

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

財務季報告

民國一〇五年及一〇四年六月三十日
(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	10~11
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	11
(六)重要會計項目之說明	11~56
(七)關係人交易	57~64
(八)質押之資產	64
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	65~66
(十)重大之災害損失	66
(十一)重大之期後事項	66
(十二)其 他	67
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	67
2.轉投資事業相關資訊	68
3.大陸投資資訊	68
(十四)部門資訊	68~69



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：

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日之資產負債表，暨民國一〇五年及一〇四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一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日之財務狀況，暨民國一〇五年及一〇四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
尹元聖



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
民國一〇五年八月二十六日



澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	105.6.30		104.12.31		104.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
資產						
現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 2,774,549	1	5,196,531	2	5,375,636	2
存放央行及非借銀行同業(附註六(二)及七)	33,275,801	14	95,310,606	29	45,417,918	17
透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	12,698,939	6	17,315,015	5	13,598,550	5
備供出售金融資產—淨額(附註六(四)及八)	543,240	-	527,630	-	560,893	-
應收款項—淨額(附註六(五)及七)	29,017,160	12	32,444,331	10	25,646,243	10
本期所得稅資產	10,165	-	-	-	13,791	-
應現及放款—淨額(附註六(六)及七)	109,406,497	47	125,705,159	38	140,716,262	53
持有至到期日金融資產—淨額(附註六(七)及八)	46,900,000	20	53,242,349	16	35,400,000	13
其他金融資產—淨額(附註六(八))	66,098	-	66,098	-	66,098	-
不動產及設備—淨額(附註六(九))	570,747	-	555,447	-	586,532	-
無形資產—淨額(附註六(十))	540,361	-	613,204	-	695,444	-
遞延所得稅資產(附註六(十一))	119,523	-	49,094	-	48,719	-
其他資產—淨額(附註六(十一))	350,834	-	332,329	-	419,108	-
資產總計	\$ 236,273,914	100	331,357,793	100	268,545,194	100
負債及權益						
負債						
中央及銀行同業存款(附註六(十二)及七)	21,000	-	21,000	-	21,000	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三)及七)	22,000	-	22,000	-	22,000	-
應付款項(附註六(十三)及七)	23,000	-	23,000	-	23,000	-
本期所得稅負債	23,200	-	23,200	-	23,200	-
存款及匯款(附註六(十四)及七)	23,500	-	23,500	-	23,500	-
結構型商品所收本金	25,505	-	25,505	-	25,505	-
負債準備(附註六(十六))	25,600	-	25,600	-	25,600	-
其他負債(附註六(十五))	29,500	-	29,500	-	29,500	-
負債總計	210,538,255	88	306,089,483	92	243,590,262	91
股本						
普通股股本(附註六(十九))	31,101	-	31,101	-	31,101	-
增資準備(附註六(十九))	31,121	-	31,121	-	31,121	-
保留盈餘						
法定盈餘公積(附註六(十九))	32,001	-	32,001	-	32,001	-
未分配盈餘(附註六(十九))	32,011	-	32,011	-	32,011	-
其他權益(附註六(十九))	32,500	-	32,500	-	32,500	-
權益總計	1,517,103	1	1,069,273	-	1,069,273	-
負債及權益總計	\$ 236,273,914	100	331,357,793	100	268,545,194	100



董事長：

經理人：

(請詳閱後附財務季報附註)

會計主管：



澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	105年1月至6月		104年1月至6月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(廿二)及七)	\$ 1,862,288	72	2,180,696	71
51000 減: 利息費用(附註六(廿二)及七)	727,979	28	912,808	30
利息淨收益	1,134,309	44	1,267,888	41
利息以外淨收益:				
49100 手續費淨收益(附註六(廿三)及七)	487,769	19	750,491	25
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)	208,915	8	443,019	14
49600 兌換損益	460,328	18	272,211	9
48095 呆帳收回利益	183,104	7	214,128	7
49845 服務收入(附註七)	95,118	4	96,056	3
49800 其他利息以外淨損益(附註六(八)及七)	2,907	-	14,534	1
淨收益	2,572,450	100	3,058,327	100
58200 呆帳迴轉利益(附註六(五)、(六)、(八)、(十六) 及(廿五))	194,938	8	882,439	29
營業費用:				
58500 員工福利費用(附註六(十七)、(二十)、(廿六)及七)	1,045,293	41	1,221,757	40
59000 折舊及攤銷費用(附註六(九)、(十)及(廿七))	131,876	5	112,585	4
59500 其他業務及管理費用(附註六(廿八)及七)	1,076,999	42	1,228,395	40
營業費用合計	2,254,168	88	2,562,737	84
稅前淨利	513,220	20	1,378,029	45
61003 所得稅費用(附註六(十八))	61,609	2	185,971	6
本期淨利	451,611	18	1,192,058	39
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))	15,738	1	25,809	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	15,738	1	25,809	1
本期綜合損益總額	\$ 467,349	19	\$ 1,217,867	40
基本每股盈餘(元)(附註六(廿一))	\$ 0.20		0.53	

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

民國一〇五年及一〇四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>
民國一〇五年一月一日餘額	\$ 22,566,947	-	1,069,273	1,498,463	133,627	25,268,310
盈餘指撥及分配：						
提列法定盈餘公積	-	-	447,830	(447,830)	-	-
普通股股票股利	-	1,050,633	-	(1,050,633)	-	-
本期淨利	-	-	-	451,611	-	451,611
本期其他綜合損益	-	-	-	-	15,738	15,738
本期綜合損益總額	-	-	-	451,611	15,738	467,349
民國一〇五年六月三十日餘額	<u>\$ 22,566,947</u>	<u>1,050,633</u>	<u>1,517,103</u>	<u>451,611</u>	<u>149,365</u>	<u>25,735,659</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

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	105年1月至6月	104年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 513,220	1,378,029
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	53,183	42,944
攤銷費用	78,693	69,641
呆帳迴轉利益	(194,938)	(882,439)
利息收入	(1,862,288)	(2,180,696)
利息費用	727,979	912,808
處分及報廢不動產及設備損(益)	168	(14)
不動產及設備轉列費用數	210	210
收益費損項目	(1,196,993)	(2,037,546)
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	1,485,673	1,114,730
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,798,143	7,736,897
應收款項	3,463,126	759,634
貼現及放款	16,497,669	16,684,931
備供出售金融資產	128	1,090
持有至到期日金融資產	6,342,349	6,840,994
其他金融資產	-	(15,297)
其他資產	(123,066)	44,720
與營業活動相關之資產之淨變動	32,464,022	33,167,699
與營業活動相關之負債淨變動：		
央行及銀行同業存款	(48,609,010)	(32,333,920)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,882,256)	(2,874,596)
應付款項	(2,320,383)	(9,531,375)
存款及匯款	(38,123,967)	(31,943,467)
結構型商品所收本金	(3,905,150)	1,065,117
其他負債	295,918	(61,157)
與營業活動相關之負債之淨變動	(95,544,848)	(75,679,398)
與營業活動相關之資產及負債之變動數	(63,080,826)	(42,511,699)
調整項目	(64,277,819)	(44,549,245)
營運產生之現金流出	(63,764,599)	(43,171,216)
收取之利息	1,896,853	2,099,283
支付之利息	(765,206)	(883,152)
支付之所得稅	(81,383)	(240,156)
營業活動之淨現金流出	(62,714,335)	(42,195,241)
投資活動之現金流量：		
購置不動產及設備	(68,927)	(16,605)
無形資產增加	(5,850)	(1,676)
處分固定資產價款	66	5,694
投資活動之淨現金流出	(74,711)	(12,587)
本期現金及約當現金減少數	(62,789,046)	(42,207,828)
期初現金及約當現金餘額	98,351,889	95,317,740
期末現金及約當現金餘額	\$ 35,562,843	53,109,912
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	\$ 2,774,549	5,375,636
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	28,789,547	42,438,540
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	3,998,747	5,295,736
期末現金及約當現金餘額	\$ 35,562,843	53,109,912

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

民國一〇五年及一〇四年六月三十日

(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。截至民國一〇五年六月三十日止，本行在台計有十一家分行及一家國際金融業務分行。

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一〇五年八月二十六日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金融監督管理委員會認可國際財務報導準則之影響

依據金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)民國一〇五年七月十八日金管證審字第1050026834號令，公開發行以上公司應自民國一〇六年起全面採用經金管會認可並發布生效之國際會計準則理事會(以下稱理事會)於民國一〇五年一月一日前發布，並於民國一〇六年一月一日生效之國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第九號「金融工具」及國際財務報導準則第十五號「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之公報)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	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
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

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	理事會 發布之生效日
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年國際財務報導年度改善	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將不致對財務報告造成重大變動。

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列理事會已發布及修訂但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	理事會發布 之生效日
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15號「客戶合約之收入」	2018年1月1日
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15號之修正「國際財務報導準則第15號之闡釋」	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「因未實現損失所產生遞延所得稅資產之認列」	2017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)

對本行可能重大攸關者如下：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2013.11.19 2014.7.24	國際財務報導準則第9號「金融工具」	<p>新準則將取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」，主要修正如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 分類及衡量：金融資產係按合約現金流量之特性及企業管理資產之經營模式判斷，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。另指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其歸因於信用風險之公允價值變動數係認列於其他綜合損益。 • 減損：新預期損失模式取代現行已發生損失模式。 • 避險會計：採用更多原則基礎法之規定，使避險會計更貼近風險管理，包括修正達成、繼續及停止採用避險會計之規定，並使更多類型之暴險可符合被避險項目之條件等。

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。

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一〇四年度財務報告相同。相關資訊請參閱民國一〇四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一〇四年度財務報告一致，相關資訊請詳民國一〇四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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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計不確定性之主要來源與民國一〇四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

	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
存放銀行同業	\$ 2,459,832	4,832,792	4,974,561
庫存現金	201,953	172,363	238,423
庫存外幣	108,767	162,632	157,443
待交換票據	3,447	28,194	4,659
零用金及週轉金	<u>550</u>	<u>550</u>	<u>550</u>
合 計	<u>\$ 2,774,549</u>	<u>5,196,531</u>	<u>5,375,636</u>

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>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 2,774,549	5,196,531	5,375,636
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	28,789,547	89,338,678	42,438,540
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>3,998,747</u>	<u>3,816,680</u>	<u>5,295,736</u>
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 35,562,843</u>	<u>98,351,889</u>	<u>53,109,912</u>

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>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
拆放銀行同業	\$ 29,304,166	90,021,545	42,263,963
存放央行	3,971,607	5,287,920	3,128,211
銀行同業透支	<u>28</u>	<u>1,141</u>	<u>25,744</u>
合 計	<u>\$ 33,275,801</u>	<u>95,310,606</u>	<u>45,417,918</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>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
商業本票	\$ 3,098,747	2,916,680	4,295,736
政府公債	-	-	2,303,337
衍生金融資產：			
匯率交換合約	4,319,542	5,318,768	3,410,304
匯率選擇權合約	2,694,514	5,970,811	1,561,543
遠期外匯合約	863,793	435,381	640,931
換匯換利合約	677,126	1,288,849	743,870
利率交換合約	593,005	607,236	451,075
商品交換及選擇權合約	<u>452,212</u>	<u>777,290</u>	<u>191,754</u>
	<u>9,600,192</u>	<u>14,398,335</u>	<u>6,999,477</u>
合 計	<u>\$ 12,698,939</u>	<u>17,315,015</u>	<u>13,598,550</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>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
衍生金融負債：			
匯率交換合約	\$ 4,269,882	3,211,578	3,199,689
匯率選擇權合約	2,694,514	5,970,811	1,561,389
遠期外匯合約	963,261	1,033,501	652,816
換匯換利合約	439,641	739,950	670,393
商品交換及選擇權合約	438,883	766,846	185,677
利率交換合約	426,248	347,622	137,357
利率選擇權合約	<u>96,183</u>	<u>140,560</u>	<u>170,217</u>
合 計	<u>\$ 9,328,612</u>	<u>12,210,868</u>	<u>6,577,538</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>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
股票投資	\$ 332,800	316,790	310,272
政府公債	<u>210,440</u>	<u>210,840</u>	<u>250,621</u>
合 計	<u>\$ 543,240</u>	<u>527,630</u>	<u>560,893</u>

上述政府公債於民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日面額分別為210,000千元、210,000千元及250,000千元，並已全數提存，作為營業保證金及賠償準備金明細如下：

	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
短期票券保證金	\$ 50,000	50,000	50,000
新台幣信託業務存出信託賠償 準備金	50,000	50,000	50,000
境外結構行商品發行人營業 保證金	50,000	50,000	50,000
公債營業保證金	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>	<u>100,000</u>
合 計	<u>\$ 210,000</u>	<u>210,000</u>	<u>250,000</u>

(五)應收款項－淨額

	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
應收帳款	\$ 40,652	60,949	74,456
應收利息	362,159	396,724	525,623
應收承兌票款	518,364	312,980	771,787
應收承購帳款	19,714,551	23,482,689	15,466,222
應收信用卡款	8,378,040	8,528,212	8,906,476
應收衍生性商品交割款	139,929	-	-
其他	<u>250,738</u>	<u>85,443</u>	<u>183,745</u>
小 計	29,404,433	32,866,997	25,928,309
減：備抵呆帳	<u>(387,273)</u>	<u>(431,916)</u>	<u>(282,066)</u>
淨 額	<u>\$ 29,017,160</u>	<u>32,435,081</u>	<u>25,646,243</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：

	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
減：本期沖銷	(78,516)	-	(78,516)
其他	(169)	-	(169)
	<u>\$ 69,032</u>	<u>318,241</u>	<u>387,273</u>

	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>

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：

		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	29,314,909	318,241
合 計		<u>\$ 29,404,433</u>	<u>387,273</u>

		104.12.31	
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	\$ 9,250	3,423
	組合評估減損	32,866,997	428,493
合 計		<u>\$ 32,876,247</u>	<u>431,916</u>

		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	\$ 25,928,309	282,066

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>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
出口押匯	\$ 725,201	611,198	536,355
短期放款	32,579,118	45,528,033	59,088,710
短期擔保放款	4,017,133	2,609,099	3,833,641
中期放款	24,745,247	29,748,632	32,966,148
中期擔保放款	916,680	945,691	1,022,959
長期放款	352,626	346,427	377,275
長期擔保放款	47,432,444	47,837,253	44,996,845
催收款項	<u>342,316</u>	<u>43,540</u>	<u>32,564</u>
放款合計	111,110,765	127,669,873	142,854,497
減：備抵呆帳	(1,719,175)	(1,979,015)	(2,154,392)
折溢價調整	<u>14,907</u>	<u>14,301</u>	<u>16,157</u>
淨 額	<u>\$ 109,406,497</u>	<u>125,705,159</u>	<u>140,716,262</u>

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	<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>
	<u>104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	\$ 423,893	1,797,188	2,221,081
加：本期提列(迴轉)	(281,941)	293,852	11,911
減：本期沖銷	<u>(78,600)</u>	<u>-</u>	<u>(78,600)</u>
	<u>\$ 63,352</u>	<u>2,091,040</u>	<u>2,154,392</u>

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>項 目</u>		<u>105.6.30</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	\$ 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>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

		104.12.31	
項 目		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	組合評估減損	\$ 151,678	45,901
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	<u>127,518,195</u>	<u>1,933,114</u>
合 計		<u>\$ 127,669,873</u>	<u>1,979,015</u>

		104.6.30	
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	\$ 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>

(七)持有至到期日金融資產—淨額

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
央行可轉讓定存單	\$ 46,900,000	48,150,000	35,400,000
國庫券	-	5,092,349	-
合 計	<u>\$ 46,900,000</u>	<u>53,242,349</u>	<u>35,400,000</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

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
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>	<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>66,098</u>
非放款轉列之催收款項	12,888	13,106	15,380
減：備抵呆帳—非放款轉列之 催收款項	<u>(12,888)</u>	<u>(13,106)</u>	<u>(15,380)</u>
合 計	<u>\$ 66,098</u>	<u>66,098</u>	<u>66,098</u>

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。

本行於民國一〇五年及一〇四年一月至六月分別因持有股票而獲配現金股利計3,170千元及3,213千元。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

備抵呆帳－非放款轉列之催收款項變動如下：

	105年1月至6月	104年1月至6月
期初餘額	\$ 13,106	-
加：本期提列	-	15,297
匯 差	(218)	83
期末餘額	\$ <u>12,888</u>	<u>15,380</u>

(九)不動產及設備－淨額

105.6.30	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 149,105	-	149,105
房屋及建築	135,483	18,255	117,228
機械及電腦設備	525,763	262,891	262,872
租賃權益改良	142,747	128,604	14,143
什項設備	12,495	6,718	5,777
預付設備款	21,622	-	21,622
合 計	\$ <u>987,215</u>	<u>416,468</u>	<u>570,747</u>
104.12.31	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 149,105	-	149,105
房屋及建築	135,483	16,795	118,688
機械及電腦設備	477,994	221,941	256,053
租賃權益改良	139,110	128,424	10,686
什項設備	11,327	5,935	5,392
預付設備款	15,523	-	15,523
合 計	\$ <u>928,542</u>	<u>373,095</u>	<u>555,447</u>
104.6.30	成 本	累計折舊	淨 額
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>

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：

	105.1.1	本期增加	本期減少(註一)	重分類	105.6.30
土地	\$ 149,105	-	-	-	149,105
房屋及建築	135,483	-	-	-	135,483
機械及電腦設備	477,994	46,354	5,552	6,967	525,763
租賃權益改良	139,110	8,064	4,427	-	142,747
什項設備	11,327	1,233	65	-	12,495
預付設備款	15,523	13,276	210	(6,967)	21,622
合計	\$ 928,542	68,927	10,254	-	987,215

	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
租賃改良物	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	\$ 910,494	16,605	7,244	-	919,855

累計折舊變動明細如下：

	105.1.1	本期增加	本期減少	105.6.30
房屋及建築	\$ 16,795	1,460	-	18,255
機械及電腦設備	221,941	46,452	5,502	262,891
租賃權益改良	128,424	4,436	4,256	128,604
什項設備	5,935	835	52	6,718
合計	\$ 373,095	53,183	9,810	416,468

	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
租賃改良物	113,679	10,043	-	123,722
什項設備	5,356	761	129	5,988
合計	\$ 291,272	43,405	1,354	333,323

(註一)本行於民國一〇五年及一〇四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計461千元，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：

電腦軟體	<u>105.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期攤銷</u>	<u>105.6.30</u>
	\$ 613,204	5,850	78,693	540,361
電腦軟體	<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>
	\$ 775,833	1,676	69,641	(12,424)
				<u>104.6.30</u>
				695,444

(十一)其他資產—淨額

存出保證金	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
	\$ 230,485	231,458	235,486
預付費用	45,768	41,696	36,549
暫付及待結轉款項	43,614	24,935	111,938
其他	30,967	34,240	35,135
合 計	<u>\$ 350,834</u>	<u>332,329</u>	<u>419,108</u>

(十二)央行及銀行同業存款

銀行同業拆放	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
	\$ 38,571,092	86,487,565	81,352,873
銀行同業存款	121,241	118,189	118,410
透支銀行同業	3,366	698,955	11,541
合 計	<u>\$ 38,695,699</u>	<u>87,304,709</u>	<u>81,482,824</u>

(十三)應付款項

應付承購帳款	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
	\$ 10,141,672	5,613,594	652,365
應付費用及利息	698,905	848,639	924,597
承兌匯票	518,364	312,980	771,787
應付票據及帳款	176,227	86,111	418,542
應付標購可轉讓定期存單款	-	7,000,000	-
其他	218,149	298,054	282,654
合 計	<u>\$ 11,753,317</u>	<u>14,159,378</u>	<u>3,049,945</u>

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>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
支票存款	\$ 343,946	220,459	748,727
活期性存款			
外匯活期存款	57,811,777	65,514,289	44,568,356
活期存款	<u>16,164,790</u>	<u>18,588,887</u>	<u>16,967,706</u>
活期性存款小計	<u>73,976,567</u>	<u>84,103,176</u>	<u>61,536,062</u>
定期性存款			
外匯定期存款	58,200,317	80,168,349	68,300,772
定期存款	14,716,291	13,369,104	13,052,012
可轉讓定期存單	<u>-</u>	<u>7,500,000</u>	<u>-</u>
定期性存款小計	<u>72,916,608</u>	<u>101,037,453</u>	<u>81,352,784</u>
合 計	<u>\$ 147,237,121</u>	<u>185,361,088</u>	<u>143,637,573</u>

(十五)其他負債

	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
遞延收入	\$ 492,708	478,383	521,208
暫收及待結轉款項	405,967	73,792	61,436
存入保證金	8,389	9,451	8,457
銷項稅額	4,766	5,830	5,542
預收利息	<u>2,900</u>	<u>2,778</u>	<u>4,066</u>
合 計	<u>\$ 914,730</u>	<u>570,234</u>	<u>600,709</u>

(十六)負債準備

	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
員工福利負債準備	\$ 185,577	185,577	186,908
保證責任準備	<u>110,278</u>	<u>140,251</u>	<u>138,394</u>
合 計	<u>\$ 295,855</u>	<u>325,828</u>	<u>325,302</u>

保證責任準備變動如下：

	<u>105年1月至6月</u>	<u>104年1月至6月</u>
期初餘額	\$ 140,251	228,631
減：本期迴轉	<u>(29,973)</u>	<u>(90,237)</u>
期末餘額	<u>\$ 110,278</u>	<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。

本行民國一〇五年及一〇四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43,623千元及48,764千元，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，故本行採用民國一〇四年及一〇三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。本行民國一〇五年及一〇四年一月至六月列報費用為分別為24,143千元及25,062千元。

(十八)所得稅

1.所得稅費用

(1)本行民國一〇五年及一〇四年一月至六月所得稅費用組成如下：

	<u>105年1月至6月</u>	<u>104年1月至6月</u>
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 65,115	190,886
調整前期之當期所得稅	<u>66,923</u>	<u>14,649</u>
	<u>132,038</u>	<u>205,535</u>
遞延所得稅利益		
暫時性差異之發生及迴轉	<u>(70,429)</u>	<u>(19,564)</u>
所得稅費用	<u>\$ 61,609</u>	<u>185,971</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(2)本行民國一〇五年及一〇四年一月至六月所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下：

本行之稅前淨利乘上適用稅率與帳列所得稅費用之調節表，如下表：

	<u>105年1月至6月</u>	<u>104年1月至6月</u>
稅前淨利	\$ <u>513,220</u>	<u>1,378,029</u>
依本行所在地國內稅率計算之所得稅	\$ 87,247	234,265
永久性差異：		
國際金融業務分行免稅所得	(7,433)	(40,669)
證券交易所得及公債評價利益	-	(118)
股利收入	(539)	(546)
其他	(13,443)	(21,610)
調整前期所得稅	<u>(4,223)</u>	<u>14,649</u>
營利事業所得稅	<u>\$ 61,609</u>	<u>185,971</u>

2.遞延所得稅資產及負債

(1)本行民國一〇五年及一〇四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>105.6.30</u>	<u>104.6.30</u>
遞延所得稅資產		
— 軟體攤銷費用	\$ 213	3,673
— 退休金費用	12,281	8,729
— 呆帳費用	77,588	9,994
— 遞延收入	<u>29,441</u>	<u>26,323</u>
	<u>\$ 119,523</u>	<u>48,719</u>

(2)遞延所得稅變動表

	<u>105年1月至6月</u>	<u>104年1月至6月</u>
期初餘額	\$ 49,094	29,155
認列於本期損益之金額	<u>70,429</u>	<u>19,564</u>
期末餘額	<u>\$ 119,523</u>	<u>48,719</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(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>105年1月至6月</u>	<u>104年1月至6月</u>
軟體攤銷費	\$ 3,261	777
退休金費用	(3,552)	(4,031)
遞延收入	(2,544)	(6,316)
呆帳費用	(67,594)	(9,994)
合 計	<u>\$ (70,429)</u>	<u>(19,564)</u>

3.本行之營利事業所得稅申報案件業已核定至民國一〇三年度。

4.兩稅合一相關資訊

可扣抵稅額帳戶餘額	<u>105.6.30</u> \$ <u>289,379</u>	<u>104.12.31</u> <u>218,161</u>	<u>104.6.30</u> <u>383,161</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率		<u>104年度(預計)</u> <u>19.31 %</u>	<u>103年度(實際)</u> <u>20.48 %</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)資本及其他權益

民國一〇五年及一〇四年六月三十日，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22,566,947千元及21,235,437千元。

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。

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。

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，此項增資案業經金管會核准，惟尚未完成變更登記。

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：

	105年1月至6月	104年1月至6月
期初餘額	\$ 133,627	100,845
本期評價調整	15,738	25,809
期末餘額	\$ 149,365	126,654

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。嗣後其他權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。

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。

本行分別於民國一〇五年六月二十三日及一〇四年六月二十二日經董事會代行股東會決議民國一〇四年度及一〇三年度之盈餘分配案如下：

	104年度	103年度
提列法定盈餘公積	\$ 447,830	549,323
股票股利	1,050,633	1,331,510
合 計	\$ 1,498,463	1,880,833

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(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，民國一〇五年及一〇四年一月至六月因上述二計畫而認列之費用金額分別為15,784千元及26,712千元。

(廿一)每股盈餘

	<u>105年1月至6月</u>	<u>104年1月至6月</u>
本期淨利(稅後)	\$ <u>451,611</u>	<u>1,192,058</u>
屬於普通股股東之本期淨利(稅後)	\$ <u>451,611</u>	<u>1,192,058</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	\$ <u>2,256,695</u>	<u>2,256,695</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.20</u>	<u>0.53</u>

上開加權平均流通在外股數係追溯至一〇五年六月三十日止，本行盈餘轉增資之股數。

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>105年1月至6月</u>	<u>104年1月至6月</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.19</u>	<u>0.50</u>

(廿二)利息淨收益

	<u>105年1月至6月</u>	<u>104年1月至6月</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 1,342,833	1,538,925
信用卡循環利息收入	241,080	273,154
存放及拆借銀行同業利息收入	118,045	162,568
投資有價證券利息收入	100,204	111,923
其他	<u>60,126</u>	<u>94,126</u>
小計	<u>1,862,288</u>	<u>2,180,696</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年1月至6月</u>	<u>104年1月至6月</u>
利息費用		
存款利息費用	\$ 566,623	625,804
央行及同業存款利息費用	132,719	216,262
結構型商品利息費用	28,637	70,706
其他	-	36
小計	<u>727,979</u>	<u>912,808</u>
	<u>\$ 1,134,309</u>	<u>1,267,888</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>105年1月至6月</u>	<u>104年1月至6月</u>
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 280,731	271,383
信託業務手續費收入	212,142	462,176
保證手續費收入	21,793	31,564
匯費收入	21,336	24,347
放款手續費收入	17,070	16,486
代理境外結構型商品收入	16,696	29,715
進出口業務手續費收入	14,811	38,580
承購帳款手續費收入	10,292	-
其他	<u>28,819</u>	<u>14,446</u>
小計	<u>623,690</u>	<u>888,697</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	99,420	99,501
跨行手續費費用	3,512	2,604
信託手續費費用	4,208	10,608
其他	<u>28,781</u>	<u>25,493</u>
小計	<u>135,921</u>	<u>138,206</u>
	<u>\$ 487,769</u>	<u>750,491</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>105年1月至6月</u>	<u>104年1月至6月</u>
處分損益		
換匯換利合約	\$ 227,858	438,867
匯率選擇權合約	87,575	292,235
利率交換合約	84,320	119,976
遠期外匯合約	11,657	64,671
商品交換合約	6,750	14,286
公債	-	274
匯率交換合約	(9,022)	(64,290)
利率選擇權合約	(46,831)	(48,016)
小計	<u>362,307</u>	<u>818,003</u>
評價損益		
匯率交換合約	104,962	103,428
利率選擇權合約	43,774	34,898
商品交換合約	3,087	2,837
商業本票	366	2,780
公債	-	421
遠期外匯合約	(45,642)	(18,716)
利率交換合約	(86,788)	(119,343)
換匯換利合約	(178,247)	(405,278)
小計	<u>(158,488)</u>	<u>(398,973)</u>
利息收入	<u>5,096</u>	<u>23,689</u>
	<u>\$ 208,915</u>	<u>442,719</u>

(廿五)呆帳迴轉利益

	<u>105年1月至6月</u>	<u>104年1月至6月</u>
呆帳迴轉利益－應收款項	\$ 34,042	(819,410)
呆帳費用(迴轉利益)－貼現及放款	(199,007)	11,911
呆帳費用(迴轉利益)－保證責任準備	(29,973)	(90,237)
呆帳費用－其他金融資產	-	15,297
合計	<u>\$ (194,938)</u>	<u>(882,439)</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>105年1月至6月</u>	<u>104年1月至6月</u>
薪資費用	\$ 861,003	1,025,749
員工保險費	62,431	70,559
退休金費用－確定提撥計畫	43,623	48,764
退休金費用－確定福利計畫	24,143	25,062
其他	<u>54,093</u>	<u>51,623</u>
合 計	<u>\$ 1,045,293</u>	<u>1,221,757</u>

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，並將該差異認列為次年度損益。本行民國一〇四年度員工酬勞金額為17千元，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。

本行民國一〇五年及一〇四年一月至六月之平均員工人數分別為1,268人及1,479人。

(廿七)折舊及攤銷費用

	<u>105年1月至6月</u>	<u>104年1月至6月</u>
折舊費用		
機械及電腦設備	\$ 46,452	30,679
租賃權益改良	4,436	10,043
房屋及建築	1,460	1,461
什項設備	<u>835</u>	<u>761</u>
折舊費用小計	<u>53,183</u>	<u>42,944</u>
攤銷費用		
電腦軟體成本	<u>78,693</u>	<u>69,641</u>
攤銷費用小計	<u>78,693</u>	<u>69,641</u>
合 計	<u>\$ 131,876</u>	<u>112,585</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>105年1月至6月</u>	<u>104年1月至6月</u>
管理顧問費	\$ 460,485	376,602
租金支出	152,327	154,126
稅捐	134,532	193,893
系統維護使用費	84,274	196,452
廣告費用	62,077	84,193
郵電費	49,539	71,658
勞務費	23,786	23,564
大樓管理費	17,838	19,497
佣金費用	17,641	18,392
保險費	13,536	12,087
水電瓦斯費	9,790	13,157
修繕費	6,932	11,008
其他	44,242	53,766
合 計	<u>\$ 1,076,999</u>	<u>1,228,395</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

		105.6.30			
		公允價值			
帳面金額	第一級	第二級	第三級	合計	
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	210,440	-	210,440	-	210,440
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
		104.12.31			
		公允價值			
帳面金額	第一級	第二級	第三級	合計	
透過損益按公允價值衡 量之金融資產					
衍生金融資產	\$ 14,398,335	-	14,398,335	-	14,398,335
持有供交易之非衍生 金融資產	2,916,680	-	2,916,680	-	2,916,680
備供出售金融資產					
股票投資	316,790	-	316,790	-	316,790
政府公債	210,840	-	210,840	-	210,840
透過損益按公允價值衡 量之金融負債					
衍生金融負債	12,210,868	-	12,210,868	-	12,210,868
		104.6.30			
		公允價值			
帳面金額	第一級	第二級	第三級	合計	
透過損益按公允價值衡 量之金融資產					
衍生金融資產	\$ 6,999,477	-	6,999,477	-	6,999,477
持有供交易之非衍生 金融資產	6,599,073	-	6,599,073	-	6,599,073
備供出售金融資產					
股票投資	310,272	-	310,272	-	310,272
政府公債	250,621	-	250,621	-	250,621
透過損益按公允價值衡 量之金融負債					
衍生金融負債	6,577,538	-	6,577,538	-	6,577,538

(3)本行於民國一〇五年及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。

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

	105年1月至6月			104年1月至6月		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
匯率風險值	\$ 167,807	291,977	21,077	149,497	263,353	54,509
利率風險值	213,406	513,764	92,570	463,961	747,302	113,435
風險值總額	252,171	485,374	78,358	469,804	735,484	125,015

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)的衡量基準包括月初迄今損失，年初迄今最高至最低損益差，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：

	105.6.30			104.12.31		
	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	\$ 254,978	0.3147	80,250	4,773	0.2725	1,301
英鎊	807	43.3238	34,980	-	-	-
美元	-	-	-	9,337	32.8224	306,467
人民幣	-	-	-	743	5.0548	3,755
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	45	23.9716	1,083
				104.6.30		
				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
金融負債						
貨幣性項目						
澳幣				1,451	23.7293	34,426
歐元				886	34.5352	30,584
紐西蘭幣				320	21.0225	6,726

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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 %

民國一〇四年十二月三十一日

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	\$ 78,867,859	11,431,165	29,631,565	11,905,548	131,836,137
利率敏感性負債	27,043,078	3,216,942	4,082,320	11,067,001	45,409,341
利率敏感性缺口	51,824,781	8,214,223	25,549,245	838,547	86,426,796
淨 值					24,841,008
利率敏感性資產與負債比率(%)					290.33 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					347.92 %

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 %

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)。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(b)利率敏感性資產負債分析表(美金)

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)%

民國一〇四年十二月三十一日

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	\$ 4,015,720	6,564	-	-	4,022,284
利率敏感性負債	4,935,864	407,974	59,521	35	5,403,394
利率敏感性缺口	(920,144)	(401,410)	(59,521)	(35)	(1,381,110)
淨 值					13,019
利率敏感性資產與負債比率(%)					74.44 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(10,608.42)%

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)%

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)

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(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。

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

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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、房貸及財富管理之個人風險管理。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。

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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

- 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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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。民國一〇五年六月三十日、一〇四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234,577,723千元、329,807,720千元及266,781,599千元。

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	105.6.30	104.12.31	104.6.30
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,964,937	9,319,927	5,716,547
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,060,122	1,188,836	2,150,871
各類保證款項	11,010,493	13,996,956	13,839,363
合 計	\$ <u>14,035,552</u>	<u>24,505,719</u>	<u>21,706,781</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。

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

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
民營企業	\$ 57,831,052	74,732,202	93,291,927
私人	53,279,713	52,937,671	49,562,570
合 計	\$ <u>111,110,765</u>	<u>127,669,873</u>	<u>142,854,497</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(b)產業別

	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
製造業	\$ 23,851,418	34,971,293	46,998,943
金融及保險業	14,232,263	14,657,129	20,466,124
批發及零售業	12,873,893	16,015,068	15,135,491
合計	<u>\$ 50,957,574</u>	<u>65,643,490</u>	<u>82,600,558</u>

(c)地區別

	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
國內	\$ 73,390,365	76,321,184	79,800,355
美洲	24,496,494	25,981,444	29,939,331
亞洲	10,305,768	21,705,914	30,546,782
合計	<u>\$ 108,192,627</u>	<u>124,008,542</u>	<u>140,286,468</u>

(d)擔保品別

	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
無擔品	\$ 57,360,011	73,814,872	90,908,188
有擔保			
— 不動產	44,544,554	44,978,142	42,053,221
— 存單	4,464,195	3,867,618	3,971,718
— 其他	4,742,005	5,009,241	5,921,370
合計	<u>\$ 111,110,765</u>	<u>127,669,873</u>	<u>142,854,497</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>105.6.30</u>					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
承購帳款	19,714,551	-	-	-	(238,257)	19,476,294
承兌票款	518,364	-	-	-	(5,971)	512,393
衍生性商品						
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>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

104.12.31						
	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	\$ 8,357,321	170,891	-	-	(91,490)	8,436,722
承購帳款	23,482,689	-	-	-	(332,588)	23,150,101
承兌票款	312,980	-	-	-	(4,415)	308,565
衍生性商品						
違約交割款	-	-	9,250	-	(3,423)	5,827
貼現及放款	126,018,096	1,500,099	-	151,678	(1,979,015)	125,690,858
非放款轉列						
催收款項	-	-	13,106	-	(13,106)	-
	<u>\$158,171,086</u>	<u>1,670,990</u>	<u>22,356</u>	<u>151,678</u>	<u>(2,424,037)</u>	<u>157,592,073</u>

104.6.30						
	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	\$ 8,786,252	120,224	-	-	(78,689)	8,827,787
應收承購款	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>

(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

105.6.30				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
信用卡款	\$ -	8,222,622	-	8,222,622
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>-</u>	<u>109,509,206</u>
	<u>\$ 100,098,566</u>	<u>37,866,177</u>	<u>-</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)

	104.12.31			
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
信用卡款	\$ -	8,357,321	-	8,357,321
承購帳款	23,482,689	-	-	23,482,689
承兌票款	3,310	309,670	-	312,980
貼現及放款	<u>93,181,842</u>	<u>32,836,254</u>	<u>-</u>	<u>126,018,096</u>
	<u>\$ 116,667,841</u>	<u>41,503,245</u>	<u>-</u>	<u>158,171,086</u>

	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
應收承購帳款	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>

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。

	105.6.30			
	逾期1個月內	逾期1-3個月	逾期3個月以上	合計
應收款項				
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>

	104.12.31			
	逾期一個月內	逾期1-3個月	逾期3個月以上	合計
應收帳款				
一信用卡款	\$ 64,225	66,063	40,603	170,891
貼現及放款				
一房貸	860,881	18,700	3,968	883,549
一其他	<u>584,878</u>	<u>31,672</u>	<u>-</u>	<u>616,550</u>
	<u>\$ 1,509,984</u>	<u>116,435</u>	<u>44,571</u>	<u>1,670,990</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

104.6.30

	逾期一個月內	逾期1-3個月	逾期3個月以上	合計
應收帳款				
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	278,557	35,479	-	314,036
	<u>\$ 916,808</u>	<u>90,892</u>	<u>56,578</u>	<u>1,064,278</u>

J.本行已減損之金融資產分析

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>

104.12.31

	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
貼現及放款	\$ -	151,678	-	(45,901)	105,777
衍生性商品違約交割款	9,250	-	(3,423)	-	5,827
非放款轉列催收款	13,106	-	(13,106)	-	-
	<u>\$ 22,356</u>	<u>151,678</u>	<u>(16,529)</u>	<u>(45,901)</u>	<u>111,604</u>

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>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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		105.6.30				
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	-	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	- %

年 月		104.12.31				
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	-	8,924,074	- %	128,938	- %
	無擔保	-	66,070,707	- %	950,178	- %
消費 金融	住宅抵押貸款	12,923	38,930,521	0.03 %	593,018	4,588.86 %
	現金卡	20	165	12.12 %	8	40.00 %
	小額純信用貸款	162,227	7,744,000	2.09 %	214,866	132.45 %
	其 擔 保	-	6,000,406	- %	92,007	- %
	他 無擔保	-	-	- %	-	- %
放款業務合計		175,170	127,669,873	0.14 %	1,979,015	1,129.77 %
		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		40,603	8,528,212	0.48 %	91,490	225.33 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	29,482,689	- %	332,588	- %

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

業務別/項目		104.6.30				
		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	-	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	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		32,589	8,906,476	0.37 %	78,689	241.46 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	15,466,222	- %	193,660	- %

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。

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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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

	105.6.30		104.12.31	
	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	\$ 96,646	160,013	122,184	194,566
債務清償方案及更生方案依約履行	131,796	746,748	114,120	786,749
	<u>\$ 228,442</u>	<u>906,761</u>	<u>236,304</u>	<u>981,315</u>
			104.6.30	
			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			\$ 154,382	235,002
債務清償方案及更生方案依約履行			116,743	838,670
			<u>\$ 271,125</u>	<u>1,073,672</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。

(b)本行授信風險集中情形

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 未分類其他金融中介業	12,078,298	46.93 %
2	B集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	10,141,672	39.41 %
3	C集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	6,439,627	25.02 %
4	D集團 半導體封裝及測試業	3,531,985	13.72 %
5	E集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,966,775	11.53 %
6	F集團 電子設備及其零組件批發業	2,467,512	9.59 %
7	G集團 海洋貨運承攬業	2,428,114	9.43 %
8	H集團 汽車製造業	2,103,477	8.17 %
9	I集團 未分類其他金融中介業	2,083,788	8.10 %
10	J集團 電腦製造業	1,964,139	7.63 %

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

104.12.31			
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 電腦及其週邊設備、軟體批發業	13,127,673	51.95 %
2	A集團 未分類其他金融中介業	11,844,798	46.88 %
3	B集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	5,613,594	22.22 %
4	J集團 電腦製造業	3,365,235	13.32 %
5	E集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,055,239	12.09 %
6	D集團 半導體封裝及測試業	2,893,623	11.45 %
7	I集團 未分類其他金融中介業	2,800,243	11.08 %
8	H集團 汽車製造業	2,740,828	10.85 %
9	G集團 海洋貨運承攬業	2,603,402	10.30 %
10	M集團 其他機械設備租賃業	2,407,428	9.53 %

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	I集團 未分類其他電子零組件製造業	12,180,758	48.81 %
2	A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	K集團 石油化學原料製造業	4,536,897	18.18 %
5	E集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,923,509	11.72 %
6	L集團 未分類其他金融中介業	2,884,270	11.56 %
7	J集團 電腦製造業	2,773,545	11.12 %
8	H集團 汽車製造業	2,564,483	10.28 %
9	B集團 未分類其他電子零組件製造業	2,374,451	9.52 %
10	M集團 其他機械設備租賃業	2,316,181	9.28 %

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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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。

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。

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	\$ 121,241	-	-	-	-	121,241
銀行同業拆放及存款	18,900,464	14,638,245	5,035,749	-	-	38,574,458
應付款項	276,800	10,191,604	342,656	941,984	273	11,753,317
活期性及支票存款	74,320,513	-	-	-	-	74,320,513
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
104.12.31						
	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	\$ 698,955	-	-	-	-	698,955
銀行同業拆放及存款	23,224,454	47,005,787	16,375,513	-	-	86,605,754
應付款項	7,188,616	5,868,210	17,299	1,085,055	198	14,159,378
活期性及支票存款	84,323,635	-	-	-	-	84,323,635
定期性存款	50,422,788	39,451,576	6,359,650	4,739,531	63,908	101,037,453
結構型商品所收本金	6,099,250	49,718	-	-	-	6,148,968
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

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

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)

		104.12.31					
		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							
一外匯衍生工具	\$	(2,923)	-	-	-	-	(2,923)
一利率衍生工具		(78,257)	(19,914)	(37,792)	(98,144)	(185,258)	(419,365)
一其他衍生工具		(152,891)	(72,368)	(4,724)	(2,587)	(5,441)	(238,011)
	\$	<u>(234,071)</u>	<u>(92,282)</u>	<u>(42,516)</u>	<u>(100,731)</u>	<u>(190,699)</u>	<u>(660,299)</u>
		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							
一外匯衍生工具	\$	427	-	-	-	-	427
一利率衍生工具		2,356	(32,152)	(54,447)	(101,256)	(124,901)	(310,400)
一其他衍生工具		(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>

(b)以總額結算交割之衍生工具

		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							
一外匯衍生工具							
一現金流出	\$	236,574,587	215,365,414	61,862,672	36,680,782	30,885,680	581,369,135
一現金流入		<u>234,201,415</u>	<u>211,904,859</u>	<u>60,626,647</u>	<u>35,547,484</u>	<u>30,604,789</u>	<u>572,885,194</u>
現金流出小計		<u>236,574,587</u>	<u>215,365,414</u>	<u>61,862,672</u>	<u>36,680,782</u>	<u>30,885,680</u>	<u>581,369,135</u>
現金流入小計		<u>234,201,415</u>	<u>211,904,859</u>	<u>60,626,647</u>	<u>35,547,484</u>	<u>30,604,789</u>	<u>572,885,194</u>
現金流量淨額	\$	<u>(2,373,172)</u>	<u>(3,460,555)</u>	<u>(1,236,025)</u>	<u>(1,133,298)</u>	<u>(280,891)</u>	<u>(8,483,941)</u>
		104.12.31					
		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							
一外匯衍生工具							
一現金流出	\$	82,493,927	90,330,860	48,928,858	18,611,670	8,331,111	248,696,426
一現金流入		<u>80,951,498</u>	<u>88,865,521</u>	<u>48,172,584</u>	<u>18,216,301</u>	<u>7,501,622</u>	<u>243,707,526</u>
現金流出小計		<u>82,493,927</u>	<u>90,330,860</u>	<u>48,928,858</u>	<u>18,611,670</u>	<u>8,331,111</u>	<u>248,696,426</u>
現金流入小計		<u>80,951,498</u>	<u>88,865,521</u>	<u>48,172,584</u>	<u>18,216,301</u>	<u>7,501,622</u>	<u>243,707,526</u>
現金流量淨額	\$	<u>(1,542,429)</u>	<u>(1,465,339)</u>	<u>(756,274)</u>	<u>(395,369)</u>	<u>(829,489)</u>	<u>(4,988,900)</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

	104.6.30					合計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	
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>

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。

	105.6.30					合計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	
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>

	104.12.31					合計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	-	39,387	8,032,646	1,247,894	9,319,927
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	226,540	836,623	74,952	50,721	-	1,188,836
各類保證款項	<u>3,719,804</u>	<u>845,487</u>	<u>1,318,853</u>	<u>4,284,441</u>	<u>3,828,371</u>	<u>13,996,956</u>
	<u>\$ 3,946,344</u>	<u>1,682,110</u>	<u>1,433,192</u>	<u>12,367,808</u>	<u>5,076,265</u>	<u>24,505,719</u>

	104.6.30					合計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	
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
各類保證款項	<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>

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

民國一〇四年十二月三十一日

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	\$ 318,230	51,524	47,739	69,224	45,172	41,120	63,451
主要到期資金流出	329,417	43,016	60,501	106,010	39,834	28,111	51,945
期距缺口	(11,187)	8,508	(12,762)	(36,786)	5,338	13,009	11,506

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

(b) 本行美金到期日期限結構分析表

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)

民國一〇四年十二月三十一日

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	\$ 14,085,023	5,545,163	4,928,400	1,732,556	1,405,113	473,791
主要到期資金流出	18,097,164	6,000,789	5,698,374	3,100,084	2,204,540	1,093,377
期距缺口	(4,012,141)	(455,626)	(769,974)	(1,367,528)	(799,427)	(619,586)

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

5. 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：

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 (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	\$ 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 (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	\$ 8,837,224	-	8,837,224	4,915,748	-	3,921,476
104.12.31						
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	\$ 7,196,388	-	7,196,388	3,796,177	2,461,665	938,546
104.12.31						
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	\$ 8,795,819	-	8,795,819	3,796,177	-	4,999,642

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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	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)
		已認列之金融負債總額 (b)		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	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)
		已認列之金融資產總額 (b)		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

(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。

(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	105.6.30	104.12.31	104.6.30
自有資本	第一類資本		24,856,537	24,340,089	23,954,703
	其他第一類資產		-	-	-
	第二類資本		849,678	1,146,499	1,047,419
資本	自有資本		25,706,215	25,486,588	25,002,122
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	151,489,993	196,826,417	185,270,980
		內部評等法	-	-	-
	作業風險	資產證券化	-	-	-
		基本指標法	11,278,922	11,278,922	11,513,817
	風險	標準法/選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	6,834,166	5,422,506	6,886,738
		內部模型法	-	-	-
加權風險性資產總額			169,603,081	213,527,845	203,671,535
資本適足率			15.16 %	11.94 %	12.28 %
普通股權益占風險性資產之比率			14.66 %	11.40 %	11.76 %
第一類資本占風險性資產之比率			14.66 %	11.40 %	11.76 %
槓桿比率			8.99 %	6.41 %	7.60 %

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

<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國際金融 業務分行(國際金融業務分行)	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
澳商澳盛銀行集團股份有限公司中國上海分行 (上海分行)	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紐西蘭分行 (紐西蘭分行)	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
澳盛保險經紀人股份有限公司 (澳盛保經公司)	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
PT ANZ Panin Bank, Jakarta, Indonesia	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
其他	本行董事、監察人、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

105.6.30

關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
澳盛保經公司	\$ 252,691	0.17	0~0.01
其他	965,245	0.66	0~4
	<u>\$ 1,217,936</u>	<u>0.83</u>	

104.12.31

關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
澳盛保經公司	\$ 537,867	0.29	0~0.45
其他	1,111,163	0.60	0~3.9
	<u>\$ 1,649,030</u>	<u>0.89</u>	

104.6.30

關係人名稱	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	1,018,714	0.71	0~4.3
	<u>\$ 1,368,416</u>	<u>0.95</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)

105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	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
上海分行	58,254	58,254	583	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)

104年1月至6月

關係人名稱	本 期		準備餘額	保證責任		擔保品內容
	最高餘額	期末餘額		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
首爾分行	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

本行於一〇五年及一〇四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412千元及224千元。

3. 放 款

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(行員)	54	341,696	341,390	341,390	-	不動產	無

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

4. 衍生金融商品交易

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	交易目的金融負債	(124,748)
	匯率及商品選擇權合約	2015/7/7~2018/1/8	2,420,682	交易目的金融負債	(126,886)
	遠期外匯合約	2016/2/5~2016/8/22	724,146	交易目的金融負債	(7,969)
	遠期外匯合約	2014/5/28~2017/5/30	185,153	交易目的金融負債	(2,267)
	匯率交換合約	2014/5/28~2017/10/10	3,111,965	交易目的金融資產	566,244
	換匯換利合約	2015/8/25~2023/11/20	1,138,244	交易目的金融負債	(6,931)
	匯率及商品選擇權合約	2014/10/1~2018/1/30	82,142,334	交易目的金融負債	(2,117,939)
	換匯換利合約	2013/11/15~2022/3/21	859,829	交易目的金融負債	(113,063)
	匯率選擇權合約	2016/4/8~2016/9/21	1,735,217	交易目的金融資產	8,778
	遠期外匯合約	2016/3/18~2016/11/4	93,280	交易目的金融資產	2,320
	匯率交換合約	2013/6/24~2018/5/18	33,448,929	交易目的金融資產	61,970
	利率交換合約	2013/1/15~2017/11/27	3,733,906	交易目的金融負債	(5,661)
	利率交換合約	2015/11/3~2017/9/11	18,849,046	交易目的金融負債	(42,494)
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	交易目的金融負債	(142,129)
香港分行	換匯換利合約	2015/7/6~2018/2/5	19,218,340	交易目的金融資產	238,106
	遠期外匯合約	2015/7/24~2019/5/9	18,872,702	交易目的金融負債	(5,139)
威靈頓分行	換匯換利合約	2015/12/23~2016/12/7	958,022	交易目的金融資產	7,215
	匯率交換合約	2015/9/14~2017/4/28	7,484,043	交易目的金融負債	(21,022)
倫敦分行	匯率交換合約	2015/12/28~2016/12/28	194,749	交易目的金融負債	(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	(1,297)

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

104.12.31

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	2015/1/22~2018/1/8	4,717,131	交易目的金融負債	(196,541)
	匯率及商品選擇權合約	2015/5/19~2018/1/8	2,795,648	交易目的金融負債	(301,342)
	遠期外匯合約	2015/12/10~2016/3/14	2,065,015	交易目的金融負債	(21,124)
	匯率交換合約	2014/5/28~2017/10/10	3,164,671	交易目的金融資產	592,511
	換匯換利合約	2015/8/25~2023/11/20	1,143,101	交易目的金融負債	(6,182)
	匯率及商品選擇權合約	2013/12/30~2017/12/27	139,981,143	交易目的金融負債	(4,873,036)
	換匯換利合約	2013/11/15~2022/3/21	935,456	交易目的金融負債	(137,246)
	匯率選擇權合約	2015/10/8~2016/3/28	2,156,194	交易目的金融負債	(6,394)
	遠期外匯合約	2015/10/29~2016/2/2	11,093	交易目的金融負債	(358)
	匯率交換合約	2013/6/24~2018/5/18	37,648,459	交易目的金融資產	394,235
	利率交換合約	2015/11/3~2016/11/7	7,089,638	交易目的金融資產	10,014
	利率交換合約	2013/1/15~2017/11/27	11,127,895	交易目的金融負債	(32,921)
	台北分行	匯率交換合約	2015/1/8~2016/12/15	215,671,736	交易目的金融資產
利率交換合約		2013/4/8~2028/7/3	27,904,560	交易目的金融負債	(118,615)
香港分行	換匯換利合約	2015/2/24~2016/12/15	22,203,906	交易目的金融資產	324,241
	遠期外匯合約	2015/1/16~2016/10/28	12,470,252	交易目的金融負債	(267,272)
	換匯換利合約	2015/12/23~2016/11/29	652,702	交易目的金融資產	3,355
威靈頓分行	匯率交換合約	2015/5/6~2016/9/30	4,778,522	交易目的金融負債	(49,065)
	匯率交換合約	2015/6/8~2016/12/28	483,766	交易目的金融負債	(4,875)
倫敦分行	利率交換合約	2015/4/13~2017/10/10	646,601	交易目的金融資產	677

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	(4,965)
	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)
	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)
台北分行	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)
	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
香港分行	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
	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)
威靈頓分行	匯率交換合約	2015/6/8~2016/4/22	126,685	交易目的金融資產	1,216

上開衍生金融商品交易於一〇五年及一〇四年一月至六月之評價淨(損)益分別計(249,998)千元及535,853千元。

註：係按原幣金額換算成台幣。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

5. 資金往來

民國一〇五年六月三十日、一〇四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	105.6.30		104.12.31	
		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	\$ 97,045	3.95	100,881	2.09
	澳商澳盛銀行	85,395	3.47	77,326	1.60
	上海分行	-	-	4,354	0.09
	香港分行	12,705	0.52	-	-
		<u>\$ 195,145</u>	<u>7.94</u>	<u>182,561</u>	<u>3.78</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>\$ 29,304,166</u>	<u>100.00</u>	<u>90,021,545</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>\$ 28</u>	<u>100.00</u>	<u>1,141</u>	<u>100.00</u>
透支銀行同業(帳列央行及銀行同業存款)	香港分行	\$ -	-	34,847	4.99
	上海分行	3,366	100.00	-	-
		<u>\$ 3,366</u>	<u>100.00</u>	<u>34,847</u>	<u>4.99</u>
銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)	台北分行	<u>\$ 121,241</u>	<u>100.00</u>	<u>118,189</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>\$ 38,571,092</u>	<u>100.00</u>	<u>83,687,565</u>	<u>96.76</u>
				<u>104.6.30</u>	
存放銀行同業(帳列現金及約當現金)	威靈頓分行	\$ 88,007	1.77		
	上海分行	7,616	0.15		
	香港分行	3,842	0.08		
	澳商澳盛銀行	60,578	1.22		
			<u>\$ 160,043</u>	<u>3.22</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>\$ 42,263,963</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>\$ 25,744</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>\$ 118,410</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>\$ 76,752,873</u>	<u>94.35</u>		

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

本行民國一〇五年及一〇四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	105年1月至6月		104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	\$ 97,949	5.26	89,722	4.11
利息費用：				
台北分行	\$ 128,799	17.69	205,714	22.54
倫敦分行	46	0.01	-	-
澳盛保經公司	617	0.08	2,687	0.29
	\$ 129,462	17.78	208,401	22.83

截至民國一〇五年六月三十日、一〇四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	105.6.30		104.12.31	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
應收利息：				
台北分行	\$ 12,747	0.04	19,855	0.06
應付利息：				
台北分行	\$ 21,518	0.18	42,754	0.30
			104.6.30	
應收利息：			金額	佔總科目餘額%
台北分行			\$ 12,915	0.05
應付利息：				
台北分行			\$ 54,230	1.67

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

本行於民國一〇五年及一〇四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>105年1月至6月</u>		<u>104年1月至6月</u>	
	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
其他業務及管理費用：				
澳商澳盛銀行	\$	455,988		371,565
ANZ services support				
India Pte Limited		2,357		1,748
ANZ Global Services &				
Operations (Manila) Inc.		2,140		3,289
	\$	<u>460,485</u>		<u>376,602</u>
		<u>50.81</u>		<u>30.66</u>

7.服務收入

本行於民國一〇五年及一〇四年一月至六月與澳盛保經公司訂有銀行通路暨行政支援服務合約，因該服務而認列之服務收入分別為77,181千元及84,807千元，帳列服務收入。

本行於民國一〇五年及一〇四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17,937千元及11,249千元，帳列服務收入。

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，民國一〇五年及一〇四年一月至六月因上述計畫認列薪資費用分別為15,784千元及26,712千元，截至民國一〇五年及一〇四年六月三十日為止，本行尚未支付之款項分別為6,984千元及14,214千元，帳列應付款項。

9.本行於一〇五年及一〇四年一月至六月以風險參貸方式分別以帳面價值移轉放款債權26,858,782千元及24,763,605千元予台北分行。

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

11.本行以前年度總代理境外結構型商品予國內銷售機構，於一〇五年及一〇四年一月至六月分別認列代理收入計16,696千元及29,715千元，帳列手續費收入。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

12.本行民國一〇五年六月三十日、一〇四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	105.6.30		104.12.31	
	金額	佔各科 目餘額%	金額	佔各科 目餘額%
聯屬公司	\$ 1,912	0.01	14,723	0.05
其他	30,377	0.10	33,324	0.10
	<u>\$ 32,289</u>	<u>0.11</u>	<u>48,047</u>	<u>0.15</u>

關係人名稱	104.6.30	
	金額	佔各科 目餘額%
聯屬公司	\$ 47,530	0.19
其他	41,880	0.16
	<u>\$ 89,410</u>	<u>0.35</u>

(三)主要管理階層薪酬總額

	105年1月至6月	104年1月至6月
短期員工福利	\$ 52,922	81,026
退職後福利	1,126	1,078
離職福利	8,763	2,777
其他長期福利	3,984	10,716
合計	<u>\$ 66,795</u>	<u>95,597</u>

八、質押之資產

單位：新台幣千元

資產項目	證券類別	105.6.30 存出保證面額	104.12.31 存出保證面額	104.6.30 存出保證面額	擔保用途
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	60,000	60,000	100,000	公債營業保證金
持有至到期日金融資產—淨額	央行可轉讓定期存單	21,000,000	22,600,000	19,500,000	央行日間透支額度設質
持有至到期日金融資產—淨額	央行可轉讓定期存單	9,500,000	9,650,000	9,650,000	金融機構間質押設定

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>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
不超過一年	\$ 174,436	254,079	250,534
超過一年但不超過五年	39,046	80,392	174,458
合計	<u>\$ 213,482</u>	<u>334,471</u>	<u>424,992</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	<u>1,892,649</u>		
信託資產總額	<u>\$ 32,052,010</u>	信託負債總額	<u>\$ 32,052,010</u>

信託帳資產負債表			
民國一〇四年十二月三十一日			
信託資產	信託負債		
基金	\$ 25,430,690	信託資本	35,476,115
債券	5,732,614		
股票	2,347,878		
其他	<u>1,964,933</u>		
信託資產總額	<u>\$ 35,476,115</u>	信託負債總額	<u>\$ 35,476,115</u>

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>

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		
	105.6.30	104.12.31	104.6.30
基金	\$ 21,811,425	25,430,690	28,430,294
債券	6,266,459	5,732,614	5,186,000
股票	2,081,477	2,347,878	2,723,942
其他	1,892,649	1,964,933	1,848,156
合計	\$ <u>32,052,010</u>	<u>35,476,115</u>	<u>38,188,392</u>

信託帳損益表

	105年1月至6月	104年1月至6月
信託收益：		
投資利益	\$ 1,404,839	1,191,437
股利收入	355,348	466,113
利息收入	<u>152,789</u>	<u>124,882</u>
	<u>1,912,976</u>	<u>1,782,432</u>
信託費用：		
投資損失	1,345,297	1,113,778
其他	<u>59,421</u>	<u>112,626</u>
	<u>1,404,718</u>	<u>1,226,404</u>
本期淨利	\$ <u>508,258</u>	<u>556,028</u>

上列信託帳資產負債表、信託帳財產目錄暨信託帳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

為整合資源，提升集團營運效率，本行經董事會通過，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預定為民國一〇五年九月一日，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	105.6.30	104.12.31	104.6.30
資產報酬率(年)	稅 前	0.36	0.51	0.90
	稅 後	0.32	0.44	0.78
淨值報酬率(年)	稅 前	4.02	6.96	11.32
	稅 後	3.54	6.09	9.79
純益率		17.56	25.10	38.98

- 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

民國一〇五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。

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 %	222,851	-	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 %	109,949	-	1,336,892	-	1,336,892	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	2,983	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 %	-	187	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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(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。

	105年1月至6月			
	企業金融	個人金融	其他	合計
收入				
利息淨收益	\$ 262,620	771,726	99,963	1,134,309
其他非利息淨收益	653,174	772,444	12,523	1,438,141
淨收益	915,794	1,544,170	112,486	2,572,450
呆帳迴轉利益(費用)	24,102	164,475	6,361	194,938
營業費用	(778,850)	(1,463,415)	(11,903)	(2,254,168)
部門損益	\$ 161,046	245,230	106,944	513,220
部門資產(註)	\$ -	-	-	-

	104年1月至6月			
	企業金融	個人金融	其他	合計
收入				
利息淨收益	\$ 446,889	709,382	111,617	1,267,888
其他非利息淨收益	774,748	1,015,493	198	1,790,439
淨收益	1,221,637	1,724,875	111,815	3,058,327
呆帳迴轉利益(費用)	(96,000)	978,439	-	882,439
營業費用	(849,297)	(1,713,735)	295	(2,562,737)
部門損益	\$ 276,340	989,579	112,110	1,378,029
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

1051063 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

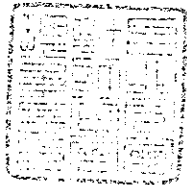
印鑑證明書用途：辦理 澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

一〇五年上半年度(自民國一〇五年一月一日起至

一〇五年六月三十日)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：



核對人



中華民國 105 年 7 月 20 日

裝訂線