

依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十二之規定，本行應按季於網站公布以下重要財務業務資訊。

(格式一)

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司  
資產負債表(期中)

中華民國 104 年 09 月 30 日、中華民國 103 年 12 月 31 日及中華民國 103 年 09 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產		104年09月30日		103年12月31日		103年09月30日		負 債 及 權 益		104年09月30日		103年12月31日		103年09月30日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	5,582,987	2	5,461,029	2	4,387,095	2	21000	央行及銀行同業存款	74,727,972	24	113,816,744	33	62,126,245	23
11500	存放央行及拆借銀行同業	48,519,357	16	86,663,571	25	46,599,664	17	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,598,387	4	9,452,134	3	7,413,462	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,459,004	7	23,326,959	7	18,006,829	7	23000	應付款項	11,232,295	4	12,564,088	4	9,036,398	3
14000	備供出售金融資產-淨額	528,924	-	536,174	-	518,181	-	23200	本期所得稅負債	17,773	-	215,704	-	213,494	-
13000	應收款項-淨額	42,651,100	14	25,505,054	8	20,122,641	8	23500	存款及匯款	176,924,094	58	175,581,040	51	155,809,155	58
13200	本期所得稅資產	25,417	-	-	-	42,048	-	25500	其他金融負債	4,900,905	2	6,656,380	2	8,759,296	3
13500	貼現及放款-淨額	143,351,611	47	157,413,104	46	142,779,831	54	25600	負債準備	299,150	-	415,539	-	161,897	-
14500	持有至到期日金融資產-淨額	44,836,436	14	42,240,994	12	33,143,255	12	29500	其他負債	873,618	-	662,327	-	614,324	-
15500	其他金融資產-淨額	66,098	-	66,098	-	63,098	-		<b>負債總計</b>	<b>282,574,194</b>	<b>92</b>	<b>319,363,956</b>	<b>93</b>	<b>244,134,271</b>	<b>91</b>
18500	不動產及設備-淨額	585,336	-	619,222	-	596,202	-		股本：						
19000	無形資產-淨額	655,824	-	775,833	-	799,280	-	31101	普通股股本	22,566,947	7	21,235,437	6	21,235,437	8
19300	遞延所得稅資產	51,828	-	29,155	-	28,116	-	31121	增資準備	-	0	-	0	-	0
19500	其他資產-淨額	340,052	-	463,828	-	504,145	-			<b>22,566,947</b>	<b>7</b>	<b>21,235,437</b>	<b>6</b>	<b>21,235,437</b>	<b>8</b>
									保留盈餘：						
								32001	法定盈餘公積	1,069,273	-	519,950	-	519,950	-
								32011	未分配盈餘	1,308,703	1	1,880,833	1	1,618,673	1
										<b>2,377,976</b>	<b>1</b>	<b>2,400,783</b>	<b>1</b>	<b>2,138,623</b>	<b>1</b>
								32500	其他權益	134,857	-	100,845	-	82,054	-
									<b>權益總計</b>	<b>25,079,780</b>	<b>8</b>	<b>23,737,065</b>	<b>7</b>	<b>23,456,114</b>	<b>9</b>
	<b>資產總計</b>	<b>307,653,974</b>	<b>100</b>	<b>343,101,021</b>	<b>100</b>	<b>267,590,385</b>	<b>100</b>		<b>負債及權益總計</b>	<b>307,653,974</b>	<b>100</b>	<b>343,101,021</b>	<b>100</b>	<b>267,590,385</b>	<b>100</b>

說明：1、上表之資訊，除103年12月31日為經會計師核閱後之數字外，其餘為本行自結數。

2、備抵呆帳之明細如下：

(單位：新臺幣千元)

代碼	會計項目	104年09月30日	103年12月31日	103年09月30日
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	83,914	8,686	-
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	313,456	222,177	869
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	83,191	944,362	1,016,683
13590	備抵呆帳-貼現及放款	1,906,242	2,221,081	2,414,342
	<b>備抵呆帳總計</b>	<b>2,386,803</b>	<b>3,396,306</b>	<b>3,431,894</b>

(格式二)

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司  
綜合損益表(期中)  
中華民國104年及103年01月01日至09月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	104年第3季		103年第3季		104年1月至9月		103年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	1,034,593	73	1,090,152	70	3,215,289	72	3,309,322	63
51000	減：利息費用	419,166	30	426,595	27	1,331,974	30	1,323,556	25
	利息淨收益	615,427	43	663,557	43	1,883,315	42	1,985,766	38
	利息以外淨收益	801,554	57	894,388	57	2,591,993	58	3,276,120	62
42000、52000	手續費淨收益	304,458	21	339,954	22	1,054,949	24	1,161,379	22
42500、52500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	136,226	10	177,839	11	579,245	13	821,022	16
43000、53000	備供出售金融資產之已實現損益	0	0	-	0	0	0	-	0
43500、53500	持有至到期日金融資產之已實現損益	0	0	-	0	0	0	-	0
44500、54500	兌換損益	195,943	15	135,844	9	468,154	10	496,240	9
45000、55000	資產減損損失(迴轉利益)	0	0	0	0	0	0	0	0
47000、57000	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	0	0	-	0	0	0	-	0
	呆帳收回利益	90,946	6	173,797	11	305,074	7	633,046	12
48000、58000	其他利息以外淨收益	73,981	5	66,954	4	184,571	4	164,433	3
	淨收益	1,416,981	100	1,557,945	100	4,475,308	100	5,261,886	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	32,770	3	(87,383)	(6)	(849,669)	(19)	(396,010)	(8)
	營業費用	1,279,960	90	1,308,489	84	3,842,697	86	3,779,871	72
58500	員工福利費用	612,734	43	629,785	40	1,834,491	41	1,919,282	36
59000	折舊及攤銷費用	68,509	5	54,967	4	181,094	4	139,319	3
59500	其他業務及管理費用	598,717	42	623,737	40	1,827,112	41	1,721,270	33
61001	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	104,251	7	336,839	22	1,482,280	33	1,878,025	36
61003	所得稅(費用)利益	(5,890)	0	(49,489)	(4)	(191,861)	(4)	(331,543)	(7)
61000	繼續營業單位本期淨利(淨損)	98,361	7	287,350	18	1,290,419	29	1,546,482	29
62500	停業單位損益	0	0	0	0	0	0	0	0
64000	本期淨利(淨損)	98,361	7	287,350	18	1,290,419	29	1,546,482	29
	其他綜合損益	26,487	2	80,988	5	52,296	1	99,877	2
	不重分類至損益之項目：	18,284	1	72,191	5	18,284	0	72,191	1
	確定福利計畫之再衡量數	18,284	1	72,191	5	18,284	0	72,191	1
	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	0	0	0	0	0	0	0	0
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明1)	0	0	0	0	0	0	0	0
	其他不重分類至損益之項目	0	0	0	0	0	0	0	0
	與不重分類之項目相關之所得稅(說明2)	0	0	0	0	0	0	0	0
	後續可能重分類至損益之項目：	8,203	1	8,797	0	34,012	1	27,686	1
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	0	0	0	0	0	0	0	0
	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	8,203	1	8,797	0	34,012	1	27,686	1
	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	0	0	0	0	0	0	0	0
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明1)	0	0	0	0	0	0	0	0
	其他可能重分類至損益之項目	0	0	0	0	0	0	0	0
	與可能重分類之項目相關之所得稅(說明2)	0	0	0	0	0	0	0	0
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	26,487	2	80,988	5	52,296	1	99,877	2
66000	本期綜合損益總額	124,848	9	368,338	23	1,342,715	30	1,646,359	31
	淨利歸屬於：			0					
	總行權益	98,361	7	287,350	18	1,290,419	29	1,546,482	29
				0					
	綜合損益總額歸屬於：			0					
	總行權益	124,848	9	368,338	23	1,342,715	30	1,646,359	31
				0					
67500	基本每股盈餘	0.01		0.14		0.57		0.73	
67700	稀釋每股盈餘	0.01		0.14		0.57		0.73	

說明：1. 每股盈餘以新臺幣元為單位。

2. 上表數字為本行自結數，未經會計師核閱。

## 【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		104年09月30日					103年09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	-	10,122,346	0.00%	114,597	0.00%	-	12,479,091	0.00%	188,495	-
	無擔保	-	83,615,192	0.00%	948,285	0.00%	-	85,383,625	0.00%	1,184,741	-
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	15,512	38,571,975	0.04%	588,922	3796.65%	20,979	36,701,360	0.06%	455,668	2172.02%
	現金卡	21	183	11.40%	8	37.39%	-	313	0.00%	313	-
	小額純信用貸款(說明5)	157,235	7,301,940	2.15%	184,930	117.61%	33,902	6,477,566	0.52%	537,137	1584.38%
	其他	-	5,633,393	0.00%	69,499	0.00%	-	4,119,733	0.00%	47,988	-
	(說明6)	-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	-
放款業務合計		172,767	145,245,028	0.12%	1,906,242	1103.36%	54,881	145,161,688	0.04%	2,414,342	4399.23%
		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		184,347	8,554,825	2.15%	83,191	45.13%	154,962	8,491,879	1.82%	1,016,683	656.09%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	26,804,754	0.00%	313,456	0.00%	-	11,276,502	0.00%	869	-

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D】

## 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	104年09月30日		103年09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)	137,964	213,982	212,700	292,417
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	115,086	808,470	134,019	899,726
合計	253,050	1,022,452	346,719	1,192,143

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E】

## 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	104年09月30日			103年09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)
1	C 集團-電腦及其週邊設備、軟體批發業	12,366,345	49.31%	B 集團-石油化工原料製造業	9,893,610	42.18%
2	A 集團-未分類其他金融中介業	11,733,243	46.78%	D 集團-未分類其他電子零組件製造業	7,086,879	30.21%
3	E 集團-電腦及其週邊設備、軟體批發業	10,339,343	41.23%	G 集團-半導體封裝及測試業	5,804,068	24.74%
4	L 集團-電腦製造業	6,575,790	26.22%	A 集團-液體、氣體燃料及相關產品批發業	5,429,495	23.15%
5	I 集團-未分類其他金融中介業	4,944,473	19.71%	H 集團-海洋貨運承攬業	5,316,735	22.67%
6	B 集團-石油化工原料製造業	4,834,254	19.28%	F 集團-其他電腦週邊設備製造業	3,293,166	14.04%
7	H 集團-電信業	4,665,418	18.60%	J 集團-電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,994,683	12.77%
8	G 集團-半導體封裝及測試業	3,879,597	15.47%	I 集團-鞋類批發業	2,993,780	12.76%
9	J 集團-電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,110,891	12.40%	E 集團-未分類其他電子零組件製造業	2,570,499	10.96%
10	F 集團-未分類其他金融中介業	2,837,588	11.31%	K 集團-合成樹脂及塑膠製造業	2,433,608	10.38%

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。

二、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。

三、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）**

中華民國104年09月30日

單位：新臺幣千元，%

項目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	88,554,424	12,693,340	23,516,577	4,596,706	129,361,047
利率敏感性負債	17,952,902	3,016,689	3,466,733	10,160,309	34,596,633
利率敏感性缺口	70,601,522	9,676,651	20,049,844	-5,563,603	94,764,414
淨值					24,759,209
利率敏感性資產與負債比率					374%
利率敏感性缺口與淨值比率					383%

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）**

中華民國104年09月30日

單位：美金千元，%

項目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	超過1年	合計
利率敏感性資產	3,750,113	38,371	0	0	3,788,484
利率敏感性負債	5,249,428	222,896	40,513	14	5,512,851
利率敏感性缺口	-1,499,315	-184,525	-40,513	-14	-1,724,367
淨值					9,748
利率敏感性資產與負債比率					69%
利率敏感性缺口與淨值比率					-17689%

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：%

項 目		民國104年01月01日至104年09月30日	民國103年01月01日至103年09月30日
資產報酬率	稅前	0.61	0.84
	稅後	0.53	0.69
淨值報酬率	稅前	8.10	11.06
	稅後	7.05	9.11
純益率		28.83	29.39

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。

5、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示。

【格式H】

新臺幣到期日期限結構分析表  
中華民國104年09月30日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	315,948,439	61,891,377	41,666,344	46,855,215	72,972,611	36,711,535	55,851,357
主要到期資金流出	326,977,640	48,479,356	50,987,239	75,066,144	71,799,903	30,126,247	50,518,751
期距缺口	-11,029,201	13,412,021	-9,320,895	-28,210,929	1,172,708	6,585,288	5,332,606

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  
中華民國104年09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
主要到期資金流入	15,254,569	5,430,456	4,628,968	2,924,319	1,607,604	663,222
主要到期資金流出	19,455,261	6,943,976	5,068,707	3,728,514	2,355,691	1,358,373
期距缺口	-4,200,692	-1,513,520	-439,739	-804,195	-748,087	-695,151

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I】資本適足率：本表於編製第一季及第三季得免于揭露。

【格式J】出售不良債權交易資訊：無。

【格式L】轉投資事業相關資訊：本表於編製第一季及第三季得免于揭露。

【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，%

	104年09月30日	103年09月30日
活期性存款	88,736,797	68,522,413
活期性存款比率	50%	44%
定期性存款	88,187,296	87,286,743
定期性存款比率	50%	56%
外匯存款	145,367,972	127,024,827
外匯存款比率	82%	82%

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。

【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，%

	104 年 09 月 30 日	103 年 09 月 30 日
中小企業放款	5,052,223	5,193,286
中小企業放款比率	3.48%	3.58%
消費者貸款	47,345,018	44,937,077
消費者貸款比率	32.60%	30.96%

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，%

	104年09月30日		103年09月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<b>孳息資產：</b>				
存放央行及拆借銀行同業	61,793,097	0.48%	58,504,187	0.68%
應收款項	15,311,089	4.91%	10,031,977	6.70%
貼現及放款	148,297,407	2.02%	164,854,371	1.90%
透過損益按公允價值衡量/備供出售/持有至到期日金融資產	49,182,250	0.56%	46,598,519	0.58%
<b>付息負債：</b>				
銀行同業存款及拆放	82,424,081	0.54%	102,792,503	0.36%
存款	164,915,772	0.73%	145,886,557	0.84%
結構型商品所收本金	8,014,576	1.64%	12,296,281	1.35%

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

		104年09月30日		103年09月30日		
主要外幣淨值部位(市場風險)		原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣
1	美元	6,523	214,519	美元	17,705	538,582
2	日圓	260,433	71,363	日圓	125,901	34,999
3	歐元	987	36,426	英鎊	291	14,418
4	澳幣	192	4,431	澳幣	410	10,898
5	加幣	164	4,026	歐元	102	3,944

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。

## 重大資產買賣處分情形

1. 本行於104年第3季以風險參貸方式移轉放款債權予澳商澳盛銀行集團股份有限公司台北分行，交易總金額共計美金145,716千元，因對同一相對人之累積交易金額已超過新台幣3億元，特此說明。

以上各項資訊，本行已依規定於公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw>)中揭露。  
(股票代碼：5879 澳盛(台灣)商業銀行)

## 持有銀行股份依股數排序前十名股東及股權設質情形

序號	股東戶名	持有股數	持股比例	質設股數
1	澳大利亞商澳盛銀行集團股份有限公司 Australia and New Zealand Banking Group Ltd	2,256,694,695	100%	0