

股票代碼：5879

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

財務季報告

民國一〇六年及一〇五年六月三十日
(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	8~11
(四)重大會計政策之彙總說明	11~12
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	12
(六)重要會計項目之說明	12~58
(七)關係人交易	58~65
(八)質押之資產	65
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	66~67
(十)重大之災害損失	67
(十一)重大之期後事項	67
(十二)其 他	67~68
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	69
2.轉投資事業相關資訊	69
3.大陸投資資訊	69
(十四)部門資訊	70~71



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 City 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：

查核意見

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及重編後民國一〇五年六月三十日之資產負債表，暨民國一〇六年一月一日至六月三十日及重編後民國一〇五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，以及財務季報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開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暨經金融監督管理委員會認可並發布生效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一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及重編後民國一〇五年六月三十日之財務狀況，暨民國一〇六年一月一日至六月三十日及重編後民國一〇五年一月一日至六月三十日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

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。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務季報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司民國一〇六年一月一日至六月三十日之財務季報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務季報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、放款及應收款之減損評估

有關放款及應收款減損評估之會計政策請詳財務季報告附註四(一)；放款及應收款減損評估之會計估計及假設不確定性，請詳財務季報告附註五；放款及應收款減損評估之說明，請詳財務季報告附註六(五)應收款項—淨額、附註六(六)貼現及放款—淨額及附註六(廿九)4(2)H金融資產信用品質及逾期減損分析。

關鍵查核事項之說明：

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司主要業務為放款業務，其貼現及放款與應收款項餘額達總資產之51%。放款業務之營運風險集中在放款之可回收性，放款及應收款減損損失之會計政策與管理階層認列減損損失之金額對於澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司之經營結果影響相當重大。減損之會計估計涉及管理階層對未來現金流量之估計，具重大不確定性。因為管理階層評估放款及應收款減損損失涉及之主觀判斷為查核團隊需高度關注之風險，因此，放款及應收款減損為本會計師執行澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括抽樣測試對客戶信用評等分類是否符合公司政策，評估管理當局設算放款及應收款減損金額所使用之可回收金額、相關參數與主要假設之合理性；抽樣測試放款及應收款項業務相關內部控制制度之關鍵控制活動是否遵循公司政策；比較資產負債表日之放款及應收款減損之計提是否為金管會認可之國際會計準則第39號準則規定計算之結果與「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」評估結果，二者取孰高者。

二、衍生工具之評價

有關衍生工具評價之會計政策請詳財務季報告附註四(一)；衍生工具評價之會計估計及假設不確定性，請詳財務季報告附註五；金融工具評價之說明，請詳財務季報告附註六(三)透過損益按公允價值衡量之金融商品及附註六(廿九)金融工具之揭露。

關鍵查核事項之說明：

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司衍生工具之公允價值衡量係使用評價模型計算，評價機制中牽涉主觀判斷、假設之設定與估計值之計算，可能導致評價結果偏差，因此，衍生工具之評價為本會計師執行澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括抽樣測試衍生工具之交易紀錄；委任本所評價專家進行抽樣計算衍生工具之公允價值，比較衡量結果與銀行之評價是否有重大差異。

三、非金融資產減損

有關非金融資產減損相關會計政策請詳財務報告附註四(一)；非金融資產減損之說明，請詳財務報告附註六(九)不動產及設備一淨額及(十)無形資產一淨額。

關鍵查核事項之說明：

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司本期針對固定資產及無形資產提列減損損失，因金額重大且金額計算涉及主觀判斷、假設之設定與估計值之計算，可能導致可回收金額計算結果偏差，因此，非金融資產減損為本會計師執行澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括評估資產減損之跡象；確認納入減損測試之資產完整性及其帳面價值計算正確性，並評估辨識之資產所屬現金產生單位合理性；瞭解有無包含共用資產，並確定其帳面價值已適當分攤至現金產生單位；複核管理階層之計算結果以確定其可回收金額正確性。

其他事項

如財務報告附註一及十二(三)所述，澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司於民國一〇五年九月一日併購澳盛保險經紀人股份有限公司係依據財團法人中華民國會計研究發展基金會公佈之IFRS問答集及相關函釋採組織重組處理，因此於編製比較財務報表時，視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。

管理階層與治理單位對財務季報告之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之財務季報告，且維持與財務季報告編製有關之必要內部控制，以確保財務季報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務季報告時，管理階層之責任包括評估澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務季報告之責任

本會計師查核財務季報告之目的，係對財務季報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務季報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估財務季報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務季報告使用者注意財務季報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估財務季報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及財務季報告是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司民國一〇六年一月一日至六月三十日財務季報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

吳慶
利元聖



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1050011618號
民國一〇六年八月二十四日

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

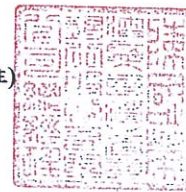
	106.6.30		105.12.31		(重編後) 105.6.30			106.6.30		105.12.31		(重編後) 105.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 2,122,910	1	1,904,093	1	2,775,031	1	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十二)及七)	\$ 28,237,182	15	28,697,624	14	38,695,699	16
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	29,381,288	16	41,097,416	19	33,275,801	14	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三)及七)	4,057,156	2	8,250,657	4	9,328,612	4
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	8,083,937	4	11,616,642	6	12,698,939	6	23000 應付款項(附註六(十三)及七)	9,364,892	5	8,810,101	4	11,758,702	5
14000 備供出售金融資產－淨額(附註六(四)及附註八)	674,669	1	614,708	-	544,402	-	23200 本期所得稅負債	28,980	-	33,634	-	87,656	-
13000 應收款項－淨額(附註六(五)及七)	16,007,549	9	16,844,570	8	29,098,943	12	23500 存款及匯款(附註六(十四)及七)	117,301,338	63	139,280,690	66	146,984,430	62
13200 本期所得稅資產	12,721	-	-	-	10,165	-	25505 結構型商品所收本金	-	-	498,948	-	2,243,818	1
13500 貼現及放款－淨額(附註六(六)及七)	77,948,417	42	92,232,560	44	109,406,497	47	25600 負債準備(附註六(十六))	365,183	-	400,684	-	295,855	-
14500 持有至到期日金融資產－淨額(附註六(七)及八)	50,296,529	27	46,897,090	22	46,900,000	20	29500 其他負債(附註六(十五))	<u>1,110,678</u>	<u>1</u>	<u>829,662</u>	-	<u>914,730</u>	-
15500 其他金融資產－淨額(附註六(八))	63,098	-	66,098	-	66,098	-	負債總計	<u>160,465,409</u>	<u>86</u>	<u>186,802,000</u>	<u>88</u>	<u>210,309,502</u>	<u>88</u>
18500 不動產及設備－淨額(附註六(九))	307,415	-	571,381	-	570,747	-	股本：						
19000 無形資產－淨額(附註六(十))	345,060	-	469,072	-	540,361	-	31101 普通股股本(附註六(十九))	23,617,580	13	23,617,580	11	22,566,947	10
19301 遞延所得稅資產(附註六(十八))	198,700	-	137,680	-	119,523	-	31121 增資準備(附註六(十九))	-	-	-	-	<u>1,050,633</u>	<u>1</u>
19500 其他資產－淨額(附註六(十一))	387,010	-	327,551	-	352,834	-	保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積(附註六(十九))	1,711,307	1	1,517,103	1	1,517,103	1
							32003 特別盈餘公積(附註六(十九))	3,237	-	-	-	-	-
							32011 累積盈餘(待彌補虧損)(附註六(十九))	<u>(146,914)</u>	-	<u>672,978</u>	-	<u>451,611</u>	-
								<u>1,567,630</u>	<u>1</u>	<u>2,190,081</u>	<u>1</u>	<u>1,968,714</u>	<u>1</u>
							32500 其他權益(附註六(十九))	178,684	-	169,200	-	149,365	-
							36000 共同控制下前手權益	-	-	-	-	<u>314,180</u>	-
							權益總計	<u>25,363,894</u>	<u>14</u>	<u>25,976,861</u>	<u>12</u>	<u>26,049,839</u>	<u>12</u>
資產總計	<u>\$ 185,829,303</u>	<u>100</u>	<u>212,778,861</u>	<u>100</u>	<u>236,359,341</u>	<u>100</u>	負債及權益總計	<u>\$ 185,829,303</u>	<u>100</u>	<u>212,778,861</u>	<u>100</u>	<u>236,359,341</u>	<u>100</u>

董事長：劉宏瑞



經理人：陳國榮

(請詳閱後附財務季報告附註)



會計主管：洪佩馨



澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司



民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	106年1月至6月		(重編後) 105年1月至6月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(廿二)及七)	\$ 1,512,317	71	1,862,347	66
51000 減:利息費用(附註六(廿二)及七)	599,203	28	727,608	26
利息淨收益	913,114	43	1,134,739	40
利息以外淨收益:				
49100 手續費淨收益(附註六(廿三)及七)	803,107	37	828,838	29
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)	404,808	19	208,915	7
49600 兌換損益	372,416	17	460,328	16
49700 資產減損損失(附註六(八)、(九)及(十))	(308,319)	(14)	-	-
48095 呆帳收回利益	164,635	8	183,104	7
49800 其他利息以外淨損益(附註六(八)、(十六)及七)	(207,992)	(10)	20,844	1
淨收益	2,141,769	100	2,836,768	100
58200 呆帳費用(迴轉利益)(附註六(五)、(六)、(十六)及(廿五))	49,392	2	(194,938)	(7)
營業費用:				
58500 員工福利費用(附註六(十七)、(二十)、(廿六)及七)	1,230,020	57	1,048,590	37
59000 折舊及攤銷費用(附註六(九)、(十)及(廿七))	86,389	4	131,876	5
59500 其他業務及管理費用(附註六(廿八)及七)	957,229	45	1,089,180	38
營業費用合計	2,273,638	106	2,269,646	80
稅前淨利(損)	(181,261)	(8)	762,060	27
61003 所得稅費用(利益)(附註六(十八))	(34,347)	(1)	103,902	4
本期淨利(損)	(146,914)	(7)	658,158	23
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(附註六(十九))	9,484	-	15,738	1
65000 本期其他綜合損益	9,484	-	15,738	1
本期綜合損益總額	\$ (137,430)	(7)	\$ 673,896	24
基本每股盈餘(元)(附註六(廿一))	\$ (0.06)		\$ 0.28	

(請詳閱後附財務季報告附註)

董事長: 劉宏瑞



經理人: 陳國榮



會計主管: 洪佩馨



澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股 本		保留盈餘			備供出售金融商 品未實現(損)益	共同控制 下前手權益	權益總額
	普通股 股本	增資準備	法定盈餘 公 積	特別盈餘 公 積	未分配盈餘 (待彌補虧損)			
民國一〇五年一月一日餘額(重編後)	\$ 22,566,947	-	1,069,273	-	1,498,463	133,627	539,581	25,807,891
盈餘指撥及分配：								
提列法定盈餘公積	-	-	447,830	-	(447,830)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(431,948)	(431,948)
普通股股票股利	-	1,050,633	-	-	(1,050,633)	-	-	-
本期淨利	-	-	-	-	451,611	-	206,547	658,158
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	15,738	-	15,738
本期綜合損益總額	-	-	-	-	451,611	15,738	206,547	673,896
民國一〇五年六月三十日餘額(重編後)	\$ 22,566,947	1,050,633	1,517,103	-	451,611	149,365	314,180	26,049,839
民國一〇六年一月一日餘額	\$ 23,617,580	-	1,517,103	-	672,978	169,200	-	25,976,861
盈餘指撥及分配：								
提列法定盈餘公積	-	-	194,204	-	(194,204)	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	3,237	(3,237)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(475,537)	-	-	(475,537)
本期淨損	-	-	-	-	(146,914)	-	-	(146,914)
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	9,484	-	9,484
本期綜合損益總額	-	-	-	-	(146,914)	9,484	-	(137,430)
民國一〇六年六月三十日餘額	\$ 23,617,580	-	1,711,307	3,237	(146,914)	178,684	-	25,363,894

(請詳閱後附財務季報告附註)

董事長：劉宏瑞



經理人：陳國榮



會計主管：洪佩馨



(重編後)

	106年1月至6月	105年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利(損)	\$ (181,261)	762,060
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	31,308	53,183
攤銷費用	55,081	78,693
呆帳費用(迴轉利益)	49,392	(194,938)
利息收入	(1,512,317)	(1,862,347)
利息費用	599,203	727,608
其他營業準備迴轉數	(22,389)	-
處分及報廢不動產及設備損失	139	168
不動產及設備與無形資產轉列費用數	210	210
金融資產減損損失	3,000	-
非金融資產減損損失	305,319	-
收益費損項目	(491,054)	(1,197,423)
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	(745,713)	1,485,673
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,838,937	4,798,143
應收款項	762,056	3,345,605
貼現及放款	14,308,759	16,497,669
備供出售金融資產	(50,477)	128
持有至到期日金融資產	(2,999,439)	6,342,349
其他資產	(59,459)	(18,505)
與營業活動相關之資產之淨變動	15,054,664	32,451,062
與營業活動相關之負債淨變動：		
央行及銀行同業存款	(460,442)	(48,609,010)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(4,193,501)	(2,882,256)
應付款項	111,319	(2,368,870)
存款及匯款	(21,979,352)	(37,838,791)
結構型商品所收本金	(498,948)	(3,905,150)
員工福利負債準備	1,233	-
其他負債	281,016	344,496
與營業活動相關之負債之淨變動	(26,738,675)	(95,259,581)
與營業活動相關之資產及負債之變動數	(11,684,011)	(62,808,519)
調整項目	(12,175,065)	(64,005,942)
營運產生之現金流出	(12,356,326)	(63,243,882)
收取之利息	1,498,929	1,896,912
支付之利息	(632,040)	(764,835)
支付之所得稅	(43,276)	(170,528)
營業活動之淨現金流出	(11,532,713)	(62,282,333)
投資活動之現金流量：		
購置不動產及設備	(4,126)	(68,927)
無形資產增加	-	(5,850)
處分固定資產價款	47	66
投資活動之淨現金流出	(4,079)	(74,711)
籌資活動之現金流量：		
發放現金股利	-	(431,948)
籌資活動之淨現金流出	-	(431,948)
本期現金及約當現金減少數	(11,536,792)	(62,788,992)
期初現金及約當現金餘額	42,500,065	98,352,317
期末現金及約當現金餘額	\$ 30,963,273	\$ 35,563,325
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	\$ 2,122,910	2,775,031
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	24,867,361	28,789,547
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	3,973,002	3,998,747
期末現金及約當現金餘額	\$ 30,963,273	\$ 35,563,325

董事長：劉宏瑞



經理人：陳國榮



會計主管：洪佩馨



(請詳閱後附財務季報告附註)

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

財務季報告附註

民國一〇六年及一〇五年六月三十日

(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。截至民國一〇六年六月三十日止，本行在台計有十一家分行及一家國際金融業務分行。

為整合資源，提升營運效率，本行及澳商澳盛銀行100%持有之子公司澳盛保險經紀人股份有限公司(以下稱「澳盛保經」)於民國一〇五年九月一日合併，以本行為存續公司。相關資訊請詳附註十二(三)。

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、人身保險代理人、財產保險代理人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一〇六年八月二十四日經董事會通過。

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

本公司自民國一〇六年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並於民國一〇六年生效之國際財務報導準則編製財務報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：適用合併報表例外規定」	2016年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」	2016年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	2016年1月1日

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	國際會計準則 理事會發布 之生效日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016年1月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
2010-2012及2011-2013週期之年度改善	2014年7月1日
2012-2014年週期之年度改善	2016年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

適用上述新認可之國際財務報導準則對財務季報告未造成重大變動。

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

依據金管會民國一〇六年七月十四日金管證審字第1060025773號令，公開發行以上公司應自民國一〇七年起全面採用經金管會認可並於民國一〇七年生效之國際財務報導準則。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則 理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	2018年1月1日
國際財務報導準則第4號之修正「於國際財務報導準則第4號『保險合約』下國際財務報導準則第9號『金融工具』之適用」	2018年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018年1月1日
國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	2018年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
國際會計準則第12號之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉列」	2018年1月1日
國際財務報導準則2014-2016年週期之年度改善：	
國際財務報導準則第12號之修正	2017年1月1日
國際財務報導準則第1號之修正及國際會計準則第28號之修正	2018年1月1日
國際財務報導解釋第22號「外幣交易與預收(付)對價」	2018年1月1日

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對財務季報告造成重大變動。可能造成重大變動者之性質及影響說明如下：

國際財務報導準則第九號「金融工具」

該準則將取代國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」，修正金融工具之分類與衡量、減損及避險會計。本行尚無法得知亦無法可靠估計採用該準則對民國一〇七年度財務報告之實際影響。

1. 金融資產之分類及衡量

該準則包含金融資產之新分類及衡量方法，其反映管理該金融資產之經營模式及現金流量特性。該準則主要將金融資產分類為按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量及透過損益按公允價值衡量三類，並刪除現行準則下持有至到期日、放款及應收款及備供出售金融資產之分類。依該準則，混合合約包含之主契約若屬該準則範圍內之金融資產，則不拆分嵌入之衍生工具，而係評估整體混合金融工具之分類。另國際會計準則第三十九號對於不具活絡市場報價且公允價值因而無法可靠衡量之無報價權益工具投資(及此類工具之衍生工具)之衡量規定具有一項例外，此類金融工具係按成本衡量；國際財務報導準則第九號刪除該項例外，規定所有權益工具(及其衍生工具)應按公允價值衡量。

2. 金融資產及合約資產之減損

該準則以前瞻性之預期信用損失模式取代現行國際會計準則第三十九號已發生減損損失模式，預期信用損失係以機率加權為基礎決定，經濟因素改變如何影響該損失需要相當的判斷。

預期信用損失模式適用於按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(除權益工具投資外)及合約資產。

國際財務報導準則第九號下，係依下列基礎衡量金融資產之減損損失：

- 十二個月預期信用損失：金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失；及
- 存續期間預期信用損失：金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

若金融工具自原始認列後信用風險已顯著增加，則適用存續期間預期信用損失衡量減損；若未顯著增加，則適用十二個月預期信用損失衡量減損。企業若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融資產自原始認列後信用風險未顯著增加，然而，不具重大財務組成部分之應收帳款及合約資產，係按存續期間預期信用損失方法衡量；企業亦得作會計政策選擇，按存續期間預期信用損失衡量具重大財務組成部分之應收帳款和合約資產。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

3. 揭露

該準則包含大量之新揭露規定，尤其有關信用風險及預期信用損失之揭露。

4. 過渡處理

除下列項目外，通常係追溯適用國際財務報導準則第九號：

- 本行預計採用分類及衡量(包括減損)改變之豁免，無須重編以前期間之比較資訊。因採用該準則造成金融資產及金融負債帳面金額之差額，通常將調整民國一〇七年一月一日之保留盈餘及其他權益項目。
- 新避險會計原則上應推延調整。然而，本行得選擇追溯調整遠期外匯合約遠期部分公允價值變動之會計政策變動，惟尚未決定是否作此選擇。
- 下列事項係以初次適用日存在之事實及情況為基礎評估：
 - 判定金融資產係以何種經營模式持有。
 - 先前指定為透過損益按公允價值之金融資產及金融負債之指定及撤銷。
 - 部分非持有供交易之權益工具投資作透過其他綜合損益按公允價值衡量之指定。

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。

(三) 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(以下簡稱理事會)已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋。

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	2021年1月1日
國際財務報導解釋第23號「具不確定性之所得稅處理」	2019年1月1日

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」(以下簡稱「編製準則」)及金管會認可之國際會計準則第三十四號「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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

除下列所述外，本財務季報告所採用之重大會計政策與民國一〇五年度財務報告相同。相關資訊請參閱民國一〇五年度財務報告附註四。

(二)編製基礎

本財務季報告編製原則與民國一〇五年度財務報告一致，相關資訊請詳民國一〇五年度財務報告附註四(二)。

(三)員工福利

期中財務報告期間之確定福利計畫退休金係採用前一年度報導日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該報導日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依編製準則及金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製本財務季報告時，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以及估計不確定性之主要來源與民國一〇五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

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
存放銀行同業	\$ 1,787,968	1,576,455	2,460,314
庫存現金	202,650	182,647	201,953
庫存外幣	104,485	106,600	108,767
待交換票據	27,257	37,841	3,447
零用金及週轉金	550	550	550
合 計	\$ 2,122,910	1,904,093	2,775,031

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。

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
資產負債表帳列之現金及約當現金\$	2,122,910	1,904,093	2,775,031
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	24,867,361	37,329,202	28,789,547
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投資	3,973,002	3,266,770	3,998,747
現金流量表帳列之現金及約當現金\$	30,963,273	42,500,065	35,563,325

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</u>
拆放銀行同業	\$ 24,867,361	37,329,202	29,304,166
存放央行	4,513,927	3,768,187	3,971,607
銀行同業透支	-	27	28
合 計	<u>\$ 29,381,288</u>	<u>41,097,416</u>	<u>33,275,801</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>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</u>
商業本票	\$ 3,173,002	2,866,770	3,098,747
衍生工具：			
遠期外匯合約	3,013,312	5,397,030	863,793
換匯換利合約	1,033,591	408,284	677,126
利率交換合約	397,069	384,295	593,005
商品交換及選擇權合約	221,981	228,535	452,212
匯率選擇權合約	195,814	1,627,159	2,694,514
匯率交換合約	49,168	704,569	4,319,542
小 計	<u>4,910,935</u>	<u>8,749,872</u>	<u>9,600,192</u>
合 計	<u>\$ 8,083,937</u>	<u>11,616,642</u>	<u>12,698,939</u>

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>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</u>
衍生工具：			
匯率交換合約	\$ 1,975,320	3,413,699	4,269,882
換匯換利合約	994,147	408,372	439,641
遠期外匯合約	406,226	2,300,912	963,261
利率交換合約	235,597	226,933	426,248
商品交換及選擇權合約	215,455	219,570	438,883
匯率選擇權合約	195,814	1,627,159	2,694,514
利率選擇權合約	34,597	54,012	96,183
合 計	<u>\$ 4,057,156</u>	<u>8,250,657</u>	<u>9,328,612</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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(四)備供出售金融資產－淨額

	<u>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</u>
股票投資	\$ 362,346	352,927	332,800
政府公債	<u>312,323</u>	<u>261,781</u>	<u>211,602</u>
合計	<u>\$ 674,669</u>	<u>614,708</u>	<u>544,402</u>

上述政府公債於民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日面額分別為311,000千元、261,000千元及211,000千元，並於民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日皆提存211,000千元，其相關擔保用途，請詳附註八之說明。

(五)應收款項－淨額

	<u>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</u>
應收信用卡款	\$ 7,985,848	7,828,340	8,378,040
應收承購帳款	6,991,466	8,323,866	19,714,551
應收承兌票款	652,102	291,216	518,364
應收利息	311,446	298,058	362,159
應收衍生性商品違約交割款	172,592	171,391	53,711
應收帳款	85,207	123,915	122,435
其他	<u>155,538</u>	<u>156,628</u>	<u>336,956</u>
小計	16,354,199	17,193,414	29,486,216
減：備抵呆帳	<u>(346,650)</u>	<u>(348,844)</u>	<u>(387,273)</u>
淨額	<u>\$ 16,007,549</u>	<u>16,844,570</u>	<u>29,098,943</u>

應收款項之備抵呆帳變動情形明細如下：

	<u>106年1月至6月</u>		<u>合計</u>
	<u>特定債權無法 收回之風險</u>	<u>全體債權組合 之潛在風險</u>	
期初餘額	\$ 132,149	216,695	348,844
加：本期提列(迴轉)	120,504	(32,151)	88,353
減：本期沖銷	(85,132)	-	(85,132)
其他	<u>(5,415)</u>	<u>-</u>	<u>(5,415)</u>
	<u>\$ 162,106</u>	<u>184,544</u>	<u>346,650</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

	105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	\$ 3,423	428,493	431,916
加：本期提列(迴轉)	144,294	(110,252)	34,042
本期沖轉	(78,516)	-	(78,516)
其他	(169)	-	(169)
	<u>\$ 69,032</u>	<u>318,241</u>	<u>387,273</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：

		106.6.30	
項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 172,592	148,708
	組合評估減損	31,043	13,398
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	16,150,564	184,544
合 計		<u>\$ 16,354,199</u>	<u>346,650</u>

		105.12.31	
項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 171,391	111,340
	組合評估減損	39,230	20,809
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	16,982,793	216,695
合 計		<u>\$ 17,193,414</u>	<u>348,844</u>

		105.6.30	
項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 53,711	53,711
	組合評估減損	35,813	15,321
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	29,396,692	318,241
合 計		<u>\$ 29,486,216</u>	<u>387,273</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

	<u>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</u>
出口押匯	\$ 37,632	45,117	725,201
短期放款	16,834,942	22,419,501	32,579,118
短期擔保放款	1,278,760	3,380,233	4,017,133
中期放款	17,964,796	22,388,023	24,745,247
中期擔保放款	1,596,068	754,806	916,680
長期放款	423,258	400,133	352,626
長期擔保放款	41,202,817	44,304,246	47,432,444
催收款項	<u>322,907</u>	<u>338,146</u>	<u>342,316</u>
放款合計	79,661,180	94,030,205	111,110,765
減：備抵呆帳	(1,700,872)	(1,796,945)	(1,719,175)
折溢價調整	<u>(11,891)</u>	<u>(700)</u>	<u>14,907</u>
淨 額	<u>\$ 77,948,417</u>	<u>92,232,560</u>	<u>109,406,497</u>

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	<u>106年1月至6月</u>		
	<u>特定債權無法 收回之風險</u>	<u>全體債權組合 之潛在風險</u>	<u>合 計</u>
期初餘額	\$ 319,288	1,477,657	1,796,945
加：本期提列(迴轉)	111,017	(135,633)	(24,616)
減：本期沖銷	(54,723)	-	(54,723)
其他	<u>(16,734)</u>	<u>-</u>	<u>(16,734)</u>
	<u>\$ 358,848</u>	<u>1,342,024</u>	<u>1,700,872</u>
	<u>105年1月至6月</u>		
	<u>特定債權無法 收回之風險</u>	<u>全體債權組合 之潛在風險</u>	<u>合 計</u>
期初餘額	\$ 45,901	1,933,114	1,979,015
加：本期提列(迴轉)	335,580	(534,587)	(199,007)
減：本期沖銷	(60,707)	-	(60,707)
其他	<u>(126)</u>	<u>-</u>	<u>(126)</u>
	<u>\$ 320,648</u>	<u>1,398,527</u>	<u>1,719,175</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>106.6.30</u>	
項 目		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 422,368	358,694
	組合評估減損	38,532	154
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	<u>79,200,280</u>	<u>1,342,024</u>
	合 計	<u>\$ 79,661,180</u>	<u>1,700,872</u>
		<u>105.12.31</u>	
項 目		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 302,978	302,978
	組合評估減損	35,395	16,310
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	<u>93,691,832</u>	<u>1,477,657</u>
	合 計	<u>\$ 94,030,205</u>	<u>1,796,945</u>
		<u>105.6.30</u>	
項 目		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 302,767	302,767
	組合評估減損	34,353	17,881
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	<u>110,773,645</u>	<u>1,398,527</u>
	合 計	<u>\$ 111,110,765</u>	<u>1,719,175</u>

(七)持有至到期日金融資產－淨額

	<u>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</u>
央行可轉讓定存單	\$ 45,300,000	43,900,000	46,900,000
國庫券	<u>4,996,529</u>	<u>2,997,090</u>	-
合 計	<u>\$ 50,296,529</u>	<u>46,897,090</u>	<u>46,900,000</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－淨額

	<u>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</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	-	3,000	3,000
以成本衡量之金融資產小計	<u>63,098</u>	<u>66,098</u>	<u>66,098</u>
非放款轉列之催收款項	-	12,954	12,888
減：備抵呆帳－非放款轉列 之催收款項	-	(12,954)	(12,888)
合 計	<u>\$ 63,098</u>	<u>66,098</u>	<u>66,098</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。

本行於民國一〇六年一月一日至六月三十日依規定進行資產減損評估，因台灣行動支付股份有限公司持續虧損，經評估後認列對該公司股權投資之減損損失計3,000千元。

本行於民國一〇六年及一〇五年一月至六月分別因持有股票而獲配現金股利計3,192千元及3,170千元。

備抵呆帳—非放款轉列之催收款項變動如下：

	<u>106年1月至6月</u>	<u>105年1月至6月</u>
期初餘額	\$ 12,954	13,106
本期收回	(2,269)	-
本期沖銷	(9,950)	-
匯 差	(735)	(218)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>12,888</u>

(九)不動產及設備—淨額

<u>106.6.30</u>	成 本	累 計 折 舊	累 計 減 損	淨 額
土 地	\$ 149,105	-	-	149,105
房屋及建築	135,483	21,176	-	114,307
機械及電腦設備	582,221	330,956	235,702	15,563
租賃權益改良	135,297	112,495	20	22,782
什項設備	12,361	7,227	666	4,468
預付設備款	1,190	-	-	1,190
合 計	<u>\$ 1,015,657</u>	<u>471,854</u>	<u>236,388</u>	<u>307,415</u>

<u>105.12.31</u>	成 本	累 計 折 舊	淨 額
土 地	\$ 149,105	-	149,105
房屋及建築	135,483	19,716	115,767
機械及電腦設備	585,904	310,224	275,680
租賃權益改良	132,760	109,164	23,596
什項設備	12,769	6,936	5,833
預付設備款	1,400	-	1,400
合 計	<u>\$ 1,017,421</u>	<u>446,040</u>	<u>571,381</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

<u>105.6.30</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	18,255	117,228
機械及電腦設備	526,015	263,143	262,872
租賃權益改良	142,747	128,604	14,143
什項設備	12,503	6,726	5,777
預付設備款	21,622	-	21,622
合 計	<u>\$ 987,475</u>	<u>416,728</u>	<u>570,747</u>

成本變動如下：

	<u>106.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少(註)</u>	<u>重分類</u>	<u>106.6.30</u>
土 地	\$ 149,105	-	-	-	149,105
房屋及建築	135,483	-	-	-	135,483
機械及電腦設備	585,904	289	4,424	452	582,221
租賃權益改良	132,760	3,837	1,300	-	135,297
什項設備	12,769	-	408	-	12,361
預付設備款	1,400	-	210	-	1,190
合 計	<u>\$ 1,017,421</u>	<u>4,126</u>	<u>6,342</u>	<u>452</u>	<u>1,015,657</u>

	<u>105.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少(註)</u>	<u>重分類</u>	<u>105.6.30</u>
土 地	\$ 149,105	-	-	-	149,105
房屋及建築	135,483	-	-	-	135,483
機械及電腦設備	478,415	46,354	5,721	6,967	526,015
租賃改良物	139,110	8,064	4,427	-	142,747
什項設備	11,335	1,233	65	-	12,503
預付設備款	15,523	13,276	210	(6,967)	21,622
合 計	<u>\$ 928,971</u>	<u>68,927</u>	<u>10,423</u>	<u>-</u>	<u>987,475</u>

累計折舊變動明細如下：

	<u>106.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>重分類</u>	<u>106.6.30</u>
房屋及建築	\$ 19,716	1,460	-	-	21,176
機械及電腦設備	310,224	24,615	4,335	452	330,956
租賃權益改良	109,164	4,631	1,300	-	112,495
什項設備	6,936	602	311	-	7,227
合 計	<u>\$ 446,040</u>	<u>31,308</u>	<u>5,946</u>	<u>452</u>	<u>471,854</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

	<u>105.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>105.6.30</u>
房屋及建築	\$ 16,795	1,460	-	18,255
機械及電腦設備	222,362	46,452	5,671	263,143
租賃改良物	128,424	4,436	4,256	128,604
什項設備	<u>5,943</u>	<u>835</u>	<u>52</u>	<u>6,726</u>
合 計	<u>\$ 373,524</u>	<u>53,183</u>	<u>9,979</u>	<u>416,728</u>

累計減損變動明細如下：

	<u>106.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>106.6.30</u>
機械及電腦設備	\$ -	235,702	235,702
租賃權益改良	-	20	20
什項設備	<u>-</u>	<u>666</u>	<u>666</u>
合 計	<u>\$ -</u>	<u>236,388</u>	<u>236,388</u>

本行擬將個人金融及財富管理業務，包括資產與負債，分割讓與移轉予星展(台灣)商業銀行股份有限公司(請詳附註十二(四))，因是針對相關業務之設備及電腦軟體分別認列減損損失236,388千元及68,931千元。(無形資產請詳附註六(十))。

(註)本行於民國一〇六年及一〇五年一月至六月將預付設備款轉列營業費用金額皆為210千元。

(十)無形資產－淨額

無形資產變動明細如下：

	<u>106.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>重分類(註)</u>	<u>本期減損</u>	<u>106.6.30</u>
電腦軟體	\$ <u>469,072</u>	<u>-</u>	<u>(55,081)</u>	<u>-</u>	<u>(68,931)</u>	<u>345,060</u>
電腦軟體	<u>105.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>重分類(註)</u>	<u>本期減損</u>	<u>105.6.30</u>
電腦軟體	\$ <u>613,204</u>	<u>5,850</u>	<u>(78,693)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>540,361</u>

本期認列減損損失之說明請詳附註六(九)。

(註)本行於民國一〇六年一月至六月間，將電腦軟體重分類至機械及電腦設備，重分類之成本及累計攤銷皆為452千元。

(十一)其他資產－淨額

	<u>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</u>
存出保證金	\$ 202,012	228,037	232,485
暫付及待結轉款項	119,686	52,799	43,614
預付費用	26,360	17,822	45,768
其他	<u>38,952</u>	<u>28,893</u>	<u>30,967</u>
合 計	<u>\$ 387,010</u>	<u>327,551</u>	<u>352,834</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(十二)央行及銀行同業存款

	<u>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</u>
銀行同業拆放	\$ 27,869,011	28,484,570	38,571,092
透支銀行同業	234,196	100,230	3,366
銀行同業存款	<u>133,975</u>	<u>112,824</u>	<u>121,241</u>
合 計	<u>\$ 28,237,182</u>	<u>28,697,624</u>	<u>38,695,699</u>

(十三)應付款項

	<u>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</u>
應付承購帳款	\$ 6,765,946	7,508,862	10,141,672
應付費用及利息	1,047,702	691,445	700,715
承兌匯票	652,102	291,216	518,364
應付現金股利	475,537	-	-
應付票據及帳款	305,270	174,568	176,227
其他	<u>118,335</u>	<u>144,010</u>	<u>221,724</u>
合 計	<u>\$ 9,364,892</u>	<u>8,810,101</u>	<u>11,758,702</u>

(十四)存款及匯款

	<u>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</u>
支票存款	\$ 558,695	343,549	342,749
活期性存款			
外匯活期存款	32,371,397	50,762,547	57,811,777
活期存款	<u>13,468,868</u>	<u>14,504,396</u>	<u>15,913,296</u>
活期性存款小計	<u>45,840,265</u>	<u>65,266,943</u>	<u>73,725,073</u>
定期性存款			
外匯定期存款	48,842,876	53,423,621	58,200,317
定期存單	19,559,502	20,246,577	14,716,291
可轉讓定期存款	<u>2,500,000</u>	-	-
定期性存款小計	<u>70,902,378</u>	<u>73,670,198</u>	<u>72,916,608</u>
合 計	<u>\$ 117,301,338</u>	<u>139,280,690</u>	<u>146,984,430</u>

(十五)其他負債

	<u>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</u>
遞延收入	\$ 657,868	516,687	492,708
暫收及待結轉款項	448,534	307,597	405,967
銷項稅額	4,088	5,084	4,766
預收利息	188	133	2,900
存入保證金	-	161	8,389
合 計	<u>\$ 1,110,678</u>	<u>829,662</u>	<u>914,730</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(十六)負債準備

	<u>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</u>
員工福利負債準備	\$ 167,574	167,574	185,577
保證責任準備	83,420	97,765	110,278
其他營業準備	<u>114,189</u>	<u>135,345</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 365,183</u>	<u>400,684</u>	<u>295,855</u>

保證責任準備及其他營業準備變動如下：

	<u>106年1月至6月</u>		
	<u>保證責任準備</u>	<u>其他營業準備</u>	<u>合 計</u>
期初餘額	\$ 97,765	135,345	233,110
加：本期迴轉	(14,345)	(22,389)	(36,734)
其他	<u>-</u>	<u>1,233</u>	<u>1,233</u>
期末餘額	<u>\$ 83,420</u>	<u>114,189</u>	<u>197,609</u>
	<u>105年1月至6月</u>		
	<u>保證責任準備</u>	<u>其他營業準備</u>	<u>合 計</u>
期初餘額	\$ 140,251	-	140,251
加：本期迴轉	<u>(29,973)</u>	<u>-</u>	<u>(29,973)</u>
期末餘額	<u>\$ 110,278</u>	<u>-</u>	<u>110,278</u>

(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。

本行民國一〇六年及一〇五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34,936元及43,784千元，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，故本行採用民國一〇五年及一〇四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。本行民國一〇六年及一〇五年一月至六月列報費用為分別為24,243千元及24,143千元。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(十八)所得稅

1.所得稅費用(利益)

(1)本行民國一〇六年及一〇五年一月至六月所得稅費用(利益)組成如下：

	<u>106年1月至6月</u>	<u>105年1月至6月</u>
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 24,992	107,418
調整前期之當期所得稅	<u>1,681</u>	<u>66,913</u>
	<u>26,673</u>	<u>174,331</u>
遞延所得稅利益		
暫時性差異之發生及迴轉	<u>(61,020)</u>	<u>(70,429)</u>
所得稅費用(利益)	<u>\$ (34,347)</u>	<u>103,902</u>

(2)本行民國一〇六年及一〇五年一月至六月所得稅費用(利益)與稅前淨利(損)之關係調節如下：

	<u>106年1月至6月</u>	<u>105年1月至6月</u>
稅前淨利(損)	\$ <u>(181,261)</u>	<u>762,060</u>
依本行所在地國內稅率計算之所得稅	\$ (30,814)	129,550
永久性差異：		
國際金融業務分行免稅所得	(15,897)	(7,433)
股利收入	(543)	(539)
調整前期所得稅	941	(4,233)
其他	<u>11,966</u>	<u>(13,443)</u>
營利事業所得稅費用(利益)	<u>\$ (34,347)</u>	<u>103,902</u>

2.遞延所得稅資產

(1)本行民國一〇六年及一〇五年一月至六月遞延所得稅項目係將所有暫時性差異，皆依有效稅率17%計算。

	<u>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</u>
遞延所得稅資產			
—呆帳費用	\$ 76,005	77,588	77,588
—遞延收入	56,019	33,588	29,441
—資遣費	41,047	-	-
—退休金費用	14,604	12,281	12,281
—軟體攤銷費用	<u>11,025</u>	<u>14,223</u>	<u>213</u>
	<u>\$ 198,700</u>	<u>137,680</u>	<u>119,523</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(2)遞延所得稅變動表

	<u>106年1月至6月</u>	<u>105年1月至6月</u>
期初餘額	\$ 137,680	49,094
認列於本期損益之金額	<u>61,020</u>	<u>70,429</u>
期末餘額	<u>\$ 198,700</u>	<u>119,523</u>

(3)遞延所得稅項目認列於本期損益之金額係下列項目組成

	<u>106年1月至6月</u>	<u>105年1月至6月</u>
軟體攤銷費	\$ 3,198	3,261
呆帳費用	1,583	(67,594)
退休金費用	(2,323)	(3,552)
遞延收入	(22,431)	(2,544)
資遣費	<u>(41,047)</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ (61,020)</u>	<u>(70,429)</u>

3.本行之營利事業所得稅申報案件業已核定至民國一〇四年度。

4.兩稅合一相關資訊

可扣抵稅額帳戶餘額	<u>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</u>
	\$ <u>152,706</u>	<u>152,706</u>	<u>289,379</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率		<u>106年度(預計)</u>	<u>105年度(實際)</u>
		- %	<u>19.53 %</u>

期末未分配盈餘皆屬兩稅合一制度實施以後產生。

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

民國一〇六年及一〇五年六月三十日，本行額定股本皆為250億元；每股10元，皆為25億股，實收股本分別為23,617,580千元及22,566,947千元。

1.普通股之發行

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。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；同時通過辦理現金增資40億元及發行新股6億股，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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

本行於民國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，以民國一〇三年八月二十二日為增資基準日，業已辦妥法定登記程序。

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，以民國一〇四年八月二十六日為增資基準日，業已辦妥法定登記程序。

本行於民國一〇五年六月二十三日經董事會代行股東會決議以股東紅利1,050,633千元轉增資，共計發行105,063千股，以民國一〇五年九月二十一日為增資基準日，業已辦妥法定登記程序。

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：

	106年1月至6月	105年1月至6月
期初餘額	\$ 169,200	133,627
本期評價調整	9,484	15,738
期末餘額	<u>\$ 178,684</u>	<u>149,365</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。

依據金管會發布之金管銀法字第10510001510號函，本行於分配一〇五年至一〇七年度盈餘時，應以稅後淨利之0.5%至1%範圍內提列特別盈餘公積。

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，再由股東會決議分派股東紅利。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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

本行於民國一〇六年六月十六日及一〇五年六月二十三日經董事會代行股東會決議民國一〇五年度及一〇四年度之盈餘分配案如下：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
現金股利	\$ 475,537	-
提列法定盈餘公積	194,204	447,830
提列特別盈餘公積	3,237	-
股票股利	\$ -	1,050,633
合計	<u>\$ 672,978</u>	<u>1,498,463</u>

澳盛保經於民國一〇五年三月十四日經董事會代行股東會決議民國一〇四年度之盈餘分配案如下：

	<u>104年度</u>
現金股利	<u>\$ 431,948</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，民國一〇六年及一〇五年一月至六月因上述二計畫而認列之費用金額分別為11,683千元及15,779千元。

(廿一)每股盈餘

	<u>106年1月至6月</u>	<u>105年1月至6月</u>
本期淨利(損)(稅後)	\$ <u>(146,914)</u>	<u>658,158</u>
屬於普通股股東之本期淨利(損)(稅後)	\$ <u>(146,914)</u>	<u>658,158</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	\$ <u>2,361,758</u>	<u>2,361,758</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>(0.06)</u>	<u>0.28</u>

民國一〇五年一月至六月基本每股盈餘已適用追溯影響調整。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(廿二)利息淨收益

	<u>106年1月至6月</u>	<u>105年1月至6月</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 1,036,219	1,342,833
信用卡循環利息收入	234,202	241,080
存放及拆借銀行同業利息收入	129,833	118,045
投資有價證券利息收入	95,610	100,264
應收承購帳款利息收入	12,458	55,049
其他	3,995	5,076
小計	<u>1,512,317</u>	<u>1,862,347</u>
利息費用		
存款利息費用	\$ 487,326	566,252
央行及同業存款利息費用	111,717	132,719
結構型商品利息費用	152	28,637
其他	8	-
小計	<u>599,203</u>	<u>727,608</u>
	<u>\$ 913,114</u>	<u>1,134,739</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。

(廿三)手續費淨收益

	<u>106年1月至6月</u>	<u>105年1月至6月</u>
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 358,058	212,142
信用卡手續費收入	242,707	280,731
保險佣金手續費收入	210,278	341,069
放款手續費收入	25,308	17,070
匯費收入	14,948	21,336
保證手續費收入	10,324	21,793
進出口業務手續費收入	8,615	14,811
承購帳款手續費收入	5,790	10,292
代理境外結構型商品收入	-	16,696
其他	32,353	28,819
小計	<u>908,381</u>	<u>964,759</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	57,064	99,420
跨行手續費費用	18,920	3,512
信託手續費費用	5,463	4,208
其他	23,827	28,781
小計	<u>105,274</u>	<u>135,921</u>
	<u>\$ 803,107</u>	<u>828,838</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(廿四)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>106年1月至6月</u>	<u>105年1月至6月</u>
處分損益		
換匯換利合約	\$ 78,988	227,858
利率交換合約	50,617	84,320
商品交換及選擇權合約	9,213	6,750
匯率選擇權合約	6,285	87,575
匯率交換合約	1,013	(9,022)
遠期外匯合約	(2,382)	11,657
利率選擇權合約	(22,019)	(46,831)
小計	<u>121,715</u>	<u>362,307</u>
評價損益		
匯率交換合約	385,851	104,962
利率選擇權合約	19,415	43,774
利率交換合約	7,526	(86,788)
商品交換及選擇權合約	(1,874)	3,087
換匯換利合約	(133,732)	(178,247)
遠期外匯合約	-	(45,642)
商業本票	343	366
小計	<u>277,529</u>	<u>(158,488)</u>
利息收入	<u>5,564</u>	<u>5,096</u>
	<u>\$ 404,808</u>	<u>208,915</u>

(廿五)呆帳費用(迴轉利益)

	<u>106年1月至6月</u>	<u>105年1月至6月</u>
呆帳費用—應收款項	\$ 88,353	34,042
呆帳迴轉利益—貼現及放款	(24,616)	(199,007)
呆帳迴轉利益—保證責任準備	(14,345)	(29,973)
合計	<u>\$ 49,392</u>	<u>(194,938)</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(廿六)員工福利費用

	<u>106年1月至6月</u>	<u>105年1月至6月</u>
薪資費用	\$ 834,608	849,941
離職福利	245,430	13,778
員工保險費	52,762	62,668
退休金費用－確定提撥計畫	34,936	43,784
退休金費用－確定福利計畫	24,243	24,143
其他	<u>38,041</u>	<u>54,276</u>
合 計	<u>\$ 1,230,020</u>	<u>1,048,590</u>

依本行章程規定，本行年度如有獲利，應提撥不低於0.001%為員工酬勞。但本行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。本行民國一〇六年一月至六月為稅前淨損，故無須提列員工酬勞，一〇五年一月至六月員工酬勞金額為5千元，係以本行該段期間之稅前淨利扣除員工酬勞前之金額乘上本行章程所訂定之員工酬勞分派成數為估計基礎，並列報為該段期間之員工福利費用。若實際分派數與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該變動之影響認列為次年度損益。本行民國一〇五年度員工酬勞與實際分派情形並無差異，有關本行員工酬勞之資訊，可至公開資訊觀測站查詢。

本行民國一〇六年及一〇五年一月至六月之平均員工人數分別為1,048人及1,274人。

(廿七)折舊及攤銷費用

	<u>106年1月至6月</u>	<u>105年1月至6月</u>
折舊費用		
機械及電腦設備	\$ 24,615	46,452
租賃權益改良	4,631	4,436
房屋及建築	1,460	1,460
什項設備	<u>602</u>	<u>835</u>
折舊費用小計	<u>31,308</u>	<u>53,183</u>
攤銷費用		
電腦軟體成本	<u>55,081</u>	<u>78,693</u>
合 計	<u>\$ 86,389</u>	<u>131,876</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>106年1月至6月</u>	<u>105年1月至6月</u>
管理顧問費	\$ 247,175	460,485
系統維護使用費	161,107	84,274
租金支出	141,160	152,534
稅捐	115,527	145,415
廣告費用	93,145	62,077
郵電費	45,222	49,542
勞務費	32,916	24,265
文具用品	21,840	4,553
佣金費用	16,143	17,641
大樓管理費	15,773	17,854
保險費	10,078	14,061
修繕費	9,626	6,933
水電瓦斯費	7,738	9,808
其他	39,779	39,738
合 計	<u>\$ 957,229</u>	<u>1,089,180</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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

- (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。
- (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

		106.6.30			
		公允價值			合計
帳面金額	第一級	第二級	第三級		
透過損益按公允價值衡 量之金融資產					
衍生金融資產	\$ 4,910,935	-	4,910,935	-	4,910,935
持有供交易之非衍生 金融資產	3,173,002	-	3,730,002	-	3,730,002
備供出售金融資產					
股票投資	362,346	-	362,346	-	362,346
政府公債	312,323	-	312,323	-	312,323
透過損益按公允價值衡 量之金融負債					
衍生金融負債	4,057,156	-	4,057,156	-	4,057,156
		105.12.31			
		公允價值			合計
帳面金額	第一級	第二級	第三級		
透過損益按公允價值衡 量之金融資產					
衍生金融資產	\$ 8,749,872	-	8,749,872	-	8,749,872
持有供交易之非衍生 金融資產	2,866,770	-	2,866,770	-	2,866,770
備供出售金融資產					
股票投資	352,927	-	352,927	-	352,927
政府公債	261,781	-	261,781	-	261,781
透過損益按公允價值衡 量之金融負債					
衍生金融負債	8,250,657	-	8,250,657	-	8,250,657
		105.6.30			
		公允價值			合計
帳面金額	第一級	第二級	第三級		
透過損益按公允價值衡 量之金融資產					
衍生金融資產	\$ 9,600,192	-	9,600,192	-	9,600,192
持有供交易之非衍生 金融資產	3,098,747	-	3,098,747	-	3,098,747
備供出售金融資產					
股票投資	332,800	-	332,800	-	332,800
政府公債	211,602	-	211,602	-	211,602
透過損益按公允價值衡 量之金融負債					
衍生金融負債	9,328,612	-	9,328,612	-	9,328,612

(3)本行於民國一〇六年及一〇五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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(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.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。

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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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

	106年1月至6月			105年1月至6月		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
匯率風險值	\$ 120,354	283,138	11,657	167,807	291,977	21,077
利率風險值	210,867	419,883	81,681	213,406	513,764	92,570
風險值總額	236,609	425,787	79,034	252,171	485,374	78,358

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，本行亦設置損失限額(Loss Limit)，用以支持交易簿之市場風險管理。損失限額(Loss Limit)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。損失限額(Loss Limit)的衡量基準為月初迄今損失門檻，年初迄今最高至最低損益差門檻，年初迄今損失限額。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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。

F.匯率風險集中資訊

本行重大外幣匯率暴險如下：

	106.6.30			105.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
日幣	\$ 406,276	0.2716	110,349	113,996	0.2761	31,473
美元	3,303	30.4303	100,503	-	-	-
英鎊	266	39.5883	10,533	-	-	-
歐元	-	-	-	127	33.9340	4,324
金融負債						
貨幣性項目						
歐元	\$ 3,424	34.7415	118,939	-	-	-
澳幣	1,736	23.3563	40,541	339	23.2937	7,897
紐西蘭幣	281	22.2445	6,253	-	-	-
人民幣	1,173	4.4915	5,269	1,429	4.6369	6,628
新加坡幣	74	22.0853	1,636	205	22.2891	4,571
美元	-	-	-	1,283	32.2269	41,346

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

	105.6.30		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
日幣	\$ 254,978	0.3147	80,250
英鎊	807	43.3238	34,980
美元	-	-	-
金融負債			
貨幣性項目			
美元	2,746	32.2758	88,634
加拿大幣	1,192	24.8497	29,622
歐元	553	35.8205	19,825
澳幣	719	23.8698	17,153

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)

民國一〇六年六月三十日

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	\$ 74,153,155	16,607,567	20,094,365	4,403,481	115,258,568
利率敏感性負債	26,625,003	2,502,222	2,703,176	6,883,592	38,713,993
利率敏感性缺口	47,528,152	14,105,345	17,391,189	(2,480,111)	76,544,575
淨 值					25,383,478
利率敏感性資產與負債比率(%)					297.72 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					301.55 %

民國一〇五年十二月三十一日

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	\$ 74,839,026	11,578,339	27,767,900	4,472,473	118,657,738
利率敏感性負債	27,143,035	2,566,297	3,225,593	7,408,767	40,343,692
利率敏感性缺口	47,695,991	9,012,042	24,542,307	(2,936,294)	78,314,046
淨 值					26,085,210
利率敏感性資產與負債比率(%)					294.12 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					300.22 %

民國一〇五年六月三十日

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	\$ 84,561,267	16,785,376	18,684,285	4,733,554	124,764,482
利率敏感性負債	15,310,410	2,955,780	3,006,586	9,610,644	30,883,420
利率敏感性缺口	69,250,857	13,829,596	15,677,699	(4,877,090)	93,881,062
淨 值					25,264,640
利率敏感性資產與負債比率(%)					403.99 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					371.59 %

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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)

民國一〇六年六月三十日

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	\$ 1,148,917	-	-	-	1,148,917
利率敏感性負債	2,071,013	189,761	64,112	618	2,325,504
利率敏感性缺口	(922,096)	(189,761)	(64,112)	(618)	(1,176,587)
淨 值					(5,208)
利率敏感性資產與負債比率(%)					49.41 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					22,591.92 %

民國一〇五年十二月三十一日

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	\$ 1,479,948	6,136	-	-	1,486,084
利率敏感性負債	2,491,789	168,635	44,181	357	2,704,962
利率敏感性缺口	(1,011,841)	(162,499)	(44,181)	(357)	(1,218,878)
淨 值					(3,362)
利率敏感性資產與負債比率(%)					54.94 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					36,254.55 %

民國一〇五年六月三十日

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	\$ 1,504,483	6,983	-	-	1,511,466
利率敏感性負債	2,927,265	243,385	75,215	-	3,245,865
利率敏感性缺口	(1,422,782)	(236,402)	(75,215)	-	(1,734,399)
淨 值					14,594
利率敏感性資產與負債比率(%)					46.57 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(11,884.33)%

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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。

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：

- 建立本行信用風險策略，核准授信準則及授信政策，以及本行風險胃納聲明(Risk Appetite Statement)。
- 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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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。

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。

本行內部稽核單位則確保營業單位與風險管理獨立運作，且依循本行信用風險政策與程序。

(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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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

(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

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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。民國一〇六年六月三十日、一〇五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184,578,397千元、211,273,177千元及234,765,711千元。

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	106.6.30	105.12.31	105.6.30
客戶已開發且不可撤銷之			
放款承諾	\$ 1,630,454	1,195,956	1,964,937
客戶已開立但尚未使用之			
信用狀餘額	868,482	1,176,411	1,060,122
各類保證款項	<u>8,324,337</u>	<u>9,757,885</u>	<u>11,010,493</u>
合 計	<u>\$ 10,823,273</u>	<u>12,130,252</u>	<u>14,035,552</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。

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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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(僅列前三大者)：

(a)對象別

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
私人	\$ 47,562,790	50,476,352	53,279,713
民營企業	32,098,390	43,553,853	57,831,052
合計	\$ 79,661,180	94,030,205	111,110,765

(b)產業別

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
製造業	\$ 14,422,835	16,361,496	23,851,418
金融及保險業	8,435,101	11,037,012	14,232,263
批發及零售業	3,109,957	9,310,109	12,873,893
合計	\$ 25,967,893	36,708,617	50,957,574

(c)地區別

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
國內	\$ 57,581,290	66,333,049	73,390,365
美洲地區	16,250,708	17,662,582	24,496,494
亞洲地區	4,814,719	8,077,748	10,305,768
合計	\$ 78,646,717	92,073,379	108,192,627

(d)擔保品別

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
無擔品	\$ 34,010,681	44,386,197	57,360,011
有擔保			
— 不動產	38,402,176	41,312,487	44,544,554
— 債單(定存單)	2,224,925	3,863,722	4,464,195
— 其他	5,023,398	4,467,799	4,742,005
合計	\$ 79,661,180	94,030,205	111,110,765

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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

106.6.30						
	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	\$ 7,848,137	106,668	-	31,043	(91,791)	7,894,057
承購帳款	6,991,466	-	-	-	(97,152)	6,894,314
承兌票款	652,102	-	-	-	(8,999)	643,103
衍生金融商品						
違約交割款	-	-	172,592	-	(148,708)	23,884
貼現及放款	<u>78,120,582</u>	<u>1,079,698</u>	<u>422,368</u>	<u>38,532</u>	<u>(1,700,872)</u>	<u>77,960,308</u>
	<u>\$ 93,612,287</u>	<u>1,186,366</u>	<u>594,960</u>	<u>69,575</u>	<u>(2,047,522)</u>	<u>93,415,666</u>
105.12.31						
	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	\$ 7,663,176	125,934	-	39,230	(104,307)	7,724,033
承購帳款	8,323,866	-	-	-	(128,689)	8,195,177
承兌票款	291,216	-	-	-	(4,508)	286,708
衍生金融商品						
違約交割款	-	-	171,391	-	(111,340)	60,051
貼現及放款	92,384,634	1,307,198	302,978	35,395	(1,796,945)	92,233,260
非放款轉列催收 款項	-	-	12,954	-	(12,954)	-
	<u>\$108,662,892</u>	<u>1,433,132</u>	<u>487,323</u>	<u>74,625</u>	<u>(2,158,743)</u>	<u>108,499,229</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

	105.6.30					合計
	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	
應收款項						
信用卡款	\$ 8,222,622	119,605	-	35,813	(89,334)	8,288,706
應收承購款	19,714,551	-	-	-	(238,257)	19,476,294
承兌票款	518,364	-	-	-	(5,971)	512,393
衍生金融商品						
違約交割款	-	-	53,711	-	(53,711)	-
貼現及放款	109,509,206	1,264,439	302,767	34,353	(1,719,175)	109,391,590
非放款轉列催收 款項	-	-	12,888	-	(12,888)	-
	<u>\$137,964,743</u>	<u>1,384,044</u>	<u>369,366</u>	<u>70,166</u>	<u>(2,119,336)</u>	<u>137,668,983</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

	106.6.30			合計
	投資級	次投資級	高風險級	
應收款項				
信用卡款	\$ -	7,848,137	-	7,848,137
承購帳款	6,991,466	-	-	6,991,466
承兌票款	479,224	172,878	-	652,102
貼現及放款	<u>59,089,219</u>	<u>19,031,363</u>	-	<u>78,120,582</u>
	<u>\$ 66,559,909</u>	<u>27,052,378</u>	-	<u>93,612,287</u>

	105.12.31			合計
	投資級	次投資級	高風險級	
應收款項				
信用卡款	\$ -	7,663,176	-	7,663,176
承購帳款	8,323,866	-	-	8,323,866
承兌票款	86,513	204,703	-	291,216
貼現及放款	<u>65,328,026</u>	<u>27,056,608</u>	-	<u>92,384,634</u>
	<u>\$ 73,738,405</u>	<u>34,924,487</u>	-	<u>108,662,892</u>

	105.6.30			合計
	投資級	次投資級	高風險級	
應收款項				
信用卡款	\$ -	8,222,622	-	8,222,622
應收承購帳款	19,714,551	-	-	19,714,551
承兌票款	78,992	439,372	-	518,364
貼現及放款	<u>80,305,023</u>	<u>29,204,183</u>	-	<u>109,509,206</u>
	<u>\$ 100,098,566</u>	<u>37,866,177</u>	-	<u>137,964,743</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。

106.6.30				
	<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	\$ 59,802	46,866	-	106,668
貼現及放款				
一房貸	716,981	25,941	8,474	751,396
一其他	<u>293,465</u>	<u>34,837</u>	<u>-</u>	<u>328,302</u>
	<u>\$ 1,070,248</u>	<u>107,644</u>	<u>8,474</u>	<u>1,186,366</u>
105.12.31				
	<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	\$ 61,164	64,770	-	125,934
貼現及放款				
一房貸	943,322	35,527	7,884	986,733
一其他	<u>282,401</u>	<u>38,064</u>	<u>-</u>	<u>320,465</u>
	<u>\$ 1,286,887</u>	<u>138,361</u>	<u>7,884</u>	<u>1,433,132</u>
105.6.30				
	<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	\$ 65,022	54,583	-	119,605
貼現及放款				
一房貸	851,440	9,121	14,602	875,163
一其他	<u>310,243</u>	<u>79,033</u>	<u>-</u>	<u>389,276</u>
	<u>\$ 1,226,705</u>	<u>142,737</u>	<u>14,602</u>	<u>1,384,044</u>

J. 本行已減損之金融資產分析

106.6.30					
	<u>個別減損部位</u>	<u>組合減損部位</u>	<u>備抵減損(個別)</u>	<u>備抵減損(組合)</u>	<u>減損後金額</u>
應收信用卡款	\$ -	31,043	-	(13,398)	17,645
貼現及放款	422,368	38,532	(358,694)	(154)	102,052
衍生性商品違約					
交割款	<u>172,592</u>	<u>-</u>	<u>(148,708)</u>	<u>-</u>	<u>23,884</u>
	<u>\$ 594,960</u>	<u>69,575</u>	<u>(507,402)</u>	<u>(13,552)</u>	<u>143,581</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

105.12.31					
	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
應收信用卡款	\$ -	39,230	-	(20,809)	18,421
貼現及放款	302,978	35,395	(302,978)	(16,310)	19,085
衍生性商品違約					
交割款	171,391	-	(111,340)	-	60,051
非放款轉列催收款	12,954	-	(12,954)	-	-
	<u>\$ 487,323</u>	<u>74,625</u>	<u>(427,272)</u>	<u>(37,119)</u>	<u>97,557</u>

105.6.30					
	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
應收信用卡款	\$ -	35,813	-	(15,321)	20,492
貼現及放款	302,767	34,353	(302,767)	(17,881)	16,472
衍生性商品違約					
交割款	53,711	-	(53,711)	-	-
非放款轉列催收款項	12,888	-	(12,888)	-	-
	<u>\$ 369,366</u>	<u>70,166</u>	<u>(369,366)</u>	<u>(33,202)</u>	<u>36,964</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		106.6.30				
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	-	6,504,092	- %	65,041	- %
	無擔保	420,325	25,837,740	1.63 %	972,873	231.46 %
消費金融	住宅抵押貸款	666	33,322,037	- %	499,667	75,025.08 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	188,128	8,172,941	2.30 %	104,878	55.75 %
	其他					
	擔保	7,808	5,824,370	0.13 %	58,413	748.12 %
	無擔保	-	-	- %	-	- %
放款業務合計		616,927	79,661,180	0.77 %	1,700,872	275.70 %
		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		31,043	7,985,848	0.39 %	91,791	295.69 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	6,991,466	- %	97,152	- %

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

年 月		105.12.31				
		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	-	7,765,883	- %	77,659	- %
	無擔保	302,978	36,045,785	0.84 %	1,014,856	334.96 %
消費 金融	住宅抵押貸款	2,488	35,878,907	0.01 %	538,444	21,641.64 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	193,999	8,340,412	2.33 %	105,795	54.53 %
	其 擔 保	7,883	5,999,218	0.13 %	60,191	763.55 %
	他 無擔保	-	-	- %	-	- %
放款業務合計		507,348	94,030,205	0.54 %	1,796,945	354.18 %
		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		33,251	7,828,340	0.42 %	104,307	313.70 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	8,323,866	- %	128,689	- %

年 月		105.6.30				
		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	-	8,906,871	- %	97,585	- %
	無擔保	303,485	49,182,387	0.62 %	838,365	276.25 %
消費 金融	住宅抵押貸款	18,723	38,704,683	0.05 %	580,441	3,100.15 %
	現金卡	12	115	10.43 %	5	41.67 %
	小額純信用貸款	167,454	8,177,509	2.05 %	135,486	80.91 %
	其 擔 保	58	6,139,200	- %	67,293	116,022.41 %
	他 無擔保	-	-	- %	-	- %
放款業務合計		489,732	111,110,765	0.44 %	1,719,175	351.04 %
		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		35,813	8,378,040	0.43 %	89,334	249.45 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	19,714,551	- %	238,257	- %

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

	106.6.30		105.12.31	
	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	\$ 70,383	118,695	81,419	136,556
債務清償方案及更生方案依約履行	220,784	697,481	175,756	730,140
	<u>\$ 291,167</u>	<u>816,176</u>	<u>257,175</u>	<u>866,696</u>
			105.6.30	
			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			\$ 96,646	160,013
債務清償方案及更生方案依約履行			131,796	746,748
			<u>\$ 228,442</u>	<u>906,761</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、105年09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。

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

106.6.30			
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	A集團 其他控股業	12,526,028	49.39 %
2	B集團 未分類其他電子零組件製造業	6,765,946	26.68 %
3	C集團 汽車製造業	2,775,725	10.94 %
4	D集團 電腦製造業	2,389,426	9.42 %
5	E集團 其他控股業	1,621,136	6.39 %
6	F集團 海洋貨運承攬業	1,528,252	6.03 %
7	G集團 電力供應業	1,327,446	5.23 %
8	H集團 電力供應業	1,277,054	5.03 %
9	I集團 其他機械設備租賃業	1,153,911	4.55 %
10	J集團 電子、通訊設備及其零組件批發業	912,909	3.60 %

105.12.31			
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	A集團 其他控股業	8,922,257	34.35 %
2	B集團 未分類其他電子零組件製造業	7,508,862	28.91 %
3	C集團 汽車製造業	2,450,888	9.43 %
4	D集團 電腦製造業	2,443,651	9.41 %
5	E集團 其他控股業	2,181,344	8.40 %
6	I集團 其他機械設備租賃業	1,769,179	6.81 %
7	N集團 汽機車零配件及用品批發業	1,720,114	6.62 %
8	J集團 電子、通訊設備及其零組件批發業	1,708,024	6.58 %
9	M集團 電腦及其週邊設備、軟體零售業	1,664,948	6.41 %
10	L集團 半導體封裝及測試業	1,600,000	6.16 %

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

105.6.30			
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	A集團 其他控股業	12,078,298	46.37 %
2	B集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	10,141,672	38.93 %
3	K集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	6,439,627	24.72 %
4	L集團 半導體封裝及測試業	3,531,985	13.56 %
5	M集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,966,775	11.39 %
6	J集團 電子設備及其零組件批發業	2,467,512	9.47 %
7	F集團 海洋貨運承攬業	2,428,114	9.32 %
8	C集團 汽車製造業	2,103,477	8.07 %
9	E集團 其他控股業	2,083,788	8.00 %
10	D集團 電腦製造業	1,964,139	7.54 %

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，本行須遵循下列重要原則：

- (a)維持有效之流動性風險管理架構以確保本行流動性風險經控制於可接受承受度內；
- (b)維持立即支付所有付款義務(日中與隔夜)的能力；
- (c)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；
- (d)維持資產負債表的結構強度，以確保台灣澳盛銀行在流動性與資金風險概況方面的長期復原力；
- (e)一致性地採取以風險胃納為基礎訂定之流動性風險評量指標與內部限額；
- (f)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)本行所實施的客戶分類，須考量客戶類型、帳戶性質，以及現有往來關係的性質；
- (h)確保相關人員具備管理各種流動性管理之相關經驗；
- (i)降低來自於未預期之資金成本攀升對獲利產生的風險；
- (j)肇因於本行信用評等調降致需支付顧客現金款項之約定應避險免載入與客戶之合約中；
- (k)應付現在及未來資金需求之流動性資金來源之適當性，及在不影響現有營運下應付流動性資金需求之能力。

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。

	106.6.30					
	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	\$ 234,196	-	-	-	-	234,196
銀行同業拆放及存款	23,928,813	4,074,173	-	-	-	28,002,986
應付款項	648,919	7,742,682	308,320	502,250	162,721	9,364,892
活期性及支票存款	46,398,960	-	-	-	-	46,398,960
定期性存款	57,212,990	12,122,278	1,156,682	378,449	31,979	70,902,378
	105.12.31					
	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	\$ 100,230	-	-	-	-	100,230
銀行同業拆放及存款	16,173,192	12,424,202	-	-	-	28,597,394
應付款項	718,547	7,792,648	56,503	149,153	93,250	8,810,101
活期性及支票存款	65,610,492	-	-	-	-	65,610,492
定期性存款	62,187,940	9,612,434	1,117,309	722,134	30,381	73,670,198
結構型商品所收本金	433,290	62,863	2,795	-	-	498,948

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

	105.6.30					
	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	\$ 3,366	-	-	-	-	3,366
銀行同業拆放及存款	19,018,339	14,638,245	5,035,749	-	-	38,692,333
應付款項	276,800	10,191,604	342,656	947,369	273	11,758,702
活期性及支票存款	74,067,822	-	-	-	-	74,067,822
定期性存款	64,176,468	6,317,183	1,573,692	814,641	34,624	72,916,608
結構型商品所收本金	2,174,215	69,603	-	-	-	2,243,818

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

	106.6.30					
	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	\$ (4,274)	-	-	-	-	(4,274)
— 利率衍生工具	(7,002)	(16,698)	(58,625)	(62,670)	(118,496)	(263,491)
— 其他衍生工具	(36,471)	(50,037)	(41,440)	-	-	(127,948)
	<u>\$ (47,747)</u>	<u>(66,735)</u>	<u>(100,065)</u>	<u>(62,670)</u>	<u>(118,496)</u>	<u>(395,713)</u>

	105.12.31					
	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	\$ (4,151)	-	-	-	-	(4,151)
— 利率衍生工具	(48,687)	(33,236)	(28,308)	(78,311)	(86,114)	(274,656)
— 其他衍生工具	(32,159)	(64,494)	(32,901)	(18,748)	(1,203)	(149,505)
	<u>\$ (84,997)</u>	<u>(97,730)</u>	<u>(61,209)</u>	<u>(97,059)</u>	<u>(87,317)</u>	<u>(428,312)</u>

	105.6.30					
	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	\$ (2,497)	-	-	-	-	(2,497)
— 利率衍生工具	(16,375)	(13,857)	(63,202)	(134,612)	(300,439)	(528,485)
— 其他衍生工具	(45,945)	(100,127)	(48,175)	(17,377)	(29,459)	(241,083)
	<u>\$ (64,817)</u>	<u>(113,984)</u>	<u>(111,377)</u>	<u>(151,989)</u>	<u>(329,898)</u>	<u>(772,065)</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

106.6.30						
	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	\$ 85,174,219	64,910,783	47,587,449	25,299,633	11,409,022	234,381,106
—現金流入	84,522,955	63,697,964	46,718,891	24,779,453	11,369,190	231,088,453
現金流出小計	85,174,219	64,910,783	47,587,449	25,299,633	11,409,022	234,381,106
現金流入小計	84,522,955	63,697,964	46,718,891	24,779,453	11,369,190	231,088,453
現金流量淨額	\$ (651,264)	(1,212,819)	(868,558)	(520,180)	(39,832)	(3,292,653)
105.12.31						
	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	\$ 81,714,966	82,675,633	32,893,342	22,823,855	17,648,425	237,756,221
—現金流入	80,171,637	81,153,899	31,426,737	22,481,518	17,154,355	232,388,146
現金流出小計	81,714,966	82,675,633	32,893,342	22,823,855	17,648,425	237,756,221
現金流入小計	80,171,637	81,153,899	31,426,737	22,481,518	17,154,355	232,388,146
現金流量淨額	\$ (1,543,329)	(1,521,734)	(1,466,605)	(342,337)	(494,070)	(5,368,075)
105.6.30						
	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	\$ 236,574,587	215,365,414	61,862,672	36,680,782	30,885,680	581,369,135
—現金流入	234,201,415	211,904,859	60,626,647	35,547,484	30,604,789	572,885,194
現金流出小計	236,574,587	215,365,414	61,862,672	36,680,782	30,885,680	581,369,135
現金流入小計	234,201,415	211,904,859	60,626,647	35,547,484	30,604,789	572,885,194
現金流量淨額	\$ (2,373,172)	(3,460,555)	(1,236,025)	(1,133,298)	(280,891)	(8,483,941)

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。

106.6.30						
	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	\$ -	365,163	533,062	-	732,229	1,630,454
客戶已開立但尚未使用之						
信用狀餘額	136,895	585,966	46,603	99,018	-	868,482
各類保證款項	1,901,097	1,963,953	1,100,577	1,451,119	1,907,591	8,324,337
	\$ 2,037,992	2,915,082	1,680,242	1,550,137	2,639,820	10,823,273

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

	105.12.31					
	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	\$ -	-	-	279,504	916,452	1,195,956
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	328,487	807,081	3,423	37,420	-	1,176,411
各類保證款項	<u>1,416,619</u>	<u>861,554</u>	<u>2,038,666</u>	<u>3,266,985</u>	<u>2,174,061</u>	<u>9,757,885</u>
	<u>\$ 1,745,106</u>	<u>1,668,635</u>	<u>2,042,089</u>	<u>3,583,909</u>	<u>3,090,513</u>	<u>12,130,252</u>

	105.6.30					
	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	\$ -	-	1,663,511	125,876	175,550	1,964,937
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	451,964	433,699	97,832	76,627	-	1,060,122
各類保證款項	<u>968,359</u>	<u>2,339,507</u>	<u>1,388,461</u>	<u>3,442,481</u>	<u>2,871,685</u>	<u>11,010,493</u>
	<u>\$ 1,420,323</u>	<u>2,773,206</u>	<u>3,149,804</u>	<u>3,644,984</u>	<u>3,047,235</u>	<u>14,035,552</u>

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

民國一〇六年六月三十日

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	\$ 325,764	58,089	62,670	59,149	57,803	38,751	49,302
主要到期資金流出	335,050	44,026	70,439	92,882	55,681	27,472	44,550
期距缺口	(9,286)	14,063	(7,769)	(33,733)	2,122	11,279	4,752

民國一〇五年十二月三十一日

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	\$ 280,842	49,719	45,158	57,593	30,108	46,431	51,833
主要到期資金流出	294,878	34,262	60,174	85,331	42,761	21,715	50,635
期距缺口	(14,036)	15,457	(15,016)	(27,738)	(12,653)	24,716	1,198

民國一〇五年六月三十日

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	\$ 299,673	58,063	63,235	56,545	26,431	25,873	69,526
主要到期資金流出	312,733	26,424	76,224	101,654	29,913	19,610	58,908
期距缺口	(13,060)	31,639	(12,989)	(45,109)	(3,482)	6,263	10,618

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(b)本行美金到期日期限結構分析表

民國一〇六年六月三十日

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	\$ 11,149,807	4,671,875	2,967,501	1,958,378	1,177,049	375,004
主要到期資金流出	13,171,288	4,650,764	3,523,506	2,644,089	1,597,774	755,155
期距缺口	(2,021,481)	21,111	(556,005)	(685,711)	(420,725)	(380,151)

民國一〇五年十二月三十一日

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	\$ 10,262,735	3,996,990	3,194,420	1,587,117	802,690	681,518
主要到期資金流出	13,152,301	4,833,227	3,640,862	1,921,971	1,689,088	1,067,153
期距缺口	(2,889,566)	(836,237)	(446,442)	(334,854)	(886,398)	(385,635)

民國一〇五年六月三十日

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	\$ 11,847,643	3,990,877	4,345,335	1,421,726	868,902	1,220,803
主要到期資金流出	15,228,363	5,623,927	3,949,336	2,225,002	1,767,595	1,662,503
期距缺口	(3,380,720)	(1,633,050)	395,999	(803,276)	(898,693)	(441,700)

5.金融資產及金融負債互抵資訊

本行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：

106.6.30						
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	\$ 4,890,451	-	4,890,451	2,650,190	20,640	2,219,621

106.6.30						
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	\$ 4,033,505	-	4,033,505	2,650,190	-	1,383,315

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

105.12.31						
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	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	\$ 7,893,482	-	7,893,482	4,228,704	492,339	3,172,439

105.12.31						
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	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	\$ 8,172,384	-	8,172,384	4,228,704	-	3,943,680

105.6.30						
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	\$ 8,509,678	-	8,509,678	4,915,748	1,406,364	2,187,566

105.6.30						
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	\$ 8,837,224	-	8,837,224	4,915,748	-	3,921,476

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

6. 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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(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。

(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	106.6.30	105.12.31	105.6.30
自有資本	第一類資本		24,686,608	25,185,668	24,856,537
	其他第一類資產		-	-	-
	第二類資本		1,081,689	1,221,676	849,678
資本	自有資本		25,768,297	26,407,344	25,706,215
加權風險性資產總額	信用	標準法	99,709,741	118,728,117	151,489,993
		內部評等法	-	-	-
	風險	資產證券化	-	-	-
		作業	基本指標法	10,653,948	10,653,948
	風險	標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場	標準法	5,316,156	5,717,455	6,834,166
		風險	內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		115,679,844	135,099,520	169,603,081
資本適足率			22.28 %	19.55 %	15.16 %
普通股權益占風險性資產之比率			21.34 %	18.64 %	14.66 %
第一類資本占風險性資產之比率			21.34 %	18.64 %	14.66 %
槓桿比率			11.48 %	10.24 %	8.99 %

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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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。

七、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
澳商澳盛銀行集團股份有限公司 (澳商澳盛銀行)	本行之母公司
澳商澳盛銀行集團股份有限公司台北分行 (台北分行)	本行之聯屬公司
澳商澳盛銀行集團股份有限公司威靈頓分行 (威靈頓分行)	本行之聯屬公司
澳大利亞和新西蘭銀行(中國)有限公司 (澳新銀行)	本行之聯屬公司
澳商澳盛銀行集團股份有限公司香港分行 (香港分行)	本行之聯屬公司
澳商澳盛銀行集團股份有限公司東京分行 (東京分行)	本行之聯屬公司
澳商澳盛銀行集團股份有限公司倫敦分行 (倫敦分行)	本行之聯屬公司
澳商澳盛銀行集團股份有限公司新加坡分行 (新加坡分行)	本行之聯屬公司
澳商澳盛銀行集團股份有限公司紐約分行 (紐約分行)	本行之聯屬公司
澳商澳盛銀行集團股份有限公司雪梨分行 (雪梨分行)	本行之聯屬公司
澳商澳盛銀行集團股份有限公司首爾分行 (首爾分行)	本行之聯屬公司
澳商澳盛銀行集團股份有限公司法蘭克福分行 (法蘭克福分行)	本行之聯屬公司
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

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
PT ANZ Panin Bank, Jakarta, Indonesia	本行之聯屬公司
其他	本行董事、獨立董事、經理人及其配偶或三親等以內之親屬與本行員工

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

106.6.30

關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
其他	\$ 907,620	0.77	0~6.03

105.12.31

關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
其他	\$ 919,257	0.66	0~6.03

105.6.30

關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
其他	\$ 965,245	0.66	0~4

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)

106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	
倫敦分行	593,059	462,231	4,622	每筆USD150交易手續費，修改費每次USD100	無
首爾分行	352,238	342,500	3,425	每筆USD150交易手續費，修改費每次USD100	無
法蘭克福分行	8,963	4,368	44	每筆USD150交易手續費，修改費每次USD100	無
香港分行	148,339	142,744	1,427	每筆USD150交易手續費，修改費每次USD100	無
紐約分行	220,744	199,337	1,993	每筆USD150交易手續費，修改費每次USD100，保兌費0.5%	無
澳商澳盛銀行	82,473	82,473	825	每筆USD150交易手續費，修改費每次USD100	無
新加坡分行	89,832	65,056	651	每筆USD150交易手續費，修改費每次USD100	無
雪梨分行	247,867	214,070	2,141	每筆USD150交易手續費，修改費每次USD100	無
東京分行	199,832	157,637	1,576	每筆USD150交易手續費，修改費每次USD100	無
PT ANZ PANIN Bank, Jakarta, Indonesia	24,344	24,344	243	每筆USD150交易手續費，修改費每次USD100	無

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

105年1月至6月

關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	準備餘額	保證責任		擔保品 內容
				費率區間		
雪梨分行	255,013	226,611	2,266	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100		無
澳商澳盛銀行	154,831	130,576	1,306	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100		無
倫敦分行	1,134,895	619,734	6,197	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100		無
PT ANZ PANIN Bank, Jakarta, Indonesia	51,641	51,641	516	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100		無
東京分行	183,793	128,599	1,286	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100		無
首爾分行	352,183	342,500	3,425	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100，保兌費0.1%-0.625%		無
新加坡分行	156,398	20,713	207	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100，保兌費0.1%-0.625%		無
紐約分行	331,642	278,791	2,788	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100		無
香港分行	67,903	66,672	667	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100		無
法蘭克福分行	4,874	4,874	49	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100		無
澳新銀行	58,254	58,254	583	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100		無

本行於一〇六年及一〇五年一月至六月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手續費收入分別為677千元及412千元。

3.放款

106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	31	34,127	30,242	30,242	-	無	無
自用住宅抵押放款	57	363,068	354,249	354,249	-	不動產	無
其他放款	42	286,284	279,459	279,459	-	不動產	無

105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	57	52,360	47,140	47,140	-	無	無
自用住宅抵押放款	65	431,961	399,314	399,314	-	不動產	無
其他放款	54	341,696	341,390	341,390	-	不動產	無

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

4. 衍生金融商品交易

106.6.30

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	匯率及商品選擇權合約	2015/7/2~2018/3/29	15,265,160	交易目的金融資產/負債	(216,857)
	商品交換合約	2015/8/28~2018/4/9	2,690,074	交易目的金融資產/負債	(66,917)
	遠期外匯合約	2017/2/15~2018/1/3	1,394,400	交易目的金融資產/負債	52,156
	換匯換利合約	2013/11/15~2024/1/22	1,510,252	交易目的金融資產/負債	21,768
	利率交換合約	2016/3/8~2017/11/7	8,672,631	交易目的金融資產/負債	(13,395)
	匯率交換合約	2013/6/24~2019/3/13	37,364,947	交易目的金融資產/負債	80,913
台北分行	匯率交換合約	2016/8/1~2018/6/15	261,337,384	交易目的金融資產/負債	556,290
	換匯換利合約	2016/2/2~2018/12/24	10,985,999	交易目的金融資產/負債	2,015
	利率交換合約	2013/4/8~2028/7/3	21,408,151	交易目的金融資產/負債	(74,522)
香港分行	遠期外匯合約	2016/1/12~2019/5/9	15,655,599	交易目的金融資產/負債	120,054
	匯率交換合約	2017/4/20~2017/8/16	2,614,478	交易目的金融資產/負債	24,831
威靈頓分行	匯率交換合約	2017/4/5~2017/10/10	1,457,922	交易目的金融資產/負債	42,582
倫敦分行	利率交換合約	2015/4/13~2017/10/10	60,861	交易目的金融資產/負債	77

105.12.31

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	匯率及商品選擇權合約	2015/1/8~2018/1/8	28,793,068	交易目的金融資產/負債	(1,324,025)
	商品交換合約	2015/7/21~2018/4/10	4,504,631	交易目的金融資產/負債	43,277
	遠期外匯合約	2016/7/3~2017/6/1	9,579,451	交易目的金融資產/負債	(323,546)
	匯率交換合約	2013/6/24~2019/3/13	27,988,462	交易目的金融資產/負債	885,401
	換匯換利合約	2013/11/15~2024/1/22	1,506,207	交易目的金融資產/負債	(117,942)
	利率交換合約	2016/1/14~2017/11/7	26,361,586	交易目的金融資產/負債	(39,593)
台北分行	匯率交換合約	2016/1/22~2017/12/26	221,633,606	交易目的金融資產/負債	1,299,080
	換匯換利合約	2016/2/2~2018/12/24	11,101,875	交易目的金融資產/負債	103,289
	利率交換合約	2013/4/8~2028/7/3	21,382,134	交易目的金融資產/負債	(53,015)
香港分行	遠期外匯合約	2016/1/11~2019/5/9	17,530,713	交易目的金融資產/負債	(872,281)
	匯率交換合約	2016/1/12~2017/4/28	4,926,300	交易目的金融資產/負債	(18,490)
倫敦分行	利率交換合約	2013/4/13~2017/10/10	634,869	交易目的金融資產/負債	401

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

105.6.30

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	2015/8/10~2017/11/7	5,381,093	交易目的金融資產/負債	(124,748)
	匯率及商品選擇權合約	2014/10/1~2018/1/30	84,563,016	交易目的金融資產/負債	(2,244,825)
	遠期外匯合約	2014/5/28~2017/5/30	1,002,579	交易目的金融資產/負債	(7,916)
	匯率交換合約	2013/6/24~2018/5/18	36,560,894	交易目的金融資產/負債	628,214
	換匯換利合約	2013/11/15~2023/11/20	1,998,073	交易目的金融資產/負債	(119,994)
	匯率選擇權合約	2016/4/8~2016/9/21	1,735,217	交易目的金融資產/負債	8,778
	利率交換合約	2013/1/15~2017/11/27	22,582,952	交易目的金融資產/負債	(48,155)
台北分行	匯率交換合約	2015/7/16~2017/6/30	248,723,997	交易目的金融資產/負債	(1,744,238)
	利率交換合約	2013/4/8~2028/7/3	21,432,379	交易目的金融資產/負債	(142,129)
	換匯換利合約	2015/7/6~2018/2/5	19,218,340	交易目的金融資產/負債	238,106
香港分行	遠期外匯合約	2015/7/24~2019/5/9	18,872,702	交易目的金融資產/負債	(5,139)
	換匯換利合約	2015/12/23~2016/12/7	958,022	交易目的金融資產/負債	7,215
	匯率交換合約	2015/9/14~2017/4/28	7,484,043	交易目的金融資產/負債	(21,022)
威靈頓分行	匯率交換合約	2015/12/28~2016/12/28	194,749	交易目的金融資產/負債	(32,284)
倫敦分行	利率交換合約	2015/4/13~2017/10/10	635,833	交易目的金融資產/負債	(1,297)

上開衍生金融商品交易於一〇六年及一〇五年一月至六月之評價淨(損)益分別計1,687,462千元及(249,998)千元。

註：係按原幣金額換算成台幣。

5. 資金往來

民國一〇六年六月三十日、一〇五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	106.6.30		105.12.31	
		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)	澳商澳盛銀行	\$ 29,329	1.38	87,557	4.60
	威靈頓分行	87,432	4.12	86,424	4.53
	香港分行	31,010	1.46	24,690	1.30
	澳新銀行	2,638	0.12	-	-
		<u>\$ 150,409</u>	<u>7.08</u>	<u>198,671</u>	<u>10.43</u>

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	106.6.30		105.12.31	
		金額	佔總科目餘額百分比%	金額	佔總科目餘額百分比%
銀行同業透支(帳列存放 央行及拆借銀行同業)	台北分行	\$ -	-	27	-
拆放銀行同業(帳列存放 央行及拆借銀行同業)	台北分行	\$ 24,867,361	84.64	37,329,202	90.83
透支銀行同業(帳列央行及 銀行同業存款)	澳新銀行	\$ -	-	3,942	0.01
銀行同業存款(帳列央行及 銀行同業存款)	台北分行	\$ 133,975	0.47	112,824	0.39
銀行同業拆放(帳列央行及 銀行同業存款)	台北分行	\$ 27,869,011	98.70	25,284,570	88.11
				105.6.30	
交易種類	交易對象關係人名稱	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	\$ 97,045	3.95		
	澳商澳盛銀行	85,395	3.47		
	香港分行	12,705	0.52		
		\$ 195,145	7.94		
拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)	台北分行	\$ 29,304,166	100.00		
銀行同業透支(帳列存放央行及拆借銀行同業)	台北分行	\$ 28	100.00		
透支銀行同業(帳列央行及銀行同業存款)	澳新銀行	\$ 3,366	100.00		
銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)	台北分行	\$ 121,241	100.00		
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	台北分行	\$ 38,571,092	100.00		

本行民國一〇六年及一〇五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	106年1月至6月		105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	\$ 117,842	7.79	97,949	5.26
利息費用：				
台北分行	\$ 109,340	18.25	128,799	17.70
倫敦分行	-	-	46	0.01
	\$ 109,340	18.25	128,845	17.71

截至民國一〇六年六月三十日、一〇五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	106.6.30		105.12.31	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
應收利息：				
台北分行	\$ 483	-	3,009	0.01
應付利息：				
台北分行	\$ 20,451	0.22	22,502	0.25

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

<u>關係人名稱</u>	<u>105.6.30</u>	
	<u>金 額</u>	<u>佔總科目餘額%</u>
應收利息：		
台北分行	\$ <u>12,747</u>	<u>0.04</u>
應付利息：		
台北分行	\$ <u>21,518</u>	<u>0.18</u>

6.其他業務及管理費用

本行於民國一〇六年及一〇五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：

<u>關係人名稱</u>	<u>106年1月至6月</u>		<u>105年1月至6月</u>	
	<u>金 額</u>	<u>佔總科目餘額%</u>	<u>金 額</u>	<u>佔總科目餘額%</u>
其他業務及管理費用：				
澳商澳盛銀行	\$ 246,155	25.71	455,988	41.87
ANZ Global Services & Operations (Manila) Inc.	1,020	0.11	2,140	0.20
ANZ Services Support India Pte Limited	-	-	<u>2,357</u>	<u>0.22</u>
	<u>\$ 247,175</u>	<u>25.82</u>	<u>460,485</u>	<u>42.29</u>

- 本行於民國一〇六年及一〇五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14,720千元及17,937千元，帳列其他利息以外淨損益。
- 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，民國一〇六年及一〇五年一月至六月因上述計畫認列薪資費用分別為11,683千元及15,779千元，截至民國一〇六年及一〇五年六月三十日為止，本行尚未支付之款項分別為20,696千元及6,984千元，帳列應付款項。
- 本行於民國一〇五年一月至六月以風險參貸方式以帳面價值移轉放款債權26,858,782千元予台北分行。
- 本行以前年度總代理澳商澳盛銀行之境外結構型商品予國內銷售機構，於一〇五年一月至六月認列代理收入16,696千元，帳列手續費收入。
- 本行於民國一〇六年六月十六日經董事會代行股東會決議民國一〇五年度盈餘分配案，宣告發放現金股利475,537千元予澳商澳盛銀行，帳列應付款項。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

12.本行民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及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	106.6.30		105.12.31	
	金額	佔各科 目餘額%	金額	佔各科 目餘額%
聯屬公司	\$ 920	0.01	1,717	0.01
其他	22,639	0.14	21,708	0.13
	<u>\$ 23,559</u>	<u>0.15</u>	<u>23,425</u>	<u>0.14</u>

關係人名稱	105.6.30	
	金額	佔各科 目餘額%
聯屬公司	\$ 1,912	0.01
其他	30,377	0.10
	<u>\$ 32,289</u>	<u>0.11</u>

(三)主要管理階層薪酬總額

	106年1月至6月	105年1月至6月
短期員工福利	\$ 54,080	52,922
退職後福利	1,355	1,126
離職福利	3,320	8,763
其他長期福利	3,862	3,984
合計	<u>\$ 62,617</u>	<u>66,795</u>

八、質押之資產

單位：新台幣千元

資產項目	證券類別	106.6.30	105.12.31	105.6.30	擔保用途
		存出保證面額	存出保證面額	存出保證面額	
備供出售金融資產－淨額	政府公債	50,000	50,000	50,000	短期票券業務保證金
	政府公債	50,000	50,000	50,000	存出信託賠償準備金
	政府公債	50,000	50,000	50,000	境外結構型商品發行人營業保證金
	政府公債	10,000	60,000	60,000	公債營業保證金
	政府公債	51,000	1,000	1,000	公債給付結算準備金
持有至到期日金融資產－淨額	央行可轉讓定期存單	17,500,000	27,000,000	21,000,000	央行日間透支額度設質
	央行可轉讓定期存單	9,500,000	9,500,000	9,500,000	金融機構間質權設定

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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)金融工具之揭露。

(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>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</u>
不超過一年	\$ 145,197	62,295	174,436
超過一年但不超過五年	90,538	37,766	39,046
合計	<u>\$ 235,735</u>	<u>100,061</u>	<u>213,482</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			
民國一〇六年六月三十日			
信託資產	信託負債		
基金	\$ 20,134,213	信託資本	\$ 33,542,820
債券	7,193,857		
股票	1,939,240		
其他	4,275,510		
信託資產總額	<u>\$ 33,542,820</u>	信託負債總額	<u>\$ 33,542,820</u>

信託帳資產負債表			
民國一〇五年十二月三十一日			
信託資產	信託負債		
基金	\$ 20,813,128	信託資本	31,903,221
債券	6,258,535		
股票	2,029,303		
其他	2,802,255		
信託資產總額	<u>\$ 31,903,221</u>	信託負債總額	<u>\$ 31,903,221</u>

信託帳資產負債表			
民國一〇五年六月三十日			
信託資產	信託負債		
基金	\$ 21,811,425	信託資本	32,052,010
債券	6,266,459		-
股票	2,081,477		
其他	1,892,649		
信託資產總額	<u>\$ 32,052,010</u>	信託負債總額	<u>\$ 32,052,010</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	106.6.30	105.12.31	105.6.30
基金	\$ 20,134,213	20,813,128	21,811,425
債券	7,193,857	6,258,535	6,266,459
股票	1,939,240	2,029,303	2,081,477
其他	4,275,510	2,802,255	1,892,649
合計	\$ <u>33,542,820</u>	<u>31,903,221</u>	<u>32,052,010</u>

	106年1月至6月	105年1月至6月
信託收益：		
投資利益	\$ 1,819,862	1,404,839
股利收入	304,018	355,348
利息收入	312,416	152,789
	<u>2,436,296</u>	<u>1,912,976</u>
信託費用：		
投資損失	611,519	1,345,297
其他	95,173	59,421
	<u>706,692</u>	<u>1,404,718</u>
本期淨利(損)	\$ <u>1,729,604</u>	<u>508,258</u>

上列信託帳資產負債表、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，帳列於本行國際金融業務分行者。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其他

(一)獲利能力

單位：%

項	目	106.6.30	105.12.31	105.6.30
資產報酬率(年)	稅前	(0.18)	0.41	0.54
	稅後	(0.15)	0.34	0.46
淨值報酬率(年)	稅前	(1.41)	4.34	5.88
	稅後	(1.14)	3.62	5.08
純益率		(6.86)	17.35	23.20

註：一、資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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

(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。

(三)併購澳盛保經

本行業於民國一〇五年九月一日合併澳盛保經，因本行與澳盛保經同屬澳商澳盛銀行在台灣100%持有之子公司，依財團法人中華民國會計研究發展基金會於民國一〇二年一月八日IFRS問答集發布「IFRS 3共同控制下企業合併之處理疑義」規定，由於國際財務報導準則第3號「企業合併」對於共同控制下之合併並無明確規定，故仍適用我國已發布之相關解釋函之規定。

本行及澳盛保經之合併實質係屬組織重組，依財團法人中華民國會計研究發展基金會(101)基秘字第301號函之規定，於編製比較期報表時，視為自始即已合併並追溯重編，將澳盛保經所認列之資產及負債之帳面價值併入本行之資產及負債。本行配發現金計396,497千元予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。

澳盛保經民國一〇五年一月一日至六月三十日之經營成果業已計入本行民國一〇五年一月至六月之綜合損益表中，並已追溯調整本行民國一〇五年一月一日至六月三十日之財務報表。

(四)個人金融及財富管理業務之分割讓與

澳商澳盛銀行於民國一〇五年十月三十一日宣布與新加坡商星展銀行(DBS Bank Limited)(下稱「星展銀行」)達成協議，澳商澳盛銀行擬讓與其於新加坡、中國、香港、台灣及印尼之個人金融及財富管理業務予星展銀行。

依前揭協議，本行擬將個人金融及財富管理業務，包括資產與負債，依企業併購法之規定分割讓與移轉予星展(台灣)商業銀行股份有限公司，分割讓與營業之價值預計約為7,299百萬元，其中分割讓與營業之資產預計約為58,220百萬元，分割讓與營業之負債預計約為50,921百萬元。前揭分割讓與營業之價值、預計之分割讓與資產及分割讓與負債，係以一〇五年十二月三十一日之財務資料為基礎，作為分割基準日當日之估計值，並將依實際讓與基準日(預訂一〇六年十一月二十五日)之財務資料及雙方約定之條款調整之。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇六年一月一日至六月三十日依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關訊如下：

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。

(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	持股比率	
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 %	254,336	-	5,937,750	-	5,937,750	1.14 %	註一
台灣期貨交易所	台北市	期貨交易及結算機構	0.44 %	108,010	-	1,376,998	-	1,376,998	0.44 %	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	3,010	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 %	-	182	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 %	-	-	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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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—主要提供中型及大型企業、跨國企業、金融同業及公共機構之現金管理、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)個人金融—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。

	106年1月至6月			
	企業金融	個人金融	其他	合計
利息淨收益	\$ 60,342	755,823	96,949	913,114
其他非利息淨收益	756,787	466,182	5,686	1,228,655
淨收益	817,129	1,222,005	102,635	2,141,769
呆帳迴轉利益(費用)	33,116	(82,508)	-	(49,392)
營業費用	(687,130)	(1,586,508)	-	(2,273,638)
部門損益	\$ <u>163,115</u>	<u>(447,011)</u>	<u>102,635</u>	<u>(181,261)</u>
部門資產(註)	\$ -	-	-	-

	105年1月至6月			
	企業金融	個人金融	其他	合計
利息淨收益	\$ 262,620	772,156	99,963	1,134,739
其他非利息淨收益	653,174	1,036,332	12,523	1,702,029
淨收益	915,794	1,808,488	112,486	2,836,768
呆帳迴轉利益	30,463	164,475	-	194,938
營業費用	(782,956)	(1,486,690)	-	(2,269,646)
部門損益	\$ <u>163,301</u>	<u>486,273</u>	<u>112,486</u>	<u>762,060</u>
部門資產(註)	\$ -	-	-	-

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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

1061699

號

會員姓名：(1) 吳麟
(2) 尹元聖

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
(2) 北市會證字第三九〇六號

委託人統一編號：53658813

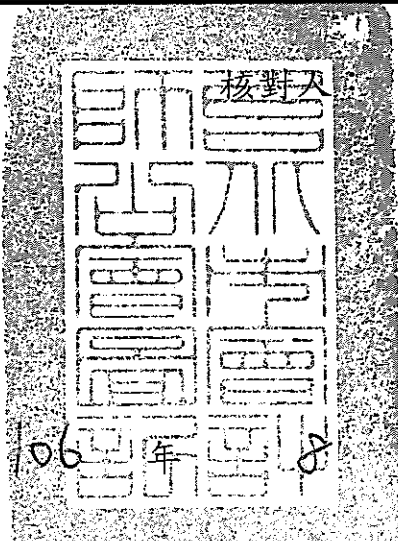
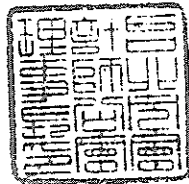
印鑑證明書用途：辦理 澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

一〇六年上半年度(自民國一〇六年一月一日起至

一〇六年六月三十日)財務報表之查核簽證。

簽名式(一)	吳麟	存會印鑑(一)	
簽名式(二)	尹元聖	存會印鑑(二)	

理事長：



中華民國

106年8月9日

裝訂線