

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 108 年 03 月 31 日、中華民國 107 年 12 月 31 日及中華民國 107 年 03 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		108年03月31日		107年12月31日		107年03月31日		負 債 及 權 益		108年03月31日		107年12月31日		107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	1,784,220	1	1,901,466	1	1,273,811	1	21000	央行及銀行同業存款	40,396,938	30	47,985,229	35	46,651,207	34
11500	存放央行及拆借銀行同業	35,044,251	26	38,915,594	29	30,690,637	22	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,429,573	4	6,677,494	5	4,470,075	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,926,920	8	11,313,171	8	7,098,992	5	23000	應付款項	2,514,698	2	971,665	1	5,719,171	4
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	165,821	-	276,328	-	211,771	-	23200	本期所得稅負債	52,312	-	10,001	-	48,137	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	62,506,953	46	55,972,388	41	54,757,267	39	23500	存款及匯款	60,467,821	45	56,024,571	41	57,035,072	41
13000	應收款項-淨額	3,786,531	3	6,349,705	5	15,629,866	11	25500	其他金融負債	-	-	-	-	-	-
13200	本期所得稅資產	40,102	-	21,624	-	33,277	-	25600	負債準備	284,051	-	306,243	-	185,738	-
13500	貼現及放款-淨額	20,464,205	16	22,721,185	16	30,079,349	22	26000	租賃負債	172,000	-	-	-	-	-
18500	不動產及設備-淨額	61,395	-	63,362	-	26,838	-	29500	其他負債	34,285	-	223,860	-	90,165	-
18600	使用權資產-淨額	173,202	-	-	-	-	-								
19000	無形資產-淨額	617	-	227,070	-	286,119	-		負債總計	109,351,678	81	112,199,063	82	114,199,565	82
19300	遞延所得稅資產	14,708	-	26,805	-	54,945	-		股本：						
19500	其他資產-淨額	41,435	-	54,085	-	83,348	-	31101	普通股股本	23,617,580	17	23,617,580	17	23,617,580	17
								31121	增資準備	-	0	-	0	-	0
										23,617,580	17	23,617,580	17	23,617,580	17
									保留盈餘：						
								32001	法定盈餘公積	1,871,293	2	1,871,293	1	1,711,307	1
								32003	特別盈餘公積	5,903	-	5,903	-	3,237	-
								32011	未分配盈餘	163,955	-	148,991	-	694,381	-
										2,041,151	2	2,026,187	1	2,408,925	1
								32500	其他權益	49	-	47	-	150	-
								36000	共同控制下前手權益	-	-	-	-	-	-
									權益總計	25,658,682	19	25,643,720	18	26,026,655	18
	資產總計	135,010,360	100	137,842,783	100	140,226,220	100		負債及權益總計	135,010,360	100	137,842,783	100	140,226,220	100

說明：1、上表108年03月31日及107年03月31日之金額為本行自結數，107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：

代碼	會計項目	108年03月31日	107年12月31日	107年03月31日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	1	1	-
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	6,813	11,948	-
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	2,363	468	2,203
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	14,586	57,610	113,704
13032	備抵呆帳-應收衍生性商品違約交割款	131,300	131,715	131,628
13590	備抵呆帳-貼現及放款	394,731	352,449	657,391
	備抵呆帳總計	549,794	554,191	904,926

(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108年及107年01月01日至03月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	108年第1季		107年第1季		108年01月至03月		107年1月至3月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	316,996	59	295,091	109	316,996	59	295,091	109
51000	減：利息費用	474,356	88	291,329	108	474,356	88	291,329	108
	利息淨收益	(157,360)	(29)	3,762	1	(157,360)	(29)	3,762	1
	利息以外淨收益	695,466	129	266,576	99	695,466	129	266,576	99
42000、52000	手續費淨收益	8,310	2	9,337	3	8,310	2	9,337	3
42500、52500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	524,412	97	44,336	17	524,412	97	44,336	17
43100、53100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	0	0	0	0	0	0	-	0
43600、53600	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	0	0	0	0	0	0	-	0
43700、53700	金融資產重分類損益	0	0	0	0	0	0	-	0
44500、54500	兌換損益	83,549	15	217,727	81	83,549	15	217,727	81
45000、55000	資產減損迴轉利益(損失)	(989)	0	0	0	(989)	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	-	0
	呆帳收回利益	0	0	0	0	0	0	-	0
48000、58000	其他利息以外淨收益	80,184	15	(4,824)	(2)	80,184	15	(4,824)	(2)
	淨收益	538,106	100	270,338	100	538,106	100	270,338	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉利益)	(13,734)	(3)	(160,662)	(59)	(13,734)	(3)	(160,662)	(59)
	營業費用	485,619	90	168,464	62	485,619	90	168,464	62
58500	員工福利費用	122,945	23	(17,843)	(7)	122,945	23	(17,843)	(7)
59000	折舊及攤銷費用	239,751	44	10,314	4	239,751	44	10,314	4
59500	其他業務及管理費用	122,923	23	175,993	65	122,923	23	175,993	65
61001	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	66,221	13	262,536	97	66,221	13	262,536	97
61003	所得稅(費用)利益	(51,257)	(10)	(27,941)	(10)	(51,257)	(10)	(27,941)	(10)
61000	繼續營業單位本期淨利(淨損)	14,964	3	234,595	87	14,964	3	234,595	87
62500	停業單位損益	0	0	(80,117)	(30)	0	0	(80,117)	(30)
64000	本期淨利(淨損)	14,964	3	154,478	57	14,964	3	154,478	57
	其他綜合損益	(2)	0	(52)	0	(2)	0	(52)	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：	(2)	0	(52)	0	(2)	0	(52)	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
	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
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(27)	0	(52)	0	(27)	0	(52)	0
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及迴轉利益	25	0	0	0	25	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)	(2)	0	(52)	0	(2)	0	(52)	0
66000	本期綜合損益總額	14,962	3	154,426	57	14,962	3	154,426	57
	淨利歸屬於：								
	總行權益	14,964	3	154,478	57	14,964	3	154,478	57
	綜合損益總額歸屬於：								
	總行權益	14,962	3	154,426	57	14,962	3	154,426	57
67500	基本每股盈餘	0.01		0.07		0.01		0.07	
67700	稀釋每股盈餘	0.01		0.07		0.01		0.07	

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		108年03月31日					107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	-	4,897,388	0.00%	48,974	0.00%	-	5,614,495	0.00%	78,756	0.00%	
	無擔保	135,538	15,967,122	0.85%	345,757	255.10%	186,078	25,131,194	0.74%	578,635	310.96%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%	
	現金卡	-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%	
	小額純信用貸款(說明5)	-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%	
	其他 (說明6)	擔保	-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%
		無擔保	-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%
放款業務合計		135,538	20,864,510	0.65%	394,731	291.23%	186,078	30,745,689	0.61%	657,391	353.29%	
		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		-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	1,376,111	0.00%	14,586	0.00%	-	10,269,932	0.00%	113,704	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係依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494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

	108年03月31日		107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)	-	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	-	-	-	-
合計	-	-	-	-

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、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、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	108年03月31日			107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)	占本期淨值比例(%)	
1	A 集團	電腦製造業	3,811,278	14.85%	K 集團	未分類其他電子零組件製造業	9,547,261	36.68%
2	B 集團	海洋貨運承攬業	2,067,038	8.06%	I 集團	鋼鐵冶煉業	5,925,836	22.77%
3	C 公司	汽車製造業	1,985,000	7.74%	A 集團	電腦製造業	3,537,453	13.59%
4	D 集團	其他機械設備租賃業	1,759,334	6.86%	C 公司	汽車製造業	2,395,587	9.20%
5	E 公司	未分類其他電子零組件製造業	1,200,000	4.68%	B 集團	海洋貨運承攬業	2,063,313	7.93%
6	F 集團	電力供應業	1,196,311	4.66%	D 集團	其他機械設備租賃業	1,878,422	7.22%
7	G 集團	電力供應業	999,875	3.90%	F 集團	電力供應業	1,283,734	4.93%
8	H 集團	未分類其他金融服務業	962,643	3.75%	J 集團	電子、通訊設備及其零組件批發業	1,228,802	4.72%
9	I 集團	人造纖維製造業	925,130	3.61%	G 集團	電力供應業	1,203,189	4.62%
10	J 集團	未分類其他電子零組件製造業	919,000	3.58%	L 集團	其他控股業	1,032,830	3.97%

說明：一、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108年3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	33,337,071	16,764,695	32,307,516	164,818	82,574,100
利率敏感性負債	6,283,541	1,493,990	208,501	0	7,986,032
利率敏感性缺口	27,053,530	15,270,705	32,099,015	164,818	74,588,068
淨值					25,698,784
利率敏感性資產與負債比率					1034%
利率敏感性缺口與淨值比率					290%

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108年3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	682,895	0	0	0	682,895
利率敏感性負債	2,226,416	145,577	2,500	0	2,374,493
利率敏感性缺口	-1,543,521	-145,577	-2,500	0	-1,691,598
淨值					-1,301
利率敏感性資產與負債比率					29%
利率敏感性缺口與淨值比率					130023%

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108年01月01日至108年03月31日	民國107年01月01日至107年03月31日
		資產報酬率	稅前
	稅後	0.04	0.46
淨值報酬率	稅前	1.03	2.50
	稅後	0.23	2.37
純益率		2.78	77.89

- 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。
6、獲利能力係包含停業單位。

【格式H】

新臺幣到期日期限結構分析表
中華民國108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	422,815,970	82,837,299	57,515,979	114,712,258	78,798,627	81,273,107	7,678,700
主要到期資金流出	426,768,143	69,286,459	54,640,063	119,425,741	74,392,318	74,551,617	34,471,945
期距缺口	-3,952,173	13,550,840	2,875,916	-4,713,483	4,406,309	6,721,490	-26,793,245

說明：1、銀行部分係指全行新臺幣之金額。

2、上述各統計資料並未分類為待出售資產，而係視同繼續經營單位表達方式予以揭露。

美金到期日期限結構分析表
中華民國108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	15,901,909	5,673,052	4,012,347	2,729,980	2,973,061	513,469
主要到期資金流出	17,851,455	6,858,481	4,278,013	2,874,351	2,875,119	965,491
期距缺口	-1,949,546	-1,185,429	-265,666	-144,371	97,942	-452,022

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。

3、上述各統計資料並未分類為待出售資產，而係視同繼續經營單位表達方式予以揭露。

【格式I】資本適足率：本表於編製第一季及第三季得免予揭露。

【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予揭露。

【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，%

	108年03月31日	107年03月31日
活期性存款	31,351,183	30,528,073
活期性存款比率	52%	54%
定期性存款	29,116,637	26,506,999
定期性存款比率	48%	46%
外匯存款	52,366,190	46,854,355
外匯存款比率	87%	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。

四、上述各統計資料並未分類為待出售資產，而係視同繼續經營單位表達方式予以揭露。

【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，%

	108 年 03 月 31 日	107 年 03 月 31 日
中小企業放款	(本期無資料)	(去年同期無資料)
中小企業放款比率		
消費者貸款		
消費者貸款比率		

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】**澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司
孳息資產及付息負債資訊**

單位：新臺幣千元，%

	108年3月31日		107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	35,546,241	0.98%	32,079,402	0.77%
應收款項	4,085,444	2.86%	2,541,595	2.14%
貼現及放款	22,035,529	2.36%	30,664,244	2.11%
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產/透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產/按攤銷後成本衡量之債務工具投資	63,689,104	0.49%	53,995,941	0.46%
付息負債：				
銀行同業存款及拆放	42,238,187	1.70%	35,205,926	1.38%
存款	58,590,924	2.01%	62,076,145	1.09%

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

主要外幣淨值部位(市場風險)		108年03月31日		107年03月31日		
		原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣
1	美元	15,729	484,790	美元	5,294	154,123
2	英鎊	178	7,178	人民幣	5,335	24,772
3	日幣	24,021	6,686	澳幣	425	9,524
4	新加坡幣	232	5,275	歐元	229	8,210
5	人民幣	1,012	4,640	英鎊	109	4,458

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

本行於108年第1季無資產買賣處分之情形。

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