

大眾商業銀行股份有限公司

一〇六年第一季

一、 個體財務報告

1. 資產負債表

單位：新臺幣千元

代碼	會計項目	106.3.31	105.12.31	105.3.31 (重編後)	代碼	會計項目	106.3.31	105.12.31	105.3.31 (重編後)
	資產					負債			
11000	現金及約當現金	\$ 2,980,796	\$ 6,037,701	\$ 4,078,757	21000	央行及銀行同業存款	\$ 4,970,743	\$ 3,221,455	\$ 10,957,379
11500	存放央行及拆借銀行同業	29,146,198	38,122,123	11,298,613	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,929,706	8,367,108	12,628,847
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	42,348,325	38,583,692	30,341,821	22300	避險之衍生金融負債-淨額	-	220	2,103
13000	應收款項-淨額	22,023,525	21,122,864	18,936,679	22500	附買回票券及債券負債	1,213,373	1,476,389	4,236,988
13200	本期所得稅資產	76,765	69,671	16,755	23000	應付款項	16,486,296	13,507,613	12,039,965
13300	待出售資產	1,510,781	35,451	-	23200	本期所得稅負債	12,514	20,884	184,650
13500	貼現及放款-淨額	265,279,348	278,635,753	274,438,554	23500	存款及匯款	373,100,614	375,415,792	322,678,350
14000	備供出售金融資產-淨額	97,851,712	77,620,535	79,799,832	24000	應付金融債券	10,500,000	11,880,000	25,808,388
15000	採用權益法之投資-淨額	58,203	1,704,488	1,746,735	24500	特別股負債	1,635,380	1,635,380	1,635,380
15500	其他金融資產-淨額	567,211	82,892	2,177,585	25500	其他金融負債	13,593,390	12,319,195	9,220,837
18500	不動產及設備-淨額	5,441,784	5,446,828	2,650,957	25600	負債準備	1,448,028	1,467,536	1,451,236
19000	無形資產-淨額	2,199,786	2,218,907	2,266,221	29300	遞延所得稅負債	28,415	2,531	6,425
19300	遞延所得稅資產	718,050	782,342	1,122,323	29500	其他負債	541,080	535,571	319,344
19503	預付費用	79,664	28,586	118,019		負債總計	428,459,539	429,849,674	401,169,892
19595	其他非營業資產-淨額	72,029	72,160	72,555					
19601	存出保證金	1,890,115	2,696,178	4,807,991					
19669	其他遞延資產	156,071	179,024	224,908		股東權益			
19697	其他雜項資產	11,362	8,120	8,097	31100	股本	36,372,406	36,372,406	27,890,786
					31500	資本公積	2,886,359	2,886,359	2,014,589
					32000	保留盈餘	4,728,357	4,520,093	2,849,695
					32500	其他權益	(34,936)	(181,217)	181,440
					32600	庫藏股票	-	-	-
						股東權益總計	43,952,186	43,597,641	32,936,510
	資產總計	\$ 472,411,725	\$ 473,447,315	\$ 434,106,402		負債及權益總計	\$ 472,411,725	\$ 473,447,315	\$ 434,106,402
附註一：	應收款項備抵呆帳	\$ 450,127	\$ 398,767	\$ 657,547					
附註二：	貼現及放款備抵呆帳	\$ 3,979,130	\$ 4,124,371	\$ 5,379,657					

2.綜合損益表

單位：新臺幣千元

代碼	會計項目	(重編後)	
		106年第一季	105年第一季
41000	利息收入	\$2,090,300	\$2,193,166
51000	利息費用	(724,736)	(813,991)
49010	利息淨收益	1,365,564	1,379,175
49100	手續費淨收益	539,621	631,539
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	261,005	629,209
49300	備供出售金融資產之已實現損益	0	5,886
49600	兌換損益	(463,964)	17,487
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(419)	(2,844)
49800	其他利息以外淨損益	116	10,691
49020	利息以外淨損益	336,359	1,291,968
	淨收益	1,701,923	2,671,143
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(各項提存)	(793)	(1,328,701)
	營業費用		
58500	員工福利費用	(724,415)	(1,571,426)
59000	折舊及攤銷費用	(54,070)	(62,259)
59500	其他業務及管理費用	(449,382)	(620,294)
58400	營業費用	(1,227,867)	(2,253,979)
	本期稅前淨利	473,263	(911,537)
61003	所得稅(費用)利益	(93,953)	(460,845)
62500	停業部門損益	(171,046)	(3,310)
	本期稅後淨利	208,264	(1,375,692)
	其他綜合損益—不重分類至損益之項目		
65205	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	(2,919)	(272)
	其他綜合損益—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	6,775	(4,041)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	142,898	91,812
65303	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	220	608
65307	採用權益法認列之子公司其他綜合損益之份額	0	1,058
65319	與待出售資產直接相關之權益	509	0
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(1,202)	2,006
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	146,281	91,171
66000	本期綜合損益總額	\$354,545	(\$1,284,521)
	基本每股盈餘		
	繼續營業單位淨利(損)	\$0.11	(\$0.47)
	停業單位淨損	(\$0.05)	\$0.00
	稀釋每股盈餘		
	繼續營業單位淨利(損)	\$0.11	(\$0.47)
	停業單位淨損	(\$0.05)	\$0.00

3. 資產品質

單位：新臺幣千元，%

業務別／項目		年 月	106年3月31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		\$ 75,363	\$ 47,132,803	0.16	\$ 170,683	226.48
金融	無擔保		28,602	72,507,550	0.04	1,272,685	4,449.64
消費	住宅抵押貸款(註4)		414,838	86,114,818	0.48	1,315,657	317.15
金融	現金卡		109	240,402	0.05	31,953	29,314.68
	小額純信用貸款(註5)		5,542	13,557,522	0.04	751,415	13,558.55
	其他(註6)	擔保	203,559	49,705,383	0.41	436,737	214.55
		無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計			728,013	269,258,478	0.27	3,979,130	546.57
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			\$ 3	\$ 6,500,602	-	\$ 193,041	6,434,700.00
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	2,314,963	-	19,524	-

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3月31日 \$ 57,131
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)	50,851
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)	1,038,475
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)	291,779

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，%

	一〇六年三月三十一日	一〇五年三月三十一日
活期性存款	118,461,832	127,838,851
活期性存款比率	31.78%	39.63%
定期性存款	254,344,449	194,713,380
定期性存款比率	68.22%	60.37%
外匯存款	68,098,320	72,814,933
外匯存款比率	18.27%	22.57%

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，%

	一〇六年三月三十一日	一〇五年三月三十一日
中小企業放款	36,736,537	35,602,822
中小企業放款比率	13.64	12.72
消費者貸款	90,108,390	93,150,544
消費者貸款比率	33.47	33.29

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	平
			均
			利
			率
一〇六年一月一日			
至三月三十一日			
資 產			
現金及約當現金	\$ 1,883,998		1.07
存放央行及拆借銀行同業	32,836,355		0.38
公平價值變動列入損益之金融資產	38,496,250		0.51
貼現及放款－淨額	270,364,326		2.53
應收款項－信用卡循環信用餘額	908,573		10.22
備供出售金融資產－淨額	90,176,747		1.14
無活絡市場之債務商品投資	119,321		5.65
負 債			
央行及銀行同業存款	\$ 4,146,235		1.36
附買回票券及債券負債	905,539		1.38
活期存款	48,238,349		0.17
活期儲蓄存款	71,731,081		0.24
定期存款（含可轉讓定期存單）	176,086,192		0.84
定期儲蓄存款	76,312,225		1.05
應付金融債券	10,561,333		2.01
特別股負債	1,635,380		3.25
其他金融負債－結構型商品所收本金	12,968,170		7.85

五、主要外幣淨部位

		單位：新臺幣千元	
原 幣	(千 位)	折 合	台 幣
ZAR	2,927,148		\$ 6,595,752
AUD	260,832		6,058,680
EUR	55,635		1,804,531
CNY	169,355		745,654
USD	7,541		228,755

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。