

股票代碼 2849

安泰銀行網址 www.entiebank.com.tw

公開資訊觀測站網址 mops.twse.com.tw

刊印日期 民國104年3月31日

安泰銀行 EnTie Bank
速度 | 專業 | 信賴

2014

ANNUAL REPORT



致股東報告書 4



銀行簡介 10



公司治理報告 14



募資情形 50



營運概況 60



財務概況 72



財務狀況及財務績效
之檢討分析
與風險管理事項 88



特別記載事項 100



總行及國內分支機構 104

附錄一 財務報告
附錄二 個體財務報表

發言人

姓名：李治平 執行副總經理暨財務長

電話：(02) 8101 2277

andrewlee@entiebank.com.tw

代理發言人

姓名：陳琬鈺 資深經理 / 風險控管部

電話：(02) 8101 2277

vivianchen@entiebank.com.tw

總行及國內分支機構

地址：11049台北市信義路5段7號 台北101大樓40樓

電話：(02) 8101 2277

國內分支機構請見第104頁

股票過戶機構

群益金鼎證券股份有限公司股務代理部

地址：10601台北市敦化南路2段97號B2

電話：(02) 2702 3999

www.capital.com.tw

簽證會計師

安侯建業聯合會計師事務所

會計師姓名：陳富煒、陳俊光

地址：11049台北市信義路5段7號 台北101大樓68樓

電話：(02) 8101 6666

www.kpmg.com.tw

信用評等機構

澳洲商惠譽國際信用評等公司

地址：10595台北市敦化北路205號13樓1306室

電話：(02) 8175 7600

fitchratings.com.tw

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

本行網址 www.entiebank.com.tw



1

致股東
報告書



各位股東女士、先生：

民國 103 年，全球景氣趨穩，安泰銀行在團隊的合奏下，再度譜出勝利新樂章。透過明確的策略定位及專業團隊，營運績效及公司治理均表現亮眼，稅後淨利達新臺幣（以下同）32.01 億元，基本每股稅後盈餘 1.91 元。公司治理亦連續多年榮獲外部肯定，繼 102 年獲證券暨期貨市場發展基金會第 10 屆上市公司資訊揭露評鑑「A+」，103 年度更上一層，榮獲最高等級「A++」，充分體現與國際接軌的成果。

營運績效

103 年底存款總額為 2,627 億元，較前一年度減少 5%，放款總額為 1,938 億元，較前一年度增加 3%，符合本行提高存放比的策略。在營業收入與獲利能力方面，利息淨收益 41.39 億元，較前一年度略減 2%，手續費淨收益 24.82 億元，較前一年度成長 10%，淨收益為 71.84 億元，較前一年度成長 9%。營業費用為 32.58 億元，較前一年度增加 8%。稅後淨利為 32.01 億元，較前一年度大幅增長 21%，基本每股稅後盈餘 1.91 元。平均資產報酬率及平均股東權益報酬率分別為 0.94% 及 12.03%，優於國內銀行平均水準。

本行資產品質強健，103 年底逾期放款（含催收款）共計 7.33 億元，逾期放款比率為 0.38%；逾期放款之備抵呆帳金額為 23.71 億元，覆蓋率為 323.45%。資本適足率 12.51%，其中第一類資本適足率達 10.97%。

在信用評等方面，惠譽國際信用評等公司對本行的獲利表現、資產品質及資本水準等持續給予肯定，103 年 9 月 30 日確認本行之國內長期信用評等維持於「A-」，評等展望維持「正向」。

法人金融業務打出漂亮的團隊戰，藉由強化客戶關係管理，發揮產品戰技與創新，充分展現團隊平台速度，成功獲得法人客戶青睞，精準的市場定位避免價格競爭，各項收益穩健成長，其中結構融資業務、國際金融業務分行各項業務及貿易融資業務等都較前一年度成長，應收帳款承作發票量達 615 億元，較前一年度成長 9%。

財富管理業務亦不遑多讓，近年在產品設計、客戶服務、系統支援上均持續精進，員工平均持有金融證照數已提高至 5.4 張，專業的理專團隊及彈性調整產品策略運用得宜，業績穩步成長。並致力提升客戶服務及滿意，透過分行感動故事服務分享，提升客戶關懷正向能量，已連續二年獲得今周刊財富管理銀行評選為財富管理「最佳潛力獎第三名」，於卓越雜誌「2014 卓越最佳銀行客戶滿意度大調查」亦獲頒「卓越最佳銀行財富管理服務獎」。服務水準的提升反映在營收上，103 年財富管理手續費收益突破 10 億元，年增 20%。

消費金融放款業務逐漸加溫，透過健全的授信控管機制及流程 e 化，有效掌握案件時程及風險。房貸餘額為 770 億元，信貸餘額（不含債務協商）為 62 億元，二項業務合計較前一年度成長 6%。

金融市場業務受整體市場回溫效應，各項交易量均較前一年度成長，其中衍生性商品交易量年增幅達 236%，債券交易雖僅小幅成長 18%，惟因部位配置及操作得宜，獲金融權威期刊財資雜誌評選為 2014 臺灣區「最佳亞洲貨幣債券投資機構」第二名。全年交易及投資收益 5.22 億元，其中兌換利益達 4.25 億元。

安泰銀行 EnTie Bank

速度 | 專業 | 信賴



董事長
齊百邁



未來發展策略

以全球經濟現況言，美國聯準會在去年 10 月宣布結束第 3 波量化寬鬆後，經濟呈現穩定成長的曙光，中國景氣走緩，加以歐元區、日本經濟疲軟，各國景氣仍未有一致復甦的趨勢。國內部分，受惠國際油價下跌，貿易順差擴大及進出口增加，行政院主計處在 104 年 2 月 16 日發布最新國內經濟成長率，預估將上升至 3.78%。

金管會逐步鬆綁金融法規，金融市場將更自由開放，更鼓勵創新發展。然值得觀察的是，房地合一實價課稅、不動產貸款備抵呆帳提存比率提高至 1.5% 及金融行銷業務監管等措施，將影響銀行獲利，但也使得銀行體質更為強健，為日後業務發展打下更厚實的基礎。

過去幾年，本行專注於利基市場已帶來卓越的經營績效。展望 104 年，本行仍將聚焦本業發展，除著重台灣市場加以深耕外，國際金融業務亦將持續貢獻獲利。另因應市場趨勢，在選才留才、打造數位化金融環境及履行企業社會責任等面向也將積極投入。104 年的五大策略包括：

- 成為最佳的金融服務提供者：近幾年本行持續強調金融服務的價值與目標市場，不僅大幅改善服務流程以提升滿意度，各項業務均朝向精緻化、多元化目標邁進。財富管理今年將新推出家庭式理財服務，除個人財富管理服務外，家人也可共享理財整合規劃與優惠，要把年輕世代納為目標客戶。在客製化的產品策略下，財富管理、衍生性金融商品及結構融資等業務，未來仍有很大發展空間，預估將持續帶進強勁手續費收入。
- 擴增核心放款業務：近年本行房貸及土建放款配合政府政策持續減少，法人放款已穩定成長，未來將持續定位在利基型的中型企業，加速擴大客戶基礎；個金放款將著重在信貸產品以增強獲利，力求在最適化的風險與收益下，追求平衡的放款組合，保持盈餘持續成長。
- 維持選才留才競爭力：人才是企業競爭力的根源，在成本控管不變的原則下，未來在員工職涯發展及福利提升等將積極投入，與員工分享經營的成果。104 年計劃全面調薪，以維持本行在選才留才上的競爭力。
- 打造數位化金融環境：金融科技化是未來幾年內的重要大事，經由實體和虛擬通路，輔以大數據，主動滿足客戶需求並隨時提供客製化的金融服務，將是未來銀行勝出的關鍵。本行目前除了建置中的行動銀行 APP，手機錢包 APP、行動支付亦將陸續上線；另配合主管機關政策，將積極規劃線上申辦結清、信貸、信用卡等 12 項金融業務，企業網銀、個人網銀等亦在軟硬體設備上持續優化。迎向 Bank3.0，本行不僅要強化虛擬通路，實體分行於兩年前也開始陸續轉型，期望透過虛擬通路與實體分行的結合，不僅強化客戶的黏著度，亦能突顯實體分行在理財諮詢服務上的價值。
- 善盡企業社會責任：公司治理是企業永續經營之道，也是經營團隊最重視的面向。本行近年在維護股東權益、提升資訊透明度、強化董事會結構與運作等方向均有斬獲，今年將積極落實企業社會責任。在產品及行銷活動上，注入企業社會責任的概念，在企業放款部分，已將赤道原則納入內部授信規章，未來亦將落實執行。期盼透過產品和服務，發揮金融業影響力，善盡企業公民的責任。

親愛的股東們，感謝您以行動支持經營團隊，我們承諾將持續以最好的表現回饋給股東、客戶及員工，著眼於保持穩健成長和邁向更高水準的雙目標，提升銀行價值，追求本業持續成長，成為業界最佳的銀行。



丁予康

總經理暨執行長
丁予康



2

銀行 簡介

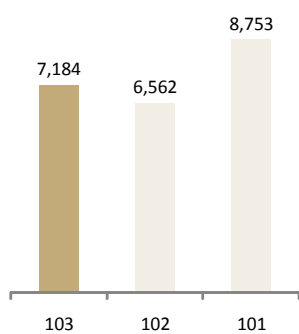


103 年度財務績效

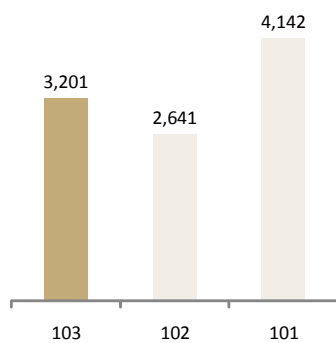
(單位：新臺幣佰萬元，百分比和員工數除外)

	103	102	101
利息淨收益	4,139	4,226	3,817
手續費淨收益	2,482	2,253	2,234
其他非利息淨收益	563	83	2,702
淨收益	7,184	6,562	8,753
營業費用	3,258	3,017	3,560
提存前營業利益	3,926	3,545	5,193
稅後淨利	3,201	2,641	4,142
基本每股盈餘 (NT\$)	1.91	1.57	2.47
平均資產報酬率	0.94%	0.75%	1.14%
平均股東權益報酬率	12.03%	10.69%	18.27%
第一類資本占風險性資產比率	10.97%	9.84%	9.88%
資本適足率	12.51%	12.12%	12.86%
員工總數	1,833	1,756	1,840

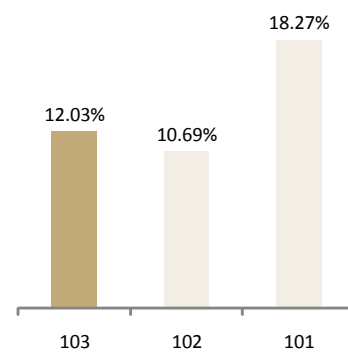
單位：新臺幣佰萬元，%



淨收益



稅後淨利



股東權益報酬率

設立日期：民國81年6月3日

開業日期：民國82年4月15日

資 本 額：新臺幣19,579,100,500元整 (截至民國103年12月31日止)

安泰銀行 (以下簡稱「本行」) 設立於民國81年6月，並於民國82年4月15日正式開始營業。安泰銀行歷經多年之穩健經營，於民國87年7月27日概括承受台北市第七信用合作社，擴張分行服務據點；本行股票於民國84年12月27日正式上櫃，民國88年9月27日於台灣證券交易所上市買賣 (股票代碼2849)。之後於民國96年11月間，成功引進以私募基金隆力集團 (The Longreach Group) 為首之投資團隊，並招募新的經營團隊，企圖將安泰銀行打造為以客戶為尊之現代化金融服務機構。目前安泰銀行主要股東多為國際級知名金融機構或投資人，除私募基金隆力集團外，還包括歐力士金融集團 (ORIX Group)、瑞士再保公司 (Swiss Re) 等，對於安泰銀行蛻變成為現代化、國際化、有效率的商業銀行，提供最大的支援與協助。

身處競爭日益激烈且金融商品推陳出新之金融業中，本行以「速度、專業、信賴」為核心經營理念。於兼顧業務品質之前提下，務求以速度展現絕佳競爭優勢，並以卓越之專業思維深化於產品規劃與服務態度，希冀能獲得客戶之認同與真誠託付之信賴，樹立深度往來之基石。此外，本行更以「勇於變革、眾所激賞」為企業願景，時時掌握創新之契機，期能引領業界挹注變革動力，成為眾所矚目且令人激賞之專業銀行。

安泰銀行為因應不同客戶多樣化之金融服務需求，將組織區分為法人金融、個人金融及金融市場三大區塊，針對企業客戶及個人客戶分別提供最專業的存匯、貸款融資、帳務交易、金融交易、財富管理等服務。目前本行全省之營業據點共計54家，其中大台北地區有34家分行，桃竹地區有8家分行，大台中地區有5家分行（大里分行預定104年6月開業），嘉南地區有3家分行，大高雄地區有4家分行，為使本行服務網路更臻完整，除現有之營業據點持續擴增外，針對自動化及網路之服務提供，將繼續拓增及發展。

面對激烈的金融競爭環境，本行禮聘擁有豐富國內外金融機構資歷之總經理丁予康先生，調整經營方針，帶領專業經理人推動各項業務之發展，藉由引進新的經營模式、強化資本結構與風險承受能力，並致力提升服務品質及發展多元化業務，相信在嚴峻的金融環境中，本行仍將突破重圍，持續穩健地成長。



3.1 組織系統

3.2 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

3.3 公司治理運作情形

3.4 會計師公費資訊

3.5 更換會計師資訊

3.6 董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者之資訊

3.7 董事、監察人、經理人及依法規應申報股權者，股權移轉及股權質押變動情形

3.8 持股比例占前十大股東，其相互關係之資訊

3.9 綜合持股比例

3 公司治理 報告



A photograph of three men in business attire (white shirts and ties) standing in an office setting. The man in the center is smiling broadly, while the two men on either side are also smiling. The background is a blurred office environment.

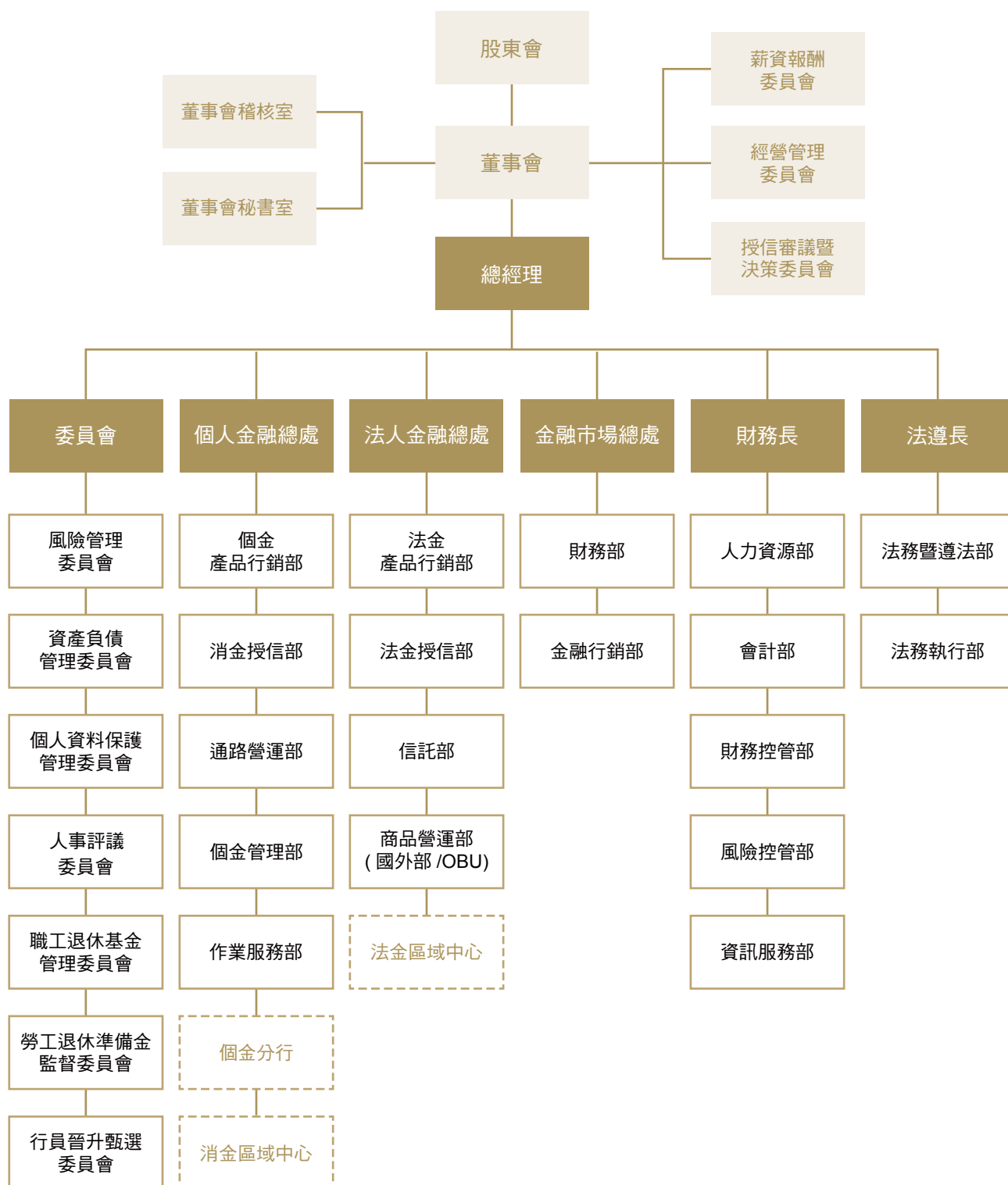
To be a respectable bank committed
to embracing and leading changes

勇於變革。眾所激賞



3.1 組織系統

3.1.1 組織架構圖



速度 | 專業 | 信賴



榮耀與肯定

- ★ 證券暨期貨市場發展基金會第 11 屆上市公司資訊揭露評鑑最優等級「A++」
- ★ 金融權威期刊「財資雜誌」2014 台灣區「最佳亞洲貨幣債券投資機構」第 2 名
- ★ 今周刊第 8 屆財富管理銀行評鑑「最佳潛力獎」第 3 名
- ★ 卓越雜誌 2014 卓越最佳銀行客戶滿意度調查「卓越最佳銀行財富管理服務獎」

Management Team

管理團隊

6 5 3 1 2 7 4



1. 丁予康

總經理
執行長

2. 李治平

執行副總經理
財務長

3. 俞宇琦

執行副總經理
個人金融總處長

4. 陳敏晴

資深副總經理
金融市場總處長

5. 張永宗

資深副總經理
法人金融總處長

6. 張振芳

副總經理
總稽核

7. 洪琦昇

副總經理
法遵長

3.1.2 各主要部門所營業務

個人金融總處

綜理個人金融總處業務策略、執行計畫、預算編製、績效追蹤與管理、人員訓練，並督導分行及消金區域中心

- 個金產品行銷部：綜理財富管理、存匯、消費金融產品之設計規劃及行銷
- 消金授信部：綜理消費金融產品之授信審查，授信品質管理，以及信用卡風險管理
- 個金管理部：綜理分行及區域中心存匯與集中作業、消費金融、財富管理作業流程規劃及規範制訂，分行及區域中心作業人員招募及訓練，暨督導其總務管理相關事項
- 通路營運部：綜理財富管理及消費金融業務之規劃與執行，理財、消金業務及數位通路之管理，以及客服中心之服務
- 作業服務部：存匯、消金、分行外匯、信用卡及其他經核准辦理之集中作業流程之處理、服務及管理

法人金融總處

綜理法人金融總處業務策略、執行計畫、預算編製、績效追蹤與管理、人員訓練，並督導法金區域中心

- 法金產品行銷部：綜理法人金融產品(包含專案融資、應收帳款、貿易融資、現金管理、財務顧問、企業存放款、企業網路銀行等)之行銷規劃、推廣，並協同營業單位成就案件，以及後續之維護與控管
- 法金授信部：綜理法人金融授信案件之信用風險分析、期中檢討、額度及授信組合管理、覆審及主管機關表報資料報送
- 信託部：綜理信託業務及信託附屬業務相關事宜，包括信託產品設計、信託作業等，並提供銷售人員在信託業務上之支援
- 商品營運部：綜理全行外匯業務、國際金融業務、法人金融業務之外幣帳務及臺幣存匯作業、金融市場相關交易之交割帳務等之作業與管理，並提供企業金融網路銀行客戶服務及其後續之管理與維護

金融市場總處

綜理金融市場總處業務策略、執行計畫、預算編製、績效追蹤與管理，並負責相關商品執照之申請與管理

- 財務部：全行資金調撥、資產負債管理委員會庶務、及利、匯率相關產品之交易
- 金融行銷部：配合本行可承做之金融商品與相關單位進行商品之研發與推廣，並提供法金客戶日常金融市場資訊之蒐集與彙整、客戶避險策略建議、金融市場產品之訓練、推廣與銷售、客戶利、匯率及其他金融商品之避險交易報價及執行

財務長

綜理全行性之策略規劃、會計、人力資源、財務控管、資訊管理等事務、風險管理機制之運作、長期投資評估與管理，並負責本行對外關係

- 人力資源部：綜理全行人力資源之規劃與管理、薪資福利作業、訓練、考核之規劃與執行，以及勞動法令之遵循
- 會計部：綜理全行會計事務及稅務
- 財務控管部：綜理全行管理資訊之管控及呈報、激勵制度之協同設計及執行、管理資訊系統之設計及分析、營繕與採購事項之評估與執行，以及全行財產、文件管理等事宜
- 風險控管部：綜理全行各項風險之控管，包括信用風險、市場風險及作業風險等管理機制之建立及執行
- 資訊服務部：綜理全行資訊軟硬體之規劃、維護並提供技術支援，以及全行管理資訊系統之建置及定期 / 不定期提供管理資訊予各單位

法遵長

綜理全行法令遵循及法律相關事務

- 法務暨遵法部：綜理全行法令遵循制度之規劃、管理及執行，一般法律事務之諮詢，公司治理事項之規劃，以及印信管理
- 法務執行部：綜理全行債權相關法律事務，包括法律執行、訴訟、授信案件諮詢協助、以及債權管理

3.2 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

3.2.1 董事及監察人資料

1. 董事及監察人資料

職稱	國籍或 註冊地	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期	選任時持有股份		現在持有股數		
						股數	持股 比率	股數	持股 比率	
董事長	澳洲	齊百邁	102/03/29	3	96/11/07	0	0	0	0	
副董事長	中華民國 中華民國	潤祥實業(股)公司 代表人：蔡文賢	102/03/29	3	102/03/29 88/05/18	17,474,796 0	0.89% 0	17,474,796 0	0.89% 0	
董事	荷蘭 中華民國	Longreach Edith Investment Cooperatief, 3, U.A. 代表人：丁予康	102/03/29	3	96/12/27 96/12/27	263,709,343 390,578	13.47% 0.02%	263,709,343 390,578	13.47% 0.02%	
董事	荷蘭 中華民國	Longreach Edith Investment Cooperatief, 3, U.A. 代表人：黃育徵	102/03/29	3	96/12/27 98/09/11	263,709,343 0	13.47% 0	263,709,343 0	13.47% 0	
董事	開曼群島 日本	OLHE Cayman Limited Partnership 代表人：山口治和	102/03/29	3	96/12/27 102/03/29	146,565,937 0	7.49% 0	146,565,937 0	7.49% 0	
董事	中華民國 中華民國	潤祥實業(股)公司 代表人：廖乾宏 (註2)	102/03/29	3	102/03/29 103/10/16	17,474,796 0	0.89% 0	17,474,796 0	0.89% 0	
董事	中華民國 中華民國	宏偉建設(股)公司 代表人：嚴建三	102/03/29	3	102/03/29 101/09/11	686,575 263	0.04% 0.00%	686,575 263	0.04% 0.00%	
獨立董事	法國	裴達希	102/03/29	3	102/03/29	0	0	0	0	
獨立董事	中華民國	李伸一	102/03/29	3	100/06/10	0	0	0	0	
監察人	中華民國	吳秀光	102/03/29	3	99/12/20	0	0	0	0	
監察人	中華民國 中華民國	寶盛投資(股)公司 代表人：黃博怡	102/03/29	3	85/04/12 99/10/06	8,075,250 0	0.41% 0	8,075,250 0	0.41% 0	

註1：DI Investment Partners Limited 董事、IL&FS Singapore Asset Management Company Pte. Ltd. 董事、Infrastructure Leasing & Financial Services Limited 代理董事、Lanka ORIX Leasing Company PLC 董事、Maithan Ispat Limited 董事、NASSIM PARK DEVELOPMENTS PTE. LTD. 董事、OMLF Servicer Corporation 董事長、OPP (Private) Limited 董事、ORIX Australia Corporation Limited 董事、ORIX Capital Korea Corporation 稽核、ORIX Glorious Stars (SPV-AMC), Inc. 董事長、ORIX Hotels International Private Limited 董事、ORIX Leasing Egypt SAE 董事、ORIX METRO Leasing and Finance Corporation 董事、Thai ORIX Leasing Co., Ltd. 董事、ORIX Glorious Stars (SPV-AMC), Inc 董事、ORIX Leasing Pakistan Limited 董事、ORIX Polska S.A. 董事、Saudi ORIX Leasing Company 董事、PT. ORIX Indonesia Finance 副董事長。

103/12/31 單位：股

	配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
	0	0	0	0	英國牛津大學國際關係碩士 隆力集團(東京及香港)創辦人及集團總裁	隆力集團總裁 Cybrid Holding Co. Ltd. 董事	無	無	無
	0 0	0 0	0 0	0 0	美國辛辛那提大學材料工程博士 國立臺北大學兼任副教授 匯揚創業投資(股)公司董事長	匯揚創業投資(股)公司董事長 伍豐科技(股)公司監察人 友清顧問(股)公司董事長 友旭國際(股)公司董事長 其祥生物科技控股有限公司獨立董事	無	無	無
	0 0	0 0	0 0	0 0	美國底特律大學企業管理碩士 台北富邦銀行總經理	安泰銀行總經理	無	無	無
	0 0	0 0	0 0	0 0	美國賓州大學華頓商學院 企業管理碩士 台橡(股)公司董事	新鼎系統(股)公司董事 財團法人浩然基金會董事 欣陸投資控股(股)公司董事 飛達海外有限公司董事 宇智顧問(股)董事 三福化工(股)公司獨立董事	無	無	無
	0 0	0 0	0 0	0 0	日本法政大學商學系學士 歐力士全球事業行政總部 執行副總經理	註1	無	無	無
	0 0	0 0	0 0	0 0	中原大學會計系學士 泰業實業(股)公司會計部經理	註3	無	無	無
	0 0	0 0	0 0	0 0	國立政治大學會計碩士 安泰銀行總稽核	無	無	無	無
	0	0	0	0	歐洲商學院企業管理碩士	P&C Ventures Limited 執行長	無	無	無
	0	0	0	0	中國文化大學法學博士 建業法律事務所榮譽所長	中國鋼鐵(股)公司獨立董事 南亞塑膠工業(股)公司董事 消費者出版(股)公司董事 桃園航勤(股)公司監察人 中國文化大學監察人	無	無	無
	0	0	0	0	美國羅徹斯特大學政治所博士 國立臺北大學公共行政暨 政策學系教授	國立臺北大學公共行政暨政策學系 兼任教授 開發國際投資(股)公司董事長 榮河商事(股)公司董事	無	無	無
	0 0	0 0	0 0	0 0	國立中興大學法商學院經濟學博士 實踐大學財務金融學系專任教授	迎廣科技(股)公司獨立董事 樂揚建設(股)公司獨立董事	無	無	無

註2：法人董事潤祥實業(股)公司於103年10月14日改派代表人廖乾宏先生，生效日為103年10月16日。

註3：泰民建設開發(股)公司董事、培群實業(股)公司董事、鴻隆實業(股)公司董事長、勝祥實業(股)公司董事長、良績實業(股)公司董事、宏泰物業通路(股)公司董事、仟盛建設(股)公司董事長、富鼎投資(股)公司董事長、豐陽投資(股)公司董事、高技節能環保科技(股)公司董事長、中隆科技(股)公司董事長、弘富管理顧問(股)公司董事、宏南實業(股)公司監察人、泰群投資(股)公司監察人。

2. 法人股東之主要股東

103/12/31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
Longreach Edith Investment Cooperatief, 3, U.A.	Longreach Edith Co-investor Group 100%
潤祥實業(股)公司	閩業投資(股)17.60%、呈達投資(股)17.60%、連茂投資(股)9.34%、威旺投資(股)9.34%、泰盛投資(股)8.72%、泰建投資(股)8.36%、良績實業(股)6.66%、宏南實業(股)4.99%、堉林實業(股)4.98%、安展實業(股)3.33%
宏偉建設(股)公司	泰建投資(股)14.88%、全億投資(股)9.98%、富鼎投資(股)9.98%、威旺投資(股)7.14%、堉林實業(股)7.09%、首達建設(股)6.00%、仟盛建設(股)6.00%、寶座投資(股)6.00%、寶慶投資(股)6.00%、寶盛投資(股)6.00%
寶盛投資(股)公司	泰群實業(股)16.92%、鴻勝實業(股)13.83%、凱達實業(股)13.83%、鴻昌實業(股)12.29%、勝祥實業(股)11.79%、銀豐實業(股)11.28%、漢寶實業(股)10.76%、旺興實業(股)9.77%、林鴻彬 0.02%、翁興木 0.01%

3. 主要股東為法人者其主要股東

103/12/31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
Longreach Edith Co-investor Group	Longreach Edith Coinvest, Limited Partnership 19%、Longreach Edith Coinvest 2, Limited Partnership 77%、Longreach Capital Partners Ireland 1, Limited Partnership 4%
閩業投資(股)公司	CYBER 14.74%、泰和建築經理(股)14.57%、泰聯投資(股)14.38%、寶座投資(股)12.73%、宏佳投資(股)12.73%、富鼎投資(股)12.73%
呈達投資(股)公司	CREATIVE 29.00%、鴻隆實業(股)19.80%、瑞誠建設(股)10.50%
連茂投資(股)公司	CYPRESS 14.77%、宏偉建設(股)15.13%、泰盛投資(股)13.00%、泰聯投資(股)10.21%、泰建投資(股)10.21%、豐陽投資(股)10.21%
威旺投資(股)公司	ASIA WAY 14.77%、寶慶投資(股)13.82%、宏昇建設(股)12.65%、全億投資(股)11.55%、增懋投資(股)11.55%、泰群投資(股)11.49%
泰盛投資(股)公司	震輝實業(股)12.66%、堉群實業(股)12.61%、富泰建設(股)10.79%、全億建設(股)10.51%
泰建投資(股)公司	泰群實業(股)19.97%、鴻勝實業(股)18.68%、凱達實業(股)17.44%、民輝實業(股)16.14%、震輝實業(股)13.88%、潤祥實業(股)13.88%
良績實業(股)公司	宏俐投資(股)17.99%、呈達投資(股)17.99%、宏南實業(股)13.23%、堉林實業(股)10.10%
宏南實業(股)公司	增懋投資(股)19.64%、宏佳投資(股)18.88%、宏泰建設(股)15.11%、凱達實業(股)11.33%、宏熙投資(股)10.57%、鴻騰置業(股)10.27%
堉林實業(股)公司	增懋投資(股)19.64%、宏佳投資(股)18.88%、鴻騰置業(股)18.13%、堉鴻實業(股)18.13%、豐陽投資(股)11.33%
安展實業(股)公司	呈達投資(股)17.99%、泰聯投資(股)12.85%、良績實業(股)11.95%、泰建投資(股)11.81%、宏泰興業(股)11.57%、寶紘投資(股)11.18%
全億投資(股)公司	鴻勝實業(股)19.40%、旺興實業(股)19.40%、鴻昌實業(股)18.53%、全億建設(股)18.34%、堉群實業(股)14.03%、鴻隆實業(股)10.28%
富鼎投資(股)公司	宏佳投資(股)13.77%、寶慶投資(股)13.77%、堉群實業(股)12.74%、富泰建設(股)12.26%
首達建設(股)公司	宏泰建設(股)19.53%、增懋投資(股)19.53%、雲暉投資(股)19.53%、宏佳投資(股)14.65%、鴻勝建設(股)11.13%
仟盛建設(股)公司	增懋投資(股)19.64%、旭霽實業(股)19.64%、宏佳投資(股)18.88%、雲騰建設(股)14.80%、鴻勝實業(股)11.33%
寶座投資(股)公司	凱達實業(股)18.54%、鴻勝實業(股)18.54%、鴻隆實業(股)17.41%、宏南實業(股)10.43%、堉林實業(股)10.43%、首達建設(股)10.43%、仟盛建設(股)10.43%

法人股東名稱	法人股東之主要股東
寶慶投資(股)公司	全億建設(股)19.00%、富泰建設(股)19.00%、鴻隆實業(股)15.09%、潤祥實業(股)15.09%、寶座投資(股)11.92%、泰盛投資(股)11.92%
寶盛投資(股)公司	泰群實業(股)16.92%、鴻勝實業(股)13.83%、凱達實業(股)13.33%、鴻昌實業(股)12.29%、勝祥實業(股)11.79%、銀豐實業(股)11.28%、漢寶實業(股)10.76%
泰群實業(股)公司	閩業投資(股)18.72%、呈達投資(股)18.14%
鴻勝實業(股)公司	連茂投資(股)16.20%、威旺投資(股)13.98%
凱達實業(股)公司	培林實業(股)18.04%、首達建設(股)12.63%、仟盛建設(股)12.63%、宏南實業(股)12.63%、威旺投資(股)10.86%
鴻昌實業(股)公司	連茂投資(股)16.62%、威旺投資(股)16.36%、鴻勝實業(股)13.20%
勝祥實業(股)公司	閩業投資(股)19.60%、呈達投資(股)19.60%、震輝實業(股)16.35%
銀豐實業(股)公司	威旺投資(股)18.64%、閩業投資(股)18.64%、震輝實業(股)12.90%
漢寶實業(股)公司	連茂投資(股)16.98%、呈達投資(股)16.98%
旺興實業(股)公司	呈達投資(股)18.26%、閩業投資(股)18.14%、豐陽投資(股)12.71%、全億投資(股)11.24%

4. 董事及監察人所具專業知識及獨立性之情形

姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註1)										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
	商務、法務、財務、會計或銀行業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計或銀行業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
齊百邁			√	√		√	√		√	√	√	√	√	0
蔡文賢	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√		1
丁子康			√			√	√	√	√	√	√	√		0
黃育徵			√	√		√	√	√	√	√	√	√		1
山口治和			√	√		√	√	√	√	√	√	√		0
廖乾宏(註2)			√	√		√	√	√	√	√	√	√		0
嚴建三		√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		0
裴達希		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0
李伸一		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1
吳秀光	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
黃博怡	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√		2

註1：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“√”

- 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- 非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之十以上或持股前十名之自然人股東。
- 非前二款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- 未有公司法第30條各款情事之一。
- 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

註2：法人董事潤祥實業(股)公司於103年10月14日改派代表人廖乾宏先生，生效日為103年10月16日。

3.2.2 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管

104/03/31 單位：股

職稱 姓名	就任日期 (註1)	持有股份		配偶、未 成年子女 持有股份		利用他人 名義持有 股份		主要學經歷	目前兼任 其他公司 之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
		股 數	%	股 數	%	股 數	%			職 稱	姓 名	關 係
總經理暨執行長 丁予康	96/12/03	390,578	0.02%	0	0	0	0	美國底特律大學企業管理碩士 台北富邦銀行總經理	無	-	-	-
執行副總經理暨財務長 兼發言人 李治平	96/12/17	0	0	0	0	0	0	國立台灣大學財務金融碩士 美商雷曼兄弟證券(股)公司台灣分公司 投資銀行部副總裁	無	-	-	-
執行副總經理暨個人金融 總處長 俞宇琦	98/10/12	0	0	0	0	0	0	國立台灣大學文學士 荷銀投資信託管理有限公司總經理	聯安服務(股) 公司董事、 安銀保險經 紀人(股)公司 董事長	-	-	-
資深副總經理暨金融市場 總處長 陳敏晴(註3)	97/09/19	0	0	0	0	0	0	美國芝加哥大學企業管理碩士 亞洲開發銀行總行市場風險處主管	無	-	-	-
資深副總經理暨法人金融 總處長 張永宗	96/12/10	0	0	0	0	0	0	美國羅維爾大學企業管理碩士 台灣高鐵財會處財務分處副總經理	無	-	-	-
副總經理暨總稽核 張振芳	81/09/01	0	0	0	0	0	0	東海大學企業管理碩士 安泰銀行法金授信部資深協理	無	-	-	-
副總經理暨法遵長 洪琦昇(註2)	85/07/15	0	0	0	0	0	0	大同大學事業經營所碩士 安泰銀行風險控管部資深協理	安銀保險經 紀人(股)公 司監察人	-	-	-
通路營運部 副總經理 蕭瑋萍	98/11/09	0	0	0	0	0	0	美國喜雀斯大學電腦資訊系學士 中國深圳發展銀行總行私人理財部財富 管理中心總經理	安銀保險經 紀人(股)公 司董事	-	-	-
會計部 資深協理 周賢陽	81/08/01	6,921	0.00%	0	0	0	0	淡江大學國際貿易系學士 安泰銀行法金授信部資深經理	安銀保險經 紀人(股)公 司董事	-	-	-
法務執行部 資深協理 張寬欽	94/06/13	0	0	0	0	0	0	輔仁大學法律系學士 安泰銀行債權管理部協理兼法務暨 遵法部協理	無	-	-	-
消金授信部 資深協理 陳威名	102/10/21	0	0	0	0	0	0	國立政治大學統計系學士 星展銀行消費金融授信管理部副總裁	無	-	-	-
人力資源部 資深協理 劉心美	103/06/04	0	0	0	0	0	0	國立中央大學人力資源碩士 聯新國際醫療集團人資部人資長	無	-	-	-
個人金融總處處長辦公室 資深協理 陳哲淵	103/03/10	0	0	0	0	0	0	淡水工商管理學院國際貿易科 渣打銀行資深副總經理	無	-	-	-
資訊服務部 協理 沈淳惠	102/07/22	0	0	0	0	0	0	國立政治大學資訊管理碩士 永豐餘消費品實業股份有限公司資訊 中心資深經理	無	-	-	-
財務控管部 協理 張人偉	100/01/10	0	0	0	0	0	0	國立台灣大學會計系學士 勤業眾信聯合會計師事務所協理	無	-	-	-

104/03/31 單位：股

職稱 姓名	就任日期 (註1)	持有股份		配偶、未 成年子女 持有股份		利用他人 名義持有 股份		主要學經歷	目前兼任 其他公司 之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
		股 數	%	股 數	%	股 數	%			職 稱	姓 名	關 係
法金授信部 協理 蘇文輝	84/12/18	0	0	0	0	0	0	國立中興大學地政系學士 安泰銀行法金授信部經理	無	-	-	-
金融行銷部 協理 祝美珍	97/08/18	0	0	0	0	0	0	國立台灣大學經濟系學士 大眾銀行財務處經理	無	-	-	-
法金產品行銷部 協理 張維宜	99/06/01	0	0	0	0	0	0	東海大學管理碩士 恆生銀行（中國）助理副總裁	無	-	-	-
個人金融總處處長辦公室 協理 張志偉	99/07/21	0	0	0	0	0	0	中原大學企業管理碩士 日盛銀行松山分行經理	無	-	-	-
個人金融總處處長辦公室 協理 曹昌隆 (註3)	85/07/29	0	0	0	0	0	0	逢甲大學企業管理系學士 安泰銀行中崙分行資深經理	無	-	-	-
法務暨遵法部 資深經理 楊千慧	102/10/01	0	0	0	0	0	0	東吳大學法律系學士 中國信託商銀法律事務部經理	無	-	-	-
風險控管部 資深經理 陳琬鈺	98/03/17	0	0	0	0	0	0	中國文化大學企業管理系學士 香港商野村國際證券有限公司 投資銀行部協理	力宇創業投 資(股)公司董 事、安銀保 險經紀人(股) 公司董事	-	-	-
個金管理部 資深經理 陳秀美	103/08/04	0	0	0	0	0	0	中華大學工業管理系學士 匯豐銀行科技及營運處 營運作業管理部資深副總裁	無	-	-	-
作業服務部 資深經理 陳佩利	104/01/05	0	0	0	0	0	0	東吳大學會計系學士 匯豐銀行科技及營運處 信託及投資作業部副總裁	無	-	-	-
董事會秘書室 經理 范韻慈	104/01/01	0	0	0	0	0	0	美國匹茲堡大學資訊管理系學士 美商雷曼兄弟證券（股）公司台灣分公司 證券研究部行政主管	無	-	-	-
信託部 經理 曾煥凱	95/08/01	0	0	0	0	0	0	國立台灣科技大學財務金融碩士 日盛銀行信託部專案副理	無	-	-	-
法人金融北三區區域中心 協理 余坤原	97/05/26	0	0	0	0	0	0	輔仁大學企業管理系學士 大眾銀行企金區域中心經理	無	-	-	-
法人金融北四區區域中心 協理 陳元傑 (註3)	98/06/22	0	0	0	0	0	0	淡江大學統計系學士 渣打銀行法金在地客戶部門董事總經理	無	-	-	-
法人金融北五區區域中心 經理 林清吉	97/04/21	0	0	0	0	0	0	實踐專科學校會計統計科 遠東銀行企金區域中心業務經理	無	-	-	-

(續)

104/03/31 單位：股

職稱 姓名	就任日期 (註1)	持有股份		配偶、未 成年子女 持有股份		利用他人 名義持有 股份		主要學經歷	目前兼任 其他公司 之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
		股 數	%	股 數	%	股 數				職 稱	姓 名	關 係
法人金融北七區區域中心 協理 黃世光(註3)	85/05/10	0	0	0	0	0	0	崇右企專國際貿易科 安泰銀行北四區區域中心資深經理	無	-	-	-
法人金融北八區區域中心 經理 劉瓊媛	85/11/04	4,473	0.00%	0	0	0	0	朝陽技術學院企業管理系 安泰銀行北八區區域中心副理	無	-	-	-
法人金融桃竹區區域中心 資深經理 張家榮	91/05/23	0	0	0	0	0	0	中原大學企業管理系學士 日易實業有限公司副理	無	-	-	-
法人金融台南區區域中心 資深經理 曾建中	97/09/01	0	0	0	0	0	0	東吳大學國際貿易系學士 日盛銀行企金區域中心資深經理	無	-	-	-
法人金融高雄區區域中心 資深經理 謝文堅	101/09/24	0	0	0	0	0	0	朝陽科技大學財務金融碩士 台灣工業銀行台中分行資深經理	無	-	-	-
個人金融消金一區區域中心 經理 張謙諒	90/04/30	0	0	0	0	0	0	銘傳大學財務金融碩士 安泰銀行興隆分行經理	無	-	-	-
個人金融消金二區區域中心 協理 鄭明仁	90/12/03	0	0	0	0	0	0	淡江大學國際貿易系學士 DEXIA 盧森堡國際銀行台北代表處代表	無	-	-	-
個人金融消金三區區域中心 資深經理 曾鼎權	103/10/01	0	0	0	0	0	0	西湖工商電工科 澳盛銀行信用卡暨個人信貸處副總經理	無	-	-	-
個人金融消金四區區域中心 資深經理 曹文杰	102/05/21	0	0	0	0	0	0	國立台北商專電子資料處理科 元誠國際資產管理股份有限公司 總經理室資深經理	無	-	-	-
個人金融消金五區區域中心 資深經理 張東榮	97/04/10	0	0	0	0	0	0	國立中興大學管理碩士 遠東銀行銷售通路部代理副理	無	-	-	-
個人金融消金六區區域中心 資深經理 陳炯宏	97/04/11	0	0	0	0	0	0	輔仁大學法律系學士 遠東銀行銷售通路部南區區經理	無	-	-	-
松山分行 協理 徐明山	89/07/07	191	0.00%	0	0	0	0	國立台北商專附設空專銀行保險科 寶島銀行士林分行經理	無	-	-	-
中崙分行 資深經理 簡芳玲(註3)	99/10/06	0	0	0	0	0	0	東吳大學企業管理碩士 大眾銀行三重分行經理	無	-	-	-
板橋分行 資深經理 林順興	87/10/20	0	0	0	0	0	0	醒吾技術學院附設專科銀行保險科 安泰銀行個人金融總處 處長辦公室資深經理	無	-	-	-
永和分行 資深經理 王縫妙	81/12/01	0	0	0	0	0	0	東海大學企業管理系學士 安泰銀行中和分行資深經理	無	-	-	-
營業部 經理 李光賢	100/05/16	0	0	0	0	0	0	輔仁大學資訊管理系學士 匯豐銀行副總裁暨信義分行經理	無	-	-	-

104/03/31 單位：股

職稱 姓名	就任日期 (註1)	持有股份		配偶、未 成年子女 持有股份		利用他人 名義持有 股份		主要學經歷	目前兼任 其他公司 之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
		股 數	%	股 數	%	股 數	%			職 稱	姓 名	關 係
長安東路分行 經理 劉敬祥	103/06/03	0	0	0	0	0	0	世新大學財務金融碩士 華泰銀行士林分行經理	無	-	-	-
信義分行 經理 鄭玫茵	101/03/26	0	0	0	0	0	0	國立成功大學管理碩士 星展銀行敦南分行經理	無	-	-	-
新生分行 經理 朱鈺琦	100/05/10	0	0	0	0	0	0	德明商專會計統計科 日盛銀行南京分行貴賓理財中心 業務資深經理	無	-	-	-
興隆分行 經理 王永年	86/06/16	0	0	0	0	0	0	中國文化大學會計系學士 安泰銀行景美分行經理	無	-	-	-
延平分行 經理 方慶輝	97/07/29	0	0	0	0	0	0	淡江大學國際貿易系學士 安泰銀行新店分行經理	無	-	-	-
中和分行 經理 李宗陽	101/03/01	0	0	0	0	0	0	德明技術學院附設專科進修學校 財政稅務科 萬泰銀行三重分行資深副理	無	-	-	-
松江分行 經理 陳芊妤	102/12/23	0	0	0	0	0	0	國立台北大學國際財務金融碩士 渣打銀行大直分行經理	無	-	-	-
建國分行 經理 周恬語	102/08/13	0	0	0	0	0	0	東吳大學企業管理碩士 萬泰銀行建成分行資深經理	無	-	-	-
和平分行 經理 韓焦起(註3)	95/06/22	0	0	0	0	0	0	實踐大學企業管理系學士 安泰銀行南門分行經理	無	-	-	-
南門分行 經理 鄧鎮名	100/08/22	0	0	0	0	0	0	僑光商業專科學校國際貿易科 東亞證券股份有限公司副理	無	-	-	-
農安分行 經理 林科文	101/04/02	0	0	0	0	0	0	加拿大皇家大學企業管理碩士 日盛銀行大安分行經理	無	-	-	-
景美分行 經理 黃立一	102/05/13	0	0	0	0	0	0	國立政治大學外交系學士 大眾銀行台北分行經理	無	-	-	-
民權分行 經理 謝淑英	104/01/19	0	0	0	0	0	0	淡水工商管理學院財務金融學士 日盛銀行樹林分行資深經理	無	-	-	-
忠孝分行 經理 尤仁鴻	103/10/27	0	0	0	0	0	0	中國文化大學企業管理系學士 華泰銀行信託部經理級專員	無	-	-	-
復興分行 經理 陳豐廷	100/11/07	0	0	0	0	0	0	真理大學財務金融系學士 匯豐銀行個人金融暨財富管理事業處銀行 業務分處新生分行財富管理理財業務協理	無	-	-	-
蘆洲分行 經理 林盈鳳	101/04/11	0	0	0	0	0	0	士林高級商業職業學校國際貿易科 星展銀行消費金融處經理	無	-	-	-

(續)

104/03/31 單位：股

職稱 姓名	就任日期 (註1)	持有股份		配偶、未 成年子女 持有股份		利用他人 名義持有 股份		主要學經歷	目前兼任 其他公司 之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
		股 數	%	股 數	%	股 數	%			職 稱	姓 名	關 係
幸福分行 經理 張雍政	99/02/01	0	0	0	0	0	0	元智大學管理碩士 匯豐銀行副總裁暨新生分行經理	無	-	-	-
天母分行 經理 張清貴	100/12/12	0	0	0	0	0	0	逢甲大學經營管理碩士 星展銀行個人金融部協理	無	-	-	-
桃園分行 資深經理 楊志明	88/02/26	0	0	0	0	0	0	東海大學統計系學士 安泰銀行新竹分行經理	無	-	-	-
中壢分行 經理 林錦彬	102/03/18	0	0	0	0	0	0	中國文化大學銀行系學士 星展銀行消費金融處副總裁	無	-	-	-
西壠分行 經理 呂玉惠	88/06/01	0	0	0	0	0	0	中國文化大學企業管理系學士 安泰銀行北桃園簡易型分行經理	無	-	-	-
新竹分行 經理 彭純美	103/02/10	0	0	0	0	0	0	英國南安普敦大學國際銀行與金融碩士 澳盛銀行財富管理業務處經理	無	-	-	-
台中分行 經理 戴百賢	100/07/25	0	0	0	0	0	0	逢甲大學國際貿易系學士 永豐銀行台中分行襄理	無	-	-	-
豐原分行 經理 張珮瑤	84/08/01	0	0	0	0	0	0	國立台中技術學院附設進修學院休閒 事業經營系 安泰銀行員林分行經理	無	-	-	-
沙鹿分行 經理 陳俊能	101/10/29	0	0	0	0	0	0	朝陽科技大學企業管理系學士 台新銀行台中分行業務經理	無	-	-	-
員林分行 經理 汪淑玲	94/04/26	0	0	0	0	0	0	國立台中商專附設空專國際貿易科 安泰銀行員林分行二等專員	無	-	-	-
嘉義分行 經理 姚志興	81/12/10	0	0	0	0	0	0	實踐專校企業管理科 安泰銀行財富管理部駐嘉義分行襄理	無	-	-	-
台南分行 經理 郭惠齡	103/08/08	0	0	0	0	0	0	台南家政專科學校會計統計科 中國信託銀行個金台南區域中心經理	無	-	-	-
永康分行 經理 張雅理	103/10/01	0	0	0	0	0	0	東吳大學企業管理系學士 星展銀行消費金融處副總裁	無	-	-	-
高雄分行 經理 吳美樺	101/04/23	0	0	0	0	0	0	正修科技大學附設專科進修學校國際 貿易科 萬泰銀行中正分行資深經理	無	-	-	-
前金分行 經理 陳錦泉	103/02/24	0	0	0	0	0	0	國立高雄第一科技大學風險管理與保險 研究碩士 澳盛銀行財富管理業務處經理	無	-	-	-
鳳山分行 經理 高抒雅	101/09/03	0	0	0	0	0	0	中華技術學院財務金融系 星展銀行消費金融處協理	無	-	-	-

104/03/31 單位：股

職稱 姓名	就任日期 (註1)	持有股份		配偶、未 成年子女 持有股份		利用他人 名義持有 股份		主要學經歷	目前兼任 其他公司 之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
		股 數	%	股 數	%	股 數	%			職 稱	姓 名	關 係
北高雄分行 經理 蔡佳容	102/03/25	0	0	0	0	0	0	國立台中技術學院企業管理科 星展銀行消費金融處協理	無	-	-	-
成功簡易型分行 經理 梁志堅(註3)	87/07/27	0	0	0	0	0	0	國立中興大學農經系學士 安泰銀行內湖簡易型分行經理	無	-	-	-
通化簡易型分行 經理 廖振祥	101/03/01	0	0	0	0	0	0	大漢技術學院財政稅務系 渣打銀行消費金融處分行業務事業部 客戶關係經理	無	-	-	-
汀州簡易型分行 經理 戴利如	87/07/27	2,236	0.00%	0	0	0	0	國立台北商業技術學院附設空中 進修學院國際貿易科 安泰銀行南門分行駐汀州簡易型分行副理	無	-	-	-
永吉簡易型分行 資深經理 錢傳仁	81/11/02	0	0	0	0	0	0	臺北商專財政稅務科 安泰銀行北八區區域中心資深經理	無	-	-	-
三重簡易型分行 經理 周行梅	103/02/17	0	0	0	0	0	0	靜宜大學外文系學士 花旗銀行桃園分行協理	無	-	-	-
土城簡易型分行 經理 譚傳忠	99/06/28	0	0	0	0	0	0	淡江大學國際貿易系學士 匯豐銀行副總裁暨重慶分行經理	無	-	-	-
北桃園簡易型行 資深經理 林義雄(註3)	82/04/16	0	0	0	0	0	0	國立中央大學管理碩士 安泰銀行財富管理總處處長辦公室 資深經理	無	-	-	-
八德簡易型分行 經理 徐有棧	89/04/10	0	0	0	0	0	0	逢甲大學交通管理系學士 安泰銀行龍潭簡易型分行經理	無	-	-	-
竹北簡易型分行 經理 吳堅璋	94/07/04	0	0	0	0	0	0	淡江大學財務金融系學士 安泰銀行財富管理部四等專員	無	-	-	-

說明：上述經理人均為中華民國國籍。

註1：此就任日期為加入安泰銀行之日期(民國年/月/日)。

註2：洪琦昇先生於103年12月22日獲擢升為副總經理暨法遵長。

註3：財務部由陳資深副總經理敏晴兼職代理，法人金融北一區區域中心，法人金融北六區區域中心由陳協理元傑兼職代理，法人金融北二區區域中心由黃協理世光兼職代理，新莊分行及新店分行由曹協理昌隆兼職代理，大直分行由梁經理志堅兼職代理，內湖簡易型分行由簡資深經理芳玲兼職代理，石牌簡易型分行由韓經理焦起兼職代理，龍潭簡易型分行由林資深經理義雄兼職代理，法人金融台中區域中心由韓經理淑琳暫時代理，個金產品行銷部由陳經理昱亨暫時代理，商品營運部由林資深經理倚光暫時代理。

3.2.3 103 年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金及配發員工紅利情形

1. 董事及獨立董事酬金

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C 及 D 等 四項總額占稅後 純益之比例 (%)	
		報酬 (A)		退職退休金 (B)		盈餘分配之酬勞 (C)		業務執行費用 (D)			
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司
第8屆董事											
董事長	代表人：齊百邁	444	444	0	0	1,384	1,384	972	972	0.09%	0.09%
副董事長	潤祥實業 (股) 公司 代表人：蔡文賢	888	888	0	0	1,384	1,384	0	0	0.07%	0.07%
董事	Longreach Edith Investment Cooperatief, 3, U.A. 代表人：丁予康	0	0	0	0	1,384	1,384	0	0	0.04%	0.04%
董事	Longreach Edith Investment Cooperatief, 3, U.A. 代表人：黃育徵	888	888	0	0	1,384	1,384	0	0	0.07%	0.07%
董事	OLHE Cayman Limtied Partnership 代表人：山口治和	444	444	0	0	461	461	251	251	0.04%	0.04%
董事	潤祥實業 (股) 公司 代表人：林鴻森	351	351	0	0	461	461	0	0	0.03%	0.03%
董事	潤祥實業 (股) 公司 代表人：廖乾宏	93	93	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
董事	宏偉建設 (股) 公司 代表人：嚴建三	444	444	0	0	461	461	0	0	0.03%	0.03%
獨立董事	裴達希	888	888	0	0	922	922	548	548	0.07%	0.07%
獨立董事	李伸一	888	888	0	0	922	922	0	0	0.06%	0.06%

說明：

1. 法人董事潤祥實業(股)公司於103年10月14日改派代表人廖乾宏先生，生效日為103年10月16日。
2. 丁予康董事配有司機乙名，其酬金合計為新臺幣713仟元。

2. 監察人之酬金

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C 及 D 等 四項總額占稅後 純益之比例 (%)		有無領取 來自子公 司以外轉 投資事業 酬金
		報酬 (A)		退職退休金 (B)		盈餘分配之酬勞 (C)		業務執行費用 (D)				
		本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	
第 8 屆 監察人	吳秀光	444	444	0	0	922	922	0	0	0.04%	0.04%	無
第 8 屆 監察人	寶盛投資 (股) 公司 代表人：黃博怡	444	444	0	0	922	922	0	0	0.04%	0.04%	無

單位：新臺幣仟元

兼任員工領取相關酬金												A、B、C、D、E、F 及 G 等七項總額占稅 後純益之比例 (%)		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金
薪資、獎金及 特支費等 (E)		退職退休金 (F)		盈餘分配員工紅利 (G)				員工認股權憑證 得認購股數 (H)		取得限制員工 權利新股數額				
本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行		財務報告內 所有公司		本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	
				現金紅 利金額	股票紅 利金額	現金紅 利金額	股票紅 利金額							
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.09%	0.09%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.07%	0.07%	無
25,186	25,186	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.83%	0.83%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.07%	0.07%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.04%	0.04%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.03%	0.03%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.03%	0.03%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.07%	0.07%	無
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.06%	0.06%	無

3. 總經理及副總經理酬金

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		盈餘分配之員工紅利金額 (D)	
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	
								現金紅利金額	股票紅利金額
總經理	丁予康								
執行副總經理	李治平								
執行副總經理	俞宇琦								
資深副總經理	陳敏晴								
資深副總經理	劉億良	50,545	50,545	0	0	29,429	29,429	2,183	0
資深副總經理	張永宗								
副總經理	張振芳								
副總經理	許文智								
副總經理	蕭瑋萍								
副總經理	洪琦昇								

註1：俞宇琦執行副總經理任職聯安服務(股)公司董事，領取酬金新臺幣20仟元。

註2：總經理、執行副總經理及資深副總經理配置司機6名，其酬金合計為新臺幣3,419仟元。

註3：洪琦昇先生於103年12月22日獲擢升為副總經理暨法遵長。

註4：許文智副總經理於104年1月6日退休，劉億良資深副總經理於104年2月25日離職。

3-1. 酬金級距表

單位：新臺幣仟元

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	財務報告內所有公司
低於 2,000	洪琦昇	洪琦昇
2,000(含) ~ 5,000	張振芳、許文智、蕭瑋萍	張振芳、許文智、蕭瑋萍
5,000(含) ~ 10,000	陳敏晴、俞宇琦、劉億良、張永宗	陳敏晴、俞宇琦、劉億良、張永宗
10,000(含) ~ 15,000	李治平	李治平
15,000(含) ~ 30,000	丁予康	丁予康
30,000(含) ~ 50,000	-	-
50,000(含) ~ 100,000	-	-
100,000(含) 以上	-	-
總計	10 名	10 名

註：酬金係依其歸屬年度計算，與申報所得年度不同。

4. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

單位：新臺幣仟元

職稱 / 姓名	股票紅利金額	現金紅利金	總計	總額占稅後純益之比例
經理人 請參閱 P24~P29	-	6,544	6,544	0.20%

註：經理人之適用範圍，總經理、副總經理、協理及前揭三者相當等級者、財務及會計部門主管、其他有為公司管理事務及簽名權利之人。

單位：新臺幣仟元；%

盈餘分配之員工紅利金額 (D)		A、B、C 及 D 等 四項總額占稅後 純益之比例 (%)		取得員工認股權 憑證數額		取得限制員工 權利新股數額		有無領取來自 子公司以外轉 投資事業酬金
財務報告內 所有公司		本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	
現金紅 利金額	股票紅 利金額							
2,183	0	2.56%	2.56%	0	0	0	0	註1

3.2.4 本行及合併報表所有公司於最近二年度支付本行董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析如下表

支付對象	支付酬金總額佔稅後純益比例 (%)	
	102 年度	103 年度
董事	1.42%	1.28%
監察人	0.10%	0.09%
總經理、副總經理	3.25%	2.56%

102年度稅後淨利2,641,255仟元

103年度稅後淨利3,201,479仟元

3.2.5 給付酬金政策、標準與組合、訂定酬金之程序與經營績效及未來風險之關聯性

本行董事、監察人、總經理及副總經理之酬金於公司章程明定，酬金給付採專業化、績效導向及差異化，反映員工專業及能力成長的市場價值，提昇績效卓越人才的市場競爭力。

本行經理人的薪資政策原則在於固定薪資具市場競爭水準，變動薪資視公司營運與個人績效作合理分配，固定薪資依職等職務核敘，變動獎酬部分，透過員工個人績效管理制度，反映年度績效成果，並結合公司

年度營運績效而決定。本行給付總經理及副總經理之酬金中部分屬遞延獎酬，係依股份基礎給付合約規定分次給與一定數量之本行股價連結憑證，並於本行發生合約訂定之重大控制權變動時，按特定價格由本行以現金給付，與本行共同承擔未來經營風險。

3.3 公司治理運作情形

3.3.1 董事會運作情形

103 年度董事會開會7次，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率	備註
董事長	齊百邁	7	0	100%	
副董事長	潤祥實業(股)公司 代表人：蔡文賢	7	0	100%	
董事	LEI Cooperatief, 3, U.A. 代表人：丁予康	6	1	86%	
董事	LEI Cooperatief, 3, U.A. 代表人：黃育徵	7	0	100%	
董事	OLHE Cayman Limited Partnership 代表人：山口治和	7	0	100%	
董事	潤祥實業(股)公司 代表人：林鴻森	5	1	83%	
董事	潤祥實業(股)公司 代表人：廖乾宏	1	0	100%	103/10/14改派
董事	宏偉建設(股)公司 代表人：嚴建三	7	0	100%	
獨立董事	裴達希	7	0	100%	
獨立董事	李伸一	7	0	100%	

其他應記載事項：

- (1) 證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。
- (2) 董事對利害關係議案迴避之執行情形：無。
- (3) 加強董事會職能之目標：本行相信健全及有效率之董事會是優良公司治理的基礎。在此原則下，本行引進獨董制度及薪酬委員會，以協助董事會執行其職責。

3.3.2 審計委員會運作情形資訊或監察人參與董事會運作情形

本行保留監察人功能運作，董事會目前未設置審計委員會，103年度董事會開會7次，監察人列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數	實際列席率(%)	備註
監察人	吳秀光	7	100%	
監察人	寶盛投資(股)公司 代表人：黃博怡	6	86%	

其他應記載事項：

(1) 監察人之組成及職責：

- (a) 監察人與銀行員工及股東之溝通情形：本行目前係以董事會秘書室做為收集並傳遞員工意見予監察人之窗口，並於本行網站設有股東聯絡專線，以利股東反應意見使用。此外，監察人認為必要時，得主動與員工及股東直接溝通。
- (b) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形：本行定期將內部檢查報告及回覆主管機關之檢查意見提供與監察人，並每半年提供稽核工作報告供其核閱。本行監察人審閱財務報告之內容，並視個案與會計師溝通。

(2) 監察人列席董事會有陳述意見：無。

3.3.3 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

請參閱本行網站 www.entiebank.com.tw (投資人關係/公司治理)

3.3.4 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
一、銀行股權結構及股東權益			
(1) 銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	是		實際運作已符合「銀行業公司治理實務守則」，本行將再訂定內部作業程序
(2) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者？	是		
(3) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	是		
二、董事會之組成及職責			
(1) 銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	是		無差異
(2) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？	是		
三、銀行是否建立與利害關係人溝通管道？	是		無差異
四、資訊公開			
(1) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊？	是		無差異
(2) 銀行是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）？	是		
五、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？	是		無差異
六、銀行是否有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告？（若有，請敘明其董事會意見、自評或委外評結果、主要缺失或建議事項及改善情形）。	否		本行已接受外部單位評鑑

表一：民國103年董事、監察人進修訓練情形

職稱 / 姓名	日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
董事長 / 齊百邁	03/12	Private Equity International	PE Asia Forum 2014	6
	03/26	National University of Singapore	MBA Private Equity Module	3
副董事長 / 蔡文賢	02/19	台灣金融研訓院	信託業督導人員在職研習班	6
董事 / 丁予康	01/07	銀行公會	「金融相挺，文創起飛」高階論壇	1
	03/07	中華公司治理協會	獨立董事與審計委員會運作實務	3
	05/26	金融服務業聯合總會	金融服務業發展新契機研討會	2.5
	11/20	金融監督管理委員會	第十屆臺北公司治理論壇	3
董事 / 山口治和	09/11	Daiwa Securities Co., Ltd	“Corporate Governance and human resources” “Looking for good governance” “Trend of AGM in 2014 and perspective”	2
	10/07	Pricewaterhouse Coopers	“Risk and solution of management for accounting system and dealing with fraud in relation to the accounting in emerging markets” “Risk and solution of global tax which the companies face in the emerging market”	2.5
董事 / 黃育徵	11/07	中華公司治理協會	新世紀服務業的創新轉型	3
董事 / 林鴻森	04/22	中華公司治理協會	公司治理與智慧資產	3
董事 / 嚴建三	03/26	工商協進會	董事會及股東會應注意事項-強化我國公司治理藍圖之政策重點與因應策略	3
獨立董事 / 裴達希	02/10-17	香港證券及投資學會	Overview of the New Sponsor Regulatory Regime and Practice (for Principals)	7
	02/21	香港大學	Introduction to IPOs	2
	03/17-20	香港證券及投資學會	Overview of the New Sponsor Regulatory Regime and Practice (for Representatives)	6
	06/30-07/07	香港證券及投資學會	Overview of the New Sponsor Regulatory Regime and Practice (for Representatives)	7
	07/29-31	香港證券及投資學會	Overview of the New Sponsor Regulatory Regime and Practice (For Representatives)	6
	10/09	The 4th Annual Asia Counsel-to-Counsel Exchange	6 CPD points applied for from the Law Society of Hong Kong	1
	10/14-21	香港證券及投資學會	Overview of the New Sponsor Regulatory Regime and Practice (For Principals)	7
	10/20	香港證券及投資學會	Overview of the New Sponsor Regulatory Regime and Practice (For Principals)	7
獨立董事 / 李伸一	06/13	中華公司治理協會	台灣企業脫胎換骨的賽局	3
監察人 / 吳秀光	03/12-18	台北市教研中心	時間管理的秘訣	6
	11/20	金融監督管理委員會	第十屆臺北公司治理論壇	3
監察人 / 黃博怡	09/12	中華公司治理協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	3

表二：民國103年本公司經理人對公司治理相關進修情形

職稱	姓名	日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
總經理	丁予康			請參閱表一	
財務長 (執行副總)	李治平	03/07	台灣金融研訓院	信託業督導人員在職研習班	6
		05/12	台灣金融研訓院	C系列高階決策主管前瞻論壇-CFO新興角色與職能	3
法金總處長 (資深副總)	張永宗	03/05	中華民國生物產業發展協會	台灣生醫產業研討會	2
		05/18-07/12	台灣金融研訓院	外匯及衍生性金融商品之風險管理研習班	12
個金總處長 (執行副總)	俞宇琦	08/29	台灣金融研訓院	金融雙十趨勢論壇-雲端世紀之行動商務與數位金融競合大未來	8.5
金融市場總處長 (資深副總)	陳敏晴	01/07	銀行公會	「金融相挺，文創起飛」高階論壇	6
		03/13	台灣金融研訓院	金融雙十趨勢高峰會	3
		10/15	台灣金融研訓院	銀行洗錢防制與打擊資恐佈主義實務論壇	3.5
稽核主管 (副總)	張振芳	02/19	金融監督管理委員會	銀行內部稽核座談會	3
		03/12	銀行公會	內部稽核制度專案說明會	2
		10/21	銀行公會	金融檢查與稽核系列研討會-國際金融監理論壇	8
會計主管 (資深協理)	周賢陽	01/22	會計研究發展基金會	主管機關最新「財報編製」相關法令【含IFRS法令】解析)	4
		04/16	會計研究發展基金會	國際會計準則第17號「租賃」【IAS17】解析	4
		07/16	會計研究發展基金會	企業在全球化經營下之法律責任議題與案例探討	4
		10/14	勤業眾信會計事務所	IFRS 9減損實施對金融業的影響與因應策略論壇	4

3.3.5 薪資報酬委員會組成、職責及運作情形

1. 薪資報酬委員會成員專業資格與符合獨立性情形

身份別	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形（註1）								兼任 其他 公開 發行 公司 薪資 報酬 委員 會成員 家數	備註
		商務、法務、會計或銀行業務所需相關科系之公立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	具有商務、法務、會計或銀行業務所需之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立董事	裴達希		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0	
獨立董事	李仲一		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1	
其他	李慶明			√	√	√	√	√	√	√	√	√	2	
董事	丁予康			√			√	√	√	√	√	√	0	(註2)

註1：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“√”。

- 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- 非銀行或其關係企業之董事、監察人。但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
- 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- 非為銀行或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- 未有公司法第30條各款情事之一。

註2：依據「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」第6條第5項之規定，丁予康先生於103年3月19日任期屆滿。

2. 薪資報酬委員會運作情形資訊

103年度薪資報酬委員會開會4次，委員出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率 (%)	備註
召集人	裴達希	4	0	100%	
委員	李仲一	4	0	100%	
委員	李慶明	3	0	75%	
委員	丁予康	3	0	100%	

其他應記載事項：

(1) 董事會不採納或修正薪資報酬委員會之建議：無。

(2) 薪資報酬委員會之議決事項，成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者：無。

註：本行於102年3月29日的董事會中核准任命裴達希、李仲一、丁予康、李慶明4位為薪酬委員會委員，任期自102年3月29日至105年3月28日止；依據「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」第6條第5項之規定，丁予康先生於103年3月19日任期屆滿。

3.3.6 履行社會責任情形

項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
一、落實公司治理 (1) 銀行是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？ (2) 銀行是否定期舉辦社會責任教育訓練？ (3) 銀行是否設置推動企業社會責任專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？ (4) 銀行是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？	是 是 是	否 	

項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否 摘要說明	
(4) 銀行是否建立員工定期溝通機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？	是	請參閱本年報「5.營運概況」勞資關係說明。	無差異
(5) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	是	請參閱本年報「5.營運概況」員工之進修與訓練。	
(6) 銀行是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	是	本行已訂定消費者保護政策及消費爭議處理要點，以茲遵循。	
(7) 對產品與服務之行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則？	是	本行對產品與服務之行銷及標示，均遵循主管機關規定辦理，標示部分須經法務暨遵法部及總機構法令遵循主管確認內容。	
(8) 銀行與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？	是	與本行商業往來之供應商均要求其於環保、安全及衛生等議題遵循相關規範，並評估其過去是否有影響環境與社會之紀錄。	
(9) 銀行與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？	是	本行之主要供應商，已陸續於合約內文加入如廠商涉及違反其企業社會責任政策且對環境與社會有顯著影響時，本行得隨時終止或解除契約之條款。	無差異
四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	是	本行已依相關法令及銀行業公司治理實務守則、上市上櫃公司治理實務守則辦理資訊公開。	

五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：詳上述各欄。
 六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：請參閱本年報「5.營運概況」企業責任及道德行為。
 七、銀行企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無。

3.3.7 銀行履行誠信經營情形及採行措施

項目	運作情形		與銀行業誠信經營守則差異情形及原因
	是	否 摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案			
(1) 銀行是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？	是	本行已制訂「誠信經營準則」及「誠信經營作業程序及辦法」，並於內部規章、公司網站、年報或其他文宣上揭露本行誠信經營政策。	無差異
(2) 銀行是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？	是	本行已於「誠信經營準則」及「誠信經營作業程序及辦法」中明確規範「禁止行賄及收賄」、「禁止提供非法政治獻金」、「禁止不當慈善捐贈或贊助」及「禁止不合理禮物、款待或其他不當利益」防範方案及其處理程序。	
(3) 銀行是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？	是	本行「誠信經營準則」及「誠信經營作業程序及辦法」明確訂定禁止提供或收受不當利益及相關處理程序、禁止提供非法政治獻金及相關處理程序。	

項目	運作情形		與銀行業誠信經營守則差異情形及原因
	是	否 摘要說明	
二、落實誠信經營			
(1) 銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？	是	本行與他人建立商業關係均先評估，不與有不誠信行為紀錄者往來，並於商業契約中研訂誠信行為條款。	無差異
(2) 銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專（兼）職單位，並定期向董事會報告其執行情形？	是	本行指定董事會秘書室為專責單位，協同經理部門相關單位推動誠信經營事務，並定期向董事會報告執行情形。	
(3) 銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	是	本行「誠信經營準則」及「誠信經營作業程序及辦法」明確要求董事對董事會所列議案有害關係者，得陳述意見及答詢，討論及表決時應予迴避；同仁於執行業務時遇有利害衝突時，應陳報直屬主管。	
(4) 銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？	是	本行會計制度係參照銀行法、證券交易法、公司法、商業會計法、公開發行銀行財務報告編製準則、「銀行業會計制度範本」、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋公告等相關法令規定，並依本行業務實際情形訂定；內部控制制度係參照「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」訂定，均落實執行。本行「誠信經營作業程序及辦法」並明確要求具較高不誠信行為風險之營業活動，不得有外帳或保留秘密帳戶等，董事會稽核室亦定期查核會計制度及內部控制制度之遵循情形，並向董事會報告。	
(5) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	是	為塑造高度誠信經營理念，本行製作數位學習課程，透過線上學習之方式，提升同仁誠信及自律觀念，以落實執行。	
三、銀行檢舉制度之運作情形			
(1) 銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	是	本行已於誠信經營準則中明訂檢舉及懲戒制度，並向全體同仁公告宣達。	無差異
(2) 銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？	是	本行已訂有「提供或收受不當利益事件處理程序」之通報作業程序，並公告提醒同仁遇有違反誠信經營之情事，依循本行通報作業程序辦理，以落實本行誠信經營政策。	
(3) 銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	是	本行對於檢舉人資料採去識別化方式，保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置。	
四、加強資訊揭露			
銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	是	本行已將「誠信經營準則」及「誠信經營作業程序及辦法」等規範揭露於本行官網之公司治理專區；亦將本行「誠信經營準則」已上傳公開資訊觀測站公告。	無差異
五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：詳上述各欄。			
六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）：本行隨時注意國內外誠信經營相關規範之發展，據以檢討改進本行「誠信經營準則」及「誠信經營作業程序及行為辦法」等規範，以提升本行誠信經營之成效。			

3.3.8 銀行訂定公司治理守則及相關規章之查詢方式

請參閱本行網站 www.entiebank.com.tw (投資人關係/公司治理)

3.3.9 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

請參閱本行網站 www.entiebank.com.tw (投資人關係/公司治理)

或參閱公開資訊觀測站 mops.twse.com.tw (公司治理)

3.3.10 內部控制制度聲明書

1. 內部控制制度聲明書

安泰商業銀行內部控制制度聲明書

謹代表安泰商業銀行聲明本銀行於103年1月1日至103年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人



董事長：



總經理：



總稽核：



總機構法令遵循主管：



中 華 民 國 104 年 2 月 6 日

安泰商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫

基準日:103年 12 月 31 日

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
1. 前行員有涉及代客戶保管款項之情事。	(1) 於內規中增修相關文義，並要求全體行員恪遵規定。 (2) 強化教育訓練及宣導，並落實辦理員工生活考核。	已改善。 已改善。
2. 辦理金融商品行銷業務有未妥適建立內部控制制度或未確實執行之缺失。	(1) 依主管機關之意見及銀行公會訂定之自律規範修訂本行相關內規，並建立KYC、KYP等作業控管機制，以符合主管機關之要求。 (2) 安排行銷人員參加專案訓練，並強化其應備資格條件之管理。 (3) 將「非財務性指標」納入本行業務人員獎酬制度，作為發放業務獎金之依據。	除「商品訂價政策」有關規範預定於104.06.30修訂完成，餘均已改善。 已改善。 已改善。
3. 利害關係人資料建檔內容欠缺完整。	(1) 修訂本行相關內規，增列聯徵查詢、授信系統比對、及利害關係人撥款覆核等機制。 (2) 申報系統全面改採詢問方式填報，以確保利害關係人資料庫之完整性。	已改善。 已改善。
4. 分行遺失傳票冊，對傳票冊之控管及重大偶發事件通報作業有疏漏之情事。	(1) 調整傳票保管及送倉作業流程，落實年度檢視與傳票查核作業，並增修相關查核底稿。 (2) 重新檢討「重大偶發事件」之通報機制與範圍。	已改善。 已改善。

2. 委託會計師專業審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

3.3.11 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形，應揭露下列事項

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。
2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者：
 - 依102/06/20金管銀國字第10220002630號函，本行因將客戶申請書上合作推廣同意與否資料建檔錯誤，致有將不同意合作推廣之客戶資料提供予OO人壽之情事，核有違反「信用卡業務機構管理辦法」第53條規定，爰依銀行法第132條規定核處新臺幣50萬元罰鍰。本行已重新檢核系統，並修正相關資料及作業流程，現行之控管機制，應可有效防止上述情形。
 - 依102/07/16金管銀國字第10220002560號函，本行因利害關係人資料建檔及查詢機制未臻妥善，致有投資獨立董事兼任之OO鋼鐵公司無擔保公司債，違反銀行法第74條之1及「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第5點之規定，爰依同法第130條第4款規定核處新臺幣100萬元罰鍰。本行已重新制定控管流程、完成系統建置及表格修訂，現行之控管機制，應可有效防止上述情形。
 - 依103/06/25金管銀控字第10360002926號函，本行辦理金融商品行銷業務，未建立適當風險控管機制，未確實執行認識客戶(KYC)及商品適合度(KYP)評估，及營業活動未符合法令規定等事項，核有違反銀行法第45條之1第1項規定，爰依同法第129條

第7款規定核處新臺幣200萬元罰鍰。另案關缺失有礙健全經營之虞，併依同法第61條之1規定，核處應予糾正。本行已重新制定控管流程、加強KYC及KYP機制、完成表格修訂，現行之控管機制，應可有效防止上述情形。

3. 經金管會依銀行法第61條之1規定處分事項：

- 依103/05/02金管銀國字第10300113570號函，本行前行員柯OO代客戶保管款項逾四個月，經客戶陳情後始察覺柯員有代客戶保管款項之情事，顯示已有礙健全經營之虞，爰依銀行法第61條之1第1項規定，予以糾正。本行已落實宣導並將相關事宜納入內規，現行之控管機制，應可有效防止上述情形。
- 依103/06/25金管銀控字第10360002926號函，本行辦理金融商品行銷業務，未建立適當風險控管機制，未確實執行認識客戶(KYC)及商品適合度(KYP)評估，及營業活動未符合法令規定等事項，核有違反銀行法第45條之1第1項規定，爰依同法第129條第7款規定核處新臺幣200萬元罰鍰。另案關缺失有礙健全經營之虞，併依同法第61條之1規定，核處應予糾正。本行已重新制定控管流程、加強KYC及KYP機制、完成表格修訂，現行之控管機制，應可有效防止上述情形。

- 依103/08/26金管銀國字第10300189380號函，本行有因利害關係人資料建檔內容未臻妥善，致對有利害關係者辦理無擔保授信之情事乙案，核有礙健全經營之虞，爰依銀行法第61條之1第1項規定，予以糾正。本行已重新制定控管流程、完成系統建置及表格修訂，現行之控管機制，應可有效防止上述情形。
- 依103/12/22金管銀國字第10300313400號函，本行建國分行遺失傳票冊乙案，對傳票冊控管及重大偶發事件通報作業顯有疏漏，核有礙健全經營之虞，爰依銀行法第61條之1第1項規定，予以糾正。本行

已重新制定控管流程，現行之控管機制，應可有效防止上述情形。

- (4) 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬者，應揭露其性質及損失金額：無。
- (5) 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

3.3.12 股東會與董事會重要決議事項

1. 股東常會重要決議事項(103年6月6日)

- 承認本公司102年度營業報告書及財務報表
執行情形：已遵行決議結果
- 承認本公司102年度盈餘分配案
執行情形：102年度盈餘分配，共計配發董事、監察人現金酬勞新臺幣10,608,490元；員工配發現金紅利新臺幣42,433,958元
- 通過修訂本公司「股東會議事規則」修訂案
執行情形：依修訂後規則辦理
- 通過修訂本公司「取得或處分資產處理準則」修訂案
執行情形：依修訂後準則辦理

2. 董事會重要決議摘要(103年度及截至年報刊印日)

(a) 103年1月31日董事會

- 通過繼續委任安侯建業聯合會計師事務所陳富煒及陳俊光會計師，為本行103年度財務報告及內部控制查核與簽證會計師
- 通過呈送本行「取得或處分資產處理準則」修訂案

(b) 103年7月3日董事會

- 通過103年7月29日為本公司發放102年度特別股息、普通股現金股利之除息基準日

(c) 103年8月6日董事會

- 通過本行103年第二季財務報告(包括個體及合併資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表)

(d) 103年10月23日董事會

- 通過訂定本行「企業社會責任實務準則」
- 通過訂定本行「公司治理實務準則」

(e) 103年12月18日董事會

- 通過104年度之營業預算
- 通過繼續委任安侯建業聯合會計師事務所陳富煒及陳俊光會計師，為本行104年度財務報告及內部控制查核與簽證會計師
- 通過修訂本行「企業社會責任實務準則」

(f) 104年2月6日董事會

- 通過本公司104年股東常會召開時間、地點、召集事由及停止過戶暨受理股東提案期間
- 通過本公司103年度盈餘分配草案

3.3.13 103年度及截至年報刊印日止，董、監對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

3.3.14 103年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士（包括董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等）辭職解任情形

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
資深副總經理	劉億良	97年9月1日	103年12月22日	職務調整並自104/02/25辭職

3.4 會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備 註
安侯建業聯合會計師事務所	陳富煒	陳俊光	103/01/01~103/12/31	

單位：新臺幣仟元

金額級距	公費項目	審計公費	非審計公費	合 計
低於 2,000 仟元			1,500	1,500
2,000 仟元 (含) ~ 4,000 仟元				
4,000 仟元 (含) ~ 6,000 仟元				
6,000 仟元 (含) ~ 8,000 仟元				
8,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元		9,067		9,067
10,000 仟元 (含) 以上				

註：非審計公費1,500千元係為內控查核公費。

- 非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上者：無。
- 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。
- 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：無。

3.5 更換會計師資訊：無。

3.6 銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間：無。

3.7 董事、監察人、經理人及依「同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法」第十一條應申報股權者之股權變動情形

職稱	姓 名	103 年度		104 年 3 月 31 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
董事 (主要股東)	Longreach Edith Investment Cooperatief, 3, U.A.	0	0	0	0
	代表人：丁予康	0	0	0	0
	代表人：黃育徵	0	0	0	0
董事 (主要股東)	OLHE Cayman Limited Partnership	0	0	0	0
	代表人：山口治和	0	0	0	0
董事	潤祥實業 (股) 公司	0	0	0	0
	代表人：蔡文賢	0	0	0	0
	代表人：廖乾宏	0	0	0	0
董事	宏偉建設 (股) 公司	0	0	0	0
	代表人：嚴建三	0	0	0	0
董事	齊百邁	0	0	0	0
獨立董事	裴達希	0	0	0	0
獨立董事	李伸一	0	0	0	0
監察人	吳秀光	0	0	0	0
監察人	寶盛投資 (股) 公司	0	0	0	0
	代表人：黃博怡	0	0	0	0
主要股東	Longreach Edith Investment Cooperatief, U.A.	0	0	0	0
主要股東	Longreach Edith Investment Cooperatief, 2, U.A.	0	0	0	0

註：上表所述股數包含特別股。

- 股權移轉或股權質押之相對人為關係人情形：無。

3.8 持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

103/12/31 單位：股

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱(或姓名)	關係	
Longreach Edith Investment Cooperatief, U.A. 負責人：齊百邁	359,526,243	18.36%	0	0	0	0	Longreach Edith Investment Cooperatief, 2, U.A.; 3, U.A.	同一負責人	
Longreach Edith Investment Cooperatief, 2, U.A. 負責人：齊百邁	359,526,243	18.36%	0	0	0	0	Longreach Edith Investment Cooperatief, U.A.; 3, U.A.	同一負責人	
Longreach Edith Investment Cooperatief, 3, U.A. 負責人：齊百邁	263,709,343	13.47%	0	0	0	0	Longreach Edith Investment Cooperatief, U.A; 2, U.A.	同一負責人	
OLHE Cayman Limited Partnership 負責人：伏谷清	146,565,937	7.49%	0	0	0	0	-	-	
寶慶投資股份有限公司 負責人：王惠津	47,279,663	2.41%	0	0	0	0	-	-	
宏佳投資股份有限公司 負責人：陳傳福	47,207,995	2.41%	0	0	0	0	-	-	
豐陽投資股份有限公司 負責人：陳育德	47,017,633	2.40%	0	0	0	0	-	-	
宏泰人壽保險股份有限公司 負責人：魯魯毅	46,782,663	2.39%	0	0	0	0	-	-	
泰盛投資股份有限公司 負責人：林長隆	45,733,593	2.34%	0	0	0	0	-	-	
富鼎投資股份有限公司 負責人：廖乾宏	44,803,025	2.29%	0	0	0	0	-	-	

註：上表所述股數包含特別股。

3.9 銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數、並合併計算綜合持股比例

103/12/31 單位：股

轉投資事業 (註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、 各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控 制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
聯安服務股份有限公司	125,000	5.00%	-	-	125,000	5.00%
力宇創業投資股份有限公司	854,895	4.76%	-	-	854,895	4.76%
台灣工銀創業投資股份有限公司	253,671	2.50%	-	-	253,671	2.50%
安銀保險經紀人股份有限公司	300,000	100.00%	-	-	300,000	100.00%
台灣金融資產服務股份有限公司	5,000,000	2.94%	-	-	5,000,000	2.94%
群益金鼎證券股份有限公司	32,687,096	1.38%	486	0.00%	32,687,582	1.38%
陽光資產管理股份有限公司	77,083	1.28%	-	-	77,083	1.28%
財金資訊股份有限公司	5,118,750	1.14%	-	-	5,118,750	1.14%
臺灣期貨交易所股份有限公司	1,304,285	0.45%	-	-	1,304,285	0.45%
台北外匯經紀股份有限公司	80,000	0.40%	-	-	80,000	0.40%
臺灣集中保管結算所股份有限公司	278,405	0.08%	-	-	278,405	0.08%

註：依銀行法第七十四條所為之投資。

4.1 資本及股份

4.2 金融債券發行情形

4.3 特別股發行情形

4.4 海外存託憑證發行情形

4.5 員工認股權證辦理情形

4.6 併購或受讓其他金融機構應記載事項

4.7 資金運用計畫執行情形

4

募資情形



4.1 資本及股份

4.1.1 股本來源

104/03/31
單位：股；新臺幣元

年 / 月	發行 價格	核定股本		實收股本		備註	
		股 數	金 額	股 數	金 額	股本來源	其 他
81/12	10	1,000,000,000	10,000,000,000	1,000,000,000	10,000,000,000	創立股本	-
84/08	10	1,036,000,000	10,360,000,000	1,036,000,000	10,360,000,000	盈餘轉增資	84/06/26(84) 台財證 (一) 第 37547 號
85/06	10	1,072,260,000	10,722,600,000	1,072,260,000	10,722,600,000	盈餘轉增資	85/05/29(85) 台財證 (一) 第 33294 號
86/07	10	1,120,511,700	11,205,117,000	1,120,511,700	11,205,117,000	盈餘轉增資	86/06/10(86) 台財證 (一) 第 46766 號
87/09	10	1,187,742,402	11,877,424,020	1,187,742,402	11,877,424,020	盈餘轉增資	87/06/25(87) 台財證 (一) 第 53806 號
87/09	14.8	1,337,742,402	13,377,424,020	1,337,742,402	13,377,424,020	現金增資	87/06/25(87) 台財證 (一) 第 53806 號
88/08	10	1,355,133,054	13,551,330,540	1,355,133,054	13,551,330,540	資本公積轉增資	88/07/05(88) 台財證 (一) 第 60620 號
89/09	10	1,409,338,378	14,093,383,780	1,409,338,378	14,093,383,780	盈餘及資本公積轉增資	89/08/18(89) 台財證 (一) 第 69200 號
93/04	10	2,000,000,000	20,000,000,000	1,709,338,378	17,093,383,780	現金增資	92/12/31 台財證一字 第 0920161432 號
95/03	10	2,000,000,000	20,000,000,000	2,000,000,000	20,000,000,000	現金增資	94/12/26 金管證一字 第 0940157812 號
96/11	9.5	4,760,000,000	47,600,000,000	3,981,775,000	39,817,750,000	私募普通股及特別股	96/09/28 金管銀 (二) 字 第 09600411350 號
97/07	10	4,760,000,000	47,600,000,000	1,781,439,463	17,814,394,630	減資	97/07/07 金管證一字 第 0970032496 號
97/12	註	4,760,000,000	47,600,000,000	1,957,910,050	19,579,100,500	私募可轉換公司債轉換為私募普通股	-

註：轉換價格每股19.0元，後經減資調整為每股42.5元。

單位：股

股份 種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合 計	
普通股	1,679,677,506*	2,265,801,494	3,945,479,000	上市 (* 784,880,858 股為私募)
特別股	278,232,544	536,288,456	814,521,000	私募

4.1.2 股東結構

104/03/31

	政府機構	金融機構	其他法人	個 人	外國機構及外人	合計
人 數	2	5	82	10,598	74	10,761
持 有 股 數	214,000	46,905,508	703,626,866	37,419,637	1,169,744,039	1,957,910,050
持 股 比 例	0.01%	2.40%	35.94%	1.91%	59.74%	100.00%

4.1.3 股權分散情形

104/03/31
每股面額十元

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	6,947	1,518,317	0.08%
1,000 至 5,000	2,151	4,768,465	0.24%
5,001 至 10,000	1,056	7,099,345	0.36%
10,001 至 15,000	129	1,614,415	0.08%
15,001 至 20,000	74	1,373,607	0.07%
20,001 至 30,000	112	2,828,573	0.14%
30,001 至 50,000	82	3,293,326	0.17%
50,001 至 100,000	58	4,253,702	0.22%
100,001 至 200,000	44	6,349,943	0.32%
200,001 至 400,000	30	8,782,149	0.45%
400,001 至 600,000	12	6,038,224	0.31%
600,001 至 800,000	9	6,183,479	0.32%
800,001 至 1,000,000	3	2,686,053	0.14%
1,000,001 以上	54	1,901,120,452	97.10%
合 計	10,761	1,957,910,050	100.00%

註：上表含普通股及特別股。

特別股

104/03/31
每股面額十元

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1,000,001 以上	4	278,232,544	100.00%
合 計	4	278,232,544	100.00%

4.1.4 主要股東名單

104/03/31

名 稱	持 有 股 數	持 股 比 例
Longreach Edith Investment Cooperatief, U.A.	359,526,243	18.36%
Longreach Edith Investment Cooperatief, 2, U.A.	359,526,243	18.36%
Longreach Edith Investment Cooperatief, 3, U.A.	263,709,343	13.47%
OLHE Cayman Limited Partnership	146,565,937	7.49%
寶慶投資股份有限公司	47,279,663	2.41%
宏佳投資股份有限公司	47,207,995	2.41%
豐陽投資股份有限公司	47,017,633	2.40%
宏泰人壽保險股份有限公司	46,782,663	2.39%
泰盛投資股份有限公司	45,733,593	2.34%
富鼎投資股份有限公司	44,803,025	2.29%
堉寶實業股份有限公司	39,320,325	2.01%
增懋投資股份有限公司	37,171,620	1.90%
全億投資股份有限公司	27,692,865	1.41%
漢寶實業股份有限公司	27,077,737	1.38%
全億建設股份有限公司	26,169,665	1.34%
寶座投資股份有限公司	25,438,863	1.30%
鴻隆實業股份有限公司	24,806,798	1.27%
民輝實業股份有限公司	24,169,252	1.23%
堉群實業股份有限公司	24,061,676	1.23%

註：係列明股權比例達百分之一以上股東或股權比例占前十名之股東。

4.1.5 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新臺幣元；仟股

			102 年	103 年	104年1月1日至104年3月31日
每股市價	最高		19.15	16.10	15.90
	最低		13.70	12.80	13.95
	平均		15.88	13.97	14.70
每股淨值 (註1)	分配前 (註1)		15.02	16.66	17.08
	分配 (註2)		14.42	16.06	-
每股盈餘	加權平均股數 (仟股)		1,679,678	1,679,678	1,679,678
	每股盈餘 (註1)		1.57	1.91	0.36
每股股利	現金股利 (註2)		0.6	0.6	-
	無償配股	盈餘配股	-	-	-
		資本公積配股	-	-	-
	累積未付股利		-	-	-
投資報酬分析	本益比 (註3)		10.11	7.31	-
	本利比 (註4)		26.47	23.28	-
	現金股利殖利率 (註5) (%)		3.78	4.29	-

註 1：103年3月31日之每股淨值及每股盈餘係依104年第一季財務報告核閱數計算。

註 2：103年分配後每股淨值及現金股利係依第8屆第13次董事會決議通過之盈餘分配案填列，尚待104年度股東常會承認通過。

註 3：本益比＝當年度每股平均收盤價 / 每股盈餘。

註 4：本利比＝當年度每股平均收盤價 / 每股現金股利。

註 5：現金股利殖利率＝每股現金股利 / 當年度每股平均收盤價。

4.1.6 股利政策及執行狀況

股利政策：本公司為維持良好資本適足率，暨配合長期財務規劃之資金需求，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，但本銀行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。有關以現金分配盈餘之限制，須依銀行法第五十條之規定辦理。

執行狀況：本行103年度稅後淨利為新臺幣 (以下同) 3,201,478,537元，扣除法定盈餘公積960,443,561元，加計迴轉股東權益減項之特別盈餘公積528,138,071元、期初未分配盈餘2,653,052,025元及確定福利計劃精算損益本期變動數21,777,530元，103年度可分配盈餘為5,444,002,602元。經第8屆第13次董事會決議通過配發現金股利0.6元，預計配發總金額為1,007,806,504元，並提請104年股東常會承認。

4.1.7 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：

本公司未編製及公告104年度財務預測，依財政部證券暨期貨管理委員會89/02/01(89)台財證(一)字第00371號函規定，無須揭露本項資訊，故不適用。

4.1.8 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 銀行章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：

依本公司章程規定，每一營業年度之稅後盈餘於彌補以往年度虧損後，應分派如下：

- 提撥30%為法定盈餘公積。
- 依相關法令與主管機關要求或業務需要提列特別盈餘公積。
- 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。
- 其餘分配如下：員工紅利1%~7%，董事監察人酬勞1%~3%，剩餘則為股東紅利。

2. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：

- 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額：員工現金紅利新臺幣42,433,958元，董監酬勞新臺幣10,608,490元。
- 擬議配發員工股票紅利金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工紅利總額合計數之比例：不適用。
- 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：不適用

3. 102年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：

單位：新臺幣元

	董事會通過之擬議配發情形	實際配發情形	差異數	備註
員工紅利	42,433,958	41,721,823	712,135	係發放時已離職人員未領部份
董事、監察人酬勞	10,608,490	10,608,490	0	
合計	53,042,448	52,330,313	712,135	

4.1.9 銀行買回本行股份情形：無。

4.2 金融債券發行情形

金 融 債 券 種 類	99 年 第 1 期金融債券	99 年 第 2 期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	98/10/01 金管銀國字第 09800449740 號	99/10/08 金管銀國字第 09900396700 號
發行日期	99/08/23	99/12/16
面額 (元)	10,000,000	100,000
發行及交易地點 (註)	-	-
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額 (元)	4,000,000,000	6,000,000,000
利率 (年息)	3.25%	3.25%
期限	7 年期 到期日：106/08/23	7 年期 到期日：106/12/16
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	無	無
償還方法	每年付息一次 到期一次還本	每年付息一次 到期一次還本
未償還餘額 (元)	4,000,000,000	6,000,000,000
前一年度實收資本額 (元)	16,796,775,060	16,796,775,060
前一年度決算後淨值 (元)	18,351,301,800	18,351,301,800
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	有	有
資金運用計畫	擴展業務暨提升資本適足率	擴展業務暨提升資本適足率
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額 占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	150.94%	180.91%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	惠譽信評 99/08/10 BBB+(twn)	惠譽信評 99/11/30 BBB+(twn)

註：屬海外公司債(包括國際金融業務分行發行)者填列。

金 融 債 券 種 類	94 年 第 1 期 第 1 次 金 融 債 券	94 年 第 1 期 第 4 次 金 融 債 券
中央主管機關核准日期、文號	94/06/17 金管銀(二)字第 0940014645 號	94/06/17 金管銀(二)字第 0940014645 號
發行日期	94/06/28	94/10/14
面額(元)	100,000	100,000,000
發行及交易地點(註)	-	-
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額(元)	5,000,000,000	3,500,000,000
利率(年息)	2.4%	2.4%
期限	10 年期 到期日 104/06/28	10 年期 到期日 104/10/14
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	華南永昌綜合證券(股)公司	華南永昌綜合證券(股)公司
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	無	富邦票券金融(股)公司
償還方法	每年付息一次 到期一次還本	每年付息一次 到期一次還本
未償還餘額(元)	5,000,000,000	3,500,000,000
前一年度實收資本額(元)	17,093,383,780	17,093,383,780
前一年度決算後淨值(元)	18,491,410,984	18,491,410,984
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	為充裕資金，提供營運動能	為充裕資金，提供營運動能
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額 占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	118.97%	164.94 %
是否計入合格自有資本及其類別	無	無
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	惠譽信評 99/07/29 A-(tw)	惠譽信評 99/07/29 A-(tw)

註：屬海外公司債(包括國際金融業務分行發行)者填列。

4.3 特別股發行情形

項目		發行（辦理）日期	96 年 11 月 20 日 甲種特別股（私募）
面額			10 元
每股發行價格			9.5 元
股數			621,890,000 股
發行價格			5,907,955,000 元
權利義務事項	股息及紅利之分派		一、本銀行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，應依規定提列法定盈餘公積及特別盈餘公積；再就其餘數儘先發放甲種特別股當年度應分派之股息。 二、甲種特別股股息為年率 6.75%，按發行價格計算，每年以現金一次發放。於每年股東常會承認會計表冊後，由董事會訂定甲種特別股分派股息除權基準日，據以給付上年度應發放之股息。發行年度股息之發放，則自發行日起，按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算。發行日定義為增資基準日。特別股收回年度股息之發放，則按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算。
	剩餘財產之分派		甲種特別股分派本銀行剩餘財產之順序優於普通股，但以不超過發行金額為限。
	表決權之行使		甲種特別股股東於股東會享有表決權、選舉權及被選舉權，與普通股股東相同。並於特別股股東會有表決權。
	其他		一、甲種特別股股東得自發行日於屆滿一個月次日起，除依法暫停過戶期間本銀行及依法令不得轉換之期間外，以一股甲種特別股轉換一股普通股，轉換之普通股權利義務與其他普通股相同。特別股轉換年度股息之發放，則按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度之特別股股息及之後年度之股利發放。 二、自發行日於屆滿十年之次日起，在法令及主管機關許可下，本銀行得隨時按實際發行價格，收回全部或一部仍發行在外之甲種特別股。甲種特別股若自發行日起屆滿十年仍未經本銀行收回，則其股息應自發行日起屆滿十年之翌日調整為年率 7.75%。
流通在外特別股		收回或轉換數	97 年 7 月 16 日完成資本變更登記，銷除已發行特別股 343,657,456 股（均為私募）。
		未收回或轉換餘額	278,232,544 股（均為私募）
		收回或轉換條款	依公司章程明訂
每股市價	101 年	最高	不適用
		最低	不適用
		平均	不適用
	102 年	最高	不適用
		最低	不適用
		平均	不適用
	103 年	最高	不適用
		最低	不適用
		平均	不適用
	當年度截至 104 年 3 月 31 日	最高	不適用
		最低	不適用
		平均	不適用
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額		不適用
	發行及轉換或認股辦法		詳公司章程第五條之一
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響			詳公司章程第五條之一
贖回特別股對自有資本與風險性資產比率之影響			-

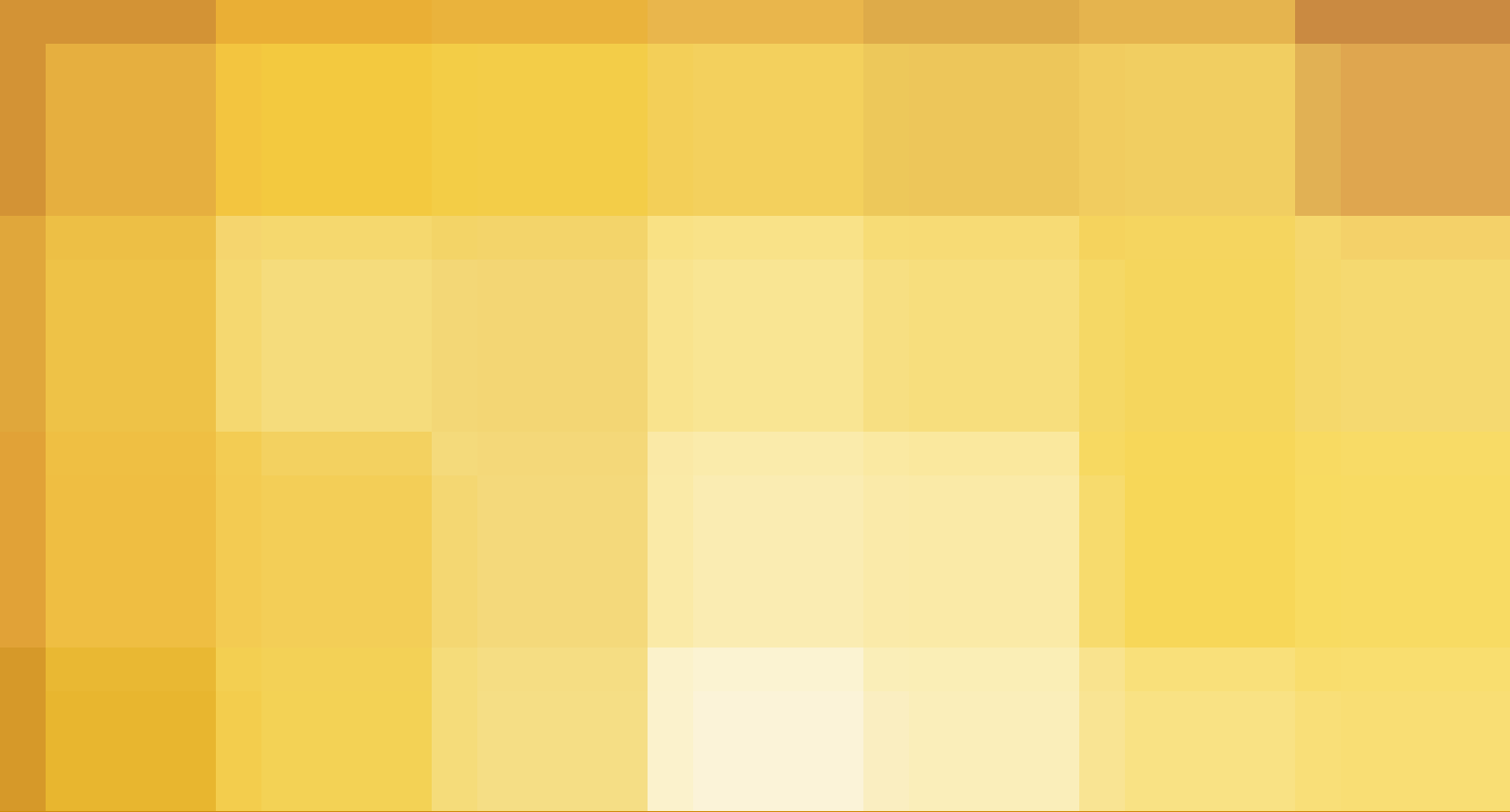
4.4 海外存託憑證發行情形：無。

4.5 員工認股權憑證辦理情形：無。

4.6 併購或受讓其他金融機構應記載事項：無。

4.7 資金運用計畫執行情形

- 本公司前各次發行金融債券及私募有價證券情形，請參閱本年報「4募資情形」之「4.2 金融債券發行情形」及「4.3特別股發行情形」。
- 前各次發行或私募有價證券尚未完成或最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無此情形。
- 執行情形請參閱本年報「6.2財務分析」之最近五年度財務分析及資本適足性資料之變動情形。



5.1 業務內容

5.2 從業員工資料

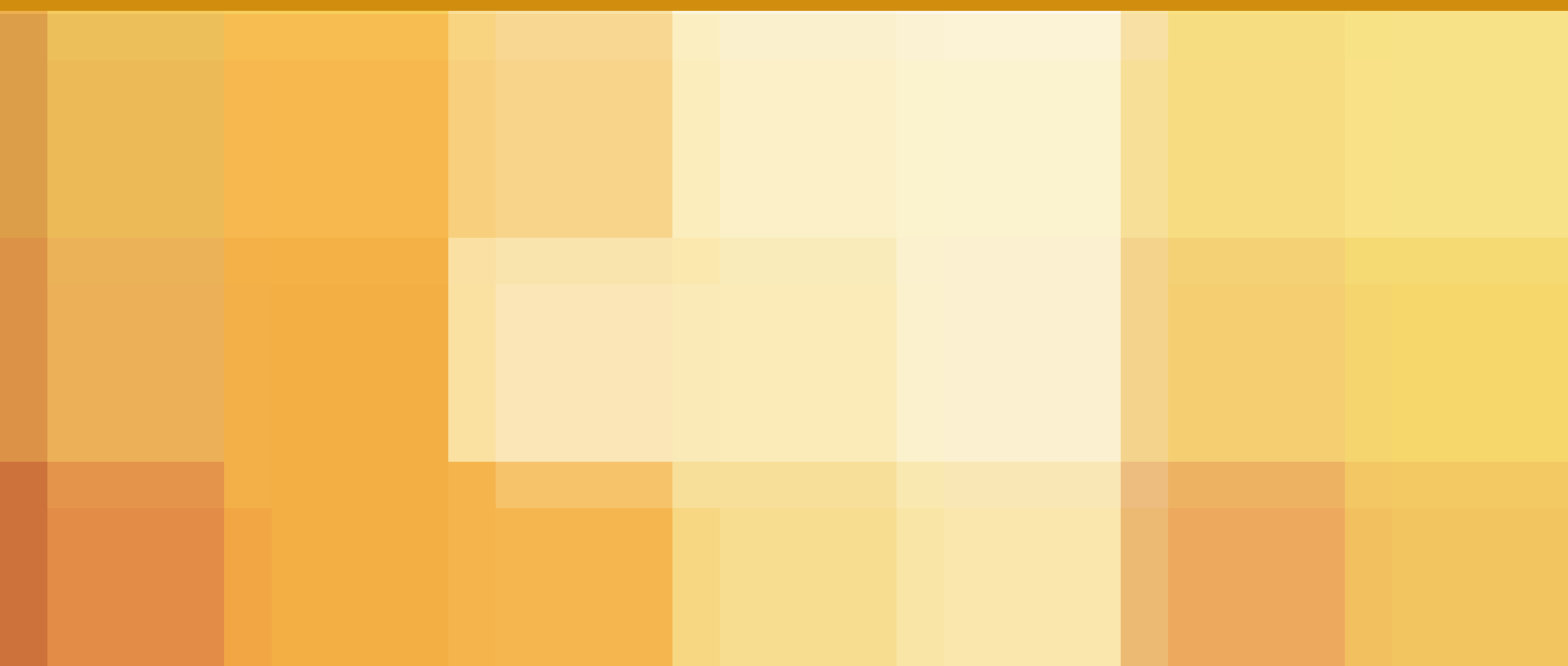
5.3 企業責任及道德行為

5.4 資訊設備

5.5 勞資關係

5.6 重要契約

5.7 證券化商品資訊



5

營運
概況



5.1 業務內容

5.1.1 各業務別經營之主要業務、各業務收入占總收入之比重及其成長與變化情形

1. 各業務別之成長與變化

個人金融

- 財富管理業務受到全球金融市場波動之影響，投資人行為轉趨保守，資產配置以保險、平衡型及高股利基金、結構型商品及外幣存款為主。投資商品餘額623億元，年增11%，其中結構型商品餘額淨增10億元，特定金錢信託投資國內外有價證券餘額淨增19億元，成長率5%。定期投資術如「安心Fund」、「Smart Fund」、定期(不)定額等銷售量達58億元，年增24%，期繳保單及投資型保單銷售量40億元，較前一年度大幅成長61%。
- 消金放款受到整體放款業務逐漸加溫，房貸總餘額為770億元，年增6%，信貸持續聚焦上市、櫃優質企業、公教、醫療機構及中小企業優質客群，信貸餘額62億元，年增6%。
- 信用卡累積發卡量約86萬卡，因調整策略，鎖定本行財富管理貴賓為主要客群，發卡量以深耕為主，約1.8萬張，整體簽帳金額約55億元，均較前一年度衰退；應收帳款餘額19億元，年增8%。

法人金融

- 一般放款因國內資金供給充足，市場競爭激烈，在風險可控管前提下，鎖定高利差放款案件，另配合政府房市管制措施持續減降土建放款餘額，103年度一般放款餘額年減8%。
- 結構融資業務向來為核心產品，手續費收入較前一年度大幅成長158%。聯貸業務受到高收益的國際聯貸案件釋出部位較不若前一年度，手續費收入減少14%，放款餘額較前一年度成長10%。
- 主要交易型業務量部分，應收帳款承作發票量615億元，較前一年度成長9%，市場排名第8名；進出口業務承作量累計達289億元，較前一年度成長12%。

金融市場

- 受整體市場回溫，各項業務交易量均較前一年度成長，其中衍生性商品交易較前一年度大幅成長236%，債券交易雖僅小幅成長18%，惟因部位配置及操作得宜，投資收益較前一年度大幅成長151%。103年全年交易及投資收益5.22億元，較前一年度大幅成長。

2. 各業務收入占總收入比重

103年營業收入較102年成長9%，其中淨手收較102年增加10%。

單位：新臺幣佰萬元

	103 年	102 年	YoY
淨利息收入	4,139	4,226	(2)%
淨手續費收入	2,482	2,253	10%
其他非利息收入	563	83	578%
合計	7,184	6,562	9%

3. 關鍵績效指標

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
淨手續費收入佔淨營業收入比	34.55%	34.33%
非利息收入佔淨營業收入比	42.39%	35.59%
活期性存款比率	28.30%	25.62%
存放比率	73.76%	68.04%
逾放比率	0.38%	0.76%
覆蓋率	323.45%	146.22%
資本適足率	12.51%	12.12%
平均資產報酬率 (ROAA)	0.94%	0.75%
平均淨值報酬率 (ROAE)	12.03%	10.69%

註：存放比率、平均資產報酬率(ROAA)、平均淨值報酬率(ROAE)係以年度作為計算基準。

5.1.2 104年度經營計劃

個人金融

- 調整存款結構，提高台幣活存及外幣存款比重，提高客戶與本行之外幣商品往來度及貢獻度，聚焦台幣活期(儲)帳戶推廣，厚實自然人存款部位。
- 提升理財型及二順位房屋貸款承作，以提高利息及手續費收入。信貸採分眾及季節行銷，擴大信貸業務量。
- 推廣結構型商品，提供客戶外匯商品資產配置；充實OBU商品線，並持續開發專業投資人客群。
- 建立美元黃金存摺業務，提供客戶外幣資產配置與分散風險之需求。
- 推廣客戶使用電話銀行、網路銀行及行動銀行等虛擬通路進行帳務交易服務，提升交易便利性與功能性及降低服務成本。
- 提升下單系統功能的控管機制，降低人工檢核風險並持續優化作業流程。
- 客戶服務平台升級，整合跨系統作業環境，提供優質客戶體驗。
- 規劃家庭客戶分層經營，深耕家庭各世代成員與本行關係，提供家庭式理財諮詢服務；聚焦高貢獻度客戶，提高理財客戶持有頂級信用卡比率。
- 透過分期卡與異業結盟，提高有效卡量暨簽帳金額；因應網路消費趨勢，結合網路特約商店，提升簽帳金額；強化金流平台業者服務，深耕價金保管業務，提升收單業務量。
- 開發行動支付業務，拓展年輕及行動商務客群，並

與網路收單商策略結盟推廣行動支付業務，增加收益。

- 建置視覺化資料分析系統為各類資料的整合平台，並預留大數據分析運作空間，提供各項重要指標與分析數據，以因應快速變動的市場及客戶行為。

法人金融

- 半導體、印製電路板(PCB)、面板等電子產業持續回溫，促使國內資本市場相對活絡，將持續開發資本市場相關專案融資案件。
- 關注國際市場動態，在收益與風險平衡下，積極參與國際聯貸案件。
- 針對客戶量身訂製額度需求，提高應收帳款動用率，聚焦目標客戶以提高收益。
- 加強提升貿易融資承作量，並結合金融行銷跨售業務，提高收益。
- 優化企業網路銀行功能，滿足企業各項現金管理需求。
- 深耕利基業務，研發及創新「不動產信託」相關機制及關注「金錢債權及其擔保物權信託」，以充份發揮信託功能及價值，並創造手續費收入。

金融市場

- 強化資產與負債的配置與結構的調整，持續提升資金運用效益。
- 適時調整資金配置，重視風險管理，穩健操作。
- 持續強化產品規劃能力提供客戶精緻化及客製化服務，並加強拓展客戶群，擴增各種衍生性商品之產品線，增加收益。

5.1.3 市場分析

1. 整體經濟概況

103年全球經濟仍延續危機後低位且不均的復甦態勢。美國方面，隨著就業市場穩步改善，經濟穩步復甦；歐元區受烏克蘭地緣危機拖累，持續一年多的經濟復甦步伐再次放緩，面臨金融海嘯以來第三次衰退風險；日本經濟在消費稅衝擊下大幅下滑，陷入金融海嘯以來第四次衰退；中國方面，在房地產放緩下，全年經濟成長率7.4%，增速創24年來新低。國內經濟受全球經濟低位復甦影響，全年經濟成長率亦低位運行，成長率3.74%。

2. 利率

全球主要央行貨幣政策幾乎處於不斷降息、不斷漲潮

的狀態。美國央行受通膨保持低位影響，在升息上持續保持耐性。歐洲央行為了防止風雨欲來的停滯性通縮，成為第一個掀開負利率魔盒的主要央行。日本央行方面，面對金融海嘯以來第四次衰退，擴大QQE規模。中國央行方面，由於經濟成長趨緩，定量寬鬆不斷。台灣央行方面，由於物價「有波動、無風險」，全年基準利率按兵不動。

3. 匯率

受日本安倍政權擴大QQE規模促貶日圓的影響下，全球貨幣競貶，加上貨幣寬鬆的主角轉移到日本、歐洲與中國央行，而美國央行淪為配角，由於貨幣政策的「不對稱性」，使得美元兌主要貨幣持續走強。新臺幣由1

月的29.979美元貶值至12月的32.00美元附近，全年貶值6.74%。

展望104年，預判全球經濟仍將延續低位且不均衡的復甦態勢。而眼下，低通膨正在全球範圍內蔓延，並帶來通縮風險，預判今年許多國家央行需要將抗通縮寫入政策，此情況下，更多的刺激性措施十分必要而非充分，料歐洲央行、日本央行和中國央行將進一步擴大寬鬆政策，而美國與台灣央行升息將不斷推遲。

4. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策 本行競爭有利因素

- 專業經營團隊，創新求變，提升競爭優勢。
- 動態產品調整策略因應市場波動。

本行競爭不利因素

- 美國聯準會可能升息，造成金融市場劇烈波動。
- 相關房地稅制持續調整，稅負增加，且市場利率預期走升，不利於房地產成長。

因應對策

- 為預警不動產景氣反轉，分階段調整不動產相關授信審查條件，嚴控風險。
- 強化有海外OBU國內客戶之客戶關係管理，拓展兩岸及國際性商機。

5.1.4 金融商品研究與業務發展概況

1. 主要金融商品之規模及損益情形

主要金融商品規模

單位：新臺幣佰萬元；卡

業務別	103年底	102年底	增減額	成長率
存款	262,746	276,629	(13,883)	(15)%
特定金錢信託投資國內外有價證券餘額	30,881	29,394	1,487	5%
房屋貸款餘額(註1)	77,010	72,426	4,584	6%
信用貸款餘額(註1)	6,201	5,877	324	6%
企業貸款餘額	104,654	103,430	1,224	1%
信用卡流通卡數(註2)	204,476	229,602	(25,126)	(11)%
金融行銷與交易業務(註1)	4,024,000	2,392,800	1,631,200	68%

註1：房屋貸款、信用貸款(不含分期、車貸及債協)及房屋貸款餘額不含催收款。

註2：流通卡數係指發卡總數減停卡總數，且卡片狀況為正常者。

註3：交易業務包含利率衍生性商品、外匯、股權商品、臺幣債券、外幣債券。

最近年度新推出的商品

- 存款：開辦「三元吉利II」、「全民階利」、「美元1+1」、「理財優利」、「員林分行喬遷存款專案」臺外幣優惠定存等專案、並開辦「外幣增滿利階梯活期帳戶」產品。
- 財富管理：擇優人民幣傳統型保單及基金商品上架，並進行架上基金績效管理，總計上架179檔及下架98檔理財產品；另募集25檔保本型與不保本型結構型商品，提供投資人保本及分散風險的資產配置選擇。

- 外匯：DCI系統上線，提供客戶更便利及多樣的外匯商品選擇。
- 房屋貸款：開辦「安心寬貸」。
- 信用貸款：推出優質客群專屬團簽專案及「轉吧！阿信」專案等。

2. 最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計劃

研究發展支出

單位：新臺幣仟元

年度	103年	102年
金額	168,000	120,000
成長率(%)	40%	70%

預估未來二年內將投入約3億元的研發費用

研究發展成果

- 第二階段雙元貨幣(DCI)交易系統
- 境外基金自動下單平台，推動交易自動化
- ATM全面升級
- 人力資源服務網優化

未來研究發展計劃

最近年度計畫	目前進度	應再投入之研發費用(仟元)	預計完成時間	未來影響研發成功之主要因素
行動銀行 APP	進行中(30% 未完成)	5,940	104/06	符合需求單位需求
客服系統功能調整	進行中(50% 未完成)	6,060	104/05	符合需求單位需求
iBank B2B系統升級	進行中(50% 未完成)	3,000	104/12	符合需求單位需求
個金客戶關係管理系統	研擬規劃中(100% 未完成)	30,000	105/09	符合需求單位需求
行動支付APP	研擬規劃中(100% 未完成)	11,000	104/12	符合需求單位需求
DCI-SI交易系統	研擬規劃中(100% 未完成)	8,000	104/11	符合需求單位需求
外幣債券/票券系統	研擬規劃中(100% 未完成)	3,200	104/12	符合需求單位需求
Kondor系統設定變更	研擬規劃中(100% 未完成)	9,500	104/12	符合需求單位需求
虛擬桌面架構VDI	研擬規劃中(100% 未完成)	28,500	104/12	符合需求單位需求
WEB ATM 升級	研擬規劃中(100% 未完成)	8,000	104/12	符合需求單位需求

5.1.5 長短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫

- 配合OBU金融業務開放，建構完整OBU結構型商品線，積極發展OBU專業投資人客群。
- 推展家庭客戶分層經營，深耕家庭各世代成員與本行關係，提供家庭式理財諮詢服務，並擴大客戶滲透率。
- 推動行動銀行上線，整合虛擬通路服務，藉以經營行動上網之客戶族群，增加客群經營廣度及深度。
- 加強新戶開發以擴大客群戶數；深耕舊戶挖掘新商機，增加往來產品維度。

2. 長期業務發展計畫

- 持續強化風險管理，優化信用評等模型，維持資產品質，穩建拓展授信業務。
- 打造「Bank 3.0」，結合以行動銀行、行動支付、網路銀行等虛擬通路之業務架構，經營有行動交易需求之客群。

5.2 從業員工資料

5.2.1 從業員工資料

		102 年度	103 年度	104 年 3 月 31 日
員工人數		1,756	1,833	1,852
平均年齡		37.1	37.3	37.3
平均服務年資		7.4	7.1	7.2
學歷	博 士	0.0%	0.0%	0.0%
	碩 士	14.3%	13.7%	13.6%
	大 專	79.5%	78.6%	78.3%
	高 中	6.0%	7.5%	7.9%
	高 中 以 下	0.2%	0.2%	0.2%
員工持有專業證照	證券商業業務人員測驗	168	178	176
	證券商高級業務人員測驗	155	157	163
	證券投資分析人員測驗	7	8	9
	期貨商業業務人員測驗	207	203	202
	投信投顧業務人員測驗	110	111	114
	信託業務人員測驗	1,064	1,061	1,056
	理財規劃人員測驗	248	237	235
	銀行內部控制測驗	1,460	1,482	1,469
	初階外匯人員測驗	150	215	233
	初階授信人員測驗	263	369	377
	進階授信人員測驗	11	13	14
	人身保險業務人員測驗	1,125	1,212	1,198
	財產保險業務人員測驗	798	925	924
	投資型保險商品業務人員測驗	480	537	542
	外幣收付非投資型商品測驗	457	526	544
	國際內部稽核師	1	1	1
	會計師	1	1	1

5.2.2 本公司與財務資訊透明有關人員，取得主管機關指名之相關證照情形

- 國際內部稽核師證照：財務長1人。
- 銀行內部控制與內部稽核測驗：會計部18人、財務部19人、財務控管部16人、風險管理部13人、董事會稽核室24人。
- 中華民國內部稽核師：0人。
- 中華民國會計師：財務控管部1人。

5.2.3 員工之進修與訓練

為增進員工專業素質及工作職能，本公司建構完善的訓練學習資源，透過職位說明書及職務所需技能規劃出系列專業訓練，除提供同仁完善的職涯發展方向並提升公司整體經營績效。本行103年度完成之各項行/內外訓練總時數為68,812小時，其中線上學習之安泰e學網所推出的數位課程佔比45%，年成長13%，依103年12月底員工人數計算，平均每人訓練時數為38小時/人。

103 年度教育訓練課程	
專業知識	44.0%
遵法證照	22.7%
金融產品	17.9%
新人訓練	8.1%
領導管理	3.7%
通識技能	3.3%
銷售技巧	0.2%

5.2.4 員工行為與倫理守則

為落實誠信經營政策，砥礪員工品德，積極防範不誠信行為，本行訂有「誠信經營準則」、「誠信經營作業程序及行為辦法」及「工作規則」，並揭露於本行內、外部網站，方便員工隨時瀏覽遵循，透過職前教育訓練、定期集會教育宣導及員工生活考核制度，塑造高度誠信、自律、廉潔之企業文化。其內容如下：

- 本行員工於從事商業行為之過程中，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益。
- 本行員工於執行業務時，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何形式之不正當利益，包括回扣佣金、疏通費或透過其他途徑向客戶、商業往來交易對象、公職人員或其他利害關係人提供或收受不正當利益。但符合營運所在地法律者，不在此限。
- 員工應誠實遵守、服從本行方針、規章及各級主管之合理指揮，但如有意見得隨時隨地反映。
- 員工應專注於自己之業務，保持工作秩序，努力提高工作效率。
- 各級主管應尊重員工之人格，為親切之指導，指揮員工完成工作。
- 不得利用職務向本行請求或關說對其有關之企業、家屬或個人予以任何好處。
- 不得與客戶發生金錢借貸之往來。
- 授信人員不得利用職務上之機會向客戶推介人事、推銷貨品。
- 授信人員對本人、配偶或三親等以內之直系親屬或與私人有重大利害關係之授信案件，應予以迴避。
- 對本行業務、客戶情形及其商業秘密應保持高度機密，不得對不相干之同仁洩漏，退職後亦同。
- 不得吸食煙毒、賭博財物及其他違法或妨害本行聲譽之行為。
- 員工於工作時間不得在其他單位兼職，亦不得為其他經常工作性質之兼職。

5.3 企業責任及道德行為

企業社會責任及道德行為是公司經營的基本原則及核心價值之一，本行從公司治理、客戶服務與供應商管理、健康職場及環境保護等重要構面著手，積極落實企業社會責任及建立誠信經營之企業文化，以提升企業經營綜效及長期競爭優勢。

- **運用企業核心能力，關懷婦女及公益等公共議題：**
本行為推動企業社會責任默默紮根，運用銀行金融專業，持續推出各項客製化產品，「Lady發發」信貸專案提供友善婦女貸款，協助女性實現夢想。「公益存款」則為業界首創，年息0.5%高於活儲(基準日104/03/15)，高出活儲的部分由銀行加碼、相對提發，每月結算一次捐給公益團體，協助公益活動。而存款人除做善事，還可享有減稅的好處，開辦至今捐贈金額累計已逾1,000多萬元，受贈單位包含喜憨兒、世界展望會、家扶、聯合勸募等10多家公益團體。另積極參與「金管會銀行局走入校園與社區辦理金融教育宣導活動」，協助宣導正確之消費金融與理財債觀念，讓金融教育向下紮根。
- **打造臺灣健康優質新農業，臺灣人土都健康：**對於日益嚴重的食物毒害、土壤污染與空汙惡化等環保

議題，身為企業公民，本行以打造臺灣新農業為矢志，持續投入企業資源，致力於推廣重新定位、新農民、新農村、新農業與新的土地文化，主張環境保護Environment、在地能源Energy、生態平衡Ecology、經濟發展Economic與健康生活、健康農村Ethnicity的五E策略，提升臺灣「新」農業成為具全方位、多元價值的產業，以健康農業2030為目標，善盡企業的社會責任。

行動上，落實創造零污染、永續健康的新環境，積極投入推廣廚餘堆肥及健康新農業，大力倡導廚餘做堆肥，人土都健康的概念，本行特指派本行會計與財務相關主管，偕同「臺灣廚餘堆肥資源化發展協會」針對國外有機廢棄物資源化發展及成功經驗，共同交流與討論，並藉由提供金融相關專業，期望能為生態復育、綠色農業盡一份心力。

為進一步落實發展綠色在地農業並推廣有機廢棄物的資源化與產業化，更與「臺灣廚餘堆肥資源化發展協會」及雲林縣政府合作，協助雲林縣發展綠色農業，使其成為臺灣零有機廢棄物污染的模範縣及「綠縣市」的典範。有鑑於養豬業是雲林縣重要的



來源：台灣廚餘堆肥資源化發展協會

產業之一，但養豬產業所帶來的環境汙染與食品安全等問題，也讓養豬產業成為雲林縣最大的困擾。丹麥的養豬產業獨步全球，科學化經營，豬廢料處理完善，環保乾淨零汙染，並進一步將豬廢棄物資源化，透過沼氣發電場將豬糞成功轉換為電能，是全球養豬產業最成功也最有競爭力的國家。因此，臺灣廚餘堆肥資源化發展協會創辦人黃育徵理事長更親自邀請丹麥專家團隊至雲林參訪、交流並參與研討會，本行也於2013年3月參與雲林縣政府「2013與丹麥有約—創造多元高價值養豬產業國際研討會」，會中匯集國內學者專家、相關政府單位與

上百位養豬業者及丹麥養豬、廚餘廢水整治及沼氣發電專業顧問團隊，共同交流、討論。

後續本行與「臺灣廚餘堆肥資源化發展協會」、雲林縣農業處、環保局及建設處等相關單位，陸續針對養豬產業建置集中型或獨立沼氣發電廠之可行方案進行多次討論，其中本行針對投資架構、融資與資金規劃、營運模式、成本效益分析、產銷分析、計價模式及躉售電價計算等相關財務及營運計畫等提供相關建議與規劃，期以丹麥為標竿，協助雲林縣成為臺灣第一個將養豬業邁向「安全、健康、環保、低碳、零廢棄」的綠典範。



2013與丹麥有約—創造多元高價值養豬產業國際研討會

- **強化公司治理：**本行堅持營運透明，注重股東權益，深信健全及有效率的董事會是優良公司治理的基礎，董事會設置獨立董事，並於101年4月率先同業成立薪資報酬委員會，持續以增進股東權益為期許。同時遵照主管機關相關規定，建立嚴謹之內部控制制度。在道德價值的遵循上，本行「誠信經營準則」要求每位同仁秉持誠信從事所有業務活動，透過點線面的制度規劃，將遵法貫徹於各種環節。另企業風險管理機制的引進，運用涵蓋風險發生機率及嚴重度的風險矩陣，作為風險鑑別及量化的工具。安泰銀行的經營團隊一直密切注意可能會影響公司財務和業務的國內外政策與法令，在其他領域之法規遵循亦訂定相關政策及辦法，包括個人資料保護、洗錢防制及消費者保護，以確保標準一致。另，本行亦妥適經營投資人關係管理，建立完善之發言人制度及專注於維護公司資訊揭露之公開、透明化。
- **客戶信任：**為維護客戶權益，本行訂有消費者保護政策及消費爭議處理要點妥善處理相關事件，並以書面或電話回覆處理結果。關於客戶權益之變動，亦依據主管機關規定，提前公告於公司網站及營業大廳，供民眾查閱，此外，本行於公司網站及相關契約載有財團法人金融消費評議中心紛爭處理申訴管道，商品文宣及存摺皆列示警示標語告知客戶相

關商品之風險，並於執行委外案件時，本行與廠商簽訂有關客戶資料保密協定，每半年定期及不定期辦理實地查核，以保護客戶權益。

- **打造健康職場：**著重人才培育，100年建置「安泰e學網」，提供多元豐富的學習資源，打造數位化學習平台，並建立完善的內部講師發展系統，積極培養內部講師群。102年推出「HR i-Service人資服務網」朝向人資系統全面E化。101年5月本行總部搬遷至擁有綠建築認證之台北101大樓，為員工創造溫馨勞動條件及提供員工優質健康安全的工作環境。
- **落實環境保護：**本行關注環境保護及關懷弱勢，採用「內政部優先採購網」及「環保署」審核通過之環保再生碳粉匣，以加強資源利用率及增加弱勢朋友就業機會。並積極響應101大樓綠色活動，企業內部配合綠色採購、垃圾分類、節約用電及辦公室無紙化。對外邀請客戶響應申辦電子帳單。

企業社會責任在於「創造共享價值」，本行將持續以更有方向性及策略性方式，聚焦與本業相關或企業擅長的特定議題，包括有利提升社會形象或與企業專長相契合的公共議題，期盼關注弱勢、環境跟下一代教育，以創造企業新的競爭力與價值。

5.4 資訊設備

1. 主要資訊系統現況

本行資訊系統硬體主要使用IBM Power iSeries (AS/400)主機、IBM AIX 主機、Solaris主機、Wintel主機、Linux主機、Teradata資料倉儲主機、SAN及NAS儲存系統、Juniper及Cisco網路設備等。開放性平台伺服器已全面虛擬化並配合系統需求分別於主機房、備援機房建置SAN儲存系統以強化系統管理。資訊系統應用軟體主要使用存款、授信、消費性貸款、信用卡、價金保管、財富管理、黃金存摺、票據代收、外匯、票債券、Kondor+金融交易、RET匯率議價、非標準化衍生金融商品、應收帳款承購、票據暨匯款作業集中、客服、電話銀行、網路銀行、金融EDI、FXML、e-Card及徵授信電子流程等系統。

2. 未來開發或建置計畫

本行仍持續更新資訊系統架構、硬體及網路通訊設備，並致力於強化資訊安全防護機制。為提昇資訊

治理，本年度內將完成桌面雲建置計畫。同時，因應數位銀行發展趨勢，將陸續建置行動支付系統、大數據分析系統、行動設備管理平台以及汰換應用系統以符合行動化、數位化潮流。

3. 緊急備援與安全防護措施

為使企業營運不中斷，本行除同地備援機制外，另於龍潭渴望園區建置資訊作業備援機房，當主機房系統因故無法正常運作時，可依預先規劃程序切換至備援機房之主機及網路系統，回復資訊作業服務，以確保本行資訊作業不致中斷。

為確保資訊作業安全，本行除強化實體安全外，同時已建構完整安全控管機制，包括防火牆、網路入侵防禦、網路防毒系統、網路應用程式防火牆、垃圾郵件防禦系統、對外電子郵件審核系統、微軟目錄服務系統及個人資料掃描工具等，以防止網路違法入侵及遏止電腦病毒散佈。

5.5 勞資關係

5.5.1 各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

公司福利措施

提供員工儲蓄存款、房屋貸款、消費性貸款、員工團體保險(保費由公司負擔)等優惠。另提供員工制服，費用均由公司負擔。

職工福利委員會

本行設有「職工福利委員會」，每月就職工薪津內扣繳0.5%及營業收入總額內提撥0.1025%作為福利金，由委員會統籌運用辦理員工福利相關事宜，包括結婚、生育補助金；喪葬、重病住院慰問金；春節、端午節、中秋節等文康育樂活動補助及子女教育獎學金。

退休制度

本行依勞基法、勞工退休金條例訂有「員工退休、資遣、職業災害補助及撫卹辦法」，並依法按月提撥勞工舊制退休金至台灣銀行，並依勞工退休金條例提撥勞工新制退休金至勞工保險局個人帳戶。

勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

本行為明確規範勞、雇雙方各項權利與義務，促使勞資雙方齊心協力，共謀事業發展，依據勞動基準法第70條相關規定訂立本行「工作規則」，供勞資雙方共同遵守。另依團體協約法與工會定期召開團體協約協商會議。

5.5.2 列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實：無。

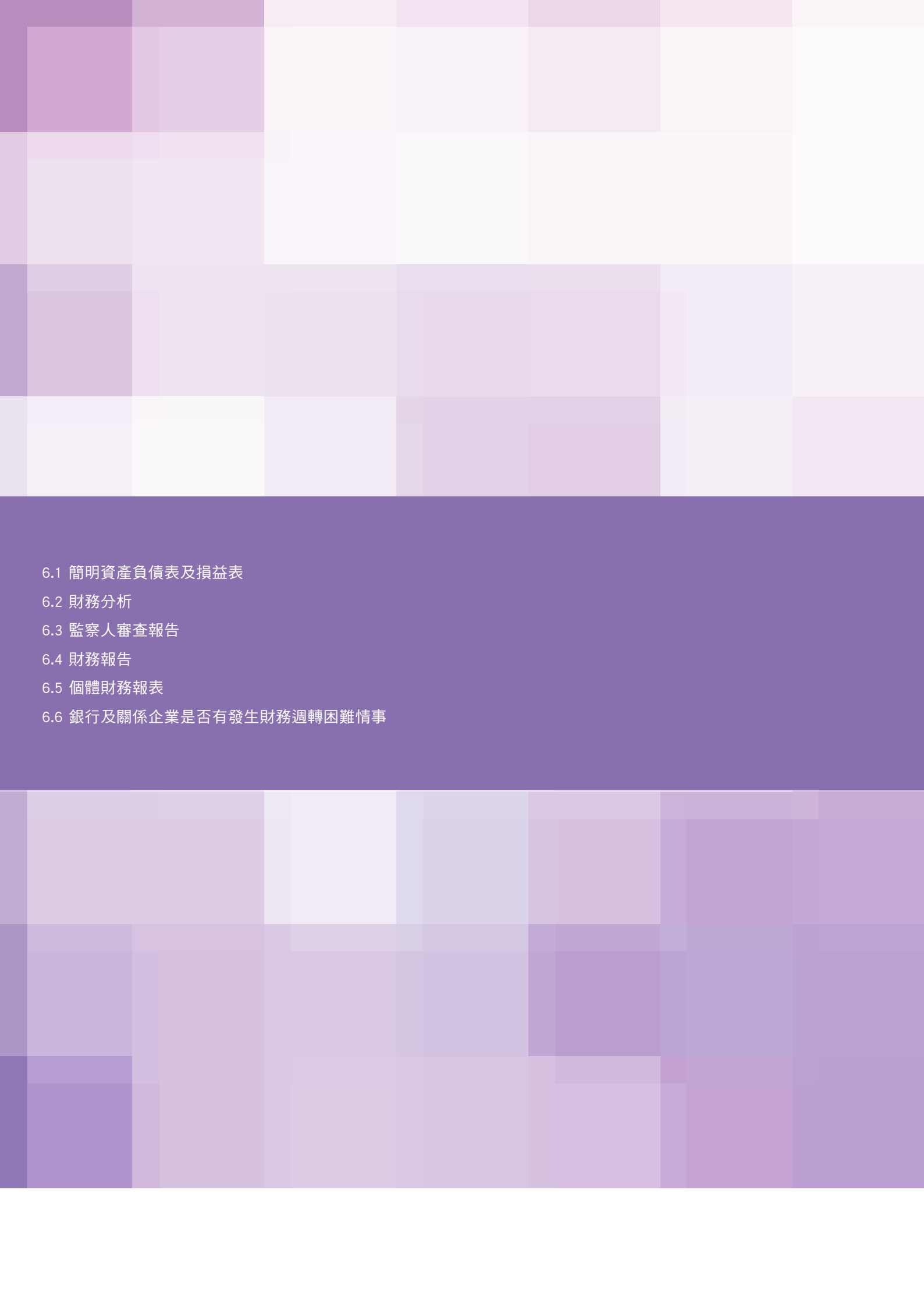
5.5.3 工作環境與員工安全保護措施

類別	項目	內容說明
員工安全	辦公大樓管理維護	- 定期實施電氣、消防、清潔等維護及建築物公共安全檢查。 - 與保全公司簽約，24小時嚴密門禁管制及安全維護。
	災害防範措施	- 派訓員工參加專業機構舉辦之「職業安全衛生業務主管」、「急救人員」、「防火管理人」等專業訓練，並定期自行舉辦勞工安全衛生訓練，強化員工防災之知識。 - 營業單位定期舉辦「安全防護自衛編組演練」，培養員工平日即熟悉各種突發狀況之處置要領及緊急應變能力。 - 訂有「災害緊急應變辦法」，如遇災害時公司可迅速掌握災情，並即時支援救災，以有效化解、控制災情，使損害降至最低。
員工保險	社會保險	依法投保勞工保險(含職災保險)、全民健康保險、提繳(撥)勞工退休金
	團體保險	公司付費為員工投保團體定期壽險及團體傷害險；另以優惠費率提供員工增加投保壽險、傷害險、住院醫療險及癌症險。
	旅行平安險	員工因公出差、訓練搭乘飛機者，得以本行信用卡刷卡付費者，為其投保旅行平安險、意外傷害險。
身心健康	健康檢查	在職員工定期健康檢查。
	防疫措施	SARS 防疫、禽流感防疫及全面禁煙等。
	心理衛生	訂有「性騷擾防制、申訴及懲戒辦法」，維護工作場所免於性騷擾之環境，保障員工工作權益。

5.6 重要契約

契約性質	當事人	起訖日期	主要內容	限制條款
服務契約	臺灣國際商業機器股份有限公司	103/01/01~107/12/31	AS/400 軟、硬體維護、eTabs 專案	無
服務契約	聯安服務股份有限公司	097/01/25	自動櫃員機裝補鈔等作業	無
承攬契約	中華快遞股份有限公司	103/08/01~105/07/31	全行文件及票據委外遞送	無
承攬契約	東捷資訊服務股份有限公司	102/09/16~104/09/15	帳單列印、封裝及寄送	無
承攬契約	百通科技股份有限公司	103/02/01~106/01/31	帳單列印、封裝及寄送	無
承攬契約	臺灣銘板股份有限公司	103/01/01~104/12/31	信用卡製卡服務	無
委任契約	香港商富士施樂文件處理有限公司臺灣分公司	103/12/15~104/12/14	辦理業務涉及資料處理之後續作業	無
委任契約	日盛保全股份有限公司	098/08/01	現金運送	無
委任契約	臺灣保全股份有限公司	098/07/01	現金運送	無
委任契約	立保保全股份有限公司	098/08/01	金塊、銀塊、白金條塊等貴金屬之報關、存放、運送及交付	無
服務契約	統一超商股份有限公司	103/06/15~104/06/14	信用卡款代收服務	無
服務契約	萊爾富國際股份有限公司	103/08/01~104/07/31	信用卡款代收服務	無
委任契約	元誠國際資產管理股份有限公司	103/02/01~105/01/31	應收債權催收作業	禁止複委任
委任契約	名豐資產管理股份有限公司	103/02/01~105/01/31	應收債權催收作業	禁止複委任
委任契約	立德國際資產管理服務股份有限公司	103/02/01~105/01/31	應收債權催收作業	禁止複委任
委任契約	力河資產管理股份有限公司	103/02/01~105/01/31	應收債權催收作業	禁止複委任
委任契約	立新資產管理股份有限公司	103/02/01~105/01/31	應收債權催收作業	禁止複委任
委任契約	亞洲信用管理股份有限公司	103/02/01~105/01/31	應收債權催收作業	禁止複委任
委任契約	業欣財信管理股份有限公司	103/02/01~105/01/31	應收債權催收作業	禁止複委任
委任契約	香港商高柏亞洲資產管理有限公司臺灣分公司	103/02/01~105/01/31	應收債權催收作業	禁止複委任
委任契約	弘立資產管理顧問股份有限公司	103/02/01~105/01/31	應收債權催收作業	禁止複委任
委任契約	鈺豐資產管理股份有限公司	103/02/01~105/01/31	應收債權催收作業	禁止複委任
委任契約	豐泰汽車股份有限公司	103/03/01~105/02/28	車貸尋車作業	禁止複委任
委任契約	鴻捷管理顧問有限公司	103/03/01~105/02/28	車貸尋車作業	禁止複委任
委任契約	行將企業股份有限公司	103/12/04~104/12/03	車輛拍賣作業	無
委任契約	正隆股份有限公司大園紙品廠	103/10/15~104/10/14	資料列印、封裝及寄送	無

5.7 最近年度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。



6.1 簡明資產負債表及損益表

6.2 財務分析

6.3 監察人審查報告

6.4 財務報告

6.5 個體財務報表

6.6 銀行及關係企業是否有發生財務週轉困難情事

6

財務 概況



6.1 簡明資產負債表及損益表

6.1.1 簡明資產負債表及綜合損益表- IFRSs

簡明資產負債表 (合併)

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目		最近五年度財務資料				
		103 年	102 年	101 年	100 年	99 年
現金、存放央行及拆借銀行同業		70,532,834	71,592,040	76,626,371	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產		25,436,545	16,697,537	11,098,438	-	-
備供出售金融資產		33,187,027	58,058,353	54,300,018	-	-
附賣回票券及債券投資		1,029,062	1,773,334	3,127,990	-	-
應收款項 - 淨額		5,605,800	6,371,080	7,485,641	-	-
當期所得稅資產		221,936	184,523	184,523	-	-
待出售資產 - 淨額		-	-	19,472	-	-
貼現及放款 - 淨額		191,009,208	185,828,247	199,926,904	-	-
其他金融資產 - 淨額		1,133,372	786,193	337,524	-	-
不動產及設備 - 淨額		963,750	928,296	955,083	-	-
無形資產 - 淨額		245,644	259,158	262,871	-	-
遞延所得稅資產 - 淨額		3,065,512	3,553,076	4,058,999	-	-
其他資產 - 淨額		2,645,762	2,214,873	1,303,278	-	-
資產總額		335,076,452	348,246,710	359,687,112	-	-
央行及銀行同業存款		13,278,381	15,404,398	9,271,014	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		11,087,133	9,758,288	10,418,121	-	-
附賣回票券及債券負債		3,180,978	3,994,956	689,349	-	-
應付款項		3,667,506	4,336,783	5,861,036	-	-
當期所得稅負債		39,072	47,450	8,720	-	-
存款及匯款		262,745,653	276,629,149	294,861,054	-	-
應付金融債券		10,000,000	10,000,000	11,190,000	-	-
特別股負債		1,414,865	1,414,865	1,414,865	-	-
其他金融負債		1,076,019	883,607	1,133,467	-	-
負債準備		413,663	389,638	476,338	-	-
遞延所得稅負債		74,141	45,124	12,993	-	-
其他負債		122,690	109,688	151,564	-	-
負債總額	分配前	307,100,101	323,013,946	335,488,521	-	-
	分配後 (註1)	308,107,907	324,021,752	336,496,327	-	-
歸屬於母公司業主之權益		27,976,351	25,232,764	24,198,591	-	-
股 本	分配前	16,796,775	16,796,775	16,796,775	-	-
	分配後 (註1)	16,796,775	16,796,775	16,796,775	-	-
資本公積		1,461,505	1,461,505	1,461,505	-	-
保留盈餘	分配前	9,952,931	7,737,481	6,017,980	-	-
	分配後 (註1)	8,945,125	6,729,675	5,010,174	-	-
其他權益		(234,986)	(762,997)	(77,669)	-	-
庫藏股票		-	-	-	-	-
非控制權益		-	-	-	-	-
權益總額	分配前	27,976,351	25,232,764	24,198,591	-	-
	分配後 (註1)	26,968,545	24,224,958	23,190,785	-	-

註1：103年度分配後數字係依第8屆第13次董事會決議通過之盈餘分配案填列，尚待104年股東常會承認通過，餘依次年度股東會決議之情形填列。

註2：上列年度財務資料均經會計師查核簽證。

簡明綜合損益表 (合併)

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	最近五年度財務資料				
	103 年	102 年	101 年	100 年	99 年
利息收入	7,561,484	7,804,163	7,601,486	-	-
減：利息費用	(3,422,669)	(3,578,216)	(3,784,702)	-	-
利息淨收益	4,138,815	4,225,947	3,816,784	-	-
利息以外淨收益	3,045,439	2,335,572	4,936,607	-	-
淨收益	7,184,254	6,561,519	8,753,391	-	-
呆帳費用及保證責任準備提存	(197,045)	(196,560)	(620,763)	-	-
營業費用	(3,258,285)	(3,016,584)	(3,560,422)	-	-
繼續營業單位稅前淨利	3,728,924	3,348,375	4,572,206	-	-
所得稅(費用)利益	(527,445)	(707,120)	(430,055)	-	-
繼續營業單位本期淨利	3,201,479	2,641,255	4,142,151	-	-
停業單位損益	-	-	-	-	-
本期淨利	3,201,479	2,641,255	4,142,151	-	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)	549,914	(599,275)	(87,870)	-	-
本期綜合損益總額	3,751,393	2,041,980	4,054,281	-	-
淨利歸屬於母公司業主	3,201,479	2,641,255	4,142,151	-	-
淨利歸屬於非控制權益	-	-	-	-	-
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	3,751,393	2,041,980	4,054,281	-	-
綜合損益總額歸屬於非控制權益	-	-	-	-	-
每股盈餘	1.91	1.57	2.47	-	-

註：上列年度財務資料均經會計師查核簽證。

簡明資產負債表（個體）

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目		最近五年度財務資料				
		103 年	102 年	101 年	100 年	99 年
現金、存放央行及拆借銀行同業		70,532,834	71,592,040	76,626,371	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產		25,436,545	16,697,537	11,098,438	-	-
備供出售金融資產		33,185,031	58,056,357	54,298,022	-	-
附賣回票券及債券投資		1,029,062	1,773,334	3,127,990	-	-
應收款項 - 淨額		5,601,594	6,366,869	7,481,702	-	-
當期所得稅資產		221,936	184,523	184,523	-	-
待出售資產 - 淨額		-	-	19,472	-	-
貼現及放款 - 淨額		191,009,208	185,828,247	199,926,904	-	-
採用權益法之投資 - 淨額		59,339	57,228	72,445	-	-
其他金融資產 - 淨額		1,133,372	786,193	337,524	-	-
不動產及設備 - 淨額		962,966	927,198	954,044	-	-
無形資產 - 淨額		244,911	258,230	262,863	-	-
遞延所得稅資產 - 淨額		3,065,512	3,553,076	4,058,999	-	-
其他資產 - 淨額		2,645,100	2,214,241	1,302,754	-	-
資產總額		335,127,410	348,295,073	359,752,051	-	-
央行及銀行同業存款		13,278,381	15,404,398	9,271,014	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		11,087,133	9,758,288	10,418,121	-	-
附賣回票券及債券負債		3,180,978	3,994,956	689,349	-	-
應付款項		3,657,050	4,324,558	5,855,475	-	-
當期所得稅負債		33,411	43,799	-	-	-
存款及匯款		262,812,728	276,693,388	294,940,274	-	-
應付金融債券		10,000,000	10,000,000	11,190,000	-	-
特別股負債		1,414,865	1,414,865	1,414,865	-	-
其他金融負債		1,076,019	883,607	1,133,467	-	-
負債準備		413,663	389,638	476,338	-	-
遞延所得稅負債		74,141	45,124	12,993	-	-
其他負債		122,690	109,688	151,564	-	-
負債總額	分配前	307,151,059	323,062,309	335,553,460	-	-
	分配後 (註1)	308,158,865	324,070,115	336,561,266	-	-
歸屬於母公司業主之權益		27,976,351	25,232,764	24,198,591	-	-
股 本	分配前	16,796,775	16,796,775	16,796,775	-	-
	分配後 (註1)	16,796,775	16,796,775	16,796,775	-	-
資本公積		1,461,505	1,461,505	1,461,505	-	-
保留盈餘	分配前	9,952,931	7,737,481	6,017,980	-	-
	分配後 (註1)	8,945,125	6,729,675	5,010,174	-	-
其他權益		(234,860)	(762,997)	(77,669)	-	-
庫藏股票		-	-	-	-	-
非控制權益		-	-	-	-	-
權益總額	分配前	27,976,351	25,232,764	24,198,591	-	-
	分配後 (註1)	26,968,545	24,224,958	23,190,785	-	-

註1：103年度分配後數字係依第8屆第13次董事會決議通過之盈餘分配案填列，尚待104年度股東常會承認通過，餘依次年度股東會決議之情形填列。

註2：上列年度財務資料均經會計師查核簽證。

簡明綜合損益表（個體）

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	最近五年度財務資料				
	103 年	102 年	101 年	100 年	99 年
利息收入	7,561,457	7,804,135	7,601,470	-	-
減：利息費用	(3,422,894)	(3,578,635)	(3,785,136)	-	-
利息淨收益	4,138,563	4,225,500	3,816,334	-	-
利息以外淨收益	3,006,365	2,310,364	4,910,264	-	-
淨收益	7,144,928	6,535,864	8,726,598	-	-
呆帳費用及保證責任準備提存	(197,045)	(196,560)	(620,763)	-	-
營業費用	(3,229,816)	(3,001,467)	(3,547,167)	-	-
繼續營業單位稅前淨利	3,718,067	3,337,837	4,558,668	-	-
所得稅(費用)利益	(516,588)	(696,582)	(416,517)	-	-
繼續營業單位本期淨利	3,201,479	2,641,255	4,142,151	-	-
停業單位損益	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	3,201,479	2,641,255	4,142,151	-	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)	549,914	(599,275)	(87,870)	-	-
本期綜合損益總額	3,751,393	2,041,980	4,054,281	-	-
淨利歸屬於母公司業主	3,201,479	2,641,255	4,142,151	-	-
淨利歸屬於非控制權益	-	-	-	-	-
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	3,751,393	2,041,980	4,054,281	-	-
綜合損益總額歸屬於非控制權益	-	-	-	-	-
每股盈餘	1.91	1.57	2.47	-	-

註：上列年度財務資料均經會計師查核簽證。

6.1.2 簡明資產負債表及損益表-我國財務會計準則

簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料				
		103 年	102 年	101 年	100 年	99 年
現金、存放央行及拆借銀行同業		-	-	-	91,534,266	92,620,146
公平價值變動列入損益之金融資產 - 淨額		-	-	-	9,912,480	2,910,752
附賣回票券及債券投資		-	-	-	199,912	685,397
備供出售金融資產 - 淨額		-	-	-	52,640,541	27,893,218
貼現及放款 - 淨額		-	-	-	197,819,418	196,976,374
應收款項 - 淨額		-	-	-	7,432,943	8,096,412
採權益法之股權投資 - 淨額		-	-	-	51,583	11,472
固定資產 - 淨額		-	-	-	1,412,342	2,160,859
無形資產		-	-	-	244,877	211,804
其他金融資產 - 淨額		-	-	-	1,957,921	5,624,424
其他資產 - 淨額		-	-	-	4,978,826	4,793,116
資產總額		-	-	-	368,185,109	341,983,974
央行及銀行同業存款		-	-	-	7,104,620	4,443,572
公平價值變動列入損益之金融負債		-	-	-	13,708,793	19,061,286
附買回票券及債券負債		-	-	-	7,579,251	8,625,611
存款及匯款		-	-	-	301,224,280	272,371,034
應付金融債券		-	-	-	11,190,000	11,240,000
特別股負債		-	-	-	1,414,865	1,414,865
應計退休金負債		-	-	-	49,118	-
其他金融負債		-	-	-	172,174	456,380
其他負債		-	-	-	4,308,190	4,056,193
負債總額	分配前	-	-	-	346,751,291	321,668,941
	分配後 (註1)	-	-	-	347,759,097	322,676,747
股 本	分配前	-	-	-	16,796,775	16,796,775
	分配後 (註1)	-	-	-	16,796,775	16,796,775
資本公積		-	-	-	1,461,505	1,461,505
保留盈餘	分配前	-	-	-	3,286,984	2,076,452
	分配後 (註1)	-	-	-	2,279,178	1,068,646
金融商品之未實現損益		-	-	-	(56,779)	(19,699)
累積換算調整數		-	-	-	-	-
股東權益其他項目		-	-	-	(54,667)	-
股東權益總額	分配前	-	-	-	21,433,818	20,315,033
	分配後 (註1)	-	-	-	20,426,012	19,307,227

註1：依次年度股東會決議核算。

註2：上列年度財務資料均經會計師查核簽證。

簡明損益表

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	最近五年度財務資料				
	103 年	102 年	101 年	100 年	99 年
利息淨收益	-	-	-	3,489,955	2,939,975
利息以外淨收益	-	-	-	2,739,439	2,671,643
放款呆帳費用	-	-	-	344,935	11,937
營業費用	-	-	-	3,282,918	2,810,934
繼續營業部門稅前損益	-	-	-	2,601,541	2,788,747
繼續營業部門稅後損益	-	-	-	2,204,188	2,002,908
停業部門損益（稅後淨額）	-	-	-	-	-
非常損益（稅後淨額）	-	-	-	-	-
會計原則變動之累積影響數（稅後淨額）	-	-	-	-	-
本期損益	-	-	-	2,204,188	2,002,908
每股盈餘	-	-	-	1.31	1.19

註：上列年度財務資料均經會計師查核簽證。

6.1.3 簽證會計師姓名及查核意見

年度	事務所名稱	會計師姓名	查核意見
103	安侯建業聯合會計師事務所	陳富煒、陳俊光	無保留意見
102	安侯建業聯合會計師事務所	陳富煒、陳俊光	無保留意見
101	安侯建業聯合會計師事務所	陳富煒、鍾丹丹	無保留意見
100	安侯建業聯合會計師事務所	陳富煒、鍾丹丹	修正式無保留
99	安侯建業聯合會計師事務所	陳富煒、鍾丹丹	修正式無保留

6.2 財務分析

6.2.1 財務分析 - IFRSs

財務分析 (合併)

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		最近五年度財務分析				
		103 年	102 年	101 年	100 年	99 年
經營能力	存放比率	73.76	68.05	68.64	-	-
	逾放比率	0.38	0.76	0.51	-	-
	利息支出占年平均存款餘額比率	0.93	0.98	1.00	-	-
	利息收入占年平均授信餘額比率	3.00	3.06	2.94	-	-
	總資產週轉率 (次)	2.10	1.88	2.43	-	-
	員工平均收益額	3,919	3,737	4,757	-	-
	員工平均獲利額	1,747	1,504	2,251	-	-
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	14.37	13.40	19.47	-	-
	資產報酬率 (%)	0.94	0.75	1.14	-	-
	權益報酬率 (%)	12.03	10.69	18.27	-	-
	純益率 (%)	44.56	40.25	47.32	-	-
	每股盈餘 (元)	1.91	1.57	2.47	-	-
財務結構	負債占總資產比率	91.65	92.75	93.27	-	-
	不動產及設備占權益比率	3.44	3.68	3.95	-	-
成長率	資產成長率	(3.78)	(3.18)	(2.48)	-	-
	獲利成長率	11.37	(26.77)	75.09	-	-
現金流量	現金流量比率	18.25	(2.12)	35.49	-	-
	現金流量允當比率	(158.73)	(478.13)	(171.97)	-	-
	現金流量滿足率	3,568.55	(159.88)	(827.57)	-	-
流動準備比率		38.56	48.10	43.61	-	-
利害關係人擔保授信總餘額		741,818	824,760	1,035,984	-	-
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		0.36	0.41	0.48	-	-
營運規模	資產市占率	0.53	0.60	0.67	-	-
	淨值市占率	0.57	0.59	0.61	-	-
	存款市占率	0.91	1.02	1.15	-	-
	放款市占率	0.88	0.90	0.99	-	-

最近二年各項財務比率變動原因：

1. 103 年度合併稅前淨利較 102 年度增加 380,549 仟元，惟 102 年度合併稅前淨利較 101 年度減少 1,223,831 仟元，致 103 年度獲利成長率與 102 年度相比，變動幅度較大。
2. 現金流量滿足率較 102 年度增加，係因 103 年附賣回票券及債券投資較 102 年度減少 610,384 仟元，其他資產減少 480,706 仟元及營業活動淨現金流入較 102 年度增加 5,539,847 仟元所致。

財務分析 (個體)

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		最近五年度財務分析				
		103 年	102 年	101 年	100 年	99 年
經營能力	存放比率	73.74	68.03	68.62	-	-
	逾放比率	0.38	0.76	0.51	-	-
	利息支出占年平均存款餘額比率	0.93	0.96	1.00	-	-
	利息收入占年平均授信餘額比率	3.00	3.06	2.94	-	-
	總資產週轉率 (次)	2.09	1.88	2.43	-	-
	員工平均收益額	3,898	3,722	4,743	-	-
	員工平均獲利額	1,747	1,504	2,251	-	-
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	14.35	13.37	19.44	-	-
	資產報酬率 (%)	0.94	0.75	1.14	-	-
	權益報酬率 (%)	12.03	10.69	18.27	-	-
	純益率 (%)	44.81	40.41	47.47	-	-
	每股盈餘 (元)	1.91	1.57	2.47	-	-
財務結構	負債占總資產比率	91.65	92.76	93.27	-	-
	固定資產占股東權益比率	3.44	3.67	3.94	-	-
成長率	資產成長率	(3.78)	(3.18)	(2.48)	-	-
	獲利成長率	11.39	(26.78)	75.23	-	-
現金流量	現金流量比率	18.26	(2.12)	35.50	-	-
	現金流量允當比率	(160.34)	(480.81)	(177.64)	-	-
	現金流量滿足率	3,565.62	(159.65)	(827.22)	-	-
流動準備比率		38.56	48.10	43.61	-	-
利害關係人擔保授信總餘額		741,818	824,760	1,035,984	-	-
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		0.36	0.41	0.48	-	-
營運規模	資產市占率	0.53	0.60	0.67	-	-
	淨值市占率	0.57	0.59	0.61	-	-
	存款市占率	0.91	1.02	1.15	-	-
	放款市占率	0.88	0.90	0.99	-	-

最近二年各項財務比率變動原因：

- 103 年度稅前淨利較 102 年度增加 380,230 仟元，惟 102 年度稅前淨利較 101 年度減少 1,220,831 仟元，致 103 年度獲利成長率與 102 年度相比，變動幅度較大。
- 現金流量滿足率較 102 年度增加，係因 103 年附賣回票券及債券投資較 102 年度減少 610,384 仟元，其他資產減少 480,628 仟元及營業活動淨現金流入較 102 年度增加 5,541,232 仟元所致。

註：上述二表計算公式如下

1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額
- (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額
- (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數

3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額
- (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額

4. 成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益

5. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

6.2.2 財務分析 - 我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		最近五年度財務分析				
		103 年	102 年	101 年	100 年	99 年
經營能力	存放比率	-	-	-	66.26	72.60
	逾放比率	-	-	-	0.34	0.37
	利息支出占年平均存款餘額比率	-	-	-	1.14	1.00
	利息收入占年平均授信餘額比率	-	-	-	3.22	2.81
	總資產週轉率（次）	-	-	-	1.69	1.64
	員工平均收益額	-	-	-	3,049	2,885
	員工平均獲利額	-	-	-	1,079	1,030
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	-	-	-	12.33	14.39
	資產報酬率(%)	-	-	-	0.62	0.62
	股東權益報酬率(%)	-	-	-	10.56	10.36
	純益率(%)	-	-	-	35.38	35.69
	每股盈餘（元）	-	-	-	1.31	1.19
財務結構	負債占總資產比率	-	-	-	94.18	94.06
	固定資產占股東權益比率	-	-	-	6.59	10.64
成長率	資產成長率	-	-	-	7.66	12.59
	獲利成長率	-	-	-	(6.71)	419.61
現金流量	現金流量比率	-	-	-	(26.42)	(32.53)
	現金流量允當比率	-	-	-	(669.52)	225.91
	現金流量滿足率	-	-	-	41.34	31.81
流動準備比率		-	-	-	44.03	37.15
利害關係人擔保授信總餘額		-	-	-	1,112,199	1,148,772
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		-	-	-	0.53	0.57
營運規模	資產市占率	-	-	-	0.73	0.72
	淨值市占率	-	-	-	0.59	0.57
	存款市占率	-	-	-	1.22	1.15
	放款市占率	-	-	-	1.01	1.05

註：上表計算公式如下

1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額
- (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額
- (3) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益總額
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數

3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額
- (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額

4. 成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益

5. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

6.2.3 資本適足性

合併

單位：新臺幣仟元，%

分析項目			年度	最近五年度資本適足率				
			103 年	102 年	101 年	100 年	99 年	
自有資本	普通股權益		25,125,197	22,790,327	-	-	-	
	非普通股權益之其他第一類資本		1,864,032	2,106,267	-	-	-	
	第二類資本		3,781,499	5,780,900	-	-	-	
	自有資本		30,770,728	30,677,494	-	-	-	
加權風險性 資產額	信用風險	標準法	224,278,217	226,645,305	-	-	-	
		內部評等法	-	-	-	-	-	
		資產證券化	-	233,210	-	-	-	
	作業風險	基本指標法	12,830,439	12,182,536	-	-	-	
		標準法 / 選擇性標準法	-	-	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	-	-	
	市場風險	標準法	8,813,960	13,958,354	-	-	-	
		內部模型法	-	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額		245,922,616	253,019,405	-	-	-	
資本適足率			12.51%	12.12%	-	-	-	
第一類資本占風險性資產之比率			10.97%	9.84%	-	-	-	
普通股權益占風險性資產之比率			10.22%	9.01%	-	-	-	
槓桿比率			6.00%	5.19%	-	-	-	

個體

單位：新臺幣仟元，%

分析項目			年度	最近五年度資本適足率				
			103 年	102 年	101 年	100 年	99 年	
自有資本	普通股權益		25,111,096	22,776,948	-	-	-	
	非普通股權益之其他第一類資本		1,849,197	2,091,960	-	-	-	
	第二類資本		3,751,830	5,752,286	-	-	-	
	自有資本		30,712,123	30,621,194	-	-	-	
加權風險性 資產額	信用風險	標準法	224,272,566	226,639,995	-	-	-	
		內部評等法	-	-	-	-	-	
		資產證券化	-	233,210	-	-	-	
	作業風險	基本指標法	12,830,439	12,182,536	-	-	-	
		標準法 / 選擇性標準法	-	-	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	-	-	
	市場風險	標準法	8,813,960	13,958,354	-	-	-	
		內部模型法	-	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額		245,916,965	253,014,095	-	-	-	
資本適足率			12.49%	12.10%	-	-	-	
第一類資本占風險性資產之比率			10.96%	9.83%	-	-	-	
普通股權益占風險性資產之比率			10.21%	9.00%	-	-	-	
槓桿比率			6.00%	5.18%	-	-	-	

註1：上述二表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註2：計算公式如下：

(1) 自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 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) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

(5) 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。

(6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。

合併

分析項目			年度	最近五年度資本適足率				
			103 年	102 年	101 年	100 年	99 年	
自有資本	第一類資本	普通股	-	-	16,796,775	16,796,775	16,796,775	
		永續非累積特別股	-	-	2,471,380	2,471,380	2,471,380	
		無到期日非累積次順位債券	-	-	-	-	-	
		預收股本	-	-	-	-	-	
		資本公積（固定資產增值公積除外）	-	-	404,990	404,990	404,990	
		法定盈餘公積	-	-	1,284,192	622,936	22,063	
		特別盈餘公積	-	-	125,598	14,151	-	
		累積盈虧	-	-	4,945,742	2,649,897	2,054,389	
		少數股權	-	-	-	-	-	
		股東權益其他項目	-	-	(292,237)	(247,473)	(237,895)	
		減：商譽	-	-	137,326	137,326	137,326	
		減：出售不良債權未攤銷損失	-	-	-	-	-	
		減：資本扣除項目	-	-	505,048	709,911	994,744	
	第一類資本合計	-	-	25,094,066	21,865,419	20,379,632		
	第二類資本	永續累積特別股	-	-	-	-	-	
		無到期日累積次順位債券	-	-	-	-	-	
		固定資產增值公積	-	-	-	-	-	
		備供出售金融資產未實現利益之45%	-	-	77,983	61,211	98,188	
		可轉換債券	-	-	-	-	-	
		營業準備及備抵呆帳	-	-	-	-	-	
		長期次順位債券	-	-	8,000,000	10,458,000	10,189,816	
		非永續特別股	-	-	-	-	-	
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額15%者	-	-	-	-	-	
		減：資本扣除項目	-	-	505,048	709,911	994,744	
		第二類資本合計	-	-	7,572,935	9,809,300	9,293,260	
	第三類資本	短期次順位債券	-	-	-	-	-	
		非永續特別股	-	-	-	-	-	
		第三類資本合計	-	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額		自有資本	-	-	32,667,001	31,674,719	29,672,892
信用風險		標準法	-	-	232,419,406	200,537,590	195,077,089	
		內部評等法	-	-	-	-	-	
		資產證券化	-	-	84,539	229,654	342,231	
作業風險		基本指標法	-	-	10,325,954	8,662,544	6,160,315	
		標準法 / 選擇性標準法	-	-	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	-	-	
市場風險		標準法	-	-	11,260,757	12,220,775	4,371,131	
		內部模型法	-	-	-	-	-	
加權風險性資產總額		-	-	254,090,656	221,650,563	205,950,766		
資本適足率			-	-	12.86 %	14.29 %	14.41 %	
第一類資本占風險性資產之比率			-	-	9.88 %	9.86 %	9.90 %	
第二類資本占風險性資產之比率			-	-	2.98 %	4.43 %	4.51 %	
第三類資本占風險性資產之比率			-	-	-	-	-	
普通股股本占總資產比率			-	-	4.67 %	4.56 %	4.91 %	

註1：上表自有資本、加權風險性資產總額及風險總額依「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：計算公式如下

(1) 自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本

(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) 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／加權風險性資產總額

(5) 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額

(6) 第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本／加權風險性資產總額

(7) 普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產

個體

分析項目			年度	最近五年度資本適足率				
			103 年	102 年	101 年	100 年	99 年	
自有資本	第一類資本	普通股	-	-	16,796,775	16,796,775	16,796,775	
		永續非累積特別股	-	-	2,471,380	2,471,380	2,471,380	
		無到期日非累積次順位債券	-	-	-	-	-	
		預收股本	-	-	-	-	-	
		資本公積（固定資產增值公積除外）	-	-	404,990	404,990	404,990	
		法定盈餘公積	-	-	1,284,192	622,936	22,063	
		特別盈餘公積	-	-	125,598	14,151	-	
		累積盈虧	-	-	4,945,742	2,649,897	2,054,389	
		少數股權	-	-	-	-	-	
		股東權益其他項目	-	-	(292,237)	(247,473)	(237,895)	
		減：商譽	-	-	137,326	137,326	137,326	
		減：出售不良債權未攤銷損失	-	-	-	-	-	
		減：資本扣除項目	-	-	541,270	735,703	1,000,480	
	第一類資本合計	-	-	25,057,844	21,839,627	20,373,896		
	第二類資本	永續累積特別股	-	-	-	-	-	
		無到期日累積次順位債券	-	-	-	-	-	
		固定資產增值公積	-	-	-	-	-	
		備供出售金融資產未實現利益之45%	-	-	77,983	61,211	98,188	
		可轉換債券	-	-	-	-	-	
		營業準備及備抵呆帳	-	-	-	-	-	
		長期次順位債券	-	-	8,000,000	10,458,000	10,186,947	
		非永續特別股	-	-	-	-	-	
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位	-	-	-	-	-	
		債券合計超出第一類資本總額15%者	-	-	-	-	-	
		減：資本扣除項目	-	-	541,270	735,703	1,000,480	
		第二類資本合計	-	-	7,536,713	9,783,508	9,284,655	
	第三類資本	短期次順位債券	-	-	-	-	-	
		非永續特別股	-	-	-	-	-	
		第三類資本合計	-	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額		自有資本	-	-	32,594,557	31,623,135	29,658,551
		信用風險	標準法	-	-	232,413,896	200,531,004	195,076,935
			內部評等法	-	-	-	-	-
			資產證券化	-	-	84,539	229,654	342,231
作業風險		基本指標法	-	-	10,325,955	8,662,544	6,160,315	
		標準法/選擇性標準法	-	-	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	-	-	
市場風險		標準法	-	-	11,260,757	12,220,775	4,371,131	
		內部模型法	-	-	-	-	-	
加權風險性資產總額		-	-	254,085,147	221,643,977	205,950,612		
資本適足率			-	-	12.83 %	14.27 %	14.40%	
第一類資本占風險性資產之比率			-	-	9.86 %	9.85 %	9.89%	
第二類資本占風險性資產之比率			-	-	2.97 %	4.41 %	4.51%	
第三類資本占風險性資產之比率			-	-	-	-	-	
普通股股本占總資產比率			-	-	4.67 %	4.56 %	4.91%	

註1：上表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額依「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法說明及表格」之規定計算。

註2：計算公式如下

(1) 自有資本=第一類資本+第二類資本+第三類資本

(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) 第一類資本占風險性資產之比率=第一類資本 / 加權風險性資產總額

(5) 第二類資本占風險性資產之比率=第二類資本 / 加權風險性資產總額

(6) 第三類資本占風險性資產之比率=第三類資本 / 加權風險性資產總額

(7) 普通股股本占總資產比率=普通股股本 / 總資產

6.3 最近年度財務報告之監察人審查報告

監察人審查報告

董事會編送本公司一〇三年度營業報告書、盈餘分派表及經安侯建業聯合會計師事務所陳富煒、陳俊光會計師查核簽證之財務報表、合併財務報表(包含資產負債表、綜合損益表、權益變動表及現金流量表)，經本監察人等查核完竣，爰依公司法第二一九條之規定備具報告書。敬請 鑒核。

此 致

本公司一〇四年股東常會

安泰商業銀行股份有限公司

監察人：吳秀光



監察人：寶盛投資股份有限公司



代表人：黃博怡

部分董事針對特別股股息
之方式仍持保留意見。
敬啟 黃博怡

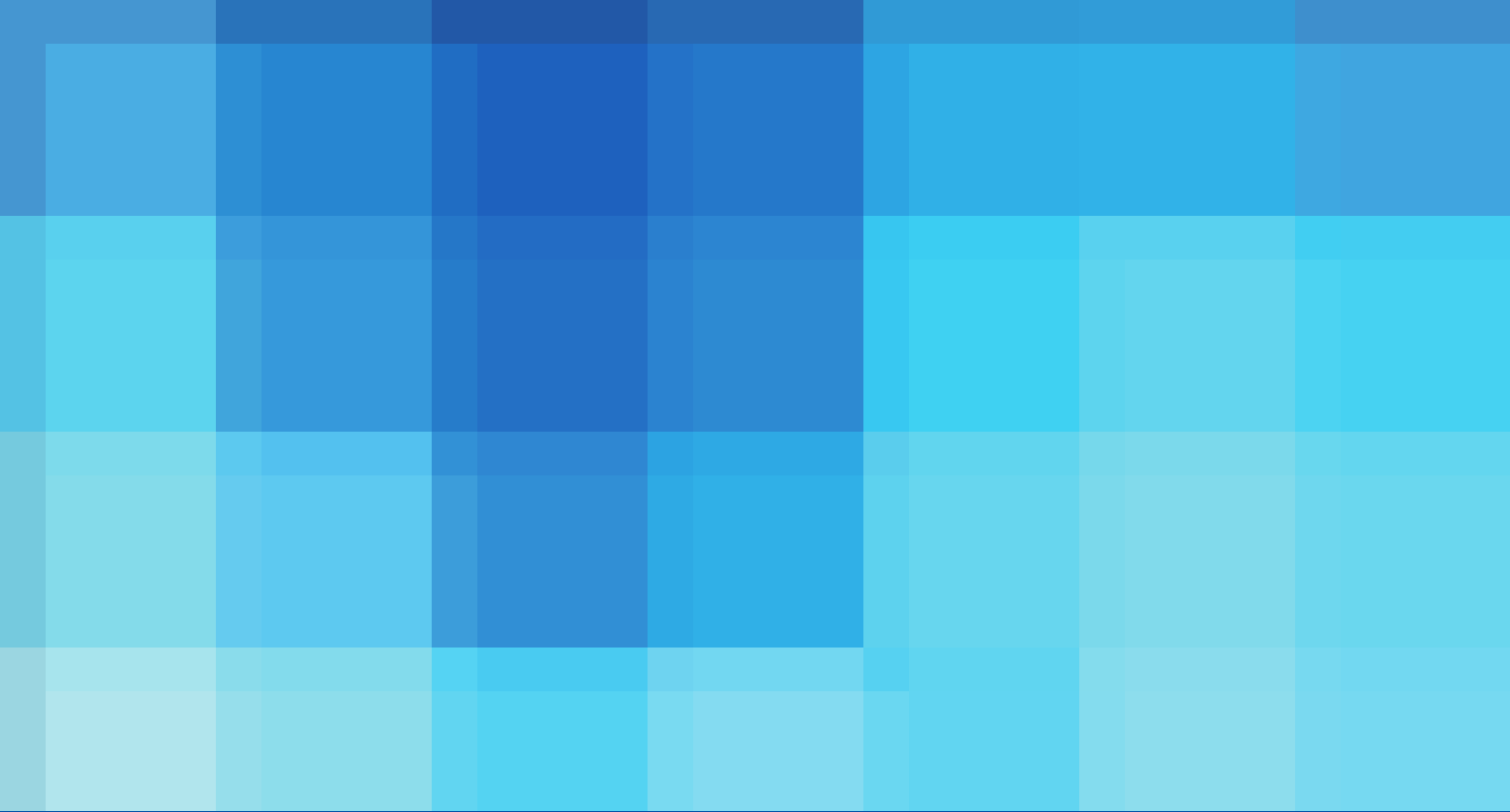
中 華 民 國 104 年 2 月 6 日

6.4 103年度財務報告：詳附錄一。

6.5 103年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報表：詳附錄二。

6.6 銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響：無。





7.1 財務狀況

7.2 財務績效

7.3 現金流量

7.4 最近年度重大資本支出對財務業務之影響

7.5 最近年度轉投資政策、其獲利/虧損之主因、改善計畫及未來一年投資計畫

7.6 風險管理事項

7.7 危機處理應變機制

7.8 其他重要事項



7 財務狀況及財務績效 之檢討分析與 風險管理事項



7.1 財務狀況 - 合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

	103 年	102 年	差異	
			金額	%
現金、存放央行及拆借銀行同業	\$ 70,532,834	\$ 71,592,040	(1,059,206)	(1)
透過損益按公允價值衡量之金融資產 (註1)	25,436,545	16,697,537	8,739,008	52
備供出售金融資產 (註2)	33,187,027	58,058,353	(24,871,326)	(43)
附賣回票券及債券投資 (註3)	1,029,062	1,773,334	(744,272)	(42)
應收款項 - 淨額	5,605,800	6,371,080	(765,280)	(12)
當期所得稅資產	221,936	184,523	37,413	20
待出售資產 - 淨額	-	-	-	-
貼現及放款 - 淨額	191,009,208	185,828,247	5,180,961	3
其他金融資產	1,133,372	786,193	347,179	44
不動產及設備 - 淨額	963,750	928,296	35,454	4
無形資產 - 淨額	245,644	259,158	(13,514)	(5)
遞延所得稅資產 - 淨額	3,065,512	3,553,076	(487,564)	(14)
其他資產 (註4)	2,645,762	2,214,873	430,889	19
資產總額	335,076,452	348,246,710	(13,170,258)	(4)
央行及銀行同業存款	13,278,381	15,404,398	(2,126,017)	(14)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,087,133	9,758,288	1,328,845	14
附買回票券及債券負債	3,180,978	3,994,956	(813,978)	(20)
應付款項	3,667,506	4,336,783	(669,277)	(15)
當期所得稅負債	39,072	47,450	(8,378)	(18)
存款及匯款	262,745,653	276,629,149	(13,883,496)	(5)
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	1,076,019	883,607	192,412	22
負債準備	413,663	389,638	24,025	6
遞延所得稅負債	74,141	45,124	29,017	64
其他負債	122,690	109,688	13,002	12
負債總額	307,100,101	323,013,946	(15,913,845)	(5)
股本	16,796,775	16,796,775	-	-
資本公積	1,461,505	1,461,505	-	-
保留盈餘	9,952,931	7,737,481	2,215,450	29
其他權益 (註5)	(234,860)	(762,997)	528,137	(69)
權益總額	27,976,351	25,232,764	2,743,587	11

最近二年度差異說明：

註1：主要係政府公債減少6,832,030仟元、公司債減少4,272,211仟元，商業本票增加18,068,116仟元，衍生工具增加1,479,090仟元。

註2：主要係政府公債減少3,044,231仟元，公司債減少8,815,920仟元，商業本票減少11,825,381仟元，主順位金融債減少900,000仟元，可轉讓定期存單減少387,075仟元。

註3：可轉讓定期存單減少760,839仟元。

註4：主要係存出保證金增加349,865仟元。

註5：主要係AFS未實現損失減少438,595仟元。

7.2 財務績效 - 合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元

	103 年	102 年	增 (減) 金額	變動比例 (%)
利息收入	\$ 7,561,484	\$ 7,804,163	(242,679)	(3)
減：利息費用	(3,422,669)	(3,578,216)	155,547	(4)
利息淨收益	4,138,815	4,225,947	(87,132)	(2)
利息以外淨收益	3,045,439	2,335,572	709,867	30
淨收益	7,184,254	6,561,519	622,735	9
呆帳費用及保證責任準備提存	(197,045)	(196,560)	485	-
營業費用	(3,258,285)	(3,016,584)	(241,701)	8
繼續營業單位稅前淨利	3,728,924	3,348,375	380,549	11
所得稅利益 (費用)	(527,445)	(707,120)	179,675	(25)
繼續營業單位本期淨利	3,201,479	2,641,255	560,224	21
停業單位損益	-	-	-	-
本期淨利 (淨損)	3,201,479	2,641,255	560,224	21
其他綜合損益 (稅後淨額)	549,914	(599,275)	1,149,189	(192)
本期綜合損益總額	3,751,393	2,041,980	1,709,413	84

最近二年度淨收益與稅前損益差異說明：

103年度淨收益及稅前淨利較102年度增加，主要係：備供出售金融資產已實現損益增加 530,558 仟元，兌換損益增加 336,512 仟元。

7.3 現金流量

最近二年度流動性分析

	103 年	102 年	增 (減) 比例
現金流量比率 (%)	18.25	(2.12)	20.37
現金流量允當比率 (%)	(158.73)	(478.13)	319.40
現金流量滿足率 (%)	3,568.55	(159.88)	3,728.43

減比率變動分析說明：

- 現金流量比率較102年度增加，係因透過損益按公允價值衡量之金融資產較102年度增加2,765,003仟元，備供出售金融資產減少29,791,033仟元，放款增加19,277,845仟元，致營業活動淨現金流入較102年度增加5,539,847仟元。
- 現金流量允當比率較102年度增加，係因103年度營業活動之淨現金流入較102年度增加5,539,847仟元所致。
- 現金流量滿足率較102年度增加，係因103年附賣回票券及債券投資較102年度減少610,384仟元，其他資產減少480,706仟元及營業活動淨現金流入較102年度增加5,539,847仟元所致。

流動性不足之改善計畫：本行無流動性不足之情形。

未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額 (1)	預計全年來自營業活動 淨現金流量 (2)	預計全年現金流出量 (3)	預計現金剩餘 (不足) 數額 (1)+(2)-(3)	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
7,567,361	8,471,368	6,460,783	9,577,946	-	-

104年現金流量變動分析：

- 營業活動：主要為存、放款、備供出售金融資產及透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之變動。
- 投資活動：主要為附賣回票券及債券投資增加。
- 融資活動：主要為附買回票券及債券投資增加。

7.4 最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

7.5 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

最近年度轉投資政策

本行轉投資政策係以多角化經營、分散風險並增進資金運用收益為原則。現有轉投資事業多以配合政府政策或與金融核心業務相關所投資，其他行業則挑選具長遠性及獲利前景優良之企業為投資重點。

行100%持股之子公司，提供保險商品自本行通路銷售，自成立以來獲利尚可。未來將持續強化與子公司之風險控管與合作推廣業務，並積極審視子公司之報酬率表現及業務拓展情形。

獲利或虧損之主要原因、改善計畫

本行轉投資事業主要係以配發股利為獲利來源。本行轉投資事業中「安銀保險經紀人股份有限公司」為本

未來一年投資計畫

持續秉持本行轉投資政策，遇有適當投資計畫時，審慎評估投資可行性，以多元化成長、提升經營績效及競爭力。

7.6 風險管理事項

7.6.1 各類風險之定性及定量資訊

信用風險管理制度及應計提資本

信用風險管理制度

103/12/31

揭露項目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	為建立及落實執行本行之風險管理制度，提昇風險管理之效率與價值，並達成營運及管理目標，特訂定本行「風險管理政策及程序」、「信用風險管理辦法」，其中涵蓋對信用風險管理之政策及控管機制，以利相關單位遵循。 (1) 信用風險管理策略： A. 本行之信用風險管理策略，支持各總處業務之經營，作為管理信用風險相關業務之指導方針，對於授信類型、行業別、擔保品種類等項目，衡量信用風險及風險抵減等因素，選擇並訂定可接受之授信組合風險，包括授信分散、風險集中度限額，且考量資金成本，並設定業務成長及預期報酬率、預期利潤之目標及風險調整後報酬。 B. 為確保策略之有效性，本行信用風險管理策略符合相關法令，並考量經濟景氣循環變化、國內外金融市場環境及同業競爭可能之重大影響，隨時調整信用風險策略。 C. 為確保信用風險管理策略能有效執行，本行根據信用風險管理策略，考量不同業務（例如法人金融、消費金融）風險特性，建立微審作業處理程序。 (2) 信用風險管理目標： 透過適宜之管理策略、政策及程序，健全信用風險管理架構，並循序將信用風險管理系統化、專業化及制度化，以落實公司治理。 (3) 信用風險管理政策： 涵蓋法人金融、消費金融與金融交易業務等，依據政府法令規範、銀行實務需求與風險承受度，包括風險限額管理、信用循環管理等，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。 (4) 信用風險管理流程： 本行運用風險辨識、衡量、溝通、監控及報告等信用風險管理流程，有效管理信用風險暴險生命週期，建立信用風險循環管理機制，其內容包括授信策略及規劃、授信准駁管理、授信組合管理、授信客戶維護管理、債務管理、呆帳管理、損失準備提列、風險監控及資訊管理等措施。

103/12/31

揭露項目	內 容
2. 信用風險管理組織與架構	本行信用風險管理組織包括董事會、經營管理委員會、授信審議暨決策委員會、風險管理委員會、法人金融信用風險委員會、風險控管部、各業務權責單位、全行各業務單位（區域中心）。各組織於信用風險管理之職掌如下： 董事會 (1) 為本行信用風險管理最高決策單位，負責核准本行信用風險管理組織及管理政策。 (2) 核定重大信用風險策略及重大授信案件。 (3) 監督信用風險管理機制之有效運作，並核閱信用風險管理報告及其他攸關信用風險之資訊。 經營管理委員會 (1) 核准各類與信用風險有關之管理辦法。 (2) 核定或核轉信用風險管理策略及資訊。 授信審議暨決策委員會 依據本行授信授權有關規定，核定屬於總經理（含）以上權限之授信案件及核閱其衍生之風險管理資訊。 風險管理委員會 (1) 監督全行各類信用風險管理事務之執行成效。 (2) 核定本行各項業務可承擔之信用風險限額，並監控風險限額使用狀況。 (3) 審閱信用風險報告，檢討評估風險控管機制之有效性，並督導權責單位提出改善措施。 法人金融信用風險委員會 審查准駁所有法人金融總處區域中心申請之新貸、增貸、年度檢討及變更條件授信案件。 風險控管部 (1) 執行經董事會及風險管理委員會核定之風險管理決策。 (2) 定期向風險管理委員會陳報信用風險報告。 (3) 負責協調、溝通各業務權責單位間有關信用風險管理事宜，監控本行風險管理機制運作，以確保符合既定之信用風險策略。 各業務權責單位 (1) 依據授信政策訂定與其業務相關之信用風險管理策略及各類授信管理規範。 (2) 負責建立與交易對手間之信用風險管理程序、機制與陳報流程。 (3) 建置、使用、管理信用風險評分模型及系統，以落實執行信用風險管理工作，及確保信用風險資產品質。 全行各業務單位(區域中心) 遵循並落實信用風險管理相關規範。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	(1) 信用風險管理資訊自前端進件、資料建檔、至導入資料庫並產生信用風險分析資料，權責單位均應確保其產出資料之完整性與正確性。 (2) 信用風險管理資訊應涵蓋整個信用風險循環，從客戶申請進件、徵信審查、授信准駁、覆審與預警管理、結清展期或違約催收及風險性資產之資本計提等，評分系統產出之相關資料亦應留存完整的紀錄。 (3) 資訊管理權責單位在建置與信用風險相關之資料庫時，資料內容詳盡、兼顧不同資料之統合性，同時應有資料管理系統妥善保存控制資料，此外在資料之應用上需符合風險管理需要，同時評估資料充分性與適合性，隨時反映信用風險變化。
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	(1) 為降低信用風險之曝險程度，本行運用信用風險抵減工具包括： A. 由授信客戶或交易對手或第三人提供之擔保品。 B. 資產負債表內淨額結算，如以授信戶或交易對手在融資銀行的存款進行抵減。 C. 第三人之保證。 D. 信用衍生性金融商品。 (2) 運用信用風險抵減工具、擔保交易及表內項目淨額結算、保證及信用衍生性商品之相關法律文件應注意符合相關法律規定。 (3) 信用風險監控管理係為有效評量借款人、保證人或交易對手之財務狀況、確認現金流量能力足以應付每期償還金額、擔保品價值有適足的擔保能力、及時辨識及積極管理不良債權並確保銀行提存適足之損失準備維護資產品質。 (4) 資訊單位將會同信用風險資訊使用單位規劃建置信用風險管理資料庫、資料倉儲等資訊管理系統或機制，以供分析與風險監控使用。風險監控可透過風險資訊管理與壓力測試執行之。
5. 法定資本計提所採行之方法	信用風險標準法

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

103/12/31
單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	72,345,447	0
非中央政府公共部門	2,009,925	160,159
銀行（含多邊開發銀行）	18,272,215	339,064
企業（含證券及保險公司）	93,355,595	6,508,485
零售債權	84,605,022	6,172,433
住宅用不動產	52,876,890	2,952,077
權益證券投資	9,984	3,195
其他資產	20,512,469	1,622,016
合計	343,987,547	17,757,429

資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

資產證券化風險管理制度

103/12/31

項 目	內 容
1. 資產證券化管理策略與流程	本行非屬資產證券化之創始銀行故不適用
2. 資產證券化管理組織與架構	
3. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	
4. 資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法（非創始銀行）

從事資產證券化情形：不適用。

資產證券化暴險額與應計提資本—依交易類型：無。

證券化商品資訊

投資證券化商品資訊彙總表：無。

投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上（不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者）者，應揭露下列資訊：無。

- 銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位：無。
- 銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構：無。

銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露下列資訊：無。

作業風險管理制度及應計提資本

作業風險管理制度

103/12/31

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	(1) 作業風險管理策略 本行認為控制或管理作業風險之良方，在於建立完善的作業制度、培養全員的風險意識、推動遵守法紀的企業文化，輔以完善的內控內稽制度。故本行平時除加強同仁教育訓練外，另訂定各項業務準則及作業規範等，以供同仁遵循，包括風險管理政策及程序、作業風險管理辦法、內部控制制度實施準則、新辦商品評估辦法、各項業務之作業處理規範、S.O.P 等。對於外部風險，則保持對市場環境、顧客行為、技術變革、法規更張等之敏感性，以掌握應變之先機。 (2) 作業風險管理流程 A. 作業風險事件之通報、檢討、改善、控管及蒐集： 本行作業風險事件原係採「實體紙本」方式通報，為提升通報及處理效率，暨建立本行作業風險事件資料庫，爰於 2009 年 11 月將通報方式予以系統化，建置「作業風險事件通報系統」，利用該機制有效檢討及改善作業流程，並由風險控管部追蹤管控各項「改善措施」之進度及執行情形。 B. 風險辨識機制： 本行採行作業風險自評機制 (RCSA) 來辨識潛伏之作業風險，由各 BU、各單位依據所轄業務之經營特性、環境等相關內部及外部因素，依不同產品或服務，歸納並制訂其所適用之風險監控點，於每年 3 月及 9 月辦理自評作業，冀能及時發現潛在之風險，並採取管控措施進行改善。 C. 風險評估及衡量機制： 針對已蒐集之作業風險事件，依據 Basel II 規範之七大損失型態及八大業務別，衡量及編製本行「作業風險衡量結果彙整表」，並以高（紅燈）、中（黃燈）、低（綠燈）風險量化分析之。 D. 風險監控及陳報： 本行對於各單位已辨識、通報之作業風險事件及自評後之結果，由權責管理單位檢討成因及擬定改善措施，風險控管部追蹤執行進度，並定期於風險管理委員會及董事會陳報及監控整體作業風險暴險及改善情形。
2. 作業風險管理組織與架構	本行作業風險管理組織包括董事會、風險管理委員會、風險控管部、各業務權責單位、全行各單位及全體人員。各組織於作業風險管理之角色及責任如下： 董事會 (1) 推動建立適當之風險管理文化。 (2) 核准並檢視本行風險管理政策。 (3) 定期監督作業風險管理機制之有效運作。 風險管理委員會 (1) 審核作業風險管理架構及辦法。 (2) 核定各項業務可承擔之作業風險限額。 (3) 審閱作業風險管理報告，檢討評估風險控管機制之有效性，並督導權責單位提出改善措施。 風險控管部 (1) 執行經董事會及風險管理委員會核定之風險管理決策。 (2) 核蒐集、分析及檢討作業風險事件資料。 (3) 定期向風險管理委員會陳報作業風險管理報告。 (4) 負責協調、溝通及監督各業務權責單位間有關作業風險管理事宜。 各業務權責單位 負責督導轄屬單位執行各項風險事宜，並對轄屬單位之作業風險負完全改善之責任。 全行各單位 遵循並落實執行作業風險管理規定，並依規陳報作業風險事件。 全體人員 作業風險為全體人員之共同責任，應就本身職掌範疇落實執行例行之作業風險管理工作。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	(1) 本行定期向董事會提報作業風險暴險相關資訊，若發現重大暴險或有危及財務或業務狀況或法令遵循者，則立即採取適當措施並向董事會報告。 (2) 本行定期向風險管理委員會報告銀行整體之作業風險暴險，作業風險管理報告之內容包括重要風險管理指標概況、作業風險案件、損失事件型態分析、作業風險自評結果彙整、同業受主管機關核處案例及情境模擬分析等項目。

103/12/31

項 目	內 容
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	(1) 針對發生頻率高及損失程度嚴重之作業風險類型，採取規避或風險抵減策略，如購買保險、委外作業等，以移轉作業風險，並可減輕以資本因應作業風險損失之壓力，使資本得以更有效的運用。 (2) 訂定分層負責明細表，明確訂定各層級人員之職掌範圍及制訂標準化作業流程，提升作業效率與正確性，降低作業風險。 (3) 訂定各項業務作業規範及業務手冊，並隨時檢核相關規範，以符合內部控制制度。 (4) 依規辦理自行查核及由稽核單位不定期辦理一般或專案檢查，以確保各項業務之品質。 (5) 加強員工教育訓練，提高專業能力。 (6) 建立申訴及異常作業之通報及處理機制。
5. 法定資本計提所採行之方法	基本指標法

作業風險應計提資本

103/12/31
單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
101 年	6,501,963	
102 年	6,959,326	
103 年	7,067,414	
合計	20,528,703	1,026,435

市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度

103/12/31

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	為建立健全、有效執行之市場風險管理機制，降低市場風險，達成營運及管理目標，依據本行風險管理政策，訂定市場風險管理準則與相關管理規範，對各項投資業務所涉及之風險進行辨識、評估、衡量、監控、溝通及報告。
2. 市場風險管理組織與架構	本行市場風險管理組織與架構包括董事會、風險管理委員會、風險控管部、各業務主管單位、交易單位及其交易人員、風險控管人員及後台人員。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	市場風險又稱為「價格風險」，指由於未來市場價格（市場利率、匯率、股價及商品價格等之波動）變化而使得金融商品或投資組合之價值發生變動，進而造成本行資產負債表內及表外，以及本行盈餘所可能面臨損失。監控內容包括各交易單位及各金融商品之整體及個別交易過程，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等，均應在本行限額、停損、超限處理等規定及授權範圍內進行。本行已建置完善之市場風險衡量及管理機制。
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	依據銀行局訂頒之「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」訂有本行辦理衍生性金融商品業務作業準則，及內部控制作業辦法，並定期檢討名目本金與損失金額限額，以加強對各交易單位之風險控管。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法

市場風險應計提資本

103/12/31
單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	295,311
權益證券風險	148,853
外匯風險	260,953
商品風險	0
合計	705,117

流動性風險

新臺幣到期日期限結構分析

103/12/31
單位：新臺幣仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	328,193,333	41,773,915	59,929,084	41,321,554	25,909,401	25,476,323	133,783,056
主要到期資金流出	405,634,080	14,877,924	26,437,730	51,069,674	82,031,524	129,871,505	101,345,723
期距缺口	(77,440,747)	26,895,991	33,491,354	(9,748,120)	(56,122,123)	(104,395,182)	32,437,333

美金到期日期限結構分析

103/12/31
單位：美金仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	3,694,648	1,250,751	822,506	522,207	651,186	447,998
主要到期資金流出	4,311,659	2,059,503	1,284,234	410,169	440,829	116,924
期距缺口	(617,011)	(808,752)	(461,728)	112,038	210,357	331,074

本行對於資產流動性與資金缺口流動性之管理方法

- 本行為控管銀行營運風險、維持適當之流動性、確保支付能力、並維護金融穩健與加強緊急應變能力，除遵循銀行法、中央銀行法及相關規定外，並訂有流動性風險管理準則，針對各項資產及負債，定期分析到期缺口及到期結構變化，定期呈報資產負債管理委員會以掌握流動性風險。
- 衡量及控管方法則利用資訊系統，編製「新臺幣流動性缺口分析表」、「美元流動性缺口分析表」及「0~30天新臺幣到期日期限結構分析表」，定期分析及監控各天期之資金缺口，並衡量國內外金融情勢，適時調整管理策略，定期呈報資產負債管理委員會。

7.6.2 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

重要法律變動	對本行業務之影響及因應措施
「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」部分條文修正於103/08/08施行，總機構法令遵循主管職位等同副總經理，除兼任法務單位主管外不得兼任內部其他職務，並於銀行推出新商品、服務及向主管機關申請開辦新種業務時，出具符合法令及內部規範之意見並簽署負責	配合主管機關政策，已於103/12修訂相關內規，並依規定設置「法遵長」一職
「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」部分條文修正於103/01/28修正施行，第一類授信資產（扣除對我國政府的債權餘額）備抵呆帳提存比率應於施行日起一年內提足至1%	配合主管機關規定，已於103年底提足至1%
房地合一實價課稅預定105年實施	預期房地合一稅制施行，買賣觀望氣氛濃厚，房地產市場進入調整，為預警不動產景氣反轉，已分階段對不動產區域、屋齡、成數、利率及鑑價等相關授信審查條件，進一步強化差異化管理
各金融機構於103年3月底前，全面取消靜止戶措施，主動將既有靜止戶回復為正常戶，並依存款契約之約定條件計息	配合主管機關政策，已辦理取消並全數回復正常戶
「銀行洗錢及資恐風險防制計畫執行方法之建議參考方案」，要求銀行業納入防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項	依主管機關規定，擬於104/12/31前完成洗錢及資恐風險評估所需之規劃、建置與管理措施；105/06/30前完成首次之全行洗錢及資恐風險評估，並據以擬訂洗錢及資恐風險防制計畫
104/01/22立法院修正通過銀行法第47條，明訂自104/09/01起信用卡循環信用利率不得超過年百分率15%	依主管機關規定，擬於104/09/01前調整各項計息方式
104/01/16立法院三讀通過《電子支付機構管理條例》(俗稱第三方支付專法)開放代收代付、儲值、匯款等業務	待子法公告後，檢視並調整業務經營模式
因應行動通訊及網路時代來臨，104/01/13金管會宣布啟動Bank3.0，首波開放12項「低風險」業務於線上申辦	配合主管機關政策，積極規劃12項業務於網路線上申辦

7.6.3 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

科技的進步改變銀行的經營模式，為加強授信風險管理，本行依行業別及集團企業並考量市場景氣、產業發展、企業經營狀況及集團企業未來營運預測等分別訂有風險承擔限額，每年至少檢討一次，以分散產業

變化對本行授信之風險。另，為掌握最新產業變化，提升徵、授信品質，本行購買多家產經及信評公司專業資料庫，以降低本行業務風險。

7.6.4 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

本行101年啟動新企業識別系統，多家營業據點已採用新企業識別系統成為以客戶導向之全新分行，對本行企業形象之提升有正面影響性。為有效掌控媒體溝通品質，避免公關危機處理不當影響企業形象，本行除

落實發言人機制，並建立「經營危機應變處理準則」，當出現企業形象受損之危機事件時，依通報SOP流程通知相關部門主管，以建立公關危機通報機制，防止損害擴散、有效保護本行信譽及品牌形象。

7.6.5 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

本行103年度未進行併購。

7.6.6 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

擴充營業據點可增加行銷通路，以經濟區域整合、擴大市場利基為由，達到財務規模經濟；惟過度擴充亦會造成資源浪費及資產報酬率下降，或因事前評估不確實造成預期目標無法達成。主管機關目前對於銀行

申設新營業據點採謹慎態度，申請條件頗為嚴格。本行擴充營業據點政策以透過客戶屬性與相關數量分析，考量成本效益後決定，相關風險有限。

7.6.7 業務集中所面臨之風險及因應措施

業務集中時，將使營業利益來源僅集中於存放款之利息收支或單一產業或單一客戶群，致銀行所承擔的風險相

對提高，且易受產業景氣變動之影響。本行授信與投資相關業務均依據內部限額政策管理，並於限額內執行。

7.6.8 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

本行103年度並無經營權之變動。

7.6.9 董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及回應措施

本行103年度並無股權大量移轉或更換。

7.6.10 訴訟或非訟事件

案由	訴訟當事人原告 vs. 被告	訴訟標的金額	訴訟開始日	目前處理情形
撤銷股東會決議	財團法人證券投資人及期貨交易人投資中心 vs. 本行	無	101/09/04	1. 最高法院發回高等法院審理。 2. 訴訟當事人雙方已簽屬和解協議書，現合意停止訴訟中，待依協議內容履行後，投保中心即撤回訴訟。

7.6.11 其他重要風險及因應措施

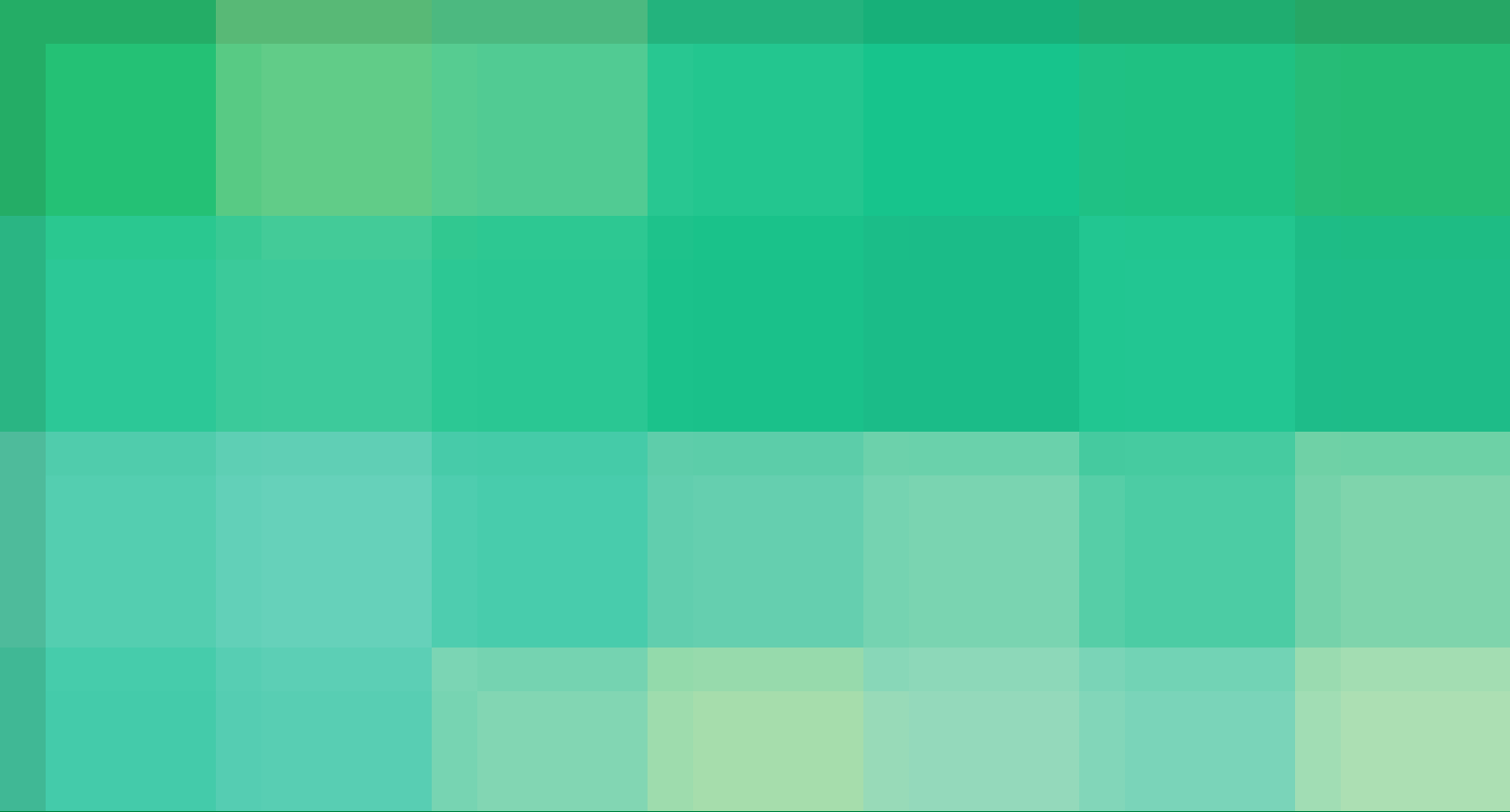
無

7.7 危機處理應變機制

本行依據主管機關頒布之各項規範，訂定本行「災害緊急應變辦法」、「安全維護作業準則」及「經營危機應變處理準則」。依據上述應變計畫，本行設有緊急應變小組、緊急連絡通報機制、安全維護督導小組、危機處理程序、業務復原措施及客戶服務權宜措施等，倘發生重大危機，則依據該上述計畫及相關規定進行危機處理。

本行另訂有「重大訊息各部室負責事項分配表暨申報作業程序」，作為本行重大資訊處理及揭露機制之依據，並不定期檢討本作業程序以符合現行法令及實務管理需要。本作業程序亦於內部文件管理系統章則彙編專區公告，供所有員工隨時查閱，同時不定期通知內部人相關注意事項。

7.8 其他重要事項：無



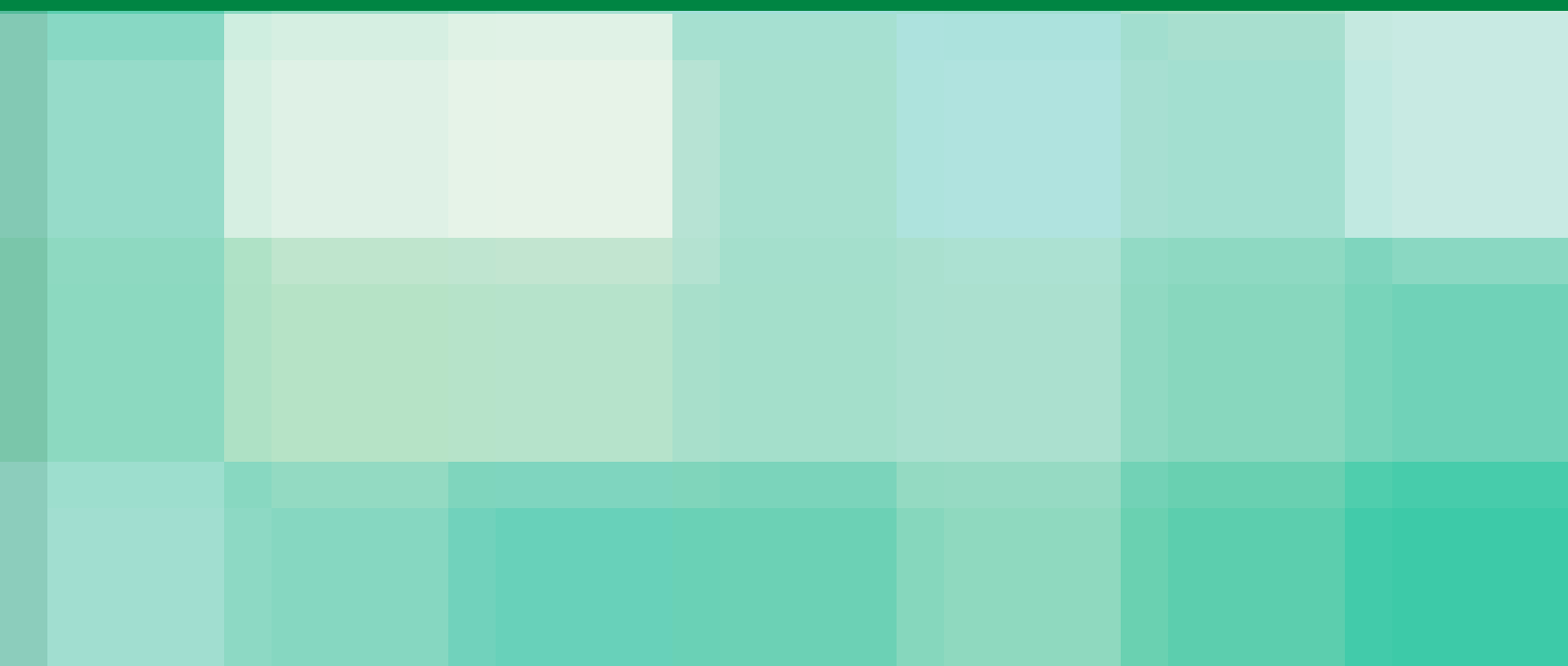
8.1 關係企業相關資料

8.2 私募有價證券及金融債券辦理情形

8.3 子公司持有或處分本行股票情形

8.4 其他必要補充說明事項

8.5 證券交易法相關規定對股東權益或證券價格有重大影響之事項



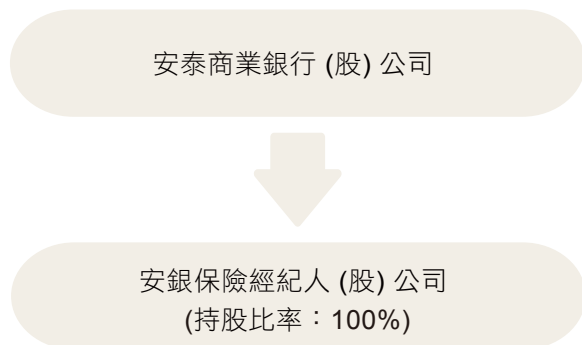
8 特別記載 事項



8.1 關係企業相關資料

8.1.1 最近年度依關係企業合併營業報告書

關係企業組織圖



關係企業基本資料

單位：新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本	主要營業項目
安銀保險經紀人 (股) 公司	97/07/15	台北市信義區信義路 5 段 7 號 台北 101 大樓 41 樓	3,000	人身保險經紀人 財產保險經紀人

各關係企業董事、監察人及經理人資料

單位：股

企業名稱	職稱	姓名	所代表法人	持有股數
安銀保險經紀人 (股) 公司	董事長	俞宇琦	安泰商業銀行 (股) 公司	300,000
	董事	蕭瑋萍		
	董事	周賢陽		
	董事	陳琬鈺		
	董事	夏寧		
	監察人	洪琦昇		

關係企業營運概況

單位：新臺幣仟元

企業名稱	資本額	資產總額	負債總額	淨值	營業收入	營業損益	本期損益	每股盈餘 (元)
安銀保險經紀人股份有限公司	3,000	118,527	59,188	59,339	536,179	92,413	53,339	177.80

8.1.2 關係企業合併財務報告：請參閱附錄一 財務報告。

8.1.3 關係報告書：請參閱附錄一 財務報告。

8.1.4 關係企業之背書保證、資金貸與他人及承作衍生性商品交易：無。

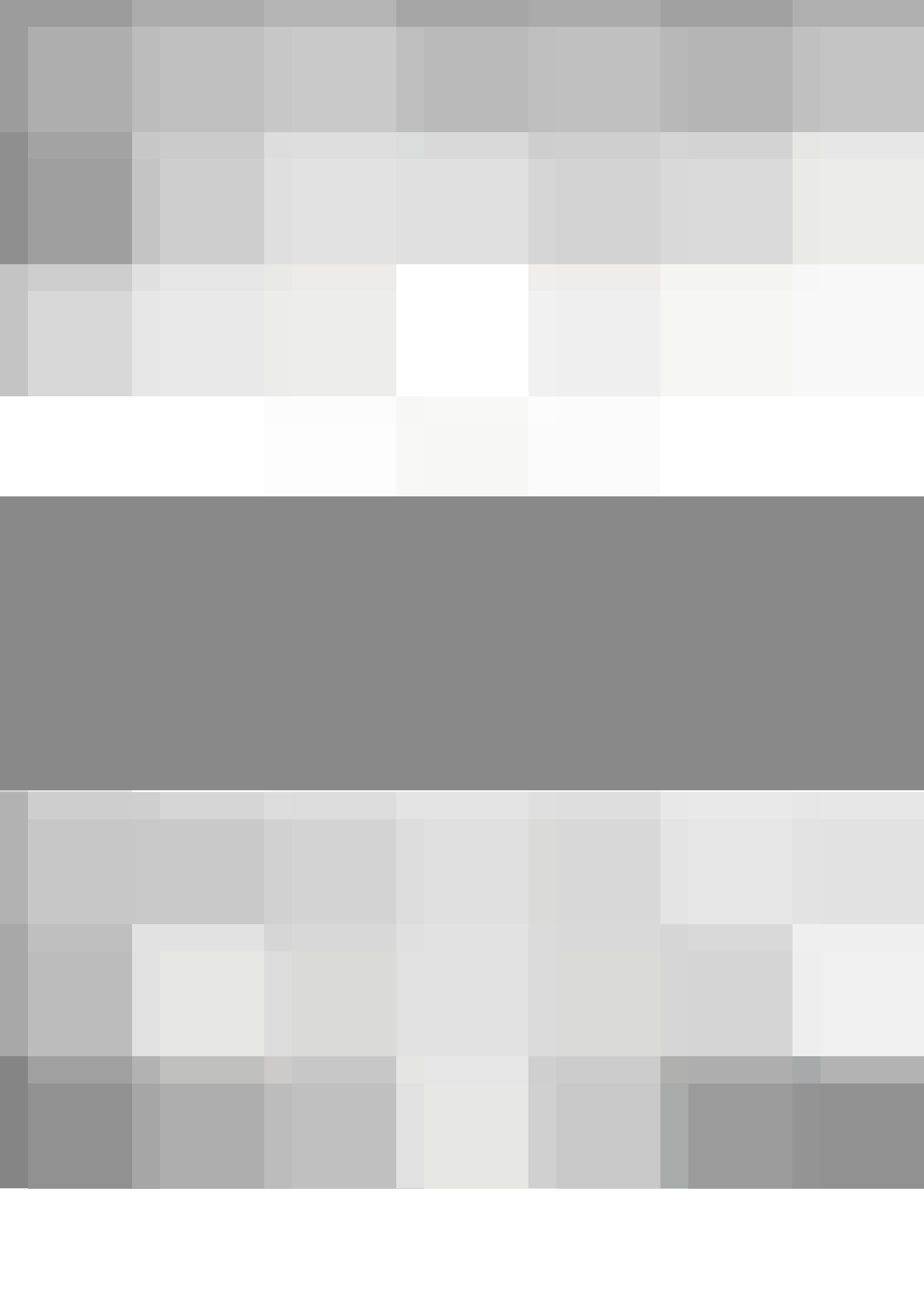
8.2 私募有價證券及金融債券辦理情形：無。

8.3 子公司持有或處分本行股票情形：無。

8.4 其他必要補充說明事項：本行103年度財務報告並未採用避險會計。

8.5 證券交易法相關規定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

公告日期	主旨
103/01/23	董事會決議出售不良債權案
103/02/27	召開103年股東常會相關事宜
103/02/27	董事會決議股利分派
103/03/19	薪資報酬委員會成員異動
103/04/11	出售不良債權之相關資料
103/05/05	受金管會處分案之說明
103/06/06	103年股東常會重要決議事項
103/06/18	受金管會處分案之說明
103/07/03	董事會決議訂定102年度普通股股利及特別股股息配發基準日
103/08/27	受金管會糾正之說明
103/10/14	法人董事代表異動
103/12/18	財務主管變動
103/12/23	受金管會處分案之說明
103/12/31	有價證券於集中交易市場達公布注意交易資訊標準，故公布財務業務等重大訊息，以利投資人區別瞭解
104/02/06	召開104年股東常會相關事宜
104/02/06	董事會決議股利分派
104/03/17	法人說明會日期及相關財務業務資訊



9

總行及國內 分支機構



總行及國內分支機構

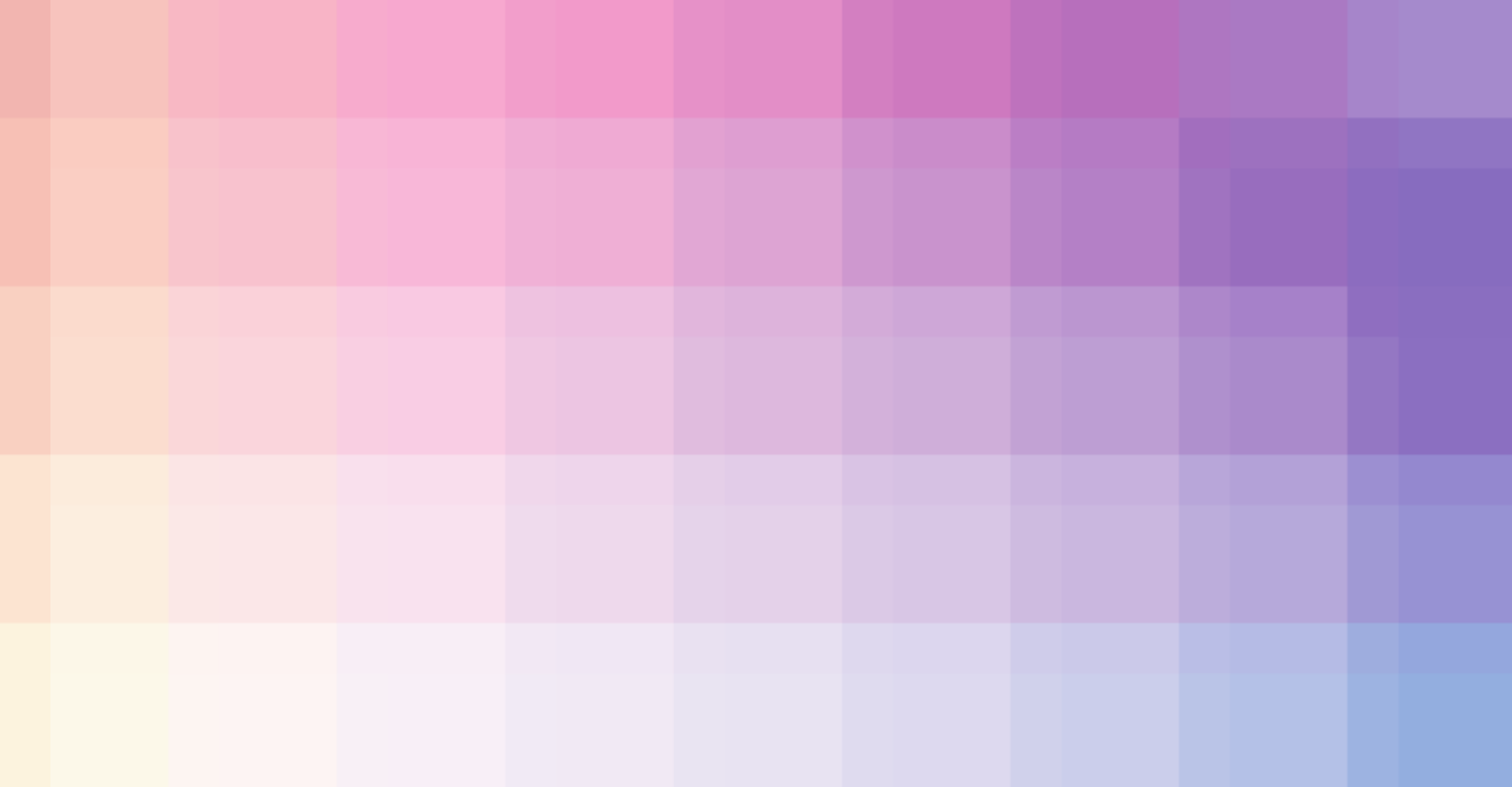
分行 / 單位		地 址	電話
總行	11049	台北市信義區信義路 5 段 7 號 台北 101 大樓 40 樓	(02) 8101 2277
信託部	11049	台北市信義區信義路 5 段 7 號 台北 101 大樓 16 樓	(02) 8101 2277
國外部	10544	台北市松山區復興北路 337 號 8 樓	(02) 8712 3369
國外金融業務分行	10544	台北市松山區復興北路 337 號 8 樓	(02) 8712 3369
長安東路分行	10441	台北市中山區長安東路 1 段 27 號	(02) 2562 9999
信義分行	10681	台北市大安區信義路 4 段 281 號	(02) 2704 9999
營業部	10596	台北市松山區民生東路 3 段 126 號	(02) 2546 3999
新生分行	10657	台北市大安區新生南路 1 段 155 號	(02) 2703 9999
興隆分行	11694	台北市文山區興隆路 3 段 11 號	(02) 8663 2599
延平分行	10343	台北市大同區南京西路 205 號	(02) 2559 6969
松江分行	10456	台北市中山區松江路 66 號	(02) 2536 1999
中崙分行	10559	台北市松山區八德路 3 段 36 號	(02) 2570 0999
建國分行	10484	台北市中山區建國北路 2 段 135 號	(02) 2518 5999
和平分行	10644	台北市大安區和平東路 1 段 117 號	(02) 2397 3720
成功簡易型分行	11460	台北市內湖區成功路 3 段 174 巷 8 號	(02) 8791 9959
通化簡易型分行	10679	台北市大安區通化街 29 號	(02) 2706 6010
南門分行	10075	台北市中正區南昌路 1 段 124 號	(02) 2351 8050
汀州簡易型分行	10080	台北市中正區汀州路 2 段 48 號	(02) 2365 9121
農安分行	10460	台北市中山區農安街 25 號	(02) 2596 5099
景美分行	11676	台北市文山區羅斯福路 5 段 172 號	(02) 2933 0234
民權分行	10469	台北市中山區民權東路 2 段 24 號	(02) 2537 7001
松山分行	11084	台北市信義區松山路 545 號	(02) 2726 5142
內湖簡易型分行	11480	台北市內湖區康樂街 12 號	(02) 2633 9201
忠孝分行	10694	台北市大安區光復南路 290 巷 28 號	(02) 2711 1699
天母分行	11148	台北市士林區忠誠路 1 段 48 號	(02) 2838 1177
復興分行	10488	台北市中山區復興北路 58 號	(02) 2781 1988
永吉簡易型分行	11068	台北市信義區永吉路 292 號	(02) 2742 5099
石牌簡易型分行	11262	台北市北投區承德路 7 段 108 號	(02) 2828 9239
大直分行	10462	台北市中山區敬業一路 1 段 99 號	(02) 2533 9777
新莊分行	24267	新北市新莊區富國路 30 號	(02) 2908 8999
板橋分行	22067	新北市板橋區三民路 2 段 40 號	(02) 2953 9999
中和分行	23575	新北市中和區中和路 118 號	(02) 2247 8999
三重簡易型分行	24147	新北市三重區正義北路 138 號	(02) 2982 7799
新店分行	23144	新北市新店區寶中路 119 號	(02) 2917 1999
蘆洲分行	24760	新北市蘆洲區三民路 72 號	(02) 8283 3999
幸福分行	24248	新北市新莊區幸福路 676 之 1 號	(02) 8993 2828
永和分行	23455	新北市永和區中正路 467 號	(02) 2925 8799

分行 / 單位	地 址	電話
土城簡易型分行	23658 新北市土城區學府路 1 段 167 號	(02) 8262 3899
桃園分行	33048 桃園縣桃園市中山東路 21 號	(03) 338 9999
中壢分行	32041 桃園縣中壢市中山路 88 號	(03) 427 6999
西壢分行	32070 桃園縣中壢市環北路 396 號	(03) 426 3899
北桃園簡易型分行	33054 桃園縣桃園市永安路 223 號	(03) 334 9899
龍潭簡易型分行	32552 桃園縣龍潭鄉中正路 217 號	(03) 499 5869
八德簡易型分行	33442 桃園縣八德市介壽路 1 段 941 號	(03) 375 6986
新竹分行	30046 新竹市北區中山路 163 號	(03) 524 9999
竹北簡易型分行	30242 新竹縣竹北市中正東路 195 號	(03) 656 1789
台中分行	40361 台中市西區公益路 299 號	(04) 2319 5599
豐原分行	42043 台中市豐原區信義街 67 巷 15 號	(04) 2525 5999
沙鹿分行	43353 台中市沙鹿區大同街 15 之 5 號	(04) 2635 8989
大里分行 *	41283 台中市大里區大明路 571 號	(04) 2407 3178
員林分行	51056 彰化縣員林鎮大同路一段 376 號	(04) 831 6769
嘉義分行	60045 嘉義市西區仁愛路 381 號	(05) 216 1789
台南分行	70043 台南市中西區中山路 52 號	(06) 221 1899
永康分行	71079 台南市永康區中華路 536 號	(06) 302 3789
高雄分行	80046 高雄市新興區民生一路 247 號	(07) 229 5999
前金分行	80143 高雄市前金區七賢二路 157 號	(07) 288 7999
鳳山分行	83076 高雄市鳳山區凱旋路 339 號	(07) 765 3999
北高雄分行	81358 高雄市左營區富國路 185 號	(07) 556 1999

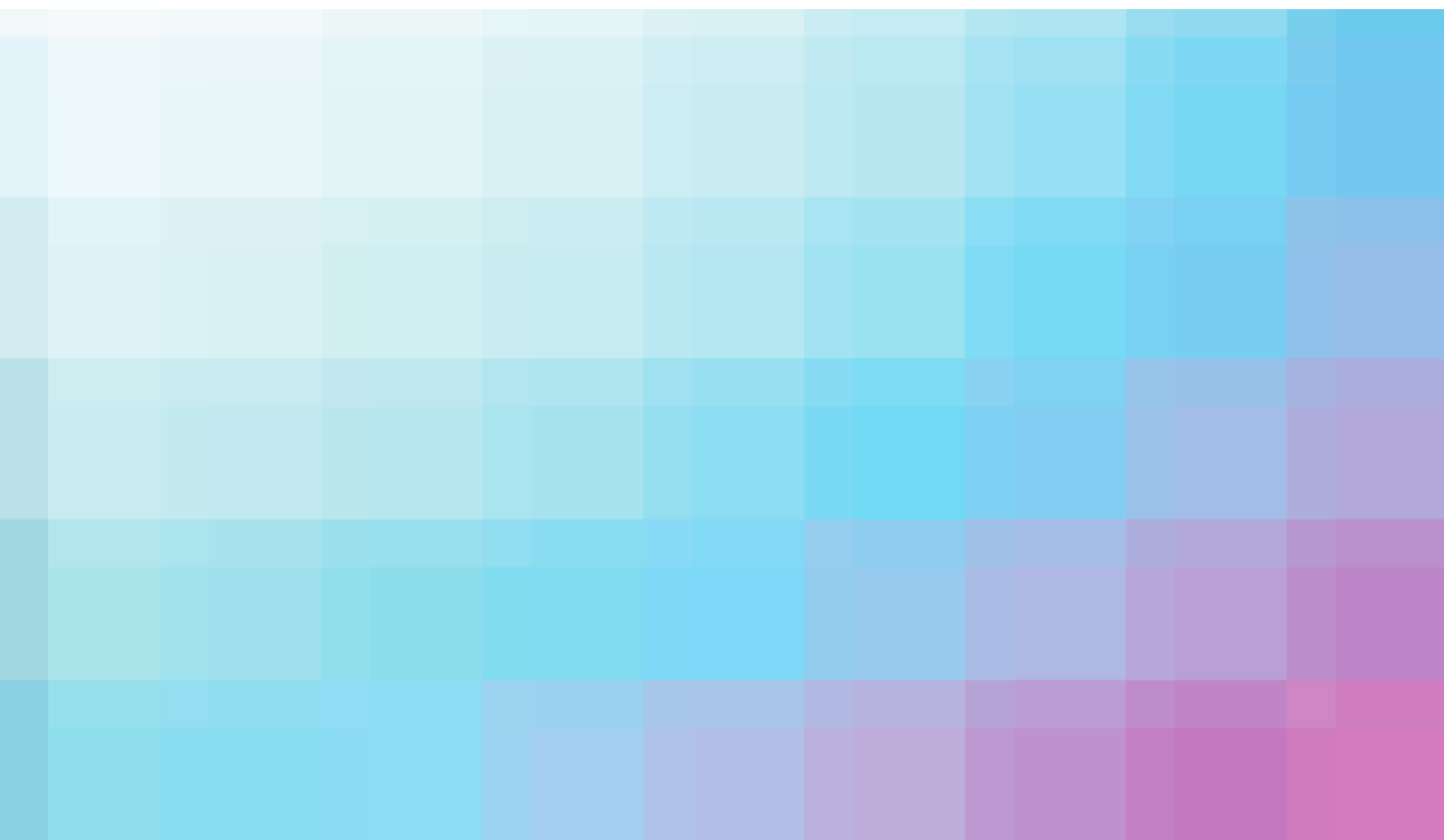
* 大里分行預定104年6月開業。

董事長 齊百邁





附錄一 財務報告



附錄一 103年度財務報告

一、封 面	1
二、目 錄	2
三、聲 明 書	3
四、會計師查核報告書	4
五、合併資產負債表	5
六、合併綜合損益表	6
七、合併權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報告附註	
(一) 公司沿革	9
(二) 通過財務報告之日期及程序	9
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	9 ~ 11
(四) 重大會計政策之彙總說明	11 ~ 18
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18
(六) 重要會計項目之說明	19 ~ 68
(七) 關係人交易	69 ~ 71
(八) 質押之資產	72
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	73 ~ 75
(十) 重大之災害損失	75
(十一) 重大之期後事項	75
(十二) 其 他	76 ~ 84
(十三) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	84 ~ 85
2. 轉投資事業相關資訊	86
3. 大陸投資資訊	86
(十四) 部門資訊	86 ~ 87

附錄二 103年度個體財務報表

會計師查核報告書	90
資產負債表	91
綜合損益表	92
權益變動表	93
現金流量表	94

聲 明 書

本公司民國一〇三年度(自民國一〇三年一月一日至一〇三年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依金融監督管理委員會認可之國際會計準則第二十七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：安泰商業銀行股份有限公司



董 事 長：齊百邁



日 期：民國一〇四年二月六日



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

會計師查核報告

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十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併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及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達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十二月三十一日之合併財務狀況，與民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

安泰商業銀行股份有限公司已編製民國一〇三年及一〇二年度之個體財務報告，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：

許音婷
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
民國一〇四年二月六日

~4~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司
合併資產負債表

民國一〇三年及一〇二三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	103.12.31		102.12.31			103.12.31		102.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資產					負債及股東權益				
11000 現金(附註四及六(一))	\$ 7,567,361	2	\$ 4,193,198	1	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十二))	\$ 13,278,381	4	\$ 15,404,398	5
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	62,965,473	19	67,398,842	19	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及六(三))	11,087,133	4	9,758,288	3
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及六(三))	25,436,545	8	16,697,537	5	22500 附買回票券及債券負債(附註四及六(十三))	3,180,978	1	3,994,956	1
14000 備供出售金融資產(附註四、六(四)、(十三)及八)	33,187,027	10	58,058,353	17	23000 應付款項(附註六(十四)及(廿六))	3,667,506	1	4,336,783	1
12500 附買回票券及債券投資(附註四及六(五))	1,029,062	-	1,773,334	1	23200 當期所得稅負債	39,072	-	47,450	-
13000 應收款項一淨額(附註四、六(六)及九)	5,605,800	2	6,371,080	2	23500 存款及匯款(附註六(十五)及七)	262,745,653	79	276,629,149	79
13200 當期所得稅資產	221,936	-	184,523	-	24000 應付金融債券(附註六(十六))	10,000,000	3	10,000,000	4
13500 貼現及放款一淨額(附註四、六(七)及七)	191,009,208	57	185,828,247	53	24500 特別股負債(附註四及六(十七))	1,414,865	-	1,414,865	-
15500 其他金融資產一淨額(附註四及六(八))	1,133,372	-	786,193	-	25500 其他金融負債(附註四及六(十八))	1,076,019	-	883,607	-
18500 不動產及設備一淨額(附註四及六(九))	963,750	-	928,296	-	25600 負債準備(附註四及六(十九))	413,663	-	389,638	-
19000 無形資產一淨額(附註四及六(十))	245,644	-	259,158	-	29300 遞延所得稅負債(附註四)	74,141	-	45,124	-
19300 遞延所得稅資產(附註四)	3,065,512	1	3,553,076	1	29500 其他負債(附註四及六(二十))	122,690	-	109,688	-
19500 其他資產一淨額(附註六(十一))	2,645,762	1	2,214,873	1	負債總計	307,100,101	92	323,013,946	93
					股本(附註六(廿四))	16,796,775	5	16,796,775	5
					資本公積(附註六(廿四))	1,461,505	-	1,461,505	-
					保留盈餘：				
					法定盈餘公積(附註六(廿五))	3,299,474	1	2,507,098	1
					特別盈餘公積(附註六(廿五))	777,149	-	133,094	-
					未分配盈餘(附註六(廿五))	5,876,308	2	5,097,289	1
					其他權益(附註四及六(廿七))	(234,860)	-	(762,997)	-
					權益總計	27,976,351	8	25,232,764	7
資產總計	\$ 335,076,452	100	\$ 348,246,710	100	負債及權益總計	\$ 335,076,452	100	\$ 348,246,710	100



董事長：

附錄一：財務報告

(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：

~5~

會計主管：



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一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

		103年度		102年度		變動百分比%
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入(附註六(廿八))	\$ 7,561,484	105	7,804,163	119	(3)
51000	減：利息費用(含特別股負債之利息費用，請詳附註六(十七)及(廿八))	(3,422,669)	(48)	(3,578,216)	(54)	(4)
	利息淨收益(附註六(廿八))	4,138,815	57	4,225,947	65	(2)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註六(廿九))	2,482,076	35	2,252,545	34	10
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(三十))	15,195	-	382,412	6	(96)
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註六(卅一))	81,546	1	(449,012)	(7)	118
49600	兌換損益	424,966	6	88,454	1	380
49800	其他利息以外淨損益(附註六(卅二)及九)	41,656	1	27,161	-	53
49863	財產交易淨損益(附註六(九))	-	-	34,012	1	(100)
	淨收益	7,184,254	100	6,561,519	100	9
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註四、六(六)、(七)、(卅三)及九)	(197,045)	(3)	(196,560)	(3)	-
	營業費用：					
58500	員工福利費用(附註六(卅四))	(1,893,512)	(27)	(1,775,413)	(28)	7
59000	折舊及攤銷費用(附註六(卅五))	(142,351)	(2)	(147,871)	(2)	(4)
59500	其他業務及管理費用(附註六(卅六))	(1,222,422)	(17)	(1,093,300)	(17)	12
	稅前淨利	3,728,924	51	3,348,375	50	11
61003	所得稅費用(附註四及六(廿二))	(527,445)	(7)	(707,120)	(11)	25
	本期淨利	3,201,479	44	2,641,255	39	21
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	107,883	2	45,119	1	139
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	438,594	6	(722,777)	(11)	(161)
65031	確定福利計畫精算利益	26,237	-	103,670	2	(75)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(22,800)	-	(25,287)	-	(10)
65000	其他綜合損益(稅後淨額)	549,914	8	(599,275)	(8)	(192)
	本期綜合損益總額	\$ 3,751,393	52	2,041,980	31	84
	每股盈餘(元)(附註六(廿七))					
	基本每股盈餘(元)	\$ 1.91		1.57		
	稀釋每股盈餘(元)	\$ 1.80		1.52		

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



安泰商業銀行股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國一〇三年及一〇二三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	保留盈餘	其他權益項目				合計
					未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	未實現(損)益	
普通股									
股本									
\$ 16,796,775	1,461,505	1,284,192	125,598	4,608,190	6,017,980	(31,976)			24,198,591
-	-	-	-	2,641,255	2,641,255	-			2,641,255
-	-	-	-	86,052	86,052	(722,777)			(599,276)
-	-	-	-	2,727,307	2,727,307	(722,777)			2,041,979
-	-	1,222,906	-	(1,222,906)	-	-			-
-	-	-	7,496	(7,496)	-	-			-
-	-	-	-	(1,007,806)	(1,007,806)	-			(1,007,806)
16,796,775	1,461,505	2,507,098	133,094	5,097,289	7,737,481	(8,244)	(754,753)		25,232,764
-	-	-	-	3,201,479	3,201,479	-			3,201,479
-	-	-	-	21,777	21,777	89,543	438,594		549,914
-	-	-	-	3,223,256	3,223,256	89,543	438,594		3,751,393
-	-	792,376	-	(792,376)	-	-			-
-	-	-	644,055	(644,055)	-	-			-
-	-	-	-	(1,007,806)	(1,007,806)	-			(1,007,806)
\$ 16,796,775	1,461,505	3,299,474	777,149	5,876,308	9,952,931	81,299	(316,159)		27,976,351

民國一〇二年一月一日餘額

本期淨利

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

民國一〇二年十二月三十一日餘額

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇三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

民國一〇三年十二月三十一日餘額



董事長：

(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：



會計主管：

~7~

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年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	103年度	102年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 3,728,924	3,348,375
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	98,312	102,294
攤銷費用	44,039	45,577
呆帳費用提列數	153,845	181,746
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(40,633)	(119,802)
利息費用	3,422,669	3,578,216
利息收入	(7,561,484)	(7,804,163)
保證責任準備淨變動	43,200	14,814
其他各項負債準備淨變動	34	(2,211)
處分及報廢不動產及設備損失	4,046	4,993
處分及報廢無形資產損失	-	1
處分待出售資產利益	-	(30,544)
金融資產減損迴轉利益	(16,804)	(13,855)
其他調整項目	(15,635)	103,669
不影響現金流量之收益費損項目合計	(3,868,411)	(3,939,265)
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減少	4,433,369	5,917,945
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(7,730,847)	(4,965,844)
應收款項減少	902,468	1,053,362
貼現及放款(增加)減少	(5,356,813)	13,921,032
備供出售金融資產減少(增加)	25,309,920	(4,481,113)
其他金融資產增加	(330,601)	(488,511)
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	(2,126,017)	6,133,384
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	361,317	(1,173,286)
應付款項減少	(641,434)	(1,353,921)
存款及匯款減少	(13,883,496)	(18,231,905)
其他金融負債增加(減少)	192,412	(249,860)
員工福利負債減少	(19,281)	(99,351)
營運產生之現金流入(流出)	971,510	(4,608,958)
收取之利息	7,442,140	7,894,376
支付之利息	(3,450,512)	(3,748,548)
支付之所得稅	(42,043)	(155,622)
營業活動之淨現金流入(流出)	4,921,095	(618,752)
投資活動之現金流量：		
處分無活絡市場之債務工具	(8,412)	-
以成本衡量之金融資產減資退回股款	1,268	16,307
處分待出售資產價款	-	50,016
取得不動產及設備	(137,812)	(88,587)
處分不動產及設備	-	8,088
取得無形資產	(30,525)	(41,865)
附賣回票券及債券投資減少	744,272	1,354,656
其他資產增加	(430,889)	(911,595)
投資活動之淨現金流入	137,902	387,020
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(減少)增加	(813,978)	3,305,607
其他負債增加(減少)	13,002	(41,876)
發放現金股利	(1,007,806)	(1,007,806)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(1,808,782)	1,065,925
匯率變動對現金及約當現金之影響	123,948	49,421
本期現金及約當現金增加數	3,374,163	883,614
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	\$ 7,567,361	4,193,198

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



安泰商業銀行股份有限公司及其子公司
合併財務報告附註

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日

(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

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，經營銀行法規得以經營之業務。

截至民國一〇三年十二月三十一日止，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、作業服務部、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

本合併財務報告已於民國一〇四年二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「揭露一金融資產之移轉」	2011.7.1
國際財務報導準則第7號之修正「揭露一金融資產及金融負債之互抵」	2013.1.1

~9~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	(投資個體於2014.1.1生效)
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。本公司及子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。本公司及子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。經評估該準則對本公司及子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。

~10~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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

下表彙集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：

國際財務報導準則第9號「金融工具」	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」	2018.1.1	2018.1.1
國際財務報導準則第10號、國際會計準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016.1.1	2016.1.1
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016.1.1	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	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	2016.1.1
國際會計準則第1號之修正「揭露計畫」	2016.1.1	2016.1.1
國際會計準則第16號及第38號之修正「闡明可接受之折舊及攤銷方法」	2016.1.1	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	2014.7.1
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016.1.1	2016.1.1
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	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	2014.1.1
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014.1.1	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

本合併財務報告係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製。

(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。

~11~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.功能性貨幣及表達貨幣

本合併財務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.合併財務報告編製原則

合併財務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報告，直至不再具有控制力之日為止。

本合併財務報告包括本公司總、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報告時互相沖減。

2.列入合併財務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百分比
安泰商業銀行(股)公司	安泰保險經紀人(股)公司	業務性質：人身保險經紀人業務及財產保險經紀人業務	103.12.31 100.00 % 102.12.31 100.00 %

3.未列入合併財務報告之子公司：無。

(四)外幣交易事項及外幣財務報表之換算

1.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。

2.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，其公允價值變動列為其他綜合損益者，兌換差額列於其他綜合損益；其公允價值變動列為當期損益者，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。

3.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；約當現金係指可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。定期存款符合前述定義且持有目的係滿足短期現金承諾而非投資或其他目的者，列報於約當現金。

~12~

(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。依交易價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。依交易價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。

備供出售債務工具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；備供出售債務工具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券負債及附賣回債券投資。

~13~

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務工具投資。

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。

~14~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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按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. 無活絡市場之債務工具投資

無活絡市場之債務工具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務投資工具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) 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。

折舊係按直線法，依下列耐用年數提列：房屋及建築，十五至五十五年；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)。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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(八) 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。

(九) 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) 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，惟不起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。

(十一) 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，很有可能會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。

(十二) 收入認列

應收款項及放款之利息收入會計政策詳請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。

(十三) 員工福利

1. 短期員工福利

本公司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. 離職福利

係本公司於員工符合退休資格前終止僱用該員工，或員工自願接受資遣以換取離職福利之情況下發生。離職福利於資產負債表日後12個月內給予者將予以折現。

3. 確定提撥計畫

確定提撥計畫是一項退休福利計畫，在此計畫下本公司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。確定提撥退休計畫的提撥義務在員工提供勞務的期間內認為損益項下之員工福利費用。預付提撥金在得以現金退還或作為未來提撥款項之扣抵範圍內，認為資產。確定提撥計畫下之提撥金，如係於員工提供勞務期間結束後12個月以上方需提撥者，則折算為現值。

4. 確定福利計畫

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。本公司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，認列退休基金資產或負債於資產負債表。該確定福利義務每年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之市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。

(十四) 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。

(十五) 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之目的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。

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或實質性立法稅率為基礎。

本公司及子公司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。

(十六) 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。

(十七) 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合併綜合損益表之利息費用項下。

(十八) 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覆核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具備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。

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合併財務報告時，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。

管理當局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。

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覆核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金

	103.12.31	102.12.31
庫存現金	\$ 1,576,849	1,444,619
待交換票據	509,795	371,459
存放銀行同業	5,480,717	2,377,120
合 計	\$ 7,567,361	4,193,198

(二)存放央行及拆借銀行同業

	103.12.31	102.12.31
存款準備金—甲戶	\$ 3,852,858	4,883,363
存款準備金—乙戶	6,431,920	6,887,048
存款準備金—外幣	54,224	47,685
轉存央行存款	43,530,000	55,280,000
拆放銀行同業	8,495,832	-
金質清算戶	600,639	300,746
合 計	\$ 62,965,473	67,398,842

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。

(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及一〇二年十二月三十一日持有供交易之金融資產明細如下：

	103.12.31	102.12.31
商業本票	\$ 18,068,116	-
可轉讓定期存單	960,671	-
政府公債	2,162,341	8,994,371
公司債	1,698,461	5,970,672
上市櫃股票	-	509,217
受益憑證	-	155,411
衍生工具	2,546,956	1,067,866
合 計	\$ 25,436,545	16,697,537

上述部份持有供交易金融資產已附條件賣出，請詳附註六(十三)。
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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

本公司及子公司民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	103.12.31	102.12.31
持有供交易之金融負債：		
衍生工具	\$ 2,516,320	1,092,912
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債：		
應付金融債券	8,570,813	8,665,376
合 計	\$ 11,087,133	9,758,288

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。

(四)備供出售金融資產

	103.12.31	102.12.31
商業本票	\$ 996,313	12,821,694
可轉讓定期存單	-	387,075
政府公債	14,052,338	17,096,569
公司債	17,962,859	26,778,779
受益憑證	-	148,874
主順位金融債券	-	900,000
上市櫃股票	491,676	680,115
金融資產評價調整	(316,159)	(754,753)
合 計	\$ 33,187,027	58,058,353

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(十三)及八。

(五)附買回票券及債券投資

	103.12.31	102.12.31
政府公債	\$ -	50,608
商業本票	688,906	621,731
可轉讓定期存單	340,156	1,100,995
合 計	\$ 1,029,062	1,773,334
有價證券面額：		
政府公債	\$ -	50,000
商業本票	690,000	623,000
可轉讓定期存單	340,000	1,100,000

(六)應收款項－淨額

	103.12.31	102.12.31
應收信用卡款	\$ 1,917,393	1,835,193
應收票據	932	-
應收帳款	46,517	49,034
應收承購帳款	2,081,853	2,834,296
應收利息	371,542	252,198
應收承兌票款	422,969	398,371
應收收益	290,193	358,948
應收PEMG求償款	1,598,082	1,597,263
應收出售有價證券價款	50	133,496
其他應收款	103,719	95,213
合計	6,833,250	7,554,012
減：備抵呆帳	(1,227,450)	(1,182,932)
淨額	\$ 5,605,800	\$ 6,371,080

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PEMG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：

	103年度	102年度
期初餘額	\$ 1,182,932	1,115,793
本期迴轉	(18,273)	(29,007)
轉銷呆帳	(973)	(456)
轉銷呆帳後收回款	63,335	96,609
匯兌及其他變動	429	(7)
期末餘額	\$ 1,227,450	\$ 1,182,932

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(七)。

項	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別	103.12.31	103.12.31
減損客觀證據者	\$ 1,598,082	1,062,235
組合評估減損	236,100	9,421
已有個別減損客觀證據者合計	1,834,182	1,071,656
無個別	1,681,293	88,442
減損客觀證據者	2,894,755	63,118
無個別減損客觀證據者合計	4,576,048	151,560
合計	\$ 6,410,230	1,223,216

~21~

項	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別	102.12.31	102.12.31
減損客觀證據者	\$ 1,597,263	1,062,235
組合評估減損	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	1,548,284	51,374
減損客觀證據者	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

無活絡市場之債務工具投資、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	總額	備抵呆帳金額
已有個別	103.12.31	103.12.31
減損客觀證據者	\$ 62,965,473	-
組合評估減損	存放央行及拆借銀行同業	

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

(七)貼現及放款－淨額

出口押匯	103.12.31	102.12.31
短期放款	\$ 408,593	24,726
中期放款	39,742,730	36,705,397
長期放款	72,681,475	73,458,515
放款轉列之催收款項	80,348,295	76,718,645
放款合計	598,160	1,307,463
減：備抵呆帳	193,779,253	188,214,746
減：折溢價調整	(2,371,059)	(2,090,011)
放款淨額	\$ 191,009,208	\$ (296,488)
		\$ 185,828,247

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。

~22~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

產業別資訊請詳附註六(卅七)。

本公司於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之逾放金額分別為730,051千元及1,429,409千元。

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十二月三十一日該對內未計提應收利息之金額分別為6,677千元及26,242千元。

本公司於民國一〇三年度及一〇二年度並無未經追訴即行轉銷之授信債權。

貼現及放款備抵呆帳之變動情形如下：

103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	\$ 1,474,760	615,251	2,090,011
本期提列	73,382	92,393	165,775
轉銷呆帳	(404,309)	-	(404,309)
轉銷呆帳後收回數	509,505	-	509,505
匯兌及其他變動	10,077	-	10,077
期末餘額	\$ 1,663,415	707,644	2,371,059

102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	\$ 1,429,565	673,540	2,103,105
本期提列(迴轉)	231,652	(58,289)	173,363
轉銷呆帳	(835,250)	-	(835,250)
轉銷呆帳後收回數	644,531	-	644,531
匯兌及其他變動	4,262	-	4,262
期末餘額	\$ 1,474,760	615,251	2,090,011

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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
	103.12.31		103.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	個金	\$ 78,038
	法金		
減損客觀證據者	個別評估小計		1,546,026
	法金		420,868
已有個別減損客觀證據者合計	組合評估減損	個金	1,624,064
	法金		420,868
減損客觀證據者	組合評估小計		1,840,504
	法金		1,225,173
已有個別減損客觀證據者合計	組合評估小計		84,183
	法金		17,374
減損客觀證據者	組合評估小計		1,924,687
	法金		1,242,547
無個別減損客觀證據者	組合評估小計		3,548,751
	法金		1,663,415
減損客觀證據者	組合評估小計		87,207,146
	法金		232,124
無個別減損客觀證據者合計	組合評估小計		103,023,356
	法金		475,520
合計			190,230,502
			\$ 707,644
			\$ 2,371,059

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

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
無 個 別		103.12.31	103.12.31
組合評估減損	應收承兌票款	\$ 422,969	4,234
減損客觀證據者	保證及信用狀	11,119,042	96,609
無個別減損客觀證據者合計		\$ 11,542,011	100,843

項 目		總額	備抵呆帳金額
無 個 別		102.12.31	102.12.31
組合評估減損	應收承兌票款	\$ 398,372	3,984
減損客觀證據者	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

(八)其他金融資產－淨額

以成本衡量之股權商品投資－淨額	103.12.31	102.12.31
無活絡市場之債務工具投資－淨額	\$ 120,694	121,962
非放款類之債權轉列之備收款項	-	233,209
減：備抵呆帳－非放款類轉列之備收款項	162	-
其他	(162)	-
合 計	\$ 1,133,372	\$ 431,022
	\$ 1,133,372	\$ 786,193

以成本衡量之股權商品投資明細如下：

台北外匯經紀(股)公司	103.12.31	102.12.31
台灣期貨交易所(股)公司	\$ 800	800
財金資訊(股)公司	9,000	9,000
聯安服務(股)公司	45,500	45,500
力宇創業投資(股)公司	1,250	1,250
台灣工銀創業投資(股)公司	11,234	11,234
台灣金融資產服務(股)公司	2,666	3,934
台灣集中保管結算所(股)公司	50,000	50,000
陽光資產管理(股)公司	4,639	4,639
減：累計減損	770	770
合 計	\$ (5,165)	\$ (5,165)
	\$ 120,694	\$ 121,962

無活絡市場之債務工具投資明細如下：

國外保本結構債券	103.12.31	102.12.31
減：累計減損	\$ -	261,096
合 計	-	(27,887)
	\$ -	233,209

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。

無活絡市場之債務工具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。

(九)不動產及設備－淨額

土地	103.12.31	成 本	累 計 折 舊	淨 額
房屋及建築	\$ 500,512	500,512	-	500,512
租賃物改良	193,277	193,277	58,309	134,968
機械設備	502,389	502,389	393,384	109,005
交通及運輸設備	455,676	455,676	359,091	96,585
什項設備	85,471	85,471	63,961	21,510
租賃資產	276,411	276,411	218,857	57,554
合 計	48,381	48,381	4,765	43,616
	\$ 2,062,117	\$ 2,062,117	1,098,367	963,750

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

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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

成本變動如下：

	103.1.1	本期增加	本期減少	其他(匯差)	103.12.31
土地	\$ 500,512	-	-	-	500,512
房屋及建築	193,277	-	-	-	193,277
租賃物改良	482,290	24,457	4,358	-	502,389
機械設備	566,905	48,286	159,515	-	455,676
交通及運輸設備	85,629	4,480	4,637	-	85,472
什項設備	282,257	12,207	18,055	-	276,409
租賃資產	-	48,381	-	-	48,381
合計	\$ 2,110,870	137,811	186,565	-	2,062,116
	102.1.1	本期增加	本期減少	其他(匯差)	102.12.31
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	50,355	58,891	-	482,290
機械設備	558,230	21,262	12,587	-	566,905
交通及運輸設備	92,550	2,873	9,794	-	85,629
什項設備	297,485	14,097	29,325	-	282,257
合計	\$ 2,137,412	88,587	115,129	-	2,110,870

累計折舊變動明細如下：

	103.1.1	本期增加	本期減少	其他(匯差)	103.12.31
房屋及建築	\$ 54,532	3,777	-	-	58,309
租賃物改良	361,424	36,319	4,358	-	393,385
機械設備	486,884	28,002	155,795	-	359,091
交通及運輸設備	62,503	5,972	4,514	-	63,961
什項設備	217,231	19,477	17,852	-	218,856
租賃資產	-	4,765	-	-	4,765
合計	\$ 1,182,574	98,312	182,519	-	1,098,367
	102.1.1	本期增加	本期減少	其他(匯差)	102.12.31
房屋及建築	\$ 51,103	3,789	360	-	54,532
租賃物改良	382,485	35,854	56,915	-	361,424
機械設備	467,444	30,996	11,556	-	486,884
交通及運輸設備	65,641	6,237	9,375	-	62,503
什項設備	215,656	25,418	23,843	-	217,231
合計	\$ 1,182,329	102,294	102,049	-	1,182,574

~27~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十)無形資產—淨額

	103.12.31	102.12.31
商譽	\$ 137,326	137,326
電腦軟體	108,318	121,832
合計	\$ 245,644	259,158

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度無須提列商譽減損損失。

無形資產變動明細如下：

	103.1.1	本期增加	本期減少	其他(匯差)	103.12.31
商譽	\$ 137,326	-	-	-	137,326
電腦軟體	121,832	30,525	44,039	-	108,318
合計	\$ 259,158	30,525	44,039	-	245,644
	102.1.1	本期增加	本期減少	其他(匯差)	102.12.31
商譽	\$ 137,326	-	-	-	137,326
電腦軟體	125,545	41,865	45,578	-	121,832
合計	\$ 262,871	41,865	45,578	-	259,158

(十一)其他資產—淨額

	103.12.31	102.12.31
預付款項	\$ 55,273	28,573
存出保證金	2,535,920	2,186,055
暫付款	54,569	245
合計	\$ 2,645,762	2,214,873

(十二)央行及銀行同業存款

	103.12.31	102.12.31
銀行同業存款	\$ 145,174	4,267,107
郵匯局轉存款	4,056,933	-
銀行同業拆放	9,025,950	11,137,291
透支銀行同業	50,324	-
合計	\$ 13,278,381	15,404,398

~28~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十三)附買回票券及債券負債

單位：新台幣千元					
103.12.31					
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	\$ 158,350	160,781	160,793	104年1月6日以前 陸續買回	
備供出售金融資產	3,167,000	3,020,197	3,020,508	104年1月7日以前 陸續買回	
合 計	\$ 3,325,350	\$ 3,180,978	\$ 3,181,301		
102.12.31					
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	\$ 4,489,500	\$ 3,994,956	\$ 3,995,427		

(十四)應付款項

	103.12.31	102.12.31
應付帳款	\$ 23,978	91,906
應付費用	582,373	493,806
應付利息	506,313	534,156
承兌匯票	427,999	398,420
應付代收款	67,568	92,618
應付其他稅款	78,781	40,879
應付特別股利利息	398,787	398,787
待交換票據	509,795	371,459
應付承購帳款	464,691	1,689,207
應付購入有價證券價款	-	25,465
應付購入債券價款	403,455	-
其他應付款	203,766	200,080
合 計	\$ 3,667,506	\$ 4,336,783

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十五)存款及匯款

	103.12.31	102.12.31
台幣存款	\$ 1,401,570	1,972,890
支票存款		
活期性存款		
活期存款	22,452,008	19,544,373
活期儲蓄存款	40,919,664	40,668,638
活期性存款小計	63,371,672	60,213,011
定期性存款		
一般定期存款	59,180,090	73,938,246
定期儲蓄存款	91,614,234	89,179,376
可轉讓定存單	5,245,600	19,589,300
定期性存款小計	156,039,924	182,706,922
行員活期儲蓄存款	695,195	685,516
台幣存款小計	221,508,361	245,578,339
外幣存款		
外匯活期存款	8,882,376	7,970,249
外匯定期存款	32,331,278	23,050,129
外幣存款小計	41,213,654	31,020,378
匯出匯款	15,758	28,270
應解匯款	7,880	2,162
存款及匯款合計	\$ 262,745,653	\$ 276,629,149

(十六)應付金融債券

債券名稱	發行期間	順位	票面利率
94年度金融債券	九十四年六月至一〇四年六月	優先	2.40%
94年度金融債券	九十四年十月至一〇四年十月	優先	2.40%
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%
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%
減：指定透過損益按 公允價值衡量之金 融負債面額(註2)			(8,500,000)
			\$ 10,000,000

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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2)				(8,500,000)
公允價值衡量之金融負債面額(註2)				\$ 10,000,000

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：民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日止，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)。

(十七)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應派之股息。

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。

截至民國一〇三年十二月三十一日止，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形。

本公司於民國一〇三年及一〇二年度依一般公認會計原則估計特別股負債之利息均為398,787千元，帳列利息費用及應付特別股利息。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十八)其他金融負債

結構型商品本金	102.12.31	102.12.31
	\$ 1,035,494	883,607
應付租賃款		40,525
合計	\$ 1,076,019	883,607

(十九)負債準備

員工福利負債準備	102.12.31	102.12.31
	\$ 309,956	329,237
保證責任準備		53,337
其他各項準備		7,098
合計	\$ 413,663	389,638

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度認列相關迴轉利益分別為3,509千元及13,858千元。

負債準備變動明細表如下：

員工福利負債準備	103.1.1	本期增加	本期減少	其他	103.12.31
	\$ 329,237	-	(19,281)	-	309,956
保證責任準備	53,337	43,200	-	72	96,609
其他各項準備	7,064	3,543	(3,509)	-	7,098
合計	\$ 389,638	46,743	(22,790)	72	413,663

員工福利負債準備	102.1.1	本期增加	本期減少	其他	102.12.31
	\$ 428,588	-	(99,351)	-	329,237
保證責任準備	38,475	14,814	-	48	53,337
其他各項準備	9,275	11,647	(13,858)	-	7,064
合計	\$ 476,338	26,461	(113,209)	48	389,638

(二十)其他負債

預收收入	102.12.31	102.12.31
	\$ 5,274	9,940
預收利息		4,846
暫收款及待結轉款項		10,916
其他預收款		101,116
存入保證金		538
合計	\$ 122,690	109,688

(廿一)員工福利

1.確定福利計畫

本公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	103.12.31	102.12.31
已提撥義務現值	\$ (768,296)	(805,907)
義務現值總計	(768,296)	(805,907)
計畫資產之公允價值	458,340	476,670
計劃剩餘(短絀)	(309,956)	(329,237)
已認列之確定福利義務負債	\$ (309,956)	(329,237)

本公司員工福利負債明細如下：

	103.12.31	102.12.31
確定福利計劃	\$ 309,956	329,237

本公司對正式聘用之職工訂有職工退休辦法，並按精算結果認列員工福利費用。

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。

(1)確定福利義務現值之變動

本公司民國一〇三年及一〇二年度確定福利義務現值變動如下：

	103年度	102年度
1月1日確定福利義務	\$ (805,907)	(930,895)
計畫支付之福利	36,731	41,152
當期服務成本及利息	(26,199)	(28,458)
清償	-	6,323
精算損(益)	27,079	105,971
	\$ (768,296)	(805,907)

(2)計畫資產現值之變動

本公司民國一〇三年及一〇二年度確定福利計畫資產現值之變動如下：

	103年度	102年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 476,670	502,307
已提撥至計畫之金額	12,100	13,499
計畫支付之福利	(36,731)	(45,649)
計畫資產實際報酬	6,301	6,513
12月31日計畫資產之公允價值	\$ 458,340	476,670

(3)認列為損益之費用

本公司民國一〇三年及一〇二年度列報為費用之明細如下：

	103年度	102年度
當期服務成本	\$ 10,198	14,565
利息成本	16,002	13,893
縮減或清償利益	-	(1,826)
計畫資產預計報酬	(7,143)	(8,814)
計畫資產實際報酬	\$ 19,057	17,818
	\$ 6,301	6,513

(4)認列為其他綜合損益之精算損益

本公司民國一〇三年及一〇二年度認列為其他綜合損益之精算損益如下：

	103年度	102年度
1月1日累積餘額	\$ (36,485)	67,185
本期認列	(26,237)	(103,670)
12月31日累積餘額	\$ (62,722)	(36,485)

(5)精算假設

本公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

	103年度	102年度
折現率	2.00 %	2.00 %
計畫資產預期報酬	1.50 %	1.50 %
未來薪資增加	3.00 %	3.00 %

預期長期資產報酬率係以整體投資組合為基礎，而非加總個別資產類別之報酬。此一報酬率純粹以歷史報酬率為基礎，不作調整。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(6)經驗調整之歷史資訊

	103.12.31	102.12.31	101.12.31	101.11
確定福利義務之現值	\$ (768,296)	(805,907)	(930,895)	(872,913)
計畫資產之公允價值	458,340	476,670	502,307	511,200
確定福利義務淨負債	\$ (309,956)	(329,237)	(428,588)	(361,713)
確定福利計畫現值金額之經驗調整	\$ 30,093	80,941	(23,054)	(840)
計畫資產公允價值金額之經驗調整	\$ (842)	(2,301)	(3,636)	(5,564)

(7)計算確定福利義務現值時，本公司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，均可能重大影響本公司確定福利義務之金額。

民國一〇三年度報導日，本公司員工福利負債之帳面金額為309,956千元，當採用之折現率增減變動0.25%時，本公司認列之員工福利負債將分別減少(26,436)千元或增加27,690千元；當採用之預期未來薪資水準增加率增減變動0.25%時，本公司認列之員工福利負債將分別增加27,347千元或減少(26,247)千元。

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。

本公司民國一〇三年及一〇二年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為70,132千元及68,324千元，已提撥至勞工保險局。

(廿二)所得稅

1.本公司及子公司之民國一〇三年及一〇二年度所得稅費用明細如下：

	103年度	102年度
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 44,268	10,538
調整前期之當期所得稅	(10,603)	-
遞延所得稅費用	493,780	512,767
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	-	183,815
所得稅費用	\$ 527,445	707,120

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

本公司及子公司民國一〇三年及一〇二年度認列於其他綜合損益之下的所得稅費用明細如下：

	103年度	102年度
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ (18,340)	(7,670)
確定福利計畫之精算(損)益	(4,460)	(17,617)
	\$ (22,800)	(25,287)

本公司民國一〇三年及一〇二年度之所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下：

	103年度	102年度
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 642,985	569,224
免稅所得	(150,520)	(36,564)
調整以前年度遞延所得資產	13,500	(8,347)
前期高估	(10,660)	-
未分配盈餘加徵10%	-	183,815
所得基本稅額	33,411	-
其他	(1,271)	(1,008)
	\$ 527,445	707,120

2.本公司及子公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

	期初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	期末餘額
暫時性差異				
備抵呆帳超過稅法所產生之遞延所得稅資產	\$ 237,628	17,900	-	255,528
遞延出售不良債權損失	18,927	(10,597)	-	8,330
金融商品未實現利益	(12,595)	(6,217)	-	(18,812)
員工福利負債準備	59,662	1,183	-	60,845
確定福利計畫精算損益	(17,617)	-	(4,460)	(22,077)
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	(14,912)	-	(18,340)	(33,252)
虧損扣除	3,230,250	(496,140)	-	2,734,110
其他	6,609	90	-	6,699
遞延所得稅資產(負債)淨額	\$ 3,507,952	(493,781)	(22,800)	2,991,371
表達於資產負債表之資訊如下：				
表達於資產負債表之遞延所得稅資產	\$ 3,553,076			3,065,512
遞延所得稅負債	(45,124)			(74,141)
	\$ 3,507,952			2,991,371

暫時性差異	102年度		
	期初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益
備抵呆帳超過稅法所產生之遞延所得稅資產	\$ 191,546	46,082	-
遞延出售不良債權損失	29,525	(10,598)	-
金融商品未實現利益	(5,751)	(6,844)	-
員工福利負債準備	58,928	734	-
確定福利計畫精算損益	-	-	(17,617)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(7,242)	-	(7,670)
虧損扣除	3,772,686	(542,436)	-
其他	6,314	295	-
遞延所得稅資產(負債)淨額	\$ 4,046,006	(512,767)	(25,287)
表達於資產負債表之資訊如下：			
遞延所得稅資產	\$ 4,058,999		3,553,076
遞延所得稅負債	(12,993)		(45,124)
	\$ 4,046,006		3,507,952

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。另國稅局於民國一〇三年九月十六日核定，並於十月十七日退稅8,049千元，本公司經收妥後，已作適當會計處理。

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。

(廿三)兩稅合一相關資訊

本公司於民國一〇三年及一〇二年度十二月三十一日之股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為153,721千元及95,185千元，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2.83%及5.56%。前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年度十月十七日台財政稅第10204562810號函規定處理之金額。

(廿四)股本及資本公積

截至民國一〇三年十二月三十一日，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：

	103.12.31	102.12.31
可轉換金融債轉換普通股溢價	\$ 359,507	359,507
可轉換特別股之普通股轉換權	1,056,515	1,056,515
庫藏股票交易	2,496	2,496
其他	42,987	42,987
合計	\$ 1,461,505	1,461,505

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，不得超過實收資本總額百分之十。

(廿五)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、考量適當資本週速率之維持，暨配合長期財務規劃之資金需求，擬具盈餘分配案，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週速率未達法令規定標準時，優先採股票股利發放之。

本公司於民國一〇三年度及一〇二年度員工紅利及董監酬勞估計金額均為42,580千元及10,608千元。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。有關員工紅利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，計新臺幣1,007,806千元。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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，計新臺幣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。

(廿六)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價價格，惟該售價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。

	103年度		102年度	
	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	1,452	-	-	-
本期放棄數量	1,369	-	3,567	-
本期執行數量	-	-	-	-
本期逾期失效數量	-	-	-	-
期末流通在外數量	12,487	-	12,404	-
期末可執行數量	-	-	-	-

本公司截至民國一〇三年度給與之股價連結憑證為12,487千單位(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5,587千單位)。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度認列之獎勵費用與負債分別為1,978千元、47,341千元，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16元。該模式所使用之參數為評價日股價16元、履約價格0元、預期波動率33.55%、合約期間預估為七年、無風險利率為1.10%。

~39~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿七)每股盈餘

	103年度	102年度
基本每股盈餘：		
本期淨利	\$ 3,201,479	2,641,255
加權平均流通在外股數	1,679,678	1,679,678
基本每股盈餘	\$ 1.91	1.57
稀釋每股盈餘：		
本期淨利	\$ 3,201,479	2,641,255
可轉換特別股利息費用(稅後)	330,993	330,993
計算稀釋每股盈餘之本期淨利	\$ 3,532,472	2,972,248
加權平均流通在外股數(千股)	1,679,678	1,679,678
員工紅利(千股)	2,652	2,848
可轉換特別股股數(千股)	278,233	278,233
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	1,960,563	1,960,759
稀釋每股盈餘	\$ 1.80	1.52

(廿八)利息淨收益

	103年度	102年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 6,107,106	6,362,827
循環信用利息收入	66,059	74,927
存放央行利息收入	506,730	551,453
存放及拆放同業利息收入	240,757	32,837
持有票債券利息收入	594,467	734,727
其他	46,365	47,392
小計	7,561,484	7,804,163
利息費用		
存款息	2,510,074	2,790,810
同業拆放息	101,333	45,366
同存息	57,231	1,263
發行債券利息	331,209	341,986
特別股負債利息	398,787	398,787
結構型商品利息費用	20,099	-
租賃資產利息費用	3,843	-
其他	93	4
小計	3,422,669	3,578,216
	\$ 4,138,815	4,225,947

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。

~40~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿九)手續費及佣金淨收益

	103年度	102年度
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 121,646	138,619
放款手續費收入	968,907	948,485
信託手續費收入	708,491	520,925
承購匯款手續費收入	117,334	148,070
保險佣金收入	512,264	443,504
其他	142,317	158,506
手續費收入合計	<u>2,570,959</u>	<u>2,358,109</u>
手續費費用		
ATM手續費費用	16,345	19,134
代理手續費費用	31,182	35,490
業務推廣手續費費用	8,833	10,504
其他	32,523	40,436
手續費費用合計	<u>88,883</u>	<u>105,564</u>
手續費淨收益	<u>\$ 2,482,076</u>	<u>2,252,545</u>

(三十)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	103年度	102年度
處分損益		
商業本票	\$ 32,673	-
可轉讓定期存單	2,356	-
上市權股票	73,405	76,964
公司債	11,068	47,398
受益憑證	(120)	(21,663)
金融債券	11,993	20,723
政府公債	98,251	11,215
衍生工具	(45,616)	365,030
結構型商品	(8,944)	(8,670)
融券及債券交易	(568)	(9,509)
小計	<u>174,498</u>	<u>481,508</u>

~41~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	103年度	102年度
評價損益		
商業本票	\$ 17,850	-
可轉讓定期存單	(397)	-
上市權股票	(48,793)	54,320
公司債	(3,269)	94,334
受益憑證	(666)	738
政府公債	(19,674)	24,185
衍生工具	1,018	(70,487)
融券及債券交易	-	95
指定透過損益按公允價值衡量之應付金融債券	94,564	16,617
小計	40,633	119,802
股利收入	4,064	3,350
發行債券利息	(204,000)	(222,248)
合計	<u>\$ 15,195</u>	<u>382,412</u>

(卅一)備供出售金融資產之已實現損益

	103年度	102年度
商業本票	\$ (7,463)	(10,344)
可轉讓定期存單	(688)	(767)
政府公債	(58,205)	(579,115)
公司債	194,558	(16,750)
金融債	(2,452)	-
上市權股票	(30,907)	155,357
國庫券	-	2,607
受益憑證	(13,297)	-
合計	<u>\$ 81,546</u>	<u>(449,012)</u>

(卅二)其他利息以外淨損益

	103年度	102年度
租金收入	\$ 28	39
以成本衡量之股權投資利益	17,538	24,459
不動產及設備報廢損失	(4,046)	(8,461)
電腦軟體報廢損失	-	(1)
處分無活絡債務工具投資利益	26,243	-
作業損失迴轉利益	3,509	13,858
其他淨損益	(1,616)	(2,733)
合計	<u>\$ 41,656</u>	<u>27,161</u>

~42~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅三)呆帳費用及保證責任準備提存

	103年度	102年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 165,775	173,363
應收款項備抵呆帳迴轉數	(18,273)	(29,007)
保證責任準備備抵呆帳提列數	43,200	14,814
非放款轉列之催收款項備抵呆帳提列數	6,343	37,390
	<u>\$ 197,045</u>	<u>196,560</u>

(卅四)員工福利費用

	103年度	102年度
薪資費用	\$ 1,590,934	1,488,329
勞健保費用	130,186	124,762
退休金費用	89,409	86,324
其他用人費用	82,983	75,998
合計	<u>\$ 1,893,512</u>	<u>1,775,413</u>

(卅五)折舊及攤銷費用

	103年度	102年度
房屋及建築	\$ 3,777	3,789
租賃物改良	36,319	35,808
機械設備	28,002	30,996
交通及運輸設備	5,972	6,237
什項設備	19,477	25,464
租賃資產	4,765	-
折舊費用小計	<u>98,312</u>	<u>102,294</u>
電腦軟體攤銷	44,039	45,577
合計	<u>\$ 142,351</u>	<u>147,871</u>

(卅六)其他業務及管理費用

	103年度	102年度
場地及一般設備費用	\$ 367,878	365,347
一般行政費用	265,478	251,368
行銷推廣費用	25,577	27,893
其他費用	216,186	219,308
營業稅捐	347,303	229,384
合計	<u>\$ 1,222,422</u>	<u>1,093,300</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅七)金融工具之揭露

1.金融工具之公允價值

	帳面價值	103.12.31 公允價值
非衍生工具		
現金	\$ 7,567,361	7,567,361
存放央行及拆借銀行同業	62,965,473	62,965,473
透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,889,589	22,889,589
備供出售金融資產	33,187,027	33,187,027
附賣回票券及債券投資	1,029,062	1,029,062
應收款項一淨額	5,605,800	5,605,800
逾期所得稅資產	221,936	221,936
貼現及放款一淨額	191,009,208	191,009,208
其他金融資產一淨額	1,133,372	1,133,372
衍生工具		
持有供交易		
遠期外匯	\$ 47,570	47,570
無本金交割遠期外匯	61,481	61,481
換匯	93,727	93,727
換匯換利	316,994	316,994
利率交換	359,767	359,767
選擇權	1,629,510	1,629,510
期貨	346	346
商品交換	37,561	37,561

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

非衍生工具	103.12.31	
	帳面價值	公允價值
金融負債		
央行及銀行同業存款	\$ 13,278,381	13,278,381
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,570,813	8,570,813
附買回票券及債券負債	3,180,978	3,180,978
應付款項	3,667,506	3,667,506
當期所得稅負債	39,072	39,072
存款及匯款	262,745,653	262,745,653
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	1,076,019	1,076,019
衍生工具		
持有供交易		
遠期外匯	\$ 168,724	168,724
無本金交割遠期外匯	43,461	43,461
換匯	141,427	141,427
利率交換	489,598	489,598
選擇權	1,635,548	1,635,548
商品交換	37,562	37,562
金融資產		
現金	\$ 4,193,198	4,193,198
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

~45~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

衍生工具	102.12.31	
	帳面價值	公允價值
金融資產		
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

~46~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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。為配合客戶交易之利率交換合約，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、其他金融資產一其他、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、存款因皆為附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。惟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。

(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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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	103.12.31		
	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			
債券投資		2,150,931	-
其他		19,028,787	-
備供出售金融資產			
股票投資	341,580	-	-
債券投資	31,845,771	-	-
其他	-	999,676	-
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	8,570,813	-	-
衍生金融工具			
資產：			
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
股票投資	346	582,734	1,963,876
負債：			
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
股票投資	-	454,335	2,061,985
合計			
103.12.31			
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	509,217	-	-
債券投資	14,965,043	14,864,452	-
其他	155,411	-	-
備供出售金融資產			
股票投資	506,900	-	-
債券投資	44,201,670	-	-
其他	13,349,783	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	-	-
衍生金融工具			
資產：			
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
股票投資	7,611	835,664	224,591
負債：			
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
股票投資	6,914	827,957	258,041

(2)公允價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

名稱	103年度					102年度				
	評價損益之金額	本期增加	本期減少	賣出、處分或交割	自第三層級金融資產轉入第三層級或金融負債	評價損益之金額	本期增加	本期減少	賣出、處分或交割	自第三層級金融資產轉入第三層級或金融負債
透過損益按公允價值衡量之金融資產	期初餘額	列八損益	列八損益	買進或發行	轉入第三層級	期初餘額	列八損益	列八損益	買進或發行	轉入第三層級
持有供交易之金融資產	\$ 224,591	1,434,907		351,141			92,416		(46,763)	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	期初餘額	列八損益	列八損益	買進或發行	轉入第三層級	期初餘額	列八損益	列八損益	買進或發行	轉入第三層級
持有供交易之金融負債	\$ 93,525	92,416		46,763			(8,113)			

(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

名稱	103年度					102年度				
	評價損益之金額	本期增加	本期減少	賣出、處分或交割	自第三層級金融資產轉入第三層級或金融負債	評價損益之金額	本期增加	本期減少	賣出、處分或交割	自第三層級金融資產轉入第三層級或金融負債
透過損益按公允價值衡量之金融負債	期初餘額	列八損益	列八損益	買進或發行	轉入第三層級	期初餘額	列八損益	列八損益	買進或發行	轉入第三層級
持有供交易之金融負債	\$ 258,041	1,560,215		445,172			(301,443)			

(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工具投資皆屬之。

4.本公司於民國一〇三年及一一〇二年度因以評價方法估計之公允價值變動而認為當期末實現利益之金額分別為90,660千元、61,368千元。

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、整體風險承擔與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露，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、債務工具投資及衍生工具等。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露。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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机制，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机制，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。

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呆帳處理準則」等規章，作為管理問題授信及債權權理之依據。

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(TICRI)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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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。

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信信用風險，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；即以上述管理机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：

	103.12.31	102.12.31
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 10,504,189	9,287,045
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,461,257	2,526,979
各類保證款項	9,657,785	9,329,852
	<u>\$ 21,623,231</u>	<u>21,143,876</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般嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

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

	103.12.31	102.12.31
	金額	金額
民營企業	\$ 96,887,597	94,671,753
非營利團體	10,943	12,164
私人	91,881,835	90,525,682
其他	4,998,878	3,005,147
合計	<u>\$ 193,779,253</u>	<u>188,214,746</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

	103.12.31	102.12.31
	金額	金額
金融擔保品	\$ 12,834,331	9,643,655
應收帳款	357,496	532,065
不動產	114,346,589	112,986,835
保證	1,483,898	1,363,072
其他擔保品	20,306,013	17,324,863
信用擔保	44,450,926	46,364,256
合計	<u>\$ 193,779,253</u>	<u>188,214,746</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報告附註(續)

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

a. 貼現及放款暨收款之信用品質分析

名稱	未逾期亦未減損部位金額					103.12.31					
	低度風險	過度風險	中度風險	高度風險	小計(Δ)	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)
									已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款											
信用卡業務(註4)	\$ 1,048,236	277,019	207,954	113,543	1,646,752	34,541	236,262	1,917,555	9,584	88,442	1,819,529
應收PEMG求債款	-	-	-	-	-	-	1,598,082	1,598,082	1,062,235	-	535,847
應收承購機款	7,794	1,366,288	26,589	681,182	2,081,853	-	-	2,081,853	-	20,861	2,060,992
貼現及放款	103,357,241	68,253,439	14,839,231	1,845,812	188,295,723	1,934,779	3,548,751	193,779,253	1,663,415	707,644	191,408,194
應收承兌、保匯及信用狀	2,528,660	5,462,163	3,551,188	-	11,542,011	-	-	11,542,011	-	100,843	11,441,168

名稱	未逾期亦未減損部位金額				102.12.31				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)			
										已提列損失金額(D)	
應收款											
信用卡業務(註4)	\$ 681,544	443,382	253,016	135,832	1,513,774	34,510	286,909	1,835,193	9,496	51,374	1,774,323
應收PENG求債款	-	-	-	-	-	-	1,597,263	1,597,263	1,062,235	-	535,028
應收承購帳款	125,293	1,256,372	35,558	1,417,073	2,834,296	-	-	2,834,296	-	16,010	2,818,286
貼現及放款	107,071,799	61,059,356	12,503,120	2,025,380	182,659,655	1,228,647	4,326,444	188,214,746	1,474,760	615,251	186,124,735
應收承兌 - 保匯及信用狀	2,140,913	6,038,951	4,075,339	-	12,255,203	-	-	12,255,203	-	53,337	12,201,866

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

103.12.31	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	\$ 6,018,867	25,900,852	3,507,664	-	35,427,383
土建融及其他擔保	24,922,897	31,992,527	8,576,636	841,412	66,333,472
消費金融業務					
房貸	68,994,951	6,336,824	1,769,533	869,252	77,970,560
信貸及其他	3,420,526	4,023,236	985,398	135,148	8,564,308
合計	<u>\$ 103,357,241</u>	<u>68,253,439</u>	<u>14,839,231</u>	<u>1,845,812</u>	<u>188,295,723</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	25,230,141	4,674,538	614,773	65,431,826
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>61,059,356</u>	<u>12,503,120</u>	<u>2,025,380</u>	<u>182,659,655</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c. 有價證券投資信用品質分析

名稱	103.12.31					淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級	未逾期亦未減損部位金額	已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	
備供出售金融資產						
債券投資	\$ 31,845,771	-	-	-	-	31,845,771
股權投資	341,580	-	-	-	-	341,580
其他	999,676	-	-	-	-	999,676
				102.12.31		
備供出售金融資產						
債券投資	\$ 44,201,670	-	-	-	-	44,201,670
股權投資	506,900	-	-	-	-	506,900
其他	13,349,783	-	-	-	-	13,349,783
其他金融資產						
債券投資	-	-	-	-	261,096	233,209
					27,887	

G.本公司及子公司已逾期准未減損之金融資產帳齡分析

借款入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：

	103.12.31		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合計
應收款項			
信用卡業務	\$ 29,332	5,209	34,541
貼現及放款			
企業金融業務			
土建融及其他擔保	1,262,500	-	1,262,500
消費金融業務			
房貸	477,051	96,693	573,744
信貸及其他	79,487	19,048	98,535
		102.12.31	
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合計
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

(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、授信戶償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：

- 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；
- 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；
- 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；
- 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：

資產	項 目	103.12.31					合 計
		未超過一個月 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		
現金	\$ 7,507,361	-	-	-	-	7,507,361	
存放央行及拆借銀行同業	56,089,794	3,135,330	2,240,349	1,500,000	-	62,965,473	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產(註一)	13,831,140	3,980,746	3,327,558	3,430,637	866,464	25,436,545	
備供出售金融資產—淨額	999,076	-	-	19,087,520	12,758,251	32,845,447	
(註一)							
附買回票券及債券投資	1,029,062	-	-	-	-	1,029,062	
應收款項—總額	328,457	2,102,765	4,402,027	-	-	6,833,249	
當期所得稅資產	-	-	221,936	-	-	221,936	
貼現及放款—總額	9,980,289	14,367,912	34,028,059	58,365,045	77,037,948	193,779,253	
負債							
央行及銀行同業存款	\$ 8,734,381	4,117,100	426,700	-	-	13,278,381	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	99,523	190,616	6,367,729	4,318,834	110,431	11,087,133	
附買回票券及債券負債	3,180,978	-	-	-	-	3,180,978	
應付款項	934,402	146,944	2,586,160	-	-	3,667,506	
當期所得稅負債	-	-	39,072	-	-	39,072	
存款及匯款	62,762,072	27,230,700	125,345,881	47,407,000	-	262,745,653	
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	42,204	16,541	5,095	-	971,654	1,035,494	

~60~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

資產	項 目	102.12.31					合 計
		未超過一個月 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		
現金	\$ 4,193,198	-	-	-	-	4,193,198	
存放央行及拆借銀行同業	65,918,842	480,000	1,000,000	-	-	67,398,842	
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	4,343,572	6,992,041	1,882,741	16,764,015	27,437,655	57,420,024	
(註一)							
附買回票券及債券投資	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 場之債務工具投資 —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	220,603	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	

(註一)不含上市櫃股票及受益憑證。

~61~

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

	103.12.31					合計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	37,000	703,785	301,650	2,538,133	6,923,621	10,504,189
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	462,873	771,615	226,769	-	-	1,461,257
各類保證款項	1,416,141	764,126	1,650,980	487,515	5,339,023	9,657,785

	102.12.31					合計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	
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

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。

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

	103.12.31	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)	\$ 204,752	548,922	109,018	-	862,692
資本支出承諾	76,086	34,920	-	-	111,006
	103.12.31	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

~62~

(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權及興櫃股票、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。

建立市場風險管理机制，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。

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、部位及損益監控、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監控情形。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，如有交易違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。

~63~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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。

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 利率風險 (PVBP)	名稱 公債及公司債 IRS	成本/部位面額	103.12.31	
			權益	損益
外匯選擇權風 險敏感度 (Delta)	外匯選擇權	-	(13,944)	(1,428)
	IRS	89,935,995	-	676
	外匯選擇權	-	-	32

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

主要風險 利率風險 (PVBP)	名稱 公債及公司債 IRS	成本/部位面額	102.12.31	
			權益	損益
外匯選擇權風 險敏感度 (Delta)	外匯選擇權	-	(21,117)	(4,328)
	IRS	103,553,352	-	1,843
	外匯選擇權	-	-	9,510

G. 匯率風險集中資訊

單位：千元

103.12.31			
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$	3,651,047	31.6700
日圓		71,185,678	0.2647
人民幣		1,645,522	5.0950
印尼盾		836,225,000	0.0026
歐元		44,495	38.4900
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	\$	59	31.6700
南非幣		677	2.7300
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$	3,613,470	31.6700
日圓		71,130,362	0.2647
人民幣		1,651,646	5.0950
歐元		43,992	38.4900
南非幣		507,723	2.7300
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	\$	210	31.6700
			6,663

	102.12.31	
	外幣	匯率
金融資產		
<u>貨幣性項目</u>		
美金	\$ 3,458,426	29.9300
日圓	39,395,931	0.2850
人民幣	557,586	4.9450
歐元	28,012	41.2600
<u>非貨幣性項目</u>		
美金	\$ 11,706	29.9300
金融負債		
<u>貨幣性項目</u>		
美金	\$ 3,448,037	29.9300
日圓	39,096,091	0.2850
人民幣	558,718	4.9450
歐元	27,522	41.2600
南非幣	81,434	2.8600
<u>非貨幣性項目</u>		
美金	\$ 6,682	29.9300

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。

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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(3)資本適足性

本公司及子公司合併資本適足率

分析項目	103.12.31	102.12.31
自普通股權益	25,125,197	22,790,327
有 其他第一類資本	1,864,032	2,106,267
資本 第二類資本	3,781,499	5,780,900
資本 自有資本	30,770,728	30,677,494
加 信用標準法	224,278,217	226,645,305
權 內部評等法	-	-
風 資產證券化	-	233,210
險 基本指標法	12,830,439	12,182,536
性 標準法/選擇性標準法	-	-
資 進階衡量法	-	-
產 市場標準法	8,813,960	13,958,354
額 風險內部模型法	-	-
加權風險性資產總額	245,922,616	253,019,405
資本適足率	12.51 %	12.12 %
普通股權益占風險性資產之比率	10.22 %	9.01 %
第一類資本占風險性資產之比率	10.97 %	9.84 %
槓桿比率	6.00 %	5.19 %

註1：本表自有資本及加權風險性資產總額依「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 / 暴露總額。

註4：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

~68~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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 Cooperative, 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
宏盛建設股份有限公司	本公司董事為其董事(截至民國一〇三年九月三十日止)
財團法人浩然基金會	本公司董事為其獨立董事
飛達海外有限公司	"
欣陸投資控股股份有限公司	"
宇智顧問股份有限公司	"
群益證券投資信託股份有限公司	"
新鼎系統股份有限公司	"
三福化工股份有限公司	本公司董事為其獨立董事
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
南亞塑膠工業有限公司	本公司獨立董事為其董事
泰民建設開發股份有限公司	本公司法人董事之董事長為其董事
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
茂森健康顧問有限公司	本公司總經理與其董事為二等親
國際票券金融股份有限公司	"
IBF Financial Holding Co., Ltd	"
國票綜合證券股份有限公司	"
國票創業投資股份有限公司	本公司總經理與其總經理為二等親
國票金融控股股份有限公司	本公司副總經理與其董事為三等親
台灣農林股份有限公司	本公司經理人與其董事為二等親
富邦期貨股份有限公司	"
伊諾瓦科技股份有限公司	本公司實質關係人
群益金鼎證券股份有限公司	本公司董事(含獨立董事)、監察人、經理人及其親屬、配偶等
其他關係人	

~69~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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	103年度			屬約情形	擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同 無差異
			期末餘額	放款	逾期 放款			
消費性放款	208戶	\$ 84,203	48,902	48,902	-	-	無擔保	無差異
自用住宅抵押放款	212戶	1,080,709	900,188	900,188	-	-	房地產	"
其他放款	台灣農林	936,000	-	-	-	-	房地產	"
"	新○○	2	2	2	-	-	本行存單	"
"	羅○○	412	371	371	-	-	本行存單	"
"	汪○○	5	-	-	-	-	本行存單	"
"	王○○	11,512	-	-	-	-	本行存單	"
"	果○○	7	-	-	-	-	本行存單	"
"	張○○	50	-	-	-	-	本行存單	"
"	林○○	54	-	-	-	-	本行存單	"
"	胡○○	829	-	-	-	-	本行存單	"
"	林○	126	-	-	-	-	本行存單	"
"	武○○	8	-	-	-	-	本行存單	"
"	林○○	129	-	-	-	-	本行存單	"
"	張○○	379	-	-	-	-	本行存單	"
"	陳○○	1	-	-	-	-	本行存單	"
"	陳○	1	-	-	-	-	本行存單	"
"	伊瑞瓦科技	4,469	2,883	2,883	-	-	本行存單	"
"	陳○○○	587	27	27	-	-	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	102年度			屬約情形	擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同 無差異
			期末餘額	放款	逾期 放款			
員工消費性放款	378戶	\$ 423,445	386,873	386,873	-	-	無	無差異
自用住宅抵押放款	221戶	1,017,112	937,666	937,666	-	-	房地產	"
其他放款	陳○○○	440	112	112	-	-	本行存單	"
"	陳○○○	585	585	585	-	-	他行存單	"
"	宋○○	188	164	164	-	-	車輛	"
"	南亞塑膠工業	4,497	1,499	1,499	-	-	機器設備	"

本公司針對上述放款於民國一〇三年及一〇二二年年分別認列利息收入16,043千元、19,390千元。

~70~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.存款

關 係 人 名 稱	103年度			利率區間	利息支出
	最高餘額	期末餘額	利率		
宏泰人壽保險(股)公司	\$ 5,342,632	2,603,275	0.01-3.80%	0.01-3.80%	191,561
富邦期貨(股)公司	418,909	418,909	0.13-1.32%	0.13-1.32%	5,469
群益金鼎證券(股)公司	439,449	388,795	0.01-3.70%	0.01-3.70%	35,016
泰民建設開發(股)公司	376,015	146,073	0.88%	0.88%	1,285
國際票券金融(股)公司	700,571	200,520	0.81%	0.81%	1,190
新鼎系統(股)公司	125,888	119,507	0.05-3.40%	0.05-3.40%	7,593
其他	6,329,253	2,641,276	0.00-8.80%	0.00-8.80%	45,300
合計	\$13,732,717	6,518,355			287,414

關 係 人 名 稱	102年度			利率區間	利息支出
	最高餘額	期末餘額	利率		
新鼎系統股份有限公司	\$ 235,125	179,474	0.05-1.32%	0.05-1.32%	119
宏泰人壽保險(股)公司	\$ 3,660,630	3,380,373	0.13-1.32%	0.13-1.32%	18,921
其他	15,909,398	2,819,322	0.05-3.60%	0.05-3.60%	41,110
合計	\$19,805,153	6,379,169			60,150

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。

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

薪資與其他短期員工福利	103年度		102年度	
	\$	100,925	\$	98,649
退職後福利	-	-	-	5,206
合計	\$	100,925	\$	103,855

~71~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

八、質押之資產

本公司及子公司資產提供擔保明細如下：

資產項目		證券類別	103.12.31 存出保證金額	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		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	4,000	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		央行定存單	1,500,000	資金調度需求擔保品	
			\$ 8,866,000		

資產項目		證券類別	102.12.31 存出保證金額	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		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		

單位：新台幣千元

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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：

	103.12.31	102.12.31
辦理保證及信用狀業務產生之或有債務	\$ 11,119,042	11,856,831
提供擔保之有價證券	8,866,000	7,365,800
受託保管客戶票據	12,816,481	16,461,513
受託保管有價證券及債務證券	494,261	571,629
保管代售之旅行支票	34,339	36,193
辦理指定用途信託資金	42,195,846	44,946,417

(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三次董事會通過，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1,598,082千元，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，截至民國一〇三年十二月三十一日止，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(以下稱投保中心)及宏園建設等股東之訴事，截至民國一〇三年十二月三十一日，除投保中心乙案於民國一〇三年八月二十七日日經最高法院宣判判決廢棄，發回高等法院，於一〇四年一月二十六日開庭後未果，另訂於民國一〇四年三月四日開庭外，餘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

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日

	信 託 資 產		信 託 負 債	
	103.12.31	102.12.31	103.12.31	102.12.31
	\$	\$	\$	\$
銀行存款	1,311,309	504,050	42,620,261	45,339,887
債券	636,117	741,366		
股票	287,390	110,000	(424,415)	(393,470)
基金	30,187,827	28,588,838		
不動產	9,741,733	15,002,163		
其他資產－債權本金	31,470	-		
信託資產總額	<u>42,195,846</u>	<u>44,946,417</u>	<u>42,195,846</u>	<u>44,946,417</u>
		信託負債總額		
			<u>42,195,846</u>	<u>44,946,417</u>

~74~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

信託帳財產目錄

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日

投資項目	103.12.31	102.12.31
銀行存款	\$ 1,311,309	504,050
短期投資		
債券	636,117	741,366
股票	287,390	110,000
基金	30,187,827	28,588,838
不動產一淨額		
土地	5,427,903	8,646,743
房屋及建築一淨額	100,352	89,438
在建工程	4,213,478	6,265,982
小計	9,741,733	15,002,163
債權本金	31,470	-
合計	\$ 42,195,846	44,946,417

信託帳損益表

民國一〇三年度及一〇二年度

	103年度	102年度
信託收益	\$ 1,622,770	1,478,610
信託費用	(668,751)	(867,915)
稅前淨利	954,019	610,695
所得稅費用	(384)	(150)
稅後淨利	\$ 953,635	610,545

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

~75~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

十二、其他

(一)各類孳息資產與付息負債之平均價值及當期平均利率資訊：

	103年度	
	平均價值	平均利率 (%)
資產：		
現金—存放同業	\$ 5,788,463	2.84
存放央行及拆借銀行同業	63,490,073	0.92
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,793,037	1.16
附買回票券及債券投資	641,015	0.62
應收信用卡款	553,663	11.93
貼現及放款	196,727,076	2.96
備供出售金融資產	44,973,024	1.66
無活絡市場之債務工具投資	190,323	-
負債：		
央行及銀行同業存款	\$ 16,012,696	0.99
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,501,351	2.40
附買回票券及債券負債	5,013,383	0.12
活期存款	30,943,262	0.20
活期儲蓄存款	41,891,197	0.28
定期存款	96,954,532	1.14
定期儲蓄存款	90,308,001	1.23
可轉讓定期存單	14,174,349	0.83
應付金融債券	10,000,000	3.25
特別股負債	1,414,865	6.75

~76~

	102年度	
	平 均 值	平 均 利 率 (%)
資 產：		
現金—存放同業	\$ 1,922,412	0.47
存放央行及拆借銀行同業	67,829,332	0.85
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,896,325	1.09
附賣回票券及債券投資	1,853,420	0.81
應收信用卡款	673,931	11.12
貼現及放款	204,394,926	2.90
備供出售金融資產	58,930,011	1.50
無活絡市場之債務工具投資	261,096	-
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 13,054,386	0.82
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,671,168	2.30
附買回票券及債券負債	5,221,529	0.10
活期存款	27,856,652	0.17
活期儲蓄存款	40,091,584	0.28
定期存款	113,354,800	1.03
定期儲蓄存款	89,077,954	1.27
可轉讓定期存單	30,083,662	0.91
應付金融債券	10,000,000	3.37
特別股負債	1,414,865	6.75

資 產：

現金—存放同業
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
應收信用卡款
貼現及放款
備供出售金融資產
無活絡市場之債務工具投資

負 債：

央行及銀行同業存款
透過損益按公允價值衡量之金融負債
附買回票券及債券負債
活期存款
活期儲蓄存款
定期存款
定期儲蓄存款
可轉讓定期存單
應付金融債券
特別股負債

(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	103.12.31			
		逾期放款 金 額	放款總額	逾期放款 比率	備抵呆帳 金 額
企業	擔 保	168,155	40,134,530	0.42 %	168,152
金融	無 擔 保	136,471	64,519,035	0.21 %	745,610
	住宅抵押貸款	42,033	53,958,320	0.08 %	10,507
	現金卡	-	-	- %	-
消費	小額純 原始產生	223,478	7,897,314	2.83 %	1,359,456
	信用貸款 購入放款	-	-	- %	-
金融	其 他 擔 保	151,157	23,868,151	0.58 %	75,577
	無擔保	11,757	1,401,903	0.84 %	11,757
放款業務合計		733,051	193,779,253	0.38 %	2,371,059
		逾期放款 金 額	應收帳款 金 額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金 額
信用卡業務(註入)		1,580	1,917,555	0.08 %	98,026
無追索權之應收帳款承購業務		-	2,081,853	- %	20,861
		逾期放款 金 額	放款總額	逾期放款 比率	備抵呆帳 金 額
企業	擔 保	702,689	44,792,011	1.57 %	609,896
金融	無 擔 保	206,791	58,637,886	0.35 %	217,648
	住宅抵押貸款	89,760	52,031,257	0.17 %	22,470
	現金卡	-	-	- %	-
消費	小額純 原始產生	368,465	8,405,447	4.38 %	1,207,779
	信用貸款 購入放款	-	-	- %	-
金融	其 他 擔 保	59,087	22,666,832	0.26 %	29,595
	無擔保	2,617	1,681,313	0.16 %	2,623
放款業務合計		1,429,409	188,214,746	0.76 %	2,090,011
		逾期放款 金 額	應收帳款 金 額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金 額
信用卡業務(註入)		1,493	1,835,193	0.08 %	60,870
無追索權之應收帳款承購業務		-	2,834,296	- %	16,010
		逾期放款 金 額	放款總額	逾期放款 比率	備抵呆帳 金 額
企業	擔 保	702,689	44,792,011	1.57 %	609,896
金融	無 擔 保	206,791	58,637,886	0.35 %	217,648
	住宅抵押貸款	89,760	52,031,257	0.17 %	22,470
	現金卡	-	-	- %	-
消費	小額純 原始產生	368,465	8,405,447	4.38 %	1,207,779
	信用貸款 購入放款	-	-	- %	-
金融	其 他 擔 保	59,087	22,666,832	0.26 %	29,595
	無擔保	2,617	1,681,313	0.16 %	2,623
放款業務合計		1,429,409	188,214,746	0.76 %	2,090,011
		逾期放款 金 額	應收帳款 金 額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金 額
信用卡業務(註入)		1,493	1,835,193	0.08 %	60,870
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報告附註(續)

註：一、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期放款係依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；信用卡逾期放款比率=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係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賠之日起三個月內，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。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	103.12.31		102.12.31	
	免列報逾期放款總額	免列報逾期放款總額	免列報逾期放款總額	免列報逾期放款總額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註一)	27,280	95,953	37,498	130,078
債務清償方案及更生方案依約履行款(註二)	36,973	107,342	26,770	116,693
合計	64,253	203,295	64,268	246,771

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。

~79~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

103.12.31				
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	4,258,029	15.22 %	
2	B集團不動產開發業	4,236,766	15.14 %	
3	C集團管理顧問業	3,452,152	12.34 %	
4	D集團餐館業	2,618,131	9.36 %	
5	E集團不動產開發業	2,381,580	8.51 %	
6	F集團印染整理業	2,095,000	7.49 %	
7	G集團不動產開發業	1,919,300	6.86 %	
8	H集團金屬建材批發業	1,865,443	6.67 %	
9	I集團資料儲存媒體製造業	1,722,927	6.16 %	
10	J集團投資顧問業	1,699,878	6.08 %	

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	B集團不動產開發業	3,807,896	15.09 %	
2	K集團其他土木工程業	3,652,038	14.47 %	
3	L集團不動產開發業	2,975,000	11.79 %	
4	A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	J集團有線及其他付費節目播送業	1,999,964	7.93 %	
7	I集團資料儲存媒體製造業	1,911,552	7.58 %	
8	H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 %	

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露最大者之行業類別，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。

~80~

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

三、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、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	\$227,588,008	8,314,646	295,265	35,433,290	271,631,209
利率敏感性負債	57,011,298	107,900,916	55,724,989	22,654,020	243,291,223
利率敏感性缺口	170,576,710	(99,586,270)	(55,429,724)	12,779,270	28,339,986
淨值					27,976,351
利率敏感性資產與負債比率					111.65
利率敏感性缺口與淨值比率					101.30

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

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)

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇三年十二月三十一日

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	\$ 617,788	73,822	45,589	334,886	1,072,085
利率敏感性負債	1,209,561	77,495	159,290	11,048	1,457,394
利率敏感性缺口	(591,773)	(3,673)	(113,701)	323,838	(385,309)
淨值					36,622
利率敏感性資產與負債比率					73.56
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,052.12)

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)

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)

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.獲利能力

單位：%

項	目	103.12.31	102.12.31
資產報酬率	稅前	1.09	0.95
	稅後	0.94	0.75
淨值報酬率	稅前	14.02	13.55
	稅後	12.03	10.69
純益率		44.56	40.25

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

5.資產負債之到期分析

(1)新台幣到期日期結構分析表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					超過1年
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	
主要到期	\$ 328,193,333	41,773,915	59,929,084	41,321,554	25,909,401	25,476,323	133,783,056
資金流入							
主要到期	405,634,080	14,877,924	26,437,730	51,069,674	82,031,524	129,871,505	101,345,723
資金流出							
期距缺口	(77,440,747)	26,895,991	33,491,354	(9,748,120)	(56,122,123)	(104,395,182)	32,437,333

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					超過1年
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	
主要到期	\$ 359,562,872	41,393,900	67,417,557	38,013,017	15,093,784	23,297,613	174,347,001
資金流入							
主要到期	458,344,410	16,728,968	26,399,929	58,740,520	106,154,137	153,831,073	96,489,783
資金流出							
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

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報告附註(續)

(2)美金到期日期結構分析表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					超過1年
		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	\$ 3,694,648	1,250,751	822,506	522,207	651,186	447,998	
資金流入							
主要到期	4,311,659	2,059,503	1,284,234	410,169	440,829	116,924	
資金流出							
期距缺口	(617,011)	(808,752)	(461,728)	112,038	210,357	331,074	

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

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。

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者：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者：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者：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者：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者：無。
- 9.從事衍生工具交易：無。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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
103.04.17	Deutsche Bank AG, London Branch	企業戶/擔保	209,118	180,567	(28,551)無
103.04.17	Bank of America, National Association	企業戶/擔保	232,214	198,761	(33,453)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	交易人與本公司之關係	103年度交易往來情形			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	安泰保險經紀人(股)公司	1	應收帳款	37,817	與非關係人無差異	0.01 %
0	安泰商業銀行(股)公司	安泰保險經紀人(股)公司	1	存款及匯款	67,075	與非關係人無差異	0.02 %
0	安泰商業銀行(股)公司	安泰保險經紀人(股)公司	1	手續費收入	423,174	依合約收取手續費	5.89 %
1	安泰保險經紀人(股)公司	安泰商業銀行(股)公司	2	應付帳款	37,817	與非關係人無差異	0.01 %
1	安泰保險經紀人(股)公司	安泰商業銀行(股)公司	2	現金及約當現金	67,075	與非關係人無差異	0.02 %
1	安泰保險經紀人(股)公司	安泰商業銀行(股)公司	2	手續費支出	423,174	依合約收取手續費	5.89 %

編號	交易人名稱	交易往來對象	交易人與本公司之關係	102年度交易往來情形			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	安泰保險經紀人(股)公司	1	應收帳款	37,874	與非關係人無差異	0.01 %
0	安泰商業銀行(股)公司	安泰保險經紀人(股)公司	1	存款及匯款	64,240	與非關係人無差異	0.02 %
0	安泰商業銀行(股)公司	安泰保險經紀人(股)公司	1	手續費收入	370,519	依合約收取手續費	5.65 %
1	安泰保險經紀人(股)公司	安泰商業銀行(股)公司	2	應付帳款	37,874	與非關係人無差異	0.01 %
1	安泰保險經紀人(股)公司	安泰商業銀行(股)公司	2	現金及約當現金	64,240	與非關係人無差異	0.02 %
1	安泰保險經紀人(股)公司	安泰商業銀行(股)公司	2	手續費支出	370,519	依合約收取手續費	5.65 %

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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

持有之公司名稱	被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	期末時點止比率	期中最高點止比率	被投資公司之資本總額	本期期末之投資項目		本行及關係企業合併財務報表		備註
							股數	股數	股數	股數	
安泰商業銀行(股)公司	安泰保險經紀人(股)公司	台北市	人壽保險經紀業務	100.00 %	100.00 %	59,339	59,339	59,339	300	300	未列交易已沖銷

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庫藏股，均已列入。

(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。

(一)部門資訊：

103年度	利息淨收益(損失)	個人金融	法人金融	營運管理	小計	調整項	合計
		\$	\$	(2,287,597)	4,058,145	80,670	4,138,815
利息以外淨收益		1,086,479	1,880,066	132,391	3,098,936	(53,497)	3,045,439
淨收益(損失)		3,124,678	6,187,609	(2,155,206)	7,157,081	27,173	7,184,254
呆帳費用迴轉(提列)數		(15,313)	(180,458)	1,743	(194,028)	(3,017)	(197,045)
營業費用		(1,492,331)	(811,184)	(934,832)	(3,238,347)	(19,938)	(3,258,285)
稅前淨利(損)		\$ 1,617,034	\$ 5,195,967	(3,088,295)	3,724,706	4,218	3,728,924
總資產		\$ -	-	-	-	-	335,076,452
102年度							
利息淨收益(損失)		\$ 2,218,496	4,369,167	(2,468,578)	4,119,085	106,862	4,225,947
利息以外淨收益		1,022,365	1,220,907	205,825	2,449,097	(113,525)	2,335,572
淨收益(損失)		3,240,861	5,590,074	(2,262,753)	6,568,182	(6,663)	6,561,519
呆帳費用迴轉(提列)數		39,222	(238,257)	2,425	(196,610)	50	(196,560)
營業費用		(1,466,571)	(799,666)	(756,959)	(3,023,196)	6,612	(3,016,584)
稅前淨利(損)		\$ 1,813,512	\$ 4,552,151	(3,017,287)	3,348,376	(1)	3,348,375
總資產		\$ -	-	-	-	-	348,246,710

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- (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。
- (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 1031139 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號 委託人統一編號：86928561

(2) 北市會證字第三五一號

印鑑證明書用途：辦理 安泰商業銀行股份有限公司

一〇三年度(自民國一〇三年一月一日至

一〇三年十二月三十一日)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：



李曉

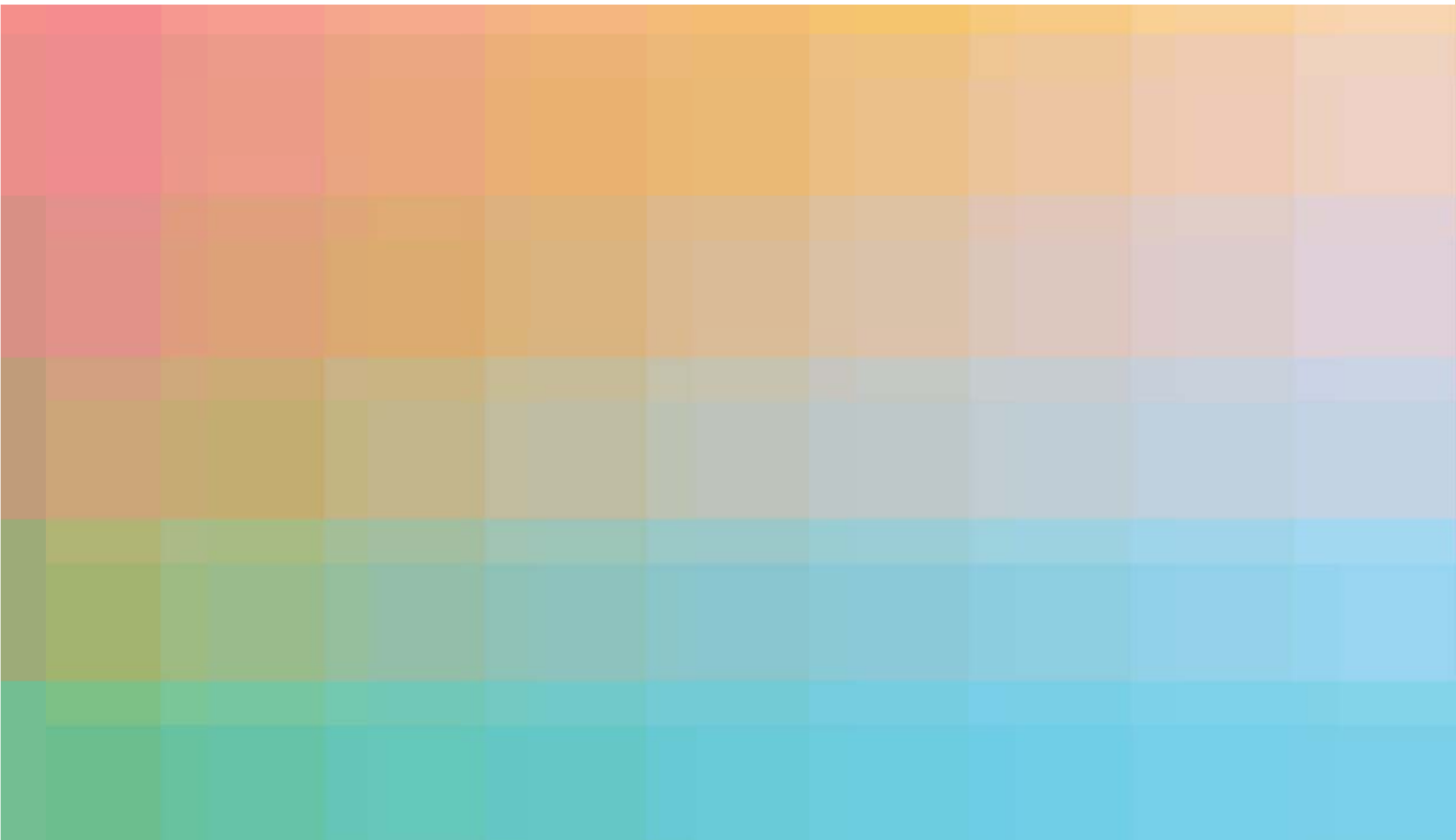
中華民國

24 月

日



附錄二 個體財務報表





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

會計師查核報告

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民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報告表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信個體財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取個體財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述個體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編製，足以允當表達安泰商業銀行股份有限公司民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之財務狀況，與民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

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
民國一〇四年二月六日

資產	103.12.31			102.12.31		
	金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金(附註四及六(一))	\$ 7,567,361	2	4,193,198	1	\$ 13,278,381	4
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	62,965,773	19	67,398,842	19	11,087,133	4
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、六(三)及(十四))	25,436,545	8	16,697,537	5	3,180,978	1
14000 可供出售金融資產(附註四、六(四)、(十四)及八)	33,185,031	10	58,056,357	17	3,657,050	1
12500 附賣回票及債券投資(附註四及六(五))	1,029,062	-	1,773,334	1	33,411	-
13000 應收帳項(附註四、六(六)及九)	5,601,594	2	6,366,869	2	262,812,728	79
13200 當期所得稅資產(附註四)	221,936	-	184,523	-	79	-
13500 貼現放款一淨額(附註四、六(七)及七)	191,009,238	57	185,828,247	53	10,000,000	3
15000 按市價法之投資一淨額(附註四及六(八))	59,239	-	57,228	-	10,000,000	3
15500 其他金融資產一淨額(附註四及六(九))	1,133,372	-	786,193	-	1,414,865	-
18500 不動產及設備一淨額(附註四及六(十))	962,866	-	927,198	-	1,076,019	-
19000 無形資產一淨額(附註四及六(十一))	244,911	-	258,230	-	413,663	-
19300 遞延所得稅資產(附註四及六(十二))	3,065,512	1	3,553,076	1	74,141	-
19500 其他資產一淨額(附註六(十二))	2,645,100	1	2,214,241	1	45,124	-
資產總計	\$ 335,127,410	100	348,295,073	100	122,680	-
					307,151,059	92
					16,796,775	5
					1,461,505	-
					3,299,474	1
					777,149	-
					5,876,308	2
					(234,860)	-
					27,976,351	8
					\$ 335,127,410	100
					348,295,073	100

資產總計

\$ 335,127,410 100 348,295,073 100

負債及權益總計

\$ 335,127,410 100 348,295,073 100

負債及股東權益	103.12.31			102.12.31		
	金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金(附註四及六(一))	\$ 7,567,361	2	4,193,198	1	\$ 13,278,381	4
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	62,965,773	19	67,398,842	19	11,087,133	4
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、六(三)及(十四))	25,436,545	8	16,697,537	5	3,180,978	1
14000 可供出售金融資產(附註四、六(四)、(十四)及八)	33,185,031	10	58,056,357	17	3,657,050	1
12500 附賣回票及債券投資(附註四及六(五))	1,029,062	-	1,773,334	1	33,411	-
13000 應收帳項(附註四、六(六)及九)	5,601,594	2	6,366,869	2	262,812,728	79
13200 當期所得稅負債(附註四)	221,936	-	184,523	-	79	-
13500 貼現放款一淨額(附註四、六(七)及七)	191,009,238	57	185,828,247	53	10,000,000	3
15000 按市價法之投資一淨額(附註四及六(八))	59,239	-	57,228	-	10,000,000	3
15500 其他金融資產一淨額(附註四及六(九))	1,133,372	-	786,193	-	1,414,865	-
18500 不動產及設備一淨額(附註四及六(十))	962,866	-	927,198	-	1,076,019	-
19000 無形資產一淨額(附註四及六(十一))	244,911	-	258,230	-	413,663	-
19300 遞延所得稅負債(附註四及六(十二))	3,065,512	1	3,553,076	1	74,141	-
19500 其他負債(附註四及六(十三))	2,645,100	1	2,214,241	1	45,124	-
負債總計	\$ 335,127,410	100	348,295,073	100	122,680	-
					307,151,059	92
					16,796,775	5
					1,461,505	-
					3,299,474	1
					777,149	-
					5,876,308	2
					(234,860)	-
					27,976,351	8
					\$ 335,127,410	100
					348,295,073	100

董事長：

經理人：

會計主管：

安泰商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

		103年度		102年度		變動百 分比%
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入(附註六(廿九))	\$ 7,561,457	106	7,804,135	120	(3)
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))	(3,422,894)	(48)	(3,578,635)	(55)	(4)
	利息淨收益(附註六(廿九))	4,138,563	58	4,225,500	65	(2)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註六(三十))	2,389,663	33	2,176,109	33	10
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))	15,195	-	382,412	6	(96)
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註六(卅二))	81,546	1	(449,012)	(7)	118
49600	兌換損益	424,966	6	88,454	1	380
49750	採用權益法認列之關聯企業之份額(附註六(八))	53,339	1	51,228	1	4
49800	其他利息以外淨損益(附註六(卅三)及九)	41,656	1	27,161	-	53
49863	財產交易淨損益(附註六(十))	-	-	34,012	1	(100)
	淨收益	7,144,928	100	6,535,864	100	9
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註四、六(六)、(七)、(卅四)及九)	(197,045)	3	(196,560)	(3)	-
	營業費用：					
58500	員工福利費用(附註六(卅五))	(1,887,831)	(26)	(1,771,861)	(27)	7
59000	折舊及攤銷費用(附註六(卅六))	(141,762)	(2)	(147,463)	(2)	(4)
59500	其他業務及管理費用(附註六(卅七))	(1,200,223)	(17)	(1,082,143)	(17)	11
	稅前淨利	3,718,067	52	3,337,837	51	11
61003	所得稅費用(附註四及六(廿三))	(516,588)	(7)	(696,582)	(11)	26
	本期淨利	3,201,479	45	2,641,255	40	21
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	107,883	2	45,119	1	139
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	438,594	6	(722,777)	(11)	(161)
65031	確定福利計畫精算利益	26,237	-	103,670	2	(75)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(22,800)	-	(25,287)	-	(10)
65000	其他綜合損益(稅後淨額)	549,914	8	(599,275)	(8)	(192)
	本期綜合損益總額	\$ 3,751,393	53	\$ 2,041,980	32	84
	每股盈餘(元)(附註六(廿九))					
	基本每股盈餘(元)	\$ 1.91		\$ 1.57		
	稀釋每股盈餘(元)	\$ 1.80		\$ 1.52		

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



安泰商業銀行股份有限公司

董事鄭鈞宏

民國一〇三年及一〇二三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

股東權益	資本	保留盈餘				其他權益項目			
		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	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	金融商品	合計
\$	16,796,775	1,461,505	1,284,192	125,598	6,017,980	-	(45,693)	(31,976)	24,198,591
-	-	-	-	-	2,641,255	-	-	-	2,641,255
-	-	-	-	-	86,052	-	-	(722,777)	(599,276)
-	-	-	-	-	2,727,307	-	-	(722,777)	2,004,530
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	1,222,906	-	(1,222,906)	-	-	-	-	-
-	-	-	7,496	(7,496)	-	-	-	-	-
16,796,775	-	2,507,098	133,094	5,097,289	7,737,481	(8,244)	(754,753)	-	(1,007,806)
-	-	-	-	3,201,479	3,201,479	-	-	-	3,201,479
-	-	-	-	-	21,777	-	89,543	438,594	549,914
-	-	-	-	3,223,256	3,223,256	-	89,543	438,594	3,751,393
-	-	792,376	-	(792,376)	-	-	-	-	-
-	-	-	644,055	(644,055)	-	-	-	-	-
\$	16,796,775	3,299,474	777,149	5,876,308	9,952,931	-	81,299	(316,159)	27,976,351

民國一〇二年一月一日餘額

本期淨利

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分配及分配：

按列法分配盈餘公積

按列特別盈餘公積

普通股現金股利

民國一〇二三年十二月三十一日餘額

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇三年度盈餘分配及分配：

按列法分配盈餘公積

按列特別盈餘公積

普通股現金股利

民國一〇三年十二月三十一日餘額

董事長：



經理人：



(請詳閱後附個體財務報告附註)

會計主管：



~93~

安泰商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	103年度	102年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 3,718,067	3,337,837
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	97,997	101,980
攤銷費用	43,765	45,483
呆帳費用提列數	153,845	181,746
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(40,633)	(119,802)
利息費用	3,422,894	3,578,635
利息收入	(7,561,457)	(7,804,135)
股利收入	51,228	66,445
保證責任準備淨變動	43,200	14,814
其他各項負債準備淨變動	34	(2,211)
採用權益法認列之關聯企業利益之份額	(53,339)	(51,228)
處分及報廢不動產及設備損失	4,046	4,993
處分及報廢無形資產損失	-	1
處分待出售資產利益	-	(30,544)
金融資產減損迴轉利益	(16,804)	(13,855)
其他調整項目	(15,635)	103,669
不影響現金流量之收益費損項目合計	(3,870,859)	(3,924,009)
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減少	4,433,369	5,917,945
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(7,730,847)	(4,965,844)
應收款項減少	902,463	1,053,634
貼現及放款(增加)減少	(5,356,813)	13,921,032
備供出售金融資產減少(增加)	25,309,920	(4,481,113)
其他金融資產增加	(330,601)	(488,511)
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	(2,126,017)	6,133,384
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	361,317	(1,173,286)
應付款項減少	(639,665)	(1,360,585)
存款及匯款減少	(13,880,660)	(18,246,886)
其他金融負債增加(減少)	192,412	(249,860)
員工福利負債減少	(19,281)	(99,351)
營運產生之現金流入(流出)	962,805	(4,625,613)
收取之利息	7,442,113	7,894,348
支付之利息	(3,450,737)	(3,748,967)
支付之所得稅	(33,196)	(140,015)
營業活動之淨現金流入(流出)	4,920,985	(620,247)
投資活動之現金流量：		
處分無活絡市場之債務工具	(8,412)	-
以成本衡量之金融資產減資退回股款	1,268	16,307
處分待出售資產債款	-	50,016
取得不動產及設備	(137,811)	(88,214)
處分不動產及設備	-	8,088
取得無形資產	(30,446)	(40,852)
附買回票券及債券投資減少	744,272	1,354,656
其他資產增加	(430,859)	(911,487)
投資活動之淨現金流入	138,012	388,514
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(減少)增加	(813,978)	3,305,607
其他負債增加(減少)	13,002	(41,876)
發放現金股利	(1,007,806)	(1,007,806)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(1,808,782)	1,065,925
匯率變動對現金及約當現金之影響	123,948	49,422
本期現金及約當現金增加數	3,374,163	883,614
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	\$ 7,567,361	4,193,198

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



EnTie Bank 2014 ANNUAL REPORT



董事長 齊百邁