

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 110 年 09 月 30 日及中華民國 109 年 09 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產		110年09月30日		109年09月30日		負 債 及 權 益		110年09月30日		109年09月30日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	249,643	-	6,081,525	4	21000	央行及銀行同業存款及總聯行拆放	79,696,276	43	80,452,266	50
11500	存放央行及拆借銀行同業及存拆放總聯行	62,186,313	34	6,730,841	5	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,313,734	4	17,536,049	11
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,089,788	4	20,444,430	12	23000	應付款項	452,839	-	248,919	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	452,357	-	304,759	-	23200	本期所得稅負債	5,382	-	124,432	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	44,196,692	24	59,976,569	37	23500	存款及匯款	83,451,841	45	39,978,492	24
13000	應收款項-淨額	13,845,226	7	15,347,085	9	25600	負債準備	433,170	-	214,511	-
13200	本期所得稅資產	89,646	-	34,961	-	26000	租賃負債	99,439	-	107,473	-
13500	貼現及放款-淨額	56,907,196	31	47,824,791	29	29500	其他負債	3,023	-	7,569,428	5
18500	不動產及設備-淨額	40,842	-	63,745	-						
18600	使用權資產-淨額	101,478	-	111,987	-		負債總計	171,455,704	92	146,231,570	90
19300	遞延所得稅資產-淨額	45,817	-	14,020	-						
19500	其他資產-淨額	111,847	-	6,974,745	4		總公司權益				
						31000	專撥營業資金	14,000,000	8	17,000,000	10
						32000	累積盈餘	139,627	-	678,002	-
						32500	其他權益	768	-	(114)	-
							權益總計	13,861,141	8	17,677,888	10
	資產總計	185,316,845	100	163,909,458	100		負債及權益總計	185,316,845	100	163,909,458	100

說明：1. 上表數字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	110年09月30日	109年09月30日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	0	1
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	2,124	164
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	20	848
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	136,016	148,106
13098	備抵呆帳-其他應收款	-	35,891
13590	備抵呆帳-貼現及放款	495,390	478,318
	備抵呆帳總計	633,550	663,328

(格式二)

澳商澳盛銀行集團股份有限公司台北分公司及國際金融業務分行
綜合損益表

中華民國109年10月01日至110年09月30日(109年度)
及108年10月01日至109年09月30日(108年度)

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	109年度		108年度	
		金額	%	金額	%
	利息收入	641,143	68	1,259,966	70
	減：利息費用	227,325	24	1,233,558	69
	利息淨收益	413,818	44	26,408	1
	利息以外淨收益：				
	手續費淨收益	59,658	6	55,819	3
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	245,120	26	1,281,356	72
	兌換損益	186,482	20	286,899	16
	資產減損迴轉利益(損失)	1,895	0	(1,120)	0
	呆帳收回利益	227	0	780	0
	證券經紀收入	17,422	2	30,981	2
	證券承銷淨收益	12,640	1	87,879	5
	其他利息以外淨損益	11,662	1	18,483	1
	淨收益	948,924	100	1,787,485	100
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	303,925	32	13,554	1
	營業費用：				
	員工福利費用	459,694	48	483,285	27
	折舊及攤銷費用	63,164	7	55,758	3
	其他業務及管理費用	345,673	37	458,949	26
	營業費用合計	868,531	92	997,992	56
	繼續營業部門稅前淨利	(223,532)	(24)	775,939	43
	所得稅費用	(65,160)	(7)	125,798	7
	本期淨利	(158,372)	(17)	650,141	36
	其他綜合損益：				
	不重分類至損益之項目：				
	確定福利計畫之再衡量數	18,745	2	27,861	2
	減：與不重分類之項目相關之所得稅	0	0	0	0
	不重分類至損益之項目合計	18,745	2	27,861	2
	後續可能重分類至損益之項目：				
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	2,181	0	(1,397)	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	(1,276)	0	867	0
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損迴轉利益	(23)	0	3	0
	減：與可能重分類之項目相關之所得稅	0	0	0	0
	後續可能重分類至損益之項目合計	882	0	(527)	0
	本期其他綜合損益	19,627	2	27,334	2
	本期綜合損益總額	(138,745)	(15)	677,475	38

說明：1. 上表數字乃經會計師簽證查核後之數字。

(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		110年09月30日					109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 (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	-	1,861,714	0.00%	16,575	0.00%	-	2,330,545	0.00%	20,348	0.00%
	無擔保	-	55,555,560	0.00%	478,815	0.00%	66,233	45,988,890	0.14%	457,970	691.45%
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		-	57,417,274	0.00%	495,390	0.00%	66,233	48,319,435	0.14%	478,318	722.17%
		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)		-	13,601,644	0.00%	136,016	0.00%	-	14,810,579	0.00%	148,106	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

	110年09月30日		109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)	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	110年09月30日			109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)	占本期淨值比例(%)	
1	A 集團	未分類其他電子零組件製造業	18,014,145	129.96%	B 集團	電腦及其週邊設備、軟體批發業	13,091,379	74.06%
2	B 集團	電腦及其週邊設備、軟體批發業	11,869,138	85.63%	A 集團	未分類其他電子零組件製造業	10,755,936	60.84%
3	C 公司	電腦製造業	9,748,725	70.33%	D 集團	電腦製造業	5,219,059	29.52%
4	D 集團	電腦製造業	9,266,854	66.85%	I 集團	機電、電信及電路設備安裝業	4,273,770	24.18%
5	E 集團	半導體封裝及測試業	3,837,000	27.68%	E 集團	半導體封裝及測試業	4,169,347	23.59%
6	F 集團	未分類其他電子零組件製造業	2,636,326	19.02%	F 集團	未分類其他電子零組件製造業	2,704,355	15.30%
7	G 集團	其他機械設備租賃業	1,761,794	12.71%	K 集團	電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,317,740	13.11%
8	H 公司	證券商	1,755,000	12.66%	L 公司	化學原材料製造業	2,316,960	13.11%
9	I 集團	機電、電信及電路設備安裝業	1,495,849	10.79%	M 集團	海洋貨運承攬業	2,265,573	12.82%
10	J 集團	連鎖便利商店	1,428,014	10.30%	N 集團	未分類其他金融服務業	2,023,015	11.44%

- 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110年9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	25,786,976	11,536,513	26,849,944	100,543	64,273,976
利率敏感性負債	4,704,923	1,364,167	20,698	310	6,090,098
利率敏感性缺口	21,082,053	10,172,346	26,829,246	100,233	58,183,878
淨值					13,855,320
利率敏感性資產與負債比率					1055%
利率敏感性缺口與淨值比率					420%

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110年9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	3,789,997	0	0	0	3,789,997
利率敏感性負債	4,908,335	471,399	14,808	0	5,394,542
利率敏感性缺口	-1,118,338	-471,399	-14,808	0	-1,604,545
淨值					5,783
利率敏感性資產與負債比率					70%
利率敏感性缺口與淨值比率					-27746%

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		109.10.01 ~ 110.09.30	108.10.01 ~ 109.09.30
資產報酬率	稅前	-0.13	0.48
	稅後	-0.09	0.40
淨值報酬率	稅前	-1.42	4.10
	稅後	-1.00	3.44
純益率		-16.69	36.37

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110年9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	346,909,369	43,191,870	50,922,423	43,954,349	97,686,939	96,436,857	14,716,931
主要到期資金流出	353,720,900	20,533,479	31,088,676	64,873,435	85,053,837	102,075,616	50,095,857
期距缺口	-6,811,531	22,658,391	19,833,747	-20,919,086	12,633,102	-5,638,759	-35,378,926

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110年9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	17,727,492	6,947,929	2,927,639	3,182,893	3,577,586	1,091,445
主要到期資金流出	20,490,438	7,561,035	3,637,582	4,390,898	3,674,655	1,226,268
期距缺口	-2,762,946	-613,106	-709,943	-1,208,005	-97,069	-134,823

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 110 年 09 月 30 日	民國 109 年 09 月 30 日
活期性存款	69,563,386	22,094,858
活期性存款比率	84%	55%
定期性存款	13,366,100	17,883,634
定期性存款比率	16%	45%
外匯存款	76,651,287	34,043,405
外匯存款比率	92%	85%

- 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，%

	110 年 09 月 30 日	109 年 09 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，%

	110年09月30日		109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、拆借銀行同業及聯行	17,135,003	0.07%	15,146,733	0.61%
應收款項	8,540,427	0.51%	6,865,363	1.41%
貼現及放款	44,888,569	0.93%	46,777,954	1.64%
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	64,763,457	0.26%	66,208,631	0.51%
付息負債：				
央行、銀行同業/聯行存款及拆放	63,125,502	0.19%	67,356,853	1.18%
存款	53,602,317	0.19%	47,233,506	0.92%

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)	110年09月30日			109年9月30日		
		原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣
1	美元	4,895	136,333	美元	12,206	353,506
2	港幣	7,735	27,666	人民幣	16,363	69,538
3	人民幣	2,833	12,202	港幣	6,297	23,534
4	歐元	172	5,558	英鎊	76	2,812
5	日圓	21,182	5,271	歐元	56	1,904

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110年第3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625,570千元及274,935千元，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。