

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 106 年 03 月 31 日、中華民國 105 年 12 月 31 日及中華民國 105 年 03 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		106年03月31日		105年12月31日		105年03月31日(重編後)		負 債 及 權 益		106年03月31日		105年12月31日		105年03月31日(重編後)	
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	1,315,448	1.00	1,904,093	1	1,146,613	-	21000	央行及銀行同業存款	21,582,044	12	28,697,624	14	53,002,175	20
11500	存放央行及拆借銀行同業	17,326,485	10.00	41,097,416	19	53,422,012	20	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,405,942	5	8,250,657	4	12,498,895	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,625,488	7.00	11,616,642	6	15,477,569	6	23000	應付款項	9,868,550	5	8,810,101	4	9,709,514	3
14000	備供出售金融資產-淨額	586,172	0.00	614,708	-	505,060	-	23200	本期所得稅負債	16,225	-	33,634	-	114,504	-
13000	應收款項-淨額	17,224,737	9.00	16,844,570	8	26,869,172	10	23500	存款及匯款	116,082,904	63	139,280,690	66	162,815,928	61
13200	本期所得稅資產	27,606	0.00	-	-	33,298	-	25500	其他金融負債	2,790	0	498,948	-	2,409,883	1
13500	貼現及放款-淨額	83,429,428	46.00	92,232,560	44	121,362,678	46	25600	負債準備	389,704	-	400,684	-	306,099	-
14500	持有至到期日金融資產-淨額	50,096,941	27.00	46,897,090	22	47,248,198	18	29500	其他負債	1,080,219	1	829,662	-	659,789	-
15500	其他金融資產-淨額	66,098	0.00	66,098	-	66,098	-		負債總計	158,428,378	86	186,802,000	88	241,516,787	90
18500	不動產及設備-淨額	311,660	0.00	571,381	-	575,773	-		股本：						
19000	無形資產-淨額	364,528	0.00	469,072	-	576,006	-	31101	普通股股本	23,617,580	13	23,617,580	11	22,566,947	8
19300	遞延所得稅資產	206,685	0.00	137,680	-	48,800	-	31121	增資準備	-	0	-	0	-	0
19500	其他資產-淨額	460,868	0.00	327,551	-	399,172	-			23,617,580	13	23,617,580	11	22,566,947	8
									保留盈餘：						
								32001	法定盈餘公積	1,517,103	1	1,517,103	1	1,069,273	-
								32011	未分配盈餘	288,173	-	672,978	-	1,834,389	2
										1,805,276	1	2,190,081	1	2,903,662	2
								32500	其他權益	190,910	-	169,200	-	109,959	-
								36000	共同控制下前手權益	-	-	-	-	633,094	-
									權益總計	25,613,766	14	25,976,861	12	26,213,662	10
	資產總計	184,042,144	100	212,778,861	100	267,730,449	100		負債及權益總計	184,042,144	100	212,778,861	100	267,730,449	100

說明：1、上表106年03月31日及105年03月31日之金額為本行自結數，105年12月31日之金額為經會計師簽證查核後之數字。

2、澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司於民國一〇五年九月一日併購澳盛保險經紀人股份有限公司係依據財團法人中華民國會計研究發展基金會公佈之IFRS問答集及相關函釋採組織重組處理，因此於編製比較財務報表時，視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。

3、備抵呆帳之明細如下：

(單位：新臺幣千元)

代碼	會計項目	106年03月31日	105年12月31日	105年03月31日(重編後)
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	7,858	4,507	6,150
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	142,568	128,689	232,840
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	109,137	104,307	94,882
13032	備抵呆帳-應收衍生性商品違約交割款	119,207	111,341	-
13590	備抵呆帳-貼現及放款	1,723,632	1,796,945	1,887,413
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	12,199	12,954	-
	備抵呆帳總計	2,114,601	2,158,743	2,221,285

(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106年及105年01月01日至03月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	106年第1季		105年第1季(重編後)		106年1月至3月		105年1月至3月(重編後)	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	763,823	87	985,489	65	763,823	87	985,489	65
51000	減：利息費用	281,449	32	421,174	28	281,449	32	421,174	28
	利息淨收益	482,374	55	564,315	37	482,374	55	564,315	37
	利息以外淨收益	395,656	45	952,203	63	395,656	45	952,203	63
42000、52000	手續費淨收益	417,796	48	407,413	27	417,796	48	407,413	27
42500、52500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	371,492	42	140,199	9	371,492	42	140,199	9
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	27,008	3	300,817	20	27,008	3	300,817	20
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	86,201	10	95,210	6	86,201	10	95,210	6
48000、58000	其他利息以外淨收益	(506,841)	(58)	8,564	1	(506,841)	(58)	8,564	1
	淨收益	878,030	100	1,516,518	100	878,030	100	1,516,518	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	38,516	4	(129,868)	(9)	38,516	4	(129,868)	(9)
	營業費用	1,298,545	148	1,158,098	77	1,298,545	148	1,158,098	77
58500	員工福利費用	766,101	87	527,278	35	766,101	87	527,278	35
59000	折舊及攤銷費用	62,780	7	71,761	5	62,780	7	71,761	5
59500	其他業務及管理費用	469,664	54	559,059	37	469,664	54	559,059	37
61001	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	(459,031)	(52)	488,288	32	(459,031)	(52)	488,288	32
61003	所得稅(費用)利益	74,226	8	(58,850)	(4)	74,226	8	(58,850)	(4)
61000	繼續營業單位本期淨利(淨損)	(384,805)	(44)	429,438	28	(384,805)	(44)	429,438	28
62500	停業單位損益	0	0	0	0	0	0	0	0
64000	本期淨利(淨損)	(384,805)	(44)	429,438	28	(384,805)	(44)	429,438	28
	其他綜合損益	21,710	2	(23,667)	(2)	21,710	2	(23,667)	(2)
	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：	21,710	2	(23,667)	(2)	21,710	2	(23,667)	(2)
	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)	21,710	2	(23,667)	(2)	21,710	2	(23,667)	(2)
	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)	21,710	2	(23,667)	(2)	21,710	2	(23,667)	(2)
66000	本期綜合損益總額	(363,095)	(42)	405,771	26	(363,095)	(42)	405,771	26
	淨利歸屬於：			0					
	總行權益	(384,805)	(44)	429,438	28	(384,805)	(44)	429,438	28
	綜合損益總額歸屬於：			0					
	總行權益	(363,095)	(42)	405,771	26	(363,095)	(42)	405,771	26
	基本每股盈餘	(0.16)		0.19		(0.16)		0.19	
67700	稀釋每股盈餘	(0.16)		0.19		(0.16)		0.19	

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。

3. 澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司於民國一〇五年九月一日併購澳盛保險經紀人股份有限公司係依據財團法人中華民國會計研究發展基金會公佈之IFRS問答集及相關函釋採組織重組處理，因此於編製比較財務報表時，視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。

【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		106年03月31日					105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	-	8,473,188	0.00%	84,732	0.00%	-	10,240,837	0.00%	135,780	0.00%	
	無擔保	285,315	28,182,404	1.01%	958,369	335.90%	300,445	60,086,921	0.50%	942,842	313.81%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	-	34,426,298	0.00%	516,271	0.00%	16,168	38,809,392	0.04%	579,171	3582.14%	
	現金卡	-	-	0.00%	-	0.00%	20	154	12.78%	7	36.94%	
	小額純信用貸款(說明5)	191,501	8,151,972	2.35%	104,749	54.70%	161,509	8,002,770	2.02%	148,850	92.16%	
	其他 (說明6)	擔保	7,811	5,933,728	0.13%	59,511	761.89%	-	6,095,216	0.00%	80,764	0.00%
		無擔保	-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%
放款業務合計		484,627	85,167,590	0.57%	1,723,632	355.66%	478,142	123,235,292	0.39%	1,887,413	394.74%	
		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		31,629	7,541,646	0.42%	109,137	345.05%	34,676	8,129,689	0.43%	94,882	273.62%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	8,782,848	0.00%	142,568	0.00%	-	17,673,029	0.00%	232,840	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

	106年03月31日		105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)	75,994	127,365	108,625	176,179
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	197,207	715,305	120,870	765,417
合計	273,201	842,670	229,495	941,596

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	106年03月31日			105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-其他控股業	7,211,627	28.16%	A	集團-其他控股業	12,741,815	49.81%
2	B	集團-未分類其他電子零組件製造業	7,071,106	27.61%	B	集團-電腦及其週邊設備、軟體批發業	8,096,193	31.65%
3	C	集團-電腦製造業	2,737,801	10.69%	K	集團-電腦及其週邊設備、軟體批發業	7,347,084	28.72%
4	D	集團-汽車製造業	2,575,307	10.05%	L	集團-其他控股業	3,857,631	15.08%
5	E	集團-其他控股業	1,718,053	6.71%	C	集團-電腦製造業	3,252,291	12.71%
6	F	集團-海洋貨運承攬業	1,661,370	6.49%	M	集團-電腦製造業	3,218,642	12.58%
7	G	集團-其他控股業	1,651,482	6.45%	D	集團-汽車製造業	2,631,909	10.29%
8	H	集團-汽機車零配件及用品批發業	1,417,052	5.53%	J	集團-電子設備及其零組件批發業	2,460,681	9.62%
9	I	集團-電力供應業	1,371,157	5.35%	F	集團-海洋貨運承攬業	2,424,160	9.48%
10	J	集團-電子、通訊設備及其零組件批發業	1,365,664	5.33%	N	集團-電腦及其週邊設備、軟體批發業	1,947,733	7.61%

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106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	75,589,405	18,029,148	22,120,318	5,384,743	121,123,614
利率敏感性負債	16,904,541	9,318,291	3,839,716	6,823,725	36,886,273
利率敏感性缺口	58,684,864	8,710,857	18,280,602	-1,438,982	84,237,341
淨值					25,678,447
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					328%

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106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	890,460	14,138	0	0	904,598
利率敏感性負債	2,017,266	182,035	48,825	1,442	2,249,568
利率敏感性缺口	-1,126,806	-167,897	-48,825	-1,442	-1,344,970
淨值					-2,131
利率敏感性資產與負債比率					40%
利率敏感性缺口與淨值比率					63115%

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106年01月01日至106年03月31日	民國105年01月01日至105年03月31日 (重編後)
		資產報酬率	稅前
	稅後	(0.78)	0.57
淨值報酬率	稅前	(7.12)	7.51
	稅後	(5.97)	6.60
純益率		(43.83)	28.32

- 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106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	328,538,080	61,612,829	51,237,986	69,035,580	54,858,799	41,539,756	50,253,130
主要到期資金流出	341,333,583	55,034,358	54,168,512	89,135,769	74,763,548	20,492,970	47,738,426
期距缺口	-12,795,503	6,578,471	-2,930,526	-20,100,189	-19,904,749	21,046,786	2,514,704

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106年3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	11,675,170	4,789,824	3,168,635	2,360,594	798,815	557,302
主要到期資金流出	14,227,656	5,595,861	3,750,726	2,142,158	1,790,607	948,304
期距缺口	-2,552,486	-806,037	-582,091	218,436	-991,792	-391,002

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，%

	106年03月31日	105年03月31日
活期性存款	51,747,982	82,176,191
活期性存款比率	45%	50%
定期性存款	64,334,923	81,244,776
定期性存款比率	55%	50%
外匯存款	78,797,000	131,016,350
外匯存款比率	68%	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，%

	106 年 03 月 31 日	105 年 03 月 31 日
中小企業放款	19,889	3,120,789
中小企業放款比率	0.02%	2.53%
消費者貸款	43,895,048	48,313,204
消費者貸款比率	51.54%	39.20%

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，%

	106年03月31日		105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	31,531,494	0.71%	63,677,138	0.48%
應收款項	5,198,546	9.80%	12,243,200	5.21%
貼現及放款	89,513,535	2.39%	125,987,460	2.22%
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	52,006,918	0.37%	50,397,053	0.41%
付息負債：				
銀行同業存款及拆放	24,791,961	0.63%	65,455,806	0.50%
存款	131,275,796	0.74%	163,307,408	0.78%
結構型商品所收本金	68,787	0.86%	4,436,753	1.93%

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

		106年03月31日		105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	8,154	247,471	美元	7,975	256,694
2	澳幣	753	17,497	澳幣	3,479	85,817
3	人民幣	2,146	9,454	歐元	1,377	50,222
4	新加坡幣	235	5,115	紐幣	840	18,685
5	歐元	127	4,107	人民幣	2,389	11,894

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106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