

【渣打國際商業銀行重要財務業務資訊】- 民國114年3月31日



壹、個別財務報告

一、資產負債表

資 產	114年3月31日		113年3月31日	
	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	\$10,083,007	1	\$18,365,563	2
11500 存放央行及拆借銀行同業	185,172,046	25	179,763,354	23
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	54,597,631	7	50,876,119	7
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	94,589,727	13	128,795,987	17
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	14,400,295	2	21,572,256	3
12300 避險之金融資產-淨額	2,625,545	-	1,668,767	-
12500 附賣回票券及債券投資	29,107,748	4	20,101,427	3
13000 應收款項-淨額	27,828,191	4	37,959,703	5
13200 本期所得稅資產	208,840	-	305,231	-
13500 貼現及放款-淨額	312,952,723	41	286,822,390	37
15100 受限制資產-淨額	11,707,662	2	11,616,471	2
18500 不動產及設備-淨額	2,778,808	-	2,988,981	-
18600 使用權資產-淨額	2,472,754	-	2,210,608	-
19000 無形資產-淨額	3,219,761	-	3,207,059	-
19300 遞延所得稅資產	683,485	-	753,112	-
19500 其他資產-淨額	5,220,584	1	5,955,027	1
資產總計	\$757,648,807	\$100	\$772,962,055	\$100
負債及權益	114年3月31日		113年3月31日	
	金 額	%	金 額	%
21000 央行及銀行同業存款	1,508,234	-	32,957,452	4
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	38,637,044	5	42,172,877	5
22300 避險之衍生金融負債-淨額	187,999	-	256,703	-
23000 應付款項	8,262,248	1	11,627,996	2
23200 本期所得稅負債	908,487	-	1,096,668	-
23500 存款及匯款	631,048,846	83	615,831,920	80
24000 應付金融債券-淨額	9,967,525	2	6,406,050	1
25500 其他金融負債	-	-	16,010	-
25600 負債準備	417,743	-	689,562	-
26000 租賃負債	2,634,132	-	2,333,978	-
29300 遞延所得稅負債	835,494	-	832,881	-
29500 其他負債	8,646,952	1	7,044,372	1
負債總計	\$703,054,704	\$92	\$721,266,469	\$93
權 益	114年3月31日		113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	12,309,305	2	10,850,008	1
32003 特別盈餘公積	419,435	-	195,312	-
32005 未分配盈餘	7,122,862	1	6,243,828	1
32500 其他權益	(157,990)	-	(494,053)	-
權益總計	54,594,103	8	51,695,586	7
負債及權益總計	\$757,648,807	\$100	\$772,962,055	\$100

二、綜合損益表

		單位：新台幣千元			
		114 年 1~3 月		113 年 1~3 月	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$5,799,323	120	\$5,708,553	125
51000	減：利息費用	4,042,179	84	4,011,474	88
	利息淨收益	1,757,144	36	1,697,079	37
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益	\$1,786,570	37	\$1,649,666	36
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	711,814	15	1,921,480	42
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	13,229	-	(4,331)	-
49600	兌換損益	485,336	10	(814,416)	(18)
49700	資產減損損益	(14,121)	-	(190)	-
49800	其他利息以外淨損益	87,956	2	121,864	3
		3,070,784	64	2,874,073	63
	淨收益	4,827,928	100	4,571,152	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	314,890	7	324,031	7
	營業費用：				
58500	員工福利費用	1,308,474	27	1,349,807	30
59000	折舊及攤銷費用	177,110	4	156,069	3
59500	其他業務及管理費用	1,228,339	25	1,135,529	25
	營業費用合計	2,713,923	56	2,641,405	58
	稅前淨(損)利	1,799,115	37	1,605,716	35
61003	減：所得稅費用	199,746	4	359,735	8
	本期淨利	1,599,369	33	1,245,981	27
65000	其他綜合損益：				
65201	確定福利計畫之再衡量數	101,876	2	116,702	3.00
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	(14,980)	-	(14,675)	0
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(20,375)	-	(23,340)	(1)
	不重分類至損益之項目合計	66,521	2	78,687	2
65305	後續可能重分類至損益之避險工具損益	385,877	8	(288,718)	(6)
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	94,283	2	(25,120)	(1)
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	(564)	-	324	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(79,593)	- 2	58,259	1
	後續可能重分類至損益之項目合計	400,003	8	(255,255)	(6)
	本期其他綜合損益	466,524	10	(176,568)	(4)
	本期綜合損益總額(稅後)	\$2,065,893	43	\$1,069,413	23
67500	基本每股盈餘(元)	\$0.55		\$0.43	

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	114年3月31日	113年3月31日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	11,032	1,474
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	777	850
11506	備抵呆帳--銀行同業貿易融資墊款	2,839	-
13016	備抵呆帳-應收利息	8,984	7,972
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	663	20
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	299,171	292,309
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	73,478	94,779
13098	備抵呆帳-其他應收款	55	10
13590	備抵呆帳-貼現及放款	5,562,678	5,250,041
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	7,428	7,376
	備抵呆帳總計	5,967,105	5,654,831

三、資產品質

單位：新台幣千元

年 月			114 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		72,858	4,987,424	1.46%	100,557	138.02%
	無擔保		18,762	54,151,169	0.03%	975,530	5199.50%
消費金融	住宅抵押貸款		99,621	175,046,036	0.06%	2,679,202	2689.39%
	小額純信用貸款		243,641	34,893,539	0.70%	1,800,722	739.09%
	其他	擔保	20,271	48,574,638	0.04%	5,384	26.56%
		無擔保	-	698,783	-	1,283	-
放款業務合計			455,153	318,351,589	0.14%	5,562,678	1222.16%
			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			9,425	2,897,202	0.33%	73,478	779.61%
無追索權之應收帳款承購業務			-	19,917,121	-	299,171	-
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	-

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	114 年 03 月 31 日		113 年 03 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	464	880	845	1,834
債務清償方案及更生方案依約履行	102,935	11,448	111,483	13,551
合計	103,399	12,328	112,328	15,385

五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

114年度	114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公司 其他水上運輸輔助業	4,450,000	8.15%
2	B公司 電力供應業	3,626,910	6.64%
3	C集團 半導體封裝及測試業	3,305,523	6.05%
4	D集團 未分類其他電子零組件製造業	3,278,381	6.01%
5	E集團 汽車零件製造業	2,396,201	4.39%
6	F公司 不動產開發業	2,122,840	3.89%
7	G集團 汽車批發業	2,116,150	3.88%
8	H集團 未分類其他電子零組件製造業	2,050,000	3.75%
9	I集團 鞋類製造業	1,949,300	3.57%
10	J公司 電子購物及郵購業	1,931,852	3.54%
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	C集團 半導體封裝及測試業	5,622,738	10.88%
2	A公司 其他水上運輸輔助業	4,750,000	9.19%
3	B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	K集團 水泥製造業	2,100,000	4.06%
7	L公司 未分類其他電子零組件製造業	2,000,000	3.87%
8	F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	M集團 電力供應業	1,751,274	3.39%

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)

114 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	394,898,632	21,089,269	33,235,200	30,411,625	479,634,726
利率敏感性負債	309,121,200	23,610,739	41,016,748	2,872,813	376,621,500
利率敏感性缺口	85,777,432	(2,521,470)	(7,781,548)	27,538,812	103,013,226
淨值					51,584,892
利率敏感性資產與負債比率					127.35%
利率敏感性缺口與淨值比率					199.70%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

114 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	4,684,665	785,418	2,097,382	230,917	7,798,382
利率敏感性負債	7,243,603	1,869,314	1,013,222	300,292	10,426,431
利率敏感性缺口	(2,558,938)	(1,083,896)	1,084,160	(69,375)	(2,628,049)
淨值					139,238
利率敏感性資產與負債比率					74.79%
利率敏感性缺口與淨值比率					-1887.45%

七、獲利能力

單位：%

項 目		114 年 1~3 月	113 年 1~3 月
資產報酬率	稅前	0.94	0.86
	稅後	0.83	0.67
淨值報酬率	稅前	13.44	12.55
	稅後	11.95	9.74
純益率(註 1)		33.13	27.26

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

114 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	924,829,359	66,881,857	115,864,768	184,302,320	124,194,732	127,203,553	306,382,129
主要到期資金流出	999,470,587	38,638,622	119,373,917	223,928,843	150,723,311	150,205,790	316,600,104
期距缺口	(74,641,228)	28,243,235	(3,509,149)	(39,626,523)	(26,528,579)	(23,002,237)	(10,217,975)

美金到期日期限結構分析表

114 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	30,698,779	10,157,579	8,192,031	5,027,569	6,222,829	1,098,771
主要到期資金流出	33,450,313	10,849,748	10,305,159	5,427,605	4,035,794	2,832,007
期距缺口	(2,751,534)	(692,169)	(2,113,128)	(400,036)	2,187,035	(1,733,236)

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，%

	114 年 3 月 31 日	113 年 3 月 31 日
活期性存款	369,015,603	403,726,242
活期性存款比率(%)	58.49	65.57
定期性存款	261,879,853	211,947,201
定期性存款比率(%)	41.51	34.43
外匯存款	335,766,968	316,037,284
外匯存款比率(%)	53.22	51.33

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，%

	114 年 3 月 31 日	113 年 3 月 31 日
中小企業放款	2,817,270	1,898,889
中小企業放款比率(%)	0.88	0.65
消費者貸款	200,336,485	186,518,032
消費者貸款比率(%)	62.93	63.95

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

		114 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	\$ 13,563,735		0.66
存、拆借銀行同業	184,132,605		3.93
貼現及放款	325,585,012		2.95
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	107,582,476		1.72
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)	\$ 12,506,915		3.18
活期存款	410,934,672		1.52
定期存款	223,243,163		3.73
可轉讓定期存單	6,334,456		1.82
應付金融債券	9,869,930		7.59
		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

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	114 年 3 月 31 日				113 年 3 月 31 日			
主要外幣淨部位 (市場風險)		原幣		折合新台幣		原幣		折合新台幣
	1	USD	2,934	97,446	1	CNY	15,227	68,708
	2	KRW	4,240,163	95,630	2	HKD	12,197	49,907
	3	HKD	13,955	59,583	3	USD	1,216	38,949
	4	EUR	822	29,521	4	GBP	547	22,088
	5	CNY	4,824	22,323	5	EUR	583	20,116

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