

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 115年03月31日、中華民國 114年09月30日及中華民國 114年03月31日

單位：新臺幣千元

資 產		115年03月31日		114年09月30日		114年03月31日		負 債 及 權 益		115年03月31日		114年09月30日		114年03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	123,771	0	136,557	0	198,099	0	21000	央行及銀行同業存款及總聯行拆放	96,078,959	55	52,584,330	42	91,013,792	49
11500	存放央行及拆借銀行同業及存放總聯行	18,692,901	11	10,845,824	9	41,426,489	22	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	26,862,709	15	22,288,000	18	23,782,806	13
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,344,386	16	21,553,505	17	25,938,466	14	23000	應付款項	644,336	0	536,934	0	862,448	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	300,362	0	401,915	0	401,868	0	23200	本期所得稅負債	3,476	0	42,619	0	21,187	0
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	49,897,580	28	59,411,254	47	47,246,741	26	23500	存款及匯款	45,697,972	26	46,002,528	36	63,381,068	34
13000	應收款項-淨額	22,801,045	13	1,403,488	1	6,819,283	4	25600	負債準備	349,327	0	309,658	0	357,530	0
13200	本期所得稅資產	62,773	0	69,790	0	42,063	0	26000	租賃負債	84,480	0	97,542	0	112,635	0
13500	貼現及放款-淨額	56,066,830	32	32,695,335	26	62,627,444	34	29500	其他負債	942,463	1	121,825	0	306,155	0
18500	不動產及設備-淨額	23,360	0	27,745	0	22,811	0		負債總計	170,663,722	97	121,983,436	96	179,837,621	97
18600	使用權資產-淨額	75,370	0	89,000	0	102,630	0		總公司權益						
19300	遞延所得稅資產-淨額	41,800	0	58,043	0	32,421	0	31000	專撥營業資金	4,000,000	2	4,000,000	3	4,000,000	2
19500	其他資產-淨額	237,129	0	216,626	0	194,691	0	32000	累積盈餘	1,093,959	1	1,001,965	1	1,334,774	1
								32500	其他權益	-90,374	0	-76,319	0	-119,389	0
									權益總計	5,003,585	3	4,925,646	4	5,215,385	3
	資產總計	175,667,307	100	126,909,082	100	185,053,006	100		負債及權益總計	175,667,307	100	126,909,082	100	185,053,006	100

說明：1、上表115年03月31日及114年03月31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：

(單位：新臺幣千元)

代碼	會計項目	115年03月31日	114年09月30日	114年03月31日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	396	437	636
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	202	114	445
13008	備抵呆帳-應收帳款	8	2	-
13016	備抵呆帳-應收利息	1,219	1,363	983
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	76,543	8,806	11,867
13098	備抵呆帳-其他應收款	1	1	2
13590	備抵呆帳-貼現及放款	584,075	556,865	591,835
	備抵呆帳總計	662,444	567,588	605,768

(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03月31日及113年10月01日至114年03月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	114年度第2季(115年01月至03月)		113年度第2季(114年01月至03月)		114年10月至115年03月		113年10月至114年03月		變動百分比
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
	利息收入	1,001,529	330	961,661	298	1,861,647	295	1,793,596	307	0
	減：利息費用	1,201,468	396	1,362,756	422	2,355,105	373	2,648,690	453	-0
	利息淨收益	-199,939	-66	-401,095	-124	-493,458	-78	-855,094	-146	-0
	利息以外淨收益	503,171	166	723,827	224	1,125,608	178	1,439,920	246	-0
	手續費淨收益	6,541	2	6,984	2	13,723	2	11,583	2	0
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	134,660	44	336,158	104	377,608	60	608,224	104	-0
	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	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	0
	金融資產重分類損益	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	兌換損益	351,264	116	364,285	113	715,198	113	794,416	136	-0
	資產減損損失(迴轉利益)	234	0	-345	0	190	0	-642	0	-1
	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	0
	呆帳收回利益	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	證券經紀收入	2,016	1	3,164	1	3,773	1	4,311	0	-0
	證券承銷淨收益	3,132	1	7,421	2	3,132	0	10,615	2	-1
	其他利息以外淨收益	5,792	2	6,160	2	11,984	2	11,413	2	0
	淨收益	303,232	100	322,732	100	632,150	100	584,826	100	0
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)	64,926	21	19,641	6	134,451	21	14,663	2	8
	營業費用	195,722	65	205,476	64	385,766	61	408,545	70	-0
	員工福利費用	107,694	36	103,638	32	216,457	34	220,398	38	-0
	折舊及攤銷費用	9,041	3	9,805	3	18,091	3	19,572	3	-0
	其他業務及管理費用	78,987	26	92,033	29	151,218	24	168,575	29	-0
	稅前淨利(淨損)	42,584	14	97,615	30	111,933	18	161,618	28	-0
	所得稅(費用)利益	-5,879	-2	-18,486	-5	-19,940	-3	-27,336	-5	-0
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	36,705	12	79,129	25	91,993	15	134,282	23	-0
	停業單位損益	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	本期淨利(淨損)	36,705	12	79,129	25	91,993	15	134,282	23	-0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	其他綜合損益	-4,592	-1	-5,561	-2	-14,054	-3	-23,331	-4	-0
	不重分類至損益之項目：	0	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	0
	不動產重估增值	0	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	0
	避險工具之損益	0	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	0
	其他不重分類至損益之項目	0	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	0
	後續可能重分類至損益之項目：	-4,592	-1	-5,561	-2	-14,054	-3	-23,331	-4	-0
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-4,701	-1	-6,368	-2	-13,799	-3	-24,051	-4	-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	119	0	810	0	-251	0	723	0	-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益	-10	0	-3	0	-4	0	-3	0	0
	避險工具之損益	0	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	0
	與可能重分類之項目相關之所得稅	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	本期其他綜合損益(稅後淨額)	-4,592	-1	-5,561	-2	-14,054	-3	-23,331	-4	-0
	本期綜合損益總額	32,113	11	73,568	23	77,939	12	110,951	19	-0
	淨利歸屬於：	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	母公司業主	36,705	12	79,129	25	91,993	15	134,282	23	-0
	非控制權益	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	0
	母公司業主	32,113	11	73,568	23	77,939	12	110,951	19	-0
	非控制權益	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	0
	稀釋每股盈餘(不適用)	0	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03月31日					114年03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	-	8,854,570	0.00%	96,515	0.00%	-	4,211,243	0.00%	45,219	0.00%	
	無擔保	-	47,913,823	0.00%	487,560	0.00%	-	59,125,538	0.00%	546,616	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		-	56,768,393	0.00%	584,075	0.00%	-	63,336,781	0.00%	591,835	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)		-	22,233,358	0.00%	76,543	0.00%	-	6,396,547	0.00%	11,867	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

	115 年 03 月 31 日		114 年 03 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	115 年 03 月 31 日			114 年 03 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 公司 其他資訊服務業	20,050,093	400.71%	K 集團 電子、通訊設備及其零組件批發業	7,518,000	144.15%
	2	B 集團 未分類其他電子零組件製造業	10,058,751	201.03%	L 集團 積體電路製造業	5,794,046	111.10%
	3	C 公司 電腦製造業	8,000,000	159.89%	M 公司 證券商	2,500,000	47.94%
	4	D 集團 電腦製造業	7,235,495	144.61%	A 公司 其他資訊服務業	5,476,898	105.01%
	5	E 集團 電力供應業	6,420,947	128.33%	B 集團 未分類其他電子零組件製造業	9,332,185	178.94%
	6	F 公司 電腦製造業	4,493,160	89.80%	C 公司 電腦製造業	8,500,000	162.98%
	7	G 集團 電子購物及郵購業	4,391,236	87.76%	D 集團 電腦製造業	10,011,519	191.96%
	8	H 集團 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,372,798	87.39%	E 集團 電力供應業	3,005,152	57.62%
	9	I 公司 化學原材料製造業	2,926,973	58.50%	G 集團 電子購物及郵購業	3,200,000	61.36%
	10	J 集團 連鎖便利商店	1,901,149	38.00%	H 集團 電腦及其週邊設備、軟體零售業	3,900,549	74.79%

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03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	41,261,327	20,774,416	18,399,900	6,599,427	87,035,070
利率敏感性負債	1,492,137	3,152,536	4,000	0	4,648,673
利率敏感性缺口	39,769,190	17,621,880	18,395,900	6,599,427	82,386,397
淨值					5,294,230
利率敏感性資產與負債比率					1872%
利率敏感性缺口與淨值比率					1556%

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03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	1,708,237	0	0	0	1,708,237
利率敏感性負債	3,842,893	34,564	2,344	0	3,879,801
利率敏感性缺口	-2,134,656	-34,564	-2,344	0	-2,171,564
淨值					-9,055
利率敏感性資產與負債比率					44%
利率敏感性缺口與淨值比率					23982%

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 ~ 115.03.31	113.10.01 ~ 114.03.31
資產報酬率	稅前	0.15	0.20
	稅後	0.12	0.16
淨值報酬率	稅前	4.51	6.26
	稅後	3.71	5.20
純益率		14.55	22.96

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03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	476,525,879	75,254,057	60,244,152	114,291,933	70,981,232	110,806,089	44,948,417
主要到期資金流出	499,112,706	64,829,711	66,019,615	147,321,206	73,692,559	91,291,255	55,958,361
期距缺口	-22,586,827	10,424,345	-5,775,463	-33,029,272	-2,711,327	19,514,834	-11,009,944

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03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	19,993,630	7,005,230	6,852,814	2,472,481	2,873,355	789,750
主要到期資金流出	25,047,084	7,429,407	7,167,027	2,949,913	5,104,783	2,395,954
期距缺口	-5,053,454	-424,177	-314,213	-477,432	-2,231,428	-1,606,204

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03月31日	114年03月31日
活期性存款	34,660,595	42,847,748
活期性存款比率	76%	68%
定期性存款	11,037,377	20,399,939
定期性存款比率	24%	32%
外匯存款	41,048,436	57,943,468
外匯存款比率	90%	92%

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 03 月 31 日	114 年 03 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，%

	115年03月31日		114年03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	20,072,849	2.93%	30,292,839	2.05%
應收款項	15,732,244	4.29%	1,655,002	4.86%
貼現及放款	53,572,106	3.13%	68,087,414	3.26%
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	56,619,172	1.38%	49,219,242	1.36%
付息負債：	0	0.00%		
央行、銀行同業/聯行存款及拆放	71,646,296	3.59%	82,729,820	3.69%
存款	68,463,173	3.11%	60,879,710	3.68%

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)	115年03月31日			114年03月31日		
		原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣
1	美元	10,413	334,187	美元	9,346	310,446
2	人民幣	41,287	191,801	港幣	14,793	63,176
3	歐元	365	13,452	歐元	346	12,474
4	紐西蘭幣	520	9,536	人民幣	880	4,032
5	英鎊	125	5,289	澳幣	170	3,542

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1季以風險參貸方式移轉授信債權予華僑銀行有限公司及法國外貿銀行香港分行，交易金額分別為新台幣2,707,666千元及2,212,680千元，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