

【渣打國際商業銀行重要財務業務資訊】 - 民國114年9月30日



壹、個別財務報告

一、資產負債表

單位：新台幣千元

資 產	114年9月30日		113年9月30日	
	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	\$12,522,202	2	\$13,647,135	2
11500 存放央行及拆借銀行同業	178,304,253	23	197,369,309	26
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	66,559,988	9	41,181,193	6
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資	105,653,281	14	90,357,904	12
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	14,400,637	2	16,602,728	2
12300 避險之金融資產-淨額	665,389	-	880,997	-
12500 附賣回票券及債券投資	34,838,040	5	31,181,496	4
13000 應收款項-淨額	16,724,290	2	39,286,850	5
13200 本期所得稅資產	131,784	-	128,221	-
13500 貼現及放款-淨額	314,536,630	41	302,229,751	40
15100 受限制資產-淨額	11,599,095	1	11,850,604	2
18500 不動產及設備-淨額	2,591,641	-	2,920,130	-
18600 使用權資產-淨額	2,054,021	-	2,080,806	-
19000 無形資產-淨額	3,239,613	-	3,219,831	-
19300 遞延所得稅資產	616,282	-	683,670	-
19500 其他資產-淨額	4,841,255	1	3,282,954	1
資產總計	\$769,278,401	100	\$756,903,579	100
負債及權益	114年9月30日		113年9月30日	
負 債	金 額	%	金 額	%
21000 央行及銀行同業存款	15,482,933	2	6,441,214	1
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	43,847,454	6	36,181,021	5
22300 避險之衍生金融負債-淨額	1,075,844	-	947,927	-
23000 應付款項	10,431,076	1	21,427,853	3
23200 本期所得稅負債	166,034	-	478,978	-
23500 存款及匯款	620,162,378	81	622,111,970	82
24000 應付金融債券-淨額	9,142,750	1	6,334,500	1
25500 其他金融負債	-	-	15,831	-
25600 負債準備	380,059	-	624,505	-
26000 租賃負債	2,211,582	-	2,218,191	-
29300 遞延所得稅負債	826,728	-	846,841	-
29500 其他負債	11,446,125	1	7,442,549	1
負債總計	\$715,172,963	92	\$705,071,380	93
權 益	114年9月30日		113年9月30日	
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	13,941,903	2	12,309,305	2
32003 特別盈餘公積	785,466	-	419,435	-
32005 未分配盈餘	4,252,502	1	4,431,167	-
32500 其他權益	225,076	-	(228,199)	-
權益總計	54,105,438	8	51,832,199	7
負債及權益總計	\$769,278,401	100	\$756,903,579	100

二、綜合損益表

		單位：新台幣千元			
		114 年 1~9 月		113 年 1~9 月	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$16,538,468	120	\$17,694,958	123
51000	減：利息費用	11,398,321	83	12,446,651	86
	利息淨收益	5,140,147	37	5,248,307	37
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益	\$5,208,823	38	\$4,694,208	32
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益	1,919,837	14	4,359,062	30
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	59,122	1	3,882	-
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(10,729)	-	(11,267)	-
49600	兌換損益	1,283,036	9	(9,932)	-
49700	資產減損損益	(829)	-	114	-
49800	其他利息以外淨損益	127,138	1	116,201	1
		8,586,398	63	9,152,268	63
	淨收益	13,726,545	100	14,400,575	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	483,861	3	996,117	7
	營業費用：				
58500	員工福利費用	3,914,587	29	4,021,932	28
59000	折舊及攤銷費用	590,589	4	476,013	3
59500	其他業務及管理費用	3,654,389	27	3,693,012	26
	營業費用合計	8,159,565	60	8,190,957	57
	稅前淨(損)利	5,083,119	37	5,213,501	36
61003	減：所得稅費用	705,435	5	938,654	7
	本期淨利	4,377,684	32	4,274,847	29
65000	其他綜合損益：				
65201	確定福利計畫之再衡量數	79,148	-	142,015	1
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	255,074	2	(27,018)	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(15,830)	-	(28,403)	-
	不重分類至損益之項目合計	318,392	2	86,594	1
65305	後續可能重分類至損益之避險工具損益	542,133	4	(56,501)	-
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	117,069	1	76,424	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	1,354	-	(665)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(100,400)	-	6,230	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	560,156	4	25,488	1
	本期其他綜合損益	878,548	6	112,082	2
	本期綜合損益總額(稅後)	\$5,256,232	38	\$4,386,929	31
67500	基本每股盈餘(元)	\$1.50		\$1.47	

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9月30日	113年9月30日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	7,316	175
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	252	550
11506	備抵呆帳--銀行同業貿易融資墊款	972	1,126
13016	備抵呆帳-應收利息	7,821	8,695
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	16	-
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	192,840	308,153
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	76,228	67,157
13098	備抵呆帳-其他應收款	243	43
13590	備抵呆帳-貼現及放款	5,380,357	5,365,178
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	6,813	7,293
	備抵呆帳總計	5,672,858	5,758,370

三、資產品質

單位：新台幣千元

年 月			114 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		32,137	4,206,452	0.76%	75,844	236.00%
	無擔保		9,332	56,026,536	0.02%	930,806	9974.35%
消費金融	住宅抵押貸款		40,815	171,808,651	0.02%	2,679,122	6564.06%
	小額純信用貸款		193,308	30,439,407	0.64%	1,688,171	873.31%
	其他	擔保	10,224	56,192,091	0.02%	4,750	46.46%
		無擔保	201	1,177,235	0.02%	1,664	827.86%
放款業務合計			286,017	319,850,372	0.09%	5,380,357	1881.13%
			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			9,247	3,103,649	0.30%	76,228	824.35%
無追索權之應收帳款承購業務			-	9,278,305	-	192,840	-
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	-	692,372	-	1,543	-
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			-	20,815,267	-	308,153	-

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	114 年 09 月 30 日		113 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	347	672	605	1,218
債務清償方案及更生方案依約履行	122,662	10,623	102,583	12,382
合計	123,009	11,295	103,188	13,600

五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

114年度	114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	6,195,055	11.45%
2	B公司 電力供應業	3,700,269	6.84%
3	C公司 電力供應業	3,379,881	6.25%
4	D公司 電力供應業	2,858,891	5.28%
5	E公司 其他水上運輸輔助業	2,400,000	4.44%
6	F公司 電子購物及郵購業	2,200,000	4.07%
7	G集團 汽車零件製造業	2,119,027	3.92%
8	H公司 不動產開發業	2,023,499	3.74%
9	I集團 未分類其他電子零組件製造業	2,020,570	3.73%
10	J集團 氣體燃料供應業	1,933,288	3.57%
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	E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	G集團 汽車零件製造業	3,126,638	6.03%
5	I集團 未分類其他電子零組件製造業	3,072,526	5.93%
6	K集團 未分類其他電子零組件製造業	2,235,000	4.31%
7	H公司 不動產開發業	2,096,794	4.05%
8	L集團 鞋類製造業	1,949,300	3.76%
9	M公司 未分類其他電子零組件製造業	1,900,000	3.67%
10	N公司 未分類其他電子零組件製造業	1,850,000	3.57%

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	382,883,941	32,793,423	22,642,541	28,056,314	466,376,219
利率敏感性負債	291,783,133	27,238,540	25,357,344	3,235,862	347,614,879
利率敏感性缺口	91,100,808	5,554,883	(2,714,803)	24,820,452	118,761,340
淨值					51,948,252
利率敏感性資產與負債比率					134.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					228.61%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

114 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	3,648,025	637,912	1,558,316	371,899	6,216,152
利率敏感性負債	8,051,728	1,738,456	676,329	20,031	10,486,544
利率敏感性缺口	(4,403,703)	(1,100,544)	881,987	351,868	(4,270,392)
淨值					104,143
利率敏感性資產與負債比率					59.28%
利率敏感性缺口與淨值比率					-4100.51%

七、獲利能力

單位：%

項 目		114 年 1~9 月	113 年 1~9 月
資產報酬率	稅前	0.88	0.94
	稅後	0.75	0.77
淨值報酬率	稅前	12.72	13.57
	稅後	10.95	11.13
純益率(註 1)		31.89	29.69

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	994,531,938	117,969,034	98,326,700	203,982,047	146,247,753	106,223,620	321,782,784
主要到期資金流出	1,073,060,699	77,980,064	120,893,111	270,591,690	181,291,563	97,860,797	324,443,474
期距缺口	(78,528,761)	39,988,970	(22,566,411)	(66,609,643)	(35,043,810)	8,362,823	(2,660,690)

美金到期日期限結構分析表

114 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	31,949,656	10,030,414	10,177,635	6,043,146	4,125,266	1,573,195
主要到期資金流出	34,427,226	9,698,440	12,034,339	6,319,370	3,011,434	3,363,643
期距缺口	(2,477,570)	331,974	(1,856,704)	(276,224)	1,113,832	(1,790,448)

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 9 月 30 日	113 年 9 月 30 日
活期性存款	382,562,703	393,958,804
活期性存款比率(%)	61.70	63.34
定期性存款	237,436,879	227,984,854
定期性存款比率(%)	38.30	36.66
外匯存款	314,161,687	337,726,668
外匯存款比率(%)	50.67	54.30

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 9 月 30 日	113 年 9 月 30 日
中小企業放款	4,913,064	1,340,763
中小企業放款比率(%)	1.54	0.44
消費者貸款	194,148,143	196,776,385
消費者貸款比率(%)	60.70	64.02

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

114 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	\$	14,259,065	0.67
存、拆借銀行同業		168,170,242	4.08
貼現及放款		328,125,568	2.91
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具		109,186,097	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)	\$	9,429,367	2.96
活期存款		388,985,798	1.31
定期存款		235,634,124	3.61
可轉讓定期存單		6,374,238	1.85
應付金融債券		9,371,224	7.59
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

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	114 年 9 月 30 日				113 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	3,297	100,449	1	KRW	4,038,640	97,789
	2	KRW	4,138,211	89,869	2	USD	2,187	69,232
	3	HKD	6,965	27,278	3	HKD	7,764	31,660
	4	GBP	484	19,813	4	GBP	402	17,049
	5	EUR	338	12,088	5	CNY	2,446	11,037

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