

股票代碼：5879

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

財務季報告

民國一〇四年及一〇三年六月三十日
(內附會計師查核報告)

公司地址：台北市信義區松仁路7號12、16、17、18樓
電話：(02)8722-5000

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務季報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8~10
(四)重大會計政策之彙總說明	10~16
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16
(六)重要會計項目之說明	16~60
(七)關係人交易	61~67
(八)質押之資產	67
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	67~69
(十)重大之災害損失	69
(十一)重大之期後事項	69
(十二)其 他	70
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	70
2.轉投資事業相關資訊	71
3.大陸投資資訊	71
(十四)部門資訊	71~72



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667
Internet 網址 kpmg.com/tw

會計師查核報告

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日之資產負債表，暨民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務季報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務季報告表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務季報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務季報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務季報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務季報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務季報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，足以允當表達澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日之財務狀況，暨民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日之財務績效與現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

吳 麟
王 勇 勝



證券主管機關：金管證六字第0980002150號
核准簽證文號：金管證審字第1040010193號
民國一〇四年八月二十日

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	104.6.30		103.12.31		103.6.30		103.12.31		103.6.30		
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
資產											
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 5,375,636	2	5,461,029	2	8,031,811	3	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十二)及七)	\$ 81,482,824	30	113,816,744	33
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	45,417,918	17	86,663,571	25	65,410,375	22	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三)及七)	6,577,538	3	9,452,134	3
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	13,598,550	5	23,326,959	7	16,750,683	6	23000 應付款項(附註六(十三)及七)	3,049,945	1	12,564,088	4
14000 備供出售金融資產—淨額(附註六(四))	560,893	-	536,174	-	510,182	-	23200 本期所得稅負債	194,874	-	215,704	-
13000 應收款項—淨額(附註六(五)及七)	25,646,243	10	25,505,054	8	24,566,654	8	23500 存款及匯款(附註六(十四)及七)	143,637,573	54	175,581,040	51
13200 本期所得稅資產	13,791	-	-	-	25,324	-	25505 結構型商品所收本金	7,721,497	3	6,656,380	2
13500 貼現及放款—淨額(附註六(六)及七)	140,716,262	53	157,413,104	46	155,422,143	51	25600 負債準備(附註六(十六))	325,302	-	415,539	-
14500 持有至到期日金融資產—淨額(附註六(七)及八)	35,400,000	13	42,240,994	12	30,050,000	10	29500 其他負債(附註六(十五))	600,709	-	662,327	-
15500 其他金融資產—淨額(附註六(八))	66,098	-	66,098	-	63,098	-	負債總計	243,590,262	91	319,363,956	93
18500 不動產及設備—淨額(附註六(九))	586,532	-	619,222	-	383,221	-	股本：				
19000 無形資產—淨額(附註六(十))	695,444	-	775,833	-	913,784	-	31101 普通股股本(附註六(十九))	21,235,437	8	21,235,437	6
19301 遞延所得稅資產	48,719	-	29,155	-	24,923	-	31121 增資準備(附註六(十九))	1,331,510	1	-	-
19500 其他資產—淨額(附註六(十一))	419,108	-	463,828	-	448,234	-	保留盈餘：				
							32001 法定盈餘公積(附註六(十九))	1,069,273	-	519,950	-
							32011 累積盈餘(附註六(十九))	1,192,058	-	1,880,833	1
							32500 其他權益(附註六(十九))	126,654	-	100,845	-
							權益總計	24,954,932	9	23,737,065	7
資產總計	\$ 268,545,194	100	343,101,021	100	302,600,432	100	負債及權益總計	\$ 268,545,194	100	343,101,021	100



董事長：

經理人：



後附財務季報告附註)

~4~

會計主管：



澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	104年1月至6月		103年1月至6月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(廿二)及七)	\$ 2,180,696	71	2,219,170	60
51000 減:利息費用(附註六(廿二)及七)	912,808	30	896,961	24
利息淨收益	1,267,888	41	1,322,209	36
利息以外淨收益:				
49100 手續費淨收益(附註六(廿三)及七)	750,491	25	821,425	22
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註六(廿四)及七)	443,019	14	643,183	17
49600 兌換損益	272,211	9	360,396	10
48095 呆帳收回利益	214,128	7	459,249	12
49800 其他利息以外淨損益(附註六(八)及七) 淨收益	110,590	4	97,479	3
58200 呆帳迴轉利益(附註六(五)、(六)及(廿五))	882,439	29	308,627	8
營業費用:				
58500 員工福利費用(附註六(十七)、(二十)、(廿六)及七)	1,221,757	40	1,289,497	35
59000 折舊及攤銷費用(附註六(九)、(十)及(廿七))	112,585	4	84,352	2
59500 其他業務及管理費用(附註六(廿八)及七) 營業費用合計	1,228,395	40	1,097,533	30
營業費用合計	2,562,737	84	2,471,382	67
稅前淨利	1,378,029	45	1,541,186	41
61003 所得稅費用(附註六(十八))	185,971	6	282,054	7
本期淨利	1,192,058	39	1,259,132	34
65000 其他綜合損益:				
65300 後續可能重分類至損益之項目				
65302 備供出售金融資產未實現評價損益	25,809	1	18,889	1
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
65000 本期其他綜合損益	25,809	1	18,889	1
本期綜合損益總額	\$ 1,217,867	40	1,278,021	35
基本每股盈餘(元)(附註六(廿一))	\$ 0.56		0.59	

董事長:



(請詳閱後附財務季報告附註)

經理人:



會計主管:



澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	股本		保留盈餘		備供出售金融	權益總額
	普通股 股本	增資準備	法定盈 餘公積	未分配 盈餘	商品未實現 評價利益	
民國一〇三年一月一日餘額	\$ 20,000,000	-	-	1,755,387	54,368	21,809,755
盈餘指撥及分配：						
提列法定盈餘公積	-	-	519,950	(519,950)	-	-
普通股股票股利	-	1,235,437	-	(1,235,437)	-	-
本期淨利	-	-	-	1,259,132	-	1,259,132
本期其他綜合損益	-	-	-	-	18,889	18,889
本期綜合損益總額	-	-	-	1,259,132	18,889	1,278,021
民國一〇三年六月三十日餘額	<u>\$ 20,000,000</u>	<u>1,235,437</u>	<u>519,950</u>	<u>1,259,132</u>	<u>73,257</u>	<u>23,087,776</u>
民國一〇四年一月一日餘額	\$ 21,235,437	-	519,950	1,880,833	100,845	23,737,065
盈餘指撥及分配：						
提列法定盈餘公積	-	-	549,323	(549,323)	-	-
普通股股票股利	-	1,331,510	-	(1,331,510)	-	-
本期淨利	-	-	-	1,192,058	-	1,192,058
本期其他綜合損益	-	-	-	-	25,809	25,809
本期綜合損益總額	-	-	-	1,192,058	25,809	1,217,867
民國一〇四年六月三十日餘額	<u>\$ 21,235,437</u>	<u>1,331,510</u>	<u>1,069,273</u>	<u>1,192,058</u>	<u>126,654</u>	<u>24,954,932</u>

董事長：



(請詳閱後附財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	104年1月至6月	103年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 1,378,029	1,541,186
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	42,944	30,642
攤銷費用	69,641	53,710
呆帳迴轉利益	(882,439)	(308,627)
利息收入	(2,180,696)	(2,219,170)
利息費用	912,808	896,961
處分及報廢不動產及設備損(益)	(14)	3
不動產及設備轉列費用數	210	210
收益費損項目	<u>(2,037,546)</u>	<u>(1,546,271)</u>
與營業活動相關之資產及負債之變動數：		
與營業活動相關之資產淨變動：		
存放央行及拆借銀行同業	1,114,730	1,988,648
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,736,897	(367,564)
應收款項	759,634	1,930,347
貼現及放款	16,684,931	(4,765,069)
備供出售金融資產	1,090	(250)
持有至到期日金融資產	6,840,994	15,990,935
其他金融資產	(15,297)	-
其他資產	44,720	(166,402)
與營業活動相關之資產之淨變動	<u>33,167,699</u>	<u>14,610,645</u>
與營業活動相關之負債淨變動：		
央行及銀行同業存款	(32,333,920)	(39,228,244)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,874,596)	(583,311)
應付款項	(9,531,375)	(2,850,855)
存款及匯款	(31,943,467)	13,744,254
結構型商品所收本金	1,065,117	1,847,241
其他負債	(61,157)	540,646
與營業活動相關之負債之淨變動	<u>(75,679,398)</u>	<u>(26,530,269)</u>
與營業活動相關之資產及負債之變動數	<u>(42,511,699)</u>	<u>(11,919,624)</u>
調整項目	<u>(44,549,245)</u>	<u>(13,465,895)</u>
營運產生之現金流出	(43,171,216)	(11,924,709)
收取之利息	2,099,283	2,183,515
支付之利息	(883,152)	(864,800)
支付之所得稅	(240,156)	(232,410)
營業活動之淨現金流出	<u>(42,195,241)</u>	<u>(10,838,404)</u>
投資活動之現金流量：		
購置不動產及設備	(16,605)	(31,698)
無形資產增加	(1,676)	(112,238)
處分固定資產價款	5,694	-
投資活動之淨現金流出	<u>(12,587)</u>	<u>(143,936)</u>
本期現金及約當現金減少數	(42,207,828)	(10,982,340)
期初現金及約當現金餘額	95,317,740	88,744,148
期末現金及約當現金餘額	\$ <u>53,109,912</u>	<u>77,761,808</u>
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 5,375,636	8,031,811
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	42,438,540	62,392,817
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之短期票券及債券投資	5,295,736	7,337,180
期末現金及約當現金餘額	\$ <u>53,109,912</u>	<u>77,761,808</u>



董事長：



經理人：

(請詳閱後附財務季報告附註)



會計主管：

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

財務季報告附註

民國一〇四年及一〇三年六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司(以下稱「本行」)，係澳商澳盛銀行集團股份有限公司(以下稱澳商澳盛銀行)在台灣100%持有之子公司。本行經中華民國經濟部於民國一〇一年十月十六日核准設立，並於民國一〇二年二月四日取得金融監督管理委員會核發之銀行營業執照。本行以民國一〇二年四月七日為受讓基準日，受讓澳商澳盛銀行台北分行及國際金融業務分行(以下簡稱澳商澳盛銀行台北分行)之大部分營業、資產及負債，並正式營運。截至民國一〇四年六月三十日止，本行在台計有十三家分行及一家國際金融業務分行。

本行主要營業項目為承辦各項存款、放款、保證、簽發信用狀、商業匯票之承兌、短期票券之經紀、自營、簽證及承銷業務、投資公債、外匯匯兌、信用卡及經主管機關核准之其他相關業務等。國際金融業務分行經營之業務為：(1)國際金融業務條例所規定國際金融業務分行經營之業務；(2)經主管機關核准辦理之其他有關業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務季報告已於民國一〇四年八月二十日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本行自民國一〇四年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可並發布生效之2013年版國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第九號「金融工具」)編製財務季報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
國際財務報導準則第1號之修正「國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010.7.1
國際財務報導準則第1號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用固定日期之移除」	2011.7.1
國際財務報導準則第1號之修正「政府貸款」	2013.1.1
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011.7.1
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013.1.1
國際財務報導準則第10號之修正「合併財務報表」	2013.1.1(投資個體於2014.1.1.生效)
國際財務報導準則第11號之修正「聯合協議」	2013.1.1
國際財務報導準則第12號之修正「對其他個體之權益之揭露」	2013.1.1

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
國際財務報導準則第13號之修正「公允價值衡量」	2013.1.1
國際財務報導準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012.7.1
國際財務報導準則第12號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012.1.1
國際財務報導準則第19號之修正「員工福利」	2013.1.1
國際財務報導準則第27號之修正「單獨財務報表」	2013.1.1
國際財務報導準則第32號之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014.1.1
國際財務報導準則第20號之修正「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013.1.1

除下列各項外，適用2013年版國際財務報導準則對財務季報告未造成重大變動，造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1. 國際會計準則第一號「財務報表之表達」

該準則修正其他綜合損益之表達方式，將列示於其他綜合損益之項目依性質分類「後續不重分類至損益」及「後續重分類至損益」兩類別。該修正同時規定以稅前金額列示之其他綜合損益項目，其相關稅額應隨前述兩類別予以單獨列示。

本行已依該準則改變綜合損益表之表達方式，比較期亦已配合重行表達。

2. 國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」

該準則定義公允價值，建立公允價值衡量之架構，並規範公允價值衡量相關揭露。本行已依規定新增公允價值衡量相關揭露(請詳附註六(廿九))。並已按照該準則之過渡規定推延適用新準則之公允價值衡量規定，惟針對新增之揭露規定無須提供比較期資訊。雖然已自民國一〇四年起推延適用新衡量規定，但對本行資產及負債項之公允價值衡量並無重大影響。

3. 國際財務報導準則第七號「揭露—金融資產及金融負債之互抵」及國際會計準則第三十二號「金融資產及金融負債之互抵」

該準則釐清「目前有法律上可執行之權利將所認列之金融互抵」及「企業意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債」的相關規定，應揭露淨額交割約對企業財務狀況之影響。本行依規定增加淨額交割之相關揭露，請詳附註六(二十九)。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會已發布，惟截至報導日止尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018.1.1
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016.1.1
國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」	2017.1.1
國際財務報導準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014.7.1
國際財務報導準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014.1.1
國際財務報導準則第39號之修正「衍生工具之約務更替及避險會計之持續適用」	2014.1.1

本行現正持續評估上述準則及解釋對本行財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

本財務季報告係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」及金管會認可之國際財務報導準則第三十四號「期中財務報導」編製。本財務季報告未包括依照金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)所編製之整份年度財務報告應揭露之全部必要資訊。

(二)編製基礎

本財務季報告包括本行國內總、分行及國際金融業務分行等之帳目。各分行間之內部往來及內部收支交易均於彙編財務報表時予以銷除。

本行對受託代為管理及運用之信託資金，為內部管理目的，獨立設帳及編製財務報表。對於受託保管之信託資產，作備忘記錄。

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本財務季報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- (2) 依公允價值衡量之備供出售金融資產；及
- (3) 員工福利負債準備，係依確定福利義務現值與退休基金資產之淨額認列。

2. 功能性貨幣及表達貨幣

本財務報告係以本行之功能性貨幣，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(三)外幣

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。報導日之外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣，其兌換損益係指期初以功能性貨幣計價之攤銷後成本，調整當期之有效利息及付款後之金額，與依外幣計價之攤銷後成本按報導日匯率換算金額間之差異。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

除非貨幣性之備供出售權益工具、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債或合格之現金流量避險，換算所產生之外幣兌換差異認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

(四)現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、零用金及週轉金與存放銀行同業。約當現金係隨時可轉換成定額現金及即將到期且價值變動風險甚少之短期且具高度流動性之投資，包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券及債券等。

(五)金融工具

1.金融資產

本行持有金融資產係採交易日會計；本行之金融資產分為：透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、放款及應收款、以成本衡量之金融資產及持有至到期日金融資產。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產係指其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回者。原始認列及後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關利息收入)認列為損益，並列報於透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益項下。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

(2)備供出售金融資產

此類金融資產係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之備供出售金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益，並列報於備供出售金融資產之已實現損益項下。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(3)持有至到期日金融資產

此類金融資產係本行有積極意圖及能力持有至到期日之有價證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

(4)放款及應收款

放款及應收款之原始認列金額包括直接交易成本，並按攤銷後成本扣除備抵呆帳列帳。放款及應收款符合下列情況之一者即停止計提應收利息，停止計提應收利息期間之利息於收現時認列收入。

A.本金或利息很可能無法依約清償或支付。

B.本金或利息已逾六個月未支付。

放款及應收款應先辨認是否存在減損之客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若評估個別金融資產無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式評估減損。

放款催收款經評估收回無望時，經董事會核准後即予以沖銷。收回已沖銷之呆帳列為備抵呆帳之轉回或呆帳收回利益。

上述評估過程另行參照金管會發佈之「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」暨相關法令規定，二者孰高者為提存依據。

(5)以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產係指對非上市、櫃公司之投資且本行對其不具有控制能力或重大影響力者。因相關權益商品投資無法可靠衡量其公平價值，故以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

以成本衡量之金融資產持有期間之現金股利帳列「其他利息以外淨益」科目項下。現金股利於除息日或股東會決議日認列收入。

(6)金融資產減損

金融資產若有減損之客觀證據，應就該金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額，予以認列減損損失，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

前述客觀減損證據通常包括下列資訊：

A.發行人或債務人發生顯著財務困難。

B.發行人已發生違約之情事，例如：支付利息或清償本金發生違約或逾期。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

- C.債權人因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務人讓步。
- D.債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- E.發行人財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。
- F.債務人之償付情形惡化。
- G.與該資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

(7)金融資產之除列

本行僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

2.金融負債

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融負債係指持有供交易之金融負債，其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。金融負債於原始認列及後續評價時係按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關利息支出)認列為損益，並列報於透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益項下。

(2)以攤銷後成本衡量之金融負債

此類金融負債非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本衡量。

(3)金融負債之除列

當金融負債消滅時即除列該金融負債。

3.衍生金融工具

衍生金融工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價、最近市場交易價格或模型評價技術。所有衍生金融工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

(六)非金融資產減損

本行於每一報導結束日評估是否發生減損，並就有減損跡象之資產估計其可回收金額。若無法估計個別資產之可回收金額，則估計該項資產所屬現金產生單位之可回收金額以評估減損。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減出售成本與其使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並認列減損損失。減損損失係立即認列於當期損益。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

本行於每一報導結束期間重新評估是否有跡象顯示，非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用之無形資產，每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面金額之部分，認列減損損失。

(七)不動產及設備

本行之不動產及設備係依取得成本為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本行，且其金額能可靠衡量，則該支出認列為資產帳面金額之一部分。或可單獨認列為資產。被重置之部分之帳面金額則予以除列。經常性維護或修理支出則列為當期費用。

當不動產及設備原始取得或後續使用一段期間後，對不動產及設備所估計之拆除、遷移及回覆原狀之義務，應認列為不動產及設備成本，並同時認列負債。

固定資產已無使用價值或發生閒置者，則將該資產之成本、累計折舊及累計減損一併轉列閒置資產。

不動產及設備之折舊方法，係採用直線法；其耐用年限依據可正常使用之經濟年限為基準，並定期檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。其主要設備之耐用年數如下：

房屋及建築	35~50年
機械及電腦設備	2~8年
租賃權益改良	1~7年
什項設備	2~7年

(八)無形資產

1.電腦軟體

電腦軟體以取得成本為入帳基礎，自取得月份起按耐用年限期間平均攤提，其攤銷方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。本行係以成本模式進行續後衡量。

2.可辨認之無形資產

收購所取得之可辨認無形資產以適當評價方式估計公允價值入帳，續後以成本減除累計攤銷及累計減損損失之金額做為帳面價值，並按經濟效益年限攤銷。

(九)負債準備

負債準備之認列係因過去事件而負有現時義務，使本行未來很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，且該義務之金額能可靠估計。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(十)收入認列

備供出售金融資產、已攤銷後成本衡量之金融資產及透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債(不包括衍生金融工具)之利息收入，係採用有效利率法計算，並認列為當期損益。

當金融資產認列減損損失並沖銷帳面價值時，應以減損後之帳面價值按減損前之原有效利率認列利息收入。

手續費收入依應計基礎於已提供服務或獲利過程大部分完成時認列為當期損益。

(十一)員工福利

1.短期員工福利：本行於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

2.退職後福利：本行退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。

(1)確定提撥計畫是一項退職福利計畫，在此計畫下本行提撥固定金額至一獨立個體後，即無支付額外金額之法定或推定義務。確定提撥退休金計畫的提撥義務在員工提供勞務的期間內認列為損益項下之員工福利費用。

(2)確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。本行就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，因實際經驗或精算假設變動而產生之精算損益立即認列於其他綜合損益項目下，認列退休金資產或負債於資產負債表。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之高品質公司債或政府公債之市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。

(十二)股份基礎給付交易

本行員工適用澳商澳盛銀行訂定之員工獎酬計畫，給與員工之股份基礎給付獎酬以給與日之公允價值衡量後採現金交割，於員工達到可無條件取得報酬之期間內，認列費用，並增加相對負債。

(十三)所得稅

所得稅費用包括當期及遞延所得稅。除與其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

當期所得稅包括當年度課稅所得(損失)按報導日之法定稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

遞延所得稅係就資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。非屬企業合併之交易原始認列之資產或負債，且於交易當時不影響會計利潤及課稅所得(損失)者，其產生之暫時性差異不予認列遞延所得稅。

遞延所得稅係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，並以報導日之法定稅率為基礎。

本行僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

- 1.有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；且
- 2.遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關；
 - (1)同一納稅主體；或
 - (2)不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減。

(十四)部門資訊

本行營運業務主要區分為三大業務部門(企業金融、商業金融及個人金融部門)。營運部門之營運結果定期由本行之營運決策者複核，評估該部門之績效，以制定分配予該部門資源之決策並評量其績效。各營運部門均具單獨之財務資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金管會認可之國際財務報導準則第三十四號「期中財務報導」編製本財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

編製本財務季報告時，管理階層於採用本行會計政策時所作之重大判斷及估不確定性之主要來源與民國一〇三年度財務報告附註五一致。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
存放銀行同業	\$ 4,974,561	5,049,931	7,610,554
庫存現金	238,423	228,162	259,562
庫存外幣	157,443	182,386	161,145
待交換票據	4,659	-	-
零用金及週轉金	550	550	550
合計	\$ 5,375,636	5,461,029	8,031,811

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

為了編製現金流量表之目的，現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 5,375,636	5,461,029	8,031,811
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	42,438,540	82,569,463	62,392,817
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之短期票券及債券投資	<u>5,295,736</u>	<u>7,287,248</u>	<u>7,337,180</u>
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 53,109,912</u>	<u>95,317,740</u>	<u>77,761,808</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
拆放銀行同業	\$ 42,263,963	82,608,295	62,434,931
存放央行	3,128,211	4,055,048	2,908,527
銀行同業透支	<u>25,744</u>	<u>228</u>	<u>66,917</u>
合計	<u>\$ 45,417,918</u>	<u>86,663,571</u>	<u>65,410,375</u>

存放央行係依就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，存款準備金甲戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融商品

本行持有之交易目的金融資產明細如下：

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
商業本票	\$ 4,295,736	6,287,175	6,837,180
政府公債	2,303,337	4,670,941	4,794,696
衍生金融資產：			
即期及遠期外匯合約	4,051,235	6,293,317	1,460,492
匯率選擇權合約	1,561,543	3,349,964	2,507,017
匯率交換合約	743,870	2,089,086	536,990
利率交換合約	451,075	534,044	573,154
利率選擇權合約	-	4,166	4,535
商品交換及選擇權合約	<u>191,754</u>	<u>98,266</u>	<u>36,619</u>
	<u>6,999,477</u>	<u>12,368,843</u>	<u>5,118,807</u>
合計	<u>\$ 13,598,550</u>	<u>23,326,959</u>	<u>16,750,683</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

本行持有之透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
衍生金融負債：			
即期及遠期外匯合約	\$ 3,852,505	4,112,501	1,149,310
匯率選擇權合約	1,561,389	3,349,807	2,507,038
匯率交換合約	670,393	1,574,762	613,699
利率選擇權合約	170,217	209,281	248,952
商品交換及選擇權合約	185,677	94,842	33,945
利率交換合約	<u>137,357</u>	<u>110,941</u>	<u>146,745</u>
合 計	<u>\$ 6,577,538</u>	<u>9,452,134</u>	<u>4,699,689</u>

本行未有指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債。

(四)備供出售金融資產－淨額

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
股票投資	\$ 310,272	284,340	256,592
政府公債	<u>250,621</u>	<u>251,834</u>	<u>253,590</u>
合 計	<u>\$ 560,893</u>	<u>536,174</u>	<u>510,182</u>

上述政府公債於民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日面額皆為250,000千元，並已全數提存，皆分別作為短期票券保證金50,000千元、新台幣信託業務存出信託賠償準備金50,000千元、境外結構型商品發行人營業保證金50,000千元及公債營業保證金100,000千元。

(五)應收款項－淨額

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
應收帳款	\$ 74,456	69,571	67,540
應收利息	525,623	444,210	497,848
應收承兌票款	771,787	701,339	7,417,232
應收承購帳款	15,466,222	16,586,330	8,771,655
應收信用卡款	8,906,476	8,742,764	8,820,992
其他	<u>183,745</u>	<u>136,065</u>	<u>88,007</u>
小 計	25,928,309	26,680,279	25,663,274
減：備抵呆帳	<u>(282,066)</u>	<u>(1,175,225)</u>	<u>(1,096,620)</u>
淨 額	<u>\$ 25,646,243</u>	<u>25,505,054</u>	<u>24,566,654</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

應收款項之備抵呆帳變動情形明細如下：

	104年1月至6月		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 884,795	290,430	1,175,225
減：本期迴轉	(811,046)	(8,364)	(819,410)
本期沖銷	(73,749)	-	(73,749)
	<u>\$ -</u>	<u>282,066</u>	<u>282,066</u>

	103年1月至6月		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 1,161,037	755,376	1,916,413
加：本期提列(迴轉)	83,356	(673,442)	(590,086)
減：本期收回	(154,046)	-	(154,046)
本期沖銷	(75,661)	-	(75,661)
	<u>\$ 1,014,686</u>	<u>81,934</u>	<u>1,096,620</u>

應收款項應納入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

		104.6.30	
項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	<u>\$ 25,928,309</u>	<u>282,066</u>

		103.12.31	
項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	組合評估減損	\$ 913,327	884,795
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	25,766,952	290,430
合 計		<u>\$ 26,680,279</u>	<u>1,175,225</u>

		103.6.30	
項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	組合評估減損	\$ 1,038,602	1,014,686
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	24,624,672	81,934
合 計		<u>\$ 25,663,274</u>	<u>1,096,620</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(六)貼現及放款－淨額

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
出口押匯	\$ 536,355	1,012,034	6,912,949
短期放款	59,088,710	74,740,353	70,130,910
短期擔保放款	3,833,641	4,682,850	4,443,478
中期放款	32,966,148	32,118,832	28,421,246
中期擔保放款	1,022,959	1,344,222	2,799,039
長期放款	377,275	609,186	426,875
長期擔保放款	44,996,845	45,062,869	44,728,757
催收款項	32,564	35,638	115,589
放款合計	142,854,497	159,605,984	157,978,843
減：備抵呆帳	(2,154,392)	(2,221,081)	(2,587,400)
折溢價調整	16,157	28,201	30,700
淨 額	<u>\$ 140,716,262</u>	<u>157,413,104</u>	<u>155,422,143</u>

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	104年1月至6月		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 423,893	1,797,188	2,221,081
加：本期提列(迴轉)	(281,941)	293,852	11,911
本期沖銷	(78,600)	-	(78,600)
	<u>\$ 63,352</u>	<u>2,091,040</u>	<u>2,154,392</u>
	103年1月至6月		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 611,643	1,850,834	2,462,477
加：本期提列	36,786	244,673	281,459
減：本期收回	(69,969)	-	(69,969)
本期沖銷	(86,677)	-	(86,677)
其他	110	-	110
	<u>\$ 491,893</u>	<u>2,095,507</u>	<u>2,587,400</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

貼現及放款應納入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

		<u>104.6.30</u>	
<u>項</u>	<u>目</u>	<u>放款總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 17,791	8,383
	組合評估減損	141,757	54,969
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	<u>142,694,949</u>	<u>2,091,040</u>
合 計		<u>\$ 142,854,497</u>	<u>2,154,392</u>

		<u>103.12.31</u>	
<u>項</u>	<u>目</u>	<u>放款總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 18,151	8,383
	組合評估減損	542,905	415,510
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	<u>159,044,928</u>	<u>1,797,188</u>
合 計		<u>\$ 159,605,984</u>	<u>2,221,081</u>

		<u>103.6.30</u>	
<u>項</u>	<u>目</u>	<u>放款總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	組合評估減損	\$ 624,988	491,893
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	<u>157,353,855</u>	<u>2,095,507</u>
合 計		<u>\$ 157,978,843</u>	<u>2,587,400</u>

(七)持有至到期日金融資產—淨額

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
央行可轉讓定存單	\$ 35,400,000	37,150,000	30,050,000
國庫券	-	5,090,994	-
合 計	<u>\$ 35,400,000</u>	<u>42,240,994</u>	<u>30,050,000</u>

上述部分持有至到期金融資產用途受有限制，請詳附註八。

(八)其他金融資產—淨值

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
以成本衡量之金融資產			
台灣金聯資產管理股份			
有限公司	\$ 42,991	42,991	42,991
台灣育成中小企業開發股份			
有限公司	20,107	20,107	20,107
台灣行動支付股份有限公司	<u>3,000</u>	<u>3,000</u>	-
以成本衡量之金融資產小計	<u>66,098</u>	<u>66,098</u>	<u>63,098</u>
非放款轉列之催收款項	15,380	-	-
減：備抵呆帳—非放款轉列			
之催收款項	<u>(15,380)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 66,098</u>	<u>66,098</u>	<u>63,098</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

以成本衡量之股權商品投資係本行所持有之股票投資，因無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

本行於民國一〇四年及一〇三年一月至六月分別因持有股票而獲配現金股利計3,213千元及3,479千元。

(九)不動產及設備－淨額

<u>104.6.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土 地	\$ 149,105	-	149,105
房屋及建築	135,483	15,335	120,148
機械及電腦設備	386,889	188,278	198,611
租賃權益改良	139,736	123,722	16,014
什項設備	11,992	5,988	6,004
預付設備款	96,650	-	96,650
合 計	<u>\$ 919,855</u>	<u>333,323</u>	<u>586,532</u>
<u>103.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土 地	\$ 149,105	-	149,105
房屋及建築	135,483	13,874	121,609
機械及電腦設備	295,253	158,363	136,890
租賃權益改良	138,571	113,679	24,892
什項設備	11,104	5,356	5,748
預付設備款	180,978	-	180,978
合 計	<u>\$ 910,494</u>	<u>291,272</u>	<u>619,222</u>
<u>103.6.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土 地	\$ 149,105	-	149,105
房屋及建築	135,483	12,414	123,069
機械及電腦設備	223,714	148,092	75,622
租賃權益改良	122,651	96,215	26,436
什項設備	11,460	4,921	6,539
預付設備款	2,450	-	2,450
合 計	<u>\$ 644,863</u>	<u>261,642</u>	<u>383,221</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

成本變動如下：

	104.1.1	本期增加	本期減少(註一)	重分類	104.6.30
土地	\$ 149,105	-	-	-	149,105
房屋及建築	135,483	-	-	-	135,483
機械及電腦設備	295,253	12,813	6,905	85,728	386,889
租賃權益改良	138,571	1,165	-	-	139,736
什項設備	11,104	1,017	129	-	11,992
預付設備款	180,978	1,610	210	(85,728)	96,650
合計	<u>\$ 910,494</u>	<u>16,605</u>	<u>7,244</u>	<u>-</u>	<u>919,855</u>

	103.1.1	本期增加	本期減少(註一)	103.6.30
土地	\$ 149,105	-	-	149,105
房屋及建築	135,483	-	-	135,483
機械及電腦設備	200,351	23,370	7	223,714
租賃改良物	116,728	5,923	-	122,651
什項設備	9,055	2,405	-	11,460
預付設備款	2,660	-	210	2,450
合計	<u>\$ 613,382</u>	<u>31,698</u>	<u>217</u>	<u>644,863</u>

累計折舊變動明細如下：

	104.1.1	本期增加(註二)	本期減少	104.6.30
房屋及建築	\$ 13,874	1,461	-	15,335
機械及電腦設備	158,363	31,140	1,225	188,278
租賃權益改良	113,679	10,043	-	123,722
什項設備	5,356	761	129	5,988
合計	<u>\$ 291,272</u>	<u>43,405</u>	<u>1,354</u>	<u>333,323</u>

	103.1.1	本期增加(註二)	本期減少	103.6.30
房屋及建築	\$ 10,953	1,461	-	12,414
機械及電腦設備	129,972	18,124	4	148,092
租賃改良物	85,987	10,228	-	96,215
什項設備	4,077	844	-	4,921
合計	<u>\$ 230,989</u>	<u>30,657</u>	<u>4</u>	<u>261,642</u>

(註一)本行於民國一〇四年及一〇三年一月至六月將預付設備款轉列營業費用皆為210千元。

(註二)本行於民國一〇四年及一〇三年一月至六月以自有資產代聯屬公司維護及管理電子資訊而分攤予聯屬公司之折舊費用分別計461千元及15千元，作為折舊費用之減項。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(十)無形資產－淨額

無形資產變動明細如下：

	<u>104.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期攤銷</u>	<u>前期估列調整</u>	<u>104.6.30</u>
電腦軟體	\$ 775,833	1,676	69,641	(12,424)	695,444
		<u>103.1.1</u>	<u>本增期增加</u>	<u>本期攤銷</u>	<u>103.6.30</u>
電腦軟體		\$ 855,223	112,238	53,677	913,784
其他		33	-	33	-
合 計		\$ 855,256	112,238	53,710	913,784

(十一)其他資產－淨額

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
存出保證金	\$ 235,486	233,526	230,384
暫付及待結轉款項	111,938	152,247	151,275
預付費用	36,549	36,127	63,845
其他	35,135	41,928	2,730
合 計	\$ 419,108	463,828	448,234

(十二)央行及銀行同業存款

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
銀行同業拆放	\$ 81,352,873	113,212,252	92,609,216
銀行同業存款	118,410	309,023	195,507
透支銀行同業	11,541	295,469	232,122
合 計	\$ 81,482,824	113,816,744	93,036,845

(十三)應付款項

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
應付費用	\$ 924,597	869,190	813,296
承兌匯票	771,787	701,339	7,417,232
應付承購帳款	652,365	3,443,366	3,831,845
應付票據及帳款	418,542	239,093	472,213
應付標購可轉讓定期存單款	-	7,000,000	-
其他	282,654	311,100	246,299
合 計	\$ 3,049,945	12,564,088	12,780,885

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(十四)存款及匯款

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
支票存款	\$ 748,727	541,050	275,478
活期性存款			
外匯活期存款	44,568,356	71,292,830	52,601,198
活期存款	<u>16,967,706</u>	<u>17,631,515</u>	<u>16,445,929</u>
活期性存款小計	<u>61,536,062</u>	<u>88,924,345</u>	<u>69,047,127</u>
定期性存款			
外匯定期存款	68,300,772	72,839,083	72,846,010
定期存單	13,052,012	10,276,562	15,402,142
可轉讓定期存款	<u>-</u>	<u>3,000,000</u>	<u>200</u>
定期性存款小計	<u>81,352,784</u>	<u>86,115,645</u>	<u>88,248,352</u>
合 計	<u>\$ 143,637,573</u>	<u>175,581,040</u>	<u>157,570,957</u>

(十五)其他負債

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
遞延收入	\$ 521,208	492,312	464,483
暫收及待結轉款項	61,436	137,415	208,006
存入保證金	8,457	23,645	25,027
銷項稅額	5,542	5,131	4,639
預收利息	4,066	3,818	16,442
其他	<u>-</u>	<u>6</u>	<u>186</u>
合 計	<u>\$ 600,709</u>	<u>662,327</u>	<u>718,783</u>

(十六)負債準備

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
保證責任準備	\$ 138,394	228,631	-
員工福利負債準備	<u>186,908</u>	<u>186,908</u>	<u>234,088</u>
合 計	<u>\$ 325,302</u>	<u>415,539</u>	<u>234,088</u>

保證責任準備變動如下：

	<u>104年1月至6月</u>
期初餘額	\$ 228,631
本期迴轉	<u>(90,237)</u>
期末金額	<u>\$ 138,394</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(十七)員工福利

1.確定提撥計畫

本行之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資8%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本行提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

本行民國一〇四年及一〇三年一月至六月確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為48,764千元及50,486千元，已提撥至勞工保險局。

2.確定福利計畫

員工退休金係按其適用勞動基準法退休金制度之服務年資及員工退休時之基準薪資計算發給。

因前一年度報導日後未發生重大市場波動、及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故本行採用民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中之退休金成本。本行民國一〇四年及一〇三年一月至六月列報費用為分別為25,062千元及28,870千元。

(十八)所得稅

1.所得稅費用

本行民國一〇四年及一〇三年一月至六月所得稅費用組成如下：

	<u>104年1月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 190,886	277,510
調整前期之當期所得稅	<u>14,649</u>	<u>15,905</u>
	<u>205,535</u>	<u>293,415</u>
遞延所得稅利益		
暫時性差異之發生及迴轉	<u>(19,564)</u>	<u>(11,361)</u>
所得稅費用	<u>\$ 185,971</u>	<u>282,054</u>

2.本行之營利事業所得稅申報案件業已核定至民國一〇二年度。

3.兩稅合一相關資訊

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>383,161</u>	<u>156,796</u>	<u>261,867</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率		<u>103年度(預計)</u> <u>20.37 %</u>	<u>102年度(實際)</u> <u>15.17 %</u>

期末未分配盈餘皆屬兩稅合一制度實施以後產生。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅第10204562810號函規定處理之金額。非中華民國境內居住之股東不得適用設算扣抵之規定，但因公司盈餘未分配而加徵之百分之十營利事業所得稅，得以稅額之半數於分配時抵繳該股利之扣繳稅額。

(十九)股東權益

1.股本

本行於民國一〇一年十月十六日核准設立，原實收資本總額100億元，分為10億股，每股十元。本行為受讓澳商澳盛銀行台北分行之大部分營業、資產及負債，並為配合組織架構調整，於民國一〇一年十月二十九日經董事會決議提高資本總額至200億元，分為普通股20億股，每股十元，得分次發行；同時通過辦理現金增資40億元及發行新股6億股，每股十元，計60億元，以作為受讓澳商澳盛銀行台北分行營業、資產及負債之對價。經董事會決議以民國一〇二年四月七日為增資發行新股基準日。另，本行為提供未來發展之彈性，於民國一〇三年五月二十三日經董事會代行股東會決議增加額定資本至250億元。

本行於一〇三年六月二十六日經董事會代行股東會決議以股東紅利1,235,437千元轉增資，共計發行123,544千股。

本行於民國一〇四年六月二十二日經董事會代行股東會決議以股東紅利1,331,510千元轉增資，共計發行133,151千股。此項增資案業經金管會核准，惟尚未完成變更登記。

截至民國一〇四年及一〇三年六月三十日止，本行額定股本分別為250億元及200億元；實收股本分別為21,235,437千元及20,000,000千元。

2.其他權益

本行備供出售金融資產未實現評價利益變動情形如下：

	104年1月至6月	103年1月至6月
期初餘額	\$ 100,845	54,368
本期評價調整	25,809	18,889
期末餘額	<u>\$ 126,654</u>	<u>73,257</u>

3.法定盈餘公積

本行於完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損並依公司法、銀行法及相關法令提列法定盈餘公積。

4.特別盈餘公積

本行於分派可分配盈餘時，就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積；屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘補提列特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

5.盈餘分配及股利政策

本行所得純益於完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後，如尚有盈餘時，應分派至少0.001%為員工紅利。本行最高現金盈餘分配應依公司法、銀行法及相關法令辦理。董事會代行股東會決議實際分派金額與原會計估列有差異時，視為會計估計變動，列為股東會決議年度之損益。

依民國一〇四年五月修正之公司法規定，員工紅利及董監酬勞已不屬於盈餘分配項目，本行將於民國一〇四年八月二十日，經董事會代行股東會決議修改公司章程。

本行民國一〇三年度及一〇二年度員工紅利估列金額分別為13千元與12千元，民國一〇二年度與實際配發情形並無差異；民國一〇三年度之員工紅利業於民國一〇四年六月二十二日經董事會代行股東會決議分派之，估列與實際配發情形無差異。有關本行董事會代行股東會決議之盈餘分派及員工紅利資訊，可至公開資訊觀測站查詢。

本行分別於民國一〇四年六月二十二日及一〇三年六月二十六日經董事會代行股東會決議民國一〇三年度及一〇二年度之盈餘分配案如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
提列法定盈餘公積	\$ 549,323	519,950
股票股利	<u>1,331,510</u>	<u>1,235,437</u>
合計	<u>\$ 1,880,833</u>	<u>1,755,387</u>

(二十)股份基礎給付交易

澳商澳盛銀行訂有下列獎酬計畫並供本行符合各該計畫之員工參與：

- 1.員工配股獎勵計畫：根據本計畫，於澳商澳盛銀行董事會通過後給與符合本計畫之員工於未來特定日無償轉換為澳商澳盛銀行所發行普通股股份之權利，每年最高可獲配澳幣一千元之股份權利。
- 2.遞延股份權利計畫：根據本計畫，符合該計畫之員工可獲配於未來特定日無償轉換為澳商澳盛銀行所發行普通股股份之權利。

根據上述二計畫，本行定期將股份之對價給付予澳商澳盛銀行，民國年及一〇三年一月至六月因上述二計畫而認列之費用金額分別為26,712千元及26,630千元。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(廿一)每股盈餘

	<u>104年1月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>
本期淨利(稅後)	\$ <u>1,192,058</u>	<u>1,259,132</u>
屬於普通股股東之本期淨利(稅後)	\$ <u>1,192,058</u>	<u>1,259,132</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	\$ <u>2,123,544</u>	<u>2,123,544</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.56</u>	<u>0.59</u>

上開加權平均流通在外股數係追溯至一〇四年六月三十日止，本行盈餘轉增資之股數。

本行於民國一〇四年六月二十二日經董事會代行股東會決議無償配股，若此無償配股於財務報表通過發布前發生，其擬制之追溯調整每股盈餘如下：

	<u>104年1月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>
基本每股盈餘	\$ <u>0.53</u>	<u>0.56</u>

(廿二)利息淨收益

	<u>104年1月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 1,538,925	1,577,206
信用卡循環利息收入	273,154	293,030
存放及拆借銀行同業利息收入	162,568	186,917
投資有價證券利息收入	111,923	108,803
其他	94,126	53,214
小計	<u>2,180,696</u>	<u>2,219,170</u>
利息費用		
存款利息費用	625,804	632,630
央行及同業存款利息費用	216,262	206,039
結構型商品利息費用	70,706	58,164
其他	36	128
小計	<u>912,808</u>	<u>896,961</u>
	<u>\$ 1,267,888</u>	<u>1,322,209</u>

上表不含透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債所產生者。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(廿三)手續費淨收益

	<u>104年1月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 462,176	414,234
信用卡手續費收入	271,383	233,343
進出口業務手續費收入	38,580	39,777
保證手續費收入	31,564	29,559
銷售金融商品手續費收入	29,715	155,888
匯費收入	24,347	26,199
放款手續費收入	16,486	19,059
其他	14,446	21,403
小計	<u>888,697</u>	<u>939,462</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	70,510	58,579
跨行手續費費用	22,547	26,091
信託手續費費用	10,608	13,438
其他	34,541	19,929
小計	<u>138,206</u>	<u>118,037</u>
	<u>\$ 750,491</u>	<u>821,425</u>

(廿四)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>104年1月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>
處分損益		
換匯換利合約	\$ 444,956	211,653
即期及遠期外匯合約	277,983	63,724
利率交換合約	113,887	53,336
商品交換合約	25,855	17,280
公債	274	9,571
利率選擇權合約	(44,952)	(44,475)
小計	<u>818,003</u>	<u>311,089</u>
評價損益		
即期及遠期外匯合約	76,334	322,128
利率選擇權合約	34,898	12,991
商業本票	2,359	(454)
商品交換合約	2,837	(845)
公債	421	(3,920)
利率交換合約	(60,719)	(2,439)
換匯換利合約	(454,803)	(26,814)
小計	<u>(398,673)</u>	<u>300,647</u>
利息收入	<u>23,689</u>	<u>31,447</u>
	<u>\$ 443,019</u>	<u>643,183</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(廿五)呆帳迴轉利益

	<u>104年1月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>
呆帳迴轉利益－應收款項	\$ (819,410)	(590,086)
呆帳費用－貼現及放款	11,911	281,459
呆帳迴轉利益－保證責任準備	(90,237)	-
呆帳費用－其他金融資產	<u>15,297</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ (882,439)</u>	<u>(308,627)</u>

(廿六)員工福利費用

	<u>104年1月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>
薪資費用	\$ 1,025,749	1,084,304
員工保險費	70,559	75,417
退休金費用－確定提撥計畫	48,764	50,486
退休金費用－確定福利計畫	25,062	28,870
其他	<u>51,623</u>	<u>50,420</u>
合 計	<u>\$ 1,221,757</u>	<u>1,289,497</u>

本行民國一〇四年及一〇三年一月至六月之平均員工人數分別為1,479人及1,501人。

(廿七)折舊及攤銷費用

	<u>104年1月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>
折舊費用		
租賃權益改良	\$ 10,043	10,228
機械及電腦設備	30,679	18,109
房屋及建築	1,461	1,461
什項設備	<u>761</u>	<u>844</u>
折舊費用小計	<u>42,944</u>	<u>30,642</u>
攤銷費用		
電腦軟體成本	69,641	53,677
其他	<u>-</u>	<u>33</u>
攤銷費用小計	<u>69,641</u>	<u>53,710</u>
合 計	<u>\$ 112,585</u>	<u>84,352</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(廿八)其他業務及管理費用

	<u>104年1月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>
管理顧問費	\$ 376,602	365,447
稅捐	193,893	120,282
租金支出	154,126	152,525
系統維護使用費	196,452	108,821
廣告費用	84,193	105,428
郵電費	71,658	75,794
勞務費	23,564	15,177
大樓管理費	19,497	19,141
佣金費用	18,392	21,982
水電瓦斯費	13,157	13,221
保險費	12,087	11,003
修繕費	11,008	26,826
其他	<u>53,766</u>	<u>61,886</u>
合 計	<u>\$ 1,228,395</u>	<u>1,097,533</u>

(廿九)金融工具之揭露

1.金融工具之公允價值

本行之管理階層認為本行以攤銷後成本衡量之金融資產及金融負債於財務報表中之帳面價值趨近於其公允價值。

2.本行估計金融商品公允價值所使用之方法及假設如下：

- (1)本行之非衍生性短期金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業及應收款項等；其他短期金融負債包括央行及銀行同業存款及應付款項等。因為此類商品到期日甚近，故以其帳面價值為估計公允價值之合理基礎。
- (2)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債中屬衍生金融工具者，係以評價方法估計其公允價值。透過損益按公允價值衡量之金融資產，以及備供出售金融資產中之公債，係以現金流量折現方式評估其公允價值；備供出售金融資產中之股票，係取得被投資公司最近一期之自結財務報表及經會計師查核之財報，取得具比較性之其他公司最近一期經會計師查核之財報，並由彭博社系統查詢評估之該比較公司股票收盤價格及在外流通股數，計算被投資公司加權平均之公允價值。
- (3)貼現及放款主要係以浮動利率計息，故其帳面價值近似其公允價值。
- (4)存款及匯款與結構型商品所收本金公允價值之決定，乃考量金融業之行業特性，且其存款交易大多屬於一年內到期者，故其帳面價值趨近其公允價值。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(5)以成本衡量之金融資產屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公允價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公允價值無法可靠衡量，故無法估列揭露其公允價值。

3.金融工具公允價值之等級資訊及第三等級變動明細表

(1)公允價值三等級定義

A.第一等級

第一級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義係符合下列所有條件之市場：(a)在市場交易之商品具有同質性；(b)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(c)價格資訊可為大眾所取得。

B.第二等級

第二級係指活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- (a)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
- (b)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (c)以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期)。
- (d)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

C.第三等級

第三級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得資料(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(2)金融工具公允價值之等級資訊

	104.6.30			
	合 計	第一級	第二級	第三級
以公允價值衡量者				
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具：				
資 產：				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
短期票券投資	\$ 4,295,736	-	4,295,736	-
政府公債	2,303,337	-	2,303,337	-
備供出售金融資產				
股票投資	310,272	-	310,272	-
政府公債	250,621	-	250,621	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	6,999,477	-	6,999,477	-
負 債：				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	6,577,538	-	6,577,538	-
	103.12.31			
	合 計	第一級	第二級	第三級
以公允價值衡量者				
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具：				
資 產：				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
短期票券投資	\$ 6,287,175	-	6,287,175	-
政府公債	4,670,941	-	4,670,941	-
備供出售金融資產				
股票投資	284,340	-	284,340	-
政府公債	251,834	-	251,834	-
衍生性金融商品				
資 產：				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	12,368,843	-	12,368,843	-
負 債：				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	9,452,134	-	9,452,134	-

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

	103.6.30			
	合 計	第一級	第二級	第三級
以公允價值衡量者				
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具：				
資 產：				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
短期票券投資	\$ 6,837,180	-	6,837,180	-
政府公債	4,794,696	-	4,794,696	-
備供出售金融資產				
股票投資	256,592	-	256,592	-
政府公債	253,590	-	253,590	-
衍生性金融商品				
資 產：				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	5,118,807	-	5,118,807	-
負 債：				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	4,699,689	-	4,699,689	-

(3)本行於民國一〇四年一月一日至六月三十日以公允價值衡量者無第一等級與第二等級間之移轉。

(4)公允價值衡量屬第三等級之金融資產變動明細表：不適用

(5)公允價值衡量屬第三等級之金融負債變動明細表：不適用

4.本行於民國一〇四年及一〇三年一月至六月因以評價方法估計之公平價值變動而認為當期末實現(損)益之金額分別為(372,864)千元及319,536千元。

5.財務風險資訊

本行財務風險管理之目標係於董事會核可之範圍內，透過分析、評估、承擔及管理營業活動取得最適利潤。本行經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險、及流動性風險等，針對上述風險均已訂定風險管理政策，該政策係董事會參酌母公司澳商澳盛銀行集團之風險管理架構與規範，並且考量相關之法規所制定。

(1)市場風險

A.市場風險之來源及定義

市場風險係指本行獲利因利率、匯率、信用價差或債券價格之改變而產生波動之風險。該風險之產生係當市場利率、價格及波動率改變，導致資產及負債(包含衍生金融工具)之價值下降。交易簿及非交易簿交易行為均會產生市場風險。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

B.市場風險管理之目標、政策、及程序

市場風險管理之目標係於銀行可接受之風險承受度內管理及控制市場風險之曝險，並取得最適之利潤。

本行建構縝密之風險管理及監控架構，以支持交易簿及非交易簿交易活動。此架構同時遵循主管機關之各項相關法規及澳商澳盛銀行之市場風險管理政策及程序。

本行董事會負有風險管理之最終責任，並以下列方式監督市場風險：

- (a) 審查及核准市場風險管理政策及風險承受度，藉此訂定本行之市場風險管理策略。
- (b) 將市場風險管理及風險管理政策遵循之責任授權予本行風險管理委員會。
- (c) 授權核准市場風險臨時限額之裁決權。

本行風險管理委員會由本行風險長所領導，成員包括本行高階主管。本行董事會及風險管理委員會定期收到銀行市場風險之曝險及相關報告以檢視交易簿及非交易簿市場風險。

本行之市場風險管理係由業務部門(前台)及風險管理部門(獨立監控)共同負責。市場風險管理及控管建立於周全限額管理架構下，以確保市場風險被控制於可接受範圍內。市場風險管理部主管每日監控市場曝險及限額，一旦發現超出限額之情事，將即時通報風險長及高階主管，並按月呈報風險管理委員會。

C.市場風險衡量

本行遵循澳商澳盛銀行集團之市場風險衡量方法，量化交易簿及非交易簿之市場風險加以監控。

主要市場風險指標為風險值(VaR)。風險值係指特定持有期間市場風險因素與信賴區間變動，以致於產生潛在虧損的統計估算。本行採用澳商澳盛銀行集團之方式計算風險值，條件為單日持有期間之信賴水準為99%，並採用以500天為觀察期的歷史模擬法。風險值之衡量適用交易簿及非交易簿。

該風險限額代表於指定之信賴間內基於歷史資料計算出可能出現的最大單日損失。

單位：澳幣元

	104年1月至6月			103年1月至6月		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
匯率風險值	\$ 149,497	263,353	54,509	265,951	389,464	163,074
利率風險值	463,961	747,302	113,435	509,111	837,761	233,521
風險值總額	469,804	735,484	125,015	529,159	834,080	332,684

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

遵循澳商澳盛銀行集團市場風險衡量方法，除了風險值衡量外，本行亦採用壓力測試、風險敏感度分析(DV01)、及非風險敏感度衡量等其他風險衡量指標計算及管理市場風險。

為促進市場風險之管理、評估及報告，本行遵循澳商澳盛銀行集團之方法，將市場風險部位分成交易簿及非交易簿予以管理監控。交易簿市場風險部位係指意圖從短期內持有獲利所投資的交易活動產生之部位。非交易簿市場風險部位指非以短期獲利為持有目的之部位。

D. 交易簿市場風險

(a) 利率風險：因市場利率改變造成金融商品價值減低所導致之潛在性損失風險。本行對不同殖利率曲線及貨幣，設置利率變動1個基準點(1 basis point)所導致價格變動(DV01)之限額，以便每日監控交易簿之利率風險。

(b) 貨幣匯率風險：因匯率變動造成金融商品價值減低所導致之潛在性損失風險。本行設置外匯部位限額，每日監控交易簿之匯率風險。

交易簿之匯率風險及利率風險亦整合於風險值(VAR)，並每日管理監控。

遵循澳商澳盛銀行集團之政策，本行亦設置累計損失限額(CLL)，用以支持交易簿之市場風險管理。累計損失限額(CLL)架構可確保交易活動持續虧損時，停止該項交易活動，並在恢復交易之前，由高階主管檢討導致虧損之背景狀況。累計損失限額(CLL)將基於每日、每月初迄今及年初迄今之基礎判斷。

E. 非交易簿之市場風險

(a) 非交易簿之利率風險：其管理目的係為確保短期(未來12個月)及長期穩定最適之淨利息收入。此風險主要有以下兩種風險來源：計息資產與負債於定價日之不對應及股本與其他不計息負債對計息資產之投資。主要兩種風險衡量工具為風險值衡量及潛在盈餘風險衡量，其用於判斷非交易簿之利率風險。潛在盈餘風險之預估為每月預測未來十二個月來自利率變動風險之收入金額。風險值之估量條件為單日持有期間之信賴水準為99%，並採用以500天為觀察期之歷史模擬法。潛在盈餘風險預估及風險值之估量為每日報告及監控。

(b) 非交易簿之匯率風險：主要來源有以下兩種：收入/費用(也稱損益匯率風險)及資產/負債(包含資產負債表內及資產負債表外承諾之交易，亦稱資產負債表匯率風險)，其幣別非為本行之功能性貨幣，即非使用新台幣，且未涵蓋於交易簿市場風險管理之外匯風險。損益匯率風險及資產負債表匯率風險為每日彙報至前台加以管理，同時每月呈報至資產與負債委員會(ALCO)。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

F.匯率風險集中資訊

本行重大外幣匯率暴險如下：

	104.6.30			103.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
美元	\$ 36,747	30.8632	1,134,127	-	-	-
加拿大幣	551	24.8874	13,713	-	-	-
人民幣	2,033	4.9972	10,161	3,394	5.1745	17,563
日幣	-	-	-	413,041	0.2646	109,306
金融負債						
貨幣性項目						
澳幣	1,451	23.7293	34,426	27	25.8880	687
歐元	\$ 886	34.5352	30,584	36	38.4719	1,368
美元	\$ -	-	-	4,024	31.6516	127,377
紐西蘭幣	320	21.0225	6,726	-	-	-
加拿大幣	-	-	-	19	27.2584	520
				103.6.30		
				外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
美元				\$ 39,959	29.8668	1,175,535
金融負債						
貨幣性項目						
歐元				\$ 3,495	40.7647	142,459
澳幣				3,505	28.0765	98,403
日幣				281,427	0.2945	82,877
紐西蘭幣				737	26.0872	19,227
人民幣				3,054	4.8114	14,658
加拿大幣				472	27.9572	13,197

G.公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(a)本行利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一〇四年六月三十日

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	\$ 88,569,869	15,618,117	13,056,176	4,335,409	121,579,571
利率敏感性負債	20,698,124	3,244,762	3,532,963	10,112,868	37,588,717
利率敏感性缺口	67,871,745	12,373,355	9,523,213	(5,777,459)	83,990,854
淨 值					24,675,163
利率敏感性資產與負債比率(%)					323.45 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					340.39 %

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

民國一〇三年十二月三十一日

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	\$ 41,751,166	13,086,152	28,660,090	55,962,445	139,459,853
利率敏感性負債	20,029,391	3,172,305	4,128,948	12,013,668	39,344,312
利率敏感性缺口	21,721,775	9,913,847	24,531,142	43,948,777	100,115,541
淨 值					23,696,533
利率敏感性資產與負債比率(%)					354.46%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					422.49%

民國一〇三年六月三十日

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	\$ 40,759,322	16,010,598	10,313,251	54,029,361	121,112,532
利率敏感性負債	25,363,984	5,332,715	4,956,237	11,303,335	46,956,271
利率敏感性缺口	15,395,338	10,677,883	5,357,014	42,726,026	74,156,261
淨 值					22,509,727
利率敏感性資產與負債比率(%)					257.93%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					329.44%

註：一、本行新台幣之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、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。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、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
(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(b)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇四年六月三十日

單位：美金千元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 3,309,098	4,022	-	-	3,313,120
利率敏感性負債	4,465,126	202,664	54,360	46	4,722,196
利率敏感性缺口	(1,156,028)	(198,642)	(54,360)	(46)	(1,409,076)
淨 值					9,065
利率敏感性資產與負債比率(%)					70.16%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(15,544.14)%

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

民國一〇三年十二月三十一日

單位：美金千元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 3,752,257	169,412	103,201	522,586	4,547,456
利率敏感性負債	3,395,201	97,618	155,430	1,466,999	5,115,248
利率敏感性缺口	357,056	71,794	(52,229)	(944,413)	(567,792)
淨 值					1,281
利率敏感性資產與負債比率(%)					88.90 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(44,324.12)%

民國一〇三年六月三十日

單位：美金千元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,911,325	175,654	188,973	267,318	3,543,270
利率敏感性負債	2,349,979	127,473	118,156	1,082,280	3,677,888
利率敏感性缺口	561,346	48,181	70,817	(814,962)	(134,618)
淨 值					4,141
利率敏感性資產與負債比率(%)					96.34 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(3,250.86)%

註：一、本表係填寫本行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

二、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。

三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債

四、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)

(2)信用風險管理制度

A.信用風險之定義

信用風險係指本行往來客戶或交易對手，未能履行約定契約中之義務而造成本行財務損失之風險。本行認為信用風險不僅只產生於傳統之借貸服務，亦來自於銀行間交易、債券買賣、跨國交易及資本市場交易。

B.信用風險管理之目標

本行除循相關法令、恪遵主管機關之規定外，並依據內部各項信用風險準則與政策，建立信用風險管理架構，以在穩定成長下追求合理之報酬。相關風險管理之政策及程序，係用以確保本行遵循相關法律、主管機關規定及內部信用評等標準，其涵蓋信用週期之所有階段，包括交易架構、風險等級評估、初步核准、後續管理、不良債務管理及政策專家規則。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

風險胃納係根據客戶別、部門別、集中暴險情形、信用評等及相關產品之參數並同時考慮在台灣區授信準則(Country Lending Guidelines)提及之現時市場情況而定義。

有效的信用風險管理架構應經過法規遵循與監控的驗證之外，並綜合以上因素考量，進而定義出相關的組織、授信過程與人員。

C.信用風險管理概況

(a)信用風險組織架構

本行董事會對風險管理負有最終責任，並監督全行信用風險：

- 藉立本行信用風險策略，核准授信準則及授信政策，以及本行風險胃納。
- 核准分層授權主管與相關架構。
- 核准授予相當權力與審議委員會及風險管理委員會。
- 定期核閱信用風險管理報告並交由權責單位調查及檢視相關程序是否依循其規章。

風險管理委員會係由本行風險長擔任主席，其成員包括本行管理階層。此委員會負責監督及管理全行風險，並確保本行業務執行皆遵循由董事會所核定之政策和風險胃納。

風險長轄下設立獨立的風險管理部門，需擔負下列責任：

- 提供獨立之信用評估，並依各員工之職權範圍執行授信審核決策。
- 授信資產之管理包含信用風險評量系統管理、貸放品質報告及早期發現潛在信用風險及控管。
- 協助制定風險準則、授信政策及風險胃納
- 不良債務管理

在風險管理部門架構下，企業金融信用風險管理團隊負責法人企業之信用風險控管；消費金融信用風險團隊負責信用卡、信貸、房貸、財富及私人銀行之個人信用風險控管。另外，在諮詢的基礎上，澳商澳盛集團總部亦對本行信用風險管理，適時提供專業意見協助。

授信權限係由董事會授予授信審議委員會與相關之有權人員，授信審議委員會負責審閱並核決超過個別有權人員權限之授信案件。另依據個別授信人員之層級及委託的規模，資深授信人員可授予其部分權限予出揭授信人員。

授信審議委員會成員包含執行長及風險長。客戶所申請之額度若超越相關有權人員之授信權限時，應呈送該委員會做最後決策，所有委員會核准之案件需呈報董事會。

授信人員必須定期接受訓練以具備適當能力做出專業的判斷。授信權限一年審閱一次，且會隨著受評估者的表現而做調整。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

消費金融信用風險管理主要是綜合信用評分卡、信用風險政策及外部信用評等資訊，產出一系統化之授信評等。當申請案件不符合系統自動評估標準，該申請將轉由人工評估。個別授信人員配合系統評等結果於授信權限內進行核定。

(b)信用風險管理

信用風險管理架構涵蓋多種資產組合指標及風險衡量工具，協助監控授信資產之趨勢及品質。

本行透過定期報告確認授信過程之有效性，並檢視授信資產組合是否符合所能承受之風險胃納。此類內部報告呈可檢測出需經管理當局與董事會特別關注的事項，協助其監控本行授信資產趨勢。

監控報告包含貸放組合、風險等級分佈變化、風險加權資產、大額集中授信報告、信用監控及管控清單、不良資產及其備抵呆帳提列。消費金融信用風險報告內容主要針對信用評分與放款品質監控。

(c)本行依不同風險因子評估及控管授信資產組合之信用風險，其包含各交易案件、交易對象及投資組合之違約可能性(PD)、違約損失率(LGD)及違約曝險額(EAD)。

- 違約可能性之評估：借款人信用評等(CCR)共分成27級，反映出不同的償債能力及經濟能力。在既定的信用評鑑程式範圍內，違約可能性通常以得分數或拖欠率表達，且此得分數或拖欠率是反映違約可能性。
- 違約損失率(LGD)以A到G的擔保指數(SI)表達。擔保指數的計算方式是參照若客戶無法還款所造成之損失中其有擔保品保證的百分比。擔保指數的計算也包括亦考量在特定性質的交易會有不同的回收情形。

D.信用風險控管

本行為降低信貸損失，所有授信決策盡可能確保交易架構的妥適性及確認客戶償還能力。此外，本行亦使用各項風險抵減工具，以減少違約所可能造成之損失(LGD)，其包括擔保品、保證承諾與抵銷。依循政策，風險抵減工具皆經審慎評估其整體價值、法律有效性、可執行性、信用風險抵減之集中度及保證人之交易對手風險。

(a)擔保品

本行能收受下列擔保品以降低信用風險：

- 房地產包括住宅、商業、工業或農業用地
- 營業用資產
- 特定廠房及設備
- 現金及存款
- 其他擔保及抵押

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(b)保證承諾

本行將授信案件之信用保障視為整體授信提案交易架構的一部分。信用評等較低之借款人，可透過財務能力較強的擔保人提供明確的信用保障以降低其違約可能性。

(c)抵銷之使用

本行得就借款人於本行之存款及其他形式資產，與對本行之各項債務作抵銷，以降低違約曝險額。本行亦採用下列之抵銷方式降低信用風險：

- 資產負債表內資產負債做抵銷
- 資產負債表外之信用曝險，如證券或衍生性商品交易做抵銷

所有抵銷交易的安排皆符合相關法令之規定並留存交易文件，以確保該抵銷協議的執行具備法律上的有效性及執行性。

E.信用風險集中管理

係因對類似特性之交易對手(例如，相同地理區域或相似之產業別)過度曝險，或因經濟等大環境因素改變造成類似風險特性之產業無法履行合約。本行監控授信組合以確認及評估授信風險之集中程度，並遵循相關策略，於可接受之風險程度下，維持多樣化之信用組合。授信風險集中之分析基本上可按地區別、產業別、授信產品別、及風險評等進行。本行亦針對單一客戶設定風險承擔限額，監控單一客戶之超額曝險情事。

F.本行信用風險最大暴險額

資產負債表內資產(不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額)約當等於金融資產之帳面金額。民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日之最大信用暴險金額分別為266,781,599千元、341,212,983千元及300,804,946千元。

資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

表 外 項 目	104.6.30	103.12.31	103.6.30
客戶已開發且不可撤銷之			
放款承諾	\$ 5,716,547	1,823,104	6,364,843
客戶已開立但尚未使用之			
信用狀餘額	2,150,871	2,912,349	3,612,671
應收保證款項	13,839,363	16,858,157	17,626,477
合 計	<u>\$ 21,706,781</u>	<u>21,593,610</u>	<u>27,603,991</u>

本行管理階層評估認為可持續控制並最小化本行表外項目之信用風險暴險額，係因本行於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

G.本行信用風險集中情形

金融工具交易對手顯著集中於同一對象，或金融工具交易雖然有不同之交易對手，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

本行信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險之組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款項及衍生金融工具等。本行未顯著集中於單一客戶或單一交易對手進行交易，與單一客戶或單一交易對手之交易總額佔本行貼現及放款、催收款各科目餘額均不重大。惟本行貼現及放款與催收款依產業別、地區別及擔保品別分別列示信用風險顯著集中之資訊如下(僅列示前三大者)：

(a)對象別

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
民營企業	\$ 93,291,927	111,436,260	110,460,646
私人	<u>49,562,570</u>	<u>48,169,724</u>	<u>47,518,197</u>
合計	<u>\$ 142,854,497</u>	<u>159,605,984</u>	<u>157,978,843</u>

(b)產業別

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
製造業	\$ 46,998,943	59,384,823	68,214,375
金融及保險業	20,466,124	21,879,193	2,566,122
批發及零售業	<u>15,135,491</u>	<u>18,629,488</u>	<u>26,371,304</u>
合計	<u>\$ 82,600,558</u>	<u>99,893,504</u>	<u>97,151,801</u>

(c)地區別

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
國內	\$ 79,800,355	90,130,317	94,941,132
亞洲	30,546,782	30,084,899	32,397,834
美洲	<u>29,939,331</u>	<u>35,468,114</u>	<u>26,706,077</u>
合計	<u>\$ 140,286,468</u>	<u>155,683,330</u>	<u>154,045,043</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(d)擔保品別

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
無擔保	\$ 90,908,188	107,114,601	106,367,814
有擔保			
—不動產	42,053,221	42,259,344	42,146,166
—存單	3,971,718	3,271,949	2,770,650
—其他	<u>5,921,370</u>	<u>6,960,090</u>	<u>6,694,213</u>
合 計	<u>\$ 142,854,497</u>	<u>159,605,984</u>	<u>157,978,843</u>

H.本行金融資產信用品質及逾期減損分析

本行持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本行判斷信用風險極低。除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(a)信用品質分析

		<u>104.6.30</u>					
		<u>未逾期 未減損</u>	<u>已逾期 但未減損</u>	<u>已個別減損</u>	<u>已組合減損</u>	<u>備抵減損</u>	<u>合計</u>
應收款項							
信用卡款	\$ 8,786,252	120,224	-	-	(78,689)	8,827,787	
承購帳款	15,466,222	-	-	-	(193,660)	15,272,562	
承兌票款	771,787	-	-	-	(9,717)	762,070	
貼現及放款	141,750,895	944,054	17,791	141,757	(2,154,392)	140,700,105	
非放款轉列							
催收款項	-	-	15,380	-	(15,380)	-	
	<u>\$166,775,156</u>	<u>1,064,278</u>	<u>33,171</u>	<u>141,757</u>	<u>(2,451,838)</u>	<u>165,562,524</u>	
		<u>103.12.31</u>					
		<u>未逾期 未減損</u>	<u>已逾期 但未減損</u>	<u>已個別減損</u>	<u>已組合減損</u>	<u>備抵減損</u>	<u>合計</u>
應收款項							
信用卡款	\$ 7,748,956	80,481	-	913,327	(944,362)	7,798,402	
承購帳款	16,586,330	-	-	-	(222,177)	16,364,153	
承兌票款	701,339	-	-	-	(8,686)	692,653	
貼現及放款	<u>158,112,648</u>	<u>932,280</u>	<u>18,151</u>	<u>542,905</u>	<u>(2,221,081)</u>	<u>157,384,903</u>	
	<u>\$183,149,273</u>	<u>1,012,761</u>	<u>18,151</u>	<u>1,456,232</u>	<u>(3,396,306)</u>	<u>182,240,111</u>	

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

103.6.30						
	未逾期 未減損	已逾期 但未減損	已個別減損	已組合減損	備抵減損	合計
應收款項						
信用卡款	\$ 7,707,382	75,008	-	1,038,602	(1,095,368)	7,725,624
應收承購款	8,771,655	-	-	-	(1,252)	8,770,403
承兌票款	7,417,232	-	-	-	-	7,417,232
貼現及放款	<u>156,559,961</u>	<u>793,894</u>	<u>-</u>	<u>624,988</u>	<u>(2,587,400)</u>	<u>155,391,443</u>
	<u>\$180,456,230</u>	<u>868,902</u>	<u>-</u>	<u>1,663,590</u>	<u>(3,684,020)</u>	<u>179,304,702</u>

(b)本行未逾期亦未減損之放款及應收款，依客戶別根據內部評等標準之信用品質分析未逾期亦未減損部位之信用品質

104.6.30				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
信用卡款	\$ -	8,786,252	-	8,786,252
承購帳款	15,466,222	-	-	15,466,222
承兌票款	2,779	769,008	-	771,787
貼現及放款	<u>95,055,930</u>	<u>46,694,965</u>	<u>-</u>	<u>141,750,895</u>
	<u>\$ 110,524,931</u>	<u>56,250,225</u>	<u>-</u>	<u>166,775,156</u>

103.12.31				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
信用卡款	\$ -	7,748,956	-	7,748,956
承購帳款	16,586,330	-	-	16,586,330
承兌票款	9,426	691,913	-	701,339
貼現及放款	<u>109,844,553</u>	<u>48,268,095</u>	<u>-</u>	<u>158,112,648</u>
	<u>\$ 126,440,309</u>	<u>56,708,964</u>	<u>-</u>	<u>183,149,273</u>

103.6.30				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
信用卡款	\$ -	7,707,382	-	7,707,382
應收承購帳款	8,771,655	-	-	8,771,655
承兌票款	7,417,232	-	-	7,417,232
貼現及放款	<u>112,341,721</u>	<u>42,851,306</u>	<u>1,366,934</u>	<u>156,559,961</u>
	<u>\$ 128,530,608</u>	<u>50,558,688</u>	<u>1,366,934</u>	<u>180,456,230</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

I. 本行已逾期但未減損之金融資產帳齡分析

借款人暫時延誤繳款或其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本行內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

104.6.30				
	<u>逾期1個月內</u>	<u>逾期1-3個月</u>	<u>逾期3個月以上</u>	<u>合計</u>
應收款項				
一信用卡款	\$ 53,481	34,154	32,589	120,224
貼現及放款				
一房貸	584,770	21,259	23,989	630,018
一其他	<u>278,557</u>	<u>35,479</u>	<u>-</u>	<u>314,036</u>
	<u>\$ 916,808</u>	<u>90,892</u>	<u>56,578</u>	<u>1,064,278</u>
103.12.31				
	<u>逾期一個月內</u>	<u>逾期1-3個月</u>	<u>逾期3個月以上</u>	<u>合計</u>
應收帳款				
一信用卡款	\$ 40,190	40,291	-	80,481
貼現及放款				
一房貸	664,908	4,450	73	669,431
一其他	<u>233,054</u>	<u>29,795</u>	<u>-</u>	<u>262,849</u>
	<u>\$ 938,152</u>	<u>74,536</u>	<u>73</u>	<u>1,012,761</u>
103.6.30				
	<u>逾期一個月內</u>	<u>逾期1-3個月</u>	<u>逾期3個月以上</u>	<u>合計</u>
應收帳款				
一信用卡款	\$ 43,285	31,723	-	75,008
貼現及放款				
一房貸	522,857	3,556	17,114	543,527
一其他	<u>216,323</u>	<u>34,044</u>	<u>-</u>	<u>250,367</u>
	<u>\$ 782,465</u>	<u>69,323</u>	<u>17,114</u>	<u>868,902</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

J. 本行已減損之金融資產分析

		104.6.30				
		個別減損部位	組合減損部位	備抵減損(個別)	備抵減損(組合)	減損後金額
貼現及放款	\$	17,791	141,757	(8,383)	(54,969)	96,196
非放款轉列催收款項		15,380	-	(15,380)	-	-
	\$	<u>33,171</u>	<u>141,757</u>	<u>(23,763)</u>	<u>(54,969)</u>	<u>96,196</u>
		103.12.31				
		個別減損部位	組合減損部位	備抵減損(個別)	備抵減損(組合)	減損後金額
應收款項						
信用卡款	\$	-	913,327	-	(844,795)	68,532
貼現及放款		18,151	542,905	(8,383)	(415,510)	137,163
	\$	<u>18,151</u>	<u>1,456,232</u>	<u>(8,383)</u>	<u>(1,260,305)</u>	<u>205,695</u>
		103.6.30				
		個別減損部位	組合減損部位	備抵減損(個別)	備抵減損(組合)	減損後金額
應收款項						
信用卡款	\$	-	1,038,602	-	(1,014,686)	23,916
貼現及放款		-	624,988	-	(491,893)	133,095
	\$	<u>-</u>	<u>1,663,590</u>	<u>-</u>	<u>(1,506,579)</u>	<u>157,011</u>

K. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(a) 本行逾期放款及逾期帳款資產品質

a. 本行資產品質

年 月		104.6.30				
業務別/項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	有擔保	-	9,719,330	- %	151,193	- %
	無擔保	-	83,819,504	- %	1,127,371	- %
消費金融	住宅抵押貸款	11,480	37,034,572	0.03 %	621,000	5,409.41 %
	現金卡	22	229	9.61 %	8	36.36 %
	小額純信用貸款	149,795	7,088,455	2.11 %	184,089	122.89 %
	其他					
	擔保	740	5,192,407	0.01 %	70,731	9,558.24 %
	無擔保	-	-	- %	-	- %
放款業務合計		162,037	142,854,497	0.11 %	2,154,392	1,329.57 %
		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		160,987	8,906,476	1.81 %	78,689	48.88 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	15,466,222	- %	193,660	- %

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

年 月		103.12.31				
業務別/項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業 金融	有擔保	-	11,188,469	- %	132,309	- %
	無擔保	-	100,501,004	- %	1,023,182	- %
消費 金融	住宅抵押貸款	4,322	36,585,640	0.01 %	531,856	12,305.78 %
	現金卡	-	285	- %	285	- %
	小額純信用貸款	61,791	6,613,313	0.93 %	482,626	781.06 %
	其 擔 保	-	4,717,273	- %	50,823	- %
	他 無擔保	-	-	- %	-	- %
放款業務合計		66,113	159,605,984	0.04 %	2,221,081	3,359.52 %
		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		150,794	8,742,764	1.72 %	944,362	626.26 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	16,586,330	- %	222,177	- %

年 月		103.6.30				
業務別/項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業 金融	有擔保	-	10,754,918	- %	181,090	- %
	無擔保	-	99,837,814	- %	1,681,055	- %
消費 金融	住宅抵押貸款	22,839	36,533,390	0.06 %	180,679	791.10 %
	現金卡	-	393	- %	388	- %
	小額純信用貸款	25,752	6,529,607	0.39 %	528,209	2,051.14 %
	其 擔 保	-	4,322,721	- %	15,979	- %
	他 無擔保	-	-	- %	-	- %
放款業務合計		48,591	157,978,843	0.03 %	2,587,400	5,324.85 %
		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		140,872	8,820,992	1.60 %	1,095,368	777.56 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	8,771,655	- %	1,252	- %

註：一、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07月06日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

二、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。

三、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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

- 四、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。
- 五、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。
- 六、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。
- 七、無追索權之應收帳款業務依94年07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。
- 八、補充揭露下列事項：

本行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	104.6.30		103.12.31	
	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	\$ 154,382	235,002	191,720	278,961
債務清償方案及更生				
方案依約履行	116,743	838,670	145,723	894,368
	<u>\$ 271,125</u>	<u>1,073,672</u>	<u>337,443</u>	<u>1,173,329</u>
			103.6.30	
經債務協商且依約履行之免列報金額			\$ 235,032	304,994
債務清償方案及更生方案依約履行			126,248	939,352
			<u>\$ 361,280</u>	<u>1,244,346</u>

註1：依95年04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。

註2：依97年09月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、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。

- 九、係非十足擔保之放款即列入無擔保。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(b)本行授信風險集中情形

104.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	B集團 未分類其他電子零組件製造業	12,180,758	48.81 %
2	K集團 未分類其他金融中介業	10,857,210	43.51 %
3	G集團 未分類其他金融中介業	7,504,905	30.07 %
4	A集團 石油化學原料製造業	4,536,897	18.18 %
5	I集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,923,509	11.72 %
6	H集團 未分類其他金融中介業	2,884,270	11.56 %
7	E集團 電腦製造業	2,773,545	11.12 %
8	N集團 汽車製造業	2,564,483	10.28 %
9	C集團 未分類其他電子零組件製造業	2,374,451	9.52 %
10	J集團 其他機械設備租賃業	2,316,181	9.28 %

103.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	C集團 未分類其他電子零組件製造業	12,660,632	53.34 %
2	K集團 液、氣體燃料及相關產品批發業	11,769,037	49.58 %
3	A集團 石油化工原料製造業	9,958,816	41.95 %
4	E集團 電腦製造業	8,201,458	34.55 %
5	G集團 海洋貨運承攬業	5,931,032	24.99 %
6	F集團 半導體封裝及測試業	4,258,323	17.94 %
7	B集團 未分類其他電子零組件製造業	3,269,645	13.77 %
8	I集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,143,090	13.24 %
9	H集團 鞋類製造業	3,072,346	12.94 %
10	J集團 其他機械設備租賃業	2,972,895	12.52 %

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

103.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	D集團 其他電腦週邊設備製造業	11,946,718	51.74 %
2	A集團 石油化工原料製造業	9,858,114	42.70 %
3	B集團 其他電腦週邊設備製造業	6,983,169	30.25 %
4	F集團 半導體封裝及測試業	6,197,553	26.84 %
5	K集團 液、氣體燃料及相關產品批發業	4,286,599	18.57 %
6	H集團 鞋類批發業	3,911,116	16.94 %
7	G集團 水泥製造業	3,868,813	16.76 %
8	I集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,966,856	12.85 %
9	L集團 鋼鐵鑄造業	2,955,733	12.80 %
10	M集團 未分類其他食品製造業	2,878,879	12.47 %

註：一、依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業，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，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。

二、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。

三、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。

(3)流動性風險

A.流動性風險定義與來源

本行之流動性風險係指未能備妥資金以如期履行到期所有義務之風險。其來源包括：償付存款或到期之同業債務，或資金不足以支應資產之成長等。這些因本行業務產生之資金流入流出之時間無法配合而衍生之流動性風險均經密切管控。

B.流動風險管理政策

本行流動性風險管理政策之核心目標在確保本行之流動性足以在各種經營環境下均能如期履行相關支付義務，不致於產生任何無法接受的損失，相關政策均經董事會核准後執行。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

依此核心目標本行董事會設定的流動性風險之承受度為「低」度。為符合此風險承受度，本行須達成下列重要條件：

- (a)能如期履行近期內到期的所有義務；
- (b)能在各種壓力情境下，達到流動性的「存活期間」，以能在中短期內履行現金流量的義務；
- (c)維持本行資產負債表的結構強度，以確保本行在流動性與資金風險概況方面的長期復原力；
- (d)降低來自於未預期之資金成本攀升，或是在壓力下清算資產造成之獲利風險；
- (e)確保本行之流動性管理架構符合法規需求；
- (f)將持有高品質之流動性資產可供於危機狀況下變現為流動資金運用；
- (g)訂定流動性風險緊急應變計畫以應付各種緊急狀況；
- (h)流動性管理報表須包括各種情境分析，並量化於正常與壓力情境下之預估部位。相關報表必須正確與及時。

C.非衍生金融負債到期分析

下表主要按個別資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本行非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與個別資產負債表相關項目對應。

	104.6.30					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透支銀行同業	\$ 11,541	-	-	-	-	11,541
銀行同業拆放及存款	27,004,285	54,466,998	-	-	-	81,471,283
應付款項	540,897	1,044,166	21,862	1,442,078	942	3,049,945
活期性及支票存款	62,284,789	-	-	-	-	62,284,789
定期性存款	43,861,286	24,614,191	8,320,616	4,481,637	75,054	81,352,784
結構型商品所收本金	6,047,338	115,124	34,238	24,797	1,500,000	7,721,497
	103.12.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透支銀行同業	\$ 295,469	-	-	-	-	295,469
銀行同業拆借及存款	52,498,090	41,439,989	19,583,196	-	-	113,521,275
應付款項	7,481,268	3,700,571	121,234	1,259,472	1,543	12,564,088
活期性及支票存款	89,465,395	-	-	-	-	89,465,395
定期性存款	45,695,058	32,221,858	3,323,398	4,798,740	76,591	86,115,645
結構型商品所收本金	4,972,706	118,188	-	65,486	1,500,000	6,656,380

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

	103.6.30					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透支銀行同業	\$ 232,122	-	-	-	-	232,122
銀行同業拆放及存款	47,659,671	45,145,052	-	-	-	92,804,723
應付款項	448,610	10,846,961	166,324	6,305	1,312,685	12,780,885
活期性及支票存款	69,322,605	-	-	-	-	69,322,605
定期性存款	47,654,570	30,885,818	6,377,884	3,260,819	69,261	88,248,352
結構型商品所收本金	4,701,561	919,703	2,036,280	1,038,340	1,500,000	10,195,884

註：由於活期存款的存款戶可隨時要求本行償還負債，因此上表之活期存款皆假設於最近期之時間帶內流出。

D. 衍生金融負債到期分析

本行經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。揭露衍生金融負債到期分析之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

(a) 以淨額結算交割之衍生工具

	104.6.30					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融負債						
- 外匯衍生工具	\$ 427	-	-	-	-	427
- 利率衍生工具	2,356	(32,152)	(54,447)	(101,256)	(124,901)	(310,400)
- 其他衍生工具	(69,595)	(73,660)	(18,077)	(3,528)	(593)	(165,453)
	<u>\$ (66,812)</u>	<u>(105,812)</u>	<u>(72,524)</u>	<u>(104,784)</u>	<u>(125,494)</u>	<u>(475,426)</u>

	103.12.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融負債						
- 外匯衍生工具	\$ 1,068	-	-	-	-	1,068
- 利率衍生工具	(21,107)	(19,891)	(33,580)	(66,927)	(155,236)	(296,741)
- 其他衍生工具	(51,566)	(27,456)	(15,332)	(425)	-	(94,779)
	<u>\$ (71,605)</u>	<u>(47,347)</u>	<u>(48,912)</u>	<u>(67,352)</u>	<u>(155,236)</u>	<u>(390,452)</u>

	103.6.30					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融負債						
- 外匯衍生工具	\$ (142)	-	-	-	-	(142)
- 利率衍生工具	(7,261)	(28,981)	(53,809)	(57,831)	(232,786)	(380,668)
- 其他衍生工具	(9,236)	(13,248)	(7,695)	(2,533)	-	(32,712)
	<u>\$ (16,639)</u>	<u>(42,229)</u>	<u>(61,504)</u>	<u>(60,364)</u>	<u>(232,786)</u>	<u>(413,522)</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(b)以總額結算交割之衍生工具

104.6.30						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之						
衍生性金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 73,992,884	57,979,773	44,743,227	64,315,723	6,507,140	247,538,747
—現金流入	<u>73,241,457</u>	<u>57,222,111</u>	<u>43,954,129</u>	<u>62,808,612</u>	<u>5,852,905</u>	<u>243,079,214</u>
現金流出小計	<u>73,992,884</u>	<u>57,979,773</u>	<u>44,743,227</u>	<u>64,315,723</u>	<u>6,507,140</u>	<u>247,538,747</u>
現金流入小計	<u>73,241,457</u>	<u>57,222,111</u>	<u>43,954,129</u>	<u>62,808,612</u>	<u>5,852,905</u>	<u>243,079,214</u>
現金流量淨額	<u>\$ (751,427)</u>	<u>(757,662)</u>	<u>(789,098)</u>	<u>(1,507,111)</u>	<u>(654,235)</u>	<u>(4,459,533)</u>
103.12.31						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之						
衍生性金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 66,404,448	50,963,965	22,574,126	36,069,179	4,287,363	180,299,081
—現金流入	<u>64,849,025</u>	<u>49,205,702</u>	<u>21,654,209</u>	<u>34,881,594</u>	<u>3,932,463</u>	<u>174,522,993</u>
現金流出小計	<u>66,404,448</u>	<u>50,963,965</u>	<u>22,574,126</u>	<u>36,069,179</u>	<u>4,287,363</u>	<u>180,299,081</u>
現金流入小計	<u>64,849,025</u>	<u>49,205,702</u>	<u>21,654,209</u>	<u>34,881,594</u>	<u>3,932,463</u>	<u>174,522,993</u>
現金流量淨額	<u>\$ (1,555,423)</u>	<u>(1,758,263)</u>	<u>(919,917)</u>	<u>(1,187,585)</u>	<u>(354,900)</u>	<u>(5,776,088)</u>
103.6.30						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之						
衍生性金融工具						
—外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 42,278,400	45,057,253	35,807,640	31,760,464	10,749,392	165,653,149
—現金流入	<u>40,794,876</u>	<u>44,779,821</u>	<u>35,224,956</u>	<u>31,346,548</u>	<u>10,866,165</u>	<u>163,012,366</u>
現金流出小計	<u>42,278,400</u>	<u>45,057,253</u>	<u>35,807,640</u>	<u>31,760,464</u>	<u>10,749,392</u>	<u>165,653,149</u>
現金流入小計	<u>40,794,876</u>	<u>44,779,821</u>	<u>35,224,956</u>	<u>31,346,548</u>	<u>10,866,165</u>	<u>163,012,366</u>
現金流量淨額	<u>\$ (1,483,524)</u>	<u>(277,432)</u>	<u>(582,684)</u>	<u>(413,916)</u>	<u>116,773</u>	<u>(2,640,783)</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

E.表外項目到期分析

下表所列示本行之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與個別資產負債表相關項目對應。

104.6.30						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	-	3,943,818	129,626	1,643,103	5,716,547
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	595,137	999,002	391,110	160,398	5,224	2,150,871
應收保證款項	<u>1,276,685</u>	<u>1,655,025</u>	<u>1,231,150</u>	<u>6,104,294</u>	<u>3,572,209</u>	<u>13,839,363</u>
	<u>\$ 1,871,822</u>	<u>2,654,027</u>	<u>5,566,078</u>	<u>6,394,318</u>	<u>5,220,536</u>	<u>21,706,781</u>
103.12.31						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	-	-	144,500	1,678,604	1,823,104
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	808,262	1,335,243	259,716	507,680	1,448	2,912,349
各類保證款項	<u>3,249,227</u>	<u>1,403,697</u>	<u>1,792,579</u>	<u>3,733,433</u>	<u>6,679,221</u>	<u>16,858,157</u>
	<u>\$ 4,057,489</u>	<u>2,738,940</u>	<u>2,052,295</u>	<u>4,385,613</u>	<u>8,359,273</u>	<u>21,593,610</u>
103.6.30						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	-	3,516,133	264,018	2,584,692	6,364,843
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,415,939	1,129,707	377,351	686,128	3,546	3,612,671
各類保證款項	<u>1,964,151</u>	<u>1,278,373</u>	<u>1,919,657</u>	<u>6,333,589</u>	<u>6,130,707</u>	<u>17,626,477</u>
	<u>\$ 3,380,090</u>	<u>2,408,080</u>	<u>5,813,141</u>	<u>7,283,735</u>	<u>8,718,945</u>	<u>27,603,991</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

F.公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(a)本行新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇四年六月三十日

單位：新台幣百萬元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 272,627	39,186	43,806	37,127	44,009	54,386	54,113
主要到期資金流出	283,750	35,661	54,398	43,601	41,831	58,032	50,227
期距缺口	(11,123)	3,525	(10,592)	(6,474)	2,178	(3,646)	3,886

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 258,027	47,780	34,725	40,154	23,281	51,118	60,969
主要到期資金流出	268,120	40,016	41,454	53,168	27,715	51,627	54,140
期距缺口	(10,093)	7,764	(6,729)	(13,014)	(4,434)	(509)	6,829

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣百萬元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 204,287	29,873	19,689	28,491	30,004	30,504	65,726
主要到期資金流出	214,064	30,381	18,032	40,381	39,207	29,309	56,754
期距缺口	(9,777)	(508)	1,657	(11,890)	(9,203)	1,195	8,972

(b)本行美金到期日期限結構分析表

民國一〇四年六月三十日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 13,286,883	5,196,425	2,853,370	2,169,086	2,616,681	451,321
主要到期資金流出	17,320,937	5,027,430	5,121,836	3,645,611	3,084,543	441,517
期距缺口	(4,034,054)	168,995	(2,268,466)	(1,476,525)	(467,862)	9,804

民國一〇三年十二月三十一日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 12,122,930	5,565,060	2,589,573	1,262,999	2,012,861	692,437
主要到期資金流出	16,841,408	5,883,159	4,423,814	2,503,101	2,404,593	1,626,741
期距缺口	(4,718,478)	(318,099)	(1,834,241)	(1,240,102)	(391,732)	(934,304)

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

民國一〇三年六月三十日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 10,025,835	3,492,335	2,572,830	1,766,400	1,410,490	783,780
主要到期資金流出	14,749,045	4,133,319	3,730,183	2,876,815	2,379,079	1,629,649
期距缺口	(4,723,210)	(640,984)	(1,157,353)	(1,110,415)	(968,589)	(845,869)

6. 金融資產及金融負債互抵資訊

本公司有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

104.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 2,342,646	-	2,342,646	1,394,311	538,862	409,473

104.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 2,617,580	-	2,617,580	1,394,311	-	1,223,269

103.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 833,538	-	833,538	235,030	36,401	562,107

103.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 2,074,736	-	2,074,736	235,030	-	1,839,706

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

103.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 934,869	-	934,869	155,544	-	779,325

103.6.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 355,509	-	355,509	155,544	-	199,965

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

7. 資本管理

(1) 概述

本行資本管理目標如下：

- A. 本行之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本行資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
- B. 為使本行擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本行所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理實現資源配置最適化。

(2) 資本管理程序

本行維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。

本行之資本管理係根據台灣「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本及第二類資本：

- A. 第一類資本：包括普通股、累積盈餘及股東權益調整項目等。減除下列項目：無形資產(含商譽)、遞延所得稅資產、遞延退休金成本及原由第一類資本及第二類資本扣除項目(對金融機構重大投資除外)。
- B. 第二類資本組成：包括永續累積特別股及備供出售金融資產未實現資本增益等。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(3)資本適足性

下表列示本行自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算。本行皆符合當地主管機關資本管理之規定：

分析項目		年度	104.6.30	103.12.31	103.6.30
自有資本	第一類資本		23,954,703	22,695,222	21,950,943
	其他第一類資產		-	-	-
	第二類資本		1,047,419	2,074,747	2,060,615
	自有資本		25,002,122	24,769,969	24,011,558
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	185,270,980	216,801,003	192,585,558
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	-	-	-
	作業風險	基本指標法	11,513,817	11,513,817	11,475,818
		標準法/選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	6,886,738	14,966,306	16,022,467
		內部模型法	-	-	-
		加權風險性資產總額	203,671,535	243,281,126	220,083,843
		資本適足率	12.28 %	10.18 %	10.91 %
普通股權益占風險性資產之比率		11.76 %	9.33 %	9.97 %	
第一類資本占風險性資產之比率		11.76 %	9.33 %	9.97 %	
槓桿比率		7.60 %	5.96 %	5.91 %	

說明1：本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

說明2：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

說明3：本表應列示如下之計算公式：

A. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

B. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

C. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

D. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

E. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

F. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
澳商澳盛銀行集團股份有限公司	本行之母公司
(澳商澳盛銀行)	
澳商澳盛銀行集團股份有限公司台北分行	本行之聯屬公司
(台北分行)	
澳商澳盛銀行集團股份有限公司國際金融	本行之聯屬公司
業務分行(國際金融業務分行)	
澳商澳盛銀行集團股份有限公司威靈頓分行	本行之聯屬公司
(威靈頓分行)	
澳商澳盛銀行集團股份有限公司中國上海分行	本行之聯屬公司
(上海分行)	
澳商澳盛銀行集團股份有限公司香港分行	本行之聯屬公司
(香港分行)	
澳商澳盛銀行集團股份有限公司東京分行	本行之聯屬公司
(東京分行)	
澳商澳盛銀行集團股份有限公司倫敦分行	本行之聯屬公司
(倫敦分行)	
澳商澳盛銀行集團股份有限公司新加坡分行	本行之聯屬公司
(新加坡分行)	
澳商澳盛銀行集團股份有限公司紐約分行	本行之聯屬公司
(紐約分行)	
澳商澳盛銀行集團股份有限公司雪梨分行	本行之聯屬公司
(雪梨分行)	
澳商澳盛銀行集團股份有限公司韓國分行	本行之聯屬公司
(韓國分行)	
澳商澳盛銀行集團股份有限公司紐西蘭分行	本行之聯屬公司
(紐西蘭分行)	
澳盛保險經紀人股份有限公司	本行之聯屬公司
(澳盛保經公司)	
ANZ Global Services and Operations (Manila) Inc.	本行之聯屬公司
ANZ Services Support India Pte Limited	本行之聯屬公司
PT ANZ Panin Bank, Jakarta, Indonesia	本行之聯屬公司
其他	本行董事、監察人、經理人及其配偶或二親等以內之親屬

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

關係人名稱	104.6.30		
	期末餘額	佔存款%	利率區間%
澳盛保經公司	\$ 349,702	0.24	0.9~1
其他	91,243	0.06	0~1
	<u>\$ 440,945</u>	<u>0.30</u>	

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

103.12.31

關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
澳盛保經公司	\$ 809,723	0.46	0.9~1
其他	77,019	0.04	0~1
	<u>\$ 886,742</u>	<u>0.50</u>	

103.6.30

關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
澳盛保經公司	\$ 531,768	0.34	0.9~1
其他	36,934	0.02	0~1
	<u>\$ 568,702</u>	<u>0.36</u>	

本行對上開關係人之存款利率，在所有重大方面均按牌告利率為計算基礎，存款條件與一般存款戶並無不同。

2.保證款項(帳列表外項目)

104年1月至6月

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任		擔保品內容
			準備餘額	費率區間	
雪梨分行	85,109	71,049	710	每筆USD150交易手續費	無
澳商澳盛銀行	258,056	258,056	2,581	每筆USD150交易手續費	無
倫敦分行	1,514,543	1,144,833	11,448	每筆USD150交易手續費	無
PT ANZ PANIN Bank, Jakarta, Indonesia	79,654	49,381	494	每筆USD150交易手續費	無
東京分行	94,874	67,502	675	每筆USD150交易手續費	無
韓國分行	342,500	342,500	3,425	每筆USD150交易手續費	無
紐西蘭分行	7,250	-	-	每筆USD150交易手續費	無
新加坡分行	334,142	216,043	2,160	0.625%/每筆USD150交易手續費	無
紐約分行	252,035	149,584	1,496	0.15%-0.625%	無

103年1月至6月

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任		擔保品內容
			準備餘額	費率區間	
雪梨分行	81,935	77,654	924	每筆USD150交易手續費	無
澳商澳盛銀行	300,073	250,471	2,981	0.40%	無
倫敦分行	1,939,332	1,930,556	22,974	每筆USD150交易手續費	無
PT ANZ PANIN Bank, Jakarta, Indonesia	181,055	167,254	1,990	每筆USD150交易手續費	無
東京分行	116,986	116,986	1,392	每筆USD150交易手續費	無
韓國分行	292,500	392,500	4,671	0.63%	無
新加坡分行	340,521	325,548	3,874	0.625%/每筆USD150交易手續費	無
紐約分行	767,951	764,504	9,098	0.1%-0.625%	無

本行於一〇四年及一〇三年一月至六月間因與聯屬公司辦理上開保兌及相對保證交易所收取之保證收入分別為224千元及387千元。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

3. 放款

104年1月至6月

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	71	25,922	25,922	25,922	-	無	無
自用住宅抵押放款	78	516,547	471,868	471,868	-	不動產	無
其他放款(行員)	40	189,850	176,820	176,820	-	不動產	無

103年1月至6月

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	67	20,610	20,610	20,610	-	無	無
自用住宅抵押放款	76	518,893	518,893	518,893	-	不動產	無
其他放款(行員)	17	89,406	89,406	89,406	-	不動產	無
其他放款(董監事)	1	12,943	12,943	12,943	-	不動產	無

4. 衍生金融商品交易

104.6.30

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金(註)	資產負債表餘額	
				科目	餘額
澳商澳盛銀行	商品交換合約	2014/11/4~2016/8/5	2,615,754	交易目的金融資產	96,332
	匯率交換合約	2014/5/28~2017/10/10	2,975,772	交易目的金融資產	495,911
	匯率及商品選擇權合約	2013/10/4~2017/6/28	170,598,578	交易目的金融負債	(1,017,933)
	換匯換利合約	2013/11/15~2022/3/21	997,231	交易目的金融負債	(90,985)
	匯率選擇權合約	2015/4/7~2015/9/24	1,694,815	交易目的金融負債	(4,956)
	匯率交換合約	2013/6/24~2018/5/18	32,928,735	交易目的金融負債	(63,048)
台北分行	利率交換合約	2013/1/5~2017/11/27	16,603,695	交易目的金融負債	(36,228)
	換匯換利合約	2013/4/8~2016/4/20	22,419,457	交易目的金融資產	99,966
	利率交換合約	2013/4/8~2028/7/3	32,335,068	交易目的金融負債	(27,331)
香港分行	匯率交換合約	2014/7/10~2016/6/15	160,991,640	交易目的金融資產	110,906
	遠期外匯合約	2014/2/27~2016/6/8	19,354,568	交易目的金融資產	190,854
威靈頓分行	匯率交換合約	2015/3/24~2016/4/25	2,272,951	交易目的金融負債	(7,990)
	匯率交換合約	2015/6/8~2016/4/22	126,685	交易目的金融資產	1,216

103.12.31

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金(註)	資產負債表餘額	
				科目	餘額
澳商澳盛銀行	商品交換合約	2014/2/10~2015/8/7	1,679,899	交易目的金融資產	47,591
	遠期外匯合約	2014/12/2~2015/1/5	1,266,192	交易目的金融負債	(595)
	匯率交換合約	2014/5/28~2017/10/10	3,051,782	交易目的金融資產	274,829
	匯率及商品選擇權合約	2013/1/18~2016/12/27	201,767,985	交易目的金融負債	(2,620,636)
	換匯換利合約	2013/11/15~2022/3/21	4,845,815	交易目的金融資產	325,447
	匯率選擇權合約	2014/10/7~2015/3/27	2,997,614	交易目的金融負債	(7,671)
台北分行	遠期外匯合約	2014/12/31~2015/1/5	200	交易目的金融資產	-
	匯率交換合約	2013/6/24~2018/4/30	17,448,235	交易目的金融資產	3,938
	利率交換合約	2013/1/15~2017/11/27	10,237,308	交易目的金融負債	(7,334)
	換匯換利合約	2013/4/8~2015/12/28	26,624,948	交易目的金融資產	1,045,171
	利率交換合約	2013/4/8~2028/7/3	31,839,995	交易目的金融負債	(7,272)
	遠期外匯合約	2014/12/5~2015/1/12	316,516	交易目的金融資產	2,000
	匯率交換合約	2014/3/7~2015/12/7	165,533,379	交易目的金融資產	747,687
香港分行	遠期外匯合約	2014/12/24~2015/1/5	316,542	交易目的金融資產	246
	換匯換利合約	2014/1/3~2015/1/7	85,459	交易目的金融資產	2,145
	遠期外匯合約	2014/1/22~2015/12/31	15,859,347	交易目的金融負債	(84,124)
	匯率交換合約	2014/5/27~2015/3/13	4,181,163	交易目的金融資產	33,136

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

103.6.30

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金 (註)	資產負債表餘額	
				科目	餘額
澳商澳盛銀行	商品交換合約	2013/1/3~2015/4/22	893,324	交易目的金融資產	10,343
	遠期外匯合約	2013/11/29~2014/12/3	801,270	交易目的金融負債	(8,452)
	匯率交換合約	2014/5/28~2017/5/30	2,488,442	交易目的金融負債	(12,889)
	匯率及商品選擇權合約	2012/8/10~2016/6/28	214,701,260	交易目的金融資產	(2,338,785)
	匯率交換合約	2012/3/29~2022/3/21	4,725,888	交易目的金融負債	(84,808)
	匯率選擇權合約	2014/4/3~2014/9/23	4,152,484	交易目的金融負債	(7,826)
	遠期外匯合約	2013/12/11~2014/12/18	1,475,813	交易目的金融負債	(30,586)
	匯率交換合約	2013/6/24~2018/4/30	26,595,356	交易目的金融資產	71,790
	利率交換合約	2013/1/15~2017/11/27	917,207	交易目的金融負債	(10,333)
	匯率交換合約	2013/4/8~2015/12/28	40,954,834	交易目的金融資產	115,126
台北分行	利率交換合約	2013/4/8~2028/7/3	35,447,368	交易目的金融資產	7,516
	遠期外匯合約	2014/6/17~2014/9/22	263,726	交易目的金融負債	682
香港分行	匯率交換合約	2013/8/13~2015/5/12	124,076,667	交易目的金融資產	201,511
	遠期外匯合約	2014/4/3~2014/7/2	149,021	交易目的金融資產	987
	匯率交換合約	2013/1/3~2025/1/7	686,936	交易目的金融資產	16,502
	遠期外匯合約	2013/7/13~2015/12/31	18,506,471	交易目的金融負債	(124,054)
威靈頓分行	匯率交換合約	2013/11/4~2015/3/13	1,067,479	交易目的金融負債	(1,929)
	匯率交換合約	2014/6/17~2014/8/19	858,325	交易目的金融資產	3,928

上開衍生金融商品交易於一〇四年及一〇三年一月至六月之評價淨損分別計535,853千元及1,937,996千元。

註：係按原幣金額換算成台幣。

5. 資金往來

民國一〇四年六月三十日及一〇三年十二月三十一日及六月三十日本行與關係人之資金往來交易餘額明細如下：

交易種類	交易對象關係人名稱	104.6.30		103.12.31	
		金額	佔總科目餘額百分比%	金額	佔總科目餘額百分比%
存放銀行同業(帳列現金及約當現金)	威靈頓分行	\$ 88,007	1.77	144,433	2.86
	澳商澳盛銀行	60,578	1.22	-	-
	上海分行	7,616	0.15	23,806	0.47
	香港分行	3,842	0.08	11,300	0.22
		<u>\$ 160,043</u>	<u>3.22</u>	<u>179,539</u>	<u>3.55</u>
拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)	台北分行	\$ 42,263,963	100.00	76,808,295	92.98
銀行同業透支(帳列存放央行及拆借銀行同業)	台北分行	\$ 25,744	100.00	228	100.00
透支銀行同業(帳列央行及銀行同業存款)	澳商澳盛銀行	\$ -	-	148,183	50.15
銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)	台北分行	\$ 118,410	100.00	309,023	100.00
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	台北分行	\$ 76,752,873	94.35	110,012,252	98.85

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

交易種類	交易對象關係人名稱	103.6.30	
		金額	佔總科目餘額百分比%
存放銀行同業(帳列現金及約當現金)	威靈頓分行	\$ 90,796	1.19
	上海分行	710,467	9.34
	香港分行	298,716	3.93
	澳商澳盛銀行	44,815	0.59
		<u>\$ 1,144,794</u>	<u>15.05</u>
拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)	台北分行	<u>\$ 62,434,931</u>	<u>100.00</u>
銀行同業透支(帳列存放央行及拆借銀行同業)	台北分行	<u>\$ 66,917</u>	<u>100.00</u>
銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)	台北分行	<u>\$ 195,507</u>	<u>100.00</u>
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	台北分行	<u>\$ 91,543,998</u>	<u>98.85</u>

本行民國一〇四年及一〇三年一月至六月因關係人資金往來所認列之利息收入及費用如下：

關係人名稱	104年1月至6月		103年1月至6月	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
利息收入：				
台北分行	\$ 89,722	4.11	117,502	5.29
上海分行	-	-	20,401	0.92
香港分行	-	-	2,152	0.10
	<u>\$ 89,722</u>	<u>4.11</u>	<u>140,055</u>	<u>6.31</u>
利息費用：				
台北分行	\$ 205,714	22.54	174,348	19.44
澳盛保經公司	2,687	0.29	2,555	0.28
	<u>\$ 208,401</u>	<u>22.83</u>	<u>176,903</u>	<u>19.72</u>

截至民國一〇四年六月三十日及一〇三年十二月三十一日及六月三十日之應收及應付利息如下：

關係人名稱	104.6.30		103.12.31	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
應收利息：				
台北分行	<u>\$ 12,915</u>	<u>0.05</u>	<u>32,558</u>	<u>0.13</u>
應付利息：				
台北分行	<u>\$ 54,230</u>	<u>1.67</u>	<u>50,311</u>	<u>0.40</u>
103.6.30				
關係人名稱			金額	佔總科目餘額%
應收利息：				
台北分行			<u>\$ 28,236</u>	<u>0.11</u>
應付利息：				
台北分行			<u>\$ 43,581</u>	<u>0.34</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

6.其他業務及管理費用

本行於民國一〇四年及一〇三年一月至六月為配合集團政策，將部分作業委由母公司及聯屬公司代為處理，並支付管理及作業費，其明細如下：

關係人名稱	104年1月至6月		103年1月至6月	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
其他業務及管理費用：				
澳商澳盛銀行	\$ 371,565	30.25	354,185	32.27
ANZ services support				
India Pte Limited	1,748	0.14	7,809	0.71
ANZ Global Services &				
Operations (Manila) Inc.	3,289	0.27	3,453	0.31
	<u>\$ 376,602</u>	<u>30.66</u>	<u>365,447</u>	<u>33.29</u>

7.服務收入

本行於民國一〇四年及一〇三年一月至六月與澳盛保經公司訂有行政支援服務合約，因該服務而認列之服務收入分別為84,807千元及77,504千元，帳列其他利息以外淨損益。

本行於民國一〇四年及一〇三年一月至六月與台北分行訂有行政支援服務合約，因該服務而認列之服務收入分別為11,249千元及12,059千元，帳列其他利息以外淨損益。

8.本行因參予澳商澳盛銀行之員工配股獎勵計畫及遞延股份權利計畫，定期將股份對價金額給付予澳商澳盛銀行，民國一〇四年及一〇三年一月至六月因上述計畫認列薪資費用分別為26,712千元及26,630千元，截至民國一〇四年及一〇三年六月三十日為止，本行尚未支付之款項分別為14,214千元及16,079千元，帳列應付款項下。

9.本行於一〇四年及一〇三年一月至六月以風險參貸方式分別移轉放款債權24,763,605千元及18,198,472千元予台北分行。另，於一〇三年一月至六月以風險參貸方式移轉應收承購帳款34,148,990千元予紐約分行。

10.本行於民國一〇四年一月至六月將放款債權轉讓予台北分行計456,678千元。

11.本行於一〇四年及一〇三年一月至六月間代澳商澳盛銀行在台銷售金融商品分別認列之手續費收入29,715千元及156,744千元。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

12.本行民國一〇四年及一〇三年六月三十日因關係人往來認列之應收款項如下：

關係人名稱	104.6.30		103.12.31	
	金額	佔各科 目餘額%	金額	佔各科 目餘額%
聯屬公司	\$ 47,530	0.19	5,985	0.02
其他	41,880	0.16	36,700	0.14
	<u>\$ 89,410</u>	<u>0.35</u>	<u>42,685</u>	<u>0.16</u>

關係人名稱	103.6.30	
	金額	佔各科 目餘額%
聯屬公司	\$ 4,103	0.02
其他	49,249	0.20
	<u>\$ 53,352</u>	<u>0.22</u>

(三)主要管理階層薪酬總額

	104年1月至6月	103年1月至6月
短期員工福利	\$ 81,026	62,005
退職後福利	1,078	816
離職福利	2,777	1,419
其他長期福利	10,716	13,131
合計	<u>\$ 95,597</u>	<u>77,371</u>

八、質押之資產

單位：新台幣千元

資產項目	證券類別	104.6.30 存出保證面額	103.12.31 存出保證面額	103.6.30 存出保證面額	擔保用途
持有至到期日金融資產－淨額	央行可轉讓定期存單	19,500,000	13,000,000	16,400,000	央行日間透支額度設定
持有至到期日金融資產－淨額	央行可轉讓定期存單	9,650,000	10,650,000	6,500,000	金融機構間質權設定

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)主要承諾及或有事項

主要承諾及或有事項，請詳附註六(廿九)金融資產之揭露。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(二)承租人對營業租賃

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
不超過一年	\$ 250,534	265,561	268,695
超過一年但不超過五年	<u>174,458</u>	<u>288,315</u>	<u>413,553</u>
合計	<u>\$ 424,992</u>	<u>553,876</u>	<u>682,248</u>

(三)依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表							
民國一〇四年六月三十日							
信	託	資	產	信	託	負	債
基金		\$ 28,430,294		信託資本		\$ 38,188,392	
債券		5,186,000					
股票		2,723,942					
其他		<u>1,848,156</u>					
信託資產總額		<u>\$ 38,188,392</u>		信託負債總額		<u>\$ 38,188,392</u>	

信託帳資產負債表							
民國一〇三年十二月三十一日							
信	託	資	產	信	託	負	債
基金		\$ 29,710,377		信託資本		38,987,937	
債券		5,349,427					
股票		2,617,830					
其他		<u>1,310,303</u>					
信託資產總額		<u>\$ 38,987,937</u>		信託負債總額		<u>\$ 38,987,937</u>	

信託帳資產負債表							
民國一〇三年六月三十日							
信	託	資	產	信	託	負	債
基金		\$ 30,475,181		信託資本		39,995,145	
債券		5,103,655					
股票		2,596,613					
其他		<u>1,819,696</u>					
信託資產總額		<u>\$ 39,995,145</u>		信託負債總額		<u>\$ 39,995,145</u>	

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

投資項目	信託帳財產目錄		
	104.6.30	103.12.31	103.6.30
基金	\$ 28,430,294	29,710,377	30,475,181
債券	5,186,000	5,349,427	5,103,655
股票	2,723,942	2,617,830	2,596,613
其他	1,848,156	1,310,303	1,819,696
合計	\$ <u>38,188,392</u>	<u>38,987,937</u>	<u>39,995,145</u>

信託帳損益表

	104年1月至6月	103年1月至6月
信託收益：		
投資利益	\$ 1,191,437	1,646,112
股利收入	466,113	383,497
利息收入	124,882	127,034
	<u>1,782,432</u>	<u>2,156,643</u>
信託費用：		
投資損失	1,113,778	4,092,966
其他	112,626	104,782
	<u>1,226,404</u>	<u>4,197,748</u>
本期淨損	\$ <u>556,028</u>	<u>(2,041,105)</u>

上列信託帳資產債表、信託帳財產目錄暨信託損益表包括本行國際金融業務分行辦理經主管機關核准辦理之外幣信託業務，帳列於本行國際融業務務分行者。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

為整合資源，提升集團營運效率，本行擬經董事會通過，依據企業併購法及公司法之規定，以吸收合併方式合併澳盛保經公司，合併後以本行為存續公司。本合併交易之合併基準日暫定為民國一〇四年十二月三十一日，將由本行配發現金予澳盛保經公司之單一股東澳商澳盛銀行作為合併對價，合併對價相當於澳盛保經公司於合併基準日財務報表所列示之淨資產價值。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

十二、其他

(一)獲利能力

單位：%

項	目	104.6.30	103.12.31	103.6.30
資產報酬率(年)	稅前	0.90	0.66	0.98
	稅後	0.78	0.55	0.80
淨值報酬率(年)	稅前	11.32	9.70	13.73
	稅後	9.79	8.04	11.22
純益率		38.98	25.32	33.99

- 註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產
 二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益
 四、稅前(後)損益係指當年度累計損益金額
 五、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

(二)營運之季節性

本行之營運不受季節性或週期性因素影響。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇四年依證券發行人財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
6. 出售不良債權交易資訊：
 - (1) 出售不良債權交易彙總表：無。
 - (2) 出售不良債權單批債權金額達十億元以上：無。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：無。
9. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣千元

被投資公司名稱	所在 地區	主要營業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認列 之投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合計		
								股數	持股比例	
財金資訊股份有限公司	台北市	第二類電信事業；資訊軟體及處理服務	1.14 %	209,497	-	5,118,750	-	5,118,750	1.14 %	註一
台灣期貨交易所	台北市	期貨交易及結算機構	0.45 %	100,775	-	1,304,285	-	1,304,285	0.45 %	註一
台灣育成中小企業開發股份有限公司	台北市	中小企業開發	4.84 %	20,107	-	3,417,440	-	3,417,440	4.84 %	註二
台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買、拍賣及管理服務	0.28 %	42,991	3,042	3,750,000	-	3,750,000	0.28 %	註二
陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	2.61 %	-	171	156,687	-	156,687	2.61 %	註二
台灣行動支付股份有限公司	台北市	行動支付服務平台	0.50 %	3,000	-	300,000	-	300,000	0.50 %	註二

註一：帳列備供出售金融資產。

註二：帳列以成本衡量之金融資產。

(三)大陸投資資訊：

- 1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：無。
- 2.赴大陸地區投資限額：無。

十四、部門資訊

根據經金管會認可之國際財務報導準則第8號之規定，營運部門之營運結果定期由本行董事會複核，並用以制定決策及評量其績效。本行所判定之所有營運部門皆符合經金管會認可之國際財務報導準則第8號應報導部門之定義。

報導部門資訊如下：

- (一)企業金融—主要提供大型企業、跨國企業、金融同業及公共機構之業務管理、商品開發及行銷管理並提供企業客戶進出口相關業務及台幣與外幣資金管理解決方案：包括信用狀之開狀及押匯、進出口融資、信用狀保兌、應收帳款承購與轉讓、付款、收款、存款、帳戶服務及流動性管理業務等服務。並透過跨國網路銀行平台與企業資訊系統整合，協助企業客戶處理大量交易，提昇整體營運效率。金融市場則掌管新台幣、外幣資金營運及調度、外匯、固定收益及衍生金融商品交易與銷售、資本市場等業務。
- (二)商業金融—主要提供新興企業、中型暨中小型企業客戶現金管理、貿易服務暨供應鏈及外匯交易等服務及提供商業金融授信客戶之徵信報告準備及營運風險管理；負責協助商業金融策略的規劃及執行，並藉由各類型行銷活動，開發潛在的商業金融客戶群及負責營運數據分析規劃，並提供各式管理報表及趨勢分析。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(三)個人金融一藉由專業的財富管理團隊，依據消費大眾需求進行財務規劃及資產配置，提供的產品及服務包括儲蓄帳戶、外幣存款、房屋貸款、人身保險以及國內外各種投資金融商品服務；負責財富管理相關金融商品之開發、風險評估、銷售通路規劃，且提供相關部處從業人員金融產品之資訊。

	104年1月至6月				
	企業金融	商業金融	個人金融	其他	合計
收入					
利息淨收益	\$ 298,602	148,287	692,294	128,705	1,267,888
其他非利息淨收益	506,511	268,237	996,250	19,441	1,790,439
淨收益	805,113	416,524	1,688,544	148,146	3,058,327
呆帳迴轉利益(費用)	(58,665)	(37,335)	980,752	(2,313)	882,439
營業費用	(549,626)	(299,671)	(1,668,835)	(44,605)	(2,562,737)
部門損益	\$ 196,822	79,518	1,000,461	101,228	1,378,029
部門資產(註)	\$ -	-	-	-	-
	103年1月至6月				
	企業金融	商業金融	個人金融	其他	合計
收入					
利息淨收益	\$ 387,165	138,604	694,175	102,265	1,322,209
其他非利息淨收益	905,273	240,004	1,263,714	(27,259)	2,381,732
淨收益	1,292,438	378,608	1,957,889	75,006	3,703,941
呆帳迴轉利益(費用)	30,124	(13,379)	292,466	(584)	308,627
營業費用	(505,448)	(303,315)	(1,620,439)	(42,180)	(2,471,382)
部門損益	\$ 817,114	61,914	629,916	32,242	1,541,186
部門資產(註)	\$ -	-	-	-	-

註：因本行營運決策者並未使用資產負債表類之衡量作為評量部門績效之依據，故依(99)基秘字第151號解釋函，於此處應揭露之衡量金額為零。本行主要業務均於國內，故無地區別資訊揭露之適用，另，本行未有任一來自外部客戶之收入佔本行收入金額10%以上之情事。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1041027

號

會員姓名：(1) 吳麟

(簽章)

(2) 王勇勝

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004

會員證書字號：(1) 北市會證字第二九六二號



委託人統一編號：53658813

(2) 北市會證字第三八二三號

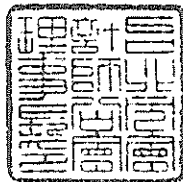
印鑑證明書用途：辦理 澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

一〇四年上半年度(自民國一〇四年一月一日起至

一〇四年六月三十日)財務報表之查核簽證。

簽名式(一)	吳麟	存會印鑑(一)	
簽名式(二)	王勇勝	存會印鑑(二)	

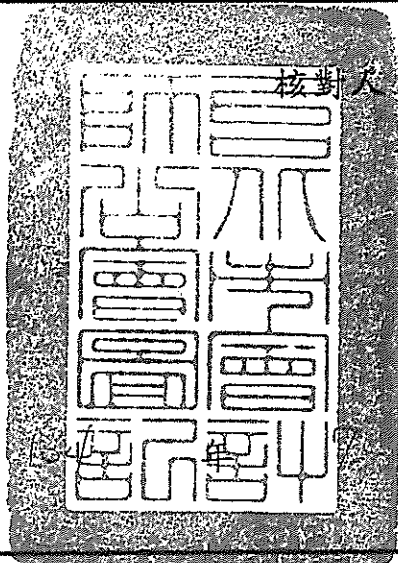
理事長：



核對人：



中華民國



月 30 日

裝訂線

