

大眾商業銀行股份有限公司

一〇五年第三季

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	105.9.30	104.12.31	104.9.30	代碼	會計項目	105.9.30	104.12.31	104.9.30
	資產					負債			
11000	現金及約當現金	\$ 4,121,316	\$ 4,015,075	\$ 8,557,963	21000	央行及銀行同業存款	\$ 4,537,083	\$ 23,641,878	\$ 19,802,424
11500	存放央行及拆借銀行同業	19,817,891	11,121,188	11,109,964	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,841,773	16,764,480	17,862,371
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,659,776	37,947,573	40,725,642	22300	避險之衍生金融負債-淨額	845	2,711	3,166
13000	應收款項-淨額	21,800,776	17,572,135	27,094,226	22500	附買回票券及債券負債	-	1,699,226	914,057
13200	當期所得稅資產	7,016	-	67,016	23000	應付款項	16,269,517	5,011,884	12,754,167
13400	待出售資產	35,451	-	-	23200	當期所得稅負債	-	30,353	79,805
13500	貼現及放款-淨額	272,752,758	268,367,197	269,654,771	23500	存款及匯款	327,273,396	318,404,394	333,666,518
14000	備供出售金融資產-淨額	67,114,269	79,602,659	78,966,789	24000	應付金融債券	15,490,000	26,021,582	26,001,539
15000	採用權益法之投資-淨額	1,838,115	1,858,303	1,777,132	24500	特別股負債	1,635,380	1,635,380	1,635,380
15500	其他金融資產-淨額	612,419	1,644,368	1,702,981	25500	其他金融負債	11,491,892	8,455,648	8,619,524
18500	不動產及設備-淨額	5,465,081	2,640,523	2,655,236	25600	負債準備	1,407,950	751,635	612,796
19000	無形資產-淨額	2,231,678	2,266,632	2,282,530	29300	遞延所得稅負債	-	11,485	61,765
19300	遞延所得稅資產	896,134	1,445,341	1,536,678	29500	其他負債	608,504	436,010	421,186
19503	預付費用	103,849	76,493	71,832		負債總計	387,556,340	402,866,666	422,434,698
19595	其他非營業資產	72,292	86,927	87,086					
19601	存出保證金	2,828,177	8,256,584	9,967,682		股東權益			
19669	其他遞延資產	200,525	244,695	245,467	31100	股本	36,372,407	27,890,786	27,890,786
19697	其他雜項資產	18,693	49,035	63,874	31500	資本公積	2,886,359	2,134,722	2,126,390
					32000	保留盈餘	3,582,632	4,225,387	3,942,190
					32500	其他權益	178,478	90,269	190,208
					32600	庫藏股票	-	(13,102)	(17,403)
						股東權益總計	43,019,876	34,328,062	34,132,171
	資產總計	\$ 430,576,216	\$ 437,194,728	\$ 456,566,869		負債及權益總計	\$ 430,576,216	\$ 437,194,728	\$ 456,566,869
附註一：	應收款項備抵呆帳	\$ 294,424	\$ 645,638	\$ 342,122					
附註二：	貼現及放款備抵呆帳	\$ 4,376,705	\$ 4,415,050	\$ 4,739,118					

2.綜合損益表

單位：新臺幣千元

代碼	會計項目	105年第三季	104年第三季
41000	利息收入	6,335,965	6,851,415
51000	利息費用	2,252,724	2,727,614
49010	利息淨收益	4,083,241	4,123,801
49100	手續費淨收益	1,827,412	1,979,624
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,094,823	(211,819)
49300	備供出售金融資產之已實現損益	174,370	98,061
49600	兌換損益	(130,207)	179,330
49700	資產減損(損失)迴轉利益淨額	(13,634)	0
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	75,451	67,648
49800	其他利息以外淨損益	182,623	4,571
49020	利息以外淨損益	3,210,838	2,117,415
	淨收益	7,294,079	6,241,216
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(各項提存)	1,503,888	59,539
	營業費用		
58500	員工福利費用	3,012,124	2,564,365
59000	折舊及攤銷費用	189,253	245,308
59500	其他業務及管理費用	1,600,086	1,698,291
58400	營業費用	4,801,463	4,507,964
	本期稅前淨利	988,728	1,673,713
61003	所得稅(費用)利益	(547,449)	(435,063)
	本期稅後淨利	441,279	1,238,650
	其他綜合損益—不重分類至損益之項目		
65201	確定福利計畫之再衡量數	31,597	0
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	(362)	1,380
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	0	0
	不重分類至損益之項目(稅後)	31,235	1,380
	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	34,852	(22,926)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	57,035	(73,054)
65303	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	1,867	1,013
65304	採用權益法之子公司其他綜合損益之份額	1,060	674
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(6,242)	3,601
	後續可能重分類至損益之項目(稅後)	88,572	(90,692)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	119,807	(89,312)
66000	本期綜合損益總額	561,086	1,149,338
	每股盈餘		
	基本	0.14	0.43
	稀釋	0.14	0.43

3. 資產品質

單位：新臺幣千元，%

業務別／項目		年 月	105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		\$ 135,362	\$ 39,076,144	0.35	\$ 166,896	123.30
金融	無擔保		361,579	88,689,798	0.41	2,145,597	593.40
消費	住宅抵押貸款(註4)		378,402	85,889,815	0.44	1,317,840	348.26
金融	現金卡		386	286,726	0.13	32,809	8,499.74
	小額純信用貸款(註5)		14,855	14,214,518	0.10	651,746	4,387.38
	其他(註6)	擔保	143,461	48,972,462	0.29	61,817	43.09
		無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計			1,034,045	277,129,463	0.37	4,376,705	423.26
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			\$ 1,220	\$ 6,774,967	0.02	\$ 194,169	15,915.49
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			1,683	3,851,056	0.04	16,911	1,004.81

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)	105年9月30日 \$ 66,105
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)	60,617
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)	1,768,573
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)	278,014

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，%

	一〇五年九月三十日	一〇四年九月三十日
活期性存款	128,100,594	130,746,434
活期性存款比率	39.20%	39.29%
定期性存款	198,681,842	202,068,235
定期性存款比率	60.80%	60.71%
外匯存款	67,335,715	74,707,862
外匯存款比率	20.61%	22.45%

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，%

	一〇五年九月三十日	一〇四年九月三十日
中小企業放款	35,143,328	34,125,346
中小企業放款比率	12.68	12.44
消費者貸款	90,134,262	96,118,543
消費者貸款比率	32.52	35.03

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	○		
○	五		
年	年		
一	一		
月	月		
一	一		
日	日		
至	至		
九	九		
月	月		
三	三		
十	十		
日	日		
資 產			
	現金及約當現金	\$ 1,149,793	0.26
	存放央行及拆借銀行同業	16,294,714	0.34
	公平價值變動列入損益之金融資產	31,912,541	0.55
	貼現及放款－淨額	270,001,104	2.61
	應收款項－信用卡循環信用餘額	932,445	14.65
	備供出售金融資產－淨額	74,803,582	1.25
	無活絡市場之債務商品投資	1,053,923	3.63
負 債			
	央行及銀行同業存款	\$ 10,281,264	0.66
	附買回票券及債券負債	1,702,818	0.41
	活期存款	54,321,929	0.19
	活期儲蓄存款	72,126,294	0.27
	定期存款（含可轉讓定期存單）	121,453,248	0.79
	定期儲蓄存款	73,943,269	1.21
	應付金融債券	22,966,577	2.62
	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	9,686,275	8.04

五、主要外幣淨部位

原 幣 (千 位)	單 位：新 臺 幣 千 元
	折 合 台 幣
ZAR 2,698,274	\$ 6,045,723
AUD 214,302	5,110,253
USD 127,672	4,004,550
EUR 75,067	2,633,446
JPY 2,625,463	816,036

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

請詳一〇五年第三季合併財務報告附表九。