

【渣打國際商業銀行重要財務業務資訊】- 民國113年3月31日



壹、個別財務報告

一、資產負債表

資 產	113年3月31日		112年3月31日	
	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	\$18,365,563	2	\$11,058,537	2
11500 存放央行及拆借銀行同業	179,763,354	23	127,779,087	18
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,876,119	7	37,050,768	5
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	128,795,987	17	152,652,436	22
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	21,572,256	3	31,201,518	4
12300 避險之金融資產-淨額	1,668,767	-	580,058	-
12500 附賣回票券及債券投資	20,101,427	3	9,459,967	2
13000 應收款項-淨額	37,959,703	5	18,277,863	3
13200 本期所得稅資產	305,231	-	169,231	-
13500 貼現及放款-淨額	286,822,390	37	287,947,802	41
15100 受限制資產-淨額	11,616,471	2	11,156,308	2
18500 不動產及設備-淨額	2,988,981	-	3,303,997	-
18600 使用權資產-淨額	2,210,608	-	2,434,338	-
19000 無形資產-淨額	3,207,059	-	3,246,288	-
19300 遞延所得稅資產	753,112	-	791,067	-
19500 其他資產-淨額	5,955,027	1	4,979,575	1
資產總計	\$772,962,055	100	\$702,088,840	100
負債及權益	113年3月31日		112年3月31日	
	金 額	%	金 額	%
21000 央行及銀行同業存款	32,957,452	4	3,267,977	-
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	42,172,877	5	32,828,278	5
22300 避險之衍生金融負債-淨額	256,703	-	489,629	-
23000 應付款項	11,627,996	2	8,296,814	2
23200 本期所得稅負債	1,096,668	-	587,364	-
23500 存款及匯款	615,831,920	80	590,833,682	84
24000 應付金融債券-淨額	6,406,050	1	6,095,406	1
25500 其他金融負債	16,010	-	1,077,121	-
25600 負債準備	689,562	-	921,466	-
26000 租賃負債	2,333,978	-	2,539,132	-
29300 遞延所得稅負債	832,881	-	826,368	-
29500 其他負債	7,044,372	1	5,667,517	1
負債總計	721,266,469	93	653,430,754	93
權 益	113年3月31日		112年3月31日	
	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	195,312	-	247,892	-
32005 未分配盈餘	6,243,828	1	4,012,669	1
32500 其他權益	(494,053)	-	(538,595)	-
權益總計	51,695,586	7	48,658,086	7
負債及權益總計	\$772,962,055	100	\$702,088,840	100

二、綜合損益表

		113 年 1~3 月		112 年 1~3 月	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$5,708,553	125	\$4,156,113	101
51000	減：利息費用	4,011,474	88	2,769,967	67
	利息淨收益	1,697,079	37	1,386,146	34
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益	\$1,649,666	36	\$1,152,856	28
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,921,480	42	714,390	17
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	(4,331)	-	(31)	-
49600	兌換損益	(814,416)	(18)	748,861	18
49700	資產減損損益	(190)	-	1,246	-
49800	其他利息以外淨損益	121,864	3	123,883	3
	淨收益	2,874,073	63	2,741,205	66
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	4,571,152	100	4,127,351	100
58200	營業費用：	324,031	7	369,685	9
58500	員工福利費用	1,349,807	30	1,231,180	30
59000	折舊及攤銷費用	156,069	3	163,816	4
59500	其他業務及管理費用	1,135,529	25	911,683	22
	營業費用合計	2,641,405	58	2,306,679	56
	稅前淨(損)利	1,605,716	35	1,450,987	35
61003	減：所得稅費用	359,735	8	151,703	4
	本期淨利	1,245,981	27	1,299,284	31
65000	其他綜合損益：				
65201	確定福利計畫之再衡量數	116,702	3	(1,514)	-
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	(14,675)		(44,516)	(1)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(23,340)	(1)	303	-
	不重分類至損益之項目合計	78,687	2	(45,727)	(1)
65305	後續可能重分類至損益之避險工具損益	(288,718)	(6)	69,296	2
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	(25,120)	(1)	145,172	3
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	324	-	(846)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	58,259	1	(16,471)	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	(255,255)	(6)	197,151	5
	本期其他綜合損益	(176,568)	(4)	151,424	4
	本期綜合損益總額(稅後)	\$1,069,413	23	\$1,450,708	35
67500	基本每股盈餘(元)	\$0.43		\$0.45	

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	113年3月31日	112年3月31日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	1,474	408
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	850	-
13016	備抵呆帳-應收利息	7,972	6,373
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	20	2,165
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	292,309	114,252
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	94,779	134,910
13098	備抵呆帳-其他應收款	10	17
13590	備抵呆帳-貼現及放款	5,250,041	5,042,974
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	7,376	7,190
	備抵呆帳總計	5,654,831	5,308,289

三、資產品質

單位：新台幣千元

單位：新台幣千元

年 月			113 年 3 月 31 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		78,802	5,085,428	1.55%	101,281	128.53%
	無擔保		21,769	51,581,419	0.04%	1,049,343	4820.35%
消費金融	住宅抵押貸款		77,089	159,864,348	0.05%	2,433,692	3156.99%
	小額純信用貸款		225,938	37,144,375	0.61%	1,659,453	734.47%
	其他	擔保	12,057	37,227,411	0.03%	4,439	36.82%
		無擔保	-	776,040	-	1,833	-
放款業務合計			415,655	291,679,021	0.14%	5,250,041	1263.08%
			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			7,541	3,350,288	0.23%	94,779	1256.85%
無追索權之應收帳款承購業務			-	28,830,943	-	292,309	-
年 月			112 年 3 月 31 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		51,979	6,704,331	0.78%	79,038	152.06%
	無擔保		15,106	69,530,997	0.02%	1,062,138	7031.23%
消費金融	住宅抵押貸款		20,883	152,183,017	0.01%	2,325,627	11136.46%
	小額純信用貸款		158,207	31,013,686	0.51%	1,556,134	983.61%
	其他	擔保	20,210	32,325,926	0.06%	16,764	82.95%
		無擔保	-	997,248	-	3,273	-
放款業務合計			266,385	292,755,205	0.09%	5,042,974	1893.11%
			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			6,621	2,958,843	0.22%	134,910	2037.61%
無追索權之應收帳款承購業務			-	11,077,842	-	114,252	-

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	113 年 3 月 31 日		112 年 3 月 31 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	845	1,834	1,105	2,902
債務清償方案及更生方案依約履行	111,483	13,551	128,659	17,653
合計	112,328	15,385	129,764	20,555

五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

113年度	113年3月31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	5,622,738	10.88%
2	B公司 其他水上運輸輔助業	4,750,000	9.19%
3	C公司 電力供應業	3,884,648	7.51%
4	D集團 未分類其他電子零組件製造業	3,360,039	6.50%
5	E集團 汽車零件製造業	2,972,072	5.75%
6	F集團 水泥製造業	2,100,000	4.06%
7	G公司 未分類其他電子零組件製造業	2,000,000	3.87%
8	H公司 不動產開發業	1,996,431	3.86%
9	I集團 鞋類製造業	1,877,870	3.63%
10	J集團 電力供應業	1,751,274	3.39%
112年度	112年3月31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	5,191,304	10.67%
2	F集團 水泥製造業	3,815,909	7.84%
3	C公司 電力供應業	3,702,518	7.61%
4	E集團 汽車零件製造業	3,643,396	7.49%
5	D集團 未分類其他電子零組件製造業	2,631,750	5.41%
6	K集團 航空運輸業	2,277,245	4.68%
7	L集團 其他水上運輸輔助業	2,049,557	4.21%
8	B公司 其他水上運輸輔助業	1,900,000	3.90%
9	H公司 不動產開發業	1,859,850	3.82%
10	G公司 未分類其他電子零組件製造業	1,848,000	3.80%

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)

113 年3月31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	370,313,543	13,805,228	37,457,073	37,847,687	459,423,531
利率敏感性負債	291,083,476	26,579,341	30,800,579	8,157,790	356,621,186
利率敏感性缺口	79,230,067	(12,774,113)	6,656,494	29,689,897	102,802,345
淨值					50,430,962
利率敏感性資產與負債比率					128.83%
利率敏感性缺口與淨值比率					203.85%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

113 年3月31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	4,771,415	950,674	1,055,063	223,430	7,000,582
利率敏感性負債	8,069,373	1,105,315	886,494	364,835	10,426,017
利率敏感性缺口	(3,297,958)	(154,641)	168,569	(141,405)	(3,425,435)
淨值					50,037
利率敏感性資產與負債比率					67.15%
利率敏感性缺口與淨值比率					-6845.80%

七、獲利能力

單位：%

項 目		113 年 1~3 月	112 年 1~3 月
資產報酬率	稅前	0.86	0.82
	稅後	0.67	0.74
淨值報酬率	稅前	12.55	12.11
	稅後	9.74	10.84
純益率(註 1)		27.26	31.48

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

113 年3月31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	963,717,673	74,005,624	127,145,003	175,611,173	159,652,499	148,186,722	279,116,652
主要到期資金流出	1,032,286,412	40,781,809	95,079,609	306,058,810	192,599,717	112,223,655	285,542,812
期距缺口	(68,568,739)	33,223,815	32,065,394	(130,447,637)	(32,947,218)	35,963,067	(6,426,160)

美金到期日期限結構分析表

113 年3月31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	31,879,057	9,007,262	10,625,481	7,296,110	4,101,030	849,174
主要到期資金流出	34,993,176	11,125,155	10,481,985	5,773,319	4,147,542	3,465,175
期距缺口	(3,114,119)	(2,117,893)	143,496	1,522,791	(46,512)	(2,616,001)

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，%

	113 年 3 月 31 日	112 年 3 月 31 日
活期性存款	403,726,242	411,324,968
活期性存款比率(%)	65.57	69.63
定期性存款	211,947,201	179,430,026
定期性存款比率(%)	34.43	30.37
外匯存款	316,037,284	294,116,995
外匯存款比率(%)	51.33	49.79

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，%

	113 年 3 月 31 日	112 年 3 月 31 日
中小企業放款	1,898,889	3,813,372
中小企業放款比率(%)	0.65	1.30
消費者貸款	186,518,032	174,713,662
消費者貸款比率(%)	63.95	59.68

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

		113 年 3 月 31 日	
		平 均 餘 額	平均利率%
孳息資產			
存放央行-準備金乙戶	\$ 14,583,022		0.49
存、拆借銀行同業	172,894,107		4.74
貼現及放款	300,411,338		3.01
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	132,991,407		1.41
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)	\$ 14,778,979		4.55
活期存款	408,805,632		1.54
定期存款	206,606,970		4.13
可轉讓定期存單	4,754,487		1.53
應付金融債券	6,292,914		4.55
		112 年 3 月 31 日	
		平 均 餘 額	平均利率%
孳息資產			
存放央行-準備金乙戶	\$ 15,561,404		0.37
存、拆借銀行同業	116,505,765		3.76
貼現及放款	304,645,589		2.82
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	148,747,612		1.19
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)	\$ 13,788,557		3.55
活期存款	416,758,404		1.26
定期存款	163,790,608		2.90
可轉讓定期存單	4,794,080		1.19
應付金融債券	6,087,111		4.12

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	113 年 3 月 31 日				112 年 3 月 31 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	CNY	15,227	68,708	1	USD	15,843	482,687
	2	HKD	12,197	49,907	2	JPY	715,684	163,425
	3	USD	1,216	38,949	3	KRW	5,741,750	134,369
	4	GBP	547	22,088	4	EUR	3,439	113,916
	5	EUR	583	20,116	5	AUD	5,047	102,676

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