

台新國際商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 115 年 3 月 31 日暨民國 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資 產	115年3月31日			114年12月31日(重編後)			114年3月31日		
	金 額	%		金 額	%		金 額	%	
現金及約當現金	\$ 25,210,205	1		\$ 22,268,156	1		\$ 26,754,058	1	
存放央行及拆借銀行同業	197,804,043	6		121,411,061	4		106,660,283	4	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	182,149,004	6		143,875,484	5		145,096,043	5	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	176,863,287	5		170,596,518	6		161,858,011	6	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	503,270,585	16		545,986,048	18		572,659,726	19	
附賣回票券及債券投資	16,219,090	-		7,098,869	-		7,984,636	-	
應收款項 - 淨額	124,009,417	4		127,894,751	4		119,394,957	4	
貼現及放款 - 淨額	1,955,184,530	60		1,792,967,958	60		1,755,639,326	59	
採用權益法之投資	5,748,370	-		5,754,875	-		4,879,011	-	
其他金融資產 - 淨額	9,714,155	-		8,688,693	-		7,917,006	-	
不動產及設備 - 淨額	2,0028,980	1		20,192,326	1		20,564,137	1	
使用權資產 - 淨額	2,493,935	-		2,431,938	-		2,155,544	-	
無形資產 - 淨額	2,525,241	-		2,561,560	-		2,622,175	-	
遞延所得稅資產	1,292,242	-		2,485,456	-		1,780,427	-	
其他資產 - 淨額	<u>23,697,125</u>	<u>1</u>		<u>24,445,778</u>	<u>1</u>		<u>19,387,882</u>	<u>1</u>	
資 產 總 計	<u>\$ 3,246,210,209</u>	<u>100</u>		<u>\$ 2,998,659,471</u>	<u>100</u>		<u>\$ 2,955,353,222</u>	<u>100</u>	
負 債 及 權 益									
央行及銀行同業存款	\$ 76,886,660	3		\$ 35,472,175	1		\$ 19,127,467	1	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	41,579,116	1		41,472,377	1		39,098,941	1	
附買回票券及債券負債	104,219,189	3		45,980,708	2		64,622,750	2	
應付款項	31,288,618	1		35,020,891	1		29,492,490	1	
本期所得稅負債	4,184,343	-		4,016,562	-		1,870,338	-	
存款及匯款	2,631,642,312	81		2,487,492,792	83		2,454,249,517	83	
應付金融債券	20,050,000	1		20,050,000	1		25,000,000	1	
其他金融負債	104,009,489	3		102,756,249	4		101,208,281	4	
負債準備	1,384,520	-		1,337,466	-		1,367,028	-	
租賃負債	2,586,358	-		2,514,398	-		2,242,527	-	
遞延所得稅負債	96,945	-		547,414	-		495,955	-	
其他負債	<u>7,275,833</u>	<u>-</u>		<u>6,922,173</u>	<u>-</u>		<u>6,751,584</u>	<u>-</u>	
負債總計	<u>3,025,203,383</u>	<u>93</u>		<u>2,783,583,205</u>	<u>93</u>		<u>2,745,526,878</u>	<u>93</u>	
權 益									
股本	122,991,646	4		122,991,646	4		98,709,186	3	
資本公積	30,108,236	1		30,185,537	1		40,056,456	1	
保留盈餘									
法定盈餘公積	37,348,525	1		37,348,525	1		45,910,411	2	
特別盈餘公積	2,552,609	-		2,552,609	-		2,426,579	-	
未分配盈餘	<u>27,634,200</u>	<u>1</u>		<u>20,982,669</u>	<u>1</u>		<u>24,326,630</u>	<u>1</u>	
保留盈餘總計	<u>67,535,334</u>	<u>2</u>		<u>60,883,803</u>	<u>2</u>		<u>72,663,620</u>	<u>3</u>	
其他權益	<u>371,610</u>	<u>-</u>		<u>255,619</u>	<u>-</u>		<u>(1,602,918)</u>	<u>-</u>	
歸屬於母公司業主之權益總計	<u>221,006,826</u>	<u>7</u>		<u>214,316,605</u>	<u>7</u>		<u>209,826,344</u>	<u>7</u>	
共同控制下前手權益	-	-		759,661	-		-	-	
權益總計	<u>221,006,826</u>	<u>7</u>		<u>215,076,266</u>	<u>7</u>		<u>209,826,344</u>	<u>7</u>	
負債及權益總計	<u>\$ 3,246,210,209</u>	<u>100</u>		<u>\$ 2,998,659,471</u>	<u>100</u>		<u>\$ 2,955,353,222</u>	<u>100</u>	
董事長：吳東亮				經理人：林淑真			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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	115年第1季		114年第1季	
	金	%	金	%
利息收益				
利息收入	\$ 20,585,981	122	\$ 19,372,729	139
利息費用	(11,071,259)	(66)	(11,951,386)	(86)
利息淨收益	<u>9,514,722</u>	<u>56</u>	<u>7,421,343</u>	<u>53</u>
利息以外淨收益				
手續費及佣金淨收益	5,654,978	34	4,438,550	31
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,018,606	6	1,501,152	11
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	180,473	1	223,538	2
採用權益法之子公司及關聯企業損益份額	62,889	-	14,835	-
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	58,857	-	10,302	-
兌換損益	332,848	2	246,690	2
資產減損(損失)迴轉利益	662	-	669	-
其他非利息淨損益	<u>67,375</u>	<u>1</u>	<u>70,625</u>	<u>1</u>
利息以外淨收益合計	<u>7,376,688</u>	<u>44</u>	<u>6,506,361</u>	<u>47</u>
淨收益	<u>16,891,410</u>	<u>100</u>	<u>13,927,704</u>	<u>100</u>
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,143,892)	(7)	(642,723)	(5)
營業費用				
員工福利費用	(4,627,478)	(27)	(4,090,954)	(29)
折舊及攤銷費用	(588,470)	(3)	(582,000)	(4)
其他業務及管理費用	(2,959,308)	(18)	(2,635,665)	(19)
營業費用合計	<u>(8,175,256)</u>	<u>(48)</u>	<u>(7,308,619)</u>	<u>(52)</u>
稅前淨利	7,572,262	45	5,976,362	43
所得稅費用	(1,225,951)	(7)	(1,044,039)	(8)
本期淨利	<u>6,346,311</u>	<u>38</u>	<u>4,932,323</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	977,958	6	(622,517)	(4)
採用權益法之子公司及關聯企業之其他綜合損益份額	1,195	-	723	-
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與不重分類之項目相關之所得稅	(29,067)	-	(53,199)	-
不重分類至損益之項目合計	<u>23,758</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
不重分類至損益之項目合計	<u>973,844</u>	<u>6</u>	<u>(674,993)</u>	<u>(4)</u>
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				
採用權益法之關聯企業之其他綜合損益份額	97,222	-	51,214	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(741,030)	(4)	1,589,512	11
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	204	-	691	-
與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>21,821</u>	<u>-</u>	<u>(202,337)</u>	<u>(1)</u>
後續可能重分類至損益之項目合計	<u>(621,783)</u>	<u>(4)</u>	<u>1,439,080</u>	<u>10</u>
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>352,061</u>	<u>2</u>	<u>764,087</u>	<u>6</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 6,698,372</u>	<u>40</u>	<u>\$ 5,696,410</u>	<u>41</u>
本期稅後淨利歸屬於				
母公司業務	\$ 6,342,590	38	\$ 4,932,323	35
共同控制下前手權益	<u>3,721</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 6,346,311</u>	<u>38</u>	<u>\$ 4,932,323</u>	<u>35</u>
本期稅後綜合損益歸屬於				
母公司業務	\$ 6,689,244	40	\$ 5,696,410	41
共同控制下前手權益	<u>9,128</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 6,698,372</u>	<u>40</u>	<u>\$ 5,696,410</u>	<u>41</u>
每股盈餘				
基本	<u>\$ 0.52</u>		<u>\$ 0.40</u>	
稀釋	<u>\$ 0.52</u>		<u>\$ 0.40</u>	

董事長：吳東亮

經理人：林淑真

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		115年3月31日					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	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳	備抵呆帳
		(說明1)		(說明2)	金額	覆蓋率(說明3)	(說明1)		(說明2)	金額	覆蓋率(說明3)
企業金融	擔保	839,337	433,072,867	0.19%	4,305,394	512.95%	465,819	360,059,215	0.13%	3,863,402	829.38%
	無擔保	108,873	535,750,297	0.02%	7,452,326	6844.97%	208,769	484,187,942	0.04%	7,016,670	3,360.97%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	305,774	422,027,079	0.07%	6,314,568	2065.11%	342,315	417,141,625	0.08%	6,248,923	1,825.49%
	現金卡	271	68,184	0.40%	25,428	9383.03%	603	107,366	0.56%	28,617	4,745.77%
	小額純信用貸款(說明5)	395,513	126,686,912	0.31%	1,465,108	370.43%	371,479	109,865,196	0.34%	1,254,766	337.78%
	其他 (說明6)	擔保	1,036,541	446,689,590	0.23%	4,670,099	450.55%	891,595	397,507,221	0.22%	4,175,099
無擔保		3,798	16,294,106	0.02%	167,407	4407.77%	2,169	10,346,040	0.02%	106,086	4,891.01%
放款業務合計		2,690,107	1,980,589,035	0.14%	24,400,330	907.04%	2,282,749	1,779,214,605	0.13%	22,693,563	994.13%
		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		207,863	77,152,151	0.27%	770,047	370.46%	248,682	66,534,200	0.37%	676,313	271.96%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		102,832	29,899,478	0.34%	363,131	453.13%	106,645	30,621,859	0.35%	386,312	362.24%

- 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

業務別	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(說明1)	31,345	12,226	53,672	20,231
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	1,769,889	1,083,523	1,710,479	1,035,432
合計	1,801,234	1,095,749	1,764,151	1,055,663

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	115年3月31日			114年3月31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 (無線電信業)	17,506,858	7.92%	B 集團 (電腦製造業)	22,544,406	10.74%
2	B 集團 (其他控股業)	16,161,076	7.31%	F 集團 (未分類其他金融服務業)	16,364,971	7.80%
3	C 集團 (不動產開發業)	15,100,242	6.83%	A 集團 (無線電信業)	15,414,931	7.35%
4	D 集團 (未分類其他金融服務業)	15,014,792	6.79%	E 集團 (不動產開發業)	14,294,441	6.81%
5	E 集團 (不動產開發業)	14,725,719	6.66%	H 集團 (電腦製造業)	14,253,093	6.79%
6	F 集團 (未分類其他金融服務業)	13,075,883	5.92%	D 集團 (未分類其他金融服務業)	12,314,715	5.87%
7	G 集團 (不動產開發業)	11,710,000	5.30%	C 集團 (不動產開發業)	11,298,953	5.38%
8	H 集團 (電腦製造業)	11,001,867	4.98%	G 集團 (不動產開發業)	10,050,000	4.79%
9	I 集團 (面板及其組件製造業)	10,838,260	4.90%	K 集團 (電子、通訊設備及其零組件批發業)	9,079,687	4.33%
10	J 集團 (電腦製造業)	10,552,978	4.77%	I 集團 (面板及其組件製造業)	9,035,601	4.31%

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)

115 年 3 月 31 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	1,897,309,964	71,149,379	205,112,638	240,569,983	2,414,141,964
利率敏感性負債	1,741,757,123	230,973,867	118,479,764	196,521,316	2,287,732,070
利率敏感性缺口	155,552,841	(159,824,488)	86,632,874	44,048,667	126,409,894
淨 值					221,091,907
利率敏感性資產與負債比率%					105.53%
利率敏感性缺口與淨值比率%					57.18%
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)

115 年 3 月 31 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	13,677,961	1,532,587	3,208,066	9,365,683	27,784,297
利率敏感性負債	22,732,369	2,652,820	1,413,209	107,124	26,905,523
利率敏感性缺口	(9,054,409)	(1,120,233)	1,794,857	9,258,559	878,774
淨 值					(14,693)
利率敏感性資產與負債比率%					103.27%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(5980.90%)
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		115 年 3 月 31 日	114 年 3 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.24	0.21
	稅後	0.20	0.17
淨值報酬率	稅前	3.48	2.89
	稅後	2.91	2.38
純益率		37.56	35.41

- 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

115 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 天 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	2,961,320,764	873,642,785	388,403,017	263,345,492	298,115,567	1,137,813,903
主要到期資金流出	3,678,873,732	523,555,727	434,802,644	403,084,810	675,223,197	1,642,207,354
期距缺口	(717,552,968)	350,087,058	(46,399,627)	(139,739,318)	(377,107,630)	(504,393,451)

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

115 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 天 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	65,745,518	20,566,596	12,906,086	7,678,881	10,328,385	14,265,570
主要到期資金流出	65,362,243	21,466,180	18,037,661	9,357,963	9,343,745	7,156,694
期距缺口	383,275	(899,584)	(5,131,575)	(1,679,082)	984,640	7,108,876

說明：本表係指全行美金之金額。

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，%

	115 年 3 月 31 日	114 年 3 月 31 日
活期性存款	1,347,285,187	1,150,498,448
活期性存款比率	51.25%	46.94%
定期性存款	1,281,335,296	1,300,521,242
定期性存款比率	48.75%	53.06%
外匯存款	854,596,437	765,194,561
外匯存款比率	32.51%	31.22%

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，%

	115 年 3 月 31 日	114 年 3 月 31 日
中小企業放款	373,144,495	321,393,988
中小企業放款比率	18.84%	18.06%
消費者貸款	665,269	645,961,359
消費者貸款比率	0.03%	36.31%

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	115年3月31日		114年3月31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	115,220,257	1.77%	94,192,717	1.76%
附賣回票券及債券投資	14,859,041	1.47%	15,843,275	1.64%
應收帳款	54,492,309	5.37%	58,933,377	5.28%
貼現及放款	1,922,009,047	3.03%	1,722,826,779	3.09%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	163,783,803	2.76%	159,160,626	2.64%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	523,433,012	2.75%	585,251,487	2.53%
<u>付息負債</u>				
銀行同業存款及拆放	49,360,008	2.32%	18,101,478	2.06%
附買回票券及債券負債	76,606,665	1.85%	61,948,225	1.76%
活期性存款	1,351,413,775	0.79%	1,169,431,357	0.77%
定期性存款	1,236,588,245	2.29%	1,259,889,652	2.71%
應付金融債券	20,050,000	2.39%	25,000,000	2.34%
其它金融負債	100,389,172	2.73%	99,625,655	3.12%

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

	115 年 3 月 31 日			114 年 3 月 31 日		
	原幣		折合新臺幣	原幣		折合新臺幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	HKD	1,522,676	6,219,257	USD	54,759	1,818,215
	USD	172,243	5,514,698	CNY	66,045	301,990
	AUD	46,436	1,021,104	HKD	57,012	243,345
	SGD	12,211	303,014	AUD	5,289	110,040
	CNY	32,569	150,889	JPY	357,661	79,658

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 台新新光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 115 年 3 月 31 日

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例(%)	設質比例(%)
台新新光金融控股股份有限公司		12,299,164,593	100	0

備註：本行為台新新光金融控股股份有限公司 100%持股之子公司