

【渣打國際商業銀行重要財務業務資訊】 - 民國113年9月30日



壹、 個別財務報告

一、 資產負債表

		113年9月30日		112年9月30日	
資 產		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$13,647,135	2	\$10,823,328	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	197,369,309	26	154,475,550	20
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,181,193	6	74,873,047	10
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	90,357,904	12	123,123,764	16
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	16,602,728	2	20,085,266	3
12300	避險之金融資產-淨額	880,997	-	965,913	-
12500	附賣回票券及債券投資	31,181,496	4	13,860,976	2
13000	應收款項-淨額	39,286,850	5	34,400,645	5
13200	本期所得稅資產	128,221	-	172,929	-
13500	貼現及放款-淨額	302,229,751	40	289,540,618	38
15100	受限制資產-淨額	11,850,604	2	10,524,014	1
18500	不動產及設備-淨額	2,920,130	-	3,158,514	-
18600	使用權資產-淨額	2,080,806	-	2,353,046	-
19000	無形資產-淨額	3,219,831	-	3,243,953	1
19300	遞延所得稅資產	683,670	-	714,091	-
19500	其他資產-淨額	3,282,954	1	15,795,493	2
資產總計		\$756,903,579	100	\$758,111,147	100
負債及權益		113年9月30日		112年9月30日	
負 債		金 額	%	金 額	%
21000	央行及銀行同業存款	6,441,214	1	14,270,779	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	36,181,021	5	61,720,385	8
22300	避險之衍生金融負債-淨額	947,927	-	108,141	-
23000	應付款項	21,427,853	3	12,330,166	2
23200	本期所得稅負債	478,978	-	528,582	-
23500	存款及匯款	622,111,970	82	597,035,852	79
24000	應付金融債券-淨額	6,334,500	1	6,459,614	1
25500	其他金融負債	15,831	-	-	-
25600	負債準備	624,505	-	809,598	-
26000	租賃負債	2,218,191	-	2,475,744	-
29300	遞延所得稅負債	846,841	-	824,873	-
29500	其他負債	7,442,549	1	12,267,697	2
負債總計		\$705,071,380	93	\$708,831,431	94
權 益					
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	12,309,305	2	10,850,008	1
32003	特別盈餘公積	419,435	-	235,473	-
32005	未分配盈餘	4,431,167	-	3,753,235	-
32500	其他權益	(228,199)	-	(459,491)	-
權益總計		51,832,199	7	49,279,716	6
負債及權益總計		\$756,903,579	100	\$758,111,147	100

二、綜合損益表

		113 年 1~9 月		112 年 1~9 月	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$17,694,958	123	\$13,361,398	106
51000	減：利息費用	12,446,651	86	9,264,286	74
	利息淨收益	5,248,307	37	4,097,112	32
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益	\$4,694,208	32	\$3,635,615	29
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益	4,359,062	30	3,986,544	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	3,882	-	11,690	-
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(11,267)	-	-	-
49600	兌換損益	(9,932)	-	(59,433)	-
49700	資產減損損益	114	-	2,068	-
49800	其他利息以外淨損益	116,201	1	900,118	7
	淨收益	9,152,268	63	8,476,602	68
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 營業費用：	14,400,575	100	12,573,714	100
58200	營業費用：	996,117	7	704,810	6
58500	員工福利費用	4,021,932	28	3,891,472	31
59000	折舊及攤銷費用	476,013	3	466,767	4
59500	其他業務及管理費用	3,693,012	26	3,053,515	24
	營業費用合計	8,190,957	57	7,411,754	59
	稅前淨(損)利	5,213,501	36	4,457,150	35
61003	減：所得稅費用	938,654	7	726,809	6
	本期淨利	4,274,847	29	3,730,341	29
65000	其他綜合損益：				
65201	確定福利計畫之再衡量數	142,015	1	13,094	-
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	(27,018)	-	(74,961)	(1)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(28,403)	-	(2,619)	-
	不重分類至損益之項目合計	86,594	1	(64,486)	(1)
65305	後續可能重分類至損益之避險工具損益	(56,501)	-	86,611	1
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	76,424	1	263,846	2
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	(665)	-	(1,441)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	6,230	-	(42,316)	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	25,488	1	306,700	3
	本期其他綜合損益	112,082	2	242,214	2
	本期綜合損益總額(稅後)	\$4,386,929	31	\$3,972,555	31
67500	基本每股盈餘(元)	\$1.47		\$1.28	

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9月30日	112年9月30日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	175	892
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	550	-
11506	備抵呆帳--銀行同業貿易融資墊款	1,126	-
13016	備抵呆帳-應收利息	8,695	8,052
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	-	12
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	308,153	233,526
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	67,157	110,451
13098	備抵呆帳-其他應收款	43	15
13590	備抵呆帳-貼現及放款	5,365,178	4,970,029
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	7,293	7,558
	備抵呆帳總計	5,758,370	5,330,535

三、 資產品質

單位：新台幣千元

年 月			113 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		76,005	4,243,078	1.79%	84,016	110.54%
	無擔保		19,773	52,390,388	0.04%	926,814	4687.27%
消費金融	住宅抵押貸款		86,343	169,860,241	0.05%	2,588,269	2997.66%
	小額純信用貸款		270,343	37,831,863	0.71%	1,760,950	651.38%
	其他	擔保	17,259	42,329,030	0.04%	3,586	20.78%
		無擔保	0	692,372	0	1,543	0
放款業務合計			469,723	307,346,972	0.15%	5,365,178	1142.20%
			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			8,647	3,537,329	0.24%	67,157	776.65%
無追索權之應收帳款承購業務			0	20,815,267	0	308,153	0
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	62,553,215	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	0	930,936	0	2,197	0
放款業務合計			320,024	294,239,010	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			0	22,952,562	0	233,526	0

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	113年09月30日		112年09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	605	1,218	966	2,228
債務清償方案及更生方案依約履行	102,583	12,382	122,341	15,537
合計	103,188	13,600	123,307	17,765

五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

113年度	113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	6,487,932	12.52%
2	B公司 其他水上運輸輔助業	4,600,000	8.87%
3	C公司 電力供應業	3,804,829	7.34%
4	D集團 汽車零件製造業	3,126,638	6.03%
5	E集團 未分類其他電子零組件製造業	3,072,526	5.93%
6	F集團 未分類其他電子零組件製造業	2,235,000	4.31%
7	G公司 不動產開發業	2,096,794	4.05%
8	H集團 鞋類製造業	1,949,300	3.76%
9	I公司 未分類其他電子零組件製造業	1,900,000	3.67%
10	J公司 未分類其他電子零組件製造業	1,850,000	3.57%
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	K集團 未分類其他食品製造業	2,137,000	4.34%
8	L集團 水泥製造業	2,100,000	4.26%
9	M集團 其他水上運輸輔助業	2,008,641	4.08%
10	N公司 未分類其他電子零組件製造業	2,000,000	4.06%

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	391,978,998	21,989,997	18,909,638	45,979,430	478,858,063
利率敏感性負債	276,417,897	38,431,402	37,187,663	2,723,005	354,759,967
利率敏感性缺口	115,561,101	(16,441,405)	(18,278,025)	43,256,425	124,098,096
淨值					49,466,128
利率敏感性資產與負債比率					134.98%
利率敏感性缺口與淨值比率					250.87%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

113 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	5,453,458	958,852	1,073,115	50,577	7,536,002
利率敏感性負債	6,895,326	1,920,410	1,115,768	201,099	10,132,603
利率敏感性缺口	(1,441,868)	(961,558)	(42,653)	(150,522)	(2,596,601)
淨值					112,349
利率敏感性資產與負債比率					74.37%
利率敏感性缺口與淨值比率					-2311.19%

七、獲利能力

單位：%

項 目		113 年 1~9 月	112 年 1~9 月
資產報酬率	稅前	0.94	0.81
	稅後	0.77	0.68
淨值報酬率	稅前	13.57	12.32
	稅後	11.13	10.31
純益率(註 1)		29.69	29.67

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	981,537,777	81,571,476	110,019,156	222,000,854	157,932,579	109,618,533	300,395,179
主要到期資金流出	1,045,158,038	53,809,688	125,888,187	256,006,712	189,654,218	117,874,133	301,925,100
期距缺口	(63,620,261)	27,761,788	(15,869,031)	(34,005,858)	(31,721,639)	(8,255,600)	(1,529,921)

美金到期日期限結構分析表

113 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	31,333,482	10,032,038	10,013,414	6,313,969	4,223,201	750,860
主要到期資金流出	34,511,462	9,305,856	11,937,311	6,707,550	3,895,140	2,665,605
期距缺口	(3,177,980)	726,182	(1,923,897)	(393,581)	328,061	(1,914,745)

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 9 月 30 日	112 年 9 月 30 日
活期性存款	393,958,804	405,788,941
活期性存款比率(%)	63.34	67.98
定期性存款	227,984,854	191,178,101
定期性存款比率(%)	36.66	32.02
外匯存款	337,726,668	294,691,251
外匯存款比率(%)	54.30	49.36

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 9 月 30 日	112 年 9 月 30 日
中小企業放款	1,340,763	2,676,205
中小企業放款比率(%)	0.44	0.91
消費者貸款	196,776,385	179,418,726
消費者貸款比率(%)	64.02	60.98

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

		113 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	\$ 14,083,787		0.58
存、拆借銀行同業	171,765,174		4.78
貼現及放款	306,746,966		3.03
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	118,317,754		1.45
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)	\$ 19,750,463		4.64
活期存款	403,582,426		1.66
定期存款	205,240,347		4.07
可轉讓定期存單	5,084,688		1.58
應付金融債券	6,411,420		4.57
		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	112,379,719		4.05
貼現及放款	303,453,960		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

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	113 年 9 月 30 日				112 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	KRW	4,038,640	97,789	1	USD	12,782	412,686
	2	USD	2,187	69,232	2	CNY	11,340	51,043
	3	HKD	7,764	31,660	3	HKD	12,372	51,019
	4	GBP	402	17,049	4	EUR	946	32,360
	5	CNY	2,446	11,037	5	GBP	441	17,402

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