



華泰銀行
HWATAI BANK

Annual Report

2015

一〇四年度年報

刊印日期：105年4月28日

查詢年報網址：公開資訊觀測站網站：<http://mops.twse.com.tw>

華泰商業銀行網站：<http://www.hwataibank.com.tw>

補充資訊

The bank most caring of
its customers' health

最關心客戶健康的銀行

第56~61頁更新之內容：

二、最近五年度財務分析

(一) 最近五年度個體報表財務分析

分析項目(註)	年度	最近五年度財務資料					當年度截至 105年3月31日 財務資料
		104年度	103年度	102年度	101年度	100年度	
經營能力	存放比率(%)	78.30	76.21	72.53	78.49	-	78.19
	逾放比率(%)	0.38	1.19	0.56	0.83	-	0.80
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.77	0.81	0.86	0.91	-	0.19
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	2.75	2.80	2.92	2.86	-	0.68
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02	-	-
	員工平均收益額(仟元)	2,880	2,854	2,514	2,442	-	748
	員工平均獲利額(仟元)	748	632	495	403	-	82
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	9.26	7.82	6.44	4.63	-	0.84
	資產報酬率(%)	0.52	0.46	0.34	0.27	-	0.05
	權益報酬率(%)	8.00	7.06	5.57	4.65	-	0.85
	純益率(%)	25.98	22.15	19.67	16.52	-	10.96
	每股盈餘(元)	0.96	0.80	0.60	0.47	-	0.10

分析項目(註)	年度	最近五年度財務資料					當年度截至 105年3月31日 財務資料
		104年度	103年度	102年度	101年度	100年度	
財務結構	負債占總資產比率(%)	93.56	93.39	93.48	94.18	-	93.59
	不動產及設備占權益比率(%)	18.29	20.35	22.63	22.89	-	17.98
成長率	資產成長率(%)	8.50	4.25	-6.62	-	-	1.59
	獲利成長率(%)	24.87	25.35	42.44	-	-	-90.62
現金流量	現金流量比率(%)	-	-	-	174.16	-	-
	現金流量允當比率(%)	474.09	506.11	862.27	2,269.52	-	351.36
	現金流量滿足率(%)	-	-	-	447.18	-	-
流動準備比率(%)		27.49	29.13	31.97	25.36	-	27.58
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)		900,406	918,067	755,545	929,784	-	889,554
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)		0.98	1.10	0.98	1.04	-	0.97
營運規模	資產市占率(%)	0.27	0.27	0.27	0.31	-	0.28
	淨值市占率(%)	0.25	0.26	0.28	0.29	-	0.26
	存款市占率(%)	0.31	0.31	0.32	0.38	-	0.31
	放款市占率(%)	0.32	0.30	0.29	0.38	-	0.33
最近二年各項財務比率變動原因：							
1. 逾放比率增加：係放款增加，逾放金額減少所致。							
2. 每股盈餘增加：主要係本期淨利增加所致。							
3. 資產成長率增加：係本年度資產總額增加所致。							

註1：上開財務資料業依國際財務報導準則編製，除當年度截至105年3月31日資料為自結數外，餘經會計師簽證。

註2：本表計算公式：

1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。

4. 成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

5. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額。
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。
- (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
- (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

(二) 最近五年度報表財務分析

分析項目(註)	年度	最近五年度財務分析				
		104年	103年	102年	101年	100年
經營能力	存放比率(%)	-	-	-	78.49	80.63
	逾放比率(%)	-	-	-	0.83	0.78
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	-	-	-	0.91	0.87
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	-	-	-	2.86	2.81
	總資產週轉率(次)	-	-	-	0.02	0.02
	員工平均收益額(仟元)	-	-	-	2,483	2,428
	員工平均獲利額(仟元)	-	-	-	371	474
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	-	-	-	4.25	6.17
	資產報酬率(%)	-	-	-	0.24	0.34
	股東權益報酬率(%)	-	-	-	4.10	5.69
	純益率(%)	-	-	-	14.94	19.53
	每股盈餘(元)	-	-	-	0.44	0.58
財務結構	負債占總資產比率(%)	-	-	-	94.04	94.04
	固定資產占股東權益比率(%)	-	-	-	22.18	23.42
成長率	資產成長率(%)	-	-	-	3.18	6.30
	獲利成長率(%)	-	-	-	(28.35)	29.39
現金流量	現金流量比率(%)	-	-	-	50.50	87.62
	現金流量允當比率(%)	-	-	-	1,072.32	1,085.67
	現金流量滿足率(%)	-	-	-	19.11	23.36
流動準備比率(%)	-	-	-	25.36	21.93	
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)	-	-	-	929,784	816,673	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)	-	-	-	1.04	0.92	
營運規模	資產市占率(%)	-	-	-	0.31	0.31
	淨值市占率(%)	-	-	-	0.29	0.31
	存款市占率(%)	-	-	-	0.38	0.41
	放款市占率(%)	-	-	-	0.38	0.42

註1：上開財務資料業依我國財務會計準則編製，並經會計師查核簽證。

註2：本表計算公式：

1. 經營能力

- (1)存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2)逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3)利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4)利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5)總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。
- (6)員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- (7)員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2. 獲利能力

- (1)第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。
- (2)資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3)股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (4)純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (5)每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

3. 財務結構

- (1)負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2)固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額。

4. 成長率

- (1)資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2)獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

5. 現金流量

- (1)現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2)淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。
- (3)現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

- (1)資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額。
- (2)淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。
- (3)存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
- (4)放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

(三) 最近五年度合併報表財務分析

分析項目(註)	年度	最近五年度財務資料					當年度截至 105年3月31日 財務資料
		104年度	103年度	102年度	101年度	100年度	
經營能力	存放比率(%)	78.35	76.26	72.56	78.51		78.24
	逾放比率(%)	0.38	1.19	0.56	0.83		0.80
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.77	0.81	0.86	0.91		0.19
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	2.75	2.80	2.92	2.86		0.68
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02		0.01
	員工平均收益額(仟元)	2,896	2,876	2,526	2,457		748
	員工平均獲利額(仟元)	742	627	490	401		81
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	9.25	7.87	6.42	-		0.84
	資產報酬率(%)	0.52	0.46	0.34	0.27		0.05
	權益報酬率(%)	8.00	7.06	5.57	4.65		0.85
	純益率(%)	25.61	21.78	19.40	16.30		10.85
	每股盈餘(元)	0.96	0.80	0.60	0.47		0.10
財務結構	負債占總資產比率(%)	93.56	93.39	93.48	94.18		93.58
	不動產及設備占權益比率(%)	18.30	20.35	22.64	22.89		17.99
成長率	資產成長率(%)	8.49	4.23	-6.63	-		1.59
	獲利成長率(%)	24.13	25.98	41.50	-		-90.62
現金流量	現金流量比率(%)	-	-	-	173.62		-
	現金流量允當比率(%)	355.43	505.28	860.13	2,269.40		350.53
	現金流量滿足率(%)	-	-	-	447.15		-
流動準備比率(%)		27.49	29.13	31.97	25.36		27.58
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)		900,406	918,067	755,545	929,784		889,554
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)		0.98	1.10	1.02	1.04		0.97
營運規模	資產市占率(%)	0.27	0.26	0.27	0.31		0.28
	淨值市占率(%)	0.25	0.26	0.28	0.29		0.26
	存款市占率(%)	0.31	0.31	0.32	0.38		0.31
	放款市占率(%)	0.32	0.30	0.29	0.38		0.33
最近二年各項財務比率變動原因：							
<ol style="list-style-type: none"> 1. 逾放比率增加：係放款增加，逾放金額減少所致。 2. 每股盈餘增加：主要係本期淨利增加所致。 3. 資產成長率增加：主要係放款餘額增加所致。 4. 現金流量允當比率：主要係年度營業活動現金流量為淨流出所致。 							

註1：上開財務資料業依我國財務會計準則編製，除當年度截至105年3月31日資料為自結數外，餘經會計師簽證。

註2：本表計算公式：

1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。

4. 成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

5. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額。
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。
- (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
- (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

(四) 資本適足性-個體

單位：新臺幣千元

分析項目	年度(註 1)	最近五年度資本適足率(個體)					當年度截至 105年3月31日 之資本適足率	
		104年	103年	102年	101年	100年		
自有資本	普通股權益	8,344,801	7,898,063	7,510,450	—	—	8,417,906	
	非普通股權益之其他第一類資本	—	—	—	—	—	—	
	第二類資本	2,335,329	1,540,546	1,963,822	—	—	2,513,805	
	自有資本	10,680,130	9,438,609	9,474,272	—	—	10,931,712	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	86,112,926	81,689,656	72,736,437	—	—	86,685,251
		內部評等法	—	—	—	—	—	—
		資產證券化	—	—	—	—	—	—
	作業風險	基本指標法	4,599,150	4,149,013	3,927,088	—	—	4,599,150
		標準法/選擇性標準法	—	—	—	—	—	—
		進階衡量法	—	—	—	—	—	—
	市場風險	標準法	3,929,775	2,847,650	1,862,200	—	—	4,521,863
		內部模型法	—	—	—	—	—	—
	加權風險性資產總額		94,641,851	88,686,319	78,525,725	—	—	95,806,264
	資本適足率		11.28%	10.64%	12.07%	—	—	11.41%
第一類資本占風險性資產之比率		8.82%	8.91%	9.56%	—	—	8.79%	
普通股權益占風險性資產之比率		8.82%	8.91%	9.56%	—	—	8.79%	
槓桿比率		5.91%	6.03%	5.90%	—	—	5.84%	

- 註：1. 上列年度之資本適足性資訊，除當年度截至105年3月31日資料為自結數外，餘經會計師複核。
2. 本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。
- (1) 自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 第二類資本。
- (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
- (5) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。
3. 上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止(本行僅為公開發行公司，非上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司)，另財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明。

(五) 資本適足性-合併

單位：新臺幣千元

分析項目	年度(註 1)	最近五年度資本適足率(合併)					當年度截至 105年3月31日 之資本適足率	
		104年	103年	102年	101年	100年		
自有資本	普通股權益	8,429,331	7,970,324	7,560,417	—	—	不適用 (註 4)	
	非普通股權益之其他第一類資本	—	—	—	—	—		
	第二類資本	2,420,366	1,616,591	2,016,486	—	—		
	自有資本	10,849,697	9,586,915	9,576,903	—	—		
加權風險性資產額	信用風險	標準法	86,158,427	81,727,518	72,770,196	—		—
		內部評等法	—	—	—	—		—
		資產證券化	—	—	—	—		—
	作業風險	基本指標法	4,661,588	4,208,625	4,032,025	—		—
		標準法/選擇性標準法	—	—	—	—		—
		進階衡量法	—	—	—	—		—
	市場風險	標準法	4,150,688	3,035,413	1,973,238	—	—	
		內部模型法	—	—	—	—	—	
	加權風險性資產總額		94,970,703	88,971,556	78,775,459	—	—	
	資本適足率		11.42%	10.78%	12.16%	—	—	
第一類資本占風險性資產之比率		8.88%	8.96%	9.60%	—	—		
普通股權益占風險性資產之比率		8.88%	8.96%	9.60%	—	—		
槓桿比率(註 5)		5.97%	6.08%	5.94%	—	—		

- 註：1. 上列年度之資本適足性資訊業經會計師複核。
2. 本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。
3. 本表計算公式：
- (1) 自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 第二類資本。
- (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
- (5) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。
4. 上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止(本行僅為公開發行公司，非上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司，本欄不適用)。

(六) 資本適足性

單位：新臺幣千元·%

分析項目	年度	最近五年度資本適足率(個體)					
		104年	103年	102年	101年	100年	
自有資本	第一類資本	普通股	—	—	—	6,641,414	6,543,265
		永續非累積特別股	—	—	—	—	—
		無到期日非累積次順位債券	—	—	—	—	—
		預收股本	—	—	—	—	—
		資本公積(固定資產增值公積除外)	—	—	—	298,587	298,587
		法定盈餘公積	—	—	—	259,396	135,522
		特別盈餘公積	—	—	—	80,455	—
		累積盈虧	—	—	—	405,243	477,716
		少數股權	—	—	—	—	—
		股東權益其他項目	—	—	—	(154,234)	(147,424)
		減：商譽	—	—	—	—	—
		減：出售不良債權未攤銷損失	—	—	—	—	—
		減：資本扣除項目	—	—	—	121,668	130,716
	第一類資本合計	—	—	—	7,409,193	7,176,950	
	第二類資本	永續累積特別股	—	—	—	—	—
		無到期日累積次順位債券	—	—	—	—	—
		固定資產增值公積	—	—	—	101,146	101,146
		備供出售金融資產未實現利益之45%	—	—	—	6,078	1,658
		可轉換債券	—	—	—	—	—
		營業準備及備抵呆帳	—	—	—	762,210	687,339
		長期次順位債券	—	—	—	1,800,000	1,280,000
		非永續特別股	—	—	—	—	—
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	—	—	—	—	—
		減：資本扣除項目	—	—	—	121,667	130,716
	第二類資本合計	—	—	—	2,547,767	1,939,427	
	第三類資本	短期次順位債券	—	—	—	—	—
		非永續特別股	—	—	—	—	—
第三類資本合計	—	—	—	—	—		
自有資本	—	—	—	9,956,960	9,116,377		
加權風險性資產額	信用風險	標準法	—	—	—	81,793,045	80,499,770
		內部評等法	—	—	—	—	—
		資產證券化	—	—	—	—	15,191
	作業風險	基本指標法	—	—	—	3,847,450	3,600,675
		標準法/選擇性標準法	—	—	—	—	—
		進階衡量法	—	—	—	—	—
	市場風險	標準法	—	—	—	1,596,088	1,927,175
		內部模型法	—	—	—	—	—
	加權風險性資產總額	—	—	—	87,236,583	86,042,811	
	資本適足率(%)	—	—	—	11.41	10.60	
第一類資本占風險性資產之比率(%)	—	—	—	8.49	8.34		
第二類資本占風險性資產之比率(%)	—	—	—	2.92	2.26		
第三類資本占風險性資產之比率(%)	—	—	—	—	—		
普通股股本占總資產比率(%)	—	—	—	5.18	5.26		

註：1. 上列年度之資本適足性資訊業經會計師複核。

2. 本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

3. 本表計算公式：

(1) 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。

(2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

(4) 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。

(5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。

(6) 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。

(7) 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。