

股票代碼：5879

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

財務報告

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日
(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	8~11
(四)重大會計政策之彙總說明	12~18
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18~19
(六)重要會計項目之說明	19~60
(七)關係人交易	61~66
(八)質押之資產	66
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	67~68
(十)重大之災害損失	68
(十一)重大之期後事項	68
(十二)其 他	68~70
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	70~71
2.轉投資事業相關資訊	71
3.大陸投資資訊	71
(十四)部門資訊	72
九、重要會計項目明細表	73~89



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

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

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

會計師查核報告

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日及之綜合損益表(重編後)、權益變動表及現金流量表(重編後)，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一〇六年及一〇五年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇六年及一〇五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一〇六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—淨額、附註六(六)貼現及放款—淨額及附註六(廿九)4(2)H金融資產信用品質及逾期減損分析。

關鍵查核事項之說明：

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司主要業務為放款業務，其貼現及放款與應收款項餘額達總資產之27%。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。

三、停業單位處分損益之認列

有關停業單位相關會計政策請詳財務報告附註四(九)；停業單位處分損益之說明，請詳財務報告附註十二(四)停業單位。

關鍵查核事項之說明：

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司於民國一〇六年十二月分割讓與個人金融及財富管理業務予星辰(台灣)商業銀行股份有限公司，因該交易屬重大交易，且該項業務原為澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司主要獲利來源之一。因此，停業單位處分損益之認列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。

由於相關業務於民國一〇五年十二月三十一日非屬停業單位或待出售資產，澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司業已重行編製民國一〇五年度綜合損益表及現金流量表。

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檢視並核對交易合約及收款紀錄等相關憑證；重新驗算處分損益，確認交易內容及會計處理符合一般公認會計原則；針對相關業務未列入分割讓與之資產，覆核報廢損失之計算。

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一〇六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：

尹光聖



吳麟



證券主管機關：金管證審字第1050011618號
核准簽證文號：金管證六字第0980002150號
民國一〇七年三月二十二日

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	106.12.31		105.12.31			106.12.31		105.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資 產					負債及權益				
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 523,568	-	1,904,093	1	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十二)及七)	\$ 38,782,998	31	28,697,624	14
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	33,149,759	27	41,097,416	19	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三)及七)	3,591,464	3	8,250,657	4
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	7,363,799	6	11,616,642	6	23000 應付款項(附註六(十三)及七)	1,346,067	1	8,810,101	4
14000 備供出售金融資產－淨額(附註六(四)及附註八)	476,946	-	614,708	-	23200 本期所得稅負債	30,046	-	33,634	-
13000 應收款項－淨額(附註六(五)及七)	1,899,122	2	16,844,570	8	23500 存款及匯款(附註六(十四)及七)	55,504,604	44	139,280,690	66
13200 本期所得稅資產	4,270	-	-	-	25505 結構型商品所收本金	-	-	498,948	-
13500 貼現及放款－淨額(附註六(六)及七)	30,419,126	24	92,232,560	44	25600 負債準備(附註六(十六)及(十七))	177,601	-	400,684	-
14500 持有至到期日金融資產－淨額(附註六(七)及八)	50,615,000	40	46,897,090	22	29500 其他負債(附註六(十五)及十二(四))	161,191	-	829,662	-
15500 其他金融資產－淨額(附註六(八))	63,098	-	66,098	-	負債總計	99,593,971	79	186,802,000	88
18500 不動產及設備－淨額(附註六(九))	16,230	-	571,381	-	股 本：				
19000 無形資產－淨額(附註六(十))	306,143	-	469,072	-	31101 普通股股本(附註六(十九))	23,617,580	19	23,617,580	11
19301 遞延所得稅資產(附註六(十八))	53,236	-	137,680	-	保留盈餘：				
19500 其他資產(附註六(十一)及十二(四))	725,092	1	327,551	-	32001 法定盈餘公積(附註六(十九))	1,711,307	1	1,517,103	1
					32003 特別盈餘公積(附註六(十九))	3,237	-	-	-
					32011 累積盈餘	530,813	1	672,978	-
						2,245,357	2	2,190,081	1
					32500 其他權益(附註六(十九))	158,481	-	169,200	-
					權益總計	26,021,418	21	25,976,861	12
資產總計	\$ 125,615,389	100	212,778,861	100	負債及權益總計	\$ 125,615,389	100	212,778,861	100

董事長：劉宏瑞



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

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	106年度		105年度(重編後)		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(廿二)及七)	\$ 1,241,849	77	1,593,799	91	(22)
51000 減:利息費用(附註六(廿二)及七)	956,470	59	965,372	55	(1)
利息淨收益	285,379	18	628,427	36	(55)
利息以外淨收益:					
49100 手續費淨收益(附註六(廿三)及七)	104,197	6	158,746	9	(34)
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)	49,899	3	465,697	27	(89)
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(十九))	30,040	2	-	-	-
49600 兌換利益	1,123,852	70	580,737	33	94
48095 呆帳收回利益	2,751	-	1,136	-	142
49800 其他利息以外淨損益(附註六(四)、(八)、(十六)及七)	20,292	1	(83,596)	(5)	124
淨收益	1,616,410	100	1,751,147	100	(8)
58200 呆帳費用(迴轉利益)(附註六(五)、(六)、(十六)及(廿五))	(16,531)	(1)	25,586	1	(165)
營業費用:					
58500 員工福利費用(附註六(十七)、(二十)、(廿六)及七)	405,452	25	572,488	33	(29)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(九)、(十)及(廿七))	68,830	4	109,999	6	(37)
59500 其他業務及管理費用(附註六(廿八)及七)	673,421	42	739,958	42	(9)
營業費用合計	1,147,703	71	1,422,445	81	(19)
稅前淨利	485,238	30	303,116	18	60
61003 所得稅費用(附註六(十八))	78,306	5	48,863	3	60
繼續營業單位淨利	406,932	25	254,253	15	60
62500 停業單位利益(附註六(十八)及十二(四))	126,356	8	681,957	39	(81)
本期淨利	533,288	33	936,210	54	(43)
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))	(2,475)	-	25,632	1	(110)
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))	(10,719)	(1)	35,573	2	(130)
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	(13,194)	(1)	61,205	3	(122)
本期綜合損益總額	\$ 520,094	32	997,415	57	(48)
每股盈餘(元)(附註六(廿一))					
9710 基本每股盈餘(元)	\$ 0.23		0.40		
繼續營業單位					
9750 基本每股盈餘(元)	\$ 0.17		0.11		

董事長:劉宏瑞



(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

權益變動表

民國一〇六年及一〇五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(損)益	共同控 制下前 手權益	權益總額
		法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘			
民國一〇五年一月一日餘額	\$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	-	-	-	672,978	35,573	288,864	997,415
組織重整	-	-	-	-	-	(396,497)	(396,497)
民國一〇五年十二月三十一日餘額	23,617,580	1,517,103	-	672,978	169,200	-	25,976,861
盈餘指撥及分配：							
提列法定盈餘公積	-	194,204	-	(194,204)	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	3,237	(3,237)	-	-	-
現金股利	-	-	-	(475,537)	-	-	(475,537)
本期淨利	-	-	-	533,288	-	-	533,288
本期其他綜合損益	-	-	-	(2,475)	(10,719)	-	(13,194)
本期綜合損益總額	-	-	-	530,813	(10,719)	-	520,094
民國一〇六年十二月三十一日餘額	<u>\$23,617,580</u>	<u>1,711,307</u>	<u>3,237</u>	<u>530,813</u>	<u>158,481</u>	<u>-</u>	<u>26,021,418</u>

註：本行民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日員工酬勞分別為7千元及8千元，已分別於各該期間之綜合損益表中扣除。

董事長：劉宏瑞



(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

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	106年度	105年度 (重編後)
營業活動之現金流量：		
繼續營業單位稅前淨利	\$ 485,238	303,116
停業單位稅前淨利	187,025	821,635
本期稅前淨利	672,263	1,124,751
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	38,805	118,518
攤銷費用	93,998	149,982
呆帳費用(迴轉利益)	132,376	(31,394)
利息收入	(2,932,950)	(3,471,136)
利息費用	1,229,720	1,292,476
其他營業準備費用	31,378	135,345
繼續營業單位處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(2,868)	1,734
停業單位處分及報廢不動產及設備損失	236,388	-
停業單位報廢無形資產損失	68,931	-
不動產及設備與無形資產轉列費用數	420	6,007
備供出售金融資產之已實現利益	(30,040)	-
分割讓與資產利得	(559,066)	-
金融資產減損損失	3,000	-
收益費損項目	(1,689,908)	(1,798,468)
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	(246,267)	2,203,714
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,986,508	5,648,463
應收款項	9,450,097	15,485,854
貼現及放款	16,119,010	33,545,571
備供出售金融資產	157,083	(50,343)
持有至到期日金融資產	4,082,090	5,845,259
其他資產	(116,843)	6,778
與營業活動相關之資產之淨變動	34,431,678	62,685,296
與營業活動相關之負債淨變動：		
央行及銀行同業存款	10,085,374	(58,607,085)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(4,659,193)	(3,960,211)
應付款項	(7,363,994)	(5,738,886)
存款及匯款	(40,628,713)	(45,542,531)
結構型商品所收本金	(498,948)	(5,650,020)
員工福利負債準備	(2,347)	7,629
其他負債	(162,952)	259,428
與營業活動相關之負債之淨變動	(43,230,773)	(119,231,676)
與營業活動相關之資產及負債之變動數	(8,799,095)	(56,546,380)
調整項目	(10,489,003)	(58,344,848)
營運產生之現金流出	(9,816,740)	(57,220,097)
收取之利息	2,961,178	3,569,802
支付之利息	(1,298,859)	(1,304,233)
支付之所得稅	(62,389)	(317,308)
營業活動之淨現金流出	(8,216,810)	(55,271,836)
投資活動之現金流量：		
購置不動產及設備	(5,885)	(142,739)
無形資產增加	-	(5,850)
處分不動產及設備價款	3,123	121
收取之分割讓與個人金融及財富管理業務對價	7,654,325	-
投資活動之淨現金流入(出)	7,651,563	(148,468)
籌資活動之現金流量：		
發放現金股利	(475,537)	(431,948)
籌資活動之淨現金流出	(475,537)	(431,948)
本期現金及約當現金減少數	(1,040,784)	(55,852,252)
期初現金及約當現金餘額	42,500,065	98,352,317
期末現金及約當現金餘額	\$ 41,459,281	42,500,065
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	\$ 523,568	1,904,093
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	29,135,278	37,329,202
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	11,800,435	3,266,770
期末現金及約當現金餘額	\$ 41,459,281	42,500,065

(請詳閱後附財務報告附註)

董事長：劉宏瑞

經理人：陳國榮

會計主管：洪佩馨

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

財務報告附註

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日

(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。

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。

另本行以民國一〇六年十二月九日為讓與基準日，分割讓與個人金融及財富管理業務包括資產及負債予星展(台灣)商業銀行股份有限公司。截至民國一〇六年十二月三十一日止，本行在台計有營業部、一家分行及一家國際金融業務分行。

本行分割讓與個人金融及財富管理業務予星展(台灣)商業銀行股份有限公司後，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一〇七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)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

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

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

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

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

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

1. 國際財務報導準則第九號「金融工具」

該準則將取代國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」，修正金融工具之分類與衡量、減損及避險會計。

(1) 金融資產之分類及衡量

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

(2) 金融資產及合約資產之減損

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

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

國際財務報導準則第九號下，係依下列基礎衡量金融資產之減損損失：

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

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

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本行評估認為若適用國際財務報導準則第九號採用新分類規定，將不會對應收帳款、債務工具投資及以公允價值為基礎管理之權益工具投資之會計處理造成重大影響。惟本行於初始採用時，將備供出售金融資產之權益工具及以成本衡量之金融資產分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，因此，後續公允價值之利益及損失全數列報於當期損益。另屬減損模式範圍內之資產，減損損失可能會增加且變得更加波動。綜上評估，本行預估適用國際財務報導準則第九號，可能使民國一〇七年一月一日之資產及股東權益減少各約166,000千元。

惟上述採用新公報之預估影響情形可能因將來環境或狀況改變而變更。

(3) 揭露

該準則包含大量之新揭露規定，尤其有關信用風險及預期信用損失之揭露。

(4) 過渡處理

除下列項目外，通常係追溯適用國際財務報導準則第九號：

- 本行預計採用分類及衡量（包括減損）改變之豁免，無須重編以前期間之比較資訊。因採用該準則造成金融資產及金融負債帳面金額之差額，通常將調整民國一〇七年一月一日之保留盈餘及其他權益項目。
- 係以初次適用日存在之事實及情況為基礎評估判定金融資產係以何種經營模式持有。

(三) 金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會(以下簡稱理事會)已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋。

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	2021年1月1日
國際財務報導解釋第23號「具不確定性之所得稅處理」	2019年1月1日
國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提前還款特性」	2019年1月1日
國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019年1月1日
國際財務報導準則2015-2017週期之年度改善	2019年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019年1月1日

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

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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。

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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

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

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

(5) 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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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。

(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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

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

(八)無形資產

1.電腦軟體

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

2.可辨認之無形資產

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

(九)待出售非流動資產及停業單位

1.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，於預期主要係透過出售或分配予業主而非持續使用以回收其帳面金額時，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依比例基礎分攤至相關之資產及負債，惟該損失不分配至非屬國際會計準則第三十六號資產減損範圍之資產，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。

2.停業單位

停業單位係指本行已處分或待出售之組成部分，且係一單獨之主要業務線或營運地區。營運單位係於處分或符合待出售條件之較早發生時點分類為停業單位。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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。

(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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

本行僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

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

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

(十四)部門資訊

本行原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)，然本行以民國一〇六年十二月九日為讓與基準日，分割讓與個人金融及財富管理業務予星展(台灣)商業銀行股份有限公司後，主要營運部門僅有企業金融部門。營運部門之營運結果定期由本行之營運決策者複核，評估該部門之績效，以制定分配予該部門資源之決策並評量其績效。各營運部門均具單獨之財務資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金管會認可之國際財務報導準則編製本財務報告時，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。本行定期複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

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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)。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	106.12.31	105.12.31
存放銀行同業	\$ 491,202	1,576,455
庫存現金	18,736	182,647
庫存外幣	6,460	106,600
待交換票據	7,120	37,841
零用金及週轉金	50	550
合 計	\$ 523,568	1,904,093

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

	106.12.31	105.12.31
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 523,568	1,904,093
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	29,135,278	37,329,202
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	11,800,435	3,266,770
現金流量表帳列之現金及約當現金	\$ 41,459,281	42,500,065

(二)存放央行及拆借銀行同業

	106.12.31	105.12.31
拆放銀行同業	\$ 29,523,486	37,329,202
存放央行	3,626,273	3,768,187
銀行同業透支	-	27
合 計	\$ 33,149,759	41,097,416

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>106.12.31</u>	<u>105.12.31</u>
商業本票	\$ 4,000,435	2,866,770
衍生金融資產：		
匯率交換合約	1,309,657	704,569
遠期外匯合約	1,087,651	5,397,030
換匯換利合約	510,723	408,284
利率交換合約	337,262	384,295
匯率選擇權合約	115,460	1,627,159
商品交換及選擇權合約	<u>2,611</u>	<u>228,535</u>
小計	<u>3,363,364</u>	<u>8,749,872</u>
合計	<u>\$ 7,363,799</u>	<u>11,616,642</u>

本行持有之透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	<u>106.12.31</u>	<u>105.12.31</u>
衍生金融負債：		
匯率交換合約	\$ 1,946,232	3,413,699
換匯換利合約	474,423	408,372
利率交換合約	190,828	226,933
匯率選擇權合約	115,460	1,627,159
利率選擇權合約	11,788	54,012
商品交換及選擇權合約	2,221	219,570
遠期外匯合約	<u>850,512</u>	<u>2,300,912</u>
合計	<u>\$ 3,591,464</u>	<u>8,250,657</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>106.12.31</u>	<u>105.12.31</u>
股票投資	\$ 264,890	352,927
政府公債	<u>212,056</u>	<u>261,781</u>
合計	<u>\$ 476,946</u>	<u>614,708</u>

上述政府公債於民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日面額分別為211,000千元及261,000千元，並於民國一〇六年及一〇五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，本行於一〇六年及一〇五年度因股票投資而分別獲配現金股利18,468千元及19,567千元，民國一〇五年度獲配普通股股利40千股。

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>106.12.31</u>	<u>105.12.31</u>
應收承購帳款	\$ 1,200,711	8,323,866
應收承兌票款	410,037	291,216
應收利息	269,830	298,058
應收衍生性商品違約交割款	138,490	171,391
應收帳款	48,138	123,915
應收信用卡款	-	7,828,340
其 他	<u>406</u>	<u>156,628</u>
小 計	2,067,612	17,193,414
減：備抵呆帳	<u>(168,490)</u>	<u>(348,844)</u>
淨 額	<u>\$ 1,899,122</u>	<u>16,844,570</u>

應收款項之備抵呆帳變動情形明細如下：

	<u>106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	\$ 132,149	216,695	348,844
加：本期提列(迴轉)(註)	173,033	(99,970)	73,063
減：本期沖銷	(157,251)	-	(157,251)
分割讓與	-	(83,197)	(83,197)
其 他	<u>(12,968)</u>	<u>(1)</u>	<u>(12,969)</u>
	<u>\$ 134,963</u>	<u>33,527</u>	<u>168,490</u>
	<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)(註)	295,862	(211,798)	84,064
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>

(註)本行民國一〇六年及一〇五年度呆帳費用提列數帳列停業單位之金額分別為128,492千元及179,616千元，請詳附註十二(四)。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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：

		<u>106.12.31</u>	
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	\$ 138,490	134,963
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	<u>1,929,122</u>	<u>33,527</u>
合 計		<u>\$ 2,067,612</u>	<u>168,490</u>

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

(六)貼現及放款－淨額

	<u>106.12.31</u>	<u>105.12.31</u>
出口押匯	\$ 23,842	45,117
短期放款	23,162,916	22,419,501
短期擔保放款	-	3,380,233
中期放款	3,929,482	22,388,023
中期擔保放款	1,372,631	754,806
長期放款	-	400,133
長期擔保放款	2,781,320	44,304,246
催收款項	<u>58,947</u>	<u>338,146</u>
放款合計	31,329,138	94,030,205
減：備抵呆帳	(899,744)	(1,796,945)
折溢價調整	<u>(10,268)</u>	<u>(700)</u>
淨 額	<u>\$ 30,419,126</u>	<u>92,232,560</u>

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	<u>106年度</u>		
	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	\$ 319,288	1,477,657	1,796,945
加：本期提列(迴轉)(註)	263,697	(184,075)	79,622
減：本期沖銷	(326,650)	-	(326,650)
分割讓與	(140)	(627,715)	(627,855)
其 他	<u>(22,318)</u>	<u>-</u>	<u>(22,318)</u>
	<u>\$ 233,877</u>	<u>665,867</u>	<u>899,744</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	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)(註)	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>

(註)本行民國一〇六年及一〇五年度呆帳費用提列及(迴轉)數帳列停業單位之金額分別為20,415千元及(236,596)千元，請詳附註十二(四)。

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：

項 目		106.12.31	
		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	\$ 269,581	233,877
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	31,059,557	665,867
合 計		<u>\$ 31,329,138</u>	<u>899,744</u>

項 目		105.12.31	
		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 302,978	302,978
	組合評估減損	35,395	16,310
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	93,691,832	1,477,657
合 計		<u>\$ 94,030,205</u>	<u>1,796,945</u>

(七)持有至到期日金融資產－淨額

	106.12.31	105.12.31
央行可轉讓定存單	\$ 50,615,000	43,900,000
國庫券	-	2,997,090
合 計	<u>\$ 50,615,000</u>	<u>46,897,090</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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(八)其他金融資產-淨額

	<u>106.12.31</u>	<u>105.12.31</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>-</u>	<u>3,000</u>
以成本衡量之金融資產小計	<u>63,098</u>	<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>-</u>	<u>(12,954)</u>
合 計	<u>\$ 63,098</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。

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

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

備抵呆帳－非放款轉列之催收款項變動如下：

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
期初餘額	\$ 12,954	13,106
本期收回	(2,269)	-
本期沖銷	(9,950)	-
匯 差	<u>(735)</u>	<u>(152)</u>
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>12,954</u>

(九)不動產及設備－淨額

<u>106.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
機械及電腦設備	\$ 138,143	128,745	9,398
租賃權益改良	26,847	22,330	4,517
什項設備	3,252	1,917	1,335
預付設備款	<u>980</u>	<u>-</u>	<u>980</u>
合 計	<u>\$ 169,222</u>	<u>152,992</u>	<u>16,230</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

<u>105.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土 地	\$ 149,105	-	149,105
房屋及建築	135,483	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>

成本變動如下：

	<u>106.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少(註1)</u>	<u>重分類</u>	<u>106.12.31</u>
土 地	\$ 149,105	-	149,105	-	-
房屋及建築	135,483	-	135,483	-	-
機械及電腦設備	585,904	392	448,605	452	138,143
租賃權益改良	132,760	5,437	111,350	-	26,847
什項設備	12,769	56	9,573	-	3,252
預付設備款	1,400	-	420	-	980
合 計	<u>\$ 1,017,421</u>	<u>5,885</u>	<u>854,536</u>	<u>452</u>	<u>169,222</u>

	<u>105.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少(註1)</u>	<u>重分類</u>	<u>105.12.31</u>
土 地	\$ 149,105	-	-	-	149,105
房屋及建築	135,483	-	-	-	135,483
機械及電腦設備	478,415	48,171	16,562	75,880	585,904
租賃改良物	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>

累計折舊變動明細如下：

	<u>106.1.1</u>	<u>本期增加(註2)</u>	<u>本期減少</u>	<u>重分類</u>	<u>106.12.31</u>
房屋及建築	\$ 19,716	2,740	(22,456)	-	-
機械及電腦設備	310,224	26,935	(208,866)	452	128,745
租賃權益改良	109,164	8,068	(94,897)	5	22,330
什項設備	6,936	1,062	(6,086)	(5)	1,917
合 計	<u>\$ 446,040</u>	<u>38,805</u>	<u>(332,305)</u>	<u>452</u>	<u>152,992</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	105.1.1	本期增加(註2)	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
租賃改良物	128,424	11,386	30,646	109,164
什項設備	5,943	1,403	410	6,936
合計	<u>\$ 373,524</u>	<u>118,518</u>	<u>46,002</u>	<u>446,040</u>

(註1)本行於民國一〇六年及一〇五年度將預付設備款轉列營業費用金額分別為420千元及6,007千元。另，一〇五年度除役成本高估金額425千元於報廢資產時予以迴轉。

(註2)本行民國一〇六年及一〇五年度折舊費用帳列停業單位之金額分別為18,757千元及68,847千元，請詳附註十二(四)。

(十)無形資產－淨額

無形資產變動明細如下：

	106.1.1	本期增加	本期減少(註1)	重分類(註2)	106.12.31
電腦軟體	\$ 469,072	-	(162,929)	-	306,143

	105.1.1	本期增加	本期減少(註2)	重分類	105.12.31
電腦軟體	\$ 613,204	5,850	(149,982)	-	469,072

(註1)本行民國一〇六年及一〇五年度攤銷費用帳列停業單位之金額分別為45,216千元及89,654千元，請詳附註十二(四)。

(註2)本行於民國一〇六年度，將電腦軟體重分類至機械及電腦設備，重分類之成本及累計攤銷皆為452千元。

(十一)其他資產

	106.12.31	105.12.31
暫付及待結轉款項	\$ 647,507	52,799
存出保證金	63,605	228,037
預付費用	3,657	17,822
其他	10,323	28,893
合計	<u>\$ 725,092</u>	<u>327,551</u>

(十二)央行及銀行同業存款

	106.12.31	105.12.31
銀行同業拆放	\$ 38,692,041	28,484,570
銀行同業存款	83,781	112,824
透支銀行同業	7,176	100,230
合計	<u>\$ 38,782,998</u>	<u>28,697,624</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十三)應付款項

	<u>106.12.31</u>	<u>105.12.31</u>
應付費用及利息	\$ 735,120	691,445
承兌匯票	410,037	291,216
應付票據及帳款	4,351	174,568
應付承購帳款	-	7,508,862
其他	196,559	144,010
合計	<u>\$ 1,346,067</u>	<u>8,810,101</u>

(十四)存款及匯款

	<u>106.12.31</u>	<u>105.12.31</u>
支 票		
支票存款	\$ 134,596	343,549
本行支票	2,872	-
支票小計	<u>137,468</u>	<u>343,549</u>
活期性存款		
外匯活期存款	24,830,235	50,762,547
活期存款	<u>4,087,711</u>	<u>14,504,396</u>
活期性存款小計	<u>28,917,946</u>	<u>65,266,943</u>
定期性存款		
外匯定期存款	18,812,831	53,423,621
定期存款	<u>7,636,359</u>	<u>20,246,577</u>
定期性存款小計	<u>26,449,190</u>	<u>73,670,198</u>
合計	<u>\$ 55,504,604</u>	<u>139,280,690</u>

(十五)其他負債

	<u>106.12.31</u>	<u>105.12.31</u>
暫收及待結轉款項	\$ 161,081	307,597
預收利息	110	133
遞延收入	-	516,687
銷項稅額	-	5,084
存入保證金	-	161
合計	<u>\$ 161,191</u>	<u>829,662</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十六)負債準備

	<u>106.12.31</u>	<u>105.12.31</u>
員工福利負債準備	\$ 77,702	167,574
保證責任準備	77,456	97,765
其他營業準備	<u>22,443</u>	<u>135,345</u>
合 計	<u>\$ 177,601</u>	<u>400,684</u>

保證責任準備及其他營業準備變動如下：

	<u>106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	\$ 97,765	135,345	233,110
加：本期提列(迴轉)	(20,309)	31,378	11,069
減：本期轉銷及實際支付	-	(144,184)	(144,184)
其 他	<u>-</u>	<u>(96)</u>	<u>(96)</u>
期末餘額	<u>\$ 77,456</u>	<u>22,443</u>	<u>99,899</u>

	<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)	<u>(42,486)</u>	<u>135,345</u>	<u>92,859</u>
期末餘額	<u>\$ 97,765</u>	<u>135,345</u>	<u>233,110</u>

(十七)員工福利

1.確定提撥計畫

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

本行民國一〇六年及一〇五年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為65,487千元及81,172千元，已提撥至勞工保險局。前述退休金費用於民國一〇六年及一〇五年度帳列停業單位之金額分別為54,959千元及64,503千元，請詳附註十二(四)。

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>106.12.31</u>	<u>105.12.31</u>
確定福利義務現值	\$ 453,365	850,132
減：確定福利計畫資產之公允價值	<u>(375,663)</u>	<u>(682,558)</u>
淨確定福利負債	<u>\$ 77,702</u>	<u>167,574</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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375,663千元。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

民國一〇六年及一〇五年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
1月1日期初確定福利義務	\$ 850,132	895,946
當期服務成本	43,045	49,288
當期利息成本	11,358	11,458
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	(9,798)	(9,893)
— 經驗調整	7,213	(21,653)
計畫支付之福利	(148,831)	(79,617)
企業處分之影響	(299,754)	-
企業員工移轉	-	4,603
12月31日確定福利義務	<u>\$ 453,365</u>	<u>850,132</u>

(3)計畫資產公允價值之變動

本行民國一〇六年及一〇五年度確定福利計畫資產現值之變動如下：

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 682,558	710,369
利息收入	9,681	9,379
淨確定福利負債再衡量數		
— 計畫資產報酬(不含當期利息)	(5,060)	(5,914)
已提撥至計畫之金額	47,069	48,341
計畫已支付之福利	(148,831)	(79,617)
企業處分之影響	(209,754)	-
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 375,663</u>	<u>682,558</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(4)認列為損益之費用

民國一〇六年及一〇五年度認列為損益之費用如下：

	106年度	105年度
當期服務成本	\$ 43,045	49,288
淨確定福利負債之淨利息	1,677	2,079
	\$ 44,722	51,367

上述費用於民國一〇六年及一〇五年度帳列停業單位之金額分別為30,551千元及30,411千元，請詳附註十二(四)。

(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：

	106年度	105年度
1月1日累積餘額	\$ 103,306	77,674
本期認列	(2,475)	25,632
12月31日累積餘額	\$ 100,831	103,306

(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：

	106.12.31	105.12.31
折 現 率	1.10 %	1.40 %
未來薪資增加	2.50 %	3.00 %

本行預計於民國一〇六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26,938千元。

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)

民國一〇六年及一〇五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106年12月31日		
折現率(變動0.5%)	27,674	25,622
未來薪資增加(變動0.5%)	26,528	24,869
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

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)本行民國一〇六年及一〇五年度所得稅費用組成如下：

	106年度	105年度
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 59,854	53,094
調整前期之當期所得稅	12,547	65,009
	<u>72,401</u>	<u>118,103</u>
遞延所得稅利益		
暫時性差異之發生及迴轉	5,905	(69,240)
認列於繼續營業單位之所得稅費用	\$ <u>78,306</u>	<u>48,863</u>
認列於繼續營業單位之所得稅費用	\$ 78,306	48,863
認列於停業單位之所得稅費用		
停業單位之所得稅費用(不含處分利益)	(11,343)	139,678
停業單位分割讓與及處分資產利益 之所得稅費用	72,012	-
	<u>\$ 138,975</u>	<u>188,541</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(2)本行民國一〇六年及一〇五年度所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下：

	106年度	105年度
繼續營業單位稅前淨利	\$ <u>485,238</u>	<u>303,115</u>
依本行所在地國內稅率計算之所得稅	\$ 82,491	51,530
永久性差異：		
國際金融業務分行(免稅所得)損失	(30,214)	19,226
證券交易所得	(5,052)	-
股利收入	(3,682)	(3,865)
不可扣抵之費用	-	711
所得基本稅額	4,439	-
調整前期所得稅	12,547	65,009
調整前期遞延所得稅費用	507	(69,240)
其他	<u>17,270</u>	<u>(14,508)</u>
繼續營業單位所得稅費用	\$ <u>78,306</u>	<u>48,863</u>

2.遞延所得稅資產

本行民國一〇六年及一〇五年度遞延所得稅資產之變動如下：

	106.1.1	認列於繼續 營業單位	認列於 停業單位	106.12.31
軟體攤銷費用	\$ 14,223	-	(9,659)	4,564
退休金費用	12,281	(4,321)	(6,592)	1,368
呆帳費用	77,588	(1,584)	(28,700)	47,304
遞延收入	<u>33,588</u>	-	<u>(33,588)</u>	-
合計	\$ <u>137,680</u>	<u>(5,905)</u>	<u>(78,539)</u>	<u>53,236</u>

	105.1.1	認列於繼續 營業單位	認列於 停業單位	105.12.31
軟體攤銷費用	\$ 3,474	-	10,749	14,223
退休金費用	8,729	1,646	1,906	12,281
呆帳費用	9,994	67,594	-	77,588
遞延收入	<u>26,897</u>	-	<u>6,691</u>	<u>33,588</u>
合計	\$ <u>49,094</u>	<u>69,240</u>	<u>19,346</u>	<u>137,680</u>

3.本行之營利事業所得稅申報案件業已核定至民國一〇四年度。

4.兩稅合一相關資訊

	106.12.31	105.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	(註)	\$ <u>152,706</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>106年度(預計)</u> (註)	<u>105年度(實際)</u> <u>19.53 %</u>
-------------	-------------------------	------------------------------------

期末未分配盈餘皆屬兩稅合一制度實施以後產生。

前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅第10204562810號函規定處理之金額。

註：總統府已於民國一〇七年二月七日頒布所得稅法修正案自民國一〇七年一月一日起取消股東可扣抵稅額帳戶之設置、記載、計算及分配。

(十九)股東權益

民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日，本行額定股本皆為250億元；每股10元，皆為25億股，實收股本皆為23,617,580千元。

本行民國一〇六年及一〇五年度普通股流通在外股數調節表如下：

(以千股表達)	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
1月1日期初餘額	\$ 2,361,758	2,256,695
股東紅利轉增資	-	105,063
12月31日期末餘額	<u>\$ 2,361,758</u>	<u>2,361,758</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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2.其他權益

本行備供出售金融資產未實現評價利益變動情形如下：

	106年度	105年度
期初餘額	\$ 169,200	133,627
處分資產之累計未實現利益重分類至損益	(30,040)	-
未實現評價利益	19,321	35,573
期末餘額	\$ 158,481	169,200

3.法定盈餘公積

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

4.特別盈餘公積

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

依據金管會發布之金管銀法字第10510001510號函，本行於分配一〇五至一〇七年度盈餘時，應以稅後淨利之0.5%至1%範圍內提列特別盈餘公積。

5.盈餘分配及股利政策

本行所得純益於完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後，如尚有盈餘時，再由股東會決議分派股東紅利。本行最高現金盈餘分配應依公司法、銀行法及相關法令辦理。

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

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

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

現金股利	\$ 431,948
------	------------

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(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，民國一〇六年及一〇五年度因上述二計畫分別認列薪資費用13,002千元及34,574千元。

(廿一)每股盈餘

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
本期淨利(稅後)	\$ <u>533,288</u>	<u>936,210</u>
繼續營業單位淨利(稅後)	\$ <u>406,932</u>	<u>254,253</u>
屬於普通股股東之本期淨利(稅後)	\$ <u>533,288</u>	<u>936,210</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>0.23</u>	<u>0.40</u>
繼續營業單位基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.17</u>	<u>0.11</u>

民國一〇五年度基本每股盈餘已適用追溯影響調整。

(廿二)利息淨收益

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 648,012	969,751
存放及拆借銀行同業利息收入	280,490	206,266
投資有價證券利息收入	201,209	185,139
應收承購帳款利息收入	48,060	70,735
其他	<u>64,078</u>	<u>161,908</u>
小計	<u>1,241,849</u>	<u>1,593,799</u>
利息費用		
存款利息費用	\$ 727,889	725,385
央行及同業存款利息費用	228,570	209,631
結構型商品利息費用	-	30,321
其他	<u>11</u>	<u>35</u>
小計	<u>956,470</u>	<u>965,372</u>
	<u>\$ 285,379</u>	<u>628,427</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>106年度</u>	<u>105年度</u>
手續費收入		
保證手續費收入	\$ 29,748	39,914
匯費收入	28,898	41,824
進出口業務手續費收入	15,756	25,144
放款手續費收入	15,449	24,536
承購帳款手續費收入	8,050	17,680
信託業務手續費收入	149	1,211
其他	21,294	20,578
銷售金融商品手續費收入	-	16,666
小計	<u>119,344</u>	<u>187,553</u>
手續費費用		
跨行手續費費用	421	1,500
其他	14,726	27,307
小計	<u>15,147</u>	<u>28,807</u>
	<u>\$ 104,197</u>	<u>158,746</u>

(廿四)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
處分損益		
換匯換利合約	\$ 138,441	407,167
利率交換合約	50,362	138,839
商品交換合約	15,311	18,777
匯率選擇權合約	6,488	123,652
遠期外匯合約	(448)	(43,645)
利率選擇權合約	(45,146)	(74,701)
匯率交換合約	-	(9,110)
小計	<u>165,008</u>	<u>560,979</u>
評價損益		
利率選擇權合約	42,224	86,861
遠期外匯合約	806	18,209
商業本票	111	271
匯率交換合約	(2,886)	280,064
商品交換合約	(7,951)	(1,189)
利率交換合約	(69,129)	(140,412)
換匯換利合約	(89,995)	(349,570)
小計	<u>(126,820)</u>	<u>(105,766)</u>
利息收入	<u>11,711</u>	<u>10,484</u>
	<u>\$ 49,899</u>	<u>465,697</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿五)呆帳費用(迴轉利益)

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
呆帳迴轉利益－應收款項	\$ (55,429)	(95,552)
呆帳迴轉利益－保證責任準備	(20,309)	(42,486)
呆帳費用－貼現及放款	<u>59,207</u>	<u>163,624</u>
合 計	<u>\$ (16,531)</u>	<u>25,586</u>

(廿六)員工福利費用

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
薪資費用	\$ 353,194	489,736
員工保險費	17,242	28,073
退休金費用－確定提撥計畫	10,528	16,669
退休金費用－確定福利計畫	14,171	20,956
其 他	<u>10,317</u>	<u>17,054</u>
合 計	<u>\$ 405,452</u>	<u>572,488</u>

依本行章程規定，本行年度如有獲利，應提撥不低於0.001%為員工酬勞。但本行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。本行民國一〇六年及一〇五年度員工酬勞金額分別為7千元及8千元，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。本行民國一〇五年度員工酬勞與實際分派情形並無差異，有關本行員工酬勞之資訊，可至公開資訊觀測站查詢。

本行民國一〇六年及一〇五年度之平均員工人數分別為955人及1,196人。

(廿七)折舊及攤銷費用

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
折舊費用		
機械及電腦設備	\$ 13,877	43,073
租賃權益改良	4,224	4,927
房屋及建築	1,424	1,227
什項設備	<u>523</u>	<u>444</u>
折舊費用小計	<u>20,048</u>	<u>49,671</u>
攤銷費用		
電腦軟體成本	<u>48,782</u>	<u>60,328</u>
合 計	<u>\$ 68,830</u>	<u>109,999</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

	106年度	105年度
管理顧問費	\$ 264,906	344,108
租金支出	116,461	119,329
系統維護使用費	109,501	79,164
稅 捐	38,376	83,976
勞 務 費	39,387	22,993
郵 電 費	29,941	32,835
大樓管理費	15,614	15,114
水電瓦斯費	9,209	9,090
修 繕 費	9,051	5,835
保 險 費	7,238	14,212
旅 費	4,090	3,361
文具用品	3,260	2,983
其 他	26,387	6,958
合 計	<u>\$ 673,421</u>	<u>739,958</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

	106.12.31				
	帳面金額	公允價值			合計
		第一級	第二級	第三級	
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
衍生金融資產	\$ 3,363,364	-	3,363,364	-	3,363,364
持有供交易之非衍生金融資產	4,000,435	-	4,000,435	-	4,000,435
備供出售金融資產					
股票投資	264,890	-	264,890	-	264,890
政府公債	212,056	-	212,056	-	212,056
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
衍生金融負債	3,591,464	-	3,591,464	-	3,591,464
	105.12.31				
	帳面金額	公允價值			合計
		第一級	第二級	第三級	
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
衍生金融資產	\$ 8,749,872	-	8,749,872	-	8,749,872
持有供交易之非衍生金融資產	2,866,770	-	2,866,770	-	2,866,770
備供出售金融資產					
股票投資	352,927	-	352,927	-	352,927
政府公債	261,781	-	261,781	-	261,781
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
衍生金融負債	8,250,657	-	8,250,657	-	8,250,657

(3)本行於民國一〇六年及一〇五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

	106年度			105年度		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
匯率風險值	\$ 165,222	428,768	8,421	159,619	291,977	21,077
利率風險值	159,859	419,883	54,422	185,537	513,764	76,300
風險值總額	244,696	425,787	79,034	222,205	485,374	78,358

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

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

D.交易簿市場風險

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

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

交易簿之匯率風險及利率風險亦整合於風險值(VAR)，並每日管理監控。

遵循澳商澳盛銀行集團之政策，本行亦設置損失限額(Loss Limit)，用以支持交易簿之市場風險管理。損失限額(Loss Limit)架構可確保交易活動持續虧損時，停止該項交易活動，並在恢復交易之前，由高階主管檢討導致虧損之背景狀況。損失限額(Loss Limit)的衡量基準為月初迄今損失門檻，年初迄今最高至最低損益差門檻，年初迄今損失限額。

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:

	106.12.31			105.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
歐元	\$ 166	35.5733	5,921	127	33.9340	4,234
加拿大幣	181	23.6939	4,288	-	-	-
澳幣	118	23.1922	2,733	-	-	-
日幣	-	-	-	113,996	0.2761	31,473
金融負債						
貨幣性項目						
美元	\$ 1,445	29.7619	43,001	1,283	32.2269	41,346
港幣	922	3.8080	3,510	-	-	-
新加坡幣	136	22.2717	3,037	205	22.2891	4,571
澳幣	-	-	-	339	23.2937	7,897
人民幣	-	-	-	1,429	4.6369	6,628

G.公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(a)本行利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一〇六年十二月三十一日

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	\$ 36,312,874	9,331,869	24,643,374	394,218	70,682,335
利率敏感性負債	9,246,398	855,627	930,747	2,085,057	13,117,829
利率敏感性缺口	27,066,476	8,476,242	23,712,627	(1,690,839)	57,564,506
淨 值					25,843,689
利率敏感性資產與負債比率(%)					538.83 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					222.74 %

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 %

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)

民國一〇六年十二月三十一日

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	\$ 1,037,869	-	-	-	1,037,869
利率敏感性負債	2,016,210	84,343	34,565	-	2,135,118
利率敏感性缺口	(978,341)	(84,343)	(34,565)	-	(1,097,249)
淨 值					5,971
利率敏感性資產與負債比率(%)					48.61 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(18,376.30)%

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 %

- 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風險胃納聲明(Risk Appetite Statement)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。民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日之最大信用暴險金額分別為124,510,418千元及211,273,177千元。

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

表 外 項 目	106.12.31	105.12.31
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 494,792	1,195,956
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	618,108	1,176,411
各類保證款項	<u>7,729,999</u>	<u>9,757,885</u>
合 計	<u>\$ 8,842,899</u>	<u>12,130,252</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

	106.12.31	105.12.31
民營企業	\$ 31,329,138	43,553,853
私 人	-	50,476,352
合 計	<u>\$ 31,329,138</u>	<u>94,030,205</u>

(b)產業別

	106.12.31	105.12.31
製 造 業	\$ 14,692,930	16,361,496
金融及保險業	5,285,985	11,037,012
批發及零售業	<u>3,791,555</u>	<u>9,310,109</u>
合 計	<u>\$ 23,770,470</u>	<u>36,708,617</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(c)地區別

	<u>106.12.31</u>	<u>105.12.31</u>
國 內	\$ 13,297,632	66,333,049
美洲地區	12,597,261	17,662,582
亞洲地區	<u>3,797,340</u>	<u>8,077,748</u>
合 計	<u>\$ 29,692,233</u>	<u>92,073,379</u>

(d)擔保品別

	<u>106.12.31</u>	<u>105.12.31</u>
無擔品	\$ 25,665,117	44,386,197
有擔保		
— 動產擔保	1,516,056	880,963
— 債單(定存單)	1,510,070	3,863,722
— 不 動 產	188	41,312,487
— 其 他	<u>2,637,707</u>	<u>3,586,836</u>
合 計	<u>\$ 31,329,138</u>	<u>94,030,205</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>106.12.31</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						
承購帳款	\$ 1,200,711	-	-	-	(27,376)	1,173,335
承兌票款	410,037	-	-	-	(6,151)	403,886
衍生金融商品						
違約交割款	-	-	138,490	-	(134,963)	3,527
貼現及放款	<u>31,059,287</u>	<u>-</u>	<u>269,851</u>	<u>-</u>	<u>(899,744)</u>	<u>30,429,394</u>
	<u>\$ 32,670,035</u>	<u>-</u>	<u>408,341</u>	<u>-</u>	<u>(1,068,234)</u>	<u>32,010,142</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

105.12.31						
	未逾期 未減損	已逾期 但未減損	已個別減損	已組合減損	備抵減損	合計
應收款項						
信用卡款	\$ 7,661,356	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>

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

106.12.31				
	投資級	次投資級	高風險級	合計
應收款項				
承購帳款	\$ 1,200,711	-	-	1,200,711
承兌票款	224,061	185,976	-	410,037
貼現及放款	<u>18,529,708</u>	<u>12,529,579</u>	-	<u>31,059,287</u>
	<u>\$ 19,954,480</u>	<u>12,715,555</u>	-	<u>32,670,035</u>

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>

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。

本行於民國一〇六年十二月三十一日未有已逾期但未減損之金融資產。

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	\$ 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>

J. 本行已減損之金融資產分析

	106.12.31				
	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	\$ 269,851	-	(233,877)	-	35,974
衍生性商品違約					
交割款	138,490	-	(134,963)	-	3,527
	<u>\$ 408,341</u>	<u>-</u>	<u>(368,840)</u>	<u>-</u>	<u>39,501</u>

	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>

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

業務別/項目	年 月	106.12.31				
		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	有擔保	-	5,664,021	-	121,085	-
	無擔保	190,237	25,665,117	0.74 %	778,659	409.31 %
消費金融	住宅抵押貸款	-	-	-	-	-
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	-	-	-	-	-
	其他	-	-	-	-	-
放款業務合計		190,237	31,329,138	0.61 %	899,744	472.96 %
		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		-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務		-	1,200,711	-	27,376	-

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

業務別/項目		105.12.31				
		逾期放款 金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
企業 金融	有擔保	-	7,765,883	-	77,659	-
	無擔保	302,978	36,045,785	0.84 %	1,014,856	334.96 %
消費 金融	住宅抵押貸款	2,488	35,878,907	0.01 %	538,444	21,641.64 %
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	193,999	8,340,412	2.33 %	105,795	54.53 %
	其他	7,883	5,999,218	0.13 %	60,191	763.55 %
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	-

註：一、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年07月06日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

二、逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

三、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

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

	106.12.31		105.12.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	\$ -	-	81,419	136,556
債務清償方案及更生方案依約履行	-	-	175,756	730,140
	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>257,175</u>	<u>866,696</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

106.12.31			
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 鋼鐵冶煉業	6,827,880	26.24 %
2	B集團 電腦製造業	3,672,969	14.12 %
3	C集團 汽車製造業	2,499,586	9.61 %
4	D集團 其他機械設備租賃業	2,050,294	7.88 %
5	E集團 海洋貨運承攬業	1,970,689	7.57 %
6	F集團 其他控股業	1,314,048	5.05 %
7	G集團 電力供應業	1,283,734	4.93 %
8	H集團 電力供應業	1,203,189	4.62 %
9	I集團 其他控股業	1,041,667	4.00 %
10	J集團 電子、通訊設備及其零組件批發業	1,011,905	3.89 %

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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 其他控股業業	8,922,257	34.35 %
2	K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	B集團 電腦製造	2,443,651	9.41 %
5	F集團 其他控股業	2,181,344	8.40 %
6	D集團 其他機械設備租賃業	1,769,179	6.81 %
7	L集團 汽機車零配件及用品批發	1,720,114	6.62 %
8	J集團 電子、通訊設備及其零組件批發業	1,708,024	6.58 %
9	M集團 電腦及其週邊設備、軟體零售業	1,664,948	6.41 %
10	I集團 半導體封裝及測試業	1,600,000	6.16 %

註：一、依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

二、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

三、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(3)流動性風險

A.流動性風險定義與來源

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

B.流動風險管理政策

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

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

依此核心目標本行董事會設定的流動性風險之承受度為「低」度。為符合此風險承受度，本行須遵循下列重要原則：

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

C.非衍生金融負債到期分析

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

	106.12.31					
	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	\$ 7,176	-	-	-	-	7,176
銀行同業拆放及存款	19,910,792	14,904,860	-	3,960,170	-	38,775,822
應付款項	660,729	269,167	269,789	111,676	34,706	1,346,067
活期性及支票存款	29,055,414	-	-	-	-	29,055,414
定期性存款	15,032,373	8,492,481	1,664,778	1,253,919	5,639	26,449,190
	105.12.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合計
透支銀行同業	\$ 100,230	-	-	-	-	100,230
銀行同業拆放及存款	16,173,192	12,424,202	-	-	-	28,597,394
應付款項	718,547	7,792,648	56,503	149,153	93,250	8,810,101
活期性及支票存款	65,610,492	-	-	-	-	65,610,492
定期性存款	62,187,940	9,612,434	1,117,309	722,134	30,381	73,670,198
結構型商品所收本金	433,290	62,863	2,795	-	-	498,948

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

D. 衍生金融負債到期分析

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

(a) 以淨額結算交割之衍生工具

	106.12.31					
	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						
－利率衍生工具	\$ (7,276)	(25,681)	(23,932)	(31,988)	(104,919)	(193,796)
	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)
	\$ (84,997)	(97,730)	(61,209)	(97,059)	(87,317)	(428,312)

(b) 以總額結算交割之衍生工具

	106.12.31					
	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	\$ 85,015,258	85,156,909	44,844,354	21,298,043	3,227,241	239,541,805
－現金流入	83,929,414	72,549,992	44,429,356	17,400,820	3,016,997	221,326,579
現金流出小計	85,015,258	85,156,909	44,844,354	21,298,043	3,227,241	239,541,805
現金流入小計	83,929,414	72,549,992	44,429,356	17,400,820	3,016,997	221,326,579
現金流量淨額	\$ (1,085,844)	(12,606,917)	(414,998)	(3,897,223)	(210,244)	(18,215,226)

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	105.12.31					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	\$ 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>

E. 表外項目到期分析

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

	106.12.31					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	\$ -	-	-	-	494,792	494,792
客戶已開立但尚未使用之						
信用狀餘額	138,528	446,301	33,004	-	275	618,108
各類保證款項	<u>1,626,842</u>	<u>375,925</u>	<u>859,663</u>	<u>2,282,081</u>	<u>2,585,488</u>	<u>7,729,999</u>
	<u>\$ 1,765,370</u>	<u>822,226</u>	<u>892,667</u>	<u>2,282,081</u>	<u>3,080,555</u>	<u>8,842,899</u>

	105.12.31					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	\$ -	-	-	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>

F. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(a) 本行新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇六年十二月三十一日

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	\$ 251,511	47,373	42,834	77,837	37,342	41,504	4,621
主要到期資金流出	257,212	38,434	46,903	79,912	39,258	18,633	34,072
期距缺口	(5,701)	8,939	(4,069)	(2,075)	(1,916)	22,871	(29,451)

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

(b)本行美金到期日期限結構分析表

民國一〇六年十二月三十一日

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	\$ 9,026,833	3,622,304	3,028,940	1,478,167	717,974	179,448
主要到期資金流出	10,247,373	3,556,788	3,633,285	1,557,846	1,123,608	375,846
期距缺口	(1,220,540)	65,516	(604,345)	(79,679)	(405,634)	(196,398)

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)

5.金融資產及金融負債互抵資訊

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106.12.31						
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	\$ 3,359,411	-	3,359,411	1,145,810	529	2,213,072

105.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (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	\$ 7,893,482	-	7,893,482	4,228,704	492,339	3,172,439

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

106.12.31						
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	\$ 3,569,240	-	3,569,240	1,145,810	-	2,423,430

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

(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	106.12.31	105.12.31	
自有資本	普通股權益資本		25,446,381	25,185,668	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		747,594	1,221,676	
	自有資本		26,193,975	26,407,344	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	62,935,314	118,728,117	
		內部評算法	-	-	
	作業風險	資產證券化	-	-	
		基本指標法	7,687,348	10,653,948	
	風險	標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	2,752,833	5,717,455	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			73,375,495	135,099,520
	資本適足率			35.70 %	19.55 %
普通股權益占風險性資產之比率			34.68 %	18.64 %	
第一類資本占風險性資產之比率			34.68 %	18.64 %	
槓桿比率			18.13 %	10.24 %	

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威靈頓分行 (威靈頓分行)	本行之聯屬公司
澳大利亞和新西蘭銀行(中國)有限公司 (澳新銀行)	本行之聯屬公司
澳商澳盛銀行集團股份有限公司香港分行 (香港分行)	本行之聯屬公司
澳商澳盛銀行集團股份有限公司東京分行 (東京分行)	本行之聯屬公司
澳商澳盛銀行集團股份有限公司倫敦分行 (倫敦分行)	本行之聯屬公司
澳商澳盛銀行集團股份有限公司新加坡分行 (新加坡分行)	本行之聯屬公司
澳商澳盛銀行集團股份有限公司紐約分行 (紐約分行)	本行之聯屬公司
澳商澳盛銀行集團股份有限公司雪梨分行 (雪梨分行)	本行之聯屬公司
澳商澳盛銀行集團股份有限公司首爾分行 (首爾分行)	本行之聯屬公司
澳商澳盛銀行集團股份有限公司紐西蘭分行 (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
澳商澳盛銀行集團股份有限公司巴黎分行 (巴黎分行)	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

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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

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

2.保證款項(帳列表外項目)

106年度

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	593,059	484,585	4,846	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100	無
澳商澳盛銀行	81,938	23,810	238	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100	無
法蘭克福分行	54,368	54,368	544	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100	無
香港分行	147,992	65,045	650	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100	無
紐約分行	215,896	182,481	1,825	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100，保兌費0.1%-0.625%	無
首爾分行	385,000	111,000	1,110	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100	無
新加坡分行	222,321	222,321	2,223	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100	無
雪梨分行	325,102	289,877	2,899	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100	無
東京分行	272,374	272,374	2,724	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100	無
PT ANZ Panin Bank, Jakarta, Indonesia	23,810	23,810	238	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100	無
巴黎分行	35,000	35,000	350	每筆USD150交易手續費，修改費 每次USD100	無
紐西蘭分行	480	480	5	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報告附註(續)

105年度

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		
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，保兌費0.1%-0.625%	無	
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	

本行於一〇六年及一〇五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1,052千元及675千元。

3.放款

106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	0	34,127	-	-	-	無	無
自用住宅抵押放款	0	363,068	-	-	-	無	無
其他放款	0	286,284	-	-	-	無	無

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)

4. 衍生金融商品交易

106.12.31

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	2015/8/5~2018/4/30	2,969,352	交易目的金融資產/負債	(106,934)
	商品交換合約	2015/12/21~2018/4/10	3,088	交易目的金融資產/負債	2,611
	遠期外匯合約	2017/3/22~2018/2/28	1,080,598	交易目的金融資產/負債	72,588
	匯率交換合約	2013/6/24~2019/12/31	19,377,771	交易目的金融資產/負債	(105,000)
台北分行	換匯換利合約	2013/11/15~2024/1/22	1,372,631	交易目的金融資產/負債	44,321
	匯率交換合約	2017/1/3~2018/12/21	230,157,768	交易目的金融資產/負債	(1,477,059)
	換匯換利合約	2016/2/2~2018/12/26	15,786,448	交易目的金融資產/負債	(198,983)
香港分行	利率交換合約	2013/4/8~2028/7/3	19,986,000	交易目的金融資產/負債	(56,912)
	遠期外匯合約	2016/1/12~2019/5/9	10,639,125	交易目的金融資產/負債	411,737
	換匯換利合約	2017/11/23~2018/3/2	301,432	交易目的金融資產/負債	4,721
威靈頓分行	匯率交換合約	2017/11/7~2018/1/16	1,197,256	交易目的金融資產/負債	(8,669)
	匯率交換合約	2017/12/29~2018/1/3	200,733	交易目的金融資產/負債	11

105.12.31

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

上開衍生金融商品交易於一〇六年及一〇五年度之評價淨(損)益分別計(666,238)千元及1,178,571千元。

註：係按原幣金額換算成台幣。

5. 資金往來

民國一〇六年及一〇五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	106.12.31		105.12.31	
		金額	佔總科目餘額百分比%	金額	佔總科目餘額百分比%
存放銀行同業(帳列現金及約當現金)	澳商澳盛銀行	\$ 45,245	8.64	87,557	4.60
	威靈頓分行	44,018	8.41	86,424	4.53
	香港分行	12,511	2.39	24,690	1.30
		<u>\$ 101,774</u>	<u>19.44</u>	<u>198,671</u>	<u>10.43</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	-
	拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)	\$ 23,523,486	70.96	37,329,202	90.83
透支銀行同業(帳列央行及銀行同業存款)	澳新銀行	\$ 7,175	0.02	3,942	0.01

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

交易種類	交易對象關係人名稱	106.12.31		105.12.31	
		金額	佔總科目餘額百分比%	金額	佔總科目餘額百分比%
銀行同業存款(帳列央行及 銀行同業存款)	台北分行	\$ 83,781	0.22	112,824	0.39
銀行同業拆放(帳列央行及 銀行同業存款)	台北分行	\$ 38,692,041	99.76	25,284,570	88.11

本行民國一〇六年及一〇五年度因關係人資金往來所認列之利息收入及費用(包含停業單位)如下：

關係人名稱	106年度		105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	\$ 241,441	8.23	167,713	4.83
利息費用：				
台北分行	\$ 226,546	18.42	204,446	15.82
倫敦分行	-	-	46	-
	\$ 226,546	18.42	204,492	15.82

截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日之應收及應付利息如下：

關係人名稱	106.12.31		105.12.31	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
應收利息：				
台北分行	\$ 4,705	0.25	3,009	0.01
應付利息：				
台北分行	\$ 38,043	2.76	22,502	0.25

6.其他業務及管理費用(包含停業單位)

本行於民國一〇六年及一〇五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	106年度	105年度
其他業務及管理費用：		
澳商澳盛銀行	\$ 508,294	807,804
ANZ Global Services & Operations (Manila) Inc.	1,979	4,147
ANZ Services Support India Pte Limited	967	3,333
	\$ 511,240	815,284

7.本行於民國一〇六年及一〇五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27,233千元及30,891千元，帳列其他利息以外淨損益。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

- 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，民國一〇六年及一〇五年度因上述計畫認列薪資費用分別為13,002千元及34,574千元，截至民國一〇六年及一〇五年十二月三十一日為止，本行尚未支付之款項分別為3,535千元及25,166千元，帳列應付款項。
- 9.本行於民國一〇五年度以風險參貸方式以帳面價值移轉放款債權26,818,100千元予台北分行。民國一〇五年度此交易產生之手續費收入為2,595千元。
- 10.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。
- 11.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，於一〇五年度認列代理收入16,666千元，帳列手續費收入。
- 12.本行民國一〇六年及一〇五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	106.12.31		105.12.31	
	金額	佔各科 目餘額%	金額	佔各科 目餘額%
聯屬公司	\$ 81	-	1,717	0.01
其他	-	-	21,708	0.13
	<u>\$ 81</u>	<u>-</u>	<u>23,425</u>	<u>0.14</u>

(三)主要管理階層薪酬總額(包含停業單位)

	106年度	105年度
短期員工福利	\$ 129,091	123,524
退職後福利	2,832	2,080
離職福利	2,586	10,118
其他長期福利	6,254	12,409
合計	<u>\$ 140,763</u>	<u>148,131</u>

八、質押之資產

單位：新台幣千元

資產項目	證券類別	106.12.31 存出保證面額	105.12.31 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	新台幣信託業務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	10,000	60,000	公債營業保證金
	政府公債	51,000	1,000	公債給付結算準備金
持有至到期日金融資產—淨額	央行可轉讓定期存單	28,000,000	27,000,000	央行日間透支額度設質
	央行可轉讓定期存單	9,500,000	9,500,000	金融機構間質權設定

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)主要承諾及或有事項

主要承諾及或有事項，請詳附註六(廿九)金融工具之揭露。

(二)承租人對營業租賃

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>106.12.31</u>	<u>105.12.31</u>
不超過一年	\$ 47,887	62,295
超過一年但不超過五年	-	37,766
合 計	<u>\$ 47,887</u>	<u>100,061</u>

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

信託帳資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日

信 託 資 產	信 託 負 債
債 券	信託資本-金錢信託
\$ 133,319	\$ 133,319
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 133,319</u>	<u>\$ 133,319</u>

信託帳資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日

信 託 資 產	信 託 負 債
基 金	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>

信託帳財產目錄

投資項目	<u>106.12.31</u>	<u>105.12.31</u>
債 券	\$ 133,319	6,258,535
基 金	-	20,813,128
股 票	-	2,029,303
其 他	-	2,802,255
合 計	<u>\$ 133,319</u>	<u>31,903,221</u>

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

信託帳損益表

	106年度	105年度
信託收益：		
投資利益	\$ 3,212,885	3,392,594
股利收入	573,701	672,689
利息收入	<u>467,848</u>	<u>322,041</u>
	<u>4,254,434</u>	<u>4,387,324</u>
信託費用：		
投資損失	854,357	1,886,937
其他	<u>141,152</u>	<u>140,352</u>
	<u>995,509</u>	<u>2,027,289</u>
本期淨利	<u>\$ 3,258,925</u>	<u>2,360,035</u>

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

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(包含停業單位)

單位：%

項	目	106.12.31	105.12.31
資產報酬率(年)	稅前	0.40	0.41
	稅後	0.32	0.34
淨值報酬率(年)	稅前	2.59	4.34
	稅後	2.05	3.62
純益率		11.80	17.35

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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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，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。

(四)停業單位

本行已於民國一〇六年十二月分割讓與個人金融及財富管理業務予星展(台灣)商業銀行股份有限公司。由於相關業務於民國一〇五年十二月三十一日非屬停業單位或待出售資產，為配合民國一〇六年度綜合損益表中有關停業單為之表達，重行編製民國一〇五年度之綜合損益表與現金流量表，將該停業單位與繼續營業單位分開列示。

該停業單位之經營結果及現金流入(出)如下：

	106度	105度
停業單位之經營結果：		
利息收入	\$ 1,691,101	1,877,337
減：利息費用	273,250	327,104
利息淨收益	1,417,851	1,550,233
利息以外淨收益：		
手續費淨收益	1,332,516	1,526,291
透過損益按公允價價之金融資產及負債損益	-	56,260
兌換利益	107,684	159,826
呆帳收回利益	284,592	350,370
其他利息以外損益	(241,122)	591
淨收益	2,901,521	3,643,571
呆帳費用(迴轉利益)	148,907	(56,980)
員工福利費用	1,591,923	1,405,818
折舊及攤銷費用	63,973	158,501
其他業務及管理費用	1,163,440	1,314,597
營業利益(損失)	(66,722)	821,635
所得稅費用(利益)	(11,343)	139,678
營業利益(損失)(稅後淨額)	(55,379)	681,957

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	<u>106度</u>	<u>105度</u>
停業單位分割讓與及處分資產利益	\$ 253,747	-
分割讓與及處分資產利益之所得稅	72,012	-
本期淨利	<u>\$ 126,356</u>	<u>681,957</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.06</u>	<u>0.29</u>
停業單位之現金流入(出)：		
營業活動之淨現金流(出)入	\$ (7,568,836)	783,478
投資活動之淨現金流入	7,654,325	-
淨現金流入	<u>\$ 85,489</u>	<u>783,478</u>

分割讓與個人金融及財富管理業務對本行財務狀況之影響如下：

	<u>106.12.9</u>
應收帳款－淨額	\$ 5,394,060
貼現及放款－淨額	45,614,802
不動產、廠房及設備	285,167
其他資產	141,483
應付帳款	(30,901)
存款及匯款	(43,147,373)
負債準備	(90,000)
其他負債	<u>(705,562)</u>
資產與負債淨額	<u>\$ 7,461,676</u>
交易之對價	\$ 8,239,584
尚待結清之對價	(591,672)
處分之現金及約當現金	-
匯差	<u>6,413</u>
淨現金流入	<u>\$ 7,654,325</u>

註：尚待結清之對價於民國一〇六年十二月三十一日分別帳列其他資產647,435千元及其他負債(55,763)千元。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇六年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。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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：

本行以民國一〇六年十二月九日為讓與基準日，分割讓與個人金融及財富管理業務予星展(台灣)商業銀行股份有限公司，分割讓與之資產含供營業使用之不動產，其價格決議係依雙方約定條款為對價，交易金額共計新台幣584,859千元。

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：

本行以民國一〇六年十二月九日為讓與基準日，分割讓與個人金融及財富管理業務予星展(台灣)商業銀行股份有限公司。

(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 %	264,890	15,438	5,937,750	-	5,937,750	1.14 %	註一
台灣育成中小企業開發股份有限公司	台北市	中小企業開發	4.84 %	20,107	-	3,417,440	-	3,417,440	4.84 %	註二
台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買、拍賣及管理服務	0.28 %	42,991	3,010	3,750,000	-	3,750,000	0.28 %	註二
陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	2.61 %	-	182	156,687	-	156,687	2.61 %	註二
台灣行動支付股份有限公司	台北市	行動支付服務平台	0.50 %	-	-	300,000	-	300,000	0.50 %	註二

註一：帳列備供出售金融資產。

註二：帳列以成本衡量之金融資產。

(三)大陸投資資訊：

1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：無。

2.赴大陸地區投資限額：無。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

十四、部門資訊

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

- (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。

本行分割讓與個人金融及財富管理業務後，應報導營運門僅有企業金融部門。

	105年度			
	企業金融	個人金融	其他	合計
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>

註：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，故未揭露之衡量金額。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

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		
新台幣		\$ 18,736
美金	USD66,291@29.7619	1,973
人民幣	CNH124,100@4.5671	567
歐元	EUR94,635@35.5733	3,366
澳幣	AUD11,645@23.1922	270
紐幣	NZD13,425@21.1327	284
	小 計	<u>25,196</u>
待交換票據		<u>7,120</u>
存放銀行同業	澳商澳盛銀行	45,245
	澳商澳盛銀行威靈頓分行	44,018
	日商瑞穗銀行東京分行	41,106
	國泰世華銀行	37,796
	摩根大通銀行紐約分行	32,103
	兆豐國際商業銀行	90,571
	加拿大皇家銀行多倫多分行	30,986
	大華銀行新加坡分行	30,463
	其 他(註)	138,914
	小 計	<u>491,202</u>
零用金及週轉金		<u>50</u>
合 計		<u>\$ 523,568</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
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或 張數	面值	總額	利率	取得 成本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
							單價	總額		
透過損益按公允價值衡量之金融資產										
利率商品										
商業本票				4,002,000	- %	4,000,554	-	4,000,435	-	
小計						4,000,554		4,000,435	-	
衍生金融工具										
匯率交換合約				-	- %	-	-	1,309,657	-	
遠期交換合約				-	- %	-	-	1,087,651	-	
換匯換利合約				-	- %	-	-	510,723	-	
利率交換合約				-	- %	-	-	337,262	-	
匯率選擇權合約				-	- %	-	-	115,460	-	
商品交換及選擇權合約				-	- %	-	-	2,611	-	
小計						-		3,363,364	-	
								<u>\$ 7,363,799</u>	-	

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

應收款項明細表

民國一〇六年十二月三十一日

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	\$ 1,200,711	(27,376)	-	1,173,335	
應收承兌票款	410,037	(6,151)	-	403,886	
應收利息	269,830	-	-	269,830	
應收帳款	48,138	-	-	48,138	
應收衍生性商品交割款	138,490	(134,963)	-	3,527	
其 他	406	-	-	406	註
	<u>\$ 2,067,612</u>	<u>(168,490)</u>	<u>-</u>	<u>1,899,122</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	\$ 23,842	-	-	23,842	
短期放款	23,162,916	-	-	23,162,916	
中期放款	5,302,113	-	-	5,302,113	
長期放款	2,781,320	-	-	2,781,320	
放款轉列催收款項	58,947	-	-	58,947	
備抵呆帳	-	(899,744)	-	(899,744)	
折溢價調整	-	-	(10,268)	(10,268)	
	<u>\$ 31,329,138</u>	<u>(899,744)</u>	<u>(10,268)</u>	<u>30,419,126</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

民國一〇六年十二月三十一日

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	-	158,279	-	264,890	
103央債甲4		-	100,000	-	100,570	-	96	-	100,666	
106央債甲1		-	60,000	-	59,950	-	119	-	60,069	
102央債甲11		-	50,000	-	50,266	-	(13)	-	50,253	
88央債乙一		-	1,000	-	1,068	-	-	-	1,068	
				\$ -	<u>318,465</u>	<u>-</u>	<u>158,481</u>		<u>476,946</u>	

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

民國一〇六年十二月三十一日

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		-	\$ 50,615,000	\$ <u>50,615,000</u>	0.2~0.59	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50,615,000</u>	

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇六年十二月三十一日

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	
合 計		<u>\$ 63,098</u>	

不動產及設備變動明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

項 目	期初餘額	本期增加額 (註二)	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	585,904	392	(448,605)	452	138,143	無	
租賃權益改良	132,760	5,437	(111,350)	-	26,847	無	
什項設備	12,769	56	(9,573)	-	3,252	無	
預付設備款	1,400	-	(420)	-	980	無	
小 計	1,017,421	5,885	(854,536)	452	169,222		
減：累計折舊							
房屋及建物	19,716	2,740	(22,456)	-	-		
機械及電腦設備	310,224	26,935	(208,866)	452	128,745		
租賃權益改良	109,164	8,068	(94,897)	(5)	22,330		
什項設備	6,936	1,062	(6,086)	5	1,917		
小 計	446,040	38,805	(332,305)	452	152,992		
	<u>\$ 571,381</u>	<u>(32,920)</u>	<u>(522,231)</u>	<u>-</u>	<u>16,230</u>		

註(一)本行於民國一〇六年度將預付設備款轉列營業費用計420千元。

註(二)本行民國一〇六年度折舊費用帳列停業單位之金額為18,757千元，請詳財務報告附註十二(四)。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

無形資產變動明細表

民國一〇六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 (註一)	重分類 (註二)	期末餘額	備 註
電腦軟體	\$ 469,072	-	(162,929)	-	306,143	

註(一)本行民國一〇六年度攤銷費用帳列停業單位之金額為45,216千元，請詳財務報告附註十二(四)。

註(二)本行於民國一〇六年度，將電腦軟體重分類至機械及電腦設備，重分類之成本及累計攤銷皆計452千元。

遞延所得稅資產明細表

民國一〇六年十二月三十一日

項 目	金 額	備 註
軟體攤銷費用	\$ 4,564	
退休金費用	1,368	
呆帳費用	47,304	
合 計	\$ 53,236	

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
存出保證金	\$ 63,605	
暫付及待結轉款項	647,507	
預付費用	3,657	
其 他	<u>10,323</u>	註
合 計	<u>\$ 725,092</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

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股數或 張數	面值	總額	利率	公允價值		歸屬於信用風 險變動之公允 價值變動		備註
						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：										
匯率交換合約		-	\$ -	-	- %	-	1,946,232	-	-	
換匯換利合約		-	-	-	- %	-	474,423	-	-	
利率交換合約		-	-	-	- %	-	190,828	-	-	
匯率選擇權合約		-	-	-	- %	-	115,460	-	-	
利率選擇權合約		-	-	-	- %	-	11,788	-	-	
商品交換及選擇權合約		-	-	-	- %	-	2,221	-	-	
遠期外匯合約		-	-	-	- %	-	850,512	-	-	
				\$ -			<u>3,591,464</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

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
應付費用及利息	\$ 735,120	
承兌匯票	410,037	
應付票據及帳款	4,351	
其 他	<u>196,559</u>	註
合 計	<u>\$ 1,346,067</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
外匯活期存款	\$ 24,830,235	
外匯定期存款	18,812,831	
定期存款	7,636,359	
活期存款	4,087,711	
支票存款	134,596	
本行支票	<u>2,872</u>	
合 計	<u>\$ 55,504,604</u>	

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
暫收及待結轉款項	\$ 161,081	
預收利息	<u>110</u>	
	<u>\$ 161,191</u>	

負債準備明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
員工福利負債準備		\$ 77,702	
其他營業準備		22,443	
保證責任準備		<u>77,456</u>	
		<u>\$ 177,601</u>	

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	繼續營業單位	停業單位	合 計	備 註
貼現及放款利息收入	\$ 648,012	1,302,249	1,950,261	
信用卡循環利息收入	-	445,054	445,054	
存放及拆借銀行同業利息收入	280,490	1	280,491	
投資有價證券利息收入	201,209	-	201,209	
應收承購帳款利息收入	48,060	-	48,060	
其 他	64,078	(56,203)	7,875	註
	<u>\$ 1,241,849</u>	<u>1,691,101</u>	<u>2,932,950</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	繼續營業單位	停業單位	合 計	備 註
存款利息費用	\$ 727,889	273,098	1,000,987	
央行及同業存款利息費用	228,570	-	228,570	
結構型商品利息費用	-	152	152	
其 他	11	-	11	註
	<u>\$ 956,470</u>	<u>273,250</u>	<u>1,229,720</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

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	繼續營業單位	停業單位	合 計	備 註
手續費收入：				
信託業務手續費收入	\$ 149	664,331	664,480	
信用卡手續費收入	-	424,743	424,743	
保險佣金手續費收入	-	345,379	345,379	
放款手續費收入	15,449	37,306	52,755	
保證手續費收入	29,748	-	29,748	
匯費收入	28,898	(389)	28,509	
進出口業務手續費收入	15,756	111	15,867	
承購帳款手續費收入	8,050	-	8,050	
其 他	21,294	42,312	63,606	註
小 計	119,344	1,513,793	1,633,137	
手續費費用：				
信用卡手續費費用	-	107,921	107,921	
跨行手續費費用	421	29,891	30,312	
信託手續費費用	-	12,001	12,001	
其 他	14,726	31,464	46,190	註
小 計	15,147	181,277	196,424	
	\$ 104,197	1,332,516	1,436,713	

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

民國一〇六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	\$ 138,441	
利率交換合約	50,362	
商品交換合約	15,311	
匯率選擇權合約	6,488	
遠期外匯合約	(448)	
利率選擇權合約	(45,146)	
小 計	<u>165,008</u>	
評價損益		
利率選擇權合約	42,224	
遠期外匯合約	806	
商業本票	111	
匯率交換合約	(2,886)	
商品交換合約	(7,951)	
利率交換合約	(69,129)	
換匯換利合約	(89,995)	
小 計	<u>(126,820)</u>	
利息收入	<u>11,711</u>	
總 計	<u>\$ 49,899</u>	

上列金額皆屬繼續營業單位，民國一〇六年一月一日至十二月三十一日停業單位無相關損。

澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	繼續營業單位	停業單位	合 計	備 註
薪資費用	\$ 353,194	1,132,549	1,485,743	
離職福利	-	237,381	237,381	
員工保險費用	17,242	80,456	97,698	
確定提撥計畫	10,528	54,959	65,487	
確定福利計畫	14,171	30,551	44,722	
其他用人費用	10,317	56,027	66,344	註
	<u>\$ 405,452</u>	<u>1,591,923</u>	<u>1,997,375</u>	

本行民國一〇六年度之平均員工人數為955人。

呆帳費用及保證責任準備提存明細表

項 目	繼續營業單位	停業單位	合 計	備 註
呆帳費用(迴轉利益)－應收款項	\$ (55,429)	128,492	73,063	
呆帳費用－貼現及放款	59,207	20,415	79,622	
呆帳迴轉利益－保證責任準備	(20,309)	-	(20,309)	
	<u>\$ (16,531)</u>	<u>148,907</u>	<u>132,376</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

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	繼續營業單位	停業單位	合 計	備 註
管理顧問費	\$ 264,906	246,335	511,241	
系統維護使用費	109,501	180,341	289,842	
租金支出	116,461	137,866	254,327	
稅 捐	38,376	186,747	225,123	
廣告費用	444	166,535	166,979	
郵 電 費	29,941	58,963	88,904	
勞 務 費	39,387	32,064	71,451	
大樓管理費	15,614	14,952	30,566	
佣金費用	-	30,560	30,560	
文具用品	3,260	21,782	25,042	
保 險 費	7,238	12,296	19,534	
修 繕 費	9,051	9,099	18,150	
水電瓦斯費	9,209	8,707	17,916	
其 他	30,033	57,193	87,226	註
合 計	\$ <u>673,421</u>	<u>1,163,440</u>	<u>1,836,861</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

其他利息以外淨損益明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	繼續營業單位	停業單位	合 計	備 註
股利收入	\$ 21,660	-	21,660	
支援服務收入	27,233	-	27,233	
其他收入	2,950	2,564	5,514	註
其他營業準備提存	(31,378)	-	(31,378)	
信用卡回饋提列	-	(203,808)	(203,808)	
金融資產減損損失	-	(3,000)	(3,000)	
其他支出	(173)	(36,878)	(37,051)	註
	<u>\$ 20,292</u>	<u>(241,122)</u>	<u>(220,830)</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 1070797

號

會員姓名：(1) 尹元聖
(2) 吳麟

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) 北市會證字第三九〇六號
(2) 北市會證字第二九六二號


委託人統一編號：53658813

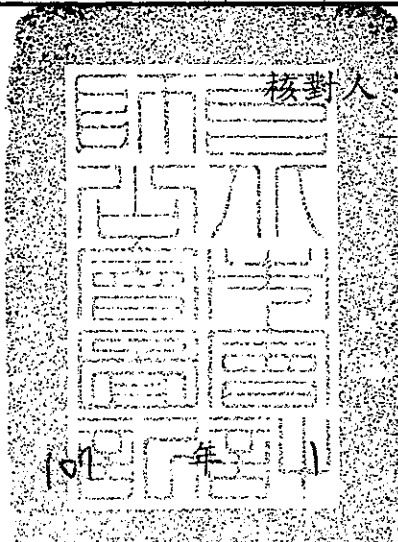
印鑑證明書用途：辦理 澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司

一〇六年度(自民國一〇六年一月一日起至

一〇六年十二月三十一日)財務報表之查核簽證。

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

理事長：

核對人




中華民國

101年

月 18 日

裝訂線

