

大眾商業銀行股份有限公司
一〇六年第三季

一、 個體財務報告

1. 資產負債表

		106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日		105年1月1日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
資 產									
11000	現金及約當現金	\$ 4,196,286	1	\$ 6,037,702	1	\$ 4,121,878	1	\$ 4,015,075	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	17,552,691	4	38,122,123	8	19,817,891	5	11,121,188	2
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	23,753,892	5	38,583,692	8	30,659,776	7	37,947,573	9
13000	應收款項-淨額	13,258,529	3	21,181,621	5	21,834,223	5	26,936,381	6
13200	本期所得稅資產	104,090	-	69,672	-	16,552	-	-	-
13300	待出售資產	35,451	-	35,451	-	35,451	-	-	-
13500	貼現及放款-淨額	268,318,794	60	278,635,753	59	272,752,758	63	268,367,197	60
14000	備供出售金融資產-淨額	109,102,029	25	77,620,534	16	67,114,269	16	79,602,659	18
15000	採用權益法之投資-淨額	-	-	1,645,549	-	1,656,420	-	1,728,139	-
15500	其他金融資產-淨額	511,370	-	82,892	-	612,419	-	1,644,368	-
18500	不動產及設備-淨額	5,674,426	1	5,768,025	1	5,789,190	1	2,643,211	1
18700	投資性不動產-淨額	184,216	-	-	-	-	-	-	-
19000	無形資產-淨額	2,170,483	1	2,218,907	1	2,231,678	1	2,266,907	1
19300	遞延所得稅資產	477,909	-	782,342	-	896,134	-	1,445,341	-
19503	預付費用	60,671	-	28,597	-	103,787	-	76,672	-
19595	其他非營業資產-淨額	28,519	-	72,160	-	72,292	-	86,927	-
19601	存出保證金	1,626,562	-	2,646,178	1	2,781,703	1	8,259,784	2
19669	其他遞延資產	183,973	-	179,024	-	200,858	-	244,915	-
19697	其他雜項資產	3,134	-	8,121	-	18,715	-	49,034	-
	資產總計	\$ 447,243,025	100	\$ 473,718,343	100	\$ 430,715,994	100	\$ 446,435,371	100
負債及權益									
	負債								
21000	央行及銀行同業存款	\$ 5,427,774	1	\$ 3,221,455	1	\$ 4,537,083	1	\$ 23,641,878	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,258,345	1	8,367,108	2	8,841,773	2	16,764,480	4
22300	避險之衍生金融負債	-	-	220	-	845	-	2,711	-
22500	附買回票券及債券負債	1,506,121	-	1,476,389	-	-	-	1,699,226	1
23000	應付款項	6,261,247	2	13,668,819	3	16,492,182	4	14,375,976	3
23200	本期所得稅負債	-	-	20,884	-	15,719	-	43,755	-
23500	存款及匯款	360,609,826	81	375,413,800	79	327,078,464	76	318,267,520	71
24000	應付金融債券	10,500,000	2	11,880,000	3	15,490,000	4	26,021,582	6
24500	特別股負債	-	-	1,635,380	-	1,635,380	-	1,635,380	-
25500	其他金融負債	13,960,446	3	12,419,195	3	11,571,892	3	8,455,648	2
25600	負債準備	1,352,077	-	1,467,535	-	1,407,950	-	751,635	-
29300	遞延所得稅負債	-	-	2,531	-	23	-	11,508	-
29500	其他負債	553,941	-	547,386	-	624,807	-	436,010	-
	負債總計	404,429,777	90	430,120,702	91	387,696,118	90	412,107,309	92

單位：新台幣仟元
(重分類後)

負債及權益		106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日		105年1月1日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
單位：新台幣仟元 (重分類後)									
權益									
31100	股本								
31101	普通股股本	\$ 36,372,406	8	\$ 36,372,406	8	\$ 36,372,406	8	\$ 27,890,786	6
31500	資本公積	2,890,264	1	2,886,359	-	2,886,359	1	2,134,722	1
32000	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	3,493,372	1	3,063,666	1	3,063,666	1	2,576,104	1
32003	特別盈餘公積	212,454	-	24,075	-	24,075	-	24,075	-
32005	未分配盈餘	(251,021)	-	1,432,352	-	494,891	-	1,625,208	-
32500	其他權益	95,773	-	(181,217)	-	178,479	-	90,269	-
32600	庫藏股票	-	-	-	-	-	-	(13,102)	-
	權益總計	<u>42,813,248</u>	<u>10</u>	<u>43,597,641</u>	<u>9</u>	<u>43,019,876</u>	<u>10</u>	<u>34,328,062</u>	<u>8</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 447,243,025</u>	<u>100</u>	<u>\$ 473,718,343</u>	<u>100</u>	<u>\$ 430,715,994</u>	<u>100</u>	<u>\$ 446,435,371</u>	<u>100</u>

2.綜合損益表

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	106 年 1 月 1 日			(重分類後) 105 年 1 月 1 日		
		至 9 月 30 日	金額	%	至 9 月 30 日	金額	%
41000 利息收入	四十	\$	6,343,123	164	\$	6,343,125	87
51000 減：利息費用	四十	(4,574,272	(118)	(2,253,280)	(31)
利息淨收益	二十八		<u>1,768,851</u>	<u>46</u>		<u>4,089,845</u>	<u>56</u>
利息以外淨收益							
49100 手續費淨收益	二十九及四十		1,809,514	47		1,902,403	26
49200 透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	八及四十		589,400	15		1,094,823	15
49300 備供出售金融資產之已實 現損益	九		65,497	2		174,370	2
49600 兌換損益	三十	(378,393	(10)	(130,207)	(2)
49700 資產減損損失		(6,957	-	(13,634)	-
47001 採用權益法認列之關係企 業及合資利益之份額	十二		-	-		-	-
49800 其他利息以外淨損益	三十二		<u>11,647</u>	<u>-</u>		<u>182,466</u>	<u>3</u>
淨收益			<u>3,859,559</u>	<u>100</u>		<u>7,300,066</u>	<u>100</u>
58200 呆帳費用及保證責任準備提 存	十一	(8,926	-	(1,506,443)	(21)
營業費用							
58500 員工福利費用	三十三	(2,179,759	(57)	(3,060,999)	(42)
59000 折舊及攤銷費用	三十四	(161,573	(4)	(189,624)	(2)
59500 其他業務及管理費用	三十四、三十八 及四十	(<u>1,285,988</u>	<u>(33)</u>	(<u>1,541,936)</u>	<u>(21)</u>
61001 繼續營業單位稅前淨利			223,313	6		1,001,064	14
61003 所得稅費用	三十五	(299,892	(8)	(563,259)	(8)
62500 停業部門損益	十二	(<u>174,442</u>	<u>(4)</u>		<u>3,474</u>	<u>-</u>
64000 本期淨利		(<u>251,021</u>	<u>(6)</u>		<u>441,279</u>	<u>6</u>

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	106 年 1 月 1 日			(重分類後)		
		至 9 月 30 日	金額	%	105 年 1 月 1 日	至 9 月 30 日	金額
其他綜合損益							
不重分類至損益之項目							
65201		\$	-	-	\$	31,597	-
65205	八及二十六						
	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	(2,916)	-	(362)	-
後續可能重分類至損益之項目							
65301	二十六						
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		6,550	-		34,852	1
65302	二十六						
	備供出售金融資產之未實現評價損益		276,584	7		57,035	1
65303	二十六						
	現金流量避險中屬有效避險部位之避險工具利益		220	-		1,867	-
65307							
	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目		-	-		1,060	-
65319		(2,285)	-		-	-
65320	二十六及三十五	(1,163)	-	(6,242)	-
	與待出售資產直接相關之權益						
	與可能重分類之項目相關之所得稅						
65000			276,990	7		119,807	2
66000		\$	25,969	1	\$	561,086	8
其他綜合損益(稅後)淨額							
本期綜合損益總額							
基本每股盈餘：							
	三十七						
	繼續營業單位淨利(損)	(\$	0.02)		\$	0.14	
	停業單位淨損	(\$	0.05)		\$	-	
稀釋每股盈餘：							
	繼續營業單位淨利(損)	(\$	0.02)		\$	0.14	
	停業單位淨損	(\$	0.05)		\$	-	

3. 資產品質

單位：新臺幣千元，%

業務別／項目		年 月	106年9月30日				
			逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%) (註3)
企業	擔保		\$ 206,708	\$ 45,734,550	0.45	\$ 123,243	59.62
金融	無擔保		24,016	81,459,906	0.03	1,247,643	5,195.05
消費	住宅抵押貸款(註4)		341,832	82,977,220	0.41	1,269,923	317.51
金融	現金卡		136	202,030	0.07	29,309	21,550.74
	小額純信用貸款(註5)		8,253	12,795,908	0.06	778,467	9,432.53
	其他(註6)	擔保	206,554	48,961,620	0.42	363,855	176.15
		無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計			787,499	272,131,234	0.29	3,812,440	484.12
業務別／項目		年 月	逾期放款金額 (註1)	應收帳款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%) (註3)
信用卡業務			\$ 113	\$ 6,456,590	-	\$ 195,473	172,984.96
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	2,917,617	-	21,569	-

業務別／項目	年 月
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)	106年9月30日 \$ 49,028
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註8)	42,898
債務清償方案或更生方案依約履行之免列報逾期放款總餘額(註9)	1,086,684
債務清償方案或更生方案依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註9)	298,916

註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。

註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。

註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。

註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。

註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。

註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。

註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赔之日起三個月內，列報逾期放款(無追索權之應收帳款及其備抵呆帳包含已轉列催收款金額(帳列其他金融資產項下))。

註8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依95年7月25日金管銀(一)字第09510001270號函規定揭露。

註9：債務清償方案或更生方案依約履行之免列逾期放款總餘額及債務清償方案或更生方案依約履行之免列報逾期應收帳款總額係依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函規定揭露。

4.出售不良債權交易資訊：無此情形。

5.轉投資事業相關資訊：季報得免揭露。

二、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，%

	一〇六年九月三十日	一〇五年九月三十日
活期性存款	125,414,442	128,100,594
活期性存款比率	34.78%	39.20%
定期性存款	235,137,016	198,681,842
定期性存款比率	65.22%	60.80%
外匯存款	69,770,973	67,335,715
外匯存款比率	19.35%	20.61%

註：一、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。

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵政儲金轉存款。

三、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，%

	一〇六年九月三十日	一〇五年九月三十日
中小企業放款	35,078,519	35,143,328
中小企業放款比率	12.89	12.68
消費者貸款	86,688,681	90,134,262
消費者貸款比率	31.86	32.52

註：一、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。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、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）。

四、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

		單位：新臺幣千元，%	
		平	均
		值	率
		平	均
		利	率
		平	均
		值	率
一	○		
○	六		
年	一		
一	月		
一	日		
至	九		
至	月		
	三		
	十		
	日		
<u>資 產</u>			
	現金及約當現金	\$ 1,411,960	0.86
	存放央行及拆借銀行同業	25,572,787	0.37
	公平價值變動列入損益之金融資產	31,932,842	0.61
	貼現及放款－淨額	269,496,987	2.54
	應收款項－信用卡循環信用餘額	957,401	12.32
	備供出售金融資產－淨額	103,158,648	1.10
	無活絡市場之債務商品投資	309,635	5.13
<u>負 債</u>			
	央行及銀行同業存款	\$ 4,970,415	1.35
	附買回票券及債券負債	1,395,615	1.46
	活期存款	48,024,343	0.19
	活期儲蓄存款	72,638,177	0.24
	定期存款（含可轉讓定期存單）	171,955,804	0.87
	定期儲蓄存款	76,064,829	1.04
	應付金融債券	10,520,220	2.03
	特別股負債	1,638,051	3.25
	其他金融負債－結構型商品所收本金	13,980,485	9.01

五、主要外幣淨部位

原 幣 (千 位)	單 位 : 新 臺 幣 千 元
	折 合 台 幣
ZAR 3,008,889	\$ 6,726,471
AUD 188,815	4,482,637
USD 141,576	4,290,455
CNY 845,778	3,851,838
HKD 349,402	1,355,560

- 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。

六、重大資產買賣處分情形

無此情形。