

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 112年12月31日、中華民國 112年09月30日及中華民國 111年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		112年12月31日		112年09月30日		111年12月31日		負債及權益		112年12月31日		112年09月30日		111年12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	%
	現金及約當現金	188,666	-	379,063	-	204,249	-		央行及銀行同業存款及總聯行拆放	52,486,315	33	51,294,685	30	106,734,832	53
	存放央行及拆借銀行同業及存拆放總聯行	10,134,847	7	23,362,533	14	50,588,708	25		透過損益按公允價值衡量之金融負債	28,568,948	18	40,593,440	23	34,692,670	17
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,605,675	17	44,740,318	26	35,430,000	18		應付款項	920,970	1	1,179,611	1	496,397	-
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	505,248	-	299,921	-	499,460	-		本期所得稅負債	35,112	-	93	-	222,181	-
	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	54,153,468	34	56,123,387	32	44,108,809	22		存款及匯款	68,359,704	43	71,929,686	41	47,613,563	24
	應收款項-淨額	24,235,114	15	4,668,180	3	13,320,260	7		負債準備	375,660	-	450,779	-	291,437	-
	本期所得稅資產	135,202	-	113,370	-	87,271	-		租賃負債	141,936	-	141,691	-	31,854	-
	貼現及放款-淨額	42,330,034	27	44,204,608	25	56,884,310	28		其他負債	12,247	-	59,651	-	20,821	-
	不動產及設備-淨額	28,935	-	31,302	-	36,164	-		負債總計	150,900,892	95	165,649,636	95	180,103,755	94
	使用權資產-淨額	131,770	-	138,533	-	34,099	-		總公司權益						
	遞延所得稅資產-淨額	45,461	-	45,461	-	54,787	-		專撥營業資金	8,000,000	5	8,000,000	5	11,000,000	6
	其他資產-淨額	155,808	-	149,326	-	147,222	-		累積盈餘	830,090	0	711,580	-	375,479	-
									其他權益	(80,754)	0	(105,214)	-	(83,895)	-
									權益總計	8,749,336	5	8,606,366	5	11,291,584	6
	資產總計	159,650,228	100	174,256,002	100	201,395,339	100		負債及權益總計	159,650,228	100	174,256,002	100	201,395,339	100

說明：1、上表112年12月31日及111年12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	112年12月31日	112年09月30日	111年12月31日
	備抵呆帳-存放銀行同業	603	1,211	455
	備抵呆帳-拆放銀行同業	148	4,485	587
	備抵呆帳-應收款項	85,078	44,077	130,433
	備抵呆帳-貼現及放款	493,864	448,693	743,653
	備抵呆帳總計	579,693	498,466	875,128

(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112年12月31日及111年10月01日至112年12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	112年度第1季(112年10月至12月)		111年度第1季(111年10月至12月)		112年10月至112年12月		111年10月至111年12月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	942,915	265	899,419	218	942,915	265.00	899,419	218
	減：利息費用	1,619,251	455	932,728	226	1,619,251	455.00	932,728	226
	利息淨收益	(676,336)	(190)	(33,309)	(8)	(676,336)	(190.00)	(33,309)	(8)
	利息以外淨收益	1,031,971	290	445,769	108	1,031,971	290.00	445,769	108
	手續費淨收益	5,931	2	8,926	2	5,931	2.00	8,926	2
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	582,660	164	282,123	68	582,660	164.00	282,123	68
	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	434,407	122	147,410	36	434,407	122.00	147,410	36
	資產減損損失(迴轉利益)	(411)	0	(87)	0	(411)	0.00	(87)	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	9,384	2	7,397	2	9,384	2.00	7,397	2
	淨收益	355,635	100	412,460	100	355,635	100.00	412,460	100
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)	6,067	2	104,206	25	6,067	2.00	104,206	25
	營業費用	196,040	56	227,162	55	196,040	56.00	227,162	55
	員工福利費用	115,613	33	110,037	27	115,613	33.00	110,037	27
	折舊及攤銷費用	9,466	3	15,525	4	9,466	3.00	15,525	4
	其他業務及管理費用	70,961	20	101,600	24	70,961	20.00	101,600	24
	稅前淨利(淨損)	153,528	42	81,092	20	153,528	42.00	81,092	20
	所得稅(費用)利益	(35,019)	(10)	(16,598)	(4)	(35,019)	(10.00)	(16,598)	(4)
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	118,509	32	64,494	16	118,509	32.00	64,494	16
	停業單位損益	0	0	0	0	0	0.00	0	0
	本期淨利(淨損)	118,509	32	64,494	16	118,509	32.00	64,494	16
	其他綜合損益	24,461	7	18,209	4	24,461	7.00	18,209	4
	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：	24,461	7	18,209	4	24,461	7.00	18,209	4
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	24,879	7	17,120	4	24,879	7.00	17,120	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	(431)	0	1,079	0	(431)	0.00	1,079	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	13	0	10	0	13	0.00	10	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)	24,461	7	18,209	4	24,461	7.00	18,209	4
	本期綜合損益總額	142,970	39	82,703	20	142,970	39.00	82,703	20
	淨利歸屬於：								
	母公司業主	118,509	32	64,494	16	118,509	32.00	64,494	16
	綜合損益總額歸屬於：								
	母公司業主	142,970	39	82,703	20	142,970	39.00	82,703	20
	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		112年12月31日					111年12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	-	1,437,706	0.00%	12,020	0.00%	-	3,318,672	0.00%	22,302	0.00%	
	無擔保	-	41,480,521	0.00%	481,844	0.00%	-	54,340,932	0.00%	721,351	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		-	42,918,227	0.00%	493,864	0.00%	-	57,659,604	0.00%	743,653	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)		-	23,908,517	0.00%	83,898	0.00%	-	12,675,210	0.00%	126,752	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

	112年12月31日		111年12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	112年12月31日			111年12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	17,076,512	195.17%	A 集團	未分類其他電子零組件製造業	20,484,253	181.41%
2	B 公司	其他資訊服務業	15,518,733	177.37%	C 集團	電腦及其週邊設備、軟體批發業	11,588,084	102.63%
3	C 集團	電腦及其週邊設備、軟體批發業	6,702,024	76.60%	K 公司	電腦製造業	10,756,551	95.26%
4	D 集團	積體電路製造業	4,841,937	55.34%	L 集團	海洋貨運承攬業	3,383,382	29.96%
5	E 公司	被動電子元件製造業	3,535,000	40.40%	M 集團	電腦製造業	3,361,481	29.77%
6	F 集團	電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,386,793	27.28%	F 集團	電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,230,555	28.61%
7	G 集團	其他電腦週邊設備製造業	2,274,297	25.99%	N 公司	電腦製造業	2,599,901	23.03%
8	H 集團	電子、通訊設備及其零組件批發業	2,126,500	24.30%	G 集團	半導體封裝及測試業	2,414,660	21.38%
9	I 集團	連鎖便利商店	1,979,261	22.62%	I 集團	連鎖便利商店	1,884,012	16.69%
10	J 集團	建築工程業	1,863,552	21.30%	O 公司	證券商	1,590,000	14.08%

- 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112年12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	46,483,926	9,395,443	30,765,000	1,205,225	87,849,594
利率敏感性負債	1,312,510	3,165,216	291,558	0	4,769,284
利率敏感性缺口	45,171,416	6,230,227	30,473,442	1,205,225	83,080,310
淨值					9,260,675
利率敏感性資產與負債比率					1842%
利率敏感性缺口與淨值比率					897%

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112年12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	1,153,416	0	0	0	1,153,416
利率敏感性負債	3,133,448	241,096	113,497	0	3,488,041
利率敏感性缺口	-1,980,032	-241,096	-113,497	0	-2,334,625
淨值					-16,624
利率敏感性資產與負債比率					33%
利率敏感性缺口與淨值比率					14044%

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 ~ 112.12.31	111.10.01 ~ 111.12.31
資產報酬率	稅前	0.37	0.17
	稅後	0.28	0.13
淨值報酬率	稅前	7.08	2.88
	稅後	5.46	2.29
純益率		33.32	15.64

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112年12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	589,270,798	71,581,427	78,861,577	154,972,290	137,605,679	115,488,762	30,761,063
主要到期資金流出	611,234,998	48,340,826	57,911,578	218,664,978	165,869,880	65,659,558	54,788,178
期距缺口	-21,964,200	23,240,601	20,949,999	-63,692,688	-28,264,201	49,829,204	-24,027,115

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112年12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	24,248,781	6,993,182	8,791,372	5,867,346	1,924,911	671,970
主要到期資金流出	28,767,434	8,267,119	8,672,988	5,915,657	4,994,833	916,837
期距缺口	-4,518,653	-1,273,937	118,384	-48,311	-3,069,922	-244,867

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 112 年 12 月 31 日	民國 111 年 12 月 31 日
活期性存款	34,133,513	28,405,490
活期性存款比率	50%	60%
定期性存款	34,134,745	18,916,331
定期性存款比率	50%	40%
外匯存款	63,312,813	37,415,967
外匯存款比率	93%	79%

- 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，%

	112 年 12 月 31 日	111 年 12 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，%

	112年12月31日		111年12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	28,927,824	5.21%	36,804,235	2.38%
應收款項	3,509,584	6.15%	7,991,499	4.37%
貼現及放款	50,199,966	2.77%	55,027,702	3.65%
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	57,708,353	1.17%	44,657,194	0.82%
付息負債：				
央行、銀行同業/聯行存款及拆放	54,293,408	5.51%	74,164,422	3.20%
存款	77,509,532	4.49%	60,061,919	2.26%

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)	112年12月31日			111年12月31日		
		原幣	折合新臺幣		原幣	折合新臺幣
1	美元	6,063	186,486	美元	11,253	345,827
2	人民幣	41,789	181,113	人民幣	7,130	31,499
3	港幣	13,739	54,076	港幣	4,667	18,395
4	歐元	421	14,329	新加坡幣	156	3,569
5	日圓	20,259	4,409	紐西蘭幣	109	2,110

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111年第4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，交易總金額分別為美金28,353千元，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。