

【渣打國際商業銀行重要財務業務資訊】 - 民國115年3月31日



壹、個別財務報告

一、資產負債表

單位：新台幣千元

資 產	115年3月31日		114年3月31日	
	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	\$9,230,162	1	\$10,083,007	1
11500 存放央行及拆借銀行同業	172,639,024	22	185,172,046	25
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	93,278,778	12	54,597,631	7
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融	138,827,594	18	94,589,727	13
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,899,876	-	14,400,295	2
12300 避險之金融資產-淨額	1,021,371	-	2,625,545	-
12500 附賣回票券及債券投資	9,376,487	1	29,107,748	4
13000 應收款項-淨額	21,260,936	3	27,828,191	4
13200 本期所得稅資產	163,917	-	208,840	-
13500 貼現及放款-淨額	317,562,440	41	312,952,723	41
15100 受限制資產-淨額	8,006,391	1	11,707,662	2
18500 不動產及設備-淨額	2,504,351	-	2,778,808	-
18600 使用權資產-淨額	1,981,119	-	2,472,754	-
19000 無形資產-淨額	3,236,263	1	3,219,761	-
19300 遞延所得稅資產	721,838	-	683,485	-
19500 其他資產-淨額	3,865,943	-	5,220,584	1
資產總計	\$785,576,490	100	\$757,648,807	100
負債及權益	115年3月31日		114年3月31日	
	金 額	%	金 額	%
21000 央行及銀行同業存款	\$2,126,286	-	\$1,508,234	-
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	69,639,728	9	38,637,044	5
22300 避險之衍生金融負債-淨額	676,632	-	187,999	-
23000 應付款項	7,801,221	1	8,262,248	1
23200 本期所得稅負債	886,896	-	908,487	-
23500 存款及匯款	622,664,314	79	631,048,846	83
24000 應付金融債券-淨額	9,604,450	1	9,967,525	2
25500 其他金融負債	1,718,483	-	-	-
25600 負債準備	231,655	-	417,743	-
26000 租賃負債	2,130,297	-	2,634,132	-
29300 遞延所得稅負債	811,810	-	835,494	-
29500 其他負債	10,984,985	2	8,646,952	1
負債總計	729,276,757	92	703,054,704	92
權 益	115年3月31日		114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	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	7,127,073	1	7,122,862	1
32500 其他權益	(455,200)	-	(157,990)	-
權益總計	56,299,733	8	54,594,103	8
負債及權益總計	\$785,576,490	100	\$757,648,807	100

二、綜合損益表

		單位：新台幣千元			
		115 年 1~3 月		114 年 1~3 月	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$4,638,914	95	\$5,799,323	120
51000	減：利息費用	3,207,949	66	4,042,179	84
	利息淨收益	1,430,965	29	1,757,144	36
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益	2,117,051	43	1,786,570	37
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,330,248	27	711,814	15
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	368	-	13,229	-
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(1,654)	-	-	-
49600	兌換損益	(54,974)	(1)	485,336	10
49700	資產減損損益	(12,700)	-	(14,121)	-
49800	其他利息以外淨損益	73,018	2	87,956	2
		3,451,357	71	3,070,784	64
	淨收益	4,882,322	100	4,827,928	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(23,274)	(1)	314,890	7
	營業費用：				
58500	員工福利費用	1,373,034	28	1,308,474	27
59000	折舊及攤銷費用	160,767	3	177,110	4
59500	其他業務及管理費用	1,222,556	25	1,228,339	25
	營業費用合計	2,756,357	56	2,713,923	56
	稅前淨(損)利	2,149,239	44	1,799,115	37
61003	減：所得稅費用	470,730	10	199,746	4
	本期淨利	1,678,509	34	1,599,369	33
65000	其他綜合損益：				
65201	確定福利計畫之再衡量數	112,106	2	101,876	2
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	(158,550)	(3)	(14,980)	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(22,421)	-	(20,375)	-
	不重分類至損益之項目合計	(68,865)	(1)	66,521	2
65305	後續可能重分類至損益之避險工具損益	(600,023)	(12)	385,877	8
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	(124,033)	(3)	94,283	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	13,260	-	(564)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	129,241	3	(79,593)	(2)
	後續可能重分類至損益之項目合計	(581,555)	(12)	400,003	8
	本期其他綜合損益	(650,420)	(13)	466,524	10
	本期綜合損益總額(稅後)	\$1,028,089	21	\$2,065,893	43
67500	基本每股盈餘(元)	\$0.58		\$0.55	

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	115年3月31日	114年3月31日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	\$16,431	\$11,032
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	498	777
11506	備抵呆帳--銀行同業貿易融資墊款	1,062	2,839
13016	備抵呆帳-應收利息	7,088	8,984
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	8	663
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	242,052	299,171
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	66,271	73,478
13098	備抵呆帳-其他應收款	43	55
13590	備抵呆帳-貼現及放款	5,045,914	5,562,678
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	6,995	7,428
	備抵呆帳總計	\$5,386,362	\$5,967,105

三、資產品質

單位：新台幣千元

年 月			115 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		\$24,165	\$4,097,071	0.59%	\$68,918	285.20%
	無擔保		7,848	57,465,841	0.01%	903,670	11514.65%
消費金融	住宅抵押貸款		36,149	166,865,329	0.02%	2,678,438	7409.44%
	小額純信用貸款		171,656	26,392,963	0.65%	1,381,690	804.92%
	其他	擔保	21,860	62,703,342	0.03%	7,661	35.05%
		無擔保	-	5,068,465	-	5,537	-
放款業務合計			261,678	322,593,011	0.08%	5,045,914	1928.29%
			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			8,118	2,614,138	0.31%	66,271	816.35%
無追索權之應收帳款承購業務			-	14,292,329	-	242,052	-
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	-

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	115 年 3 月 31 日		114 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	\$291	\$521	\$464	\$880
債務清償方案及更生方案依約履行	120,226	10,705	102,935	11,448
合計	\$120,517	\$11,226	\$103,399	\$12,328

五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

115年度	115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	\$4,998,000	8.88%
2	B公司 積體電路製造業	4,481,050	7.96%
3	C公司 非再生能源發電業(註1)	3,207,983	5.70%
4	D集團 氣體燃料供應業	3,098,841	5.50%
5	E公司 非再生能源發電業	2,801,619	4.98%
6	F集團 未分類其他專賣批發業	2,450,000	4.35%
7	G集團 未分類其他電子零組件製造業	2,250,000	4.00%
8	H公司 其他水上運輸輔助業	2,250,000	4.00%
9	I集團 未分類其他專賣批發業(註2)	2,210,600	3.93%
10	J公司 零售中介業(註3)	2,200,000	3.91%
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	H公司 其他水上運輸輔助業	\$4,450,000	8.15%
2	C公司 電力供應業	3,626,910	6.64%
3	A集團 半導體封裝及測試業	3,305,523	6.05%
4	K集團 未分類其他電子零組件製造業	3,278,381	6.01%
5	L集團 汽車零件製造業	2,396,201	4.39%
6	M公司 不動產開發業	2,122,840	3.89%
7	I集團 汽車批發業	2,116,150	3.88%
8	G集團 未分類其他電子零組件製造業	2,050,000	3.75%
9	N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%

註 1：原「電力供應業」。

註 2：原「汽車批發業」。

註 3：原「電子購物及郵購業」。

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)

115 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	\$423,123,205	\$29,513,408	\$19,143,343	\$23,010,126	\$494,790,082
利率敏感性負債	297,606,012	16,949,025	23,353,381	3,978,751	341,887,169
利率敏感性缺口	125,517,193	12,564,383	(4,210,038)	19,031,375	152,902,913
淨值					54,324,112
利率敏感性資產與負債比率					144.72%
利率敏感性缺口與淨值比率					281.46%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

115 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	\$2,714,276	\$398,313	\$1,570,996	\$201,210	\$4,884,795
利率敏感性負債	8,240,788	918,386	956,899	20,000	10,136,073
利率敏感性缺口	(5,526,512)	(520,073)	614,097	181,210	(5,251,278)
淨值					71,743
利率敏感性資產與負債比率					48.19%
利率敏感性缺口與淨值比率					-7319.57%

七、獲利能力

單位：%

項 目		115 年 1~3 月	114 年 1~3 月
資產報酬率	稅前	1.12	0.94
	稅後	0.87	0.83
淨值報酬率	稅前	15.43	13.44
	稅後	12.05	11.95
純益率(註 1)		34.38	33.13

註1：純益率 = 稅後淨利(損)÷淨收益

註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

115 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	\$961,569,664	\$145,453,510	\$98,464,488	\$139,073,234	\$110,846,937	\$155,450,613	\$312,280,882
主要到期資金流出	1,049,585,838	109,815,212	162,910,106	199,995,041	121,618,311	117,580,934	337,666,234
期距缺口	(88,016,174)	35,638,298	(64,445,618)	(60,921,807)	(10,771,374)	37,869,679	(25,385,352)

美金到期日期限結構分析表

115 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	\$25,978,886	\$9,461,728	\$6,420,803	\$3,822,639	\$4,662,700	\$1,611,016
主要到期資金流出	28,449,879	7,943,794	8,671,696	3,884,096	4,738,143	3,212,150
期距缺口	(2,470,993)	1,517,934	(2,250,893)	(61,457)	(75,443)	(1,601,134)

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，%

	115 年 3 月 31 日	114 年 3 月 31 日
活期性存款	\$401,523,536	\$369,015,603
活期性存款比率(%)	64.50	58.49
定期性存款	220,993,189	261,879,853
定期性存款比率(%)	35.50	41.51
外匯存款	293,989,540	335,766,968
外匯存款比率(%)	47.23	53.22

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，%

	115 年 3 月 31 日	114 年 3 月 31 日
中小企業放款	\$3,020,043	\$2,817,270
中小企業放款比率(%)	0.94	0.88
消費者貸款	187,233,570	200,336,485
消費者貸款比率(%)	58.04	62.93

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

115 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	\$	14,907,156	0.65
存、拆借銀行同業		152,543,666	3.55
貼現及放款		330,560,852	2.80
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具		121,493,568	1.60
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)	\$	9,926,851	2.66
活期存款		413,588,690	1.17
定期存款		212,093,525	3.14
可轉讓定期存單		7,018,847	1.88
應付金融債券		9,493,838	6.73
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	3.74
可轉讓定期存單		6,334,456	1.82
應付金融債券		9,869,930	7.59

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	115 年 3 月 31 日				114 年 3 月 31 日			
		原幣(千元)		折合新台幣		原幣(千元)		折合新台幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	1	USD	\$18,284	\$585,229	1	USD	\$2,934	\$97,446
	2	GBP	491	20,761	2	KRW	4,240,163	95,630
	3	HKD	4,815	19,660	3	HKD	13,955	59,583
	4	EUR	337	12,358	4	EUR	822	29,521
	5	JPY	40,053	8,030	5	CNY	4,824	22,323

註1：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註2：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