

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

單位：新臺幣千元

資 產		105年09月30日		104年12月31日		104年09月30日		負 債 及 權 益		105年09月30日		104年12月31日		104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	2,937,806	1	5,196,531	2	5,582,987	2	21000	央行及銀行同業存款	34,218,622	15	87,304,709	26	74,727,972	24
11500	存放央行及拆借銀行同業	39,086,565	17	95,310,606	29	48,519,357	16	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,164,892	4	12,210,868	4	13,598,387	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,202,636	5	17,315,015	5	20,459,004	7	23000	應付款項	12,456,441	6	14,159,378	4	11,232,295	4
14000	備供出售金融資產-淨額	574,070	-	527,630	-	528,924	-	23200	本期所得稅負債	-	-	8,410	-	17,773	-
13000	應收款項-淨額	20,214,401	9	32,444,331	10	42,651,100	14	23500	存款及匯款	141,461,102	63	185,361,088	56	176,924,094	58
13200	本期所得稅資產	39,216	-	-	-	25,417	-	25500	其他金融負債	2,890,255	1	6,148,968	2	4,900,905	2
13500	貼現及放款-淨額	101,099,134	46	125,705,159	38	143,351,611	47	25600	負債準備	283,583	-	325,828	-	299,150	-
14500	持有至到期日金融資產-淨額	49,394,846	22	53,242,349	16	44,836,436	14	29500	其他負債	856,821	-	570,234	-	873,618	-
15500	其他金融資產-淨額	66,098	-	66,098	-	66,098	-		負債總計	200,331,716	89	306,089,483	92	282,574,194	92
18500	不動產及設備-淨額	608,018	-	555,447	-	585,336	-		股本：						
19000	無形資產-淨額	504,717	-	613,204	-	655,824	-	31101	普通股股本	23,617,580	10	22,566,947	7	22,566,947	7
19300	遞延所得稅資產	118,428	-	49,094	-	51,828	-	31121	增資準備	-	0	-	0	-	0
19500	其他資產-淨額	371,595	-	332,329	-	340,052	-			23,617,580	10	22,566,947	7	22,566,947	7
									保留盈餘：						
								32001	法定盈餘公積	1,517,103	1	1,069,273	-	1,069,273	-
								32011	未分配盈餘	572,033	-	1,498,463	1	1,308,703	1
										2,089,136	1	2,567,736	1	2,377,976	1
								32500	其他權益	179,098	-	133,627	-	134,857	-
									權益總計	25,885,814	11	25,268,310	8	25,079,780	8
	資產總計	226,217,530	100	331,357,793	100	307,653,974	100		負債及權益總計	226,217,530	100	331,357,793	100	307,653,974	100

說明：1、上表105年9月30日及104年9月30日之金額為本行自結數，104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	105年09月30日	104年12月31日	104年09月30日
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	3,346	4,415	83,914
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	135,214	332,588	313,456
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	93,251	91,490	83,191
13032	備抵呆帳-應收衍生性商品違約交割款	52,156	3,423	-
13590	備抵呆帳-貼現及放款	1,761,350	1,979,015	1,906,242
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	12,598	13,106	16,388
	備抵呆帳總計	2,057,915	2,424,037	2,403,191

(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105年及104年01月01日至09月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	105年第3季		104年第3季		105年1月至9月		104年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	811,843	64	1,034,593	73	2,674,131	70	3,215,289	72
51000	減：利息費用	268,252	21	419,166	30	996,231	26	1,331,974	30
	利息淨收益	543,591	43	615,427	43	1,677,900	44	1,883,315	42
	利息以外淨收益	712,300	57	801,554	57	2,150,441	56	2,591,993	58
42000、52000	手續費淨收益	295,765	24	304,458	22	783,534	20	1,054,949	24
42500、52500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	141,397	11	136,226	10	350,312	9	579,245	13
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	144,396	11	195,943	14	604,724	16	468,154	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	82,009	7	90,946	6	265,113	7	305,074	7
	服務收入	29,894	2	60,442	4	125,012	3	156,498	3
48000、58000	其他利息以外淨收益	18,839	2	13,539	1	21,746	1	28,073	1
	淨收益	1,255,891	100	1,416,981	100	3,828,341	100	4,475,308	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	16,931	1	32,770	2	(178,007)	(5)	(849,669)	(19)
	營業費用	1,109,149	89	1,279,960	90	3,363,317	88	3,842,697	86
58500	員工福利費用	499,168	40	612,734	43	1,544,461	40	1,834,491	41
59000	折舊及攤銷費用	61,259	5	68,509	5	193,135	5	181,094	4
59500	其他業務及管理費用	548,722	44	598,717	42	1,625,721	43	1,827,112	41
61001	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	129,811	10	104,251	8	643,031	17	1,482,280	33
61003	所得稅(費用)利益	(9,389)	(1)	(5,890)	0	(70,998)	(2)	(191,861)	(4)
61000	繼續營業單位本期淨利(淨損)	120,422	9	98,361	8	572,033	15	1,290,419	29
62500	停業單位損益	0	0	0	0	0	0	0	0
64000	本期淨利(淨損)	120,422	9	98,361	8	572,033	15	1,290,419	29
	其他綜合損益	29,734	2	26,487	2	45,472	1	52,296	1
	不重分類至損益之項目：	0	0	18,284	1	0	0	18,284	0
	確定福利計畫之再衡量數	0	0	18,284	1	0	0	18,284	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：	29,734	2	8,203	1	45,472	1	34,012	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)	29,734	2	8,203	1	45,472	1	34,012	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)	29,734	2	26,487	2	45,472	1	52,296	1
66000	本期綜合損益總額	150,156	11	124,848	10	617,505	16	1,342,715	30
	淨利歸屬於：			0					
	總行權益	120,422	9	98,361	8	572,033	15	1,290,419	29
	綜合損益總額歸屬於：			0					
	總行權益	150,156	11	124,848	10	617,505	16	1,342,715	30
67500	基本每股盈餘	0.05		0.02		0.24		0.55	
67700	稀釋每股盈餘	0.05		0.02		0.24		0.55	

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		105年09月30日					104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	-	8,403,763	0.00%	111,911	0.00%	-	10,122,346	0.00%	114,597	0.00%
	無擔保	294,650	42,941,805	0.69%	862,661	292.77%	-	83,615,192	0.00%	948,285	0.00%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	10,463	37,342,277	0.03%	559,465	5347.08%	15,512	38,571,975	0.04%	588,922	3796.65%
	現金卡	-	-	0.00%	-	0.00%	21	183	11.40%	8	37.39%
	小額純信用貸款(說明5)	180,693	8,163,577	2.21%	146,547	81.10%	157,235	7,301,940	2.15%	184,930	117.61%
	其他擔保 (說明6)	58	6,006,634	0.00%	80,766	139251.72%	-	5,633,393	0.00%	69,499	0.00%
	無擔保	-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%
放款業務合計		485,864	102,858,056	0.47%	1,761,350	362.52%	172,767	145,245,028	0.12%	1,906,242	1103.36%
		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		29,862	7,881,106	0.38%	93,251	312.27%	34,020	8,554,825	0.40%	83,191	244.54%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	11,448,195	0.00%	135,214	0.00%	-	26,804,754	0.00%	313,456	0.00%

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

	105年09月30日		104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)	88,164	146,966	137,964	213,982
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	153,946	734,310	115,086	808,470
合計	242,110	881,276	253,050	1,022,452

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	105 年 09 月 30 日			104 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	A 集團-電腦及其週邊設備、軟體批發業	10,436,581	40.32%	K 集團-電腦及其週邊設備、軟體批發業	12,366,345	49.31%
2	B 集團-未分類其他金融服務業	9,883,650	38.18%	B 集團-未分類其他金融中介業	11,733,243	46.78%
3	C 集團-電腦製造業	4,210,810	16.27%	A 集團-電腦及其週邊設備、軟體批發業	10,339,343	41.23%
4	D 集團-電腦及其週邊設備、軟體零售業	2,774,550	10.72%	L 集團-電腦製造業	6,575,790	26.22%
5	E 集團-電子、通訊設備及其零組件批發業	2,384,772	9.21%	M 集團-未分類其他金融中介業	4,944,473	19.71%
6	F 集團-汽車製造業	2,253,411	8.71%	N 集團-石油化工原料製造業	4,834,254	19.28%
7	G 集團-其他控股業	2,137,054	8.26%	O 集團-電信業	4,665,418	18.60%
8	H 集團-汽機車零配件及用品批發業	1,680,366	6.49%	P 集團-半導體封裝及測試業	3,879,597	15.47%
9	I 集團-其他控股業	1,637,315	6.33%	D 集團-電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,110,891	12.40%
10	J 集團-電力供應業	1,424,784	5.50%	G 集團-未分類其他金融中介業	2,837,588	11.31%

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105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	79,349,172	13,525,644	26,071,972	4,747,589	123,694,377
利率敏感性負債	23,960,821	2,937,011	2,562,881	8,303,393	37,764,106
利率敏感性缺口	55,388,351	10,588,633	23,509,091	-3,555,804	85,930,271
淨值					25,803,434
利率敏感性資產與負債比率					328%
利率敏感性缺口與淨值比率					333%

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105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	1,645,052	28,905	500	0	1,674,457
利率敏感性負債	2,807,262	289,208	51,687	0	3,148,157
利率敏感性缺口	-1,162,210	-260,303	-51,187	0	-1,473,700
淨值					2,629
利率敏感性資產與負債比率					53%
利率敏感性缺口與淨值比率					-56056%

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105年01月01日至105年09月30日	民國104年01月01日至104年09月30日
資產報酬率	稅前	0.31	0.61
	稅後	0.27	0.53
淨值報酬率	稅前	3.35	8.10
	稅後	2.98	7.05
純益率		14.94	28.83

- 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105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	282,576,714	38,103,855	39,526,495	79,647,007	26,876,522	39,908,527	58,514,308
主要到期資金流出	297,152,486	37,380,793	44,254,272	115,360,131	28,104,056	21,506,455	50,546,779
期距缺口	-14,575,772	723,062	-4,727,777	-35,713,124	-1,227,534	18,402,072	7,967,529

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105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	11,218,500	3,959,026	4,400,701	1,220,604	803,589	834,580
主要到期資金流出	14,190,677	5,031,691	4,069,808	2,073,751	1,798,309	1,217,118
期距缺口	-2,972,177	-1,072,665	330,893	-853,147	-994,720	-382,538

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，%

	105年09月30日	104年09月30日
活期性存款	72,843,020	88,736,797
活期性存款比率	51%	50%
定期性存款	68,618,082	88,187,296
定期性存款比率	49%	50%
外匯存款	107,006,912	145,367,972
外匯存款比率	76%	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，%

	105 年 09 月 30 日	104 年 09 月 30 日
中小企業放款	338,483	1,164,571
中小企業放款比率	0.33%	0.80%
消費者貸款	46,928,559	47,345,018
消費者貸款比率	45.62%	32.60%

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，%

	105年09月30日		104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	45,913,850	0.45%	61,793,097	0.48%
應收款項	8,921,661	6.41%	15,311,089	4.91%
貼現及放款	116,700,838	2.22%	148,297,407	2.02%
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	50,279,312	0.40%	49,182,250	0.56%
付息負債：				
銀行同業存款及拆放	50,283,909	0.46%	82,424,081	0.54%
存款	148,309,574	0.70%	164,915,772	0.73%
結構型商品所收本金	3,341,238	1.58%	8,014,576	1.64%

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

		105年09月30日		104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	8,604	269,650	美元	6,523	214,519
2	澳幣	694	16,526	日圓	260,433	71,363
3	歐元	417	14,615	歐元	987	36,426
4	紐幣	571	12,969	澳幣	192	4,431
5	英鎊	192	7,789	加幣	164	4,026

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105年第3季自澳商澳盛銀行集團股份有限公司台北分行取得放款債權，交易總金額共計美金14,016千元；及移轉放款債權予上海商業儲蓄銀行股份有限公司，交易總金額共計新台幣320,000千元，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	2,361,758,019	100%	0