

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 113年03月31日、中華民國 112年09月30日及中華民國 112年03月31日

單位：新臺幣千元

資 產		113年03月31日		112年09月30日		112年03月31日		負債及權益		113年03月31日		112年09月30日		112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	184,878	-	379,063	-	538,784	-	21000	央行及銀行同業存款及總聯行拆放	46,709,527	31	51,294,685	30	47,645,091	35
11500	存放央行及拆借銀行同業及存拆放總聯行	1,610,481	1	23,362,533	14	10,670,607	8	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	31,180,822	20	40,593,440	23	24,200,237	18
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,081,542	22	44,740,318	26	25,545,479	19	23000	應付款項	841,972	1	1,179,611	1	4,472,060	3
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	403,660	-	299,921	-	299,587	-	23200	本期所得稅負債	46,561	-	93	-	47,182	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	66,138,252	43	56,123,387	32	45,966,289	35	23500	存款及匯款	64,602,749	42	71,929,686	41	47,360,365	36
13000	應收款項-淨額	8,003,034	5	4,668,180	3	4,282,113	3	25600	負債準備	386,504	-	450,779	-	294,170	-
13200	本期所得稅資產	149,882	-	113,370	-	93,490	-	26000	租賃負債	134,803	-	141,691	-	21,567	-
13500	貼現及放款-淨額	42,754,662	29	44,204,608	25	47,880,132	35	29500	其他負債	2,388	-	59,651	-	31,558	-
18500	不動產及設備-淨額	26,300	-	31,302	-	31,157	-								
18600	使用權資產-淨額	125,007	-	138,533	-	23,767	-		負債總計	143,905,326	94	165,649,636	95	124,072,230	92
19300	遞延所得稅資產-淨額	45,039	-	45,461	-	50,952	-		總公司權益						
19500	其他資產-淨額	149,327	-	149,326	-	147,218	-	31000	專撥營業資金	8,000,000	5	8,000,000	5	11,000,000	8
								32000	累積盈餘	868,117	1	711,580	-	536,762	-
								32500	其他權益	(101,379)	0	(105,214)	-	(79,417)	-
									權益總計	8,766,738	6	8,606,366	5	11,457,345	8
	資產總計	152,672,064	100	174,256,002	100	185,529,575	100		負債及權益總計	152,672,064	100	174,256,002	100	185,529,575	100

說明：1、上表113年03月31日及112年03月31日之金額為本行自結數；112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	113年03月31日	112年09月30日	112年03月31日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	590	1,211	1,198
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	7	4,485	2,313
13000	備抵呆帳-應收款項	22,044	44,077	40,233
13590	備抵呆帳-貼現及放款	577,062	448,693	779,874
	備抵呆帳總計	599,703	498,466	823,618

(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112年10月01日至113年03月31日及111年10月01日至112年03月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	112年度第2季(113年01月至03月)		111年度第2季(112年01月至03月)		112年10月至113年03月		111年10月至112年03月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	852,572	305	867,733	234	1,795,487	283.00	1,767,152	226
	減：利息費用	1,477,412	529	962,117	259	3,096,663	488.00	1,894,845	242
	利息淨收益	(624,840)	(224)	(94,384)	(25)	(1,301,176)	(205.00)	(127,693)	(16)
	利息以外淨收益	904,363	324	464,810	125	1,936,334	305.00	910,579	116
	手續費淨收益	6,632	2	16,248	4	12,563	2.00	25,174	3
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	481,815	173	296,786	80	1,064,475	168.00	578,909	74
	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	406,214	145	139,154	38	840,621	132.00	286,564	36
	資產減損損失(迴轉利益)	(40)	0	(75)	0	(451)	0.00	(162)	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	0	0
	其他利息以外淨收益	9,742	4	12,697	3	19,126	3.00	20,094	3
	淨收益	279,523	100	370,426	100	635,158	100.00	782,886	100
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)	30,819	11	(48,799)	(13)	36,886	5.00	55,407	7
	營業費用	201,420	72	225,562	61	397,460	63.00	452,724	58
	員工福利費用	116,242	42	115,416	31	231,855	37.00	225,453	29
	折舊及攤銷費用	9,398	3	15,338	4	18,864	3.00	30,863	4
	其他業務及管理費用	75,780	27	94,808	26	146,741	23.00	196,408	25
	稅前淨利(淨損)	47,284	17	193,663	52	200,812	32.00	274,755	35
	所得稅(費用)利益	(9,257)	(3)	(32,380)	(8)	(44,276)	(7.00)	(48,978)	(6)
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	38,027	14	161,283	44	156,536	25.00	225,777	29
	停業單位損益	0	0	0	0	0	0.00	0	0
	本期淨利(淨損)	38,027	14	161,283	44	156,536	25.00	225,777	29
	其他綜合損益	(20,625)	(7)	4,478	1	3,836	0.00	22,687	3
	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：	(20,625)	(7)	4,478	1	3,836	0.00	22,687	3
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(19,564)	(7)	4,403	1	5,315	1.00	21,523	3
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(1,068)	0	81	0	(1,499)	(1.00)	1,160	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	7	0	(6)	0	20	0.00	4	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)	(20,625)	(7)	4,478	1	3,836	0.00	22,687	3
	本期綜合損益總額	17,402	7	165,761	45	160,372	25.00	248,464	32
	淨利歸屬於：								
	母公司業主	38,027	14	161,283	44	156,536	25.00	225,777	29
	綜合損益總額歸屬於：								
	母公司業主	17,402	7	165,761	45	160,372	25.00	248,464	32
	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		113年03月29日					112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	-	1,417,629	0.00%	13,738	0.00%	-	3,067,238	0.00%	23,350	0.00%
	無擔保	-	42,006,431	0.00%	563,324	0.00%	-	45,622,850	0.00%	756,525	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		-	43,424,060	0.00%	577,062	0.00%	-	48,690,088	0.00%	779,875	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)		-	7,552,168	0.00%	20,707	0.00%	-	3,656,656	0.00%	36,567	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

	113年03月31日		112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	113年03月31日			112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 集團	未分類其他電子零組件製造業	18,601,686	212.18%	A 集團	未分類其他電子零組件製造業	20,592,337	179.73%
2	B 公司	其他資訊服務業	5,481,438	62.53%	K 集團	電腦製造業	10,091,812	88.08%
3	C 公司	被動電子元件製造業	4,000,000	45.63%	F 集團	電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,795,412	24.40%
4	D 公司	電腦製造業	3,000,000	34.22%	L 公司	證券商	2,340,000	20.42%
5	E 集團	電子、通訊設備及其零組件批發業	2,677,708	30.54%	M 公司	電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,170,353	18.94%
6	F 集團	電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,568,254	29.30%	N 集團	電子、通訊設備及其零組件批發業	2,138,000	18.66%
7	G 集團	積體電路製造業	2,557,896	29.18%	I 集團	連鎖便利商店	1,994,739	17.41%
8	H 集團	其他電腦週邊設備製造業	2,079,333	23.72%	H 集團	其他控股業	1,800,000	15.71%
9	I 集團	連鎖便利商店	1,883,613	21.49%	O 集團	海洋貨運承攬業	1,755,742	15.32%
10	J 集團	建築工程業	1,792,784	20.45%	P 公司	電力供應業	1,257,630	10.98%

- 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113年3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	35,408,616	15,538,334	36,733,533	1,403,660	89,084,143
利率敏感性負債	3,414,318	3,268,895	315,504	0	6,998,717
利率敏感性缺口	31,994,298	12,269,439	36,418,029	1,403,660	82,085,426
淨值					9,302,096
利率敏感性資產與負債比率					1273%
利率敏感性缺口與淨值比率					882%

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113年3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	879,962	0	0	0	879,962
利率敏感性負債	2,880,316	184,619	38,433	0	3,103,368
利率敏感性缺口	-2,000,354	-184,619	-38,433	0	-2,223,406
淨值					-16,727
利率敏感性資產與負債比率					28%
利率敏感性缺口與淨值比率					13293%

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		112.10.01 ~ 113.03.31	111.10.01 ~ 112.03.31
資產報酬率	稅前	0.25	0.34
	稅後	0.19	0.28
淨值報酬率	稅前	4.62	4.85
	稅後	3.60	3.98
純益率		24.65	28.84

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113年3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	601,868,651	47,626,094	74,764,871	180,592,036	119,375,918	144,145,468	35,364,264
主要到期資金流出	625,277,876	21,156,625	99,165,626	184,018,811	138,925,825	124,935,150	57,075,839
期距缺口	-23,409,225	26,469,469	-24,400,755	-3,426,775	-19,549,907	19,210,318	-21,711,575

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113年3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	25,226,460	7,388,935	8,336,092	4,957,256	4,003,879	540,298
主要到期資金流出	30,184,432	8,071,129	9,941,208	5,318,036	5,912,788	941,271
期距缺口	-4,957,972	-682,194	-1,605,116	-360,780	-1,908,909	-400,973

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，%

	113年03月31日	112年03月31日
活期性存款	35,124,373	26,478,196
活期性存款比率	55%	56%
定期性存款	29,110,509	20,585,892
定期性存款比率	45%	44%
外匯存款	59,047,980	35,706,437
外匯存款比率	92%	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，%

	113 年 03 月 31 日	112 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，%

	113年03月31日		112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	19,141,587	5.14%	39,476,025	2.36%
應收款項	7,184,008	5.96%	5,460,354	4.60%
貼現及放款	47,827,247	3.08%	52,133,841	3.73%
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	61,804,121	1.16%	44,596,771	0.92%
付息負債：				
央行、銀行同業/聯行存款及拆放	53,146,528	5.36%	75,122,354	3.23%
存款	73,324,463	4.56%	56,067,486	2.43%

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)	113年03月31日			112年03月31日		
		原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣
1	人民幣	64,369	285,049	人民幣	41,134	182,328
2	港幣	11,836	48,413	美元	3,871	117,792
3	美元	1,284	41,086	港幣	8,344	32,347
4	日圓	48,797	10,317	日圓	16,529	3,781
5	新加坡幣	320	7,608	歐元	114	3,771

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113年1~3月無重大資產買賣處分之情形。