

(格式一)

## 資產負債表

中華民國104年9月30日及103年12月31日、9月30日

單位：新臺幣千元·%

資 產		104.9.30		103.12.31		103.9.30	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	3,164,803	2	3,141,781	2	2,871,224	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	6,686,145	5	23,134,538	19	24,069,517	20
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	4,791,334	4	4,485,250	4	3,679,682	3
12500	附賣回票券及債券投資	2,064,763	2	439,781	-	1,144,781	1
13000	應收款項-淨額	1,896,001	2	1,724,165	1	2,307,279	3
13200	本期所得稅資產	27,979	-	48,177	-	25,731	-
13300	待出售資產-淨額	-	-	-	-	-	-
13500	貼現及放款-淨額	85,965,880	65	81,974,570	66	79,525,663	64
14000	備供出售金融資產-淨額	17,888,171	14	2,165,571	2	2,114,723	2
14500	持有至到期日金融資產-淨額	5,523,106	4	4,738,975	4	5,207,188	4
15000	採用權益法之投資-淨額	172,803	-	149,815	-	132,945	-
15500	其他金融資產-淨額	142,830	-	432,839	-	429,839	-
18500	不動產及設備-淨額	1,593,066	1	1,677,525	1	1,704,706	1
18700	投資性不動產-淨額	76,816	-	-	-	-	-
19000	無形資產-淨額	80,047	-	78,540	-	34,964	-
19300	遞延所得稅資產	41,885	-	34,433	-	30,963	-
19500	其他資產	1,268,826	1	651,037	1	332,866	-
	資產總計	131,384,455	100	124,876,997	100	123,612,071	100

負債及權益		104.9.30		103.12.31		103.9.30	
21000	央行及銀行同業存款	3,584,642	3	1,494,335	1	1,268,779	1
21500	央行及同業融資	-	-	-	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,168,613	1	802,306	1	395,702	-
22300	避險之衍生性金融負債	-	-	-	-	-	-
22500	附買回票券及債券負債	700,000	1	453,762	-	148,904	-
23000	應付款項	3,196,110	2	2,258,921	2	3,344,075	3
23200	本期所得稅負債	47,217	-	-	-	228	-
23300	與待出售資產直接相關之負債	-	-	-	-	-	-
23500	存款及匯款	110,717,475	84	108,940,378	87	107,637,673	87
24000	應付金融債券	2,660,000	2	2,000,000	2	2,000,000	2
24500	特別股負債	-	-	-	-	-	-
25500	其他金融負債	663	-	796	-	22,136	-
25600	負債準備	324,301	-	324,134	-	315,450	-
29300	遞延所得稅負債	249,150	-	242,544	-	237,751	-
29500	其他負債	149,396	-	115,755	-	112,260	-
	負債總計	122,797,567	93	116,632,931	93	115,482,957	93
	歸屬於業主之權益						
31100	股 本						
31101	普通股	7,081,454	6	6,841,985	6	6,841,985	6
31121	增資準備	-	-	-	-	-	-
31500	資本公積	298,587	-	298,587	-	298,587	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	649,319	1	479,399	-	479,399	-
32003	特別盈餘公積	18,458	-	42,347	-	42,347	-
32011	未分配盈餘	561,077	-	600,206	1	502,406	1
32500	其他權益	(22,007)	-	(18,458)	-	(35,610)	-
	權益總計	8,586,888	7	8,244,066	7	8,129,114	7
	負債及權益總計	131,384,455	100	124,876,997	100	123,612,071	100

董事長：林博義

經理人：李竹雨

會計主管：丁金聲

附註：中華民國104年9月30日及103年12月31日、9月30日帳列備抵呆帳-應收款項分別為69,181千元、43,983千元及43,983千元；備抵呆帳-貼現及放款分別為1,054,045千元、975,825千元及1,156,791千元；備抵呆帳-其他金融資產分別為35千元、158千元及9千元。

(格式二)

## 綜合損益表(期中)

中華民國104年及103年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元·%

代碼	項 目	104年1月至9月		103年1月至9月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	2,075,169	106	1,914,259	98
51000	減：利息費用	(714,147)	(36)	(733,238)	(38)
49010	利息淨收益	1,361,022	70	1,181,021	60
49020	利息以外淨收益	599,773	30	773,255	40
49100	手續費淨收益	297,674	15	300,619	15
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	730,731	37	151,933	8
49300	備供出售金融資產之已實現損益	3,975	-	13,251	1
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-
49600	兌換損益	(475,475)	(24)	28,551	1
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	23,123	1	29,848	2
49800	其他利息以外淨收益	19,745	1	249,053	13
	淨收益	1,960,795	100	1,954,276	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(109,176)	(6)	(296,264)	(15)
	營業費用	(1,267,333)	(65)	(1,155,468)	(59)
58500	員工福利費用	(795,765)	(41)	(732,800)	(38)
59000	折舊及攤銷費用	(63,860)	(3)	(61,947)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(407,708)	(21)	(360,721)	(18)
61001	繼續營業單位稅前淨利	584,286	29	502,544	26
61003	所得稅(費用)利益	(66,865)	(3)	(42,500)	(2)
61000	繼續營業單位本期淨利	517,421	26	460,044	24
62500	停業單位損益	-	-	-	-
64000	本期淨利	517,421	26	460,044	24
65000	其他綜合損益				
65200	不重分類至損益之項目：				
65201	確定福利計畫之再衡量數	-	-	-	-
65202	不動產重估增值	-	-	-	-
65206	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	-	-	-	-
65219	其他不重分類至損益之項目	-	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
65300	後續可能重分類至損益之項目：				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,468)	-	-	-
65302	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	(1,948)	1	7,395	-
65303	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	-	-	-	-
65306	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(134)	-	(658)	-
65319	其他可能重分類至損益之項目	-	-	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(3,549)	1	6,737	-
66000	本期綜合損益總額	513,872	26	466,781	24
	淨利歸屬於：				
	母公司業主	517,421		460,044	
	非控制權益	-		-	
	綜合損益總額歸屬於：				
	母公司業主	513,872		466,781	
	非控制權益	-		-	
	每股盈餘(單位：新臺幣元)				
67500	基本及稀釋每股盈餘	0.73		0.65	

董事長：林博義

經理人：李竹雨

會計主管：丁金聲

(格式C)

## 資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元·%

年月		104年9月30日					103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	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	111,687	20,345,731	0.55%	243,900	218.38%	718,811	20,507,013	3.51%	290,936	40.47%	
	無擔保	85,831	22,331,077	0.38%	278,116	324.03%	307,870	21,645,889	1.42%	324,817	105.50%	
消費金融	住宅抵押貸款 (說明4)	71,134	16,143,702	0.44%	188,560	265.08%	165,363	17,737,749	0.93%	239,577	144.88%	
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款 (說明5)	10,325	145,602	7.09%	21,871	211.83%	11,787	212,721	5.54%	23,978	203.43%	
	其他 (說明6)	擔保	52,188	26,181,220	0.20%	299,452	573.79%	92,301	18,970,205	0.49%	253,538	274.69%
		無擔保	4,677	1,924,765	0.24%	22,146	473.51%	3,751	1,679,273	0.22%	23,945	638.36%
放款業務合計		335,842	87,072,097	0.39%	1,054,045	313.85%	1,299,883	80,752,850	1.61%	1,156,791	88.99%	
		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	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		272	68,173	0.40%	5,180	1904.41%	463	75,262	0.62%	5,110	1103.67%	
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

說明：

- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494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。

(格式D)

### 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	104年9月30日		103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)	897	615	1,101	901
債務清償方案及更生方案依約履行 (說明2)	3,228	1,474	3,968	1,334
合計	4,125	2,089	5,069	2,235

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，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。

(格式E)

### 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	104年9月30日			103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-10901 未分類其他金融中介業	1,258,424	14.66%	A集團-16700 不動產開發業	1,456,962	17.92%
2	B建設-16700 不動產開發業	721,523	8.40%	B集團-14510 商品經紀業	1,000,000	12.30%
3	C集團-15510 短期住宿服務業	596,594	6.95%	C集團-15510 短期住宿服務業	592,605	7.29%
4	D企業-15302 冷凍冷藏倉儲業	563,491	6.56%	D建設-16700 不動產開發業	572,500	7.04%
5	E建設-16700 不動產開發業	512,500	5.97%	E企業-15302 冷凍冷藏倉儲業	539,348	6.63%
6	F投資-10902 投資顧問業	450,000	5.24%	F集團-16700 不動產開發業	530,000	6.52%
7	G集團-11100 其他機械設備租賃業	435,000	5.07%	G集團-14510 商品經紀業	520,500	6.40%
8	H集團-11100 汽車租賃業	400,000	4.66%	H關係企業-16700 不動產開發業	505,085	6.21%
9	I關係企業-10601 未分類其他專業批發業	371,486	4.33%	I集團-11119 其他紡紗業	450,000	5.54%
10	J集團-11000 不動產開發業	368,241	4.29%	J投資-16499 未分類其他金融中介業	450,000	5.54%

說明：

- 1、依對授信戶之授信總餘額排序，請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，應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【如A公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，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
- 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。

(格式F)

### 利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

104年9月30日

單位：新臺幣千元·%

	1至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	96,808,369	5,894,763	2,264,048	7,736,750	112,703,930
利率敏感性負債	34,379,384	47,811,475	16,925,710	4,930,571	104,047,140
利率敏感性缺口	62,428,985	(41,916,712)	(14,661,662)	2,806,179	8,656,790
淨值					8,586,888
利率敏感性資產與負債比率					108.32%
利率敏感性缺口與淨值比率					100.81%

說明：

- 1、銀行部分係指全行新臺幣之金額，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)

104年9月30日

單位：美金千元·%

	1至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	264,506	37,111	20,505	65,030	387,152
利率敏感性負債	386,833	30,194	40,221	14,396	471,644
利率敏感性缺口	(122,327)	6,917	(19,716)	50,634	(84,492)
淨值					259,203
利率敏感性資產與負債比率					82.09%
利率敏感性缺口與淨值比率					-32.60%

說明：

- 1、銀行部分係指全行美金之金額，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 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)

(格式G)

### 獲利能力

單位：%

		104年9月30日	103年9月30日
資產報酬率	稅前	0.46	0.41
	稅後	0.40	0.38
淨值報酬率	稅前	6.94	6.31
	稅後	6.15	5.78
純益率		26.39	23.54

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

(格式H)

### 新台幣到期日期限結構分析表

104年9月30日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
到期資金流入	120,166,946	15,791,437	13,868,427	9,403,063	9,468,666	13,478,825	58,156,528
到期資金流出	149,104,849	7,724,455	7,163,022	17,926,592	19,668,330	34,917,808	61,704,642
缺口	(28,937,903)	8,066,982	6,705,405	(8,523,529)	(10,199,664)	(21,438,983)	(3,548,114)

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

### 美金到期日期限結構分析表

104年9月30日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
到期資金流入	800,267	411,843	216,821	56,436	33,331	81,836
到期資金流出	885,673	522,871	143,866	57,074	98,003	63,859
缺口	(85,406)	(111,028)	72,955	(638)	(64,672)	17,977

說明：

- 1、銀行部分係指全行美金之金額。
- 2、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。



(格式J)

出售不良債權交易資訊

無

(格式O)

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：新臺幣千元·%

	104年9月30日	103年9月30日
活期性存款	43,166,293	41,672,410
活期性存款比率(%)	38.99	38.72
定期性存款	67,547,986	65,961,762
定期性存款比率(%)	61.01	61.28
外匯存款	9,687,836	7,497,234
外匯存款比率(%)	8.75	6.97

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。

(格式P)

### 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：新臺幣千元·%

	104年9月30日	103年9月30日
中小企業放款	27,793,604	25,405,205
中小企業放款比率(%)	31.92%	31.46%
消費者貸款	12,794,049	12,450,046
消費者貸款比率(%)	14.69%	15.42%

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）。

(格式Q)

### 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元·%

	104年1月至9月		103年1月至9月	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<b>孳息資產</b>				
存拆放銀行同業	1,347,068	2.28	1,667,277	2.29
存放央行	10,897,458	0.79	23,588,730	0.84
備供出售金融資產	6,668,761	1.00	1,815,862	1.22
持有至到期金融資產	5,328,103	1.14	5,238,908	1.03
貼現及放款	84,485,084	2.74	76,555,870	2.78
信用卡循環消費墊款	18,167	12.17	19,964	12.38
附賣回票券及債券投資	3,006,341	0.58	4,375,580	0.59
<b>付息負債</b>				
活期性存款	41,806,129	0.16	39,489,527	0.17
定期性存款	64,109,044	1.23	63,054,162	1.24
可轉讓定期存單	1,562,730	0.90	1,938,327	0.94
應付金融債券	2,002,418	3.01	2,992,674	3.20
附買回票券及債券負債	241,075	0.42	96,039	0.29
其他借入款	5,696,550	0.45	3,048,962	0.49
其他金融負債	9,017	1.27	22,633	0.97

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。

(格式R)

### 主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	104年9月30日			103年9月30日		
	幣別	原幣	折合新臺幣	幣別	原幣	折合新臺幣
		(單位:仟元)	(單位:仟元)		(單位:仟元)	(單位:仟元)
主要外幣淨部位 (市場風險)	USD	40,254	1,333,531	USD	27,925	849,926
	HKD	14,040	60,014	CNY	15,943	78,720
	JPY	208,260	57,482	AUD	1,005	26,744
	EUR	1,168	43,459	HKD	3,802	14,906
	CNY	4,756	24,811	EUR	337	13,016

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。

# 華泰商業銀行104年第三季重大資產買賣處分情形

104年9月30日

無

### 持有銀行股份依股數排序前十名股東

單位：股·%

股東姓名	持有股數 ( 股 )	持有股數占已發行股數之比例	設質股數	備註
東裕投資(股)公司	54,627,602	7.71%		
林敏雄	39,827,866	5.62%	3,000,000	
鍾筱娟	35,529,092	5.02%	13,910,160	
蔡建和	35,417,080	5.00%		
藍阿文	33,533,756	4.74%	11,910,160	
蔡建生	28,827,460	4.07%	5,000,000	
全聯實業(股)公司	22,926,920	3.24%		
陳盈州	5,591,515	0.79%		
高義仁	4,887,130	0.69%		
徐旭慧	4,871,696	0.69%		