

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)

澳商澳盛銀行集團股份有限公司
資產負債表

中華民國 111 年 12 月 31 日、中華民國 111 年 09 月 30 日及中華民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		111年12月31日		111年09月30日		110年12月31日		負 債 及 權 益		111年12月31日		111年09月30日		110年12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	204,249	-	264,638	-	3,052,398	2	21000	央行及銀行同業存款及總聯行拆放	106,734,832	53	69,414,303	38	87,217,989	59
11500	存放央行及拆借銀行同業及存放總聯行	50,588,708	25	23,524,816	13	13,042,029	9	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	34,692,670	17	52,275,714	29	7,988,130	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	35,430,000	18	57,071,134	31	7,317,422	5	23000	應付款項	496,397	-	605,864	-	408,873	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	499,460	-	499,402	-	351,857	-	23200	本期所得稅負債	222,181	-	205,583	-	36,110	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	44,108,809	22	41,258,886	23	50,398,002	34	23500	存款及匯款	47,613,563	24	49,244,715	27	37,651,006	27
13000	應收款項-淨額	13,320,260	7	18,223,254	10	11,557,229	8	25600	負債準備	291,437	-	276,337	-	428,974	-
13200	本期所得稅資產	87,271	-	83,370	-	90,578	-	26000	租賃負債	31,854	-	42,525	-	69,631	-
13500	貼現及放款-淨額	56,884,310	28	42,654,136	23	61,553,007	42	29500	其他負債	20,821	-	583,728	-	9,895	-
18500	不動產及設備-淨額	36,164	-	31,580	-	46,439	-								
18600	使用權資產-淨額	34,099	-	44,430	-	70,712	-		負債總計	190,103,755	94	172,648,769	94	133,810,608	91
19000	無形資產-淨額	-	-	-	-	-	-								
19300	遞延所得稅資產-淨額	54,787	-	54,787	-	45,817	-		總公司權益						
19500	其他資產-淨額	147,222	-	147,216	-	109,930	-	31000	專撥營業資金	11,000,000	6	11,000,000	6	14,000,000	9
								32000	累積盈餘	375,479	-	310,984	-	176,016	-
								32500	其他權益	(83,895)	-	(102,104)	-	828	-
									權益總計	11,291,584	6	11,208,880	6	13,824,812	9
	資產總計	201,395,339	100	183,857,649	100	147,635,420	100		負債及權益總計	201,395,339	100	183,857,649	100	147,635,420	100

說明：1、上表111年12月31日及110年12月31日之金額為本行自結數；111年09月30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	111年12月31日	111年09月30日	110年12月31日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	455	590	-
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	587	2,462	14,727
13008	備抵呆帳-應收帳款	11	5	-
13016	備抵呆帳-應收利息	3,670	2,948	-
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	-	-	8
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	126,752	179,719	112,827
13098	備抵呆帳-其他應收款	-	-	-

(格式二)

澳商澳盛銀行集團股份有限公司

綜合損益表(期中)

中華民國111年10月01日至111年12月31日及110年10月01日至110年12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	111年度第1季(111年10月至12月)		110年度第1季(110年10月至12月)		111年10月至111年12月		110年10月至110年12月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	899,419	218	154,276	64	899,419	218.00	154,276	64
	減：利息費用	932,728	226	67,506	28	932,728	226.00	67,506	28
	利息淨收益	(33,309)	(8)	86,770	36	(33,309)	(8.00)	86,770	36
	利息以外淨收益	445,769	108	153,226	64	445,769	108.00	153,226	64
	手續費淨收益	8,926	2	10,253	4	8,926	2.00	10,253	4
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	282,123	68	92,430	39	282,123	68.00	92,430	39
	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	0.00	0	0
	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	0	0	0	0	0	0.00	0	0
	金融資產重分類損益	0	0	0	0	0	0.00	0	0
	兌換損益	147,410	36	34,643	14	147,410	36.00	34,643	14
	資產減損損失(迴轉利益)	(87)	0	439	0	(87)	0.00	439	0
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	0	0	0	0	0	0.00	0	0
	呆帳收回利益	0	0	1,163	1	0	0.00	1,163	1
	其他利息以外淨收益	7,397	2	14,298	6	7,397	2.00	14,298	6
	淨收益	412,460	100	239,996	100	412,460	100.00	239,996	100
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)	104,206	25	38,232	16	104,206	25.00	38,232	16
	營業費用	227,162	55	207,426	86	227,162	55.00	207,426	86
	員工福利費用	110,037	27	111,138	46	110,037	27.00	111,138	46
	折舊及攤銷費用	15,525	4	15,193	6	15,525	4.00	15,193	6
	其他業務及管理費用	101,600	24	81,095	34	101,600	24.00	81,095	34
	稅前淨利(淨損)	81,092	20	(5,662)	(2)	81,092	20.00	(5,662)	(2)
	所得稅(費用)利益	(16,598)	(4)	(30,727)	(13)	(16,598)	(4.00)	(30,727)	(13)
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	64,494	16	(36,389)	(15)	64,494	16.00	(36,389)	(15)
	停業單位損益	0	0	0	0	0	0.00	0	0
	本期淨利(淨損)	64,494	16	(36,389)	(15)	64,494	16.00	(36,389)	(15)
	其他綜合損益	18,209	4	60	0	18,209	4.00	60	0
	不重分類至損益之項目：	0	0	0	0	0	0.00	0	0
	確定福利計畫之再衡量數	0	0	0	0	0	0.00	0	0
	其他不重分類至損益之項目	0	0	0	0	0	0.00	0	0
	與不重分類之項目相關之所得稅	0	0	0	0	0	0.00	0	0
	後續可能重分類至損益之項目：	18,209	4	60	0	18,209	4.00	60	0
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	17,120	4	733	0	17,120	4.00	733	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	1,079	0	(683)	0	1,079	0.00	(683)	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	10	0	10	0	10	0.00	10	0
	與可能重分類之項目相關之所得稅	0	0	0	0	0	0.00	0	0
	本期其他綜合損益(稅後淨額)	18,209	4	60	0	18,209	4.00	60	0
	本期綜合損益總額	82,703	20	(36,329)	(15)	82,703	20.00	(36,329)	(15)
	淨利歸屬於：								
	母公司業主	64,494	16	(36,389)	(15)	64,494	16.00	(36,389)	(15)
	綜合損益總額歸屬於：								
	母公司業主	82,703	20	(36,329)	(15)	82,703	20.00	(36,329)	(15)
	基本每股盈餘(不適用)								
	稀釋每股盈餘(不適用)								

說明：1. 上表數字係未經會計師查核之本行自結數。

(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		111年12月31日					110年12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 (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)	
企業金融	擔保	-	3,318,672	0.00%	22,302	0.00%	-	1,744,624	0.00%	15,259	0.00%	
	無擔保	-	54,340,932	0.00%	721,351	0.00%	-	60,363,885	0.00%	525,263	0.00%	
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		-	57,659,604	0.00%	743,653	0.00%	-	62,108,509	0.00%	540,522	0.00%	
		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)		-	12,675,210	0.00%	126,752	0.00%	-	11,282,736	0.00%	112,827	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

	111年12月31日		110年12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)	本期無資料		去年同期無資料	
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	111年12月31日				110年12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 未分類其他電子零組件製造業	20,484,253	181.41%	A 集團 未分類其他電子零組件製造業	17,792,458	128.70%
	2	B 集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	11,588,084	102.63%	B 集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	10,010,076	72.41%
	3	C 公司 電腦製造業	10,756,551	95.26%	E 集團 電腦製造業	9,230,971	66.77%
	4	D 集團 海洋貨運承攬業	3,383,382	29.96%	C 公司 電腦製造業	8,302,949	60.06%
	5	E 集團 電腦製造業	3,361,481	29.77%	K 集團 電腦製造業	5,535,299	40.04%
	6	F 集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,230,555	28.61%	H 集團 半導體封裝及測試業	4,432,000	32.06%
	7	G 公司 電腦製造業	2,599,901	23.03%	L 集團 機電、電信及電路設備安裝業	1,701,571	12.31%
	8	H 集團 半導體封裝及測試業	2,414,660	21.38%	M 集團 其他機械設備租賃業	1,622,486	11.74%
	9	I 集團 連鎖便利商店	1,884,012	16.69%	I 集團 連鎖便利商店	1,581,331	11.44%
	10	J 公司 證券商	1,590,000	14.08%	F 集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	1,413,634	10.23%

- 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。
- 2、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。
- 3、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111年12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	31,588,138	4,097,995	25,044,830	1,099,445	61,830,408
利率敏感性負債	1,351,501	8,219,100	256,221	0	9,826,822
利率敏感性缺口	30,236,637	-4,121,105	24,788,609	1,099,445	52,003,586
淨值					11,800,258
利率敏感性資產與負債比率					629%
利率敏感性缺口與淨值比率					441%

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111年12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	1,983,415	5,000	0	0	1,988,415
利率敏感性負債	3,295,695	40,321	20,460	0	3,356,476
利率敏感性缺口	-1,312,280	-35,321	-20,460	0	-1,368,061
淨值					-16,551
利率敏感性資產與負債比率					59%
利率敏感性缺口與淨值比率					8266%

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		111.10.01 ~ 111.12.31	110.10.01 ~ 110.12.31
資產報酬率	稅前	0.17	-0.01
	稅後	0.13	-0.09
淨值報酬率	稅前	2.88	-0.16
	稅後	2.29	-1.05
純益率		15.64	-15.16

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、本行屬非歷年制，稅前（後）損益係指前一年之十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111年12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	534,560,010	44,654,459	60,821,942	193,766,145	112,427,034	93,151,667	29,738,763
主要到期資金流出	546,232,944	42,737,984	48,728,915	218,888,157	113,088,402	76,511,925	46,277,561
期距缺口	-11,672,934	1,916,475	12,093,027	-25,122,012	-661,368	16,639,742	-16,538,798

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111年12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	23,201,397	6,846,082	8,768,842	4,251,144	2,666,728	668,601
主要到期資金流出	27,155,163	7,146,550	9,165,348	4,964,096	4,366,256	1,512,913
期距缺口	-3,953,766	-300,468	-396,506	-712,952	-1,699,528	-844,312

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：不適用，因本行為外國銀行在臺分行得免公佈。

【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：不適用，因本行為外國銀行在臺分行得免公佈。

持股前十名股東資訊：不適用，因本行為外國銀行在臺分行得免公佈。

(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：新臺幣仟元，%

	民國 111 年 12 月 31 日	民國 110 年 12 月 31 日
活期性存款	28,405,490	25,304,595
活期性存款比率	60%	69%
定期性存款	18,916,331	11,624,317
定期性存款比率	40%	31%
外匯存款	37,415,967	28,451,990
外匯存款比率	79%	77%

- 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、本表信託投資公司不適用。

(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，%

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 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)

澳商澳盛銀行集團股份有限公司
孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	111年12月31日		110年12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、拆借銀行同業及聯行	36,804,235	2.38%	12,213,329	0.08%
應收款項	7,991,499	4.37%	8,259,977	0.45%
貼現及放款	55,027,702	3.65%	63,653,412	0.73%
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	44,657,194	0.82%	47,848,302	0.22%
付息負債：				
央行、銀行同業/聯行存款及拆放	74,164,422	3.20%	78,259,041	0.21%
存款	60,061,919	2.26%	39,676,747	0.26%

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)	111年12月31日			110年12月31日		
		原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣
1	美元	11,253	345,827	港幣	8,962	31,808
2	人民幣	7,130	31,499	日圓	35,166	8,456
3	港幣	4,667	18,395	人民幣	1,846	8,017
4	新加坡幣	156	3,569	紐西蘭幣	154	2,917
5	紐西蘭幣	109	2,110	歐元	92	2,884

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111年第4季以風險參貸方式移轉授信債權予西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司及新加坡商大華銀行有限公司台北分公司，交易總金額分別為美金384,827千元及59,813千元，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。