

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 112 年 06 月 30 日、中華民國 111 年 09 月 30 日及中華民國 111 年 06 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產		112年06月30日		111年09月30日		111年06月30日		負 債 及 權 益			112年06月30日		111年09月30日		111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	264,985	-	264,638	-	579,212	-	21000	央行及銀行同業存款及總聯行拆放	54,737,788	33	69,414,303	38	78,896,824	48	
11500	存放央行及拆借銀行同業及存放總聯行	31,963,195	19	23,524,816	13	6,290,539	4	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	28,888,178	18	52,275,714	29	31,969,305	20	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	31,793,871	19	57,071,134	31	35,600,860	22	23000	應付款項	969,486	1	605,864	-	302,177	-	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	299,810	-	499,402	-	350,453	-	23200	本期所得稅負債	17,967	-	205,583	-	231,380	-	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	53,460,030	34	41,258,886	23	44,099,153	28	23500	存款及匯款	68,056,825	41	49,244,715	27	35,028,444	22	
13000	應收款項-淨額	5,091,615	3	18,223,254	10	7,789,711	5	25600	負債準備	263,828	-	276,337	-	318,544	-	
13200	本期所得稅資產	123,431	-	83,370	-	89,124	-	26000	租賃負債	10,871	-	42,525	-	50,331	-	
13500	貼現及放款-淨額	41,545,279	25	42,654,136	23	66,555,878	41	29500	其他負債	172,995	-	583,728	-	925,940	1	
18500	不動產及設備-淨額	29,312	-	31,580	-	36,622	-		負債總計	153,117,938	93	172,648,769	94	147,722,945	91	
18600	使用權資產-淨額	13,436	-	44,430	-	54,761	-		總公司權益							
19300	遞延所得稅資產-淨額	50,952	-	54,787	-	46,204	-	31000	專撥營業資金	11,000,000	7	11,000,000	6	14,000,000	9	
19500	其他資產-淨額	151,390	-	147,216	-	107,701	-	32000	累積盈餘	758,689	-	310,984	-	81,640	-	
								32500	其他權益	(89,321)	-	(102,104)	-	(41,087)	-	
									權益總計	11,669,368	7	11,208,880	6	13,877,273	9	
	資產總計	164,787,306	100	183,857,649	100	161,600,218	100		負債及權益總計	164,787,306	100	183,857,649	100	161,600,218	100	

說明：1、上表112年06月30日及111年06月30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金額。

2. 備抵呆帳之明細如下：

(單位：新臺幣千元)

代碼	會計項目	112年06月30日	111年09月30日	111年06月30日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	961	590	1
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	9,521	2,462	1,198
13008	備抵呆帳-應收帳款	1	5	-
13016	備抵呆帳-應收利息	3,743	2,948	-
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	43,174	179,719	75,547
13098	備抵呆帳-其他應收款	11	-	-
13590	備抵呆帳-貼現及放款	600,204	600,270	578,335
	備抵呆帳總計	657,616	785,993	655,081

(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112年06月30日及110年10月01日至111年06月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	111年度第3季(112年04月至06月)		110年度第3季(111年04月至06月)		111年10月至112年06月		110年10月至111年06月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	939,431	319	281,274	116	2,706,583	251.00	596,704	72
	減：利息費用	1,155,871	392	252,957	104	3,050,716	283.00	404,107	49
	利息淨收益	(216,440)	(73)	28,317	12	(344,133)	(32.00)	192,597	23
	利息以外淨收益	511,153	173	214,437	88	1,421,732	132.00	634,538	77
	手續費淨收益	5,334	2	8,316	3	30,508	3.00	29,147	4
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	245,804	83	148,284	61	824,713	77.00	412,064	50
	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	257,093	87	47,998	20	543,657	50.00	158,445	19
	資產減損損失(迴轉利益)	368	0	396	0	206	0.00	717	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	0	0	0	0.00	1,163	0
	其他利息以外淨收益	2,554	1	9,443	4	22,648	2.00	33,002	4
	淨收益	294,713	100	242,754	100	1,077,599	100.00	827,135	100
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)	(196,364)	(66)	19,665	8	(140,957)	(13.00)	(89,167)	(11)
	營業費用	221,544	75	209,074	86	674,268	62.00	623,909	75
	員工福利費用	112,385	38	110,566	46	337,838	31.00	327,457	39
	折舊及攤銷費用	15,408	5	15,366	6	46,271	4.00	46,641	6
	其他業務及管理費用	93,751	32	83,142	34	290,159	27.00	249,811	30
	稅前淨利(淨損)	269,533	91	14,015	6	544,288	51.00	292,393	36
	所得稅(費用)利益	(47,606)	(16)	(4,346)	(2)	(96,584)	(9.00)	(234,406)	(29)
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	221,927	75	9,669	4	447,704	42.00	57,987	7
	停業單位損益	0	0	0	0	0	0.00	0	0
	本期淨利(淨損)	221,927	75	9,669	4	447,704	42.00	57,987	7
	其他綜合損益	(9,904)	(3)	(34,571)	(14)	12,783	1.00	(41,855)	(5)
	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：	(9,904)	(3)	(34,571)	(14)	12,783	1.00	(41,855)	(5)
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(9,904)	(3)	(34,599)	(14)	11,619	1.00	(41,157)	(5)
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	8	0	37	0	1,168	0.00	(693)	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	(8)	0	(9)	0	(4)	0.00	(5)	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)	(9,904)	(3)	(34,571)	(14)	12,783	1.00	(41,855)	(5)
	本期綜合損益總額	212,023	72	(24,902)	(10)	460,487	43.00	16,132	2
	淨利歸屬於：								
	母公司業主	221,927	75	9,669	4	447,704	42.00	57,987	7
	綜合損益總額歸屬於：								
	母公司業主	212,023	72	(24,902)	(10)	460,487	43.00	16,132	2
	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		112年06月30日					111年06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 (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	-	2,903,742	0.00%	20,468	0.00%	-	3,007,023	0.00%	35,799	0.00%	
	無擔保	-	39,266,009	0.00%	579,736	0.00%	-	64,157,369	0.00%	542,536	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		-	42,169,751	0.00%	600,204	0.00%	-	67,164,392	0.00%	578,335	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)		-	4,317,427	0.00%	43,174	0.00%	-	7,554,742	0.00%	75,547	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/逾期金額；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

	112年06月30日		111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)	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	112年06月30日			111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)	占本期淨值比例(%)
	1	A 集團 未分類其他電子零組件製造業	20,841,338	178.60%	A 集團 未分類其他電子零組件製造業	20,675,515	148.99%
	2	B 公司 電腦製造業	5,206,224	44.61%	K 公司 電腦製造業	10,404,624	74.98%
	3	C 公司 電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,046,091	26.10%	C 集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	6,868,426	49.49%
	4	D 集團 積體電路製造業	2,040,434	17.49%	B 集團 電腦製造業	5,850,209	42.16%
	5	E 集團 連鎖便利商店	1,959,899	16.80%	I 集團 電子、通訊設備及其零組件批發業	3,864,575	27.85%
	6	F 集團 其他控股業	1,850,000	15.85%	H 集團 海洋貨運承攬業	3,707,702	26.72%
	7	G 集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	1,561,899	13.38%	L 公司 電腦製造業	3,064,516	22.08%
	8	H 公司 海洋貨運承攬業	1,424,070	12.20%	F 集團 未分類其他電子零組件製造業	2,697,275	19.44%
	9	I 集團 電子、通訊設備及其零組件批發業	1,402,848	12.02%	M 集團 電子、通訊設備及其零組件批發業	2,525,912	18.20%
	10	J 公司 電力供應業	1,141,298	9.78%	G 集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,275,533	16.40%

- 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112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	37,969,241	19,942,168	19,053,368	1,000,000	77,964,777
利率敏感性負債	5,800,948	12,469,545	420,969	0	18,691,462
利率敏感性缺口	32,168,293	7,472,623	18,632,399	1,000,000	59,273,315
淨值					12,093,077
利率敏感性資產與負債比率					417%
利率敏感性缺口與淨值比率					490%

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112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	1,654,594	0	0	0	1,654,594
利率敏感性負債	2,602,128	454,458	4,250	0	3,060,836
利率敏感性缺口	-947,534	-454,458	-4,250	0	-1,406,242
淨值					-13,621
利率敏感性資產與負債比率					54%
利率敏感性缺口與淨值比率					10324%

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 ~ 112.06.30	110.10.01 ~ 111.06.30
資產報酬率	稅前	0.42	0.22
	稅後	0.34	0.04
淨值報酬率	稅前	6.34	2.81
	稅後	5.22	0.56
純益率		41.55	7.01

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112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	518,052,340	42,021,316	65,870,696	103,508,497	165,715,672	110,641,043	30,295,116
主要到期資金流出	537,187,629	25,433,190	73,782,158	126,346,363	150,888,953	107,818,174	52,918,791
期距缺口	-19,135,289	16,588,126	-7,911,462	-22,837,866	14,826,719	2,822,869	-22,623,675

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112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	22,653,313	7,280,933	5,829,977	5,270,580	3,689,774	582,049
主要到期資金流出	27,392,986	6,766,649	7,269,491	6,777,212	5,595,386	984,248
期距缺口	-4,739,673	514,284	-1,439,514	-1,506,632	-1,905,612	-402,199

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O)

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 112 年 06 月 30 日	民國 111 年 06 月 30 日
活期性存款	30,493,858	15,864,622
活期性存款比率	45%	46%
定期性存款	37,146,221	18,528,806
定期性存款比率	55%	54%
外匯存款	50,162,761	26,131,979
外匯存款比率	74%	76%

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，%

	112 年 06 月 30 日	111 年 06 月 30 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，%

	112年06月30日		111年06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、拆借銀行同業及聯行	38,282,105	2.92%	13,588,939	0.12%
應收款項	4,133,233	4.73%	6,799,789	0.62%
貼現及放款	49,913,513	3.66%	64,685,872	0.93%
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	46,566,895	1.00%	50,781,891	0.27%
付息負債：				
央行、銀行同業/聯行存款及拆放	68,514,547	3.57%	81,062,951	0.49%
存款	59,787,421	2.71%	41,799,664	0.33%

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)	112年06月30日			111年06月30日		
		原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣
1 美元	1,242	38,639	人民幣	68,734	305,151	
2 港幣	8,971	35,611	美元	360	10,697	
3 人民幣	6,684	28,669	歐元	211	6,576	
4 日圓	21,483	4,624	紐西蘭幣	324	5,984	
5 英鎊	96	3,751	澳幣	136	2,777	

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112年第2季移轉授信債權予玉山商業銀行股份有限公司，交易總金額為台幣889,590千元，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。