

股票代碼 2849

查詢網址

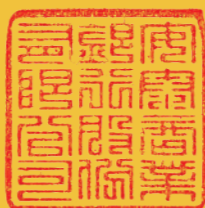
安泰銀行網址 www.entiebank.com.tw

公開資訊觀測站網址 mops.twse.com.tw

安泰銀行一〇七年度年報

2018 ANNUAL REPORT

2018
ANNUAL REPORT



董事長 丁子康

Entie Bank

安泰銀行 **Entie Bank**
速度 | 專業 | 信賴

安泰商業銀行股份有限公司107年度年報

刊印日期 民國108年3月15日

安泰銀行願景與經營理念

發言人

姓名：徐世偉

職稱：資深副總經理暨財務長

電話：(02) 8101 2277

電子郵件信箱：FrankswHsu@entiebank.com.tw

代理發言人

姓名：張人偉

職稱：副總經理暨營運長

電話：(02) 8101 2277

電子郵件信箱：ArensChang@entiebank.com.tw

總行及國內分支機構

地址：11049 台北市信義路五段7號台北101大樓40樓

電話：(02) 8101 2277

國內分支機構請見第104頁

股票過戶機構

名稱：群益金鼎證券股份有限公司股務代理部

地址：10601 台北市敦化南路二段97號B2

網址：www.capital.com.tw

電話：(02) 2703 5000

財務報告簽證會計師

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

會計師姓名：陳俊光、陳富煒

地址：11049 台北市信義路五段7號台北101大樓68樓

網址：www.kpmg.com.tw

電話：(02) 8101 6666

信用評等機構

名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司臺灣分公司

地址：10595 台北市敦化北路205號13樓1306室

電話：(02) 8175 7600

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

安泰銀行網址 www.entiebank.com.tw



安泰銀行官網



安泰行動銀行APP

願景

勇於變革、眾所激賞

成為台灣最優秀的銀行之一是我們持續前進的方向。我們必須勇於自我檢視，務實地擁抱變革，成為眾所矚目，為客戶、股東與同業所敬重之專業銀行。

經營理念

速度、專業、信賴

展現在人員行為、產品與服務、程序及績效 4 個構面，我們需要迅速反應與執行方能成為領先者，擁有專業能讓我們迅速行動卻不降低品質。





致股東報告書



銀行簡介



財務概況

- 6.1 最近五年度簡明資產負債表及損益表
- 6.2 最近五年度財務分析與資本適足性
- 6.3 107年度財務報告之審計委員會審查報告
- 6.4 107年度財務報告
- 6.5 銀行及其關係企業發生財務週轉困難情事對本行財務狀況之影響



公司治理報告

- 3.1 組織系統
- 3.2 董事、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構主管及顧問資料
- 3.3 107年度支付董事、總經理、副總經理及顧問之酬金及分派員工酬勞情形
- 3.4 公司治理運作情形
- 3.5 會計師公費資訊
- 3.6 更換會計師資訊
- 3.7 董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者
- 3.8 董事、經理人及依法規應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形
- 3.9 持股比例占前十大股東，其相互關係之資訊
- 3.10 綜合持股比例

財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項



- 7.1 財務狀況
- 7.2 財務績效
- 7.3 現金流量
- 7.4 重大資本支出對財務業務之影響
- 7.5 轉投資政策、其獲利或虧損之主因、改善計畫及未來一年投資計畫
- 7.6 風險管理事項
- 7.7 危機處理應變機制
- 7.8 其他重要事項

募資情形



- 4.1 資本及股份
- 4.2 金融債券發行情形
- 4.3 特別股發行情形
- 4.4 海外存託憑證發行情形
- 4.5 員工認股權證及限制員工權利新股辦理情形
- 4.6 併購或受讓其他金融機構
- 4.7 資金運用計畫執行情形

營運概況



- 5.1 業務內容
- 5.2 從業員工資料
- 5.3 企業責任及道德行為
- 5.4 非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異
- 5.5 資訊設備
- 5.6 勞資關係
- 5.7 重要契約
- 5.8 證券化商品資訊

特別記載事項



- 8.1 關係企業相關資料
- 8.2 私募有價證券及金融債券辦理情形
- 8.3 子公司持有或處分本行股票情形
- 8.4 其他必要補充說明事項
- 8.5 證券交易法第36條第3項第2款重大影響事項

總行及國內分支機構

附錄 財務報告



建構安全便利的金融環境，啟動安泰數位金融服務生態圈。

富貴傳家家族理財會員，幸福傳承，財富永恆。



力挺綠色金融，共創環境永續。



「孩有我們」聖誕許願樹
公益紀錄片



安泰銀行總經理俞宇琦說：
「以愛與分享的價值理念為出發點，未來仍會在企業社會責任持續付出，發展出更多正面向上的能量。」

安泰銀行董事長丁予康指出，經營績效背後需要強大的企業文化支撐，「速度、專業、信賴」是我們努力的準據，「勇於變革，眾所激賞」是我們將共同實現的企業願景。



各位股東女士、先生：

回顧107年，上半年全球經濟承續前一年度穩健擴張腳步，在美國及歐元區勞動就業增長及消費需求回升下，帶動主要國家經貿表現強勁。然隨著美國加徵關稅等貿易政策的實施與升息縮表等貨幣政策的持續，貿易摩擦的加劇與資金環境的緊縮，衝擊投資人對經濟前景的信心，並逐步擴散至實體經濟，全球金融市場在第四季產生劇烈波動，由上漲轉為下跌，全球經濟成長面臨趨緩壓力。國內經濟上半年受惠於全球景氣穩定增溫，出口持續暢旺，而就業及薪資改善，民間消費也轉趨熱絡下，前二季經濟成長率分別達到3.15%、3.29%，下半年則由於受到前述外部因素影響，經濟增長力道明顯放緩，第四季經濟成長率滑落至1.78%，全年經濟成長則縮減為2.63%，低於106年的3.08%。

財務表現 推動結構調整 績效穩健成長

107年本行獲利動能持續提升，營業淨收益新臺幣(以下同)64.09億元，稅前淨利28.45億元，呆帳提存前營業利益35.21億元，營業淨收益預算達成率82%，稅後淨利22.1億元，基本每股稅後盈餘(EPS)1.26元。若排除106年特別股息費用迴轉之一次性因素影響，107年稅後淨利及基本每股盈餘較前一年度大幅增加30%及24%。三大核心收益中，利息淨收益、手續費淨收益及其他非利息淨收益分別為37.96億元、17.59億元及8.54億元，除利息淨收益因前一年度一次性費用迴轉挹注影響而略減6%外，手續費淨收益及其他非利息淨收益分別成長8%及24%。資產總額3,115億元，較106年底增加2%；淨值規模333億元，較106年底增加5%。平均資產報酬率(ROAA)及平均股東權益報酬率(ROAE)為0.71%及6.78%。

資產品質與資本結構方面，逾期放款(含催收款)14.83億元，逾放比率0.77%。放款之備抵呆帳為27.61億元，覆蓋率186.11%，總放款覆蓋率為1.42%。107年底資本適足率、普通股權益比率及第一類資本比率均達14.13%，高於108年起適用之法定規範10.5%、7.0%及8.5%，亦優於全體本國銀行平均之資本適足率13.99%，堅強的資本結構，能夠充分支持本行未來各項業務成長。

企業發展 深化公司治理 善盡企業社會責任

公司治理向來是本行重視且持續落實的重點，過去幾年引進國際級公司治理，推動公司治理改革已有一定成果，具體成效顯現在證交所第四屆公司治理評鑑，本行再度榮獲排名前20%的佳績。主管機關在107年4月正式啟動為期3年的新版公司治理藍圖，本行已完成金融業簽署機構投資人盡職治理守則及出席上市櫃公司股東會等落實股東行動主義，揭露英文財務業務資訊、董事選舉採候選人提名制及提升公司治理評鑑效度等重點措施。



此外，本行在社會參與及環境永續等面向的成就亦不遑多讓，發展太陽能光電是近年來政府綠能政策的重點之一，107年本行太陽光電產業之授信餘額較前一年度大幅成長115%。在社會參與方面，107年攜手聯合勸募展開一系列公益活動，除持續推出「安泰貴賓生日捐」，號召本行貴賓用公益善行紀念特別的日子外，並在安泰公益家庭日由同仁自發響應「孩有希望」一日捐活動，當日捐款金額突破20萬元。另為延續大眾對弱勢孩童的關注，推出「孩有我們·聖誕許願樹」活動，獲得同仁及客戶熱烈響應，募集逾285萬元，完成1,650位小朋友的心願。

數位金融持續改變客戶往來行為與銀行經營生態，本行採取創新、轉型二路並進策略，整合線上線下的平台資源，從軟硬體各面向強化客戶服務深度及產品往來廣度。為因應新興科技發展所衍生的新形態犯罪或資安風險，本行設置防制洗錢暨打擊資恐及資安專責單位，分別負責全行防制洗錢及資訊安全之執行規劃與管理。

在防制洗錢及打擊資恐工作上，本行107年透過顧問協助，接軌國際實務，導入全面性風險評估之方法，就客戶、產品與服務、交易與通路、地域及其他風險面向，識別各領域之高風險因子、評估相關管控措施之效度、計算剩餘風險並擬定風險防治計畫。未來亦將定期評估執行狀況，適時投入人力及資源，以期持續強化對洗錢及資恐風險之管控。

信用評等展望穩定

由於充足且優於同業平均的資本水準，溫和的資產成長風險及管理得宜的提存風險，在107年6月5日獲得惠譽國際信用評等公司正面評價，維持本行國內長期信用評等「A(twn)」，短期信用評等「F1(twn)」，評等展望「穩定」。



安泰銀行信用評等

| | |
|--------|----------|
| 國內長期評等 | A (twn) |
| 國內短期評等 | F1 (twn) |
| 評等展望 | 穩定 |

惠譽信評公布日期：107/06/05

營運動能 利基業務表現亮眼

本行持續優化資金結構與資金運用效益策略，成效逐步顯現。107年底存款餘額為2,640億元，雖僅較106年底增加0.3%，但其中外幣存款成長幅度達二位數。總放款餘額達1,939億元，因企業放款與個人放款穩定成長，推升全行放款較前一年度成長4%，帶動存放比達73%。

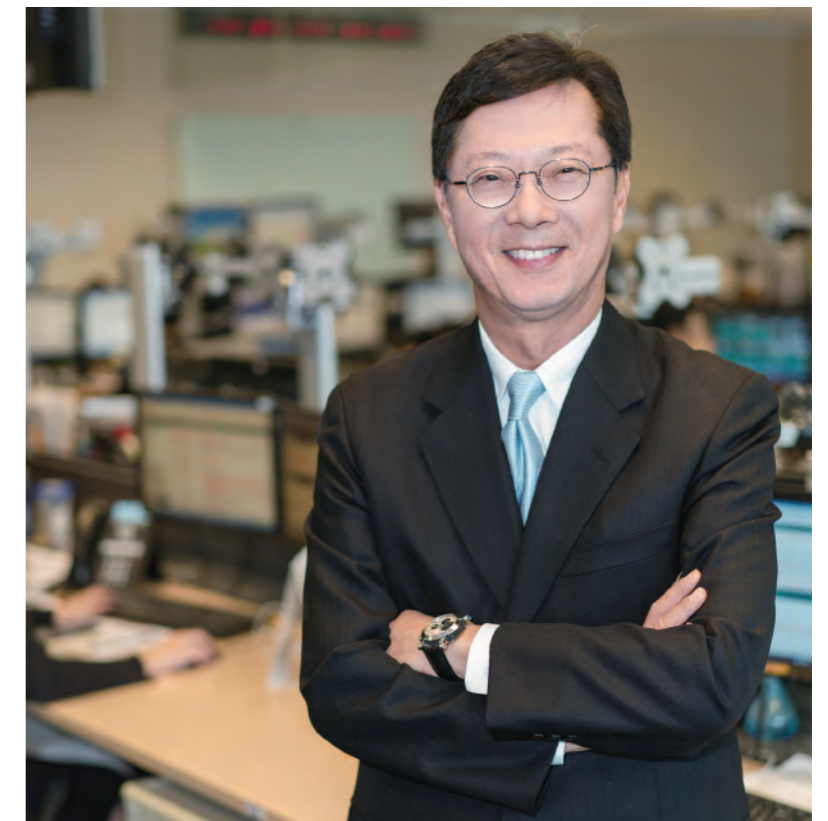
法人金融目標市場定位明確，聚焦利基業務及中/大型客戶開發策略奏效，結構融資及聯貸成長亮眼，主辦或共同主辦的聯貸金額增加近40%。107年法人金融放款餘額為962億元，年成長3%，土建融餘額逐年減降，整體資產結構更顯平衡穩健，外幣放款受海外市場需求與本行外幣存款充裕帶動，大幅成長43%。金融市場因資產配置策略得宜，輔以嚴格的交易紀律管控，整體投資及交易收益較前一年度大幅增加15%。

財富管理受到全球金融市場動盪，股、債及大宗商品面臨程度不一的價格修正，本行藉由動態、即時的產品調整策略，引進固定收益及低波動度之理財商品，降低客戶資產受市場波動影響。另掌握美元升息契機，適時推出多項美元存款，外幣存款餘額196億元及客戶理財資產管理規模776億元均較前一年度成長，分別增加16%及8%。保險產品受惠於利率環境有利美元保單推展，帶動外幣保單銷售成長，保險餘額年增11%。

消費金融方面，房貸、信貸放款餘額分別為855億元及114億元，續創新高。受惠房市買氣溫和和向上，房貸餘額較前一年度成長6%，而理財型房貸、原屋融資等非購屋貸款新撥金額較前一年度增加5%，有助於房貸餘額結構更加均衡。信貸業務透過精確的市場區隔與定價策略，聚焦優質客群，貸款餘額連續5年維持成長達114億元，並積極拓展數位通路之經營，在線上信貸導入合作之比價平台上線後，月均申請件數與撥款金額均大幅成長近4倍。信用卡業務在清理不具效益之卡別與促動客戶使用之行銷方案並行下，流通卡數與有效卡數雖呈現略減，但簽帳金額54.7億元則較前一年度成長5%，其中第四季結合刷卡繳保費行銷活動推展，單月簽帳金額突破6億元。

啟動數位金融服務生態圈

科技創新為金融服務帶來更多可能，也為銀行業務注入更多動力，本行以務實的成本效益評估及客戶需求檢視為基礎，逐步落實各項數位轉型，除陸續完成內部作業流程集中化、數位化，網路銀行及行動銀行APP優化等重要工作外，也呼應主管機關所提出之電子支付5年倍增計畫，擴大行動支付之應用。初期以手機作為載具推廣行動支付，透過與異業的整合及串接，提供多元、便利的支付服務，並藉由消費數據分析，精準掌握客戶偏好，進而依據潛在需求，即時回饋建議資訊，強化互動與行銷的效果，漸進實現打造安泰數位金融服務生態圈的目標。隨著行動載具內建的應用，107年行動銀行APP2.0新增裝置綁定與生物辨識功能，讓客戶以指紋、臉部或圖形鎖等方式直接進行身分認證與系統登入，建構安全便利的數位金融環境。數位金融應用的各項規劃將陸續實現，未來本行數位金融服務將擴大到數位帳戶、電子錢包、掃碼支付、悠遊聯名卡/金融卡、感應式信用卡...等，讓數位金融應用更加貼近客戶生活，並將結合人員服務，使數位金融帶給客戶的體驗除了便捷外也兼具溫度。



因應環境變化 務實推動轉型 維持核心競爭力

展望新的一年，總體經濟仍存在許多不確定性，包括美中貿易爭端未歇、英國脫歐方案未定、中國經濟放緩未止等，均可能對疲弱的景氣造成進一步的衝擊。

經營環境部分，金融監管趨嚴態勢仍將持續、同業競爭強度未見緩和、低利率環境短期內恐難扭轉；再者，主管機關今年將核發純網銀執照，並研議推動開放銀行，意味著眾多與新科技結合的金融應用將在各個領域衝擊既有銀行業務，這些發展均促使銀行必須思考如何在客戶服務、業務推動、內部作業等各個面向持續提升效率及品質，維持核心競爭力，以因應經營環境及客戶需求的快速變化，維持營運績效成長。

面對總體經濟、經營環境各種可能的變化及衝擊，本行仍將以追求厚實的資本結構為基礎，持續拓展各項利基市場與深耕各類目標客群，以推動業務結構持續朝均衡、穩健的方向發展；而在科技持續創新，客戶對金融服務的期待不斷演進下，本行亦將貼近客戶實質需求，強化數位多元、簡便的服務渠道。具體業務策略如下：

(一) 達成明確的存款管理目標：

1. 持續優化活存比、外存比，為提升存放利差及資金運用效益創造有利的條件。
2. 法人金融業務增加產業存款比重、個人金融業務擴增小額存款往來，持續提升存款穩定。

(二) 追求均衡的放款規模成長：

1. 法人金融業務貫徹業務雙主軸，擴增大型、中大型企業與一般放款規模，累積中長期收益基礎；積極拓展結構融資與聯貸業務，擴增高利差收益資產。
2. 消金房貸持續提升非72-2新撥及餘額占比，擴大業務承作空間；購置貸款則以自住案件為主，提升資本使用效率並降低授信風險。消金信貸強化專案產品設計，聚焦優質客群承作，並強化貸後關係維繫及挽留機制，減緩資產流失。

(三) 致力組織架構及人力配置的最佳模式：

1. 藉由組織調整等作為進一步強化管理效能、專業分工及策略執行。
2. 持續招攬優秀人才，增進客戶資源運用、擴大往來實動與產品滲透，激發潛在業務動能，提升手續費等收益規模。

(四) 逐步落實數位轉型深化金融服務：

1. 推動數位帳戶上線、突破線上信貸承作限制，進一步擴大數位金融服務觸角，提升全新客戶及貸款案件的招攬動能。
2. 持續優化網路銀行、行動銀行操作介面及交易功能，增加支付工具及應用場域，深化數位金融服務。

(五) 推動全方位管理提升營運效能：

1. 貫徹績效管理，要求各單位提升工作目標執行進度檢討頻率，強化預算達成意識。
2. 嚴守法令遵循、確保銷售行為合規、強化資安防護意識、維持良好費用控制，以降低業務經營成本。

未來，本行仍將一貫藉由績效管理機制的深化、組織運作效能的提升、團隊溝通凝聚的增進，確保前述各項業務策略與經營願景的落實，打造安泰成為具備良好風險管控、健全營運體質、靈活市場布局、優異獲利能力與創新科技應用的全方位銀行，建構永續經營的穩固基礎，實踐「速度、專業、信賴」的核心經營理念，展現眾所激賞的經營績效，為股東利益創造最大價值。

董事長

丁守康

總經理暨執行長

俞宇琦



2 銀行簡介

設立日期：民國 81 年 6 月 3 日

資本額：新臺幣 19,579,100,500 元整

安泰銀行 (以下簡稱「本行」) 設立於民國 81 年 6 月，並於民國 82 年 4 月 15 日正式開始營業。安泰銀行歷經多年之穩健經營，於民國 87 年 7 月 27 日概括承受台北市第七信用合作社，擴張分行服務據點。之後於民國 96 年 11 月間，成功引進以私募基金隆力集團 (The Longreach Group) 為首之投資團隊，並招募新的經營團隊，企圖將安泰銀行打造為以客戶為尊之現代化金融服務機構。

目前安泰銀行主要股東多為國際級知名金融機構或投資人，除私募基金隆力集團外，還包括歐力士金融集團 (ORIX Group)、瑞士再保公司 (Swiss Re) 等，對於安泰銀行蛻變成為現代化、國際化、有效率的商業銀行，提供最大的支援與協助。

安泰銀行為因應不同客戶多樣化之金融服務需求，將組織區分為法人金融及個人金融二大區塊，針對企業客戶及個人客戶分別提供最專業的存匯、貸款融資、帳務交易、金融交易、財富管理等服務。因應數位金融風潮，本行調整通路經營策略，於民國 106 年 5 月將 8 家簡易型分行整併為 4 家全功能型分行，目前本行全省營業據點共計 50 家，其中大台北地區有 30 家分行，桃竹地區有 8 家分行，大台中地區有 5 家分行，嘉南地區有 3 家分行，大高雄地區有 4 家分行，為使本行服務網絡更臻完整，針對自動化及網路之服務提供，將繼續拓增及發展。

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

本行於民國 105 年 8 月 1 日與安銀保險經紀人股份有限公司完成合併。

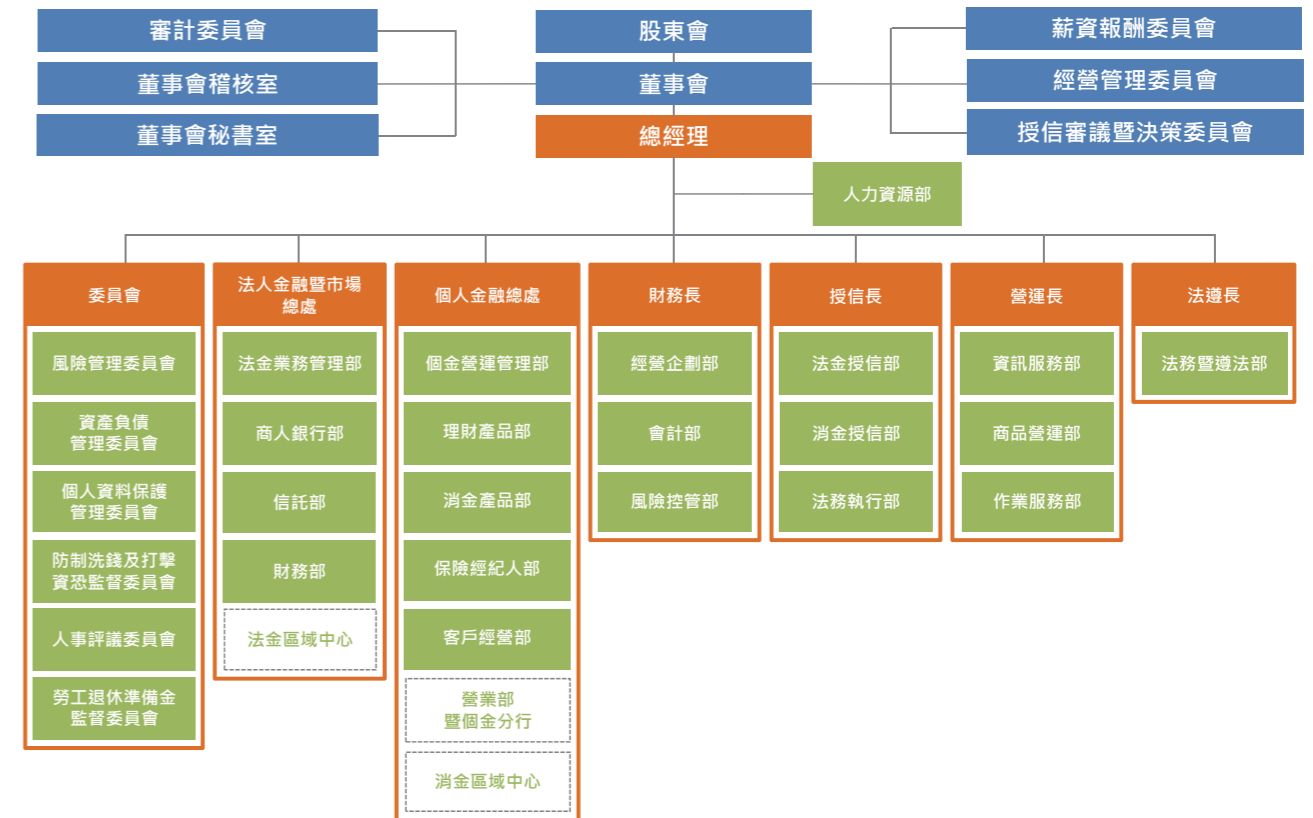
本行上市股票於民國 88 年 9 月在臺灣證券交易所掛牌上市。

3 公司治理報告

3.1 組織系統

3.1.1 組織架構圖

108/03/15



3.1.2 各主要部門所營業務

| | |
|-------|--|
| 人力資源部 | 全行人員聘僱任用、績效考核、訓練發展、薪酬與員工福利、員工關係與內部溝通等人力資源規劃與管理相關業務 |
|-------|--|

法人金融暨市場總處

| | |
|---------|---|
| 法金業務管理部 | 法人金融及市場總處業務策略、執行計畫、預算編製、績效追蹤與管理、人員訓練、相關金融商品執照之申請與管理、內部規範管理，以及法人金融存放款產品(包含金融機構存款、企業存放款、企業網路銀行、財務顧問等)之行銷規劃、推廣，並督導法金區域中心 |
| 商人銀行部 | 法人金融企業融資產品(包含國內暨國際聯貸、結構融資、專案融資、結構型應收帳款等)之行銷規劃、推廣，並協同營業單位成就案件，以及後續之維護與控管 |
| 信託部 | 信託業務及信託附屬業務相關事宜，包括信託產品設計、信託作業等，並提供銷售人員在信託業務上之支援 |
| 財務部 | 全行資金調撥，資產負債管理委員會庶務，及利、匯率相關產品之交易，並配合本行可承做之金融商品與相關單位進行商品之研發與推廣，提供客戶金融市場資訊、避險策略建議、金融市場產品之訓練、推廣與銷售，及利、匯率與其他金融商品交易之報價及執行 |

個人金融總處

| | |
|---------|--|
| 個金營運管理部 | 個人金融總處業務策略發展規劃、預算編製、績效追蹤與管理，分行與消金區域中心人員之進用、考核與銷售行為管理，各項作業流程與作業品質之規劃與管理、庶務管理及風險控管 |
| 理財產品部 | 個人金融總處理財產品之策略發展規劃、設計、上架與推廣，提供稅務與資產配置規劃顧問服務及財管業務人員之教育訓練 |
| 消金產品部 | 個人金融總處消金產品之策略發展規劃、設計與推廣，以及消金業務人員之教育訓練 |
| 保險經紀人部 | 保險產品之策略發展規劃、上架、推廣、審理及簽署，業務人員之證照資格管理、教育訓練、業務招攬品質管理，以及各項保險契約作業流程與作業品質之規劃與管理 |
| 客戶經營部 | 個人金融總處與所屬各客群間往來關係維繫、鞏固及發展，數據化分析客戶資料並分群行銷，數位通路工具規劃與推廣，受理全行客戶申訴，提供電話諮詢及線上貸款服務 |

財務長督導之經理部門

| | |
|-------|--|
| 經營企劃部 | 全行性經營策略之規劃及數位金融策略之規劃、管理資訊之管控與呈報、激勵制度之協同設計與執行、長期投資評估與管理，並負責本行對外關係 |
| 會計部 | 全行會計及稅務等事務 |
| 風險控管部 | 全行各項風險之控管，包括信用風險、市場風險及作業風險等管理機制之建立及執行 |

授信長督導之經理部門

| | |
|-------|--------------------------------------|
| 法金授信部 | 法人金融授信之信用審查、授信管理及風險分析，以及對主管機關表報資料報送 |
| 消金授信部 | 消費金融產品之信用審查、授信管理及風險分析，以及信用卡風險管理 |
| 法務執行部 | 全行債權相關法律事務，包括法律執行、訴訟、債權管理，以及授信案件諮詢協助 |

營運長督導之經理部門

| | |
|-------|--|
| 資訊服務部 | 全行資訊軟體之規劃、建置、維護並提供技術支援，管理資訊系統之建置與管理資訊之提供，暨全行資訊安全業務之規劃及管理 |
| 商品營運部 | 全行外匯業務、國際金融業務及金融商品之後台集中作業，包括外幣存匯作業、外幣授信帳務、金融商品交割帳務，並提供企業金融網路銀行客戶服務及其後續之管理與維護 |
| 作業服務部 | 全行授信額度控管及台幣業務之後台集中作業，包括法金/消金授信額度控管、台幣存匯、台幣授信帳務、信用卡及其他經核准辦理之集中作業，評估並執行全行之營繕、採購、財產與文件管理等事宜 |

法遵長督導之經理部門

| | |
|--------|---|
| 法務暨遵法部 | 全行法令遵循制度之規劃、管理及執行，全行法律事務之諮詢，個資保護工作之推行、防制洗錢機制之規劃及作業之管理、新辦商品適法性意見之提出及審核事務之處理、法遵長交辦之整合性專案規劃、公司治理事項之規劃，以及印信管理 |
|--------|---|

3.2 董事、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構及顧問主管資料
3.2.1 董事資料

107/12/31 單位：股；%

| 職稱 | 國籍或註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 | 現在持有股數 | | 配偶、未成年子女現在持有股數 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本行及其他公司之職務 | 具配偶或親等以內關係之其他主管或董事姓名 | 關係 |
|------|--------|--|----|-----------|----|-----------|-------------|-------|----------------|------|------------|------|--|---|----------------------|----|
| | | | | | | | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | | | | |
| 董事長 | 荷蘭 | Longreach Edith Investment Cooperatief, 3, U.A. 代表人：丁予康 | 男 | 105/06/08 | 3 | 96/12/27 | 263,709,343 | 13.47 | 0 | 0 | 0 | 0 | 美國底特律大學企業管理碩士 台北富邦銀行總經理、安泰銀行總經理 | 遠放工程股份有限公司獨立董事 | 無 | 無 |
| 副董事長 | 中華民國 | 潤祥實業(股)公司 代表人：蔡文賢 | 男 | 105/06/08 | 3 | 102/03/29 | 17,474,796 | 0.89 | 0 | 0 | 0 | 0 | 美國辛辛那提大學材料工程博士 國立臺北大學兼任副教授、匯揚創業投資(股)公司董事長 | 擔任董事長職位： - 匯揚創業投資(股)公司 - 友清顧問(股)公司 - 友旭國際(股)公司 擔任董事職位： - 碩豐數位科技(股)公司 - 台農發(股)公司 - 傲勝國際(股)公司 英屬蓋曼群島商其祥生物科技股份有限公司獨立董事 | 無 | 無 |
| 董事 | 荷蘭 | Longreach Edith Investment Cooperatief, 3, U.A. 代表人：Mark Z. Chiba (齊百邁) | 男 | 105/06/08 | 3 | 96/12/27 | 263,709,343 | 13.47 | 0 | 0 | 0 | 0 | 英國牛津大學國際關係碩士 隆力集團(東京及香港)創辦人及集團總裁 | 隆力集團總裁 | 無 | 無 |

| 職稱 | 國籍或註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | | 配偶、未成年子女現在持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本行及其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之其他主管或董事 | |
|----|--------|---|----|-----------|----|-----------|-------------|-------|-------------|-------|----------------|------|------------|------|--|---|---------------------|----|
| | | | | | | | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | | | 職稱 | 姓名 |
| 董事 | 荷蘭 | Longreach Edith Investment Cooperatief, 3, U.A. | 女 | 105/06/08 | 3 | 96/12/27 | 263,709,343 | 13.47 | 263,709,343 | 13.47 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺灣大學文學士 諾亞(中國)財富管理公司首席營運官、荷蘭投資信託管理有限公司總經理 | 安泰銀行總經理暨執行長 | 無 | 無 |
| | 中華民國 | 代表人：俞宇琦 | | 105/06/08 | | 106/06/07 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 董事 | 開曼群島 | OLHE Cayman Limited Partnership | 男 | 105/06/08 | 3 | 96/12/27 | 146,565,937 | 7.49 | 146,565,937 | 7.49 | 0 | 0 | 0 | 0 | 日本關西學院大學經濟學士 | 歐力士亞洲資本執行董事 | 無 | 無 |
| | 日本 | 代表人：Kenjiro Sawada (澤田健次郎) | | 105/06/08 | | 106/06/07 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 歐力士全球事業暨它項投資總部副總經理 | | | |
| 董事 | 中華民國 | 潤祥實業(股)公司 | 男 | 105/06/08 | 3 | 102/03/29 | 17,474,796 | 0.89 | 17,474,796 | 0.89 | 0 | 0 | 0 | 0 | 中原大學會計系學士 | (註1) | 無 | 無 |
| | 中華民國 | 代表人：廖乾宏 | | 105/06/08 | | 103/10/16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 泰業實業(股)公司會計部經理 | | | |
| 董事 | 中華民國 | 宏偉建設(股)公司 | 男 | 105/06/08 | 3 | 102/03/29 | 686,575 | 0.04 | 686,575 | 0.04 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立政治大學會計系碩士 安泰銀行總稽核 | 擔任董事長職位： - 泰業實業(股)公司 - 泰群實業(股)公司 - 宏偉建設(股)公司 擔任董事職位： - 宏佳投資(股)公司 - 漢寶實業(股)公司 - 宏泰建設(股)公司 泰建設資(股)公司監察人 | 無 | 無 |
| | 中華民國 | 代表人：嚴建三 | | 105/06/08 | | 101/09/11 | 263 | 0.00 | 263 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| 董事 | 中華民國 | 宏偉建設(股)公司 | 女 | 105/06/08 | 3 | 102/03/29 | 686,575 | 0.04 | 686,575 | 0.04 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立政治大學金融系博士 德明財經科技大學保險金融管理系主任 | 擔任監察人職位： - 永捷裝飾建材(股)公司 - 米妮雅企業(股)公司 實踐大學財務金融系教授 | 無 | 無 |
| | 中華民國 | 代表人：黃玉麗 | | 105/06/08 | | 104/07/31 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |

| 職稱 | 國籍或註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | | 配偶、未成年子女現在持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本行及其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之其他主管或董事 | |
|------|--------|--------------------------|----|-----------|----|-----------|---------|------|--------|------|----------------|------|------------|------|--|---|---------------------|----|
| | | | | | | | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | | | 職稱 | 姓名 |
| 獨立董事 | 法國 | Philippe Espinasse (裴達希) | 男 | 105/06/08 | 3 | 102/03/29 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 歐洲商學院企業管理碩士 香港野村證券股權資本市場亞太區(日本除外)共同主管 | P&C Ventures Limited 執行長 | 無 | 無 |
| 獨立董事 | 英國 | Steven P. Thomas | 男 | 105/06/08 | 3 | 105/06/08 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 英國牛津大學現代語言與文學碩士 日本瑞銀執行董事及日本收併購部門主管 | 英國Montrose Associates Ltd. 資深顧問 St. Andrews Links, Scotland 顧問 | 無 | 無 |
| 獨立董事 | 中華民國 | 李伸一 | 男 | 105/06/08 | 3 | 100/06/10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 中國文化大學法學博士 建業法律事務所榮譽所長 | 擔任董事職位： - 南亞塑膠工業(股)公司 - 財團法人現代財經基金會 - 財團法人華夏文教基金會 - 東典光電(股)公司 擔任監察人職位： - 中國文化大學 - 桃園航勤(股)公司 穩懋半導體(股)公司獨立董事 財團法人法鼓山人文社會基金會秘書長 | 無 | 無 |

註 1：擔任董事長職位：鴻隆實業(股)公司、富鼎投資(股)公司、泰發投資(股)公司、中隆科技(股)公司、漢寶實業(股)公司、甲山岳建設(股)公司、實座投資(股)公司、宏山林建設(股)公司；
擔任董事職位：鴻勝實業(股)公司、宏泰物業通路(股)公司、泰翔投資(股)公司、臻辰(股)公司、全德建設(股)公司、閩業投資(股)公司、泓居建築經理(股)公司、民輝實業(股)公司、宏泰建設(股)公司；
擔任監察人職位：宏佳投資(股)公司、泰群投資(股)公司、瑞城建設(股)公司、增懋投資(股)公司。

法人股東之主要股東

107/12/31

| 法人股東名稱 | 法人股東之主要股東 |
|---|---|
| Longreach Edith Investment Cooperatief, 3, U.A. | Longreach Edith Co-investor Group (100%) |
| 潤祥實業股份有限公司 | 全億投資(股) (15.90%)、開業投資(股) (13.82%)、呈達投資(股) (13.82%)、瑋群實業(股) (11.72%)、泰聯投資(股) (9.94%)、豐陽投資(股) (8.95%)、連茂投資(股) (5.20%)、泰盛投資(股) (5.07%)、寶座投資(股) (4.97%)、威旺投資(股) (4.70%) |
| 宏偉建設股份有限公司 | 寶慶投資(股) (18.00%)、泰建投資(股) (14.88%)、寶盛投資(股) (13.09%)、全億投資(股) (9.98%)、富鼎投資(股) (9.98%)、威旺投資(股) (7.14%)、寶座投資(股) (6.17%)、豐陽投資(股) (6.00%)、泰群投資(股) (5.02%)、泰盛投資(股) (4.84%) |

主要股東為法人者其重要股東

107/12/31

| 法人股東名稱 | 法人股東之主要股東 |
|-----------------------------------|---|
| Longreach Edith Co-investor Group | Longreach Edith Coinvest Limited Partnership (19%), Longreach Edith Coinvest 2, Limited Partnership (77%), Longreach Capital Partners Ireland 1, Limited Partnership (4%) |
| 全億投資股份有限公司 | 朝隆投資(股) (28.62%)、泰翔投資(股) (21.74%)、泰賀投資(股) (11.59%)、旺興實業(股) (6.33%)、鴻勝實業(股) (6.33%)、全億建設(股) (5.98%)、泰發投資(股) (5.44%)、瑋群實業(股) (4.57%)、震輝實業(股) (3.44%)、鴻隆實業(股) (3.35%) |
| 開業投資股份有限公司 | 朝隆投資(股) (41.25%)、泰發投資(股) (18.58%)、泰聯投資(股) (18.54%)、泰賀投資(股) (9.73%)、宏佳投資(股) (3.28%)、泰和建築經理(股) (1.74%)、泰聯投資(股) (1.72%)、寶座投資(股) (1.52%)、富鼎投資(股) (1.52%)、泰群投資(股) (0.93%) |
| 呈達投資股份有限公司 | 泰發投資(股) (39.58%)、泰翔投資(股) (32.56%)、朝隆投資(股) (18.60%)、泰賀投資(股) (4.65%)、泰建投資(股) (1.81%)、鴻隆實業(股) (0.92%)、瑞誠建設(股) (0.49%)、鴻勝實業(股) (0.46%)、寶盛投資(股) (0.46%)、豐陽投資(股) (0.46%) |
| 瑋群實業股份有限公司 | 寶座投資(股) (18.24%)、連茂投資(股) (14.75%)、開業投資(股) (10.82%)、威旺投資(股) (10.51%)、富鼎投資(股) (7.26%)、泰盛投資(股) (7.25%)、呈達投資(股) (5.80%)、瑞金實業(股) (5.52%)、宏園建設(股) (5.03%)、泰建投資(股) (5.03%) |
| 泰聯投資股份有限公司 | 泰翔投資(股) (43.02%)、朝隆投資(股) (16.65%)、泰發投資(股) (15.27%)、泰賀投資(股) (8.33%)、銀豐實業(股) (3.26%)、鴻勝實業(股) (3.26%)、宏泰建設(股) (3.23%)、宏泰建設(股) (3.23%) |
| 豐陽投資股份有限公司 | 泰發投資(股) (38.73%)、泰翔投資(股) (18.23%)、朝隆投資(股) (18.23%)、泰賀投資(股) (6.84%)、宏泰建設(股) (2.44%)、鴻勝實業(股) (2.36%)、寶座投資(股) (2.28%)、泰盛投資(股) (2.28%)、富泰建設(股) (2.22%)、泰群實業(股) (2.19%) |
| 連茂投資股份有限公司 | 泰賀投資(股) (45.16%)、朝隆投資(股) (23.23%)、泰發投資(股) (9.03%)、泰翔投資(股) (8.39%)、泰聯投資(股) (3.55%)、宏偉建設(股) (2.15%)、泰盛投資(股) (1.84%)、泰建投資(股) (1.45%)、豐陽投資(股) (1.45%)、泰群實業(股) (1.35%) |
| 泰盛投資股份有限公司 | 泰賀投資(股) (23.93%)、朝隆投資(股) (19.86%)、泰發投資(股) (11.01%)、泰翔投資(股) (10.29%)、瑋群實業(股) (5.98%)、鴻勝實業(股) (5.27%)、震輝實業(股) (4.42%)、瑋群實業(股) (4.40%)、富泰建設(股) (3.77%)、全億建設(股) (3.54%) |
| 寶座投資股份有限公司 | 朝隆投資(股) (21.83%)、震輝實業(股) (18.43%)、泰翔投資(股) (12.16%)、凱建實業(股) (10.55%)、鴻勝實業(股) (10.55%)、鴻隆實業(股) (9.91%)、泰發投資(股) (7.74%)、泰盛投資(股) (3.17%)、泰建投資(股) (1.93%)、泰賀投資(股) (1.38%) |
| 威旺投資股份有限公司 | 泰賀投資(股) (36.76%)、朝隆投資(股) (26.10%)、泰發投資(股) (12.87%)、泰翔投資(股) (8.20%)、增懋投資(股) (4.26%)、寶慶投資(股) (2.24%)、宏昇建設(股) (2.05%)、泰群投資(股) (1.86%)、全億投資(股) (1.83%)、漢豐實業(股) (1.53%) |
| 寶慶投資股份有限公司 | 泰發投資(股) (19.72%)、泰翔投資(股) (19.43%)、朝隆投資(股) (19.43%)、全億建設(股) (6.93%)、富泰建設(股) (6.93%)、鴻隆實業(股) (5.51%)、潤祥實業(股) (4.93%)、寶座投資(股) (4.35%)、泰盛投資(股) (4.35%) |
| 泰建投資股份有限公司 | 朝隆投資(股) (42.92%)、泰發投資(股) (18.07%)、泰翔投資(股) (18.07%)、泰賀投資(股) (11.29%)、泰群實業(股) (1.93%)、鴻勝實業(股) (1.80%)、凱建實業(股) (1.68%)、民輝實業(股) (1.56%)、震輝實業(股) (1.34%)、潤祥實業(股) (1.34%) |
| 寶盛投資股份有限公司 | 泰賀投資(股) (56.09%)、泰發投資(股) (9.25%)、泰翔投資(股) (9.25%)、朝隆投資(股) (9.25%)、泰群實業(股) (2.73%)、鴻勝實業(股) (2.24%)、凱建實業(股) (2.15%)、震輝實業(股) (1.99%)、瑋群實業(股) (1.91%)、銀豐實業(股) (1.82%) |
| 富鼎投資股份有限公司 | 朝隆投資(股) (24.73%)、泰發投資(股) (13.02%)、泰翔投資(股) (9.76%)、寶慶投資(股) (6.51%)、宏佳投資(股) (6.51%)、瑋群實業(股) (6.03%)、富泰建設(股) (5.80%)、泰賀投資(股) (5.21%)、泰群實業(股) (4.28%)、潤祥實業(股) (4.27%) |
| 泰群投資股份有限公司 | 泰發投資(股) (30.63%)、朝隆投資(股) (19.71%)、泰翔投資(股) (18.91%)、泰賀投資(股) (15.98%)、泰群實業(股) (2.91%)、鴻勝實業(股) (2.88%)、銀豐實業(股) (2.49%)、凱建實業(股) (2.49%)、潤祥實業(股) (1.89%)、鴻勝實業(股) (1.85%) |

董事所具專業知識及獨立性情形

| 姓名 | 是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格 商務、財務、會計或銀行業務所須相關 科系之公私立大專院校 講師以上 | 法官、檢察官、律師、 會計師或其他與銀行業 務所需之國家考試及格 領有證書之專門職業及 技術人員 | 符合獨立性情形(註) | | | | | | | | | | 兼任其他公開發 行公司獨立董事 家數 | |
|-------------------------|--|--|------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|--------------------------|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | | |
| 丁予康 | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 1 |
| 蔡文賢 | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 1 |
| 齊百邁 | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 |
| 俞宇琦 | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 |
| 澤田健次郎 Kenjiro Sawada | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 |
| 廖乾宏 | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 |
| 嚴建三 | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 |
| 黃玉麗 | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 |
| 裴達希 | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 |
| Steven P. Thomas | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 |
| 李伸一 | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 1 |

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

1. 非為銀行或其關係企業之受僱人。
2. 非銀行之關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限)。
3. 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
4. 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
5. 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
6. 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持百分之五以上股東。
7. 非為銀行或關係企業提供商務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
8. 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
9. 未有公司法第 30 條各款情事之一。
10. 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

3.2.2 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

| 職稱 姓名 | 性別 | 就任日期 (註1) | 持有股份 | | 配偶、未成年子女 持有股份 | | 利用他人名義持 有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他 公司之職務 | 具配偶或二親等以 內關係之經理人 | |
|-----------------------------------|----|--------------|------|---|------------------|---|----------------|---|--|-----------------|---------------------|----|
| | | | 股數 | % | 股數 | % | 股數 | % | | | 職稱 | 姓名 |
| 總經理暨執行長 俞宇琦 | 女 | 98/10/12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺灣文學士 荷銀投資信託管理有限公司總經理 | 無 | - | - |
| 資深副總經理暨法人金融暨市場總處處長 (註2) 夏雁峰 | 男 | 105/10/17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立政治大學經濟碩士 法國巴黎銀行企業金融部執行董事 | 無 | - | - |
| 資深副總經理暨財務長兼發言人 徐世偉 | 男 | 105/05/16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 美國芝加哥大學企業管理碩士 摩根士丹利亞洲投資銀行投資銀行部 副總裁 | 力宇創投(股) 公司董事 | - | - |
| 資深副總經理暨授信長 張振芳 | 男 | 81/09/01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 東海大學企業管理碩士 安泰銀行總稽核 | 無 | - | - |
| 副總經理暨總稽核 洪琦昇 | 男 | 85/07/15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 大同大學事業經營所碩士 安泰銀行法遵長 | 無 | - | - |
| 副總經理暨法遵長 張寬欽 | 男 | 94/06/13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 輔仁大學法律系學士 安泰銀行法務執行部資深協理 | 無 | - | - |
| 副總經理暨個人金融總處處長 陳威名 | 男 | 102/10/21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立政治大學統計系學士 星展銀行消費金融授信管理部副總裁 | 無 | - | - |
| 副總經理暨營運長 張人偉 | 男 | 100/01/10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺灣大學會計系學士 勤業眾信聯合會計師事務所協理 | 聯安服務(股) 公司董事 | - | - |
| 資深協理暨法人金融暨市場總處副處長 (註2) 蘇文輝 | 男 | 84/12/18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立中興大學地政系學士 安泰銀行法金授信部協理 | 無 | - | - |
| 資深協理暨個人金融總處副處長 陳哲淵 | 男 | 103/03/10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 淡水工商管理學院國際貿易科 渣打銀行資深副總經理 | 無 | - | - |
| 協理暨個人金融總處副處長 鄭俊琴 | 男 | 102/03/18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 銘傳管理學院金融管理系學士 星展銀行副總裁 | 無 | - | - |
| 會計部資深協理 周賢陽 | 男 | 81/08/01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 淡江大學國際貿易系學士 安泰銀行法金授信部資深經理 | 無 | - | - |
| 財務部資深協理 李位彬 | 男 | 106/04/05 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 東海大學會計系學士 加拿大商豐業銀行副總經理 | 無 | - | - |

108/03/15 單位：股

| 職稱 姓名 | 性別 | 就任日期 (註1) | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | |
|-------------------------|----|--------------|------|---|--------------|---|------------|---|---------------------------------------|-------------|-----------------|----|
| | | | 股數 | % | 股數 | % | 股數 | % | | | 職稱 | 姓名 |
| 保險經紀人部資深協理(註2) 唐文秀 | 男 | 107/10/08 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺灣大學經濟學士 星展銀行通路暨財富管理部資深副總裁 | 無 | - | - |
| 資訊財務部資深協理 方曉嵐 | 男 | 108/03/06 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 英國愛丁堡大學人工智慧博士 大眾銀行 IT/EC 部資訊長 | 無 | - | - |
| 董事會秘書室協理 邵婉珍 | 女 | 96/12/03 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立政治大學財稅系學士 台北富邦銀行協理 | 無 | - | - |
| 風險控管部協理 陳婉紅 | 女 | 98/03/17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 中國文化大學企業管理系學士 香港商野村國際證券有限公司投資銀行部協理 | 無 | - | - |
| 經營企劃部協理 蔡昱祺 | 男 | 104/08/10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 逢甲大學企業管理系學士 萬泰銀行分行行政管理處資深經理 | 無 | - | - |
| 法務執行部協理 吳美莉 | 女 | 106/09/01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 東吳大學法律碩士 台中銀行法務暨法令遵循部協理 | 無 | - | - |
| 法務暨法部資深經理 楊千慧 | 女 | 102/10/01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 東吳大學法律系學士 中國信託銀行法律事務部經理 | 無 | - | - |
| 法金授信部資深經理 洪欣迪 | 女 | 99/03/23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺灣大學財務金融系學士 星展銀行企業銀行部協理 | 無 | - | - |
| 消金授信部資深經理 王培倫 | 男 | 102/12/02 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立台北大學地政系學士 星展銀行消費金融授信管理處資深經理 | 無 | - | - |
| 信託部經理 游韻融 | 女 | 99/01/18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立中興大學經濟學系學士 日盛銀行信託處業務經理 | 無 | - | - |
| 客戶經營部經理 夏寧 | 男 | 101/10/01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 美國紐約大學財務金融碩士 安銀保險經紀人股份有限公司行政主管 | 無 | - | - |
| 作業服務部經理 施逸霞 | 女 | 97/06/23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 銘傳管理學院國際貿易系學士 遠東銀行客戶服務部襄理 | 無 | - | - |
| 商品營運部(國外部、OBU)經理 謝憶文 | 女 | 88/11/15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 中原大學企業管理系碩士 匯豐銀行個人金融處副理 | 無 | - | - |
| 消金產品部經理 呂宗原 | 男 | 97/07/01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 致理技術學院企業管理系學士 遠東銀行風險管理處三等襄理 | 無 | - | - |

| 職稱 姓名 | 性別 | 就任日期 (註1) | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | |
|----------------------------------|----|--------------|-------|-------|--------------|---|------------|---|--------------------------------------|-------------|-----------------|----|
| | | | 股數 | % | 股數 | % | 股數 | % | | | 職稱 | 姓名 |
| 人力資源部經理(暫代) 沈育嘉 | 女 | 103/08/04 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立中央大學人力資源管理碩士 樺漢科技(股)公司人力資源部資深經理 | 無 | - | - |
| 個金營運管理部副理(暫代) 柯文心 | 女 | 98/10/15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立台北大學經濟學士 安泰銀行個人金融處處長辦公室副理 | 無 | - | - |
| 法人金融北一區區域中心資深經理 沈國華 | 男 | 84/09/04 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立台北大學國際財務金融碩士 安泰銀行北五區區域中心資深經理 | 無 | - | - |
| 法人金融北二區區域中心資深經理 張家榮 | 男 | 91/05/23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 中原大學企業管理系學士 日易實業有限公司副理 | 無 | - | - |
| 法人金融北三區區域中心資深經理 黃憲堅 | 男 | 100/06/01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 淡江大學國際貿易系學士 新光銀行企業金融部專案經理 | 無 | - | - |
| 法人金融北四區區域中心經理(暫代) (註3) 劉瓊媛 | 女 | 85/11/04 | 4,473 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺灣師範大學高階經營管理碩士 安泰銀行北八區區域中心經理 | 無 | - | - |
| 法人金融台中區區域中心經理 韓淑琳 | 女 | 86/08/11 | 471 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立東華大學企業管理碩士 安泰銀行台中區區域中心副理 | 無 | - | - |
| 法人金融南區區域中心資深經理 黃文彥 | 男 | 97/04/01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 東海大學會計系學士 大眾銀行企業金融事業處副理 | 無 | - | - |
| 法人金融北一區區域中心協理 黃世光 | 男 | 85/05/10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 崇右企專國際貿易科 安泰銀行北七區區域中心協理 | 無 | - | - |
| 法人金融北四區區域中心協理 張維巨 | 男 | 99/06/01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 東海大學管理碩士 恆生銀行(中國)助理副總裁 | 無 | - | - |
| 個人金融消金一區區域中心資深經理 張謙諒 | 男 | 90/04/30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 銘傳大學財務金融碩士 安泰銀行興隆分行經理 | 無 | - | - |
| 個人金融消金三區區域中心資深經理 曾鼎權 | 男 | 103/10/01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 西湖工商電工科 澳盛銀行信用卡暨個人信貸處副總經理 | 無 | - | - |
| 個人金融消金四區區域中心副理(暫代) 姜添坤 | 男 | 103/03/12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 華夏工業專科電機工程科 萬泰銀行新竹區消費金融中心資深副理 | 無 | - | - |
| 個人金融消金五區區域中心經理 陳冠旭 | 男 | 104/04/13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺中技術學院銀行保險系學士 凱基銀行消金業務主管 | 無 | - | - |

| 職稱 姓名 | 性別 | 就任日期 (註1) | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | |
|-------------------------|----|--------------|------|-------|--------------|---|------------|---|---|-------------|-----------------|----|
| | | | 股數 | % | 股數 | % | 股數 | % | | | 職稱 | 姓名 |
| 個人金融消金六區區域中心協理 陳炳宏 | 男 | 97/04/11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 輔仁大學法律系學士 遠東銀行銷售通路部南區區經理 | 無 | - | - |
| 營業部協理 張志偉 | 男 | 99/07/21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 中原大學企業管理碩士 日盛銀行松山分行經理 | 無 | - | - |
| 二重分行協理 曹昌隆 | 男 | 85/07/29 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 逢甲大學企業管理系學士 安泰銀行個人金融處處長辦公室協理 | 無 | - | - |
| 松山分行協理 徐明山 | 男 | 89/07/07 | 191 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立台北商專附設空專銀行保險科 寶島銀行士林分行經理 | 無 | - | - |
| 延平分行資深經理 (註4) 楊志明 | 男 | 88/02/26 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 東海大學統計系學士 安泰銀行西廳分行資深經理 | 無 | - | - |
| 板橋分行資深經理 王維鈔 | 女 | 81/12/01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 東海大學企業管理系學士 安泰銀行中和分行資深經理 | 無 | - | - |
| 中甫分行資深經理 簡芳玲 | 女 | 99/10/06 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 東吳大學企業管理碩士 大眾銀行三重分行經理 | 無 | - | - |
| 和平分行資深經理 韓崇起 | 男 | 95/06/22 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 實踐大學企業管理系學士 安泰銀行南門分行經理 | 無 | - | - |
| 景美分行資深經理 廖鈴芸 | 女 | 107/08/20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 崇右企專國際貿易科 法國巴黎銀行財富管理部副總裁 | 無 | - | - |
| 長安東路分行經理 張哲維 | 男 | 104/10/23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立台北大學會計系學士 凱基銀行土城分行經理 | 無 | - | - |
| 信義分行經理 鄭政茵 | 女 | 101/03/26 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立成功大學管理碩士 星展銀行敦南分行經理 | 無 | - | - |
| 建國分行經理 (註4) 林祐宇 | 男 | 108/03/14 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 亞東技術學院工業設計科 花旗銀行財富管理部經理 | 無 | - | - |
| 成功分行經理 蔡聖昌 | 男 | 86/09/01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立雲林技術學院企業管理系學士 安泰銀行內湖簡易型分行經理 | 無 | - | - |
| 通化分行經理 廖振祥 | 男 | 101/03/01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 大漢技術學院財政稅務系 渣打銀行消費金融處分行業務部 客戶關係經理 | 無 | - | - |

| 職稱 姓名 | 性別 | 就任日期 (註1) | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | |
|------------------|----|--------------|-------|-------|--------------|---|------------|---|---|-------------|-----------------|----|
| | | | 股數 | % | 股數 | % | 股數 | % | | | 職稱 | 姓名 |
| 南門分行經理 朱鈺琦 | 女 | 100/05/10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 德明商專會計統計科 日盛銀行南京分行貴實理財中心業務 資深經理 | 無 | - | - |
| 汀州分行經理 鄭柏宏 | 男 | 103/03/03 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺灣師範大學工業科技教育系學士 安泰銀行土城簡易型分行經理 | 無 | - | - |
| 農安分行經理 李光賢 | 男 | 100/05/16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 輔仁大學資訊管理系學士 匯豐銀行副總裁暨信義分行經理 | 無 | - | - |
| 民權分行經理 蔡佳惠 | 女 | 107/08/09 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 中國文化大學企業管理數位碩士 台中銀行財富管理部區業務經理 | 無 | - | - |
| 內湖分行經理 李桂榮 | 男 | 103/05/20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 實踐大學財務金融系學士 大眾銀行理財業務主管 | 無 | - | - |
| 台北101分行經理 梁瑛敏 | 女 | 107/11/05 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立台北大學企業管理碩士 星展銀行消費金融處協理 | 無 | - | - |
| 天母分行經理 張丞遠 | 男 | 107/08/02 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 中原大學數學系學士 大眾銀行圓山分行經理 | 無 | - | - |
| 右牌分行經理 戴利如 | 女 | 87/07/27 | 2,236 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 東吳大學國際經營與貿易碩士 安泰銀行汀州簡易型分行經理 | 無 | - | - |
| 新生分行副理 黃麗真 | 女 | 103/09/15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 中國文化大學企業管理系學士 星展銀行消費金融處協理 | 無 | - | - |
| 松江分行副理 白月春 | 女 | 87/07/27 | 1,413 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 輔仁大學法文系學士 安泰銀行延平分行副理 | 無 | - | - |
| 興隆分行副理 陳慶銘 | 男 | 95/06/01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 淡江大學財務金融碩士 安泰銀行景美分行襄理 | 無 | - | - |
| 新莊分行經理 鄒鎮名 | 男 | 100/08/22 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 中國南開大學工商管理碩士 東亞證券股份有限公司副理 | 無 | - | - |
| 中和分行經理 李宗揚 | 男 | 101/03/01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 德明技術學院附設專科進修學校 財政稅務科 萬泰銀行三重分行資深副理 | 無 | - | - |
| 新店分行經理 曾崇誠 | 男 | 104/04/27 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 東吳大學經濟系學士 日盛銀行雙和分行副理 | 無 | - | - |

| 職稱 姓名 | 性別 | 就任日期 (註1) | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | |
|---------------------|----|--------------|------|---|--------------|---|------------|---|---------------------------------------|-------------|-----------------|----|
| | | | 股數 | % | 股數 | % | 股數 | % | | | 職稱 | 姓名 |
| 蕭洲分行經理 林俊榮 | 男 | 104/04/07 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 中國科技大學附設進修學院企業管理系學士 安泰銀行松江分行經理 | 無 | - | - |
| 幸福分行副理 張郁翎 | 女 | 102/10/21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 致理技術學院保險金融管理系學士 星展銀行消費金融副經理 | 無 | - | - |
| 永和分行經理 張雅政 | 男 | 99/02/01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 元智大學管理碩士 匯豐銀行土城分行及新生分行經理 | 無 | - | - |
| 桃園分行經理 呂玉惠 | 女 | 88/06/01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 中國文化大學企業管理系學士 安泰銀行西區分行經理 | 無 | - | - |
| 中壢分行資深經理(註4) 林錦彬 | 男 | 108/03/13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 中國文化大學銀行系學士 星展銀行消費金融副總裁 | 無 | - | - |
| 西區分行經理(註4) 呂奇凡 | 男 | 108/03/04 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 英國格拉斯哥大學金融碩士 平安銀行青島分行私行中心投資顧問 | 無 | - | - |
| 新竹分行經理(註2) 吳聖璋 | 男 | 94/07/04 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 淡江大學財務金融系學士 安泰銀行財富管理部四等專員 | 無 | - | - |
| 台中分行資深經理 張珮瑤 | 女 | 84/08/01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立台中技術學院附設進修學院休閒事業經營系學士 安泰銀行員林分行經理 | 無 | - | - |
| 豐原分行經理 陳俊能 | 男 | 101/10/29 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 朝陽科技大學企業管理系學士 台新銀行台中分行業務經理 | 無 | - | - |
| 沙鹿分行經理 黃鎮崇 | 男 | 104/12/21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 逢甲大學企業管理系學士 星展銀行消費金融處資深經理 | 無 | - | - |
| 大里分行經理 蔡青燕 | 女 | 86/05/15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立台中專企業管理科 安泰銀行豐原分行襄理 | 無 | - | - |
| 員林分行經理 王辰鈞 | 男 | 104/11/16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 修平科技大學電機工程科 中泰人壽保險公司銀行保險部業務襄理 | 無 | - | - |
| 嘉義分行經理(註4) 林俊良 | 男 | 108/03/06 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 東海大學會計系學士 大眾銀行大里分行經理 | 無 | - | - |
| 永康分行資深經理 鄭文祥 | 男 | 107/06/11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 立德管理學院財務管理系學士 大眾銀行灣裡分行經理 | 無 | - | - |

| 職稱 姓名 | 性別 | 就任日期 (註1) | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 | |
|---------------------|----|--------------|------|---|--------------|---|------------|---|---|-------------|-----------------|----|
| | | | 股數 | % | 股數 | % | 股數 | % | | | 職稱 | 姓名 |
| 台南分行經理 董宗傑 | 男 | 104/07/20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立中山大學經濟碩士 渣打銀行南區優先理財客戶升等直接銷售主管 | 無 | - | - |
| 高雄分行資深經理(註2) 吳美華 | 女 | 101/04/23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 正修科技大學附設專科進修學校 國際貿易科 萬泰銀行中正分行資深經理 | 無 | - | - |
| 鳳山分行經理 張雅理 | 女 | 103/10/01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 東吳大學企業管理系學士 星展銀行消費金融副總裁 | 無 | - | - |
| 北高雄分行經理(註4) 王允俊 | 男 | 108/02/19 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立高雄應用科技大學金融資訊碩士 星展銀行四維分行協理 | 無 | - | - |
| 北桃園簡易型分行經理 彭純美 | 女 | 103/02/10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 英國南安普敦大學國際銀行與金融碩士 澳盛銀行財富管理業務處經理 | 無 | - | - |
| 龍潭簡易型分行經理 陳松廷 | 男 | 86/09/17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 淡江大學交通管理系學士 安泰銀行中壢分行襄理 | 無 | - | - |
| 八德簡易型分行經理 陳彥霖 | 男 | 107/06/19 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 東海大學會計系學士 日盛證券營業處營業三部經理 | 無 | - | - |

說明：上述經理人均為中華民國國籍。

註1：此就任日期為加入安泰銀行之日期(民國年/月/日)。

註2：商人銀行部由夏資深副總經理雁峰兼任，法金業務管理部由蘇資深協理文輝兼任，理財產品部由唐資深協理文秀兼任，竹北簡易型分行由吳經理聖璋兼任，前金分行由吳資深經理美樺兼任。

註3：依據108/02/21發報總經理核定辦理，生效日為108/03/16。

註4：依據108/03/14第9屆第17次董事會會議決議辦理，經理人生效日為108/03/18。

註5：上表持有股份至年報刊印日之最新申報資料為108/02/28。

3.2.3 退休之董事長及總經理回任顧問資訊

無。

3.3 107 年度支付董事、總經理、副總經理及顧問之酬金及分派員工酬勞情形

107 年度董事(含獨立董事)酬金

單位：新臺幣仟元

| 職稱 姓名 | 董事酬金 | | | | | | 兼任員工領取相關酬金 | | | | | | A、B、C、D、E、F 及 G 等七項總額占稅後純益之比例(%) ^(註1) | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 | | | | |
|--|--|-----------|----------|-----------|-------|-----------|------------|-----------|---------------|-----------|----------|------|--|--------------------|---------|------|-----------|---|
| | 報酬(A) | | 退職退休金(B) | | 酬勞(C) | | 業務執行費用(D) | | 薪資、獎金及特支費等(E) | | 退職退休金(F) | | | | 員工酬勞(G) | | | |
| | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 現金金額 | | | 股票金額 | 本行 | 財務報告內所有公司 | |
| | A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例(%) ^(註1) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事長 Longreach Edith Investment Cooperatief, 3, U.A. 代表人:丁予康 | 13,000 | 13,000 | 0 | 0 | 1,130 | 1,130 | 1,052 | 1,052 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.69 | 0.69 | 無 |
| 副董事長 潤祥實業(股)公司 代表人:蔡文賢 | 1,099 | 1,099 | 0 | 0 | 1,130 | 1,130 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.10 | 0.10 | 無 |
| 董事 Longreach Edith Investment Cooperatief, 3, U.A. 代表人:Mark Z. Chiba (齊百邁) | 471 | 471 | 0 | 0 | 377 | 377 | 89 | 89 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.04 | 0.04 | 無 |
| 董事 Longreach Edith Investment Cooperatief, 3, U.A. 代表人:俞宇琦 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,130 | 1,130 | 0 | 0 | 12,946 | 12,946 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.05 | 0.64 | 無 |
| 董事 OLHE Cayman Limited Partnership 代表人: Kenjiro Sawada (澤田健次郎) | 471 | 471 | 0 | 0 | 377 | 377 | 342 | 342 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.05 | 0.05 | 無 |

| 職稱 姓名 | 董事酬金 | | | | | | 兼任員工領取相關酬金 | | | | | | A、B、C、D、E、F 及 G 等七項總額占稅後純益之比例(%) ^(註1) | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 | | | | |
|----------------------------------|--|-----------|----------|-----------|-------|-----------|------------|-----------|---------------|-----------|----------|------|--|--------------------|---------|------|-----------|---|
| | 報酬(A) | | 退職退休金(B) | | 酬勞(C) | | 業務執行費用(D) | | 薪資、獎金及特支費等(E) | | 退職退休金(F) | | | | 員工酬勞(G) | | | |
| | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 現金金額 | | | 股票金額 | 本行 | 財務報告內所有公司 | |
| | A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例(%) ^(註1) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 潤祥實業(股)公司 代表人: 廖乾宏 | 471 | 471 | 0 | 0 | 377 | 377 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.04 | 0.04 | 無 |
| 董事 宏偉建設(股)公司 代表人: 嚴建三 | 471 | 471 | 0 | 0 | 377 | 377 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.04 | 0.04 | 無 |
| 董事 宏偉建設(股)公司 代表人: 黃玉麗 | 471 | 471 | 0 | 0 | 377 | 377 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.04 | 0.04 | 無 |
| 獨立董事 Philippe Espinasse (裴達希) | 1,099 | 1,099 | 0 | 0 | 1,130 | 1,130 | 575 | 575 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.13 | 0.13 | 無 |
| 獨立董事 Steven P. Thomas | 1,099 | 1,099 | 0 | 0 | 1,130 | 1,130 | 423 | 423 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.12 | 0.12 | 無 |
| 獨立董事 李伸一 | 1,099 | 1,099 | 0 | 0 | 1,130 | 1,130 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.10 | 0.10 | 無 |

*除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

註1：本行 107 年度稅後純益為新臺幣 2,210,281 千元。

註2：董事及兼任員工座車租用，其租金與油資已分別併入業務執行費用及特支費計算，本公司支付該費用為新臺幣 1,415 千元。

註3：司機 2 名報酬合計為新臺幣 1,117 千元，但不計入酬金。

107 年度總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣仟元；%

| 職稱 | 姓名 | 薪資(A) | | 退職退休金(B) | | 獎金及特支費等(C) | | 員工酬勞金額(D) | | | | A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例 | | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 | |
|--------|-----|--------|-----------|----------|-----------|------------|-----------|-----------|------|-------|------|----------------------|-----------|--------------------|----|
| | | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 現金金額 | 股票金額 | 現金金額 | 股票金額 | 本行 | 財務報告內所有公司 | | |
| 總經理 | 俞宇琦 | | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 張振芳 | | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 蕭瑋萍 | | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 徐世偉 | | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 夏雁峰 | 30,706 | 30,706 | 0 | 0 | 14,284 | 14,284 | 1,061 | 0 | 1,061 | 0 | 2.08 | 2.08 | | 20 |
| 副總經理 | 洪琦昇 | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 張寬欽 | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 陳威名 | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 張人偉 | | | | | | | | | | | | | | |

註 1：資深副總經理蕭瑋萍女士於 107/03/08 離職。
 註 2：陳威名先生於 107/03/14 獲擢升為副總經理。
 註 3：張人偉先生於 107/04/01 獲擢升為副總經理。
 註 4：副總經理張人偉先生任職聯安服務(股)公司董事，領取車馬費新臺幣 20 仟元。
 註 5：總經理及副總經理座車後租用，其租金與油資已併入特支費計算，本公司支付該費用為新臺幣 1,018 千元。
 註 6：司機 3 名報酬合計為新臺幣 1,228 仟元，但不計入酬金。

酬金級距表

| 給付本行各個總經理及副總經理酬金級距 | 總經理及副總經理姓名 | |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | 本行 | 所有轉投資事業 |
| 低於 2,000,000 元 | 蕭瑋萍 | 蕭瑋萍 |
| 2,000,000 元(含) ~ 5,000,000 元(不含) | 張振芳、洪琦昇、張寬欽、陳威名、張人偉 | 張振芳、洪琦昇、張寬欽、陳威名、張人偉 |
| 5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元(不含) | 徐世偉、夏雁峰 | 徐世偉、夏雁峰 |
| 10,000,000 元(含) ~ 15,000,000 元(不含) | 俞宇琦 | 俞宇琦 |
| 15,000,000 元(含) ~ 30,000,000 元(不含) | - | - |
| 30,000,000 元(含) ~ 50,000,000 元(不含) | - | - |
| 50,000,000 元(含) ~ 100,000,000 元(不含) | - | - |
| 100,000,000 元以上 | - | - |
| 總計 | 9 名 | 9 名 |

註：酬金係依其歸屬年度計算，與申報所得年度不同。

分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位：新臺幣仟元

| 經理人 | 職稱/姓名 | 股票金額 | 現金金額 | 總計 | 總額占稅後純益之比例 |
|-----|-----------|------|-------|-------|------------|
| | 請參閱 3.2.2 | - | 5,366 | 5,366 | 0.24% |

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

(一) 最近二年度支付本行董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析

| 支付對象 | 支付酬金總額佔稅後純益比例 | |
|----------|---------------|-------|
| | 107 年 | 106 年 |
| 董事 | 1.98% | 2.00% |
| 總經理、副總經理 | 2.08% | 1.93% |

107 年度稅後淨利 2,210,281 仟元，106 年度稅後淨利 2,100,432 仟元。

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

本行董事、總經理及副總經理之酬金給付採專業化、績效導向及差異化，反映專業及能力成長的市場價值，提昇績效卓越人才的市場競爭力。

本行薪資政策在於固定薪酬部分，參酌同業市場水準並依職等與職務核敘，每年視公司營運、市場水準與個人績效表現辦理晉升與調薪；變動獎勵部分，則視公司獲利與個人績效作合理分配，將經營成果，適當反映在員工薪酬。另本行給付總經理及副總經理之酬金中部分屬遞延獎勵，係依股份基礎給付合約規定分次給與一定數量之本行股價連結憑證，並於本行發生合約訂定之重大控制權變動時，按特定價格由本行以現金給付，與本行共同承擔未來經營風險。

3.4 公司治理運作情形

3.4.1 董事會運作情形

107 年度董事會開會 6 次，董事出席情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率 | 備註 |
|------|---|--------|--------|-------|----|
| 董事長 | Longreach Edith Investment Cooperatief, 3, U.A. 代表人: 丁予康 | 6 | 0 | 100% | |
| 副董事長 | 潤祥實業(股)公司 代表人: 蔡文賢 | 5 | 1 | 83% | |
| 董事 | Longreach Edith Investment Cooperatief, 3, U.A. 代表人: Mark Z. Chiba (齊百邁) | 4 | 2 | 67% | |
| 董事 | Longreach Edith Investment Cooperatief, 3, U.A. 代表人: 俞宇琦 | 6 | 0 | 100% | |
| 董事 | OLHE Cayman Limited Partnership 代表人: Kenjiro Sawada (澤田健次郎) | 6 | 0 | 100% | |
| 董事 | 潤祥實業(股)公司 代表人: 廖乾宏 | 6 | 0 | 100% | |
| 董事 | 宏偉建設(股)公司 代表人: 嚴建三 | 5 | 1 | 83% | |
| 董事 | 宏偉建設(股)公司 代表人: 黃玉麗 | 6 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 | Philippe Espinasse (裴達希) | 6 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 | Steven P.Thomas | 6 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 | 李仲一 | 6 | 0 | 100% | |

其他應記載事項：

(一)董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理

| 董事會 | 議程內容及後續處理 | 證交法 §14-3 所列事項 | 獨董持反對或保留意見 |
|------------------------------|---|----------------|------------|
| 107/01/17 第 9 屆 第 10 次 | 1. 核議出售不良債權案 | √ | |
| | 2. 修訂「安泰商業銀行特定金錢信託投資境外結構型商品業務內部控制制度處理準則」案 | √ | |
| | 3. 本行財務主管派任案 | √ | |
| | 所有獨立董事意見：無。 | | |
| | 公司對獨立董事意見之處理：無。 | | |
| 決議結果：全體出席董事無異議通過。 | | | |
| 107/03/13 第 9 屆 第 11 次 | 1. 檢陳本行 106 年度財務報告 | √ | |
| | 2. 委任本行 107 年度財務報告及內部控制查核與簽證會計師案 | √ | |
| | 3. 本行 107 年股東常會召集案 | √ | |

| 董事會 | 議程內容及後續處理 | 證交法 §14-3 所列事項 | 獨董持反對或保留意見 |
|------------------------------|--|----------------|------------|
| | 4. 修訂「安泰商業銀行股份有限公司董事選舉辦法」案 | √ | |
| | 所有獨立董事意見：無。 | | |
| | 公司對獨立董事意見之處理：無。 | | |
| 決議結果：全體出席董事無異議通過。 | | | |
| 107/04/26 第 9 屆 第 12 次 | 1. 擬具本公司 106 年度盈餘分配草案 | √ | |
| | 所有獨立董事意見：無。 | | |
| | 公司對獨立董事意見之處理：無。 | | |
| | 決議結果：全體出席董事無異議通過。 | | |
| | 2. 檢呈 106 年度營業報告書 | √ | |
| | 所有獨立董事意見：依獨立董事 Thomas 建議調整營業報告書最後一句英譯。 | | |
| | 公司對獨立董事意見之處理：依獨立董事意見完成修正。 | | |
| | 決議結果：全體出席董事無異議依修正後通過。 | | |
| | 3. 核議銀行法第 25 條宣導報告案 | √ | |
| | 4. 訂定「安泰商業銀行利害關係人授信準則」案 | √ | |
| 5. 核議 2017 年度員工酬勞及董事酬勞暨發放原則案 | √ | | |
| 所有獨立董事意見：無。 | | | |
| 公司對獨立董事意見之處理：無。 | | | |
| 決議結果：全體出席董事無異議通過。 | | | |
| 107/08/23 第 9 屆 第 14 次 | 1. 修正「安泰商業銀行證券商內部控制制度實施準則」案 | √ | |
| | 2. 修訂「安泰商業銀行內部控制制度實施準則」案 | √ | |
| | 3. 核議出售不良債權案 | √ | |
| | 所有獨立董事意見：無。 | | |
| 公司對獨立董事意見之處理：無。 | | | |
| 決議結果：全體出席董事無異議通過。 | | | |
| 107/11/08 第 9 屆 第 15 次 | 1. 辦理出售本行自有不動產案 | √ | |
| | 所有獨立董事意見：無。 | | |
| | 公司對獨立董事意見之處理：無。 | | |
| 決議結果：全體出席董事無異議通過。 | | | |

(二)董事對利害關係議案迴避之執行情形：本行第九屆第十次董事會議討論事項第十六案討論 106 年度年終獎金案時，俞董事兼總經理宇琦迴避參與有關其年終獎金發放之討論及表決。

(三)當年度及最近年度加強董事會職能之目標：

本行相信健全、透明及有效率之董事會是良好公司治理之基礎。在此原則下，本行董事選舉已採行候選人提名制及單記名累積投票法，同時設立薪資報酬委員會及審計委員會，以協助董事會執行其職責；而針對董事會績效部份，本行已連續參加臺灣證券交易所所主辦之「公司治理評鑑」多年，並在 107 年度榮獲排名前 6%-20% 佳績。展望 108 年，相信在本行持續努力之下，董事會之職能與效能將更進一步提升。

3.4.2 審計委員會運作情形

本公司審計委員會由3名獨立董事組成，審計委員會旨在協助董事會履行其監督公司在執行有關財務報表之允當表達、簽證會計師之選(免)任及獨立性與績效、內部控制之有效實施、遵循相關法令及規則以及存在或潛在風險之控管。

107年度審計委員會開會6次，審議事項主要包括：

- 一、本行內部控制制度之修正。
- 二、內部控制制度有效性之考核。
- 三、與取得或處分資產相關處理程序之修正。
- 四、重大之資產交易。
- 五、簽證會計師之委任。
- 六、財務主管之任免。
- 七、年度財務報告及半年度財務報告。
- 八、防制洗錢及打擊資恐等法令遵循之執行情形報告。簽署
- 九、營業報告書。
- 十、本行其他重大事項。

107年度獨立董事出席審計委員會情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率 | 備註 |
|------|--------------------------|--------|--------|-------|----|
| 獨立董事 | Philippe Espinasse (裴達希) | 6 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 | Steven P. Thomas | 6 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 | 李伸一 | 5 | 1 | 83% | |

107年度運作情形：

(一)審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理

| 審計委員會 | 議程內容及後續處理 | 證交法 §14-5 所列事項 | 未經審計委員會通過，而經全體董事 2/3 以上同意之議決事項 | |
|----------------------|--|----------------|--------------------------------|--|
| 107/01/17 第1屆第10次 | 1.修訂「安泰商業銀行特定金錢信託投資境外結構型商品業務內部控制制度處理準則」案 | √ | | |
| | 2.核議出售不良債權案 | √ | | |
| | 3.本行財務主管派任案 | √ | | |
| | 審計委員會決議結果：經全體出席委員無異議通過。 公司對審計委員會意見之處理：無。 | | | |
| 107/03/13 第1屆第11次 | 1.核議本行 106 年度銀行業務及兼營保險經紀人業務之「內部控制制度聲明書」暨「內部控制制度應加強事項及改善計劃」、「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」暨「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計劃」案 | √ | | |
| | 2.核議本行 106 年度財務報告 | √ | | |
| | 審計委員會決議結果：經全體出席委員無異議通過。 公司對審計委員會意見之處理：無。 | | | |
| | 3.委任本行 107 年度財務報告及內部控制查核與簽證會計師案 | √ | | |

| | | | |
|--|---|---|--|
| | 審計委員會決議結果：經全體出席委員無異議通過。 | | |
| | 公司對審計委員會意見之處理：依獨立董事裴達希建議，本行將於每 3-4 年辦理定期評估簽證會計師之委任。 | | |
| 107/04/26 第1屆第12次 | 1.擬訂定「安泰商業銀行利害關係人授信準則」案 | √ | |
| | 審計委員會決議結果：經全體出席委員無異議通過。 | | |
| | 公司對審計委員會意見之處理：無。 | | |
| | 2.核議本行 106 年度營業報告書 | √ | |
| | 審計委員會決議結果：經全體出席委員無異議修正後通過。 | | |
| | 公司對審計委員會意見之處理：依決議結果完成修正。 | | |
| | 3.本公司 106 年度盈餘分配草案 | √ | |
| | 審計委員會決議結果：經全體出席委員無異議通過。 公司對審計委員會意見之處理：無。 | | |
| 107/08/23 第1屆第14次 | 1.修正「安泰商業銀行證券商內部控制制度實施準則」案 | √ | |
| | 2.本行 107 年第 2 季財務報告 | √ | |
| | 3.修訂「安泰商業銀行內部控制制度實施準則」案 | √ | |
| | 審計委員會決議結果：經全體出席委員無異議通過。 | | |
| | 公司對審計委員會意見之處理：無。 | | |
| | 4.核議出售不良債權案 | √ | |
| 審計委員會決議結果：裴獨立董事達希表示應審慎考慮未來是否繼續參與類此案件。李獨立董事伸一建議「未來本行參與國內外聯貸案應審慎評估」列為本案附帶決議。 公司對審計委員會意見之處理：未來本行參與國內外聯貸案應審慎評估。 | | | |
| 107/11/08 第1屆第15次 | 1.辦理出售本行自有不動產案 | √ | |
| | 審計委員會決議結果：經全體出席委員無異議通過。 | | |
| | 公司對審計委員會意見之處理：無。 | | |

(二)獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。

(三)獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

本行內部稽核主管就稽核業務運作執行情形，每季擬具「稽核業務季報」提報董事會，及每半年擬具「稽核業務半年報」提報審計委員會，並於董事會後將該報告函送審計委員會及各獨立董事。另每年辦理「董事與稽核人員座談會」，就內部控制及內部稽核業務進行雙向意見交流並作成紀錄，該座談會議紀錄並提董事會報告；同時獨立董事每半年與本行會計師針對財務情形進行雙向溝通與說明，截至目前為止溝通情形良好。

3.4.3 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

(一)董事會成員多元化之政策：

本行訂有公司治理實務準則，其中「第四章強化董事會職能」訂有董事會成員多元化之政策如下：

董事會成員應注重性別平等及多元化，如具備法律、會計、產業等不同專業背景及工作領域，並普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養，另兼任公司經理人之董事不宜逾董事席次三分之一。

為達到公司治理之理想目標，董事會應具備之能力如下：

- 營運判斷能力。
- 會計及財務分析能力。
- 經營管理能力。
- 風險管理能力。
- 危機處理能力。
- 產業知識。
- 國際市場觀。
- 領導能力。
- 決策能力。

(二)董事多元化政策目前達成情形

衡諸本公司第9屆董事成員名單，包括2席女性董事成員、8位董事及3位獨立董事擅長於會計及財務分析、經營管理、風險管理及領導決策能力等。丁予康董事長擔任本國及外國銀行臺灣區負責人多年；蔡文賢副董事長及黃玉麗董事產學兼顧，目前尚服務於國立大學之副教授及教授職務；李仲一獨立董事曾任監察委員且長於法律事務，對公益事業卓有貢獻；裴達希獨立董事、Steven Thomas 獨立董事、齊百邁董事及澤田健次郎董事皆具備豐富的國際視野及國際事務經驗，其中裴達希獨立董事更於香港大學及香港證券及投資學會擔任講師。

(三)董事會成員落實多元化情形

本公司董事選舉採候選人提名制，具員工身分之董事占比為9%，獨立董事占比為27%、女性董事占比為18%，為確保獨立董事之獨立性，本公司所選任之獨立董事連續任期均未超過三屆，俾得以客觀行使職權。3位獨立董事任期年資分別為3年以下、4-6年及7-9年。2位董事年齡在70歲以上，1位董事在60-69歲，5位董事在50-59歲，3位董事在50歲以下。

(四)其餘公司治理相關資料請參閱本行網站 www.entiebank.com.tw (投資人關係/公司治理)

3.4.4 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 |
|---|------|---|---|---|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| 一、銀行股權結構及股東權益 (一)銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ (二)銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者？ (三)銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？ | 是 | 否 | 本行有專責單位處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並於本行公司網站提供投資人聯絡專線。 本行依股務代理公司提供之股東名冊掌握之。 本行無關係企業。 | 本行已於公司網站揭露股東事宜，實際運作符合「銀行業公司治理實務守則」，將不訂定內部作業程序 |
| 二、董事會之組成及職責 (一)銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ (二)銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？ | 是 | 是 | 本行於105年股東常會全面改選董事、依法設立審計委員會，監督本行財務、內控及法令遵循等運作。本行設置隸屬董事會之功能性委員會尚有薪資報酬委員會，定期開會審視評估董事及經理人薪酬之合理性；另設有經營管理委員會及授信審議暨決策委員會，分別協助董事會檢視各項經營決策及內容，及縝密審核授信案件。 本行依據中華民國會計師職業道德規範公報第十號第八至十二條所列各項辦理評估，每年至少評估一次簽證會計師獨立性，會計師事務所並出具獨立性聲明。 經本行評估安侯建業聯合會計師事務所陳俊光會計師及李逢暉會計師，皆符合本行獨立性檢核評估(表一)，足堪擔任本行簽證會計師，會計師事務所並出具聲明函，評估結果提報107/03/13第1屆第11次審計委員會及第9屆第11次董事會通過。 | 無差異 |
| 三、銀行如為上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)？ | 是 | 是 | 本行分別由董事會秘書室、經營企劃部及法務暨遵法部等單位負責本行公司治理相關業務，並由總機構法令遵循主管監督各事務之執行。 | 無差異 |
| 四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道？ | 是 | 是 | 本行由電話客服中心、董事會秘書室、經營企劃部、作業服務部及人力資源部等相關部室負責擔任利害關係人之溝通窗口，分別負責客戶、投資人/股東及媒體、供應商及員工等相關問題。 本行公司網站亦設置「利害關係人專區」，客戶、投資人/股東、媒體、供應商及員工等利害關係人可經由所揭露之服務管道反應意見。 | 無差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與銀行業公司 治理實務 守則差異情形 及原因 |
|--|------|---|--|---------------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| 五、資訊公開 (一)銀行是否架設網站，揭露財務業務及本行公司 治理資訊？ (二)銀行是否採行其他資訊揭露之方式（如架設 英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及 揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放 置銀行網站等）？ | 是 | | 本行經由公開資訊觀測站依規揭露相關資訊，並於本行 公司網站設有投資人專區，隨時更新財務業務及公司治 理運作之情形。 本行責成專人負責相關資訊之蒐集並定期或適時於公 開資訊觀測站揭露重大訊息，以確保可能影響股東及利 益相關者決策之資訊能夠即時允當揭露。另設有發言人 及代理發言人各一名，針對全行性事務代表本行對外發 言。法人說明會簡報內容依規定放置本行公司網站，並 提供英文版供投資人參閱。 | 無差異 |
| 六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形 之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關 懷、投資者關係、利益相關者權益、董事進修 之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情 形、客戶政策之執行情形、銀行為董事購買 責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益 團體所為之捐贈情形等）？ | 是 | | 員工權益及僱員關懷方面：請參閱本年報「5.6勞資關 係」。 董監事進修情形：請參閱公開資訊觀測站(網址： http://mops.twse.com.tw/mops/web/t100sb07) 董事出席董事會狀況：請參閱本年報「3.4.1及3.4.2董 事會、審計委員會運作情形」 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：請參閱本 年報「7.6風險管理事項」。 客戶政策之執行情形：為維護消費者權益，本行已訂 定「安泰商業銀公平待客準則」，以提升本行員工對 於金融消費者保護之認知及落實法規之遵循。餘請參 閱本年報「5.3企業責任及道德行為」。 銀行為董事購買責任保險之情形方面：本行已為全體 董事購買責任保險。 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：本 行並無對政黨、利害關係人之捐贈，如對政黨、利害 關係人及公益團體辦理捐贈，將依規定辦理。 | 無差異 |
| 七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司 治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先 加強事項與措施？ (1)就106年評鑑結果，本行於107年已提出改善如下： 1. 107年度已參考國際人權公約，制訂本行人權聲明，提供職場人權保障，安全 工作環境，多元溝通管道，隱私保護，友善 回饋社會等人權保護宣導。 2. 此外本行重視所有利害關係人的意見與建議，公司網站設有「利害關係人專 區」，透過即時回應，以瞭解並妥適回應其所 關切之重要企業社會責任議題。 3. 本行已於年報及官網揭露本行董事會成員多元化政策落實情形。 (2)本行將持續就歷屆評鑑結果之未得分事項，針對重要性及可達成率評估，並 列為優先加強改善指標。 | | | | |

表一

評估聘任會計師之獨立性及適任性檢核報告

- 一、依本行「公司治理實務準則」第四十三條規定辦理。
- 二、依中華民國會計師職業道德規範公報第十號「正直、公正客觀及獨立性」第八條至第十二條檢核。
- 三、受任會計師事務所：安侯建業聯合會計師事務所。
- 四、會計師：陳俊光、陳富煒。
- 五、會計師獨立性評估，如下表：

| 項目 | 具體指標 | 評量標準 | 符合 |
|----|---|-------------|----|
| 1 | 會計師與本公司無直接或重大間接財務利害關係。 | 是否無利害關係人。 | ✓ |
| 2 | 會計師與本公司無任何不適當利害關係。 | 是否無不適當利害關係。 | ✓ |
| 3 | 執業前兩年內服務機構之財務報表，不得查核簽證。 | 是否無違規。 | ✓ |
| 4 | 會計師本人名義不得為他人使用。(聲明書) | 是否無讓他人使用。 | ✓ |
| 5 | 會計師及所有審計服務小組成員，不得持有本公司之股份。 | 是否無持有。 | ✓ |
| 6 | 不得與本公司有金錢借貸之情事。 | 是否無。 | ✓ |
| 7 | 不得與本公司有共同投資或分享利益之關係。 | 是否無。 | ✓ |
| 8 | 不得兼任本公司之經常工作，支領固定薪酬。 | 是否無。 | ✓ |
| 9 | 不得收取任何與業務有關之佣金。 | 是否無。 | ✓ |
| 10 | 主副簽證會計師任期是否連續超過七年。 | 是否無超過。 | ✓ |
| 11 | 會計師與本公司無密切之商業關係。 | 是否無。 | ✓ |
| 12 | 會計師與本公司無潛在之僱傭關係。 | 是否無。 | ✓ |
| 13 | 會計師與本公司無查核案件有關之或有公費。 | 是否無。 | ✓ |
| 14 | 會計師與本公司無融資或保證行為。 | 是否無。 | ✓ |
| 15 | 審計服務小組成員目前或最近兩年內無擔任本公司之董監事、經理人或對 審計案件有重大影響之職務。 | 是否無。 | ✓ |
| 16 | 會計師所提供之非審計服務無直接影響審計案件之重要項目。 | 是否無。 | ✓ |
| 17 | 無宣傳或仲介本公司所發行之股票或其他證券。 | 是否無。 | ✓ |
| 18 | 無代表本公司與第三者法律案件或其他爭議事項之辯護。 | 是否無。 | ✓ |
| 19 | 與本公司之董監事、經理人或對審計案件有重大影響職務之人員無親屬關 係。 | 是否無。 | ✓ |
| 20 | 無卸任一年以內之共同執業會計師擔任本公司董監事、經理人或對審計案 件有重大影響之職務。 | 是否無。 | ✓ |
| 21 | 無收受本公司或董監事、經理人或主要股東價值重大之禮物餽贈或特別優 惠。 | 是否無。 | ✓ |
| 22 | 本公司無威脅提起法律訴訟。 | 是否無。 | ✓ |
| 23 | 本公司無威脅撤銷非審計案件之委任，強迫事務所接受某特定交易事項選 擇不當之會計處理政策。 | 是否無。 | ✓ |
| 24 | 本公司無威脅解除審計案件之委任或續任。 | 是否無。 | ✓ |
| 25 | 本公司無為降低公費，對會計師施加壓力，使其不當的減少應執行之查核 工作。 | 是否無。 | ✓ |
| 26 | 本公司無以專家姿態壓迫查核人員接受某爭議事項之專業判斷。 | 是否無。 | ✓ |

六、會計師適任性評估，如下表：

| 項目 | 具體指標 | 評量標準 | 符合 |
|----|--|---|----|
| 1 | 前三季正式之財報於該季結束 45 日內完成或年度財報於年度結束三個月內完成。(正式財報) | 是否及時提供中英文財務簽證報告。 | ✓ |
| 2 | 每季及年度報表查核及編制之準確性(不含公司資料變更)。(四大表) | 所出具之簽證財務報告符合最新財務報告編製準則、會計準則公報及主管機關相關函令規定。 | ✓ |
| 3 | 會計師完成公司第一及三季帳務查核時間及完成初稿。 | 第一及三季報表核閱 30 日內。 | ✓ |
| 4 | 會計師完成公司半年度及年度帳務查核時間及完成初稿。 | 半年度及年度結束後報表查核 60 日。 | ✓ |
| 5 | 會計師是否與公司管理人員(內部稽核人員等)互動頻繁並留下紀錄。 | 是否互動頻繁並順利配合。 | ✓ |
| 6 | 會計師是否在查核規劃暨出具查核意見前與審計委員會有適當的互動並留下紀錄。 | 是否進行關鍵查核事項及查核完成之溝通。 | ✓ |
| 7 | 會計師是否對於公司制度及內控查核提出積極建議並留下紀錄。 | 是否與內部稽核人員及相關單位溝通發現結果及建議。 | ✓ |
| 8 | 年度稅報及申報書於次年度 5 月底前完成。 | 是否及時提供稅務簽證報告及申報書。 | ✓ |
| 9 | 協助公司稅務規劃。 | 協助公司檢視稅務規劃並提供建議。 | ✓ |
| 10 | 提供稅簽問題解決 | 協助公司回覆稅務主管機關詢問之稅務事宜。 | ✓ |
| 11 | 定期主動向公司更新稅務及證管法令及更新修訂 IFRS 會計準則。 | 提供適合課程訓練，包括 IFRS 新適用之公報。 | ✓ |
| 12 | 審計服務小組成員之人員穩定性。 | 查核團隊成員是否無異動頻繁。 | ✓ |
| 13 | 對所詢問題之溝通與回覆 | 是否迅速回應問題 | ✓ |
| 14 | 協助與主管機關間之溝通與協調。 | 是否及時且適當回覆主管機關所詢之問題。 | ✓ |

七、本行擬定一系列之會計師獨立性與適任性評估指標，經評估安侯建業聯合會計師事務所符合本行需求，並經本行 108 年 1 月 17 日第 9 屆第 16 次董事會決議通過。

3.4.5 薪資報酬委員會組成、職責及運作情形

薪資報酬委員會成員資料

| 身分別 | 姓名 | 是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格 | | | 符合獨立性情形 ^(註) | | | | | | | | 兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數 | 備註 | |
|------|--------------------------|---------------------------------|--|------------------------|------------------------|---|---|---|---|---|---|---|-----------------------|----|--|
| | | 商務、財務、會計或銀行業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上 | 法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員 | 具有商務、財務、會計或銀行業務所需之工作經驗 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | | | |
| 獨立董事 | Steven P. Thomas | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 | |
| 獨立董事 | Philippe Espinasse (裴達希) | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 | |
| 獨立董事 | 李伸一 | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 2 | |

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

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

薪資報酬委員會職權：

- 一、訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- 二、定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。
- 三、訂定並定期檢討業務人員之績效考核標準及酬金標準。

薪資報酬委員會運作情形

- 一、本行之薪資報酬委員計 3 人。
- 二、本屆委員任期：105 年 6 月 8 日至 108 年 6 月 7 日，107 年度薪資報酬委員會開會 2 次，委員資格及出席情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率 | 備註 |
|-----|--------------------------|--------|--------|-------|----|
| 召集人 | Steven P. Thomas | 2 | 0 | 100% | |
| 委員 | Philippe Espinasse (裴達希) | 2 | 0 | 100% | |
| 委員 | 李伸一 | 2 | 0 | 100% | |

| 薪資報酬委員會 | 議程內容 | 決議結果 | 公司對薪資報酬委員會意見之處理 |
|---------------------|-------------------------------|--------------|-----------------|
| 107/01/17 第3屆第6次 | 1. 調整本行主管加給金額暨部分經理人之薪資案 | 經全體出席委員無異議通過 | 無 |
| | 2. 106年度年終獎金發放標準暨經理人以上人員之獎金案 | 經全體出席委員無異議通過 | 無 |
| 107/04/26 第3屆第7次 | 1. 106年度員工酬勞(含經理人)及董事酬勞暨發放原則案 | 經全體出席委員無異議通過 | 無 |
| | 2. 107年度經理人之晉升及調薪案 | 經全體出席委員修正後通過 | 無 |

其他應記載事項：

(一)董事會不採納或修正薪資報酬委員會之建議：無。

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

3.4.6 履行社會責任情形

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|--|------|---|---|-----------------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| 一、落實公司治理 | | | | 實際運作情形大致符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則有關條文之要旨 |
| (一)銀行是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？ | 是 | | 本行經營企劃部於103年訂定「企業社會責任實務準則」並經董事會通過。104年起編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任情形，藉由編製報告書的過程，重新審視及檢討實施成效，並每年一次定期向董事會報告。本行隨時注意國內外企業社會責任相關準則之發展及企業環境之變遷，據以檢討改進公司所建置之企業社會責任制度，以提升履行企業社會責任成效。 | |
| (二)銀行是否定期舉辦社會責任教育訓練？ | 是 | | 本行每年辦理誠信經營、洗錢防制法、個資保護、公平待客等相關法令遵循課程，使同仁能恪守法令遵循的經營理念。在建構職場安全文化上，定期舉辦安全防護與災害應變訓練。另，對本行董事隨時提供提升專業智能、涵蓋公司治理主題相關之財務、風險管理、業務、商務、法務、會計、企業社會責任等課程，除符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規定，另可健全公司治理，確保企業社會責任之落實。 | |
| (三)銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？ | 是 | | 本行為健全企業社會責任之管理，依據「企業社會責任實務準則」第9條，由經營企劃部為推動企業社會責任之兼職單位，負責訂定企業社會責任政策、制度或相關管理方針及具體推動計畫，並由人力資源部、董事會秘書室及各業務規劃單位共同落實執行。針對營運活動所產生之經濟、環境及社會議題，由董事會授權高階管理階層處理，每年一次定期向董事會報告執行情形，以檢討實施成效及持續改進。具體推動辦法及實施成效請參閱本年報「5.營運概況」企業責任及道德行為或本行公司網站企業社會責任專區。 | |
| (四)銀行是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？ | 是 | | 本行已依據證券交易法、相關法令及本行章程規定，設置薪資報酬委員會，定期檢視市場薪資狀況，健全本行薪資報酬制度，每年依據本行營運狀況辦理調薪，對於晉升、績效表現優異人員，進行薪資差異化調薪，以達激勵與留置優秀人才效果，並研議將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合。在設立明確有效之獎勵及懲戒制度方面，除訂有「安泰商業銀行員工獎懲處理要點」外，特設置人事評議委員會，推行獎懲公開政策。 | |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|--|------|---|---|--------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| 二、發展永續環境 | | | | 無差異 |
| (一)銀行是否致力於提升各項資源之利用率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？ | 是 | | 本行致力提升各項資源之利用效率，除優先採購符合節能標章或同等級高效率之水、電器具或設備產品外，亦積極配合市政單位政策，委託清潔公司辦理資源回收、綠、美化環境等環保政策；並進行垃圾分類、加強辦公室無紙化等各項提升資源利用效率之具體行動。 | |
| (二)銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ | 是 | | 本行遵循環境相關法規及相關之國際準則，依金融產業特性於106年訂定「節能及環境管理要點」，指定作業服務部為環境管理專責單位，負責節能減碳及發展永續環境管理。針對日常營運用電、用水、用油、廢棄物等制定相關措施，每年定期檢視管理目標之持續性及相關性，以落實合適之環境管理。 | |
| (三)銀行是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略？ | 是 | | <p><u>節能減碳之管理目標</u></p> <p>(1)減碳目標：以105年為節能減碳基準年，並依據經濟部能源局碳排放係數計算，以未來5年減少減碳5%CO₂e排放量為管理目標。</p> <p>(2)節電目標：以105年為節能減碳基準年，以未來5年減少5%用電量為管理目標。</p> <p>(3)節水目標：以105年為節能減碳基準年，以未來5年減少5%用水量為管理目標。</p> <p>(4)減紙目標：以105年為節能減碳基準年，以未來5年減少5%用紙量為管理目標。</p> <p><u>管理措施</u></p> <p>(1)宣導資源節約：電力、空調、照明方面，除招牌燈具之啟閉時間分為一般及夏令時間，並規定設定關閉時間，辦公室隨手關掉不必要之用電，辦公室內冷氣溫度要求控制在26度，並加強進出口防漏氣控管，室內照明每半年檢測一次維持300米燭光等，所有單位均定期進行二氧化碳及照度作業環境測定。</p> <p>(2)落實綠色採購，優先採購對環境衝擊較低之環境保護產品，致力於改善源頭，以達成減量目標，降低對環境之衝擊。</p> <p>相關政策或管理措施請參閱本行公司網站企業社會責任專區。</p> | |

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|---|------|---|---|--------------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| 三、維護社會公益 | | | | 無差異 |
| (一)銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ | 是 | | 本行已依照相關法規及國際人權公約，於107年訂定「安泰商業銀行股份有限公司人權聲明」，相關資料與具體方案請參閱本行公司網站企業社會責任專區。 | |
| (二)銀行是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？ | 是 | | 本行於公司內部設置員工申訴、溝通與意見管道，由專人負責處理員工相關申訴及意見。 | |
| (三)銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？ | 是 | | 請參閱本年報「5.營運概況」勞資關係說明或本行公司網站企業社會責任專區。 | |
| (四)銀行是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？ | 是 | | 請參閱本年報「5.營運概況」勞資關係說明或本行公司網站企業社會責任專區。 | |
| (五)銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？ | 是 | | 請參閱本年報「5.營運概況」員工之進修與訓練或本行公司網站企業社會責任專區。 | |
| (六)銀行是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？ | 是 | | 本行已訂定「消費者保護政策」及「客戶意見暨消費爭議處理要點」，以茲遵循。 | |
| (七)對產品與服務之行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則？ | 是 | | 本行對產品與服務之行銷及標示，均遵循主管機關規定辦理，標示部分須經法務暨遵法部及總機構法令遵循主管確認內容。 | |
| (八)銀行與供應商來往，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？ | 是 | | 本行於106年訂定「促進供應商落實企業社會責任作業要點」，與本行商業往來之供應商均要求其於環保、安全及衛生等議題遵循相關規範，並評估其過去是否有影響環境與社會之紀錄。 | |
| (九)銀行與其重要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？ | 是 | | 本行與主要供應商之契約，已明文規範如廠商涉及違反其企業社會責任政策且對環境與社會有顯著影響時，本行得隨時終止或解除契約之條款。 | |
| 四、加強資訊揭露 | | | | 無差異 |
| 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？ | 是 | | 本行於公司網站設置企業社會責任專區，揭露推動企業社會責任之情形。此外，企業社會責任報告書並上傳至公開資訊觀測站，供利害關係人即時取得相關資訊。 | |
| 五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無差異。 | | | | |
| 六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：具體推動計畫及實施成效請參閱本年報「5.營運概況」企業責任及道德行為或本行公司網站企業社會責任專區。 | | | | |
| 七、銀行企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無。 | | | | |

3.4.7 落實誠信經營情形

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 | |
|--|------|---|--|------|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 |
| <p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一)銀行是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二)銀行是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？</p> <p>(三)銀行是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？</p> | 是 | 是 | <p>本行已制訂「誠信經營準則」及「誠信經營作業程序及行為辦法」，並於內部規章、公司網站、年報或其他文宣上揭露本行誠信經營政策。</p> <p>本行已於「誠信經營準則」及「誠信經營作業程序及行為辦法」中明確規範「禁止行賄及收賄」、「禁止提供非法政治獻金」、「禁止不當慈善捐贈或贊助」及「禁止不合理禮物、款待或其他不當利益」等防範方案。相關違規之懲戒及申訴管道皆已建立，如「內部人員不當行為檢舉制度實施準則」等，並公告同仁知悉以落實執行。</p> <p>本行「誠信經營準則」、「誠信經營作業程序及行為辦法」與「防止內部人員內線交易遵行要點」已明確訂定具較高不誠信行為風險之營業活動的防範措施。</p> | 無差異 |
| <p>二、落實誠信經營</p> <p>(一)銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？</p> <p>(二)銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？</p> | 是 | 是 | <p>本行與他人建立商業關係均先評估，避免與有不誠信行為紀錄者往來，並於商業契約中研訂誠信行為條款。</p> <p>本行於104年起指定董事會秘書室為專責單位，並由單位主管負責，協助董事會及管理階層制定及監督執行誠信經營政策與防範方案，協同經理部門相關單位推動誠信經營事務，以確保有效運作，並定期每年一次向董事會報告執行情形。主要掌理下列事項：</p> <p>一、協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。</p> <p>二、訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南。</p> <p>三、規劃內部組織、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安置相互監督制衡機制。</p> <p>四、誠信政策宣導訓練之推動及協調。</p> <p>五、規劃檢舉制度，確保執行之有效性。</p> | 無差異 |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 | |
|--|------|---|---|------|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 |
| <p>(三)銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p> <p>(四)銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？</p> <p>(五)銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p> | 是 | 是 | <p>六、協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。</p> <p>除訂有「誠信經營準則」及「誠信經營作業程序及行為辦法」外，本行亦制定「道德行為準則」明確要求董事對董事會所列表議案有利害關係者，得陳述意見及答詢，討論及表決時應予迴避；同仁於執行業務遇有利害衝突時，應陳報直屬主管。另對於相關誠信經營規範，除明訂防範利益衝突情形外，同時亦將檢舉、懲戒制度與處理程序納入其中。</p> <p>本行會計制度係參照銀行法、證券交易法、公司法、商業會計法、公開發行銀行財務報告編製準則、「銀行業會計制度範本」、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋公告等相關法令規定，並依本行業務實際情形訂定；內部控制制度係參照「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」訂定，均落實執行。本行「誠信經營準則」並明確要求具較高不誠信行為風險之營業活動，不得有外帳或保留秘密帳戶等，董事會稽核室亦定期查核會計制度及內部控制制度之遵循情形，並做成稽核報告提報董事會。</p> <p>為塑造高度誠信經營理念，製作數位學習課程，透過線上學習之方式，提升同仁誠信及自律觀念，本行已將誠信經營宣導納入全行線上法定教育訓練課程，107年完訓人次為1504人次，完訓率為100%。另每年亦透過董事會或行務會議報告向所有內部人傳達本行誠信經營政策。</p> | |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 | |
|---|------|---|--|------|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 |
| 三、銀行檢舉制度之運作情形 | | | | |
| (一)銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ | 是 | | 本行已於「內部人員不當行為檢舉制度實施準則」中明訂檢舉及獎懲制度，並向全體同仁公告宣達。本行設置檢舉信箱、電子郵件信箱及電話專線公告於官方網站，供外部檢舉人使用；另於本行內部建立獨立之檢舉平台系統，供本行內部人員使用。針對被檢舉對象，亦會在考量保密性與安全性之情況下，由專責單位指派適當之人員，確認檢舉事項之真實性。 | 無差異 |
| (二)銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？ | 是 | | 本行將檢舉事項之調查標準作業程序訂定於「內部人員不當行為檢舉制度實施準則」，依被檢舉人員之層級移送調查單位查明，並注意利益迴避。該準則亦訂有檢舉保密機制，以確保檢舉人之權益。 | |
| (三)銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？ | 是 | | 本行對於檢舉人資料採去識別化方式，並依勞基法明訂保護措施，以保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置。 | |
| 四、加強資訊揭露 | | | | |
| 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？ | 是 | | 本行「誠信經營準則」、「誠信經營作業程序及行為辦法」及「道德行為準則」已揭露於本行官網「投資人關係」項下之「公司重要章程」與公開資訊觀測站「公司治理」項下。違反誠信行為之案件亦依規揭露於內部網站。 | 無差異 |
| 五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：詳上述各欄。 | | | | |
| 六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）： | | | | |
| 本行隨時注意國內外誠信經營相關規範之發展，據以檢討改進本行「誠信經營準則」及「誠信經營作業程序及行為辦法」等規範。 | | | | |

3.4.8 銀行訂定公司治理守則及相關規章之查詢方式

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

3.4.9 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

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

或參閱公開資訊觀測站 mops.twse.com.tw (公司治理)

3.4.10 內部控制制度聲明書

安泰商業銀行內部控制制度聲明書

謹代表安泰商業銀行聲明本銀行於 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。

兼營證券業務部分，並依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。

兼營保險經紀人業務部分，並依據「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」之規定判斷本銀行內部控制制度之設計及執行是否有效。

本銀行採用至少包括(一)控制環境、(二)風險評估、(三)控制作業、(四)資訊與溝通、(五)監督作業之內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行之有效性。基於前述各項檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括知悉營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循)之設計及執行，除附表所列事項外，均能確實有效執行。

本聲明書業經本銀行中華民國 108 年 03 月 14 日董事會通過，並將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等相關規定之法律責任。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

總經理：

總稽核：

總機構法令遵循主管：



丁守康
俞景琦
洪琦昇
張寬欽

中華民國 108 年 03 月 14 日

安泰商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日:107年12月31日)

| 應加強事項 | 改善措施 | 預定完成改善時間 |
|--|--|---|
| 一、應遵循「洗錢防制法」及相關法規之規定執行大額通貨申報作業，明訂防制洗錢及打擊資恐計畫及落實管控機制。 | (一)優化大額通貨申報系統，俾確保申報之完整性及正確性。 (二)訂定防制洗錢及打擊資恐計畫，並依計畫就各業務進行風險評估。 (三)加強宣導相關規範，並增訂專責單位之查核機制。 | 已改善。 |
| 二、應對疑似洗錢表徵之交易，加強審查客戶交易背景及目的之合理性。 | 增訂檢核疑似洗錢表徵交易之管理方式。 | 本項應加強事項已揭露於106年度內部控制制度聲明書，並已於當年度完成改善。因107年度收到正式糾正函，爰再次揭露。 |
| 三、應注意女性同仁於夜間出勤之合規性。 | (一)定期加強宣導女性夜間工作之限制規範。 (二)納入作業風險自我評量，以有效監控。 | 已改善。 |
| 四、對於辦理客戶投資多層次傳銷事業之授信案件，應加強資金流向及貸後管理等作業。 | (一)新增檢核報表，以強化監控案源集中度並及時檢討。 (二)新增對信用貸款案件開發「同一第三人匯入款大於本息」、「特定公司帳號匯款至本行信貸戶」及「臨櫃非本人現金還款」監控報表，以強化貸後管理作業。 | (一)已改善。 (二)預計108年3月底完成開發。 |

安泰商業銀行

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表安泰商業銀行聲明本行於107年1月1日至107年12月31日確實遵循防制洗錢及打擊資恐相關法令，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，除後附「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫」所列事項外，均能確實有效執行。

此致
金融監督管理委員會

聲明人



董事長：

丁守康



(簽章)

總經理：

何宏禎



(簽章)

總稽核/稽核主管：

洪琦昇



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：

張寬欽



(簽章)

中華民國 108 年 03 月 14 日

107 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日:107 年 12 月 31 日)

| 應加強事項 | 改善措施 | 預定完成改善時間 |
|--|---|---|
| 一、應遵循「洗錢防制法」及相關法規之規定執行大額通貨申報作業，明訂防制洗錢及打擊資恐計畫及落實管控機制。 | (一)優化大額通貨申報系統，俾確保申報之完整性及正確性。 (二)訂定防制洗錢及打擊資恐計畫，並依計畫就各業務進行風險評估。 (三)加強宣導相關規範，並增訂專責單位之查核機制。 | 已改善。 |
| 二、應對疑似洗錢表徵之交易，加強審查客戶交易背景及目的之合理性。 | 增訂檢核疑似洗錢表徵交易之管理方式。 | 本項應加強事項已揭露於 106 年度內部控制制度聲明書，並已於當年度完成改善。因 107 年度收到正式糾正函，爰再次揭露。 |

附件 2

安泰商業銀行資訊安全整體執行情形聲明書

謹代表安泰商業銀行聲明本公司於107年1月1日至107年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第三十八條第五款、第三十八條之一規定、「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」第十條第十款、第三十六條之二規定，及同業公會所訂資訊安全自律規範。經審慎評估，本年度資訊安全整體執行情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。如有虛偽，願負法律責任。

此致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

總經理：

總稽核：

資安專責單位主管：




(簽章)



(簽章)



(簽章)



(簽章)



中華民國 108 年 3 月 18 日

安泰商業銀行資訊安全整體執行情形應加強事項及改善計畫

(基準日:107年12月31日)

| 應加強事項 | 改善措施 | 預定完成改善時間 |
|---|---|--------------------------------------|
| 一、應強化資訊作業及安全管理之運作。 (一)重視資訊人力招募與培育。 (二)強化高權限帳號申請管理作業。 (三)調整 SWIFT 系統防火牆規則，與使用紀錄檢視頻率。 (四)對行員於行外使用筆記型電腦進行控管。 | 積極辦理人力招募與培育，並將辦理情形定期提報董事會核備。 新增設置「高權限帳號使用登記簿」措施，並指定專人每日檢查各項申請流程，以完整留存使用紀錄。 1. 增設 SWIFT NET 專用防火牆進行實體隔離，並修正防火牆規則，僅開放與 SWIFT 連線之必要服務。 2. SWIFT 系統日誌檢視作業由「每週」調整為「每日」，以強化管控異常登入情形。 3. 增訂「SWIFT 系統紀錄檢查操作手冊」，每日由系統產出監控記錄，以強化監控系統安全。 1. 全面檢視行員配置筆記型電腦必要性，並導入筆記型電腦硬碟加密及端點型資料外洩防護系統，落實資料安全保護。 2. 訂定行動裝置管理規範，並落實要求遵循筆記型電腦等行動裝置使用規定。 | 已改善 已改善 已改善 已改善 |
| 二、應對電子檔案複製至外接儲存裝置留存軌跡。 | 1. 部署端點型資料外洩防護系統，落實資料使用控管。 2. 全面禁用軟碟機。 3. 增設 USB 及光碟機檔案寫出登記管理措施。 | 已改善 |

委託會計師專業審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

3.4.11 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形，應揭露下列事項

(一) 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。

(二) 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者：

- 依 107/06/26 金管銀國字第 1070273970 號函，本行 106 年 3 月至 5 月間有符合通報條件之大額通貨交易，未向法務部調查局申報，核與行為時洗錢防制法第 7 條第 1 項及行為時本會「金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」第 4 條規定不符，依行為時洗錢防制法第 7 條第 3 項規定，核處新臺幣 80 萬元罰鍰。本行已調整申報作業系統，並加強宣導及進行抽考，以確保同仁清楚瞭解規範及系統操作，應可有效防止上述缺失情形。
- 依 106/06/08 金管保綜字第 10602562201 號函，金管會對本公司兼營保險經紀人業務專案檢查報告所列缺失事項，查本公司及所合併消滅之安銀保險經紀人股份有限公司有違反保險法相關規定，共核處罰鍰新臺幣 10 萬元整及 1 項糾正。本行已制定相關改善措施，並於 107 年 3 月啟用客戶資料庫檢核系統，透過新保險系統進行客戶資料比對與檢核，應可有效防止上述缺失情形。
- 依 106/05/02 金管銀國字第 10620000980 號函，本行辦理衍生性金融商品業務，核有未確實執行內部作業制度與程序等缺失，違反銀行法第 45 條之 1 第 4 項規定，爰依同法第 129 條第 7 款規定核處新臺幣 1,000 萬元罰鍰。本行已修正相關內規及作業準則，並宣導業務單位落實執行，應可有效防止上述情形。

(三) 經金管會依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項：

- 依 107/06/26 金管銀國字第 1070273970 號函，本行辦理防制洗錢及打擊資恐作業，核有未落實防制洗錢及打擊資恐相關規定及內部作業規範之缺失，顯示該行內部作業規範及控管機制尚有不足，有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項予以糾正。本行已制定「防制洗錢及打擊資恐計畫政策」，自 107 年度起以風險基礎方法強化防制洗錢及打擊資恐風險評估，落實實質受益人辨識作業、檢核瞭解高風險客戶之財富與資金來源、必要時執行客戶身分再次確認作業、加強查核缺失教育訓練、強化可疑交易表徵及查證內容等措施，並持續加強全行防制洗錢及打擊資恐作業，提升防制洗錢及打擊資恐之敏感度，有效建立防制洗錢及打擊資恐文化，應可有效防止上述缺失情形。
- 依 107/02/07 金管銀國字第 10600231100 號函，金管會對本行新店分行及嘉義分行一般業務檢查，其中辦理防制洗錢作業，對於符合疑似洗錢表徵之交易，有未確實查證客戶交易背景及目的合理性之情事，核有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 規定，予以糾正。本行已制定相關改善措施，並持續進行員工教育訓練，應可有效防止上述情形。
- 依 106/08/04 金管銀國字第 10600090220 號函，本行農安簡易型分行金庫庫存現金短少案之重大偶發案件乙案，核有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 規定，應予糾正及解除該員職務。本行已加強員工守法性教育，並訂定金庫庫存現金作業流程相關改善措施，現行之控管機制，應可有效防止上述情形。
- 依 106/06/01 金管銀控字第 10660002220 號函，本行辦理衍生性金融商品業務所涉徵提客戶文件審核缺失乙案，有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。本行已制定相關改善措施，依現行之審查機制及流程，應可有效防止上述情形。
- 依 106/05/02 金管銀國字第 10620000980 號函，本行辦理衍生性金融商品業務，核有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處予以糾正及限制本行新承作部份交易對象之隱含賣出外匯選擇權衍生性金融商品業務（含結構型商品業務）。本行已依金管會銀行局 106/11/8 召開研商「TRF 爭議案件加速處理方案」之處理原則，擬訂執行計畫方案提報董事會。金管會將視本行實際執行情形，作為是否解除限制承作相關業務或要求增加作業風險資本計提之參考。

(四) 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。

(五) 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

3.4.12 股東會及董事會重要決議

(一) 股東常會重要決議事項(107/06/08)

- 承認本公司 106 年度營業報告書及財務報表
執行情形：已遵行決議結果
- 承認本公司 106 年度盈餘分配案
執行情形：訂定 107 年 7 月 23 日為分配基準日，已依股東會議於 107 年 8 月 10 日發放完畢。(每股分配現金股利 0.6 元)
- 通過本公司「董事選舉辦法」修訂案
執行情形：已於 107 年 6 月 8 日更新於公開資訊觀測站與本行官網，並依修訂後辦法辦理

(二) 董事會重要決議摘要

107 年 1 月 17 日董事會

- 通過法金北三區呆帳戶太平洋恩利食品(香港)有限公司國際聯貸案之債權出售
- 通過本行民國 107 年度之營業預算
- 通過修正「安泰商業銀行特定金錢信託投資境外結構型商品業務內部控制制度處理準則」
- 通過派任法人金融暨市場總處財務部主管李位彬先生為本行財務主管

107 年 3 月 13 日董事會

- 通過本行 106 年度財務報告
- 通過委任安侯建業聯合會計師事務所陳俊光及陳富煒會計師，為本行 107 年度財務報告及內部控制查核與簽證會計師，並辦理個人資料保護與防制洗錢及打擊資恐機制專案查核
- 通過本公司 107 年股東常會召開時間、地點、召集事由及停止過戶暨受理股東提案期間
- 通過修正「安泰商業銀行股份有限公司董事選舉辦法」
- 通過本行 106 年度銀行業務及兼營保險經紀人業務之「內部控制制度聲明書」暨「內部控制制度應加強事項及改善計劃」、「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」暨「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計劃」

- 通過修正「安泰商業銀行辦理衍生性金融商品作業準則」

107 年 4 月 26 日董事會

- 通過本公司 106 年度盈餘分配草案
- 通過本行 107 年第一季財務報告
- 通過本行 106 年度營業報告書
- 通過銀行法第 25 條宣導報告案
- 通過本行 106 年度員工酬勞及董事酬勞暨發放原則

107 年 6 月 8 日董事會

- 通過 107 年 7 月 23 日為本公司發放 106 年度特別股息、普通股現金股利之除息基準日
- 通過修正「安泰商業銀行辦理衍生性金融商品作業準則」

107 年 8 月 23 日董事會

- 通過修正「安泰商業銀行證券商內部控制制度實施準則」
- 通過本行 107 年第二季財務報告
- 通過修正「安泰商業銀行辦理衍生性金融商品作業準則」
- 通過修正「安泰商業銀行國際金融業務分行辦理衍生性金融商品業務作業準則」
- 通過修正「安泰商業銀行內部控制制度實施準則」

- 通過出售不良債權案

107 年 11 月 8 日董事會

- 通過修正「安泰商業銀行證券商內部控制制度實施準則」
- 通過本行 107 年第三季財務報告
- 通過本行民國 108 年度之營業預算
- 通過修正「安泰商業銀行辦理衍生性金融商品作業準則」及「安泰商業銀行辦理推介衍生性金融商品業務授權準則」

- 通過出售本行自有不動產案

108 年 1 月 17 日董事會

- 通過續委任安侯建業聯合會計師事務所陳俊光及陳富煒會計師，為本行 108 年度財務報告及內部控制查核與簽證會計師
- 通過修正「安泰商業銀行保險經紀人業務內部控制制度實施準則」

108 年 3 月 14 日董事會

- 通過本行 108 年股東常會召開時間、地點、召集事由及停止過戶暨受理股東提案與提名期間
- 通過選舉本公司第十屆董事(含獨立董事)提案
- 通過本行 108 年股東常會全面改選董事，擬選舉董事共 11 名(含獨立董事 3 名)，受理董事候選人提名期間為 108 年 4 月 22 日至 108 年 5 月 2 日
- 通過本行 107 年度財務報告
- 通過修正「安泰商業銀行辦理衍生性金融商品作業準則」及「安泰商業銀行國際金融業務分行辦理衍生性金融商品作業準則」
- 通過修正「安泰商業銀行信託業務內部控制制度實施準則」
- 通過本行 107 年度銀行業務併同兼營保險經紀人業務之「內部控制制度聲明書」暨「內部控制制度應加強事項及改善計劃」、「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」暨「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計劃」
- 通過涉及董事自身利害關係之「群益金鼎證券股份有限公司」續約案

3.4.13 107 年度及截至年報刊印日止，董事對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容及：無

3.4.14 107 年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等) 辭職解任情形

| 職稱 | 姓名 | 到任日期 | 解任日期 | 辭職或解任原因 |
|------|-----|-----------|-----------|---------|
| 財務主管 | 林俊博 | 105/08/18 | 107/01/17 | 職務調整 |

3.5 會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

| 會計師事務所名稱 | 會計師姓名 | | 查核期間 | 備註 |
|--------------|-------|-----|---------------------|----|
| 安侯建業聯合會計師事務所 | 陳俊光 | 陳富煒 | 107/01/01~107/12/31 | |

| 金額級距 | | 公費項目 | 審計公費 | 非審計公費 | 合計 |
|------|--------------------------|------|-------|-------|-------|
| 1 | 低於 2,000 仟元 | | | | |
| 2 | 2,000 仟元 (含) ~ 4,000 仟元 | | | | |
| 3 | 4,000 仟元 (含) ~ 6,000 仟元 | | | 4,720 | 4,720 |
| 4 | 6,000 仟元 (含) ~ 8,000 仟元 | | | | |
| 5 | 8,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元 | | 9,981 | | 9,981 |
| 6 | 10,000 仟元 (含) 以上 | | | | |

非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上者：是。

單位：新臺幣仟元

| 會計師事務所名稱 | 會計師姓名 | 審計公費 | 非審計公費 | | | | | 會計師查核期間 | 備註 |
|--------------|-------|-------|-------|------|------|-------|-------|-----------------------------|--|
| | | | 制度設計 | 工商登記 | 人力資源 | 其他 | 小計 | | |
| 安侯建業聯合會計師事務所 | 陳俊光 | 9,981 | | | | 4,720 | 4,720 | 107/01/01 ~ 107/12/31 | 1.內控查核。 2.個人資料保護專案查核。 3.防制洗錢暨打擊資恐機制專案查核。 |
| | 陳富煒 | | | | | | | | |

更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：無。

3.6 更換會計師資訊

為配合安侯建業聯合會計師事務所內部會計師輪調作業，財務報告之查核簽證原委任陳俊光會計師及李逢暉會計師辦理，自民國 107 年第一季起改由陳俊光會計師及陳富煒會計師辦理。

關於前任會計師者

| | | | |
|------------------------------|--------------|---------|-----|
| 更換日期 | 107/01/01 | | |
| 更換原因及說明 | 會計師事務所內部工作調整 | | |
| 說明係委任人或會計師中止或不接受委任 | 情況 | 當事人 | 會計師 |
| | 主動終止委任 | | 委任人 |
| | 不再接受(繼續)委任 | 不適用 | 不適用 |
| 最近二年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因 | 無 | | |
| 與公司有無不同意見 | 有 | 會計原則或實務 | |
| | | 財務報告之揭露 | |
| | | 查核範圍或步驟 | |
| | | 其他 | |
| 無說明 | V | | |
| 其他揭露事項(本準則第十條第六款第一目之四應加以揭露者) | 無 | | |

關於繼任會計師者

| | |
|--|--------------|
| 事務所名稱 | 安侯建業聯合會計師事務所 |
| 會計師姓名 | 陳俊光、陳富煒 |
| 委任之日期 | 107/01/01 |
| 委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果 | 無 |
| 繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見 | 無 |

前任會計師對本準則第十條第六款第一目及第二目之三事項之復函：不適用。

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

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

| 職稱 | 姓名 | 107 年度 | | 108 年 3 月 15 日止 | |
|----------|--|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| | | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 |
| 董事(主要股東) | Longreach Edith Investment Cooperatief, 3, U.A. 代表人:Mark Z. Chiba (齊百邁) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 代表人:丁予康 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 代表人:俞宇琦 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事(主要股東) | OLHE Cayman Limited Partnership 代表人:Kenjiro Sawada (澤田健次郎) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 潤祥實業(股)公司 代表人：蔡文賢 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 代表人：廖乾宏 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 宏偉建設(股)公司 代表人：嚴建三 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 代表人：黃玉麗 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事 | Philippe Espinasse (裴達希) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事 | Steven P. Thomas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事 | 李伸一 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 主要股東 | Longreach Edith Investment Cooperatief, U.A. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 主要股東 | Longreach Edith Investment Cooperatief, 2, U.A. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 張豐麟 | (10,000) | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 廖文生 | (2,000) | 0 | 0 | 0 |

註：上表持有股份至年報刊印日之最新申報資料日期為 108/02/28，所述股數包含特別股。

股權移轉或股權質押之相對人為關係人情形：無。

3.9 持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

單位：股；% 107/12/31

| 姓名 | 本人持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義合計持有股份 | | 前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係 | | 備註 |
|--|-------------|--------|--------------|------|--------------|------|---|-------|----|
| | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 名稱(或姓名) | 關係 | |
| Longreach Edith Investment Cooperatief, U.A. 負責人：Mark Z. Chiba (齊百邁) | 359,526,243 | 18.36% | 0 | 0 | 0 | 0 | Longreach Edith Investment Cooperatief, 2, U.A. ; 3, U.A. | 同一負責人 | |
| Longreach Edith Investment Cooperatief, 2, U.A. 負責人：Mark Z. Chiba (齊百邁) | 359,526,243 | 18.36% | 0 | 0 | 0 | 0 | Longreach Edith Investment Cooperatief, U.A. ; 3, U.A. | 同一負責人 | |
| Longreach Edith Investment Cooperatief, 3, U.A. 負責人：Mark Z. Chiba (齊百邁) | 263,709,343 | 13.47% | 0 | 0 | 0 | 0 | Longreach Edith Investment Cooperatief, U.A. ; 2, U.A. | 同一負責人 | |
| OLHE Cayman Limited Partnership 負責人：Kenjiro Sawada (澤田健次郎) | 146,565,937 | 7.49% | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| 瑋寶實業股份有限公司 負責人：董大年 | 56,962,927 | 2.91% | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| 宏泰人壽保險股份有限公司 負責人：魯魯毅 | 51,251,663 | 2.62% | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| 寶慶投資股份有限公司 負責人：楊淑惠 | 47,279,663 | 2.41% | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| 宏佳投資股份有限公司 負責人：謝育庭 | 47,207,995 | 2.41% | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| 豐陽投資股份有限公司 負責人：王惠津 | 47,017,633 | 2.40% | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| 漢寶實業股份有限公司 負責人：廖乾宏 | 46,313,621 | 2.37% | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |

註：上表所述股數包含特別股，所列示之股東持有股數皆以本行最近期(107 年 12 月 31 日)之股東名冊資料為準；Longreach Edith Investment Cooperatief, 3, U.A.股數包含兆豐銀行託管之股數。

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

單位：股 107/12/31

| 轉投資事業(註) | 本行投資 | | 董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資 | | 綜合投資 | |
|-----------------|------------|-------|--|-------|------------|-------|
| | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 |
| 聯安服務股份有限公司 | 125,000 | 5.00% | - | - | 125,000 | 5.00% |
| 力宇創業投資股份有限公司 | 558,255 | 4.76% | - | - | 558,255 | 4.76% |
| 台灣金融資產服務股份有限公司 | 5,000,000 | 2.94% | - | - | 5,000,000 | 2.94% |
| 群益金鼎證券股份有限公司 | 34,975,192 | 1.51% | 9,368,028 | 0.40% | 44,343,220 | 1.91% |
| 陽光資產管理股份有限公司 | 77,083 | 1.28% | - | - | 77,083 | 1.28% |
| 財金資訊股份有限公司 | 5,937,750 | 1.14% | - | - | 5,937,750 | 1.14% |
| 臺灣期貨交易所股份有限公司 | 1,503,405 | 0.45% | - | - | 1,503,405 | 0.45% |
| 台北外匯經紀股份有限公司 | 80,000 | 0.40% | - | - | 80,000 | 0.40% |
| 臺灣集中保管結算所股份有限公司 | 307,306 | 0.08% | - | - | 307,306 | 0.08% |

註：依銀行法第74條所為之投資。

4 募資情形

4.1 資本及股份

4.1.1 股本來源

108/02/28

單位：股；新臺幣元

| 年/月 | 發行價格 | 核定股本 | | 實收股本 | | 備註 | |
|--------|------|---------------|----------------|---------------|----------------|------------------|--------------------------------------|
| | | 股數 | 金額 | 股數 | 金額 | 股本來源 | 其他 |
| 81/12 | 10 | 1,000,000,000 | 10,000,000,000 | 1,000,000,000 | 10,000,000,000 | 創立股本 | - |
| 84/08 | 10 | 1,036,000,000 | 10,360,000,000 | 1,036,000,000 | 10,360,000,000 | 盈餘轉增資 | 84/06/26 (84)台財證(一) 第37547號 |
| 85/06 | 10 | 1,072,260,000 | 10,722,600,000 | 1,072,260,000 | 10,722,600,000 | 盈餘轉增資 | 85/05/29 (85)台財證(一) 第33294號 |
| 86/07 | 10 | 1,120,511,700 | 11,205,117,000 | 1,120,511,700 | 11,205,117,000 | 盈餘轉增資 | 86/06/10 (86)台財證(一) 第46766號 |
| 87/09 | 10 | 1,187,742,402 | 11,877,424,020 | 1,187,742,402 | 11,877,424,020 | 盈餘轉增資 | 87/06/25 (87)台財證(一) 第53806號 |
| 87/09 | 14.8 | 1,337,742,402 | 13,377,424,020 | 1,337,742,402 | 13,377,424,020 | 現金增資 | 87/06/25 (87)台財證(一) 第53806號 |
| 88/08 | 10 | 1,355,133,054 | 13,551,330,540 | 1,355,133,054 | 13,551,330,540 | 資本公積轉增資 | 88/07/05 (88)台財證(一) 第60620號 |
| 89/09 | 10 | 1,409,338,378 | 14,093,383,780 | 1,409,338,378 | 14,093,383,780 | 盈餘及資本公積轉增資 | 89/08/18 (89)台財證(一) 第69200號 |
| 93/04 | 10 | 2,000,000,000 | 20,000,000,000 | 1,709,338,378 | 17,093,383,780 | 現金增資 | 92/12/31 台財證一字 第0920161432號 |
| 95/03 | 10 | 2,000,000,000 | 20,000,000,000 | 2,000,000,000 | 20,000,000,000 | 現金增資 | 94/12/26 金管證一字 第0940157812號 |
| 96/11 | 9.5 | 4,760,000,000 | 47,600,000,000 | 3,981,775,000 | 39,817,750,000 | 私募普通股及特別股 | 96/09/28 金管銀(二)字 第09600411350號 |
| 97/07 | 10 | 4,760,000,000 | 47,600,000,000 | 1,781,439,463 | 17,814,394,630 | 減資 | 97/07/07 金管證一字 第0970032496號 |
| 97/12 | 註 | 4,760,000,000 | 47,600,000,000 | 1,957,910,050 | 19,579,100,500 | 私募可轉換公司債轉換為私募普通股 | - |
| 106/11 | - | 4,760,000,000 | 47,600,000,000 | 1,957,910,050 | 19,579,100,500 | - | 特別股轉換為普通股 |
| 107/11 | - | 4,760,000,000 | 47,600,000,000 | 1,957,910,050 | 19,579,100,500 | - | 特別股轉換為普通股 |

註：轉換價格每股19.0元，後經減資調整為每股42.5元。

單位：股

| 股份種類 | 核定股本 | | | 備註 |
|------|------------------------------|---------------|---------------|----|
| | 流通在外股份 | 未發行股份 | 合計 | |
| 普通股 | 1,818,793,778 ^(註) | 2,802,089,950 | 4,760,000,000 | 上市 |
| 特別股 | 139,116,272 | - | - | 私募 |

註：923,997,130股為私募。

4.1.2 股東結構

108/02/28

| | 政府機構 | 金融機構 | 其他法人 | 個人 | 外國機構及外人 | 合計 |
|------|------|------------|-------------|------------|---------------|---------------|
| 人數 | 0 | 1 | 66 | 10,095 | 64 | 10,226 |
| 持有股數 | 0 | 51,251,663 | 709,220,647 | 34,935,408 | 1,162,502,332 | 1,957,910,050 |
| 持股比例 | 0% | 2.62% | 36.22% | 1.78% | 59.38% | 100.00% |

4.1.3 股權分散情形

108/02/28
每股面額 10 元

| 持股分級 | 股東人數 | 持有股數 | 持股比例 |
|---------------------|--------|---------------|---------|
| 1 至 999 | 6,683 | 1,313,909 | 0.07% |
| 1,000 至 5,000 | 2,054 | 4,356,579 | 0.22% |
| 5,001 至 10,000 | 880 | 5,890,830 | 0.30% |
| 10,001 至 15,000 | 144 | 1,820,737 | 0.09% |
| 15,001 至 20,000 | 94 | 1,750,707 | 0.09% |
| 20,001 至 30,000 | 100 | 2,562,371 | 0.13% |
| 30,001 至 50,000 | 77 | 3,077,411 | 0.16% |
| 50,001 至 100,000 | 76 | 5,558,662 | 0.28% |
| 100,001 至 200,000 | 38 | 5,387,863 | 0.27% |
| 200,001 至 400,000 | 17 | 4,842,467 | 0.25% |
| 400,001 至 600,000 | 6 | 3,093,945 | 0.16% |
| 600,001 至 800,000 | 10 | 6,839,553 | 0.35% |
| 800,001 至 1,000,000 | 3 | 2,685,319 | 0.14% |
| 1,000,001 以上 | 44 | 1,908,729,697 | 97.49% |
| 合計 | 10,226 | 1,957,910,050 | 100.00% |

註：上表含普通股及特別股。

特別股

| 持股分級 | 股東人數 | 持有股數 | 持股比例 |
|--------------|------|-------------|---------|
| 1,000,001 以上 | 4 | 139,116,272 | 100.00% |
| 合計 | 4 | 139,116,272 | 100.00% |

4.1.4 主要股東名單

108/02/28

| 主要股東名稱 | 持有股數 | 持股比例 |
|--|-------------|--------|
| Longreach Edith Investment Cooperatief, U.A. | 359,526,243 | 18.36% |
| Longreach Edith Investment Cooperatief 2, U.A. | 359,526,243 | 18.36% |
| Longreach Edith Investment Cooperatief 3, U.A. | 263,709,343 | 13.47% |
| OLHE Cayman Limited Partnership | 146,565,937 | 7.49% |
| 境實實業股份有限公司 | 56,962,927 | 2.91% |
| 宏泰人壽保險股份有限公司 | 51,251,663 | 2.62% |
| 寶慶投資股份有限公司 | 47,279,663 | 2.41% |
| 宏佳投資股份有限公司 | 47,207,995 | 2.41% |
| 豐陽投資股份有限公司 | 47,017,633 | 2.40% |
| 漢實實業股份有限公司 | 46,313,621 | 2.37% |

註：上表列明股權比例占前十名之股東。

4.1.5 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新臺幣元；仟股

| 項 目 | 年 度 | | 當年度截至 108 年 03 月 15 日 | | |
|------------|-----------------|-----------|--------------------------|-----------|---|
| | 106 年 | 107 年 | | | |
| 每股市價 | 最 高 | 14.50 | 16.25 | 13.70 | |
| | 最 低 | 12.30 | 12.30 | 12.75 | |
| | 平 均 | 13.19 | 13.85 | 13.18 | |
| 每股淨值 | 分 配 前 (註1) | 18.35 | 18.31 | 18.57 | |
| | 分 配 後 (註2) | 17.75 | 17.31 | - | |
| 每股盈餘 | 加權平均股數(仟股) | 1,688,673 | 1,747,673 | 1,818,794 | |
| | 每 股 盈 餘 (註1) | 1.24 | 1.26 | 0.22 | |
| 每股股利 | 現 金 股 利 (註2) | 0.6 | 1.0 | - | |
| | 無償配股 | 盈餘配股 | - | - | - |
| | | 資本公積配股 | - | - | - |
| | 累積未付股利 | - | - | - | |
| 投資報酬 分析 | 本益比(註3) | 10.64 | 10.99 | - | |
| | 本利比(註4) | 21.98 | 13.85 | - | |
| | 現金股利殖利率(%) (註5) | 4.55 | 7.22 | - | |

註1：108年3月15日之每股淨值及每股盈餘係依108年2月之自結數計算。

註2：107年分配後每股淨值及現金股利係依第九屆第十八次董事會決議通過之盈餘分配案填列，尚待108年度股東常會承認通過。

註3：本益比 = 當年度每股平均收盤價 / 每股盈餘。

註4：本利比 = 當年度每股平均收盤價 / 每股現金股利。

註5：現金股利殖利率 = 每股現金股利 / 當年度每股平均收盤價。

4.1.6 股利政策及執行狀況

股利政策：本公司為維持良好資本適足率，暨配合長期財務規劃之資金需求，有關股東紅利之分配，得採股票或現金或股票與現金之組合，提請股東會決議，但本銀行第一類資本適足率未達法令規定標準時，優先採股票股利發放之。有關以現金分配盈餘之限制，須依銀行法第 50 條之規定辦理。

執行狀況：本行 107 年度稅後淨利為新臺幣(以下同)2,210,281,002 元，扣除法定盈餘公積 663,084,301 元，扣除因應金融科技員工轉職安置提列之特別盈餘公積 11,051,405 元，加計期初未分配盈餘 5,788,029,602 元，扣除 IFRS9 準則轉換期初調整數 31,765,786 元，扣除 107.11.7 特別股轉換普通股 83,469,763 股之累積盈餘調整數 446,108,212 元，加計確定福利計劃精算損益本期變動數 764,974 元，107 年度可分配盈餘為 6,847,065,874 元。經第九屆第十八次董事會決議通過配發現金股利 1 元，預計配發總金額為 1,818,793,778 元，並提請 108 年股東常會承認。

4.1.7 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響

本公司未編製及公告 108 年度財務預測，依財政部證券暨期貨管理委員會 89/02/01(89)台財證(一)字第 00371 號函規定，無須揭露本項資訊，故不適用。

4.1.8 員工及董事酬勞

(一) 銀行章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍

依本公司之公司章程規定，年度如有獲利(即稅前利益扣除分派員工、董事酬勞前之利益)，應提撥不低於 1% 為員工酬勞及不高於 1% 為董事酬勞，但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

(二) 本年度估列員工及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：本期應付員工及董事酬勞係依本公司章程規定估列可能發放之金額，嗣後若與實際分派金額有所差異時，視為估計變動，列為當期損益。

(三) 董事會通過之分派酬勞情形

- 以現金或股票分派之員工酬勞及董事酬勞金額：員工酬勞新臺幣 33,201,375 元，董事酬勞新臺幣 8,661,228 元。
- 以股票分派之員工酬勞及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：不適用。

(四) 前一年度員工及董事酬勞之實際分派情形

單位:新臺幣元

| | 董事會通過之擬議分派情形 | 實際分派情形 | 差異數 |
|------|--------------|------------|----------------------|
| 員工酬勞 | 31,505,022 | 31,247,537 | 257,485 ^註 |
| 董事酬勞 | 8,218,701 | 8,218,701 | 0 |
| 合計 | 39,723,723 | 39,466,238 | 257,485 |

註：係發放當時已離職人員未領且差異數沖抵當年度認列之員工酬勞費用。

4.1.9 銀行買回本行股份情形：無。

4.2 金融債券發行情形：無。

4.3 特別股發行情形

| 發行(辦理)日期 | | 96 年 11 月 7 日 甲種特別股(私募) |
|----------|--|---|
| 面額 | | 10 元 |
| 發行價格 | | 9.5 元 |
| 股數 | | 621,890,000 股 |
| 總額 | | 5,907,955,000 元 |
| 股息及紅利之分派 | | (一) 本銀行年度總決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，應先彌補以往年度虧損。如尚有餘額，應依規定提列或迴轉法定盈餘公積及特別盈餘公積；再就其餘數儘先發放甲種特別股當年度應分派之股息。 (二) 甲種特別股股息為年率 6.75%，按發行價格計算，每年以現金一次發放。於每年股東常會承認會計表冊後，由董事會訂定甲種特別股分派股息除權基準日，據以給付上年度應發放之股息。發行年度股息之發放，則自發行日起，按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算。發行日定義為增資基準日。特別股收回年度股息之發放，則按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算。 |
| 剩餘財產之分派 | | 甲種特別股分派本銀行剩餘財產之順序優於普通股，但以不超過發行金額為限。 |
| 表決權之行使 | | 甲種特別股股東於股東會享有表決權、選舉權及被選舉權，與普通股股東相同。並於特別股股東會有表決權。 |
| 權利義務事項 | | (一) 甲種特別股股東得自發行日於屆滿一個月次日起，除依法暫停過戶期間本銀行及依法令不得轉換之期間外，以一股甲種特別股轉換一股普通股，轉換之普通股權利義務與其他普通股相同。此外，甲種特別股股東有下述轉換之權利與義務： (1) 於中華民國 106 年 11 月 7 日，甲種特別股經轉換後之剩餘股數，不得逾貳億貳仟伍拾捌萬陸仟零叁拾伍股；就逾貳億貳仟伍拾捌萬陸仟零叁拾伍股部分之特別股，視為各特別股股東同意於該年度之轉換基準日依其所持有特別股股數按應轉換數量等比例自動轉換為普通股，本銀行得逕行辦理之，特別股股東不得異議。 (2) 於中華民國 107 年 11 月 7 日，甲種特別股經轉換後之剩餘股數，不得逾壹億叁仟玖佰壹拾壹萬陸仟貳佰柒拾貳股；就逾壹億叁仟玖佰壹拾壹萬陸仟貳佰柒拾貳股部分之特別股，視為各特別股股東同意於該年度之轉換基準日依其所持有特別股股數按應轉換數量等比例自動轉換為普通股，本銀行得逕行辦理之，特別股股東不得異議。 (3) 於中華民國 108 年 11 月 7 日，甲種特別股應全數轉換完畢，就尚未轉換之特別股，視為各特別股股東同意於該年度之轉換基準日全數自動轉換為普通股，本銀行得逕行辦理之，特別股股東不得異議。 (4) 甲種特別股未依第三目規定全數轉換普通股完畢者，在法令及主管機關許可下，本銀行得按實際發行價格，贖回未完成轉換之一部或全部特別股。特別股轉換年度股息之發放，則按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權(息)基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度之特別股股息及之後年度之股利發放。 關於甲種特別股轉換之轉換基準日、執行方式及其他未盡事宜，本銀行授權董事長依相關法令、本章程及主管機關之規定辦理及決定之。 (二) 甲種特別股股息應自發行日起屆滿十年之翌日調整為年率 5.75%。 |
| 其他 | | |

| | | | |
|-----------------------------------|------------------|--|-----|
| 流通在外特別股 | 收回或轉換數額 | (一) 97年7月16日完成資本變更登記·銷除已發行特別股 343,657,456 股(均為私募)。 (二) 106年11月15日完成資本變更登記·轉換特別股 55,646,509 股為普通股(均為私募)。 (三) 107年11月21日完成資本變更登記·轉換特別股 83,469,763 股為普通股(均為私募)。 | |
| | 未收回或轉換餘額 | 139,116,272 股(均為私募) | |
| | 收回或轉換條款 | 依公司章程明訂 | |
| 每股市價 | 105年 | 最高 | 不適用 |
| | | 最低 | 不適用 |
| | | 平均 | 不適用 |
| | 106年 | 最高 | 不適用 |
| | | 最低 | 不適用 |
| | | 平均 | 不適用 |
| | 107年 | 最高 | 不適用 |
| | | 最低 | 不適用 |
| | | 平均 | 不適用 |
| | 當年度截至108年3月15日 | 最高 | 不適用 |
| | | 最低 | 不適用 |
| | | 平均 | 不適用 |
| 附其他權利 | 截至年報刊印日止已轉換或認股金額 | 不適用 | |
| | 發行及轉換或認股辦法 | 詳公司章程第五條之一 | |
| 發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響 | | 詳公司章程第五條之一 | |
| 贖回特別股對自有資本與風險性資產比率之影響 | | - | |

4.4 海外存託憑證發行情形：無。

4.5 員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形：無。

4.6 併購或受讓其他金融機構：無。

4.7 資金運用計畫執行情形

- (一) 計畫內容：本行金融債券已屆期還本。
(二) 執行情形：無。

5 營運概況

5.1 業務內容

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

各業務別經營之主要業務

| 業務別 | 主要業務 |
|------|--|
| 法人金融 | 放款、貿易融資、現金管理、信託、聯貸及結構融資等企業金融業務 資金調撥、資產負債管理、利率/匯率相關產品交易等金融市場業務 |
| 個人金融 | 房貸、個人信貸、信用卡等消費金融業務 保險、共同基金、結構型投資商品等財富管理業務及個人信託業務 |

各業務收入占總收入比重

| | 107年 | 106年 |
|--------|------|------|
| 法人金融業務 | 46% | 45% |
| 金融市場業務 | 14% | 14% |
| 財富管理業務 | 19% | 20% |
| 消費金融業務 | 21% | 21% |
| 合計 | 100% | 100% |

單位:新臺幣佰萬元

| | 107年 | 106年 | 成長率(%) |
|---------|-------|-------|--------|
| 淨利息收入 | 3,796 | 4,041 | (6%) |
| 淨手續費收入 | 1,759 | 1,631 | 8% |
| 其他非利息收入 | 854 | 687 | 24% |
| 合計 | 6,409 | 6,359 | 1% |

各業務別之成長與變化

法人金融

- 法人金融放款餘額 962 億元，較前一年度成長 3%，以聯貸成長最為顯著，將持續增加一般企業與結構融資放款，擴大客戶基礎，並透過精確的市場定位，提供客戶專業及加值之服務，以因應市場價格競爭壓力。
- 交易融資業務量，以貿易融資和具架構性之非典型應收帳款為主，貿易融資承作量為 214 億，應收帳款承作發票量為 209 億元。

個人金融

- 107年1-3季全球股市普遍震盪走高，但第4季起市場投資氛圍丕變，美中貿易戰、美國聯準會(Fed)升息及美國企業獲利動能減緩，美股自10月起歷經了一波暴跌，進而全球經濟動能出現急凍，財富管理業務遭遇相當程度的挑戰。整體而言107年股市、債券、匯市、商品市場等均面臨了程度不一的修正。在此艱難情況下，本行透過不斷引進新商品，適當地調整產品策略與有效的行銷活動，激勵銷售動能，107年年底本行客戶理財資產管理規模(AUM)為 776 億元，年增 8%，其中信託商品餘額淨增 14.6 億元，年增 7%；保險餘額淨增 50 億元，年增 11%。
- 消金放款在市場房價仍呈緩跌局勢的影響下，房貸業務採穩健承作策略，著重於承作優質客群，以維持良好風險管理；信貸市場受到民間消費不振，消費成長率放緩等因素，持續聚焦於優質客群。107年底房、

信貸總餘額為 977 億元，年增 5%，其中房貸總餘額為 855 億元，淨增 49 億元，年增 6%；信貸總餘額(不含債務協商)114 億元，淨增 3 億元，年增 3%。

- 信用卡年度發卡量約 0.8 萬張，整體簽帳金額約 55 億元，應收帳款餘額約 19.5 億元，整體簽帳金額較 106 年微幅成長。

5.1.2 108 年度經營計劃

法人金融

- 強化法人金融業務策略特色，聚焦雙主軸：結構型融資及中/大型企業，並深化客戶關係以增加交叉銷售。
- 於聚焦的業務領域內，以速度、專業及信賴之特色，贏得業務先機，並提供完整金融服務及解決方案，滿足客戶海內外籌/融資規劃及金流整合等全方位金融需求。
- 擴大一般企業之存、放款部位，積極開發低度或適度風險之中大型及大型客戶，以強化授信規模、授信品質及存款結構。
- 增加結構型融資客戶基礎，保持特定產業之專業領先地位，持續推展具利基、股債權重組、客製化之不動產等結構融資，以提高收益。並配合本行聯貸主辦能力，提供客戶所需之融資金額規模。
- 推動貿易流、金流、外匯流三位一體之「流量金融」業務，以確實掌握業務商機及授信風險。
- 提供營業活動(銷售/購置)及資產負債管理所需之利匯率避險產品；同時在自貸、主辦或參與之結構融資案中，爭取相關避險安排之優先承作權。
- 招募優質人力，持續培訓及拔擢人才，提升團隊戰力。

個人金融

- 因應市場環境趨勢，調整保險商品銷售結構，推廣壽險保障商品，協助客戶打造完善風險保障網。
- 聚焦外幣存款及臺幣活存推廣，提高外幣存款比重及客戶與本行之外幣商品往來度，厚實自然人核心存款部位。
- 因應市場波動，動態調整產品組合，提高固定收益類及低波動度商品比重，重心放在海外債、期繳保險商品，基金商品則以低波動的平衡型或多重資產型基金為核心配置，並視投資市場變化推出衛星配置基金建議，投資於強勢或轉機市場。
- 積極開發與上架新種境內外結構型商品，充實產品線，藉以增加專業投資人客群。
- 房貸持續聚焦優質自住客群，布局增轉貸產品，增加循環型房貸，以提高客戶與本行往來黏稠度；另持續推動以房養老業務，擴大房貸業務廣度，協助民眾退休後取得穩定資金來源。
- 信貸聚焦專業族群、上市、櫃優質企業、公教、醫療機構及中小企業之優質客群成長，強化線上信貸客群經營，提供從申請、對保到撥款的線上便利服務，並與線上貸款專業行銷平台配合，以擴大信貸資產。
- 強化虛擬通路、社群媒體經營，開發年輕數位客群，並運用新媒體特性，提高互動及品牌能見度。
- 持續精進網路銀行、行動銀行開發，配合法令開放，增加自動化通路服務功能。

5.1.3 市場分析

整體經濟概況

107 年全球經濟仍延續危機後低位且不均的復甦態勢，IMF 在《世界經濟展望報告》中預計，全球經濟成長率將從 106 年的 3.8%減緩至 3.7%；其中，美國因川普政府財政刺激帶動，預計經濟成長率從 106 年的 2.2%增溫至 2.9%，中國受美中貿易衝擊，預計經濟成長率從 106 年的 6.9%趨緩至 6.6%，創 25 年新低。台灣經濟與中國高度綁定，經濟成長率從 106 年的 2.9%趨緩至 2.63%。

利率

107 年美國聯準會致力於貨幣正常化共升息四碼，全球主要央行多跟進逐步推進貨幣政策回歸正常化進程。中國央行方面，由於經濟成長趨緩，多次降準。台灣央行方面，經濟低位運行，全年按兵不動。

匯率

107 年受美國聯準會升息四碼影響，全球新興市場貨幣出現競貶潮；其中，美元兌新臺幣匯率由 1 月的 29.733 貶值至 12 月的 30.701 附近，全年貶值 3.26%。

展望 108 年，在美國財政刺激退潮與美中貿易戰等多重不確定性與風險交疊下，預判全球經濟仍將延續低位且不均衡的復甦態勢，根據 IMF 在元月最新《世界經濟展望報告》預計，全球經濟成長率將從 107 年的 3.7%減緩至 108 年的 3.5%；其中，美國將從 107 年的 2.9%減緩至 108 年的 2.5%，中國將從 107 年的 6.6%減緩至 108 年的 6.2%，台灣則將從 107 年的 2.63%減緩至 108 年的 2.4%。此情況下，預判今年許多國家央行升息進程將轉為"耐心等待"。

競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

有利因素

- 外匯市場有利於美元保單推展，有效增加客戶多元幣別資產配置需求。
- 投資市場波動，為求降低風險客戶傾向以穩健保守的保險商品為主。
- 專業經營團隊，創新求變，提升競爭優勢。
- 創新之特殊融資架構能力與迅速之決策流程。
- 特定產業之專業領先地位(例如房地產、綠能科技等)。

不利因素

- 臺幣短年期繳費保險商品陸續下架，影響客戶資產配置組合。
- 國內大型企業資本支出計畫減少，房地產市場仍疲弱不振，金融市場資金氾濫，銀行間放款價格愈趨競爭，平均放款利率下降，影響利收之成長動能。

因應對策

- 衡平各類保險商品發展，因應市場波動之影響。
- 依據客戶屬性及需求提供產品解決方案，並依市場變化靈活調整產品策略，穩定手收來源。
- 最適化存/放款管理策略，以提升整體利差。

5.1.4 金融商品研究與業務發展概況

近二年主要金融商品及增設之業務部門規模及損益情形

金融科技持續發展加速銀行在營運、服務等各方面的轉型，為因應業務發展需求並提升組織運作效能，本行在 107 年初微調組織架構，個金總處裁撤總處處長辦公室及通路管理部，改設個金營運管理部、個金業務部依產品別拆分為理財產品部及消金產品部、另新設客戶經營部；法金總處轄下裁撤總處處長辦公室，改設法金業務管理部、法金產品行銷部更名為商人銀行部；財務長轄下經營企劃部新增數位金融策略規劃之職掌，主導全行數位金融發展的策略規劃及執行。

單位：新臺幣佰萬元；卡

| 業務別 | 107 年 | 106 年 | 增減額 | 成長率(%) |
|-------------------|---------|---------|----------|--------|
| 存款及匯款 | 264,155 | 263,244 | 911 | 0.4% |
| 特定金錢信託投資國內外有價證券餘額 | 23,959 | 22,902 | 1,057 | 5% |
| 保險餘額 | 52,100 | 47,097 | 5,003 | 11% |
| 企業貸款餘額 | 96,181 | 93,324 | 2,857 | 3% |
| 房屋貸款餘額 | 85,489 | 80,607 | 4,882 | 6% |
| 信用貸款餘額 | 11,373 | 11,071 | 302 | 3% |
| 信用卡流通卡數 | 124,624 | 152,325 | (27,701) | (18%) |

近二年研究發展支出、成果及未來研究發展計劃

單位：新臺幣佰萬元

| 年度 | 107 年 | 106 年 |
|--------|-------|-------|
| 金額 | 223 | 209 |
| 成長率(%) | 7% | 6% |

- 開辦「吉屋入手」、「2018 尊享禮遇」及「財源滾滾」房屋貸款專案。
- 推出「個人好貸」、「好利貸」及「有利貸」系列等優質客群專屬團簽信貸專案。
- 開辦「Go 利 high」、「真利 high」、「美享利」、「網銀優利」等外幣優惠定存專案及「歡喜迎新」、「臺幣享利」新臺幣定存專案。
- 精選保險及基金商品，並進行基金績效管理，總計理財產品上架 306 檔，及保險產品上架 37 檔與下架 26 檔；另募集 178 檔保本型與不保本型結構型商品，提供多元化資產配置。
- 特定節慶(中秋、暑假)及消費旺季(繳稅季)推出促刷活動。
- 結合 Google Pay 行動支付再加碼優惠。
- 台北 101 購物中心活動檔期推出優惠活動。
- 結合保險公司及 Google Pay 推出信用卡刷付保費行銷活動。
- 網路銀行新增非約定轉帳交易功能，提升交易使用率。
- 行動銀行 2.0 改版上線，新增利用指紋、圖形鎖或臉部辨識快速登入功能及啟用非約定轉帳功能。

未來研究發展計劃

單位：新臺幣仟元

| 最近年度計畫 | 應再投入之研發費用 | 預計完成時間 |
|------------------|-----------|--------|
| 線上開立數位帳戶 | 10,000 | 108/06 |
| 信用卡線上申辦平台 | 6,600 | 108/08 |
| 悠遊聯名卡開辦(信用卡、金融卡) | 2,000 | 108/09 |
| 網路銀行改版 | 8,000 | 108/12 |
| 客服系統優惠暨功能提升 | 2,500 | 108/12 |
| 行動銀行第二階段功能優化 | 2,980 | 108/12 |
| 客戶關係管理系統 | 30,000 | 109/12 |

5.1.5 長短期業務發展計畫

短期

- 因應市場環境趨勢，調整保險商品銷售結構，推廣保障型商品，協助客戶打造完善風險保障網，奠定未來穩健營收之基礎。
- 推動短年期分期繳保險商品代替躉繳保險商品，擴大銷售量，增加營收。
- 透過建置與優化數位平台，增加社群媒體與數位行銷，以利進行產品推廣，擴大客群基礎。
- 持續發展客製化高價值產品以滿足高端客戶需求；另增加產品之設計彈性，提供客戶多元化產品選擇。
- 結合線上申辦平台，便利客戶申辦本行信用卡，不受地理及營業時間等因素限制。
- 針對消費者偏好並結合國際組織資源，規劃推出信用卡新產品，提升信用卡發卡量。
- 持續推出紅利積點活動，不定期規劃舉辦紅利累點及兌換活動，提升信用卡客戶忠誠度及動卡率。
- 加強法人金融新戶開發以擴大客群戶數；深耕舊戶挖掘新商機，增加往來產品維度。
- 落實集團客戶關係管理，強化客戶往來廣度及深度以增加黏著度。
- 配合政府推動都市更新、老(危)屋重建、重大公共建設及健全房市等政策，積極爭取不動產相關信託業務。
- 區域中心產業特色化及客戶授信資產分散與質量提升。

長期

- 提升業務人員的金融知識與專業，落實風險控管，建立以客戶為中心之永續業務成長模式。
- 引進更多創新與數位概念，逐步優化產品與服務流程，期待提供最佳客戶體驗。
- 持續優化數位通路平台的功能，結合審核自動化流程，解決客戶的痛點，提升服務客戶的效率。
- 開創新藍海，在聚焦的業務領域內，成為客戶優先選擇的台資銀行。

5.2 從業員工資料

| | | 106年 | 107年 | 至108年3月15日 |
|-----------------------|---------------|-------|-------|------------|
| 員工人數合計 ^(註) | | 1,524 | 1,499 | 1,514 |
| 平均年齡 | | 39.9 | 40.8 | 40.9 |
| 平均服務年資 | | 9.4 | 9.7 | 9.7 |
| 學歷 分布比率 | 博士 | 0.0% | 0.0% | 0.1% |
| | 碩士 | 13.5% | 13.2% | 13.2% |
| | 大專 | 78.3% | 78.7% | 78.9% |
| | 高中 | 8.1% | 7.9% | 7.7% |
| | 高中以下 | 0.1% | 0.1% | 0.1% |
| 員工持有 專業證照 之名稱 | 證券商業人員 | 150 | 143 | 147 |
| | 證券商高級業務人員 | 108 | 117 | 115 |
| | 證券投資分析人員 | 5 | 5 | 5 |
| | 期貨商業人員 | 159 | 164 | 165 |
| | 投信投顧業務人員 | 90 | 90 | 91 |
| | 信託業務人員 | 913 | 930 | 917 |
| | 理財規劃人員 | 198 | 192 | 192 |
| | 銀行內部控制與內部稽核 | 1,272 | 1,251 | 1,234 |
| | 初階外匯人員 | 225 | 204 | 203 |
| | 初階授信人員 | 349 | 351 | 350 |
| | 進階授信人員 | 11 | 10 | 10 |
| | 人身保險業務人員 | 1,030 | 1,033 | 1,020 |
| | 財產保險業務人員 | 795 | 819 | 802 |
| | 投資型保險商品業務人員 | 522 | 504 | 501 |
| | 外幣收付非投資型商品 | 526 | 521 | 519 |
| | 特許金融分析師 | 2 | 2 | 2 |
| | 會計師 | 1 | 1 | 1 |
| | FRM 財金風險管理分析師 | 0 | 3 | 4 |
| CAMS 國際反洗錢師 | 0 | 2 | 2 | |

註：含兼任員工之董事 1 人。

員工進修訓練

為增進員工專業素質及工作職能，本行建構完善的訓練學習資源，透過職位說明書及職務所需技能規劃出系列專業訓練，除提供同仁完善的職涯發展方向並提升公司整體經營績效。本行 107 年度完成之各項行/內外訓練總時數為 62,166 小時，其中線上學習之「安泰 e 學網」所推出的數位課程佔比 71%，依 107 年 12 月底員工人數計算，平均每人訓練時數為 41 小時/人。

107 年度訓練課程佔比：遵法證照 79.0%、專業知識 15.2%、新人訓練 4.6%、領導管理 0.9%及通識技能 0.3%。

員工行為與倫理守則

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

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

5.3 企業責任及道德行為

安泰銀行為實踐企業社會責任，並促成經濟、環境及社會之進步，以達永續發展之目標，在追求永續經營及獲利之同時，重視環境、社會與治理等因素，對於企業社會責任之實踐，依循落實公司治理、發展永續環境、保障員工合法權益、維護社會公益及加強企業社會責任資訊揭露等5項原則。

企業社會責任治理架構

安泰銀行於103年訂定「企業社會責任實務準則」。為健全企業社會責任之管理，依據該準則第7條及第9條，由經營企劃部為推動企業社會責任之兼職單位，針對營運活動產生之經濟環境及社會議題，由董事會授權高階管理階層處理，並向董事會報告處理情形。

經營企劃部主要負責訂定企業社會責任政策、制度或相關管理方針及具體推動計畫，並由人力資源部、董事會秘書室及各業務規劃單位共同落實執行。104年起遵循全球永續性報告協會指南，逐年編製《企業社會責任報告書》，積極落實企業社會責任及建立誠信經營之企業文化，以提升經營綜效及長期競爭優勢。

具體推動計畫及執行績效簡述如下

孩有希望 關懷弱勢兒童計畫

- 安泰銀行早於 88 年即推出業界首創的「公益存款」，提供客戶高於一般存款的利息，將其全數捐贈予聯合勸募、喜憨兒、世界展望會、家扶等公益團體。
- 106 年用愛與熱情讓 101 辦公大樓嗨起來，「孩有希望一日捐-快閃音樂會」所推出的微電影，吸引近 4 萬人次瀏覽。「孩有希望」幫助聯合勸募推展弱勢兒少服務，愛心捐款總金額逾 220 萬元，共支持 48 個弱勢兒童服務計畫，幫助全台超過 11,000 位弱勢孩童，遍及苗栗、南投、高雄、屏東及花東等區域。
- 107 年推出「孩有我們·聖誕許願樹」，在 11 月 22 日感恩節當天，同步在全省各分行及總行立起聖誕樹，掛滿小朋友的心願，獲得本行同仁、分行周邊社區鄰居及 VIP 客戶熱烈響應，在 12 月 14 日成功募集 1,650 個心願。

優化公司治理

- 100 年率先同業成為首家設置薪資報酬委員會的銀行，105 年設立審計委員會，監督財務、內控及法令遵循等運作。同時遵照主管機關相關規定，建立嚴謹之內部控制制度。在道德價值的遵循上，本行誠信經營準則要求每位同仁秉持誠信從事所有業務活動，透過點線面的制度規劃，將遵法貫徹於各種環節。
- 企業風險管理機制的引進，運用涵蓋風險發生機率及嚴重度的風險矩陣，作為風險鑑別及量化的工具。安泰銀行的經營團隊一直密切注意可能會影響公司財務和業務的國內外政策與法令，在其他領域之法規遵循亦訂定相關政策及辦法，包括個人資料保護、洗錢防制及消費者保護，以確保標準一致。
- 建立完善之發言人制度及專注於維護公司資訊揭露之公開、透明化，以妥適經營投資人關係管理，於公司網站設置利害關係人專區，涵蓋各類利害關係人溝通管道與回應方式。
- 完成「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，107 年本行參與被投資公司投票共 9 家公司，33 個議案，其中屬本行應履行盡職治理行動之股票投資共 3 家公司，11 個議案，相關資料置放於公司網站。

強化金融消費者保護 落實普惠金融

- 在關懷弱勢族群金融友善服務，包括環境、溝通、服務、商品及資訊等無障礙措施，主要重點項目於營業場所提供無障礙服務、無障礙 ATM 服務、無障礙網路服務、電話服務及開戶或貸款服務等，目前本行 50 家營業據點均設置服務台專區、服務鈴，並設有服務廳大使提供業務引導服務。ATM 已全面改為無障礙 ATM 機型(65 台)，其中 2 台同時符合視障服務功能，符合身心障礙人士需求。106 年起並提供身心障礙者每月 3 次 ATM 跨行提款免手續費優惠。
- 配合國家通訊傳播委員會推動「無障礙通訊傳播近用環境行動方案」，本行官網利率、匯率等公開資訊之無障礙網頁專區，獲國家通訊委員會核發「無障礙認證標章最高優先等級(AAA)」，無障礙網路銀行服務也

於 106 年通過該會網站無障礙規範 2.0A 等級標章。

- 為維護客戶權益，本行在產品資訊揭露上，針對產品行銷廣告及產品說明的設計與製作和銷售方式，均訂定明確規範，力求銷售前產品資訊能清楚且明確地傳遞予客戶。105 年訂定「安泰商業銀行公平待客準則」，以落實保護金融消費者權益。
- 本行訂有「消費者保護政策」及「客戶意見暨消費爭議處理要點」妥善處理相關事件，並以書面或電話回覆處理結果。關於客戶權益之變動，亦依據主管機關規定，提前公告於公司網站及營業大廳，供民眾查閱，此外，本行於公司網站及相關契約載有財團法人金融消費評議中心紛爭處理申訴管道，商品文宣及存摺皆列示警示標語告知客戶相關商品之風險，並於執行委外案件時，本行與廠商簽訂有關客戶資料保密協定，每半年定期及不定期辦理實地查核，以保護客戶權益。

樂活職場

- 安泰銀行致力於促進員工多元、平等的就業環境，並兼顧職場工作的性別平等與進用身心障礙人士，107 年依照相關法規及國際人權公約，制定「安泰商業銀行股份有限公司人權聲明」。
- 在安全樂活職場上，101 年 5 月本行總部搬遷至擁有綠建築認證之台北 101 大樓，透過職業安全、員工權益、員工溝通管道等層面，建構安全職場。
- 人才發展部分，107 年度完成各項行/內外訓練總時數為 62,166 小時，其中線上學習之「安泰 e 學網」所推出的數位課程佔比已提高至 71%，依 106 年 12 月底員工人數計算，平均每人訓練時數為 41 小時/人。107 年教育訓練課程佔比：遵法證照 79.0%、專業知識 15.2%、新人訓練 4.6%、領導管理 0.9% 及通識技能 0.3%。

環境永續及供應商管理

- 在內部管理及營運活動，致力於提升各項資源的利用效率，企業內部配合綠色採購、垃圾分類、節約用電，並推動各項綠色服務，授信徵審作業採取 E-loan 作業，提供客戶透過網路銀行申辦信用卡、房信貸等電子 e 化服務，自動櫃員機、叫號機等全面使用國家商品檢驗局認證不含雙酚 A 的感應收據，辦公室推動無紙化。對外推廣電子帳單服務，每年減少約 55,000 封紙本帳單，大幅減少排碳量。
- 106 年訂定「節能及管理要點」，以 105 年為節能減碳基準年，訂定未來 5 年節能減碳目標。
- 106 年訂定「促進供應商落實企業社會責任作業要點」，與供應商往來簽訂合約中已述及供應商應本於誠信經營原則，要求其於環保、安全及衛生等議題須遵循相關規範。

5.4 非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

單位：人；新臺幣仟元

| 項目 | 107 年 | 106 年 | 差異(%) |
|-----------------------|-------|-------|-------|
| 非主管職人數 ^(註) | 1,274 | 1,304 | (2%) |
| 非主管職平均每人福利費用 | 958 | 895 | 7% |

註：各年度人數以 12/31 在職人數為基準。

5.5 資訊設備

主要資訊系統現況

本行資訊系統硬體主要使用IBM iSeries (AS/400) 主機、IBM AIX 主機、Solaris主機、Wintel 主機、Linux主機、Teradata資料倉儲主機、SAN及NAS 儲存系統、Juniper及Cisco網路設備等。開放性平台伺服器已全面虛擬化，並配合系統需求分別於主機房、備援機房建置SAN儲存系統以強化系統管理。為確保消費者權益及降低本行承受偽卡損失風險，已提升本行ATM符合EMV晶片化規格。資訊系統應用軟體主要使用存款、授信、消費性貸款、信用卡、財富管理、保險系統、台幣/美元黃金存摺、票據代收、外匯、票債券、Kondor+金融交易、ET匯率議價、雙元貨幣(DCI)、結構型商品(SI)、非標準化衍生性金融商品、應收帳款承購、票據暨匯款作業集中、客服、電話銀行、網路銀行、行動銀行、FXML、信用卡進件申請、消金/法金授信進件申請及徵授信電子流程、線上申請房貸等系統。

未來開發或建置計畫

本行仍持續更新資訊系統架構、硬體及網路通訊設備，並致力於強化資訊安全防護機制。依SWIFT國際組織規定，辦理SWIFT系統安全性提升並已於107年底前完成SWIFT Customer Security Programme (CSP)自我認證申報。自104年起即委託外部第三方機構每年進行電腦系統資訊安全評估。同時，為提升App資訊安全，除持續各項管理機制外，亦委由外部專業機構進行行動應用App資安檢測，確保本行App之系統安全。因應數位銀行發展趨勢，已著手建置數位帳戶系統，並將陸續進行數位金融服務改版、行動支付系統以及汰換應用系統以符合行動化、數位化潮流。

緊急備援機制

為使企業營運不中斷，本行除同地備援機制外，另於第三地建置資訊作業備援機房，當主機房系統因故無法正常運作時，可依預先規劃程序切換至備援機房之主機及網路系統，回復資訊作業服務，以確保本行資訊作業不致中斷。

強化資訊安全風險管理

本行資訊安全控管架構從內部端點 (Endpoint)、內部網路 (Intranet) 及網際網路 (Internet) 等三大防禦構面進行防護機制部署，同時輔以內部管理作業流程及人員行為管理，建立資安防禦縱深。另為提升資安管理，設置資訊安全專責單位及加入金融資安資訊分享及分析中心，定期實施個人電腦/DDoS/ATM/SWIFT 資安事故程序演練，以強化處理人員的應變能力。本行並已全面性辦理全行社交工程演練及資訊安全教育訓練，以提升全體人員資安意識。然雖已佈建整體電腦安全防禦系統，但仍可能遭遇來自任何第三方癱瘓系統的網路攻擊，民國 107 年度及截至年報刊印日止，本行並未有任何重大的網路攻擊或資安事件，而對於本行業務及營運產生重大不利影響，也未曾涉入任何與此有關之法律案件調查。

5.6 勞資關係

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

員工福利措施

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

職工福利委員會

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

退休制度及實施情形

本行依法令規定，按月為選擇適用新制退休金制度 (勞工退休金條例) 之員工，提繳每月工資 6%至勞保局退休金個人帳戶，並為選擇適用舊制退休金制度 (勞動基準法) 或選擇適用新制退休金制度 (勞工退休金條例) 但保留舊制退休金制度 (勞動基準法) 年資之員工，按其每月薪資總額提撥至少 2% 勞工舊制退休準備金至台灣銀行專戶。本行勞工退休準備金監督委員會於 107 年共召開 4 次會議，員工有下列情形之一者，得申請自願退休：

1. 任職滿十五年以上，年滿五十五歲者。
2. 任職滿二十五年以上者。
3. 任職十年以上，年滿六十歲者。

勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

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

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

本行本年度有以下勞動檢查列缺失之裁罰事項，共計裁罰新臺幣70萬元。

| 處分日期 | 處分字號 | 違法法規法條 | 違反法規內容、處分內容 |
|-----------------|-------------------------|---------------------|--|
| 107 年 1 月 18 日 | 北市勞動字第 10639729100 號 | 勞動基準法第 49 條第 1 項 | 未經工會或勞資會議同意使女工於午後十時至翌晨六時之時間內工作，處罰鍰新臺幣 10 萬元。 |
| 107 年 10 月 16 日 | 北市勞動字第 10760591481 號 | 勞動基準法第 49 條第 1 項 | 未經工會或勞資會議同意使女工於午後十時至翌晨六時之時間內工作，處罰鍰新臺幣 60 萬元。 |

107 年度經法院判決返還本行先前年度裁罰案之裁罰金共計新臺幣 59 萬元正，本行向來重視員工之勞動權益，未來除廣建建立遵法之內部管理制度外，亦將不定期宣導相關勞動法令。

5.6.3 工作環境與員工安全保護措施

| 類別 | 項目 | 內容說明 |
|------|----------|--|
| 員工安全 | 辦公大樓管理維護 | <ul style="list-style-type: none"> ● 每年乙次委請專業合格廠商實施辦公環境電氣設備檢測。 ● 每年乙次委託專業消防廠商，至各營業單位進行消防查驗。 ● 每二年乙次依內政部訂定之「建築物公共安全檢查簽證及申報辦法」規定申報作業實施建築物公共安全檢查。 ● 與保全公司簽約，24小時嚴密門禁管制及安全維護。 |
| | 災害防範措施 | <ul style="list-style-type: none"> ● 依職業安全相關法令派訓時程，派訓員工參加專業機構所舉辦之「職業安全衛生業務主管」、「急救人員」、「防火管理人」等專業訓練。 ● 針對新進同仁進行職前職業安全相關訓練宣導，安排在職同仁每三年參加強化職業災害防範知識課程。 ● 各營業單位於每年度上下半年舉辦「安全防護自衛編組演練」，培養員工平日即熟悉各種突發狀況之處置要領及緊急應變能力。 ● 本行訂有「災害緊急應變辦法」，並要求各營業單位於每年度上下半年舉辦演練，如遇災害時公司可迅速掌握災情，並即時支援救災，以有效化解、控制災情，使損害降至最低。 |
| 員工保險 | 社會保險 | 依法投保勞工保險(含職災保險)、全民健康保險、提繳(撥)勞工退休金。 |
| | 團體保險 | 公司付費為員工投保團體定期壽險、重大疾病險、傷害險、職業傷害險及職業災害險；另以優惠費率提供員工增加投保壽險、傷害險、住院醫療險及癌症險。 |
| | 旅行平安險 | 員工因公出差、訓練搭乘飛機者，得以本行信用卡刷卡付費者，為其投保旅行平安險、意外傷害險。 |
| 身心健康 | 健康檢查 | 在職員工定期健康檢查。 |
| | 防疫措施 | 流感防疫及全面禁煙等宣導。 |
| | 心理衛生 | <ul style="list-style-type: none"> ● 為維護本行員工安全及健康之工作場所，本行訂有「執行職務遭受不法侵害預防計畫要點」、另訂定「人因性危害預防計畫要點」、「所屬人員異常工作負荷促發疾病預防計畫要點」，以維護員工之權益。 ● 訂有「性騷擾防治、申訴及懲戒要點」，維護工作場所免於性騷擾之環境，保障員工工作權益。 |
| | 健康講座 | 定期舉辦健康議題之訓練，降低對員工安全與健康之危害因子，以預防職業災害，建構優質職場環境。 |
| | 臨場醫師服務 | 為保障員工之身心健康，本行已特約醫師辦理勞工健康檢查結果之分析與評估、健康管理、工作相關傷病之預防及健康諮詢等勞工健康保護事項。 |

5.7 重要契約

| 契約性質 | 當事人 | 起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|------|----------------------------------|---------------------|------------------------|-------|
| 承攬契約 | 台灣國際商業機器(股)公司 | 108/01/01-112/12/31 | AS/400 軟、硬體維護 | 註 1 |
| 委任契約 | 聯安服務(股)公司 | 092/05/21-自動續約 | 自動櫃員機裝補鈔等作業 | |
| 委任契約 | 中華快遞(股)公司 | 107/08/01-108/07/31 | 全行文件及票據委外遞送 | |
| 委任契約 | 東捷資訊服務(股)公司 ^(註 2) | 106/09/16-107/11/24 | 帳單列印、封裝及寄送 | |
| 委任契約 | 百通科技(股)公司 | 106/02/01-109/01/31 | | |
| 委任契約 | 香港商富士施樂文件處理有限公司臺灣分公司 | 107/06/01-108/05/31 | 信用卡、金融卡製卡服務 | |
| 委任契約 | 台灣銘板(股)公司 | 107/06/17-108/06/16 | | |
| 委任契約 | 香港商富士施樂文件處理有限公司臺灣分公司 | 107/12/15-108/12/14 | 資料處理登打委外作業服務 | |
| 委任契約 | 日盛保全(股)公司 ^(註 2) | 101/06/18-107/04/30 | 現金運送 | |
| 委任契約 | 台灣保全(股)公司 | 096/07/01-自動續約 | | |
| 委任契約 | 立保保全(股)公司 | 098/08/01-自動續約 | 本行至當地台銀或聯行間資金護送服務、臨時服務 | 禁止複委任 |
| 委任契約 | 統一超商(股)公司 | 101/06/15-自動續約 | 信用卡款代收服務 | |
| 委任契約 | 萊爾富國際(股)公司 | 101/08/01-自動續約 | | |
| 委任契約 | 立新資產管理(股)公司 | 108/02/01-109/01/31 | 應收債權催收作業 | |
| 委任契約 | 亞洲信用管理(股)公司 | | | |
| 委任契約 | 業欣財信管理(股)公司 | | | |
| 委任契約 | 香港商高柏亞洲資產管理有限公司台灣分公司 | | | |
| 委任契約 | 鈺豐資產管理(股)公司 | 105/02/01-107/01/31 | | |
| 委任契約 | 立德國際資產管理服務(股)公司 ^(註 2) | | | |
| 委任契約 | 力河資產管理(股)公司 ^(註 2) | 105/02/01-107/01/31 | | |

註 1：除經本行書面同意，契約當事人禁止複委任。

註 2：東捷資訊服務(股)公司、日盛保全(股)公司之委任契約分別於 107/11/24 及 107/04/30 終止，立德國際資產管理服務(股)公司及力河資產管理(股)公司之委任契約於 107/01/31 到期不再續約。

5.8 最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊無。

6 財務概況

6.1 最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

| 年 度 項 目 | 最近五年度財務資料 | | | | | |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 107年 | 106年 | 105年 | 104年 | 103年 | |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | 17,430,349 | 24,386,474 | 28,334,272 | 62,884,388 | 70,532,834 | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 16,810,850 | 26,203,824 | 26,970,324 | 28,139,467 | 25,436,545 | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 40,513,957 | - | - | - | - | |
| 備供出售金融資產 | - | 29,731,566 | 26,088,335 | 34,029,179 | 33,187,027 | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 36,637,235 | - | - | - | - | |
| 避險之衍生性金融資產 | - | - | - | - | - | |
| 附賣回票券及債券投資 | 699,143 | 1,764,609 | 1,389,700 | 99,910 | 1,029,062 | |
| 應收款項-淨額 | 5,089,734 | 4,206,958 | 3,975,434 | 6,842,678 | 5,605,800 | |
| 當期所得稅資產 | 51,249 | 49,638 | 97,722 | 221,936 | 221,936 | |
| 待出售資產-淨額 | - | - | 89,967 | 89,967 | - | |
| 貼現及放款-淨額 | 190,940,952 | 183,165,782 | 182,231,120 | 179,947,097 | 191,009,208 | |
| 持有至到期日金融資產 | - | 33,710,680 | 30,521,290 | 892,620 | - | |
| 採用權益法之投資-淨額 | - | - | - | - | - | |
| 受限制資產 | - | - | - | - | - | |
| 其他金融資產-淨額 | 99,084 | 164,551 | 151,726 | 118,334 | 1,133,372 | |
| 不動產及設備-淨額 | 720,658 | 814,063 | 803,521 | 862,349 | 963,750 | |
| 投資性不動產-淨額 | - | - | - | - | - | |
| 無形資產-淨額 | 190,673 | 201,507 | 212,307 | 229,613 | 245,644 | |
| 遞延所得稅資產-淨額 | 988,019 | 1,503,260 | 2,091,945 | 2,536,879 | 3,065,512 | |
| 其他資產 | 1,319,259 | 867,707 | 1,679,116 | 5,610,388 | 2,645,762 | |
| 資產總額 | 311,491,162 | 306,770,619 | 304,636,779 | 322,504,805 | 335,076,452 | |
| 央行及銀行同業存款 | 5,137,045 | 4,518,710 | 5,006,933 | 8,367,493 | 13,278,381 | |
| 央行及同業融資 | - | - | - | - | - | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 620,947 | 588,778 | 1,307,927 | 4,859,212 | 11,087,133 | |
| 避險之衍生性金融負債 | - | - | - | - | - | |
| 附買回票券及債券負債 | 2,076,334 | - | 2,250,000 | 12,877,633 | 3,180,978 | |
| 應付款項 | 2,594,116 | 2,250,419 | 2,447,186 | 2,681,650 | 3,667,506 | |
| 當期所得稅負債 | 11,418 | - | 113,455 | 240,332 | 39,072 | |
| 與待出售資產直接相關之負債 | - | - | - | - | - | |
| 存款及匯款 | 264,155,110 | 263,243,798 | 248,308,550 | 248,627,260 | 262,745,653 | |
| 應付金融債券 | - | - | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 | |
| 特別股負債 | 397,179 | 770,245 | 1,414,865 | 1,414,865 | 1,414,865 | |
| 其他金融負債 | 2,511,258 | 3,004,431 | 2,689,367 | 2,282,900 | 1,076,019 | |
| 負債準備 | 423,555 | 427,553 | 436,257 | 477,700 | 413,663 | |
| 遞延所得稅負債 | 87,559 | 27,485 | 41,580 | 55,450 | 74,141 | |
| 其他負債 | 166,964 | 88,837 | 123,141 | 138,162 | 122,690 | |
| 負債總額 | 分配前 | 278,181,485 | 274,920,256 | 274,139,261 | 292,022,657 | 307,100,101 |
| | 分配後 (註1) | 280,000,279 | 275,961,450 | 275,147,067 | 293,030,463 | 308,107,907 |
| 歸屬於母公司業主之權益 | 33,309,677 | 31,850,363 | 30,497,518 | 30,482,148 | 27,976,351 | |
| 股本 | 分配前 | 18,187,938 | 17,353,240 | 16,796,775 | 16,796,775 | 16,796,775 |
| | 分配後 (註1) | 18,187,938 | 17,353,240 | 16,796,775 | 16,796,775 | 16,796,775 |
| 資本公積 | 1,052,639 | 1,441,228 | 1,461,505 | 1,461,505 | 1,461,505 | |
| 保留盈餘 | 分配前 | 13,746,119 | 13,054,141 | 12,246,537 | 12,199,069 | 9,952,931 |
| | 分配後 (註1) | 11,927,325 | 12,012,947 | 11,238,731 | 11,191,263 | 8,945,125 |

| | | | | | | |
|-------|----------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 其他權益 | 322,981 | 1,754 | (7,299) | 24,799 | (234,986) | |
| 庫藏股票 | - | - | - | - | - | |
| 非控制權益 | - | - | - | - | - | |
| 權益總額 | 分配前 | 33,309,677 | 31,850,363 | 30,497,518 | 30,482,148 | 27,976,351 |
| | 分配後 (註1) | 31,490,883 | 30,809,169 | 29,489,712 | 29,474,342 | 26,968,545 |

註1：107年度分配後數字係依第九屆第十八次董事會決議通過之盈餘分配案填列，尚待108年股東常會承認通過，餘依次年度股東會決議之情形填列。

註2：上列年度財務資料均經會計師查核簽證，107、106及105年度財報為個別財報，餘年度為合併財報。

簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

| 年 度 項 目 | 最近五年度財務資料 | | | | |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 107年 | 106年 | 105年 | 104年 | 103年 |
| 利息收入 | 6,467,060 | 6,080,731 | 6,373,702 | 7,514,915 | 7,561,484 |
| 減：利息費用 | (2,670,745) | (2,040,019) | (2,766,822) | (3,239,240) | (3,422,669) |
| 利息淨收益 | 3,796,315 | 4,040,712 | 3,606,880 | 4,275,675 | 4,138,815 |
| 利息以外淨收益 | 2,613,083 | 2,318,833 | 2,693,292 | 3,581,748 | 3,045,439 |
| 淨收益 | 6,409,398 | 6,359,545 | 6,300,172 | 7,857,423 | 7,184,254 |
| 呆帳費用及保證責任準備 提存 | (676,306) | (645,864) | (1,565,479) | (404,093) | (197,045) |
| 營業費用 | (2,887,878) | (3,013,837) | (3,024,531) | (3,328,911) | (3,258,285) |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 2,845,214 | 2,699,844 | 1,710,162 | 4,124,419 | 3,728,924 |
| 所得稅(費用)利益 | (634,933) | (599,412) | (655,483) | (829,288) | (527,445) |
| 繼續營業單位本期淨利 | 2,210,281 | 2,100,432 | 1,054,679 | 3,295,131 | 3,201,479 |
| 停業單位損益 | - | - | - | - | - |
| 本期淨利(淨損) | 2,210,281 | 2,100,432 | 1,054,679 | 3,295,131 | 3,201,479 |
| 本期其他綜合損益 (稅後淨額) | (31,863) | 9,299 | (31,503) | 218,472 | 549,914 |
| 本期綜合損益總額 | 2,178,418 | 2,109,731 | 1,023,176 | 3,513,603 | 3,751,393 |
| 淨利歸屬於母公司業主 | 2,210,281 | 2,100,432 | 1,054,679 | 3,295,131 | 3,201,479 |
| 淨利歸屬於非控制權益 | - | - | - | - | - |
| 綜合損益總額淨利歸屬於 母公司業主 | 2,178,418 | 2,109,731 | 1,023,176 | 3,513,603 | 3,751,393 |
| 綜合損益總額歸屬於非控 制權益 | - | - | - | - | - |
| 每股盈餘 | 1.26 | 1.24 | 0.63 | 1.96 | 1.91 |

註：上列年度財務資料均經會計師查核簽證，107、106及105年度財報為個別財報，餘年度為合併財報。

簽證會計師姓名及查核意見

| 年度 | 事務所名稱 | 會計師姓名 | 查核意見 |
|-----|--------------|---------|-------|
| 107 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 陳俊光、陳富煒 | 無保留意見 |
| 106 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 陳俊光、李逢暉 | 無保留意見 |
| 105 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 陳俊光、李逢暉 | 無保留意見 |
| 104 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 陳富煒、陳俊光 | 無保留意見 |
| 103 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 陳富煒、陳俊光 | 無保留意見 |

6.2 最近五年度財務分析與資本適足性

財務分析

單位：新臺幣仟元·%

| 分析項目 | 年度 | 最近五年度財務分析 | | | | |
|---|----------------|-----------|----------|----------|---------|----------|
| | | 107年 | 106年 | 105年 | 104年 | 103年 |
| 經營能力 | 存放比率 | 73.44 | 70.67 | 74.52 | 73.60 | 73.76 |
| | 逾放比率 | 0.77 | 0.62 | 0.90 | 0.98 | 0.38 |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率 | 0.90 | 0.76 | 0.75 | 0.90 | 0.93 |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率 | 2.70 | 2.65 | 2.82 | 3.10 | 3.00 |
| | 總資產週轉率(次) | 2.07 | 2.08 | 2.01 | 2.39 | 2.10 |
| | 員工平均收益額 | 4,247 | 4,146 | 3,717 | 4,375 | 3,919 |
| | 員工平均獲利額 | 1,465 | 1,369 | 622 | 1,835 | 1,747 |
| 獲利能力 | 第一類資本報酬率 | 9.54 | 9.39 | 5.92 | 14.71 | 14.37 |
| | 資產報酬率 | 0.71 | 0.69 | 0.34 | 1.00 | 0.94 |
| | 權益報酬率 | 6.78 | 6.74 | 3.46 | 11.27 | 12.03 |
| | 純益率 | 34.49 | 33.03 | 16.74 | 41.94 | 44.56 |
| | 每股盈餘(元) | 1.26 | 1.24 | 0.63 | 1.96 | 1.91 |
| 財務結構 | 負債占總資產比率 | 89.31 | 89.62 | 89.99 | 90.55 | 91.65 |
| | 不動產及設備占權益比率 | 2.16 | 2.56 | 2.63 | 2.83 | 3.44 |
| 成長率 | 資產成長率 | 1.54 | 0.70 | (5.54) | (3.75) | (3.78) |
| | 獲利成長率 | 5.38 | 57.87 | (58.54) | 10.61 | 11.37 |
| 現金流量 | 現金流量比率 | (4.56) | 282.09 | 549.77 | (30.83) | 18.25 |
| | 現金流量允當比率 | 802.40 | 902.71 | 732.61 | (63.00) | (158.73) |
| | 現金流量滿足率 | (382.62) | (573.63) | (138.31) | 249.46 | 3,568.55 |
| 流動準備比率 | 36.30 | 37.95 | 36.32 | 36.43 | 38.56 | |
| 利害關係人擔保授信總餘額 | 585,058 | 629,750 | 693,409 | 783,141 | 741,818 | |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 | 0.28 | 0.32 | 0.36 | 0.39 | 0.33 | |
| 營運規模 | 資產市占率 | 0.40 | 0.42 | 0.43 | 0.47 | 0.53 |
| | 淨值市占率 | 0.54 | 0.52 | 0.54 | 0.57 | 0.57 |
| | 存款市占率 | 0.78 | 0.80 | 0.78 | 0.81 | 0.91 |
| | 放款市占率 | 0.75 | 0.76 | 0.79 | 0.81 | 0.88 |
| 最近二年各項財務比率變動原因： | | | | | | |
| 1. 獲利成長率較106年減少，係因107年之稅前淨利僅增加145,370仟元，低於106年增加989,682仟元。 | | | | | | |
| 2. 現金流量比率較106年度減少，係因107年存放央行及拆放銀行同業減少4,036,385仟元，貼現及放款增加6,794,558仟元，存款及匯款減少14,023,936仟元，致營業活動淨現金流入較106年度減少16,466,242仟元所致。 | | | | | | |

註：上表之計算公式如下：

1. 經營能力

(1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額。

(2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。

(3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。

(4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。

(5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。

(6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。

(7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2. 獲利能力

(1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。

(2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。

(3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。

(4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。

(5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

3. 財務結構

(1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。

4. 成長率

(1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。

(2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

5. 現金流量

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。

(2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。

(3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額。

淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。

存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。

放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

資本適足性

單位：新臺幣仟元

| 分析項目 | 年度 | 最近五年度資本適足率 | | | | | |
|----------------|----------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 107年 | 106年 | 105年 | 104年 | 103年 | |
| 自有資本 | 普通股權益 | 30,884,821 | 28,779,059 | 27,479,391 | 27,478,175 | 25,125,197 | |
| | 非普通股權益之其他第一類資本 | - | - | 1,226,418 | 1,621,307 | 1,864,032 | |
| | 第二類資本 | - | - | - | 1,866,663 | 3,781,499 | |
| | 自有資本 | 30,884,821 | 28,779,059 | 28,705,809 | 30,966,145 | 30,770,728 | |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 199,941,830 | 195,819,051 | 197,140,589 | 210,880,601 | 224,278,217 |
| | | 內部評等法 | - | - | - | - | - |
| | | 資產證券化 | 916,963 | 402,840 | 435,645 | 446,310 | - |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 11,685,395 | 12,449,661 | 12,949,230 | 13,517,982 | 12,830,439 |
| | | 標準法/選擇性標準法 | - | - | - | - | - |
| | | 進階衡量法 | - | - | - | - | - |
| | 市場風險 | 標準法 | 6,013,391 | 4,728,345 | 4,977,271 | 9,393,996 | 8,813,960 |
| | | 內部模型法 | - | - | - | - | - |
| | 加權風險性資產總額 | | 218,557,579 | 213,399,897 | 215,502,735 | 234,238,889 | 245,922,616 |
| | 資本適足率 | | 14.13% | 13.49% | 13.32% | 13.22% | 12.51% |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | 14.13% | 13.49% | 13.32% | 12.42% | 10.97% | |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | 14.13% | 13.49% | 12.75% | 11.73% | 10.22% | |
| 槓桿比率 | | 9.47% | 9.03% | 9.10% | 8.58% | 6.00% | |

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

註2：本表應列示如下之計算公式：

- (1) 自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 第二類資本。
- (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
- (5) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 風險總額。

註3：本公司105年8月1日合併子公司安銀保險經紀人(股)公司，103及104年揭露之資訊為合併基礎，105年為自始合併之個別基礎，106及107年為個別基礎。

6.3 107年度財務報告之審計委員會審查報告


審計委員會審查報告書

Audit Committee's Review Report

本公司民國一〇七年度營業報告書、盈餘分派表及經安侯建業聯合會計師事務所陳俊光、陳富煒會計師查核簽證之財務報告，經本審計委員會查核完竣，認為尚無不合，爰依證券交易法第十四條之四第三項準用公司法第二一九條之規定備具報告書。敬請 鑒核。

We have checked the business report, Earning Distribution Table, the financial statements prepared by the Bank and audited in advance by KPMG for the year of 2018 and found no items that are inaccurate. This report is submitted in accordance with Article 219 of the Company Act as prescribed in paragraph 3 of Article 14-4 of Securities and Exchange Act.

此 致
本公司一〇八年股東常會
To: Annual General Meeting of the Shareholders of EnTie Commercial Bank, 2019

安泰商業銀行股份有限公司審計委員會
Audit Committee of EnTie Commercial Bank, Co. Ltd.
召集人：裴達希
Convener: 

中 華 民 國 一 〇 八 年 五 月 十 三 日

6.4 107年度財務報告：詳附錄。

6.5 銀行及其關係企業發生財務週轉困難情事對本行財務狀況之影響：無。

7 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

7.1 財務狀況

資產負債表

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 年 度 | | 差 異 | |
|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|-------|
| | 107 年 | 106 年 | 金 額 | % |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 (註1) | \$17,430,349 | \$24,386,474 | (6,956,125) | (29) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產(註2) | 16,810,850 | 26,203,824 | (9,392,974) | (36) |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註2) | 40,513,957 | - | 40,513,957 | 100 |
| 備供出售金融資產 | - | 29,731,566 | (29,731,566) | (100) |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 36,637,235 | - | 36,637,235 | 100 |
| 避險之衍生性金融資產 | - | - | - | - |
| 附賣回票券及債券投資 | 699,143 | 1,764,609 | (1,065,466) | (60) |
| 應收款項-淨額 | 5,089,734 | 4,206,958 | 882,776 | 21 |
| 當期所得稅資產 | 51,249 | 49,638 | 1,611 | 3 |
| 待出售資產-淨額 | - | - | - | - |
| 貼現及放款-淨額 | 190,940,952 | 183,165,782 | 7,775,170 | 4 |
| 持有至到期日金融資產 | - | 33,710,680 | (33,710,680) | (100) |
| 採用權益法之投資-淨額 | - | - | - | - |
| 受限制資產 | - | - | - | - |
| 其他金融資產-淨額 | 99,084 | 164,551 | (65,467) | (40) |
| 不動產及設備-淨額 | 720,658 | 814,063 | (93,405) | (11) |
| 投資性不動產-淨額 | - | - | - | - |
| 無形資產-淨額 | 190,673 | 201,507 | (10,834) | (5) |
| 遞延所得稅資產-淨額 | 988,019 | 1,503,260 | (515,241) | (34) |
| 其他資產(註3) | 1,319,259 | 867,707 | 451,552 | 52 |
| 資產總額 | 311,491,162 | 306,770,619 | 4,720,543 | 2 |
| 央行及銀行同業存款 | 5,137,045 | 4,518,710 | 618,335 | 14 |
| 央行及同業融資 | - | - | - | - |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 620,947 | 588,778 | 32,169 | 5 |
| 避險之衍生性金融負債 | - | - | - | - |
| 附買回票券及債券負債 | 2,076,334 | - | 2,076,334 | 100 |
| 應付款項 | 2,594,116 | 2,250,419 | 343,697 | 15 |
| 當期所得稅負債 | 11,418 | - | 11,418 | 100 |
| 與待出售資產直接相關之負債 | - | - | - | - |
| 存款及匯款 | 264,155,110 | 263,243,798 | 911,312 | 0 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - |

| 項 目 | 年 度 | | 差 異 | |
|---------|-------------|-------------|-----------|--------|
| | 107 年 | 106 年 | 金 額 | % |
| 特別股負債 | 397,179 | 770,245 | (373,066) | (48) |
| 其他金融負債 | 2,511,258 | 3,004,431 | (493,173) | (16) |
| 負債準備 | 423,555 | 427,553 | (3,998) | (1) |
| 遞延所得稅負債 | 87,559 | 27,485 | 60,074 | 219 |
| 其他負債 | 166,964 | 88,837 | 78,127 | 88 |
| 負債總額 | 278,181,485 | 274,920,256 | 3,261,229 | 1 |
| 股本(註4) | 18,187,938 | 17,353,240 | 834,698 | 5 |
| 資本公積 | 1,052,639 | 1,441,228 | (388,289) | (27) |
| 保留盈餘 | 13,746,119 | 13,054,141 | 691,978 | 5 |
| 其他權益 | 322,981 | 1,754 | 321,227 | 18,314 |
| 權益總額 | 33,309,677 | 31,850,363 | 1,459,314 | 5 |

最近二年度差異說明：
 註1：轉存央行存款減少1,080,000千元及拆放銀行同業減少5,142,013千元。
 註2：主要係商業本票減少11,717,780千元、公債增加3,420,831千元、金融債券減少1,760,276千元及定期存單增加1,130,351千元。
 註3：主要係存出保證金增加416,766千元。
 註4：甲種特別股轉換普通股。

7.2 財務績效

綜合損益表

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 年 度 | | 增(減)金額 | 變動比例(%) |
|---------------|--------------|--------------|-----------|---------|
| | 107 年 | 106 年 | | |
| 利息收入 | \$ 6,467,060 | \$ 6,080,731 | 386,329 | 6 |
| 減：利息費用 | (2,670,745) | (2,040,019) | 630,726 | 31 |
| 利息淨收益 | 3,796,315 | 4,040,712 | (244,397) | (6) |
| 利息以外淨收益 | 2,613,083 | 2,318,833 | 294,250 | 13 |
| 淨收益 | 6,409,398 | 6,359,545 | 49,853 | 1 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | (676,306) | (645,864) | 30,442 | 5 |
| 營業費用 | (2,887,878) | (3,013,837) | (125,959) | (4) |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 2,845,214 | 2,699,844 | 145,370 | 5 |
| 所得稅利益(費用) | (634,933) | (599,412) | 35,521 | 6 |
| 繼續營業單位本期淨利 | 2,210,281 | 2,100,432 | 109,849 | 5 |
| 停業單位損益 | - | - | - | - |
| 本期淨利(淨損) | 2,210,281 | 2,100,432 | 109,849 | 5 |
| 其他綜合損益(稅後淨額) | (31,863) | 9,299 | (41,162) | (443) |
| 本期綜合損益總額 | 2,178,418 | 2,109,731 | 68,687 | 3 |

最近二年度差異說明：
 107 年度淨利較 106 年度增加，主要係：利息淨收益減少 244,397 千元，手續費淨收益增加 127,740 千元，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益增加 417,009 千元，兌換利益減少 252,433 千元及營業費用減少 125,959 千元。

7.3 現金流量

最近二年度流動性分析

單位：%

| 項目 | 107 年度 | 106 年度 | 增(減)比例 |
|----------|----------|----------|----------|
| 現金流量比率 | (4.56) | 282.09 | (286.65) |
| 現金流量允當比率 | 802.40 | 902.71 | (100.31) |
| 現金流量滿足率 | (382.62) | (573.63) | 191..01 |

增減比率變動分析說明：

1.現金流量比率較106年度減少，係因107年存放央行及拆放銀行同業減少4,036,385千元，貼現及放款增加6,794,558千元，存款及匯款減少14,023,936千元，致營業活動淨現金流入較106年度減少16,466,242千元所致。

2.現金流量滿足率較106年度增加，係因107年營業活動淨現金流出較106年度增加16,466,242千元，投資活動淨現金流入增加2,910,588千元。

未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

| 期 初 現 金 餘 額 (1) | 預計全年來自營業 活動淨現金流量 (2) | 預計全年 現金流出量 (3) | 預計現金剩 餘(不足)數額 (1)+(2)-(3) | 預計現金不足額之補救措施 | |
|-----------------------|----------------------------|----------------------|---------------------------------|--------------|------|
| | | | | 投資計畫 | 融資計畫 |
| 3,730,106 | 3,608,746 | 2,002,719 | 5,336,133 | - | - |

107年現金流量變動分析：

1.營業活動：主要為存、放款、備供出售金融資產及透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之變動。

2.投資活動：主要為持有至到期金融資產及附賣回票券及債券投資增加。

3.籌資活動：主要為附買回票券及債券投資增加及償還應付金融債券。

7.4 最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。**7.5 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫**

本行轉投資政策係以多角化經營、分散風險並增進資金運用收益為原則。現有轉投資事業多以配合政府政策或與金融核心業務相關所投資，其他行業則挑選具長遠性及獲利前景優良之企業為投資重點。未來將持續秉持本行轉投資政策，遇有適當投資計畫時，審慎評估投資可行性，以多元化成長、提升經營績效及競爭力。

7.6 風險管理事項**7.6.1 各類風險之定性及定量資訊**

(一)信用風險管理制度及應計提資本

信用風險管理制度

107 年度

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

| 項目 | 內容 |
|----------------------------|--|
| | <p>1 董事會</p> <p>(1) 為本行信用風險管理最高決策單位，核定信用風險管理政策及重大授信案件，推動建立適當之風險管理文化。</p> <p>(2) 監督信用風險管理機制之有效運作，並核閱信用風險管理報告及其他攸關信用風險之資訊。</p> <p>2 經營管理委員會</p> <p>(1) 核准各類與信用風險有關之管理辦法。</p> <p>(2) 核定或核轉信用風險管理策略及資訊。</p> <p>3 授信審議暨決策委員會</p> <p>依據本行授信授權有關規定，核定屬於總經理(含)以上權限之授信案件並核轉董事會權限案件及核閱其衍生之風險管理資訊。</p> <p>4 風險管理委員會</p> <p>(1) 監督全行各類信用風險管理事務之執行成效。</p> <p>(2) 監控本行各項業務相關信用風險限額之使用狀況。</p> <p>(3) 審視信用風險報告，檢討評估風險控管機制之有效性，並督導權責單位提出改善措施。</p> <p>5 法金信用審查會</p> <p>審查所有法金區域中心申請之新貸、增貸、額度檢討及變更條件等授信案件；並依據本行授信授權有關規定，准駁屬於總經理(不含)以下權限之授信案件，核轉屬於總經理(含)以上權限之授信案件。</p> <p>6 風險控管部</p> <p>(1) 執行經董事會及風險管理委員會核定之風險管理決策。</p> <p>(2) 定期向風險管理委員會陳報信用風險報告。</p> <p>(3) 負責協調、溝通各業務權責單位間有關信用風險管理事宜，監控本行風險管理機制運作，以確保符合既定之信用風險策略。</p> <p>(4) 規劃建置風險管理系統、驗證信用風險評分模型及覆核運用方法。</p> <p>7 各業務權責單位</p> <p>(1) 依據授信政策訂定與其業務相關之信用風險管理策略及各類授信管理規範。</p> <p>(2) 負責建立與交易對手間之信用風險管理程序、機制與陳報流程。</p> <p>(3) 建置、使用、管理信用風險評分模型及系統，以落實執行信用風險管理工作，及確保信用風險資產品質。</p> <p>8 全行各業務單位(區域中心)</p> <p>遵循並落實信用風險管理相關規範。</p> |
| 3 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>1 信用風險管理資訊自前端進件、資料建檔、至導入資料庫並產生信用風險分析資料，權責單位均應確保其產出資料之完整性與正確性。</p> <p>2 信用風險管理資訊應涵蓋整個信用風險循環，從客戶申請進件、徵信審查、授信准駁、覆審與預警管理、結清展期或違約催收及風險性資產之資本计提等，評分系統產出之相關資料亦應留存完整的紀錄。</p> |

| 項目 | 內容 |
|--|--|
| | <p>3 資訊管理權責單位在建置與信用風險相關之資料庫時，資料內容詳盡、兼顧不同資料之統合性，同時應有資料管理系統妥善保存控制資料，此外在資料之應用上需符合風險管理需要，同時評估資料充分性與適合性，隨時反映信用風險變化。</p> |
| 4 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | <p>1 為降低信用風險之曝險程度，本行運用信用風險抵減工具包括：</p> <p>(1)由授信客戶或交易對手或第三人提供之擔保品。</p> <p>(2)資產負債表內淨額結算，如以授信戶或交易對手在融資銀行的存款進行抵減。</p> <p>(3)第三人之保證。</p> <p>(4)信用衍生性金融商品。</p> <p>2 運用信用風險抵減工具、擔保交易及表內項目淨額結算、保證及信用衍生性商品之相關法律文件應注意符合相關法律規定。</p> <p>3 信用風險監控管理係為有效評量借款人、保證人或交易對手之財務狀況、確認現金流量能力足以應付每期償還金額、擔保品價值有適足的擔保能力、及時辨識及積極管理不良債權並確保銀行提存適足之損失準備維護資產品質。</p> <p>4 資訊單位將會同信用風險資訊使用單位規劃建置信用風險管理資料庫、資料倉儲等資訊管理系統或機制，以供分析與風險監控使用。風險監控可透過風險資訊管理與壓力測試執行之。</p> |
| 5 法定資本計提所採行之方法 | 信用風險標準法 |

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

107/12/31

單位:新臺幣仟元

| 暴險類型 | 風險抵減後暴險額 | 應計提資本 |
|--------------|-------------|------------|
| 主權國家 | 56,275,647 | 0 |
| 非中央政府公共部門 | 278,354 | 4,454 |
| 銀行(含多邊開發銀行) | 23,285,075 | 655,593 |
| 企業(含證券及保險公司) | 98,353,179 | 7,060,323 |
| 零售債權 | 64,632,013 | 4,448,566 |
| 住宅用不動產 | 54,579,452 | 2,454,899 |
| 權益證券投資 | 1,794 | 144 |
| 其他資產 | 17,261,247 | 1,330,950 |
| 合計 | 314,666,761 | 15,954,929 |

(二) 證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

證券化風險管理制度

107 年度

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

從事證券化情形：不適用。

證券化商品資訊

(1) 投資證券化商品資訊彙總表

107/12/31

單位：新臺幣仟元

| 項目 (註) | 帳列之會計科目 | 原始成本 | 累計評價損益 | 累計減損 | 帳面金額 |
|--------|-----------------|---------|--------|------|---------|
| ABS | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 829,170 | 0 | 244 | 828,926 |

註：本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別及帳列會計科目分別填列

- (1) 不動產抵押擔保證券(MBS):包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CMBS)、擔保房貸憑證(CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
- (2) 受益證券或資產基礎證券 (ABS):包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。
- (3) 短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)。
- (4) 擔保債務憑證(CDO)。
- (5) 不動產證券化:係指不動產資產信託受益證券(REIT)及不動產投資信託基金(REIT)。
- (6) 結構式投資工具(SIV)發行之票債券。
- (7) 其他證券化商品。

(2)-1 投資證券化商品單筆原始成本達 3 億元以上(不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者)者，應揭露下列資訊：

單位：新臺幣仟元

| 證券名稱 (註2) | 帳列會計科目 | 幣別 | 發行人及其所在地 | 購買日 | 到期日 | 票面利率 | 信用評等 (註3) | 付息還本方式 | 原始成本 | 累計評價損益 | 累計減損 | 帳面金額 | 起賠點 (註4) | 資產池內容 (註5) |
|-----------------------------------|-----------------|-----|-----------------------|-----------|-----------|---------------------------|-----------|-------------|---------|--------|------|---------|----------|------------|
| Landmark Funding 2015 Ltd | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | USD | SPV in Cayman Islands | 104/06/08 | 109/06/12 | 固定利率 3.42% | A | 每季付息 到期一次還本 | 460,650 | 0 | 136 | 460,514 | N.A. | Loan |
| China Car Funding Investment 2015 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | USD | SPV in Cayman Islands | 104/09/17 | 109/09/23 | 浮動利率 US 3M Libor + 170bps | A | 每季付息 到期一次還本 | 368,520 | 0 | 108 | 368,412 | N.A. | Loan |

註 1：上表包括國內、外之證券化商品。

註 2：同一證券化商品之不同券次，應分別填列全名。

註 3：請填列最近一次信用評等之結果。

註 4：起賠點(attachment point)係指受償順位次於銀行所持有券次之分券發行總額占該證券化商品發行總額之比例。例如銀行購買某擔保債務憑證(CDO)A 券，該擔保債務憑證受償順位次於 A 券之分券為 BBB 券及權益分券，BBB 券及權

益分券之發行金額占該擔保債務憑證發行總額 12%，則 A 券之起賠點為 12%。

註 5：資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特殊目的公司之資產組群，本欄請填列資產組群之資產種類(標明主順位或次順位)、明細、以原幣別計價之帳面金額及筆數。

(2)-2 銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位：無。

(2)-3 銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構：無。

(3) 銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露下列資訊：無。

證券化暴險額與應計提資本-依交易類型

107/12/31

單位：新臺幣仟元

| 銀行角色 | 簿別 | 資產類別 | 傳統型 | | | | 應計提資本 (2) | 組合型 | | 合計 | | 未證券化前之應計提資本 |
|-------|-----|--------|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|-----|-----------|-----------------|-------------------|-------------|
| | | | 暴險額 | | | | | 暴險額 | 應計提資本 (4) | 暴險額 (5)=(1)+(3) | 應計提資本 (6)=(2)+(4) | |
| | | | 保留或買入 | 提供流動性融資額度 | 提供信用增強 | 小計 (1) | | | | | | |
| 非創始銀行 | 銀行簿 | 擔保債券憑證 | 828,926 | | | 828,926 | 33,157 | | | 828,926 | 33,157 | |
| | 銀行簿 | 不動產證券化 | 502,500 | | | 502,500 | 40,200 | | | 502,500 | 40,200 | |
| | 小計 | | 1,331,426 | | | 1,331,426 | 73,357 | | | 1,331,426 | 73,357 | |
| 創始銀行 | 銀行簿 | | | | | | | | | | | |
| | 交易簿 | | | | | | | | | | | |
| | 小計 | | | | | | | | | | | |
| 合計 | | | 1,331,426 | | | 1,331,426 | 73,357 | | | 1,331,426 | 73,357 | |

(三) 作業風險管理制度及應計提資本

作業風險管理制度

107 年度

| 項 目 | 內 容 |
|---------------|---|
| 1 作業風險管理策略與流程 | <p>1 作業風險管理策略 本行認為控制或管理作業風險之良方，在於建立完善的作業制度、培養全員的風險意識、推動遵守法紀的企業文化，輔以完善的內控內稽制度。故本行平時除加強同仁教育訓練外，另訂定各項業務準則及作業規範等，以供同仁遵循，包括風險管理政策及程序、作業風險管理辦法、內部控制制度實施準則、新辦商品評估辦法、各項業務之作業處理規範、SOP等。對於外部風險，則保持對市場環境、顧客行為、技術變革、法規更張等之敏感性，以掌握應變之先機。</p> <p>2 作業風險管理流程 (1) 作業風險事件之通報、檢討、改善、控管及蒐集： 本行作業風險事件原係採「實體紙本」方式通報，為提升通報及處理效率，暨建立本行作業風險事件資料庫，爰於98年11月將通報方式予以系統化，建置「作業風險事件通報系統」，利用該機制有效檢討及改善作業流程，並由風險控管部追蹤管控各項「改善措施」之進度及執行情形。 (2) 風險辨識機制： 本行採行作業風險自評機制 (RCSA) 來辨識潛伏之作業風險，由各BU、各單位依據所轄業務之經營特性、環境等相關內部及外部因素，依不同產品或服務，歸納並制訂其所適用之風險監控點，於每年3月及9月辦理自評作業，冀能及時發現潛在之風險，並採取管控措施進行改善。 (3) 風險評估及衡量機制： 針對已蒐集之作業風險事件，依據Basel II規範之七大損失型態及八大業務別，衡量及編製本行「作業風險衡量結果彙整表」，並以高(紅燈)、中(黃燈)、低(綠燈)風險量化分析之。 (4) 風險監控及陳報： 本行對於各單位已辨識、通報之作業風險事件及自評後之結果，由權責管理單位檢討成因及擬定改善措施，風險控管部追蹤執行進度，並定期於風險管理委員會及董事會陳報及監控整體作業風險暴險及改善情形。</p> |
| 2 作業風險管理組織與架構 | <p>本行作業風險管理組織包括董事會、風險管理委員會、風險控管部、各業務權責單位、全行各單位及全體人員。各組織於作業風險管理之角色及責任如下：</p> <p>1 董事會 (1) 推動建立適當之風險管理文化。 (2) 核准並檢視本行風險管理政策，定期監督作業風險管理機制之有效運作。 (3) 核閱作業風險管理報告，及其他攸關作業風險之資訊。</p> |

| 項 目 | 內 容 |
|---|--|
| | <p>2 風險管理委員會 (1) 依董事會核定之作業風險管理決策，監督作業風險管理機制運作。 (2) 審視各項作業風險監控指標及風險衡量結果。 (3) 審視作業風險管理報告，檢討全行作業風險管理事務之執行成效，並督導權責單位提出改善措施。</p> <p>3 風險控管部 (1) 執行經董事會及風險管理委員會核定之風險管理決策。 (2) 研訂作業風險管理相關內部規範。 (3) 蒐集、分析作業風險事件資料，檢討風險事件之起因及改善措施。 (4) 定期向風險管理委員會陳報作業風險管理報告。 (5) 負責協調、溝通各業務權責單位間有關作業風險管理事宜，並持續監督其落實執行之績效。</p> <p>4 各業務權責單位 負責督導其所轄單位管理各項風險控管事宜，並對其所掌理業務項目之作業風險負完全改善之責任。</p> <p>5 全行各單位：遵循並落實執行本行作業風險管理規定，對所屬職掌與營運之作業風險應積極掌握及控管，並依規定陳報。</p> <p>6 全體人員：作業風險為全體人員之共同責任，應就本身職掌範疇落實執行例行之作業風險管理工作。</p> |
| 3 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>1 定期向董事會提報作業風險暴險相關資訊，若發現重大暴險或有危及財務或業務狀況或法令遵循者，則立即採取適當措施並向董事會報告。 2 定期向風險管理委員會報告銀行整體之作業風險暴險，作業風險管理報告之內容包括主要風險管理指標概況、作業風險案件、損失事件型態分析、及同業受主管機關核處之重要案例等項目。</p> |
| 4 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | <p>1 針對發生頻率高及損失程度嚴重之作業風險類型，採取規避或風險抵減策略，如購買保險、委外作業等，以移轉作業風險，並可減輕以資本因應作業風險損失之壓力，使資本得以更有效的運用。 2 訂定分層負責明細表，明確訂定各層級人員之職掌範圍及制訂標準化作業流程，提升作業效率與正確性，降低作業風險。 3 訂定各項業務作業規範及業務手冊，並隨時檢核相關規範，以符合內部控制制度。 4 依規辦理自行查核及由稽核單位不定期辦理一般或專案檢查，以確保各項業務之品質。 5 加強員工教育訓練，提高專業能力。 6 建立申訴及異常作業之通報及處理機制。</p> |
| 5 法定資本計提所採行之方法 | 基本指標法 |

作業風險應計提資本

107/12/31
單位:新臺幣仟元

| 年度 | 營業毛利 | 應計提資本 |
|--------|------------|---------|
| 105 年度 | 6,049,325 | |
| 106 年度 | 6,268,103 | |
| 107 年度 | 6,379,205 | |
| 合計 | 18,696,633 | 934,832 |

(四) 市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度

107 年度

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

市場風險應計提資本

107/12/31
單位:新臺幣仟元

| 風險別 | 應計提資本 |
|--------|---------|
| 利率風險 | 359,885 |
| 權益證券風險 | 5,157 |
| 外匯風險 | 116,029 |
| 商品風險 | 0 |
| 合計 | 481,071 |

(五) 流動性風險

新臺幣到期日期限結構分析表

107/12/31
單位:新臺幣仟元

| | 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 至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 275,906,261 | 28,184,345 | 26,451,244 | 30,624,011 | 20,037,246 | 26,539,647 | 144,069,768 |
| 主要到期資金流出 | 332,358,456 | 10,751,827 | 20,357,299 | 51,067,670 | 71,698,893 | 101,153,906 | 77,328,861 |
| 期距缺口 | (56,452,195) | 17,432,518 | 6,093,945 | (20,443,659) | (51,661,647) | (74,614,259) | 66,740,907 |

美金到期日期限結構分析表

107/12/31
單位:美金仟元

| | 合 計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|-----------|------------|------------|-------------|------------|---------|
| | | 0 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 2,412,158 | 624,604 | 600,491 | 227,565 | 263,968 | 695,530 |
| 主要到期資金流出 | 2,938,541 | 904,758 | 863,348 | 591,793 | 456,644 | 121,998 |
| 期距缺口 | (526,383) | (280,154) | (262,857) | (364,228) | (192,676) | 573,532 |

本行對於資產流動性與資金缺口流動性之管理方法

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

7.6.2 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

| 重要政策及法律變動 | 對本行業務之影響及因應措施 |
|---|--|
| <p>107/03/31修正「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，重點如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 銀行業應建立內部檢舉制度，其規範應提報董事會通過，並於總機構指定具職權行使獨立性之單位負責檢舉案件之受理及調查。 ● 銀行業應設置資訊安全專責單位及主管，負責資安相關工作，不得兼辦資訊或其他與職務有利益衝突之業務，並配置適當人力資源及設備。 | <ul style="list-style-type: none"> ● 本行前已依「上市上櫃公司誠信經營守則」，訂定核定層級為董事長之「安泰商業銀行內部人員不當行為檢舉制度及處理要點」，並由董事會秘書室為檢舉案件受理單位。107/08/23經董事會通過將前述要點提升為「安泰商業銀行內部人員不當行為檢舉制度實施準則」，並修正檢舉制度之相關內容，以符合「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定。 ● 本行已設置資訊安全科，為本行資訊安全專責單位，並由資訊安全科科長擔任本行資訊安全專責單位主管。 |
| <p>金管會107/04/24正式頒佈啟動「新版公司治理藍圖(107~109)」：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 透過具體措施，推動深化公司治理及企業社會責任文化、有效發揮董事職能、促進股東行動主義、提升資訊揭露品質，以及強化相關法令規章之遵循等5大計畫項目，訂定13項策略目標及24項具體措施。 ● 主要推動重點：推動金融業落實股東行動主義、引進公司治理人員制度、提高英文資訊揭露比率、推動候選人提名制、提升公司治理評鑑效度及加強公司治理相關法令規章之遵循。 | <ul style="list-style-type: none"> ● 本行107年發行之 CSR Report企業社會責任報告書，已依據GRI Standards編製。 ● 本行於107年簽署機構投資人盡職治理守則。 ● 將依據主管機關頒布之規定，依序完成：增加公司治理評鑑質化因素、個別董事薪酬資訊透明化與合理訂定、董事會自我或同儕評鑑、設置公司治理主管、會計年度終了後60日內公佈財務報告及提高XBRL財務報告之可比較性及資訊透明度等，以達成「新版公司治理藍圖」之規範。 |
| <p>公司法修正案於107/11/01施行，本次修正條文達150條，修正內容有三大主軸，說明如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 企業經營彈性化：包括員工獎酬發給有彈性、非公發公司董事席次有彈性、非公發公司召開董事會方式有彈性、盈餘分派有彈性、發行面額股或無面額股有彈性。 ● 電子與國際化：包括發行股票無實體化、股東提案電子化、非公發公司股東會議得視訊化、直接承認外國公司於我國有法人人格、開放外文名稱登記。 ● 強化公司治理：包括放寬董事會召集程序、簡化董事提名應檢附資料、落實股東會召集權人之權利、擴大董事自身利害關係之範圍、 | <ul style="list-style-type: none"> ● 本行已就公司法本次修正內容，分析對本行公司治理及業務之影響，提供相關單位參考、因應。 ● 本行將修正「安泰商業銀行股份有限公司股東會議事規則」、「安泰商業銀行股份有限公司董事會議事準則」及「安泰商業銀行股份有限公司董事會規程」。 |

| 重要政策及法律變動 | 對本行業務之影響及因應措施 |
|--|---|
| <p>遵守國際洗錢防制規範。</p> | |
| <p>107年間修正洗錢防制法等與防制洗錢及打擊資恐相關之法規</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 新臺幣五十萬元(含)以上應執行確認客戶身分之時機擴及現金以外之臨時性交易。 ● 金融機構應運用適當之風險管理機制進行確認客戶是否為重要政治性職務人士 (PEPs)，避免過度仰賴資料庫。 ● 應儘速完成是否為疑似洗錢或資恐交易之檢視，申報時限修正為於簽報專責主管核定後二個營業日內即應完成。 ● 各銀行運用風險基礎方法建置高洗錢及資恐國家(地區)名單。 | <ul style="list-style-type: none"> ● 修正「安泰商業銀行防制洗錢及打擊資恐計畫政策」等內部規範。 ● 建置本行高洗錢及資恐風險國家名單方法論。 |

7.6.3 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

科技的進步改變銀行業的經營模式，由於近年金融科技(FinTech)的興起，導致金融整體產業發生重大變化，就人工智能運用在投資、財富管理、財務業務與交易諮詢等各項應用；又如電子貨幣與行動支付的新交易形態與模式，將為銀行電子交易帶入新的發展方向，本行將依內資源、科技發展情形、與同業間的執行現況，投入人力與資源，並配合更新現有軟硬體設施，以符合現階段行動支付與電子化交易之需。並考量現今區塊鏈、大數據與機器人的相關金融科技之應用，本行將密切注意其相關發展趨勢，以掌握最新科技變化，並適時採取因應措施。

7.6.4 銀行形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

本行 101 年啟動新企業識別系統，多家營業據點已採用新企業識別系統成為以客戶導向之全新分行，對本行企業形象之提升有正面影響性。為有效掌控媒體溝通品質，避免公關危機處理不當影響企業形象，本行除落實發言人機制，並建立「經營危機應變處理準則」，當出現企業形象受損之危機事件時，依通報 SOP 流程通知相關部門主管，以建立公關危機通報機制，防止損害擴散、有效保護本行信譽及品牌形象。

7.6.5 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

7.6.6 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：無。

7.6.7 業務集中所面臨之風險及因應措施

業務集中時，將使營業利益來源僅集中於存放款之利息收支或單一產業或單一客戶群，致銀行所承擔的風險相對提高，且易受產業景氣變動之影響。本行授信與投資相關業務均依據內部限額政策管理，並於限額內執行。

7.6.8 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：無。

7.6.9 董事或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及回應措施：無。

7.6.10 訴訟或非訟事件：107 年度本行並無對存款人或股東權益或證券價格有重大影響之訴訟或非訟事件。

7.6.11 其他重要風險及因應措施

本行積極強化資訊安全風險管理，資訊安全控管架構從內部端點（Endpoint）、內部網路（Intranet）及網際網路（Internet）等三大防禦構面進行防護機制部署，同時輔以內部管理作業流程及人員行為管理，建立資安防禦縱深。另為提升資安管理，設置資訊安全專責單位及加入金融資安資訊分享及分析中心，定期實施個人電腦/DDoS/ATM/SWIFT 資安事故程序演練，以強化處理人員的應變能力。本行並已全面性辦理全行社交工程演練及資訊安全教育訓練，以提升全體人員資安意識。然雖已佈建整體電腦安全防禦系統，但仍可能遭遇來自任何第三方癱瘓系統的網路攻擊，民國 107 年度及截至年報刊印日止，本行並未有任何重大的網路攻擊或資安事件，而對於本行業務及營運產生重大不利影響，也未曾涉入任何與此有關之法律案件調查。

7.7 危機處理應變機制

本行依據主管機關頒布之各項規範，訂定本行「災害緊急應變辦法」、「安全維護作業準則」及「經營危機應變處理準則」。依據上述應變計畫，本行設有緊急應變小組、緊急連絡通報機制、安全維護督導小組、危機處理程序、業務復原措施及客戶服務權宜措施等，倘發生重大危機，則依據該上述計畫及相關規定進行危機處理。本行另訂有「重大訊息各部室負責事項分配表暨申報作業程序」，作為本行重大資訊處理及揭露機制之依據，並不定期檢討本作業程序以符合現行法令及實務管理需要。本作業程序亦於內部文件管理系統章則彙編專區公告，供所有員工隨時查閱，同時不定期通知內部人相關注意事項。

7.8 其他重要事項：無。**8 特別記載事項****8.1 關係企業相關資料：**無。**8.2 私募有價證券及金融債券辦理情形：**無。**8.3 子公司持有或處分本行股票情形：**無。**8.4 其他必要補充說明事項：**無。**8.5 證券交易法相關規定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：**

| 公告日期 | 主旨 |
|-----------|---|
| 107/01/17 | 公告本公司董事會決議通過擬於次級市場出售不良債權，合計不良債權本金美金壹仟萬元 |
| 107/01/17 | 公告本公司財務主管變動 |
| 107/03/13 | 公告召開 107 年股東常會相關事宜 |
| 107/03/24 | 澄清媒體報導 |
| 107/04/26 | 董事會決議股利分派 |
| 107/06/08 | 公告本公司 107 年股東常會重要決議事項 |
| 107/06/08 | 公告本公司董事會決議訂定 106 年度普通股股利及特別股股息除息基準日 |
| 107/07/02 | 澄清 107 年 7 月 2 日工商時報 A1 版及 A2 版報導 |
| 107/08/23 | 公告本公司董事會決議通過擬於次級市場出售不良債權，合計不良債權本金美金壹佰肆拾萬捌仟伍佰零柒元柒角伍分 |
| 107/10/25 | 澄清 107 年 10 月 25 日工商時報 A16 版 |
| 107/11/05 | 公告本公司訂定私募甲種特別股轉換私募普通股基準日 |
| 107/11/30 | 安泰商業銀行公告初級認購不動產投資信託基金受益證券新台幣五億元整 |
| 107/12/19 | 公告本公司法人說明會相關資訊 |
| 108/01/21 | 安泰商業銀行聯合授信案授信資產轉讓之公告 |
| 108/03/14 | 公告召開 108 年股東常會相關事宜 |

總行及國內分支機構

| 單位代號 | 單位名稱 | 地 址 | 電話 |
|------|----------|-------------------------------------|----------------|
| - | 總行 | 11049 台北市信義區信義路五段 7 號台北 101 大樓 40 樓 | (02) 8101 2277 |
| 9101 | 信託部 | 11049 台北市信義區信義路五段 7 號台北 101 大樓 16 樓 | (02) 8101 2277 |
| 0175 | 國外部 | 10544 台北市松山區復興北路 337 號 8 樓 | (02) 8712 3369 |
| 0234 | 國際金融業務分行 | 10544 台北市松山區復興北路 337 號 8 樓 | (02) 8712 3369 |
| 0016 | 長安東路分行 | 10441 台北市中山區長安東路一段 27 號 | (02) 2562 9999 |
| 0027 | 信義分行 | 10681 台北市大安區信義路四段 281 號 | (02) 2704 9999 |
| 0038 | 營業部 | 10596 台北市松山區民生東路三段 126 號 | (02) 2546 3999 |
| 0049 | 新生分行 | 10657 台北市大安區新生南路一段 155 號 | (02) 2703 9999 |
| 0050 | 桃園分行 | 33048 桃園市桃園區中山東路 21 號 | (03) 338 9999 |
| 0061 | 新莊分行 | 24267 新北市新莊區富國路 30 號 | (02) 2908 8999 |
| 0072 | 台中分行 | 40361 台中市西區公益路 299 號 | (04) 2319 5599 |
| 0083 | 高雄分行 | 80046 高雄市新興區民生一路 247 號 | (07) 229 5999 |
| 0094 | 台南分行 | 70151 台南市東區崇仁街 6 號 | (06) 260 2069 |
| 0108 | 興隆分行 | 11694 台北市文山區興隆路三段 11 號 | (02) 8663 2599 |
| 0119 | 延平分行 | 10343 台北市大同區南京西路 205 號 | (02) 2559 6969 |
| 0120 | 中壢分行 | 32041 桃園市中壢區中山路 88 號 | (03) 427 6999 |
| 0131 | 板橋分行 | 22067 新北市板橋區三民路二段 38 號 | (02) 2953 9999 |
| 0142 | 豐原分行 | 42043 台中市豐原區信義街 67 巷 15 號 | (04) 2525 5999 |
| 0153 | 前金分行 | 80143 高雄市前金區七賢二路 157 號 | (07) 288 7999 |
| 0164 | 中和分行 | 23575 新北市中和區中和路 118 號 | (02) 2247 8999 |
| 0186 | 鳳山分行 | 83076 高雄市鳳山區凱旋路 339 號 | (07) 765 3999 |
| 0197 | 松江分行 | 10456 台北市中山區松江路 66 號 | (02) 2536 1999 |
| 0201 | 中崙分行 | 10559 台北市松山區八德路三段 36 號 | (02) 2570 0999 |
| 0212 | 嘉義分行 | 60045 嘉義市西區仁愛路 381 號 | (05) 216 1789 |
| 0223 | 三重分行 | 24147 新北市三重區正義北路 138 號 | (02) 2982 7799 |
| 0245 | 沙鹿分行 | 43350 台中市沙鹿區鎮南路二段 395 號 | (04) 2635 8989 |
| 0256 | 新竹分行 | 30046 新竹市北區中山路 163 號 | (03) 524 9999 |
| 0267 | 員林分行 | 51056 彰化縣員林市大同路一段 376 號 | (04) 831 6769 |
| 0278 | 建國分行 | 10484 台北市中山區建國北路二段 135 號 | (02) 2518 5999 |
| 0289 | 北高雄分行 | 81358 高雄市左營區富國路 185 號 | (07) 556 1999 |
| 0290 | 新店分行 | 23144 新北市新店區寶中路 119 號 | (02) 2917 1999 |
| 0304 | 和平分行 | 10644 台北市大安區和平東路一段 117 號 | (02) 2397 3720 |
| 0315 | 成功分行 | 11460 台北市內湖區成功路三段 174 巷 8 號 | (02) 8791 9959 |
| 0326 | 通化分行 | 10679 台北市大安區通化街 29 號 | (02) 2706 6010 |
| 0337 | 南門分行 | 10075 台北市中正區南昌路一段 124 號 | (02) 2351 8050 |
| 0348 | 汀州分行 | 10080 台北市中正區汀州路二段 48 號 | (02) 2365 9121 |
| 0359 | 農安分行 | 10460 台北市中山區農安街 25 號 | (02) 2596 5099 |
| 0360 | 景美分行 | 11676 台北市文山區羅斯福路五段 172 號 | (02) 2933 0234 |
| 0371 | 民權分行 | 10469 台北市中山區民權東路二段 24 號 | (02) 2537 7001 |
| 0382 | 松山分行 | 11084 台北市信義區松山路 545 號 | (02) 2726 5142 |
| 0393 | 內湖分行 | 11480 台北市內湖區康樂街 12 號 | (02) 2633 9201 |

| 分行代碼 | 單位名稱 | 地 址 | 電話 |
|------|-----------|----------------------------|----------------|
| 0407 | 台北 101 分行 | 11049 台北市信義區信義路五段 7 號 41 樓 | (02) 81010818 |
| 0418 | 蘆洲分行 | 24760 新北市蘆洲區三民路 72 號 | (02) 8283 3999 |
| 0429 | 永康分行 | 71079 台南市永康區中華路 536 號 | (06) 302 3789 |
| 0430 | 西壠分行 | 32070 桃園市中壢區環北路 396 號 | (03) 426 3899 |
| 0441 | 北桃園簡易型分行 | 33054 桃園市桃園區永安路 223 號 | (03) 334 9899 |
| 0452 | 幸福分行 | 24248 新北市新莊區幸福路 676 之 1 號 | (02) 8993 2828 |
| 0463 | 天母分行 | 11148 台北市士林區忠誠路一段 48 號 | (02) 2838 1177 |
| 0474 | 龍潭簡易型分行 | 32552 桃園市龍潭區中正路 217 號 | (03) 499 5869 |
| 0500 | 石牌分行 | 11262 台北市北投區承德路 7 段 108 號 | (02) 2828 9239 |
| 0511 | 八德簡易型分行 | 33442 桃園市八德區介壽路一段 941 號 | (03) 375 6986 |
| 0522 | 竹北簡易型分行 | 30242 新竹縣竹北市中正東路 195 號 | (03) 656 1789 |
| 0533 | 永和分行 | 23455 新北市永和區中正路 467 號 | (02) 2925 8799 |
| 0566 | 大里分行 | 41283 台中市大里區大明路 571 號 | (04) 2407 3178 |

股票代碼：2849

目 錄

安泰商業銀行股份有限公司
財務報告暨會計師查核報告
民國一〇七年度及一〇六年度

| 項 目 | 頁 次 |
|--------------------------|---------|
| 一、封 面 | 1 |
| 二、目 錄 | 2 |
| 三、會計師查核報告書 | 3 |
| 四、資產負債表 | 4 |
| 五、綜合損益表 | 5 |
| 六、權益變動表 | 6 |
| 七、現金流量表 | 7 |
| 八、財務報告附註 | |
| (一)公司沿革 | 8 |
| (二)通過財務報告之日期及程序 | 8 |
| (三)新發布及修訂準則及解釋之適用 | 8~16 |
| (四)重大會計政策之彙總說明 | 16~27 |
| (五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 27~28 |
| (六)重要會計項目之說明 | 28~87 |
| (七)關係人交易 | 88~90 |
| (八)質押之資產 | 91 |
| (九)重大或有負債及未認列之合約承諾 | 92~94 |
| (十)重大之災害損失 | 94 |
| (十一)重大之期後事項 | 94 |
| (十二)其 他 | 94~102 |
| (十三)附註揭露事項 | |
| 1.重大交易事項相關資訊 | 102~103 |
| 2.大陸投資資訊 | 103 |
| (十四)部門資訊 | 103 |
| 九、重要會計項目明細表 | 104~124 |

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



安泰建業聯合會計師事務所 KPMG

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

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



會計師查核報告

安泰商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

安泰商業銀行股份有限公司民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日之資產負債表，與民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及個別財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個別財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達安泰商業銀行股份有限公司民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日之財務狀況，與民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個別財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與安泰商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對安泰商業銀行股份有限公司民國一〇七年度個別財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個別財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷在查核報告上應溝通之關鍵查核事項如下：

一、放款及應收款之減損評估

有關放款及應收款之減損評估相關會計政策請詳個別財務報告附註四(五)；放款及應收款之減損評估相關會計估計及假設不確定性，請詳個別財務報告附註五(一)；放款及應收款之減損評估相關說明，請詳個別財務報告附註六(八)及六(九)。

關鍵查核事項之說明：

安泰商業銀行股份有限公司管理階層係依據國際財務報導準則第九號之規定進行減損評估作業。針對非信用減損之案件，須先判斷其信用風險自原始認列後是否顯著增加以決定其預期信用損失金額係按十二個月或存續期間衡量；針對原始認列後已產生信用減損之案件，評估其未來現金流量以決定應提列之損失金額；除依前述方法評估放款資產減損金額外，安泰商業銀行股份有限公司管理階層尚需額外檢視所提列金額是否符合主管機關所訂定之最低限額。因計算非信用減損案件預期信用損失之重要參數(違約率及違約損失率)、前瞻性因子考量、信用風險顯著增加之判定及已減損案件之未來現金流量，均涉及並仰賴管理階層之判斷，相關參數之變動對備抵呆帳之評估將產生重大影響。因此，放款之減損評估為本會計師執行安泰商業銀行股份有限公司個別財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括了解管理階層評估及衡量放款減損金額之方法及有關之控制程序；針對非信用減損之放款部位，抽樣測試及評估管理階層納入減損放款部位之完整性及相關減損評估採用之模型設計及減損參數之合理性；針對已信用減損案件，抽樣評估並測試原始有效利率之採用、預期未來可回收現金流量及擔保品價值之估計合理性；同時考量主管機關函令之規範，以評估管理階層所提列之放款減損金額是否符合法令遵循之要求。

二、金融工具之公允價值評估

有關金融工具公允價值評估之會計政策請詳個別財務報告附註四(五)及四(十九)；金融工具公允價值評估之會計估計及假設，請詳個別財務報告附註五(二)；金融工具公允價值評估之說明，請詳個別財務報告附註六(三)、六(四)、六(十九)及六(卅一)。

關鍵查核事項之說明：

安泰商業銀行股份有限公司所持有之部分金融工具因金融工具之公允價值無交易市場之交易價格採用其他方式評價。因此，金融工具公允價值之評估為本會計師執行安泰商業銀行股份有限公司個別財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括測試公司對評價風險之辨別、衡量及管理之控制。針對採用活絡市場公開報價衡量公允價值之金融工具，抽樣測試所採用公開報價之允當性及正確性；對無活絡市場公開報價而採評價方式衡量公允價值之金融工具，抽樣檢視其外部評價報告及內部評價複核文件，以評估其評價之允當性；此外，本會計師亦評估金融工具之表達與揭露符合相關會計準則。

三、遞延所得稅資產之認列

有關遞延所得稅資產之認列之會計政策請詳個別財務報告附註四(十七)；遞延所得稅資產之認列之會計估計及假設，請詳個別財務報告附註五(三)；遞延所得稅資產之認列之說明，請詳個別財務報告附註六(廿四)。

關鍵查核事項之說明：

安泰商業銀行股份有限公司遞延所得稅資產之認列係依據管理當局對未來預計獲利之假設及遞延所得稅資產可使用機率所作之評估。因此，將其列為本會計師執行安泰商業銀行股份有限公司個別財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師了解並評估管理當局針對遞延所得稅資產認列之相關控制程序，針對未來營運預測之相關假設與公司之財務預算進行核對，考量以前年度營運主體之課稅所得額及預算估列之品質；並參考產業相關資訊，評估管理當局對成長率之假設。此外，亦評估該公司對遞延所得稅資產及其估計之揭露是否適當。

管理階層與治理單位對個別財務報告之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之個別財務報告，且維持與個別財務報告編製有關之必要內部控制，以確保個別財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個別財務報告時，管理階層之責任包括評估安泰商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算安泰商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

安泰商業銀行股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個別財務報告之責任

本會計師查核個別財務報告之目的，係對個別財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個別財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個別財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估個別財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對安泰商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使安泰商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個別財務報告使用者注意個別財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致安泰商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5.評估個別財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及個別財務報告是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對安泰商業銀行股份有限公司民國一〇七年度個別財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

陳佐光

會計師：

傅富煒

證券主管機關：金管證審字第1020000737號
核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號
民國一〇八年三月十四日

安泰商業銀行股份有限公司
資產負債表

民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 107.12.31 | | 106.12.31 | |
|--|----------------|-----|----------------|-----|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 11000 現金及約當現金(附註四及六(一)) | \$ 4,170,373 | 1 | \$ 3,730,106 | 1 |
| 11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)) | 13,259,976 | 4 | 20,656,368 | 7 |
| 12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及六(三)及(十六)) | 16,810,850 | 6 | 26,203,824 | 9 |
| 12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、六(四)及八) | 40,513,957 | 13 | - | - |
| 14000 備供出售金融資產一淨額(附註四、六(五)及八) | - | - | 29,731,566 | 10 |
| 12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四及六(六)) | 36,637,235 | 12 | - | - |
| 12500 附賣回票券及債券投資(附註四及六(七)) | 699,143 | - | 1,764,609 | 1 |
| 13000 應收款項一淨額(附註四、六(八)及九) | 5,089,734 | 2 | 4,206,958 | 1 |
| 13200 本期所得稅資產(附註四) | 51,249 | - | 49,638 | - |
| 13500 貼現及放款一淨額(附註四、六(九)及七) | 190,940,952 | 61 | 183,165,782 | 60 |
| 14500 持有至到期日金融資產一淨額(附註四及六(十)) | - | - | 33,710,680 | 11 |
| 15500 其他金融資產一淨額(附註四及六(十一)) | 99,084 | - | 164,551 | - |
| 18500 不動產及設備一淨額(附註四及六(十二)) | 720,658 | - | 814,063 | - |
| 19000 無形資產一淨額(附註四及六(十三)) | 190,673 | - | 201,507 | - |
| 19300 遞延所得稅資產(附註四及六(十四)) | 988,019 | - | 1,503,260 | - |
| 19500 其他資產一淨額(附註六(十四)) | 1,319,259 | 1 | 867,707 | - |
| 負債及股東權益 | | | | |
| 中央及銀行同業存款(附註六(十五)) | 21000 | | 21000 | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及六(三)) | 22000 | | 22000 | |
| 附買回票券及債券負債(附註四及六(十六)) | 22500 | | 22500 | |
| 應付款項(附註六(十七)及(廿七)) | 23000 | | 23000 | |
| 本期所得稅負債(附註四) | 23200 | | 23200 | |
| 存款及匯款(附註六(十八)及七) | 23500 | | 23500 | |
| 特別股負債(附註四及六(十九)) | 24500 | | 24500 | |
| 其他金融負債(附註四及六(二十)) | 25500 | | 25500 | |
| 負債準備(附註四、六(廿一)及(廿三)) | 25600 | | 25600 | |
| 遞延所得稅負債(附註四及六(廿四)) | 29300 | | 29300 | |
| 其他負債(附註六(廿二)) | 29500 | | 29500 | |
| 負債總計 | 31100 | | 31100 | |
| 股本(附註六(廿五)) | 31500 | | 31500 | |
| 資本公積(附註六(廿五)) | 32001 | | 32001 | |
| 保留盈餘： | 32003 | | 32003 | |
| 法定盈餘公積(附註六(廿六)) | 32005 | | 32005 | |
| 特別盈餘公積(附註六(廿六)) | 32500 | | 32500 | |
| 未分配盈餘(或待彌補虧損)(附註六(廿六)) | | | | |
| 其他權益(附註四及六(廿一)) | | | | |
| 權益總計 | | | | |
| 負債及權益總計 | \$ 311,491,162 | 100 | \$ 306,770,619 | 100 |

董事長：丁予康

經理人：俞宇琦

(請詳閱後附財務報告附註)

會計主管：周賢陽

~4~

安泰商業銀行股份有限公司
綜合損益表
民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 107年度 | | 106年度 | | 變動百分比% |
|---|--------------|------|--------------|------|---------|
| | 金額 | % | 金額 | % | |
| 41000 利息收入(附註六(三十)) | \$ 6,467,060 | 101 | 6,080,731 | 96 | 6 |
| 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(三十)) | (2,670,745) | (42) | (2,040,019) | (32) | 31 |
| 利息淨收益(附註六(三十)) | 3,796,315 | 59 | 4,040,712 | 64 | (6) |
| 利息以外淨收益 | | | | | |
| 49100 手續費淨收益(附註六(卅一)) | 1,759,088 | 27 | 1,631,348 | 26 | 8 |
| 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(卅二)) | 921,422 | 14 | 504,413 | 8 | 83 |
| 49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(卅三)) | - | - | 95,050 | 1 | (100) |
| 49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註六(卅四)) | 47,646 | 1 | - | - | - |
| 49600 兌換損益 | (98,223) | (1) | 154,210 | 2 | (164) |
| 49700 資產減損損失淨額(附註六(卅五)) | (837) | - | - | - | - |
| 49800 其他利息以外淨損益(附註六(卅六)及九) | (16,013) | - | (66,188) | (1) | 76 |
| 淨收益 | 6,409,398 | 100 | 6,359,545 | 100 | 1 |
| 58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉(附註四、六(八)、(九)、(卅七)及九) | (676,306) | (11) | (645,864) | (10) | 5 |
| 營業費用： | | | | | |
| 58500 員工福利費用(附註六(卅八)) | (1,660,239) | (26) | (1,725,775) | (28) | (4) |
| 59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅九)) | (99,243) | (2) | (124,297) | (2) | (20) |
| 59500 其他業務及管理費用(附註六(四十)) | (1,128,396) | (18) | (1,163,765) | (18) | (3) |
| 稅前淨利 | 2,845,214 | 43 | 2,699,844 | 42 | 5 |
| 61003 所得稅費用(附註四及六(廿四)) | (634,933) | (10) | (599,412) | (9) | 6 |
| 本期淨利(淨損) | 2,210,281 | 33 | 2,100,432 | 33 | 5 |
| 65000 其他綜合損益： | | | | | |
| 65200 不重分類至損益之項目 | | | | | |
| 65201 確定福利計畫之再衡量數 | 4,111 | - | 296 | - | 1,289 |
| 65204 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益 | 3,684 | - | - | - | - |
| 65220 與不重分類之項目相關之所得稅 | (3,345) | - | (50) | - | (6,590) |
| 不重分類至損益之項目合計 | 4,450 | - | 246 | - | 1,709 |
| 65300 後續可能重分類至損益之項目 | | | | | |
| 65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 36,987 | 1 | (83,204) | (1) | 144 |
| 65302 備供出售金融資產未實現評價損益 | - | - | 78,112 | 1 | (100) |
| 65309 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益 | (67,488) | (1) | - | - | - |
| 65310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失 | 984 | - | - | - | - |
| 65320 與可能重分類之項目相關之所得稅 | (6,796) | - | 14,145 | - | (148) |
| 後續可能重分類至損益之項目合計 | (36,313) | - | 9,053 | - | (501) |
| 65000 本期其他綜合損益 | (31,863) | - | 9,299 | - | (443) |
| 本期綜合損益總額 | \$ 2,178,418 | 33 | \$ 2,109,731 | 33 | 3 |
| 每股盈餘(元)(附註六(廿八)) | | | | | |
| 基本每股盈餘(元) | \$ 1.26 | | \$ 1.24 | | |
| 稀釋每股盈餘(元) | \$ 1.17 | | \$ 1.10 | | |

(請詳閱後附財務報告附註)

董事長：丁予康

經理人：俞宇琦

會計主管：周賢陽

~5~

安泰商業銀行股份有限公司
權益變動表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 民國一〇六年一月一日餘額 | 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 | | 其他權益項目 | | 權益總額 |
|-----------------|------------|-----------|-----------|--------|-------------|-----------|----------|------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------|-------------|------|
| | 普通股 | 股本 | 資本公積 | 資本公積 | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨變動 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨變動 | 備供出售金融資產未實現損益 | 權益總額 | |
| \$ 16,796,775 | - | 1,461,505 | 5,248,458 | 14,151 | 6,983,928 | 2,100,432 | 52,380 | - | - | - | - | 30,497,518 | |
| - | - | - | - | - | - | 246 | (69,059) | - | - | - | - | 2,100,432 | |
| - | - | - | - | - | - | 2,100,678 | (69,059) | - | - | - | - | 2,109,731 | |
| - | - | - | 316,403 | - | (316,403) | - | - | - | - | - | - | - | |
| - | - | - | - | 12,572 | (1,007,806) | - | - | - | - | - | - | (1,007,806) | |
| - | - | (20,277) | (285,268) | 26,723 | 7,462,557 | - | - | - | - | - | - | 250,920 | |
| 556,465 | 17,353,240 | 1,441,228 | 5,564,861 | 26,723 | 7,430,791 | 766 | (16,679) | - | - | 18,433 | - | 31,850,363 | |
| 民國一〇六年十二月三十一日餘額 | 17,353,240 | 1,441,228 | 5,564,861 | 26,723 | 7,430,791 | 2,210,281 | (16,679) | - | - | 372,289 | - | 32,209,322 | |
| 民國一〇七年一月一日重編後餘額 | 17,353,240 | 1,441,228 | 5,564,861 | 26,723 | 7,430,791 | 2,210,281 | (16,679) | - | - | 372,289 | - | 32,172,453 | |
| - | - | - | - | - | - | 766 | 30,191 | - | - | - | - | 2,210,281 | |
| - | - | - | 630,130 | 3,204 | (630,130) | - | - | - | - | - | - | (31,863) | |
| - | - | - | - | - | (3,204) | - | - | - | - | - | - | - | |
| 834,698 | 18,187,938 | 1,052,639 | 6,194,991 | 29,927 | 7,521,201 | 2,211,047 | 13,512 | - | - | 309,469 | - | 33,309,677 | |
| 民國一〇七年十二月三十一日餘額 | 18,187,938 | 1,052,639 | 6,194,991 | 29,927 | 7,521,201 | 2,211,047 | 13,512 | - | - | 309,469 | - | 33,309,677 | |

董事長：丁予康

經理人：俞宇琦

(請詳閱後附財務報告附註)

會計主管：周賢陽

~6~

安泰商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 107年度 | 106年度 |
|----------------------------|--------------|--------------|
| 營業活動之現金流量： | | |
| 本期稅前淨利 | \$ 2,845,214 | 2,699,844 |
| 調整項目： | | |
| 收益費損項目 | | |
| 折舊費用 | 74,875 | 91,197 |
| 攤銷費用 | 24,368 | 33,100 |
| 呆帳費用提列數 | 668,691 | 598,960 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之(利益)損失 | (192,673) | 21,207 |
| 利息費用 | 2,670,745 | 2,040,019 |
| 利息收入 | (6,467,060) | (6,080,731) |
| 資產減損損失 | 837 | - |
| 融資承諾準備迴轉數 | (11,474) | - |
| 保證責任準備提列(迴轉)數 | 19,089 | (3,339) |
| 其他各項負債準備淨變動 | (11) | (404) |
| 處分及報廢不動產及設備(利益)損失 | (928) | 3,587 |
| 處分投資損失 | - | 22 |
| 其他調整項目 | - | 53,418 |
| 收益費損項目合計 | (3,213,541) | (3,242,964) |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數： | | |
| 存放央行及拆借金融同業減少 | 7,396,392 | 3,360,007 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產減少 | 9,548,323 | 542,402 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加 | (9,885,817) | - |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加 | (2,928,490) | - |
| 應收款項增加 | (946,706) | (85,811) |
| 貼現及放款增加 | (8,354,353) | (1,559,795) |
| 備供出售金融資產增加 | - | (3,565,119) |
| 其他金融資產增加 | (51,826) | (13,131) |
| 央行及銀行同業存款增加(減少) | 618,335 | (488,223) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少) | 69,493 | (516,258) |
| 應付款項增加(減少) | 306,358 | (190,510) |
| 存款及匯款增加 | 911,312 | 14,935,248 |
| 其他金融負債(減少)增加 | (493,173) | 315,064 |
| 員工福利負債準備減少 | (26,982) | (4,958) |
| 營運產生之現金(流出)流入 | (4,205,461) | 12,185,796 |
| 收取之利息 | 6,431,511 | 5,990,525 |
| 支付之利息 | (2,626,477) | (2,046,276) |
| 支付之所得稅 | (59,952) | (124,182) |
| 營業活動之淨現金(流出)流入 | (460,379) | 16,005,863 |
| 投資活動之現金流量： | | |
| 取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | (500,000) | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款 | 485 | - |
| 取得持有至到期日金融資產 | - | (3,189,390) |
| 處分以成本衡量之金融資產 | - | 284 |
| 取得不動產及設備 | (25,630) | (15,359) |
| 處分不動產及設備 | 45,088 | - |
| 取得無形資產 | (13,534) | (22,300) |
| 附賣回票券及債券投資減少(增加) | 1,065,466 | (374,909) |
| 其他資產(增加)減少 | (451,552) | 811,409 |
| 投資活動之淨現金流入(流出) | 120,323 | (2,790,265) |
| 籌資活動之現金流量： | | |
| 贖回金融債券 | - | (10,000,000) |
| 附賣回票券及債券負債增加(減少) | 2,076,334 | (2,250,000) |
| 支付特別股息 | (379,995) | (398,787) |
| 其他負債增加(減少) | 78,127 | (34,304) |
| 發放現金股利 | (1,041,194) | (1,007,806) |
| 籌資活動之淨現金流入(流出) | 733,272 | (13,690,897) |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響 | 47,051 | (112,492) |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 440,267 | (587,791) |
| 期初現金及約當現金餘額 | 3,730,106 | 4,317,897 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 4,170,373 | 3,730,106 |

(請詳閱後附財務報告附註)

董事長：丁予康

經理人：俞宇琦

會計主管：周賢陽

~7~

安泰商業銀行股份有限公司
財務報告附註
 民國一〇七年度及一〇六年度
 (除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

國際會計準則
 理事會發布
 之生效日
 2018年1月1日

新發布/修正/修訂準則及解釋
 國際財務報導解釋第22號「外幣交易與預收(付)對價」

一、公司沿革

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

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；法人金融暨市場總處下轄法金業務管理部、商人銀行部、信託部、財務部與七家法金區域中心；個人金融總處下轄個金營運管理部、理財產品部、消金產品部、保險經紀人部、客戶經營部、營業部暨個金分行共計五十家與六家消金區域中心；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。

本公司於民國一〇五年八月一日與安銀保險經紀人股份有限公司完成合併。

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

本財務報告已於民國一〇八年三月十四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)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂準則及解釋之影響

本公司自民國一〇七年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並於民國一〇七年生效之國際財務報導準則編製財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

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

~8~

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

1.國際財務報導準則第九號「金融工具」

國際財務報導準則第九號「金融工具」(以下稱國際財務報導準則第九號或IFRS 9)取代國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」(以下稱國際會計準則第三十九號或IAS 39)，修正金融工具之分類與衡量、減損及避險會計。

由於採用國際財務報導準則第九號，本公司採用修正後之國際會計準則第一號「財務報表之表達」，該準則規定於綜合損益表將金融資產之減損列報為單行項目。此外，本公司採用修正後之國際財務報導準則第七號「金融工具：揭露」揭露民國一〇七年資訊，該等規定通常不適用於比較期資訊。

本公司適用國際財務報導準則第九號導致之會計政策重大變動說明如下：

(1)金融資產及負債之分類

該準則主要將金融資產分類為按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量及透過損益按公允價值衡量三類，國際財務報導準則第九號下金融資產之分類係以持有該金融資產之經營模式及其合約現金流量特性為基礎，並刪除原準則下持有至到期日、放款及應收款及備供出售金融資產之分類。依該準則，混合合約包含之主契約若屬該準則範圍內之金融資產，則不拆分嵌入之衍生工具，而係評估整體混合金融工具之分類。本公司於國際財務報導準則第九號下金融資產之分類、衡量及相關利益及損失之認列之會計政策說明詳附註四(五)。

採用國際財務報導準則第九號對本公司之金融負債會計政策無重大影響。

(2)金融資產之減損

該準則以前瞻性之預期信用損失模式取代現行國際會計準則第三十九號已發生減損損失模式，新減損模式適用於按攤銷後成本衡量之金融資產、合約資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，但不適用於權益工具投資。國際財務報導準則第九號下，信用損失之認列時點早於國際會計準則第三十九號下之認列時點，請詳附註四(五)。

(3)過渡處理

除下列項目外，通常係追溯適用國際財務報導準則第九號：

- 適用國際財務報導準則第九號所產生之金融資產帳面金額差異數，係認列於民國一〇七年一月一日之保留盈餘及其他權益項目，據此，民國一〇六年表達之資訊通常不會反映國際財務報導準則第九號之規定，因此，與民國一〇七年適用國際財務報導準則第九號所揭露之資訊不具可比性。

~9~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

• 下列事項係以初次適用日存在之事實及情況為基礎評估：

- 判定金融資產係以何種經營模式持有。
- 先前指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債之指定及撤銷。
- 部分非持有供交易之權益工具投資作透過其他綜合損益按公允價值衡量之指定。

• 若債務證券投資於國際財務報導準則第九號初始適用日之信用風險低，則本公司假定該資產自原始認列日信用風險未顯著增加。

(4)國際財務報導準則第九號初次適用日之金融資產分類

適用國際會計準則第三十九號衡量種類之金融資產轉換至國際財務報導準則第九號衡量種類之金融資產，該金融資產民國一〇七年一月一日之新衡量總額、帳面金額及說明如下：

| | 國際會計準則第39號 | | 國際財務報導準則第9號 | |
|------------------|---------------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | 衡量種類 | 帳面金額 | 衡量種類 | 帳面金額 |
| 金融資產 | | | | |
| 現金及約當現金 | 攤銷後成本 | 3,730,106 | 攤銷後成本 | 3,730,106 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 攤銷後成本 | 20,656,368 | 攤銷後成本 | 20,656,368 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 透過損益按公允價值衡量 | 26,203,824 | 透過損益按公允價值衡量 | 26,203,824 |
| 附賣回票券及債券投資 | 攤銷後成本 | 1,764,609 | 攤銷後成本 | 1,764,609 |
| 應收款項-淨額 | 攤銷後成本(放款及應收款) | 4,206,958 | 攤銷後成本(放款及應收款) | 4,206,958 |
| 貼現及放款-淨額 | 攤銷後成本(放款及應收款) | 183,165,782 | 攤銷後成本(放款及應收款) | 183,165,782 |
| 備供出售金融資產-淨額 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量(債務工具)(註1) | 29,352,396 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | 29,352,396 |
| | 透過其他綜合損益按公允價值衡量(權益工具)(註2) | 379,170 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | 379,170 |
| 持有至到期日金融資產-淨額 | 攤銷後成本(債務工具)(註3) | 33,710,680 | 攤銷後成本 | 33,708,668 |
| 其他金融資產-淨額 | 以成本衡量金融資產(註4) | 117,293 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量 | 460,863 |
| 其他資產-淨額(存出保證金) | 攤銷後成本 | 842,650 | 攤銷後成本 | 842,650 |

~10~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

- 註1：適用國際會計準則第三十九號時，該等債務工具投資係分類為備供出售之金融資產，本公司之財務部門以同一組持有該等投資獲取利息收入，但可能於正常營運過程中出售以滿足流動性需求，本公司認為該等債務持有之經營模式係藉由同時收取現金流量及出售金融資產達成。該等債務證券係於一至兩年內到期，且該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，因此，於適用國際財務報導準則第九號時，該等資產係分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，於初次適用該準則時，依過渡處理規定增列累計減損損失15,451千元，調整民國一〇七年一月一日之保留盈餘及其他權益。

註2：該等權益工具代表本公司意圖長期持有策略之投資，按照國際財務報導準則第九號之規定，本公司得於初始適用日指定該投資分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

註3：過去分類為持有至到期日之債務工具投資，現行係重分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，本公司意圖持有該資產至到期日以收取合約現金流量，且該金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，於初次適用國際財務報導準則第九號時，依準則之過渡處理規定增列累計減損損失2,012千元，調整民國一〇七年一月一日之保留盈餘。

註4：該等權益工具代表本公司意圖長期持有策略之投資，按照國際財務報導準則第九號之規定，本公司得於初始適用日指定該投資分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，於初次適用該準則時，依過渡處理規定迴轉累計減損損失5,165千元及調整評價利益338,405千元，分別調整民國一〇七年一月一日之保留盈餘及其他權益。

~11~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

前期依據IAS39之損失發生模型認列之備抵減損餘額調節至依IFRS9預期損失模型之備抵減損餘額民國一〇七年一月一日餘額調節表如下：

| IAS39下備抵減損餘額及IAS37之提列數 | 重分類 | 再衡量 | IFRS9下備抵減損餘額 |
|--|--------------|-----------|--------------|
| 放款及應收款(IAS39)/攤銷後成本之金融資產(IFRS9) | \$ 1,105,253 | (7,169) | 1,098,084 |
| 應收款項 | 1,146,773 | 114,204 | 1,260,977 |
| 貼現及放款 | 3,691 | - | 3,691 |
| 其他金融資產-非放款轉列之催收款項 | 1,525,026 | (107,035) | 1,417,991 |
| 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」規定需補提列之減損 | - | - | - |
| 小計 | 3,780,743 | - | 3,780,743 |
| 備供出售金融工具(IAS39)/透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產(IFRS9) | - | 15,451 | 15,451 |
| 備供出售金融資產 | - | - | - |
| 持有至到期(IAS39)/攤銷後成本金融資產(IFRS9) | - | 2,012 | 2,012 |
| 持有至到期日金融資產 | - | - | - |
| 以成本衡量之金融資產(其他金融資產)(IAS39)/透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產(IFRS9) | 5,165 | (5,165) | - |
| 以成本衡量之金融資產(其他金融資產) | - | - | - |
| 融資承諾及保證責任 | - | 15,852 | 15,852 |
| 放款(融資承諾) | - | 3,616 | 3,616 |
| 信用卡(融資承諾) | - | 19,468 | 19,468 |
| 小計 | 3,419 | (2,007) | 1,412 |
| 應收保證款項 | 1,124 | (625) | 499 |
| 應收信用狀款項 | 64,070 | 2,632 | 66,702 |
| 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」規定需補提列之減損 | - | - | - |
| 小計 | 68,613 | - | 68,613 |
| 帳列數總計 | \$ 3,854,521 | \$ 31,766 | \$ 3,886,287 |

~13~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響
依據金管會一〇七年七月十七日金管證審字第1070324857號令，公開發行以上公司應自民國一〇八年起全面採用經金管會認可並於民國一〇八年生效之國際財務報導準則。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

| 國際會計準則理事會發布之生效日 | 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 |
|-----------------|------------------------------|-----------------|
| 2019年1月1日 | 國際財務報導準則第16號「租賃」 | 2019年1月1日 |
| 2019年1月1日 | 國際財務報導準則第23號「所得稅務處理之不確定性」 | 2019年1月1日 |
| 2019年1月1日 | 國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提前還款特性」 | 2019年1月1日 |
| 2019年1月1日 | 國際會計準則第19號之修正「計畫修正、縮減或清償」 | 2019年1月1日 |
| 2019年1月1日 | 國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」 | 2019年1月1日 |
| 2019年1月1日 | 國際財務報導準則2015-2017週期之年度改善 | 2019年1月1日 |

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

- 國際財務報導準則第十六號「租賃」
該準則將取代現行國際會計準則第十七號「租賃」、國際財務報導準則第四號「決定一項安排是否包含租賃」、解釋公告第十五號「營業租賃：誘因」及解釋公告第二十七號「評估涉及租賃之法律形式之交易實質」。
新準則針對對承租人採用單一會計處理模式將租賃負債列於資產負債表，並使用租賃資產表連其使用權之資產之權利，以租賃負債表連支付租金之義務。此外，該等租賃相關之費用將以折舊及利息取現行營業租賃下以直線基礎認列租金之方式表達。另對於短期租賃及低價值標的資產租賃提供免列豁免規定。出租人之會計處理則維持與現行準則類似，亦即，出租人仍應將租賃分類為營業租賃或融資租賃。

(1)判斷合約是否包含租賃
於過渡至新準則時，本公司得選擇：
• 針對所有合約適用新準則規定之租賃定義；或
• 採用實質權宜作法而不重新評估合約是否為或包含租賃。
本公司預計於過渡時採用實質權宜作法豁免租賃定義之重評估，亦即，本公司係將民國一〇八年一月一日前所簽訂之所有合約適用現行規定之租賃定義。

(2)過渡處理
本公司為承租人之合約，得就所有合約選擇：
• 完全追溯；或
• 修正式追溯及一個或多個實質權宜作法

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司符合先前國際會計準則第39號衡量種類之金融資產轉換至國際財務報導準則第9號衡量種類之金融資產，該金融資產107年1月1日之帳面價值調節表如下：

| IAS39 106.12.31 帳面金額 | 重分類 | 再衡量 | IFR9 107.1.1 帳面金額 | 107.1.1 保留盈餘之影響數 | 107.1.1 其他權益之影響數 | 備註 |
|----------------------|-------------------|-----|-------------------|------------------|------------------|----|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量 | | | | | | |
| 自備供出售(IAS39) | | | | | | |
| 加項-債務工具： | | | | | | |
| 自備供出售(IAS39) | 29,352,396 | - | - | (15,451) | 15,451 | |
| 加項-權益工具： | | | | | | |
| 自備供出售(IAS39) | 379,170 | - | - | - | - | |
| 自以成本衡量(IAS39) | 117,293 | - | 343,570 | 5,165 | 338,405 | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之變動總額 | <u>29,848,859</u> | - | <u>343,570</u> | <u>(10,286)</u> | <u>353,856</u> | |
| 攤銷後成本 | | | | | | |
| 加項： | | | | | | |
| 自攤銷後成本(IAS39)(持有至到期) | 33,710,680 | - | (2,012) | (2,012) | - | |
| 攤銷後成本之變動總額 | <u>33,710,680</u> | - | <u>(2,012)</u> | <u>(2,012)</u> | - | |

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司預計採用修正式追溯過渡至新準則，因此，採用新準則之累積影響數將認列於民國一〇八年一月一日之開帳數，而不重編比較期資訊。

於採用修正式追溯時，現行準則分類為營業租賃之合約得以個別合約為基礎，於過渡時選擇是否採用一個或多個實質權宜作法。本公司評估將採用以下實務權宜作法：

- 針對具有類似特性之租賃組合採用單一折現率；
 - 依其於初次適用日前刻依據IAS37虧損性合約之評估結果，作為對使用權資產減損評估之替代方法；
 - 不將原始直接成本計入初次適用日之使用權資產衡量中；
 - 於租賃合約包含租賃延長或終止選擇權下，決定租賃期間時，採用後見之明。
- (3)截至目前為止，本公司評估適用新準則最重大的影響係針對現行以營業租賃承租辦公處所及倉儲地點認列使用權資產及租賃負債，預估上述差異可能使民國一〇八年一月一日使用權資產及租賃負債皆增加835,291千元；而對於現行以融資租賃處理之合約則無重大影響。

惟上述採用新公報之預估影響情形可能因將來環境或狀況改變而變更。

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

| 新發布/修正/修訂準則及解釋 | 理事會發布之生效日 |
|---|-----------|
| 國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」 | 2020年1月1日 |
| 國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 尚待理事會決定 |
| 國際財務報導準則第17號「保險合約」 | 2021年1月1日 |
| 國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「重大性之定義」 | 2020年1月1日 |

對本公司可能收關者如下：

| 發布日 | 新發布或修訂準則 | 主要修訂內容 |
|------------|--------------------------------|---|
| 2018.10.31 | 國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「重大性之定義」 | 闡明重大性之定義，及如何應用於現行準則中重大性之指引。另改善與重大性定義相關之解釋，亦確保所有準則之重大性定義皆一致。 |

本公司現正持續評估上述準則及解釋對本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財務報告附註(續)

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

本財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)編製。

(二)編製基礎

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本財務報告係依歷史成本為基礎編製：
(1)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具；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(民國一〇六年以前適用)；

(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)淨確定福利負債(或資產)，係依退休基金資產之公允價值減除確定福利義務現值衡量。

2. 功能性貨幣及表達貨幣

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

(三)外幣

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. 外幣幣性金融資產及負債，按資產負債表日即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當期損益。外幣非貨幣性金融資產及負債，以公允價值衡量者，按資產負債表日即期匯率調整而產生之兌換差額，其公允價值變動列為其他綜合損益者，兌換差額列於其他綜合損益；其公允價值變動列為當期損益者，兌換差額列為當期損益。非以公允價值衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

3. 本公司之所有個體若其功能性貨幣(非為高度通貨膨脹經濟下之貨幣)不同於表達貨幣者，其經營結果及財務狀況以下列程序換算為表達貨幣：

(1)所表達之資產及負債係以資產負債表日之收盤匯率換算；

(2)所表達之損益係按月加權平均匯率換算；及

(3)所有因換算而產生之兌換差額均列為其他綜合損益。

(四)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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量，包括衍生性金融資產。本公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關股利收入及利息收入)認列為損益。

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

(5)放款及應收款

放款及應收款係無活絡市場公開報價，且其固定或可決定付款金額之金融資產，包括應收款項及其他應收款。

本公司信用卡持卡人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：

• 積欠本金或利息超過清償期三個月。

• 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。

(五)金融工具

1. 金融資產(民國一〇七年一月一日(含)以後適用)

本公司之金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始依規定重分類所有受影響之金融資產。

(1)按攤銷後成本衡量之金融資產

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

• 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。

• 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續以原始認列金額加減計採有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將累計之利益或損失列入損益。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

• 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。

• 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續按公允價值衡量，除債務工具投資之外幣兌換損益、按有效利息法計算之利息收入及減損損失及權益工具投資之股利收入(除非明顯代表部分投資成本之回收)認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。於除列時，屬債務工具投資者，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益；屬權益工具投資者，則將權益項下之利益或損失累計金額重分類至保留盈餘，不重分類至損益。

權益投資之股利收入於本公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

(6)金融資產減損

本公司針對按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、合約資產及融資承諾之預期信用損失認列備抵損失；並就「放款及應收款」及資產負債表外授信資產依「銀行資產評估管理措施」及「信用卡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損失、保證責任準備及融資承諾準備。

下列金融資產係按十二個月預期信用損失金額衡量備抵損失，其餘係按存續期間預期信用損失金額衡量：

• 判定債務證券於報導日之信用風險低；及

• 其他債務證券及銀行存款之信用風險(即金融工具之預期存續期發生違約之風險)自原始認列後未顯著增加。

存續期間預期信用損失係指金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

十二個月預期信用損失係指金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失(或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於十二個月時)。

衡量預期信用損失之最長期間為本公司暴露於信用風險之最長合約期間。

於判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加時，本公司考量合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得)，包括質性及量化資訊，及根據本公司之歷史經驗、信用評估及前瞻性資訊所作之分析。

若金融工具之信用風險評等相當於全球所定義之「投資等級」(為標準普爾之投資等級BBB-、穆迪之投資等級Baa3、惠譽之投資等級BBB-)或中華信評之投資等級twa，或高於該等級者)，本公司視為該債務證券之信用風險低。

若合約款項逾期超過三十天或信用卡款項逾期超過37天，本公司假設金融資產之信用風險已顯著增加。

若合約款項逾期超過九十天或信用卡款項逾期超過67天，或借款人不太可能履行其信用義務支付全額款項予本公司時，本公司視為該金融資產發生違約。

預期信用損失為金融工具預期存續期間信用損失之機率加權估計值。信用損失係按所有現金短收之現值衡量，亦即本公司依據合約可收取之現金流量與本公司預期收取之現金流量之差額。預期信用損失係按金融資產之有效利率折現。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

於每一報導日本公司評估按攤銷後成本衡量金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務證券、放款承諾及財務保證合約是否有信用減損。對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。金融資產已信用減損之證據包括有關下列事項之可觀察資料：

- 借款人或發行人之重大財務困難；
 - 違約，諸如延滯或逾期事項；
 - 因與借入人之財務困難相關之經濟或合約理由，本公司給予借入人原本不會考量之讓步；
 - 借款人很有可能聲請破產或進行其他財務重組；或
 - 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
- 按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失係自資產之帳面金額中扣除。透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益(而不減少資產之帳面金額)，備抵損失之提列或迴轉金額係認列於損益中。
- 本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以轉銷，然而，已沖銷之金融資產仍可強制執行，以符合本公司回收逾期金額之程序。

(7) 金融資產之除列

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

除列單一債務工具投資之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於「其他權益」之金額其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益」之金額間之差異係認列為損益，並列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益。

當非除列單一債務工具投資之整體時，本公司以移轉日各部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤至因持續參與而持續認列之部分及除列之部分。分攤予除列部分之帳面金額與因除列部分所收取之對價間之差異加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失中分攤予除列部分之總和係認列為損益，並列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益。已認列於其他綜合損益之累計利益或損失，係依其相對公允價值分攤予持續認列部分與除列部分。

~20~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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異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) 附條件之債券及債券交易

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

(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。

備收整項

放款符合下列情況之一時，即應轉列為備收款：

- A. 積欠本金或利息超過清償期三個月。
 - B. 符合提前轉列備收之條件。
- 依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償達三個月者，連同已估列之應收利息轉列備收款項。

~22~

2. 金融資產(民國一〇七年一月一日以前適用)

(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。本公司所持有之衍生工具，除被指定且為有效避險工具外，餘應歸類為此類金融資產及金融負債，且於資產負債表日按公允價值認列於資產負債表中，且其公允價值變動認列為當期損益。依交易價例購買或出售金融資產時採交易日會計處理。於原始認列時，以取得金融工具時之公允價值入帳，交易成本列為當期費用。

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

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。

(2) 備供出售金融資產

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

備供出售債務工具原始認列金額與到期金額間之差異按利息法(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。

~21~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

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

「放款及應收款」應先辨認是否存在客觀證據，顯示重大金融資產發生減損，以及非屬重大之金融資產單獨或共同發生減損。若評估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。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。

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異，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。

前述客觀證據通常包括下列資訊：

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

本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。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(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，本公司可依一般條件及商業價例立即出售，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。

~23~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目處理。
折舊係按直線法，依下列耐用年數提列：房屋及建築，十五至五十五年；機械及電器設備，三至八年；交通及運輸設備，三至十年；雜項設備，三至十年；耐用年限及殘值於五年(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，當本公司承擔了幾乎所有之風險與報酬者，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

本公司於資產負債表日就有減損跡象者(商譽以外之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財務報告附註(續)

(十六)股份基礎給付交易

本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。

(十七)所得稅

所得稅費用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。

所得稅費用包括當期及遞延所得稅。除與企業合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

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

遞延所得稅係就資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。

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

本公司僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

- 1.有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；且
- 2.遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關；

(1)同一納稅主體；或

(2)不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

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

(十八)員工紅利及董事酬勞

本公司員工紅利及董事酬勞列為當期費用。嗣後本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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十三)客戶合約之收入(民國一〇七年一月一日(含)以後適用)

收入係按移轉商品或勞務而預期有權取得之對價衡量。本公司係於對商品或勞務之控制移轉予客戶而滿足履約義務時認列收入。

(十四)收入認列(民國一〇七年一月一日以前適用)

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

(十五)員工福利

1.短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

2.離職福利

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

3.確定提撥計畫

確定提撥計畫是一項遞延福利計畫，在此計畫下本公司提撥固定金額至一獨立個體後，即無支付額外金額之法定或推定義務。確定提撥退休金計畫的提撥義務在員工提供勞務的期間內認列為損益項下之員工福利費用。預付提撥金在得以現金退還或作為未來提撥款項之扣抵範圍內，認列為資產。確定提撥計畫下之提撥金，如係於員工提供勞務期間結束後12個月以上方需提撥者，則折算為現值。

4.確定福利計畫

確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。

本公司就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，因實際經驗或精算假設變動而產生之精算損益立即認列於其他綜合損益項目下，認列退休金資產或負債於資產負債表。該確定福利義務每年經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之高品質公司債或政府公債之市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。

淨確定福利負債(資產)之再衡量數包含(1)精算損益；(2)計畫資產報酬，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額；及(3)資產上限影響數之任何變動，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額。淨確定福利負債(資產)再衡量數認列於其他綜合損益項目下。本公司將確定福利計畫之再衡量數認列於保留盈餘。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十九)特別股負債

本公司原發行之永續可轉換特別股，係以全部發行價格減除經單獨衡量之負債組成要素金額後，分攤至權益(資本公積—普通股轉換權)組成要素。當持有人要求轉換時，先調整帳列負債組成要素於轉換時應有之帳面價值，再以前述負債組成要素帳面價值加計權益組成要素帳面價值作為發行普通股之入帳基礎。特別股所發放之股利帳列綜合損益表之利息費用項下。該永續特別股於民國一〇六年股東會決議變更發行條件為非永續可轉換特別股，以重新衡量後之全部公允價值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。特別股負債係以有效利率計算攤銷後成本及利息費用，於特別股發放股利時予以沖銷。當持有人要求轉換時，以帳列權益組成要素帳面價值作為發行普通股之入帳基礎，差額調整回類資本公積或保留盈餘。

(二十)營運部門

營運部門係本公司之組成單位，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之營運決策者覆核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。本公司的主要營運決策者為董事會。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

會計政策涉及重大之判斷，且對本財務報告已認列金額有重大影響之資訊以及對於假設及估計之不確定性中，存有重大風險將於未來一年度達成重大調整之相關資訊，請詳下列說明：

(一)放款之減損評估

本公司係以預期信用損失認列減損。此證據可能包含判斷自原始認列後信用風險是否顯著增加、預期存續期間發生違約之風險之不利變動、可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期覆核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

放款減損損失評估請詳附註六(九)。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(二)金融工具之公允價值及減損評估

本公司持有若干市場並不活躍之金融工具投資，包括無活絡市場報價之金融工具投資，以及市場因市況(例如市場流動性不高)而不再活躍之金融工具投資。當市場不活躍時，通常沒有或僅有少數可觀察之市場數據可供估算金融工具投資之公允價值。決定一項金融工具投資是否存在活絡市場需要管理階層進行判斷。若本公司某項金融工具投資的市場並不活躍，其公允價值係採用評價技術決定。本公司透過利用獨立第三方的報價以決定該些金融工具投資之公允價值。

當價格可自獨立來源、公開獲取時，會予以優先採用。但整體而言，會選擇評價來源及/或評價方法，以獲得一種公允價值之決定方法，而該方法可以反應資產負債表日市場參與雙方據以進行常規交易之價格。評價方法包括使用近期公平進行之交易、參照其他基本相同的工具、折現現金流量分析等，亦可能包括各個變數(如信用風險及利率)相關之若干假設；另公允價值亦反映對信用風險(自身與交易對手之風險)之考量。使用不同之評價技術或輸入值假設可能導致公允價值估計結果存有重大差異。

以上各金融工具公允價值之估計，請詳附註六(卅一)。

(三)遞延所得稅資產之認列

遞延所得稅資產係於未來很有可能足額之課稅所得可供扣除暫時性差異及虧損扣除抵使用時方予以認列。本公司係依據預期未來收入成長、利潤率、免稅所得、可使用之所得稅抵減及稅務規畫等假設，評估遞延所得稅資產之可實現性。經濟、產業環境變遷及法令之改變，均可能造成遞延所得稅資產之重大調整。遞延所得稅資產之估列請詳附註六(廿四)。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

| | | |
|--------|--------------|-----------|
| 庫存現金 | 107.12.31 | 106.12.31 |
| 待交換票據 | \$ 1,028,870 | 1,089,116 |
| 存放銀行同業 | 938,440 | 724,551 |
| 合計 | 2,203,063 | 1,916,439 |
| | \$ 4,170,373 | 3,730,106 |

~28~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(二)存放央行及拆借銀行同業

| | | |
|----------|---------------|------------|
| 存款準備金—甲戶 | 107.12.31 | 106.12.31 |
| 存款準備金—乙戶 | \$ 2,260,405 | 3,104,238 |
| 存款準備金—外幣 | 6,026,581 | 6,343,868 |
| 轉存央行存款 | 61,645 | 61,041 |
| 拆放銀行同業 | - | 1,080,000 |
| 金資清算戶 | 4,302,522 | 9,444,535 |
| 合計 | 608,823 | 622,686 |
| | \$ 13,259,976 | 20,656,368 |

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

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

本公司於民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日透過損益按公允價值衡量之金融資產明細如下：

| | | |
|---------------------|--------------|-----------|
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產： | 107.12.31 | 106.12.31 |
| 商業本票 | \$ 7,025,695 | - |
| 上市櫃股票 | 22,743 | - |
| 政府公債 | 3,670,607 | - |
| 公司債 | 2,210,128 | - |
| 金融債券 | 599,996 | - |
| 受益憑證 | 9,492 | - |
| 定期存單 | 2,405,358 | - |
| 衍生工具 | - | - |
| 遠期外匯 | 8,885 | - |
| 無本金交割遠期外匯 | 67,237 | - |
| 換匯 | 667,824 | - |
| 利率交換 | 122,787 | - |
| 期貨 | 861 | - |
| 信用風險評價調整 | (763) | - |

~29~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

持有供交易之金融資產：

| | | |
|-----------|---------------|------------|
| 商業本票 | 107.12.31 | 106.12.31 |
| 政府公債 | \$ - | 18,743,475 |
| 公司債 | - | 249,776 |
| 金融債券 | - | 2,936,565 |
| 受益憑證 | - | 2,360,272 |
| 定期存單 | - | 71,451 |
| 衍生工具 | - | 1,275,007 |
| 遠期外匯 | - | 4,880 |
| 無本金交割遠期外匯 | - | 33,794 |
| 換匯 | - | 409,268 |
| 利率交換 | - | 118,271 |
| 期貨 | - | 1,415 |
| 信用風險評價調整 | - | (350) |
| 合計 | \$ 16,810,850 | 26,203,824 |

上述部份金融資產已附條件賣出，請詳附註六(十六)。

本公司未有指定透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

| | | |
|-------------|------------|-----------|
| 持有供交易之金融負債： | 107.12.31 | 106.12.31 |
| 衍生工具 | \$ 2,653 | 149 |
| 遠期外匯 | 66,486 | 31,364 |
| 無本金交割遠期外匯 | 404,610 | 313,202 |
| 換匯 | 113,643 | 153,444 |
| 利率交換 | 33,849 | 91,108 |
| 選擇權 | (294) | (489) |
| 信用風險評價調整 | - | - |
| 合計 | \$ 620,947 | 588,778 |

本公司未有指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

~30~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：

| | |
|----------|---------------|
| 政府公債 | 107.12.31 |
| 公司債 | \$ 10,236,726 |
| 金融債券 | 23,435,178 |
| 金融資產評價調整 | 5,435,370 |
| 小計 | 63,451 |
| 合計 | 39,170,725 |

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：

| | |
|--------------|---------------|
| 國內上市(櫃)公司股票 | 491,676 |
| 國內非上市(櫃)公司股票 | 121,973 |
| 受益憑證 | 500,000 |
| 金融資產評價調整 | 229,583 |
| 小計 | 1,343,232 |
| 合計 | \$ 40,513,957 |

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司評估係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式持有下列債券投資，民國一〇六年十二月三十一日係列報於備供出售金融資產。

2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司持有該等權益工具投資為長期策略性投資且非為交易目的所持有，故上市(櫃)公司股票已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，民國一〇六年十二月三十一日開始列報於備供出售之金融資產；非上市(櫃)公司股票則自於民國一〇七年一月一日開始列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量，民國一〇六年十二月三十一日係列報於其他金融資產一以成本衡量之股權商品投資。

本公司因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，於民國一〇七年度認列之股利收入為29,359千元。

本公司民國一〇七年度未處分策略性投資，於該期間累積損益未在權益內作任何移轉。

3.信用風險(包括債務工具投資之減損)及市場風險資訊請詳附註六(卅一)。

~31~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

| (十二)不動產及設備—淨額 | 107.12.31 | 成本 | 累計折舊 | 淨額 |
|---------------|--------------|-----------|---------|---------|
| 土地 | \$ 470,249 | - | - | 470,249 |
| 房屋及建築 | 167,618 | 65,879 | 101,739 | |
| 租賃物改良 | 541,635 | 495,905 | 45,730 | |
| 機械設備 | 360,861 | 313,123 | 47,738 | |
| 交通及運輸設備 | 73,157 | 56,938 | 16,219 | |
| 什項設備 | 220,841 | 193,209 | 27,632 | |
| 租賃資產 | 49,761 | 38,410 | 11,351 | |
| 合計 | \$ 1,884,122 | 1,163,464 | 720,658 | |
| 土地 | \$ 496,505 | - | - | 496,505 |
| 房屋及建築 | 189,561 | 68,691 | 120,870 | |
| 租賃物改良 | 529,040 | 471,792 | 57,248 | |
| 機械設備 | 387,832 | 324,261 | 63,571 | |
| 交通及運輸設備 | 73,814 | 55,979 | 17,835 | |
| 什項設備 | 242,391 | 204,151 | 38,240 | |
| 租賃資產 | 49,761 | 29,967 | 19,794 | |
| 合計 | \$ 1,968,904 | 1,154,841 | 814,063 | |

成本變動如下：

| | 107.1.1 | 本期增加 | 本期減少 | 107.12.31 |
|---------|--------------|--------|---------|-----------|
| 土地 | \$ 496,505 | - | 26,256 | 470,249 |
| 房屋及建築 | 189,561 | - | 21,943 | 167,618 |
| 租賃物改良 | 529,040 | 15,042 | 2,447 | 541,635 |
| 機械設備 | 387,832 | 5,030 | 32,001 | 360,861 |
| 交通及運輸設備 | 73,814 | 3,159 | 3,816 | 73,157 |
| 什項設備 | 242,391 | 2,399 | 23,949 | 220,841 |
| 租賃資產 | 49,761 | - | - | 49,761 |
| 合計 | \$ 1,968,904 | 25,630 | 110,412 | 1,884,122 |

~40~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

| | 106.1.1 | 本期增加 | 本期減少 | 106.12.31 |
|---------|--------------|---------|--------|-----------|
| 土地 | \$ 421,359 | 75,146 | - | 496,505 |
| 房屋及建築 | 170,184 | 19,377 | - | 189,561 |
| 租賃物改良 | 554,124 | 6,387 | 31,471 | 529,040 |
| 機械設備 | 386,954 | 3,858 | 2,980 | 387,832 |
| 交通及運輸設備 | 74,519 | 2,705 | 3,410 | 73,814 |
| 什項設備 | 251,625 | 2,409 | 11,643 | 242,391 |
| 租賃資產 | 49,761 | - | - | 49,761 |
| 合計 | \$ 1,908,526 | 109,882 | 49,504 | 1,968,904 |

上述土地、房屋及建築於民國一〇六年度之增加係因國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及營業單位」之規定，停止分類為待出售資產，自待出售資產轉入，其房屋及建築轉入之累計折舊為4,556千元。

累計折舊變動明細如下：

| | 107.1.1 | 本期增加 | 本期減少 | 107.12.31 |
|---------|--------------|--------|--------|-----------|
| 房屋及建築 | \$ 68,691 | 3,672 | 6,484 | 65,879 |
| 租賃物改良 | 471,792 | 26,559 | 2,446 | 495,905 |
| 機械設備 | 324,261 | 19,674 | 30,812 | 313,123 |
| 交通及運輸設備 | 55,979 | 4,726 | 3,767 | 56,938 |
| 什項設備 | 204,151 | 11,801 | 22,743 | 193,209 |
| 租賃資產 | 29,967 | 8,443 | - | 38,410 |
| 合計 | \$ 1,154,841 | 74,875 | 66,252 | 1,163,464 |
| 房屋及建築 | \$ 60,059 | 8,632 | - | 68,691 |
| 租賃物改良 | 462,264 | 38,073 | 28,545 | 471,792 |
| 機械設備 | 305,306 | 21,935 | 2,980 | 324,261 |
| 交通及運輸設備 | 54,387 | 4,921 | 3,329 | 55,979 |
| 什項設備 | 201,465 | 13,749 | 11,063 | 204,151 |
| 租賃資產 | 21,524 | 8,443 | - | 29,967 |
| 合計 | \$ 1,105,005 | 95,753 | 45,917 | 1,154,841 |

(十三)無形資產—淨額

| | 107.12.31 | 106.12.31 |
|------|------------|-----------|
| 商譽 | \$ 137,326 | 137,326 |
| 電腦軟體 | 53,347 | 64,181 |
| 合計 | \$ 190,673 | 201,507 |

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。

~41~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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，本公司於民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日無須提列商譽減損損失。

無形資產變動明細如下：

| | 107.1.1 | 本期增加 | 本期減少 | 107.12.31 |
|------|------------|--------|--------|-----------|
| 商譽 | \$ 137,326 | - | - | 137,326 |
| 電腦軟體 | 64,181 | 13,534 | 24,368 | 53,347 |
| 合計 | \$ 201,507 | 13,534 | 24,368 | 190,673 |
| 商譽 | \$ 137,326 | - | - | 137,326 |
| 電腦軟體 | 74,981 | 22,300 | 33,100 | 64,181 |
| 合計 | \$ 212,307 | 22,300 | 33,100 | 201,507 |

(十四)其他資產—淨額

| | 107.12.31 | 106.12.31 |
|-------|--------------|-----------|
| 預付款項 | \$ 34,177 | 24,661 |
| 存出保證金 | 1,259,416 | 842,650 |
| 暫付款 | 25,666 | 396 |
| 合計 | \$ 1,319,259 | 867,707 |

(十五)央行及銀行同業存款

| | 107.12.31 | 106.12.31 |
|--------|--------------|-----------|
| 郵匯局轉存款 | \$ 331,530 | 1,683,910 |
| 銀行同業拆放 | 4,805,515 | 2,834,800 |
| 合計 | \$ 5,137,045 | 4,518,710 |

(十六)附買回票券及債券負債

| | 107.12.31 | 單位：新台幣千元 |
|----------------|--------------|-----------------|
| 賣出金額 | | |
| (轉列附買回票券及債券負債) | | |
| 資產項目 | 有價證券面額 | 約定買回金額 |
| 透過損益按公允價值衡 | \$ 2,143,370 | 2,083,365 |
| 量之金融資產 | 2,076,334 | 2,083,365 |
| | | 108年2月19日以前陸續買回 |

民國一〇六年十二月三十一日未有附買回票券及債券負債。

~42~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十七)應付款項

| | 107.12.31 | 106.12.31 |
|-----------|--------------|-----------|
| 應付帳款 | \$ 1,789 | 647 |
| 應付費用 | 456,317 | 456,752 |
| 應付利息 | 339,907 | 302,568 |
| 承兌匯票 | 275,152 | 311,931 |
| 應付代收款 | 49,998 | 48,357 |
| 應付其他稅款 | 57,379 | 53,203 |
| 待交換票據 | 938,439 | 724,551 |
| 應付承購帳款 | 278,943 | 196,611 |
| 應付購入債證券價款 | 56,387 | 1,717 |
| 拒絕往來專戶 | 30,185 | 29,830 |
| 其他應付款 | 109,620 | 124,252 |
| 合計 | \$ 2,594,116 | 2,250,419 |

(十八)存款及匯款

| | 107.12.31 | 106.12.31 |
|----------|----------------|-------------|
| 台幣存款 | \$ 1,447,263 | 1,573,160 |
| 支票存款 | | |
| 活期性存款 | 20,706,757 | 26,295,036 |
| 活期儲蓄存款 | 39,165,951 | 40,284,947 |
| 活期性存款小計 | 59,872,708 | 66,579,983 |
| 定期性存款 | | |
| 一般定期存款 | 66,435,701 | 62,200,922 |
| 定期儲蓄存款 | 81,601,024 | 80,979,469 |
| 可轉讓定期存單 | 1,776,700 | 3,905,900 |
| 定期性存款小計 | 149,813,425 | 147,086,291 |
| 行員活期儲蓄存款 | 702,740 | 690,897 |
| 台幣存款小計 | 211,836,136 | 215,930,331 |
| 外幣存款 | | |
| 外匯活期存款 | 10,657,199 | 10,405,540 |
| 外匯定期存款 | 41,506,885 | 36,820,590 |
| 外幣存款小計 | 52,164,084 | 47,226,130 |
| 匯出匯款 | 71,540 | 72,666 |
| 應解匯款 | 83,350 | 14,671 |
| 存款及匯款合計 | \$ 264,155,110 | 263,243,798 |

~43~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(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。本公司於民國一〇六年六月十六日經股東會決議，修改甲種特別股發行條件由永續改為非永續，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、按章程規定法定盈餘公積及特別盈餘公積後，就其餘數儘先發放特別股當年應派之股息。

除依上述之定額股息率領取股息外，得經董事會決議，於普通股先比照特別股等額分派其股息後，如尚有盈餘，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。此外，甲種特別股股東有下述轉換之權利與義務：

- 1.於民國一〇六年十一月七日，甲種特別股經轉換後之剩餘股數，不得逾222,586,035股；
- 2.於民國一〇七年十一月七日，甲種特別股經轉換後之剩餘股數，不得逾139,116,272股；
- 3.於民國一〇八年十一月七日，甲種特別股應全數轉換完畢；

就上述各年度日期未轉換之特別股，視為各特別股股東同意於該各年度之轉換基準日依其所持有特別股股數按應轉換數量等比例自動轉換為普通股，最後一年全數自動轉換為普通股，本公司得逕行辦理之，特別股股東不得異議。

甲種特別股未依上述規定全數轉換普通股者，在法令及主管機關許可下，本公司得按實際發行價格，贖回未完成轉換之一部或全部特別股。

關於甲種特別股轉換之基準日、執行方式及其他未盡事宜，本公司授權董事長依相關法令、公司章程及主管機關之規定辦理及決定之。

甲種特別股股息應自發行日起屆滿十年之翌日調整為年率5.75%。

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。

本公司於民國一〇六年六月十六日經股東會決議通過修改公司章程中有關特別股發行條件，特別股負債及資本公積經參考外部顧問之公允價值評估報告後分別調整為1,163,944千元及1,295,298千元，並迴轉原帳列應付股息，其餘差額依相關國際會計準則規定認為其他資本公積12,138千元。

~44~

本公司於民國一〇六年七月十八日及一〇七年七月三十一日支付股息沖銷特別股負債分別為398,787千元及379,995千元；民國一〇六年十一月七日轉換20%為普通股55,647千股，特別股資本公積減少259,060千元並沖銷其他資本公積12,138千元；民國一〇七年十一月七日轉換30%為普通股83,470千股，特別股資本公積減少388,589千元。民國一〇七年及一〇六年度特別股負債按攤銷後成本衡量認列利息費用分別為6,929千元及5,088千元，截至民國一〇七年十二月三十一日止，前述特別股負債及特別股帳列資本公積餘額分別為397,179千元及647,649千元。

(二十一)其他金融負債

| | | |
|----------|--------------|-----------|
| 結構型商品本金 | 107.12.31 | 106.12.31 |
| 應付租賃款 | \$ 2,511,258 | 2,992,355 |
| 合計 | \$ 2,511,258 | 3,004,431 |
| (廿二)負債準備 | | |
| 員工福利負債準備 | 107.12.31 | 106.12.31 |
| 保證責任準備 | \$ 321,398 | 352,491 |
| 融資承諾準備 | 87,725 | 68,613 |
| 其他各項準備 | 7,994 | - |
| 合計 | \$ 423,555 | 427,553 |

其他各項準備主要係本公司提撥銷售連動債爭議條件之和解補償損失準備及訴訟損失準備，民國一〇七年度及一〇六年度認列相關迴轉利益分別為207千元及695千元。民國一〇七年度提列訴訟損失15,801千元，依調解及判決結果已於當年度支付並沖銷迴轉負債準備。

民國一〇七年度保證責任準備及融資承諾準備之變動情形如下：

| | | | | | | |
|------------|----------|-----------|-------|----------|-----------|-----------|
| 期初餘額 | 10,338 | 10,535 | 506 | 21,379 | 66,702 | 88,081 |
| 本期增加 | (118) | (6,089) | (6) | - | - | - |
| 本期減少 | 6,097 | (4,902) | (518) | (2,620) | (8,040) | (8,040) |
| 期末餘額 | 4,501 | 20 | 20 | 4,530 | 4,530 | 4,530 |
| 12個月預期信用損失 | (7,908) | (3,885) | 2,132 | (10,293) | 19,810 | 19,810 |
| 其他各項準備 | 8,008 | 11,901 | 9 | 9,207 | 86,512 | (10,292) |
| 合計 | \$ 8,008 | \$ 11,901 | \$ 9 | \$ 9,207 | \$ 86,512 | \$ 95,719 |

~45~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

負債準備變動明細表如下：

| | | | | | |
|----------|------------|--------|----------|-----|-----------|
| 員工福利負債準備 | 107.1.1 | 本期增加 | 本期減少 | 其他 | 107.12.31 |
| 其他各項準備 | \$ 352,491 | - | (31,093) | - | 321,398 |
| 合計 | \$ 358,940 | 15,997 | (16,008) | - | 6,438 |
| 員工福利負債準備 | 106.1.1 | 本期增加 | 本期減少 | 其他 | 106.12.31 |
| 保證責任準備 | \$ 357,449 | - | (4,958) | - | 352,491 |
| 其他各項準備 | 71,955 | - | (3,339) | (3) | 68,613 |
| 合計 | \$ 436,257 | 291 | (695) | - | 6,449 |
| | | 291 | (8,992) | (3) | 427,553 |

(廿二)其他負債

| | | |
|-----------|------------|-----------|
| 預收收入 | 107.12.31 | 106.12.31 |
| 預收利息 | \$ 24,992 | 5,608 |
| 暫收款及待結轉款項 | 1,495 | 1,151 |
| 其他預收款 | 7,505 | 10,033 |
| 存入保證金 | 124,228 | 71,929 |
| 合計 | \$ 166,964 | 88,837 |

(廿三)員工福利

1.確定福利計畫

本公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

| | | |
|-----------|--------------|-----------|
| 確定福利義務現值 | 107.12.31 | 106.12.31 |
| 計畫資產之公允價值 | \$ (789,785) | (819,131) |
| 淨確定福利負債 | \$ 468,387 | 466,640 |
| | \$ (321,398) | (352,491) |

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

(1)計畫資產組成

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

截至報導日，本公司之台灣銀行勞工退休準備金專戶餘額計468,387千元。勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益配置以及基金資產配置，請詳勞動部勞動基金運用局網站公布之資訊。

~46~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(2)確定福利義務現值之變動

本公司民國一〇七年度及一〇六年度確定福利義務現值變動如下：

| | | |
|----------------------|--------------|-----------|
| 1月1日確定福利義務 | 107年度 | 106年度 |
| 當期服務成本及利息 | \$ (819,131) | (816,977) |
| 淨確定福利資產(負債)再衡量數 | (17,982) | (20,322) |
| 一因人口統計假設變動所產生之精算(損)益 | (786) | (6,424) |
| 一因財務假設變動所產生之精算(損)益 | (23,249) | (24,739) |
| 一因經驗調整所產生之精算(損)益 | 15,102 | 34,185 |
| 前期服務成本及清償產生之(損)益 | - | 1,197 |
| 計畫支付之福利 | 56,261 | 13,949 |
| 12月31日確定福利義務 | \$ (789,785) | (819,131) |

(3)計畫資產公允價值之變動

本公司民國一〇七年度及一〇六年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

| | | |
|-----------------|------------|---------|
| 1月1日計畫資產之公允價值 | 107年度 | 106年度 |
| 利息收入 | \$ 466,640 | 459,528 |
| 淨確定福利資產(負債)再衡量數 | 5,777 | 6,876 |
| 一計畫資產報酬(不含當期利息) | 13,044 | (2,726) |
| 已提撥至計畫之金額 | 10,150 | 10,698 |
| 計畫已支付之福利 | (27,224) | (7,736) |
| 12月31日計畫資產之公允價值 | \$ 468,387 | 466,640 |

(4)認列為損益之費用

本公司民國一〇七年度及一〇六年度列報為費用之明細如下：

| | | |
|-------------|-----------|--------|
| 服務成本 | 107年度 | 106年度 |
| 淨確定福利負債之淨利息 | \$ 7,854 | 6,959 |
| | 4,350 | 5,290 |
| | \$ 12,204 | 12,249 |

~47~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(5)認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數
 本公司截至民國一〇七年度及一〇六年度累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

| | 107年度 | 106年度 |
|------------|-------------|----------|
| 1月1日累積餘額 | \$ (14,600) | (14,304) |
| 本期認列 | (4,111) | (296) |
| 12月31日累積餘額 | \$ (18,711) | (14,600) |

(6)精算假設
 本公司於財務報導結束日用以決定確定福利義務現值之重大精算假設如下：

| | 107.12.31 | 106.12.31 |
|--------|-----------|-----------|
| 折現率 | 1.00 % | 1.25 % |
| 未來薪資水準 | 3.00 % | 3.00 % |

本公司預計於民國一〇七年度報單日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為8,622千元。

(7)敏感度分析
 確定福利計畫之加權平均存續期間為12年。
 民國一〇七年及一〇六年度三月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

| | 增加 | 減少 |
|-----------------|----------|----------|
| 107年12月31日 | | |
| 折現率(變動0.25%) | (23,281) | 24,248 |
| 未來薪資水準(變動0.25%) | 23,709 | (22,892) |
| 106年12月31日 | | |
| 折現率(變動0.25%) | (24,954) | 26,024 |
| 未來薪資水準(變動0.25%) | 25,510 | (24,597) |

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

2.確定提撥計畫
 本公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提撥率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。
 本公司民國一〇七年度及一〇六年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為63,745千元及64,401千元，已提撥至勞工保險局。

~48~

(廿四)所得稅

總統府已於民國一〇七年二月七日頒布所得稅法修正案將營利事業所得稅率自民國一〇七年度起由現行17%調高至20%。

本公司民國一〇七年度及一〇六年度所得稅費用明細如下：

| | 107年度 | 106年度 |
|--------------|------------|-----------|
| 當期所得稅費用 | \$ - | 13,196 |
| 當期產生 | | (1,611) |
| 調整前期之當期所得稅 | | 57,282 |
| 應補納之基本稅額 | | - |
| 遞延所得稅費用 | | 830,455 |
| 暫時性差異之發生 | | (265,281) |
| 所得稅稅率變動 | | 14,088 |
| 未分配盈餘加徵所得稅費用 | | 634,933 |
| 所得稅費用 | \$ 634,933 | 599,412 |

本公司民國一〇七年度及一〇六年度認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利明細如下：

| | 107年度 | 106年度 |
|------------------------------------|------------|-----------|
| 不重分類至損益之項目： | \$ (3,345) | (50) |
| 確定福利計畫之再衡量數 | | |
| 後續可能重分類至損益之項目： | \$ (6,796) | 14,145 |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | | |
| 本公司民國一〇七年度及一〇六年度所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下： | | |
| 稅前淨利計算之所得稅額 | \$ 569,043 | 458,973 |
| 所得稅稅率變動 | (265,281) | - |
| 免稅(所得)損失 | (188,992) | (121,267) |
| 調整以前年度遞延所得稅資產 | 450,404 | 250,979 |
| 前期(高)低估 | (1,611) | (2,469) |
| 未分配盈餘加徵所得稅費用 | 14,088 | - |
| 所得基本稅額 | 57,282 | 13,196 |
| 合計 | \$ 634,933 | 599,412 |

~49~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

| 暫時性差異 | 107年度 | | 106年度 | |
|---------------------|--------------|--------------|----------|--------------|
| | 期初餘額 | 認列於損益 其他綜合損益 | 期初餘額 | 認列於損益 其他綜合損益 |
| 備抵呆帳超過稅法所產生之遞延所得稅資產 | 290,242 | 52,999 | - | 343,241 |
| 金融工具未實現利益 | 7,154 | (57,072) | - | (49,918) |
| 攤銷後成本金融資產減損 | - | (15) | - | (15) |
| 員工福利負債準備 | 62,088 | 11,367 | - | 73,455 |
| 確定福利計畫之再衡量數 | (14,301) | - | (3,345) | (17,646) |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | (13,184) | - | (6,796) | (19,980) |
| 虧損扣除 | 1,134,157 | (574,746) | - | 559,411 |
| 其他 | 9,619 | 2,293 | - | 11,912 |
| 遞延所得稅資產(負債)淨額 | \$ 1,475,775 | (565,174) | (10,141) | 900,460 |
| 表達於資產負債表之資訊如下： | | | | |
| 遞延所得稅資產 | \$ 1,503,260 | | 988,019 | |
| 遞延所得稅負債 | (27,485) | | (87,559) | |
| 遞延所得稅負債 | \$ 1,475,775 | | 900,460 | |

暫時性差異

| 暫時性差異 | 107年度 | | 106年度 | |
|---------------------|--------------|--------------|-----------|--------------|
| | 期初餘額 | 認列於損益 其他綜合損益 | 期初餘額 | 認列於損益 其他綜合損益 |
| 備抵呆帳超過稅法所產生之遞延所得稅資產 | 288,781 | 1,461 | - | 290,242 |
| 金融工具未實現利益 | 7,023 | 131 | - | 7,154 |
| 員工福利負債準備 | 61,824 | 264 | - | 62,088 |
| 確定福利計畫之再衡量數 | (14,251) | - | (50) | (14,301) |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | (27,329) | - | 14,145 | (13,184) |
| 虧損扣除 | 1,726,042 | (591,885) | - | 1,134,157 |
| 其他 | 8,275 | 1,344 | - | 9,619 |
| 遞延所得稅資產(負債)淨額 | \$ 2,050,365 | (588,685) | 14,095 | 1,475,775 |
| 表達於資產負債表之資訊如下： | | | | |
| 遞延所得稅資產 | \$ 2,091,945 | | 1,503,260 | |
| 遞延所得稅負債 | (41,580) | | (27,485) | |
| 遞延所得稅負債 | \$ 2,050,365 | | 1,475,775 | |

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿五)所得稅

總統府已於民國一〇七年二月七日頒布所得稅法修正案將營利事業所得稅率自民國一〇七年度起由現行17%調高至20%。

本公司民國一〇七年度及一〇六年度所得稅費用明細如下：

| | 107年度 | 106年度 |
|--------------|------------|-----------|
| 當期所得稅費用 | \$ - | 13,196 |
| 當期產生 | | (1,611) |
| 調整前期之當期所得稅 | | 57,282 |
| 應補納之基本稅額 | | - |
| 遞延所得稅費用 | | 830,455 |
| 暫時性差異之發生 | | (265,281) |
| 所得稅稅率變動 | | 14,088 |
| 未分配盈餘加徵所得稅費用 | | 634,933 |
| 所得稅費用 | \$ 634,933 | 599,412 |

本公司民國一〇七年度及一〇六年度認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利明細如下：

| | 107年度 | 106年度 |
|------------------------------------|------------|-----------|
| 不重分類至損益之項目： | \$ (3,345) | (50) |
| 確定福利計畫之再衡量數 | | |
| 後續可能重分類至損益之項目： | \$ (6,796) | 14,145 |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | | |
| 本公司民國一〇七年度及一〇六年度所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下： | | |
| 稅前淨利計算之所得稅額 | \$ 569,043 | 458,973 |
| 所得稅稅率變動 | (265,281) | - |
| 免稅(所得)損失 | (188,992) | (121,267) |
| 調整以前年度遞延所得稅資產 | 450,404 | 250,979 |
| 前期(高)低估 | (1,611) | (2,469) |
| 未分配盈餘加徵所得稅費用 | 14,088 | - |
| 所得基本稅額 | 57,282 | 13,196 |
| 合計 | \$ 634,933 | 599,412 |

~49~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

截至民國一〇七年十二月三十一日止，本公司尚未認列為遞延所得稅資產之課稅損失，其扣除期限如下：

| 虧損年度 | 尚未扣除之虧損 | 未認列為遞延所得稅之虧損 |
|---------|--------------|--------------|
| 民國九十八年度 | \$ 3,644,550 | 1,387,525 |
| 民國九十九年度 | 540,033 | |

課稅損失係依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前十年度虧損得自當年度之純益扣除，再行核課所得稅。該等項目未認列為遞延所得稅資產金額為277,505千元，係因本公司於未來並非很有可能具有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用。
 本公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國一〇四年度。
 (廿五)股本及資本公積

民國一〇七年及一〇六年度十二月三十一日，本公司額定股本總額皆為47,600,000千元，實收股本分別為普通股18,187,938千元及17,353,240千元。

本公司於民國一〇七及一〇六年度因可轉換特別股持有人行使轉換權而發行新股分別為83,470千股及55,647千股，以面額發行，總金額分別為834,698千元及556,465千元，已辦妥法定登記程序。

本公司資本公積明細如下：

| | 107.12.31 | 106.12.31 |
|---------------|--------------|-----------|
| 可轉換金融債轉換普通股溢價 | \$ 359,507 | 359,507 |
| 可轉換特別股之普通股轉換權 | 647,649 | 1,036,238 |
| 庫藏股票交易 | 2,496 | 2,496 |
| 贖回可轉換金融債 | 40,600 | 40,600 |
| 其他 | 2,387 | 2,387 |
| 合計 | \$ 1,052,639 | 1,441,228 |

依公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得以已實現之資本公積轉作資本或發放現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本總額百分之十。
 (廿六)盈餘分配及股利政策

依本公司章程規定，本公司每屆會計年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，應先彌補以往年度虧損。如尚有盈餘，先依銀行法規定提列法定盈餘公積，並視相關法令與主管機關要求或業務需要提列或迴轉特別盈餘公積後，再依本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，併同期初未分配盈餘，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，擬具盈餘分配案，提請股東會決議派之。

~50~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(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，應先採股票股利發放之。

本公司分別於民國一〇七年六月八日及一〇六年六月十六日股東常會決議通過民國一〇六年度及一〇五年度盈餘分配案，並決議分配普通股現金股利皆為每股新臺幣0.6元，分別為新臺幣1,041,194千元及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配相關資訊，可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

(廿七)股份基礎給付交易

為委任專業經理人，本公司於民國九十六年十月起與若干專業經理人簽訂股份基礎給付合約。依合約規定分次給與一定數量之本公司股價連結憑證(一單位憑證代表本公司股份一股)，該憑證需於本公司發生合約所訂定之重大控制權變動時，按特定價格由本公司以現金給付之。所謂特定價格係指將導致本公司發生重大控制權變動之售價價格，惟該售價價格需經董事會同意。前述給與之憑證需於給與日三年開始既得。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，按股比例，分次支付。前述專業經理人遭解僱、自行辭職、死亡或喪失行為能力，則所有憑證自動失效。

| | 107年度 | | 106年度 | |
|----------|----------|----------|----------|----------|
| | 股價連結憑證數量 | 加權平均履約價格 | 股價連結憑證數量 | 加權平均履約價格 |
| 年初流通在外數量 | 10,764 | - | 10,652 | - |
| 本期給與數量 | - | - | 671 | - |
| 本期放棄數量 | 704 | - | 559 | - |
| 本期執行數量 | - | - | - | - |
| 本期逾期失效數量 | - | - | - | - |
| 期末流通在外數量 | 10,060 | - | 10,764 | - |
| 期末可執行數量 | - | - | - | - |

本公司截至民國一〇七年十二月三十一日給與之股價連結憑證為10,060千單位(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4,501千單位)。本公司因給予上述股價連結憑證，而於民國一〇七年度及一〇六年度認列之獎勵迴轉利益與負債分別為3,253千元及1,915千元，分別迴轉用人費用及應付款項。

~52~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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12.95元。該模式所使用之參數為評價日股價12.95元、履約價格0元、預期波動率27.28%、合約期間預估為十二年、無風險利率為0.72%。

(廿八)每股盈餘

| | 107年度 | 106年度 |
|---------------------|--------------|-----------|
| 基本每股盈餘： | | |
| 本期淨利 | \$ 2,210,281 | 2,100,432 |
| 加權平均流通在外股數 | 1,747,673 | 1,688,673 |
| 基本每股盈餘 | \$ 1.26 | 1.24 |
| 稀釋每股盈餘： | | |
| 本期淨利 | \$ 2,210,281 | 2,100,432 |
| 可轉換特別股利息費用(稅後) | 3,465 | 3,378 |
| 計算稀釋每股盈餘之本期淨利 | \$ 2,213,746 | 2,103,810 |
| 加權平均流通在外股數(千股) | 1,747,673 | 1,688,673 |
| 員工酬勞(千股) | 2,564 | 2,369 |
| 可轉換特別股股數(千股) | 139,116 | 222,586 |
| 計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數 | 1,889,353 | 1,913,628 |
| 稀釋每股盈餘 | \$ 1.17 | 1.10 |

(廿九)員工及董事酬勞

依本公司章程規定，年度如有獲利，應提撥不低於1%為員工酬勞及不低於1%為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

本公司民國一〇七年度及一〇六年度員工酬勞估列金額分別為33,201千元及31,505千元，董事酬勞估列金額分別為8,661千元及8,219千元，係以本公司該段期間之稅前淨利扣除員工及董事酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事酬勞分配成數為估計基礎，並列報為該段期間之營業成本或營業費用。

本公司民國一〇六年度及一〇五年度員工酬勞估列金額分別為31,505千元及19,865千元，董事酬勞估列金額分別為8,219千元及5,182千元，前述民國一〇六年度及一〇五年度員工酬勞實際分派金額與本公司財務報表估列金額分別相差257千元及750千元，本公司依會計估計變動處理，並將該差異認列為民國一〇七年度及一〇六年度之損益，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

~53~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(三十)利息淨收益

| | 107年度 | 106年度 |
|---------------|--------------|-----------|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 5,395,116 | 5,129,641 |
| 循環信用利息收入 | 36,436 | 40,725 |
| 存放央行利息收入 | 34,789 | 44,422 |
| 存放及拆放同業利息收入 | 248,211 | 254,100 |
| 持有票債利息收入 | 734,766 | 586,095 |
| 其他 | 17,742 | 25,748 |
| 小計 | 6,467,060 | 6,080,731 |
| 利息費用 | | |
| 存款利息 | 2,379,938 | 1,954,690 |
| 同業拆放息 | 121,128 | 35,333 |
| 同存息 | 5,679 | 36,540 |
| 債券利息 | 17,133 | 274,481 |
| 特別股負債利息(附註十九) | 6,929 | (393,699) |
| 結構型商品利息費用 | 139,938 | 131,533 |
| 租賃資產利息費用 | - | 1,141 |
| 小計 | 2,670,745 | 2,040,019 |
| | \$ 3,796,315 | 4,040,712 |

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。

~54~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(卅一)手續費及佣金淨收益

| | 107年度 | 106年度 |
|-----------|--------------|-----------|
| 手續費收入 | | |
| 信用卡手續費收入 | \$ 102,176 | 99,620 |
| 放款手續費收入 | 752,985 | 500,118 |
| 信託手續費收入 | 378,391 | 472,057 |
| 承購帳款手續費收入 | 20,841 | 11,723 |
| 保險佣金收入 | 467,431 | 494,429 |
| 保證手續費收入 | 66,856 | 85,543 |
| 其他 | 36,208 | 40,331 |
| 手續費收入合計 | 1,824,888 | 1,703,821 |
| 手續費費用 | | |
| ATM手續費費用 | 12,340 | 13,503 |
| 代理手續費費用 | 26,406 | 29,211 |
| 業務推廣手續費費用 | 4,128 | 5,992 |
| 其他 | 22,926 | 23,767 |
| 手續費費用合計 | 65,800 | 72,473 |
| 手續費淨收益 | \$ 1,759,088 | 1,631,348 |

~55~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(卅二)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 107年度 | 106年度 |
|-------------|-------------------|-----------------|
| 處分損益 | | |
| 商業本票 | \$ 44,529 | 66,363 |
| 可轉讓定期存單 | 6,429 | 7,557 |
| 上市櫃股票 | (5,416) | - |
| 公司債 | 26,507 | 57,336 |
| 受益憑證 | 2,133 | 131 |
| 金融債券 | 11,406 | 35,254 |
| 政府公債 | 43,160 | 61,491 |
| 衍生工具 | 523,432 | 367,196 |
| 結構型商品 | 77,047 | (69,708) |
| 融券及借券交易 | (1,143) | - |
| 小計 | <u>728,084</u> | <u>525,620</u> |
| 評價損益 | | |
| 商業本票 | 3,387 | (1,773) |
| 可轉讓定期存單 | (2,776) | 75 |
| 上市櫃股票 | (81) | - |
| 公司債 | (76,487) | 70,185 |
| 受益憑證 | (634) | 446 |
| 金融債券 | 4,855 | (2,101) |
| 政府公債 | (4,665) | 9,145 |
| 衍生工具 | 269,074 | (97,184) |
| 小計 | <u>192,673</u> | <u>(21,207)</u> |
| 股利收入 | 665 | - |
| 合計 | <u>\$ 921,422</u> | <u>504,413</u> |

(卅三)備供出售金融資產之已實現損益

| | 106年度 |
|-------|------------------|
| 政府公債 | \$ 47,705 |
| 公司債 | 35,251 |
| 上市櫃股票 | 12,094 |
| 合計 | <u>\$ 95,050</u> |

~56~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(卅四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

| | 107年度 |
|---------------------------|------------------|
| 除列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益： | |
| 政府公債 | \$ 28,484 |
| 公司債 | (5,580) |
| 金融債 | (4,617) |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具股利收入 | 29,359 |
| 合計 | <u>\$ 47,646</u> |

(卅五)資產減損損失

| | 107年度 |
|------------------------------|---------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損(迴轉)損失 | \$ 922 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損(迴轉)損失 | (85) |
| 合計 | <u>\$ 837</u> |

(卅六)其他利息以外淨損益

| | 107年度 | 106年度 |
|---------------|--------------------|-----------------|
| 租金收入 | \$ 35 | 43 |
| 以成本衡量之股權投資利益 | - | 19,519 |
| 不動產及設備處分及報廢損失 | (2,446) | (3,587) |
| 作業迴轉利益 | 207 | 695 |
| 財產交易利益 | 3,374 | - |
| 其他淨損益 | (17,183) | (82,858) |
| 合計 | <u>\$ (16,013)</u> | <u>(66,188)</u> |

(卅七)呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)

| | 107年度 | 106年度 |
|-------------------|-------------------|----------------|
| 貼現及放款備抵呆帳提列數 | \$ 569,476 | 649,574 |
| 應收款項備抵呆帳提列(迴轉)數 | 99,215 | (50,614) |
| 保證責任準備備抵呆帳提列(迴轉)數 | 19,089 | (3,339) |
| 融資承諾準備備抵呆帳迴轉數 | (11,474) | - |
| 非放款轉列之催收款項備抵呆帳提列數 | - | 50,243 |
| 合計 | <u>\$ 676,306</u> | <u>645,864</u> |

~57~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(卅八)員工福利費用

| | 107年度 | 106年度 |
|--------|---------------------|------------------|
| 薪資費用 | \$ 1,429,422 | 1,490,921 |
| 勞健保費用 | 118,700 | 121,286 |
| 退休金費用 | 75,949 | 76,650 |
| 董事酬金 | 28,414 | 27,972 |
| 其他用人費用 | 7,754 | 8,946 |
| 合計 | <u>\$ 1,660,239</u> | <u>1,725,775</u> |

1. 本公司民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日員工人數分別為1,509人及

1,534人；其中未兼任員工之董事人數皆為10人。

2. 本年度平均員工福利費用1,089千元。

3. 本年平均員工薪資費用954千元。

(卅九)折舊及攤銷費用

| | 107年度 | 106年度 |
|---------|------------------|----------------|
| 房屋及建築 | \$ 3,672 | 4,076 |
| 租賃物改良 | 26,559 | 38,073 |
| 機械設備 | 19,674 | 21,935 |
| 交通及運輸設備 | 4,726 | 4,921 |
| 什項設備 | 11,801 | 13,749 |
| 租賃資產 | 8,443 | 8,443 |
| 折舊費用小計 | <u>74,875</u> | <u>91,197</u> |
| 電腦軟體攤銷 | 24,368 | 33,100 |
| 合計 | <u>\$ 99,243</u> | <u>124,297</u> |

(四十)其他業務及管理費用

| | 107年度 | 106年度 |
|-----------|---------------------|------------------|
| 場地及一般設備費用 | \$ 359,290 | 364,666 |
| 一般行政費用 | 253,583 | 250,442 |
| 行銷推廣費用 | 19,599 | 17,576 |
| 營業稅捐 | 318,008 | 324,360 |
| 其他費用 | 177,916 | 206,721 |
| 合計 | <u>\$ 1,128,396</u> | <u>1,163,765</u> |

~58~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(卅一)金融工具之揭露

1. 本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、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、應收款項、本期所得稅資產、其他金融資產、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券投資、應付款項、本期所得稅負債、存款及匯款、特別股負債及其他金融負債。

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融工具、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具，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為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

(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扣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。

2. 非以公允價值衡量者

本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、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、應收款項、本期所得稅資產、其他金融資產、貼現及放款、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、本期所得稅負債、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。

| | 106.12.31 | | |
|---------------|---------------|------|------------|
| | 金融資產 | 帳面價值 | 公允價值 |
| 持有至到期日金融資產—淨額 | \$ 33,710,680 | | 33,711,794 |

~59~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

3. 金融工具公允價值之等級資訊及第三等級變動明細表

(1) 金融工具公允價值之等級資訊

| 資產及負債項目 | 107.12.31 | | |
|----------------------|--------------|------------|-----------|
| | 第一層級 (註1) | 第二層級 (註2) | 第三層級 (註3) |
| 以公允價值衡量之資產 | | | |
| 重測性公允價值衡量 | | | |
| 非衍生資產及負債 | | | |
| 資產： | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | |
| 股票投資 | \$ 22,743 | 22,743 | - |
| 債券投資 | 6,480,731 | 6,480,731 | - |
| 其他 | 9,440,545 | 9,440,545 | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | |
| 股票投資 | 840,732 | 313,028 | 527,704 |
| 債券投資 | 39,170,725 | 39,170,725 | - |
| 其他 | 502,500 | 502,500 | - |
| 衍生資產及負債 | | | |
| 資產： | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 867,594 | 862 | 397,861 |
| 負債： | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 621,241 | 144,407 | 476,834 |
| 非以公允價值衡量之資產 | 36,637,235 | 35,808,309 | 828,926 |
| 106.12.31 | | | |
| 以公允價值衡量之資產 | | | |
| 重測性公允價值衡量 | | | |
| 非衍生資產及負債 | | | |
| 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 | \$ 5,546,613 | 5,546,613 | - |
| 債券投資 | 20,089,933 | 20,089,933 | - |
| 其他 | - | - | - |
| 備供出售金融資產 | 379,170 | 379,170 | - |
| 股票投資 | 29,352,396 | 29,352,396 | - |
| 債券投資 | - | - | - |
| 衍生資產及負債 | | | |
| 資產： | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 567,628 | 1,415 | 362,807 |
| 負債： | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 589,267 | 179,473 | 409,794 |
| 非以公允價值衡量之資產 | 33,711,794 | 32,905,000 | 806,794 |

~60~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(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，公允價值對合理替代假設之敏感度分析
本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三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。企業無須創造量化的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權益工具投資皆屬之。

~62~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

| 名稱 | 107年度 | | |
|----------------------|---------|----|---------|
| | 年初餘額 | 增加 | 期末餘額 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 106,094 | | 106,094 |
| 非衍生資產 | | | |
| 股票投資 | 61,736 | | 61,736 |
| 債券投資 | 44,358 | | 44,358 |
| 其他 | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | |
| 股票投資 | 42,358 | | 42,358 |
| 債券投資 | | | |
| 其他 | | | |
| 衍生資產 | | | |
| 股票投資 | | | |
| 債券投資 | | | |
| 其他 | | | |
| 合計 | 152,452 | | 152,452 |

(3) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

| 名稱 | 107年度 | | |
|----------------------|---------|----|---------|
| | 年初餘額 | 增加 | 期末餘額 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 409,883 | | 409,883 |
| 非衍生負債 | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 409,883 | | 409,883 |
| 其他 | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債 | | | |
| 其他 | | | |
| 衍生負債 | | | |
| 其他 | | | |
| 合計 | 409,883 | | 409,883 |

(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。

~61~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(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。

本公司對於考量交易對手違約機率(Probability of default, "PD") (在無違約之條件下)，並納入交易對手的估計損失率(Loss given default, "LGD")後乘以交易對手暴露金額(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露金額，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，則依本公司投資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量，以分別反映交易對手信用風險及本公司信用品質。

~63~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

4.財務風險管理

本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。

本公司均已訂定風險管理政策或風險控制管理程序之書面化規章，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。風險控制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。本公司信用風險暴露，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務工具投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信狀及貸款承諾等業務亦使本公司產生信用風險暴露。

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，本公司之資產品質評估及損失準備提列，依本公司相關風險管理辦法辦理。

謹就本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，本公司訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理準則」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

~64~

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，以平衡借款人之風險程度(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，並做為授信核准、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曝險情形。

本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。

d.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本公司於每一報導日評估各類金融資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，本公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：

1.內/外部信用評等之變動

(1)本公司各類授信資產依信用品質及內部評等等級區分為低度風險、適度風險、中度風險、高度風險等4類。若報導日金融工具內部評等等級較原始認列日有以下情形時，即判定自原始認列後信用風險已顯著增加：

- A.報導日為高度風險且較原始認列日降一等以上。
B.報導日為中度風險且較原始認列日降二等以上。

~65~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

C.報導日為適度風險且較原始認列日降三等以上。
D.原始認列日無內部評等等者，於報導日無內部評等等或報導日內外部評等不屬於低度風險。

(2)經主管機關認可之信用評等機構評等，依該金融資產原始取得評等等符合約下列項目之一者，判定為信用風險顯著增加：

- A.具有原始取得評等等，且於報導日之信用評等等屬非投資等級，並較原始取得信評等等級下降兩(含)個等級以上。
B.不具原始取得評等等，且於報導日之信用評等等屬非投資等級者。

2.逾期狀況之資訊與內部信評變動

(1)當授信合約款項逾期31~90天；房、信貸合約款項逾期31~90天；信用卡合約款項逾期38~67天，則判定金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

(2)依內部管理制度列入謹慎戶第二類。

3.實際營運狀況與債務履行能力

(1)預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。

(2)借款人營運結果之實際或預期顯著變動，同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

4.其他足以認定信用風險已顯著增加之客觀事實。

低度信用風險或Stage 1者，原則包含授信戶正常還款息、逾期未逾30天者；投資等級之金融資產，或非屬投資等級但其評等等未達顯著降等。另外，考量交易對手及金融工具本身之屬性，過去無歷史減損發生經驗且估計未來發生減損的機率極低(如：存拆同業)，亦會視為低度風險部位。

e.違約及信用減損金融資產之定義

對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。金融資產已信用減損之證據包括有關下列事項之可觀察資料：

- 1.發行人或借款人之重大財務困難；
2.違約，諸如延滯或逾期事項(授信額：延滯天數 > 90天。信用卡類：延滯天數 > 67天。)；
3.因與借入人之財務困難相關之經濟或合約理由，借入人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步；
4.借入人很有可能會聲請破產或進行其他財務重整；
5.由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；或
6.以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。

~66~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

辨認單一獨立事項或許不可能，但若干事項之合併影響可能已導致金融資產變成信用減損。

f.沖銷政策

公司於對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，經提報董事會核准後予以沖銷該金融資產之整體或部分。

無法合理預期將回收之指標包含：

- 1.追索活動已停止。
2.經評估借款人無足夠資產或收入來源以支付積欠款項。
本公司已沖銷之金融資產可能仍有進行中之追索活動，並持續依有關政策進行訴訟程序。

g.預期信用損失之衡量

本公司之預期信用損失評估係依據法、消金產品之違約機率(PD)對應之違約損失率(LGD)搭配報導日時之違約暴險額(EAD)等信用風險成份因子計算預期信用損失。

其中違約機率(PD)之估算，就法人金融部分係依據本行內部歷史資料建置信用評等等級及國際信評對應的違約率，將客戶信用評等等分為12個評等(4個風險等級)；就消費金融部分係分別依據房貸、信貸及信用卡產品之內部歷史資料建置行為評等等級，分別為房貸10個評等、信貸11個評等等及信用卡8個評等，估算其違約率。

違約損失率(LGD)之估算，係依據歷史資料算出各產品回收率後，再以1-回收率計算出違約損失率。

違約暴險額(EAD)之估算，係依報導日之帳面餘額、不可撤銷額度、尚未動用額度、應收利息、溢(折)價及應收款評估。

針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量；針對信用減損之金融工具，則以違約機率為100%衡量預期信用損失金額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一〇七年一月一日起至十二月三十一日未有重大變動。

h.前瞻性資訊之考量

本公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。前瞻性資訊包含對金融工具信用損失具指標性之總體經濟數據，如失業率、政經環境或其他因素等之變動。不同的暴險部位，其考量之前瞻性資訊可能有所差異，且應納入以對暴險部位較具敏感度的前瞻性資訊為宜，前述前瞻性調整目前規範為預測PD未來一年的變化，將依主管機關規定調整。

~67~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

前瞻性模型係利用總經因子及歷史違約率建置信用風險鏈結模型，搭配時間序列模型以預測未來一年違約率。

本公司持有之按揭銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債權工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構(S&P及Moody's)所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及Moody's定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經本公司評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入本公司相關預期信用損失之評估。

C.信用風險避險政策

a.擔保品

本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。本公司於擔保品評估管理、擔保品放款價值核計等，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。

本公司授信業務之主要擔保品種類如下：

- 1.不動產。
- 2.動產。
- 3.有價證券。
- 4.地上權。
- 5.銀行存單、可轉讓定期存單、本行活期存款。
- 6.借款人營運所發生之應收票據。
- 7.可讓與之債權或其他權利。

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。

本公司關於擔保品政策於資產負債表日並無重大改變，且整體擔保品品質亦無重大改變。

b.授信風險限額及信用風險集中度情形控管

為避免風險過度集中，本公司授信相關準則已對單一交易對手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。

~68~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

c.淨額交割總約定

本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

授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

本公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

| | 107.12.31 | |
|-------------|--------------|--------------|
| | 備抵減損 | 帳務機關 |
| 總帳面金額 | (IFRS9預期損失) | (攤銷後成本) |
| 已減損金融資產： | | |
| 貼現及放款 | \$ 456,827 | \$ 5,500,147 |
| 應收款 | | 3,877,198 |
| 一信用卡業務 | | |
| 信用卡(一般戶) | 114,296 | 2,936 |
| 信用卡(催收戶) | 5,040 | 2,139 |
| 一應收PHM(G)債款 | 1,632,027 | 569,792 |
| 信用卡未動用額及 | 559 | 550 |
| 已減損金融資產總額 | \$ 7,708,896 | \$ 6,183,988 |
| | | 4,537,924 |

D.本公司信用風險最大暴露額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴露額約當等於其帳面金額。民國一〇六年十二月三十一日與資產負債表外項目相關之最大信用暴露金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴露額)如下：

| | |
|------------------|---------------|
| 客戶尚未動用之不可撤銷之放款承諾 | \$ 106,12,31 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | \$ 8,095,318 |
| 各類保證款項 | 1,469,012 |
| | 6,733,951 |
| | \$ 16,298,281 |

資產負債表內資產及表外項目依產品類別微提擔保品對財務影響說明如下：

消費房貸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，訂定標準貸放款數。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。

~69~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

法金授信戶微提擔保品之最低原則係依據本公司信用評等等要點之規定，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。

本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本公司表外項目之信用風險暴露額，係因本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貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本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 | 107.12.31 | | 106.12.31 | |
|-------|----------------|--------|----------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 民營企業 | \$ 94,055,258 | 48.52 | \$ 89,625,317 | 48.19 |
| 非營利團體 | 4,160 | - | 5,016 | - |
| 私人 | 99,811,359 | 51.48 | 96,335,997 | 51.80 |
| 其他 | - | - | 6,370 | 0.01 |
| 合計 | \$ 193,870,777 | 100.00 | \$ 185,972,700 | 100.00 |

地區別

本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。

~70~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

擔保品別

| 擔保品別 | 107.12.31 | | 106.12.31 | |
|-------|----------------|--------|----------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 金融擔保品 | \$ 13,224,351 | 6.82 | \$ 13,110,445 | 7.05 |
| 應收帳款 | 412,779 | 0.21 | 642,866 | 0.35 |
| 不動產 | 110,716,141 | 57.11 | 108,903,297 | 58.56 |
| 保證 | 1,172,423 | 0.61 | 636,710 | 0.34 |
| 其他擔保品 | 17,279,364 | 8.91 | 17,168,670 | 9.23 |
| 信用擔保 | 51,065,719 | 26.34 | 45,510,712 | 24.47 |
| 合計 | \$ 193,870,777 | 100.00 | \$ 185,972,700 | 100.00 |

F.本公司金融資產信用品質分析

本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，因多數交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。

~71~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

c.民國一〇六年十二月三十一日貼現及放款暨應收款之信用品質及逾期減損分析

| 名稱 | 106.12.31 | | | | | 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) | | | |
|-------------|--------------|------------|------------|-----------|-------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|-----------------------|-------------------|-----------------|----------------|
| | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | | | 已逾期未減損 部位金額(B) | 已減損部位 金額(C) | | 總計 (A)+(B)+(C) | 已有個別減損 客觀證據者 | 無個別減損 客觀證據者 |
| | 低度風險 | 適度風險 | 中度風險 | 高度風險 | 小計(A) | | | | | | | | | |
| 應收款 | | | | | | | | | | | | | | |
| 信用卡業務 | \$ 1,283,823 | 223,883 | 168,412 | 64,796 | 1,740,914 | 40,731 | 137,841 | 1,919,486 | 5,504 | 22,937 | 1,891,045 | | | |
| 應收PEMG承攬款 | - | - | - | - | - | - | 1,596,527 | 1,596,527 | 1,062,235 | - | 534,292 | | | |
| 應收TMU代墊款 | - | - | - | - | - | - | 5,549 | 5,549 | 5,549 | - | - | | | |
| 應收承購帳款 | - | 400,851 | - | - | 400,851 | - | - | 400,851 | - | 4,009 | 396,842 | | | |
| 貼現及放款 | 102,190,004 | 55,673,953 | 18,193,300 | 3,324,127 | 179,381,384 | 685,585 | 5,905,731 | 185,972,700 | 1,367,583 | 1,286,265 | 183,318,752 | | | |
| 應收承兌、保證及信用狀 | 2,619,925 | 4,532,557 | 1,342,827 | - | 8,495,309 | - | 19,585 | 8,514,894 | 392 | 72,302 | 8,442,200 | | | |
| 非放款轉列之儲蓄存款 | - | - | - | - | - | - | 5,784 | 5,784 | 5,784 | - | - | | | |

註1:「未逾期亦未減損」係指本金或利息未超過合理寬限期。本公司合理寬限期: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,與「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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。

~73~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

e.有價證券投資信用品質分析

| 各產品總帳面金額 | 107.12.31 | | | | | | 總計 |
|----------------------|---------------|-------|-------|---------------|-------|-------|------------|
| | 12個月預期信用損失 | | | 存續期間信用損失(未減損) | | | |
| | 投資等級 | 非投資等級 | 無信用評等 | 投資等級 | 非投資等級 | 無信用評等 | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | \$ 39,485,937 | - | - | - | - | - | 39,485,937 |
| 累計減損 | (16,435) | - | - | - | - | - | (16,435) |
| 總計 | \$ 39,469,502 | - | - | - | - | - | 39,469,502 |

| 各產品總帳面金額 | 107.12.31 | | | | | | 總計 |
|-----------------|---------------|-------|-------|---------------|-------|-------|------------|
| | 12個月預期信用損失 | | | 存續期間信用損失(未減損) | | | |
| | 投資等級 | 非投資等級 | 無信用評等 | 投資等級 | 非投資等級 | 無信用評等 | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 36,701,958 | - | - | - | - | - | 36,701,958 |
| 累計減損 | (1,935) | - | - | - | - | - | (1,935) |
| 總計 | \$ 36,700,023 | - | - | - | - | - | 36,700,023 |

註:上述總帳面金額含應收利息,帳列應收款項之應收收益;透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計減損係調整其他權益。

| 名稱 | 106.12.31 | | | | | 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) | | | |
|------------|---------------|-------|-------|------------|-------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|-----------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | | | | | 已逾期未減損 部位金額(B) | 已減損部位 金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) |
| | 投資等級 | 非投資等級 | 無信用評等 | 小計(A) | 小計(A) | | | | | | | | |
| 提供出售金融資產 | | | | | | | | | | | | | |
| 債券投資 | \$ 29,352,396 | - | - | 29,352,396 | - | - | 29,352,396 | - | 29,352,396 | | | | |
| 股權投資 | 379,170 | - | - | 379,170 | - | - | 379,170 | - | 379,170 | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | 33,710,680 | - | - | 33,710,680 | - | - | 33,710,680 | - | 33,710,680 | | | | |

~75~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

a.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

| 各產品總帳面金額 | 107.12.31 | | | | | | | | 總計 |
|--|---------------|--------------|--------------|-----------|-------------|-------------|-----------|-------------|---------------|
| | 12個月 | | | | 存續期間(未減損) | | | | |
| | 低度風險 | 適度風險 | 中度風險 | 高度風險 | 適度風險 | 中度風險 | 高度風險 | 高度風險 | |
| 貼現及放款 | \$ 64,530,433 | 65,748,923 | 51,433,469 | 354,007 | 1,016,710 | 4,064,625 | 940,556 | 5,956,974 | 194,045,697 |
| 信用卡業務 | 1,357,110 | 174,769 | 135,663 | 29,512 | 38,988 | 61,749 | 45,249 | 119,336 | 1,962,376 |
| 應收承兌款項 | - | 11,408 | 263,744 | - | - | - | - | - | 275,152 |
| 應收放款承購票融資 | 152,013 | - | 968,051 | - | - | - | - | - | 1,120,064 |
| 應收PEMG承攬款 | - | - | - | - | - | - | - | 1,632,027 | 1,632,027 |
| 備抵減損 | (66,039,556) | (65,935,100) | (52,800,927) | (383,519) | (1,055,698) | (4,126,374) | (985,805) | (7,708,337) | (199,035,316) |
| 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」規定需補提列之減損 | (8,689) | (49,865) | (160,599) | (11,793) | (2,971) | (72,930) | (160,274) | (1,524,899) | (1,867,996) |
| 總計 | \$ 66,030,867 | 65,885,235 | 52,640,328 | 371,726 | 1,052,727 | 4,053,444 | 825,531 | 6,183,438 | 195,175,300 |

註:上述之總帳面金額含應收利息、代墊款項、折溢價及其他金融資產—非放款轉列之催收款項。

b.保證、信用狀、放款暨融資承諾之信用品質分析

| 各產品總帳面金額 | 107.12.31 | | | | | | | | 總計 |
|--|--------------|-------------|-------------|----------|-----------|-----------|----------|-------|--------------|
| | 12個月 | | | | 存續期間(未減損) | | | | |
| | 低度風險 | 適度風險 | 中度風險 | 高度風險 | 適度風險 | 中度風險 | 高度風險 | 高度風險 | |
| 應收保證款項 | \$ 1,104,827 | 1,906,291 | 5,332,495 | - | 88,586 | 237,463 | - | - | 8,669,662 |
| 應收信用狀款項 | 329,777 | 1,027,455 | 492,147 | 12,795 | - | - | - | - | 1,862,174 |
| 不可取消授信承諾未動用額度 | 1,087,396 | 3,070,107 | 2,465,191 | - | - | 50,591 | - | - | 6,673,285 |
| 信用卡未動用額度 | 5,991,807 | 793,727 | 190,087 | 8,065 | 198,953 | 94,257 | 18,390 | 559 | 7,295,785 |
| 備抵減損 | (8,513,807) | (6,797,580) | (8,479,920) | (20,800) | (287,539) | (382,311) | (18,390) | (559) | (24,500,906) |
| 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」規定需補提列之減損 | (587) | (2,384) | (4,839) | (198) | (89) | (659) | (442) | (9) | (9,207) |
| 總計 | \$ 8,513,220 | 6,795,196 | 8,475,081 | 20,602 | 287,450 | 381,652 | 17,948 | 550 | 24,405,187 |

註:上述授信承諾未動用額度不含信用風險轉換係數為零之部位。

~72~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

d.本公司民國一〇六年十二月三十一日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

| 企業金融業務 | 106.12.31 | | | | 合計 |
|-----------|----------------|------------|------------|-----------|-------------|
| | 低度風險 | 適度風險 | 中度風險 | 高度風險 | |
| 無擔保 | \$ 8,377,000 | 18,330,105 | 5,427,495 | 1,070,815 | 33,205,415 |
| 土地建地及其他擔保 | 16,125,859 | 28,040,506 | 9,929,371 | 1,501,028 | 55,596,764 |
| 消費金融業務 | | | | | |
| 房貸 | 72,465,189 | 5,150,159 | 1,460,569 | 672,918 | 79,748,835 |
| 信貸及其他 | 5,221,956 | 4,153,183 | 1,375,865 | 79,366 | 10,830,370 |
| 合計 | \$ 102,190,004 | 55,673,953 | 18,193,300 | 3,324,127 | 179,381,384 |

~74~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

C. 本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。

本公司民國一〇六年十二月三十一日已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

| 項目 | 106.12.31 | | 合計 |
|--------|-----------|---------|---------|
| | 逾期1個月以內 | 逾期1-3個月 | |
| 應收款項 | | | |
| 信用卡業務 | \$ 36,288 | 4,443 | 40,731 |
| 貼現及放款 | | | |
| 消費金融業務 | 396,567 | 56,334 | 452,901 |
| 房貸 | 198,522 | 34,162 | 232,684 |
| 信貸及其他 | | | |

(2) 流動性風險

A. 流動性風險來源及定義

本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

本公司之流動性管理程序於本公司分別執行，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. 保持適量之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。

~76~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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待期金融資產收現日期之分析為起點。本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

就資產及負債到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本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：

| 項目 | 107.12.31 | | | | | 合計 |
|-----------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|--------------|------------|-------------|
| | 本報週一前 三個月內屆滿 | 超過三個月至 一年期內屆滿 | 超過一年至 七年期內屆滿 | 超過七年 期內屆滿 | 合計 | |
| 現金及約當現金 | \$ 3,888,688 | 357,960 | 223,725 | - | - | 4,170,373 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 10,996,076 | 1,381,950 | - | - | - | 13,259,076 |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產(註一) | 5,075,224 | 4,104,501 | 702,366 | 4,887,694 | 2,008,830 | 16,778,615 |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產一 債務工具 | 1,326,671 | 901,033 | 7,629,123 | 26,313,898 | - | 39,170,725 |
| 持購非流動性資產之債務 工具 | 25,649,779 | 2,124,920 | 5,629,125 | 3,033,411 | - | 36,637,235 |
| 附買回票據及債券投資 | 699,143 | - | - | - | - | 699,143 |
| 應收款項—總額 | 479,201 | 2,603,942 | 1,453,715 | 1,649,031 | - | 6,186,209 |
| 本報週內存款 | - | 51,249 | - | - | - | 51,249 |
| 貼現及放款—總額 | 14,001,814 | 23,461,523 | 20,620,123 | 52,212,258 | 83,075,059 | 193,870,777 |
| 負債 | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 4,814,315 | 67,820 | 254,910 | - | - | 5,137,045 |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | 82,604 | 30,415 | 67,000 | 398,807 | 42,121 | 620,947 |
| 附買回票據及債券負債 | 1,788,118 | 288,216 | - | - | - | 2,076,334 |
| 應付款項 | 1,965,697 | 76,326 | 409,560 | 202,533 | - | 2,594,116 |
| 本報所得稅負債 | - | 11,418 | - | - | - | 11,418 |
| 存款及匯款 | 28,015,124 | 54,769,297 | 137,387,506 | 43,783,183 | - | 284,155,110 |
| 特別股負債 | - | - | 256,688 | 140,491 | - | 397,179 |
| 其他金融負債—特種型商 品 | 85,558 | 415,919 | 631,122 | 1,323,544 | 55,115 | 2,511,258 |

~77~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

| 項目 | 106.12.31 | | | | | 合計 |
|-----------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|--------------|------------|-------------|
| | 本報週一前 三個月內屆滿 | 超過三個月至 一年期內屆滿 | 超過一年至 七年期內屆滿 | 超過七年 期內屆滿 | 合計 | |
| 現金及約當現金 | \$ 2,711,546 | 606,558 | 412,002 | - | - | 3,730,106 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 11,471,211 | 1,859,067 | 7,326,090 | - | - | 20,656,368 |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產(註一) | 13,388,213 | 3,082,806 | 4,166,000 | 4,901,212 | 94,052 | 26,132,373 |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產—特 種型商 | 448,822 | - | 3,253,531 | 25,650,043 | - | 29,352,396 |
| 負債 | | | | | | |
| 附買回票據及債券投資 | 1,764,609 | - | - | - | - | 1,764,609 |
| 應收款項—總額 | 305,744 | 2,597,168 | 766,678 | 1,658,379 | - | 5,327,969 |
| 本報所得稅資產 | - | - | 49,638 | - | - | 49,638 |
| 貼現及放款—總額 | 12,245,537 | 21,158,839 | 21,333,921 | 51,078,917 | 77,655,496 | 185,972,700 |
| 持有至到期日金融資產— 淨額 | 24,850,000 | 500,000 | 4,600,000 | 3,760,680 | - | 33,710,680 |
| 負債 | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 2,513,590 | 1,747,010 | 257,510 | - | - | 4,518,110 |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | 29,269 | 21,299 | 116,326 | 327,832 | 94,052 | 588,778 |
| 應付款項 | 1,485,920 | 277,077 | 277,632 | 209,790 | - | 2,250,419 |
| 存款及匯款 | 27,228,727 | 55,540,190 | 156,729,286 | 43,445,595 | - | 263,243,798 |
| 特別股負債 | - | - | 373,066 | 397,179 | - | 770,245 |
| 其他金融負債—特種型商 品 | 320,153 | 563,543 | 337,823 | 1,212,900 | 537,936 | 2,992,355 |

(註一) 民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日不含受益憑證分別為9,492千元及71,451千元。民國一〇七年十二月三十一日不含上市權股票22,743千元。

(註二) 民國一〇六年十二月三十一日不含上市權股票491,676千元，及其評價調整數為(112,506)千元。

D. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本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資產負債表相關項目對應。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

| 項目 | 107.12.31 | | | | | 合計 |
|--------------------------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|
| | 0-30天 | 31-90天 | 91-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | |
| 客戶尚未動用之 不可撤銷之放 款承諾 | \$ 1,983 | 9,322 | - | 1,255,033 | 7,001,532 | 8,267,870 |
| 客戶已開立但尚 未使用之信用 狀餘額 | 823,437 | 879,038 | 159,699 | - | - | 1,862,174 |
| 各類保證款項 | 2,043,104 | 3,652,129 | 85,215 | 1,802,554 | 1,096,302 | 8,679,304 |

| 項目 | 106.12.31 | | | | | 合計 |
|--------------------------|------------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|
| | 0-30天 | 31-90天 | 91-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | |
| 客戶尚未動用之 不可撤銷之放 款承諾 | \$ 298,400 | 146,000 | 141,050 | 1,688,451 | 5,821,417 | 8,095,318 |
| 客戶已開立但尚 未使用之信用 狀餘額 | 453,242 | 793,430 | 165,785 | 48,476 | 8,079 | 1,469,012 |
| 各類保證款項 | 3,372,722 | 35,523 | 608,084 | 809,906 | 1,907,716 | 6,733,951 |

E. 租賃合約及資本支出承諾到期分析

本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作為承租人或在營業租賃條件下未來最低租金給付總額。本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。

下表詳詳本公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

| 項目 | 單位：新台幣千元 | | | | |
|--------|------------|---------|--------|------|---------|
| | 107.12.31 | 未滿1年 | 1年至5年 | 超過5年 | 合計 |
| 租賃合約承諾 | \$ 269,256 | 569,770 | 22,066 | - | 861,092 |
| 資本支出承諾 | 10,130 | - | - | - | 10,130 |

| 項目 | 單位：新台幣千元 | | | | |
|-------------|------------|---------|--------|------|-----------|
| | 106.12.31 | 未滿1年 | 1年至5年 | 超過5年 | 合計 |
| 營業租賃支出(承租人) | \$ 307,196 | 801,762 | 44,280 | - | 1,153,238 |
| 資本支出承諾 | 24,193 | - | - | - | 24,193 |

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

~79~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市權及興櫃股票、國內股價指數選擇權及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括債券及利率衍生工具；匯率風險主要部位係本公司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

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

b.監控與報告

本公司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。本公司亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易違停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，始可繼續持有部位。

D.交易簿及銀行簿部位風險管理

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

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。

~80~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

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 | 107.12.31 | | |
|--------|------------|------------|---------|---------|
| | | 成本/部位面額 | 影響金額 | |
| 利率風險 | 公債、公司債及金融債 | 45,749,415 | (8,184) | (3,230) |
| (PVBP) | IRS | 44,437,568 | - | (403) |

| 主要風險 | 名稱 | 106.12.31 | | |
|--------|------------|------------|---------|-------|
| | | 成本/部位面額 | 影響金額 | |
| 利率風險 | 公債、公司債及金融債 | 34,869,938 | (6,549) | (594) |
| (PVBP) | IRS | 61,344,485 | - | 628 |

~81~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

G.匯率風險集中資訊

單位：千元

| | 107.12.31 | | |
|---------------|--------------|---------|------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 金融資產 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美金 | \$ 2,427,866 | 30.7100 | 74,559,765 |
| 加拿大幣 | 206,927 | 22.5800 | 4,672,402 |
| 人民幣 | 797,940 | 4.4745 | 3,570,383 |
| 南非幣 | 855,437 | 2.1280 | 1,820,370 |
| 巴西里奧 | 224,075 | 7.9321 | 1,777,385 |
| 非貨幣性項目 | | | |
| 人民幣 | \$ 4,200 | 4.4745 | 18,793 |
| 美金 | 212 | 30.7100 | 6,524 |
| 港幣 | 250 | 3.9230 | 981 |
| 金融負債 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美金 | \$ 2,387,291 | 30.7100 | 73,313,705 |
| 加拿大幣 | 206,818 | 22.5800 | 4,669,948 |
| 人民幣 | 779,617 | 4.4745 | 3,488,396 |
| 南非幣 | 855,578 | 2.1280 | 1,820,671 |
| 巴西里奧 | 232,980 | 7.9321 | 1,776,632 |
| 非貨幣性項目 | | | |
| 美金 | \$ 41 | 30.7100 | 1,260 |

~82~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

| | 106.12.31 | | |
|---------------|--------------|---------|------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 金融資產 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美金 | \$ 2,126,069 | 29.8400 | 63,441,898 |
| 加拿大幣 | 2,957 | 23.7700 | 70,278 |
| 人民幣 | 829,666 | 4.5778 | 3,798,044 |
| 南非幣 | 975,469 | 2.4190 | 2,359,660 |
| 巴西里奧 | 32,600 | 9.0072 | 293,635 |
| 非貨幣性項目 | | | |
| 美金 | \$ 76 | 29.8400 | 2,263 |
| 金融負債 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美金 | \$ 2,087,706 | 29.8400 | 62,297,144 |
| 加拿大幣 | 3,015 | 23.7700 | 71,670 |
| 人民幣 | 827,167 | 4.5778 | 3,786,606 |
| 南非幣 | 969,194 | 2.4190 | 2,344,479 |
| 巴西里奧 | 32,480 | 9.0072 | 292,554 |
| 非貨幣性項目 | | | |
| 美金 | \$ 41 | 29.8400 | 1,226 |

~83~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

5. 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。由於該等交易致收現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。

| 金融資產類別 | 已移轉金融資產公允價值 | 已移轉金融資產公允價值 | 已移轉金融資產公允價值 |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 帳面金額 | 帳面金額 | 淨額(註) |
| 附買回條件協議 | \$ 728,947 | 700,444 | - |
| 透過其他損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,441,809 | 1,375,890 | - |
| 附買回條件協議 | - | - | - |

(註1)：本公司附買回交易之交易對手均具有追索權，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。

(註2)：民國一〇六年底未有附買回條件協議。

(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形。

6. 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。)上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情形發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

| 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 | 於資產負債表中互抵之金融負債總額 | 列報於資產負債表中之互抵之金融負債總額 | 未於資產負債表互抵之相關金額(D) | 淨額 |
|----------------------------|------------------|---------------------|-------------------|-------------|
| (a) | (b) | (c)=(a)-(b) | (d) | (e)=(c)-(d) |
| 衍生金融工具 | \$ 866,831 | 866,831 | - | 501,350 |
| 附買回及證券 | 699,143 | 699,143 | - | 699,143 |
| 借入協議 | - | - | - | - |
| 合計 | \$ 1,565,974 | 1,565,974 | 278,065 | 1,200,493 |

| 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 | 於資產負債表中互抵之金融資產總額 | 列報於資產負債表中之互抵之金融資產總額 | 未於資產負債表互抵之相關金額(D) | 淨額 |
|----------------------------|------------------|---------------------|-------------------|-------------|
| (a) | (b) | (c)=(a)-(b) | (d) | (e)=(c)-(d) |
| 衍生金融工具 | \$ 620,947 | 620,947 | - | (396,308) |
| 附買回及證券 | 2,076,334 | 2,076,334 | - | 2,076,334 |
| 出借協議 | - | - | - | - |
| 合計 | \$ 2,697,281 | 2,697,281 | 278,065 | 1,680,026 |

| 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 | 於資產負債表中互抵之金融負債總額 | 列報於資產負債表中之互抵之金融負債總額 | 未於資產負債表互抵之相關金額(D) | 淨額 |
|----------------------------|------------------|---------------------|-------------------|-------------|
| (a) | (b) | (c)=(a)-(b) | (d) | (e)=(c)-(d) |
| 衍生金融工具 | \$ 567,278 | 567,278 | - | 277,372 |
| 附買回及證券 | 1,764,609 | 1,764,609 | - | 1,764,609 |
| 借入協議 | - | - | - | - |
| 合計 | \$ 2,331,887 | 2,331,887 | 254,524 | 2,041,981 |

| 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 | 於資產負債表中互抵之金融資產總額 | 列報於資產負債表中之互抵之金融資產總額 | 未於資產負債表互抵之相關金額(D) | 淨額 |
|----------------------------|------------------|---------------------|-------------------|-------------|
| (a) | (b) | (c)=(a)-(b) | (d) | (e)=(c)-(d) |
| 衍生金融工具 | \$ 588,778 | 588,778 | - | (103,797) |
| 附買回及證券 | 1,764,609 | 1,764,609 | - | 1,764,609 |
| 出借協議 | - | - | - | - |
| 合計 | \$ 2,353,387 | 2,353,387 | 254,524 | 2,041,981 |

(註1)：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保。

(註2)：民國一〇六年底未有附買回及證券出借協議。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2. 授信風險集中情形

| 排名 | 公司或集團企業所屬行業別 | 授信總額 | 占本年度淨值比例(%) |
|----|--------------|-----------|-------------|
| 1 | A集團其他不動產業 | 3,803,648 | 11.94 % |
| 2 | B集團短期住宿業 | 2,934,042 | 9.21 % |
| 3 | C集團有線電信業 | 2,528,234 | 7.94 % |
| 4 | D集團不動產開發業 | 2,500,000 | 7.85 % |
| 5 | E集團不動產開發業 | 2,490,000 | 7.82 % |
| 6 | F集團無線電信業 | 2,349,995 | 7.38 % |
| 7 | G集團遊樂園及主題樂園業 | 2,303,988 | 7.23 % |
| 8 | H集團管理顧問業 | 2,159,581 | 6.78 % |
| 9 | I集團鋼鐵冶煉業 | 1,958,490 | 6.15 % |
| 10 | J公司半導體封裝及測試業 | 1,900,000 | 5.97 % |

單位：新台幣千元，%

| 排名 | 公司或集團企業所屬行業別 | 授信總額 | 占本年度淨值比例(%) |
|----|-----------------|-----------|-------------|
| 1 | A集團其他土木工程業 | 4,736,300 | 15.53 % |
| 2 | B集團餐館業 | 3,009,198 | 9.87 % |
| 3 | D集團不動產開發業 | 2,500,000 | 8.20 % |
| 4 | K公司不動產開發業 | 2,400,000 | 7.87 % |
| 5 | L集團未分類其他金屬製品製造業 | 2,050,673 | 6.72 % |
| 6 | J公司半導體封裝及測試業 | 1,900,000 | 6.23 % |
| 7 | M集團資料儲存媒體製造業 | 1,670,000 | 5.48 % |
| 8 | N集團不動產開發業 | 1,605,000 | 5.26 % |
| 9 | O集團投資顧問業 | 1,416,795 | 4.65 % |
| 10 | I集團鋼鐵冶煉業 | 1,406,942 | 4.61 % |

單位：新台幣千元，%

註：一、依對授信戶之授信總額排序，請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，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴露最大者之行業類別，行業別應依主計處之業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

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

3. 利率敏感性資訊

(1) 利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一〇六年十二月三十一日

| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|---------------|--------------|--------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | \$206,195,561 | 11,659,207 | 6,250,855 | 24,908,506 | 249,014,129 |
| 利率敏感性負債 | 62,185,327 | 106,623,941 | 42,943,655 | 4,471,602 | 216,224,525 |
| 利率敏感性缺口 | 144,010,234 | (94,964,734) | (36,692,800) | 20,436,904 | 32,789,604 |
| 淨值 | | | | | 31,850,363 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 115.16 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 102.95 |

民國一〇五年十二月三十一日

| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|---------------|--------------|--------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | \$208,201,789 | 8,221,056 | 4,900,104 | 30,150,354 | 251,473,303 |
| 利率敏感性負債 | 52,181,147 | 107,361,953 | 56,093,893 | 6,431,634 | 222,068,627 |
| 利率敏感性缺口 | 156,020,642 | (99,140,897) | (51,193,789) | 23,718,720 | 29,404,676 |
| 淨值 | | | | | 30,497,518 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 113.24 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 96.42 |

註：一、銀行部份係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。
二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

| 關係人名稱 | 與本公司之關係 |
|---------------------------------|---------------------------------|
| LEH Cooperative, U.A | 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 | " |
| 宏泰人壽保險股份有限公司 | 本公司主要股東 |
| 國際票券金融股份有限公司 | 本公司董事長與其董事為二等親 |
| 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二等親 |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 本公司經理人與其經理人為二等親 |
| 助群營造股份有限公司 | 本公司實質關係人 |
| 群益金鼎證券股份有限公司 | " |
| 泰和建業經理股份有限公司 | " |
| 寶盛投資股份有限公司 | " |
| 泰群投資股份有限公司 | " |
| 泰建投資股份有限公司 | " |
| 泰聯投資股份有限公司 | " |
| 泰群實業股份有限公司 | " |
| 震輝實業股份有限公司 | " |
| 敏實實業股份有限公司 | " |
| 鴻勝實業股份有限公司 | " |
| 凱達實業股份有限公司 | " |
| 德業公寓大廈管理維護股份有限公司 | " |
| 宏永建設股份有限公司 | " |
| 瑞誠建設股份有限公司 | " |
| 全順建設開發股份有限公司 | " |
| 馮蓮寺 | " |
| 林○○ | " |
| 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、配偶及職員等 |

~88~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.放款:

| 類別 | 107年度 | | | 106年度 | | | 與非關係人之交易條件有無不同無差異 |
|----------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|-------------------|
| | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | |
| 消費性放款 | 77戶 | \$ 38,038 | \$ 17,984 | 77戶 | \$ 38,038 | \$ 17,984 | 擔保品內含無擔保 |
| 自用住宅抵押放款 | 127戶 | 681,151 | 592,415 | 127戶 | 681,151 | 592,415 | 房地產 |
| 其他放款 | 類○○ | 178 | 177 | 類○○ | 178 | 177 | 本行存單 |
| " | 林○○ | 7 | - | 林○○ | 7 | - | 本行存單 |
| " | 江○○ | 82 | - | 江○○ | 82 | - | 本行存單 |
| " | 類○○ | 1,051 | 1,050 | 類○○ | 1,051 | 1,050 | 本行存單 |
| " | 張○○ | 134 | - | 張○○ | 134 | - | 本行存單 |
| " | 地○○ | 412 | - | 地○○ | 412 | - | 本行存單 |
| " | 類○○ | 457 | 457 | 類○○ | 457 | 457 | 本行存單 |
| " | 張○○○ | 3 | - | 張○○○ | 3 | - | 他行存單 |
| " | 張○○ | 1,867 | 553 | 張○○ | 1,867 | 553 | 他行存單 |

| 類別 | 106年度 | | | 105年度 | | | 與非關係人之交易條件有無不同無差異 |
|----------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|-------------------|
| | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | |
| 消費性放款 | 84戶 | \$ 55,403 | \$ 18,428 | 84戶 | \$ 55,403 | \$ 18,428 | 無擔保 |
| 自用住宅抵押放款 | 138戶 | 707,805 | 638,914 | 138戶 | 707,805 | 638,914 | 房地產 |
| 其他放款 | 類○○ | 91 | - | 類○○ | 91 | - | 本行存單 |
| " | 張○○ | 80 | - | 張○○ | 80 | - | 本行存單 |
| " | 林○○ | 530 | - | 林○○ | 530 | - | 本行存單 |
| " | 陳○○ | 16 | 16 | 陳○○ | 16 | 16 | 本行存單 |
| " | 張○○ | 450 | 450 | 張○○ | 450 | 450 | 本行存單 |
| " | 陳○○ | 2 | - | 陳○○ | 2 | - | 本行存單 |
| " | 林○○ | 2 | 2 | 林○○ | 2 | 2 | 本行存單 |
| " | 張○○○ | 97 | 3 | 張○○○ | 97 | 3 | 他行存單 |
| " | 張○○ | 3,955 | 3,762 | 張○○ | 3,955 | 3,762 | 他行存單 |

本公司針對上述放款於民國一〇七年度及一〇六年度分別認列利息收入9,927千元及11,263千元。

~89~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2.在放款:

| 關係人名稱 | 107年度 | | | 106年度 | | |
|----------------|---------------|-----------|------------|---------------|-----------|------------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利率區間 | 最高餘額 | 期末餘額 | 利率區間 |
| 宏泰人壽保險(股)公司 | \$ 2,784,200 | 586,419 | 0.00-1.04% | \$ 2,784,200 | 586,419 | 0.00-1.04% |
| 富邦期貨客戶保證金權利金專戶 | 2,092,101 | 2,072,229 | 0.10-3.20% | 2,092,101 | 2,072,229 | 0.10-3.20% |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 102,963 | 102,963 | 0.00-1.00% | 102,963 | 102,963 | 0.00-1.00% |
| 葉○○ | 104,513 | 100,975 | 0.00-3.74% | 104,513 | 100,975 | 0.00-3.74% |
| 其他 | 5,497,265 | 2,350,186 | 0.00-6.20% | 5,497,265 | 2,350,186 | 0.00-6.20% |
| 合計 | \$ 10,581,042 | 5,212,772 | | \$ 10,581,042 | 5,212,772 | |
| 宏泰人壽保險(股)公司 | \$ 2,588,368 | 2,588,368 | 0.00-1.18% | \$ 2,588,368 | 2,588,368 | 0.00-1.18% |
| 富邦期貨客戶保證金權利金專戶 | 2,071,759 | 1,702,201 | 0.10-0.40% | 2,071,759 | 1,702,201 | 0.10-0.40% |
| 國際票券金融股份有限公司 | 1,500,529 | 1,500,529 | 0.00-0.54% | 1,500,529 | 1,500,529 | 0.00-0.54% |
| 葉○○ | 107,587 | 101,365 | 0.00-3.74% | 107,587 | 101,365 | 0.00-3.74% |
| 其他 | 3,723,375 | 2,220,738 | 0.00-6.15% | 3,723,375 | 2,220,738 | 0.00-6.15% |
| 合計 | \$ 9,991,618 | 8,113,201 | | \$ 9,991,618 | 8,113,201 | |

與關係人交易之存款利率與非關係人並無差異。

3.其他:

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘關係人交易之條件與非關係人相當。
本公司根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三)主要管理階層薪酬總額資訊

| | 107年度 | 106年度 |
|-------------|-----------|--------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ 74,640 | 66,952 |

~90~

八、質押之資產

本公司資產提供擔保明細如下:

| 資產項目 | 證券類別 | 107.12.31 | | 擔保用途 |
|---------------------------|-------|--------------|----|----------------|
| | | 存出保證金額 | \$ | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產一債務工具 | 政府公債 | 10,000 | | 兼營債券自營商保證金 |
| 具 | 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 | 4,700 | | VISA國際卡交易帳款準備金 |
| | 政府公債 | 1,000,000 | | 境內美元清算專戶保證金 |
| | 政府公債 | 3,000 | | 兼營保險經紀人業務保證金 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 央行定存單 | 120,000 | | 代收國稅事務之擔保品 |
| 合計 | 央行定存單 | 2,800,000 | | 資金調度需求擔保品 |
| | | \$ 4,087,700 | | |

| 資產項目 | 證券類別 | 106.12.31 | | 擔保用途 |
|------------|-------|--------------|----|----------------|
| | | 存出保證金額 | \$ | |
| 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 | 4,500 | | 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 | 3,000 | | 兼營保險經紀人業務保證金 |
| 持有至到期日金融資產 | 央行定存單 | 120,000 | | 代收國稅事務之擔保品 |
| 合計 | 央行定存單 | 2,800,000 | | 資金調度需求擔保品 |
| | | \$ 4,087,500 | | |

單位:新台幣千元

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

~91~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)主要承諾及或有事項：

| | 107.12.31 | 106.12.31 |
|-------------------|---------------|------------|
| 辦理保證及信用狀業務產生之或有債務 | \$ 10,541,478 | 8,202,963 |
| 提供擔保之有價證券 | 4,087,700 | 4,087,500 |
| 受託保管客戶票據 | 5,950,347 | 6,274,783 |
| 受託保管有價證券及債務證券 | 185,000 | 195,000 |
| 保管代售之旅行支票 | 5,986 | 8,714 |
| 辦理指定用途信託資金 | 31,262,762 | 29,429,339 |

(二)其他：

- 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六日第七屆董事會通過，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，本公司已於民國一〇〇〇年三月二日完成相關保單資產轉移合約之簽署。本案原係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1,632,027千元，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，截至民國一〇〇七年十二月三十一日止，帳列累計提列備抵呆帳為1,062,235千元。
- 本行對和旺聯合實業股份有限公司請求清償連帶保證債務新台幣7億元之訴訟，第一審臺灣臺北地方法院於民國一〇〇六年三月三十一日判決本行敗訴，惟經委任律師民國一〇〇六年四月十七日之評估意見，該判決內容應有違背法令及不備理由之違法，本行已於民國一〇〇六年四月二十八日提起上訴，現由臺灣高等法院審理中，依民國一〇〇八年二月二十六日委任律師評估之意見，第一審判決內容未詳查和旺公司已就系爭保證債務為承認及審查系爭融貸款項實際之用途等，上訴後甚有相當的勝訴空間，概不致影響債權之收回。
- 本行與SC Lowy Primary Investment, Ltd. (以下簡稱SC Lowy)因雙方對國際聯資案債權之交易條件及對象未能達成共識致使無法完成交易產生商業交易糾紛，現SC Lowy以本行未履約行為由，致其受有USD 4,430,250之損失為由，向英國法院提出民事求償訴訟。本行已委請律師依英國法於民國一〇〇六年八月九日正式向英國法院遞交接受訴訟達達之確認聲明(Acknowledgment of Service)。經與SC Lowy陸續進行數次折衝談判，終於一〇〇六年十二月七日雙方簽署「和解協議(Settlement Agreement)」及「諮詢服務協議(Service Agreement)」達成和解，SC Lowy已撤回訴訟。

~92~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

4.報載本行授信信戶台灣印象飯店其董事長林○廣，因涉嫌違反商業會計法和詐欺等罪業於一〇〇七年十二月由台北地方法院判決處有罪之判決，惟林○廣已提起上訴，判決尚未定讞。該授信戶目前營運正常，仍依契約還本繳息，本行將持續督促其履行義務，並密切觀察其營運狀況。

(三)依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露之信託資訊如下：

信託帳資產負債表

民國一〇〇七年及一〇〇六年十二月三十一日

| 信託資產 | 107.12.31 | 106.12.31 | 信託負債 | 107.12.31 | 106.12.31 |
|--------|---------------|------------|----------|---------------|------------|
| 銀行存款 | \$ 54,984 | 59,351 | 應付款項 | \$ - | 2,379 |
| 債券 | 2,774,948 | 2,090,087 | 其他負債 | 11,286 | 11,249 |
| 股票 | 927,135 | 914,727 | 信託資本 | 31,704,869 | 29,887,770 |
| 結構型商品 | 561,829 | 277,539 | 各項準備及呆帳撥 | (453,393) | (472,059) |
| 基金(註1) | 19,694,713 | 19,619,457 | | | |
| 不動產 | 7,249,120 | 6,468,152 | | | |
| 其他資產 | 33 | 26 | | | |
| 信託資產總額 | \$ 31,262,762 | 29,429,339 | 信託負債總額 | \$ 31,262,762 | 29,429,339 |

註1：合國際金融業務分行辦理基金投資，於民國一〇〇七年及一〇〇六年十二月三十一日分別為51,282千元及46,921千元。

信託帳財產目錄

民國一〇〇七年及一〇〇六年十二月三十一日

| 投資項目 | 107.12.31 | 106.12.31 |
|----------|---------------|------------|
| 銀行存款 | \$ 54,984 | 59,351 |
| 短期投資 | | |
| 債券 | 2,774,948 | 2,090,087 |
| 股票 | 927,135 | 914,727 |
| 結構型商品 | 561,829 | 277,539 |
| 基金 | 19,694,713 | 19,619,457 |
| 不動產—淨額 | | |
| 土地 | 5,041,861 | 5,320,995 |
| 房屋及建築—淨額 | 412,181 | 413,172 |
| 在建工程 | 1,795,078 | 733,985 |
| 小計 | 7,249,120 | 6,468,152 |
| 其他資產 | 33 | 26 |
| 合計 | \$ 31,262,762 | 29,429,313 |

~93~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

信託帳損益表

民國一〇〇七年度及一〇〇六年度

| | 107年度 | 106年度 |
|------|--------------|-----------|
| 信託收益 | \$ 1,389,374 | 1,353,782 |
| 信託費用 | (690,252) | (771,854) |
| 稅前淨利 | 699,122 | 581,928 |
| 稅後淨利 | \$ 699,122 | 581,928 |

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其他

(一)各類準息資產與付息負債之平均價值及當期平均利率資訊：

| 資產 | 107年度 | 106年度 | 平均利率 (%) |
|---------------------------|--------------|-------|----------|
| 現金及約當現金—存放同業 | \$ 1,870,988 | | 2.29 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 13,708,753 | | 1.75 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 16,404,758 | | 0.82 |
| 附買回票券及債券投資 | 1,388,383 | | 0.45 |
| 應收信用卡款 | 299,515 | | 12.16 |
| 貼現及放款 | 191,031,406 | | 2.75 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具 | 36,406,971 | | 1.66 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 37,152,181 | | 0.63 |
| 負債： | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 7,594,319 | | 1.67 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 16,990 | | 0.10 |
| 附買回票券及債券負債 | 1,074,422 | | 1.59 |
| 活期存款 | 33,801,951 | | 0.25 |
| 活期儲蓄存款 | 40,781,788 | | 0.24 |
| 定期存款 | 101,091,935 | | 1.38 |
| 定期儲蓄存款 | 81,798,887 | | 0.94 |
| 可轉讓定期存單 | 4,840,568 | | 0.56 |
| 其他金融負債—結構型商品 | 2,826,083 | | 4.95 |

~94~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

106年度

| 資產 | 平均 | 價值 | 平均利率 (%) |
|------------------|----|-------------|----------|
| 現金及約當現金—存放同業 | \$ | 2,133,909 | 1.89 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | | 19,234,971 | 1.34 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 24,713,376 | 0.77 |
| 附買回票券及債券投資 | | 2,278,576 | 0.40 |
| 應收信用卡款 | | 343,404 | 11.86 |
| 貼現及放款 | | 184,541,805 | 2.69 |
| 備供出售金融資產 | | 28,252,032 | 1.67 |
| 持有至到期日金融資產 | | 32,905,188 | 0.62 |
| 負債： | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ | 6,462,608 | 1.11 |
| 附買回票券及債券負債 | | 1,068,273 | 0.44 |
| 活期存款 | | 35,953,824 | 0.24 |
| 活期儲蓄存款 | | 41,270,789 | 0.24 |
| 定期存款 | | 91,397,277 | 1.06 |
| 定期儲蓄存款 | | 81,692,464 | 0.96 |
| 可轉讓定期存單 | | 2,232,149 | 0.50 |
| 應付金融負債 | | 8,344,086 | 3.25 |
| 其他金融負債—結構型商品 | | 2,829,356 | 4.65 |

~95~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(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，%

| 年 月 | | 107.12.31 | | | | |
|---------------|--------|-----------|-------------|--------|-----------|------------|
| 業務別/項目 | | 逾期放款金額 | 放款總額 | 逾放比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率 |
| 企業 | 擔保 | 516,932 | 30,398,752 | 1.70 % | 439,674 | 85.05 % |
| | 無擔保 | 590,249 | 65,781,748 | 0.90 % | 935,407 | 158.48 % |
| 消費 | 住宅抵押貸款 | 86,830 | 55,155,672 | 0.16 % | 828,172 | 953.79 % |
| | 現金卡 | - | - | - % | - | - % |
| 金融 | 小額純 | 240,995 | 12,144,821 | 1.98 % | 243,598 | 101.08 % |
| | 信用貸款 | - | - | - % | - | - % |
| | 其 | 48,137 | 30,227,274 | 0.16 % | 311,953 | 648.05 % |
| | 他 | 176 | 162,510 | 0.11 % | 1,856 | 1,054.55 % |
| 放款業務合計 | | 1,483,319 | 193,870,777 | 0.77 % | 2,760,660 | 186.11 % |
| | | 逾期放款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期放款比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率 |
| 信用卡業務(註八) | | 6,956 | 1,960,332 | 0.35 % | 19,230 | 276.45 % |
| 無追索權之應收帳款承購業務 | | - | 1,119,136 | - % | 11,191 | - % |

| 年 月 | | 106.12.31 | | | | |
|---------------|--------|-----------|-------------|--------|-----------|----------|
| 業務別/項目 | | 逾期放款金額 | 放款總額 | 逾放比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率 |
| 企業 | 擔保 | 62,068 | 30,877,154 | 0.20 % | 380,690 | 613.34 % |
| | 無擔保 | 706,657 | 62,448,476 | 1.13 % | 987,047 | 139.68 % |
| 消費 | 住宅抵押貸款 | 120,536 | 52,595,490 | 0.23 % | 806,490 | 669.09 % |
| | 現金卡 | - | - | - % | - | - % |
| 金融 | 小額純 | 228,217 | 11,971,232 | 1.91 % | 182,825 | 80.11 % |
| | 信用貸款 | - | - | - % | - | - % |
| | 其 | 35,073 | 27,827,016 | 0.13 % | 291,170 | 830.18 % |
| | 他 | 3,757 | 253,332 | 1.48 % | 5,726 | 152.41 % |
| 放款業務合計 | | 1,156,308 | 185,972,700 | 0.62 % | 2,653,948 | 229.52 % |
| | | 逾期放款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期放款比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率 |
| 信用卡業務(註八) | | 6,627 | 1,922,777 | 0.34 % | 34,225 | 516.45 % |
| 無追索權之應收帳款承購業務 | | - | 400,851 | - % | 4,009 | - % |

~96~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

- 註：一、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依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/逾期放款金額；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、住宅抵押貸款係指借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 五、小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 六、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 七、無追索權之應收帳款業務係依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。
- 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

| | 107.12.31 | | 106.12.31 | |
|----------------------|-----------|-------------|-----------|-------------|
| | 免列報逾期放款總額 | 免列報逾期應收帳款總額 | 免列報逾期放款總額 | 免列報逾期應收帳款總額 |
| 經債務協商且依約履行之免列報金額(註一) | 7,024 | 27,133 | 8,942 | 37,234 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行款(註二) | 25,271 | 76,910 | 27,819 | 84,537 |
| 合計 | 32,295 | 104,043 | 36,761 | 121,771 |

- 註：一、依九十五年四月二十五日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
- 二、依九十七年九月十五日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

~97~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

| 107.12.31 | | | |
|-----------|---------------|-----------|-------------|
| 排名 | 公司或集團企業所屬行業別 | 授信總餘額 | 占本年度淨值比例(%) |
| 1 | A集團不動產開發業 | 5,949,975 | 17.86 % |
| 2 | B集團短期住宿業 | 2,816,794 | 8.46 % |
| 3 | C集團服飾品製造業 | 2,621,802 | 7.87 % |
| 4 | D公司不動產開發業 | 2,400,000 | 7.21 % |
| 5 | E公司無線電信業 | 2,275,000 | 6.83 % |
| 6 | F集團不動產開發業 | 2,228,850 | 6.69 % |
| 7 | G集團未分類其他專賣批發業 | 2,187,003 | 6.57 % |
| 8 | H集團有線電信業 | 2,095,872 | 6.29 % |
| 9 | I集團遊樂園及主題樂業 | 2,010,000 | 6.03 % |
| 10 | J集團鋼鐵冶煉業 | 1,997,160 | 6.00 % |

單位：新台幣千元，%

| 106.12.31 | | | |
|-----------|--------------|-----------|-------------|
| 排名 | 公司或集團企業所屬行業別 | 授信總餘額 | 占本年度淨值比例(%) |
| 1 | A集團其他不動產業 | 3,803,648 | 11.94 % |
| 2 | B集團短期住宿業 | 2,934,042 | 9.21 % |
| 3 | H集團有線電信業 | 2,528,234 | 7.94 % |
| 4 | K集團不動產開發業 | 2,500,000 | 7.85 % |
| 5 | L集團不動產開發業 | 2,490,000 | 7.82 % |
| 6 | E集團無線電信業 | 2,349,995 | 7.38 % |
| 7 | I集團遊樂園及主題樂園業 | 2,303,988 | 7.23 % |
| 8 | C集團管理顧問業 | 2,159,581 | 6.78 % |
| 9 | J集團鋼鐵冶煉業 | 1,958,490 | 6.15 % |
| 10 | M集團半導體封裝及測試業 | 1,900,000 | 5.97 % |

- 註：一、依對授信戶之授信總餘額排序，請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，若為集團企業，應揭露對該集團企業風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。

~98~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

- 二、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
- 三、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項總額合計數。

3. 利率敏感性資訊

(1) 利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一〇七年十二月三十一日

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 | \$202,046,499 | 10,612,895 | 8,618,079 | 18,528,938 | 239,806,411 |
| 利率敏感性負債 | 122,133,315 | 34,050,319 | 52,112,297 | 3,743,461 | 212,039,392 |
| 利率敏感性缺口 | 79,913,184 | (23,437,424) | (43,494,218) | 14,785,477 | 27,767,019 |
| 淨 值 | | | | | 33,309,677 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 113.10 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 83.36 |

民國一〇六年十二月三十一日

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 | \$206,195,561 | 11,659,207 | 6,250,855 | 24,908,506 | 249,014,129 |
| 利率敏感性負債 | 62,185,327 | 106,623,941 | 42,943,655 | 4,471,602 | 216,224,525 |
| 利率敏感性缺口 | 144,010,234 | (94,964,734) | (36,692,800) | 20,436,904 | 32,789,604 |
| 淨 值 | | | | | 31,850,363 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 115.16 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 102.95 |

- 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)

~99~

(2)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇七年十二月三十一日

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 | \$ 483,000 | 141,738 | 65,943 | 546,510 | 1,237,191 |
| 利率敏感性負債 | 1,130,662 | 353,393 | 247,513 | - | 1,731,568 |
| 利率敏感性缺口 | (647,662) | (211,655) | (181,570) | 546,510 | (494,377) |
| 淨值 | | | | | 1,084,652 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 71.45 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (45.58) |

民國一〇六年十二月三十一日

單位：美金千元，%

| 項目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|--------------|----------------|----------------|---------|-----------|
| 利率敏感性資產 | \$ 459,907 | 263,258 | 136,637 | 417,156 | 1,276,958 |
| 利率敏感性負債 | 860,565 | 328,341 | 309,414 | - | 1,498,320 |
| 利率敏感性缺口 | (400,658) | (65,083) | (172,777) | 417,156 | (221,362) |
| 淨值 | | | | | 1,067,371 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 85.23 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (20.74) |

- 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)

~100~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(2)美金到期日期結構分析表

民國一〇七年十二月三十一日

單位：美金千元

| 項目 | 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 | \$ 2,412,158 | 624,604 | 600,491 | 227,565 | 263,968 | 695,530 |
| 主要到期 資金流出 | 2,938,541 | 904,758 | 863,348 | 591,793 | 456,644 | 121,998 |
| 期距缺口 | (526,383) | (280,154) | (262,857) | (364,228) | (192,676) | 573,532 |

民國一〇六年十二月三十一日

單位：美金千元

| 項目 | 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 | \$ 2,072,546 | 663,563 | 366,214 | 289,112 | 264,035 | 489,622 |
| 主要到期 資金流出 | 2,493,369 | 770,311 | 661,309 | 518,764 | 476,779 | 66,206 |
| 期距缺口 | (420,823) | (106,748) | (295,095) | (229,652) | (212,744) | 423,416 |

註：1.銀行部份係指全行美金之金額。

2.如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

- 資金貸與他人：銀行業不適用。
- 為他人背書保證：銀行業不適用。
- 期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資權益部分)：銀行業不適用。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 從事衍生工具交易：銀行業不適用。
- 出售不良債權交易資訊：無。

~102~

4.獲利能力

單位：%

| 項目 | 107.12.31 | 106.12.31 |
|-------|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.92 |
| | 稅後 | 0.71 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 8.73 |
| | 稅後 | 6.78 |
| 純益率 | 34.49 | 33.03 |

註：一、資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產

二、淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值

三、純益率=稅後損益÷淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

5.資產負債之到期分析

(1)新台幣到期日期結構分析表

民國一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項目 | 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 | \$ 275,906,261 | 28,184,345 | 26,451,244 | 30,624,011 | 20,037,246 | 26,539,647 | 144,069,768 |
| 主要到期 資金流出 | 332,358,456 | 10,751,827 | 20,357,299 | 51,067,670 | 71,698,893 | 101,153,906 | 77,328,861 |
| 期距缺口 | (56,452,195) | 17,432,518 | 6,093,945 | (20,443,659) | (51,661,647) | (74,614,259) | 66,740,907 |

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項目 | 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 | \$ 273,639,082 | 32,621,749 | 27,077,916 | 30,365,991 | 21,761,199 | 33,380,513 | 128,431,714 |
| 主要到期 資金流出 | 321,385,600 | 11,139,129 | 21,361,991 | 52,210,725 | 71,925,171 | 88,316,368 | 76,432,216 |
| 期距缺口 | (47,746,518) | 21,482,620 | 5,715,925 | (21,844,734) | (50,163,972) | (54,935,855) | 51,999,498 |

註：銀行部份係指全行新台幣之金額。

~101~

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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：無。

13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)大陸投資資訊：無。

十四、部門資訊

本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：

| | 個人金融 | 法人金融 | 營運管理 | 小計 | 調節項 | 合計 |
|-------------|--------------|-----------|-------------|-------------|-----|-------------|
| 107年度 | | | | | | |
| 利息淨收益(損失) | \$ 1,923,883 | 2,690,878 | (818,446) | 3,796,315 | - | 3,796,315 |
| 利息以外淨收益 | 897,666 | 1,644,277 | 71,140 | 2,613,083 | - | 2,613,083 |
| 淨收益(損失) | 2,821,549 | 4,335,155 | (747,306) | 6,409,398 | - | 6,409,398 |
| 呆帳費用迴轉(提列)數 | 113,882 | (774,273) | (15,915) | (676,306) | - | (676,306) |
| 營業費用 | (1,283,902) | (473,963) | (1,130,013) | (2,887,878) | - | (2,887,878) |
| 稅前淨利(損) | \$ 1,651,529 | 3,086,919 | (1,893,234) | 2,845,214 | - | 2,845,214 |
| 總資產 | \$ - | - | - | - | - | 311,491,162 |
| 106年度 | | | | | | |
| 利息淨收益(損失) | \$ 1,912,025 | 2,803,965 | (675,278) | 4,040,712 | - | 4,040,712 |
| 利息以外淨收益 | 935,831 | 1,377,793 | 5,209 | 2,318,833 | - | 2,318,833 |
| 淨收益(損失) | 2,847,856 | 4,181,758 | (670,069) | 6,359,545 | - | 6,359,545 |
| 呆帳費用迴轉(提列)數 | 148,157 | (800,127) | 6,106 | (645,864) | - | (645,864) |
| 營業費用 | (1,361,878) | (570,548) | (1,081,411) | (3,013,837) | - | (3,013,837) |
| 稅前淨利(損) | \$ 1,634,135 | 2,811,083 | (1,745,374) | 2,699,844 | - | 2,699,844 |
| 總資產 | \$ - | - | - | - | - | 306,770,619 |

(二)地區別資訊：本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。

~103~

安泰商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表

民國一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 |
|--------|-----------------------|--------------|
| 庫存現金 | | \$ 1,028,870 |
| 待交換票據 | | 938,440 |
| 存放銀行同業 | | |
| 活期存款 | | 9,242 |
| 支票存款 | | 65,685 |
| 外幣存款 | | |
| | USD 33,793 匯率 30.7100 | 1,037,783 |
| | CNY 165,832 匯率 4.4745 | 742,015 |
| | JPY 245,120 匯率 0.2784 | 68,241 |
| | CAD 2,516 匯率 22.5800 | 56,811 |
| | EUR 1,204 匯率 35.2300 | 42,417 |
| | AUD 1,952 匯率 21.6700 | 42,300 |
| | ZAR 19,606 匯率 2.1280 | 41,722 |
| | 其他幣別 | 96,847 |
| 合 計 | | \$ 4,170,373 |

~104~

安泰商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細

民國一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 金融工具名稱 | 摘 要 | 面值總額 | 取得成本 | 公平價值總額 | 備註 |
|-----------|-----|--------------|-----------|---------------|---------|
| 商業本票 | | \$ 7,037,900 | 7,025,038 | 7,025,038 | |
| 定期存單 | | 2,410,000 | 2,410,294 | 2,405,358 | |
| 政府公債 | | 3,500,000 | 3,674,383 | 3,670,607 | |
| 公司債 | | 2,187,300 | 2,207,356 | 2,210,128 | |
| 金融債券 | | 600,000 | 600,000 | 599,996 | |
| 上市櫃股票 | | 22,824 | 22,824 | 22,743 | |
| 受益憑證 | | 9,680 | 9,680 | 9,492 | |
| 衍生工具 | | | | | |
| 遠期外匯 | | | | | 8,885 |
| 無本金交割遠期外匯 | | | | | 67,237 |
| 掉匯 | | | | | 667,824 |
| 利率交換 | | | | | 122,787 |
| 期貨 | | | | | 861 |
| 信用風險評價調整 | | | | | (763) |
| 合 計 | | | | \$ 16,810,850 | |

~105~

安泰商業銀行股份有限公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 金融工具名稱 | 摘 要 | 面值總額 | 取得成本 | 備抵評價調整 | 公平價值總額 | 備註 |
|--------|----------------|---------------|------------|-----------|------------|------|
| 政府公債 | | 9,745,900 | 10,236,726 | 32,101 | 10,268,827 | 債務工具 |
| 公司債 | | 23,364,460 | 23,435,178 | 57,425 | 23,492,603 | " |
| 金融債券 | | 5,445,270 | 5,435,370 | (26,075) | 5,409,295 | " |
| 上市櫃股票 | 群益金鼎證券(股)公司 | - | 491,676 | (178,648) | 313,028 | 權益工具 |
| 非上市櫃股票 | 台北外匯經紀(股)公司 | - | 800 | 2,345 | 3,145 | " |
| | 台灣期貨交易所(股)公司 | - | 9,000 | 146,212 | 155,212 | " |
| | 財金資訊(股)公司 | - | 45,500 | 254,178 | 299,678 | " |
| | 聯安服務(股)公司 | - | 1,250 | 544 | 1,794 | " |
| | 力宇創業投資(股)公司 | - | 10,013 | (4,509) | 5,504 | " |
| | 台灣金融資產服務(股)公司 | - | 50,000 | (8,400) | 41,600 | " |
| | 台灣集中保管結算所(股)公司 | - | 4,639 | 15,247 | 19,886 | " |
| | 陽光資產管理(股)公司 | - | 771 | 114 | 885 | " |
| 受益憑證 | | - | 500,000 | 2,500 | 502,500 | " |
| 合 計 | | \$ 38,555,630 | 40,220,923 | 293,034 | 40,513,957 | |

~106~

安泰商業銀行股份有限公司
附賣回票券及債券投資明細表

民國一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 面 額 | 金 額 | 備 註 |
|------|------------|------------|-----|
| 商業本票 | \$ 700,000 | \$ 699,143 | |

~107~

安泰商業銀行股份有限公司
應收款項明細表

民國一〇七年十二月三十一日 單位：新台幣千元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|---------|--------|--------------|-----|
| 應收票據 | 一年內到期 | \$ 12 | |
| 應收帳款 | 承購帳款 | 1,119,136 | |
| | 信用卡款 | 1,957,334 | |
| | 其他 | 62,253 | |
| | 小 計 | 3,138,723 | |
| | | (25,381) | |
| | | 3,113,342 | |
| 減：備抵呆帳 | 放款及透支息 | 326,316 | |
| 淨 額 | 存央及拆同息 | 73,108 | |
| 應收利息 | 其他 | 16,681 | |
| | 小 計 | 416,105 | |
| | | (3,134) | |
| | | 412,971 | |
| 承兌 | | 275,152 | |
| | | (3,567) | |
| | | 271,585 | |
| 債票券利益 | | 435,861 | |
| | | 1,632,027 | |
| | | (1,062,235) | |
| | | 569,792 | |
| | | 271,163 | |
| 催討訴訟費 | | 9,008 | |
| 超商郵局代收款 | | 6,135 | |
| 其他 | | 2,023 | |
| 小 計 | | 17,166 | |
| | | (2,158) | |
| | | 15,008 | |
| 合 計 | | \$ 5,089,734 | |

~108~

安泰商業銀行股份有限公司
貼現及放款明細表

民國一〇七年十二月三十一日 單位：新台幣千元

| 項 目 | 金 額 | 備 註 |
|---------|----------------|-----|
| 出口押匯 | \$ 50,057 | |
| 透支 | 4,132 | |
| 短期放款 | 23,193,924 | |
| 短期擔保放款 | 9,065,306 | |
| 中期放款 | 52,642,732 | |
| 中期擔保放款 | 21,552,729 | |
| 長期放款 | 1,491,209 | |
| 長期擔保放款 | 84,515,050 | |
| 催收款 | 1,355,638 | |
| 放款合計 | 193,870,777 | |
| 減：備抵呆帳 | (2,760,660) | |
| 減：折溢價調整 | (169,165) | |
| 合 計 | \$ 190,940,952 | |

按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表

| 債券名稱 | 摘要 | 面值總額 | 利率% | 累計減損 | 帳 面 金 額 | 備 註 |
|---------|----|---------------|-------------|---------|------------|-----|
| 可轉讓定期存單 | | \$ 35,810,000 | 0.45 - 0.71 | (1,691) | 35,808,309 | |
| 資產基礎證券 | | 829,170 | 3.42 - 4.52 | (244) | 828,926 | |
| 合 計 | | \$ 36,639,170 | | (1,935) | 36,637,235 | |

~109~

安泰商業銀行股份有限公司
其他金融資產明細表

民國一〇七年十二月三十一日 單位：新台幣千元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|------------|----------|-----------|-----|
| 非放款轉列之催收款項 | 信用卡轉列催收款 | \$ 5,040 | |
| 減：備抵呆帳 | 信用卡轉列催收款 | (5,040) | |
| 其他 | | 99,084 | |
| 合 計 | | \$ 99,084 | |

~110~

安泰商業銀行股份有限公司
不動產及設備變動明細表

民國一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 成 本 | 期 初 餘 額 | | 本 期 增 加 | | 本 期 減 少 | | 其 他 (匯 差) | | 期 末 餘 額 | | 提 供 保 證 或 質 押 情 形 |
|---------|--------------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|---------|-----------|---------|-------------------|
| | 成 本 | 重 估 增 值 | 成 本 | 重 估 增 值 | 成 本 | 重 估 增 值 | 成 本 | 重 估 增 值 | 成 本 | 重 估 增 值 | |
| 土地 | \$ 496,505 | - | - | - | 26,256 | - | - | - | 470,249 | - | 無 |
| 房屋及建築 | 189,561 | - | - | - | 21,943 | - | - | - | 167,618 | - | 無 |
| 租賃物改良 | 529,040 | - | 15,042 | - | 2,447 | - | - | - | 541,635 | - | 無 |
| 機械設備 | 387,832 | - | 5,030 | - | 32,001 | - | - | - | 360,861 | - | 無 |
| 交通及運輸設備 | 73,814 | - | 3,159 | - | 3,816 | - | - | - | 73,157 | - | 無 |
| 什項設備 | 242,391 | - | 2,399 | - | 23,949 | - | - | - | 220,841 | - | 無 |
| 租賃資產 | 49,761 | - | - | - | - | - | - | - | 49,761 | - | 無 |
| 合 計 | \$ 1,968,904 | - | 25,630 | - | 110,412 | - | - | - | 1,884,122 | - | 無 |

~111~

安泰商業銀行股份有限公司

不動產及設備累計折舊變動明細表

民國一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 期初金額 | 本期增加 | 本期減少 | 其他(匯差) | 期末餘額 | 備 註 |
|---------|--------------|--------|--------|--------|-----------|-----|
| 房屋及建築 | \$ 68,691 | 3,672 | 6,484 | - | 65,879 | 註1 |
| 租賃物改良 | 471,792 | 26,559 | 2,446 | - | 495,905 | 註1 |
| 機械設備 | 324,261 | 19,674 | 30,812 | - | 313,123 | 註1 |
| 交通及運輸設備 | 55,979 | 4,726 | 3,767 | - | 56,938 | 註1 |
| 什項設備 | 204,151 | 11,801 | 22,743 | - | 193,209 | 註1 |
| 租賃資產 | 29,967 | 8,443 | - | - | 38,410 | 註1 |
| 合 計 | \$ 1,154,841 | 74,875 | 66,252 | - | 1,163,464 | |

註1：折舊係按直線法，依下列耐用年數提列：房屋及建築十五至五十五年、租賃物改良一至五年、機械設備三至八年、交通及運輸設備三至十年及什項設備三至十年。

無形資產變動明細表

| 名 稱 | 期初餘額 | 本期增加 | 本期減少 | 期末餘額 | 備 註 |
|------|------------|--------|--------|---------|-----|
| 商譽 | \$ 137,326 | - | - | 137,326 | |
| 電腦軟體 | 64,181 | 13,534 | 24,368 | 53,347 | |
| 合 計 | \$ 201,507 | 13,534 | 24,368 | 190,673 | |

~112~

安泰商業銀行股份有限公司

遞延所得稅資產明細表

民國一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|----------|-----|------------|-----|
| 備抵呆帳 | | \$ 343,241 | |
| 員工福利負債準備 | | 73,455 | |
| 虧損扣抵 | | 559,411 | |
| 其他 | | 11,912 | |
| 合 計 | | \$ 988,019 | |

其他資產明細表

| 項 目 | 金 額 | 備 註 |
|-----------|--------------|-------|
| 預付款項 | \$ 17,005 | |
| 預付租金 | 1,031 | |
| 購備物品 | 1,829 | |
| 其他預付款 | 14,312 | |
| 法院提存保證金 | 278,354 | |
| 期貨保證金 | 146,745 | |
| 衍生工具存出保證金 | 739,190 | |
| 租賃存出保證金 | 61,693 | 行舍建物等 |
| 其他保證金 | 33,434 | |
| 暫付款 | 25,666 | |
| 合 計 | \$ 1,319,259 | |

~113~

安泰商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 衍生工具名稱 | 摘 要 | 公平價值總額 | 備 註 |
|-----------|------------|--------|-----|
| 遠期外匯 | \$ 2,653 | | |
| 無本金交割遠期外匯 | 66,486 | | |
| 換匯 | 404,610 | | |
| 利率交換 | 113,643 | | |
| 選擇權 | 33,849 | | |
| 信用風險評價調整 | (294) | | |
| 合 計 | \$ 620,947 | | |

~114~

安泰商業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 |
|-----------|-------------|--------------|
| 應付帳款 | 其他 | \$ 1,789 |
| 應付費用 | 獎金及薪津 | 298,302 |
| | 董事酬勞 | 8,661 |
| | 員工酬勞 | 33,201 |
| | 其他 | 116,153 |
| | 小 計 | 456,317 |
| 應付利息 | 存款及匯款利息 | 319,567 |
| | 同拆息 | 3,565 |
| | 其他 | 16,775 |
| | 小 計 | 339,907 |
| 拒絕往來專戶 | | 30,185 |
| 承兌匯票 | | 275,152 |
| 應付普通股股利 | | 1,173 |
| 應付代收款 | | 49,998 |
| 應付其他稅款 | | 57,379 |
| 待交換票據 | | 938,439 |
| 應付承購帳款 | | 278,943 |
| 應付購入債證券價款 | | 56,387 |
| 其他應付款 | | 24,855 |
| | 薪資代轉 | 9,357 |
| | 代收票據及次交票 | 6,438 |
| | 連動債賠償準備 | 6,259 |
| | 止付票款 | 3,802 |
| | 應付逾期本(共台)支票 | 57,736 |
| | 其他 | 108,447 |
| 小 計 | | \$ 2,594,116 |
| 合 計 | | |

~115~

安泰商業銀行股份有限公司
存款及匯款明細表

民國一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 |
|----------|-----|----------------|
| 台幣存款 | | |
| 支票存款 | | \$ 1,447,263 |
| 活期性存款 | | 20,706,757 |
| 活期存款 | | \$ 39,165,951 |
| 小 計 | | 59,872,708 |
| 定期性存款 | | 66,435,701 |
| 一般定期存款 | | 1,776,700 |
| 可轉讓定期存單 | | 58,747 |
| 零存整付儲蓄存款 | | 26,675,251 |
| 整存整付儲蓄存款 | | 54,867,026 |
| 存本取息儲蓄存款 | | 149,813,425 |
| 小 計 | | 702,740 |
| 行員活期儲蓄存款 | | 211,836,136 |
| 台幣存款小計 | | 10,657,199 |
| 外幣存款 | | 41,506,885 |
| 外匯活期存款 | | 52,164,084 |
| 外匯定期存款 | | 71,540 |
| 小 計 | | 83,350 |
| 匯出匯款 | | 154,890 |
| 應解匯款 | | |
| 小 計 | | |
| 匯 款 | | \$ 264,155,110 |
| 合 計 | | |

~116~

安泰商業銀行股份有限公司
特別股負債明細表

民國一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣千元；千股

| 特別股名稱 | 擔 要 | 發 行 日 期 | 股 數 | 總 額 | 發 行 收 回 或 轉 讓 股 數 | 帳 面 金 額 | 備 註 |
|-------|-----|----------|---------|--------------|-------------------|---------|-----|
| 甲種特別股 | | 96.11.07 | 278,233 | \$ 5,907,955 | 139,117 | 397,179 | |

註：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勝非累積優先記名式之甲種特別股5,907,955千元，每股發行價格9.50元。本公司於甲種特別股發行時，依規定將上述甲種特別股之轉讓選擇權與負債分離，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。本公司於民國一〇六年六月十六日經股東會決議通過修改公司章程中有關特別股發行條件，特別股負債及資本公積應參考外部顧問之公允價值評估報告後分別調整為1,163,944千元及1,295,298千元。民國一〇六年度該特別股轉讓20%為普通股55,647千股；民國一〇七年度該特別股轉讓30%為普通股83,470千股。截至民國一〇七年十二月三十一日止，前述特別股負債及特別股帳列資本公積餘額分別為397,179千元及647,649千元。

其他金融負債明細表

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|---------|-----|--------------|-----|
| 結構型商品本金 | | \$ 2,511,258 | |

~117~

安泰商業銀行股份有限公司
負債準備明細表

民國一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|----------|-----|------------|-----|
| 員工福利負債準備 | | \$ 321,398 | |
| 保證責任準備 | | 87,725 | |
| 融資責任準備 | | 7,994 | |
| 其他各項準備 | | 6,438 | |
| 合 計 | | \$ 423,555 | |

遞延所得稅負債明細表

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|-------------------|-----|-----------|-----|
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | | \$ 19,980 | |
| 金融商品未實現利益 | | 49,918 | |
| 確定福利計畫之再衡量數 | | 17,646 | |
| 攤銷後成本金融資產減損 | | 15 | |
| 合 計 | | \$ 87,559 | |

~118~

安泰商業銀行股份有限公司
其他負債明細表

民國一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 | 備 註 |
|-----------|-----|------------|-----|
| 預收收入 | | \$ 24,992 | |
| 預收利息 | | 1,495 | |
| 暫收款及待結轉款項 | | 5,990 | |
| 信用卡暫收款 | | 1,515 | |
| 其他 | | 7,505 | |
| 小 計 | | 107,985 | |
| 其他預收款 | | 11,279 | |
| 放款相關款項 | | 4,964 | |
| 其他 | | 124,228 | |
| 小計 | | 8,744 | |
| 存入保證金 | | \$ 166,964 | |
| 合 計 | | | |

利息收入明細表

民國一〇七年一月一日至十二月三十一日

| 項 目 | 金 額 | 備 註 |
|-------------|--------------|-----|
| 貼現及放款利息收入 | \$ 5,395,116 | |
| 循環信用利息收入 | 36,436 | |
| 存放央行利息收入 | 34,789 | |
| 存放及拆放同業利息收入 | 248,211 | |
| 持有票債券利息收入 | 734,766 | |
| 其他 | 17,742 | |
| 合 計 | \$ 6,467,060 | |

~119~

安泰商業銀行股份有限公司
利息費用明細表
民國一〇七年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

| 項 目 | 金 額 | 備 註 |
|-----------|--------------|-----|
| 存款息 | \$ 2,379,938 | |
| 同業拆放息 | 121,128 | |
| 同存息 | 5,679 | |
| 發行債券利息 | 17,133 | |
| 特別股負債利息 | 6,929 | |
| 結構型商品利息費用 | 139,938 | |
| 合 計 | \$ 2,670,745 | |

手續費淨收益明細表

| 項 目 | 金 額 | 備 註 |
|-----------|--------------|-----|
| 信用卡手續費收入 | \$ 102,176 | |
| 放款手續費收入 | 752,985 | |
| 信託手續費收入 | 378,391 | |
| 承購帳款手續費收入 | 20,841 | |
| 保險佣金收入 | 467,431 | |
| 保證手續費收入 | 66,856 | |
| 其他(註) | 36,208 | |
| 小 計 | 1,824,888 | |
| ATM手續費費用 | 12,340 | |
| 代理手續費費用 | 26,406 | |
| 業務推廣手續費費用 | 4,128 | |
| 其他(註) | 22,926 | |
| 小 計 | 65,800 | |
| 合 計 | \$ 1,759,088 | |

註：各項餘額皆未超過本科目餘額百分之五。

~120~

安泰商業銀行股份有限公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現
損益明細表
民國一〇七年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

| 項 目 | 金 額 | 備 註 |
|--------------------------|-----------|-----|
| 政府公債 | \$ 28,484 | |
| 公司債 | (5,580) | |
| 金融債 | (4,617) | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具股利收入 | 29,359 | |
| 合 計 | \$ 47,646 | |

其他利息以外淨收益明細表

| 項 目 | 金 額 | 備 註 |
|---------------|-------------|-------------|
| 租金收入 | \$ 35 | |
| 不動產及設備處分及報廢損失 | (2,446) | |
| 財產交易利益 | 3,374 | |
| 作業迴轉利益 | 207 | 連動債賠付損失迴轉利益 |
| 其他淨損益 | (17,183) | |
| 合 計 | \$ (16,013) | |

~122~

安泰商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表
民國一〇七年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

| 項 目 | 金 額 | 備 註 |
|---------|------------|-----|
| 處分損益 | | |
| 商業本票 | \$ 44,529 | |
| 可轉讓定期存單 | 6,429 | |
| 上市櫃股票 | (5,416) | |
| 公司債 | 26,507 | |
| 受益憑證 | 2,133 | |
| 金融債券 | 11,406 | |
| 政府公債 | 43,160 | |
| 衍生工具 | 523,432 | |
| 結構型商品 | 77,047 | |
| 融券及借券交易 | (1,143) | |
| 小 計 | 728,084 | |
| 評價損益 | | |
| 商業本票 | 3,387 | |
| 可轉讓定期存單 | (2,776) | |
| 上市櫃股票 | (81) | |
| 公司債 | (76,487) | |
| 受益憑證 | (634) | |
| 金融債券 | 4,855 | |
| 政府公債 | (4,665) | |
| 衍生工具 | 269,074 | |
| 小 計 | 192,673 | |
| 股利收入 | 665 | |
| 合 計 | \$ 921,422 | |

~121~

安泰商業銀行股份有限公司
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表
民國一〇七年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

| 項 目 | 金 額 | 備 註 |
|-------------|------------|-----|
| 呆帳提存—貼現及放款 | \$ 569,476 | |
| 呆帳提存—應收款項 | 99,215 | |
| 呆帳提存—保證責任準備 | 19,089 | |
| 呆帳迴轉—融資承諾準備 | (11,474) | |
| 合 計 | \$ 676,306 | |

員工福利費用明細表

| 項 目 | 金 額 | 備 註 |
|--------|--------------|-----|
| 薪資費用 | \$ 1,429,422 | |
| 勞健保費用 | 118,700 | |
| 退休金費用 | 75,949 | |
| 董事酬金 | 28,414 | |
| 其他用人費用 | 7,754 | |
| 合 計 | \$ 1,660,239 | |

~123~

安泰商業銀行股份有限公司
折舊及攤銷費用明細表
民國一〇七年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

| 項 目 | 金 額 | 備 註 |
|---------|-----------|-----|
| 房屋及建築 | \$ 3,672 | |
| 租賃物改良 | 26,559 | |
| 機械設備 | 19,674 | |
| 交通及運輸設備 | 4,726 | |
| 什項設備 | 11,801 | |
| 租賃資產 | 8,443 | |
| 折舊費用小計 | 74,875 | |
| 電腦軟體攤銷 | 24,368 | |
| 合 計 | \$ 99,243 | |

其他業務及管理費用明細表

| 項 目 | 金 額 | 備 註 |
|-----------|--------------|-----|
| 場地及一般設備費用 | \$ 359,290 | |
| 一般行政費用 | 253,583 | |
| 行銷推廣費用 | 19,599 | |
| 營業稅捐 | 318,008 | |
| 其他費用(註) | 177,916 | |
| 合 計 | \$ 1,128,396 | |

註：各項餘額皆未超過本科目餘額百分之五。

~124~



台北市會計師公會會員印鑑證明書 北市財證字第 1072004 號

會員姓名：(1) 陳俊光
(2) 陳富輝
事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所
事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓
事務所電話：(02)81016666
事務所統一編號：04016004
會員證書字號：(1) 北市會證字第三五三一號
(2) 北市會證字第一三五三號
委託人統一編號：86928561

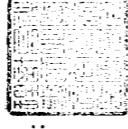
印鑑證明書用途：辦理 安泰商業銀行股份有限公司

一〇七年度(自民國一〇七年一月一日起至

一〇七年十二月三十一日)財務報表之查核簽證

| | | | |
|--------|-----|---------|---|
| 簽名式(一) | 陳俊光 | 存會印鑑(一) |  |
| 簽名式(二) | 陳富輝 | 存會印鑑(二) |  |

理事長：



核對人



中華民國 107 年 12 月 19 日