

【渣打國際商業銀行重要財務業務資訊】- 民國112年9月30日



壹、個別財務報告

一、資產負債表

資 產	112年9月30日			111年9月30日		
	單位：新台幣千元					
	金	額	%	金	額	%
11000 現金及約當現金	\$10,823,328	2		\$14,318,902	2	
11500 存放央行及拆借銀行同業	154,195,620	20		168,390,974	21	
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	74,873,047	10		87,914,150	11	
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	123,123,764	16		147,307,983	18	
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	20,085,266	3		20,420,108	3	
12300 避險之金融資產-淨額	965,913	-		1,686,158	-	
12500 附賣回票券及債券投資	13,860,976	2		8,684,437	1	
13000 應收款項-淨額	34,400,645	5		23,611,147	3	
13200 本期所得稅資產	172,929	-		84,519	-	
13500 貼現及放款-淨額	289,820,548	38		289,051,578	36	
15100 受限制資產-淨額	10,524,014	1		12,144,447	2	
18500 不動產及設備-淨額	3,158,514	-		3,375,318	-	
18600 使用權資產-淨額	2,353,046	-		2,564,936	-	
19000 無形資產-淨額	3,243,953	1		3,212,349	-	
19300 遞延所得稅資產	714,091	-		877,413	-	
19500 其他資產-淨額	15,795,493	2		17,468,972	3	
資產總計	\$758,111,147	100		\$801,113,391	100	
負債及權益	112年9月30日			111年9月30日		
	金	額	%	金	額	%
21000 央行及銀行同業存款	14,270,779	2		4,241,587	-	
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	61,720,385	8		70,719,853	9	
22300 避險之衍生金融負債-淨額	108,141	-		103,447	-	
23000 應付款項	12,330,166	2		12,824,593	2	
23200 本期所得稅負債	528,582	-		529,743	-	
23500 存款及匯款	597,035,852	79		639,842,825	80	
24000 應付金融債券-淨額	6,459,614	1		6,356,229	1	
25500 其他金融負債	-	-		353,374	-	
25600 負債準備	809,598	-		1,114,762	-	
26000 租賃負債	2,475,744	-		2,645,762	-	
29300 遞延所得稅負債	824,873	-		818,572	-	
29500 其他負債	12,267,697	2		15,910,884	2	
負債總計	708,831,431	94		755,461,631	94	
權 益						
	金	額	%	金	額	%
31101 普通股股本	29,105,720	4		29,105,720	4	
31500 資本公積	5,794,771	1		5,794,771	1	
32001 法定盈餘公積	10,850,008	1		10,035,629	1	
32003 特別盈餘公積	235,473	-		247,892	-	
32005 未分配盈餘	3,753,235	-		1,405,527	-	
32500 其他權益	(459,491)	-		(937,779)	-	
權益總計	49,279,716	6		45,651,760	6	
負債及權益總計	\$758,111,147	100		\$801,113,391	100	

二、綜合損益表

		單位：新台幣千元			
		112 年 1~9 月		111 年 1~9 月	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$13,361,398	106	\$6,289,049	68
51000	減：利息費用	9,264,286	74	2,203,341	24
	利息淨收益	4,097,112	32	4,085,708	44
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益	\$3,635,615	29	\$2,799,937	30
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,986,544	32	2,940,085	32
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	11,690	-	(60,738)	(1)
49600	兌換損益	(59,433)	-	(698,274)	(7)
49700	資產減損損益	2,068	-	(9,548)	-
49800	其他利息以外淨損益	900,118	7	169,097	2
		8,476,602	68	5,140,559	56
	淨收益	12,573,714	100	9,226,267	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	704,810	6	482,745	5
	營業費用：				
58500	員工福利費用	3,891,472	31	3,816,413	41
59000	折舊及攤銷費用	466,767	4	447,910	5
59500	其他業務及管理費用	3,053,515	24	2,788,221	30
	營業費用合計	7,411,754	59	7,052,544	76
	稅前淨(損)利	4,457,150	35	1,690,978	18
61003	減：所得稅費用	726,809	6	511,747	5
	本期淨利	3,730,341	29	1,179,231	13
65000	其他綜合損益：				
65201	確定福利計畫之再衡量數	13,094	-	282,870	3
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(74,961)	(1)	21,123	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(2,619)	-	(56,574)	-
	不重分類至損益之項目合計	(64,486)	(1)	247,419	3
65305	後續可能重分類至損益之避險工具損益	86,611	1	(339,072)	(4)
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	263,846	2	(518,565)	(6)
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及迴轉利益	(1,441)	-	(1,370)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(42,316)	-	89,566	1
	後續可能重分類至損益之項目合計	306,700	3	(769,441)	(9)
	本期其他綜合損益	242,214	2	(522,022)	(6)
	本期綜合損益總額(稅後)	\$3,972,555	31	\$657,209	7
67500	基本每股盈餘(元)	\$1.28		\$0.41	

註：資產負債表、損益表金額為本行自結數，未經會計師核閱。

備抵呆帳附註明細如下：

單位：新台幣千元

代碼	會計科目	112年9月30日	111年9月30日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	892	125
13016	備抵呆帳-應收利息	8,052	5,088
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	12	1,718
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	233,526	154,999
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	110,451	132,465
13098	備抵呆帳-其他應收款	15	12
13590	備抵呆帳-貼現及放款	4,970,029	4,874,868
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	7,558	7,625
	備抵呆帳總計	5,330,535	5,176,900

三、資產品質

單位：新台幣千元

單位：新台幣千元

年 月			112 年 9 月 30 日				
業務別 \ 項目			逾期放款 金額	放款總額	逾放 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
企業金融	擔保		59,807	8,052,685	0.74%	117,311	196.15%
	無擔保		16,103	62,833,145	0.03%	1,026,093	6372.06%
消費金融	住宅抵押貸款		35,330	154,588,590	0.02%	2,353,331	6661.00%
	小額純信用貸款		197,813	34,052,774	0.58%	1,463,540	739.86%
	其他	擔保	10,971	34,060,810	0.03%	7,557	68.88%
		無擔保	-	930,936	-	2,197	-
放款業務合計			320,024	294,518,940	0.11%	4,970,029	1553.02%
			逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務			7,055	3,256,252	0.22%	110,451	1565.57%
無追索權之應收帳款承購業務			-	22,952,562	-	233,526	-
年 月			111 年 9 月 30 日				
業務別 \ 項目			逾期放款 金額	放款總額	逾放 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
企業金融	擔保		76,650	8,995,891	0.85%	113,059	147.50%
	無擔保		21,967	71,550,337	0.03%	1,073,160	4885.33%
消費金融	住宅抵押貸款		24,391	151,871,120	0.02%	2,312,231	9479.85%
	小額純信用貸款		107,139	29,167,470	0.37%	1,356,188	1265.82%
	其他	擔保	21,438	31,090,846	0.07%	17,157	80.03%
		無擔保	-	1,040,219	-	3,073	-
放款業務合計			251,585	293,715,883	0.09%	4,874,868	1937.66%
			逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務			6,347	3,411,408	0.19%	132,465	2087.05%
無追索權之應收帳款承購業務			-	15,099,898	-	154,999	-

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	112 年 9 月 30 日		111 年 9 月 30 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	966	2,228	1,284	3,571
債務清償方案及更生方案依約履行	122,341	15,537	135,595	19,197
合計	123,307	17,765	136,879	22,768

五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

112年度	112年9月30日		
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團 半導體封裝及測試業	5,547,542	11.26%
2	B公司 其他水上運輸輔助業	4,900,000	9.94%
3	C公司 電力供應業	4,061,127	8.24%
4	D集團 汽車零件製造業	3,444,547	6.99%
5	E集團 未分類其他電子零組件製造業	3,064,750	6.22%
6	F集團 未分類其他電子零組件製造業	2,318,612	4.71%
7	G集團 未分類其他食品製造業	2,137,000	4.34%
8	H集團 水泥製造業	2,100,000	4.26%
9	I集團 其他水上運輸輔助業	2,008,641	4.08%
10	J公司 未分類其他電子零組件製造業	2,000,000	4.06%
111年度	111年9月30日		
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團 半導體封裝及測試業	5,176,060	11.34%
2	D集團 汽車零件製造業	4,109,240	9.00%
3	H集團 水泥製造業	3,841,508	8.41%
4	I集團 其他水上運輸輔助業	3,677,196	8.05%
5	C公司 電力供應業	3,655,535	8.01%
6	K集團 航空運輸業	2,572,602	5.64%
7	L集團 海洋水運業	2,238,388	4.90%
8	B公司 其他水上運輸輔助業	1,900,000	4.16%
9	J公司 未分類其他電子零組件製造業	1,800,000	3.94%
10	M公司 不動產開發業	1,755,703	3.85%

六、利率敏感性資產負債分析表

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

112 年9月30日

單位：新臺幣千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	414,591,352	17,142,662	19,501,112	30,752,915	481,988,041
利率敏感性負債	317,837,742	15,247,012	32,244,805	3,593,512	368,923,071
利率敏感性缺口	96,753,610	1,895,650	(12,743,693)	27,159,403	113,064,970
淨值					47,601,255
利率敏感性資產與負債比率					130.65%
利率敏感性缺口與淨值比率					237.53%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

112 年9月30日

單位：美金千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	5,649,168	273,685	602,957	104,561	6,630,371
利率敏感性負債	7,282,203	875,241	886,043	366,185	9,409,672
利率敏感性缺口	(1,633,035)	(601,556)	(283,086)	(261,624)	(2,779,301)
淨值					60,227
利率敏感性資產與負債比率					70.46%
利率敏感性缺口與淨值比率					-4614.71%

七、獲利能力

單位：%

項 目		112 年 1~9 月	111 年 1~9 月
資產報酬率	稅前	0.81	0.31
	稅後	0.68	0.21
淨值報酬率	稅前	12.32	4.89
	稅後	10.31	3.41
純益率(註 1)		29.67	12.78

註1：純益率＝稅後淨利(損)÷淨收益

2：資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示

八、到期日期限結構分析表

新台幣到期日期限結構分析表

112 年9月30日

單位：新台幣千元

	距到期日剩餘期間金額						
	合計	0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,261,087,581	117,519,379	143,795,609	362,987,287	239,771,997	130,329,192	266,684,117
主要到期資金流出	1,326,375,005	75,268,353	163,840,072	389,639,278	274,416,951	142,318,191	280,892,160
期距缺口	(65,287,424)	42,251,026	(20,044,463)	(26,651,991)	(34,644,954)	(11,988,999)	(14,208,043)

美金到期日期限結構分析表

112 年9月30日

單位：美金千元

	距到期日剩餘期間金額					
	合計	0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	38,254,297	10,432,641	12,416,291	9,519,774	4,843,145	1,042,446
主要到期資金流出	41,027,887	10,670,211	14,125,245	8,113,277	4,533,788	3,585,366
期距缺口	(2,773,590)	(237,570)	(1,708,954)	1,406,497	309,357	(2,542,920)

九、資本適足性：於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

十、出售不良債權交易資訊：無

十一、轉投資事業相關資訊：於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

貳、活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新台幣千元，%

	112 年 9 月 30 日	111 年 9 月 30 日
活期性存款	405,788,941	447,089,864
活期性存款比率(%)	67.98	69.88
定期性存款	191,178,101	192,668,357
定期性存款比率(%)	32.02	30.12
外匯存款	294,691,251	328,752,017
外匯存款比率(%)	49.36	51.39

參、中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新台幣千元，%

	112 年 9 月 30 日	111 年 9 月 30 日
中小企業放款	2,676,205	5,418,786
中小企業放款比率(%)	0.91	1.84
消費者貸款	179,418,726	178,687,636
消費者貸款比率(%)	60.92	59.13

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

		112 年 9 月 30 日	
		平 均 餘 額	平均利率%
孳息資產			
存放央行-準備金乙戶	\$ 15,102,854		0.44
存、拆借銀行同業	112,138,599		4.04
貼現及放款	303,695,080		2.97
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	149,722,791		1.31
付息負債			
央行及銀行同業存款及拆款 (不含中華郵政轉存款)	\$ 19,312,940		4.22
活期存款	407,594,141		1.32
定期存款	168,762,778		3.26
可轉讓定期存單	5,100,761		1.40
應付金融債券	6,191,490		4.42
		111 年 9 月 30 日	
		平 均 餘 額	平均利率%
孳息資產			
存放央行-準備金乙戶	\$ 18,732,149		0.12
存、拆借銀行同業	103,250,938		0.82
貼現及放款	304,538,117		2.09
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	176,615,804		0.39
付息負債			
央行及銀行同業存款及拆款 (不含中華郵政轉存款)	\$ 13,669,594		0.67
活期存款	444,981,399		0.25
定期存款	133,921,351		1.10
可轉讓定期存單	5,427,322		0.67
應付金融債券	5,858,366		4.32

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	112 年 9 月 30 日				111 年 9 月 30 日			
		原幣		折合新台幣		原幣		折合新台幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	1	USD	12,782	412,686	1	USD	69,172	2,197,590
	2	CNY	11,340	51,043	2	CNY	108,742	489,343
	3	HKD	12,372	51,019	3	AUD	11,392	235,940
	4	EUR	946	32,360	4	KRW	7,110,392	157,910
	5	GBP	441	17,402	5	ZAR	51,429	91,274

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

陸、重大資產買賣處分情形：無

柒、持有銀行股份依股數排序前十名股東之姓名、持有股數、持有股數占已發行股數之比例及股權設質情形

股東名稱 \ 股份	持有股數 (千股)	持股比例 (%)	設質情形
Standard Chartered NEA Limited ("SC NEA")	2,910,572	100	無