

(格式一)

資產負債表

單位：新臺幣千元

說明：1、上表114年03月31日及113年03月31日之金額為本行自結數；113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	114年06月30日	113年09月30日	113年06月30日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	3,234	420	508
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	429	265	92
13000	備抵呆帳-應收款項	22,422	10,184	52,630
13590	備抵呆帳-貼現及放款	579,738	561,564	530,736
	備抵呆帳總計	605,823	572,433	583,966

(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113年10月01日至114年06月30日及112年10月01日至113年06月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	113年度第3季(114年04月至06月)		112年度第3季(113年04月至06月)		113年10月至114年06月		112年10月至113年06月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	1,159,672	391	815,169	250	2,953,268	335	2,610,656	271
	減：利息費用	1,504,858	508	1,387,067	425	4,153,548	471	4,483,730	466
	利息淨收益	(345,186)	(117)	(571,898)	(175)	(1,200,280)	(136)	(1,873,074)	(195)
	利息以外淨收益	641,446	217	898,573	275	2,081,366	236	2,834,907	295
	手續費淨收益	4,154	2	8,824	3	15,737	2	21,387	2
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	311,294	105	430,994	132	919,518	104	1,495,469	155
	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	319,986	108	443,553	136	1,114,402	126	1,284,174	134
	資產減損損失(迴轉利益)	(169)	0	619	0	(811)	0	168	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	843	0	2,898	0	5,154	1	5,917	1
	證券承銷淨收益	0	0	0	0	10,615	1	0	0
	其他利息以外淨收益	5,338	2	11,685	4	16,751	2	27,792	3
	淨收益	296,260	100	326,675	100	881,086	100	961,833	100
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)	(20,646)	(7)	(12,187)	(4)	(5,983)	0	24,699	3
	營業費用	192,262	65	197,046	60	600,807	68	594,506	62
	員工福利費用	108,016	37	109,781	33	328,414	37	341,636	36
	折舊及攤銷費用	10,114	3	9,733	3	29,686	3	28,597	3
	其他業務及管理費用	74,132	25	77,532	24	242,707	28	224,273	23
	稅前淨利(淨損)	124,644	42	141,816	44	286,262	32	342,628	35
	所得稅(費用)利益	(17,958)	(6)	(29,889)	(9)	(45,294)	(5)	(74,165)	(8)
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	106,686	36	111,927	35	240,968	27	268,463	27
	停業單位損益	0	0	0	0	0	0	0	0
	本期淨利(淨損)	106,686	36	111,927	35	240,968	27	268,463	27
		0	0	0	0	0	0	0	0
	其他綜合損益	57,230	19	(9,089)	(3)	33,899	4	(5,253)	(1)
	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：	57,230	19	(9,089)	(3)	33,899	4	(5,253)	(1)
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	56,627	19	(7,816)	(3)	32,576	4	(2,501)	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	610	0	(1,279)	0	1,333	0	(2,778)	(1)
	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	(7)	0	6	0	(10)	0	26	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)	57,230	19	(9,089)	(3)	33,899	4	(5,253)	(1)
	本期綜合損益總額	163,916	55	102,838	32	274,867	31	263,210	26
		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	106,686	36	111,927	35	240,968	27	268,463	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	163,916	55	102,838	32	274,867	31	263,210	26
	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			114 年 06 月 30 日					113 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		-	5,375,446	0.00%	-	0.00%	-	1,305,392	0.00%	11,368	0.00%
	無擔保		-	44,386,053	0.00%	579,738	0.00%	-	48,979,057	0.00%	519,367	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			-	49,761,499	0.00%	579,738	0.00%	-	50,284,449	0.00%	530,735	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)			-	1,770,399	0.00%	21,185	0.00%	-	8,057,045	0.00%	51,223	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

	114 年 06 月 30 日		113 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	114 年 06 月 30 日			113 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	9,612,308	178.69%	A 集團 未分類其他電子零組件製造業	18,809,472,994	212.07%
2	B 集團 電腦製造業	8,242,074	153.22%	K 積體電路製造業	6,301,558,624	71.05%
3	C 集團 電子、通訊設備及其零組件批發業	6,556,000	121.87%	L 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,593,569,328	51.79%
4	D 集團 電子購物及郵購業	4,808,310	89.39%	M 電子、通訊設備及其零組件批發業	4,460,000,000	50.28%
5	E 集團 電力供應業	3,684,455	68.49%	N 被動電子元件製造業	3,600,000,000	40.59%
6	F 集團 電腦及其週邊設備、軟體零售業	3,293,893	61.23%	F 集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,069,345,980	34.61%
7	G 集團 機械傳動設備製造業	2,372,027	44.10%	O 其他資訊服務業	2,934,726,808	33.09%
8	H 公司 證券商	2,260,000	42.01%	P 證券商	2,091,000,000	23.57%
9	I 集團 連鎖便利商店	1,905,631	35.43%	I 集團 連鎖便利商店	1,770,285,000	19.96%
10	J 公司 化學原材料製造業	1,594,915	29.65%	Q 集團 鞋類製造業	1,760,000,000	19.84%

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114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	49,947,298	12,256,660	28,185,265	7,922,185	98,311,408
利率敏感性負債	4,528,933	4,682,448	274,938	0	9,486,319
利率敏感性缺口	45,418,365	7,574,212	27,910,327	7,922,185	88,825,089
淨值					5,695,897
利率敏感性資產與負債比率					1036%
利率敏感性缺口與淨值比率					1559%

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114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	1,655,717	0	0	0	1,655,717
利率敏感性負債	3,790,114	63,832	12,960	0	3,866,906
利率敏感性缺口	-2,134,397	-63,832	-12,960	0	-2,211,189
淨值					-10,857
利率敏感性資產與負債比率					43%
利率敏感性缺口與淨值比率					20366%

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		113.10.01 ~ 114.06.30	112.10.01 ~ 113.06.30
資產報酬率	稅前	0.23	0.27
	稅後	0.19	0.21
淨值報酬率	稅前	7.28	5.23
	稅後	6.13	4.10
純益率		27.35	27.91

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114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	524,147,721	50,804,618	57,863,686	123,539,464	156,485,561	94,620,940	40,833,453
主要到期資金流出	548,899,374	34,552,601	59,674,426	152,001,079	162,857,493	87,070,762	52,743,014
期距缺口	-24,751,653	16,252,017	-1,810,740	-28,461,615	-6,371,932	7,550,178	-11,909,560

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114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	26,007,648	9,249,777	7,695,634	5,666,064	2,788,822	607,351
主要到期資金流出	31,265,505	10,632,348	8,086,326	6,089,526	4,090,841	2,366,464
期距缺口	-5,257,857	-1,382,571	-390,692	-423,462	-1,302,019	-1,759,113

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，%

	114 年 06 月 30 日	113 年 06 月 30 日
活期性存款	51,382,864	43,774,929
活期性存款比率	76%	60%
定期性存款	16,370,635	29,440,306
定期性存款比率	24%	40%
外匯存款	61,366,315	67,968,055
外匯存款比率	91%	93%

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，%

	114 年 06 月 30 日	113 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，%

	114年06月30日		113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	33,334,888	2.79%	15,181,899	4.77%
應收款項	1,790,230	4.98%	5,508,950	6.05%
貼現及放款	67,408,874	3.25%	49,240,556	3.45%
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	52,322,277	1.39%	62,990,490	1.17%
付息負債：				
央行、銀行同業/聯行存款及拆放	80,239,968	3.79%	55,244,987	5.18%
存款	67,895,686	3.67%	68,962,658	4.51%

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

		114年06月30日			113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		11,175	325,829	美元	16,360	531,255
2	人民幣		75,043	305,445	人民幣	87,503	391,021
3	港幣		5,472	20,324	港幣	13,527	56,258
4	歐元		369	12,607	歐元	177	6,132
5	紐西蘭幣		253	4,494	新加坡幣	143	3,411

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114年第2季以風險參貸方式移轉授信債權予新加坡商大華銀行有限公司台北分公司，交易總金額為美金70,904千元，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。