

台新國際商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 111 年 9 月 30 日暨民國 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

資	111年9月30日			110年12月31日			110年9月30日					
	產	金	額	%	金	額	%	金	額	%		
現金及約當現金	\$	31,074,699		1	\$	24,415,458		1	\$	22,188,203		1
存放央行及拆借銀行同業		96,773,180		4		86,817,297		4		69,078,394		3
透過損益按公允價值衡量之金融資產		156,085,883		7		93,937,997		4		101,603,262		5
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		122,460,465		5		138,582,353		6		132,653,508		6
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		364,795,250		15		298,239,804		14		287,472,411		14
附賣回票券及債券投資		8,655,883		1		9,776,840		1		6,633,692		-
應收款項－淨額		116,458,062		5		130,669,473		6		126,629,830		6
本期所得稅資產		124,565		-		-		-		-		-
貼現及放款－淨額		1,424,775,769		60		1,319,913,808		62		1,332,469,171		63
採用權益法之投資		2,056,401		-		1,889,831		-		1,833,079		-
其他金融資產		5,030,082		-		5,876,466		-		2,165,854		-
不動產及設備		17,896,239		1		17,632,881		1		17,983,715		1
使用權資產－淨額		2,054,645		-		2,368,596		-		2,519,219		-
無形資產－淨額		2,689,383		-		2,628,082		-		2,637,281		-
遞延所得稅資產		2,094,103		-		2,740,397		-		2,418,701		-
其他資產－淨額		28,221,999		1		11,448,341		1		10,156,645		1
資 產 總 計		<u>\$ 2,381,246,608</u>		<u>100</u>		<u>\$2,146,937,624</u>		<u>100</u>		<u>\$ 2,118,442,965</u>		<u>100</u>
負 債 及 權 益												
央行及銀行同業存款	\$	24,916,693		1	\$	57,075,272		3	\$	47,337,652		2
央行及同業融資		-		-		3,984,460		-		4,716,970		-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		88,997,849		4		23,322,146		1		22,939,284		1
附買回票券及債券負債		88,929,259		4		72,590,202		3		64,562,849		3
應付款項		27,384,581		1		20,098,972		1		23,216,708		1
本期所得稅負債		341,679		-		932,611		-		377,958		-
存款及匯款		1,847,977,385		78		1,694,146,062		79		1,681,305,511		80
應付金融債券		34,800,000		1		34,800,000		2		34,800,000		2
其他金融負債		90,657,815		4		64,091,289		3		65,488,224		3
負債準備		1,833,618		-		1,870,559		-		1,772,393		-
租賃負債		2,160,166		-		2,452,383		-		2,598,773		-
遞延所得稅負債		58,527		-		57,887		-		56,766		-
其他負債		9,846,214		-		4,802,464		-		4,489,602		-
負債總計		<u>2,217,903,786</u>		<u>93</u>		<u>1,980,224,307</u>		<u>92</u>		<u>1,953,662,690</u>		<u>92</u>
權 益												
股本												
普通股		90,989,818		4		88,857,118		4		88,857,118		4
資本公積		30,319,980		1		30,319,980		2		30,249,980		2
保留盈餘												
法定盈餘公積		37,904,403		1		33,996,364		1		33,996,364		1
特別盈餘公積		391,199		-		405,143		-		405,143		-
未分配盈餘		9,242,632		1		13,026,796		1		10,200,111		1
保留盈餘總計		47,538,234		2		47,428,303		2		44,601,618		2
其他權益	(	5,505,210)		-		107,916		-		1,071,559		-
權益總計		<u>163,342,822</u>		<u>7</u>		<u>166,713,317</u>		<u>8</u>		<u>164,780,275</u>		<u>8</u>
負債及權益總計		<u>\$ 2,381,246,608</u>		<u>100</u>		<u>\$2,146,937,624</u>		<u>100</u>		<u>\$ 2,118,442,965</u>		<u>100</u>

董事長：吳東亮

經理人：尚瑞強

會計主管：江小鈴

台新國際商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	111年前3季		110年前3季	
	金 額	%	金 額	%
利息收益				
利息收入	\$ 26,800,356	91	\$ 21,256,550	74
利息費用	( 8,929,058 )	( 30 )	( 5,428,074 )	( 19 )
利息淨收益	<u>17,871,298</u>	<u>61</u>	<u>15,828,476</u>	<u>55</u>
利息以外淨收益				
手續費及佣金淨收益	8,612,653	29	9,527,088	33
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,240,996	8	2,509,954	8
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	( 370,165 )	( 1 )	846,614	3
採用權益法之子公司及關聯企業損益份額	193,368	1	144,892	-
按攤銷後成本衡量之金融資產損益	( 1,380 )	-	( 1,479 )	-
兌換淨損益	662,265	2	( 134,198 )	-
資產減損損失	5,547	-	( 4,266 )	-
其他非利息淨損益	<u>166,552</u>	<u>1</u>	<u>232,149</u>	<u>1</u>
利息以外淨收益合計	<u>11,509,836</u>	<u>39</u>	<u>13,120,754</u>	<u>45</u>
淨 收 益	<u>29,381,134</u>	<u>100</u>	<u>28,949,230</u>	<u>100</u>
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	( 1,225,903 )	( 4 )	( 321,754 )	( 1 )
營業費用				
員工福利費用	( 9,367,332 )	( 32 )	( 9,429,184 )	( 33 )
折舊及攤銷費用	( 1,684,329 )	( 6 )	( 1,583,172 )	( 5 )
其他業務及管理費用	( 6,041,935 )	( 20 )	( 5,818,084 )	( 20 )
營業費用合計	<u>( 17,093,596 )</u>	<u>( 58 )</u>	<u>( 16,830,440 )</u>	<u>( 58 )</u>
稅前淨利	11,061,635	38	11,797,036	41
所得稅費用	( 1,782,451 )	( 6 )	( 1,701,727 )	( 6 )
稅後淨利	<u>9,279,184</u>	<u>32</u>	<u>10,095,309</u>	<u>35</u>
其他綜合損益				
不重分類至損益之項目				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	( 379,981 )	( 1 )	370,077	1
採用權益法之子公司及關聯企業之其他綜合損益份額	43	-	7,129	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額 來自信用風險	231,795	1	( 25,923 )	-
與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	<u>( 148,143 )</u>	<u>-</u>	<u>351,283</u>	<u>1</u>
後續可能重分類至損益之項目				
採用權益法之子公司及關聯企業之其他綜合損益份額	-	-	6,227	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	( 5,958,898 )	( 20 )	( 1,489,861 )	( 5 )
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損 迴轉利益	( 8,558 )	-	( 3,309 )	-
與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>465,921</u>	<u>1</u>	<u>110,590</u>	<u>-</u>
後續可能重分類至損益之項目合計	<u>( 5,501,535 )</u>	<u>( 19 )</u>	<u>( 1,376,353 )</u>	<u>( 5 )</u>
本期其他綜合損益 ( 稅後淨額 )	<u>( 5,649,678 )</u>	<u>( 19 )</u>	<u>( 1,025,070 )</u>	<u>( 4 )</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,629,506</u>	<u>13</u>	<u>\$ 9,070,239</u>	<u>31</u>
每股盈餘				
基 本	<u>\$ 1.02</u>		<u>\$ 1.11</u>	
稀 釋	<u>\$ 1.02</u>		<u>\$ 1.11</u>	

董事長：吳東亮

經理人：尚瑞強

會計主管：江小鈴

## 資產品質

### 逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元

年月		111年9月30日					110年9月30日					
業務別	項 目	逾期放款金額 (說明 1)	放款總額	逾放比率 (說明 2)	備抵呆帳金額 備抵呆帳覆蓋率(說明 3)	備抵呆帳	逾期放款金額 (說明 1)	放款總額	逾放比率 (說明 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(說明 3)	
	企 業 金 融	擔 保	594,967	312,851,571	0.19%	3,582,361	602.11%	216,066	282,768,214	0.08%	2,846,061	1,317.22%
無擔保		597,126	350,503,353	0.17%	5,673,004	950.05%	555,939	358,169,063	0.16%	5,266,603	947.33%	
消 費 金 融	住宅抵押貸款(說明 4)	233,751	380,378,932	0.06%	5,710,903	2,433.16%	309,740	332,188,023	0.09%	4,989,992	1,611.03%	
	現金卡	8,927	344,045	2.59%	49,667	556.37%	11,812	514,729	2.29%	64,002	541.84%	
	小額純信用貸款(說明 5)	208,475	84,526,225	0.25%	978,155	469.20%	224,449	80,200,733	0.28%	944,944	421.01%	
	其 他	擔 保	297,461	314,034,791	0.09%	3,434,199	1,154.50%	360,916	295,640,859	0.12%	3,326,639	921.72%
	(說明 6)	無擔保	2,500	2,258,472	0.11%	25,210	1,008.40%	2,349	1,049,927	0.22%	12,985	552.79%
放款業務合計		1,943,207	1,444,897,389	0.13%	19,453,499	1,001.10%	1,681,271	1,350,531,548	0.12%	17,451,226	1,037.98%	
		逾期放款金額	逾期放款金額	逾期放款金額	逾期放款金額	逾期放款金額	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	
信用卡業務		136,579	61,797,656	0.22%	625,483	457.96%	147,843	59,693,124	0.25%	512,818	346.87%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明 7)		-	44,687,272	-	613,688	-	-	54,348,600	-	687,088	-	

說明：1、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

2、逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

3、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

4、住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

5、小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

6、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

7、無追索權之應收帳款業務依 98 年 8 月 24 日金管銀外字第 09850003180 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

## 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

業務別	111年9月30日		110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（說明1）	160,813	57,255	224,455	77,768
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	1,774,227	1,142,036	1,799,720	1,211,727
合計	1,935,040	1,199,291	2,024,175	1,289,495

說明：1、依95年4月25日金管銀（一）字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2、依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

## 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

年 度	111年9月30日			110年9月30日		
	排 名 (說明1)	公司或集團企業 所屬行業別(說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值 比例(%)	公司或集團企業 所屬行業別(說明2)	授信總餘額 (說明3)
1	A 集團(其他控股業)	15,785,226	9.66%	C 集團(海洋貨運承攬業)	18,869,699	11.45%
2	B 集團(棉、毛梭織布業)	15,587,530	9.54%	A 集團(電腦製造業)	18,273,379	11.09%
3	C 集團(未分類其他金融服務業)	13,996,039	8.57%	B 集團(棉、毛梭織布業)	15,779,530	9.58%
4	D 集團(不動產開發業)	11,805,000	7.23%	K 集團(電腦製造業)	12,349,094	7.49%
5	E 集團(其他控股業)	10,730,693	6.57%	E 集團(其他控股業)	10,474,163	6.36%
6	F 集團(無線電信業)	10,534,187	6.45%	D 集團(不動產租賃業)	9,813,000	5.96%
7	G 集團(鋼鐵軋延及擠型業)	9,710,757	5.95%	L 集團(其他電腦週邊設備製造業)	9,656,638	5.86%
8	H 集團(電子、通訊設備及其零組件批發業)	8,727,823	5.34%	M 集團(電腦製造業)	9,459,201	5.74%
9	I 集團(電腦製造業)	7,735,406	4.74%	I 集團(電腦製造業)	8,175,887	4.96%
10	J 集團(金融租賃業)	7,215,837	4.42%	G 集團(鋼鐵冶煉業)	7,333,902	4.45%

- 說明：1、依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
- 2、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
- 3、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

## 利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

111年9月30日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,273,367,061	74,243,077	60,258,317	222,852,857	1,630,721,312
利率敏感性負債	568,318,145	105,869,911	160,820,096	672,082,983	1,507,091,135
利率敏感性缺口	705,048,916	( 31,626,834)	( 100,561,779)	( 449,230,126)	123,630,177
淨 值					164,567,764
利率敏感性資產與負債比率%					108.20%
利率敏感性缺口與淨值比率%					75.12%

說明：1、本表係指全行新臺幣部分(不含外幣)之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。  
 2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。  
 3、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。  
 4、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

## 利率敏感性資產負債分析表（美金）

111年9月30日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	9,958,541	3,647,598	260,832	4,865,590	18,732,561
利率敏感性負債	10,613,726	1,383,873	1,992,885	4,491,328	18,481,812
利率敏感性缺口	( 655,185)	2,263,725	( 1,732,053)	374,262	250,749
淨 值					( 82,953)
利率敏感性資產與負債比率%					101.36%
利率敏感性缺口與淨值比率%					( 302.28%)

說明：1、本表係指全行美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。  
 2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。  
 3、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債  
 4、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)

## 獲利能力

單位：%

項 目		111 年 9 月 30 日	110 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.49	0.56
	稅後	0.41	0.48
淨值報酬率	稅前	6.70	7.22
	稅後	5.62	6.18
純益率		31.58	34.87

- 說明：1、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產  
2、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值  
3、純益率＝稅後損益÷淨收益  
4、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

## 新臺幣到期日期限結構分析表

111 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 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	2,410,210,124	692,809,071	352,467,485	276,225,786	210,143,385	878,564,397
主要到期資 金流出	2,948,872,989	392,976,771	444,549,980	455,970,947	476,683,032	1,178,692,259
期距缺口	( 538,662,865)	299,832,300	( 92,082,495 )	( 179,745,161 )	( 266,539,647 )	( 300,127,862 )

說明：本表係指全行新臺幣部分之金額。

## 美金到期日期限結構分析表

111 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 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	59,233,977	20,210,835	16,528,509	11,140,404	4,951,630	6,402,599
主要到期資 金流出	59,240,779	18,775,298	17,633,348	10,329,301	6,751,627	5,751,205
期距缺口	( 6,802)	1,435,537	( 1,104,839)	811,103	( 1,799,997)	651,394

說明：本表係指全行美金之金額。



## 出售不良債權交易資訊

本季無

## 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：新臺幣仟元，%

	111年9月30日	110年9月30日
活期性存款	1,053,951,310	1,039,029,263
活期性存款比率	57.21%	61.93%
定期性存款	788,410,340	638,648,958
定期性存款比率	42.79%	38.07%
外匯存款	531,291,368	464,744,805
外匯存款比率	28.84%	27.70%

- 說明：1、活期性存款比率＝活期性存款÷全行存款總餘額；定期性存款比率＝定期性存款÷全行存款總餘額；外匯存款比率＝外匯存款÷存款總餘額。  
2、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。  
3、各項存款不含郵政儲金轉存款。

## 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：新臺幣仟元，%

	111年9月30日	110年9月30日
中小企業放款	260,163,283	232,594,418
中小企業放款比率	18.01%	17.22%
消費者貸款	557,583,103	493,963,643
消費者貸款比率	38.59%	36.58%

說明：1、中小企業放款比率 = 中小企業放款 ÷ 放款總餘額；消費者貸款比率 = 消費者貸款 ÷ 放款總餘額。

2、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

3、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

## 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元，%

項目	111年9月30日		110年9月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<u>孳息資產</u>				
存放銀行同業、央行及拆借銀行同業	92,809,181	0.66%	73,701,055	0.36%
附賣回票券及債券投資	13,379,967	1.09%	6,112,493	0.34%
應收帳款	79,127,304	2.72%	68,161,619	2.63%
貼現及放款	1,414,156,841	1.97%	1,301,321,821	1.72%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	131,424,567	1.30%	155,220,443	1.24%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	335,613,792	0.84%	288,765,645	0.56%
<u>付息負債</u>				
銀行同業存款及拆放	45,707,073	0.87%	48,194,687	0.51%
附買回票券及債券負債	91,296,245	0.72%	76,190,816	0.18%
活期性存款	1,097,425,187	0.21%	1,005,429,935	0.13%
定期性存款	700,357,795	0.97%	641,118,812	0.67%
應付金融債券	34,800,000	2.17%	34,800,000	2.17%
其它金融負債	78,658,534	1.14%	70,178,942	0.67%

說明：1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

2、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

## 主要外幣淨部位

單位：新臺幣仟元

主要外幣淨部位 (市場風險)	111年9月30日			110年9月30日		
	原幣		折合新臺幣	原幣		折合新臺幣
	USD	75,658	2,403,650	CNY	310,446	1,336,212
	CNY	130,261	583,588	USD	17,477	486,549
	EUR	14,603	456,852	JPY	952,131	237,021
	JPY	1,104,948	243,247	AUD	9,954	199,921
	GBP	2,097	74,559	EUR	3,051	98,593

說明：1、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。  
2、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

## 重大資產買賣處分情形

請詳公開資訊觀測站 (<http://newmops.tse.com.tw>) 重大訊息

股票代碼：2887 台新金融控股股份有限公司代公告子公司台新國際商業銀行部份。

## 持有銀行股份依股數排序前十名股東之姓名、持有股數及股權設質情形

中華民國 111 年 9 月 30 日

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例(%)	設質比例(%)
台新金融控股(股)公司		9,098,981,853	100	0

備註：本公司為台新金融控股(股)公司 100%持股之子公司