

(格式一)

資產負債表

單位：新臺幣千元

說明：1、上表115年06月30日及114年06月30日之金額為本行自結數；114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：

代碼	會計項目	115年06月30日	114年09月30日	114年06月30日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	319	437	3,234
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	282	114	429
13008	備抵呆帳-應收帳款	4	2	
13016	備抵呆帳-應收利息	1,057	1,363	1,169
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	27,345	8,806	21,185
13098	備抵呆帳-其他應收款	1	1	68
13590	備抵呆帳-貼現及放款	528,123	556,865	579,738
	備抵呆帳總計	557,131	567,588	605,823

(格式二)

澳商澳盛銀行集團股份有限公司

綜合損益表

中華民國114年10月01日至115年06月30日及113年10月01日至114年06月30日

代碼	項 目	114年度第3季(115年04月至06月)		113年度第3季(114年04月至06月)		114年10月至115年06月		113年10月至114年06月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	1,021,715	361	1,159,672	391	2,883,362	315	2,953,268	335
	減：利息費用	1,227,276	434	1,504,858	508	3,582,381	391	4,153,548	471
	利息淨收益	-205,561	-73	-345,186	-117	-699,019	-76	-1,200,280	-136
	利息以外淨收益	488,626	173	641,446	217	1,614,234	176	2,081,366	236
	手續費淨收益	11,433	4	4,154	2	25,156	3	15,737	2
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	88,180	32	311,294	105	465,788	51	919,518	104
	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	0
	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	0	0	0	0	0	0	0	0
	金融資產重分類損益	0	0	0	0	0	0	0	0
	兌換損益	384,988	136	319,986	108	1,100,186	120	1,114,402	126
	資產減損損失（迴轉利益）	627	0	-169	0	817	0	-811	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	0	0
	呆帳收回利益	0	0	0	0	0	0	0	0
	證券經紀收入	2,995	1	843	0	6,768	1	5,154	1
	證券承銷淨收益	0	0	0	0	3,132	0	10,615	1
	其他利息以外淨收益	403	0	5,338	2	12,387	1	16,751	2
	淨收益	283,065	100	296,260	100	915,215	100	881,086	100
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)	-64,474	-23	-20,646	-7	69,977	8	-5,983	0
	營業費用	196,822	70	192,262	65	582,588	64	600,807	68
	員工福利費用	105,869	38	108,016	37	322,326	35	328,414	37
	折舊及攤銷費用	9,061	3	10,114	3	27,152	3	29,686	3
	其他業務及管理費用	81,892	29	74,132	25	233,110	26	242,707	28
	稅前淨利（淨損）	150,717	53	124,644	42	262,650	28	286,262	32
	所得稅（費用）利益	-18,735	-6	-17,958	-6	-38,675	-4	-45,294	-5
	繼續營業單位本期淨利（淨損）	131,982	47	106,686	36	223,975	24	240,968	27
	停業單位損益	0	0	0	0	0	0	0	0
	本期淨利（淨損）	131,982	47	106,686	36	223,975	24	240,968	27
		0	0	0	0	0	0	0	0
	其他綜合損益	2,098	1	57,230	19	-11,956	-1	33,899	4
	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
	不動產重估增值	0	0	0	0	0	0	0	0
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	0	0	0	0	0	0	0	0
	避險工具之損益	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	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	0	0	0	0	0	0	0	0
	後續可能重分類至損益之項目：	2,098	1	57,230	19	-11,956	-1	33,899	4
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	2,565	1	56,627	19	-11,234	-1	32,576	4
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	-465	0	610	0	-716	0	1,333	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	-2	0	-7	0	-6	0	-10	0
	避險工具之損益	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	0	0	0	0	0	0	0	0
	與可能重分類之項目相關之所得稅	0	0	0	0	0	0	0	0
	本期其他綜合損益（稅後淨額）	2,098	1	57,230	19	-11,956	-1	33,899	4
	本期綜合損益總額	134,080	48	163,916	55	212,019	23	274,867	31
		0	0	0	0	0	0	0	0
	淨利歸屬於：	0	0	0	0	0	0	0	0
	母公司業主	131,982	47	106,686	36	223,975	24	240,968	27
	非控制權益	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0
	綜合損益總額歸屬於：	0	0	0	0	0	0	0	0
	母公司業主	134,080	48	163,916	55	212,019	23	274,867	31
	非控制權益	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0
	基本每股盈餘（不適用）	0	0	0	0	0	0	0	0
	稀釋每股盈餘（不適用）	0	0	0	0	0	0	0	0

說明：1. 上表數字乃本行自結數，未經會計師查核。

(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			115 年 06 月 30 日					114 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		-	8,970,064	0.00%	101,351	0.00%	-	5,375,446	0.00%	-	0.00%
	無擔保		-	50,462,080	0.00%	426,772	0.00%	-	44,386,053	0.00%	579,738	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			-	59,432,144	0.00%	528,123	0.00%	-	49,761,499	0.00%	579,738	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)			-	8,562,696	0.00%	27,345	0.00%	-	1,770,399	0.00%	21,185	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款呆帳處理辦法」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

	115 年 06 月 30 日		114 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	115 年 06 月 30 日			114 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 電腦製造業	13,902,447	270.60%	K 集團 電子、通訊設備及其零組件批發業	6,556,000	121.87%
2	B 集團 未分類其他電子零組件製造業	9,255,320	180.15%	L 集團 機械傳動設備製造業	2,372,027	44.10%
3	C 公司 電腦製造業	8,677,928	168.91%	M 公司 化學原材料製造業	1,594,915	29.65%
4	D 集團 電子、通訊設備及其零組件批發業	7,415,820	144.34%	A 集團 電腦製造業	8,242,074	153.22%
5	E 集團 再生能源發電業	7,302,000	142.13%	B 集團 未分類其他電子零組件製造業	9,612,308	178.69%
6	F 公司 其他資訊服務業	6,157,247	119.85%	E 集團 再生能源發電業	3,684,455	68.49%
7	G 集團 零售中介業	4,931,236	95.98%	G 集團 零售中介業	4,808,310	89.39%
8	H 集團 資訊及通訊設備零售業	4,094,503	79.70%	H 集團 資訊及通訊設備零售業	3,293,893	61.23%
9	I 集團 連鎖便利商店	1,928,948	37.55%	I 集團 連鎖便利商店	1,905,631	35.43%
10	J 公司 證券業	1,920,000	37.37%	J 公司 證券業	2,260,000	42.01%

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115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	31,220,313	25,808,882	11,560,000	2,898,990	71,488,185
利率敏感性負債	5,096,316	2,546,173	4,000	0	7,646,489
利率敏感性缺口	26,123,997	23,262,709	11,556,000	2,898,990	63,841,696
淨值					5,349,846
利率敏感性資產與負債比率					935%
利率敏感性缺口與淨值比率					1193%

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115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	1,598,762	1,500	0	0	1,600,262
利率敏感性負債	2,859,257	150,500	62,251	0	3,072,008
利率敏感性缺口	-1,260,495	-149,000	-62,251	0	-1,471,746
淨值					-6,662
利率敏感性資產與負債比率					52%
利率敏感性缺口與淨值比率					22092%

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		114.10.01 ~ 115.06.30	113.10.01 ~ 114.06.30
資產報酬率	稅前	0.25	0.23
	稅後	0.21	0.19
淨值報酬率	稅前	6.96	7.28
	稅後	5.94	6.13
純益率		24.47	27.35

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115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	430,076,248	57,783,740	51,684,852	95,529,588	121,127,861	65,737,487	38,212,720
主要到期資金流出	452,861,107	50,936,246	57,843,443	118,635,190	114,744,653	58,011,346	52,690,229
期距缺口	-22,784,859	6,847,494	-6,158,591	-23,105,602	6,383,208	7,726,140	-14,477,509

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115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	23,007,413	10,006,751	5,798,199	4,453,183	1,924,404	824,876
主要到期資金流出	28,586,295	10,063,330	6,139,665	5,662,985	4,018,545	2,701,770
期距缺口	-5,578,882	-56,579	-341,466	-1,209,802	-2,094,141	-1,876,894

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，%

	115 年 06 月 30 日	114 年 06 月 30 日
活期性存款	29,568,178	51,382,864
活期性存款比率	59%	76%
定期性存款	20,950,367	16,370,635
定期性存款比率	41%	24%
外匯存款	43,921,194	61,366,315
外匯存款比率	87%	91%

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，%

	115 年 06 月 30 日	114 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，%

	115年06月30日		114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	24,408,799	3.10%	33,334,888	2.79%
應收款項	12,650,123	4.23%	1,790,230	4.98%
貼現及放款	58,392,988	3.16%	67,408,874	3.25%
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	51,643,531	1.37%	52,322,277	1.39%
付息負債：	0	0.00%		
央行、銀行同業/聯行存款及拆放	82,246,030	3.62%	80,239,968	3.79%
存款	59,232,260	3.02%	67,895,686	3.67%

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

		115年06月30日			114年06月30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		5,605	178,495	美元	11,175	325,829
2	歐元		555	20,164	人民幣	75,043	305,445
3	紐西蘭幣		683	12,302	港幣	5,472	20,324
4	人民幣		2,058	9,653	歐元	369	12,607
5	澳幣		407	8,908	紐西蘭幣	253	4,494

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115年第2季以風險參貸方式移轉授信債權予華僑銀行有限公司及馬來亞銀行有限公司新加坡分行，交易金額分別為新台幣2,572,029千元及765,259千元，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。