PUBLIC

【渣打國際商業銀行重要財務業務資訊】- 民國115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

		115年9月30日		114年9月30日	
	資　　產	金　　額	%	金　　額	%
11000	現金及約當現金	$11,727,601	1	$12,522,202	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	173,847,694	21	178,304,253	23
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	99,509,448	12	66,559,988	9
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融	129,879,678	16	105,653,281	14
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,700,018	-	14,400,637	2
12300	避險之金融資產-淨額	122,875	-	665,389	-
12500	附賣回票券及債券投資	20,238,081	3	34,838,040	5
13000	應收款項-淨額	28,880,968	4	16,724,290	2
13200	本期所得稅資產	58,863	-	131,784	-
13500	貼現及放款-淨額	326,981,377	40	314,536,630	41
15100	受限制資產-淨額	7,994,692	1	11,599,095	1
18500	不動產及設備-淨額	2,466,882	-	2,591,641	-
18600	使用權資產-淨額	2,032,276	-	2,054,021	-
19000	無形資產-淨額	3,278,500	1	3,239,613	-
19300	遞延所得稅資產	761,055	-	616,282	-
19500	其他資產-淨額	3,893,806	1	4,841,255	1
	資產總計	**$813,373,814**	**100**	**$769,278,401**	**100**
	負債及權益	**115年9月30日**		**114年9月30日**	
	負　　債	**金　　額**	**%**	**金　　額**	**%**
21000	央行及銀行同業存款	$2,756,529	-	$15,482,933	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	60,534,190	8	43,847,454	6
22300	避險之衍生金融負債-淨額	869,111	-	1,075,844	-
22500	附買回票券及債券負債	432,500	-	-	-
23000	應付款項	10,990,865	1	10,431,076	1
23200	本期所得稅負債	556,321	-	166,034	-
23500	存款及匯款	657,308,269	81	620,162,378	81
24000	應付金融債券-淨額	9,556,540	1	9,142,750	1
25500	其他金融負債	2,377,120	-	-	-
25600	負債準備	310,483	-	380,059	-
26000	租賃負債	2,205,647	-	2,211,582	-
29300	遞延所得稅負債	825,237	-	826,728	-
29500	其他負債	9,251,619	1	11,446,125	1
	負債總計	**757,974,431**	**92**	**715,172,963**	**92**
	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	15,556,235	2	13,941,903	2
32003	特別盈餘公積	195,312	-	785,466	-
32005	未分配盈餘	5,609,166	1	4,252,502	1
32500	其他權益	(861,821)	-	225,076	-
	權益總計	**55,399,383**	**8**	**54,105,438**	**8**
	負債及權益總計	**$813,373,814**	**100**	**$769,278,401**	**100**

二、 綜合損益表

單位：新台幣千元

		115 年 1~9 月		114 年 1~9 月	
		金　額	%	金　額	%
41000	利息收入	$14,299,980	92	$16,538,468	120
51000	減：利息費用	9,681,788	62	11,398,321	83
	利息淨收益	4,618,192	30	5,140,147	37
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益	7,157,882	46	5,208,823	38
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,557,923	23	1,919,837	14
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	33,626	-	59,122	1
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(1,654)	-	(10,729)	-
49600	兌換損益	169,679	1	1,283,036	9
49700	資產減損損益	(2,165)	-	(829)	-
49800	其他利息以外淨損益	(2,412)	-	127,138	1
		10,912,879	70	8,586,398	63
	淨收益	15,531,071	100	13,726,545	100
58200	**呆帳費用、承諾及保證責任準備提存**	20,069	-	483,861	3
	營業費用：				
58500	員工福利費用	4,475,394	29	3,914,587	29
59000	折舊及攤銷費用	514,295	4	590,589	4
59500	其他業務及管理費用	3,925,448	25	3,654,389	27
	營業費用合計	8,915,137	58	8,159,565	60
	稅前淨(損)利	6,595,865	42	5,083,119	37
61003	減：所得稅費用	1,111,944	7	705,435	5
	本期淨利	5,483,921	35	4,377,684	32
65000	**其他綜合損益：**				
65201	確定福利計畫之再衡量數	156,556	1	79,148	-
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	223,792	1	255,074	2
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(31,311)	-	(15,830)	-
	不重分類至損益之項目合計	349,037	2	318,392	2
65305	後續可能重分類至損益之避險工具損益	(1,100,744)	(7)	542,133	4
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	(319,767)	(2)	117,069	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	3,237	-	1,354	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	235,256	2	(100,400)	(1)
	後續可能重分類至損益之項目合計	(1,182,018)	(7)	560,156	4
	本期其他綜合損益	(832,981)	(5)	878,548	6
	本期綜合損益總額(稅後)	**$4,650,940**	**30**	**$5,256,232**	**38**
67500	**基本每股盈餘(元)**	**$1.88**		**$1.50**	

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9月30日**	**114年9月30日**
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	$11,318	$7,316
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	341	252
11506	備抵呆帳--銀行同業貿易融資墊款	796	972
13016	備抵呆帳-應收利息	7,215	7,821
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	1,386	16
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	307,563	192,840
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	60,468	76,228
13098	備抵呆帳-其他應收款	74	243
13590	備抵呆帳-貼現及放款	4,833,475	5,380,357
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	6,960	6,813
	備抵呆帳總計	**$5,229,596**	**$5,672,858**

三、 資產品質

單位：新台幣千元

年　月			**115 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		$6,827	$4,207,848	0.16%	$69,332	1015.56%
	無擔保		2,827	55,467,402	0.01%	895,834	31688.50%
消費金融	住宅抵押貸款		49,007	165,177,399	0.03%	2,674,097	5456.56%
	小額純信用貸款		133,613	23,675,937	0.56%	1,176,415	880.46%
	其他	擔保	28,469	74,672,297	0.04%	8,539	29.99%
		無擔保	-	8,596,132	-	9,258	-
放款業務合計			220,743	331,797,015	0.07%	4,833,475	2189.64%
			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			5,767	2,665,194	0.22%	60,468	1048.52%
無追索權之應收帳款承購業務			-	20,758,168	-	307,563	-
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	-

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	115 年 9 月 30 日		114 年 9 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	$246	$398	$347	$672
債務清償方案及更生方案依約履行	123,327	10,722	122,662	10,623
合計	**$123,573**	**$11,120**	**$123,009**	**$11,295**

五、授信風險集中情形

單位：新台幣千元

115年度	**115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公司 再生能源發電業(註1)	$3,339,542	6.03%
2	B集團 未分類其他電子零組件製造業	3,015,370	5.44%
3	C公司 再生能源發電業(註1)	2,584,289	4.66%
4	D集團 汽車批發業	2,450,000	4.42%
5	E集團 半導體封裝及測試業	2,303,000	4.16%
6	F 政府機關	2,290,638	4.13%
7	G集團 未分類其他電子零組件製造業	2,188,627	3.95%
8	H公司 其他水上運輸輔助業	2,100,000	3.79%
9	I公司 再生能源發電業(註1)	1,946,839	3.51%
10	J集團 鞋類製造業	1,926,400	3.48%
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	E集團 半導體封裝及測試業	$6,195,055	11.45%
2	I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	A公司 電力供應業	2,858,891	5.28%
5	H公司 其他水上運輸輔助業	2,400,000	4.44%
6	K公司 電子購物及郵購業	2,200,000	4.07%
7	L集團 汽車零件製造業	2,119,027	3.92%
8	M公司 不動產開發業	2,023,499	3.74%
9	B集團 未分類其他電子零組件製造業	2,020,570	3.73%
10	N集團 氣體燃料供應業	1,933,288	3.57%

註 1：原「電力供應業」。

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	$506,996,288	$23,823,018	$28,152,156	$6,346,960	$565,318,422
利率敏感性負債	330,212,930	16,770,120	17,585,082	3,315,205	367,883,337
利率敏感性缺口	176,783,358	7,052,898	10,567,074	3,031,755	197,435,085
淨值					54,393,706
利率敏感性資產與負債比率					153.67%
利率敏感性缺口與淨值比率					362.97%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

115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	$3,384,711	$94,358	$1,080,713	$295,389	$4,855,171
利率敏感性負債	10,620,742	559,926	188,431	310	11,369,409
利率敏感性缺口	(7,236,031)	(465,568)	892,282	295,079	(6,514,238)
淨值					34,633
利率敏感性資產與負債比率					42.70%
利率敏感性缺口與淨值比率					-18809.34%

七、獲利能力

單位: %

項　　目		**115 年 1~9 月**	**114 年 1~9 月**
資產報酬率	稅前	1.12	0.88
	稅後	0.93	0.75
淨值報酬率	稅前	15.92	12.72
	稅後	13.23	10.95
純益率(註 1)		35.31	31.89

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	$1,147,465,324	$140,239,056	$148,343,402	$193,036,938	$182,539,397	$185,055,505	$298,251,026
主要到期資金流出	1,239,794,404	75,161,351	176,816,542	324,621,858	191,400,134	166,250,698	305,543,821
期距缺口	(92,329,080)	65,077,705	(28,473,140)	(131,584,920)	(8,860,737)	18,804,807	(7,292,795)

美金到期日期限結構分析表

115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	$31,522,277	$10,257,061	$8,290,032	$6,030,585	$5,732,954	$1,211,645
主要到期資金流出	34,081,793	9,978,726	10,218,481	6,336,579	4,672,691	2,875,316
期距缺口	(2,559,516)	278,335	(1,928,449)	(305,994)	1,060,263	(1,663,671)

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 9 月 30 日	114 年 9 月 30 日
活期性存款	$430,940,802	$382,562,703
活期性存款比率(%)	65.58	61.70
定期性存款	226,219,335	237,436,879
定期性存款比率(%)	34.42	38.30
外匯存款	290,957,360	314,161,687
外匯存款比率(%)	44.27	50.67

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 9 月 30 日	114 年 9 月 30 日
中小企業放款	$3,084,921	$4,913,064
中小企業放款比率(%)	0.93	1.54
消費者貸款	183,486,116	194,148,143
消費者貸款比率(%)	55.30	60.70

肆、孳息資產與付息負債資訊

單位：新台幣千元

	115 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	$20,296,519	0.51
存、拆放銀行同業	161,581,236	3.61
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	126,492,593	1.57
貼現及放款	331,475,476	2.81
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)	$15,242,285	3.19
活期性存款	419,432,255	1.02
定期性存款	217,225,614	3.26
可轉讓定期存單	7,043,184	1.89
應付金融債券	9,529,027	6.77

	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、拆放銀行同業	168,170,242	4.08
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	109,186,097	1.72
貼現及放款	328,125,568	2.91
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
活期性存款	388,985,798	1.31
定期性存款	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

伍、主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

	115 年 9 月 30 日				114 年 9 月 30 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	$23,923	$761,892	1	USD	$3,297	$100,449
	2	HKD	5,981	24,273	2	KRW	4,138,211	89,869
	3	GBP	484	20,447	3	HKD	6,965	27,278
	4	AUD	348	7,737	4	GBP	484	19,813
	5	ZAR	2,918	5,679	5	EUR	338	12,088

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

股份 股東名稱	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