

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 03 月 31 日、中華民國 103 年 12 月 31 日及中華民國 103 年 03 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		104年03月31日		103年12月31日		103年03月31日		負 債 及 權 益		104年03月31日		103年12月31日		103年03月31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	4,827,385	2	5,461,029	2	3,530,065	1	21000	央行及銀行同業存款	72,464,272	24	113,816,744	33	82,541,259	28
11500	存放央行及拆借銀行同業	72,720,610	24	86,663,571	25	63,992,224	22	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,326,650	3	9,452,134	3	6,294,774	2
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,503,411	6	23,326,959	7	17,895,848	6	23000	應付款項	2,767,639	1	12,564,088	4	5,793,465	2
14000	備供出售金融資產-淨額	562,063	-	536,174	-	497,764	-	23200	當期所得稅負債	439,898	-	215,704	-	470,596	-
13000	應收款項-淨額	13,426,491	5	25,505,054	8	14,671,813	5	23500	存款及匯款	180,751,719	61	175,581,040	51	160,301,219	55
13200	當期所得稅資產	50,160	-	-	-	51,125	-	25505	其他金融負債	7,691,867	3	6,656,380	2	12,549,324	5
13500	貼現及放款-淨額	145,182,507	49	157,413,104	46	153,060,076	53	25600	負債準備	435,050	-	415,539	-	234,088	-
14500	持有至到期日金融資產-淨額	42,207,617	14	42,240,994	12	36,148,155	13	29500	其他負債	610,589	-	662,327	-	706,808	-
15503	以成本衡量之金融資產	66,098	-	66,098	-	63,098	-		負債總計	273,487,684	92	319,363,956	93	268,891,533	92
18500	不動產及設備-淨額	600,884	-	619,222	-	369,109	-		歸屬於母公司業主之權益						
19000	無形資產-淨額	760,322	-	775,833	-	876,078	-		股本：						
19300	遞延所得稅資產	32,976	-	29,155	-	12,514	-		31101 普通股股本	21,235,437	7	21,235,437	6	20,000,000	7
19500	其他資產-淨額	400,140	-	463,828	-	351,039	-		保留盈餘：						
									32001 法定盈餘公積	519,950	-	519,950	-		
									32011 未分配盈餘	2,970,409	1	1,880,833	1	2,567,323	1
										3,490,359	1	2,400,783	1	2,567,323	1
									32500 其他權益	127,184	-	100,845	-	60,052	-
									權益總計	24,852,980	8	23,737,065	7	22,627,375	8
	資產總計	298,340,664	100	343,101,021	100	291,518,908	100		負債及權益總計	298,340,664	100	343,101,021	100	291,518,908	100

說明：1、上表104年3月31日及103年3月31日之金額為本行自結數，103年12月31日之金額為經會計師簽證查核後之數字。

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03月31日	103年12月31日	103年03月31日
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	8,867	8,686	
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	49,641	222,177	1,462
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	80,920	944,362	1,162,123
13590	備抵呆帳-貼現及放款	2,208,297	2,221,081	2,615,408
	備抵呆帳總計	2,347,725	3,396,306	3,778,993

(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03月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	104年第1季		103年第1季		104年1月至3月		103年1月至3月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	1,100,691	65	1,120,969	61	1,100,691	65	1,120,969	61
51000	減：利息費用	472,151	28	443,393	24	472,151	28	443,393	24
	利息淨收益	628,540	37	677,576	37	628,540	37	677,576	37
	利息以外淨收益	1,063,955	63	1,163,686	63	1,063,955	63	1,163,686	63
42000、52000	手續費淨收益	378,718	22	343,378	19	378,718	22	343,378	19
42500、52500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	281,220	17	365,653	20	281,220	17	365,653	20
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	142,775	8	198,808.00	10	142,775	8	198,808.00	10
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	199,195	12	202,274	11	199,195	12	202,274	11
48000、58000	其他利息以外淨收益	62,047	4	53,573	3	62,047	4	53,573	3
	淨收益	1,692,495	100	1,841,262	100	1,692,495	100	1,841,262	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(867,223)	(51)	(416,613)	(23)	(867,223)	(51)	(416,613)	(23)
	營業費用	1,291,932	76	1,214,120	66	1,291,932	76	1,214,120	66
58500	員工福利費用	612,450	36	653,902	36	612,450	36	653,902	36
59000	折舊及攤銷費用	46,923	3	42,689	2	46,923	3	42,689	2
59500	其他業務及管理費用	632,559	37	517,529	28	632,559	37	517,529	28
61001	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	1,267,786	75	1,043,755	57	1,267,786	75	1,043,755	57
61003	所得稅(費用)利益	(178,210)	(11)	(228,538)	(13)	(178,210)	(11)	(228,538)	(13)
61000	繼續營業單位本期淨利(淨損)	1,089,576	64	815,217	44	1,089,576	64	815,217	44
62500	停業單位損益	0	0	0	0	0	0	0	0
64000	本期淨利(淨損)	1,089,576	64	815,217	44	1,089,576	64	815,217	44
	其他綜合損益	26,339	2	5,684	0	26,339	2	5,684	0
	不重分類至損益之項目：	0	0	0	0	0	0	0	0
	確定福利計畫之再衡量數	0	0	0	0	0	0	0	0
	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：	26,339	2	5,684	0	26,339	2	5,684	0
	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)	26,339	2	5,684	0	26,339	2	5,684	0
	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)	26,339	2	5,684	0	26,339	2	5,684	0
66000	本期綜合損益總額	1,115,915	66	820,901	44	1,115,915	66	820,901	44
	淨利歸屬於：								
	總行權益	1,089,576	64	815,217	44	1,089,576	64	815,217	44
	綜合損益總額歸屬於：								
	總行權益	1,115,915	66	820,901	44	1,115,915	66	820,901	44
67500	基本每股盈餘	0.51		0.41		0.51		0.41	
67700	稀釋每股盈餘	0.51		0.41		0.51		0.41	

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03月31日					103年03月31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	-	10,091,012	0.00%	142,844	0.00%	-	10,457,219	0.00%	205,169	-	
	無擔保	-	88,784,092	0.00%	1,185,128	0.00%	35,930	98,584,511	0.04%	1,630,357	4537.59%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	15,547	36,809,908	0.04%	648,943	4173.99%	37,763	36,351,990	0.10%	214,812	568.84%	
	現金卡	23	242	9.61%	8	36.03%	-	419	0.00%	413	-	
	小額純信用貸款(說明5)	58,449	6,723,400	0.87%	164,811	281.97%	25,208	10,249,032	0.25%	564,657	2239.99%	
	其他 (說明6)	擔保	811	4,958,073	0.02%	66,563	8205.21%	-	4,088	0.00%	-	-
		無擔保	-	-	0.00%	-	0.00%	-	225	0.00%	-	-
放款業務合計		74,830	147,366,727	0.05%	2,208,297	2951.07%	98,901	155,647,484	0.06%	2,615,408	2644.47%	
		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		150,107	8,398,492	1.79%	80,920	53.91%	143,917	8,406,039	1.71%	1,162,123	807.50%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	3,753,723	0.00%	49,641	0.00%	-	5,412,191	0.00%	1,462	-	

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03月31日		103年03月31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)	172,197	256,338	255,300	323,175
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	141,146	864,486	122,219	961,201
合計	313,343	1,120,824	377,519	1,284,376

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03月31日			103年03月31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	H 集團-機電、電信及電路設備安裝業	11,334,549	45.61%	A 集團-石油化工原料製造業	9,988,583	44.14%
2	I 集團-海洋貨運承攬業	5,587,709	22.48%	B 集團-未分類其他電子零組件製造業	6,309,039	27.88%
3	B 集團-石油化工原料製造業	4,626,659	18.62%	C 集團-其他電腦週邊設備製造業	6,092,917	26.93%
4	F 集團-半導體封裝及測試業	3,811,765	15.34%	D 集團-液體、氣體燃料及相關產品批發業	4,561,648	20.16%
5	G 集團-鞋類製造業	3,108,300	12.51%	E 集團-半導體封裝及測試業	4,269,028	18.87%
6	J 集團-電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,067,455	12.34%	F 集團-鞋類批發業	4,124,507	18.23%
7	E 集團-電腦製造業	3,009,748	12.11%	G 集團-其他電腦週邊設備製造業	4,038,064	17.85%
8	C 集團-未分類其他電子零組件製造業	2,672,167	10.75%	H 集團-水泥製造業	3,661,362	16.18%
9	K 集團-電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,543,438	10.23%	I 集團-未分類其他電子零組件製造業	3,186,097	14.08%
10	L 集團-合成樹脂及塑膠製造業	2,504,304	10.08%	J 集團-電腦及其週邊設備、軟體零售業	3,041,353	13.44%

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03月31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	40,347,704	15,152,773	26,385,649	48,747,137	130,633,263
利率敏感性負債	18,114,478	2,615,529	4,110,663	11,417,725	36,258,395
利率敏感性缺口	22,233,226	12,537,244	22,274,986	37,329,412	94,374,868
淨值					24,596,565
利率敏感性資產與負債比率					360%
利率敏感性缺口與淨值比率					384%

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03月31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	3,855,650	191,549	18,637	155,051	4,220,887
利率敏感性負債	3,392,082	165,811	162,873	1,498,500	5,219,266
利率敏感性缺口	463,568	25,738	-144,236	-1,343,449	-998,379
淨值					8,191
利率敏感性資產與負債比率					81%
利率敏感性缺口與淨值比率					-12189%

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03月31日	民國103年01月01日至103年03月31日
資產報酬率	稅前	1.58	1.35
	稅後	1.36	1.05
淨值報酬率	稅前	20.87	18.79
	稅後	17.94	14.68
純益率		64.38	44.27

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03月31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	280,959,175	31,633,707	52,931,828	32,589,098	25,883,980	83,943,202	53,977,360
主要到期資金流出	293,333,583	30,651,120	53,114,897	38,078,322	39,812,590	80,523,066	51,153,588
期距缺口	-12,374,408	982,587	-183,069	-5,489,224	-13,928,610	3,420,136	2,823,772

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03月31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	13,236,991	5,963,208	2,227,806	1,789,955	3,046,858	209,164
主要到期資金流出	17,949,694	5,004,442	4,637,579	2,881,793	3,753,190	1,672,690
期距缺口	-4,712,703	958,766	-2,409,773	-1,091,838	-706,332	-1,463,526

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03月31日	103年03月31日
活期性存款	90,603,890	77,745,539
活期性存款比率	50%	48%
定期性存款	90,147,830	82,555,680
定期性存款比率	50%	52%
外匯存款	153,052,625	126,905,304
外匯存款比率	85%	79%

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 03 月 31 日	103 年 03 月 31 日
中小企業放款	5,716,576	5,154,965
中小企業放款比率	3.88%	3.31%
消費者貸款	44,689,915	44,714,702
消費者貸款比率	30.33%	28.73%

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03月31日		103年03月31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	66,551,509	0.58%	67,818,370	0.58%
應收款項	14,481,070	4.60%	10,737,525	6.46%
貼現及放款	157,377,565	1.99%	169,064,572	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	50,147,345	0.55%	51,213,805	0.60%
付息負債：				
銀行同業存款及拆放	93,405,393	0.47%	124,938,040	0.32%
存款	167,861,489	0.78%	146,913,253	0.86%
結構型商品所收本金	8,976,279	1.68%	10,220,333	1.11%

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03月31日		103年03月31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	25,998	813,847	美元	57,038	1,737,636
2	日圓	240,064	62,528	澳幣	3,369	94,830
3	英鎊	319	14,763	日圓	286,961	84,901
4	人民幣	1,474	7,600	歐元	1,208	50,620
5	歐元	155	5,224	英鎊	331	16,785

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1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422,295,595.18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。

(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	2,123,543,739	100%	0