

股票代碼：2849

安泰商業銀行股份有限公司
及其子公司

合併財務季報告

民國一〇四年及一〇三年九月三十日
(內附會計師核閱報告)

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

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務季報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8~10
(四)重大會計政策之彙總說明	11~17
(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	18~75
(七)關係人交易	75~79
(八)質押之資產	79~80
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	80~81
(十)重大之災害損失	81
(十一)重大之期後事項	81
(十二)其 他	82~92
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	93
2.大陸投資資訊	94
(十四)部門資訊	94~95



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 kpmg.com/tw

會計師核閱報告

安泰商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：


安泰商業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇四年及一〇三年九月三十日之合併資產負債表，與民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務季報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

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

安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
民國一〇四年十月二十九日

民國一〇四年及一〇三年九月三十日債權核閱，未依一般公認審計準則查核
安泰商業銀行股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇四年九月三十日、一〇三年九月三十日

單位：新台幣千元

	104.9.30		103.12.31		103.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金(附註四及六(一))	\$ 6,115,855	2	7,567,361	2	8,149,855	2
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	52,500,710	16	62,965,473	19	68,844,683	20
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,689,095	8	25,436,545	8	22,063,238	7
14000 備供出售金融資產一淨額	43,892,303	13	33,187,027	10	36,845,617	11
12500 附賣回票券及債券投資(附註四及六(五))	748,556	-	1,029,062	-	-	-
13000 應收款項一淨額(附註四、六(六)及九)	7,116,787	2	5,605,800	2	5,467,688	2
13200 本期所得稅資產	291,381	-	221,936	-	188,704	-
13300 待出售資產一淨額(附註四及六(七))	6,999	-	-	-	-	-
13500 貼現及放款一淨額(附註四、六(八)及七)	186,344,161	56	191,009,208	57	192,389,485	56
14500 持有至到期日金融資產一淨額(附註四及六(九))	894,240	-	-	-	-	-
15500 其他金融資產一淨額(附註四及六(十))	673,948	-	1,133,372	-	949,157	-
18500 不動產及設備一淨額(附註四及六(十一))	949,604	-	963,750	-	961,648	-
19000 無形資產一淨額(附註四及六(十二))	228,358	-	245,644	-	234,620	-
19300 遞延所得稅資產(附註四)	2,768,589	1	3,065,512	1	3,181,456	1
19500 其他資產一淨額(附註六(十三))	5,943,801	2	2,645,762	1	1,748,836	1
資產總計	\$ 333,164,387	100	335,076,452	100	341,024,987	100
負債及權益總計	\$ 333,164,387	100	335,076,452	100	341,024,987	100
負債及權益總計	\$ 333,164,387	100	335,076,452	100	341,024,987	100



董事長：



經理人：

(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
安泰商業銀行股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	104年7月至9月		103年7月至9月		104年1月至9月		103年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(卅一))	\$ 1,894,229	93	1,952,157	112	5,622,155	97	5,666,821	108
51000 減：利息費用(含特別股負債之利息費用，請詳附註六(十九)及(卅一))	(812,822)	(40)	(848,224)	(49)	(2,445,582)	(42)	(2,574,349)	(49)
利息淨收益(附註六(卅一))	1,081,407	53	1,103,933	63	3,176,573	55	3,092,472	59
利息以外淨收益								
49100 手續費淨收益(附註六(卅二))	513,520	25	593,204	34	1,682,065	29	1,781,490	34
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(卅三))	393,947	20	(808,952)	(46)	910,720	16	(356,117)	(7)
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(卅四))	42,103	2	(62,850)	(4)	70,510	1	(56,431)	(1)
49600 兌換損益	(15,461)	(1)	883,019	51	(74,031)	(1)	724,451	14
49800 其他利息以外淨損益(附註六(卅五)及九)	15,632	1	38,810	2	16,405	-	40,136	1
淨收益	2,031,148	100	1,747,164	100	5,782,242	100	5,226,001	100
58200 呆帳費用及保證責任準備提存(附註四、六(六)、(八)、(卅六)及九)	(268,759)	(13)	(101,554)	(6)	(587,376)	(10)	(112,697)	(2)
營業費用：								
58500 員工福利費用(附註六(卅七))	(513,950)	(25)	(476,004)	(27)	(1,497,004)	(26)	(1,422,110)	(27)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅八))	(35,289)	(2)	(36,292)	(2)	(106,210)	(2)	(106,553)	(2)
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅九))	(328,356)	(16)	(341,435)	(20)	(978,347)	(17)	(878,963)	(17)
稅前淨利	884,794	44	791,879	45	2,613,305	45	2,705,678	52
61003 所得稅費用(附註四及六(廿四))	(89,449)	(4)	(126,694)	(7)	(478,821)	(8)	(388,660)	(7)
本期淨利	795,345	40	665,185	38	2,134,484	37	2,317,018	45
65000 其他綜合損益：								
65300 後續可能重分類至損益之項目								
65302 備供出售金融資產未實現評價損益	232,864	11	(41,868)	(2)	316,740	5	187,483	4
65319 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	127,143	6	30,053	2	52,403	1	20,774	-
65091 與可能重分類之項目相關之所得稅	(21,614)	(1)	(5,109)	-	(8,908)	-	(3,532)	-
後續可能重分類至損益之項目合計	338,393	16	(16,924)	-	360,235	6	204,725	4
65000 本期其他綜合損益	338,393	16	(16,924)	-	360,235	6	204,725	4
本期綜合損益總額	\$ 1,133,738	56	648,261	38	2,494,719	43	2,521,743	49
每股盈餘(元)(附註六(廿九))								
基本每股盈餘(元)	\$ 0.46		0.39		1.27		1.38	
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.45		0.38		1.22		1.31	

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
安泰商業銀行股份有限公司及其子公司
合併權益變動表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

	歸屬於母公司業主之權益				其他權益項目			權益總額
	股本	資本公積	法定盈餘公積	保留盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差	備供出售金融商品未實現(損)益		
民國一〇三年一月一日餘額	\$ 16,796,775	1,461,505	2,507,098	133,094	5,097,289	(8,244)	(754,753)	25,232,764
本期淨利	-	-	-	2,317,018	2,317,018	-	-	2,317,018
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	17,242	187,483	204,725
本期綜合損益總額	-	-	-	2,317,018	2,317,018	17,242	187,483	2,521,743
盈餘指撥及分配：								
提列法定盈餘公積	-	-	792,376	-	(792,376)	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	644,055	(644,055)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(1,007,806)	(1,007,806)	-	-	(1,007,806)
民國一〇三年九月三十日餘額	\$ 16,796,775	1,461,505	3,299,474	777,149	4,970,070	8,998	(567,270)	26,746,701
民國一〇四年一月一日餘額	\$ 16,796,775	1,461,505	3,299,474	777,149	5,876,308	81,299	(316,159)	27,976,351
本期淨利	-	-	-	2,134,484	2,134,484	-	-	2,134,484
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	43,495	316,740	360,235
本期綜合損益總額	-	-	-	2,134,484	2,134,484	43,495	316,740	2,494,719
盈餘指撥及分配：								
提列法定盈餘公積	-	-	960,444	-	(960,444)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(1,007,806)	(1,007,806)	-	-	(1,007,806)
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(528,138)	528,138	-	-	-
民國一〇四年九月三十日餘額	\$ 16,796,775	1,461,505	4,259,918	249,011	6,570,680	124,794	581	29,463,264



董事長：

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：

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

民國一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	104年1月至9月	103年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 2,613,305	2,705,678
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	74,215	72,955
攤銷費用	31,995	33,598
呆帳費用提列數	571,627	98,603
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(197,439)	309,459
利息費用	2,445,582	2,574,349
利息收入	(5,622,155)	(5,666,821)
保證責任準備淨變動	15,749	14,094
其他各項負債準備淨變動	(420)	37
處分及報廢不動產及設備損失	2,764	3,222
金融資產減損迴轉利益	-	(16,804)
其他調整項目	(51,628)	(4,181)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(2,729,710)	(2,581,489)
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(增加)	10,464,763	(1,445,841)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	2,547,402	(4,711,665)
應收款項(增加)減少	(1,583,753)	1,042,624
貼現及放款減少(增加)	4,182,147	(6,656,940)
備供出售金融資產(增加)減少	(10,388,536)	21,400,219
其他金融資產減少(增加)	459,424	(144,091)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	3,577,472	(4,203,391)
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(4,133,221)	176,882
應付款項增加(減少)	107,587	(795,363)
存款及匯款減少	(12,147,722)	(5,387,668)
其他金融負債增加(減少)	938,193	(161,901)
營運產生之現金流出	(6,092,649)	(762,946)
收取之利息	5,594,009	5,528,012
支付之利息	(2,331,353)	(2,332,443)
支付之所得稅	(11,182)	(50,067)
營業活動之淨現金(流出)流入	(2,841,175)	2,382,556
投資活動之現金流量：		
處分無活絡市場之債務工具	-	(8,412)
取得持有至到期日金融資產	(894,240)	-
取得不動產及設備	(69,852)	(109,528)
處分不動產及設備	20	-
取得無形資產	(14,709)	(9,060)
附賣回票券及債券投資減少	280,506	1,773,334
其他資產(增加)減少	(3,298,039)	466,037
投資活動之淨現金(流出)流入	(3,996,314)	2,112,371
籌資活動之現金流量：		
附買回票券及債券負債增加	6,235,882	451,887
其他負債增加(減少)	111,117	(6,164)
發放現金股利	(1,007,806)	(1,007,806)
籌資活動之淨現金流入(流出)	5,339,193	(562,083)
匯率變動對現金及約當現金之影響	46,790	23,813
本期現金及約當現金(減少)增加數	(1,451,506)	3,956,657
期初現金及約當現金餘額	7,567,361	4,193,198
期末現金及約當現金餘額	\$ 6,115,855	8,149,855

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



民國一〇四年及一〇三年九月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
安泰商業銀行股份有限公司及其子公司

合併財務季報告附註

民國一〇四年及一〇三年九月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

截至民國一〇四年九月三十日止，本公司設有法人金融暨市場總處及個人金融總處兩大事業群體系，除分別設有總處長辦公室外；法人金融暨市場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)、十二家法金區域中心、財務部與金融行銷部；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、五十三家分行與七家消金區域中心；分別負責法金、金融市場及個金相關業務之規劃、管理及行銷。信託部辦理銀行法及信託業法規規定之信託投資業務之規劃、管理及營業暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

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

本公司上市股票於民國八十八年九月在臺灣證券交易所掛牌上市。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務季報告已於民國一〇四年十月二十九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)已採用金管會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本公司及子公司自民國一〇四年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並發布生效之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」)編製合併財務季報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會發布之生效日</u>
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年7月1日
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年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正「政府貸款」	2013年1月1日
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年7月1日

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事 會發布之生效日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013年1月1日
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	2013年1月1日 (投資個體於 2014年1月1日生效)
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	2013年1月1日
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2013年1月1日
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	2013年1月1日
國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
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年1月1日
國際會計準則第19號之修訂「員工福利」	2013年1月1日
國際會計準則第27號之修訂「單獨財務報表」	2013年1月1日
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年1月1日
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年1月1日

除下列項目外，適用2013年版國際財務報導準則對合併財務季報告未造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1. 國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」

該準則改變公允價值之定義，建立公允價值衡量之架構，並規範公允價值衡量相關揭露。本公司及子公司已依規定新增公允價值衡量相關揭露(請詳附註六(四十))，並已按照該準則之過渡規定，推延適用新準則之公允價值衡量規定，惟針對新增之揭露規定無須提供比較期資訊。雖然已自民國一〇四年起推延適用新衡量規定，但對本公司及子公司資產及負債項目之公允價值衡量並無重大影響。

2. 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。本公司及子公司已依該準則改變綜合損益表之表達方式，比較期亦已配合重行表達。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會(以下稱理事會)已發布,惟截至報導日止尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋:

新發布/修正/修訂準則及解釋	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016年1月1日
國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體:合併報表例外規定之適用」	2016年1月1日
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年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」	2018年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露計畫」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「闡明可接受之折舊及攤銷方法」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「生產性植物」	2016年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫:員工提撥」	2014年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016年1月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之持續適用」	2014年1月1日
2010-2012及2011-2013週期之年度改善	2014年7月1日
2012-2014年國際財務報導年度改善	2016年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務季報告係依歷史成本為基礎編製：

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

2. 功能性貨幣及表達貨幣

本合併財務季報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

(三) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

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。

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

2. 列入合併財務季報告之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	本公司直接或間接持股百分比		
			104.9.30	103.12.31	103.9.30
安泰商業銀行 (股)公司	安銀保險經紀人 (股)公司	人身保險經紀人業務及財產保險經紀人 業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %

3. 未列入合併財務季報告之子公司：無。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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，其公允價值變動認列為其他綜合損益者，兌換差額認列於其他綜合損益；其公允價值變動認列為當期損益者，兌換差額列為當期損益。非以公允價值衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。
- 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認列為其他綜合損益。

(五)現金及約當現金

現金係指庫存現金、待交換票據、存放銀行同業之支票與活期存款及未指定用途或支用不受約束之存放其他金融機構款項；約當現金係指可隨時轉換成定額現金、價值變動風險甚小、且持有目的係滿足短期現金承諾而非投資或其他目的之存放銀行同業定期存款。

(六)金融工具

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債

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

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

但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列為其他綜合損益。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2. 備供出售金融資產

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

備供出售債務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. 持有至到期日金融資產

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。本公司持有至到期日金融資產交易係採交易日會計，於原始認列時，以取得金融資產商品時之公允價值入帳，並加計取得之交易成本。

本公司之持有至到期日金融資產若於到期日前出售或予以重分類，且其金額相較於持有至到期日金融資產之總數額並非很小時，若有剩餘之持有至到期日之金融資產應重分類至備供出售金融資產；重分類時，公允價值與帳面價值之差額列為股東權益調整項目。當年度及之後兩個會計年度內亦不得繼續將任何金融資產歸類為持有至到期日金融資產項下。

4. 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。

5. 附條件之票券及債券交易

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

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

6.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款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償達三個月者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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

備抵呆帳

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

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

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

前述客觀減損證據通常包括下列資訊：

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

本公司及子公司就資產負債表表外之非授信資產參酌金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」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。

7.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)待出售資產

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

(八)不動產及設備

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

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

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

(九)租賃

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

營業租賃下之所支付或預付之費用，按直線法於租賃期間內認列為損益。

(十)無形資產

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

電腦軟體成本以取得成本為入帳基礎，並按三至五年以直線法攤銷。

(十一)非金融資產減損

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

(十二)負債準備

負債準備之認列係因過去事件而產生之可能義務，且為清償該義務，很有可能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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十三)收入認列

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

(十四)員工福利

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

(十五)股份基礎給付交易

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

(十六)所得稅

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

所得稅費用係直接認列於權益項目或其他綜合損益項目者，係就相關資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

(十七)員工紅利及董監事酬勞

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

(十八)特別股負債

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

(十九)營運部門

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

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

放款減損損失之會計政策與管理階層之判斷對本合併財務季報告認列金額之影響相當重大。本公司及子公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司及子公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金

	104.9.30	103.12.31	103.9.30
庫存現金	\$ 1,562,218	1,576,849	1,487,356
待交換票據	904,034	509,795	387,236
存放銀行同業	3,649,603	5,480,717	6,275,263
合計	\$ 6,115,855	7,567,361	8,149,855

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	104.9.30	103.12.31	103.9.30
存款準備金—甲戶	\$ 1,720,222	3,852,858	4,262,411
存款準備金—乙戶	6,084,801	6,431,920	6,853,701
存款準備金—外幣	54,270	54,224	51,807
轉存央行存款	36,500,000	43,530,000	50,430,000
拆放銀行同業	7,835,198	8,495,832	6,946,507
金資清算戶	306,219	600,639	300,257
合計	\$ 52,500,710	62,965,473	68,844,683

存款準備金係依就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，存款準備金甲戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融工具

本公司及子公司於民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日持有供交易之金融資產明細如下：

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
商業本票	\$ 7,047,877	18,068,116	16,035,578
可轉讓定期存單	-	960,671	565,648
政府公債	6,039,020	2,162,341	1,150,876
公司債	5,474,205	1,698,461	2,204,186
金融債券	1,120,398	-	-
上市櫃股票	-	-	69,545
受益憑證	-	-	42,706
衍生工具	<u>5,007,595</u>	<u>2,546,956</u>	<u>1,994,699</u>
合 計	<u>\$ 24,689,095</u>	<u>25,436,545</u>	<u>22,063,238</u>

上述部份持有供交易金融資產已附條件賣出，請詳附註六(十五)。

本公司及子公司未有指定透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司及子公司民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
持有供交易之金融負債：			
公債借券交易	\$ -	-	17
衍生工具	5,054,564	2,516,320	2,282,320
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
應付金融債券	<u>3,501,861</u>	<u>8,570,813</u>	<u>8,616,328</u>
合 計	<u>\$ 8,556,425</u>	<u>11,087,133</u>	<u>10,898,665</u>

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

本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動無屬於信用風險產生應認列於其他綜合損益之金額。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(四)備供出售金融資產

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
商業本票	\$ -	996,313	3,991,474
政府公債	16,910,593	14,052,338	15,802,703
公司債	23,004,593	17,962,859	17,089,212
金融債券	3,484,860	-	-
上市櫃股票	491,676	491,676	529,498
金融資產評價調整	<u>581</u>	<u>(316,159)</u>	<u>(567,270)</u>
合 計	<u>\$ 43,892,303</u>	<u>33,187,027</u>	<u>36,845,617</u>

上述部份備供出售金融資產用途受有限制或已附條件賣出，請詳附註六(十五)及八。

(五)附賣回票券及債券投資

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
政府公債	\$ 99,901	-	-
商業本票	648,655	688,906	-
可轉讓定存單	<u>-</u>	<u>340,156</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 748,556</u>	<u>1,029,062</u>	<u>-</u>
有價證券面額：			
政府公債	<u>\$ 100,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
商業本票	<u>\$ 650,000</u>	<u>690,000</u>	<u>-</u>
可轉讓定存單	<u>\$ -</u>	<u>340,000</u>	<u>-</u>

(六)應收款項－淨額

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
應收信用卡款	\$ 1,976,313	1,917,393	1,864,833
應收票據	73	932	90,693
應收帳款	51,180	46,517	62,943
應收承購帳款	3,292,580	2,081,853	1,845,123
應收利息	399,688	371,542	391,007
應收承兌票款	269,744	422,969	342,311
應收收益	431,889	290,193	371,528
應收PEMG求償款	1,605,605	1,598,082	1,598,082
應收出售有價證券價款	180,307	50	1,790
其他應收款	<u>274,562</u>	<u>103,719</u>	<u>130,014</u>
合 計	8,481,941	6,833,250	6,698,324
減：備抵呆帳	<u>(1,365,154)</u>	<u>(1,227,450)</u>	<u>(1,230,636)</u>
淨 額	<u>\$ 7,116,787</u>	<u>5,605,800</u>	<u>5,467,688</u>

上列應收信用卡款包含已參與債務協商之信用卡戶之應收帳款。

有關本公司買回PEM集團連動債相關資訊請參閱附註九(二)說明。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

應收款項備抵呆帳之變動情形如下：

	104年1月至9月	103年1月至9月
期初餘額	\$ 1,227,450	1,182,932
本期提列(迴轉)	100,426	(466)
轉銷呆帳	(2,432)	(963)
轉銷呆帳後收回數	39,224	49,090
匯兌及其他變動	486	43
期末餘額	<u>\$ 1,365,154</u>	<u>1,230,636</u>

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

項 目			應收款總額	備抵呆帳金額
			104.9.30	104.9.30
已有個別 減損客觀 證據者	個別評估減損	應收款項	\$ 1,605,605	1,062,235
	組合評估減損	信用卡	201,771	4,974
	已有個別減損客觀證據者合計		1,807,376	1,067,209
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	信用卡	1,774,542	131,997
		應收款項	4,449,972	162,952
	無個別減損客觀證據者合計		6,224,514	294,949
合計			\$ 8,031,890	1,362,158

項 目			應收款總額	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	應收款項	\$ 1,598,082	1,062,235
	組合評估減損	信用卡	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 減損客觀 證據者	組合評估減損	信用卡	1,681,293	88,442
		應收款項	2,894,756	63,118
	無個別減損客觀證據者合計		4,576,049	151,560
合計			\$ 6,410,231	1,223,216

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目			應收款總額	備抵呆帳金額
			103.9.30	103.9.30
已有個別 減損客觀 證據者	個別評估減損	應收款項	\$ 1,598,082	1,062,235
	組合評估減損	信用卡	246,934	8,089
	已有個別減損客觀證據者合計		1,845,016	1,070,324
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	信用卡	1,617,899	95,529
		應收款項	2,891,308	61,563
	無個別減損客觀證據者合計		4,509,207	157,092
合計			\$ 6,354,223	1,227,416

存放央行及拆借銀行同業、持有至到期日金融資產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
			104.9.30	104.9.30
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	存放央行及拆借 銀行同業	\$ 52,500,710	-
		持有至到期日金 融資產	894,240	-

項 目			總額	備抵呆帳金額
			103.12.31	103.12.31
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	存放央行及拆借 銀行同業	\$ 62,965,473	-

項 目			總額	備抵呆帳金額
			103.9.30	103.9.30
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	存放央行及拆借 銀行同業	68,844,683	-

(七)待出售資產—淨額

	104.9.30	103.12.31	103.9.30
待出售資產	\$ 6,999	-	-

本公司於民國一〇四年八月經董事會通過擬將高雄倉庫之不動產出售，故將上述不動產由不動產及設備轉列為待出售非流動資產，其他說明請詳附註六(十一)。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(八)貼現及放款—淨額

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
出口押匯	\$ 50,410	408,593	188,554
短期放款	37,628,840	39,742,730	43,915,825
中期放款	70,809,425	72,681,475	70,925,737
長期放款	78,466,607	80,348,295	79,281,149
放款轉列之催收款項	<u>2,371,925</u>	<u>598,160</u>	<u>949,518</u>
放款合計	189,327,207	193,779,253	195,260,783
減：備抵呆帳	(2,619,639)	(2,371,059)	(2,513,390)
減：折溢價調整	<u>(363,407)</u>	<u>(398,986)</u>	<u>(357,908)</u>
放款淨額	<u>\$ 186,344,161</u>	<u>191,009,208</u>	<u>192,389,485</u>

上列放款中，包含已參與債務協商之小額信用貸款戶之放款。

產業別資訊請詳附註六(四十)。

本公司於民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日之逾放金額分別為2,560,022千元、733,051千元及1,083,766千元。

本公司之催收款均已停止對內計提應收利息，於民國一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日該對內未計提應收利息之金額分別為44,070千元及13,346千元。

本公司於民國一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日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：

<u>104年1月至9月</u>	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 1,663,415	707,644	2,371,059
本期提列	22,943	448,258	471,201
轉銷呆帳	(578,834)	-	(578,834)
轉銷呆帳後收回數	344,514	-	344,514
匯兌及其他變動	<u>11,699</u>	-	<u>11,699</u>
期末餘額	<u>\$ 1,463,737</u>	<u>1,155,902</u>	<u>2,619,639</u>
<u>103年1月至9月</u>	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 1,474,760	615,251	2,090,011
本期提列	12,539	80,187	92,726
轉銷呆帳	(64,229)	-	(64,229)
轉銷呆帳後收回數	391,906	-	391,906
匯兌及其他變動	<u>2,976</u>	-	<u>2,976</u>
期末餘額	<u>\$ 1,817,952</u>	<u>695,438</u>	<u>2,513,390</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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
			104.9.30	104.9.30
已有個別 減損客觀 證據者	個別評估減損	個金	\$ -	-
		法金	2,973,787	267,246
		個別評估小計	2,973,787	267,246
減損客觀 證據者	組合評估減損	個金	1,595,058	1,180,886
		法金	90,146	15,605
		組合評估小計	1,685,204	1,196,491
已有個別減損客觀證據者合計			4,658,991	1,463,737
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	個金	88,104,208	219,474
		法金	96,564,008	936,428
	無個別減損客觀證據者合計			184,668,216
合計			\$ 189,327,207	2,619,639

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	1,546,026	420,868
		個別評估小計	1,624,064	420,868
減損客觀 證據者	組合評估減損	個金	1,840,504	1,225,173
		法金	84,183	17,374
		組合評估小計	1,924,687	1,242,547
已有個別減損客觀證據者合計			3,548,751	1,663,415
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	個金	87,207,146	232,124
		法金	103,023,356	475,520
	無個別減損客觀證據者合計			190,230,502
合計			\$ 193,779,253	2,371,059

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目			放款總額	備抵呆帳金額
			103.9.30	103.9.30
已有個別 減損客觀 證據者	個別評估減損	個金	\$ 121,843	-
		法金	1,573,593	399,633
		個別評估小計	1,695,436	399,633
	組合評估減損	個金	2,163,560	1,394,790
		法金	99,165	23,529
		組合評估小計	2,262,725	1,418,319
已有個別減損客觀證據者合計			3,958,161	1,817,952
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	個金	84,854,724	199,108
		法金	106,447,898	496,330
	無個別減損客觀證據者合計			191,302,622
合 計			\$ 195,260,783	2,513,390

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
			104.9.30	104.9.30
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	應收承兌票款	\$ 269,744	2,996
		保證及信用狀	12,989,808	112,377
	無個別減損客觀證據者合計			\$ 13,259,552

項 目			總額	備抵呆帳金額
			103.12.31	103.12.31
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	應收承兌票款	\$ 422,969	4,234
		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

項 目			總額	備抵呆帳金額
			103.9.30	103.9.30
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	應收承兌票款	\$ 342,311	3,220
		保證及信用狀	10,219,655	67,452
	無個別減損客觀證據者合計			\$ 10,561,966

(九)持有至到期日金融資產－淨額

	104.9.30	103.12.31	103.9.30
資產基礎證券	\$ 894,240	-	-

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十)其他金融資產－淨額

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
以成本衡量之股權商品投資－淨額	\$ 120,694	120,694	121,962
非放款轉列之催收款項	9,288	162	6,594
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(9,288)	(162)	(6,594)
其他	<u>553,254</u>	<u>1,012,678</u>	<u>827,195</u>
合 計	<u>\$ 673,948</u>	<u>1,133,372</u>	<u>949,157</u>

非放款轉列之催收款項備抵呆帳之變動情形如下：

	<u>104年1月至9月</u>	<u>103年1月至9月</u>
期初餘額	\$ 162	-
本期提列	-	6,343
轉銷呆帳	(10,953)	(11,499)
轉銷呆帳後收回數	<u>20,079</u>	<u>11,750</u>
期末餘額	<u>\$ 9,288</u>	<u>6,594</u>

以成本衡量之股權商品投資明細如下：

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
台北外匯經紀(股)公司	\$ 800	800	800
台灣期貨交易所(股)公司	9,000	9,000	9,000
財金資訊(股)公司	45,500	45,500	45,500
聯安服務(股)公司	1,250	1,250	1,250
力宇創業投資(股)公司	11,234	11,234	11,234
台灣工銀創業投資(股)公司	2,666	2,666	3,934
台灣金融資產服務(股)公司	50,000	50,000	50,000
台灣集中保管結算所(股)公司	4,639	4,639	4,639
陽光資產管理(股)公司	770	770	770
減：累計減損	<u>(5,165)</u>	<u>(5,165)</u>	<u>(5,165)</u>
合 計	<u>\$ 120,694</u>	<u>120,694</u>	<u>121,962</u>

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

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十一)不動產及設備—淨額

<u>104.9.30</u>	成	本	累計折舊	淨	額
土地	\$	496,505	-		496,505
房屋及建築		189,561	60,418		129,143
租賃物改良		543,431	420,655		122,776
機械設備		394,971	309,739		85,232
交通及運輸設備		82,999	62,415		20,584
什項設備		273,464	216,890		56,574
租賃資產		49,761	10,971		38,790
合計	\$	<u>2,030,692</u>	<u>1,081,088</u>		<u>949,604</u>
<u>103.12.31</u>	成	本	累計折舊	淨	額
土地	\$	500,512	-		500,512
房屋及建築		193,277	58,309		134,968
租賃物改良		502,389	393,384		109,005
機械設備		455,676	359,091		96,585
交通及運輸設備		85,471	63,961		21,510
什項設備		276,411	218,857		57,554
租賃資產		48,381	4,765		43,616
合計	\$	<u>2,062,117</u>	<u>1,098,367</u>		<u>963,750</u>
<u>103.9.30</u>	成	本	累計折舊	淨	額
土地	\$	500,512	-		500,512
房屋及建築		193,277	57,365		135,912
租賃物改良		500,566	384,233		116,333
機械設備		464,154	380,076		84,078
交通及運輸設備		85,477	64,081		21,396
什項設備		277,876	219,854		58,022
租賃資產		48,118	2,723		45,395
合計	\$	<u>2,069,980</u>	<u>1,108,332</u>		<u>961,648</u>

上述部分土地、房屋及建築於民國一〇四年九月三十日，已依國際財務報導準則第五號「待出售非流動資產及停業單位」規定，重分類為待出售非流動資產，請詳附註六(七)。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

成本變動如下：

	<u>104.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>104.9.30</u>
土地	\$ 500,512	-	4,007	-	496,505
房屋及建築	193,277	-	3,716	-	189,561
租賃物改良	502,389	44,634	3,592	-	543,431
機械設備	455,676	8,201	68,906	-	394,971
交通及運輸設備	85,471	3,264	5,736	-	82,999
什項設備	276,411	12,373	15,320	-	273,464
租賃資產	48,381	1,380	-	-	49,761
合計	<u>\$ 2,062,117</u>	<u>69,852</u>	<u>101,277</u>	<u>-</u>	<u>2,030,692</u>

	<u>103.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>103.9.30</u>
土地	\$ 500,512	-	-	-	500,512
房屋及建築	193,277	-	-	-	193,277
租賃物改良	482,290	22,633	4,357	-	500,566
機械設備	566,905	28,102	130,853	-	464,154
交通及運輸設備	85,629	2,855	3,007	-	85,477
什項設備	282,258	7,820	12,202	-	277,876
租賃資產	-	48,118	-	-	48,118
合計	<u>\$ 2,110,871</u>	<u>109,528</u>	<u>150,419</u>	<u>-</u>	<u>2,069,980</u>

累計折舊變動明細如下：

	<u>104.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>104.9.30</u>
房屋及建築	\$ 58,309	2,833	724	-	60,418
租賃物改良	393,384	30,385	3,114	-	420,655
機械設備	359,091	17,625	66,977	-	309,739
交通及運輸設備	63,961	4,137	5,683	-	62,415
什項設備	218,857	13,029	14,996	-	216,890
租賃資產	4,765	6,206	-	-	10,971
合計	<u>\$ 1,098,367</u>	<u>74,215</u>	<u>91,494</u>	<u>-</u>	<u>1,081,088</u>

	<u>103.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>103.9.30</u>
房屋及建築	\$ 54,532	2,833	-	-	57,365
租賃物改良	361,424	27,167	4,358	-	384,233
機械設備	486,884	21,072	127,880	-	380,076
交通及運輸設備	62,503	4,495	2,917	-	64,081
什項設備	217,231	14,665	12,042	-	219,854
租賃資產	-	2,723	-	-	2,723
合計	<u>\$ 1,182,574</u>	<u>72,955</u>	<u>147,197</u>	<u>-</u>	<u>1,108,332</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十二)無形資產—淨額

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
商譽	\$ 137,326	137,326	137,326
電腦軟體	91,032	108,318	97,294
合 計	<u>\$ 228,358</u>	<u>245,644</u>	<u>234,620</u>

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

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

經以上述假設評估現金產生單位之使用價值，本公司於民國一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日無須提列商譽減損損失。

無形資產變動明細如下：

	<u>104.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>104.9.30</u>
商譽	\$ 137,326	-	-	-	137,326
電腦軟體	108,318	14,709	31,995	-	91,032
合 計	<u>\$ 245,644</u>	<u>14,709</u>	<u>31,995</u>	<u>-</u>	<u>228,358</u>
	<u>103.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(匯差)</u>	<u>103.9.30</u>
商譽	\$ 137,326	-	-	-	137,326
電腦軟體	121,832	9,060	33,598	-	97,294
合 計	<u>\$ 259,158</u>	<u>9,060</u>	<u>33,598</u>	<u>-</u>	<u>234,620</u>

(十三)其他資產—淨額

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
預付款項	\$ 83,065	55,273	57,214
存出保證金	5,816,746	2,535,920	1,690,050
暫付款	43,990	54,569	1,572
合 計	<u>\$ 5,943,801</u>	<u>2,645,762</u>	<u>1,748,836</u>

(十四)央行及銀行同業存款

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
銀行同業存款	\$ 145,000	145,174	145,174
郵匯局轉存款	4,056,933	4,056,933	4,056,933
銀行同業拆放	12,653,920	9,025,950	6,998,900
透支銀行同業	-	50,324	-
合 計	<u>\$ 16,855,853</u>	<u>13,278,381</u>	<u>11,201,007</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十五)附買回票券及債券負債

單位：新台幣千元

104.9.30				
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	\$ 3,942,640	3,928,126	3,929,048	104年10月14日以前 陸續買回
備供出售金融資產	5,623,776	5,488,734	5,490,617	104年10月22日以前 陸續買回
合 計	<u>\$ 9,566,416</u>	<u>9,416,860</u>	<u>9,419,665</u>	
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	<u>\$ 3,325,350</u>	<u>3,180,978</u>	<u>3,181,301</u>	
103.9.30				
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	\$ 4,807,940	4,446,843	4,447,042	103年10月9日以前 陸續買回
合 計	<u>\$ 4,807,940</u>	<u>4,446,843</u>	<u>4,447,042</u>	

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十六)應付款項

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
應付帳款	\$ 25,199	23,978	44,004
應付費用	570,435	582,373	500,172
應付利息	620,542	506,313	776,062
承兌匯票	269,744	427,999	342,311
應付代收款	392,403	67,568	377,340
應付其他稅款	36,937	78,781	41,864
應付特別股利息	299,090	398,787	299,090
待交換票據	904,034	509,795	387,236
應付承購帳款	187,911	464,691	714,041
應付購入有價證券價款	350,978	403,455	78,402
其他應付款	232,049	203,766	222,804
合 計	<u>\$ 3,889,322</u>	<u>3,667,506</u>	<u>3,783,326</u>

(十七)存款及匯款

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
台幣存款			
支票存款	\$ 1,499,009	1,401,570	1,258,535
活期性存款			
活期存款	22,727,487	22,452,008	21,778,608
活期儲蓄存款	40,499,093	40,919,664	41,138,937
活期性存款小計	<u>63,226,580</u>	<u>63,371,672</u>	<u>62,917,545</u>
定期性存款			
一般定期存款	48,990,783	59,180,090	66,201,615
定期儲蓄存款	89,525,883	91,614,234	91,371,853
可轉讓定存單	2,581,400	5,245,600	11,047,100
定期性存款小計	<u>141,098,066</u>	<u>156,039,924</u>	<u>168,620,568</u>
行員活期儲蓄存款	767,154	695,195	688,565
台幣存款小計	<u>206,590,809</u>	<u>221,508,361</u>	<u>233,485,213</u>
外幣存款			
外匯活期存款	10,455,953	8,882,376	9,926,792
外匯定期存款	32,800,337	32,331,278	27,797,072
外幣存款小計	<u>43,256,290</u>	<u>41,213,654</u>	<u>37,723,864</u>
匯出匯款	718,332	15,758	18,085
應解匯款	32,500	7,880	14,319
存款及匯款合計	<u>\$ 250,597,931</u>	<u>262,745,653</u>	<u>271,241,481</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十八)應付金融債券

債券名稱	發行期間	順位	票面利率	104.9.30
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)				(3,500,000)
				\$ 10,000,000

債券名稱	發行期間	順位	票面利率	103.12.31
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)
				\$ 10,000,000

債券名稱	發行期間	順位	票面利率	103.9.30
94年度金融債券	九十四年六月至一〇四年六月	優先	2.40%	\$ 5,000,000
94年度金融債券	九十四年十月至一〇四年十月	優先	2.40%	3,500,000
99年度金融債券	九十九年八月至一〇六年八月	次順位	3.25%	4,000,000
99年度金融債券	九十九年十二月至一〇六年十二月	次順位	3.25%	6,000,000
減：指定透過損益按 公允價值衡量之金 融負債面額(註2)				(8,500,000)
				\$ 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：民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日，上述指定透過損益按公允價值衡量之金融負債公允價值請參閱附註六(三)。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十九)特別股負債

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

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

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

於股東會享有與普通股股東相同之表決權、選舉權及被選舉權。

自發行屆滿一個月次日起，得以一比一轉換為普通股。

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

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

截至民國一〇四年九月三十日止，前述特別股負債及特別股帳列資本公積餘額分別為1,414,865千元及1,056,515千元，尚無特別股轉換為普通股之情事。

本公司於民國一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日依一般公認會計原則估列特別股負債之利息均為299,090千元，帳列利息費用及應付特別股利息。

(二十)其他金融負債

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
結構型商品本金	\$ 1,982,083	1,035,494	682,346
應付租賃款	32,129	40,525	39,360
合計	<u>\$ 2,014,212</u>	<u>1,076,019</u>	<u>721,706</u>

(廿一)負債準備

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
員工福利負債準備	\$ 309,956	309,956	329,237
保證責任準備	112,377	96,609	67,452
其他各項準備	6,678	7,098	7,101
合計	<u>\$ 429,011</u>	<u>413,663</u>	<u>403,790</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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，民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日認列相關迴轉利益分別為13千元、270千元、1,078千元及2,332千元。

負債準備變動明細表如下：

	<u>104.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>104.9.30</u>
員工福利負債準備	\$ 309,956	-	-	-	309,956
保證責任準備	96,609	15,749	-	19	112,377
其他各項準備	<u>7,098</u>	<u>658</u>	<u>(1,078)</u>	<u>-</u>	<u>6,678</u>
合計	<u>\$ 413,663</u>	<u>16,407</u>	<u>(1,078)</u>	<u>19</u>	<u>429,011</u>

	<u>103.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>103.9.30</u>
員工福利負債準備	\$ 329,237	-	-	-	329,237
保證責任準備	53,337	14,094	-	21	67,452
其他各項準備	<u>7,064</u>	<u>2,369</u>	<u>(2,332)</u>	<u>-</u>	<u>7,101</u>
合計	<u>\$ 389,638</u>	<u>16,463</u>	<u>(2,332)</u>	<u>21</u>	<u>403,790</u>

(廿二)其他負債

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
預收收入	\$ 3,715	5,274	6,692
預收利息	25,785	4,846	6,572
暫收款及待結轉款項	103,238	10,916	20,018
其他預收款	100,531	101,116	69,598
存入保證金	538	538	538
其他	-	-	106
合計	<u>\$ 233,807</u>	<u>122,690</u>	<u>103,524</u>

(廿三)員工福利

1.確定福利計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故本公司採用民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

本公司民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日認列為損益之費用分別為2,820千元、2,989千元、8,582千元及9,202千元。

本公司員工福利負債明細如下：

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
確定福利計畫	\$ <u>309,956</u>	<u>309,956</u>	<u>329,237</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。

本公司及子公司民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為18,235千元、17,480千元、54,094千元及52,980千元。

(廿四)所得稅

本公司及子公司民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日所得稅費用組成如下：

	104年7月至9月	103年7月至9月	104年1月至9月	103年1月至9月
當期所得稅費用	\$ 14,222	5,873	22,396	6,808
遞延所得稅費用	75,227	120,821	278,111	381,852
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	-	-	178,314	-
所得稅費用	<u>\$ 89,449</u>	<u>126,694</u>	<u>478,821</u>	<u>388,660</u>

上列遞延所得稅費用之組成項目如下：

	104年7月至9月	103年7月至9月	104年1月至9月	103年1月至9月
備抵呆帳餘額與稅法規定限額差異	\$ (66,280)	(43,176)	(56,559)	(56,872)
未實現金融商品損益一淨額	1,174	(17,655)	(32,105)	10,233
遞延出售不良債權損失	2,083	2,649	6,248	7,948
員工帶薪假	179	119	(1,005)	(941)
虧損扣抵	138,071	166,569	353,958	406,919
調整以前年度遞延所得稅資產	-	12,315	7,574	14,565
合計	<u>\$ 75,227</u>	<u>120,821</u>	<u>278,111</u>	<u>381,852</u>

民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日認列於其他綜合損益之所得稅費用組成項目如下：

	104年7月至9月	103年7月至9月	104年1月至9月	103年1月至9月
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ (21,614)	(5,109)	(8,908)	(3,532)

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

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。

(廿五)兩稅合一相關資訊

本公司於民國一〇四年及一〇三年九月三十日之股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為156,253千元及153,663千元，民國一〇四年度預計及一〇三年度實際股東可扣抵稅額比率分別為3.52%及3.43%。前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財政稅第10204562810號函規定處理之金額。

(廿六)股本及資本公積

截至民國一〇四年九月三十日，本公司額定股本為47,600,000千元，實收股本為普通股16,796,775千元。

本公司資本公積明細如下：

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
可轉換金融債轉換普通股溢價	\$ 359,507	359,507	359,507
可轉換特別股之普通股轉換權	1,056,515	1,056,515	1,056,515
庫藏股票交易	2,496	2,496	2,496
其他	<u>42,987</u>	<u>42,987</u>	<u>42,987</u>
合計	<u>\$ 1,461,505</u>	<u>1,461,505</u>	<u>1,461,505</u>

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

(廿七)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或迴轉法定盈餘公積，並視相關法令與主管機關要求或業務需要提列特別盈餘公積後，再依本公司章程第五條之一規定發放甲種特別股當年度應分派之股息，如仍有盈餘，就剩餘盈餘加計以前年度未分派累積盈餘，由董事會依照經營環境之變動、考量適當資本適足率之維持，暨配合長期財務規劃之資金需求，擬具盈餘分派案，依下列百分比分配之：

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

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

依民國一〇四年五月修訂之公司法規定，員工紅利、董事及監察人酬勞已不屬於盈餘分配項目，本公司將於主管機關規定期限前配合修改公司章程。

本公司於民國一〇三年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日員工紅利估列金額為10,608千元及31,825千元，董監酬勞估列金額為2,652千元及7,956千元。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。有關員工分紅及董監酬勞之相關資訊，可至公開資訊觀測站等管道查詢。

本公司經民國一〇四年六月十二日股東常會決議通過民國一〇三年度盈餘分配案，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。

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。

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。

(廿八) 股份基礎給付交易

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

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	104年1月至9月		103年1月至9月	
	股價連結 憑證數量	加權平均 履約價格	股價連結 憑證數量	加權平均 履約價格
年初流通在外數量	12,487	-	12,404	-
本期給與數量	-	-	1,452	-
本期放棄數量	1,500	-	-	-
本期執行數量	-	-	-	-
本期逾期失效數量	-	-	-	-
期末流通在外數量	10,987	-	13,856	-
期末可執行數量	-	-	-	-

本公司截至民國一〇四年九月三十日給與之股價連結憑證為10,987千單位(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4,916千單位)。本公司因給予上述股價連結憑證，而於民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日認列之獎勵費用與負債分別為12,069千元、8,820千元、941千元、13,814千元，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15.50元。該模式所使用之參數為評價日股價15.50元、履約價格0元、預期波動率31.47%、合約期間預估為七年、無風險利率為0.80%。

(廿九)每股盈餘

	104年7月至9月	103年7月至9月	104年1月至9月	103年1月至9月
基本每股盈餘：				
本期淨利	\$ 795,345	665,185	2,134,484	2,317,018
加權平均流通在外股數	1,679,678	1,679,678	1,679,678	1,679,678
基本每股盈餘	\$ 0.46	0.39	1.27	1.38
稀釋每股盈餘：				
本期淨利	\$ 795,345	665,185	2,134,484	2,317,018
可轉換特別股利息費用(稅後)	82,748	82,748	248,245	248,245
計算稀釋每股盈餘之本期淨利	\$ 878,093	747,933	2,382,729	2,565,263
加權平均流通在外股數(千股)	1,679,678	1,679,678	1,679,678	1,679,678
員工紅利(千股)	510	732	2,053	2,195
可轉換特別股股數(千股)	278,233	278,233	278,233	278,233
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	1,958,421	1,958,643	1,959,964	1,960,106
稀釋每股盈餘	\$ 0.45	0.38	1.22	1.31

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(三十) 員工及董事、監察人酬勞

本公司民國一〇四年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日員工酬勞估列金額為10,608千元及31,825千元，董事及監察人酬勞估列金額為2,652千元及7,956千元，係以本公司各該段期間之稅後淨利之金額乘上本公司章程訂定之員工酬勞及董事及監察人酬勞分派成數為估計基礎，並列報為民國一〇四年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日之營業費用。若次年度通過發布財務報告日後有變動，則依會計估計變動處理，並將該變動之影響認列為次年度損益。

(卅一) 利息淨收益

	104年7月至9月	103年7月至9月	104年1月至9月	103年1月至9月
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 1,570,128	1,565,823	4,690,259	4,527,652
循環信用利息收入	14,071	16,509	43,477	50,211
存放央行利息收入	92,774	126,374	280,691	386,542
存放及拆放同業利息收入	55,895	91,986	194,880	177,220
持有票債券利息收入	156,648	143,396	384,285	485,100
其他	4,713	8,069	28,563	40,096
小計	<u>1,894,229</u>	<u>1,952,157</u>	<u>5,622,155</u>	<u>5,666,821</u>
利息費用				
存款息	570,847	629,455	1,747,322	1,899,207
同業拆放息	9,017	20,348	31,220	82,778
同存息	14,273	14,275	42,539	42,916
發行債券利息	94,526	83,475	262,345	247,463
特別股負債利息	99,697	99,697	299,090	299,090
結構型商品利息費用	23,630	-	60,650	-
租賃資產利息費用	779	974	2,300	2,895
其他	53	-	116	-
小計	<u>812,822</u>	<u>848,224</u>	<u>2,445,582</u>	<u>2,574,349</u>
	<u>\$ 1,081,407</u>	<u>1,103,933</u>	<u>3,176,573</u>	<u>3,092,472</u>

上表不含透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債所產生者。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(卅二)手續費及佣金淨收益

	104年7月至9月	103年7月至9月	104年1月至9月	103年1月至9月
<u>手續費收入</u>				
信用卡手續費收入	\$ 27,949	28,722	84,119	90,448
放款手續費收入	224,919	224,093	673,466	695,220
信託手續費收入	90,517	178,559	363,594	492,764
承購帳款手續費收入	17,329	17,654	71,064	87,700
保險佣金收入	122,335	141,634	409,113	396,290
其他	49,777	25,720	142,001	88,552
手續費收入合計	<u>532,826</u>	<u>616,382</u>	<u>1,743,357</u>	<u>1,850,974</u>
<u>手續費費用</u>				
ATM手續費費用	4,020	4,073	11,917	12,344
代理手續費費用	7,732	7,743	22,878	24,130
業務推廣手續費費用	1,008	2,388	5,869	7,454
其他	6,546	8,974	20,628	25,556
手續費費用合計	<u>19,306</u>	<u>23,178</u>	<u>61,292</u>	<u>69,484</u>
手續費淨收益	<u>\$ 513,520</u>	<u>593,204</u>	<u>1,682,065</u>	<u>1,781,490</u>

(卅三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	104年7月至9月	103年7月至9月	104年1月至9月	103年1月至9月
<u>處分損益</u>				
商業本票	\$ 15,584	5,726	67,490	5,726
可轉讓定期存單	245	130	1,717	130
上市櫃股票	(21,050)	(18,513)	(28,937)	74,566
公司債	18,206	5,296	33,282	9,962
受益憑證	(8,589)	(441)	(7,334)	946
金融債券	14,406	2,382	33,201	9,938
政府公債	22,051	4,008	17,835	95,020
衍生工具	192,304	(58,775)	750,235	(86,572)
結構型商品	(12,932)	(5,585)	(35,033)	(7,289)
融券及借券交易	(2,576)	28	(2,576)	(568)
小計	<u>217,649</u>	<u>(65,744)</u>	<u>829,880</u>	<u>101,859</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	<u>104年7月至9月</u>	<u>103年7月至9月</u>	<u>104年1月至9月</u>	<u>103年1月至9月</u>
<u>評價損益</u>				
商業本票	\$ (551)	5,894	(5,368)	5,894
可轉讓定期存單	-	(382)	397	(382)
上市櫃股票	3,143	(5,524)	-	(49,357)
公司債	6,471	(23,724)	(37,958)	(14,875)
受益憑證	188	(141)	-	(851)
金融債券	1,662	-	(2,262)	-
政府公債	42,776	(2,047)	49,819	(29,362)
衍生工具	127,910	(674,746)	123,859	(269,557)
融券及借券交易	-	(17)	-	(17)
指定透過損益按公允價值衡 量之應付金融債券	12,196	5,079	68,951	49,048
小計	193,795	(695,608)	197,438	(309,459)
股利收入	3,676	3,819	4,750	4,064
發行債券利息	(21,173)	(51,419)	(121,348)	(152,581)
合計	\$ <u>393,947</u>	<u>(808,952)</u>	<u>910,720</u>	<u>(356,117)</u>

(卅四)備供出售金融資產之已實現損益

	<u>104年7月至9月</u>	<u>103年7月至9月</u>	<u>104年1月至9月</u>	<u>103年1月至9月</u>
商業本票	\$ -	(4,999)	38	(7,402)
可轉讓定期存單	-	(311)	-	(688)
政府公債	18,462	(51,058)	43,482	(20,287)
公司債	4,029	(6,278)	7,378	9,002
金融債	-	(1)	-	(2,452)
上市櫃股票	19,612	1,128	19,612	(21,306)
受益憑證	-	(1,331)	-	(13,298)
合計	\$ <u>42,103</u>	<u>(62,850)</u>	<u>70,510</u>	<u>(56,431)</u>

(卅五)其他利息以外淨損益

	<u>104年7月至9月</u>	<u>103年7月至9月</u>	<u>104年1月至9月</u>	<u>103年1月至9月</u>
租金收入	\$ 9	9	26	19
以成本衡量之股權投資利益	16,395	14,797	16,799	17,538
不動產及設備處分及報廢損失	(1,093)	(1,590)	(2,764)	(3,222)
處分無活絡債務工具投資利益	-	25,216	-	25,216
作業迴轉利益	13	270	1,078	2,332
其他淨損益	308	108	1,266	(1,747)
合計	\$ <u>15,632</u>	<u>38,810</u>	<u>16,405</u>	<u>40,136</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(卅六)呆帳費用及保證責任準備提存

	<u>104年7月至9月</u>	<u>103年7月至9月</u>	<u>104年1月至9月</u>	<u>103年1月至9月</u>
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 204,179	103,218	471,201	92,726
應收款項備抵呆帳提列(迴轉)數	49,816	(7,222)	100,426	(466)
保證責任準備備抵呆帳提列數	14,764	5,558	15,749	14,094
非放款轉列之催收款項備抵呆帳提列數	-	-	-	6,343
	<u>\$ 268,759</u>	<u>101,554</u>	<u>587,376</u>	<u>112,697</u>

(卅七)員工福利費用

	<u>104年7月至9月</u>	<u>103年7月至9月</u>	<u>104年1月至9月</u>	<u>103年1月至9月</u>
薪資費用	\$ 426,485	402,093	1,257,670	1,202,373
勞健保費用	37,849	31,798	102,519	97,358
退休金費用	21,187	20,469	62,808	62,182
其他用人費用	28,429	21,644	74,007	60,197
合計	<u>\$ 513,950</u>	<u>476,004</u>	<u>1,497,004</u>	<u>1,422,110</u>

(卅八)折舊及攤銷費用

	<u>104年7月至9月</u>	<u>103年7月至9月</u>	<u>104年1月至9月</u>	<u>103年1月至9月</u>
房屋及建築	\$ 944	945	2,833	2,833
租賃物改良	10,553	9,239	30,385	27,167
機械設備	5,587	6,612	17,625	21,072
交通及運輸設備	1,388	1,501	4,137	4,495
什項設備	4,253	4,853	13,029	14,665
租賃資產	2,100	2,042	6,206	2,723
折舊費用小計	<u>24,825</u>	<u>25,192</u>	<u>74,215</u>	<u>72,955</u>
電腦軟體攤銷	10,464	11,100	31,995	33,598
合計	<u>\$ 35,289</u>	<u>36,292</u>	<u>106,210</u>	<u>106,553</u>

(卅九)其他業務及管理費用

	<u>104年7月至9月</u>	<u>103年7月至9月</u>	<u>104年1月至9月</u>	<u>103年1月至9月</u>
場地及一般設備費用	\$ 99,450	95,931	281,497	273,307
一般行政費用	66,106	65,533	197,949	197,412
行銷推廣費用	4,975	6,097	14,595	15,949
其他費用	49,045	54,501	154,398	162,795
營業稅捐	108,780	119,373	329,908	229,500
合計	<u>\$ 328,356</u>	<u>341,435</u>	<u>978,347</u>	<u>878,963</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(四十)金融工具之揭露

1.以公允價值衡量之金融工具

金融資產	104.9.30	
	帳面價值	公允價值
非衍生工具		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 19,681,500	19,681,500
備供出售金融資產	43,892,303	43,892,303
衍生工具		
持有供交易		
遠期外匯	\$ 51,288	51,288
無本金交割遠期外匯	344,758	344,758
換匯	683,385	683,385
換匯換利	37,202	37,202
利率交換	293,822	293,822
選擇權	3,517,464	3,517,464
總報酬交換合約	939	939
商品交換	78,737	78,737
金融負債	104.9.30	
	帳面價值	公允價值
非衍生工具		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 3,501,861	3,501,861
衍生工具		
持有供交易		
遠期外匯	\$ 110,265	110,265
無本金交割遠期外匯	324,692	324,692
換匯	611,782	611,782
利率交換	379,803	379,803
選擇權	3,522,226	3,522,226
期貨	7,863	7,863
總報酬交換合約	19,196	19,196
商品交換	78,737	78,737

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

金融資產	103.12.31	
	帳面價值	公允價值
非衍生工具		
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
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
金融負債	103.12.31	
	帳面價值	公允價值
非衍生工具		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 8,570,813	8,570,813
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

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

金融資產	103.9.30	
	帳面價值	公允價值
非衍生工具		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 20,068,539	20,068,539
備供出售金融資產	36,845,617	36,845,617
衍生工具		
持有供交易		
遠期外匯	\$ 15,481	15,481
無本金交割遠期外匯	78	78
換匯	141,068	141,068
換匯換利	425,609	425,609
利率交換	298,731	298,731
選擇權	1,108,265	1,108,265
商品交換	5,467	5,467
金融負債	103.9.30	
	帳面價值	公允價值
非衍生工具		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 8,616,345	8,616,345
衍生工具		
持有供交易		
遠期外匯	\$ 588,851	588,851
無本金交割遠期外匯	56	56
換匯	102,224	102,224
利率交換	453,625	453,625
選擇權	1,129,878	1,129,878
期貨	2,219	2,219
商品交換	5,467	5,467

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

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2.非以公允價值衡量者

本公司及子公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、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、貼現及放款、以成本衡量之股權商品投資、受限制資產、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券、特別股負債及其他金融負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

金融資產	104.9.30	
	帳面價值	公允價值
持有至到期日金融資產—淨額	894,240	899,282

3.本公司及子公司估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

- (1)短期金融工具以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、當期所得稅資產、其他金融資產—其他、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項、當期所得稅負債、匯款、附買回票券及債券負債與其他金融負債。
- (2)透過損益按公允價值衡量之金融工具、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，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。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公允價值。
- (4)應付金融債券以證券櫃檯買賣中心所提供之公司債參考利率計算其公允價值。
- (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季報告附註(續)

4.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

資產及負債項目	合 計	104.9.30		
		第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
<u>以公允價值衡量者</u>				
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產及負債</u>				
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	\$ 12,633,623	302,708	12,330,915	-
其 他	7,047,877	-	7,047,877	-
備供出售金融資產				
股票投資	293,530	293,530	-	-
債券投資	43,598,773	-	43,598,773	-
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				
	3,501,861	-	3,501,861	-
<u>衍生資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$				
	5,007,595	-	729,410	4,278,185
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	5,054,564	7,863	678,797	4,367,904
<u>非以公允價值衡量者</u>				
持有至到期日金融資產—淨額				
	899,282	-	899,282	-

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

資產及負債項目	103.12.31			
	合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
<u>以公允價值衡量者</u>				
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產及負債</u>				
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	\$ 3,860,802	1,709,871	2,150,931	-
其 他	19,028,787	-	19,028,787	-
備供出售金融資產				
股票投資	341,580	341,580	-	-
債券投資	31,845,771	-	31,845,771	-
其 他	999,676	-	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	-	8,570,813	-
<u>衍生資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$				
	2,546,956	346	582,734	1,963,876
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	2,516,320	-	454,335	2,061,985
103.9.30				
資產及負債項目	合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
<u>以公允價值衡量者</u>				
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產及負債</u>				
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	\$ 69,545	69,545	-	-
債券投資	3,355,062	739,233	2,615,829	-
其 他	16,643,932	42,706	16,601,226	-
備供出售金融資產				
股票投資	354,966	354,966	-	-
債券投資	32,495,220	-	32,495,220	-
其 他	3,995,431	-	3,995,431	-
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				
	8,616,345	-	8,616,345	-
<u>衍生資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$				
	1,994,699	-	1,310,942	683,757
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	2,282,320	2,220	952,504	1,327,596

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)公允價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

		104年1月至9月								
		評價損益之金額		本期增加			本期減少			
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三層級	自第三層級金融負債轉入第三層級金融資產	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	自第三層級金融資產轉出第三層級金融負債	期末餘額
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	\$ 1,963,876	2,243,862	-	421,588	-	-	(351,141)	-	-	4,278,185
103年1月至9月										
		評價損益之金額		本期增加			本期減少			
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三層級	自第三層級金融負債轉入第三層級金融資產	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	自第三層級金融資產轉出第三層級金融負債	期末餘額
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	\$ 224,591	475,617	-	30,311	-	(46,762)	-	-	-	683,757

(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

		104年1月至9月								
		評價損益列入當期損益之金額		本期增加			本期減少			
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	買進或發行	轉入第三層級	自第三層級金融資產轉入第三層級金融負債	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	自第三層級金融負債轉出第三層級金融資產	期末餘額	
透過損益按公允價值衡量之金融負債										
持有供交易之金融負債	\$ 2,061,985	2,073,851	677,240	-	-	(445,172)	-	-	4,367,904	
103年1月至9月										
		評價損益列入當期損益之金額		本期增加			本期減少			
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	買進或發行	轉入第三層級	自第三層級金融資產轉入第三層級金融負債	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	自第三層級金融負債轉出第三層級金融資產	期末餘額	
透過損益按公允價值衡量之金融負債										
持有供交易之金融負債	\$ 258,041	1,090,740	180,258	-	-	(201,443)	-	-	1,327,596	

(4)公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司歸類於第三等級之公允價值評價方法主要有二，分別採自建模型評價及交易對手報價。若採自建模型評價時，本公司風險管理部門負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態，確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、進行回溯測試、更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

若無自建之模型評價時，則公允價值改採以交易對手之報價作為評價基準，本公司風險管理部門負責定期更新最新報價、維護評價來源穩定、排除異常評價數字、驗證重大差異，確保評價結果仍貼近市場狀態，並具可靠、一致且為可執行之合理價格區間。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

財務部門及風險管理部門共同訂定金融工具公允價值評價政策、評價程序及確認符合相關國際會計準則公報之規定，並由風險管理部門負責評價結果之管理及覆核。

(5)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。依據IFRS13 p93(d)規定，對於被歸類在公允價值層級中第3等級之公允價值衡量，企業應提供有關用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值之量化資訊。企業無須創造量化資訊以遵循此揭露規定，若量化之不可觀察輸入值並非企業於衡量公允價值時所建立（例如當企業使用不加調整之先前交易價格或第三方定價資訊）。故無重大不可觀察輸入值之量化資訊。本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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

註4：公允價值調整

1. 評價模型限制及不確定輸入值

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映本公司持有金融工具及非金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據本公司之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具及非金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

2. 信用風險評價調整

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整(Credit value adjustments)及借方評價調整(Debit value adjustments)，其定義說明如下：

- a. 貸方評價調整(Credit value adjustments)係指對非經集中交易市場，即於Over the counter(OTC)交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及本公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
- b. 借方評價調整(Debit value adjustments)係指對非經集中交易市場，即於Over the counter(OTC)交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映本公司可能拖欠還款及本公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

本公司於考量交易對手違約機率(Probability of default, “PD”) (在本公司無違約之條件下)，並納入交易對手的估計損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以交易對手暴險金額(Exposure at default, “EAD”)，計算得出貸方評價調整。反之，以本公司違約機率(在交易對手無違約之條件下)，考量本公司估計損失率後乘以本公司暴險金額，計算得出借方評價調整。

本公司對多數交易對手採用60%的標準違約損失率假設，惟在風險性質及可得數據的情況下，則可能會採用其他違約損失率假設。

本公司採用國際信評機構公佈之違約機率聯合對照表估計交易對手之PD；如無外部評等者，則依本公司授與之最終評等所對應之違約機率估計PD、以國外金融機構平均經驗值(60%)估計LGD、以市價評估值扣除擔保品後之曝險估計EAD，將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本公司信用品質。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

5.本公司於民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日因以評價方法估計之公允價值變動而認列為當期末實現利益(損失)之金額分別為195,884千元、(691,761)千元、205,663千元及(256,567)千元。

6.財務風險管理

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

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

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

(1)信用風險

A.信用風險來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司及子公司發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。本公司及子公司信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務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險。

B.信用風險管理政策

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

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

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

謹就本公司及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

a. 授信業務(包含放款承諾及保證)

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

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

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

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

本公司之信用品質區分為低度風險、適度風險、中度風險及高度風險四種等級。

b. 存放及拆借銀行同業

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

c. 債務工具投資及衍生工具

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

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

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

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C.信用風險避險政策

a.擔保品

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

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

b.授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

c.淨額交割總約定

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

d.其他信用增強

本公司於授信合約訂有抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存本合併公司之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

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

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
客戶尚未動用之不可撤銷之放款承諾	\$ 7,965,437	10,504,189	8,814,252
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,780,059	1,461,257	1,707,990
各類保證款項	<u>11,209,749</u>	<u>9,657,785</u>	<u>8,511,666</u>
	<u>\$ 20,955,245</u>	<u>21,623,231</u>	<u>19,033,908</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

資產負債表內資產及表外項目依產品類別徵提擔保品對財務影響說明如下：

消金房貸係依據擔保品之所在區域分為六個等級及借款人於本公司之信用風險評等，予以二維交叉分級後，訂定標準貸放成數。客戶屬低度風險者，貸款成數為五成～九成。客戶屬適度與中度風險者，擔保品限承作前五等級，貸款成數為七成～八成，客戶屬高度風險者，擔保品限承作前三等級，貸款成數為七成～七五成。

法金授信戶徵提擔保品之最低原則係依據本公司信用評等要點之規定，將客戶之風險程度區分為低度風險、適度風險、中度風險及高度風險等族群，其中屬中度風險族群之客戶，其最低要求擔保成數為10%至20%以上，而屬高度風險族群之客戶，其最低要求擔保成數為70%以上，而各種擔保品之最高認定成數，則依其個別之價格變動幅度、流動性、變現性之不同及法令規定等，由五成至九成計算，並依市價及取得成本等覈實鑑估。

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

E. 本公司及子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

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

產業別

產業別	104.9.30		103.12.31		103.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 92,331,123	48.77	96,887,597	50.00	99,681,231	51.05
非營利團體	7,552	-	10,943	0.01	11,360	0.01
私人	91,611,742	48.39	91,881,835	47.42	90,104,172	46.15
其他	5,376,790	2.84	4,998,878	2.57	5,464,020	2.79
合計	\$ 189,327,207	100.00	193,779,253	100.00	195,260,783	100.00

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

地區別

本公司及子公司主要業務均為台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

擔保品別

擔保品別	104.9.30		103.12.31		103.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
金融擔保品	\$ 14,065,221	7.43	12,834,331	6.62	12,054,586	6.17
應收帳款	692,301	0.37	357,496	0.18	736,996	0.38
不動產	112,675,614	59.51	114,346,589	59.01	114,667,225	58.73
保證	690,662	0.37	1,483,898	0.77	1,392,477	0.71
其他擔保品	17,368,633	9.17	20,306,013	10.48	20,416,208	10.46
信用擔保	43,834,776	23.15	44,450,926	22.94	45,993,291	23.55
合計	<u>\$ 189,327,207</u>	<u>100.00</u>	<u>193,779,253</u>	<u>100.00</u>	<u>195,260,783</u>	<u>100.00</u>

F.本公司及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本公司及子公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司及子公司判斷信用風險極低。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報附註(續)

103.9.30

名稱	未逾期亦未減損部位金額				小計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	低度風險	適度風險	中度風險	高度風險					已逾期未減損	無個別減損	
應收款											
信用卡業務(註4)	\$ 681,524	531,212	242,180	125,464	1,580,380	37,519	253,528	1,871,427	14,683	95,529	1,761,215
應收PEMIG來價款	-	-	-	-	-	-	1,598,082	1,598,082	1,062,235	-	535,847
應收承購帳款	23,305	1,601,643	18,749	201,426	1,845,123	-	-	1,845,123	-	16,574	1,828,549
貼現及放款	102,833,720	70,777,379	15,948,288	1,190,410	190,749,797	552,825	3,958,161	195,260,783	1,817,952	695,438	192,747,393
應收承兌、保證及信用狀	2,968,964	4,536,403	3,043,399	13,200	10,561,966	-	-	10,561,966	-	70,672	10,491,294

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

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

註3：「已減損」係指個別判定於報導日之有客觀證據已減損部位金額。

註4：包括信用卡轉列之催收款。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

104.9.30	未逾期亦未減損部位金額				合計
	低度風險	適度風險	中度風險	高度風險	
企業金融業務					
無擔保	\$ 7,096,434	21,888,413	4,442,556	537,865	33,965,268
土建融及其他擔保	23,513,827	28,993,780	7,909,970	1,966,655	62,384,232
消費金融業務					
房貸	70,493,366	4,896,777	1,469,143	586,450	77,445,736
信貸及其他	4,204,626	3,492,087	1,982,897	118,465	9,798,075
合 計	<u>\$ 105,308,253</u>	<u>59,271,057</u>	<u>15,804,566</u>	<u>3,209,435</u>	<u>183,593,311</u>

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>

103.9.30	未逾期亦未減損部位金額				合計
	低度風險	適度風險	中度風險	高度風險	
企業金融業務					
無擔保	\$ 5,974,567	26,810,304	4,136,889	-	36,921,760
土建融及其他擔保	26,290,278	34,220,868	8,820,016	97,974	69,429,136
消費金融業務					
房貸	67,262,006	6,290,208	2,096,174	941,300	76,589,688
信貸及其他	3,306,869	3,455,999	895,209	151,136	7,809,213
合 計	<u>\$ 102,833,720</u>	<u>70,777,379</u>	<u>15,948,288</u>	<u>1,190,410</u>	<u>190,749,797</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

c. 有價證券投資信用品質分析

名稱	未逾期亦未減損部位金額				104.9.30		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級	無信用評等	小計(A)	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	\$ 43,598,773	-	-	43,598,773	-	-	43,598,773
股權投資	293,530	-	-	293,530	-	-	293,530
持有至到期日金融資產	894,240	-	-	894,240	-	-	894,240
				103,12,31			
備供出售金融資產							
債券投資	\$ 31,845,771	-	-	31,845,771	-	-	31,845,771
股權投資	341,580	-	-	341,580	-	-	341,580
其他	999,676	-	-	999,676	-	-	999,676
				103,9.30			
備供出售金融資產							
債券投資	\$ 32,495,220	-	-	32,495,220	-	-	32,495,220
股權投資	354,966	-	-	354,966	-	-	354,966
其他	3,995,431	-	-	3,995,431	-	-	3,995,431

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

G.本公司及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人暫時延誤繳款或其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本公司內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本公司及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

104.9.30			
	<u>逾期1個月以內</u>	<u>逾期1~3個月</u>	<u>合計</u>
應收款項			
信用卡業務	\$ 36,491	4,993	41,484
貼現及放款			
企業金融業務			
土建融及其他擔保	214,508	-	214,508
消費金融業務			
房貸	430,794	319,960	750,754
信貸及其他	85,423	24,220	109,643
103.12.31			
	<u>逾期1個月以內</u>	<u>逾期1~3個月</u>	<u>合計</u>
應收款項			
信用卡業務	\$ 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
103.9.30			
	<u>逾期1個月以內</u>	<u>逾期1~3個月</u>	<u>合計</u>
應收款項			
信用卡業務	\$ 32,660	4,859	37,519
貼現及放款			
企業金融業務			
土建融及其他擔保	97,000	-	97,000
消費金融業務			
房貸	246,747	127,978	374,725
信貸及其他	58,406	22,694	81,100

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)流動性風險

A.流動性風險來源及定義

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

B.流動性風險管理政策

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

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

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

相關資訊定期向本公司及子公司風險管理委員會及董事會報告。

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：

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

104.9.30						
項 目	未超過一個 月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年至 七年期限者	超過七年 期限者	合 計
資產						
現金	\$ 6,115,855	-	-	-	-	6,115,855
存放央行及拆借銀行同業	46,051,245	871,080	5,578,385	-	-	52,500,710
透過損益按公允價值衡量 之金融資產(註一)	6,407,631	960,502	2,101,451	14,120,186	1,099,325	24,689,095
備供出售金融資產—淨額 (註一)	-	-	50,710	40,099,829	3,448,234	43,598,773
附賣回票券及債券投資	748,556	-	-	-	-	748,556
應收款項—總額	473,089	2,265,619	5,743,233	-	-	8,481,941
本期所得稅資產	-	-	291,381	-	-	291,381
貼現及放款—總額	8,515,809	16,945,522	32,982,799	55,773,625	75,109,452	189,327,207
持有至到期日金融資產— 淨額	-	-	-	894,240	-	894,240
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 15,717,253	993,600	145,000	-	-	16,855,853
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	179,574	535,735	4,924,557	2,482,376	434,183	8,556,425
附買回票券及債券負債	9,416,860	-	-	-	-	9,416,860
應付款項	890,390	429,676	2,569,256	-	-	3,889,322
本期所得稅負債	-	-	228,600	-	-	228,600
存款及匯款	59,335,818	31,348,545	116,719,259	43,194,309	-	250,597,931
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	32,679	-	155,753	499,660	1,293,991	1,982,083

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.12.31						
項 目	未超過一個 月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年至 七年期限者	超過七年 期限者	合 計
資產						
現金	\$ 7,567,361	-	-	-	-	7,567,361
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 (註一)	999,676	-	-	19,087,520	12,758,251	32,845,447
附賣回票券及債券投資	1,029,062	-	-	-	-	1,029,062
應收款項—總額	328,458	2,102,765	4,402,027	-	-	6,833,250
本期所得稅資產	-	-	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	\$ 8,734,581	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
本期所得稅負債	-	-	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

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.9.30						
項 目	未超過一個 月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年至 七年期限者	超過七年 期限者	合 計
資產						
現金	\$ 8,149,855	-	-	-	-	8,149,855
存放央行及拆借銀行同業	61,984,758	3,270,237	2,089,688	1,500,000	-	68,844,683
透過損益按公允價值衡量 之金融資產(註一)	12,349,664	1,026,356	4,690,889	3,570,480	313,598	21,950,987
備供出售金融資產—淨額 (註一)	1,749,518	1,248,456	1,550,048	27,625,209	4,317,420	36,490,651
應收款項—總額	511,315	1,910,646	4,276,363	-	-	6,698,324
本期所得稅資產	-	-	188,704	-	-	188,704
貼現及放款—總額	12,204,644	14,889,017	33,975,775	58,475,501	75,715,846	195,260,783
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 6,795,807	4,065,900	339,300	-	-	11,201,007
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	431,189	213,083	5,493,656	4,690,693	70,044	10,898,665
附買回票券及債券負債	4,446,843	-	-	-	-	4,446,843
應付款項	1,167,566	423,021	2,192,739	-	-	3,783,326
本期所得稅負債	-	-	4,191	-	-	4,191
存款及匯款	60,422,254	53,773,716	119,296,298	37,749,213	-	271,241,481
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	34,596	3,380	39,480	-	604,890	682,346

(註一)不含上市櫃股票及受益憑證。

D.表外項目到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司及子公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元

104.9.30						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之 不可撤銷之放款 承諾	-	223,025	344,872	2,318,545	5,078,995	7,965,437
客戶已開立但尚 未使用之信用狀 餘額	1,104,876	586,975	88,208	-	-	1,780,059
各類保證款項	932,972	3,001,163	186,930	335,976	6,752,708	11,209,749
103.12.31						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之 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
103.9.30						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之 不可撤銷之放款 承諾	-	175,994	610,603	830,197	7,197,458	8,814,252
客戶已開立但尚 未使用之信用狀 餘額	562,534	1,118,608	26,848	-	-	1,707,990
各類保證款項	354,121	1,609,385	256,853	1,724,080	4,567,227	8,511,666

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

104.9.30	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 319,636	602,861	113,142	1,035,639
資本支出承諾	49,300	24,152	-	73,452

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.12.31	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
103.9.30	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人) \$	192,362	455,507	45,845	693,714
資本支出承諾	47,620	34,920	-	82,540

(3)市場風險

A.市場風險來源及定義

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

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

B.市場風險管理政策

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

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

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)。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

b. 監控與報告

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

D. 交易簿及銀行簿部位風險管理

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

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

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

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

E. 銀行簿利率風險管理

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

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

F. 市場風險敏感度分析

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

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

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

另本公司未有重大外幣淨部位，故匯率變動對本公司不致有重大之匯率風險。

彙整敏感度分析如下：

主要風險	名稱	104.9.30		
		成本/部位面額	影響金額	
			權益	損益
利率風險 (PVBP)	公債、公司債及 金融債	56,582,929	(17,622)	(4,941)
	IRS	79,883,096	-	710
主要風險	名稱	103.12.31		
		成本/部位面額	影響金額	
			權益	損益
利率風險 (PVBP)	公債及公司債	34,977,154	(13,944)	(1,428)
	IRS	89,935,995	-	676
外匯選擇權風 險敏感度 (Delta)	外匯選擇權	-	-	32
主要風險	名稱	103.9.30		
		成本/部位面額	影響金額	
			權益	損益
利率風險 (PVBP)	公債及公司債	35,249,977	(15,379)	(979)
	IRS	98,172,583	-	1,150
外匯選擇權風 險敏感度 (Delta)	外匯選擇權	-	-	(234,859)

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

G. 匯率風險集中資訊

單位：千元

	104.9.30		
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 2,579,220	33.1200	85,423,751
人民幣	1,342,690	5.2170	7,004,815
日圓	22,937,852	0.2759	6,328,553
歐元	94,341	37.2000	3,509,502
南非幣	1,110,332	2.3900	2,653,694
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	\$ 1,154	33.1200	38,207
南非幣	2,305	2.3900	5,510
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 2,535,438	33.1200	83,973,698
人民幣	1,357,701	5.2170	7,083,125
日圓	22,680,704	0.2759	6,257,606
歐元	93,660	37.2000	3,484,142
南非幣	1,112,406	2.3900	2,658,649
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	\$ 1,941	33.1200	64,298
歐元	657	37.2000	24,458
澳幣	39	23.2100	910
南非幣	353	2.3900	844
日圓	406	0.2759	112

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103.12.31		
	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	115,628,669
人民幣	1,645,522	5.0950	8,383,932
日圓	71,185,678	0.2647	18,842,849
歐元	44,495	38.4900	1,712,614
南非幣	507,704	2.7300	1,386,032
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	\$ 59	31.6700	1,868
南非幣	677	2.7300	1,847
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 3,613,470	31.6700	114,438,594
人民幣	1,651,646	5.0950	8,415,135
日圓	71,130,362	0.2647	18,828,207
歐元	43,992	38.4900	1,693,239
南非幣	507,723	2.7300	1,386,084
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	\$ 210	31.6700	6,663

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103.9.30		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	\$ 3,643,013	30.4300	110,856,890
人民幣	1,980,292	4.9350	9,772,743
日圓	47,797,992	0.2781	13,292,621
歐元	90,319	38.6000	3,486,321
南非幣	374,062	2.7100	1,013,708
非貨幣性項目			
美金	\$ 46	30.4300	1,392
金融負債			
貨幣性項目			
美金	\$ 3,620,453	30.4300	110,170,386
人民幣	1,984,336	4.9350	9,792,696
日圓	48,073,903	0.2781	13,369,352
歐元	91,765	38.6000	3,542,144
南非幣	372,473	2.7100	1,009,401
非貨幣性項目			
美金	471	30.4300	14,338
歐元	3	38.6000	116
澳幣	104	26.6200	2,760
南非幣	648	2.7100	1,756

7.金融資產之移轉

(1)未整體除列之已移轉金融資產

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

金融資產類別	104.9.30				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值(註)	已移轉金融負債公允價值(註)	公允價值淨部位(註)
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 3,977,351	3,928,126	-	-	-
備供出售金融資產					
附買回條件協議	5,620,601	5,488,734	-	-	-

(註)：本公司附買回交易之交易對手對本公司均具有追索權，非僅對該已移轉資產具追索權，故依據IFRS7p42D(d)規定，無需列示已移轉資產之公允價值、其相關負債公允價值及淨部位。

(2) 整體除列之已移轉金融資產

本公司未從事金融資產證券化交易，無將金融資產移轉予非合併個體之特殊目的信託公司且符合除列要件但本公司仍保留對標的資產買權之情事。

8. 金融資產及金融負債互抵

本公司無適用金管會認可之國際會計準則第32號第42段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債未以淨額表達於資產負債表。

本公司有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定，或類似協議規範(如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)，或類似協議等附買回或反向再買回交易。)上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

說明	104.9.30					淨額 (e)=(c)-(d)
	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,007,595	-	5,007,595	5,054,564	644,867	(691,836)
附賣回及證券 借入協議	748,556	-	748,556	9,416,860	-	(8,668,304)
合計	\$ 5,756,151	-	5,756,151	14,471,424	644,867	(9,360,140)

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

104.9.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,054,564	-	5,054,564	5,007,595	-	46,969
附買回及證券 借入協議	9,416,860	-	9,416,860	748,556	-	8,668,304
合 計	<u>\$ 14,471,424</u>	<u>-</u>	<u>14,471,424</u>	<u>5,756,151</u>	<u>-</u>	<u>8,715,273</u>

103.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,546,956	-	2,546,956	2,516,320	370,150	(339,514)
附賣回及證券出 借協議	1,029,062	-	1,029,062	3,180,978	-	(2,151,916)
合 計	<u>\$ 3,576,018</u>	<u>-</u>	<u>3,576,018</u>	<u>5,697,298</u>	<u>370,150</u>	<u>(2,491,430)</u>

103.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,516,320	-	2,516,320	2,546,956	-	(30,636)
附買回及證券出 借協議	3,180,978	-	3,180,978	1,029,062	-	2,151,916
合 計	<u>\$ 5,697,298</u>	<u>-</u>	<u>5,697,298</u>	<u>3,576,018</u>	<u>-</u>	<u>2,121,280</u>

103.9.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,994,699	-	1,994,699	2,282,320	290,926	(578,547)
附賣回及證券 借入協議	-	-	-	4,446,843	-	(4,446,843)
合 計	<u>\$ 1,994,699</u>	<u>-</u>	<u>1,994,699</u>	<u>6,729,163</u>	<u>290,926</u>	<u>(5,025,390)</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.9.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,282,320	-	2,282,320	1,994,699	-	287,621
附買回及證券 借入協議	4,446,843	-	4,446,843	-	-	4,446,843
合 計	\$ 6,729,163	-	6,729,163	1,994,699	-	4,734,464

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保。

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
LEI Cooperatief3,UA	本公司法人董事
OLHE Cayman Limited Partnership	//
潤祥實業股份有限公司	//
宏偉建設股份有限公司	//
寶盛投資股份有限公司	//
宏泰人壽保險股份有限公司	本公司董事為其董事
泰民建設開發股份有限公司	//
新鼎系統股份有限公司	//
南亞塑膠工業股份有限公司	本公司獨立董事為其董事
國際票券金融股份有限公司	本公司總經理與其董事為三等親
台灣農林股份有限公司	本公司副總經理與其董事為三等親
富邦期貨客戶保證金權利金專戶	本公司經理人與其董事為三等親
伊諾瓦科技股份有限公司	//
震輝實業股份有限公司	本公司董事為其董事長
吸引力生活事業股份有限公司	本公司董事為其監察人
群益金鼎證券股份有限公司	本公司實質關係人
助群營造股份有限公司	//
其他關係人	本公司董事(含獨立董事)、監察人、經理人 及其親屬、配偶等

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.放款：

類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	192戶	\$ 238,047	147,311	147,311	-	無擔保	無差異
自用住宅抵押放款	191戶	942,932	800,019	800,019	-	房地產	"
其他放款	洪○○	148	148	148	-	本行存單	"
"	黃○○	128	128	128	-	本行存單	"
"	襍○○	20	-	-	-	本行存單	"
"	羅○○	368	352	352	-	本行存單	"
"	林○	106	-	-	-	本行存單	"
"	林○○	172	-	-	-	本行存單	"
"	官○○	227	-	-	-	本行存單	"
"	林○○	438	-	-	-	本行存單	"
"	蔡○○	423	-	-	-	本行存單	"
"	陳○○○	1,767	-	-	-	他行存單	"
"	武○○	9	-	-	-	他行存單	"
"	張○○	4	-	-	-	本行存單	"
"	胡○○	56	-	-	-	本行存單	"
"	林○○	69	-	-	-	本行存單	"
"	陳○○○	416	416	416	-	他行存單	"
"	張○○	3,800	3,800	3,800	-	他行存單	"
"	伊諾瓦科技	9,022	-	-	-	本行存單	"
"	吸引力生活	350,000	320,000	320,000	-	房地產	"

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	183戶	\$ 67,326	43,043	43,043	-	無擔保	無差異
自用住宅抵押放款	202戶	977,052	866,805	866,805	-	房地產	"
其他放款	台灣農林	936,000	-	-	-	房地產	"
"	禡○○	379	379	379	-	本行存單	"
"	林○○	129	-	-	-	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	"
"	張○○	50	-	-	-	本行存單	"
"	王○○	11,512	-	-	-	本行存單	"
"	梁○○	7	-	-	-	本行存單	"
"	汪○○	5	-	-	-	本行存單	"
"	陳○○○	412	383	383	-	本行存單	"
"	陳○○○	587	524	524	-	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	"

本公司針對上述放款於民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日分別認列利息收入5,658千元、3,954千元、13,363千元及12,611千元。

2. 存款：

關 係 人 名 稱	104年7月至9月			
	最高餘額	期 末 餘 額	利率區間	利息支出
宏泰人壽保險(股)公司	\$ 2,327,593	2,077,323	0.01-1.32%	5,411
富邦期貨(股)公司	421,787	421,787	0.13-1.32%	3,236
群益金鼎證券(股)公司	457,842	409,594	0.13-1.32%	3,426
震輝實業(股)公司	261,322	261,322	0.13%	37
國際票券金融(股)公司	200,558	200,557	0.73%	-
泰民建設開發(股)公司	301,033	146,012	0.88%	1,285
其他	5,678,605	2,763,429	0.00-3.99%	22,033
合計	\$ 9,648,740	6,280,024		35,428

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

關係人名稱	103年7月至9月			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
宏泰人壽保險(股)公司	\$ 4,472,822	3,215,051	0.01-1.32%	6,298
群益金鼎證券(股)公司	432,646	384,007	0.01-1.32%	3,150
富邦期貨(股)公司	417,677	417,677	0.13-1.32%	3,271
泰民建設開發(股)公司	294,225	146,008	0.88%	1,285
新鼎系統(股)公司	142,858	139,550	0.05-3.40%	395
其他	8,943,163	2,329,531	0.01-4.50%	7,254
合計	<u>\$14,703,391</u>	<u>6,631,824</u>		<u>21,653</u>

關係人名稱	104年1月至9月			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
宏泰人壽保險(股)公司	\$ 2,959,901	2,077,323	0.01-4.50%	35,805
富邦期貨(股)公司	425,622	425,622	0.13-1.32%	4,125
群益金鼎證券(股)公司	457,842	409,594	0.13-4.10%	10,101
震輝實業(股)公司	261,322	261,322	0.13%	37
國際票券金融(股)公司	206,520	200,547	0.81%	794
泰民建設(股)公司	301,033	146,012	0.88%	1,285
其他	9,330,318	2,924,357	0.00-4.50%	30,916
合計	<u>\$13,942,558</u>	<u>6,444,777</u>		<u>83,063</u>

關係人名稱	103年1月至9月			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
宏泰人壽保險(股)公司	\$ 2,478,560	1,131,269	0.01-3.80%	48,598
富邦期貨(股)公司	2,317,790	2,086,826	0.13-1.32%	4,099
群益金鼎證券(股)公司	627,468	627,044	0.01-3.70%	23,959
新鼎系統(股)公司	509,922	282,514	0.05-3.40%	4,106
泰民建設開發(股)公司	373,115	146,088	0.88%	1,285
其他	10,936,492	2,518,130	0.01-4.50%	25,950
合計	<u>\$17,243,347</u>	<u>6,791,871</u>		<u>107,997</u>

與關係人交易之存款利率與非關係人並無差異。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.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

	104年7月至9月	103年7月至9月	104年1月至9月	103年1月至9月
薪資與其他短期員工福利	\$ 26,414	28,233	54,326	60,212
退職後福利	-	-	6,166	-
合 計	\$ 26,414	28,233	60,492	60,212

八、質押之資產

本公司及子公司資產提供擔保明細如下：

單位：新台幣千元

資產項目	證券類別	104.9.30	擔保用途
		存出保證面額	
備供出售金融資產	政府公債	\$ 10,000	兼營債券自營商保證金
	政府公債	50,000	票券商存儲保證金
	政府公債	50,000	櫃買中心等殖成交系統保證金
	政府公債	50,000	信託業提存賠償準備金
	政府公債	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	1,650,000	資金調度需求擔保品
	政府公債	3,000	保險經紀人營業保證金
	央行定存單	200,000	代收國稅擔保品
	央行定存單	1,500,000	資金調度需求擔保品
合 計		\$ 4,517,000	

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

資產項目	證券類別	103.12.31 存出保證面額	擔保用途
備供出售金融資產	政府公債	\$ 10,000	兼營債券自營商保證金
	政府公債	50,000	票券商存儲保證金
	政府公債	50,000	櫃買中心等殖成交系統保證金
	政府公債	50,000	信託業提存賠償準備金
	政府公債	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
	央行定存單	1,500,000	資金調度需求擔保品
合計		\$ 8,866,000	

資產項目	證券類別	103.9.30 存出保證面額	擔保用途
備供出售金融資產	政府公債	\$ 10,000	兼營債券自營商保證金
	政府公債	50,000	票券商存儲保證金
	政府公債	50,000	櫃買中心等殖成交系統保證金
	政府公債	50,000	信託業提存賠償準備金
	政府公債	3,800	VISA國際卡交易帳款準備金
	政府公債	1,000,000	境內美元清算專戶保證金
	政府公債	6,200,000	資金調度需求擔保品
	央行定存單	1,500,000	資金調度需求擔保品
	央行定存單	130,000	代收國稅局擔保品
	政府公債	2,000	保險經紀人營業保證金
合計		\$ 8,995,800	

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：

	104.9.30	103.12.31	103.9.30
辦理保證及信用狀業務產生之或有債務	\$ 12,989,808	11,119,042	10,219,655
提供擔保之有價證券	4,517,000	8,866,000	8,995,800
受託保管客戶票據	11,314,285	12,816,481	13,011,746
受託保管有價證券及債務證券	270,000	494,261	557,118
保管代售之旅行支票	41,555	34,339	38,898
辦理指定用途信託資金	37,548,135	42,195,846	46,220,627

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)其他：

- 1.本公司自民國九十六年四月至九十七年五月間銷售GVEC Resource Inc.所發行之連動債，總銷售金額為美金52,925千元。GVEC Resource Inc.所隸屬之PEM集團業經美國證管會初步查證疑涉有詐欺行為，本公司於民國九十八年四月底經董事會通過向投資人買回相關商品，再向發行機構求償。本案業經民國九十九年十二月十六日第七屆第七次董事會通過，以海外「信託架構」方式持有保單資產，並繼續繳付保費以維持保單之有效性。並於民國一〇〇年二月二十四日第七屆第九次董事會決議授權經營管理委員會配合美國PEM案接管人之規劃，以約11.3百萬美元承受保單資產，本公司已於民國一〇〇年三月二日完成相關保單資產移轉合約之簽署。本案原始承受相關資產之成本及續後所繳交之保費，扣除收回之求償款，帳列其他應收款1,605,605千元，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，截至民國一〇四年九月三十日止，帳列累計提列備抵呆帳為1,062,235千元。
- 2.本公司與財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心(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經最高法院宣判原判決廢棄，發回高等法院，於民國一〇四年三月四日開庭後未果，又於民國一〇四年三月十六日向高等法院遞送合意停止訴訟陳明狀，並自該日起合意停止訴訟四個月，並於民國一〇四年六月十八日依和解協議書約定內容履行完妥並發函通知投保中心依約撤回訴訟，投保中心於民國一〇四年六月二十三日具狀向高等法院撤回訴訟，本公司亦於民國一〇四年六月三十日具狀陳明同意撤回全部起訴，本案於法院收受同意撤回狀後即為終結。
- 3.民國一〇四年十月十四日報載本行授信戶統源國際資產管理股份有限公司，以變造之買賣契約超貸乙事。查該授信案本行業依規定轉列逾期放款及提列允當之備抵呆帳。此外已取得對授信戶及連帶保證人之執行名義，並就擔保品執行拍賣中。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

十二、其 他

(一)各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率資訊：

	104年1月至9月	
	平 均 值	平均利率 (%)
資 產：		
現金—存放同業	\$ 4,848,387	2.35
存放央行及拆借銀行同業	54,521,204	0.95
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,963,266	1.11
附賣回票券及債券投資	374,264	0.54
應收信用卡款	463,989	12.49
貼現及放款	193,565,498	3.09
備供出售金融資產	32,593,919	1.98
持有至到期日金融資產	228,528	3.06
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 12,264,386	0.80
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,811,924	2.38
附買回票券及債券負債	8,535,036	0.30
活期存款	31,567,960	0.21
活期儲蓄存款	41,320,824	0.28
定期存款	88,910,524	1.12
定期儲蓄存款	92,130,940	1.21
可轉讓定期存單	4,234,913	0.77
應付金融債券	10,000,000	2.40
特別股負債	1,414,865	6.75

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103年1月至9月	
	平 均 值	平均利率 (%)
資 產：		
現金—存放同業	\$ 5,437,894	3.34
存放央行及拆借銀行同業	63,778,687	0.89
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,720,154	1.30
附賣回票券及債券投資	736,909	0.62
應收信用卡款	569,313	11.76
貼現及放款	196,153,649	2.94
備供出售金融資產	49,789,512	1.60
無活絡市場之債務工具投資	243,828	-
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 16,349,768	1.03
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,501,801	2.39
附買回票券及債券負債	5,136,739	0.11
活期存款	30,097,275	0.20
活期儲蓄存款	42,099,072	0.28
定期存款	98,369,055	1.14
定期儲蓄存款	89,719,014	1.23
可轉讓定期存單	16,428,257	0.83
應付金融債券	10,000,000	3.24
特別股負債	1,414,865	6.75

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

1. 資產品質

單位：新台幣千元，%

業務別/項目		年 月		104.9.30					
				逾期放款 金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	
企業 金融	擔 保			1,400,036	35,971,985	3.89 %	420,011	30.00 %	
	無 擔 保			799,268	63,655,956	1.26 %	799,268	100.00 %	
消費 金融	住宅抵押貸款			60,769	52,263,343	0.12 %	15,190	25.00 %	
	現金卡			-	-	- %	-	- %	
	小額純	原始產生		228,388	8,994,536	2.54 %	1,346,729	589.67 %	
		購入放款		-	-	- %	-	- %	
	其 他	擔 保		66,235	26,924,187	0.25 %	33,115	50.00 %	
		無擔保		5,326	1,517,200	0.35 %	5,326	100.00 %	
放款業務合計				2,560,022	189,327,207	1.35 %	2,619,639	102.33 %	
				逾期帳款 金額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	
信用卡業務(註八)				11,163	1,985,601	0.56 %	146,259	1,310.21 %	
無追索權之應收帳款承購業務				-	3,292,580	- %	32,939	- %	

業務別/項目		年 月		103.12.31					
				逾期放款 金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	
企業 金融	擔 保			168,155	40,134,530	0.42 %	168,152	100.00 %	
	無 擔 保			136,471	64,519,035	0.21 %	745,610	546.35 %	
消費 金融	住宅抵押貸款			42,033	53,958,320	0.08 %	10,507	25.00 %	
	現金卡			-	-	- %	-	- %	
	小額純	原始產生		223,478	7,897,314	2.83 %	1,359,456	608.32 %	
		購入放款		-	-	- %	-	- %	
	其 他	擔 保		151,157	25,868,151	0.58 %	75,577	50.00 %	
		無擔保		11,757	1,401,903	0.84 %	11,757	100.00 %	
放款業務合計				733,051	193,779,253	0.38 %	2,371,059	323.45 %	
				逾期帳款 金額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	
信用卡業務(註八)				1,580	1,917,555	0.08 %	98,026	6,204.18 %	
無追索權之應收帳款承購業務				-	2,081,853	- %	20,861	- %	

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

業務別/項目		年 月	103.9.30					
			逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率	
企業 金融	擔 保		216,750	43,237,274	0.50 %	216,742	100.00 %	
	無 擔 保		214,613	64,883,382	0.33 %	702,750	327.45 %	
消費 金融	住宅抵押貸款		85,204	53,338,396	0.16 %	21,297	25.00 %	
	現金卡		-	-	- %	-	- %	
小 額 純 信 用 貸 款	原始產生		404,933	7,800,900	5.19 %	1,486,011	366.98 %	
		購入放款	-	-	- %	-	- %	
	其 他	擔 保		151,339	24,651,901	0.61 %	75,663	50.00 %
		無擔保		10,927	1,348,930	0.81 %	10,927	100.00 %
放款業務合計			1,083,766	195,260,783	0.56 %	2,513,390	231.91 %	
			逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率	
信用卡業務(註八)			8,069	1,871,427	0.43 %	110,212	1,365.87 %	
無追索權之應收帳款承購業務			-	1,845,123	- %	16,574	- %	

註：一、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

四、住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

五、小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

六、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

七、無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	104.9.30		103.12.31		103.9.30	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註一)	19,957	74,349	27,280	95,953	29,636	103,987
債務清償方案及更生方案依約履行款(註二)	37,915	101,038	36,973	107,342	35,880	109,394
合計	57,872	175,387	64,253	203,295	65,516	213,381

註：一、依九十五年四月二十五日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

二、依九十七年九月十五日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

104.9.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團管理顧問業	3,675,000	13.14 %
2	B集團餐館業	3,034,756	10.85 %
3	C集團投資顧問業	2,670,622	9.55 %
4	D集團整地、基礎及結構工程業	2,560,400	9.15 %
5	E集團不動產開發業	2,500,232	8.94 %
6	F集團不動產開發業	2,325,580	8.31 %
7	G集團其他運輸工具設備租賃業	2,127,320	7.60 %
8	H集團印染整理業	2,080,000	7.43 %
9	I集團鋼鐵冶煉業	1,894,903	6.77 %
10	J集團投資顧問業	1,669,543	5.97 %

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

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	K集團不動產開發業	4,258,029	15.22 %
2	E集團不動產開發業	4,236,766	15.14 %
3	A集團管理顧問業	3,452,152	12.34 %
4	B集團餐館業	2,618,131	9.36 %
5	F集團不動產開發業	2,381,580	8.51 %
6	H集團印染整理業	2,095,000	7.49 %
7	L集團不動產開發業	1,919,300	6.86 %
8	I集團金屬建材批發業	1,865,443	6.67 %
9	M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，%

103.9.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	E集團不動產開發業	4,282,812	16.97 %
2	A集團管理顧問業	3,591,045	14.23 %
3	K集團不動產開發業	3,308,733	13.11 %
4	B集團餐館業	2,318,582	9.19 %
5	H集團印染整理業	2,095,000	8.30 %
6	L集團不動產開發業	1,936,230	7.67 %
7	J集團投資顧問業	1,807,628	7.16 %
8	I集團金屬建材批發業	1,770,425	7.02 %
9	N集團太陽能電池製造業	1,650,286	6.54 %
10	M集團資料儲存媒體製造業	1,646,708	6.53 %

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

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

二、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)

民國一〇四年九月三十日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$202,184,968	8,797,167	105,428	43,729,036	254,816,599
利率敏感性負債	61,461,261	95,940,177	57,398,731	16,765,912	231,566,081
利率敏感性缺口	140,723,707	(87,143,010)	(57,293,303)	26,963,124	23,250,518
淨 值					29,463,264
利率敏感性資產與負債比率					110.04
利率敏感性缺口與淨值比率					78.91

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

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇三年九月三十日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$230,898,585	11,686,602	826,990	34,297,846	277,710,023
利率敏感性負債	81,147,183	89,781,319	65,401,852	19,122,094	255,452,448
利率敏感性缺口	149,751,402	(78,094,717)	(64,574,862)	15,175,752	22,257,575
淨 值					26,746,701
利率敏感性資產與負債比率					108.71
利率敏感性缺口與淨值比率					83.22

- 註：一、銀行部份係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。
 二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
 三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
 四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

(2)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇四年九月三十日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 439,167	135,755	45,333	684,515	1,304,770
利率敏感性負債	1,138,118	131,003	203,653	20,120	1,492,894
利率敏感性缺口	(698,951)	4,752	(158,320)	664,395	(188,124)
淨 值					33,694
利率敏感性資產與負債比率					87.40
利率敏感性缺口與淨值比率					(558.33)

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇三年十二月三十一日

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)

民國一〇三年九月三十日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 592,410	143,430	16,747	363,693	1,116,280
利率敏感性負債	1,134,225	125,034	78,836	5,877	1,343,972
利率敏感性缺口	(541,815)	18,396	(62,089)	357,816	(227,692)
淨 值					19,801
利率敏感性資產與負債比率					83.06
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,149.90)

註：一、銀行部份係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

4.獲利能力

單位：%

項 目	104.9.30	103.12.31	103.9.30	
資產報酬率	稅 前	0.78	1.09	0.79
	稅 後	0.64	0.94	0.67
淨值報酬率	稅 前	9.10	14.02	10.41
	稅 後	7.43	12.03	8.92
純 益 率		36.91	44.56	44.34

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

註：一、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) 新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇四年九月三十日

單位：新台幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 291,242,479	39,575,393	41,214,794	25,197,962	23,985,667	30,268,588	131,000,075
主要到期 資金流出	358,425,768	21,090,156	25,205,249	49,033,526	63,103,753	108,684,353	91,308,731
期距缺口	(67,183,289)	18,485,237	16,009,545	(23,835,564)	(39,118,086)	(78,415,765)	39,691,344

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					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 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

民國一〇三年九月三十日

單位：新台幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 341,633,317	43,379,424	68,663,748	44,900,918	26,491,276	23,724,092	134,473,859
主要到期 資金流出	422,291,053	13,400,678	25,787,073	77,137,959	69,081,066	141,093,276	95,791,001
期距缺口	(80,657,736)	29,978,746	42,876,675	(32,237,041)	(42,589,790)	(117,369,184)	38,682,858

註：銀行部份係指全行新台幣之金額。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)美金到期日期限結構分析表

民國一〇四年九月三十日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 2,505,103	955,158	391,422	323,235	181,210	654,078
主要到期 資金流出	3,097,615	1,164,910	678,782	491,014	591,189	171,720
期距缺口	(592,512)	(209,752)	(287,360)	(167,779)	(409,979)	482,358

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				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 3,694,648	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

民國一〇三年九月三十日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 3,742,075	999,966	915,851	655,147	754,221	416,890
主要到期 資金流出	4,351,198	1,954,303	1,374,252	423,373	472,755	126,515
期距缺口	(609,123)	(954,337)	(458,401)	231,774	281,466	290,375

註：1.銀行部份係指全行美金之金額。

2.如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：銀行業不適用，子公司無此情形。
2. 為他人背書保證：銀行業不適用，子公司無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：銀行業不適用，子公司無此情形。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
9. 從事衍生工具交易：銀行業不適用，子公司無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無。
11. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
12. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	104年1月至9月交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營業收入或總資產之比率
0	安泰商業銀行(股)公司	安銀保險經紀人(股)公司	1	應收帳款	43,398	與非關係人無差異	0.01 %
0	安泰商業銀行(股)公司	安銀保險經紀人(股)公司	1	存款及匯款	55,534	與非關係人無差異	0.02 %
0	安泰商業銀行(股)公司	安銀保險經紀人(股)公司	1	手續費收入	337,257	依合約收取手續費	5.83 %
1	安銀保險經紀人(股)公司	安泰商業銀行(股)公司	2	應付帳款	43,398	與非關係人無差異	0.01 %
1	安銀保險經紀人(股)公司	安泰商業銀行(股)公司	2	現金及約當現金	55,534	與非關係人無差異	0.02 %
1	安銀保險經紀人(股)公司	安泰商業銀行(股)公司	2	手續費支出	337,257	依合約收取手續費	5.83 %

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	103年1月至9月交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營業收入或總資產之比率
0	安泰商業銀行(股)公司	安銀保險經紀人(股)公司	1	應收帳款	49,329	與非關係人無差異	0.01 %
0	安泰商業銀行(股)公司	安銀保險經紀人(股)公司	1	存款及匯款	52,857	與非關係人無差異	0.02 %
0	安泰商業銀行(股)公司	安銀保險經紀人(股)公司	1	手續費收入	326,155	依合約收取手續費	6.24 %
1	安銀保險經紀人(股)公司	安泰商業銀行(股)公司	2	應付帳款	49,329	與非關係人無差異	0.01 %
1	安銀保險經紀人(股)公司	安泰商業銀行(股)公司	2	現金及約當現金	52,857	與非關係人無差異	0.02 %
1	安銀保險經紀人(股)公司	安泰商業銀行(股)公司	2	手續費支出	326,155	依合約收取手續費	6.24 %

註：編號之填寫方式如下：

1. 0代表母公司。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)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：

<u>104年7月至9月</u>	<u>個人金融</u>	<u>法人金融</u>	<u>營運管理</u>	<u>小計</u>	<u>調節項</u>	<u>合計</u>
利息淨收益(損失)	\$ 519,254	954,640	(442,655)	1,031,239	50,168	1,081,407
利息以外淨收益	214,913	728,848	48,990	992,751	(43,010)	949,741
淨收益(損失)	734,167	1,683,488	(393,665)	2,023,990	7,158	2,031,148
呆帳費用迴轉(提列)數	60,503	(315,778)	(9,274)	(264,549)	(4,210)	(268,759)
營業費用	(408,886)	(209,235)	(256,526)	(874,647)	(2,948)	(877,595)
稅前淨利(損)	<u>\$ 385,784</u>	<u>1,158,475</u>	<u>(659,465)</u>	<u>884,794</u>	<u>-</u>	<u>884,794</u>
總資產	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>333,164,387</u>
<u>103年7月至9月</u>	<u>個人金融</u>	<u>法人金融</u>	<u>營運管理</u>	<u>小計</u>	<u>調節項</u>	<u>合計</u>
利息淨收益(損失)	\$ 503,217	1,115,614	(560,071)	1,058,760	45,173	1,103,933
利息以外淨收益	270,097	373,330	37,251	680,678	(37,447)	643,231
淨收益(損失)	773,314	1,488,944	(522,820)	1,739,438	7,726	1,747,164
呆帳費用提列數	(13,699)	(86,536)	(200)	(100,435)	(1,119)	(101,554)
營業費用	(381,724)	(226,419)	(238,980)	(847,123)	(6,608)	(853,731)
稅前淨利(損)	<u>\$ 377,891</u>	<u>1,175,989</u>	<u>(762,000)</u>	<u>791,880</u>	<u>(1)</u>	<u>791,879</u>
總資產	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>341,024,987</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

<u>104年1月至9月</u>	<u>個人金融</u>	<u>法人金融</u>	<u>營運管理</u>	<u>小計</u>	<u>調節項</u>	<u>合計</u>
利息淨收益(損失)	\$ 1,546,507	2,902,033	(1,420,971)	3,027,569	149,004	3,176,573
利息以外淨收益	<u>758,792</u>	<u>1,873,680</u>	<u>106,490</u>	<u>2,738,962</u>	<u>(133,293)</u>	<u>2,605,669</u>
淨收益(損失)	<u>2,305,299</u>	<u>4,775,713</u>	<u>(1,314,481)</u>	<u>5,766,531</u>	<u>15,711</u>	<u>5,782,242</u>
呆帳費用迴轉(提列)數	122,678	(696,901)	(9,835)	(584,058)	(3,318)	(587,376)
營業費用	<u>(1,224,275)</u>	<u>(615,247)</u>	<u>(729,646)</u>	<u>(2,569,168)</u>	<u>(12,393)</u>	<u>(2,581,561)</u>
稅前淨利(損)	<u>\$ 1,203,702</u>	<u>3,463,565</u>	<u>(2,053,962)</u>	<u>2,613,305</u>	<u>-</u>	<u>2,613,305</u>
總資產	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>333,164,387</u>
<u>103年1月至9月</u>	<u>個人金融</u>	<u>法人金融</u>	<u>營運管理</u>	<u>小計</u>	<u>調節項</u>	<u>合計</u>
利息淨收益(損失)	\$ 1,534,801	3,240,832	(1,745,429)	3,030,204	62,268	3,092,472
利息以外淨收益	<u>841,618</u>	<u>1,252,042</u>	<u>85,772</u>	<u>2,179,432</u>	<u>(45,903)</u>	<u>2,133,529</u>
淨收益(損失)	<u>2,376,419</u>	<u>4,492,874</u>	<u>(1,659,657)</u>	<u>5,209,636</u>	<u>16,365</u>	<u>5,226,001</u>
呆帳費用提列數	(37,994)	(73,532)	(548)	(112,074)	(623)	(112,697)
營業費用	<u>(1,099,684)</u>	<u>(587,128)</u>	<u>(709,290)</u>	<u>(2,396,102)</u>	<u>(11,524)</u>	<u>(2,407,626)</u>
稅前淨利(損)	<u>\$ 1,238,741</u>	<u>3,832,214</u>	<u>(2,369,495)</u>	<u>2,701,460</u>	<u>4,218</u>	<u>2,705,678</u>
總資產	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>341,024,987</u>

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

(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。