

股票代碼：5879

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

財務報告

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日
(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	10~17
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17
(六)重要會計項目之說明	18~60
(七)關係人交易	60~66
(八)質押之資產	66
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	66~68
(十)重大之災害損失	68
(十一)重大之期後事項	68
(十二)其 他	68~69
(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	70
3.大陸投資資訊	70
(十四)部門資訊	70~71
九、重要會計項目明細表	72~87



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一〇五年及重編後民國一〇四年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇五年一月一日至十二月三十一日及重編後民國一〇四年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及財務報告附註(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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，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及重編後民國一〇四年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇五年一月一日至十二月三十一日及重編後民國一〇四年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

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一〇五年度財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務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報告附註四(五)1.(4)放款及應收款；放款及應收款減損評估之會計估計及假設不確定性，請詳財務報告附註五(一)；放款及應收款減損評估之說明，請詳財務報告附註六(五)應收款項一淨額、附註六(六)貼現及放款一淨額及附註六(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52%。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判斷減損損失認列之金額對於澳盛(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款呆帳處理辦法」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報告附註四(五)3衍生金融工具；衍生工具評價之會計估計及假設不確定性，請詳財務報告附註五(二)；金融工具評價之說明，請詳財務報告附註六(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，評價機制中牽涉人為判斷、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；取得澳盛銀行集團查帳團隊對於衍生工具評價模型測試之意見；另外，本會計師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。

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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之財務報告，且維持與財務報告編製有關之必要內部控制，以確保財務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。

會計師查核財務報告之責任

本會計師查核財務報告之目的，係對財務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報告使用者注意財務報告之相關揭露，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.評估財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及財務報表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一〇五年度財務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
民國一〇六年三月二十二日



澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	105.12.31		(重編後) 104.12.31			負債及權益	105.12.31		(重編後) 104.12.31	
	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 1,904,093	1	5,196,959	2	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十二)及七)	\$ 28,697,624	14	87,304,709	26	
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	41,097,416	19	95,310,606	29	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三)及七)	8,250,657	4	12,210,868	4	
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	11,616,642	6	17,315,015	5	23000 應付款項(附註六(十三)及七)	8,810,101	4	14,164,672	4	
14000 備供出售金融資產－淨額(附註六(四)及附註八)	614,708	-	528,792	-	23200 本期所得稅負債	33,634	-	73,815	-	
13000 應收款項－淨額(附註六(五)及七)	16,844,570	8	32,513,154	10	23500 存款及匯款(附註六(十四)及七)	139,280,690	66	184,823,221	56	
13500 貼現及放款－淨額(附註六(六)及七)	92,232,560	44	125,705,159	38	25505 結構型商品所收本金	498,948	-	6,148,968	2	
14500 持有至到期日金融資產－淨額(附註六(七)及八)	46,897,090	22	53,242,349	16	25600 負債準備(附註六(十六)及(十七))	400,684	-	325,828	-	
15500 其他金融資產－淨額(附註六(八))	66,098	-	66,098	-	29500 其他負債(附註六(十五))	829,662	-	570,234	-	
18500 不動產及設備－淨額(附註六(九))	571,381	-	555,447	-	負債總計	186,802,000	88	305,622,315	92	
19000 無形資產－淨額(附註六(十))	469,072	-	613,204	-	股 本：					
19301 遞延所得稅資產(附註六(十八))	137,680	-	49,094	-	31101 普通股股本(附註六(十九))	23,617,580	11	22,566,947	7	
19500 其他資產－淨額(附註六(十一))	327,551	-	334,329	-	保留盈餘：					
					32001 法定盈餘公積(附註六(十九))	1,517,103	1	1,069,273	-	
					32011 累積盈餘(附註六(十九))	672,978	-	1,498,463	1	
						2,190,081	1	2,567,736	1	
					32500 其他權益(附註六(十九))	169,200	-	133,627	-	
					36000 共同控制下前手權益	-	-	539,581	-	
					權益總計	25,976,861	12	25,807,891	8	
資產總計	\$ 212,778,861	100	331,430,206	100	負債及權益總計	\$ 212,778,861	100	331,430,206	100	

董事長：布樂達



經理人：陳國榮

(請詳閱後附財務報告附註)

~4~



會計主管：洪佩馨





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十二月三十一日

單位：新台幣千元

	105年度		(重編後) 104年度		變動百 分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(廿二)及七)	\$ 3,471,136	64	4,245,090	66	(18)
51000 減：利息費用(附註六(廿二)及七)	1,292,476	24	1,730,510	27	(25)
利息淨收益	2,178,660	40	2,514,580	39	(13)
利息以外淨收益：					
49100 手續費淨收益(附註六(廿三)及七)	1,685,037	31	2,131,009	33	(21)
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)	521,957	10	725,689	11	(28)
49600 兌換損益	740,563	14	651,819	10	14
48095 呆帳收回利益	351,506	7	403,215	6	(13)
49800 其他利息以外淨損益(附註六(四)、(八)、(九)、 (十六)及七)	(83,005)	(2)	55,892	1	(249)
淨收益	5,394,718	100	6,482,204	100	(17)
58200 呆帳迴轉利益(附註六(五)、(六)、(八)、(十六) 及(廿五))	31,394	1	746,806	12	(96)
營業費用：					
58500 員工福利費用(附註六(十七)、(二十)、(廿六)及七)	1,978,306	37	2,391,976	37	(17)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(九)、(十)及(廿七))	268,500	5	248,830	4	8
59500 其他業務及管理費用(附註六(廿八)及七)	2,054,555	38	2,380,429	37	(14)
營業費用合計	4,301,361	80	5,021,235	78	(14)
稅前淨利	1,124,751	21	2,207,775	34	(49)
61003 所得稅費用(附註六(十八))	188,541	3	297,740	5	(37)
本期淨利	936,210	18	1,910,035	29	(51)
65000 其他綜合損益：					
65200 不重分類至損益之項目：					
65201 確定福利計畫之再衡量數(附註六(十七))	25,632	-	5,698	-	350
65220 與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
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))	35,573	1	32,782	1	9
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	61,205	1	38,480	1	59
本期綜合損益總額	\$ 997,415	19	\$ 1,948,515	30	(49)
基本每股盈餘(元)(附註六(廿一))	\$ 0.40		0.81		



董事長：布樂達

(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：陳國榮



~5~

會計主管：洪佩馨



澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司



民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股 股本	保留盈餘		備供出售金融 商品未實現 評價利益	共同控 制下前 手權益	權益總額
		法定盈 餘公積	未分配 盈餘			
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
追溯重編之影響數	-	-	-	-	801,050	801,050
期初重編後餘額	<u>21,235,437</u>	<u>519,950</u>	<u>1,880,833</u>	<u>100,845</u>	<u>801,050</u>	<u>24,538,115</u>
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)	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(678,739)	(678,739)
本期淨利	-	-	1,492,765	-	417,270	1,910,035
本期其他綜合損益	-	-	5,698	32,782	-	38,480
本期綜合損益總額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,498,463</u>	<u>32,782</u>	<u>417,270</u>	<u>1,948,515</u>
民國一〇四年十二月三十一日餘額	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)	-	-	-
普通股股票股利	1,050,633	-	(1,050,633)	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(431,948)	(431,948)
本期淨利	-	-	647,346	-	288,864	936,210
本期其他綜合損益	-	-	25,632	35,573	-	61,205
本期綜合損益總額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>672,978</u>	<u>35,573</u>	<u>288,864</u>	<u>997,415</u>
組織重組	-	-	-	-	(396,497)	(396,497)
民國一〇五年十二月三十一日餘額	<u>\$ 23,617,580</u>	<u>1,517,103</u>	<u>672,978</u>	<u>169,200</u>	<u>-</u>	<u>25,976,861</u>

註：本行民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日員工酬勞分別為8千元及17千元，已分別於各該期間之綜合損益表中扣除。

董事長：布樂達



(請詳閱後附財務報告附註)

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

現金流量表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	105年度	(重編後) 104年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 1,124,751	2,207,775
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	118,518	94,453
攤銷費用	149,982	154,377
呆帳迴轉利益	(31,394)	(746,806)
利息收入	(3,471,136)	(4,245,090)
利息費用	1,292,476	1,730,510
其他營業準備費用	135,345	-
處分及報廢不動產及設備損失	1,734	976
不動產及設備與無形資產轉列費用數	6,007	3,843
收益費損項目	(1,798,468)	(3,007,737)
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	2,203,714	(1,877,820)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,648,463	1,641,376
應收款項	15,485,854	(6,404,947)
貼現及放款	33,545,571	31,788,686
備供出售金融資產	(50,343)	41,326
持有至到期日金融資產	5,845,259	(10,101,355)
其他資產	6,778	131,499
與營業活動相關之資產之淨變動	62,685,296	15,218,765
與營業活動相關之負債淨變動：		
央行及銀行同業存款	(58,607,085)	(26,512,035)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,960,211)	2,758,734
應付款項	(5,738,886)	1,612,964
存款及匯款	(45,542,531)	10,051,904
結構型商品所收本金	(5,650,020)	(507,412)
員工福利負債準備	7,629	4,367
其他負債	259,428	(92,093)
與營業活動相關之負債之淨變動	(119,231,676)	(12,683,571)
與營業活動相關之資產及負債之變動數	(56,546,380)	2,535,194
調整項目	(58,344,848)	(472,543)
營運產生之現金流(出)入	(57,220,097)	1,735,232
收取之利息	3,569,802	4,292,576
支付之利息	(1,304,233)	(1,741,461)
支付之所得稅	(317,308)	(532,780)
營業活動之淨現金流(出)入	(55,271,836)	3,753,567
投資活動之現金流量：		
購置不動產及設備	(142,739)	(33,789)
無形資產增加	(5,850)	(12,763)
處分固定資產價款	121	5,926
投資活動之淨現金流出	(148,468)	(40,626)
籌資活動之現金流量：		
發放現金股利	(431,948)	(678,739)
籌資活動之淨現金流出	(431,948)	(678,739)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(55,852,252)	3,034,202
期初現金及約當現金餘額	98,352,317	95,318,115
期末現金及約當現金餘額	\$ 42,500,065	98,352,317
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	\$ 1,904,093	5,196,959
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	37,329,202	89,338,678
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	3,266,770	3,816,680
期末現金及約當現金餘額	\$ 42,500,065	98,352,317

董事長：布樂達

經理人：陳國榮

會計主管：洪佩馨

(請詳閱後附財務報告附註)

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

財務報告附註

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

(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。截至民國一〇五年十二月三十一日止，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

本財務報告已於民國一〇六年三月二十二日經董事會通過。

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

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(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本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之準則及解釋。截至本財務報告發布日止，除國際財務報導準則第九號及第十五號業經金管會通過自一〇七年一月一日生效外，金管會尚未發布其他準則生效日。

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
國際財務報導準則第4號「保險合約」之修正(適用國際財務報導準則第9號「金融工具」及國際財務報導準則第4號「保險合約」)	2018年1月1日
2014-2016年國際財務報導年度改善：	
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2017年1月1日

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」	2018年1月1日
國際財務報導解釋第22號「外幣交易及預收付對價」	2018年1月1日
國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉換」	2018年1月1日

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

本財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本財務報告之所有表達期間。

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」及金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)編製。

(二) 編製基礎

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

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- (2) 依公允價值衡量之備供出售金融資產；及
- (3) 淨確定福利負債，係依確定福利義務現值減除退休基金資產之公允價值衡量。

2. 功能性貨幣及表達貨幣

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

(三) 外幣

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

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

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

(四) 現金及約當現金

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

(五) 金融工具

1. 金融資產

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

此類金融資產若屬「無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量」之權益投資，則以成本減除減損損失後之金額衡量，並列報於「以成本衡量之金融資產」。

(2)備供出售金融資產

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

(3)持有至到期日金融資產

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

(4)放款及應收款

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

A.本金或利息很可能無法依約清償或支付。

B.本金或利息已逾六個月未支付。

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

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

上述評估過程另行參照金管會發佈之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」暨相關法令規定，二者孰高者為提存依據。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(5)金融資產減損

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

前述客觀減損證據通常包括下列資訊：

- A.發行人或債務人發生顯著財務困難。
- B.發行人已發生違約之情事，例如：支付利息或清償本金發生違約或逾期。
- C.債權人因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務人讓步。
- D.債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- E.發行人財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。
- F.債務人之償付情形惡化。
- G.與該資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

(6)金融資產之除列

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

2.金融負債

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

(2)以攤銷後成本衡量之金融負債

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

(3)金融負債之除列

係於合約義務已履行、取消或到期時，即除列金融負債。

(4)金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本行有法定權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

3.衍生金融工具

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

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(六)非金融資產減損

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

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

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

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

(七)不動產及設備

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

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

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

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

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

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

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(八)無形資產

1.電腦軟體

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

2.可辨認之無形資產

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

(九)待出售非流動資產

非流動資產或由資產及負債組成之處分群組，於預期主要透過出售或分配予業主而非持續使用以回收其帳面價金額時，分類為待出售或待分配予業主。符合此分類之非流動資產或處分群組必須係於目前情況下可供立即出售，且高度很有可能於一年內完成出售。資產或處分群組中之組成部分於原始分類至待出售或待分配予業主前，依本行之會計政策重新衡量。分類為待出售或待分配予業主後，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎。任何處分群組之減損損失首先分攤至商譽，再依比例基礎分攤至其餘之資產及負債，惟該損失不分配至非屬國際會計準則第三十六號產減損範圍之資產，前述項目繼續依照本行之會計政策衡量。對原始分類為待出售或待分配予業主所認列之減損損失及後續再衡量所產生之利益及損失係認列為損益，惟回升之利益不得超過已認列之累積減損損失。

無形資產及不動產、廠房及設備分類為待出售或待分配予業主時，即不再提列折舊或攤銷。

(十)負債準備

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

(十一)收入認列

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

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

手續費收入依應計基礎於已提供服務或獲利過程大部分完成時認列為當期損益。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十二)員工福利

- 1.短期員工福利：本行於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。
- 2.退職後福利：本行退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。
 - (1)確定提撥計畫是一項退職福利計畫，在此計畫下本行提撥固定金額至一獨立個體後，即無支付額外金額之法定或推定義務。確定提撥退休金計畫的提撥義務在員工提供勞務的期間內認列為損益項下之員工福利費用。
 - (2)確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。本行就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，因實際經驗或精算假設變動而產生之精算損益立即認列於其他綜合損益項目下，認列退休金資產或負債於資產負債表。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之高品質公司債或政府公債於財務報導日之市場殖利率為主，折現估計未來現金流量之金額。

(十三)所得稅

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

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

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

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

本行僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

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

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

(十四)部門資訊

本行營運業務主要區分為二大業務部門(企業金融及個人金融部門)。營運部門之營運結果定期由本行之營運決策者覆核，評估該部門之績效，以制定分配予該部門資源之決策並評量其績效。各營運部門均具單獨之財務資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

會計政策涉及重大判斷，且對本財務報告已認列金額有重大影響之資訊，同時對於假設及估計之不確定性中，存有重大風險將於次一年度造成重大調整之相關資訊如下：

(一)貼現及放款與應收款項之減損評估

本行於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本行定期覆核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。應收款項之減損評估請詳附註六(五)，貼現及放款之減損損失請詳附註六(六)。

(二)衍生工具之評價

非活絡市場或無報價之衍生工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似衍生工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，衍生工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反應實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部分，管理階層則須估計波動與關聯性。金融工具之揭露及估計請詳附註六(三)及(廿九)。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
存放銀行同業	\$ 1,576,455	4,833,220
庫存現金	182,647	172,363
庫存外幣	106,600	162,632
待交換票據	37,841	28,194
零用金及週轉金	<u>550</u>	<u>550</u>
合 計	<u>\$ 1,904,093</u>	<u>5,196,959</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>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 1,904,093	5,196,959
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	37,329,202	89,338,678
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	<u>3,266,770</u>	<u>3,816,680</u>
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 42,500,065</u>	<u>98,352,317</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
拆放銀行同業	\$ 37,329,202	90,021,545
存放央行	3,768,187	5,287,920
銀行同業透支	<u>27</u>	<u>1,141</u>
合 計	<u>\$ 41,097,416</u>	<u>95,310,606</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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
商業本票	\$ 2,866,770	2,916,680
衍生金融資產：		
遠期外匯合約	5,397,030	446,917
匯率選擇權合約	1,627,159	5,970,811
匯率交換合約	704,569	5,307,232
換匯換利合約	408,284	1,288,849
利率交換合約	384,295	607,236
商品交換及選擇權合約	<u>228,535</u>	<u>777,290</u>
小計	<u>8,749,872</u>	<u>14,398,335</u>
合計	<u>\$ 11,616,642</u>	<u>17,315,015</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>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
衍生金融負債：		
匯率交換合約	\$ 3,413,699	3,199,904
遠期外匯合約	2,300,912	1,045,175
匯率選擇權合約	1,627,159	5,970,811
換匯換利合約	408,372	739,950
利率交換合約	226,933	347,622
商品交換及選擇權合約	219,570	766,846
利率選擇權合約	<u>54,012</u>	<u>140,560</u>
合計	<u>\$ 8,250,657</u>	<u>12,210,868</u>

本行未有指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債。

(四)備供出售金融資產－淨額

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
股票投資	\$ 352,927	316,790
政府公債	<u>261,781</u>	<u>212,002</u>
合計	<u>\$ 614,708</u>	<u>528,792</u>

上述政府公債於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日面額分別為261,000千元及211,000千元，並於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日提存211,000千元，其相關擔保用途，請詳附註八之說明。

另，本行於一〇五年及一〇四年度因股票投資而分別獲配現金股利19,567千元及15,852千元，以及分別獲配普通股股利40千股及852千股。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(五)應收款項－淨額

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
應收承購帳款	\$ 8,323,866	23,482,689
應收信用卡款	7,828,340	8,528,212
應收利息	298,058	396,725
應收承兌票款	291,216	312,980
應收衍生性商品違約交割款	171,391	9,250
應收帳款	123,915	129,771
其他	<u>156,628</u>	<u>85,443</u>
小計	17,193,414	32,945,070
減：備抵呆帳	<u>(348,844)</u>	<u>(431,916)</u>
淨額	<u>\$ 16,844,570</u>	<u>32,513,154</u>

應收款項之備抵呆帳變動情形明細如下：

	<u>105年度</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	\$ 3,423	428,493	431,916
加：本期提列(迴轉)	295,862	(211,798)	84,064
減：本期沖銷	(166,800)	-	(166,800)
其他	<u>(336)</u>	<u>-</u>	<u>(336)</u>
	<u>\$ 132,149</u>	<u>216,695</u>	<u>348,844</u>
	<u>104年度</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	\$ 884,795	290,430	1,175,225
加：本期提列(迴轉)	(727,980)	138,063	(589,917)
本期沖轉	(153,578)	-	(153,578)
其他	<u>186</u>	<u>-</u>	<u>186</u>
	<u>\$ 3,423</u>	<u>428,493</u>	<u>431,916</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：

項 目	<u>105.12.31</u>	
	<u>應收款總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	\$ 171,391	111,340
個別評估減損	-	-
組合評估減損	41,050	20,809
無個別減損之客觀證據者	<u>16,980,973</u>	<u>216,695</u>
合計	<u>\$ 17,193,414</u>	<u>348,844</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

項 目		104.12.31	
		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
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	32,935,820	428,493
合 計		<u>\$ 32,945,070</u>	<u>431,916</u>

(六)貼現及放款－淨額

	105.12.31	104.12.31
出口押匯	\$ 45,117	611,198
短期放款	22,419,501	45,528,033
短期擔保放款	3,380,233	2,609,099
中期放款	22,388,023	29,748,632
中期擔保放款	754,806	945,691
長期放款	400,133	346,427
長期擔保放款	44,304,246	47,837,253
催收款項	338,146	43,540
放款合計	94,030,205	127,669,873
減：備抵呆帳	(1,796,945)	(1,979,015)
折溢價調整	(700)	14,301
淨 額	<u>\$ 92,232,560</u>	<u>125,705,159</u>

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	105年度		
	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	\$ 45,901	1,933,114	1,979,015
加：本期提列(迴轉)	382,485	(455,457)	(72,972)
減：本期沖銷	(108,524)	-	(108,524)
其他	(574)	-	(574)
	<u>\$ 319,288</u>	<u>1,477,657</u>	<u>1,796,945</u>
	104年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 423,893	1,797,188	2,221,081
加：本期提列(迴轉)	(216,667)	135,926	(80,741)
減：本期沖銷	(161,325)	-	(161,325)
	<u>\$ 45,901</u>	<u>1,933,114</u>	<u>1,979,015</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(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>105.12.31</u>	
<u>項</u>	<u>目</u>	<u>放款總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 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>104.12.31</u>	
<u>項</u>	<u>目</u>	<u>放款總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	組合評估減損	\$ 151,678	45,901
	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>

(七)持有至到期日金融資產－淨額

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
央行可轉讓定存單	\$ 43,900,000	48,150,000
國庫券	<u>2,997,090</u>	<u>5,092,349</u>
合計	<u>\$ 46,897,090</u>	<u>53,242,349</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>105.12.31</u>	<u>104.12.31</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
台灣育成中小企業開發股份有限公司	20,107	20,107
台灣行動支付股份有限公司	<u>3,000</u>	<u>3,000</u>
以成本衡量之金融資產小計	<u>66,098</u>	<u>66,098</u>
非放款轉列之催收款項	12,954	13,106
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	<u>(12,954)</u>	<u>(13,106)</u>
合計	<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度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年度	104年度
期初餘額	\$ 13,106	-
本期提列	-	12,232
匯 差	(152)	874
期末餘額	<u>\$ 12,954</u>	<u>13,106</u>

(九)不動產及設備—淨額

105.12.31	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>

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	478,415	222,362	256,053
租賃權益改良	139,110	128,424	10,686
什項設備	11,335	5,943	5,392
預付設備款	15,523	-	15,523
合 計	<u>\$ 928,971</u>	<u>373,524</u>	<u>555,447</u>

成本變動如下：

	105.1.1	本期增加	本期減少(註一)	重分類	105.12.31
土 地	\$ 149,105	-	-	-	149,105
房屋及建築	135,483	-	-	-	135,483
機械及電腦設備	478,415	48,171	16,562	75,880	585,904
租賃權益改良	139,110	24,891	31,241	-	132,760
什項設備	11,335	1,913	479	-	12,769
預付設備款	15,523	67,764	6,007	(75,880)	1,400
合 計	<u>\$ 928,971</u>	<u>142,739</u>	<u>54,289</u>	<u>-</u>	<u>1,017,421</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	104.1.1	本期增加	本期減少(註一)	重分類	104.12.31
土地	\$ 149,105	-	-	-	149,105
房屋及建築	135,483	-	-	-	135,483
機械及電腦設備	295,674	4,556	17,895	196,080	478,415
租賃改良物	138,571	1,509	970	-	139,110
什項設備	11,112	1,017	1,128	334	11,335
預付設備款	180,978	26,707	3,333	(188,829)	15,523
合計	\$ 910,923	33,789	23,326	7,585	928,971

累計折舊變動明細如下：

	105.1.1	本期增加	本期減少	105.12.31
房屋及建築	\$ 16,795	2,921	-	19,716
機械及電腦設備	222,362	102,808	14,946	310,224
租賃權益改良	128,424	11,386	30,646	109,164
什項設備	5,943	1,403	410	6,936
合計	\$ 373,524	118,518	46,002	446,040

	104.1.1	本期增加(註二)	本期減少	104.12.31
房屋及建築	\$ 13,874	2,921	-	16,795
機械及電腦設備	158,784	74,763	11,185	222,362
租賃改良物	113,679	15,678	933	128,424
什項設備	5,364	1,552	973	5,943
合計	\$ 291,701	94,914	13,091	373,524

(註一)本行於民國一〇五年及一〇四年度將預付設備款轉列營業費用分別為6,007千元及3,333千元。另，除役成本高估金額425千元於報廢資產時予以迴轉。

(註二)本行於民國一〇四年度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461千元，作為折舊費用之減項。

(十)無形資產—淨額

無形資產變動明細如下：

	105.1.1	本期增加	本期減少	重分類	105.12.31
電腦軟體	\$ 613,204	5,850	(149,982)	-	469,072
	104.1.1	本期增加	本期減少(註)	重分類	104.12.31
電腦軟體	\$ 775,833	12,763	(167,807)	(7,585)	613,204

(註)本行於民國一〇四年度將發展中之電腦軟體轉列營業費用計510千元。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十一)其他資產－淨額

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
存出保證金	\$ 228,037	233,458
暫付及待結轉款項	52,799	24,935
預付費用	17,822	41,696
其他	28,893	34,240
合 計	<u>\$ 327,551</u>	<u>334,329</u>

(十二)央行及銀行同業存款

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
銀行同業拆放	\$ 28,484,570	86,487,565
銀行同業存款	112,824	118,189
透支銀行同業	100,230	698,955
合 計	<u>\$ 28,697,624</u>	<u>87,304,709</u>

(十三)應付款項

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
應付承購帳款	\$ 7,508,862	5,613,594
應付費用及利息	691,445	850,546
承兌匯票	291,216	312,980
應付票據及帳款	174,568	86,111
其他	144,010	301,441
應付標購可轉讓定期存單款	-	7,000,000
合 計	<u>\$ 8,810,101</u>	<u>14,164,672</u>

(十四)存款及匯款

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
支票存款	\$ 343,549	219,262
活期性存款		
外匯活期存款	50,762,547	65,514,289
活期存款	14,504,396	18,517,217
活期性存款小計	<u>65,266,943</u>	<u>84,031,506</u>
定期性存款		
外匯定期存款	53,423,621	80,168,349
定期存單	20,246,577	12,904,104
可轉讓定期存款	-	7,500,000
定期性存款小計	<u>73,670,198</u>	<u>100,572,453</u>
合 計	<u>\$ 139,280,690</u>	<u>184,823,221</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十五)其他負債

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
遞延收入	\$ 516,687	478,383
暫收及待結轉款項	307,597	73,792
銷項稅額	5,084	5,830
存入保證金	161	9,451
預收利息	133	2,778
合 計	<u>\$ 829,662</u>	<u>570,234</u>

(十六)負債準備

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
員工福利負債準備	\$ 167,574	185,577
其他營業準備	135,345	-
保證責任準備	97,765	140,251
合 計	<u>\$ 400,684</u>	<u>325,828</u>

保證責任準備及其他營業準備變動如下：

	<u>105年度</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：本期提列(迴轉)	(42,486)	135,345	92,859
期末餘額	<u>\$ 97,765</u>	<u>135,345</u>	<u>233,110</u>
	<u>104年度</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	\$ 228,631	-	228,631
加：本期迴轉	(88,380)	-	(88,380)
期末餘額	<u>\$ 140,251</u>	<u>-</u>	<u>140,251</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。

本行民國一〇五年及一〇四年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為81,172元及96,155千元，已提撥至勞工保險局。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2.確定福利計畫

本行確定福利義務之現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
確定福利義務現值	\$ 850,132	895,946
減：確定福利計畫資產之公允價值	<u>(682,558)</u>	<u>(710,369)</u>
淨確定福利負債	<u>\$ 167,574</u>	<u>185,577</u>

本行之確定福利計畫提撥至台灣銀行及本行之勞工退休準備金專戶。適用勞動基準法之每位員工之退休支付，係依據服務年資所獲得之基數及其退休前六個月之平均薪資計算。

(1)計畫資產組成

本行依勞動基準法提撥之退休基金係由勞動部勞動基金運用局統籌管理，依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」規定，基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。

截至報導日，本行之台灣銀行勞工退休準備金專戶及本行退休金委員會專戶餘額合計682,558千元。台灣銀行之勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益率以及基金資產配置，請詳勞動部勞動基金運用局網站公布之資訊。

(2)確定福利義務現值之變動

民國一〇五年及一〇四年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
1月1日期初確定福利義務	\$ 895,946	877,961
當期服務成本	49,288	51,074
當期利息成本	11,458	15,966
淨確定福利負債再衡量數		
— 因財務假設變動所產生之精算損益	(9,893)	7,424
— 經驗調整	(21,653)	(13,462)
計畫支付之福利	(79,617)	(43,017)
企業員工移轉	<u>4,603</u>	<u>-</u>
12月31日確定福利義務	<u>\$ 850,132</u>	<u>895,946</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(3)計畫資產公允價值之變動

本行民國一〇五年及一〇四年度確定福利計畫資產現值之變動如下：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 710,369	691,053
利息收入	9,379	13,008
淨確定福利負債再衡量數		
— 計畫資產報酬(不含當期利息)	(5,914)	(340)
已提撥至計畫之金額	48,341	49,665
計畫已支付之福利	<u>(79,617)</u>	<u>(43,017)</u>
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 682,558</u>	<u>710,369</u>

(4)認列為損益之費用

民國一〇五年及一〇四年度認列為損益之費用如下：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
當期服務成本	\$ 49,288	51,074
淨確定福利負債之淨利息	<u>2,079</u>	<u>2,958</u>
	<u>\$ 51,367</u>	<u>54,032</u>

(5)認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

本行累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
1月1日累積餘額	\$ 77,674	71,976
本期認列	<u>25,632</u>	<u>5,698</u>
12月31日累積餘額	<u>\$ 103,306</u>	<u>77,674</u>

(6)精算假設

本行於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
折 現 率	1.40 %	1.30 %
未來薪資增加	3.00 %	3.00 %

本行預計於民國一〇五年度報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為46,190千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為12年。

(7)敏感度分析

計算確定福利義務現值時，本行必須運用判斷及估計以決定資產負債表日相關精算假設，包含折現率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響本行確定福利義務之金額。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

	對確定福利義務之影響	
	增加	減少
民國105年12月31日		
折現率(變動0.5%)	51,132	47,125
未來薪資增加(變動0.5%)	48,888	45,618
民國104年12月31日		
折現率(變動0.5%)	57,222	52,538
未來薪資增加(變動0.5%)	54,757	50,909

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

(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度所得稅費用組成如下：

	105年度	104年度
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 210,212	303,030
調整前期之當期所得稅	66,915	14,649
	<u>277,127</u>	<u>317,679</u>
遞延所得稅利益		
暫時性差異之發生及迴轉	(88,586)	(19,939)
所得稅費用	<u>\$ 188,541</u>	<u>297,740</u>

(2)本行民國一〇五年及一〇四年度所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下：

	105年度	104年度
稅前淨利	\$ <u>1,124,751</u>	<u>2,207,775</u>
依本行所在地國內稅率計算之所得稅	\$ 191,208	375,322
永久性差異：		
國際金融業務分行損失(免稅所得)	19,226	(72,640)
證券交易所得及公債評價利益	-	(48)
股利收入	(3,865)	(3,241)
不可扣抵之費用	711	-
調整前期所得稅	66,915	14,649
調整前期遞延所得稅費用	(71,146)	(18,059)
其他	(14,508)	1,757
營利事業所得稅	<u>\$ 188,541</u>	<u>297,740</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2.遞延所得稅資產

(1)本行民國一〇五年及一〇四年度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>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
遞延所得稅資產		
—軟體攤銷費用	\$ 14,223	3,474
—退休金費用	12,281	8,729
—呆帳費用	77,588	9,994
—遞延收入	<u>33,588</u>	<u>26,897</u>
	<u>\$ 137,680</u>	<u>49,094</u>

(2)遞延所得稅變動表

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
期初餘額	\$ 49,094	29,155
認列於本期損益之金額	<u>88,586</u>	<u>19,939</u>
期末餘額	<u>\$ 137,680</u>	<u>49,094</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>105年度</u>	<u>104年度</u>
軟體攤銷費	\$ (10,749)	976
退休金費用	(3,552)	(4,031)
遞延收入	(6,691)	(6,890)
呆帳費用	<u>(67,594)</u>	<u>(9,994)</u>
合計	<u>\$ (88,586)</u>	<u>(19,939)</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

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>289,379</u>	<u>218,161</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>105年度(預計)</u> <u>20.48 %</u>	<u>104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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十九)股東權益

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，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。

本行民國一〇五年及一〇四年度普通股流通在外股數調節表如下：

(以千股表達)	105年度	104年度
1月1日期初餘額	\$ 2,256,695	2,123,544
股東紅利轉增資	105,063	133,151
12月31日期末餘額	<u>\$ 2,361,758</u>	<u>2,256,695</u>

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。

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：

	105年度	104年度
期初餘額	\$ 133,627	100,845
本期評價調整	35,573	32,782
期末餘額	<u>\$ 169,200</u>	<u>133,627</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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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105至107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。

本行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：

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

澳盛保經分別於民國一〇五年三月十四日及一〇四年三月十一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：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
現金股利	\$ 431,948	421,343
以法定盈餘公積發放現金股利	<u>-</u>	<u>257,396</u>
合 計	<u>\$ 431,948</u>	<u>678,739</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，民國一〇五年及一〇四年因上述二計畫而認列之費用金額分別為34,574千元及48,460千元。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿一)每股盈餘

	105年度	104年度
本期淨利(稅後)	\$ <u>936,210</u>	<u>1,910,035</u>
屬於普通股股東之本期淨利(稅後)	\$ <u>936,210</u>	<u>1,910,035</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>0.40</u>	<u>0.81</u>

民國一〇四年度基本每股盈餘已適用追溯影響調整。

上開加權平均流通在外股數係追溯至一〇五年十二月三十一日止，本行盈餘轉增資之股數。

(廿二)利息淨收益

	105年度	104年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 2,513,230	2,989,460
信用卡循環利息收入	486,893	534,864
存放及拆借銀行同業利息收入	206,268	284,516
投資有價證券利息收入	185,197	233,792
應收承購帳款利息收入	70,735	193,292
其他	<u>8,813</u>	<u>9,166</u>
小計	<u>3,471,136</u>	<u>4,245,090</u>
利息費用		
存款利息費用	\$ 1,034,920	1,176,318
央行及同業存款利息費用	209,631	430,123
結構型商品利息費用	47,891	124,020
其他	<u>34</u>	<u>49</u>
小計	<u>1,292,476</u>	<u>1,730,510</u>
	<u>\$ 2,178,660</u>	<u>2,514,580</u>

上表不含透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債所產生者。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿三)手續費淨收益

	<u>105度</u>	<u>104度</u>
手續費收入		
保險佣金手續費收入	\$ 655,666	639,268
信用卡手續費收入	536,893	623,980
信託業務手續費收入	505,158	768,955
匯費收入	41,645	51,286
保證手續費收入	39,914	58,105
放款手續費收入	38,491	45,004
進出口業務手續費收入	26,653	60,580
銷售金融商品手續費收入	16,666	29,715
其 他	<u>63,170</u>	<u>128,647</u>
小 計	<u>1,924,256</u>	<u>2,405,540</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	140,363	145,692
跨行手續費費用	40,626	44,933
信託手續費費用	8,540	17,224
其 他	<u>49,690</u>	<u>66,682</u>
小 計	<u>239,219</u>	<u>274,531</u>
	<u>\$ 1,685,037</u>	<u>2,131,009</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿四)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	105年度	104年度
處分損益		
換匯換利合約	\$ 407,167	600,510
利率交換合約	138,839	186,126
匯率選擇權合約	123,652	444,375
商品交換合約	18,777	29,402
遠期外匯合約	12,616	42,290
匯率交換合約	(9,110)	(41,269)
利率選擇權合約	(74,701)	(90,631)
公債	-	325
小計	<u>617,240</u>	<u>1,171,128</u>
評價損益		
匯率交換合約	280,064	179,150
利率選擇權合約	86,861	64,555
遠期外匯合約	18,208	(61,893)
商業本票	271	3,429
商品交換合約	(1,189)	6,716
利率交換合約	(140,412)	(118,517)
換匯換利合約	(349,570)	(553,374)
公債	-	7
小計	<u>(105,767)</u>	<u>(479,927)</u>
利息收入	<u>10,484</u>	<u>34,488</u>
	<u>\$ 521,957</u>	<u>725,689</u>

(廿五)呆帳迴轉利益

	105年度	104年度
呆帳費用(迴轉利益)－應收款項	\$ 84,064	(589,917)
呆帳迴轉利益－保證責任準備	(42,486)	(88,380)
呆帳迴轉利益－貼現及放款	(72,972)	(80,741)
呆帳費用－非放款轉列之催收款項	-	12,232
合計	<u>\$ (31,394)</u>	<u>(746,806)</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿六)員工福利費用

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
薪資費用	\$ 1,648,653	1,967,325
員工保險費	117,723	139,104
退休金費用－確定提撥計畫	81,172	96,155
退休金費用－確定福利計畫	51,367	54,032
其他	<u>79,391</u>	<u>135,360</u>
合 計	<u>\$ 1,978,306</u>	<u>2,391,976</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。本行民國一〇五年及一〇四年度員工酬勞金額分別為8千元及17千元，係以本行各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。本行民國一〇四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。

本行民國一〇五年及一〇四年度之平均員工人數分別為1,196人及1,439人。

(廿七)折舊及攤銷費用

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
折舊費用		
機械及電腦設備	\$ 102,808	74,302
租賃權益改良	11,386	15,678
房屋及建築	2,921	2,921
什項設備	<u>1,403</u>	<u>1,552</u>
折舊費用小計	<u>118,518</u>	<u>94,453</u>
攤銷費用		
電腦軟體成本	<u>149,982</u>	<u>154,377</u>
合 計	<u>\$ 268,500</u>	<u>248,830</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿八)其他業務及管理費用

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
管理顧問費	\$ 815,284	752,329
租金支出	284,035	298,808
稅捐	267,845	351,358
系統維護使用費	188,502	351,819
廣告費用	103,674	172,006
郵電費	95,832	137,698
勞務費	55,468	53,536
大樓管理費	35,959	38,732
佣金費用	33,536	33,931
保險費	24,959	24,927
水電瓦斯費	21,710	29,861
修繕費	14,293	20,378
其他	<u>113,458</u>	<u>115,046</u>
合 計	<u>\$ 2,054,555</u>	<u>2,380,429</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報告附註(續)

(2)金融工具公允價值之等級資訊

		105.12.31			
		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	\$ 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
		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	212,002	-	212,002	-	212,002
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

(3)本行於民國一〇五年及一〇四年度以公允價值衡量者無第一等級與第二等級間之移轉。

(4)公允價值衡量屬第三等級之金融資產變動明細表：不適用

(5)公允價值衡量屬第三等級之金融負債變動明細表：不適用

4.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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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。

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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

單位：澳幣元

	105年度			104年度		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
匯率風險值	\$ 159,619	291,977	21,077	153,097	340,874	27,989
利率風險值	185,537	513,764	76,300	417,370	932,374	113,435
風險值總額	222,205	485,374	78,358	412,983	908,197	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。

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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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:

	105.12.31			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	\$ 113,996	0.2761	31,473	4,773	0.2725	1,301
歐元	127	33.9340	4,324	234	35.8526	8,387
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	1,283	32.2269	41,346	-	-	-
澳幣	339	23.2937	7,897	45	23.9716	1,083
人民幣	1,429	4.6369	6,628	-	-	-
新加坡幣	205	22.2891	4,571	130	23.2164	3,009

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 %

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(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)%

- 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、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。

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。民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之最大信用暴險金額分別為211,273,177千元及329,878,132千元。

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	105.12.31	104.12.31
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,195,956	9,319,927
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,176,411	1,188,836
各類保證款項	9,757,885	13,996,956
合 計	<u>\$ 12,130,252</u>	<u>24,505,719</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

	105.12.31	104.12.31
民營企業	\$ 43,553,853	74,732,202
私人	50,476,352	52,937,671
合 計	<u>\$ 94,030,205</u>	<u>127,669,873</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(b)產業別

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
製造業	\$ 16,361,496	34,971,293
金融及保險業	11,037,012	14,657,129
批發及零售業	9,310,109	16,015,068
合計	<u>\$ 36,708,617</u>	<u>65,643,490</u>

(c)地區別

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
國內	\$ 66,333,049	76,321,184
美洲地區	17,662,582	25,981,444
亞洲地區	8,077,748	21,705,914
合計	<u>\$ 92,073,379</u>	<u>124,008,542</u>

(d)擔保品別

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
無擔品	\$ 44,386,197	73,814,872
有擔保		
—不動產	41,312,487	44,978,142
—債單(定存單)	3,863,722	3,867,618
—其他	4,467,799	5,009,241
合計	<u>\$ 94,030,205</u>	<u>127,669,873</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>105.12.31</u>					<u>合計</u>
	<u>未逾期 未減損</u>	<u>已逾期 但未減損</u>	<u>已個別減損</u>	<u>已組合減損</u>	<u>備抵減損</u>	
應收款項						
信用卡款	\$ 7,661,356	125,934	-	41,050	(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>\$108,661,072</u>	<u>1,433,132</u>	<u>487,323</u>	<u>76,445</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
衍生金融商品						
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>

(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

105.12.31				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
信用卡款	\$ -	7,661,356	-	7,661,356
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>34,922,667</u>	-	<u>108,661,072</u>

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>126,018,096</u>
	<u>\$ 116,667,841</u>	<u>41,503,245</u>	-	<u>158,171,086</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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

105.12.31				
	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	\$ 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	282,401	38,064	-	320,465
	<u>\$ 1,286,887</u>	<u>138,361</u>	<u>7,884</u>	<u>1,433,132</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	584,878	31,672	-	616,550
	<u>\$ 1,509,984</u>	<u>116,435</u>	<u>44,571</u>	<u>1,670,990</u>

J.本行已減損之金融資產分析

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	\$ -	41,050	-	(20,809)	20,241
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
非放款轉列催收款項	12,954	-	(12,954)	-	-
	<u>\$ 487,323</u>	<u>76,445</u>	<u>(427,272)</u>	<u>(37,119)</u>	<u>99,377</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
非放款轉列催收款項	13,106	-	(13,106)	-	-
	<u>\$ 22,356</u>	<u>151,678</u>	<u>(16,529)</u>	<u>(45,901)</u>	<u>111,604</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(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		105.12.31				
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	-	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		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		-	23,482,689	- %	332,588	- %

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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

- 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。
- 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

	105.12.31		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	\$ 81,419	136,556	122,184	194,566
債務清償方案及更生方案依約履行	175,756	730,140	114,120	786,749
	<u>\$ 257,175</u>	<u>866,696</u>	<u>236,304</u>	<u>981,315</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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(b)本行授信風險集中情形

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	F集團 其他機械設備租賃業	1,769,179	6.81 %
7	G集團 汽機車零配件及用品批發業	1,720,114	6.62 %
8	H集團 電子、通訊設備及其零組件批發業	1,708,024	6.58 %
9	I集團 電腦及其週邊設備、軟體零售業	1,664,948	6.41 %
10	J集團 半導體封裝及測試業	1,600,000	6.16 %

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	K集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	13,127,673	50.87 %
2	A集團 其他控股業	11,844,798	45.90 %
3	B集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	5,613,594	21.75 %
4	D集團 電腦製造業	3,365,235	13.04 %
5	I集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,055,239	11.84 %
6	J集團 半導體封裝及測試業	2,893,623	11.21 %
7	E集團 其他控股業業	2,800,243	10.85 %
8	C集團 汽車製造業	2,740,828	10.62 %
9	L集團 海洋貨運承攬業	2,603,402	10.09 %
10	F集團 其他機械設備租賃業	2,407,428	9.33 %

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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

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
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

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

105.12.31						
	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>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(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						
— 外匯衍生工具	\$ (2,923)	-	-	-	-	(2,923)
— 利率衍生工具	(78,257)	(19,914)	(37,792)	(98,144)	(185,258)	(419,365)
— 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>

(b)以總額結算交割之衍生工具

	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	<u>80,171,637</u>	<u>81,153,899</u>	<u>31,426,737</u>	<u>22,481,518</u>	<u>17,154,355</u>	<u>232,388,146</u>
現金流出小計	<u>81,714,966</u>	<u>82,675,633</u>	<u>32,893,342</u>	<u>22,823,855</u>	<u>17,648,425</u>	<u>237,756,221</u>
現金流入小計	<u>80,171,637</u>	<u>81,153,899</u>	<u>31,426,737</u>	<u>22,481,518</u>	<u>17,154,355</u>	<u>232,388,146</u>
現金流量淨額	<u>\$ (1,543,329)</u>	<u>(1,521,734)</u>	<u>(1,466,605)</u>	<u>(342,337)</u>	<u>(494,070)</u>	<u>(5,368,075)</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						
— 外匯衍生工具						
— 現金流出	\$ 82,493,927	90,330,860	48,928,858	18,611,670	8,331,111	248,696,426
— 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>

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。

	105.12.31					
	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>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	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	3,719,804	845,487	1,318,853	4,284,441	3,828,371	13,996,956
	<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>

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

(b) 本行美金到期日期限結構分析表

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報告附註(續)

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：

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

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	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	\$ 7,196,388	-	7,196,388	3,796,177	2,461,665	938,546

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

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	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	\$ 8,795,819	-	8,795,819	3,796,177	-	4,999,642

(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；

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

(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	105.12.31	104.12.31
自有資本	普通股權益資本		25,185,668	24,340,089
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		1,221,676	1,146,499
	自有資本		26,407,344	25,486,588
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	118,728,117	196,826,417
		內部評等法	-	-
	作業風險	資產證券化	-	-
		基本指標法	10,653,948	11,278,922
	市場風險	標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	5,717,455	5,422,506
		內部模型法	-	-
加權風險性資產總額			135,099,520	213,527,845
資本適足率			19.55 %	11.94 %
普通股權益占風險性資產之比率			18.64 %	11.40 %
第一類資本占風險性資產之比率			18.64 %	11.40 %
槓桿比率			10.24 %	6.41 %

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

說明1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「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。

七、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
澳商澳盛銀行集團股份有限公司 (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

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
澳商澳盛銀行集團股份有限公司首爾分行 (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
ANZ Global Services and Operations (Manila) Inc.	本行之聯屬公司
ANZ Services Support India Pte Limited	本行之聯屬公司
PT ANZ Panin Bank, Jakarta, Indonesia	本行之聯屬公司
其他	本行董事、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

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

104.12.31

關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
其他	\$ 1,011,027	0.55	0~3.9

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年度

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	1,134,895	569,734	5,697	每筆USD150交易手續費，修改費每次USD100	無
澳商澳盛銀行	154,792	83,910	839	每筆USD150交易手續費，修改費每次USD100	無
法蘭克福分行	9,153	9,153	92	每筆USD150交易手續費，修改費每次USD100	無
香港分行	99,143	99,143	991	每筆USD150交易手續費，修改費每次USD100	無
紐約分行	331,140	233,777	2,338	每筆USD150交易手續費，修改費每次USD100	無
首爾分行	352,813	352,813	3,528	每筆USD150交易手續費，修改費每次USD100，保費0.1%-0.625%	無

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

105年度

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	
新加坡分行	156,162	28,413	284	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100，保兌費0.1%-0.625%	無
雪梨分行	273,092	224,107	2,241	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100	無
東京分行	181,243	177,561	1,776	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100	無
PT ANZ PANIN Bank, Jakarta, Indonesia	51,563	25,782	258	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100	無

104年度

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	143,290	40,787	408	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100	無
澳商澳盛銀行	188,271	167,265	1,673	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100	無
倫敦分行	132,799	132,358	1,324	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100	無
PT ANZ PANIN Bank, Jakarta, Indonesia	42,669	-	-	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100	無
東京分行	127,157	117,318	1,173	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100	無
首爾分行	4,923	-	-	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100，保兌費0.1%-0.625%	無
紐西蘭分行	7,549	-	-	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100	無
新加坡分行	131,805	21,184	212	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	841,882	841,882	8,419	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100，保兌費0.1%-0.625%	無

本行於一〇五年及一〇四年度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手續費收入分別為675千元及424千元。

3.放款

105年度

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	43	20,632	11,162	11,162	-	無	無
自用住宅抵押放款	61	431,961	367,802	367,802	-	不動產	無
其他放款	49	355,093	283,417	283,417	-	不動產	無

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

104年度

類 別	戶數或關係 人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	67	26,252	22,550	22,550	-	無	無
自用住宅抵押放款	75	508,107	437,594	437,594	-	不動產	無
其他放款	57	347,992	319,427	319,437	-	不動產	無

4. 衍生金融商品交易

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	28,260,731	交易目的金融負債	(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	43,277
	遠期外匯合約	2016/7/3~2017/6/1	9,579,451	交易目的金融負債	(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	885,401
	換匯換利合約	2013/11/15~2024/1/22	1,506,207	交易目的金融負債	(117,942)
	匯率選擇權合約	2016/10/3~2017/5/22	532,337	交易目的金融資產	-
	利率交換合約	2016/1/14~2017/11/7	26,361,586	交易目的金融負債	(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	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	103,289
香港分行	利率交換合約	2013/4/8~2028/7/3	21,382,134	交易目的金融負債	(53,015)
	遠期外匯合約	2016/1/11~2019/5/9	17,530,713	交易目的金融負債	(872,281)
倫敦分行	匯率交換合約	2016/1/12~2017/4/28	4,926,300	交易目的金融負債	(18,490)
	利率交換合約	2013/4/13~2017/10/10	634,869	交易目的金融資產	401

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	2013/12/30~2018/1/8	142,776,791	交易目的金融負債	(5,174,378)
台北分行	遠期外匯合約	2015/10/29~2016/3/14	2,076,108	交易目的金融負債	(21,482)
	匯率交換合約	2013/6/24~2018/5/18	40,813,130	交易目的金融資產	986,746
	換匯換利合約	2013/11/15~2023/11/20	2,078,557	交易目的金融負債	(143,428)
	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)
	利率交換合約	2013/1/15~2017/11/27	18,217,533	交易目的金融負債	(22,907)
	匯率交換合約	2015/1/8~2016/12/15	215,671,736	交易目的金融資產	375,970
	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)
威靈頓分行	換匯換利合約	2015/12/23~2016/11/29	652,702	交易目的金融資產	3,355
	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)
倫敦分行	匯率交換合約	2015/6/8~2016/12/28	483,766	交易目的金融負債	(4,875)
	利率交換合約	2015/4/13~2017/10/10	646,601	交易目的金融資產	677

上開衍生金融商品交易於一〇五年及一〇四年度之評價淨(損)益分別計1,178,571千元及(4,292,431)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報告附註(續)

5. 資金往來

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一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	105.12.31		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)	澳商澳盛銀行	\$ 87,557	4.60	77,326	1.49
	威靈頓分行	86,424	4.53	100,881	1.94
	香港分行	24,690	1.30	-	-
	澳新銀行	-	-	4,354	0.08
		<u>\$ 198,671</u>	<u>10.43</u>	<u>182,561</u>	<u>3.51</u>
銀行同業透支(帳列存放央行及拆借銀行同業)	台北分行	\$ 27	-	1,141	-
拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)	台北分行	<u>\$ 37,329,202</u>	<u>90.83</u>	<u>90,021,545</u>	<u>94.45</u>
透支銀行同業(帳列央行及銀行同業存款)	澳新銀行	\$ 3,942,331	13.74	-	-
	香港分行	-	-	34,847	0.04
		<u>\$ 3,942,331</u>	<u>13.74</u>	<u>34,847</u>	<u>0.04</u>
銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)	台北分行	<u>\$ 112,824</u>	<u>0.39</u>	<u>118,189</u>	<u>0.14</u>
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	台北分行	<u>\$ 25,284,570</u>	<u>88.11</u>	<u>83,687,565</u>	<u>95.86</u>

本行民國一〇五年及一〇四年度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年度		104年度	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
利息收入：				
台北分行	<u>\$ 167,713</u>	<u>4.83</u>	<u>150,628</u>	<u>3.55</u>
利息費用：				
台北分行	\$ 204,446	15.82	406,272	23.48
倫敦分行	46	-	-	-
	<u>\$ 204,492</u>	<u>15.82</u>	<u>406,272</u>	<u>23.48</u>

截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之應收及應付利息如下：

關係人名稱	105.12.31		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	<u>\$ 3,009</u>	<u>0.01</u>	<u>19,855</u>	<u>0.06</u>
應付利息：				
台北分行	<u>\$ 22,502</u>	<u>0.25</u>	<u>42,754</u>	<u>0.30</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(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度為配合集團政策，將部分作業委由母公司及聯屬公司代為處理，並支付管理及作業費，其明細如下：

關係人名稱	105年度		104年度	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
其他業務及管理費用：				
澳商澳盛銀行	\$ 807,804	39.32	742,290	31.18
ANZ Global Services & Operations (Manila) Inc.	4,147	0.20	4,987	0.21
ANZ Services Support India Pte Limited	3,333	0.16	5,052	0.21
	<u>\$ 815,284</u>	<u>39.68</u>	<u>752,329</u>	<u>31.60</u>

7.本行於民國一〇五年及一〇四年度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30,891千元及37,873千元，帳列其他利息以外淨損益。

8.本行因參予澳商澳盛銀行之員工配股獎勵計畫及遞延股份權利計畫，定期將股份對價金額給付予澳商澳盛銀行，民國一〇五年及一〇四年度因上述計畫認列薪資費用分別為34,574千元及48,460千元，截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日為止，本行尚未支付之款項分別為25,166千元及11,124千元，帳列應付款項。

9.本行於民國一〇五年及一〇四年度以風險參貸方式分別以帳面價值移轉放款債權26,818,100千元及33,598,295千元予台北分行。民國一〇五年及一〇四年度此交易產生之手續費收入分別為2,595千元及13,907千元。

10.本行於民國一〇四年度將放款債權以帳面價值轉讓予台北分行計477,506元。

11.本行於民國一〇五年度以帳面價值980,070千元向台北分行購買放款債權。

12.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，於一〇五年及一〇四年度分別認列代理收入16,666千元及29,715千元，帳列手續費收入。

13.本行民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日因關係人往來認列之應收款項如下：

關係人名稱	105.12.31		104.12.31	
	金額	佔各科 目餘額%	金額	佔各科 目餘額%
聯屬公司	\$ 1,717	0.01	14,723	0.05
其他	21,708	0.13	33,324	0.10
	<u>\$ 23,425</u>	<u>0.14</u>	<u>48,047</u>	<u>0.15</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(三)主要管理階層薪酬總額

	105年度	104年度
短期員工福利	\$ 123,524	153,452
退職後福利	2,080	2,350
離職福利	10,118	18,595
其他長期福利	12,409	6,173
合 計	<u>\$ 148,131</u>	<u>180,570</u>

八、質押之資產

單位：新台幣千元

資產項目	證券類別	105.12.31 存出保證面額	104.12.31 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	短期票券業務保證金
	政府公債	50,000	50,000	存出信託賠償準備金
	政府公債	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	公債營業保證金
	政府公債	1,000	1,000	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	27,000,000	22,600,000	央行日間透支額度設質
	央行可轉讓定期存單	9,500,000	9,650,000	金融機構間質權設定

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)主要承諾及或有事項

主要承諾及或有事項，請詳附註六(廿九)金融工具之揭露。

(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：

	105.12.31	104.12.31
不超過一年	\$ 62,295	254,079
超過一年但不超過五年	37,766	80,392
合 計	<u>\$ 100,061</u>	<u>334,471</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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：

信託資產	信託負債
基金	信託資本
\$ 20,813,128	\$ 31,903,221
債券	
6,258,535	
股票	
2,029,303	
其他	
2,802,255	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 31,903,221</u>	<u>\$ 31,903,221</u>

信託資產	信託負債
基金	信託資本
\$ 25,430,690	35,476,115
債券	
5,732,614	
股票	
2,347,878	
其他	
1,964,933	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 35,476,115</u>	<u>\$ 35,476,115</u>

投資項目	105.12.31	104.12.31
基金	\$ 20,813,128	25,430,690
債券	6,258,535	5,732,614
股票	2,029,303	2,347,878
其他	2,802,255	1,964,933
合計	<u>\$ 31,903,221</u>	<u>35,476,115</u>

	105年度	104年度
信託收益：		
投資利益	\$ 3,392,594	2,264,269
股利收入	672,689	937,187
利息收入	322,041	300,920
	<u>4,387,324</u>	<u>3,502,376</u>
信託費用：		
投資損失	1,886,937	4,442,973
其他	140,352	179,551
	<u>2,027,289</u>	<u>4,622,524</u>
本期淨利(損)	<u>\$ 2,360,035</u>	<u>(1,120,148)</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

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	105.12.31	104.12.31
資產報酬率(年)	稅 前	0.41	0.65
	稅 後	0.34	0.57
淨值報酬率(年)	稅 前	4.34	8.77
	稅 後	3.62	7.59
純益率		17.35	29.47

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

(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重編民國一〇四年度之財務報表，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(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本行因合併澳盛保經而增加之各項主要資產，均係供未來營業使用，尚無處分重大資產之計劃。另，澳盛保經民國一〇四年一月一日至十二月三十一日之經營成果業已計入本行民國一〇四年度綜合損益表中，並已追溯調整本行民國一〇四年度之財務報表。

(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「星產銀行」)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，所為分割基準日當日之估計值，並將依實際讓與基準日之財務資料及雙方約定之條款調整之。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇五年度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資訊如下：

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

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(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 %	236,891	16,626	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 %	116,036	2,941	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	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。
- (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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	105年度			合 計
	企業金融	個人金融	其他	
收入				
利息淨收益	\$ 401,298	1,550,233	227,129	2,178,660
其他非利息淨收益	<u>1,084,190</u>	<u>2,093,338</u>	<u>38,530</u>	<u>3,216,058</u>
淨收益	1,485,488	3,643,571	265,659	5,394,718
呆帳迴轉利益(費用)	(32,742)	56,980	7,156	31,394
營業費用	<u>(1,422,445)</u>	<u>(2,878,916)</u>	<u>-</u>	<u>(4,301,361)</u>
部門損益	<u>\$ 30,301</u>	<u>821,635</u>	<u>272,815</u>	<u>1,124,751</u>
部門資產(註)	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	104年度			
	企業金融	個人金融	其他	合 計
收入				
利息淨收益	\$ 873,212	1,420,272	221,096	2,514,580
其他非利息淨收益	<u>1,475,464</u>	<u>2,420,448</u>	<u>71,712</u>	<u>3,967,624</u>
淨收益	2,348,676	3,840,720	292,808	6,482,204
呆帳迴轉利益(費用)	(46,464)	795,079	(1,809)	746,806
營業費用	<u>(1,668,735)</u>	<u>(3,352,500)</u>	<u>-</u>	<u>(5,021,235)</u>
部門損益	<u>\$ 633,477</u>	<u>1,283,299</u>	<u>290,999</u>	<u>2,207,775</u>
部門資產(註)	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		
新 台 幣		\$ 182,647
美 金	USD1,617@32.2269	52,119
日 幣	JPY75,163@0.2761	20,752
人 民 幣	CNH4,978@4.6215	23,003
歐 元	EUR123@33.9340	4,187
澳 幣	AUD268@23.297	6,238
紐 幣	NZD13@22.4044	301
	小 計	<u>289,247</u>
待交換票據		<u>37,841</u>
存放銀行同業	中國銀行台北分行	600,789
	巴克萊銀行	101,396
	其 他(註)	<u>874,270</u>
	小 計	<u>1,576,455</u>
零用金及週轉金		550
合 計		<u>\$ 1,904,093</u>

註：每戶餘額未超過該科目餘額5%者之合計。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

應收款項明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
應收承購帳款—無追索權	\$ 8,323,866	(128,689)	-	8,195,177	
應收信用卡款	7,828,340	(104,307)	-	7,724,033	
應收承兌票款	291,216	(4,508)	-	286,708	
應收利息	298,058	-	-	298,058	
應收帳款	123,915	-	-	123,915	
應收衍生性商品交割款	171,391	(111,340)	-	60,051	
其 他	156,628	-	-	156,628	註
	<u>\$ 17,193,414</u>	<u>(348,844)</u>	<u>-</u>	<u>16,844,570</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

貼現及放款明細表

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
出口押匯	\$ 45,117	-	-	45,117	
短期放款	25,799,734	-	-	25,799,734	
中期放款	23,142,829	-	-	23,142,829	
長期放款	44,704,379	-	-	44,704,379	
放款轉列催收款項	338,146	-	-	338,146	
備抵呆帳	-	(1,796,945)	-	(1,796,945)	
折溢價調整	-	-	(700)	(700)	
	<u>\$ 94,030,205</u>	<u>(1,796,945)</u>	<u>(700)</u>	<u>92,232,560</u>	

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股數或 張數	面值	總額	取得成本/ 攤銷後成本	累計 減損	備抵評 價調整	公允價值		備註
								單價	總額	
財金資訊股份有限 公司		5,937,750	\$ -	-	106,611	-	130,280	-	236,891	
台灣期貨交易所		1,376,998	-	-	77,090	-	38,946	-	116,036	
104央債甲10		-	100,000	-	100,040	-	19	-	100,059	
104央債甲3		-	60,000	-	60,001	-	10	-	60,011	
102央債甲11		-	50,000	-	50,602	-	(51)	-	50,551	
101央債甲1		-	50,000	-	50,002	-	(4)	-	49,998	
88央債乙		-	1,000	-	1,162	-	-	-	1,162	
				\$ -	445,508	-	169,200		614,708	

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

持有至到期日金融資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	累計 減損	未攤銷 折價	帳面 金額	備註
央行可轉讓定存單		-	\$ 43,900,000	\$ 43,900,000	0.31~0.59	-	-	43,900,000	
國庫券		-	3,000,000	<u>3,000,000</u>	0.3	-	(2,910)	<u>2,997,090</u>	
				<u>\$ 46,900,000</u>		<u>-</u>	<u>(2,910)</u>	<u>46,897,090</u>	

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
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	
台灣育成中小企業開發股份有限公司		20,107	
台灣行動支付股份有限公司		3,000	
	小計	<u>66,098</u>	
非放款轉列之催收款項		12,954	
(減)：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項		<u>(12,954)</u>	
合計		<u>\$ 66,098</u>	

不動產及設備變動明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額 註(一)	重分類	期末餘額	提供擔保 或質押情形	備註
成 本：							
土地	\$ 149,105	-	-	-	149,105	無	
房屋及建築	135,483	-	-	-	135,483	無	
機械及電腦設備	478,415	48,171	(16,562)	75,880	585,904	無	
租賃權益改良	139,110	24,891	(31,241)	-	132,760	無	
什項設備	11,335	1,913	(479)	-	12,769	無	
預付設備款	15,523	67,764	(6,007)	(75,880)	1,400	無	
小 計	928,971	142,739	(54,289)	-	1,017,421		
減：累計折舊							
房屋及建物	16,795	2,921	-	-	19,716		
機械及電腦設備	222,362	102,808	(14,946)	-	310,224		
租賃權益改良	128,424	11,386	(30,646)	-	109,164		
什項設備	5,943	1,403	(410)	-	6,936		
小 計	373,524	118,518	(46,002)	-	446,040		
	<u>\$ 555,447</u>	<u>24,221</u>	<u>(8,287)</u>	<u>-</u>	<u>571,381</u>		

(註一)本行於民國一〇五年度將預付設備款轉列營業費用計6,007千元。另，除役成本高估金額425千元轉列其他支出於報廢資產時予以迴轉。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

無形資產變動明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

名稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
電腦軟體	\$ 613,204	5,850	(149,982)	469,072	

遞延所得稅資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

項目	金額	備註
軟體攤銷費用	\$ 14,223	
退休金費用	12,281	
呆帳費用	77,588	
遞延收入	33,588	
合計	\$ 137,680	

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
存出保證金	\$ 228,037	
遞延費用	26,998	
暫付及待結轉款項	52,799	
預付費用	17,822	
其 他(註)	<u>1,895</u>	註
合 計	<u>\$ 327,551</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股數或		總額	利率	公允價值*		歸屬於信用風 險變動之公允 價值變動		備註
		張數	面值			單價	總額	價值	變動	
透過損益按公允價值衡量之金融負債衍生金融工具：										
遠期外匯合約		-	\$ -	-	- %	-	2,300,912	-	-	
匯率交換合約		-	-	-	- %	-	3,413,699	-	-	
匯率選擇權合約		-	-	-	- %	-	1,627,159	-	-	
換匯換利合約		-	-	-	- %	-	408,372	-	-	
利率交換合約		-	-	-	- %	-	226,933	-	-	
商品交換及選擇權合約		-	-	-	- %	-	219,570	-	-	
利率選擇權合約		-	-	-	- %	-	54,012	-	-	
				<u>\$ -</u>			<u>8,250,657</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
應付承購帳款	\$ 7,508,862	
應付費用及利息	691,445	
承兌匯票	291,216	
應付票據及帳款	174,568	
其 他	<u>144,010</u>	註
合 計	<u>\$ 8,810,101</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

存款及匯款明細表

項 目	金 額	備 註
外匯定期存款	\$ 53,423,621	
外匯活期存款	50,762,547	
活期存款	14,504,396	
定期存款	20,246,577	
支票存款	<u>343,549</u>	
合 計	<u>\$ 139,280,690</u>	

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
遞延收入	\$ 516,687	
暫收及待結轉款項	307,597	
銷項稅額	5,084	
存入保證金	161	
預收利息	133	
	<u>\$ 829,662</u>	

負債準備明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
員工福利負債準備		\$ 167,574	
其他營業準備		135,345	
保證責任準備		97,765	
		<u>\$ 400,684</u>	

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款利息收入	\$ 2,513,230	
信用卡循環利息收入	486,893	
存放及拆借銀行同業利息收入	206,268	
投資有價證券利息收入	185,197	
應收承購帳款利息收入	70,735	
其 他	<u>8,813</u>	註
	<u>\$ 3,471,136</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

利息費用明細表

項 目	金 額	備 註
存款利息費用	\$ 1,034,920	
央行及同業存款利息費用	209,631	
結構型商品利息費用	47,891	
其 他	<u>34</u>	註
	<u>\$ 1,292,476</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
手續費收入：		
保險佣金手續費收入	\$ 655,666	
信用卡手續費收入	536,893	
信託業務手續費收入	505,158	
匯費收入	41,645	
保證手續費收入	39,914	
放款手續費收入	38,491	
進出口業務手續費收入	26,653	
銷售金融商品手續費收入	16,666	
其 他	<u>63,170</u>	註
小 計	<u>1,924,256</u>	
手續費費用：		
信用卡手續費費用	140,363	
跨行手續費費用	40,626	
信託手續費費用	8,540	
其 他	<u>49,690</u>	註
小 計	<u>239,219</u>	
	<u>\$ 1,685,037</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
處分損益		
換匯換利合約	\$ 407,167	
利率交換合約	138,839	
匯率選擇權合約	123,652	
商品交換合約	18,777	
遠期外匯合約	12,616	
匯率交換合約	(9,110)	
利率選擇權合約	(74,701)	
小計	<u>617,240</u>	
評價損益		
匯率交換合約	280,064	
利率選擇權合約	86,861	
遠期外匯合約	18,208	
商業本票	271	
商品交換合約	(1,189)	
利率交換合約	(140,412)	
換匯換利合約	(349,570)	
小計	<u>(105,767)</u>	
利息收入	<u>10,484</u>	
總 計	<u>\$ 521,957</u>	

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$ 1,648,653	
勞健保費用	117,723	
確定提撥計畫	81,172	
確定福利計畫	51,367	
其他用人費用	79,391	
合 計	<u>\$ 1,978,306</u>	

本行民國一〇五年度之平均員工人數為1,196人。

呆帳費用及保證責任準備提存明細表

項 目	金 額	備 註
呆帳費用—應收款項	\$ 84,064	
呆帳迴轉利益—貼現及放款	(72,972)	
呆帳迴轉利益—保證責任準備	(42,486)	
	<u>\$ (31,394)</u>	

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

其他業務及管理費用明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
管理顧問費	\$ 815,284	
租金支出	284,035	
稅捐	267,845	
系統維護使用費	188,502	
廣告費用	103,674	
郵電費	95,832	
勞務費	55,468	
大樓管理費	35,959	
佣金費用	33,536	
保險費	24,959	
水電瓦斯費	21,710	
修繕費	14,293	
其他	<u>113,458</u>	註
合 計	<u>\$ 2,054,555</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1060214

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

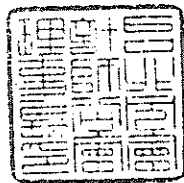
印鑑證明書用途：辦理 澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

一〇五年度(自民國一〇五年一月一日起至

一〇五年十二月三十一日)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

106年

月

17

日

裝訂線

