

資產負債表(期中)

中華民國107年9月30日及106年12月31日、9月30日

單位：新臺幣千元、%

資 產		107.09.30		106.12.31		106.09.30	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	2,521,464	2	3,012,126	2	2,507,055	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	6,122,028	5	6,755,191	5	8,329,678	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,646,654	3	1,642,298	1	1,471,001	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	25,610,545	18	-	-	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	10,294,284	7	-	-	-	-
12300	避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-	-
12500	附買回票券及債券投資	6,081,434	4	12,462,521	9	11,087,266	8
13000	應收款項-淨額	1,845,503	1	972,360	1	721,105	1
13200	本期所得稅資產	59,245	-	54,423	-	47,745	-
13300	待出售資產	-	-	-	-	-	-
13303	待分配予業主之資產	-	-	-	-	-	-
13500	貼現及放款-淨額	83,360,190	58	81,289,421	58	83,567,743	59
14000	備供出售金融資產	-	-	21,715,207	16	21,806,298	15
14500	持有至到期日金融資產	-	-	10,410,982	7	10,212,749	7
15000	採用權益法之投資-淨額	212,936	-	221,094	-	212,381	-
15100	受限制資產	-	-	-	-	-	-
15500	其他金融資產-淨額	549,918	-	441,319	-	142,831	-
18500	不動產及設備-淨額	1,515,373	1	1,536,299	1	1,551,840	1
18700	投資性不動產-淨額	73,160	-	74,075	-	74,379	-
19000	無形資產-淨額	85,812	-	111,506	-	88,707	-
19300	遞延所得稅資產-淨額	143,341	-	131,475	-	41,055	-
19500	其他資產-淨額	743,941	1	147,880	-	184,094	-
	資產總計	142,865,828	100	140,978,177	100	142,045,927	100

負債及權益		107.09.30		106.12.31		106.09.30	
21000	央行及銀行同業存款	1,561,433	1	33,523	-	178,522	-
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	203,650	-	349	-	12,434	-
22300	避險之衍生金融負債	-	-	-	-	-	-
22500	附買回票券及債券負債	1,400,016	1	-	-	-	-
23000	應付款項	3,166,565	2	1,780,776	1	1,134,949	1
23200	本期所得稅負債	-	-	-	-	-	-
23300	與待出售資產直接相關之負債	-	-	-	-	-	-
23500	存款及匯款	124,334,168	87	127,108,820	90	128,707,234	91
24000	應付金融債券	2,000,000	2	2,000,000	2	2,000,000	1
24500	特別股負債	-	-	-	-	-	-
25500	其他金融負債	-	-	-	-	-	-
25600	負債準備	225,587	-	266,647	-	234,684	-
29300	遞延所得稅負債	231,836	-	230,971	-	231,491	-
29500	其他負債	208,908	-	83,592	-	86,373	-
	負債總計	133,332,163	93	131,504,678	93	132,585,687	93
	歸屬於母公司業主之權益						
31100	股 本						
31101	普通股	9,387,676	7	9,387,676	7	8,187,676	6
31101	預收股本	-	-	-	-	5,130	-
31103	特別股	-	-	-	-	-	-
31500	資本公積	104,244	-	298,587	-	298,587	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	-	-	860,440	1	860,440	1
32003	特別盈餘公積	252	-	81,010	-	81,010	-
32011	未分配盈餘(待彌補虧損)	33,967	-	(1,135,541)	(1)	64,580	-
32500	其他權益	7,526	-	(18,673)	-	(37,183)	-
	權益總計	9,533,665	7	9,473,499	7	151,506,167	107
	負債及權益總計	142,865,828	100	140,978,177	100	284,091,854	200

附註：中華民國107年9月30日及106年12月31日、9月30日帳列備抵呆帳-應收款項分別為392,356千元、421,834千元、386,061千元；備抵呆帳-貼現及放款分別為1,354,106千元、1,550,123千元、1,340,471千元；備抵呆帳-其他金融資產分別為53千元、16千元、37千元。

(格式二)

綜合損益表(期中)
中華民國107年及106年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元·%

代碼	項 目	107年1月至9月		106年1月至9月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	1,802,691	127	1,956,758	115
51000	減：利息費用	(670,864)	(47)	(690,566)	(40)
49010	利息淨收益	1,131,827	80	1,266,192	75
49020	利息以外淨收益	291,842	20	435,646	25
49100	手續費淨收益	181,732	12	215,035	13
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	27,998	2	149,098	9
49300	備供出售金融資產之已實現損益	-	-	36,843	2
49310	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	29,993	2	-	-
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	-	-
49600	兌換損益	36,384	3	7,786	-
49700	資產減損損失	520	-	-	-
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	16,135	1	18,280	1
49800	其他利息以外淨收益	(920)	-	8,604	-
	淨收益	1,423,669	100	1,701,838	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(199,328)	(14)	(454,639)	(27)
	營業費用	(1,182,260)	(83)	(1,199,580)	(71)
58500	員工福利費用	(707,839)	(50)	(728,127)	(43)
59000	折舊及攤銷費用	(73,228)	(5)	(64,530)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(401,193)	(28)	(406,923)	(24)
61001	繼續營業單位稅前淨利	42,081	3	47,619	2
61003	所得稅利益	7,308	-	6,548	-
61000	繼續營業單位本期淨利	49,389	3	54,167	2
62500	停業單位損益	-	-	-	-
64000	本期淨利	49,389	3	54,167	2
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	-	-	-	-
65203	避險工具之損益	-	-	-	-
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	16,827	1	-	-
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	(1,427)	-	(1,188)	-
65302	備供出售金融資產之未實現評價利益	-	-	36,394	2
65305	避險工具之損益	-	-	-	-
65307	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	-	-	8,369	-
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(2,068)	-	0	-
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)	13,332	1	43,575	2
66000	本期綜合損益總額	62,721	4	97,742	4
	淨利歸屬於：				
	母公司業主	49,389		54,167	
	非控制權益	-		-	
	綜合損益總額歸屬於：				
	母公司業主	62,721		97,742	
	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	0.04		0.06	

董事長：賴昭銑

經理人：陳宏徵

會計主管：莊瑞中

(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		107年9月30日					106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	1,226,884	23,214,919	5.28%	380,542	31.02%	1,062,073	23,544,371	4.51%	282,852	26.63%
	無擔保	69,358	21,049,446	0.33%	422,535	609.21%	193,909	16,064,937	1.21%	317,950	163.97%
消費金融	住宅抵押貸款 (說明4)	166,700	11,137,706	1.50%	166,801	100.06%	252,351	13,831,570	1.82%	260,781	103.34%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (說明5)	2,982	184,323	1.62%	10,587	355.01%	3,027	273,716	1.11%	14,072	464.88%
	其他 (說明6)	擔保	399,658	28,343,177	1.41%	361,309	90.40%	390,477	30,093,335	1.30%	449,991
無擔保		7,910	811,253	0.98%	12,332	155.90%	13,637	1,123,797	1.21%	14,825	108.71%
放款業務合計		1,873,492	84,740,824	2.21%	1,354,106	72.28%	1,915,474	84,931,726	2.26%	1,340,471	69.98%
		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		324	58,069	0.56%	5,522	1704.32%	69	67,421	0.10%	5,506	7979.71%
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/逾期放款金額；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係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

	107年9月30日		106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)	343	305	574	371
債務清償方案及更生方案依約履行 (說明2)	1,470	1,011	1,978	1,307
合計	1,813	1,316	2,552	1,678

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、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、前置調解、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	107年9月30日			106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建設-16700 不動產開發業	1,587,200	16.65%	A集團-16499 未分類其他金融中介業	1,289,792	13.63%
	2	B集團-16499 未分類其他金融中介業	1,415,142	14.84%	B建設-16700 不動產開發業	1,083,499	11.45%
	3	C集團-16499 未分類其他金融中介業	1,070,000	11.22%	C工業-16499 未分類其他金融中介業	644,911	6.82%
	4	D工業-16499 未分類其他金融中介業	666,700	6.99%	D集團-16811 不動產租售業	641,574	6.78%
	5	E集團-11100 遊樂園及主題樂園業	610,000	6.40%	E集團-15510 短期住宿服務業	582,094	6.15%
	6	F集團-16491 金融租賃業	563,031	5.91%	F服務-19630 殯葬及相關服務業	545,072	5.76%
	7	G集團-14390 其他專門營造業	515,000	5.40%	G關係企業-16700 不動產開發業	478,000	5.05%
	8	H集團-12711 電腦製造業	500,000	5.24%	H開發-16700 不動產開發業	434,700	4.60%
	9	I集團-15510 短期住宿服務業	499,314	5.24%	I集團-16700 不動產開發業	371,220	3.92%
	10	J服務-19630 殯葬及相關服務業	475,872	4.99%	J關係企業-14699 未分類其他專業批發業	358,506	3.79%

- 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F)

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

107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	99,579,506	6,345,819	3,390,670	16,326,347	125,642,342
利率敏感性負債	43,723,094	55,014,037	16,499,495	4,305,102	119,541,728
利率敏感性缺口	55,856,412	(48,668,218)	(13,108,825)	12,021,245	6,100,614
淨值					9,533,665
利率敏感性資產與負債比率					105.10%
利率敏感性缺口與淨值比率					63.99%

- 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)

107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	319,685	32,811	7,236	121,511	481,243
利率敏感性負債	388,837	25,189	42,994	951	457,971
利率敏感性缺口	(69,152)	7,622	(35,758)	120,560	23,272
淨值					312,057
利率敏感性資產與負債比率					105.08%
利率敏感性缺口與淨值比率					7.46%

- 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：%

		107年9月30日	106年9月30日
資產報酬率	稅前	0.03	0.03
	稅後	0.03	0.04
淨值報酬率	稅前	0.44	0.50
	稅後	0.52	0.57
純益率		3.47	3.18

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 107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	134,000,250	15,934,583	16,673,067	13,022,056	8,776,311	19,750,019	59,844,214
到期資金流出	160,068,713	8,884,196	8,204,446	19,528,855	25,808,704	42,505,338	55,137,174
缺口	(26,068,463)	7,050,387	8,468,621	(6,506,799)	(17,032,393)	(22,755,319)	4,707,040

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 107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	513,345	278,656	70,438	32,968	7,252	124,031
到期資金流出	575,834	383,343	62,490	34,267	62,764	32,970
缺口	(62,489)	(104,687)	7,948	(1,299)	(55,512)	91,061

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，%

	107年9月30日	106年9月30日
活期性存款	48,528,290	50,317,570
活期性存款比率(%)	39.04	39.10
定期性存款	75,784,656	78,372,411
定期性存款比率(%)	60.96	60.90
外匯存款	8,399,839	9,481,710
外匯存款比率(%)	6.76	7.37

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，%

	107年9月30日	106年9月30日
中小企業放款	29,478,390	30,076,096
中小企業放款比率(%)	34.79%	35.41%
消費者貸款	10,294,219	12,475,450
消費者貸款比率(%)	12.15%	14.69%

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·%

	107年1月至9月		106年1月至9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	2,816,524	2.41	4,446,990	1.56
存放央行	3,431,392	0.48	3,566,578	0.48
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,616,651	1.16	1,450,445	1.28
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	23,786,363	0.78	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	10,399,632	1.07	-	-
備供出售金融資產	-	-	22,972,847	0.74
持有至到期金融資產	-	-	8,772,205	1.03
貼現及放款	81,483,139	2.38	86,083,608	2.57
信用卡循環消費墊款	14,341	12.70	16,541	11.72
附賣回票券及債券投資	7,390,841	0.42	9,089,780	0.39
其他金融資產	329,469	2.31	-	-
付息負債				
活期性存款	47,297,543	0.13	48,590,273	0.11
定期性存款	74,103,900	1.04	78,399,999	1.02
可轉讓定期存單	2,434,556	0.64	1,936,211	0.66
應付金融債券	2,000,000	2.63	2,000,000	2.63
附買回票券及債券負債	563,033	0.36	4,985	0.05
其他借入款	940,457	0.39	403,327	0.48

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

	107年9月30日			106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	23,018	703,229	USD	33,202	1,006,186
	EUR	2,129	75,566	JPY	10,505	2,830
	JPY	24,964	6,726	EUR	49	1,761
	CNY	814	3,617	CAD	66	1,597
	AUD	152	3,343	SGD	49	1,102

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107年第三季重大資產買賣處分情形

項次	標的	面積(坪)	交易價格(仟元)	交易相對人	與本行關係
1	新竹縣竹北市自強北路136號及138號全棟	土地：622.13 建築物：4,095.18	\$613,200	豐富建設有限公司	無
2	新竹縣竹北市自強北路136號及139號全棟	土地：622.13 建築物：4,095.18	\$638,000	自然人	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
全聯實業股份有限公司	114,128,221	12.16%		
東裕投資股份有限公司	92,166,038	9.82%		
翔鼎投資股份有限公司	91,017,808	9.70%		
林敏雄	40,425,283	4.31%		
蔡建和	35,776,417	3.81%		
藍阿文	34,036,762	3.63%		
蔡建生	29,259,871	3.12%		
智華投資股份有限公司	19,964,600	2.13%		
元利建設企業股份有限公司	15,524,859	1.65%		
蔡智宇	6,696,999	0.71%		