

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 06 月 30 日、中華民國 103 年 12 月 31 日及中華民國 103 年 06 月 30 日

單位：新臺幣千元

| 資 產   |                  | 104年06月30日         |            | 103年12月31日         |            | 103年06月30日         |            | 負 債 及 權 益 |                  | 104年06月30日         |            | 103年12月31日         |            | 103年06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          | 5,375,636          | 2          | 5,461,029          | 2          | 8,031,811          | 3          | 21000     | 央行及銀行同業存款        | 81,482,824         | 30         | 113,816,744        | 33         | 93,036,845         | 31         |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業      | 45,417,918         | 17         | 86,663,571         | 25         | 65,410,375         | 22         | 22000     | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 6,577,538          | 3          | 9,452,134          | 3          | 4,699,689          | 2          |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 13,598,550         | 5          | 23,326,959         | 7          | 16,750,683         | 6          | 23000     | 應付款項             | 3,049,945          | 1          | 12,564,088         | 4          | 12,780,885         | 4          |
| 14000 | 備供出售金融資產-淨額      | 560,893            | -          | 536,174            | -          | 510,182            | -          | 23200     | 本期所得稅負債          | 194,874            | -          | 215,704            | -          | 275,525            | -          |
| 13000 | 應收款項-淨額          | 25,646,243         | 10         | 25,505,054         | 8          | 24,566,654         | 8          | 23500     | 存款及匯款            | 143,637,573        | 54         | 175,581,040        | 51         | 157,570,957        | 52         |
| 13200 | 本期所得稅資產          | 13,791             | -          | -                  | -          | 25,324             | -          | 25500     | 其他金融負債           | 7,721,497          | 3          | 6,656,380          | 2          | 10,195,884         | 3          |
| 13500 | 貼現及放款-淨額         | 140,716,262        | 53         | 157,413,104        | 46         | 155,422,143        | 51         | 25600     | 負債準備             | 325,302            | -          | 415,539            | -          | 234,088            | -          |
| 14500 | 持有至到期日金融資產-淨額    | 35,400,000         | 13         | 42,240,994         | 12         | 30,050,000         | 10         | 29500     | 其他負債             | 600,709            | -          | 662,327            | -          | 718,783            | -          |
| 15500 | 其他金融資產-淨額        | 66,098             | -          | 66,098             | -          | 63,098             | -          |           | <b>負債總計</b>      | <b>243,590,262</b> | <b>91</b>  | <b>319,363,956</b> | <b>93</b>  | <b>279,512,656</b> | <b>92</b>  |
| 18500 | 不動產及設備-淨額        | 586,532            | -          | 619,222            | -          | 383,221            | -          |           | 股本：              |                    |            |                    |            |                    |            |
| 19000 | 無形資產-淨額          | 695,444            | -          | 775,833            | -          | 913,784            | -          | 31101     | 普通股股本            | 21,235,437         | 8          | 21,235,437         | 6          | 20,000,000         | 7          |
| 19300 | 遞延所得稅資產          | 48,719             | -          | 29,155             | -          | 24,923             | -          | 31121     | 增資準備             | 1,331,510          | 1          | -                  |            | 1,235,437          | 0          |
| 19500 | 其他資產-淨額          | 419,108            | -          | 463,828            | -          | 448,234            | -          |           |                  | <b>22,566,947</b>  | <b>9</b>   | <b>21,235,437</b>  | <b>6</b>   | <b>21,235,437</b>  | <b>7</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            | 1,192,058          | -          | 1,880,833          | 1          | 1,259,132          | 1          |
|       |                  |                    |            |                    |            |                    |            |           |                  | <b>2,261,331</b>   | <b>-</b>   | <b>2,400,783</b>   | <b>1</b>   | <b>1,779,082</b>   | <b>1</b>   |
|       |                  |                    |            |                    |            |                    |            | 32500     | 其他權益             | 126,654            | -          | 100,845            | -          | 73,257             | -          |
|       |                  |                    |            |                    |            |                    |            |           | <b>權益總計</b>      | <b>24,954,932</b>  | <b>9</b>   | <b>23,737,065</b>  | <b>7</b>   | <b>23,087,776</b>  | <b>8</b>   |
|       | <b>資產總計</b>      | <b>268,545,194</b> | <b>100</b> | <b>343,101,021</b> | <b>100</b> | <b>302,600,432</b> | <b>100</b> |           | <b>負債及權益總計</b>   | <b>268,545,194</b> | <b>100</b> | <b>343,101,021</b> | <b>100</b> | <b>302,600,432</b> | <b>100</b> |

說明：1、上表數字乃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06月30日       | 103年12月31日       | 103年06月30日       |
|-------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 13024 | 備抵呆帳-應收承兌票款      | 9,717            | 8,686            |                  |
| 13026 | 備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權 | 193,660          | 222,177          | 1,252            |
| 13028 | 備抵呆帳-應收信用卡款項     | 78,689           | 944,362          | 1,095,368        |
| 13590 | 備抵呆帳-貼現及放款       | 2,154,392        | 2,221,081        | 2,587,400        |
|       | <b>備抵呆帳總計</b>    | <b>2,436,458</b> | <b>3,396,306</b> | <b>3,684,020</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06月30日

單位：新臺幣千元

| 代碼          | 項 目                            | 104年第2季   |     | 103年第2季   |     | 104年1月至6月 |      | 103年1月至6月 |     |
|-------------|--------------------------------|-----------|-----|-----------|-----|-----------|------|-----------|-----|
|             |                                | 金額        | %   | 金額        | %   | 金額        | %    | 金額        | %   |
| 41000       | 利息收入                           | 1,080,005 | 79  | 1,098,201 | 59  | 2,180,696 | 71   | 2,219,170 | 60  |
| 51000       | 減：利息費用                         | 440,657   | 32  | 453,568   | 24  | 912,808   | 30   | 896,961   | 24  |
|             | 利息淨收益                          | 639,348   | 47  | 644,633   | 35  | 1,267,888 | 41   | 1,322,209 | 36  |
|             | 利息以外淨收益                        | 726,484   | 53  | 1,218,046 | 65  | 1,790,439 | 59   | 2,381,732 | 64  |
| 42000、52000 | 手續費淨收益                         | 371,773   | 27  | 478,047   | 26  | 750,491   | 25   | 821,425   | 22  |
| 42500、52500 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益          | 161,799   | 12  | 277,530   | 15  | 443,019   | 14   | 643,183   | 17  |
| 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                           | 129,436   | 9   | 161,588   | 8   | 272,211   | 9    | 360,396   | 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                         | 14,933    | 1   | 256,975   | 14  | 214,128   | 7    | 459,249   | 12  |
| 48000、58000 | 其他利息以外淨收益                      | 48,543    | 4   | 43,906    | 2   | 110,590   | 4    | 97,479    | 3   |
|             | 淨收益                            | 1,365,832 | 100 | 1,862,679 | 100 | 3,058,327 | 100  | 3,703,941 | 100 |
| 58200       | 呆帳費用及保證責任準備提存                  | (15,216)  | (1) | 107,986   | 6   | (882,439) | (29) | (308,627) | (8) |
|             | 營業費用                           | 1,270,805 | 93  | 1,257,262 | 67  | 2,562,737 | 84   | 2,471,382 | 67  |
| 58500       | 員工福利費用                         | 609,307   | 45  | 635,595   | 34  | 1,221,757 | 40   | 1,289,497 | 35  |
| 59000       | 折舊及攤銷費用                        | 65,662    | 5   | 41,663    | 2   | 112,585   | 4    | 84,352    | 2   |
| 59500       | 其他業務及管理費用                      | 595,836   | 43  | 580,004   | 31  | 1,228,395 | 40   | 1,097,533 | 30  |
| 61001       | 繼續營業單位稅前淨利(淨損)                 | 110,243   | 8   | 497,431   | 27  | 1,378,029 | 45   | 1,541,186 | 41  |
| 61003       | 所得稅(費用)利益                      | (7,761)   | 0   | (53,516)  | (3) | (185,971) | (6)  | (282,054) | (7) |
| 61000       | 繼續營業單位本期淨利(淨損)                 | 102,482   | 8   | 443,915   | 24  | 1,192,058 | 39   | 1,259,132 | 34  |
| 62500       | 停業單位損益                         | 0         | 0   | 0         | 0   | 0         | 0    | 0         | 0   |
| 64000       | 本期淨利(淨損)                       | 102,482   | 8   | 443,915   | 24  | 1,192,058 | 39   | 1,259,132 | 34  |
|             | 其他綜合損益                         | (530)     | 0   | 13,205    | 1   | 25,809    | 1    | 18,889    | 1   |
|             | 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：                 | (530)     | 0   | 13,205    | 1   | 25,809    | 1    | 18,889    | 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)           | (530)     | 0   | 13,205    | 1   | 25,809    | 1    | 18,889    | 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)                 | (530)     | 0   | 13,205    | 1   | 25,809    | 1    | 18,889    | 1   |
| 66000       | 本期綜合損益總額                       | 101,952   | 8   | 457,120   | 25  | 1,217,867 | 40   | 1,278,021 | 35  |
|             | 淨利歸屬於：                         |           |     | 0         |     |           |      |           |     |
|             | 總行權益                           | 102,482   | 8   | 443,915   | 24  | 1,192,058 | 39   | 1,259,132 | 34  |
|             | 綜合損益總額歸屬於：                     |           |     | 0         |     |           |      |           |     |
|             | 總行權益                           | 101,952   | 8   | 457,120   | 25  | 1,217,867 | 40   | 1,278,021 | 35  |
|             | 基本每股盈餘                         | 0.05      |     | 0.18      |     | 0.56      |      | 0.59      |     |
|             | 稀釋每股盈餘                         | 0.05      |     | 0.18      |     | 0.56      |      | 0.59      |     |

說明：1. 每股盈餘以新臺幣元為單位。

## 【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06月30日      |             |               |           |                  | 103年06月30日 |             |        |           |          |
|--------------------|--------------|-----------------|-------------|---------------|-----------|------------------|------------|-------------|--------|-----------|----------|
| 業務別\項目             |              | 逾期放款金額<br>(說明1) | 放款總額        | 逾放比率<br>(說明2) | 備抵呆帳金額    | 備抵呆帳覆蓋率<br>(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           | -               | 9,719,330   | 0.00%         | 151,193   | 0.00%            | -          | 10,754,918  | 0.00%  | 181,090   | -        |
|                    | 無擔保          | -               | 83,819,504  | 0.00%         | 1,127,371 | 0.00%            | -          | 99,837,814  | 0.00%  | 1,681,055 | -        |
| 消費金融               | 住宅抵押貸款(說明4)  | 11,480          | 37,034,572  | 0.03%         | 621,000   | 5409.41%         | 22,839     | 36,533,390  | 0.06%  | 180,679   | 791.10%  |
|                    | 現金卡          | 22              | 229         | 9.61%         | 8         | 36.36%           | -          | 393         | 0.00%  | 388       | -        |
|                    | 小額純信用貸款(說明5) | 149,795         | 7,088,455   | 2.11%         | 184,089   | 122.89%          | 25,752     | 6,529,607   | 0.39%  | 528,209   | 2051.14% |
|                    | 其他<br>(說明6)  | 740             | 5,192,407   | 0.01%         | 70,731    | 9558.24%         | -          | 4,322,721   | 0.00%  | 15,979    | -        |
|                    | 無擔保          | -               | -           | 0.00%         | -         | 0.00%            | -          | -           | 0.00%  | -         | -        |
| 放款業務合計             |              | 162,037         | 142,854,497 | 0.11%         | 2,154,392 | 1329.57%         | 48,591     | 157,978,843 | 0.03%  | 2,587,400 | 5324.85% |
|                    |              | 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              |              | 160,987         | 8,906,476   | 1.81%         | 78,689    | 48.88%           | 140,872    | 8,820,992   | 1.60%  | 1,095,368 | 777.56%  |
| 無追索權之應收帳款承購業務(說明7) |              | -               | 15,466,222  | 0.00%         | 193,660   | 0.00%            | -          | 8,771,655   | 0.00%  | 1,252     | -        |

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06月30日 |              | 103年06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) | 154,382    | 235,002      | 235,032    | 304,994      |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)  | 116,743    | 838,670      | 126,248    | 939,352      |
| 合計                    | 271,125    | 1,073,672    | 361,280    | 1,244,346    |

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06月30日          |                   |            | 103年06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  | B 集團-未分類其他電子零組件製造業  | 12,180,758        | 48.82%     | D 集團-其他電腦週邊設備製造業     | 11,946,718        | 51.74%     |
| 2  | K 集團-未分類其他金融中介業     | 10,857,210        | 43.52%     | A 集團-石油化工原料製造業       | 9,858,114         | 42.70%     |
| 3  | G 集團-未分類其他金融中介業     | 7,504,905         | 30.08%     | B 集團-其他電腦週邊設備製造業     | 6,983,169         | 30.25%     |
| 4  | A 集團-石油化工原料製造業      | 4,536,897         | 18.18%     | F 集團-半導體封裝及測試業       | 6,197,553         | 26.84%     |
| 5  | I 集團-電腦及其週邊設備、軟體批發業 | 2,923,509         | 11.72%     | K 集團-液體、氣體燃料及相關產品批發業 | 4,286,599         | 18.57%     |
| 6  | H 集團-未分類其他金融中介業     | 2,884,270         | 11.56%     | H 集團-鞋類批發業           | 3,911,166         | 16.94%     |
| 7  | C 集團-電腦製造業          | 2,773,545         | 11.12%     | G 集團-水泥製造業           | 3,868,813         | 16.76%     |
| 8  | E 集團-汽車製造業          | 2,564,483         | 10.28%     | I 集團-電腦及其週邊設備、軟體批發業  | 2,966,856         | 12.85%     |
| 9  | J 集團-未分類其他電子零組件製造業  | 2,374,451         | 9.52%      | L 集團-鋼鐵鑄造業           | 2,955,733         | 12.80%     |
| 10 | N 集團-其他機械設備租賃業      | 2,316,181         | 9.28%      | M 集團-未分類其他食品製造業      | 2,878,879         | 12.47%     |

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06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      | 88,569,869 | 15,618,117 | 13,056,176 | 4,335,409  | 121,579,571 |
| 利率敏感性負債      | 20,698,124 | 3,244,762  | 3,532,963  | 10,112,868 | 37,588,717  |
| 利率敏感性缺口      | 67,871,745 | 12,373,355 | 9,523,213  | -5,777,459 | 83,990,854  |
| 淨值           |            |            |            |            | 24,675,163  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |            |            |            |            | 323%        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |            |            |            |            | 340%        |

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06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      | 3,309,098  | 4,022      | 0          | 0    | 3,313,120  |
| 利率敏感性負債      | 4,465,126  | 202,664    | 54,360     | 46   | 4,722,196  |
| 利率敏感性缺口      | -1,156,028 | -198,642   | -54,360    | -46  | -1,409,076 |
| 淨值           |            |            |            |      | 9,065      |
| 利率敏感性資產與負債比率 |            |            |            |      | 70%        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |            |            |            |      | -15544%    |

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06月30日 | 民國103年01月01日至103年06月30日 |
|-------|----|-------------------------|-------------------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.90                    | 0.98                    |
|       | 稅後 | 0.78                    | 0.80                    |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 11.32                   | 13.73                   |
|       | 稅後 | 9.79                    | 11.22                   |
| 純益率   |    | 38.98                   | 33.99                   |

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06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 | 272,627,071 | 39,185,507 | 43,806,457  | 37,126,709 | 44,008,693 | 54,386,606 | 54,113,099 |
| 主要到期資金流出 | 283,749,573 | 35,660,413 | 54,397,931  | 43,600,882 | 41,831,046 | 58,032,114 | 50,227,187 |
| 期距缺口     | -11,122,502 | 3,525,094  | -10,591,474 | -6,474,173 | 2,177,647  | -3,645,508 | 3,885,912  |

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06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 | 13,286,883 | 5,196,425  | 2,853,370  | 2,169,086  | 2,616,681 | 451,321 |
| 主要到期資金流出 | 17,320,937 | 5,027,430  | 5,121,836  | 3,645,611  | 3,084,543 | 441,517 |
| 期距缺口     | -4,034,054 | 168,995    | -2,268,466 | -1,476,525 | -467,862  | 9,804   |

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】

資本適足性(說明1)

(單位：新臺幣千元)

| 分析項目           |         | 年 度(說明2)   | 104年06月30日  | 103年06月30日  |
|----------------|---------|------------|-------------|-------------|
|                |         | 自有資本       | 普通股權益       | 23,954,703  |
|                | 其他第一類資本 | -          | -           |             |
|                | 第二類資本   | 1,047,419  | 2,060,615   |             |
|                | 自有資本    | 25,002,122 | 24,011,558  |             |
| 加權風險性資產額       | 信用風險    | 標準法        | 185,270,980 | 192,585,558 |
|                |         | 內部評等法      | 不適用         | 不適用         |
|                |         | 資產證券化      | 不適用         | 不適用         |
|                | 作業風險    | 基本指標法      | 11,513,817  | 11,475,818  |
|                |         | 標準法/選擇性標準法 | 不適用         | 不適用         |
|                |         | 進階衡量法      | 不適用         | 不適用         |
|                | 市場風險    | 標準法        | 6,886,738   | 16,022,467  |
|                |         | 內部模型法      | 不適用         | 不適用         |
|                |         | 加權風險性資產總額  | 203,671,535 | 220,083,843 |
|                | 資本適足率   |            | 12.28%      | 10.91%      |
| 普通股權益占風險性資產之比率 |         | 11.76%     | 9.97%       |             |
| 第一類資本占風險性資產之比率 |         | 11.76%     | 9.97%       |             |
| 槓桿比率           |         | 7.60%      | 5.91%       |             |

說明：1、本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

2、年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

3、本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本=普通股權益+其他第一類資本+第二類資本。

(2) 加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計

(3) 資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。

(4) 普通股權益占風險性資產之比率=普通股權益/加權風險性資產總額。

(5) 第一類資本占風險性資產之比率=(普通股權益+其他第一類資本)/加權風險性資產總

(6) 槓桿比率=第一類資本/暴險總額。

4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

【格式J】出售不良債權交易資訊：無。

【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06月30日  | 103年06月30日  |
|---------|-------------|-------------|
| 活期性存款   | 62,284,788  | 69,322,605  |
| 活期性存款比率 | 43%         | 44%         |
| 定期性存款   | 81,352,784  | 88,248,353  |
| 定期性存款比率 | 57%         | 56%         |
| 外匯存款    | 112,869,128 | 125,447,208 |
| 外匯存款比率  | 79%         | 80%         |

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L】

轉投資事業相關資訊

單位：新臺幣千元

| 被投資公司名稱<br>(說明1) | 所在地區 | 主要營業項目                | 期末持股比率 | 投資帳面金額  | 本期認列之<br>投資損益 | 本行及關係企業合併持股情形(說明1) |                 |           |       | 備註      |
|------------------|------|-----------------------|--------|---------|---------------|--------------------|-----------------|-----------|-------|---------|
|                  |      |                       |        |         |               | 現股股數               | 擬制持股<br>股數(說明2) | 合計        |       |         |
|                  |      |                       |        |         |               |                    |                 | 股數        | 持股比例  |         |
| 財金資訊股份有限公司       | 台北市  | 第二類電信事業；<br>資訊軟體及處理服務 | 1.14%  | 209,497 | 0             | 5,118,750          | -               | 5,118,750 | 1.14% | 金融相關事業  |
| 台灣期貨交易所股份有限公司    | 台北市  | 期貨交易及結算機構             | 0.45%  | 100,775 | 0             | 1,304,285          | -               | 1,304,285 | 0.45% | 金融相關事業  |
| 台灣育成中小企業開發股份有限公司 | 台北市  | 中小企業開發                | 4.84%  | 20,107  | 0             | 3,417,440          | -               | 3,417,440 | 4.84% | 非金融相關事業 |
| 台灣金聯資產管理股份有限公司   | 台北市  | 金融機構金錢債權收買、拍賣及管理服務    | 0.28%  | 42,991  | 3,042         | 3,750,000          | -               | 3,750,000 | 0.28% | 金融相關事業  |
| 陽光資產管理股份有限公司     | 台北市  | 金融機構金錢債權收買業務          | 2.61%  | 0       | 171           | 156,687            | -               | 156,687   | 2.61% | 金融相關事業  |
| 台灣行動支付股份有限公司     | 台北市  | 資料處理及資訊服務業            | 0.50%  | 3,000   | 0             | 300,000            | -               | 300,000   | 0.50% | 金融相關事業  |

說明：

1、請依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

2、凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

3、擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(1)「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(2)「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

【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 06 月 30 日 | 103 年 06 月 30 日 |
|----------|-----------------|-----------------|
| 中小企業放款   | 5,208,605       | 5,075,419       |
| 中小企業放款比率 | 3.65%           | 3.21%           |
| 消費者貸款    | 45,355,790      | 44,985,581      |
| 消費者貸款比率  | 31.75%          | 28.48%          |

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06月30日  |       | 103年06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                 | 64,725,647  | 0.51% | 62,538,611  | 0.61% |
| 應收款項                        | 16,134,054  | 4.49% | 11,039,357  | 6.18% |
| 貼現及放款                       | 151,980,716 | 2.03% | 168,005,342 | 1.88% |
| 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 | 48,942,032  | 0.55% | 47,077,453  | 0.60% |
|                             |             |       |             |       |
| <b>付息負債：</b>                |             |       |             |       |
| 銀行同業存款及拆放                   | 84,727,387  | 0.51% | 113,854,610 | 0.36% |
| 存款                          | 169,388,393 | 0.74% | 145,944,091 | 0.87% |
| 結構型商品所收本金                   | 8,346,702   | 1.69% | 10,726,128  | 1.08% |

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06月30日 |           | 103年06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  | 36,747     | 1,134,127 | 美元         | 39,359  | 1,175,535 |
| 2              | 澳幣  | 1,451      | 34,426    | 歐元         | 3,495   | 142,459   |
| 3              | 歐元  | 886        | 30,584    | 澳幣         | 3,505   | 98,403    |
| 4              | 加幣  | 551        | 13,713    | 日圓         | 281,427 | 82,877    |
| 5              | 人民幣 | 2,033      | 10,161    | 紐幣         | 737     | 19,227    |

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2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390,633,257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<br>Australia and New Zealand Banking Group Ltd | 2,123,543,739 | 100% | 0    |