台新國際商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 112 年 9 月 30 日暨民國 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

資產	112年9月30日 金額	%	111年12月31日 金額	%	111年9月30日 金額	%
現金及約當現金	$ 35,720,619	1	$ 28,545,325	1	$ 31,074,699	1
存放央行及拆借銀行同業	97,191,256	4	112,925,890	5	96,773,180	4
透過損益按公允價值衡量之金融資產	158,822,070	6	106,327,208	4	156,085,883	7
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	116,720,495	4	117,368,575	5	122,460,465	5
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	524,119,756	20	450,869,560	19	364,795,250	15
附賣回票券及債券投資	15,123,845	1	11,788,760	-	8,655,883	1
應收款項 - 淨額	121,773,497	5	111,984,078	5	116,458,062	5
本期所得稅資產	124,565	-	124,565	-	124,565	-
貼現及放款 - 淨額	1,478,991,512	57	1,408,561,211	59	1,424,775,769	60
採用權益法之投資	2,193,158	-	2,102,399	-	2,056,401	-
其他金融資產	1,249,418	-	6,159,889	-	5,030,082	-
不動產及設備	21,141,041	1	21,560,612	1	17,896,239	1
使用權資產-淨額	2,168,411	-	2,026,914	-	2,054,645	-
無形資產 - 淨額	2,686,141	-	2,701,972	-	2,689,383	-
遞延所得稅資產	1,229,949	-	2,207,290	-	2,094,103	-
其他資產 - 淨額	22,015,809	1	14,108,429	1	28,221,999	1
資　產　總　計	$ 2,601,271,542	100	$ 2,399,362,677	100	$ 2,381,246,608	100
負債及權益						
央行及銀行同業存款	$ 16,768,302	1	$ 18,213,533	1	$ 24,916,693	1
透過損益按公允價值衡量之金融負債	61,415,317	3	47,197,553	2	88,997,849	4
附買回票券及債券負債	74,028,947	3	70,555,477	3	88,929,259	4
應付款項	33,671,318	1	21,724,358	1	27,384,581	1
本期所得稅負債	1,067,621	-	1,234,518	-	341,679	-
存款及匯款	2,083,904,653	80	1,940,857,131	81	1,847,977,385	78
應付金融債券	28,000,000	1	28,000,000	1	34,800,000	1
其他金融負債	110,964,225	4	95,217,153	4	90,657,815	4
負債準備	1,712,787	-	1,649,999	-	1,833,618	-
租賃負債	2,283,752	-	2,106,706	-	2,160,166	-
遞延所得稅負債	58,607	-	58,364	-	58,527	-
其他負債	7,166,816	-	5,334,634	-	9,846,214	-
負債總計	2,421,042,345	93	2,232,149,426	93	2,217,903,786	93
權　益						
股本						
普 通 股	93,262,546	4	90,989,818	4	90,989,818	4
資本公積	33,047,252	1	30,319,980	1	30,319,980	1
保留盈餘						
法定盈餘公積	41,550,161	2	37,904,403	2	37,904,403	1
特別盈餘公積	4,841,509	-	391,199	-	391,199	-
未分配盈餘	11,768,147	-	12,152,529	-	9,242,632	1
保留盈餘總計	58,159,817	2	50,448,131	2	47,538,234	2
其他權益	(4,240,418)	-	(4,544,678)	-	(5,505,210)	-
權益總計	180,229,197	7	167,213,251	7	163,342,822	7
負債及權益總計	$ 2,601,271,542	100	$ 2,399,362,677	100	$ 2,381,246,608	100

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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	112年前3季		111年前3季	
	金額	%	金額	%
利息收益				
利息收入	$ 49,178,394	144	$ 26,800,356	91
利息費用	(30,715,236)	(90)	(8,929,058)	(30)
利息淨收益	18,463,158	54	17,871,298	61
利息以外淨收益				
手續費及佣金淨收益	9,045,673	26	8,612,653	29
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,320,554	9	2,240,996	7
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	287,887	1	(370,165)	(1)
採用權益法之子公司及關聯企業損益份額	111,749	-	193,368	1
按攤銷後成本衡量之金融資產損益	1,672	-	(1,380)	-
兌換淨損益	3,020,068	9	662,265	2
資產減損損失	(6,144)	-	5,547	-
其他非利息淨損益	9,367	1	166,552	1
利息以外淨收益合計	15,790,826	46	11,509,836	39
淨 收 益	34,253,984	100	29,381,134	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(668,829)	(2)	(1,225,903)	(4)
營業費用				
員工福利費用	(10,407,314)	(30)	(9,367,332)	(32)
折舊及攤銷費用	(1,708,460)	(5)	(1,684,329)	(6)
其他業務及管理費用	(6,904,374)	(20)	(6,041,935)	(20)
營業費用合計	(19,020,148)	(56)	(17,093,596)	(58)
稅前淨利	14,565,007	42	11,061,635	38
所得稅費用	(2,467,793)	(7)	(1,782,451)	(6)
稅後淨利	12,097,214	35	9,279,184	32
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	(224,654)	(1)	(379,981)	(1)
採用權益法之子公司及關聯企業之其他綜合損益份額	96	-	43	-
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	(82,218)	-	231,795	1
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	(306,776)	(1)	(148,143)	-
後續可能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	297,283	1	(5,958,898)	(20)
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	(2,549)	-	(8,558)	-
與可能重分類之項目相關之所得稅	(12,765)	-	465,921	1
後續可能重分類至損益之項目合計	281,969	1	(5,501,535)	(19)
本期其他綜合損益（稅後淨額）	(24,807)	-	(5,649,678)	(19)
本期綜合損益總額	$ 12,072,407	35	$ 3,629,506	13
每股盈餘				
基　本	$ 1.33		$ 1.02	
稀　釋	$ 1.33		$ 1.02	

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			112年9月30日					111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）	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		467,241	316,110,001	0.15%	3,619,268	774.60%	594,967	312,851,571	0.19%	3,582,361	602.11%
	無擔保		815,816	332,426,712	0.25%	5,831,963	714.86%	597,126	350,503,353	0.17%	5,673,004	950.05%
消費金融	住宅抵押貸款（說明 4）		115,533	407,498,679	0.03%	6,103,138	5,282.59%	233,751	380,378,932	0.06%	5,710,903	2,433.16%
	現金卡		5,345	222,040	2.41%	41,630	778.86%	8,927	344,045	2.59%	49,667	556.37%
	小額純信用貸款（說明 5）		222,185	93,729,967	0.24%	1,037,935	467.15%	208,475	84,526,225	0.25%	978,155	469.20%
	其他（說明 6）	擔保	256,696	345,264,564	0.07%	3,725,801	1,451.44%	297,461	314,034,791	0.09%	3,434,199	1,154.50%
		無擔保	1,643	4,799,153	0.03%	50,455	3,070.91%	2,500	2,258,472	0.11%	25,210	1,008.40%
放款業務合計			1,884,459	1,500,051,116	0.13%	20,410,190	1,083.08%	1,943,207	1,444,897,389	0.13%	19,453,499	1,001.10%
			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	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			152,437	70,245,514	0.22%	702,120	460.60%	136,579	61,797,656	0.22%	625,483	457.96%
無追索權之應收帳款承購業務（說明 7）			-	32,309,646	-	910,794	-	-	44,687,272	-	613,688	-

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款呆帳處理辦法」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

項目 業務別	112年9月30日		111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）	109,357	39,628	160,813	57,255
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	1,698,633	1,049,265	1,774,227	1,142,036
合　　計	1,807,990	1,088,893	1,935,040	1,199,291

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、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	112年9月30日			111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）	占本期淨值比例（%）
1	A 集團（無線電信業）	14,179,538	7.87%	D 集團（其他控股業）	15,785,226	9.66%
2	B 集團（水泥製造業）	14,026,893	7.78%	C 集團(棉、毛梭織布業)	15,587,530	9.54%
3	C 集團（未分類其他金融服務業）	12,732,449	7.06%	B 集團(未分類其他金融服務業）	13,996,039	8.57%
4	D 集團（其他控股業）	11,918,856	6.61%	E 集團（不動產開發業）	11,805,000	7.23%
5	E 集團(不動產開發業)	10,580,000	5.87%	F 集團（其他控股業）	10,730,693	6.57%
6	F 集團（其他控股業）	9,979,393	5.54%	A 集團（無線電信業）	10,534,187	6.45%
7	G 集團（金融租賃業）	9,646,757	5.35%	H 集團(鋼鐵軋延及擠型業）	9,710,757	5.95%
8	H 集團（鋼鐵軋延及擠型業）	8,346,538	4.63%	K 集團(電子、通訊設備及其零組件批發業）	8,727,823	5.34%
9	I 集團（不動產開發業）	8,249,600	4.58%	L 集團（電腦製造業）	7,735,406	4.74%
10	J 集團(其他電腦週邊設備製造業）	8,131,701	4.51%	G 集團（金融租賃業）	7,215,837	4.42%

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，揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別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）

112 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	1,428,806,498	56,880,717	50,684,216	191,710,403	1,728,081,834
利率敏感性負債	546,200,840	113,055,172	133,463,328	809,362,750	1,602,082,090
利率敏感性缺口	882,605,658	(56,174,455)	(82,779,112)	(617,652,347)	125,999,744
淨值					182,649,397
利率敏感性資產與負債比率%					107.86%
利率敏感性缺口與淨值比率%					68.98%

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）

112 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	10,644,341	2,828,524	2,965,805	3,393,797	19,832,467
利率敏感性負債	11,653,307	2,052,647	1,769,511	4,111,246	19,586,711
利率敏感性缺口	(1,008,966)	775,877	1,196,294	(717,449)	245,756
淨值					(84,365)
利率敏感性資產與負債比率%					101.25%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(291.30%)

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		112 年 9 月 30 日	111 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.58	0.49
	稅後	0.48	0.41
淨值報酬率	稅前	8.38	6.70
	稅後	6.96	5.62
純益率		35.32	31.58

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）損益係指當期損益金額

新臺幣到期日期限結構分析表

112 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	2,525,027,101	712,185,973	351,856,572	287,706,999	229,295,016	943,982,541
主要到期資金流出	3,119,921,773	408,603,501	422,544,700	396,086,156	583,843,626	1,308,843,790
期距缺口	(594,894,672)	303,582,472	(70,688,128)	(108,379,157)	(354,548,610)	(364,861,249)

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

112 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	63,467,405	17,444,215	16,308,610	12,695,746	9,673,135	7,345,699
主要到期資金流出	63,323,178	16,444,855	18,863,910	13,544,610	8,879,475	5,590,328
期距缺口	144,227	999,360	(2,555,300)	(848,864)	793,660	1,755,371

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，%

	112 年 9 月 30 日	111 年 9 月 30 日
活期性存款	1,099,206,686	1,053,951,310
活期性存款比率	52.79%	57.21%
定期性存款	982,839,253	788,410,340
定期性存款比率	47.21%	42.79%
外匯存款	668,245,949	531,291,368
外匯存款比率	32.10%	28.84%

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，%

	112 年 9 月 30 日	111 年 9 月 30 日
中小企業放款	271,570,248	260,163,283
中小企業放款比率	18.10%	18.01%
消費者貸款	609,603,066	557,583,103
消費者貸款比率	40.64%	38.59%

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	112 年 9 月 30 日		111 年 9 月 30 日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放銀行同業、央行及拆借銀行同業	106,390,695	2.54%	92,809,181	0.66%
附賣回票券及債券投資	20,662,667	2.82%	13,379,967	1.09%
應收帳款	58,994,957	4.91%	79,127,304	2.72%
貼現及放款	1,472,271,033	2.95%	1,414,156,841	1.97%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	118,560,506	1.84%	131,424,567	1.30%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	527,590,381	2.45%	335,613,792	0.84%
付息負債				
銀行同業存款及拆放	21,974,459	2.34%	45,707,073	0.87%
附買回票券及債券負債	72,509,972	1.61%	91,296,245	0.72%
活期性存款	1,121,513,313	0.81%	1,097,425,187	0.21%
定期性存款	950,675,054	2.75%	700,357,795	0.97%
應付金融債券	28,000,000	2.30%	34,800,000	2.17%
其它金融負債	102,661,612	3.31%	78,658,534	1.14%

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

	112 年 9 月 30 日			111 年 9 月 30 日		
主要外幣淨部位	原幣		折合新臺幣	原幣		折合新臺幣
(市場風險)	USD	22,655	731,405	USD	75,658	2,403,650
	JPY	1,074,998	232,367	CNY	130,261	583,588
	AUD	11,301	232,290	EUR	14,603	456,852
	CNY	40,882	180,551	JPY	1,104,948	243,247
	GBP	1,984	77,822	GBP	2,097	74,559

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 112 年 9 月 30 日

股份 主要股東名稱	持有股數	持股比例(%)	設質比例(%)
台新金融控股(股)公司	9,326,254,581	100	0

備註：本公司為台新金融控股(股)公司 100%持股之子公司