

依據102年4月30日金管銀法字第10210002550號「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十九條之一規定，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

中華民國 102 年 09 月 30 日及中華民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		102年09月30日		101年12月31日		負 債 及 權 益		102年09月30日		101年12月31日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	3,550,288	1	10,021,690	100	21000	央行及銀行同業存款	135,184,074	40	-	-
11500	存放央行及拆借銀行同業	88,823,181	26	-	-	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,367,294	1	-	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,062,005	5	-	-	23000	應付款項	13,969,423	4	56,769	-
14000	備供出售金融資產-淨額	368,117	-	-	-	23200	當期所得稅負債	230,111	0	-	-
13000	應收款項-淨額	25,333,161	7	4,201	-	23500	存款及匯款	158,254,636	46	-	-
13200	當期所得稅資產	34,439	-	5	-	25500	其他金融負債	8,777,890	3	-	-
13500	貼現及放款-淨額	154,534,378	45	-	-	25600	負債準備	224,996	-	-	-
14500	持有至到期日金融資產-淨額	51,033,555	16	-	-	29500	其他負債	166,452	-	-	-
15503	以成本衡量之金融資產	63,098	-	-	-		負債總計	320,174,876	94	56,769	-
18500	不動產及設備-淨額	400,228	-	-	-		歸屬於總行業主之權益				
19000	無形資產-淨額	825,957	-	-	-	31101	普通股股本	20,000,000	6	10,000,000	100
19300	遞延所得稅資產	15,112	-	5,248	-	32000	保留盈餘	1,145,491	-	25,625	-
19500	其他資產-淨額	299,928	-	-	-	32500	其他權益	23,080	-	-	-
	資產總計	341,343,447	100	10,031,144	100		權益總計	21,168,571	6	9,974,375	100
							負債及權益總計	341,343,447	100	10,031,144	100

說明：1、上表102年9月30日之金額為本行自結數，未經會計師核閱。

2、澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司係於民國101年10月16日設立，並自民國102年4月7日承受澳盛銀行集團在台分行之主要資產、負債及營業後，於民國102年4月8日對外正式營業。

3、截至民國102年9月30日之備抵呆帳明細如下：

(單位：新臺幣千元)

代碼	會計項目	金額
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	1,073
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	2,011,120
13590	備抵呆帳-貼現及放款	2,547,686
	備抵呆帳總計	4,559,879

【格式二】

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

綜合損益表

中華民國 102 年 01 月 01 日至 102 年 09 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本 期 (102.01.01~102.09.30)	
		金額	%
41000	利息收入	2,091,498	61
51000	減：利息費用	856,832	25
	利息淨收益	1,234,666	36
	利息以外淨收益	2,210,882	64
42000、52000	手續費淨收益	696,754	20
42500、52500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	755,738	22
43000、53000	備供出售金融資產之已實現損益	0	0
43500、53500	持有至到期日金融資產之已實現損益	0	0
44500、54500	兌換損益	231,701	7
45000、55000	資產減損損失（迴轉利益）	0	0
47000、57000	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	0	0
	呆帳收回利益	511,084	15
48000、58000	其他利息以外淨收益	15,605	0
	淨收益	3,445,548	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(451,725)	(13)
	營業費用	2,523,061	73
58500	員工福利費用	1,231,096	35
59000	折舊及攤銷費用	92,917	3
59500	其他業務及管理費用	1,199,048	35
61001	繼續營業單位稅前淨利（淨損）	1,374,212	40
61003	所得稅（費用）利益	(234,889)	(7)
61000	繼續營業單位本期淨利（淨損）	1,139,323	33
62500	停業單位損益	0	0
64000	本期淨利（淨損）	1,139,323	33
			0
	其他綜合損益	23,080	1
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	0	0
65011	備供出售金融資產之未實現評價利益（損失）	23,080	1
65021	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
65031	確定福利計畫精算損益	0	0
65043	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	0	0
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	0	0
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	23,080	1
66000	本期綜合損益總額	1,162,403	34
	淨利歸屬於：		
	總行權益	1,139,323	33
	綜合損益總額歸屬於：		
	總行權益	1,162,403	34
67500	基本每股盈餘	0.69	
67700	稀釋每股盈餘	0.69	

說明：1. 每股盈餘以新臺幣元為單位。

2. 上表102年9月30日之金額為本行自結數，未經會計師核閱。

3. 澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司係於民國101年10月16日設立，並自民國102年4月7日承受澳盛銀行集團在台分行之主要資產、負債及營業後，於民國102年4月8日對外正式營業。

【格式A】

金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年09月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產	12,679,970	0	12,679,970	0
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	0	0	0	0
債券投資	5,510,314	0	5,510,314	0
其他	6,801,539	0	6,801,539	0
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
備供出售金融資產				
股票投資	206,678	0	206,678	0
債券投資	161,439	0	161,439	0
其他	0	0	0	0
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	0	0	0	0
持有供交易之金融負債	0	0	0	0
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	0	0	0	0
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,750,152	0	3,750,152	0
避險之衍生金融資產	0	0	0	0
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,367,294	0	3,367,294	0
避險之衍生金融負債	0	0	0	0
合計	19,797,416	0	19,797,416	0

說明：1、本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。

2、第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方

3、第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- (1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。
- (2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3) 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使
- (4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

4、第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來

5、本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。

6、採用評價模型衡量金融商品公允價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，銀行應判斷投入參數是否重大影響公允價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公允價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公允價值分類至最低等級。

7、相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之等級有重大變動時（例如，第一等級及第二等級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公允價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初 餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末 餘額
		列入損益	列入其他綜 合損益	買進或 發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產				無				
持有供交易之金融資產								
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
備供出售金融資產								
避險之衍生金融資產								
合計								

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初 餘額	評價損益 列入當期 損益之金 額	本期增加		本期減少		期末 餘額
			買進或 發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債			無				
持有供交易之金融負債							
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債							
避險之衍生金融負債							
合計							

【格式D】

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		102年09月30日					101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	-	10,842,432	-	161,403	-	去年同期無資料				
	無擔保	-	104,737,996	-	1,275,189	-					
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	24,799	33,257,765	0.07%	236,484	953.60%					
	現金卡	-	578	-	571	-					
	小額純信用貸款(說明5)	28,630	8,277,103	0.35%	874,039	3052.88%					
	其他	-	2,049	-	-	-					
	(說明6)	-	336	-	-	-					
放款業務合計		53,429	157,118,259	0.03%	2,547,686	4768.36%					
		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		176,458	9,088,755	1.94%	2,011,120	1139.72%					
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	10,776,805	-	1,073	-					

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E】**免列報逾期放款或逾期應收帳款**

單位：新臺幣千元

	102年09月30日		101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）	56,348	-	去年同期無資料	
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	38,025	308		
合計	94,373	308		

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F】

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	102年09月30日			101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(%)	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(%)
1	A 集團	人造纖維製造業	16,354,718	77.26%		去年同期無資料		
2	B 集團	石油化工原料製造業	10,586,273	50.01%				
3	C 集團	其他電腦週邊設備製造業	8,869,704	41.90%				
4	D 集團	未分類其他電子零組件製造業	7,655,430	36.16%				
5	E 集團	未分類其他電子零組件製造業	7,622,655	36.01%				
6	F 集團	其他電腦週邊設備製造業	5,445,802	25.73%				
7	G 集團	半導體封裝及測試業	4,929,039	23.28%				
8	H 集團	水泥製造業	3,874,051	18.30%				
9	I 集團	鞋類批發業	3,846,877	18.17%				
10	J 集團	電腦及其週邊設備、軟體零售業	2,930,105	13.84%				

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G】

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國102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	62,331,285	16,237,595	23,631,864	52,031,289	154,232,033
利率敏感性負債	43,646,779	3,850,184	3,101,722	19,521,108	70,119,793
利率敏感性缺口	18,684,506	12,387,411	20,530,142	32,510,181	84,112,240
淨值					21,026,058
利率敏感性資產與負債比率					220%
利率敏感性缺口與淨值比率					400%

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102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	3,747,245	208,274	148,707	130,483	4,234,709
利率敏感性負債	3,848,120	210,768	150,737	1,141,421	5,351,046
利率敏感性缺口	-100,875	-2,494	-2,030	-1,010,938	-1,116,337
淨值					-435
利率敏感性資產與負債比率					79%
利率敏感性缺口與淨值比率					256629%

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H】**獲利能力**

單位：%

項 目		民國102年01月01日至102年09月30日	民國101年01月01日至101年09月30日
資產報酬率	稅前	0.58	去年同期無資料
	稅後	0.48	
淨值報酬率	稅前	8.90	
	稅後	7.38	
純益率		33.07	

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I】

新臺幣到期日期限結構分析表
中華民國102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	300,997,241	68,183,302	36,812,853	60,443,955	24,125,209	39,859,626	71,572,296
主要到期資金流出	297,903,408	50,080,399	52,679,460	65,108,482	41,208,499	17,854,307	70,972,261
期距缺口	3,093,833	18,102,903	-15,866,607	-4,664,527	-17,083,290	22,005,319	600,035

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102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	12,910,739	5,895,485	3,248,883	1,606,603	827,469	1,332,299
主要到期資金流出	13,093,427	6,325,688	3,109,725	711,481	939,520	2,007,013
期距缺口	-182,688	-430,203	139,158	895,122	-112,051	-674,714

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J】資本適足率：本表於編製第一季及第三季得免予揭露。

【格式K】出售不良債權交易資訊：無。

【格式M】轉投資事業相關資訊：本表於編製第一季及第三季得免予揭露。

【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，%

	102年09月30日	101年09月30日
活期性存款	76,012,713	去年同期無資料
活期性存款比率	48%	
定期性存款	82,241,923	
定期性存款比率	52%	
外匯存款	122,714,530	
外匯存款比率	78%	

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，%

	102年 09 月 30 日	101年 09 月 30 日
中小企業放款	5,444,829	去年同期無資料
中小企業放款比率	3.47%	
消費者貸款	40,175,391	
消費者貸款比率	25.57%	

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，%

	102年09月30日		101年09月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產：				
存放央行及拆借銀行同業	74,457,761	0.49%	去年同期無資料	
應收款項	13,809,805	5.41%		
貼現及放款	145,254,700	1.86%		
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	60,036,580	0.75%		
付息負債：				
銀行同業存款及拆放	125,613,892	0.41%		
存款	135,673,504	0.79%		
結構型商品所收本金	10,702,394	1.22%		

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

		102年09月30日		101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	19,169	566,745	去年同期無資料		
2	日圓	265,991	80,338			
3	澳幣	1,439	39,551			
4	歐元	367	14,641			
5	港幣	1,478	5,635			

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

本行分別於102年9月18日、102年9月25日、102年9月26日、102年9月27日以風險參貸方式移轉承購之應收帳款債權給澳商澳盛銀行集團股份有限公司紐約分行，交易金額分別為美金92,500,000元、美金22,230,000元、美金22,230,000元、美金22,230,000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。

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)	2,000,000,000	100%	0