

股票代碼：2849

安泰商業銀行股份有限公司
及其子公司

合併財務季報告

民國一〇三年及一〇二年六月三十日
(內附會計師核閱報告)

公司地址：台北市信義區信義路五段7號40樓
電話：(02)8101-2277

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務季報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8~10
(四)重大會計政策之彙總說明	10~16
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17
(六)重要會計項目之說明	17~70
(七)關係人交易	71~74
(八)質押之資產	74~75
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	75~77
(十)重大之災害損失	77
(十一)重大之期後事項	77
(十二)其 他	78~88
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	89~90
2.轉投資事業相關資訊	90
3.大陸投資資訊	90
(十四)部門資訊	90~92



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

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

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

會計師核閱報告

安泰商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇三年及一〇二年六月三十日之合併資產負債表，與民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務季報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務季報告整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務季報告在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」而須作修正之情事。

安泰商業銀行股份有限公司已編製個體財務季報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

陳俊光
陳俊光



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證審字第1020000737號
民國一〇三年八月六日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
安泰商業銀行股份有限公司及其子公司
合併綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	103年4月至6月		102年4月至6月		103年1月至6月		102年1月至6月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(廿九))	\$ 1,893,086	106	2,096,200	109	\$ 3,714,664	107	3,990,573	106
51000 減：利息費用(含特別股負債之利息費用，請詳附註六(十八)及(廿九))	(861,656)	(48)	(922,838)	(48)	(1,726,125)	(50)	(1,816,844)	(48)
利息淨收益(附註六(廿九))	1,031,430	58	1,173,362	61	1,988,539	57	2,173,729	58
利息以外淨收益								
49100 手續費淨收益(附註六(三十))	616,920	35	547,105	29	1,188,286	34	1,049,645	27
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(卅一))	203,062	11	275,624	14	452,835	13	552,542	14
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(卅二))	14,689	1	28,093	1	6,419	-	150,769	4
49600 兌換損益	(84,673)	(5)	(100,129)	(5)	(158,568)	(4)	(127,460)	(3)
49800 其他利息以外淨損益(附註六(卅三)及九)	1,681	-	8,588	-	1,326	-	15,693	-
49863 財產交易淨損益(附註六(十))	-	-	3,468	-	-	-	3,468	-
淨收益	1,783,109	100	1,936,111	100	3,478,837	100	3,818,386	100
58200 呆帳(費用)迴轉利益及保證責任準備提存(附註四、六(六)、(八)、(卅四)及九)	164,482	9	(460)	-	(11,143)	-	40,578	-
營業費用：								
58500 員工福利費用(附註六(卅五))	(479,206)	(27)	(488,080)	(25)	(946,106)	(27)	(987,159)	(26)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅六))	(35,288)	(2)	(38,548)	(2)	(70,261)	(2)	(77,579)	(2)
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅七))	(276,900)	(16)	(274,234)	(14)	(537,528)	(15)	(535,838)	(14)
稅前淨利	1,156,197	64	1,134,789	59	1,913,799	56	2,258,388	58
61003 所得稅費用(附註四及六(廿三))	(170,769)	(10)	(184,528)	(10)	(261,966)	(8)	(495,086)	(13)
本期淨利(淨損)	985,428	54	950,261	49	1,651,833	48	1,763,302	45
65000 其他綜合損益：								
65001 國外營運機構財務報告換算之兌換差額	(27,883)	(2)	12,707	1	(9,279)	-	54,378	1
65011 備供出售金融資產未實現評價損益	70,483	4	(607,896)	(31)	229,351	7	(845,523)	(22)
65091 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	4,740	-	(2,161)	-	1,577	-	(9,245)	-
65000 其他綜合損益(稅後淨額)	47,340	2	(597,350)	(30)	221,649	7	(800,390)	(21)
本期綜合損益總額	\$ 1,032,768	56	352,911	19	1,873,482	55	962,912	24
每股盈餘(元)(附註六(廿八))								
基本每股盈餘(元)	\$ 0.58		0.57		0.98		1.05	
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.55		0.53		0.93		0.98	

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



僅經核閱，未依一般公認會計準則查核
安泰商業銀行股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國一〇三年及一〇二一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

股本	保留盈餘				其他權益項目			
	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	換算之兌換差額	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融商品未實現(損)益	合計
\$ 16,796,775	1,461,505	1,284,192	-	4,608,190	(45,693)	(31,976)	-	24,198,591
-	-	-	-	1,763,302	-	-	-	1,763,302
-	-	-	-	-	45,133	(845,523)	-	(800,390)
-	-	-	-	1,763,302	45,133	(845,523)	-	962,912
-	-	1,222,906	-	(1,222,906)	-	-	-	-
-	-	-	7,496	(7,496)	-	-	-	-
-	-	-	-	(1,007,806)	-	-	-	(1,007,806)
\$ 16,796,775	1,461,505	2,507,098	133,094	4,133,284	(560)	(877,499)	-	24,153,697
\$ 16,796,775	1,461,505	2,507,098	133,094	5,097,289	(8,244)	(754,753)	-	25,232,764
-	-	-	-	1,651,833	-	-	-	1,651,833
-	-	-	-	-	(7,702)	229,351	-	221,649
-	-	-	-	1,651,833	(7,702)	229,351	-	1,873,482
-	-	792,376	-	(792,376)	-	-	-	-
-	-	-	644,055	(644,055)	-	-	-	-
-	-	-	-	(1,007,806)	-	-	-	(1,007,806)
\$ 16,796,775	1,461,505	3,299,474	777,149	4,304,885	(15,946)	(525,402)	-	26,098,440

民國一〇二年一月一日餘額

本期稅後淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇一年度盈餘指撥及分配：

提列法定盈餘公積

提列特別盈餘公積

普通股現金股利

民國一〇二年六月三十日餘額

民國一〇三年一月一日餘額

本期稅後淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇二年度盈餘指撥及分配：

提列法定盈餘公積

提列特別盈餘公積

普通股現金股利

民國一〇三年六月三十日餘額



董事長：

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：

會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
安泰商業銀行股份有限公司及其子公司
合併現金流量表

民國一〇三年及一〇二二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	103年1月至6月	102年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 1,913,799	2,258,388
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	47,763	55,498
攤銷費用	22,498	22,081
呆帳費用提列(轉列收入)數	2,607	(49,187)
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(386,150)	(460,122)
利息費用	1,726,125	1,816,844
利息收入	(3,714,664)	(3,990,573)
保證責任準備淨變動	8,536	8,609
其他各項負債準備淨變動	307	(2,276)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	1,633	(2,825)
處分及報廢無形資產損失	-	1
處分投資損失(利益)	-	(7,775)
金融資產減損迴轉利益	-	(13,855)
其他調整項目	(81,377)	(22,810)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(2,372,722)	(2,646,390)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借銀行同業增加	(893,474)	(1,244,921)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	11,593,004	(3,926,240)
應收款項增加	(1,970,634)	(3,136,548)
貼現及放款增加	(6,489,469)	(10,364,021)
備供出售金融資產減少(增加)	711,994	(22,866,761)
其他金融資產減少(增加)	242,329	(267,919)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(1,780,641)	12,759,917
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	13,210	(1,156,263)
應付款項增加	1,479,453	3,770,990
存款及匯款(減少)增加	(1,706,309)	22,196,049
其他金融負債減少	(364,971)	(636,132)
營運產生之現金流入(流出)	375,569	(5,259,851)
收取之利息	3,644,910	3,996,928
支付之利息	(1,568,057)	(1,672,940)
支付之所得稅	(41,138)	(66,293)
營業活動之淨現金流入(流出)	2,411,284	(3,002,156)
投資活動之現金流量：		
處分以成本衡量之金融資產	-	24,082
取得不動產及設備	(68,940)	(21,709)
處分不動產及設備	-	8,088
取得無形資產	(2,428)	(37,454)
附買回票券及債券投資減少	1,180,428	1,122,498
其他資產減少(增加)	78,649	(896,674)
投資活動之淨現金流入	1,187,709	198,831
籌資活動之現金流量：		
償還金融債券	-	(1,190,000)
附買回票券及債券負債增加	126,748	8,017,410
其他負債增加	20,796	125,492
發放現金股利	(1,007,806)	(1,007,806)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(860,262)	5,945,096
匯率變動對現金及約當現金之影響	1,457	59,676
本期現金及約當現金增加數	2,740,188	3,201,447
期初現金及約當現金餘額	4,193,198	3,309,584
期末現金及約當現金餘額	\$ 6,933,386	6,511,031

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



民國一〇三年及一〇二年六月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
安泰商業銀行股份有限公司及其子公司

合併財務季報告附註

民國一〇三年及一〇二年六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

安泰商業銀行股份有限公司(以下稱本公司)自民國八十二年四月十五日開始營業，經營銀行法規定得以經營之業務。

截至民國一〇三年六月三十日止，本公司設有法人金融總處、個人金融總處及金融市場總處三大事業群體系，除分別設有總處長辦公室外；法人金融總處下轄法金產品行銷部、法金授信部、信託部、商品營運部(國外部/OBU)與十二家法金區域中心；個人金融總處下轄個金產品行銷部、消金授信部、通路營運部、個金管理部、營業部、五十二家分行與七家消金區域中心；金融市場總處下轄財務部與金融行銷部；分別負責法金、個金及金融市場相關業務之規劃、管理及行銷。信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

安銀保險經紀人股份有限公司(以下稱子公司)於民國九十七年七月十五日奉准設立，從事人身保險經紀人業務及財產保險經紀人業務。自民國九十九年八月十九日起，成為本公司持股100%之轉投資子公司。

本公司上市股票於民國八十八年九月在臺灣證券交易所掛牌上市。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務季報告已於民國一〇三年八月六日經董事會通過發佈。

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之2013年版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」)民國一〇三年四月三日金管證審字第1030010325號令，上市、上櫃及興櫃公司應自民國一〇四年起全面採用經金管會認可並發布生效之2013年版國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第九號「金融工具」)編製財務報告，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	IASB發布之生效日
國際財務報導準則第1號之修正「國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010.7.1
國際財務報導準則第1號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011.7.1
國際財務報導準則第1號之修正「政府貸款」	2013.1.1
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011.7.1
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013.1.1

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布 之生效日
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	2013.1.1 (投資個體於 2014.1.1生效)
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	2013.1.1
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2013.1.1
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	2013.1.1
國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012.7.1
國際會計準則第12號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012.1.1
國際會計準則第19號之修訂「員工福利」	2013.1.1
國際會計準則第27號之修訂「單獨財務報表」	2013.1.1
國際會計準則第32號之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014.1.1
國際財務報導解釋第20號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013.1.1

經評估後本公司及子公司認為除下列各項外，適用2013年版國際財務報導準則將不致對合併財務季報告造成重大變動：

1. 國際會計準則第一號「財務報表之表達」

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

2. 國際財務報導準則第十二號「對其他個體之權益之揭露」

該準則整合各號準則對企業所持有子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併財務報告之結構型個體之權益之揭露規定，並要求揭露相關資訊。合併公司將依該準則增加有關合併個體及未合併個體之資訊揭露。

3. 國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」

該準則定義公允價值，建立公允價值衡量之架構，並規範公允價值衡量相關揭露。經評估該準則對合併公司財務狀況與經營結果無重大影響，並將依規定增加公允價值衡量相關揭露。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)國際會計準則理事會已發布但尚未經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可2013年國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018.1.1
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016.1.1
國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」	2017.1.1
國際財務報導準則第11號之修正「處理聯合營運權益之取得」	2016.1.1
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「闡明可接受之折舊及攤銷方法」	2016.1.1
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014.7.1
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」	2014.1.1
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014.1.1
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014.1.1

本公司及子公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

本合併財務季報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則(以下簡稱編製準則)及金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。本合併財務季報告未包括依照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)所編製之整份年度合併財務報告應揭露之全部必要資訊。

(二)編製基礎

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務季報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1)透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生工具)；
- (2)依公允價值衡量之備供出售金融資產；
- (3)依公允價值衡量之現金交割股份基礎給付協議之負債；
- (4)確定福利資產，係依退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2.功能性貨幣及表達貨幣

本合併財務季報告係以本公司之功能性貨幣，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)合併基礎

1.合併財務季報告編製原則

合併財務季報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

自取得子公司控制力之日起，開始將其財務報告納入合併財務季報告，直至不再具有控制力之日為止。

本合併財務季報告包括本公司總、分行、國際金融業務分行及子公司之帳目。於編製合併財務季報告時，本公司及子公司間重大交易及其餘額，均予以銷除。本公司總、分行及國際金融業務分行間之內部往來、聯行往來等帳目亦均於編製合併財務季報告時互相沖減。

2.列入合併財務季報告之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	本公司直接或間接持股比例		
			103.6.30	102.12.31	102.6.30
安泰商業銀行	安銀保險經紀人	人身保險經紀人業務及財產保險經紀人	100.00 %	100.00 %	100.00 %
(股)公司	(股)公司	業務			

3.未列入合併財務季報告之子公司：無。

(四)外幣交易事項及外幣財務報表之換算

- 以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易係按原幣金額列帳。外幣交易所產生之收入或費用以交易日匯率折算為功能性貨幣列帳。
- 外幣貨幣性金融資產及負債，按資產負債表日即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當期損益。外幣非貨幣性金融資產及負債，以公允價值衡量者，按資產負債表日即期匯率調整而產生之兌換差額，其公允價值變動認列為其他綜合損益者，兌換差額認列於其他綜合損益；其公允價值變動認列為當期損益者，兌換差額列為當期損益。非以公允價值衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。
- 本公司及子公司內之所有個體若其功能性貨幣(非為高度通貨膨脹經濟下之貨幣)不同於表達貨幣者，其經營結果及財務狀況以下列程序換算為表達貨幣：
 - (1)所表達之資產及負債係以資產負債表日之收盤匯率換算；
 - (2)所表達之損益係按月加權平均匯率換算；及
 - (3)所有因換算而產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

(五)現金及約當現金

現金係指庫存現金、待交換票據、存放銀行同業之支票與活期存款及未指定用途或支用不受約束之存放其他金融機構款項；約當現金係指短期且流動性極高之存放銀行同業定期存款。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(六)金融工具

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債

持有供交易之金融資產及金融負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。本公司及子公司所持有之衍生工具，除被指定且為有效避險工具外，餘應歸類為此類金融資產及金融負債，且於資產負債表日按公允價值認列於資產負債表中，且其公允價值變動認列為當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時採交易日會計處理。於原始認列時，以取得金融工具時之公允價值入帳，交易成本列為當期費用。

指定透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債係為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量。故本公司針對所發行之固定利率計息應付金融債券因利率變動所可能產生之公允價值變動藉由利率交換合約進行財務避險，是項財務避險未採用避險會計，為避免被避險項目及避險工具之會計處理不一致，故將相關之金融資產及金融負債於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量。

2.備供出售金融資產

備供出售金融資產係指以公允價值衡量且公允價值變動列入其他綜合損益之金融資產。依交易慣例購買或出售金融資產時採交易日會計。原始認列時，以取得時之公允價值入帳，並加計取得之交易成本；於資產負債表日按公允價值衡量且其公允價值變動認列為其他綜合損益調整項目。備供出售金融資產除列時，將累積之利益或損失自其他綜合損益轉列當期損益。

備供出售債務商品原始認列金額與到期金額間之差額按利息法（如差異不重大時則採直線法）攤銷，並採應計基礎提列應收利息。若有價值減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

3.以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公允價值之權益工具投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。本公司及子公司以成本衡量之金融工具交易係採交易日會計，於原始認列時，以取得金融工具時之公允價值入帳，並加計取得之交易成本。

4.附條件之票券及債券交易

債票券交易屬附買回、附賣回條件者，其交易按融資法處理。買回、賣出金額與成本之差額於賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間分別認列利息費用及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回債票券負債及附賣回債票券投資。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

5.放款及應收款

放款及應收款係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產，包括應收款項、其他應收款及無活絡市場之債券投資。

本公司信用卡持卡人之消費按商店請款之帳款入帳，不計入尚未賺得之收益。利息收入按權責發生基礎以利息法認列。

信用卡消費之本金、利息及其他相關墊款已逾期三個月未支付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。

本公司經營應收帳款承購及管理業務，對於承購與管理應收帳款所產生之利息及手續費均作為當期收入，並依期末承購應收帳款餘額評估可能發生之損失計提備抵呆帳。對於尚未支付與出售帳款公司之承購帳款價金列入「應付款項」項下。

放款之入帳金額為初始公允價值加計直接交易成本列帳，其後續衡量則以有效利率法(如差異不重大時則採直線法)認列利息收入，並按攤銷後成本扣除減損損失列帳。

催收款項

放款符合下列情況之一時，即應轉列為催收款：

- (1)積欠本金或利息超過清償期三個月。
- (2)符合提前轉列催收之條件。

依照「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，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償達三個月者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項(如由保證、承兌、應收承購帳款及信用卡轉列部分)則列於其他金融資產。

備抵呆帳

本公司及子公司就「放款及應收款」，於資產負債表日評估是否有單一或一組金融資產已經減損之客觀證據，依金管會認可之國際會計準則公報第三十九號、「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」、「加強本國銀行授信風險管理措施」及「信用卡業務機構管理辦法」之規範，據以提列適當之備抵呆帳。

「放款及應收款」應先辨認是否存在客觀證據，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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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，減損金額列為當期損益之呆帳費用。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項目之可回收金額。

前述客觀減損證據通常包括下列資訊：

- (1)發行人或債務人發生顯著財務困難。
- (2)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。
- (3)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。
- (4)債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- (5)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。
- (6)債務人之償付情形惡化。
- (7)與該資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

本公司及子公司就資產負債表表外之非授信資產參酌金管會「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」及「加強本國銀行授信風險管理措施」規定，提列保證責任準備。

本公司及子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

6.無活絡市場之債務商品投資

無活絡市場之債務商品投資係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入(如差異不重大時則採直線法)。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。本公司及子公司無活絡市場之債券投資商品交易係採交易日會計，於原始認列時，以取得金融商品時之公允價值入帳，並加計取得之交易成本。

(七)待出售資產

待出售非流動資產或待出售處分群組係指於目前情況下，本公司及子公司可依一般條件及商業慣例立即出售，且高度很有可能於一年內完成出售之非流動資產或處分群組。分類為待出售非流動資產或待處分群組者，以帳面價值與淨公允價值孰低者衡量，停止提列折舊。

(八)不動產及設備

不動產及設備係按成本減除累計折舊為認列基礎。重大改良及更新，均作為資本支出；修理及維護支出，則列為當期費用。

當不動產及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目處理。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

折舊係按直線法，依下列耐用年數提列：房屋及建築，十至五十五年；機械及電腦設備，三至八年；交通及運輸設備，三至十年；雜項設備，三至十年；租賃權益改良物，五年(若租賃期間低於五年則於該期間內攤銷)；租賃資產，六年。折舊方法、耐用年限及殘值於每財務年度結束日檢視之，並於必要時作適當調整。

不動產及設備報廢及出售時，其相關成本及累計折舊均自帳上減除，所發生之損益列為其他非利息淨損益。

(九)租賃

租賃合約可分為營業租賃及融資租賃。依租賃條件，當本公司及子公司承擔了幾乎所有之所有權風險與報酬者，分類為融資租賃。原始認列時，該租賃資產依公允價值及最低租賃給付現值孰低決定。續後則依不動產及設備相關之會計政策處理。

營業租賃下之所支付或預付之費用，按直線法於租賃期間內認列為損益。

(十)無形資產

商譽係依成本減累計減損辦理衡量，且進行減損測試時應分配至現金產生單位或現金產生單位之組別。商譽之減損損失不得迴轉。

電腦軟體成本以取得成本為入帳基礎，並按三至五年以直線法攤銷。

(十一)非金融資產減損

本公司及子公司於資產負債表日就有減損跡象者(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額(淨變現價值或使用價值孰高)，並按可回收金額低於帳面價值之部份，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。商譽無論其是否有減損跡象存在，每年均定期進行減損測試。

(十二)負債準備

負債準備之認列係因過去事件而產生之可能義務，且為清償該義務，很有可能導致具經濟效益之資源的流出。負債準備之決定是以稅前利率對預期未來現金流量加以折現，以反映目前市場對貨幣時間價值及對負債特定風險之評估。

針對訴訟標的金額達本公司淨值千分之三之重大訴訟案，或訴訟標的金額達本公司淨值千分之一點五而有明顯客觀證據顯示很有可能敗訴之案件，於每年第四季或於案件有重大進展時，由受任律師或本公司顧問律師進行案件敗率是否大於百分之五十之評估。以茲將敗率大於百分之五十之案件作為提列負債準備並揭露於財報之依據，或敗率小於百分之五十之案件作為財報中揭露之事項。

(十三)收入認列

應收款項及放款之利息收入會計政策請詳應收款項及放款之說明。另外，手續費及佣金收入係指包括但不限於投資管理費、銷售佣金、聯貸主辦費、規劃服務費等勞務性質手續費，應於勞務提供時認列為收入。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十四)員工福利

期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一財務年度結束日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(十五)股份基礎給付交易

本公司及子公司以現金交割之股份基礎給付合約，係因取得勞務所產生之負債，應以所產生負債之公允價值衡量，本公司及子公司於每一資產負債表日及交割日衡量負債之公允價值，並於員工提供勞務之既得期間就前述負債公允價值按直線法認列為費用及負債。既得日後將公允價值之變動認列為當期損益。

(十六)所得稅

所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管裡階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量，並依預計全年度當期所得稅費用及遞延所得稅費用之比例分攤為當期所得稅費用及遞延所得稅費用。

所得稅費用若直接認列於權益項目或其他綜合損益項目者，係就相關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，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

(十七)員工紅利及董監事酬勞

本公司及子公司員工紅利及董監事酬勞列為當期費用。嗣後本公司及子公司股東會決議與財務報告估列數如有差異，視為估計變動，列為當期損益。

(十八)特別股負債

本公司發行之永續可轉換特別股，係以全部發行價格減除經單獨衡量之負債組成要素金額後，分攤至權益(資本公積－普通股轉換權)組成要素。當持有人要求轉換時，先調整帳列負債組成要素於轉換時應有之帳面價值，再以前述負債組成要素帳面價值加計權益組成要素帳面價值作為發行普通股之入帳基礎。特別股所發放之股利帳列綜合損益表之利息費用項下。

(十九)營運部門

營運部門係本公司及子公司之組成單位，從事可能獲得收入並發生費用(包括與公司內其他組成單位間交易所產生之收入與費用)之經營活動。營運部門之營運結果定期由本公司及子公司之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。本公司及子公司的主要營運決策者為董事會。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

放款減損損失之會計政策與管理階層之判斷對本合併財務季報告認列金額之影響相當重大。本公司及子公司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，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。本公司及子公司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。

六、重要會計項目之說明

(一)現金

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
庫存現金	\$ 1,407,153	1,444,619	1,436,283
待交換票據	304,976	371,459	1,023,050
存放銀行同業	5,221,257	2,377,120	4,051,698
合計	\$ 6,933,386	4,193,198	6,511,031

本公司及子公司無超過一年之銀行定期存單。

(二)存放央行及拆借銀行同業

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
存款準備金—甲戶	\$ 5,091,002	4,883,363	7,391,846
存款準備金—乙戶	6,933,375	6,887,048	7,824,659
存款準備金—外幣	51,032	47,685	44,487
轉存央行存款	52,030,000	55,280,000	54,980,000
拆放銀行同業	3,882,968	-	4,015,590
金資清算戶	303,939	300,746	305,126
合計	\$ 68,292,316	67,398,842	74,561,708

存款準備金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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融工具

本公司及子公司於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日持有供交易之金融資產明細如下：

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
政府公債	\$ 511,394	8,994,371	7,563,945
公司債	3,321,827	5,970,672	6,587,329
上市櫃股票	130,928	509,217	132,223
受益憑證	346	155,411	129,914
衍生工具	<u>1,758,110</u>	<u>1,067,866</u>	<u>1,448,954</u>
合計	<u>\$ 5,722,605</u>	<u>16,697,537</u>	<u>15,862,365</u>

上述部份持有供交易金融資產已附條件賣出，請詳附註六(十四)。

本公司及子公司未有指定透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司及子公司民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
持有供交易之金融負債：			
衍生工具	\$ 1,382,013	1,092,912	973,076
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
應付金融債券	<u>8,621,407</u>	<u>8,665,376</u>	<u>8,666,348</u>
合計	<u>\$ 10,003,420</u>	<u>9,758,288</u>	<u>9,639,424</u>

本公司已針對上述所發行之固定利率計息應付金融債券因利率變動所可能產生之公允價值變動藉由利率交換合約進行財務避險。由於本公司未針對是項財務避險採用避險會計，若單獨將衍生工具列為持有供交易之金融資產而應付金融債券按攤銷後成本衡量將導致會計不一致。為消除此種會計不一致，本公司將此類應付金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(四)備供出售金融資產

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
商業本票	\$ 14,322,800	12,821,694	14,213,836
可轉讓定期存單	1,853,604	387,075	300,013
國庫券	-	-	3,974,908
政府公債	20,738,671	17,096,569	27,855,526
公司債	20,562,081	26,778,779	28,534,442
受益憑證	84,556	148,874	139,634
金融債券	-	900,000	900,000
上市櫃股票	539,401	680,115	1,280,396
金融資產評價調整	<u>(525,403)</u>	<u>(754,753)</u>	<u>(877,499)</u>
合 計	<u>\$ 57,575,710</u>	<u>58,058,353</u>	<u>76,321,256</u>

上述部份備供出售金融資產用途受有限制或已附條件賣出，請詳附註六(十四)及八。

(五)附賣回票券及債券投資

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
政府公債	\$ -	50,608	149,555
商業本票	134,723	621,731	299,471
可轉讓定存單	<u>458,183</u>	<u>1,100,995</u>	<u>1,556,466</u>
合 計	<u>\$ 592,906</u>	<u>1,773,334</u>	<u>2,005,492</u>
有價證券面額：			
政府公債	<u>\$ -</u>	<u>50,000</u>	<u>150,000</u>
商業本票	<u>\$ 135,000</u>	<u>623,000</u>	<u>300,000</u>
可轉讓定存單	<u>\$ 458,000</u>	<u>1,100,000</u>	<u>1,555,700</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(六)應收款項－淨額

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
應收信用卡款	\$ 1,828,517	1,835,193	1,686,312
應收帳款	103,270	49,034	34,980
應收承購帳款	3,237,003	2,834,296	2,224,513
應收利息	321,952	252,198	336,056
應收承兌票款	845,153	398,371	1,113,073
應收收益	411,834	358,948	567,066
應收PEMG求償款	1,606,610	1,597,263	1,558,484
應收出售有價證券價款	1,154,910	133,496	4,157,624
其他應收款	<u>119,647</u>	<u>95,213</u>	<u>106,629</u>
合 計	9,628,896	7,554,012	11,784,737
減：備抵呆帳	<u>(1,224,055)</u>	<u>(1,182,932)</u>	<u>(1,149,697)</u>
淨 額	<u>\$ 8,404,841</u>	<u>6,371,080</u>	<u>10,635,040</u>

上列應收信用卡款包含已參與債務協商之信用卡戶之應收帳款。

有關本公司買回PEM集團連動債相關資訊請參閱附註九(二)說明。

應收款項備抵呆帳之變動情形如下：

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
期初餘額	\$ 1,182,932	1,115,793
本期提列(迴轉)	6,756	(19,203)
轉銷呆帳	(289)	-
轉銷呆帳後收回數	34,785	53,110
匯兌及其他變動	<u>(129)</u>	<u>(3)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,224,055</u>	<u>1,149,697</u>

應收款項應列入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下。應收款項中不包含應收承兌票款及應收出售有價證券價款。應收承兌票款之減損評估請詳附註六(八)。

項 目			應收款總額	備抵呆帳金額
			103.6.30	103.6.30
已有個別 減損客觀 證據者	個別評估減損	應收款項	\$ 1,606,610	1,062,235
	組合評估減損	信用卡	259,866	7,555
	已有個別減損客觀證據者合計		1,866,476	1,069,790
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	信用卡	1,568,651	81,758
		應收款項	4,193,706	65,857
	無個別減損客觀證據者合計		5,762,357	147,615
合 計			\$ 7,628,833	1,217,405

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目			應收款總額	備抵呆帳金額
			102.12.31	102.12.31
已有個別 減損客觀 證據者	個別評估減損	應收款項	\$ 1,597,263	1,062,235
	組合評估減損	信用卡	286,909	9,496
	已有個別減損客觀證據者合計		1,884,172	1,071,731
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	信用卡	1,548,284	51,374
		應收款項	3,589,689	59,827
	無個別減損客觀證據者合計		5,137,973	111,201
合計			\$ 7,022,145	1,182,932

項 目			應收款總額	備抵呆帳金額
			102.6.30	102.6.30
已有個別 減損客觀 證據者	個別評估減損	應收款項	\$ 1,558,484	1,005,484
	組合評估減損	信用卡	313,651	10,291
	已有個別減損客觀證據者合計		1,872,135	1,015,775
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	信用卡	1,372,661	78,187
		應收款項	3,269,244	55,735
	無個別減損客觀證據者合計		4,641,905	133,922
合計			\$ 6,514,040	1,149,697

無活絡市場之債務商品投資、存放央行及拆借銀行同業應列入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

項 目			總額	備抵呆帳金額
			103.6.30	103.6.30
已有個別 減損客觀 證據者	個別評估減損	無活絡市場之債務商品投資	\$ 260,921	19,405
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	存放央行及拆借銀行同業	68,292,316	-

項 目			總額	備抵呆帳金額
			102.12.31	102.12.31
已有個別 減損客觀 證據者	個別評估減損	無活絡市場之債務商品投資	\$ 261,096	27,887
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	存放央行及拆借銀行同業	67,398,842	-

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目			總額	備抵呆帳金額
			102.6.30	102.6.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	無活絡市場之債務商品投資	\$ 262,666	36,275
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	存放央行及拆借銀行同業	74,561,708	-

(七)待出售資產

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
待出售資產	\$ -	-	19,472

本公司於民國一〇一年十二月經董事會通過擬將中和倉庫之不動產出售，故將上述不動產由不動產及設備轉列為待出售非流動資產，其他說明請詳附註六(十)。

(八)貼現及放款—淨額

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
出口押匯	\$ 304,088	24,726	65,398
短期放款	45,683,938	36,705,397	49,780,548
中期放款	69,202,529	73,458,515	81,718,626
長期放款	78,908,441	76,718,645	79,826,349
放款轉列之催收款項	869,680	1,307,463	1,747,297
放款合計	194,968,676	188,214,746	213,138,218
減：備抵呆帳	(2,305,666)	(2,090,011)	(2,483,845)
減：折溢價調整	(334,812)	(296,488)	(320,425)
放款淨額	\$ 192,328,198	185,828,247	210,333,948

上列放款中，包含已參與債務協商之小額信用貸款戶之放款。

產業別資訊請詳附註六(卅八)。

本公司於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日之逾放金額分別為1,009,972千元、1,429,409千元及1,878,351千元。

本公司之催收款均已停止對內計提應收利息，於民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日該對內未計提應收利息之金額分別為16,567千元及15,698千元。

本公司於民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日並無未經追訴即行轉銷之授信債權。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

貼現及放款備抵呆帳之變動情形如下：

103年1月至6月	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 1,474,760	615,251	2,090,011
本期(迴轉)提列	(199,457)	188,965	(10,492)
轉銷呆帳	(64,229)	-	(64,229)
轉銷呆帳後收回數	290,366	-	290,366
匯兌及其他變動	10	-	10
期末餘額	<u>\$ 1,501,450</u>	<u>804,216</u>	<u>2,305,666</u>

102年1月至6月	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 1,429,565	673,540	2,103,105
本期(迴轉)提列	(63,493)	15,040	(48,453)
轉銷呆帳	(12,223)	-	(12,223)
轉銷呆帳後收回數	435,986	-	435,986
匯兌及其他變動	5,430	-	5,430
期末餘額	<u>\$ 1,795,265</u>	<u>688,580</u>	<u>2,483,845</u>

貼現及放款應列入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

項 目			放款總額	備抵呆帳金額
			103.6.30	103.6.30
已有個別	個別評估減損	個金	\$ 43,805	-
		法金	1,330,676	365,105
		個別評估小計	1,374,481	365,105
減損客觀 證據者	組合評估減損	個金	2,427,347	1,110,864
		法金	103,315	25,481
		組合評估小計	2,530,662	1,136,345
已有個別減損客觀證據者合計			3,905,143	1,501,450
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	個金	84,413,063	262,023
		法金	106,650,470	542,193
		無個別減損客觀證據者合計	191,063,533	804,216
合計			\$ 194,968,676	2,305,666

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目			放款總額	備抵呆帳金額
			102.12.31	102.12.31
已有個別 減損客觀 證據者	個別評估減損	個金	\$ -	-
		法金	1,950,894	501,554
		個別評估小計	1,950,894	501,554
減損客觀 證據者	組合評估減損	個金	2,296,901	957,892
		法金	78,649	15,314
		組合評估小計	2,375,550	973,206
已有個別減損客觀證據者合計			4,326,444	1,474,760
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	個金	82,487,948	304,575
		法金	101,400,354	310,676
		無個別減損客觀證據者合計	183,888,302	615,251
合計			\$ 188,214,746	2,090,011

項 目			放款總額	備抵呆帳金額
			102.6.30	102.6.30
已有個別 減損客觀 證據者	個別評估減損	個金	\$ -	-
		法金	2,661,995	1,141,868
		個別評估小計	2,661,995	1,141,868
減損客觀 證據者	組合評估減損	個金	2,417,005	607,049
		法金	146,980	46,348
		組合評估小計	2,563,985	653,397
已有個別減損客觀證據者合計			5,225,980	1,795,265
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	個金	86,582,626	349,805
		法金	121,329,612	338,775
		無個別減損客觀證據者合計	207,912,238	688,580
合計			\$ 213,138,218	2,483,845

非放款類授信業務應列入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

項 目			總額	備抵呆帳金額
			103.6.30	103.6.30
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	應收承兌票款	\$ 845,153	6,650
		保證及信用狀	10,170,077	61,872
	無個別減損客觀證據者合計		\$ 11,015,230	68,522

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目			總額	備抵呆帳金額
			102.12.31	102.12.31
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組合評估減損	應收承兌票款	\$ 398,372	3,984
		保證及信用狀	11,856,831	49,353
	無個別減損客觀證據者合計		\$ 12,255,203	53,337

項 目			總額	備抵呆帳金額
			102.6.30	102.6.30
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組合評估減損	應收承兌票款	\$ 1,113,073	11,131
		保證及信用狀	11,842,464	35,824
	無個別減損客觀證據者合計		\$ 12,955,537	46,955

(九)其他金融資產－淨額

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
以成本衡量之股權商品投資－淨額	\$ 121,962	121,962	121,962
無活絡市場之債務商品投資－淨額	241,516	233,209	226,391
非放款轉列之催收款項	11,976	-	7,823
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(11,976)	-	(6,262)
其他	174,043	431,022	234,608
合 計	\$ <u>537,521</u>	<u>786,193</u>	<u>584,522</u>

以成本衡量之股權商品投資明細如下：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
台北外匯經紀(股)公司	\$ 800	800	800
台灣期貨交易所(股)公司	9,000	9,000	9,000
財金資訊(股)公司	45,500	45,500	45,500
聯安服務(股)公司	1,250	1,250	1,250
力宇創業投資(股)公司	11,234	11,234	11,234
台灣工銀創業投資(股)公司	3,934	3,934	3,934
台灣金融資產服務(股)公司	50,000	50,000	50,000
台灣集中保管結算所(股)公司	4,639	4,639	4,639
陽光資產管理(股)公司	770	770	770
減：累計減損	(5,165)	(5,165)	(5,165)
合 計	\$ <u>121,962</u>	<u>121,962</u>	<u>121,962</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

無活絡市場之債務商品投資明細如下：

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
國外保本結構債券	\$ 260,921	261,096	262,666
減：累計減損	<u>(19,405)</u>	<u>(27,887)</u>	<u>(36,275)</u>
合 計	<u>\$ 241,516</u>	<u>233,209</u>	<u>226,391</u>

以成本衡量之金融資產係本公司所持有之股票投資，因無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

無活絡市場之債務商品投資係本公司持有之其他債券，因無活絡市場公開報價，故以攤銷後成本衡量。

(十)不動產及設備—淨額

<u>103.6.30</u>	成 本	累 計 折 舊	淨 額
土地	\$ 500,512	-	500,512
房屋及建築	193,277	56,420	136,857
租賃物改良	490,077	374,993	115,084
機械設備	537,883	471,400	66,483
交通及運輸設備	85,486	62,904	22,582
什項設備	276,571	217,686	58,885
租賃資產	<u>48,118</u>	<u>681</u>	<u>47,437</u>
合 計	<u>\$ 2,131,924</u>	<u>1,184,084</u>	<u>947,840</u>

<u>102.12.31</u>	成 本	累 計 折 舊	淨 額
土地	\$ 500,512	-	500,512
房屋及建築	193,277	54,532	138,745
租賃物改良	482,290	361,424	120,866
機械設備	566,905	486,884	80,021
交通及運輸設備	85,629	62,503	23,126
什項設備	<u>282,257</u>	<u>217,231</u>	<u>65,026</u>
合 計	<u>\$ 2,110,870</u>	<u>1,182,574</u>	<u>928,296</u>

<u>102.6.30</u>	成 本	累 計 折 舊	淨 額
土地	\$ 500,512	-	500,512
房屋及建築	193,277	52,644	140,633
租賃物改良	499,329	403,703	95,626
機械設備	555,711	478,030	77,681
交通及運輸設備	92,660	67,450	25,210
什項設備	<u>301,235</u>	<u>224,866</u>	<u>76,369</u>
合 計	<u>\$ 2,142,724</u>	<u>1,226,693</u>	<u>916,031</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日，上述部分土地、房屋及建築已依國際財務報導準則第五號「待出售非流動資產及停業單位」規定，重分類為待出售非流動資產，請詳附註六(七)。

本公司於民國一〇二年七月十一日及六月六日分別完成新北市中和區中山路二段482巷17之1號地下1樓倉庫及高雄市民權二路40號及42號自有建物之出售，處分利益分別為30,544千元及3,468千元。

成本變動如下：

	<u>103.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>103.6.30</u>
土地	\$ 500,512	-	-	-	500,512
房屋及建築	193,276	-	-	-	193,276
租賃物改良	482,290	12,145	4,358	-	490,077
機械設備	566,905	2,357	31,379	-	537,883
交通及運輸設備	85,629	2,534	2,677	-	85,486
什項設備	282,258	3,785	9,472	-	276,571
租賃資產	-	48,119	-	-	48,119
合計	<u>\$ 2,110,870</u>	<u>68,940</u>	<u>47,886</u>	<u>-</u>	<u>2,131,924</u>

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>102.6.30</u>
土地	\$ 502,922	-	2,410	-	500,512
房屋及建築	195,399	-	2,122	-	193,277
租賃物改良	490,826	8,503	-	-	499,329
機械設備	558,230	3,624	6,143	-	555,711
交通及運輸設備	92,550	1,531	1,421	-	92,660
什項設備	297,485	8,051	4,301	-	301,235
合計	<u>\$ 2,137,412</u>	<u>21,709</u>	<u>16,397</u>	<u>-</u>	<u>2,142,724</u>

累計折舊變動明細如下：

	<u>103.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>103.6.30</u>
房屋及建築	\$ 54,532	1,888	-	-	56,420
租賃物改良	361,424	17,927	4,358	-	374,993
機械設備	486,884	14,460	29,945	-	471,399
交通及運輸設備	62,503	2,994	2,593	-	62,904
什項設備	217,231	9,813	9,357	-	217,687
租賃資產	-	681	-	-	681
合計	<u>\$ 1,182,574</u>	<u>47,763</u>	<u>46,253</u>	<u>-</u>	<u>1,184,084</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>102.6.30</u>
房屋及建築	\$ 51,103	1,901	360	-	52,644
租賃物改良	382,485	21,219	-	-	403,704
機械設備	467,444	15,988	5,402	-	478,030
交通及運輸設備	65,641	3,134	1,325	-	67,450
什項設備	215,656	13,256	4,047	-	224,865
合 計	\$ <u>1,182,329</u>	<u>55,498</u>	<u>11,134</u>	<u>-</u>	<u>1,226,693</u>

(十一)無形資產－淨額

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
商譽	\$ 137,326	137,326	137,326
電腦軟體	101,762	121,832	140,917
合 計	\$ <u>239,088</u>	<u>259,158</u>	<u>278,243</u>

本公司之商譽係於民國八十七年七月二十七日為概括承受第七信用合作社資產及負債所產生。

本公司執行資產減損測試時，係以各事業單位為現金產生單位。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，採用預估未來營運之企業現金流量。

經以上述假設評估現金產生單位之使用價值，本公司於民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日無須提列商譽減損損失。

無形資產變動明細如下：

	<u>103.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>103.6.30</u>
商譽	\$ 137,326	-	-	-	137,326
電腦軟體	121,832	2,428	22,498	-	101,762
合 計	\$ <u>259,158</u>	<u>2,428</u>	<u>22,498</u>	<u>-</u>	<u>239,088</u>

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>102.6.30</u>
商譽	\$ 137,326	-	-	-	137,326
電腦軟體	125,545	37,454	22,082	-	140,917
合 計	\$ <u>262,871</u>	<u>37,454</u>	<u>22,082</u>	<u>-</u>	<u>278,243</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十二)其他資產－淨額

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
預付款項	\$ 49,323	28,573	35,459
存出保證金	2,077,922	2,186,055	2,161,314
暫付款	8,979	245	3,179
合 計	<u>\$ 2,136,224</u>	<u>2,214,873</u>	<u>2,199,952</u>

(十三)央行及銀行同業存款

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
銀行同業存款	\$ 145,174	145,174	145,174
郵匯局轉存款	4,056,933	4,121,933	4,297,112
銀行同業拆放	9,421,650	11,137,291	14,859,260
透支銀行同業	-	-	2,626,334
合 計	<u>\$ 13,623,757</u>	<u>15,404,398</u>	<u>21,927,880</u>

(十四)附買回票券及債券負債

單位：新台幣千元

<u>103.6.30</u>				
資產項目	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
備供出售金融資產	\$ 4,486,500	4,121,704	4,121,974	103年7月3日以前 陸續買回
合 計	<u>\$ 4,486,500</u>	<u>4,121,704</u>	<u>4,121,974</u>	
<u>102.12.31</u>				
資產項目	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
備供出售金融資產	\$ 4,489,500	3,994,956	3,995,427	103年1月9日以前 陸續買回
合 計	<u>\$ 4,489,500</u>	<u>3,994,956</u>	<u>3,995,427</u>	
<u>102.6.30</u>				
資產項目	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 400,000	398,974	398,981	102年7月3日以前 陸續買回
備供出售金融資產	9,033,000	8,307,785	8,307,606	102年7月15日以前 陸續買回
合 計	<u>\$ 9,433,000</u>	<u>8,706,759</u>	<u>8,706,587</u>	

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十五)應付款項

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
應付帳款	\$ 44,641	91,906	91,565
應付費用	465,177	493,806	480,442
應付利息	692,224	534,156	848,392
承兌匯票	845,153	398,420	1,113,073
應付代收款	101,968	92,618	91,615
應付其他稅款	37,616	40,879	42,702
應付特別股利息	598,180	398,787	199,393
應付普通股股利	1,059,034	-	-
待交換票據	304,976	371,459	1,023,050
應付承購帳款	1,625,265	1,689,207	1,393,090
應付購入有價證券價款	-	25,465	4,314,797
其他應付款	<u>200,070</u>	<u>200,080</u>	<u>177,811</u>
合 計	<u>\$ 5,974,304</u>	<u>4,336,783</u>	<u>9,775,930</u>

(十六)存款及匯款

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
台幣存款			
支票存款	\$ 1,551,819	1,972,890	1,940,818
活期性存款			
活期存款	22,118,711	19,544,373	18,195,079
活期儲蓄存款	<u>40,478,526</u>	<u>40,668,638</u>	<u>41,649,454</u>
活期性存款小計	<u>62,597,237</u>	<u>60,213,011</u>	<u>59,844,533</u>
定期性存款			
一般定期存款	72,252,534	73,938,246	95,413,057
定期儲蓄存款	90,070,463	89,179,376	90,611,754
可轉讓定存單	<u>15,263,800</u>	<u>19,589,300</u>	<u>36,463,300</u>
定期性存款小計	<u>177,586,797</u>	<u>182,706,922</u>	<u>222,488,111</u>
行員活期儲蓄存款	<u>678,987</u>	<u>685,516</u>	<u>767,752</u>
台幣存款小計	<u>242,414,840</u>	<u>245,578,339</u>	<u>285,041,214</u>
外幣存款			
外匯活期存款	8,664,069	7,970,249	8,380,630
外匯定期存款	<u>23,744,557</u>	<u>23,050,129</u>	<u>23,711,471</u>
外幣存款小計	<u>32,408,626</u>	<u>31,020,378</u>	<u>32,092,101</u>
匯出匯款	25,239	28,270	24,751
應解匯款	<u>74,135</u>	<u>2,162</u>	<u>2,088</u>
存款及匯款合計	<u>\$ 274,922,840</u>	<u>276,629,149</u>	<u>317,160,154</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十七)應付金融債券

債券名稱	發行期間	順位	票面利率	103.6.30
94年度金融債券	九十四年六月至一〇四年六月	優先	2.40%	\$ 5,000,000
94年度金融債券	九十四年十月至一〇四年十月	優先	2.40%	3,500,000
99年度金融債券	九十九年八月至一〇六年八月	次順位	3.25%	4,000,000
99年度金融債券	九十九年十二月至一〇六年十二月	次順位	3.25%	6,000,000
減：指定透過損益按 公允價值衡量之金 融負債面額(註3)				(8,500,000)
				<u>\$ 10,000,000</u>

債券名稱	發行期間	順位	票面利率	102.12.31
94年度金融債券	九十四年六月至一〇四年六月	優先	2.40%	\$ 5,000,000
94年度金融債券	九十四年十月至一〇四年十月	優先	2.40%	3,500,000
99年度金融債券	九十九年八月至一〇六年八月	次順位	3.25%	4,000,000
99年度金融債券	九十九年十二月至一〇六年十二月	次順位	3.25%	6,000,000
減：指定透過損益按 公允價值衡量之金 融負債面額(註3)				(8,500,000)
				<u>\$ 10,000,000</u>

債券名稱	發行期間	順位	票面利率	102.6.30
94年度金融債券	九十四年六月至一〇四年六月	優先	2.40%	\$ 5,000,000
94年度金融債券	九十四年十月至一〇四年十月	優先	2.40%	3,500,000
99年度金融債券	九十九年八月至一〇六年八月	次順位	3.25%	4,000,000
99年度金融債券	九十九年十二月至一〇六年十二月	次順位	3.25%	6,000,000
減：指定透過損益按 公允價值衡量之金 融負債面額(註3)				(8,500,000)
				<u>\$ 10,000,000</u>

註1：上述金融債券均為每年計息並付息一次，到期一次還本。

註2：係依台灣銀行一年期一般定存機動利率+0.7%。

註3：民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日止，上述指定透過損益按公允價值衡量之金融負債公允價值請參閱附註六(三)。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十八)特別股負債

本公司於民國九十六年十一月七日以私募方式折價發行永續非累積優先記名式之甲種特別股5,907,955千元，每股面額10元，每股發行價格9.50元，股息為年率6.75%，按發行價格計算，每年以現金一次發放。甲種特別股之其餘重要發行條件如下：

於年度決算後如有盈餘，依法繳納所得稅、彌補以往年度虧損、遵循財務會計準則調整、按章程提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後，就其餘數儘先發放特別股當年度應分派之股息。

除依上述之定額股息率領取股息外，得經董事會決議，於普通股先比照特別股等額分派其股息後，如尚有餘數，另以二股甲種特別股折算為相當一股普通股之比例，再參加普通股關於盈餘之分派。

於股東會享有與普通股股東相同之表決權、選舉權及被選舉權。

自發行屆滿一個月次日起，得以一比一轉換為普通股。

自發行屆滿十年之次日起得由本公司按實際發行價格收回全部或一部仍發行在外之特別股，未經收回者，其股息調整為年率7.75%。

本公司於甲種特別股發行時，將上述甲種特別股之轉換選擇權與負債分離，並分別認列為特別股負債3,382,305千元及權益2,525,650千元(帳列資本公積)；本公司於民國九十七年七月十一日辦理減資彌補虧損，特別股負債及資本公積分別減少1,967,440千元及1,469,135千元。

截至民國一〇三年六月三十日止，前述特別股負債及特別股帳列資本公積餘額分別為1,414,865千元及1,056,515千元，尚無特別股轉換為普通股之情事。

本公司於民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日依一般公認會計原則估列特別股負債之利息均為199,393千元，帳列利息費用及應付特別股利息。

(十九)其他金融負債

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
結構型商品本金	\$ 480,237	883,607	497,335
應付租賃款	38,399	-	-
合計	\$ 518,636	883,607	497,335

(二十)負債準備

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
員工福利負債準備	\$ 329,237	329,237	428,588
保證責任準備	61,872	53,337	46,955
其他各項準備	7,371	7,064	6,999
合計	\$ 398,480	389,638	482,542

其他各項準備係本公司提撥銷售連動債爭議案件之和解補償損失準備，民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日認列相關迴轉利益分別為2,062千元及9,522千元。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

負債準備變動明細表如下：

	<u>103.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>103.6.30</u>
員工福利負債準備	\$ 329,237	-	-	-	329,237
保證責任準備	53,337	8,536	-	(1)	61,872
其他各項準備	7,064	2,369	(2,062)	-	7,371
合計	<u>\$ 389,638</u>	<u>10,905</u>	<u>(2,062)</u>	<u>(1)</u>	<u>398,480</u>

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>102.6.30</u>
員工福利負債準備	\$ 428,588	-	-	-	428,588
保證責任準備	38,475	8,609	-	(129)	46,955
其他各項準備	9,275	7,246	(9,522)	-	6,999
合計	<u>\$ 476,338</u>	<u>15,855</u>	<u>(9,522)</u>	<u>(129)</u>	<u>482,542</u>

(廿一)其他負債

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
預收收入	\$ 7,751	9,940	11,647
預收利息	9,682	11,886	14,692
暫收款及待結轉款項	47,886	7,840	135,446
其他預收款	64,627	79,484	91,923
存入保證金	538	538	538
合計	<u>\$ 130,484</u>	<u>109,688</u>	<u>254,246</u>

(廿二)員工福利

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故本公司採用民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

本公司及子公司民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日之損益費用如下：

	<u>103年4月至6月</u>	<u>102年4月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
確定福利計畫	\$ 3,085	3,412	6,213	7,011
確定提撥計畫	17,757	17,581	35,500	35,155
	<u>\$ 20,842</u>	<u>20,993</u>	<u>41,713</u>	<u>42,166</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

1. 確定福利計畫

	<u>102.12.31</u>	<u>102.1.1</u>
確定福利義務現值	\$ (805,907)	(930,895)
減：確定服務計畫資產之公允價值	<u>476,670</u>	<u>502,307</u>
小計	(329,237)	(428,588)
精算損益之未攤銷餘額	<u>-</u>	<u>-</u>
合併資產負債表內認列之負債	<u>\$ (329,237)</u>	<u>(428,588)</u>

本公司員工福利負債明細如下：

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
確定福利計畫	\$ <u>329,237</u>	<u>329,237</u>	<u>428,588</u>

本公司對正式聘用之職工訂有職工退休辦法，並按精算結果認列退休金費用。

依本公司職工退休辦法規定，員工退休金之支付，係根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，工作年資每滿一年，給與兩個基數。但超過十五年之工作年資，每滿一年給與一個基數。最高以四十五個基數為限。未滿半年者，以半年計；已滿半年者，以一年計。

本公司依勞動基準法之規定，按月依薪資總額不低於百分之二提撥勞工退休準備金，專戶儲存於臺灣銀行。另按薪資總額百分之三·五（民國九十年二月前為百分之四·七）提撥退休基金至職工退休基金管理委員會，並以該委員會之名義存入本公司營業部儲存運用生息，退休基金未列入本公司財務報告。

本公司民國一〇二年度之主要精算假設如下：

	<u>102年度</u>
折現率	2.00 %
未來薪資水準增加率	3.00 %
計畫資產預期報酬	1.50 %

經驗調整之歷史資訊：

	<u>102.12.31</u>	<u>102.1.1</u>
確定福利計畫現值	\$ (805,907)	(930,895)
計畫資產之公允價值	<u>476,670</u>	<u>502,307</u>
確定福利義務淨負債	<u>\$ (329,237)</u>	<u>(428,588)</u>
確定福利計畫現值金額之經驗調整	<u>\$ 80,941</u>	<u>(23,054)</u>
計畫資產公允價值金額之經驗調整	<u>\$ (2,301)</u>	<u>(3,636)</u>

2. 確定提撥計畫

適用「勞工退休金條例」之退休金制度，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(廿三)所得稅

本公司及子公司民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日所得稅費用組成如下：

	<u>103年4月至6月</u>	<u>102年4月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
當期所得稅(利益)費用	\$ (9,931)	19,779	935	23,485
遞延所得稅費用	180,700	164,749	261,031	287,787
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	-	-	-	183,814
所得稅費用	<u>\$ 170,769</u>	<u>184,528</u>	<u>261,966</u>	<u>495,086</u>

上列遞延所得稅費用之組成項目如下：

	<u>103年4月至6月</u>	<u>102年4月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
備抵呆帳餘額與稅法規定限額	\$ 4,715	4,853	(13,696)	4,828
差異				
未實現金融商品損益－淨額	11,622	18,505	27,888	22,810
遞延出售不良債權損失	2,650	2,650	5,299	5,299
員工帶薪假	(381)	(1,814)	(1,060)	(1,814)
虧損扣抵	159,844	140,555	240,350	256,664
調整以前年度遞延所得稅資產	<u>2,250</u>	<u>-</u>	<u>2,250</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 180,700</u>	<u>164,749</u>	<u>261,031</u>	<u>287,787</u>

民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日認列於其他綜合損益之下的所得明細如下：

	<u>103年4月至6月</u>	<u>102年4月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
國外營運機構財務報表換算之	\$ <u>4,740</u>	<u>(2,161)</u>	<u>1,577</u>	<u>(9,245)</u>
兌換差額				

本公司及子公司依據估計年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前淨利計算所得稅。由於估計全年有效稅率時預計之差異調節項目與截至報導日之實際差異間存有重大落差，故不予揭露會計所得與課稅所得之差異調節。

本公司截至民國九十九年度止營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定在案。其中針對民國九十九年度營利事業所得稅結算申報案件核定剔除項目依所得稅法第24條之1規定之債券利息扣繳稅額計8,049千元，本公司因對核定內容不服，已依法提出復查。

本公司民國九十八年度營利事業所得稅結算申報案件核定剔除項目依所得稅法第24條之1規定之債券利息扣繳稅額計6,267千元，本公司因對核定內容不服，已依法提出復查。另國稅局於民國一〇三年三月十二日核定退稅6,267千元，本公司經收妥後，已作適當會計處理。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(廿四)兩稅合一相關資訊

本公司於民國一〇三年及一〇二年六月三十日之股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為290,211千元及73,671千元，民國一〇三年度預計及一〇二年度實際股東可扣抵稅額比率分別為6.71%及5.08%。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政稅第10204562810號函規定處理之金額。

(廿五)股本及資本公積

截至民國一〇三年六月三十日，本公司額定股本為47,600,000千元，實收股本為普通股16,796,775千元。

本公司資本公積明細如下：

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
可轉換金融債轉換普通股溢價	\$ 359,507	359,507	359,507
可轉換特別股之普通股轉換權	1,056,515	1,056,515	1,056,515
庫藏股票交易	2,496	2,496	2,496
其他	<u>42,987</u>	<u>42,987</u>	<u>42,987</u>
合計	<u>\$ 1,461,505</u>	<u>1,461,505</u>	<u>1,461,505</u>

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得以已實現之資本公積轉作資本或發放現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

(廿六)盈餘分配及股利政策

依本公司章程規定，本公司每屆會計年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，應先彌補以往年度虧損。如尚有餘額，先依銀行法規定提列法定盈餘公積，並視相關法令與主管機關要求或業務需要提列特別盈餘公積後，再依本公司章程第五條之一規定發放甲種特別股當年度應分派之股息，如仍有盈餘，就剩餘盈餘加計以前年度未分派累積盈餘，由董事會依照經營環境之變動、考量適當資本適足率之維持，暨配合長期財務規劃之資金需求，擬具盈餘分派案，依下列百分比分配之：

- 一、員工紅利百分之一至百分之七。
- 二、董事監察人酬勞百分之一至百分之三。
- 三、剩餘則為股東紅利。

有關股東紅利之分配，得採股票或現金或股票與現金之組合，提請股東會決議，但本公司第一類資本適足率未達法令規定標準時，優先採股票股利發放之。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

本公司於民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日員工紅利及董監酬勞估列金額均為10,610千元及2,652千元，民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日員工紅利及董監酬勞估列金額均為21,222千元及5,304千元。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。有關員工分紅及董監酬勞之相關資訊，可至公開資訊觀測站等管道查詢。

本公司經民國一〇三年六月六日股東常會決議通過民國一〇二年度盈餘分配案，決議分派員工紅利及董監酬勞分別為42,434千元及10,608千元；並決議分配普通股現金股利每股新臺幣0.6元，預計分配總金額為新臺幣1,007,806千元。

本公司經民國一〇二年三月二十九日股東常會決議通過民國一〇一年度盈餘分配案，決議分派員工紅利及董監酬勞分別為42,434千元及10,608千元，並決議分配普通股現金股利每股新臺幣0.6元，分配總金額為新臺幣1,007,806千元。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金；惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。另依銀行法規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過實收股本之百分之十五。

有關本公司股東會決議之盈餘分派相關資訊，可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

(廿七)股份基礎給付交易

為委任專業經理人，本公司於民國九十六年十月起與若干專業經理人簽訂股份基礎給付合約。依合約規定分次給與一定數量之本公司股價連結憑證(一單位憑證代表本公司股份一股)，該憑證需於本公司發生合約所訂定之重大控制權變動時，按特定價格由本公司以現金給付之。所謂特定價格係指將導致本公司發生重大控制權變動之售股價格，惟該售股價格需經董事會同意。前述給與之憑證需於給與日後三年始既得。若本公司發生合約所訂定之重大控制權變動，則所有尚未給與或已給與但尚未既得之憑證，將全數視為已給與且已既得，並於事實發生日三十日內，計算應支付金額，按售股比例，分次支付。前述專業經理人遭解雇、自行離職、死亡或喪失行為能力，則所有憑證自動失效。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103年1月至6月		102年1月至6月	
	股價連結 憑證數量	加權平均 履約價格	股價連結 憑證數量	加權平均 履約價格
年初流通在外數量	12,404	-	15,971	-
本期給與數量	558	-	-	-
本期放棄數量	-	-	540	-
本期執行數量	-	-	-	-
本期逾期失效數量	-	-	-	-
期末流通在外數量	12,962	-	15,431	-
期末可執行數量	-	-	-	-

本公司截至民國一〇三年六月三十日給與之股價連結憑證為12,962千單位(於實際支付時，將依民國九十七年七月十一日股東常會通過之減資比例調整為5,800千單位)。本公司因給予上述股價連結憑證，而於民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日認列之獎勵費用與負債分別為1,478千元、32,085千元、4,994千元及19,691千元，分別帳列用人費用及應付款項。

本公司對於上述股份基礎合約費用係採用Black-Scholes模型予以估計。股價連結憑證之公允價值每單位14.50元。該模式所使用之參數為評價日股價14.50元、履約價格0元、預期波動率36.07%、合約期間預估為七年、無風險利率為1.18%。

(廿八)每股盈餘

	103年4月至6月	102年4月至6月	103年1月至6月	102年1月至6月
基本每股盈餘：				
本期淨利	\$ 985,428	950,261	1,651,833	1,763,302
加權平均流通在外股數	1,679,678	1,679,678	1,679,678	1,679,678
基本每股盈餘	\$ 0.58	0.57	0.98	1.05
稀釋每股盈餘：				
本期淨利	\$ 985,428	950,261	1,651,833	1,763,302
可轉換特別股利息費用(稅後)	82,749	82,749	165,497	165,497
計算稀釋每股盈餘之本期淨利	\$ 1,068,177	1,033,010	1,817,330	1,928,799
加權平均流通在外股數(千股)	1,679,678	1,679,678	1,679,678	1,679,678
員工紅利(千股)	680	687	1,463	1,373
可轉換特別股股數(千股)	278,233	278,233	278,233	278,233
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	1,958,591	1,958,598	1,959,374	1,959,284
稀釋每股盈餘	\$ 0.55	0.53	0.93	0.98

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(廿九)利息淨收益

	103年4月至6月	102年4月至6月	103年1月至6月	102年1月至6月
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 1,510,682	1,720,372	2,961,829	3,291,154
循環信用利息收入	16,704	18,939	33,702	38,606
存放央行利息收入	130,194	136,080	260,168	277,697
存放及拆放同業利息收入	49,062	7,331	85,234	13,957
持有票債券利息收入	165,666	200,925	341,704	347,479
其他	20,778	12,553	32,027	21,680
小計	<u>1,893,086</u>	<u>2,096,200</u>	<u>3,714,664</u>	<u>3,990,573</u>
利息費用				
存款息	631,718	723,811	1,269,752	1,425,816
同業拆放息	31,729	11,594	62,430	16,279
同存息	14,188	271	28,641	548
發行債券利息	82,404	87,466	163,988	174,808
特別股負債利息	99,696	99,696	199,393	199,393
租賃資產利息費用	1,921	-	1,921	-
小計	<u>861,656</u>	<u>922,838</u>	<u>1,726,125</u>	<u>1,816,844</u>
	<u>\$ 1,031,430</u>	<u>1,173,362</u>	<u>1,988,539</u>	<u>2,173,729</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。

(三十)手續費及佣金淨收益

	103年4月至6月	102年4月至6月	103年1月至6月	102年1月至6月
手續費收入				
信用卡手續費收入	\$ 30,653	34,769	61,726	68,597
放款手續費收入	241,457	204,208	471,127	377,197
信託手續費收入	169,227	156,294	314,205	309,725
承購帳款手續費收入	32,772	38,909	70,046	77,546
保險佣金收入	126,115	96,502	254,656	195,289
其他	39,424	42,862	62,832	71,529
手續費收入合計	<u>639,648</u>	<u>573,544</u>	<u>1,234,592</u>	<u>1,099,883</u>
手續費費用				
ATM手續費費用	4,110	5,097	8,271	9,725
代理手續費費用	8,104	8,611	16,387	17,312
業務推廣手續費費用	2,426	2,617	5,066	5,459
其他	8,088	10,114	16,582	17,742
手續費費用合計	<u>22,728</u>	<u>26,439</u>	<u>46,306</u>	<u>50,238</u>
手續費淨收益	<u>\$ 616,920</u>	<u>547,105</u>	<u>1,188,286</u>	<u>1,049,645</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(卅一)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>103年4月至6月</u>	<u>102年4月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
處分損益				
上市櫃股票	\$ 54,503	35,678	93,079	58,693
公司債	(1,244)	9,701	4,666	16,823
受益憑證	(1,263)	(13,363)	1,387	(7,379)
金融債券	3,092	8,393	7,556	9,700
政府公債	19,346	6,494	91,012	8,389
衍生性金融商品	127,829	68,933	(27,797)	134,920
結構型商品	(318)	(1,435)	(1,704)	(3,391)
融券及借券交易	<u>1</u>	<u>(5,626)</u>	<u>(596)</u>	<u>(5,402)</u>
小計	<u>201,946</u>	<u>108,775</u>	<u>167,603</u>	<u>212,353</u>
評價損益				
上市櫃股票	(52,664)	(4,972)	(43,833)	4,266
公司債	(3,249)	6,843	8,849	72,230
受益憑證	758	(15,698)	(710)	(17,976)
政府公債	(8,010)	(9,306)	(27,315)	5,245
衍生性金融商品	93,313	243,738	405,189	380,617
融券及借券交易	-	24	-	95
指定透過損益按公允價值衡量之應付金融債券	<u>21,584</u>	<u>6,358</u>	<u>43,969</u>	<u>15,645</u>
小計	<u>51,732</u>	<u>226,987</u>	<u>386,149</u>	<u>460,122</u>
股利收入	245	320	245	320
發行債券利息	<u>(50,861)</u>	<u>(60,458)</u>	<u>(101,162)</u>	<u>(120,253)</u>
合計	<u>\$ 203,062</u>	<u>275,624</u>	<u>452,835</u>	<u>552,542</u>

(卅二)備供出售金融資產之已實現損益

	<u>103年4月至6月</u>	<u>102年4月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
商業本票	\$ (1,087)	(2,006)	(2,403)	(3,289)
可轉讓定期存單	(90)	(123)	(377)	(591)
政府公債	15,030	22,306	30,771	13,600
公司債	14,128	1,204	15,280	20,900
金融債	1	-	(2,451)	-
上市櫃股票	(10,004)	6,712	(22,434)	120,149
受益憑證	<u>(3,289)</u>	<u>-</u>	<u>(11,967)</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 14,689</u>	<u>28,093</u>	<u>6,419</u>	<u>150,769</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(卅三)其他利息以外淨損益

	<u>103年4月至6月</u>	<u>102年4月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
租金收入	\$ 7	11	10	24
以成本衡量之股權投資利益	2,741	357	2,741	7,775
不動產及設備報廢損失	(1,608)	(470)	(1,633)	(643)
電腦軟體報廢損失	-	(1)	-	(1)
作業損失迴轉利益	2,425	9,522	2,062	9,522
其他淨損益	(1,884)	(831)	(1,854)	(984)
合計	<u>\$ 1,681</u>	<u>8,588</u>	<u>1,326</u>	<u>15,693</u>

(卅四)呆帳費用(迴轉利益)及保證責任準備提存

	<u>103年4月至6月</u>	<u>102年4月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
貼現及放款備抵呆帳(迴轉)提列數	\$ (163,543)	1,502	(10,492)	(48,453)
應收款項備抵呆帳(迴轉)提列數	(2,127)	(12,411)	6,756	(19,203)
保證責任準備備抵呆帳提列數	1,189	3,379	8,536	8,609
非放款轉列之催收款項備抵呆帳(迴轉)提列數	(1)	7,990	6,343	18,469
合計	<u>\$ (164,482)</u>	<u>460</u>	<u>11,143</u>	<u>(40,578)</u>

(卅五)員工福利費用

	<u>103年4月至6月</u>	<u>102年4月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
薪資費用	\$ 405,460	419,083	800,280	843,478
勞健保費用	33,720	30,266	65,560	63,859
退休金費用	20,842	20,993	41,713	42,166
其他用人費用	19,184	17,738	38,553	37,656
合計	<u>\$ 479,206</u>	<u>488,080</u>	<u>946,106</u>	<u>987,159</u>

(卅六)折舊及攤銷費用

	<u>103年4月至6月</u>	<u>102年4月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
房屋及建築	\$ 944	947	1,888	1,901
租賃物改良	8,953	10,075	17,928	21,219
機械設備	7,079	7,930	14,460	15,988
交通及運輸設備	1,508	1,557	2,994	3,134
什項設備	4,901	6,568	9,812	13,256
租賃資產	681	-	681	-
折舊費用小計	<u>24,066</u>	<u>27,077</u>	<u>47,763</u>	<u>55,498</u>
電腦軟體攤銷	<u>11,222</u>	<u>11,471</u>	<u>22,498</u>	<u>22,081</u>
合計	<u>\$ 35,288</u>	<u>38,548</u>	<u>70,261</u>	<u>77,579</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(卅七)其他業務及管理費用

	<u>103年4月至6月</u>	<u>102年4月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
場地及一般設備費用	\$ 89,070	88,882	177,376	176,054
一般行政費用	69,553	61,833	131,879	122,933
行銷推廣費用	6,413	7,619	9,852	12,474
其他費用	55,443	54,998	108,294	107,571
營業稅捐	<u>56,421</u>	<u>60,902</u>	<u>110,127</u>	<u>116,806</u>
合計	<u>\$ 276,900</u>	<u>274,234</u>	<u>537,528</u>	<u>535,838</u>

(卅八)金融工具之揭露

1.金融工具之公允價值

金融資產	103.6.30	
	帳面價值	公允價值
非衍生工具		
現金	\$ 6,933,386	6,933,386
存放央行及拆借銀行同業	68,292,316	68,292,316
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,964,495	3,964,495
備供出售金融資產	57,575,710	57,575,710
附賣回票券及債券投資	592,906	592,906
應收款項－淨額	8,404,841	8,404,841
當期所得稅資產	255,043	255,043
貼現及放款－淨額	192,328,198	192,328,198
其他金融資產－淨額	537,521	537,521
衍生工具		
持有供交易		
遠期外匯	51,028	51,028
換匯	52,707	52,707
換匯換利	468,685	468,685
利率交換	327,987	327,987
選擇權	852,886	852,886
商品交換	4,817	4,817

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

		103.6.30	
金融負債		帳面價值	公允價值
非衍生工具			
央行及銀行同業存款	\$	13,623,757	13,623,757
透過損益按公允價值衡量之金融負債		8,621,407	8,621,407
附買回票券及債券負債		4,121,704	4,121,704
應付款項		5,974,304	5,974,304
當期所得稅負債		7,247	7,247
存款及匯款		274,922,840	274,922,840
應付金融債券		10,000,000	10,000,000
特別股負債		1,414,865	1,414,865
其他金融負債		518,636	518,636
衍生工具			
持有供交易			
遠期外匯		10,684	10,684
無本金交割遠期外匯		391	391
換匯		97,641	97,641
利率交換		388,735	388,735
選擇權		875,937	875,937
期貨		3,808	3,808
商品交換		4,817	4,817
		102.12.31	
金融資產		帳面價值	公允價值
非衍生工具			
現金	\$	4,123,498	4,123,498
存放央行及拆借銀行同業		67,398,842	67,398,842
透過損益按公允價值衡量之金融資產		15,629,671	15,629,671
備供出售金融資產		58,058,353	58,058,353
附賣回票券及債券投資		1,773,334	1,773,334
應收款項－淨額		6,371,080	6,371,080
當期所得稅資產		184,523	184,523
貼現及放款－淨額		185,828,247	185,828,247
其他金融資產－淨額		786,193	786,193

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	金融資產	102.12.31	
		帳面價值	公允價值
衍生工具			
持有供交易			
遠期外匯		\$ 16,991	16,991
換匯		71,911	71,911
換匯換利		362,394	362,394
利率交換		338,597	338,597
選擇權		249,483	249,483
期貨		7,611	7,611
信用交換契約		11,123	11,123
商品交換		9,756	9,756
金融負債			
非衍生工具			
央行及銀行同業存款		\$ 15,404,398	15,404,398
透過損益按公允價值衡量之金融負債		8,665,376	8,665,376
附買回票券及債券負債		3,994,956	3,994,956
應付款項		4,336,783	4,336,783
當期所得稅負債		47,450	47,450
存款及匯款		276,629,149	276,629,149
應付金融債券		10,000,000	10,000,000
特別股負債		1,414,865	1,414,865
其他金融負債		883,607	883,607
衍生工具			
持有供交易			
遠期外匯		208,107	208,107
換匯		158,702	158,702
利率交換		407,183	407,183
選擇權		302,250	302,250
期貨		6,914	6,914
商品交換		9,756	9,756

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

金融資產	102.6.30	
	帳面價值	公允價值
非衍生工具		
現金	\$ 6,511,031	6,511,031
存放央行及拆借銀行同業	74,561,708	74,561,708
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,413,411	14,413,411
備供出售金融資產	76,321,256	76,321,256
附賣回票券及債券投資	2,005,492	2,005,492
應收款項—淨額	10,635,040	10,635,040
當期所得稅資產	184,523	184,523
貼現及放款—淨額	210,333,948	210,333,948
其他金融資產—淨額	584,522	584,522
衍生工具		
持有供交易		
遠期外匯	222,250	222,250
無本金交割遠期外匯	81	81
換匯	48,252	48,252
換匯換利	350,647	350,647
利率交換	334,589	334,589
選擇權	480,276	480,276
期貨	776	776
信用交換契約	7,248	7,248
商品交換	4,835	4,835
金融負債	102.6.30	
	帳面價值	公允價值
非衍生工具		
央行及銀行同業存款	\$ 21,927,880	21,927,880
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,666,348	8,666,348
附買回票券及債券負債	8,706,759	8,706,759
應付款項	9,775,930	9,775,930
當期所得稅負債	149,726	149,726
存款及匯款	317,160,154	317,160,154
應付金融債券	10,000,000	10,000,000
特別股負債	1,414,865	1,414,865
其他金融負債	497,335	497,335

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

金融負債	102.6.30	
	帳面價值	公允價值
衍生工具		
持有供交易		
遠期外匯	\$ 10,669	10,669
無本金交割遠期外匯	21	21
換匯	60,277	60,277
利率交換	347,024	347,024
選擇權	549,423	549,423
期貨	827	827
商品交換	4,835	4,835

本公司從事遠期外匯、換匯換利、選擇權及利率衍生工具交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求、軋平台外幣間資金缺口與規避利率上揚產生之價格風險。本公司訂定之利率交換合約，主要係為規避固定利率收益之債券及應付金融債券因利率變動產生之現金流量風險與市場價格風險。本公司從事遠期外匯合約之目的，主要係為配合客戶交易之需求。本公司訂定之總報酬交換合約，主要係為賺取利差並規避實際持有債券所產生之市場價格風險。本公司從事換匯換利合約主要係為規避本公司之利率及匯率變動之風險。本公司從事選擇權合約主要係為配合客戶交易之需求。本公司從事遠期利率協定合約主要係為規避貨幣市場部位因利率變動產生之市場價格風險。

2. 本公司及子公司估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融工具以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、當期所得稅資產、其他金融資產—其他、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項、當期所得稅負債、匯款、附買回票券及債券負債與其他金融負債。
- (2) 透過損益按公允價值衡量之金融工具、備供出售金融資產及無活絡市場之債券投資，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司及子公司可取得者。
- (3) 貼現及放款、存款因皆為付息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公允價值。
- (4) 應付金融債券以證券櫃檯買賣中心所提供之公司債參考利率計算其公允價值。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(5) 衍生工具如無活絡市場價格可供參考時，係採用現金流量折現法。

(6) 本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。利率交換及換匯換利合約係以路透社報價系統所顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公允價值。

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) 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量 之金融工具項目	103.6.30			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 130,928	130,928	-	-
債券投資	3,833,221	-	3,833,221	-
其 他	346	346	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	400,010	400,010	-	-
債券投資	40,922,022	1,445,944	39,476,078	-
其 他	16,253,678	67,760	16,185,918	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	8,621,407	-	8,621,407	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$	1,758,110	-	664,016	1,094,094
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,382,013	3,808	57,719	1,320,486
102.12.31				
以公允價值衡量 之金融工具項目	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 509,217	509,217	-	-
債券投資	14,965,043	100,591	14,864,452	-
其 他	155,411	155,411	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	506,900	506,900	-	-
債券投資	44,201,670	-	44,201,670	-
其 他	13,349,783	131,428	13,218,355	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	8,665,376	-	8,665,376	-

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3)公允價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

		103年1月至6月							
		本期增加			本期減少				
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	買進或發行	轉入第三層級	自第三層級金融資產轉入第三層級金融負債	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	自第三層級金融負債轉出第三層級金融資產	期末餘額
透過損益按公允價值衡量之金融負債 持有供交易之金融負債	\$ 258,041	1,049,329	214,559	-	-	(201,443)	-	-	1,320,486
		102年1月至6月							
		本期增加			本期減少				
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	買進或發行	轉入第三層級	自第三層級金融資產轉入第三層級金融負債	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	自第三層級金融負債轉出第三層級金融資產	期末餘額
透過損益按公允價值衡量之金融負債 持有供交易之金融負債	\$ 99,130	326,727	103,277	-	-	(69,763)	-	-	459,371

(4)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司及子公司未自行開發評價模型，均以交易對手之報價作為公允價值，故不適用。

註1：第一等級係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾所取得。

註2：第二等級係指除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：

- 1.活絡市場中相似金融工具之公開報價，指持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。
- 2.非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
- 3.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工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
- 4.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。

註3：第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料，必須根據假設做適當之估計與調整。若無法自行開發評價模型時，則以交易對手之報價作為公允價值。本公司及子公司投資之部份衍生工具及無活絡市場之債務商品投資皆屬之。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

4.本公司於民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日因以評價方法估計之公允價值變動而認列為當期末實現利益之金額分別為105,538千元、244,682千元、435,194千元及471,203千元。

5.財務風險管理

本公司及子公司財務風險管理之目標係以服務顧客並兼顧金融相關業務經營目標、整體風險承擔胃納及外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉規避及客戶、股東與員工三贏之目標。本公司及子公司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(含利率、匯率、權益證券、商品風險)、及流動性風險等。

本公司及子公司均已訂定風險管理政策或風險控管程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險及流動性風險。

本公司及子公司之風險管理組織架構係由董事會或經其授權之風險管理委員會為監督單位，定期監督風險管理機制之有效運作。風險控管部門與各業務部門負責執行經董事會及風險管理委員會核定之各項風險管理決策，以辨認、評估並規避各項財務風險。另外，董事會稽核室同時負責風險管理及控制環境之獨立稽核。

(1)信用風險

A.信用風險來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司及子公司發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。本公司及子公司信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使本公司及子公司產生信用風險暴險。

B.信用風險管理政策

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，本公司及子公司於信用風險管理相關規範中規定，對於所提供之商品與從事之業務，包括存在於資產負債表內與表外之所有交易，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，如應收帳款承購、信用衍生金融工具等，本公司及子公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制，且依據政府法令規範、本公司及子公司實務需求與風險承受度等各項管理機制，將信用品質控制在可接受之水準之內，追求風險與報酬之均衡，以提昇整體經營體質及股東權益。

此外，本公司及子公司之資產品質評估及損失準備提列，依本公司及子公司相關風險管理辦法辦理。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

謹就本公司及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

a. 授信業務(包含放款承諾及保證)

本公司及子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本公司及子公司訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理準則」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

授信風險管理權責單位與風控部門已建立妥適之內部信用評等制度及評分模型，以利衡量借款人之風險程度(評等等級)，即以專家判斷或統計模型量化的資訊，預測借款人未來可能無法履行其債務承諾的違約機率以及違約損失率。

授信風險管理權責單位運用內部評分模型建立適切之評等制度，並做為授信准駁、額度控管、風險訂價與損失準備提存等作業之重要參考依據。

本公司授信審查單位亦得視業務需要引用合格外部評等資訊(包括但不限於標準普爾、穆迪、惠譽、中華信評、經濟新報(TCRI)及聯徵中心評等資訊)作為案件准駁及授信組合管理之工具。

本公司之信用品質區分為低度風險、適度風險、中度風險及高度風險四種等級。

b. 存放及拆借銀行同業

本公司及子公司進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等及其財務狀況等資料，給予並設定不同之信用風險額度，並每日評估金融同業交易對手額度的使用情形以監控曝險狀況。

c. 債務工具投資及衍生工具

本公司及子公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

本公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度(含拆借額度)進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

本公司及子公司將債務工具投資及衍生工具之信用品質，除一般客戶依一般授信程序辦理外，區分為投資等級，非投資等級，以及無信用評等三種等級。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C.信用風險避險政策

a.擔保品

本公司及子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司及子公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存本公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

b.授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，本公司及子公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人(企業)或同一關係(集團)企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，本公司及子公司已分別依行業別、集團企業別、國家別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險；即以上述管理機制監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

c.淨額交割總約定

本公司及子公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

D.本公司及子公司信用風險最大暴險額

合併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其帳面價值。與合併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：

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 9,272,127	9,287,045	2,726,928
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,241,708	2,526,979	2,182,394
各類保證款項	<u>7,928,369</u>	<u>9,329,852</u>	<u>9,660,070</u>
	<u>\$ 19,442,204</u>	<u>21,143,876</u>	<u>14,569,392</u>

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

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

E. 本公司及子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，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。

本公司及子公司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，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本公司及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本公司及子公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本公司及子公司貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

產業別

產業別	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 97,976,192	50.25	94,671,753	50.30	112,234,217	52.66
非營利團體	11,685	0.01	12,164	0.01	15,022	0.01
私人	91,252,699	46.80	90,525,682	48.10	97,045,420	45.53
其他	5,728,100	2.94	3,005,147	1.59	3,843,559	1.80
合計	<u>\$ 194,968,676</u>	<u>100.00</u>	<u>188,214,746</u>	<u>100.00</u>	<u>213,138,218</u>	<u>100.00</u>

地區別

本公司及子公司主要業務均為台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

擔保品別

擔保品別	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
金融擔保品	\$ 12,047,861	6.22	9,643,655	5.13	12,506,185	5.87
應收帳款	370,843	0.02	532,065	0.28	631,815	0.30
不動產	114,605,220	58.84	112,986,835	60.03	123,723,809	58.05
保證	770,481	0.42	1,363,072	0.73	1,291,870	0.60
其他擔保品	19,365,222	9.95	17,324,863	9.20	17,611,970	8.26
信用擔保	47,809,049	24.55	46,364,256	24.63	57,372,569	26.92
合計	<u>\$ 194,968,676</u>	<u>100.00</u>	<u>188,214,746</u>	<u>100.00</u>	<u>213,138,218</u>	<u>100.00</u>

F. 本公司及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本公司及子公司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、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司及子公司判斷信用風險極低。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報附註(續)

102.6.30

名稱	未逾期亦未減損部位金額					已提列損失金額(D)			淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低度風險	適度風險	中度風險	高度風險	小計(A)	已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	
應收款									
信用卡業務(註4)	\$ 562,049	380,479	248,498	145,950	1,336,976	35,684	319,676	1,692,336	1,597,776
應收PEMCO求償款	-	-	-	-	-	-	1,558,484	1,558,484	553,000
應收承購帳款	110,981	858,352	60,949	1,194,231	2,224,513	-	-	2,224,513	2,215,396
貼現及放款	124,660,719	64,623,658	14,490,353	2,961,810	206,738,540	1,173,698	5,225,980	213,138,218	210,654,373
應收承兌、保證及信用卡	3,415,088	7,684,398	1,669,545	186,506	12,955,537	-	-	12,955,537	12,908,582

註1：「未逾期亦未減損」係指本金或利息未超過合理寬限期間。本公司合理寬限期間：信用卡係指0~7天；其餘授信資產為0~5天。

註2：「已逾期」係指交易對方未於合約到期時付款，例如本金或利息延遲超過合理寬限期間，與「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」所稱「逾期放款」之定義及內容不同。

註3：「已減損」係指個別判定於報導日之有客觀證據已減損部位金額。

註4：包括信用卡轉列之催收款。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

b.本公司及子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

103.6.30	未逾期亦未減損部位金額				合計
	低度風險	適度風險	中度風險	高度風險	
企業金融業務					
無擔保	\$ 7,901,794	25,476,047	5,092,937	550,000	39,020,778
土建融及其他擔保	31,184,088	30,277,560	4,823,534	49,631	66,334,813
消費金融業務					
房貸	67,404,358	6,044,499	1,720,171	727,572	75,896,600
信貸及其他	2,336,114	4,203,159	1,083,654	164,460	7,787,387
合 計	<u>\$ 108,826,354</u>	<u>66,001,265</u>	<u>12,720,296</u>	<u>1,491,663</u>	<u>189,039,578</u>

102.12.31	未逾期亦未減損部位金額				合計
	低度風險	適度風險	中度風險	高度風險	
企業金融業務					
無擔保	\$ 4,306,238	25,791,960	5,148,128	339,000	35,585,326
土建融及其他擔保	34,912,374	25,230,140	4,674,538	614,773	65,431,825
消費金融業務					
房貸	65,287,691	6,085,091	1,662,647	870,162	73,905,591
信貸及其他	2,565,496	3,952,164	1,017,807	201,445	7,736,912
合 計	<u>\$ 107,071,799</u>	<u>61,059,355</u>	<u>12,503,120</u>	<u>2,025,380</u>	<u>182,659,654</u>

102.6.30	未逾期亦未減損部位金額				合計
	低度風險	適度風險	中度風險	高度風險	
企業金融業務					
無擔保	\$ 13,896,070	24,934,097	4,964,917	724,200	44,519,284
土建融及其他擔保	39,701,980	28,890,082	6,929,876	1,132,989	76,654,927
消費金融業務					
房貸	67,488,483	6,599,841	1,581,393	912,541	76,582,258
信貸及其他	3,574,186	4,201,638	1,014,167	192,080	8,982,071
合 計	<u>\$ 124,660,719</u>	<u>64,625,658</u>	<u>14,490,353</u>	<u>2,961,810</u>	<u>206,738,540</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

c. 有價證券投資信用品質分析

名稱	未逾期亦未減損部位金額				小計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級	無信用評等	無信用評等						
103.6.30										
備供出售金融資產										
債券投資	\$ 40,922,022	-	-	40,922,022	-	-	-	40,922,022	-	40,922,022
股權投資	400,010	-	-	400,010	-	-	-	400,010	-	400,010
其他	16,253,678	-	-	16,253,678	-	-	-	16,253,678	-	16,253,678
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	260,921	260,921	19,405	241,516
債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
102.12.31										
未逾期亦未減損部位金額										
備供出售金融資產										
債券投資	\$ 44,201,670	-	-	44,201,670	-	-	-	44,201,670	-	44,201,670
股權投資	506,900	-	-	506,900	-	-	-	506,900	-	506,900
其他	13,349,783	-	-	13,349,783	-	-	-	13,349,783	-	13,349,783
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	261,096	261,096	27,887	233,209
債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
102.6.30										
未逾期亦未減損部位金額										
備供出售金融資產										
債券投資	\$ 56,660,477	-	-	56,660,477	-	-	-	56,660,477	-	56,660,477
股權投資	1,046,558	-	-	1,046,558	-	-	-	1,046,558	-	1,046,558
其他	18,614,221	-	-	18,614,221	-	-	-	18,614,221	-	18,614,221
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	262,666	262,666	36,275	226,391
債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

G.本公司及子公司已逾期惟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。根據本公司內部風險管理規則，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。

本公司及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

	103.6.30		
	<u>逾期1個月以內</u>	<u>逾期1~3個月</u>	<u>合計</u>
應收款項			
信用卡業務	\$ 34,213	3,610	37,823
貼現及放款			
企業金融業務			
無擔保	94,880	-	94,880
土建融及其他擔保	1,200,000	-	1,200,000
消費金融業務			
房貸	367,143	258,847	625,990
信貸及其他	76,349	26,736	103,085
	102.12.31		
	<u>逾期1個月以內</u>	<u>逾期1~3個月</u>	<u>合計</u>
應收款項			
信用卡業務	\$ 30,099	4,411	34,510
貼現及放款			
企業金融業務			
土建融及其他擔保	377,969	5,233	383,202
消費金融業務			
房貸	586,716	67,261	653,977
信貸及其他	165,610	25,858	191,468
	102.6.30		
	<u>逾期1個月以內</u>	<u>逾期1~3個月</u>	<u>合計</u>
應收款項			
信用卡業務	\$ 30,416	5,268	35,684
貼現及放款			
企業金融業務			
無擔保	-	7,700	7,700
消費金融業務			
房貸	643,863	276,299	920,162
信貸及其他	190,287	55,549	245,836

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)流動性風險

A.流動性風險來源及定義

本公司及子公司之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減本公司及子公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

B.流動性風險管理政策

本公司及子公司之流動性管理程序於本公司及子公司分別執行，並由各自獨立之風險管理部門監控，程序包括：

- a. 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；
- b. 保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；
- c. 依內部管理目的及外部監管規定監控資產負債表之流動性比率；
- d. 管理債券商品之到期日。

監控及報導之流程係以對未來一天、一個禮拜及一個月之資金流量進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。本公司及子公司風險管理部門亦監控中長期之借款承諾、貼現額度使用及保證函等或有負債之程度及型態。

相關資訊定期向本公司及子公司風險管理委員會及董事會報告。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C. 金融資產及金融負債到期分析

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司及子公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本公司及子公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本公司之流動能力，茲列示到期分析：

103.6.30						
項 目	未超過一個 月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年至 七年期限者	超過七年 期限者	合 計
資產						
現金	\$ 6,933,386	-	-	-	-	6,933,386
存放央行及拆借銀行同業	64,179,348	1,340,850	1,272,118	1,500,000	-	68,292,316
透過損益按公允價值衡量 之金融資產(註一)	33,895	44,203	835,191	4,678,042	-	5,591,331
備供出售金融資產—淨額 (註一)	9,422,707	6,414,700	501,103	36,527,874	4,241,556	57,107,940
附賣回票券及債券投資	592,906	-	-	-	-	592,906
應收款項—總額	448,749	3,491,997	5,688,150	-	-	9,628,896
當期所得稅資產	-	-	255,043	-	-	255,043
貼現及放款—總額	12,854,459	12,067,233	39,544,038	55,312,457	75,190,489	194,968,676
其他金融資產—無活絡市 場之債務商品投資 —淨額	-	-	-	241,516	-	241,516
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 9,291,357	3,888,300	444,100	-	-	13,623,757
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	42,607	73,944	265,222	9,641,647	-	10,023,420
附買回票券及債券負債	4,121,704	-	-	-	-	4,121,704
應付款項	2,596,538	139,553	3,238,207	6	-	5,974,304
當期所得稅負債	-	-	7,247	-	-	7,247
存款及匯款	52,873,004	33,474,889	153,091,378	35,483,569	-	274,922,840
應付金融債券	-	-	-	10,000,000	-	10,000,000
特別股負債	-	-	-	-	1,414,865	1,414,865
其他金融負債—結構型商 品本金	346,315	26,001	5,706	-	102,215	480,237

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.12.31						
項 目	未超過一個 月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年至 七年期限者	超過七年 期限者	合 計
資產						
現金	\$ 4,193,198	-	-	-	-	4,193,198
存放央行及拆借銀行同業	65,918,843	480,000	1,000,000	-	-	67,398,843
透過損益按公允價值衡量 之金融資產(註一)	342,434	142,268	1,225,706	13,148,708	1,173,793	16,032,909
備供出售金融資產—淨額 (註一)	4,343,572	6,992,041	1,882,741	16,764,015	27,437,655	57,420,024
附賣回票券及債券投資	1,773,334	-	-	-	-	1,773,334
應收款項—總額	788,276	2,110,651	4,655,085	-	-	7,554,012
當期所得稅資產	-	-	-	184,523	-	184,523
貼現及放款—總額	8,248,074	11,468,411	37,182,538	58,538,125	72,777,598	188,214,746
其他金融資產—無活絡市 場之債務商品投資 —淨額	-	-	-	233,209	-	233,209
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 11,403,498	2,993,000	1,007,900	-	-	15,404,398
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	111,482	289,228	220,605	9,136,973	-	9,758,288
附買回票券及債券負債	3,994,956	-	-	-	-	3,994,956
應付款項	958,120	133,459	3,245,204	-	-	4,336,783
當期所得稅負債	-	-	47,450	-	-	47,450
存款及匯款	51,838,369	30,432,149	159,766,037	34,592,594	-	276,629,149
應付金融債券	-	-	-	10,000,000	-	10,000,000
特別股負債	-	-	-	-	1,414,865	1,414,865
其他金融負債—結構型商 品本金	844,066	4,011	35,530	-	-	883,607

102.6.30						
項 目	未超過一個 月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年至 七年期限者	超過七年 期限者	合 計
資產						
現金	\$ 6,511,031	-	-	-	-	6,511,031
存放央行及拆借銀行同業	70,912,708	1,867,900	1,781,100	-	-	74,561,708
透過損益按公允價值衡量 之金融資產(註一)	103,831	257,468	1,213,675	12,708,987	1,316,267	15,600,228
備供出售金融資產—淨額 (註一)	4,531,254	5,263,037	9,355,223	41,095,995	14,909,316	75,154,825
附賣回票券及債券投資	2,005,492	-	-	-	-	2,005,492
應收款項—總額	599,853	6,567,855	4,617,029	-	-	11,784,737
當期所得稅資產	-	-	-	184,523	-	184,523
貼現及放款—總額	20,488,377	14,412,607	38,069,019	64,386,572	75,781,643	213,138,218
其他金融資產—無活絡市 場之債務商品投資 —淨額	-	-	-	226,391	-	226,391
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 16,582,468	903,300	4,442,112	-	-	21,927,880
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	36,909	71,848	407,541	9,123,126	-	9,639,424
附買回票券及債券負債	8,706,759	-	-	-	-	8,706,759
應付款項	6,276,351	134,281	3,365,293	5	-	9,775,930
當期所得稅負債	-	-	149,726	-	-	149,726
存款及匯款	59,331,014	51,326,265	170,523,758	35,979,117	-	317,160,154
應付金融債券	-	-	-	10,000,000	-	10,000,000
特別股負債	-	-	-	-	1,414,865	1,414,865
其他金融負債—結構型商 品本金	458,095	-	39,240	-	-	497,335

(註一)不含上市櫃股票及受益憑證。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

D.表外項目到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司及子公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求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合併資產負債表相關項目對應。

單位：新台幣千元

103.6.30						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	-	756,912	1,712,642	1,949,442	4,853,131	9,272,127
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	788,225	1,029,067	405,991	18,425	-	2,241,708
各類保證款項	572,098	386,508	464,945	1,628,832	4,875,986	7,928,369
102.12.31						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	2,000	365,112	2,225,820	1,541,332	5,152,781	9,287,045
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	117,389	2,191,147	218,443	-	-	2,526,979
各類保證款項	221,424	732,938	1,449,348	580,997	6,345,145	9,329,852
102.6.30						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	260,220	4,188	299,876	156,715	2,005,929	2,726,928
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	224,519	1,864,787	93,088	-	-	2,182,394
各類保證款項	299,980	833,636	476,048	1,074,926	6,975,480	9,660,070

E.租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司及子公司之租賃合約承諾係營業租賃。營業租賃承諾係指本公司及子公司作為承租人或出租人在營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

本公司及子公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

下表請詳本公司及子公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

單位：新台幣千元

103.6.30	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 186,316	414,315	46,070	646,701
資本支出承諾	57,823	34,920	-	92,743
102.12.31	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 193,015	420,428	34,270	647,713
資本支出承諾	77,818	46,560	-	124,378
102.6.30	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 294,023	619,794	35,250	949,067
營業租賃收入(出租人)	36	-	-	36
資本支出承諾	4,113	-	-	4,113

(3)市場風險

A.市場風險來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致本公司及子公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本公司的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本公司及子公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票、國內股價指數選擇權及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括債券及利率衍生工具；匯率風險主要部位係本公司及子公司所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具、各種外幣債券等。

B.市場風險管理政策

依董事會或其授權之經營管理委員會核定之風險管理目標及限額，監控本公司及子公司市場風險部位及可容忍之損失。

建立市場風險管理機制，俾有效監控本公司及子公司金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試執行等，並於風險管理委員會及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C.市場風險管理流程

a.辨識與衡量

本公司及子公司業務單位及風管單位應定期運用業務分析或產品分析等方法，確認市場風險來源及風險因子，並據以衡量市場風險。對於不同風險因子，建立適當之市場風險衡量方式，包含部位限額管理(名目本金限額、債券部位限額及股票部位限額等)及敏感度限額管理(PVBP、Duration、VaR及Greeks等)。

b.監控與報告

本公司及子公司風險管理單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析及壓力測試等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本公司及子公司亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，始可繼續持有部位。

D.交易簿及銀行簿部位風險管理

所謂交易簿係指因持有供交易或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱持有供交易之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

交易簿部位每日依公允市價評估，當市場無公允市價，以模型評價或經本公司認可之其他可行方式進行評價。評價模型之妥適性，每年至少應評估一次。評價模型所需之市價資料應每日更新。

市場風險衡量應參酌其商品、業務性質及現有評價資源，考量採用適合之限額進行風險控管，交易簿風險限額之控管則包括部位限額、停損限額及敏感度限額等。

非屬交易簿之投資及衍生工具交易，則歸屬銀行簿部位。係依主管機關所訂投資限額從事投資活動，並至少每月評價乙次，呈報高階主管核閱。

E.銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險管理之功能在於提昇銀行能力以衡量並管理因利率變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。應同時考量利率變動時對銀行盈餘的影響及對銀行資產、負債及表外部位之預期現金流量以市場利率折現之現值的影響。

銀行簿利率風險管理係採利率敏感性缺口之衡量方式。其分析及監控之結果定期提報資產負債管理委員會及風險管理委員會核備。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

F.市場風險敏感度分析

本公司以市場風險敏感度作為風險控管之工具。市場風險敏感度係指部位價值因特定市場風險因子變動一單位所造成之價值變動量。

利率風險敏感度係指於資產負債表日，各評價殖利率曲線之利率期限結構平行上移0.01%(1基點)，對於利率型商品部位未來現金流量之現值變動影響數(present value of one basis point, PVBP)。利率型商品包含債券、利率交換及換匯換利交易等。

選擇權風險敏感度係指於資產負債表日，用來衡量選擇權標的資產價格變動對選擇權價格的影響。亦即承作選擇權所需之避險比率。

另本公司未有重大外幣淨部位，故匯率變動對本公司不致有重大之匯率風險。

彙整敏感度分析如下：

主要風險	名稱	103.6.30		
		成本/部位面額	影響金額	
			權益	損益
利率風險 (PVBP)	公債及公司債	43,865,458	(20,115)	(870)
	IRS	97,814,908	-	3,663
外匯選擇權風 險敏感度 (Delta)	外匯選擇權	(29,915)	-	(256,284)
主要風險	名稱	102.12.31		
		成本/部位面額	影響金額	
			權益	損益
利率風險 (PVBP)	公債及公司債	58,087,447	(21,117)	(4,328)
	IRS	103,553,352	-	1,843
外匯選擇權風 險敏感度 (Delta)	外匯選擇權	-	-	9,510

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

主要風險	名稱	102.6.30		
		成本/部位面額	影響金額	
			權益	損益
利率風險 (PVBP)	公債及公司債	69,194,604	(31,490)	(5,015)
	IRS	82,537,833	-	(747)
外匯選擇權風 險敏感度 (Delta)	外匯選擇權	-	-	102

G. 匯率風險集中資訊

單位：千元

		103.6.30		
		外幣	匯率	新台幣
金融資產				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	\$	3,112,077	29.9100	93,082,214
日圓		46,446,184	0.2950	13,701,624
人民幣		1,467,837	4.8150	7,067,637
歐元		61,443	40.8500	2,509,930
英鎊		13,541	50.9100	689,352
<u>非貨幣性項目</u>				
美金	\$	1,277	29.9100	38,197
南非幣		865	2.8200	2,439
金融負債				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	\$	3,101,430	29.9100	92,763,766
日圓		46,035,694	0.2950	13,580,530
人民幣		1,394,270	4.8150	6,713,408
歐元		63,881	40.8500	2,609,544
澳幣		25,716	28.1300	723,392
<u>非貨幣性項目</u>				
美金	\$	3,710	29.9100	110,956
南非幣		3,474	2.8200	9,797
澳幣		66	28.1300	1,870
歐元		30	40.8500	1,226
人民幣		117	4.8150	565

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

				102.12.31		
				<u>外幣</u>	<u>匯率</u>	<u>新台幣</u>
金融資產						
貨幣性項目						
美金	\$	3,458,426		29.9300		103,510,696
日圓		39,395,931		0.2850		11,227,840
人民幣		557,586		4.9450		2,757,263
歐元		28,012		41.2600		1,155,762
澳幣		22,173		26.7000		592,022
非貨幣性項目						
美金	\$	11,706		29.9300		350,365
金融負債						
貨幣性項目						
美金	\$	3,448,037		29.9300		103,199,750
日圓		39,096,091		0.2850		11,142,386
人民幣		558,718		4.9450		2,762,862
歐元		27,522		41.2600		1,135,555
澳幣		24,173		26.7000		645,429
非貨幣性項目						
美金	\$	6,682		29.9300		200,005
				102.6.30		
				<u>外幣</u>	<u>匯率</u>	<u>新台幣</u>
金融資產						
貨幣性項目						
美金	\$	3,664,439		30.1100		110,336,248
日圓		50,861,686		0.3047		15,497,556
歐元		50,394		39.2900		1,979,968
澳幣		61,504		27.8800		1,714,743
人民幣		182,035		4.9050		892,884
非貨幣性項目						
美金	\$	14,853		30.1100		447,233

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	102.6.30		
	外幣	匯率	新台幣
金融負債			
貨幣性項目			
美金	\$ 3,682,480	30.1100	110,879,473
日圓	48,887,933	0.3047	14,896,153
歐元	35,090	39.2900	1,378,688
澳幣	41,321	27.8800	1,152,038
人民幣	183,706	4.9050	901,078
非貨幣性項目			
美金	\$ 26,120	30.1100	786,470
澳幣	145	27.8800	4,043
南非幣	1,000	3.0200	3,020
日圓	606	0.3047	185
人民幣	20	4.9050	98

6. 資本管理

(1) 資本管理目標

本公司及子公司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，此為本公司及子公司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。

為使本公司及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本管理目標的定期審視進行風險管理，實現資源配置最適化。

(2) 資本管理程序

本公司及子公司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。

依「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。

第一類資本：包括普通股權益及其他第一類資本。普通股權益主要包括普通股、資本公積(特別股發行溢價除外)、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)、出售不良債權未攤銷損失、對金融機構重大投資、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)。其他第一類資本包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

第二類資本組成：包括永續累積特別股、無到期日累積次順位債券、重估增值、可轉換債券、營業準備及備抵呆帳等。

為妥善監控本公司及子公司資本適足情形與維持內部資本適足目標，本公司及子公司除依規每季計算資本適足率，檢視全公司各總處或各單位之暴險狀況與合格資本之變動情形，並就可能影響資本適足率的各項因素，如預期盈餘、備抵呆帳提列、不良債權變化、權益證券投資（金融與非金融）與風險性資產等之變化及實際目標達成情形予以分析，若預估與實際結果有重大差異，則進行分析檢討改進。當資本適足率可能低於管理目標時，即呈報高階主管或風險管理委員會，並擬訂對策，如調整資產結構或規劃發行合格資本工具，以降低暴險程度，或增加自有資本等因應措施。

(3)資本適足性

本公司及子公司合併資本適足率

分析項目		年度	103.6.30	
自有資本	普通股權益		23,128,911	
	其他第一類資本		1,855,860	
	第二類資本		5,769,758	
	自有資本		30,754,529	
加權風險性資產額	信用	標準法	226,636,280	
		內部評等法	-	
	風險	資產證券化	241,517	
		作業	基本指標法	12,182,536
	風險	標準法／選擇性標準法	-	
		進階衡量法	-	
	市場	標準法	11,735,550	
		內部模型法	-	
	加權風險性資產總額			250,795,883
	資本適足率			12.26 %
普通股權益占風險性資產之比率			9.22 %	
第一類資本占風險性資產之比率			9.96 %	
槓桿比率			5.54 %	

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

分析項目		年度		
		102.12.31	102.6.30	
自有資本	普通股權益	22,790,327	21,217,459	
	其他第一類資本	2,106,267	2,113,213	
	第二類資本	5,780,900	7,796,698	
	自有資本	30,677,494	31,127,370	
加權風險性資產額	信用	標準法	226,645,305	246,592,910
		內部評等法	-	-
	風險	資產證券化	233,210	90,557
		作業	基本指標法	12,182,536
	風險	標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場	標準法	13,958,354	15,756,077
		風險	內部模型法	-
	加權風險性資產總額		253,019,405	272,765,498
	資本適足率		12.12 %	11.41 %
普通股權益占風險性資產之比率		9.01 %	7.78 %	
第一類資本占風險性資產之比率		9.84 %	8.55 %	
槓桿比率		5.19 %	5.71 %	

註1：本表自有資本及加權風險性資產額依「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。

註2：年度財務報告揭露本期及上期資本適足率，第二季財務季報告除揭露本期及上期外，增加揭露前一年年底之資本適足率。

註3：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 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。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 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。
5. 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。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

註4：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
LEI Cooperatief3,UA	本公司法人董事
OLHE Cayman Limited Partnership	"
潤祥實業股份有限公司	"
宏偉建設股份有限公司	"
良績實業股份有限公司	"(截至民國一〇二年三月二十八日止)
安展實業股份有限公司	"(截至民國一〇二年三月二十八日止)
寶盛投資股份有限公司	本公司監察人
國票金融控股股份有限公司	本公司總經理與其總經理為二等親
盈正豫順電子股份有限公司	本公司總經理與其獨立董事為二等親
IBF Financial Holding Co.,Ltd	本公司總經理與其董事為二等親
茂森健康顧問有限公司	"
宏泰人壽保險股份有限公司	本公司董事與其董事為二等親
群益金鼎證券股份有限公司	本公司董事為其董事
泰民建設開發股份有限公司	"
南亞塑膠工業股份有限公司	本公司董事為其獨立董事
富邦期貨股份有限公司	本公司經理人與其董事為二等親
其他關係人	本公司董事(含獨立董事)、監察人、經理人 及其親屬、配偶等

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.放款：

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		
				103年1月至6月			
消費性放款	174戶	\$ 56,429	40,246	40,246	-	無擔保	無差異
自用住宅抵押放款	192戶	922,213	849,356	849,356	-	房地產	"
其他放款	陳○	1	-	-	-	本行存單	"
"	王○○	11,512	-	-	-	本行存單	"
"	杜○○	1	-	-	-	本行存單	"
"	梁○○	7	-	-	-	本行存單	"
"	陳○○○	412	394	394	-	本行存單	"
"	林○○	54	54	54	-	本行存單	"
"	汪○○	5	-	-	-	本行存單	"
"	胡○○	829	829	829	-	本行存單	"
"	林○	126	126	126	-	本行存單	"
"	武○○	8	8	8	-	本行存單	"
"	陳○○○	588	495	495	-	他行存單	"
"	張○○	3,000	3,000	3,000	-	他行存單	"
"	南亞塑膠工業	1,499	-	-	-	機器設備	"

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		
				102年1月至6月			
消費性放款	174戶	\$ 67,872	60,785	60,785	-	無	無差異
自用住宅抵押放款	233戶	1,118,245	1,074,736	1,074,736	-	房地產	"
其他放款	黃○○	437	437	437	-	本行存單	"
"	林○○	4,500	4,500	4,500	-	本行存單	"
"	陳○○○	440	433	433	-	本行存單	"
"	陳○○○	571	550	550	-	他行存單	"
"	張○○	4,200	4,200	4,200	-	他行存單	"
"	宋○○	188	165	165	-	車輛	"
"	南亞塑膠工業	4,497	2,998	2,998	-	機器設備	"

本公司針對上述放款於民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日分別認列利息收入4,145千元、5,164千元、8,657千元及10,513千元。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2.存款：

103年4月至6月				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
宏泰人壽保險(股)公司	\$ 3,914,240	3,516,930	0.05-1.32%	16,938
富邦期貨(股)公司	416,447	416,447	0.13-1.32%	2,695
泰民建設開發(股)公司	154,519	146,088	0.13-0.88%	-
其他	4,341,082	2,270,028	0.05-4.10%	15,142
合計	<u>\$ 8,826,288</u>	<u>6,349,493</u>		<u>34,775</u>

102年4月至6月				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
宏泰人壽保險(股)公司	\$ 2,387,050	2,682,001	0.05-1.32%	9,966
其他	11,853,638	4,901,931	0.05-3.985%	17,501
合計	<u>\$ 14,240,688</u>	<u>7,583,932</u>		<u>27,467</u>

103年1月至6月				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
宏泰人壽保險(股)公司	\$ 4,758,853	3,516,930	0.05-3.8%	59,239
富邦期貨(股)公司	416,447	416,447	0.13-1.32%	2,734
群益金鼎證券(股)公司	222,067	174,471	0.05-3.70%	3,412
泰民建設開發(股)公司	373,115	146,088	0.13-0.88%	-
其他	6,264,914	2,343,122	0.05-4.10%	19,630
合計	<u>\$ 12,035,396</u>	<u>6,597,058</u>		<u>85,015</u>

102年1月至6月				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
宏泰人壽保險(股)公司	\$ 2,398,680	2,682,001	0.05-1.32%	9,999
其他	13,018,822	4,817,206	0.05-3.985%	19,849
合計	<u>\$ 15,417,502</u>	<u>7,499,207</u>		<u>29,848</u>

與關係人交易之存款利率與非關係人並無差異。

3.其他：

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘關係人交易之條件與非關係人相當。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

本公司根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三)主要管理階層薪酬總額資訊

	103年4月至6月	102年4月至6月	103年1月至6月	102年1月至6月
薪資與其他短期員工福利	\$ 14,824	20,810	31,979	69,766
退職後福利	-	-	-	5,206
合計	\$ 14,824	20,810	31,979	74,972

八、質押之資產

本公司及子公司資產提供擔保明細如下：

單位：新台幣千元

資產項目	證券類別	103.6.30 存出保證面額	擔保用途
備供出售金融資產	政府公債	\$ 10,000	兼營債券自營商保證金
	政府公債	50,000	票券商存儲保證金
	政府公債	50,000	櫃買中心等殖成交系統保證金
	政府公債	50,000	信託業提存賠償準備金
	政府公債	3,800	VISA國際卡交易帳款準備金
	政府公債	1,000,000	境內美元清算專戶保證金
	政府公債	6,200,000	資金調度需求擔保品
	央行定存單	1,500,000	資金調度需求擔保品
	央行定存單	130,000	代收國稅擔保品
	政府公債	2,000	保險經紀人營業保證金
合計		\$ 8,995,800	

資產項目	證券類別	102.12.31 存出保證面額	擔保用途
備供出售金融資產	政府公債	\$ 10,000	兼營債券自營商保證金
	政府公債	50,000	票券商存儲保證金
	政府公債	50,000	櫃買中心等殖成交系統保證金
	政府公債	50,000	信託業提存賠償準備金
	政府公債	3,800	VISA國際卡交易帳款準備金
	政府公債	1,000,000	境內美元清算專戶保證金
	政府公債	6,200,000	資金調度需求擔保品
	政府公債	2,000	保險經紀人營業保證金
合計		\$ 7,365,800	

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

資產項目	證券類別	102.6.30 存出保證面額	擔保用途
備供出售金融資產	政府公債	\$ 10,000	兼營債券自營商保證金
	政府公債	50,000	票券商存儲保證金
	政府公債	50,000	櫃買中心等殖成交系統保證金
	政府公債	170,000	衍生性商品交易保證金
	政府公債	50,000	信託業提存賠償準備金
	政府公債	3,700	VISA國際卡交易帳款準備金
	政府公債	1,000,000	境內美元清算專戶保證金
	政府公債	2,850,000	資金調度需求擔保品
	政府公債	2,000	保險經紀人營業保證金
合計		\$ 4,185,700	

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：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
辦理保證及信用狀業務產生之或有債務	\$ 10,170,077	11,856,831	11,842,464
提供擔保之有價證券	8,995,800	7,365,800	4,185,700
受託保管客戶票據	14,023,119	16,461,513	14,100,776
受託保管有價證券及債務證券	543,086	571,629	639,620
保管代售之旅行支票	39,426	36,193	42,596
辦理指定用途信託資金	44,792,065	44,946,417	47,149,469

(二)其他：

- 1.本公司自民國九十六年四月至九十七年五月間銷售GVEC Resource Inc.所發行之連動債，總銷售金額為美金52,925千元。GVEC Resource Inc.所隸屬之PEM集團業經美國證管會初步查證疑涉有詐欺行為，本公司於民國九十八年四月底經董事會通過向投資人買回相關商品，再向發行機構求償。本案業經民國九十九年十二月十六日第七屆第七次董事會通過，以海外「信託架構」方式持有保單資產，並繼續繳付保費以維持保單之有效性。並於民國一〇〇年二月二十四日第七屆第九次董事會決議授權經營管理委員會配合美國PEM案接管人之規劃，以約11.3百萬美元承受保單資產，本公司已於民國一〇〇年三月二日完成相關保單資產移轉合約之簽署。本案原始承受相關資產之成本及續後所繳交之保費，扣除收回之求償款，帳列其他應收款1,606,610千元，並參照最近期接管人提供之資產評價資訊評估可回收性後，截至民國一〇三年六月三十日止，帳列累計提列備抵呆帳為1,062,235千元。
- 2.本公司與財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心及宏園建設等股東之訴事，截至民國一〇三年六月三十日，並無進一步之判決，相關訴訟情形與民國一〇二年度合併財務報告附註九(二)之揭露一致。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(三)依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露之信託資訊如下：

信託帳資產負債表

民國一〇三年六月三十日與一〇二年十二月三十一日、六月三十日

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	信託資本	信託負債	103.6.30	102.12.31	102.6.30
	\$		\$			\$		
銀行存款	1,225,046	504,050	1,419,627	信託資本		45,201,072	45,339,887	47,530,269
債券	718,192	741,366	672,171	各項準備及累積盈餘		(409,007)	(393,470)	(380,799)
股票	319,240	110,000	-					
基金	28,808,804	28,588,838	26,762,876					
不動產	13,720,783	15,002,163	18,294,796					
信託資產總額	\$ 44,792,065	\$ 44,946,417	\$ 47,149,470	信託負債總額		\$ 44,792,065	\$ 44,946,417	\$ 47,149,470

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

信託帳財產目錄

民國一〇三年六月三十日與一〇二年十二月三十一日、六月三十日

投資項目	103.6.30	102.12.31	102.6.30
銀行存款	\$ 1,225,046	504,050	1,419,627
短期投資			
債券	718,192	741,366	672,171
股票	319,240	110,000	-
基金	28,808,804	28,588,838	26,762,876
不動產一淨額			
土地	7,030,407	8,646,743	9,949,970
房屋及建築一淨額	103,974	89,438	89,438
在建工程	6,586,402	6,265,982	8,255,388
小計	13,720,783	15,002,163	18,294,796
合計	\$ 44,792,065	44,946,417	47,149,470

信託帳損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

	103年1月至6月	102年1月至6月
信託收益	\$ 794,182	797,680
信託費用	(319,451)	(510,607)
稅前淨利	474,731	287,073
所得稅費用	(125)	(85)
稅後淨利	\$ 474,606	286,988

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

十二、其 他

(一)各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率資訊：

	103年1月至6月	
	平 均 值	平均利率 (%)
資 產：		
現金－存放同業	\$ 4,999,500	2.96
存放央行及拆借銀行同業	62,647,521	0.87
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,766,954	1.36
附賣回票券及債券投資	1,037,972	0.62
應收信用卡款	587,842	11.47
貼現及放款	194,715,875	2.90
備供出售金融資產	52,294,089	1.57
無活絡市場之債務商品投資	260,922	-
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 18,172,998	1.00
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,502,433	2.38
附買回票券及債券負債	5,096,200	0.11
活期存款	28,752,655	0.18
活期儲蓄存款	42,197,198	0.28
定期存款	99,083,266	1.13
定期儲蓄存款	89,303,642	1.23
可轉讓定期存單	18,118,361	0.84
應付金融債券	10,000,000	3.22
特別股負債	1,414,865	6.75

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	102年1月至6月	
	平均 值	平均利率 (%)
資 產：		
現金—存放同業	\$ 1,696,493	0.08
存放央行及拆借銀行同業	69,571,734	0.84
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,879,547	-
附賣回票券及債券投資	2,409,616	0.92
應收信用卡款	708,683	10.90
貼現及放款	209,685,780	2.89
備供出售金融資產	57,904,858	1.41
無活絡市場之債務商品投資	262,666	-
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 7,482,716	0.45
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,785,841	-
附買回票券及債券負債	3,887,159	0.13
活期存款	27,875,298	0.17
活期儲蓄存款	39,977,337	0.28
定期存款	116,914,714	1.04
定期儲蓄存款	88,052,152	1.27
可轉讓定期存單	32,374,273	0.93
郵匯局轉存款	4,396,662	1.38
應付金融債券	10,000,000	3.45
特別股負債	1,414,865	6.75

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)資產品質、授信風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力、到期結構分析之相關資訊：

1.資產品質

單位：新台幣千元，%

業務別/項目		年 月		103.6.30			
				逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額
企業 金融	擔 保	218,145	42,936,669	0.51 %	218,139	100.00 %	
	無 擔 保	217,038	65,147,792	0.33 %	714,640	329.27 %	
消費 金融	住宅抵押貸款	100,298	53,524,873	0.19 %	25,071	25.00 %	
	現金卡	-	-	- %	-	- %	
	小額純	原始產生	392,533	7,763,400	5.06 %	1,304,948	332.44 %
	信用貸款	購入放款	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	78,176	24,084,853	0.32 %	39,087	50.00 %
		無擔保	3,782	1,511,089	0.25 %	3,781	99.97 %
放款業務合計		1,009,972	194,968,676	0.52 %	2,305,666	228.29 %	
		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(註八)		13,402	1,840,493	0.73 %	101,288	755.77 %	
無追索權之應收帳款承購業務		-	3,237,003	- %	20,944	- %	

業務別/項目		年 月		102.12.31			
				逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額
企業 金融	擔 保	702,689	44,792,011	1.57 %	609,896	86.79 %	
	無 擔 保	206,791	58,637,886	0.35 %	217,648	105.25 %	
消費 金融	住宅抵押貸款	89,760	52,031,257	0.17 %	22,470	25.03 %	
	現金卡	-	-	- %	-	- %	
	小額純	原始產生	368,465	8,405,447	4.38 %	1,207,779	327.79 %
	信用貸款	購入放款	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	59,087	22,666,832	0.26 %	29,595	50.09 %
		無擔保	2,617	1,681,313	0.16 %	2,623	100.23 %
放款業務合計		1,429,409	188,214,746	0.76 %	2,090,011	146.22 %	
		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(註八)		1,493	1,835,193	0.08 %	60,870	4,077.03 %	
無追索權之應收帳款承購業務		-	2,834,296	- %	16,010	- %	

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

業務別/項目		年 月		102.6.30			
				逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額
企業 金融	擔 保	839,063	53,824,520	1.56 %	838,913	99.98 %	
	無 擔 保	546,082	70,314,067	0.78 %	688,078	126.00 %	
消費 金融	住宅抵押貸款	41,140	55,250,456	0.07 %	10,255	24.93 %	
	現金卡	-	-	- %	-	- %	
	小額純 信用貸款	原始產生	398,383	9,718,048	4.10 %	918,289	230.50 %
		購入放款	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	50,522	22,423,829	0.23 %	25,161	49.80 %
		無擔保	3,161	1,607,298	0.20 %	3,149	99.62 %
放款業務合計		1,878,351	213,138,218	0.88 %	2,483,845	132.24 %	
		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(註八)		7,900	1,692,336	0.47 %	94,560	1,196.96 %	
無追索權之應收帳款承購業務		-	2,224,513	- %	9,117	- %	

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7月6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7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赔之日起三個月內，列報逾期放款。

八、含帳列其他金融資產之非放款轉列之催收款項。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	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	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(註一)	32,533	112,860	37,498	130,078	42,690	149,894
債務清償方案及更生方案依約履行款(註二)	32,269	111,747	26,770	116,693	25,090	117,772
合計	64,802	224,607	64,268	246,771	67,780	267,666

註：一、依九十五年四月二十五日金管銀(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。

二、依九十七年九月十五日金管銀(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。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

103.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團不動產開發業	4,054,303	16.07 %
2	B集團不動產開發業	2,809,434	11.13 %
3	C集團不動產開發業	2,479,545	9.82 %
4	D集團鋼鐵冶煉業	2,147,115	8.51 %
5	E集團有線及其他付費節目播送業	1,953,559	7.74 %
6	F集團不動產開發業	1,952,730	7.73 %
7	G集團其他土木工業	1,786,946	7.08 %
8	H集團資料儲存媒體製造業	1,508,783	5.98 %
9	I集團不動產開發業	1,456,605	5.77 %
10	J集團積體電路製造業	1,197,205	4.74 %

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

102.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團不動產開發業	3,807,896	15.09 %
2	G集團其他土木工程業	3,652,038	14.47 %
3	C集團不動產開發業	2,975,000	11.79 %
4	B集團不動產開發業	2,350,824	9.32 %
5	F集團不動產開發業	2,066,070	8.19 %
6	E集團有線及其他付費節目播送業	1,999,964	7.93 %
7	H集團資料儲存媒體製造業	1,911,552	7.58 %
8	D集團鋼鐵冶煉業	1,884,467	7.47 %
9	M集團不動產業	1,188,958	4.71 %
10	N集團批發及零售業	1,025,728	4.07 %

102.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	G集團其他土木工業	4,289,088	17.72 %
2	C集團不動產開發業	4,281,695	17.69 %
3	A集團不動產開發業	4,037,990	16.69 %
4	B集團不動產開發業	3,326,930	13.75 %
5	K集團建築工程業	2,647,566	10.94 %
6	L集團綜合商品批發業	2,602,514	10.75 %
7	F集團不動產開發業	2,571,200	10.63 %
8	H集團資料儲存媒體製造業	2,147,106	8.87 %
9	D集團鋼鐵冶煉業	1,995,640	8.25 %
10	E集團有線及其他付費節目播送業	1,992,960	8.24 %

註：一、依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，則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，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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、有追索權之應收帳款承購融資、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

3.利率敏感性資訊

(1)利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元，%

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	\$236,039,626	7,380,330	729,931	41,822,273	285,972,160
利率敏感性負債	59,700,730	119,810,751	59,384,000	24,808,399	263,703,880
利率敏感性缺口	176,338,896	(112,430,421)	(58,654,069)	17,013,874	22,268,280
淨 值					26,098,440
利率敏感性資產與負債比率					108.44
利率敏感性缺口與淨值比率					85.32

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

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	\$229,884,189	6,964,537	1,254,731	57,122,994	295,226,451
利率敏感性負債	64,308,854	111,092,766	67,415,000	24,620,000	267,436,620
利率敏感性缺口	165,575,335	(104,128,229)	(66,160,269)	32,502,994	27,789,831
淨 值					25,232,764
利率敏感性資產與負債比率					110.39
利率敏感性缺口與淨值比率					110.13

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元，%

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	\$261,423,984	8,269,942	695,985	63,798,380	334,188,291
利率敏感性負債	105,595,197	126,124,829	55,862,000	25,818,000	313,400,026
利率敏感性缺口	155,828,787	(117,854,887)	(55,166,015)	37,980,380	20,788,265
淨 值					24,153,697
利率敏感性資產與負債比率					106.63
利率敏感性缺口與淨值比率					86.07

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

- 註：一、銀行部份係指全行新台幣之金額，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(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

(2)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇三年六月三十日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 601,309	109,131	4,755	343,298	1,058,493
利率敏感性負債	1,087,337	121,730	86,097	2,562	1,297,726
利率敏感性缺口	(486,028)	(12,599)	(81,342)	340,736	(239,233)
淨 值					10,291
利率敏感性資產與負債比率					81.57
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,324.68)

民國一〇二年十二月三十一日

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	\$ 575,598	123,636	25,513	231,285	956,032
利率敏感性負債	1,170,752	83,141	125,213	12	1,379,118
利率敏感性缺口	(595,154)	40,495	(99,700)	231,273	(423,086)
淨 值					6,400
利率敏感性資產與負債比率					69.32
利率敏感性缺口與淨值比率					(6,610.72)

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇二年六月三十日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 730,015	131,793	61,120	356,742	1,279,670
利率敏感性負債	1,238,038	150,183	123,018	12	1,511,251
利率敏感性缺口	(508,023)	(18,390)	(61,898)	356,730	(231,581)
淨 值					1,168
利率敏感性資產與負債比率					84.68
利率敏感性缺口與淨值比率					(19,827.14)

註：一、銀行部份係指全行美金之金額，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）

4.獲利能力

單位：%

項 目	103.6.30	102.12.31	102.6.30	
資產報酬率	稅 前	0.55	0.95	0.59
	稅 後	0.47	0.75	0.46
淨值報酬率	稅 前	7.46	13.55	9.34
	稅 後	6.44	10.69	7.29
純 益 率		47.48	40.25	46.18

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）損益係指當年一月累計至該季損益金額

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

5. 資產負債之到期分析

(1) 新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

	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	\$ 340,889,993	34,378,532	69,542,935	38,971,314	17,007,349	20,473,473	160,516,390
主要到期 資金流出	433,700,653	8,790,783	19,938,758	49,127,777	104,159,632	151,810,937	99,872,766
期距缺口	(92,810,660)	25,587,749	49,604,177	(10,156,463)	(87,152,283)	(131,337,464)	60,643,624

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	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	\$ 359,562,872	41,393,900	67,417,557	38,013,017	15,093,784	23,297,613	174,347,001
主要到期 資金流出	458,344,410	16,728,968	26,399,929	58,740,520	106,154,137	153,831,073	96,489,783
期距缺口	(98,781,538)	24,664,932	41,017,628	(20,727,503)	(91,060,353)	(130,533,460)	77,857,218

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

	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	\$ 402,503,279	30,322,870	87,192,658	43,912,673	23,306,902	26,572,429	191,195,747
主要到期 資金流出	479,420,407	18,444,012	20,169,095	67,686,567	114,580,147	172,252,554	86,288,032
期距缺口	(76,917,128)	11,878,858	67,023,563	(23,773,894)	(91,273,245)	(145,680,125)	104,907,715

註：銀行部份係指全行新台幣之金額。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)美金到期日期限結構分析表

民國一〇三年六月三十日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 3,218,737	519,641	795,012	718,057	791,483	394,544
主要到期 資金流出	3,720,754	1,716,397	1,270,076	308,676	342,691	82,914
期距缺口	(502,017)	(1,196,756)	(475,064)	409,381	448,792	311,630

民國一〇二年十二月三十一日

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	\$ 3,516,492	834,585	1,096,074	715,587	628,460	241,786
主要到期 資金流出	3,528,074	2,059,326	1,119,241	134,350	182,704	32,453
期距缺口	(11,582)	(1,224,741)	(23,167)	581,237	445,756	209,333

民國一〇二年六月三十日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 4,072,916	922,160	898,604	486,298	1,401,452	364,402
主要到期 資金流出	4,066,505	2,406,311	1,316,210	204,580	133,820	5,584
期距缺口	6,411	(1,484,151)	(417,606)	281,718	1,267,632	358,818

註：1.銀行部份係指全行美金之金額。

2.如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有有價證券情形：無。
4. 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。
5. 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。
6. 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。
7. 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。
8. 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。
9. 從事衍生工具交易：無。
10. 出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：

單位：新台幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
103.04.17	Deutsche Bank AG, London Branch	企業戶/擔保	209,118	180,567	(28,551)	無	無
103.04.17	Bank of America, National Association	企業戶/擔保	232,214	198,761	(33,453)	無	無

註：出售予Deutsche Bank AG, London Branch及Bank of America, National Association之帳面價值包含應收利息分別為3,375元及3,754元。另於支付相關費用後迴轉呆帳提存154,527千元。

(2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上：無。

11. 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。
12. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	103年1月至6月交易往來情形			佔合併總營業收入或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	安泰商業銀行(股)公司	安銀保險經紀人(股)公司	1	應收帳款	37,921	與非關係人無差異	0.01 %
0	安泰商業銀行(股)公司	安銀保險經紀人(股)公司	1	存款及匯款	100,527	與非關係人無差異	0.03 %
0	安泰商業銀行(股)公司	安銀保險經紀人(股)公司	1	手續費收入	205,928	依合約收取手續費	5.92 %
1	安銀保險經紀人(股)公司	安泰商業銀行(股)公司	2	應付帳款	37,921	與非關係人無差異	0.01 %
1	安銀保險經紀人(股)公司	安泰商業銀行(股)公司	2	現金及約當現金	100,527	與非關係人無差異	0.03 %
1	安銀保險經紀人(股)公司	安泰商業銀行(股)公司	2	手續費支出	205,928	依合約收取手續費	5.92 %

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	102年1月至6月交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營業收入或總資產之比率
0	安泰商業銀行(股)公司	安銀保險經紀人(股)公司	1	應收帳款	21,930	與非關係人無差異	0.01 %
0	安泰商業銀行(股)公司	安銀保險經紀人(股)公司	1	存款及匯款	108,543	與非關係人無差異	0.03 %
0	安泰商業銀行(股)公司	安銀保險經紀人(股)公司	1	手續費收入	155,573	依合約收取手續費	4.08 %
1	安銀保險經紀人(股)公司	安泰商業銀行(股)公司	2	應付帳款	21,930	與非關係人無差異	0.01 %
1	安銀保險經紀人(股)公司	安泰商業銀行(股)公司	2	現金及約當現金	108,543	與非關係人無差異	0.03 %
1	安銀保險經紀人(股)公司	安泰商業銀行(股)公司	2	手續費支出	155,573	依合約收取手續費	4.08 %

註：編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣千元/千股

持有之 公司名稱	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	股數	股數	持股比例	
安泰商業銀行 (股)公司	安銀保險經紀 (股)公司	台北市	人身保險經紀 人業務	100.00 %	41,498	35,498	300	-	300	100.00 %	左列交易已沖銷

註：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

(三)大陸投資資訊：無。

十四、部門資訊

本公司及子公司主要營運決策者為董事會，綜理重要業務計畫核定、預算決算審核及衡量營運績效等職權。為合理表達經營活動，本公司及子公司有三個應報導部門：個人金融、法人金融及營運管理，個人金融係從事消費金融及財富管理之業務；法人金融係從事法人與金融市場之業務；營運管理係從事營運管理相關之業務。

本公司及子公司之應報導部門係策略性事業單位，將服務同一客戶屬性單位彙總於同一營運部門，以提供整合性之優質產品及最佳服務，據以擬定多元化行銷策略，故須分別管理。

本公司及子公司營運部門損益係以稅前淨利衡量，報導之金額與營運決策者使用之報告一致，以作為資源分配與評估績效之基礎。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(一)部門資訊：

<u>103年4月至6月</u>	<u>個人金融</u>	<u>法人金融</u>	<u>營運管理</u>	<u>小計</u>	<u>調節項</u>	<u>合計</u>
利息淨收益(損失)	\$ 516,579	1,093,221	(583,655)	1,026,145	5,285	1,031,430
利息以外淨收益	281,713	446,656	27,134	755,503	(3,824)	751,679
淨收益(損失)	798,292	1,539,877	(556,521)	1,781,648	1,461	1,783,109
呆帳費用迴轉(提列)數	(25,913)	189,980	(200)	163,867	615	164,482
營業費用	(349,870)	(180,567)	(258,881)	(789,318)	(2,076)	(791,394)
稅前淨利(損)	\$ <u>422,509</u>	<u>1,549,290</u>	<u>(815,602)</u>	<u>1,156,197</u>	-	<u>1,156,197</u>
總資產	\$ -	-	-	-	-	<u>347,285,612</u>
<u>102年4月至6月</u>	<u>個人金融</u>	<u>法人金融</u>	<u>營運管理</u>	<u>小計</u>	<u>調節項</u>	<u>合計</u>
利息淨收益(損失)	\$ 569,212	1,190,160	(630,689)	1,128,683	44,679	1,173,362
利息以外淨收益	258,235	537,163	13,695	809,093	(46,344)	762,749
淨收益(損失)	827,447	1,727,323	(616,994)	1,937,776	(1,665)	1,936,111
呆帳費用迴轉(提列)數	(6,233)	1,283	4,421	(529)	69	(460)
營業費用	(359,654)	(233,908)	(208,896)	(802,458)	1,596	(800,862)
稅前淨利(損)	\$ <u>461,560</u>	<u>1,494,698</u>	<u>(821,469)</u>	<u>1,134,789</u>	-	<u>1,134,789</u>
總資產	\$ -	-	-	-	-	<u>404,207,605</u>
<u>103年1月至6月</u>	<u>個人金融</u>	<u>法人金融</u>	<u>營運管理</u>	<u>小計</u>	<u>調節項</u>	<u>合計</u>
利息淨收益(損失)	\$ 1,031,584	2,125,218	(1,185,358)	1,971,444	17,095	1,988,539
利息以外淨收益	571,521	878,712	48,521	1,498,754	(8,456)	1,490,298
淨收益(損失)	1,603,105	3,003,930	(1,136,837)	3,470,198	8,639	3,478,837
呆帳費用迴轉(提列)數	(24,295)	13,004	(348)	(11,639)	496	(11,143)
營業費用	(717,960)	(360,709)	(470,310)	(1,548,979)	(4,916)	(1,553,895)
稅前淨利(損)	\$ <u>860,850</u>	<u>2,656,225</u>	<u>(1,607,495)</u>	<u>1,909,580</u>	<u>4,219</u>	<u>1,913,799</u>
總資產	\$ -	-	-	-	-	<u>347,285,612</u>
<u>102年1月至6月</u>	<u>個人金融</u>	<u>法人金融</u>	<u>營運管理</u>	<u>小計</u>	<u>調節項</u>	<u>合計</u>
利息淨收益(損失)	\$ 1,134,749	2,205,053	(1,241,128)	2,098,674	75,055	2,173,729
利息以外淨收益	514,481	1,057,547	150,527	1,722,555	(77,898)	1,644,657
淨收益(損失)	1,649,230	3,262,600	(1,090,601)	3,821,229	(2,843)	3,818,386
呆帳費用迴轉(提列)數	3,695	38,229	(1,482)	40,442	136	40,578
營業費用	(737,120)	(437,867)	(428,296)	(1,603,283)	2,707	(1,600,576)
稅前淨利(損)	\$ <u>915,805</u>	<u>2,862,962</u>	<u>(1,520,379)</u>	<u>2,258,388</u>	-	<u>2,258,388</u>
總資產	\$ -	-	-	-	-	<u>404,207,605</u>

(二)地區別資訊：本公司及子公司主要營運業務均為台灣地區，故無地區別資訊可供揭露。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(三)重要客戶資訊：本公司及子公司未有與單一客戶交易之收入占本公司收入金額10%以上之情形。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1030949

號

會員姓名：(1) 陳富煒
(2) 陳俊光

(簽章)

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) 北市會證字第一三五三號
(2) 北市會證字第三五三一號

委託人統一編號：86928561

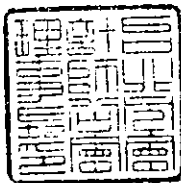
印鑑證明書用途：辦理 安泰商業銀行股份有限公司

一〇三年上半年度 (自民國一〇三年一月一日起至

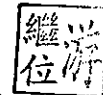
一〇三年六月三十日) 財務報表之查核簽證。

簽名式(一)	陳富煒	存會印鑑(一)	
簽名式(二)	陳俊光	存會印鑑(二)	

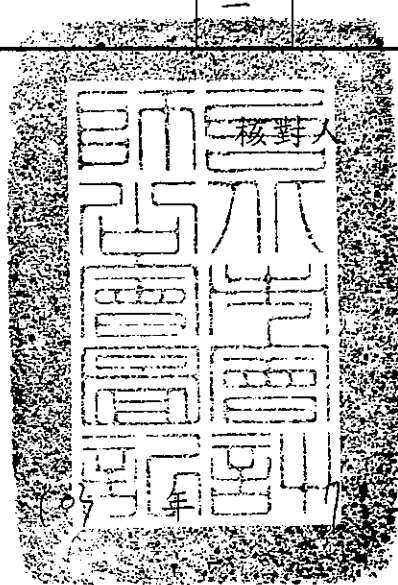
理事長：



核對人



中華民國



年 月 日

裝訂線