

(格式一)

資產負債表

中華民國103年12月31日及102年12月31日

單位：新臺幣千元，%

資 產		103. 12. 31		102. 12. 31	
代碼	會計項目	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	3,141,781	2	2,554,467	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	23,134,538	19	25,291,867	21
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	4,485,250	4	785,679	1
12500	附賣回票券及債券投資	439,781	-	4,777,726	4
13000	應收款項-淨額	1,724,165	1	1,572,296	1
13200	當期所得稅資產	48,177	-	45,491	-
13300	待出售資產-淨額	-	-	-	-
13500	貼現及放款-淨額	81,974,570	66	75,066,684	63
14000	備供出售金融資產-淨額	2,165,571	2	1,600,302	1
14500	持有至到期日金融資產-淨額	4,738,975	4	5,514,983	5
15000	採用權益法之投資-淨額	149,815	-	103,756	-
15500	其他金融資產-淨額	432,839	-	429,839	-
18500	不動產及設備-淨額	1,677,525	1	1,764,637	2
19000	無形資產-淨額	78,540	-	46,239	-
19300	遞延所得稅資產	34,433	-	33,800	-
19500	其他資產	651,037	1	201,364	-
	資產總計	124,876,997	100	119,789,130	100

負債及權益		103. 12. 31		102. 12. 31	
21000	央行及銀行同業存款	1,494,335	1	1,057,316	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	802,306	1	100,602	-
22300	避險之衍生性金融負債	-	-	-	-
22500	附買回票券及債券負債	453,762	-	-	-
23000	應付款項	2,258,921	2	2,213,099	2
23200	當期所得稅負債	-	-	-	-
23300	與待出售資產直接相關之負債	-	-	-	-
23500	存款及匯款	108,940,378	87	104,929,579	88
24000	應付金融債券	2,000,000	2	3,000,000	2
25500	其他金融負債	796	-	12,672	-
25600	負債準備	324,134	-	315,396	-
29300	遞延所得稅負債	242,544	-	244,818	-
29500	其他負債	115,755	-	119,160	-
	負債總計	116,632,931	93	111,992,642	93
	歸屬於業主之權益				
	股 本				
31101	普通股	6,841,985	6	6,707,828	6
31121	增資準備	-	-	-	-
31500	資本公積	298,587	-	298,587	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	479,399	-	351,953	-
32003	特別盈餘公積	42,347	-	31,305	-
32011	未分配盈餘	600,206	1	449,162	1
32500	其他權益	(18,458)	-	(42,347)	-
	權益總計	8,244,066	7	7,796,488	7
	負債及權益總計	124,876,997	100	119,789,130	100

董事長：林博義

經理人：李竹雨

會計主管：丁金聲

附註：

1、民國103年12月31日及102年12月31日帳列備抵呆帳-應收款項分別為43,983千元及43,983千元；備抵呆帳-貼現及放款分別為975,825千元及976,713千元；備抵呆帳-其他金融資產分別為158元及112千元。

(格式二)

綜合損益表

中華民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元，%

代碼	項 目	103年1月至12月		102年1月至12月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	2,574,161	101	2,726,365	126
51000	減：利息費用	(968,722)	(38)	(1,057,697)	(49)
49010	利息淨收益	1,605,439	63	1,668,668	77
49020	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	384,554	15	326,822	15
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	167,755	6	89,051	4
49300	備供出售金融資產之已實現損益	5,685	-	11,832	1
49600	兌換損益	93,317	4	20,663	1
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	45,915	2	24,706	1
49863	財產交易利益	225,970	9	-	-
49800	其他利息以外淨收益	28,390	1	17,671	1
	淨收益	2,557,025	100	2,159,413	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(333,495)	(13)	(197,962)	(9)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(1,033,846)	(41)	(957,068)	(44)
59000	折舊及攤銷費用	(82,892)	(3)	(83,174)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(504,412)	(20)	(440,662)	(21)
61001	繼續營業單位稅前淨利	602,380	23	480,547	22
61003	所得稅費用	(35,980)	(1)	(55,728)	(2)
61000	繼續營業單位本期淨利	566,400	22	424,819	20
62500	停業部門損益	-	-	-	-
64000	本期淨利	566,400	22	424,819	20
	其他綜合損益				
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	9,556	-	-	-
65011	備供出售金融資產之未實現評價損益	14,189	1	(11,596)	(1)
65031	確定福利計畫精算損益	(8,555)	-	(4,872)	-
65043	採用權益法之子公司關聯企業及合資其他綜合損益之份額	144	-	554	-
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	-	-	-	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	15,334	1	(15,914)	(1)
66000	本期綜合損益總額	581,734	23	408,905	19
	每股盈餘(單位，新臺幣元)				
67500	基本及稀釋每股盈餘	0.83	-	0.62	-

董事長：林博義

經理人：李竹雨

會計主管：丁金聲

(格式A)

金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量之 金融工具項目	103年12月31日				102年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產								
股票投資	9,367	9,367			62,655	62,655		
債券投資	3,670,802	1,247,490	2,423,312		583,570		583,570	
其他	6,428	6,428			45,682	45,682		
原始認列時指定透過損益按公允價值衡 量之金融資產								
備供出售之金融資產								
股票投資	160,695	160,695			265,554	265,554		
債券投資	2,004,876	1,208,840	796,036		1,334,748	1,334,748		
其他								
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	49,883	49,883						
原始認列時指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債								
衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	798,653		798,653		93,772		93,772	
避險之衍生金融資產								
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	752,423		752,423		100,602		100,602	
避險之衍生金融負債								
合計	7,453,127	2,682,703	4,770,424	-	2,486,583	1,708,639	777,944	-

說明：1、本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。

2、第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得其意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

3、第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

(2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

(3) 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

(4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

4、第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

5、本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。

6、採用評價模型衡量金融商品公允價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，銀行應判斷投入參數是否重大影響公允價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公允價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公允價值分類至最低等級。

7、相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之等級有重大變動時（例如，第一等級及第二等級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公允價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初 餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末 餘額
		列入損 益	列入其 他綜合	買進或 發行	轉入 第三等級	賣出、 處分或	自第三等 級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
避險之衍生金融資產								
合計	-	-	-	-	-	-	-	-

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初 餘額	評價損益 列入當 期損益 之金額	本期增加		本期減少		期末 餘額
			買進或 發行	轉入 第三等級	賣出、 處分或	自第三等 級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債							
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-	-
避險之衍生金融負債							
合計	-	-	-	-	-	-	-

(格式D)

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		103年12月31日					102年12月31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	694,397	20,786,562	3.34%	249,670	35.95%	238,296	30,300,536	0.79%	448,768	188.32%
	無擔保	143,713	21,884,974	0.66%	252,610	175.77%	139,279	20,505,835	0.68%	232,615	167.01%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	89,701	16,842,473	0.53%	190,680	212.57%	26,343	14,314,100	0.18%	150,553	571.51%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(說明5)	8,997	188,617	4.77%	22,011	244.65%	14,901	276,357	5.39%	31,027	208.22%
	其他(說明6)	擔保	51,519	21,554,908	0.24%	241,349	468.47%	7,279	10,318,992	0.07%	109,768
無擔保		2,468	1,762,034	0.14%	19,505	790.32%	-	388,136	-	3,982	-
放款業務合計		990,795	83,019,568	1.19%	975,825	98.49%	426,098	76,103,956	0.56%	976,713	229.22%
		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		682	84,856	0.80%	5,258	770.97%	241	86,576	0.28%	5,213	2163.07%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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E)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	103年12月31日		102年12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)	1,049	855	1,503	1,087
債務清償方案及更生方案依約履行 (說明2)	3,856	1,465	4,953	1,108
合計	4,905	2,320	6,456	2,195

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F)

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	103年12月31日			102年12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)	占本期淨值 比例(%)
	1	A集團-16700不動產開發業	1,403,179	17.02%	A集團-16700不動產開發業	1,606,024	20.60%
	2	B集團-14510商品經紀業	1,000,000	12.13%	B集團-14510商品經紀業	1,000,000	12.83%
	3	C建設-16700不動產開發業	597,400	7.25%	C集團-16812不動產經紀業	605,068	7.76%
	4	D集團-15510短期住宿服務業	590,810	7.17%	D關係企業-16700不動產開發業	537,549	6.89%
	5	E關係企業-16700不動產開發業	544,979	6.61%	E投資-16631投資顧問業	450,000	5.77%
	6	F集團-14510商品經紀業	532,000	6.45%	F集團-17719其他機械設備租賃業	404,842	5.19%
	7	G集團-16700不動產開發業	530,000	6.43%	G集團-14810建材零售業	389,901	5.00%
	8	H企業-15302冷凍冷藏倉儲業	529,662	6.42%	H關係企業-14699未分類其他專賣批發業	389,037	4.99%
	9	I集團-16611證券業	500,000	6.06%	I集團-14510商品經紀業	385,000	4.94%
	10	J投資-16499未分類其他金融中介業	450,000	5.46%	J關係企業-16700不動產開發業	382,643	4.91%

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。

(格式G)

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

103年12月31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	91,404,510	5,500,410	1,541,435	8,935,036	107,381,391
利率敏感性負債	33,184,812	49,261,464	16,228,743	4,582,428	103,257,447
利率敏感性缺口	58,219,698	(43,761,054)	(14,687,308)	4,352,608	4,123,944
淨值					8,244,066
利率敏感性資產與負債比率					103.99%
利率敏感性缺口與淨值比率					50.02%

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)

103年12月31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	362,715	35,480	9,324	84,372	491,891
利率敏感性負債	374,052	23,240	37,223	12,596	447,111
利率敏感性缺口	(11,337)	12,240	(27,899)	71,776	44,780
淨值					259,918
利率敏感性資產與負債比率					110.02%
利率敏感性缺口與淨值比率					17.23%

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H)

獲利能力

單位：%

		103年12月31日	102年12月31日
資產報酬率	稅前	0.49	0.39
	稅後	0.46	0.34
淨值報酬率	稅前	7.51	6.30
	稅後	7.06	5.57
純益率		22.15	19.67

- 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I)

新台幣到期日期限結構分析表

103年12月31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	113,759,851	12,793,252	16,389,161	8,491,852	6,617,961	14,507,807	54,959,818
到期資金流出	139,492,129	6,136,529	7,957,339	15,969,918	18,556,526	32,137,597	58,734,220
缺口	(25,732,278)	6,656,723	8,431,822	(7,478,066)	(11,938,565)	(17,629,790)	(3,774,402)

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

103年12月31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	615,762	348,686	120,204	35,527	17,930	93,415
到期資金流出	746,807	421,678	75,187	50,228	141,696	58,018
缺口	(131,045)	(72,992)	45,017	(14,701)	(123,766)	35,397

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)

資本適足性

單位：新臺幣千元，%

分析項目		年 度		
		103年12月31日	102年12月31日	
自有資本	普通股權益	7,898,063	7,510,450	
	其他第一類資本	-	-	
	第二類資本	1,540,546	1,963,822	
	自有資本	9,438,609	9,474,272	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	81,689,656	72,736,437
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	4,149,013	3,927,088
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	2,847,650	1,862,200
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		88,686,319	78,525,725
	資本適足率		10.64	12.07
普通股權益占風險性資產之比率		8.91	9.56	
第一類資本占風險性資產之比率		8.91	9.56	
槓桿比率		6.03	5.90	

說明：1、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。

2、年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

3、本表應列示如下之計算公式：

- (1) 自有資本 = 普通股權益 + 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) 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。
- (5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

(格式K)

出售不良債權交易資訊

無

(格式M)

轉投資事業相關資訊
103年12月31日

單位：新臺幣千元，%

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
財金資訊(股)公司	台灣台北	銀行跨行金融資訊服務	0.21%	8,580	2,703	965,250	0	965,250	0.21%	
台灣金聯資產管理(股)公司	台灣台北	金融機構金錢債權收買、評價、拍賣業務	0.57%	75,000	6,473	7,500,000	0	7,500,000	0.57%	
陽光資產管理(股)公司	台灣台北	協助接受政府補助之低收入戶或失業救濟戶，減輕債務人須面對多家銀行催收之壓力。	0.26%	154	24	15,428	0	15,428	0.26%	
台灣金融資產服務(股)公司	台灣台北	金融資產評價、拍賣	2.94%	50,000	0	5,000,000	0	5,000,000	2.94%	
臺灣集中保管結算所(股)公司	台灣台北	有價證券及債票形式短期票券之保管、發行之登錄、買賣交割或質權作業及其帳簿劃撥等	0.08%	6,105	339	278,405	0	271,615	0.08%	
華泰銀保險經紀人(股)公司	台灣台北	保險經紀人業	100.00%	149,815	45,915	9,600,000	0	9,600,000	100.00%	
臺灣行動支付(股)公司	台灣台北	金流信任服務管理平台、數位皮夾之行銷、營運及帳務處理，行動支付及行動商務相關業務之資訊傳輸、交換及規劃諮詢	0.55%	3,000	0	300,000	0	300,000	0.55%	

說明：1、請依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

2、凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

3、擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(1)「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(2)「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

(格式0)

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，%

	103年12月31日	102年12月31日
活期性存款	43,977,770	40,684,870
活期性存款比率(%)	40.37	38.78
定期性存款	64,957,851	64,236,089
定期性存款比率(%)	59.63	61.22
外匯存款	7,567,977	5,680,725
外匯存款比率(%)	6.95	5.41

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，%

	103年12月31日	102年12月31日
中小企業放款	25,697,939	23,523,623
中小企業放款比率(%)	30.95%	30.91%
消費者貸款	12,491,713	14,236,464
消費者貸款比率(%)	15.05%	18.71%

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，%

	103年1月至12月		102年1月至12月	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存拆放銀行同業	1,599,497	2.32	1,497,672	1.26
存放央行	23,256,476	0.84	23,795,173	0.85
備供出售金融資產	1,852,975	1.23	852,872	1.04
持有至到期金融資產	5,155,471	1.05	5,510,463	0.96
貼現及放款	77,751,312	2.77	82,626,052	2.80
信用卡循環消費墊款	19,744	12.25	21,051	12.31
附賣回票券及債券投資	3,684,293	0.59	3,067,686	0.64
付息負債				
活期性存款	39,808,884	0.17	37,712,045	0.18
定期性存款	63,202,233	1.24	67,587,588	1.25
可轉讓定期存單	1,945,870	0.94	2,226,322	0.97
應付金融債券	2,742,466	3.17	3,275,068	3.23
附買回票券及債券負債	97,986	0.18	-	-
其他借入款	3,143,012	0.49	2,140,258	0.82
其他金融負債	18,580	1.01	29,096	0.47

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

	103年12月31日			102年12月31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	28,369	899,803	USD	29,483	883,029
	ZAR	20,788	56,941	CHF	671	22,592
	EUR	1,117	43,038	CAD	318	8,944
	GBP	608	30,001	EUR	167	6,897
	CNY	5,333	27,215	CNY	1,246	6,161

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。

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)	持股比率	設質股數	備註
東裕投資(股)公司	52,780,292	7.71%		
林敏雄	38,481,030	5.62%	3,000,000	
鍾筱娟	34,327,626	5.02%	13,910,160	
蔡建和	34,193,985	5.00%		
藍阿文	32,399,765	4.74%	11,910,160	
蔡建生	27,852,108	4.07%	5,000,000	
全聯實業(股)公司	22,151,614	3.24%		
陳盈州	5,402,430	0.79%		
徐旭慧	5,192,219	0.76%		
高義仁	5,021,865	0.73%		

華泰商業銀行103年第四季重大資產買賣處分情形

103年12月31日

無