

股票代碼：2849

安泰商業銀行股份有限公司
財務報告暨會計師核閱報告
民國一一〇年及一〇九年第三季

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

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、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	8~9
(四)重大會計政策之彙總說明	9~17
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17~18
(六)重要會計項目之說明	18~82
(七)關係人交易	83~86
(八)質押之資產	87~88
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	88~89
(十)重大之災害損失	89
(十一)重大之期後事項	89
(十二)其 他	89~99
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	100
2.轉投資事業相關資訊	100
3.大陸投資資訊	100
4.主要股東資訊	100
(十四)部門資訊	101~102



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市110615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 110615, Taiwan (R.O.C.)

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

會計師核閱報告

安泰商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

前言

安泰商業銀行股份有限公司民國一一〇年及一〇九年九月三十日之資產負債表，與民國一一〇年及一〇九年七月一日至九月三十日及一一〇年及一〇九年一月一日至九月三十日之綜合損益表，暨民國一一〇年及一〇九年一月一日至九月三十日之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)，業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之個別財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對個別財務報告作成結論。

範圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱個別財務報告時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開個別財務報告在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達安泰商業銀行股份有限公司民國一一〇年及一〇九年九月三十日之財務狀況，與民國一一〇年及一〇九年七月一日至九月三十日及一一〇年及一〇九年一月一日至九月三十日之財務績效暨民國一一〇年及一〇九年一月一日至九月三十日之現金流量之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

陳奕任

會計師：

鍾丹丹



證券主管機關：金管證審字第1100333824號

核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號

民國一一〇年十一月四日

~3~

民國一一〇年及一〇九年九月三十日經核閱，未依一般公認審計準則查核

安泰商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一一〇年九月三十日 一〇九年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

	110.9.30		109.12.31		109.9.30			110.9.30		109.12.31		109.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
資 產							負債及股東權益						
11000 現金及約當現金(附註四及六(一))	\$ 2,004,110	1	2,084,508	1	2,451,232	1	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十四))	\$ 9,078,290	3	3,886,616	1	8,829,026	3
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及八)	11,925,084	4	13,791,841	4	13,417,305	4	21500 央行及同業融資(附註六(十五))	32,950	-	30,700	-	30,700	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及六(三))	13,826,539	4	12,871,191	4	12,740,037	4	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及六(三))	507,132	-	488,651	-	640,074	-
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)、(十六)及八)	41,690,319	13	39,716,227	13	45,187,367	15	22500 附買回票券及債券負債(附註四及六(十六))	-	-	1,217,698	-	-	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、六(五)及八)	33,975,902	11	34,163,724	11	32,723,767	11	23000 應付款項(附註六(十七)及(廿八))	2,589,316	1	2,487,275	1	2,531,354	1
12500 附買回票券及債券投資(附註四及六(六))	799,404	-	1,293,989	-	889,159	-	23200 本期所得稅負債(附註四)	149,151	-	100,604	-	27,908	-
13000 應收款項一淨額(附註四、六(七)及九)	3,989,653	1	4,113,977	2	4,460,886	1	23500 存款及匯款(附註六(十八)及七)	267,944,345	85	263,336,062	85	260,270,858	83
13200 本期所得稅資產(附註四)	-	-	-	-	3,883	-	25000 其他金融負債(附註四及六(十九))	666,863	-	4,173,783	2	4,559,872	2
13500 貼現及放款一淨額(附註四、六(八)及七)	204,908,413	65	200,190,097	64	196,839,063	63	25600 負債準備(附註四、六(二十)及(廿三))	450,912	-	479,247	-	514,637	-
15500 其他金融資產(附註四及六(九))	-	-	13,055	-	-	-	26000 租賃負債(附註四及六(廿一))	501,799	-	605,963	-	689,955	-
18500 不動產及設備一淨額(附註四及六(十))	658,126	-	675,749	-	676,358	-	29300 遞延所得稅負債(附註四)	18,920	-	19,059	-	24,079	-
18600 使用權資產一淨額(附註四及六(十一))	500,292	-	605,575	-	685,761	-	29500 其他負債(附註六(廿二))	102,139	-	113,406	-	96,089	-
19000 無形資產一淨額(附註四及六(十二))	206,366	-	191,597	-	185,708	-	負債總計	282,041,817	89	276,939,064	89	278,214,552	89
19300 遞延所得稅資產(附註四)	487,362	-	468,038	-	469,265	-	31100 股本(附註六(廿五))	19,579,101	6	19,579,101	6	19,579,101	6
19500 其他資產一淨額(附註六(十三)及八)	1,619,543	1	1,281,448	1	1,351,566	1	31500 資本公積(附註六(廿五))	404,990	-	404,990	-	404,990	-
資產總計	\$ 316,591,113	100	311,461,016	100	312,081,357	100	保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積(附註六(廿六))	8,106,342	3	7,472,110	3	7,472,110	3
							32003 特別盈餘公積(附註六(廿六))	40,978	-	40,978	-	40,978	-
							32005 未分配盈餘(附註六(廿六))	6,202,513	2	6,402,339	2	5,777,798	2
							32500 其他權益(附註四及六(廿五)及(四十))	215,372	-	622,434	-	591,828	-
							權益總計	34,549,296	11	34,521,952	11	33,866,805	11
							負債及權益總計	\$ 316,591,113	100	311,461,016	100	312,081,357	100

董事長：丁予康



經理人：張振芳



(請詳閱後附財務報告附註)

~4~

會計主管：鍾宜穎



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
安泰商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一一〇年及一〇九年七月一日至九月三十日及一一〇年及一〇九年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	110年7月至9月		109年7月至9月		110年1月至9月		109年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(三十))	\$ 1,244,796	82	1,253,574	92	3,665,784	82	4,173,828	95
51000 減：利息費用(附註六(三十))	(291,673)	(19)	(433,286)	(32)	(925,842)	(21)	(1,589,462)	(36)
利息淨收益(附註六(三十))	953,123	63	820,288	60	2,739,942	61	2,584,366	59
利息以外淨收益								
49100 手續費淨收益(附註六(卅一))	365,738	24	358,748	26	1,251,046	28	1,264,890	28
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))	39,222	2	63,967	5	42,901	1	296,109	7
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(卅三))	134,361	9	101,066	7	296,222	7	240,246	5
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(1,436)	-	-	-	(2,250)	-	-	-
49600 兌換損益	23,848	2	24,743	2	127,406	3	44,566	1
49700 資產減損迴轉利益(損失)淨額(附註六(卅四))	(2,392)	-	(2,251)	-	(1,744)	-	(11,803)	-
49800 其他利息以外淨損益(附註六(卅五)及九)	5,585	-	25	-	4,656	-	(8,691)	-
淨收益	1,518,049	100	1,366,586	100	4,458,179	100	4,409,683	100
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉(附註四、六(七)、(八)、(卅六)及九)	(50,101)	(3)	(253,753)	(19)	(136,064)	(3)	(468,068)	(10)
營業費用：								
58500 員工福利費用(附註六(卅七))	(441,614)	(29)	(399,857)	(29)	(1,331,062)	(30)	(1,229,402)	(28)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅八))	(79,439)	(5)	(81,969)	(6)	(238,358)	(5)	(249,811)	(6)
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅九))	(204,505)	(13)	(203,107)	(15)	(608,937)	(14)	(614,605)	(14)
稅前淨利	742,390	50	427,900	31	2,143,758	48	1,847,797	42
61003 減：所得稅費用(附註四及六(廿四))	106,965	7	73,377	5	280,078	6	302,164	7
本期淨利	635,425	43	354,523	26	1,863,680	42	1,545,633	35
65000 其他綜合損益：								
65200 不重分類至損益之項目								
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	(27,682)	(2)	15,726	1	(40,072)	(1)	(21,231)	-
65220 減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
	(27,682)	(2)	15,726	1	(40,072)	(1)	(21,231)	-
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	(517)	-	(28,211)	(2)	2,744	-	(22,896)	(1)
65308 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(197,612)	(13)	11,796	1	(369,185)	(8)	96,365	2
65320 減：與可能重分類之項目相關之所得稅	(103)	-	(5,642)	-	549	-	(4,579)	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(198,026)	(13)	(10,773)	(1)	(366,990)	(8)	78,048	1
65000 本期其他綜合損益	(225,708)	(15)	4,953	-	(407,062)	(9)	56,817	1
本期綜合損益總額	\$ 409,717	28	\$ 359,476	26	\$ 1,456,618	33	\$ 1,602,450	36
每股盈餘(元)(附註六(廿八))								
基本每股盈餘(元)	\$ 0.32		\$ 0.18		\$ 0.95		\$ 0.79	
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.32		\$ 0.18		\$ 0.95		\$ 0.79	

董事長：丁予康



(請詳閱後附財務報告附註)
經理人：張振芳

~5~



會計主管：鍾宜穎



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

安泰商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一〇九年及一〇九年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	股本		保留盈餘			其他權益項目		權益總額
	普通股 股本	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 差額	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現評價損益	
民國一〇九年一月一日餘額	\$ 19,579,101	404,990	6,858,075	40,978	6,331,541	(27,280)	506,224	33,693,629
本期淨利	-	-	-	-	1,545,633	-	-	1,545,633
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(18,317)	75,134	56,817
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,545,633	(18,317)	75,134	1,602,450
盈餘指撥及分配：								
提列法定盈餘公積	-	-	614,035	-	(614,035)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(1,429,274)	-	-	(1,429,274)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(56,067)	-	56,067	-
民國一〇九年九月三十日餘額	\$ 19,579,101	404,990	7,472,110	40,978	5,777,798	(45,597)	637,425	33,866,805
民國一一〇年一月一日餘額	\$ 19,579,101	404,990	7,472,110	40,978	6,402,339	(72,517)	694,951	34,521,952
本期淨利	-	-	-	-	1,863,680	-	-	1,863,680
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	2,195	(409,257)	(407,062)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,863,680	2,195	(409,257)	1,456,618
盈餘指撥及分配：								
提列法定盈餘公積	-	-	634,232	-	(634,232)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(1,429,274)	-	-	(1,429,274)
民國一一〇年九月三十日餘額	\$ 19,579,101	404,990	8,106,342	40,978	6,202,513	(70,322)	285,694	34,549,296

(請詳閱後附財務報告附註)

董事長：丁予康



經理人：張振芳



會計主管：鍾宜穎



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

安泰商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一一〇年及一〇九年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	110年1月至9月	109年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 2,143,758	1,847,797
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	221,852	232,762
攤銷費用	16,506	17,049
呆帳費用提列數	153,543	428,544
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之損失	92,549	51,769
利息費用	925,842	1,589,462
除列按攤銷後成本衡量金融資產損失	2,250	-
利息收入	(3,665,784)	(4,173,828)
資產減損損失	1,744	11,803
融資承諾準備提列數	6,810	53,347
保證責任準備迴轉數	(24,289)	(13,823)
其他各項負債準備利益	(6,153)	(136)
處分及報廢不動產及設備損失	759	56
收益費損項目合計	(2,274,371)	(1,802,995)
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	1,866,757	883,555
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(981,235)	(2,575,912)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(2,384,341)	(12,713,613)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少	184,875	2,442,700
應收款項減少	116,278	155,513
貼現及放款(增加)減少	(4,854,580)	2,737,809
其他金融資產減少	13,055	-
央行及銀行同業存款增加	5,191,674	3,684,496
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(48,182)	134,759
應付款項增加	122,854	75,906
存款及匯款增加(減少)	4,608,283	(628,301)
其他金融負債(減少)增加	(3,506,920)	2,886,120
員工福利負債準備減少	(4,516)	(17,309)
營運產生之現金流入(流出)	193,389	(2,889,475)
收取之利息	3,672,163	4,266,890
支付之利息	(939,814)	(1,668,874)
支付之所得稅	(251,542)	(62,480)
營業活動之淨現金流入(流出)	2,674,196	(353,939)
投資活動之現金流量：		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	244,212
取得不動產及設備	(12,615)	(16,029)
取得無形資產	(31,275)	(15,290)
附賣回票券及債券投資減少	494,585	545,841
其他資產(增加)減少	(338,095)	32,117
投資活動之淨現金流入	112,600	790,851
籌資活動之現金流量：		
附賣回票券及債券負債減少	(1,217,698)	-
租賃負債本金償還	(198,095)	(202,546)
支付特別股股息	-	(144,725)
其他負債減少	(11,267)	(24,729)
發放現金股利	(1,429,274)	(1,429,274)
央行及同業融資增加	2,250	30,700
籌資活動之淨現金流出	(2,854,084)	(1,770,574)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(13,110)	(37,161)
本期現金及約當現金減少數	(80,398)	(1,370,823)
期初現金及約當現金餘額	2,084,508	3,822,055
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,004,110	2,451,232

董事長：丁予康



經理人：張振芳



會計主管：鍾宜穎



(請詳閱後附財務報告附註)

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

安泰商業銀行股份有限公司

財務報告附註

民國一一〇年及一〇九年第三季

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

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、數位金融部、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一一〇年十一月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後準則及解釋之影響

本公司自民國一一〇年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，影響說明如下：

- 1.國際財務報導準則第九號、國際會計準則第三十九號、國際財務報導準則第七號、國際財務報導準則第四號及國際財務報導準則第十六號之修正「利率指標變革—第二階段」(以下稱第二階段修正)

本公司追溯適用第二階段修正，然而，本公司選擇依第二階段修正允許之例外規定，不重編以前期間以反映此等修正之適用，包括不提供民國一〇九年之額外揭露。追溯適用未對期初權益餘額造成影響。

第二階段修正提供實務權宜作法，該等放寬係合約之利率指標以另一指標利率取代時，有關金融工具之修改。

決定金融工具之合約現金流量之基礎因利率指標變革之直接結果且在經濟上約當之基礎改變時，第二階段修正提供實務權宜作法，於適用現行規定之前，更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動。

請詳附註四會計政策及附註六(四十)財務風險管理之說明。

- 2.本公司自民國一一〇年四月一日起開始適用新修正之國際財務報導準則，且對財務報告未造成重大影響。

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

本公司評估適用自民國一〇一一年一月一日起生效之新修正之國際財務報導準則，將不致對財務報告造成重大影響。

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

本公司預期尚未認可之新發布及修正準則不致對財務報告造成重大影響。

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」編製(以下簡稱「編製準則」)及金管會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。本財務報告未包括依照金管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」)所編製之整份年度財務報告應揭露之全部必要資訊。

(二)編製基礎

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本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)依公允價值衡量之現金交割股份基礎給付協議之負債；
- (3)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，除另有註明者外，均以新台幣千元為單位。

(三)第二階段修正(民國一〇一〇年一月一日開始適用)

金融工具之修改

決定按攤銷後成本衡量金融資產或金融負債之合約現金流量之基礎因利率指標變革而改變時，本公司更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動。

符合下列兩項條件時，決定金融資產或金融負債之合約現金流量之基礎之變動始為利率指標變革所要求者：

- 該變動為利率指標變革之直接結果所必須；且
- 決定合約現金流量之新基礎在經濟上約當於先前之基礎(即該變動前之基礎)。

若除了因利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，則本公司先更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動，再適用合約修改之會計政策於額外之變動。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

(五)現金及約當現金

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

(六)金融工具

應收帳款及所發行之債務證券原始係於產生時認列。所有其他金融資產及金融負債原始係於本公司成為金融工具合約條款之一方時認列。非透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債原始係按公允價值加計直接可歸屬於該取得或發行之交易成本衡量。不具重大財務組成部分之應收帳款原始係按交易價格衡量。

1.金融資產

金融資產之購買或出售符合慣例交易者，本公司對以相同方式分類之金融資產，其所有購買及出售一致地採交易日會計處理。

原始認列時金融資產分類為：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或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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

該等資產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。

屬債務工具投資者後續按公允價值衡量。按有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益及減損損失認列於損益，其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益。於除列時，累計之其他綜合損益金額重分類至損益。

屬權益工具投資者後續按公允價值衡量。股利收入（除非明顯代表部分投資成本之回收）係認列於損益。其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益且不重分類至損益。

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）。

(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。

該等資產後續按公允價值衡量，其淨利益或損失（包含任何股利及利息收入）係認列為損益。

(4)附條件之票券及債券交易

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

(5)放款及應收款

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

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

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

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「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」、「加強本國銀行授信風險管理措施」及「信用卡業務機構管理辦法」之規範，據以提列適當之備抵損失、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)。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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30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90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。

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；
- 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，本公司給予借款人原本不會考量之讓步；
- 借款人很有可能會聲請破產或進行其他財務重整；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調整損益及認列於其他綜合損益(而不減少資產之帳面金額)。

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之幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業，或既未移轉亦未保留所有權之幾乎所有風險及報酬且未保留該金融資產之控制時，始將金融資產除列。

本公司簽訂移轉金融資產之交易，若保留已移轉資產所有權之所有或幾乎所有風險及報酬，則仍持續認列於資產負債表。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(8)金融負債

A.金融負債

係分類為攤銷後成本或透過損益按公允價值衡量。金融負債若屬持有供交易、衍生工具或於原始認列時指定，則分類為透過損益按公允價值衡量。透過損益按公允價值衡量之金融負債係以公允價值衡量，且相關淨利益及損失，包括任何利息費用，係認列於損益。

其他金融負債後續採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息費用及兌換損益係認列於損益。除列時之任何利益或損失亦係認列於損益。

B.金融負債之除列

本公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。當金融負債條款修改且修改後負債之現金流量有重大差異，則除列原金融負債，並以修改後條款為基礎按公允價值認列新金融負債。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。

C.金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本公司目前有法律上有可執行之權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

(七)不動產及設備

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

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

折舊係按直線法，依下列耐用年數提列：房屋及建築，十至五十五年；機械及電腦設備，三至八年；交通及運輸設備，三至十年；什項設備，三至十年；租賃權益改良物，五年(若租賃期間低於五年則於該期間內攤銷)。折舊方法、耐用年限及殘值於每一報導日檢視之，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。

(八)租賃

1.租賃之判斷

本公司係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。為評估合約是否係屬租賃，本公司針對以下項目評估：

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

- (1)該合約涉及使用一項已辨認資產，該已辨認資產係於合約中被明確指定或藉由於可供使用之時被隱含指定，其實體可區分或可代表實質所有產能。若供應者具有可替換該資產之實質性權利，則該資產並非已辨認資產；且
- (2)於整個使用期間具有取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；且
- (3)於符合下列情況之一時，取得主導已辨認資產之使用之權利：
 - 客戶在整個使用期間具有主導已辨認資產之使用方式及使用目的之權利。
 - 有關該資產之使用方式及使用目的之攸關決策係預先決定，且：
 - 客戶在整個使用期間具有操作該資產之權利，且供應者並無改變該等操作指示之權利；或
 - 客戶設計該資產之方式已預先決定其整個使用期間之使用方式及使用目的。

2. 承租人

本公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，本公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用本公司之增額借款利率。一般而言，本公司係採用其增額借款利率為折現率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1)固定給付，包括實質固定給付；
- (2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；
- (3)預期支付之殘值保證金額；及
- (4)於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1)用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；
- (2)預期支付之殘值保證金額有變動；
- (3)標的資產購買選擇權之評估有變動；
- (4)對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；
- (5)租賃標的、範圍或其他條款之修改。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額則認列於損益中。

本公司將不符合投資性不動產定義之使用權資產及租賃負債分別以單行項目表達於資產負債表中。

針對短期租賃及低價值標的資產租賃，本公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(九)無形資產

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

電腦軟體成本以取得成本為入帳基礎，並按三至五年以直線法攤銷。

(十)非金融資產減損

本公司於每一報導日就有減損跡象者(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。

(十一)負債準備

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

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

(十二)客戶合約之收入

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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十三)員工福利

期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一年度報導日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該報導日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(十四)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。

(十五)所得稅

本公司係依國際會計準則公報第三十四號「期中財務報導」第B12段規定衡量及揭露期中期間之所得稅費用。

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

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

(十六)員工及董事酬勞

本公司員工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。

(十七)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複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。本公司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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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次一年度造成重大調整之相關資訊，請詳下列說明：

放款及應收款之減損評估

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。本公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，判斷計算減損時須採用之假設及輸入值，以減少預估與實際損失金額之差異。

放款及應收款減損損失評估請詳附註六(七)及六(八)。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>110.9.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.9.30</u>
庫存現金	\$ 996,728	939,766	1,005,647
待交換票據	169,136	188,928	336,680
存放銀行同業	<u>838,246</u>	<u>955,814</u>	<u>1,108,905</u>
合 計	<u>\$ 2,004,110</u>	<u>2,084,508</u>	<u>2,451,232</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>110.9.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.9.30</u>
存款準備金－甲戶	\$ 2,707,757	4,078,332	3,277,364
存款準備金－乙戶	6,485,103	6,086,360	6,164,913
存款準備金－外幣	59,712	61,200	62,221
拆放銀行同業	1,671,600	2,565,000	2,912,000
金資清算戶	<u>1,000,912</u>	<u>1,000,949</u>	<u>1,000,807</u>
合 計	<u>\$ 11,925,084</u>	<u>13,791,841</u>	<u>13,417,305</u>

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

部分存款準備金用途受有限制，請詳附註八。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	<u>110.9.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.9.30</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
商業本票	\$ 12,059,375	11,262,728	8,745,482
政府公債	-	-	403,013
公司債	347,556	178,885	1,281,339
金融債券	-	-	1,043,523
可轉讓定期存單	799,339	799,199	499,455
衍生工具			
遠期外匯	251	15,702	4,839
無本金交割遠期外匯	94,603	5,558	15,677
換匯	56,209	147,244	166,945
利率交換	363,111	423,634	541,936
期貨	<u>106,095</u>	<u>38,241</u>	<u>37,828</u>
合 計	<u>\$ 13,826,539</u>	<u>12,871,191</u>	<u>12,740,037</u>

本公司未有指定透過損益按公允價值衡量之金融資產。

	<u>110.9.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.9.30</u>
持有供交易之金融負債：			
衍生工具			
遠期外匯	\$ 2,487	8,497	408
無本金交割遠期外匯	92,683	3,280	15,417
換匯	27,845	50,776	47,205
利率交換	352,946	401,017	545,571
選擇權	<u>31,171</u>	<u>25,081</u>	<u>31,473</u>
合 計	<u>\$ 507,132</u>	<u>488,651</u>	<u>640,074</u>

本公司未有指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110.9.30	109.12.31	109.9.30
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：			
政府公債	\$ 7,911,638	9,040,559	9,933,533
公司債	26,285,979	23,948,543	27,615,174
金融債券	6,609,001	5,433,175	6,396,392
金融資產評價調整	(119,178)	250,999	241,273
小計	40,687,440	38,673,276	44,186,372
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	-	-	8,645
國內非上市(櫃)公司股票	121,973	121,973	121,973
受益憑證	498,000	498,000	498,000
金融資產評價調整	382,906	422,978	372,377
小計	1,002,879	1,042,951	1,000,995
合計	\$ 41,690,319	39,716,227	45,187,367

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，故列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

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，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

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，於民國一一〇年及一〇九年七月一日至九月三十日及一一〇年及一〇九年一月一日至九月三十日認列之股息收入分別為30,433千元、36,709千元、42,632千元及51,849千元。

本公司於民國一一〇年一月一日至九月三十日未處分策略性投資，於該期間累積損益未在權益內作任何移轉。民國一〇九年一月一日至九月三十日因策略性減持部位，故出售部分指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具，處分時之公允價值為244,212千元，累積處分損失為(56,067)千元，故已將前述累積處分損失自其他權益移轉至保留盈餘。

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(四十)。

4.部分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具受有限制，請詳附註八。

5.上述部份金融資產已附條件賣出，請詳附註六(十六)。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

6.民國一一〇年及一〇九年一月一日至九月三十日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失(認列於其他綜合損益)變動情形如下：

110年1月至9月	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (個別評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預期 信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 18,735	2,239	-	-	-	20,974
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—於當期除列之金融資產	(11,847)	(2,239)	-	-	-	(14,086)
創始或購入之新金融資產	13,590	-	-	-	-	13,590
匯兌及其他變動	1,488	-	-	-	-	1,488
期末餘額	<u>\$ 21,966</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,966</u>
109年1月至9月	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (個別評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預期 信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 11,062	-	-	-	-	11,062
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	(627)	627	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(2,641)	-	-	-	-	(2,641)
創始或購入之新金融資產	12,883	-	-	-	-	12,883
匯兌及其他變動	78	2,393	-	-	-	2,471
期末餘額	<u>\$ 20,755</u>	<u>3,020</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,775</u>

(五)按攤銷後成本衡量之金融資產

	110.9.30	109.12.31	109.9.30
資產基礎證券	\$ 2,497,669	1,144,794	1,000,000
可轉讓定存單	<u>31,480,000</u>	<u>33,020,000</u>	<u>31,725,000</u>
	33,977,669	34,164,794	32,725,000
減：累計減損	<u>(1,767)</u>	<u>(1,070)</u>	<u>(1,233)</u>
合 計	<u>\$ 33,975,902</u>	<u>34,163,724</u>	<u>32,723,767</u>

- 1.本公司評估係持有該等資產至到期日以收取合約現金流量，且該等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，故列報於按攤銷後成本衡量之金融資產。
- 2.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(四十)。
- 3.部分按攤銷後成本衡量之債務工具投資受有限制，請詳附註八。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

4.民國一一〇年及一〇九年一月一日至九月三十日按攤銷後成本衡量之債務工具減損損失變動情形如下：

	110年1月至9月 12個月預期 信用損失	109年1月至9月 12個月預期 信用損失
期初餘額	\$ 1,070	2,220
因期初已認列之金融工具所產生之變動：		
一於當期除列之金融資產	(562)	(868)
創始或購入之新金融資產	1,298	601
匯兌及其他變動	(39)	(720)
期末餘額	<u>\$ 1,767</u>	<u>1,233</u>

(六)附賣回票券及債券投資

單位：新台幣千元

110.9.30				
資產項目	有價證券面額	買入金額 (帳列附賣回票券 及債券資產)	約定賣回金額	約定賣回日期
商業本票	<u>\$ 800,000</u>	<u>799,404</u>	<u>799,533</u>	110年10月22日以 前陸續賣回
109.12.31				
資產項目	有價證券面額	買入金額 (帳列附賣回票券 及債券資產)	約定賣回金額	約定賣回日期
商業本票	<u>\$ 1,295,000</u>	<u>1,293,989</u>	<u>1,294,227</u>	110年1月26日以 前陸續賣回
109.9.30				
資產項目	有價證券面額	買入金額 (帳列附賣回票券 及債券資產)	約定賣回金額	約定賣回日期
商業本票	<u>\$ 890,000</u>	<u>889,159</u>	<u>889,353</u>	109年10月22日以 前陸續賣回

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(七)應收款項－淨額

	110.9.30	109.12.31	109.9.30
應收信用卡款	\$ 1,494,349	1,610,124	1,617,153
應收帳款	59,606	62,477	55,403
應收承購帳款	1,349,720	1,425,186	1,427,323
應收利息	211,218	217,597	219,731
應收承兌票款	173,209	53,241	24,992
應收收益	208,739	225,041	252,640
應收求償款	1,651,998	1,651,998	1,634,946
應收出售有價證券價款	-	-	363,557
其他應收款	21,589	20,117	25,238
合 計	5,170,428	5,265,781	5,620,983
減：備抵呆帳	(1,180,775)	(1,151,804)	(1,160,097)
淨 額	\$ 3,989,653	4,113,977	4,460,886

上列應收信用卡款包含已參與債務協商之信用卡戶之應收帳款。

有關本公司銷售連動債求償款相關資訊請參閱附註九(二)說明。

應收款項備抵呆帳之變動情形如下：

110年1月至9月	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用 損失(集 體評估)	存續期間 預期信用 損失(個 別評估)	存 續 期間預期 信用損失 (非購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之 減損(合計 欄)	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 定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 2,751	-	8,292	1,113,480	-	1,124,523	31,151	1,155,674
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(151)	-	239	(88)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(59)	-	(5,313)	5,372	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	585	-	(583)	(2)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(56)	-	(50)	(727)	-	(833)	-	(833)
創始或購入之新金融資產	181	-	87	13	-	281	-	281
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	25,775	25,775
轉銷呆帳	-	-	-	(13,874)	-	(13,874)	-	(13,874)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	33,709	-	33,709	-	33,709
匯兌及其他變動	(872)	-	261	(16,665)	-	(17,276)	-	(17,276)
期末餘額	\$ 2,379	-	2,933	1,121,218	-	1,126,530	56,926	1,183,456

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

109年1月至9月	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用 損失(集 體評估)	存續期間 預期信用 損失(個 別評估)	存續 期間預期 信用損失 (非購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之 減損(合計 欄)	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 定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 3,639	-	6,915	1,067,671	-	1,078,225	26,556	1,104,781
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(237)	-	273	(36)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(75)	-	(2,430)	2,505	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	857	-	(857)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(63)	-	(58)	(679)	-	(800)	-	(800)
創始或購入之新金融資產	96	-	53	175	-	324	-	324
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」規定提列之減損差異							24,346	24,346
轉銷呆帳	-	-	-	(14,991)	-	(14,991)	-	(14,991)
匯兌及其他變動	(1,441)	-	226	50,264	-	49,049	-	49,049
期末餘額	\$ 2,776	-	4,122	1,104,909	-	1,111,807	50,902	1,162,709

上述備抵呆帳變動情形含帳列其他金融資產－非放款轉列之催收款項之備抵呆帳；不含放款相關之應收利息及代墊款項。

應收款項總帳面金額之變動情形如下：

110年1月至9月	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用 損失(集 體評估)	存續期間 預期信用 損失(個 別評估)	存續 期間預期 信用損失 (非購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 3,174,314	-	130,477	1,745,349	-	5,050,140
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(63,658)	-	63,833	(175)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(12,898)	-	(5,899)	18,797	-	-
一轉為12個月預期信用損失	46,116	-	(46,112)	(4)	-	-
一於當期除列之金融資產	(101,526)	-	(2,881)	(4,265)	-	(108,672)
創始或購入之新金融資產	239,849	-	1,899	598	-	242,346
轉銷呆帳	-	-	-	(8,687)	-	(8,687)
匯兌及其他變動	(174,593)	-	(25,955)	(9,550)	-	(210,098)
期末餘額	\$ 3,107,604	-	115,362	1,742,063	-	4,965,029

109年1月至9月	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用 損失(集 體評估)	存續期間 預期信用 損失(個 別評估)	存續 期間預期 信用損失 (非購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 3,656,652	-	147,684	1,739,667	-	5,544,003
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(79,684)	-	79,752	(68)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(11,933)	-	(7,050)	18,983	-	-
一轉為12個月預期信用損失	56,058	-	(56,058)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(669,815)	-	(3,124)	(5,128)	-	(678,067)
創始或購入之新金融資產	343,077	-	2,554	612	-	346,243
轉銷呆帳	-	-	-	(12,734)	-	(12,734)
匯兌及其他變動	247,570	-	(30,922)	(9,561)	-	207,087
期末餘額	\$ 3,541,925	-	132,836	1,731,771	-	5,406,532

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

上述總帳面金額變動情形含帳列其他金融資產－非放款轉列之催收款項之總帳面金額；不含放款相關之應收利息及代墊款項。

(八)貼現及放款－淨額

	<u>110.9.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.9.30</u>
透支	\$ -	1,831	-
出口押匯	413,691	-	182,247
短期放款	35,260,631	35,545,983	35,860,449
中期放款	69,382,901	68,900,849	68,398,323
長期放款	101,653,957	97,070,506	93,293,191
放款轉列之催收款項	<u>1,418,966</u>	<u>1,954,343</u>	<u>2,222,155</u>
放款合計	208,130,146	203,473,512	199,956,365
減：備抵呆帳	(3,108,436)	(3,173,163)	(3,000,115)
減：折溢價調整	<u>(113,297)</u>	<u>(110,252)</u>	<u>(117,187)</u>
放款淨額	<u><u>\$ 204,908,413</u></u>	<u><u>200,190,097</u></u>	<u><u>196,839,063</u></u>

上列放款中，包含已參與債務協商之小額信用貸款戶之放款。

產業別資訊請詳附註六(四十)。

本公司於民國一一〇年九月三十日、一〇九年十二月三十一日及九月三十日之逾放金額分別為1,441,139千元、1,972,392千元、2,247,392千元。

本公司之催收款均已停止對內計提應收利息，於民國一一〇年及一〇九年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日該對內未計提應收利息之金額分別為23,620千元、14,691千元、80,998千元及30,575千元。

本公司於民國一一〇年一月一日至九月三十日並無未經追訴即行轉銷之授信債權。

本公司已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額於民國一一〇年九月三十日、一〇九年十二月三十一日及九月三十日分別為34,009,348千元、33,970,251千元、34,425,083千元。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

貼現及放款備抵呆帳之變動情形如下：

110年1月至9月	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用 損失(集 體評估)	存續期間 預期信用 損失(個 別評估)	存續 期間預期 信用損失 (非購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之 減損 (合計欄)	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 定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 721,952	96,905	312,548	627,597	-	1,759,002	1,414,159	3,173,161
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(10,978)	394	11,014	(430)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(15,035)	(24,064)	(58,302)	97,401	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	80,805	-	(80,529)	(276)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(436,409)	(12,262)	(53,607)	(28,747)	-	(531,025)	-	(531,025)
創始或購入之新金融資產	521,300	20,065	4,405	21,962	-	567,732	-	567,732
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	175,796	175,796
轉銷呆帳	-	-	-	(419,623)	-	(419,623)	-	(419,623)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	219,748	-	219,748	-	219,748
匯兌及其他變動	(89,672)	(10,222)	39,579	(17,038)	-	(77,353)	-	(77,353)
期末餘額	\$ 771,963	70,816	175,108	500,594	-	1,518,481	1,589,955	3,108,436

109年1月至9月	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用 損失(集 體評估)	存續期間 預期信用 損失(個 別評估)	存續 期間預期 信用損失 (非購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之 減損 (合計欄)	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 定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 273,393	16,156	253,440	543,919	-	1,086,908	2,440,165	3,527,073
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(14,479)	10,650	5,153	(1,324)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(7,265)	-	(17,373)	24,638	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	39,545	-	(38,052)	(1,493)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(121,272)	(3,341)	(32,217)	(237,967)	-	(394,797)	-	(394,797)
創始或購入之新金融資產	427,013	26,327	6,356	101,400	-	561,096	-	561,096
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(1,151,340)	(1,151,340)
轉銷呆帳	-	-	-	(1,116,070)	-	(1,116,070)	-	(1,116,070)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	208,662	-	208,662	-	208,662
匯兌及其他變動	159,997	44,551	133,929	1,027,014	-	1,365,491	-	1,365,491
期末餘額	\$ 756,932	94,343	311,236	548,779	-	1,711,290	1,288,825	3,000,115

上述貼現及放款備抵呆帳之變動情形含帳列應收款項之應收利息及代墊款項。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

貼現及放款總帳面金額之變動情形如下：

110年1月至9月	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 186,507,434	4,650,286	6,815,333	5,610,305	-	203,583,358
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(1,751,439)	28,828	1,728,892	(6,281)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,833,378)	(1,455,983)	(1,339,482)	4,628,843	-	-
一轉為12個月預期信用損失	1,674,481	-	(1,670,450)	(4,031)	-	-
一於當期除列之金融資產	(61,691,688)	(1,346,140)	(1,422,829)	(1,160,229)	-	(65,620,886)
創始或購入之新金融資產	76,484,617	1,040,633	136,257	390,961	-	78,052,468
轉銷呆帳	-	-	-	(419,623)	-	(419,623)
匯兌及其他變動	(6,551,408)	(312,914)	(295,375)	(209,319)	-	(7,369,016)
期末餘額	<u>\$ 192,838,619</u>	<u>2,604,710</u>	<u>3,952,346</u>	<u>8,830,626</u>	<u>-</u>	<u>208,226,301</u>

109年1月至9月	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 191,817,980	390,417	5,721,196	5,862,591	-	203,792,184
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(6,080,842)	3,617,029	2,475,171	(11,358)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,080,624)	-	(109,300)	2,189,924	-	-
一轉為12個月預期信用損失	614,802	-	(592,041)	(22,761)	-	-
一於當期除列之金融資產	(62,972,648)	(61,325)	(1,425,910)	(1,186,724)	-	(65,646,607)
創始或購入之新金融資產	69,914,390	828,910	146,605	418,970	-	71,308,875
轉銷呆帳	-	-	-	(1,116,070)	-	(1,116,070)
匯兌及其他變動	(6,902,948)	(223,016)	(802,124)	(347,912)	-	(8,276,000)
期末餘額	<u>\$ 184,310,110</u>	<u>4,552,015</u>	<u>5,413,597</u>	<u>5,786,660</u>	<u>-</u>	<u>200,062,382</u>

上述貼現及放款總帳面金額之變動含帳列應收款項之應收利息及代墊款項。

(九)其他金融資產

	110.9.30	109.12.31	109.9.30
非放款轉列之催收款項	\$ 2,681	3,870	2,612
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(2,681)	(3,870)	(2,612)
其他	-	13,055	-
合計	<u>\$ -</u>	<u>13,055</u>	<u>-</u>

民國一一〇年及一〇九年一月一日至九月三十日非放款轉列之催收款項備抵呆帳之變動情形，請詳附註六(七)。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十)不動產及設備－淨額

<u>110.9.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土地	\$ 470,249	-	470,249
房屋及建築	167,618	74,903	92,715
租賃物改良	497,438	481,099	16,339
機械設備	282,835	239,789	43,046
交通及運輸設備	73,273	60,331	12,942
什項設備	213,805	190,970	22,835
合 計	<u>\$ 1,705,218</u>	<u>1,047,092</u>	<u>658,126</u>
<u>109.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土地	\$ 470,249	-	470,249
房屋及建築	167,618	72,442	95,176
租賃物改良	506,304	484,336	21,968
機械設備	411,342	357,070	54,272
交通及運輸設備	72,553	60,493	12,060
什項設備	215,680	193,656	22,024
合 計	<u>\$ 1,843,746</u>	<u>1,167,997</u>	<u>675,749</u>
<u>109.9.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土地	\$ 470,249	-	470,249
房屋及建築	167,618	71,622	95,996
租賃物改良	509,266	484,501	24,765
機械設備	416,464	366,600	49,864
交通及運輸設備	72,522	60,121	12,401
什項設備	217,375	194,292	23,083
合 計	<u>\$ 1,853,494</u>	<u>1,177,136</u>	<u>676,358</u>

成本變動如下：

	<u>110.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>110.9.30</u>
土地	\$ 470,249	-	-	470,249
房屋及建築	167,618	-	-	167,618
租賃物改良	506,304	1,112	9,978	497,438
機械設備	411,342	1,254	129,761	282,835
交通及運輸設備	72,553	3,811	3,091	73,273
什項設備	215,680	6,438	8,313	213,805
合 計	<u>\$ 1,843,746</u>	<u>12,615</u>	<u>151,143</u>	<u>1,705,218</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>109.9.30</u>
土地	\$ 470,249	-	-	470,249
房屋及建築	167,618	-	-	167,618
租賃物改良	511,591	5,875	8,200	509,266
機械設備	425,911	1,901	11,348	416,464
交通及運輸設備	72,816	1,230	1,524	72,522
什項設備	213,193	7,023	2,841	217,375
合 計	<u>\$ 1,861,378</u>	<u>16,029</u>	<u>23,913</u>	<u>1,853,494</u>

累計折舊變動明細如下：

	<u>110.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>110.9.30</u>
房屋及建築	\$ 72,442	2,461	-	74,903
租賃物改良	484,336	6,741	9,978	481,099
機械設備	357,070	11,970	129,251	239,789
交通及運輸設備	60,493	2,860	3,022	60,331
什項設備	193,656	5,447	8,133	190,970
合 計	<u>\$ 1,167,997</u>	<u>29,479</u>	<u>150,384</u>	<u>1,047,092</u>

	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>109.9.30</u>
房屋及建築	\$ 69,161	2,461	-	71,622
租賃物改良	481,810	10,891	8,200	484,501
機械設備	364,417	13,531	11,348	366,600
交通及運輸設備	58,415	3,190	1,484	60,121
什項設備	190,842	6,275	2,825	194,292
合 計	<u>\$ 1,164,645</u>	<u>36,348</u>	<u>23,857</u>	<u>1,177,136</u>

(十一)使用權資產

<u>110.9.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
房屋及建築	\$ 1,083,062	595,223	487,839
交通及運輸設備	18,418	5,965	12,453
合 計	<u>\$ 1,101,480</u>	<u>601,188</u>	<u>500,292</u>

<u>109.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
房屋及建築	\$ 1,044,525	444,357	600,168
交通及運輸設備	13,291	7,884	5,407
合 計	<u>\$ 1,057,816</u>	<u>452,241</u>	<u>605,575</u>

<u>109.9.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
房屋及建築	\$ 1,065,829	386,683	679,146
交通及運輸設備	13,291	6,676	6,615
合 計	<u>\$ 1,079,120</u>	<u>393,359</u>	<u>685,761</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

成本變動如下：

	<u>110.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>110.9.30</u>
房屋及建築	\$ 1,044,525	76,781	38,244	1,083,062
交通及運輸設備	13,291	10,309	5,182	18,418
合 計	<u>\$ 1,057,816</u>	<u>87,090</u>	<u>43,426</u>	<u>1,101,480</u>

	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>109.9.30</u>
房屋及建築	\$ 957,240	154,220	45,631	1,065,829
交通及運輸設備	11,792	3,505	2,006	13,291
合 計	<u>\$ 969,032</u>	<u>157,725</u>	<u>47,637</u>	<u>1,079,120</u>

累計折舊變動明細如下：

	<u>110.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>110.9.30</u>
房屋及建築	\$ 444,357	189,110	38,244	595,223
交通及運輸設備	7,884	3,263	5,182	5,965
合 計	<u>\$ 452,241</u>	<u>192,373</u>	<u>43,426</u>	<u>601,188</u>

	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>109.9.30</u>
房屋及建築	\$ 239,627	192,687	45,631	386,683
交通及運輸設備	4,955	3,727	2,006	6,676
合 計	<u>\$ 244,582</u>	<u>196,414</u>	<u>47,637</u>	<u>393,359</u>

(十二)無形資產－淨額

	<u>110.9.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.9.30</u>
商譽	\$ 137,326	137,326	137,326
電腦軟體	69,040	54,271	48,382
合 計	<u>\$ 206,366</u>	<u>191,597</u>	<u>185,708</u>

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

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

經上述假設評估現金產生單位之使用價值，本公司於民國一一〇年九月三十日及一〇九年十二月三十一日及九月三十日無須提列商譽減損損失。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

無形資產變動明細如下：

	<u>110.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>110.9.30</u>
商譽	\$ 137,326	-	-	137,326
電腦軟體	54,271	31,275	16,506	69,040
合 計	<u>\$ 191,597</u>	<u>31,275</u>	<u>16,506</u>	<u>206,366</u>
	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>109.9.30</u>
商譽	\$ 137,326	-	-	137,326
電腦軟體	50,141	15,290	17,049	48,382
合 計	<u>\$ 187,467</u>	<u>15,290</u>	<u>17,049</u>	<u>185,708</u>

(十三)其他資產－淨額

	<u>110.9.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.9.30</u>
預付款項	\$ 101,675	34,556	68,488
存出保證金	1,517,553	1,246,458	1,282,781
暫付款	315	434	297
合 計	<u>\$ 1,619,543</u>	<u>1,281,448</u>	<u>1,351,566</u>

(十四)央行及銀行同業存款

	<u>110.9.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.9.30</u>
郵匯局轉存款	\$ 23,790	24,866	24,866
銀行同業拆放	9,054,500	3,861,750	8,804,160
合 計	<u>\$ 9,078,290</u>	<u>3,886,616</u>	<u>8,829,026</u>

(十五)央行及同業融資

	<u>110.9.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.9.30</u>
央行其他融資	<u>\$ 32,950</u>	<u>30,700</u>	<u>30,700</u>

係本行截至民國一一〇年九月三十日止承作受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之中
小企業貸款向中央銀行申請專案融通之金額。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十六)附買回票券及債券負債

單位：新台幣千元

資產項目	109.12.31			約定買回日期
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	\$ 1,282,500	1,217,698	1,218,189	110年1月25日以前陸續買回

民國一一〇年及一〇九年九月三十日未有附買回票券及債券負債。

(十七)應付款項

	110.9.30	109.12.31	109.9.30
應付帳款	\$ 195	106	292
應付費用	437,948	454,046	392,578
應付利息	181,521	202,334	248,152
承兌匯票	173,209	53,241	24,992
應付代收款	150,586	43,629	125,079
應付其他稅款	21,880	45,722	21,480
待交換票據	169,135	188,928	336,680
應付承購帳款	1,216,573	1,222,597	1,165,953
應付購入債證券價款	84,376	144,960	-
拒絕往來專戶	30,300	30,296	30,284
其他應付款	123,593	101,416	185,864
合 計	\$ 2,589,316	2,487,275	2,531,354

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十八)存款及匯款

	<u>110.9.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.9.30</u>
台幣存款			
支票存款	\$ 1,160,512	1,811,133	1,033,471
活期性存款			
活期存款	23,819,292	20,896,183	21,545,815
活期儲蓄存款	47,388,413	45,247,758	43,293,600
活期性存款小計	71,207,705	66,143,941	64,839,415
定期性存款			
一般定期存款	68,599,789	66,559,097	60,176,164
定期儲蓄存款	78,000,125	77,307,832	80,376,831
可轉讓定存單	818,500	821,000	878,200
定期性存款小計	147,418,414	144,687,929	141,431,195
行員活期儲蓄存款	834,503	708,035	718,083
台幣存款小計	220,621,134	213,351,038	208,022,164
外幣存款			
外匯活期存款	15,372,047	14,939,208	12,851,549
外匯定期存款	31,927,446	35,020,278	39,365,670
外幣存款小計	47,299,493	49,959,486	52,217,219
匯出匯款	8,053	18,543	23,017
應解匯款	15,665	6,995	8,458
存款及匯款合計	<u>\$ 267,944,345</u>	<u>263,336,062</u>	<u>260,270,858</u>

(十九)其他金融負債

	<u>110.9.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.9.30</u>
結構型商品本金	\$ 601,304	4,173,783	4,267,310
其他	65,559	-	292,562
合 計	<u>\$ 666,863</u>	<u>4,173,783</u>	<u>4,559,872</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(二十)負債準備

	110.9.30	109.12.31	109.9.30
員工福利負債準備	\$ 278,219	282,735	286,077
保證責任準備	117,909	142,198	152,108
融資承諾準備	54,784	48,161	70,382
其他各項準備	-	6,153	6,070
合 計	<u>\$ 450,912</u>	<u>479,247</u>	<u>514,637</u>

1.員工福利負債準備資訊請詳附註六(廿三)。

2.保證責任準備及融資承諾準備之變動情形如下：

110年1月至9月	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用 損失(集 體評估)	存續期間 預期信用 損失(個 別評估)	存 續 期間預期 信用損失 (非購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之 減損(合計 欄)	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 定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 45,774	1,382	7,318	3	-	54,477	135,882	190,359
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(584)	273	311	-	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(3)	-	(6)	9	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	979	-	(979)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(10,498)	(1,317)	(1,430)	-	-	(13,245)	-	(13,245)
創始或購入之新金融資產	12,239	1,290	10	-	-	13,539	-	13,539
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」規定提列之減損差異	(7,089)	394	14,140	(1)	-	7,444	(25,404)	(25,404)
匯兌及其他變動								
期末餘額	<u>\$ 40,818</u>	<u>2,022</u>	<u>19,364</u>	<u>11</u>	<u>-</u>	<u>62,215</u>	<u>110,478</u>	<u>172,693</u>
109年1月至9月	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用 損失(集 體評估)	存續期間 預期信用 損失(個 別評估)	存 續 期間預期 信用損失 (非購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準 則第9號規 定提列之 減損(合計 欄)	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 定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 17,853	-	2,168	-	-	20,021	162,972	182,993
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(153)	68	85	-	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2)	-	(4)	6	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	279	-	(279)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(2,344)	-	(56)	-	-	(2,400)	-	(2,400)
創始或購入之新金融資產	28,877	1,334	13	-	-	30,224	-	30,224
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」規定提列之減損差異	17,070	108	14,947	(2)	-	32,123	(20,450)	(20,450)
匯兌及其他變動								
期末餘額	<u>\$ 61,580</u>	<u>1,510</u>	<u>16,874</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>79,968</u>	<u>142,522</u>	<u>222,490</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

3.其他各項準備主要係本公司提撥銷售連動債爭議案件之和解補償損失準備。員工福利負債準備及其他各項準備變動明細表如下：

	<u>110.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>110.9.30</u>
員工福利負債準備	\$ 282,735	7,072	(11,588)	278,219
其他各項準備	6,153	3	(6,156)	-
合 計	<u>\$ 288,888</u>	<u>7,075</u>	<u>(17,744)</u>	<u>278,219</u>

	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>109.9.30</u>
員工福利負債準備	\$ 303,386	7,135	(24,444)	286,077
其他各項準備	6,206	228	(364)	6,070
合 計	<u>\$ 309,592</u>	<u>7,363</u>	<u>(24,808)</u>	<u>292,147</u>

(廿一)租賃負債

本公司租賃負債之帳面金額如下：

	<u>110.9.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.9.30</u>
租賃負債	<u>\$ 501,799</u>	<u>605,963</u>	<u>689,955</u>

到期分析請詳附註六(四十)金融工具。

認列於損益之金額如下：

	<u>110年7月至9月</u>	<u>109年7月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>
租賃負債之利息費用	<u>\$ 2,157</u>	<u>2,807</u>	<u>6,841</u>	<u>8,603</u>

認列於現金流量表之金額如下：

	<u>110年1月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 204,936</u>	<u>211,149</u>

1.房屋及建築之租賃

本公司承租房屋及建築作為分行辦公處所，辦公處所之租賃期間通常為五年。

部份合約之租賃給付取決於當地物價指數之變動。

2.其他租賃

本公司承租運輸設備之租賃期間為三至五年間。

(廿二)其他負債

	<u>110.9.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.9.30</u>
預收收入	\$ 10,009	22,594	7,993
預收利息	-	1,024	1,025
暫收款及待結轉款項	51,610	42,081	23,587
其他預收款	40,404	44,455	63,368
存入保證金	116	3,252	116
合 計	<u>\$ 102,139</u>	<u>113,406</u>	<u>96,089</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿三)員工福利

1.確定福利計畫

因前一年度報導日後未發生重大市場波動、及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故本公司採用民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

本公司民國一一〇年及一〇九年七月一日至九月三十日及一一〇年及一〇九年一月一日至九月三十日認列為損益之費用分別為2,350千元、2,361千元、7,072千元及7,134千元。

本公司員工福利負債明細如下：

	110.9.30	109.12.31	109.9.30
確定福利計畫	\$ <u>278,219</u>	<u>282,735</u>	<u>286,077</u>

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%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本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。

本公司民國一一〇年及一〇九年七月一日至九月三十日及一一〇年及一〇九年一月一日至九月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為16,536千元、14,941千元、49,656千元及47,419千元，已提撥至勞工保險局。

(廿四)所得稅

本公司所得稅費用明細如下：

	110年7月至9月	109年7月至9月	110年1月至9月	109年1月至9月
當期所得稅費用				
當期產生	\$ 99,651	-	276,611	-
調整前期之當期所得稅	-	-	20,948	(9,239)
應補納之基本稅額	-	10,937	-	80,600
遞延所得稅費用	4,784	62,440	(20,011)	230,629
未分配盈餘加徵所得稅費用	2,530	-	2,530	174
所得稅費用	\$ <u>106,965</u>	<u>73,377</u>	<u>280,078</u>	<u>302,164</u>

本公司認列於其他綜合損益之下的所得稅利益(費用)明細如下：

	110年7月至9月	109年7月至9月	110年1月至9月	109年1月至9月
後續可能重分類至損益之項目：				
國外營運機構財務報表換算				
之兌換差額	\$ <u>103</u>	<u>5,642</u>	<u>(549)</u>	<u>4,579</u>

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一〇七年度。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿五)股本、資本公積及其他權益

民國一一〇年九月三十日、一〇九十二月三十一日及一〇九年九月三十日本公司額定股本總額皆為47,600,000千元，實收股本皆為普通股19,579,101千元。

本公司資本公積明細如下：

	<u>110.9.30</u>	<u>109.12.31</u>	<u>109.9.30</u>
可轉換金融債轉換普通股溢價	\$ 359,507	359,507	359,507
庫藏股票交易	2,496	2,496	2,496
贖回可轉換金融債	40,600	40,600	40,600
其他	2,387	2,387	2,387
合 計	<u>\$ 404,990</u>	<u>404,990</u>	<u>404,990</u>

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，不得超過實收資本額百分之十。

本公司其他權益項目變動情形如下：

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之權益 工具評價損益	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之債務 工具損益	合 計
民國110年1月1日餘額	\$ (72,517)	422,978	271,973	622,434
外幣換算差異數				
一換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額	2,744	-	-	2,744
一相關所得稅	(549)	-	-	(549)
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
一本期評價調整	-	(40,072)	(370,177)	(410,249)
一債務工具備抵損失調整	-	-	992	992
民國110年9月30日餘額	<u>\$ (70,322)</u>	<u>382,906</u>	<u>(97,212)</u>	<u>215,372</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之權益 工具評價損益	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之債務 工具損益	合 計
民國109年1月1日餘額	\$ (27,280)	337,541	168,683	478,944
外幣換算差異數				
—換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額	(22,896)	-	-	(22,896)
—相關所得稅	4,579	-	-	4,579
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
—本期評價調整	-	(21,231)	83,652	62,421
—債務工具備抵損失調整	-	-	12,713	12,713
—權益工具處分損失	-	56,067	-	56,067
民國109年9月30日餘額	<u>\$ (45,597)</u>	<u>372,377</u>	<u>265,048</u>	<u>591,828</u>

(廿六)盈餘分配及股利政策

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

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

本公司分別於民國一一〇年七月五日及一〇九年六月三十日股東常會決議通過民國一〇九及一〇八年度盈餘分配案，普通股現金股利分配皆為每股新臺幣0.73元，皆為新臺幣1,429,274千元。

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派相關資訊，可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿七)股份基礎給付交易

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

	110年1月至9月		109年1月至9月	
	股價連結 憑證數量	加權平均 履約價格	股價連結 憑證數量	加權平均 履約價格
年初流通在外數量	9,333	-	8,942	-
本期給與數量	671	-	2,291	-
本期放棄數量	894	-	1,788	-
本期執行數量	-	-	-	-
本期逾期失效數量	-	-	-	-
期末流通在外數量	9,110	-	9,445	-
期末可執行數量	-	-	-	-

本公司截至民國一一〇年九月三十日給與之股價連結憑證為9,110千單位(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4,076千單位)。本公司因給予上述股價連結憑證，而於民國一一〇年及一〇九年七月一日至九月三十日及一一〇年及一〇九年一月一日至九月三十日認列之獎酬費用迴轉利益與負債分別為(3,439)千元、(3,938)千元、(472)千元及(10,172)千元，分別帳列用人費用及應付款項。

本公司對於上述股份基礎合約費用係採用Black-Scholes模型予以估計。股價連結憑證之公允價值每單位16.20元。該模式所使用之參數為評價日股價16.20元、履約價格0元、預期波動率24.85%、合約期間預估為十五年、無風險利率為0.33%。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿八)每股盈餘

	110年7月至9月	109年7月至9月	110年1月至9月	109年1月至9月
基本每股盈餘：				
本期淨利	\$ <u>635,425</u>	<u>354,523</u>	<u>1,863,680</u>	<u>1,545,633</u>
加權平均流通在外股數	<u>1,957,910</u>	<u>1,957,910</u>	<u>1,957,910</u>	<u>1,957,910</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.32</u>	<u>0.18</u>	<u>0.95</u>	<u>0.79</u>
稀釋每股盈餘：				
計算稀釋每股盈餘之本期淨利	\$ <u>635,425</u>	<u>354,523</u>	<u>1,863,680</u>	<u>1,545,633</u>
加權平均流通在外股數(千股)	1,957,910	1,957,910	1,957,910	1,957,910
員工酬勞(千股)	<u>506</u>	<u>345</u>	<u>1,544</u>	<u>1,508</u>
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	<u>1,958,416</u>	<u>1,958,255</u>	<u>1,959,454</u>	<u>1,959,418</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>0.32</u>	<u>0.18</u>	<u>0.95</u>	<u>0.79</u>

(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%為員工酬勞及不高於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。

本公司民國一一〇年及一〇九年七月一日至九月三十日及一一〇年及一〇九年一月一日至九月三十日員工酬勞估列金額分別為8,663千元、4,993千元、25,016千元及21,562千元，董事酬勞估列金額分別為2,260千元、1,303千元、6,526千元及5,625千元，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派成數為估計基礎，並列報為該段期間之營業成本或營業費用。若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為次年度損益。

本公司民國一〇九年度及一〇八年度員工酬勞估列金額分別為29,879千元及28,682千元，董事酬勞估列金額分別為7,795千元及7,482千元。前述一〇八年度員工酬勞實際分派金額與本公司財務報表估列金額相差163千元，民國一〇九年度員工酬勞於本年度發放，屆時實際分派與估列金額之差異，本公司依會計估計變動處理，並將該差異分別認列為次一年度之損益，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

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

	110年7月至9月	109年7月至9月	110年1月至9月	109年1月至9月
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 1,089,358	1,093,940	3,220,403	3,595,421
循環信用利息收入	5,730	6,456	18,021	20,841
存放央行利息收入	5,669	5,381	16,619	18,599
存放及拆放同業利息收入	2,776	6,003	10,081	47,015
持有票債券利息收入	139,971	139,595	396,738	475,981
其他	1,292	2,199	3,922	15,971
小計	1,244,796	1,253,574	3,665,784	4,173,828
利息費用				
存款息	283,476	418,788	894,934	1,496,414
同業拆放息	2,708	5,838	8,710	38,898
同存息	51	54	154	1,100
附買回債券利息	191	391	1,532	3,391
結構型商品利息費用	3,090	5,269	13,671	40,107
租賃負債利息費用	2,157	2,807	6,841	8,603
其他	-	139	-	949
小計	291,673	433,286	925,842	1,589,462
利息淨收益	\$ <u>953,123</u>	<u>820,288</u>	<u>2,739,942</u>	<u>2,584,366</u>

上表不含透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債所產生者。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(卅一)手續費及佣金淨收益

	<u>110年7月至9月</u>	<u>109年7月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>
<u>手續費收入</u>				
信用卡手續費收入	\$ 18,228	20,702	50,124	54,434
放款手續費收入	119,829	95,361	454,198	434,918
信託手續費收入	127,851	161,253	456,367	489,234
承購帳款手續費收入	3,931	8,255	13,856	16,402
保險佣金收入	70,001	41,836	175,991	137,853
保證手續費收入	30,865	37,001	110,807	148,293
其他	<u>10,080</u>	<u>10,491</u>	<u>34,233</u>	<u>27,297</u>
手續費收入合計	<u>380,785</u>	<u>374,899</u>	<u>1,295,576</u>	<u>1,308,431</u>
<u>手續費費用</u>				
ATM手續費費用	1,863	2,510	6,369	7,425
代理手續費費用	6,056	5,893	17,721	15,133
業務推廣手續費費用	560	709	1,621	2,000
其他	<u>6,568</u>	<u>7,039</u>	<u>18,819</u>	<u>18,983</u>
手續費費用合計	<u>15,047</u>	<u>16,151</u>	<u>44,530</u>	<u>43,541</u>
手續費淨收益	<u>\$ 365,738</u>	<u>358,748</u>	<u>1,251,046</u>	<u>1,264,890</u>

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

	<u>110年7月至9月</u>	<u>109年7月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>
處分損益				
商業本票	\$ 6,930	12,057	20,417	37,620
可轉讓定期存單	431	573	1,180	1,315
上市櫃股票	-	-	-	(13,869)
公司債	392	7,318	913	7,426
受益憑證	-	-	-	(682)
金融債券	-	2,970	(2,493)	4,099
政府公債	(302)	2,070	(1,328)	58,248
衍生工具	65,637	84,468	116,761	250,021
結構型商品	-	-	-	3,700
小計	<u>73,088</u>	<u>109,456</u>	<u>135,450</u>	<u>347,878</u>
評價損益				
商業本票	(2,127)	3,801	2,336	(2,620)
可轉讓定期存單	(758)	119	126	(606)
上市櫃股票	-	-	-	(1,261)
公司債	(35,503)	27	(3,230)	10,760
受益憑證	-	-	-	(200)
金融債券	-	(2,072)	-	(980)
政府公債	-	224	-	(1,221)
衍生工具	<u>4,522</u>	<u>(47,588)</u>	<u>(91,781)</u>	<u>(55,641)</u>
小計	<u>(33,866)</u>	<u>(45,489)</u>	<u>(92,549)</u>	<u>(51,769)</u>
合計	<u>\$ 39,222</u>	<u>63,967</u>	<u>42,901</u>	<u>296,109</u>

(卅三)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

	<u>110年7月至9月</u>	<u>109年7月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>
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	\$ 23,728	64,625	59,659	173,687
公司債	71,013	(141)	172,232	7,746
金融債	9,187	(127)	21,699	6,964
透過其他綜合損益按公允價值	30,433	36,709	42,632	51,849
衡量之權益工具股息收入				
合計	<u>\$ 134,361</u>	<u>101,066</u>	<u>296,222</u>	<u>240,246</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(卅四)資產減損(損失)迴轉利益

	<u>110年7月至9月</u>	<u>109年7月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>
透過其他綜合損益按公允價值	\$ (2,114)	(2,385)	(1,047)	(12,786)
衡量之債務工具減損迴轉利 益(損失)				
按攤銷後成本衡量之債務工具	(278)	134	(697)	983
投資減損(損失)迴轉利益				
合計	<u>\$ (2,392)</u>	<u>(2,251)</u>	<u>(1,744)</u>	<u>(11,803)</u>

(卅五)其他利息以外淨損益

	<u>110年7月至9月</u>	<u>109年7月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>
不動產及設備處分及報廢損失	\$ (532)	(17)	(759)	(56)
作業迴轉利益	6,013	(63)	6,156	137
其他淨(損)益	104	105	(741)	(8,772)
合計	<u>\$ 5,585</u>	<u>25</u>	<u>4,656</u>	<u>(8,691)</u>

(卅六)呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)

	<u>110年7月至9月</u>	<u>109年7月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>
貼現及放款備抵呆帳提列(迴 轉)數	\$ 59,899	211,237	151,773	395,071
應收款項備抵呆帳提列(迴轉) 數	(621)	26,474	1,770	33,473
保證責任準備備抵呆帳提列(迴 轉)數	(8,233)	(4,037)	(24,289)	(13,823)
融資承諾準備備抵呆帳提列(迴 轉)數	(944)	20,079	6,810	53,347
合計	<u>\$ 50,101</u>	<u>253,753</u>	<u>136,064</u>	<u>468,068</u>

(卅七)員工福利費用

	<u>110年7月至9月</u>	<u>109年7月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>
薪資費用	\$ 382,370	349,896	1,147,525	1,068,610
勞健保費用	34,134	26,399	97,772	86,380
退休金費用	18,886	17,302	56,728	54,553
董事酬金	7,472	6,239	21,980	20,435
其他用人費用	(1,248)	21	7,057	(576)
合計	<u>\$ 441,614</u>	<u>399,857</u>	<u>1,331,062</u>	<u>1,229,402</u>

本公司民國一一〇年及一〇九年九月三十日員工人數分別為1,484人及1,447人；其中未兼任員工之董事人數分別為11及10人。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(卅八)折舊及攤銷費用

	<u>110年7月至9月</u>	<u>109年7月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>
房屋及建築	\$ 820	820	2,461	2,461
租賃物改良	2,210	3,060	6,741	10,891
機械設備	3,731	4,423	11,970	13,531
交通及運輸設備	958	984	2,860	3,190
什項設備	1,733	1,969	5,447	6,275
使用權資產	<u>64,169</u>	<u>64,981</u>	<u>192,373</u>	<u>196,414</u>
折舊費用小計	<u>73,621</u>	<u>76,237</u>	<u>221,852</u>	<u>232,762</u>
電腦軟體攤銷	<u>5,818</u>	<u>5,732</u>	<u>16,506</u>	<u>17,049</u>
合計	<u><u>\$ 79,439</u></u>	<u><u>81,969</u></u>	<u><u>238,358</u></u>	<u><u>249,811</u></u>

(卅九)其他業務及管理費用

	<u>110年7月至9月</u>	<u>109年7月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>	<u>109年1月至9月</u>
場地及一般設備費用	\$ 17,987	17,301	44,815	44,281
一般行政費用	67,397	67,477	201,917	200,171
行銷推廣費用	2,402	3,445	7,924	8,858
營業稅捐	63,301	62,359	195,732	205,831
其他費用	<u>53,418</u>	<u>52,525</u>	<u>158,549</u>	<u>155,464</u>
合計	<u><u>\$ 204,505</u></u>	<u><u>203,107</u></u>	<u><u>608,937</u></u>	<u><u>614,605</u></u>

(四十)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、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作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、存款因皆為付息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公允價值。
- (4) 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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(5)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、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、應付金融債券及其他金融負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，及租賃負債無須揭露公允價值。

110.9.30		
<u>金融資產</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 33,975,902	33,949,271
109.12.31		
<u>金融資產</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 34,163,724	34,164,794
109.9.30		
<u>金融資產</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 32,723,767	32,725,000

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

110.9.30				
資產及負債項目	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
以公允價值衡量者				
重複性公允價值衡量				
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				
債券投資	\$ 347,556	347,556	-	-
其 他	12,858,714	12,858,714	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	472,509	-	-	472,509
債券投資	40,687,440	40,687,440	-	-
其 他	530,370	530,370	-	-
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	\$ 620,269	106,095	162,165	352,009
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	507,132	-	154,220	352,912
非以公允價值衡量者				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	33,949,271	31,480,000	2,469,271	-
109.12.31				
資產及負債項目	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
以公允價值衡量者				
重複性公允價值衡量				
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				
債券投資	\$ 178,885	178,885	-	-
其 他	12,061,927	12,061,927	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	518,059	-	-	518,059
債券投資	38,673,276	38,673,276	-	-
其 他	524,892	524,892	-	-
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	\$ 630,379	38,241	171,047	421,091
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	488,651	-	87,693	400,958
非以公允價值衡量者				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	34,164,794	33,020,000	1,144,794	-

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

資產及負債項目	109.9.30			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
以公允價值衡量者				
重複性公允價值衡量				
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				
債券投資	\$ 2,727,875	2,727,875	-	-
其 他	9,244,937	9,244,937	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融				
資產				
股票投資	484,071	6,611	-	477,460
債券投資	44,186,372	44,186,372	-	-
其 他	516,924	516,924	-	-
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	\$ 767,225	37,828	192,436	536,961
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	640,074	-	94,501	545,573
非以公允價值衡量者				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	32,725,000	31,725,000	1,000,000	-

(2)公允價值之三等級定義

- i. 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。
- ii. 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）。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

iii. 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。依據國際財務報導準則第13號第93(d)段規定，對於被歸類在公允價值層級中第3等級之公允價值衡量，企業應提供有關用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值之量化資訊。企業無須創造量化資訊以遵循此揭露規定，若量化之不可觀察輸入值並非企業於衡量公允價值時所建立(例如當企業使用不加調整之先前交易價格或第三方定價資訊)。故無重大不可觀察輸入值之量化資訊。本公司投資之部份衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

iv. 公允價值調整

1.評價模型限制及不確定輸入值

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

2.信用風險評價調整

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

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

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

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

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

(3)公允價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 421,091	(69,082)	-	-	-	-	-	352,009
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－股票投資	518,059	-	(45,550)	-	-	-	-	472,509
合計	\$ 939,150	(69,082)	(45,550)	-	-	-	-	824,518

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 429,239	107,722	-	-	-	-	-	536,961
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－股票投資	508,767	-	(31,307)	-	-	-	-	477,460
合計	\$ 938,006	107,722	(31,307)	-	-	-	-	1,014,421

(4)公允價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

名稱	期初餘額	本期增加		本期減少		期末餘額
		評價損益列入當期損益之金額	買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 400,958	(48,046)	-	-	-	352,912

名稱	期初餘額	本期增加		本期減少		期末餘額
		評價損益列入當期損益之金額	買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 409,506	136,067	-	-	-	545,573

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(5)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

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。本公司公允價值衡量歸類為第三等級包含透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，民國一一〇年九月三十日、一〇九年十二月三十一日及九月三十日因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值與公允價值之關係，故未揭露量化資訊之資產公允價值分別為352,009千元、421,091千元及536,961千元、及負債公允價值分別為352,912千元、400,958千元及545,573千元，有關屬第三等級公允價值衡量項目所使用評價模型之重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

110.9.30

項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具－非上市櫃股票	可類比上市上櫃公司法	• 評價乘數 (為12.02)	• 評價乘數愈高，公允價值愈高
		• 缺乏市場流通性折價 (為19.29%)	• 缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
		現金流量折現法	
	淨資產價值法	• 長期營收成長率 (為1.36%)	• 長期營收成長率愈高，公允價值愈高
		• 加權平均資金成本 (為9.80%)	• 加權平均資金成本愈高，公允價值愈低
		• 缺乏市場流通性折價 (為19.65%)	• 缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
		• 淨資產價值	• 不適用
		• 缺乏市場流通性折價 (為0% - 21.23%)	• 缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

109.12.31

項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具－非上市櫃股票	可類比上市上櫃公司法	• 評價乘數 (為14.10)	• 評價乘數愈高，公允價值愈高
		• 缺乏市場流通性折價 (為19.37%)	• 缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
	現金流量折現法	• 長期營收成長率 (為1.58%)	• 長期營收成長率愈高，公允價值愈高
		• 加權平均資金成本 (為8.26%)	• 加權平均資金成本愈高，公允價值愈低
		• 缺乏市場流通性折價 (為19.78%)	• 缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
		• 淨資產價值	• 不適用
	淨資產價值法	• 缺乏市場流通性折價 (為0% - 20.93%)	• 缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低

109.9.30

項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具－非上市櫃股票	可類比上市上櫃公司法	• 評價乘數 (為15.58)	• 評價乘數愈高，公允價值愈高
		• 缺乏市場流通性折價 (為19.73%)	• 缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
	現金流量折現法	• 長期營收成長率 (為1.58%)	• 長期營收成長率愈高，公允價值愈高
		• 加權平均資金成本 (為9.01%)	• 加權平均資金成本愈高，公允價值愈低
		• 缺乏市場流通性折價 (為19.85%)	• 缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
		• 淨資產價值	• 不適用
	淨資產價值法	• 缺乏市場流通性折價 (為0%-20.93%)	• 缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(6)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數變動，則對本期其他綜合損益之影響如下：

	輸入值	向上或下 變動	公允價值變動反應於其他 綜合損益	
			有利變動	不利變動
民國110年9月30日				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之	評價乘數	+1%	\$ 792	-
權益工具－非上市櫃股票	評價乘數	-1%	-	(792)
	缺乏市場流通性折價	+2.5%	-	(14,237)
	缺乏市場流通性折價	-2.5%	14,096	-
	長期營收成長率	+0.1%	1,101	-
	長期營收成長率	-0.1%	-	(1,155)
	加權平均資金成本	+1%	-	(13,921)
	加權平均資金成本	-1%	17,727	-
民國109年12月31日				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之	評價乘數	+1%	\$ 487	-
權益工具－非上市櫃股票	評價乘數	-1%	-	(487)
	缺乏市場流通性折價	+2.5%	-	(12,691)
	缺乏市場流通性折價	-2.5%	12,712	-
	長期營收成長率	+0.1%	2,133	-
	長期營收成長率	-0.1%	-	(2,083)
	加權平均資金成本	+1%	-	(22,271)
	加權平均資金成本	-1%	30,515	-
民國109年9月30日				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之	評價乘數	+1%	\$ (7,734)	-
權益工具－非上市櫃股票	評價乘數	-1%	-	(8,580)
	缺乏市場流通性折價	+2.5%	-	(20,354)
	缺乏市場流通性折價	-2.5%	4,057	-
	長期營收成長率	+0.1%	1,664	-
	長期營收成長率	-0.1%	-	(1,661)
	加權平均資金成本	+1%	-	(18,049)
	加權平均資金成本	-1%	23,990	-

本公司上述敏感度分析有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。上表僅反應單一輸入值變動所產生之影響，並不將輸入值間之相關性及變異性納入考慮。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(7)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。

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。

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管程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險及流動性風險。

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

(1)信用風險

A.信用風險來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司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。本公司信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務工具投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使本公司產生信用風險暴險。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

B.信用風險管理政策

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，本公司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款呆帳處理準則」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

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

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

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

本公司之信用品質區分為低度風險、適度風險、中度風險及高度風險四種等級。

b.存放及拆借銀行同業

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

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

本公司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。

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者，於報導日無內部評等或報導日內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符合下列項目之一者，判定為信用風險顯著增加：

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

B.不具原始取得評等，且於報導日之信用評等屬非投資等級者。

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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

低度信用風險及Stage 1者，原則包含授信戶正常還款息、逾期末逾30天者；投資等級之金融資產，或非屬投資等級但其評等未遭顯著降等。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(授信類：延滯天數 > 90天。信用卡類：延滯天數 > 67天。);
- 3.因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步；
- 4.借款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。

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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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)其對應之違約損失率(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模型及國際信評對應的違約率，將客戶信用評等分為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模型，分別為房貸10個評等、信貸11個評等及信用卡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一一〇年及一〇九年一月一日至九月三十日未有重大變動。

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。

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。

本公司持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

c.淨額交割總約定

本公司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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

e.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：

110.9.30				
	總帳面金額	備抵減損 (IFRS9預期損失)	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 8,830,626	500,594	8,330,032	6,830,448
應收款				
— 信用卡業務				
信用卡(一般戶)	87,364	1,742	85,622	-
信用卡(催收戶)	2,681	1,300	1,381	-
— 應收求償款	1,651,998	1,118,095	533,903	533,572
信用卡未動用額度	8,140	11	8,129	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 10,580,809</u>	<u>1,621,742</u>	<u>8,959,067</u>	<u>7,364,020</u>
109.12.31				
	總帳面金額	備抵減損 (IFRS9預期損失)	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 5,610,305	627,598	4,982,707	3,056,269
應收款				
— 信用卡業務				
信用卡(一般戶)	89,379	1,866	87,513	-
信用卡(催收戶)	3,870	1,951	1,919	-
— 應收求償款	1,651,998	1,109,378	542,620	536,386
信用卡未動用額度	2,395	3	2,392	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 7,357,947</u>	<u>1,740,796</u>	<u>5,617,151</u>	<u>3,592,655</u>
109.9.30				
	總帳面金額	備抵減損 (IFRS9預期損失)	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 5,786,660	548,779	5,237,881	3,721,970
應收款				
— 信用卡業務				
信用卡(一般戶)	94,086	1,958	92,128	-
信用卡(催收戶)	2,612	1,343	1,269	-
— 應收求償款	1,634,946	1,101,361	533,585	532,960
信用卡未動用額度	2,109	4	2,105	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 7,520,413</u>	<u>1,653,445</u>	<u>5,866,968</u>	<u>4,254,930</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

D.本公司信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。

資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)，為當該項目被要求履行時可能須支付之最大金額，相關資訊請詳附註六(四十)(2)D.流動性風險之表外項目到期分析。

資產負債表內資產及表外項目依產品類別徵提擔保品對財務影響說明如下：

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

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

本公司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險額，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：

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

產業別

產業別	110.9.30		109.12.31		109.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 102,082,733	49.05	99,784,708	49.04	97,622,044	48.82
非營利團體	-	-	248	-	331	-
私人	105,864,931	50.86	103,467,682	50.85	102,108,310	51.07
其他	182,482	0.09	220,874	0.11	225,680	0.11
合計	<u>\$ 208,130,146</u>	<u>100.00</u>	<u>203,473,512</u>	<u>100.00</u>	<u>199,956,365</u>	<u>100.00</u>

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。

擔保品別

擔保品別	110.9.30		109.12.31		109.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
金融擔保品	\$ 13,890,909	6.67	11,674,985	5.74	11,237,401	5.62
應收帳款	297,882	0.14	261,385	0.13	514,709	0.26
不動產	119,551,206	57.44	117,448,291	57.72	115,172,286	57.60
保證	854,651	0.42	450,300	0.22	-	-
其他擔保品	23,445,144	11.26	20,655,215	10.15	22,187,969	11.09
信用擔保	50,090,354	24.07	52,983,336	26.04	50,844,000	25.43
合計	<u>\$ 208,130,146</u>	<u>100.00</u>	<u>203,473,512</u>	<u>100.00</u>	<u>199,956,365</u>	<u>100.00</u>

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。

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

110.9.30									
各產品總帳面金額	12個月				存續期間(未減損)			存續期間 (已減損)	總 計
	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	\$ 77,006,206	70,589,603	42,184,773	3,058,037	2,257,240	2,585,531	1,714,285	8,830,626	208,226,301
信用卡業務	1,070,668	131,289	76,254	14,005	29,822	50,519	34,429	90,045	1,497,031
應收承兌款項	133,436	28,699	-	11,074	-	-	-	-	173,209
應收帳款承購暨融資	-	-	1,350,743	-	-	-	-	-	1,350,743
應收求償款	-	-	-	-	-	-	-	1,651,998	1,651,998
	78,210,310	70,749,591	43,611,770	3,083,116	2,287,062	2,636,050	1,748,714	10,572,669	212,899,282
備抵減損	(29,662)	(195,105)	(505,534)	(44,041)	(23,924)	(94,357)	(129,557)	(1,621,731)	(2,643,911)
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									(1,646,881)
總 計	<u>\$ 78,180,648</u>	<u>70,554,486</u>	<u>43,106,236</u>	<u>3,039,075</u>	<u>2,263,138</u>	<u>2,541,693</u>	<u>1,619,157</u>	<u>8,950,938</u>	<u>208,608,490</u>
109.12.31									
各產品總帳面金額	12個月				存續期間(未減損)			存續期間 (已減損)	總 計
	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	\$ 71,925,847	74,494,316	39,304,743	782,528	1,992,890	7,566,096	1,906,633	5,610,305	203,583,358
信用卡業務	1,144,425	138,337	89,746	18,386	35,217	57,764	36,873	93,249	1,613,997
應收承兌款項	3,963	49,278	-	-	-	-	-	-	53,241
應收帳款承購暨融資	-	-	1,426,535	-	-	-	-	-	1,426,535
應收求償款	-	-	-	-	-	-	-	1,651,998	1,651,998
	73,074,235	74,681,931	40,821,024	800,914	2,028,107	7,623,860	1,943,506	7,355,552	208,329,129
備抵減損	(26,641)	(192,592)	(481,626)	(23,844)	(16,502)	(225,071)	(170,020)	(1,740,793)	(2,877,089)
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									(1,445,311)
總 計	<u>\$ 73,047,594</u>	<u>74,489,339</u>	<u>40,339,398</u>	<u>777,070</u>	<u>2,011,605</u>	<u>7,398,789</u>	<u>1,773,486</u>	<u>5,614,759</u>	<u>204,006,729</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

109.9.30									
各產品總帳面金額	12個月				存續期間(未減損)			存續期間 (已減損)	總 計
	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	\$ 67,143,670	72,908,610	43,717,276	540,554	1,835,222	6,843,752	1,286,638	5,786,660	200,062,382
信用卡業務	1,149,389	135,697	87,018	18,759	35,083	58,365	38,756	96,698	1,619,765
應收承兌款項	8,272	16,720	-	-	-	-	-	-	24,992
應收帳款承購暨融資	-	-	1,429,339	-	-	-	-	-	1,429,339
應收求償款	-	-	-	-	-	-	-	1,634,946	1,634,946
	68,301,331	73,061,027	45,233,633	559,313	1,870,305	6,902,117	1,325,394	7,518,304	204,771,424
備抵減損	(21,844)	(182,936)	(533,043)	(21,885)	(17,403)	(235,863)	(154,589)	(1,653,442)	(2,821,005)
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									(1,339,727)
總 計	\$ 68,279,487	72,878,091	44,700,590	537,428	1,852,902	6,666,254	1,170,805	5,864,862	200,610,692

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

110.9.30									
各產品總帳面金額	12個月				存續期間(未減損)			存續期間 (已減損)	總 計
	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	\$ 3,425,734	2,169,890	4,854,789	120,000	-	906,000	200,972	-	11,677,385
應收信用狀款項	163,581	1,325,519	939,127	25,460	-	-	-	-	2,453,687
不可取消授信承諾未動用額度	1,951,668	3,659,313	4,472,877	-	260,000	100,235	220,195	-	10,664,288
信用卡未動用額度	5,206,698	704,044	127,679	4,745	184,097	78,759	13,926	8,140	6,328,088
	10,747,681	7,858,766	10,394,472	150,205	444,097	1,084,994	435,093	8,140	31,123,448
備抵減損	(2,672)	(10,754)	(26,995)	(397)	(2,824)	(2,890)	(15,672)	(11)	(62,215)
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									(110,478)
總 計	\$ 10,745,009	7,848,012	10,367,477	149,808	441,273	1,082,104	419,421	8,129	30,950,755

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

109.12.31									
各產品總帳面金額	12個月				存續期間(未減損)			存續期間 (已減損)	總 計
	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	\$ 1,260,648	8,793,883	3,191,820	-	-	924,000	3,914	-	14,174,265
應收信用狀款項	144,750	1,043,445	633,673	-	-	-	-	-	1,821,868
不可取消授信承諾未動用額度	2,747,697	4,287,524	5,154,780	-	57,000	83,690	165,351	-	12,496,042
信用卡未動用額度	5,406,862	702,503	137,514	5,274	180,052	84,730	14,676	2,395	6,534,006
	9,559,957	14,827,355	9,117,787	5,274	237,052	1,092,420	183,941	2,395	35,026,181
備抵減損	(2,914)	(12,309)	(30,454)	(97)	(157)	(3,977)	(4,566)	(3)	(54,477)
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」規定需補提列之減損									(135,882)
總 計	\$ 9,557,043	14,815,046	9,087,333	5,177	236,895	1,088,443	179,375	2,392	34,835,822
109.9.30									
各產品總帳面金額	12個月				存續期間(未減損)			存續期間 (已減損)	總 計
	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	\$ 1,209,982	6,952,616	6,052,541	-	-	939,936	-	-	15,155,075
應收信用狀款項	9,784	801,047	777,091	-	-	-	-	-	1,587,922
不可取消授信承諾未動用額度	1,478,675	3,446,113	8,032,358	-	58,240	583,158	-	-	13,598,544
信用卡未動用額度	5,511,531	735,483	142,172	5,362	195,271	88,000	15,354	2,109	6,695,282
	8,209,972	11,935,259	15,004,162	5,362	253,511	1,611,094	15,354	2,109	37,036,823
備抵減損	(1,261)	(8,603)	(51,616)	(100)	(165)	(17,963)	(257)	(4)	(79,969)
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」規定需補提列之減損									(142,522)
總 計	\$ 8,208,711	11,926,656	14,952,546	5,262	253,346	1,593,131	15,097	2,105	36,814,332

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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

c.有價證券投資信用品質分析

110.9.30								
各產品總帳面金額	12個月預期信用損失			存續期間信用損失(未減損)			存續期間信用損失(已減損)	總 計
	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	投資等級	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 40,870,307	-	-	-	-	-	-	40,870,307
累計減損	(21,966)	-	-	-	-	-	-	(21,966)
總 計	\$ 40,848,341	-	-	-	-	-	-	40,848,341
110.9.30								
各產品總帳面金額	12個月預期信用損失			存續期間信用損失(未減損)			存續期間信用損失(已減損)	總 計
	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	投資等級	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 33,990,153	-	-	-	-	-	-	33,990,153
累計減損	(1,767)	-	-	-	-	-	-	(1,767)
總 計	\$ 33,988,386	-	-	-	-	-	-	33,988,386
109.12.31								
各產品總帳面金額	12個月預期信用損失			存續期間信用損失(未減損)			存續期間信用損失(已減損)	總 計
	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	投資等級	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 37,766,387	703,894	-	-	402,931	-	-	38,873,212
累計減損	(16,913)	(1,822)	-	-	(2,239)	-	-	(20,974)
總 計	\$ 37,749,474	702,072	-	-	400,692	-	-	38,852,238
109.12.31								
各產品總帳面金額	12個月預期信用損失			存續期間信用損失(未減損)			存續期間信用損失(已減損)	總 計
	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	投資等級	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 34,185,083	-	-	-	-	-	-	34,185,083
累計減損	(1,070)	-	-	-	-	-	-	(1,070)
總 計	\$ 34,184,013	-	-	-	-	-	-	34,184,013

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

109.9.30								
各產品總帳面金額	12個月預期信用損失			存續期間信用損失(未減損)			存續期間 信用損失 (已減損)	總 計
	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	投資等級	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 42,963,809	703,614	-	-	706,143	-	-	44,373,566
累計減損	(18,933)	(1,821)	-	-	(3,021)	-	-	(23,775)
總 計	<u>\$ 42,944,876</u>	<u>701,793</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>703,122</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>44,349,791</u>
109.9.30								
各產品總帳面金額	12個月預期信用損失			存續期間信用損失(未減損)			存續期間 信用損失 (已減損)	總 計
	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	投資等級	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 32,764,340	-	-	-	-	-	-	32,764,340
累計減損	(1,233)	-	-	-	-	-	-	(1,233)
總 計	<u>\$ 32,763,107</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32,763,107</u>

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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(2)流動性風險

A.流動性風險來源及定義

本公司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.保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；
- c.依內部管理目的及外部監管規定監控資產負債表之流動性比率；
- d.管理債券商品之到期日。

監控及報導之流程係以對未來一天、一個禮拜及一個月之資金流量進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。本公司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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

C.金融資產及金融負債到期分析

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司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：

110.9.30						
項 目	未超過一個 月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年至 七年期限者	超過七年 期限者	合 計
資 產						
現金及約當現金	\$ 2,004,110	-	-	-	-	2,004,110
存放央行及拆借銀行同業	10,810,684	1,114,400	-	-	-	11,925,084
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	5,479,453	4,146,298	3,681,006	427,248	92,534	13,826,539
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 債務工具	300,134	50,000	1,785,316	27,742,694	10,809,296	40,687,440
按攤銷後成本衡量之債務 工具	24,749,792	499,990	1,714,836	5,513,615	1,497,669	33,975,902
附賣回票券及債券投資	799,404	-	-	-	-	799,404
應收款項－總額	295,680	1,663,566	1,547,569	1,663,613	-	5,170,428
貼現及放款－總額	16,872,242	30,546,392	17,924,967	49,323,129	93,463,416	208,130,146
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 8,497,300	557,200	23,790	-	-	9,078,290
央行及同業融資	-	-	-	32,950	-	32,950
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	98,879	3,104	20,860	305,666	78,623	507,132
應付款項	777,875	87,081	1,529,485	194,875	-	2,589,316
存款及匯款	30,311,094	60,686,730	130,944,005	46,002,516	-	267,944,345
其他金融負債－結構型商 品本金	-	-	-	601,304	-	601,304
租賃負債	22,238	44,716	166,801	268,044	-	501,799

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

109.12.31						
項 目	未超過一個 月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年至 七年期限者	超過七年 期限者	合 計
資 產						
現金及約當現金	\$ 1,865,433	-	219,075	-	-	2,084,508
存放央行及拆借銀行同業	12,651,841	570,000	570,000	-	-	13,791,841
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	4,062,518	2,604,954	5,603,561	473,181	126,977	12,871,191
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 債務工具	200,003	476,252	2,809,234	29,583,272	5,604,515	38,673,276
按攤銷後成本衡量之債務 工具	28,849,791	299,989	3,569,565	1,299,586	144,793	34,163,724
附賣回票券及債券投資	1,293,989	-	-	-	-	1,293,989
應收款項－總額	290,305	1,650,494	1,661,269	1,663,713	-	5,265,781
貼現及放款－總額	15,231,659	25,478,466	27,673,619	44,168,791	90,920,977	203,473,512
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 3,862,700	6,226	17,690	-	-	3,886,616
央行及同業融資	-	-	-	30,700	-	30,700
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	7,298	29,395	28,453	313,872	109,633	488,651
附買回票券及債券負債	1,217,698	-	-	-	-	1,217,698
應付款項	607,797	255,961	1,425,736	197,781	-	2,487,275
存款及匯款	25,470,060	48,821,940	146,141,519	42,902,543	-	263,336,062
其他金融負債－結構型商 品本金	-	-	-	673,783	3,500,000	4,173,783
租賃負債	14,586	38,043	194,121	359,213	-	605,963

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

109.9.30						
項 目	未超過一個 月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年至 七年期限者	超過七年 期限者	合 計
資產						
現金及約當現金	\$ 2,237,642	-	213,590	-	-	2,451,232
存放央行及拆借銀行同業	11,378,905	582,400	1,456,000	-	-	13,417,305
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	3,078,812	4,789,437	1,628,799	2,703,515	539,474	12,740,037
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 債務工具	701,682	1,091,653	3,148,829	34,041,456	5,202,752	44,186,372
按攤銷後成本衡量之債務 工具	25,149,772	3,204,884	3,369,459	999,652	-	32,723,767
附賣回票券及債券投資	889,159	-	-	-	-	889,159
應收款項－總額	662,068	1,634,587	1,674,658	1,649,670	-	5,620,983
貼現及放款－總額	15,682,952	25,825,935	22,655,511	46,523,114	89,268,853	199,956,365
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 8,804,160	-	24,866	-	-	8,829,026
央行及同業融資	-	-	-	30,700	-	30,700
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	18,506	17,838	34,378	450,591	118,761	640,074
應付款項	851,685	75,015	1,420,630	184,024	-	2,531,354
存款及匯款	33,003,964	51,654,710	131,206,007	44,406,177	-	260,270,858
其他金融負債－結構型商 品本金	-	-	-	767,310	3,500,000	4,267,310
租賃負債	22,990	46,656	186,221	434,088	-	689,955

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

	110.9.30					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之 不可撤銷之放款承諾	\$ 611,481	1,386,412	365,579	1,491,567	11,287,183	15,142,222
客戶已開立但尚未 使用之信用狀餘額	1,149,170	1,128,417	176,100	-	-	2,453,687
各類保證款項	1,557,022	5,261,421	871,866	461,026	3,526,520	11,677,855
	109.12.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之 不可撤銷之放款承諾	\$ 363,780	88,141	566,344	4,504,226	9,680,904	15,203,395
客戶已開立但尚未 使用之信用狀餘額	338,738	1,147,536	241,774	80,417	13,403	1,821,868
各類保證款項	6,288,280	3,365,709	282,334	1,284,200	2,954,069	14,174,592
	109.9.30					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之 不可撤銷之放款承諾	\$ 1,121,734	262,108	853,878	3,082,256	12,654,450	17,974,426
客戶已開立但尚未 使用之信用狀餘額	557,097	932,102	7,259	-	91,463	1,587,921
各類保證款項	6,554,309	3,201,450	453,688	291,183	4,660,482	15,161,112

E. 資本支出承諾到期分析

本公司之資本支出承諾係指為取得設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳本公司之資本支出承諾之到期分析：

單位：新台幣千元

110.9.30	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
資本支出承諾	\$ 5,280	-	-	5,280
109.12.31	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
資本支出承諾	8,680	-	-	8,680
109.9.30	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
資本支出承諾	17,162	-	-	17,162

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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。

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櫃及興櫃股票、國內股價指數選擇權及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括債券及利率衍生工具；匯率風險主要部位係本公司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，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，始可繼續持有部位。

D.交易簿及銀行簿部位風險管理

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

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

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

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

E. 銀行簿利率風險管理

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

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

F. 市場風險敏感度分析

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

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

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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

彙整敏感度分析如下：

主要風險	名稱	110.9.30		
		成本/部位面額	影響金額	
			權益	損益
利率風險	公債、公司債及金融債	40,810,247	(18,474)	-
(PVBP)	IRS	14,701,240	-	544

主要風險	名稱	109.12.31		
		成本/部位面額	影響金額	
			權益	損益
利率風險	公債、公司債及金融債	39,594,959	(14,464)	(11)
(PVBP)	IRS	19,891,120	-	644

主要風險	名稱	109.9.30		
		成本/部位面額	影響金額	
			權益	損益
利率風險	公債、公司債及金融債	47,360,583	(15,851)	(1,215)
(PVBP)	IRS	24,977,640	-	695

G.匯率風險集中資訊

單位：千元

		110.9.30		
		外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金	\$	2,659,640	27.8600	74,097,558
人民幣		970,807	4.3067	4,180,976
加拿大幣		129,247	21.9100	2,831,797
港幣		771,763	3.5770	2,760,598
巴西里奧		524,340	5.1431	2,696,733
<u>非貨幣性項目</u>				
美金	\$	10	27.8600	291

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

		110.9.30		
		外幣	匯率	新台幣
金融負債				
貨幣性項目				
美金	\$	2,627,975	27.8600	73,215,378
人民幣		960,223	4.3067	4,135,393
加拿大幣		129,215	21.9100	2,831,091
港幣		770,348	3.5770	2,755,536
巴西里奧		524,150	5.1431	2,695,756
非貨幣性項目				
美金	\$	1,191	27.8600	33,173
人民幣		774	4.3067	3,334
南非幣		245	1.8450	452
歐元		4	32.3400	140
		109.12.31		
		外幣	匯率	新台幣
金融資產				
貨幣性項目				
美金	\$	2,744,296	28.5000	78,212,445
人民幣		2,414,703	4.3815	10,580,023
港幣		442,613	3.6760	1,627,047
南非幣		702,631	1.9500	1,370,129
新加坡幣		46,415	21.5700	1,001,178
非貨幣性項目				
美金		31	28.5000	897
金融負債				
貨幣性項目				
美金	\$	2,709,319	28.5000	77,215,592
人民幣		2,408,761	4.3815	10,553,987
港幣		441,407	3.6760	1,622,611
南非幣		703,624	1.9500	1,372,067
新加坡幣		46,164	21.5700	995,758
非貨幣性項目				
美金	\$	89	28.5000	2,531

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

		109.9.30		
		外幣	匯率	新台幣
金融資產				
貨幣性項目				
美金	\$	2,604,517	29.1200	75,843,522
人民幣		1,311,951	4.2718	5,604,393
港幣		522,322	3.7570	1,962,364
巴西里奧		278,745	5.1692	1,440,889
南非幣		742,505	1.7160	1,274,139
非貨幣性項目				
美金	\$	10	29.1200	291
金融負債				
貨幣性項目				
美金	\$	2,562,394	29.1200	74,616,902
人民幣		1,306,471	4.2718	5,580,984
港幣		527,578	3.7570	1,982,111
巴西里奧		278,695	5.1692	1,440,630
南非幣		741,447	1.7160	1,272,324
非貨幣性項目				
美金	\$	635	29.1200	18,492
加拿大幣		3	21.7200	65

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(4)利率指標變革第二階段修正

全球正在對主要利率指標進行基本性變革，包括以近乎無風險之替代利率取代某些銀行同業拆放利率(LIBORs)，本公司有金融工具利率指標之暴險將為市場全面變革之一部分。本公司於報導日主要暴險係倫敦銀行同業拆借利率(LIBOR)預計以英國金融行為監管局(FCA)宣布之各幣別LIBOR天期正式退場時程前停止適用，且該利率將視情形由不同利率取代，停止LIBOR之意見徵詢及可能之法規變更正在進行中，此可能表示於民國一一〇年底後仍將繼續公告LIBOR，本公司計劃於英國金融行為監管局(FCA)宣布之各幣別LIBOR天期正式退場時程前完成合約條款之修改或施行適當之應變條款以因應利率指標變革。

本公司預期利率指標變革將影響其營運及風險管理流程，因利率指標變革所面臨之主要風險是營運上之暴險，例如經由與交易對手重新談判借款合同、與衍生工具之交易對手實施新的應變條款、更新合約條款以及修訂與變革有關之營運控管。財務風險主要限於利率風險。

本公司由LIBOR退場工作小組監督及管理替代利率之轉換，工作小組評估合約參照利率指標之現金流量範圍，是否需要因利率指標變革修改此類合約，以及如何管理與交易對手間對利率指標變革之溝通。工作小組每月向管理階層呈報進度，且由管理階層定期向董事會報告，並於需要時與其他營運部門進行合作。

本公司重新檢視尚未轉換至另一指標利率之合約總額及有納入適當應變條款之合約金額，以監督轉換至新指標利率之進度。本公司將合約條款之利率仍會受到利率指標變革影響之合約視為尚未轉換至另一替代指標利率之合約，即使該合約包含現有利率指標退場之應變條款(以下稱「未變革合約」)。

下表列出民國一一〇年九月三十日及一月一日未變革合約及適當應變條款金額(新台幣百萬元)，金融資產以其帳面金額，衍生工具以名目金額列示如下：

	歐元LIBOR		美元LIBOR		日圓LIBOR	
	未變革合約 之總金額	適當應變條 款金額	未變革合約 之總金額	適當應變條 款金額	未變革合約 之總金額	適當應變條 款金額
民國110年9月30日						
金融資產						
債券投資	\$ -	-	3,215	418	-	-
貼現及放款	52	-	18,202	-	31	-
衍生工具						
IRS利率交換	-	-	4,248	-	-	-

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

民國110年1月1日 金融資產	歐元LIBOR		美元LIBOR		日圓LIBOR	
	未變革合約 之總金額	適當應變條 款金額	未變革合約 之總金額	適當應變條 款金額	未變革合約 之總金額	適當應變條 款金額
債券投資	\$ -	-	4,347	-	-	-
貼現及放款	40	-	22,887	-	79	-
衍生工具						
IRS利率交換	-	-	4,370	-	-	-

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。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

109.12.31

金融資產類別	已移轉金融資 產帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融 資產公允價值 (註)	已移轉金融 負債公允價值 (註)	公允價值 淨部位(註)
透過其他綜合損益按公允價值衡					

量之金融資產

附買回條件協議	\$ 1,282,500	1,217,698	-	-	-
---------	--------------	-----------	---	---	---

(註1)：本公司附買回交易之交易對手對本公司均具有追索權，非僅對該已移轉資產具追索權，故依據國際財務報導準則第7號第42D(d)段規定，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)：民國一一〇年及一〇九年九月三十日未有附買回條件協議。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(2)整體除列之已移轉金融資產

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

110.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 620,269	-	620,269	88,877	9,758	521,634
附賣回及證券 借入協議	799,404	-	799,404	-	-	799,404
合 計	<u>\$ 1,419,673</u>	<u>-</u>	<u>1,419,673</u>	<u>88,877</u>	<u>9,758</u>	<u>1,321,038</u>

110.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	<u>\$ 507,132</u>	<u>-</u>	<u>507,132</u>	<u>88,877</u>	<u>765,036</u>	<u>(346,781)</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

109.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 630,379	-	630,379	117,749	7,100	505,530
附賣回及證券 借入協議	1,293,989	-	1,293,989	-	-	1,293,989
合 計	<u>\$ 1,924,368</u>	<u>-</u>	<u>1,924,368</u>	<u>117,749</u>	<u>7,100</u>	<u>1,799,519</u>

109.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 488,651	-	488,651	117,749	776,055	(405,153)
附買回及證券 出借協議	1,217,698	-	1,217,698	-	-	1,217,698
合 計	<u>\$ 1,706,349</u>	<u>-</u>	<u>1,706,349</u>	<u>117,749</u>	<u>776,055</u>	<u>812,545</u>

109.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 767,225	-	767,225	181,009	7,524	578,692
附賣回及證券 借入協議	889,159	-	889,159	-	-	889,159
合 計	<u>\$ 1,656,384</u>	<u>-</u>	<u>1,656,384</u>	<u>181,009</u>	<u>7,524</u>	<u>1,467,851</u>

109.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 640,074	-	640,074	181,009	797,888	(338,823)

(註)：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(冊一)資本管理

1.資本管理目標

本公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

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

2.資本管理程序

本公司維持資本適足比率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。

依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本及第二類資本。

第一類資本：包括普通股權益及其他第一類資本。普通股權益主要包括普通股、資本公積(特別股發行溢價除外)、累積盈餘及股東權益調整項目等。減除下列項目：無形資產、因以前年度虧損產生之遞延所得稅資產、營業準備及備抵呆帳提列不足之金額、不動產重估增值及其他依計算方法說明規定之法定調整項目。其他第一類資本包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等。

第二類資本組成：包括永續累積特別股、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價、營業準備及備抵呆帳等。

為妥善監控本公司資本適足情形與維持內部資本適足目標，本公司除依規每季計算資本適足比率，檢視全公司各總處或各單位之暴險狀況與合格資本之變動情形，並就可能影響資本適足比率的各項因素，如預期盈餘、備抵呆帳提列、不良債權變化、權益證券投資(金融與非金融)與風險性資產等之變化及實際目標達成情形予以分析，若預估與實際結果有重大差異，則進行分析檢討改進。

當資本適足比率可能低於管理目標時，即呈報高階主管或風險管理委員會，並擬訂對策，如調整資產結構或規劃發行合格資本工具，以降低暴險程度，或增加自有資本等因應措施。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
LEI Cooperatief3,UA	本公司法人董事
OLHE Cayman Limited Partnership	〃
潤祥實業股份有限公司	〃
宏偉建設股份有限公司	〃
宏泰人壽保險股份有限公司	本公司主要股東
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	〃
泰和建築經理股份有限公司	〃
宏園建設股份有限公司	〃
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	〃
旺興實業股份有限公司	〃
泰群實業股份有限公司	〃
泰業實業股份有限公司	〃
震輝實業股份有限公司	〃
銀豐實業股份有限公司	〃
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	〃
銓陞投資股份有限公司	〃
全順建設開發股份有限公司	〃
湧蓮寺	〃
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

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：

110年1月至9月							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	39戶	\$ 514,648	9,924	9,924	-	無擔保	無差異
自用住宅抵押放款	54戶	236,568	219,017	219,017	-	房地產	"
其他放款	41戶	559,304	426,714	426,714	-	房地產	"
"	13戶	1,260	1,015	1,015	-	信保基金	"
"	吳○○	2	1	1	-	本行存單	"
"	林○○	39	-	-	-	本行存單	"
"	羅○○	470	-	-	-	本行存單	"
"	許○○	16	-	-	-	本行存單	"
"	武○○	9	-	-	-	本行存單	"
"	張○○	2,865	683	683	-	他行存單	"
109年1月至9月							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	46戶	\$ 19,347	8,859	8,859	-	無擔保	無差異
自用住宅抵押放款	61戶	224,271	207,730	207,730	-	房地產	"
其他放款	50戶	346,530	318,651	318,651	-	房地產	"
"	10戶	1,000	1,000	1,000	-	信保基金	"
"	何○○	591	588	588	-	本行存單	"
"	林○○	423	-	-	-	本行存單	"
"	羅○○	468	468	468	-	本行存單	"
"	張○○	1,227	1,227	1,227	-	他行存單	"

本公司針對上述放款於民國一一〇年及一〇九年七月一日至九月三十日及一一〇年及一〇九年一月一日至九月三十日分別認列利息收入2,487千元、1,750千元、7,687千元及5,650千元。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2.存款：

關 係 人 名 稱	110年7月至9月			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
宏泰人壽保險(股)公司	\$ 1,938,419	1,854,855	0.00-0.25%	619
富邦期貨客戶保證金權利金專戶	1,609,756	1,598,032	0.03-0.50%	1,967
國泰人壽保險(股)公司	160,334	160,334	0.00-0.70%	-
群益金鼎證券(股)公司	111,345	111,345	0.00-0.79%	207
葉○○	104,644	104,644	0.00-5.82%	275
其他	2,936,969	2,372,818	0.00-5.82%	9,787
合計	<u>\$ 6,861,467</u>	<u>6,202,028</u>		<u>12,855</u>

關 係 人 名 稱	109年7月至9月			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
富邦期貨客戶保證金權利金專戶	\$ 1,979,978	1,953,782	0.04-0.60%	6,348
宏泰人壽保險(股)公司	753,518	696,491	0.00-1.04%	1,061
葉○○	105,342	105,141	0.00-3.45%	235
其他	2,914,654	2,475,994	0.00-5.20%	8,238
合計	<u>\$ 5,753,492</u>	<u>5,231,408</u>		<u>15,882</u>

關 係 人 名 稱	110年1月至9月			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
宏泰人壽保險(股)公司	\$ 1,938,419	1,854,855	0.00-0.25%	642
富邦期貨客戶保證金權利金專戶	1,924,016	1,598,032	0.03-0.45%	6,210
國泰人壽保險(股)公司	160,334	160,334	0.00-0.70%	16
群益金鼎證券(股)公司	111,345	111,345	0.00-0.79%	567
葉○○	106,996	104,644	0.00-5.82%	499
其他	3,748,229	2,450,054	0.00-5.82%	23,381
合計	<u>\$ 7,989,339</u>	<u>6,279,264</u>		<u>31,315</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

關 係 人 名 稱	109年1月至9月			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
富邦期貨客戶保證金權利金專戶	\$ 2,062,563	1,953,782	0.03-1.00%	18,509
宏泰人壽保險(股)公司	1,120,522	696,491	0.00-1.04%	3,229
葉○○	105,343	105,141	0.00-3.74%	796
其他	3,529,972	2,591,340	0.00-5.85%	25,343
合計	<u>\$ 6,818,400</u>	<u>5,346,754</u>		<u>47,877</u>

與關係人交易之存款利率與非關係人並無差異。

3.其他業務及管理費用：

本公司與群益金鼎證券股份有限公司之其他交易事項如下：

	110年7月至9月	109年7月至9月	110年1月至9月	109年1月至9月
股務代理費及場地使用分攤費用	<u>\$ 1,681</u>	<u>1,624</u>	<u>5,090</u>	<u>4,773</u>

4.租 賃：

本公司民國一〇三年七月向職員之親屬承租本公司分行營業場所並參考鄰近地區辦公室租金行情簽訂五年期租賃合約，合約總價值為7,200千元。該筆租賃交易已於民國一〇八年一月一日初次適用國際財務報導準則第十六號時認列使用權資產及租賃負債皆為718千元，租賃負債已於民國一〇八年六月攤銷完畢，並於一〇八年七月重新協議續約五年，合約總價值為7,200千元，且認列使用權資產及租賃負債皆為6,921千元。於民國一一〇年及一〇九年一月一日至九月三十日分別認列利息支出54千元及71千元，截至民國一一〇年九月三十日及、一〇九年十二月三十一日及九月三十日止之租賃負債餘額分別為3,870千元、4,896千元及5,235千元。

5.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

	110年7月至9月	109年7月至9月	110年1月至9月	109年1月至9月
薪資與其他短期員工福利	\$ 21,056	18,578	45,934	42,700
股份基礎給付	(3,439)	(3,938)	(472)	(10,172)
合 計	<u>\$ 17,617</u>	<u>14,640</u>	<u>45,462</u>	<u>32,528</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

八、質押之資產

本公司資產提供擔保明細如下：

單位：新台幣千元

資產項目	類別	110.9.30 存出保證面額	擔保用途
存放央行及拆借銀行同業	存款準備金－乙戶	\$ 500,000	配合央行因應疫情辦理中小企業貸款專案融通之擔保品
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	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	4,800	VISA國際卡交易帳款準備金
	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	100,000	代收國稅事務之擔保品
	央行定存單	2,700,000	資金調度需求擔保品
	央行定存單	1,000,000	境內美元清算專戶保證金
其他資產	定存單	215,335	人民幣清算定存帳戶設質
合 計		\$ 4,683,135	

資產項目	類別	109.12.31 存出保證面額	擔保用途
存放央行及拆借銀行同業	存款準備金－乙戶	\$ 500,000	配合央行因應疫情辦理中小企業貸款專案融通之擔保品
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	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	4,800	VISA國際卡交易帳款準備金
	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	100,000	代收國稅事務之擔保品
	央行定存單	2,700,000	資金調度需求擔保品
	央行定存單	1,000,000	境內美元清算專戶保證金
合 計		\$ 4,467,800	

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

資產項目	類別	109.9.30 存出保證面額	擔保用途
存放央行及拆借銀行同業	存款準備金-乙戶	\$ 500,000	配合央行因應疫情辦理中小企業貸款專案融通之擔保
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	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	4,800	VISA國際卡交易帳款準備金
	政府公債	6,000	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	100,000	代收國稅事務之擔保品
	央行定存單	2,800,000	資金調度需求擔保品
	央行定存單	1,000,000	境內美元清算專戶保證金
合 計		\$ 4,570,800	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)主要承諾及或有事項：

	110.9.30	109.12.31	109.9.30
辦理保證及信用狀業務產生之或有債務	\$ 14,131,542	15,996,460	16,749,033
提供擔保之有價證券	3,967,800	3,967,800	4,070,800
受託保管客戶票據	3,957,145	4,361,151	4,486,996
受託保管有價證券及債務證券	100,000	105,000	105,000
辦理指定用途信託資金	36,932,852	35,353,685	36,504,163

(二)其他：

- 1.本公司自民國九十六年四月至九十七年五月間銷售GVEC Resource Inc.所發行之連動債，總銷售金額為美金52,925千元。GVEC Resource Inc.所隸屬之PEM集團業經美國證管會初步查證疑涉有詐欺行為，本公司於民國九十八年四月底經董事會通過向投資人買回相關商品，再向發行機構求償。本案業經民國九十九年十二月十六日第七屆第七次董事會通過，以海外「信託架構」方式持有保單資產，並繼續繳付保費以維持保單之有效性。並於民國一〇〇年二月二十四日第七屆第九次董事會決議授權經營管理委員會配合美國PEM案接管人之規劃，以約11.3百萬美元承受保單資產，本公司已於民國一〇〇年三月二日完成相關保單資產移轉合約之簽署。本案原始承受相關資產之成本及續後所繳交之保費，扣除收回之求償款，帳列其他應收款1,651,998千元，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，截至民國一一〇年九月三十日底，帳列累計提列備抵呆帳為1,118,095千元。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2.本公司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，業經臺灣高等法院作成本公司全部勝訴判決，該判決並於民國一〇九年十一月二日確定，截至民國一〇九年底，本公司已收回前經法院提存之分配款。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

本公司於民國一一〇年十月十四日經董事會決議通過與國票金融控股股份有限公司(下稱國票金)簽訂股份轉換契約，以股份轉換成為國票金百分之百持股之子公司，並擬後續於民國一一〇年十二月二日召開股東臨時會討論決議。

十二、其 他

(一)各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率資訊：

	110年1月至9月	
	平 均 值	平均利率 (%)
資 產：		
現金及約當現金－存放同業	\$ 1,150,503	0.60
存放央行及拆借銀行同業	7,607,930	0.38
其他金融資產－拆放證券公司	1,233,521	0.34
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,631,870	0.31
附賣回票券及債券投資	1,716,719	0.22
應收信用卡款	205,615	11.69
貼現及放款	204,426,594	2.05
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資	39,964,741	1.24
產－債務工具		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	35,819,065	0.39
負 債：		
郵匯局轉存款	23,958	0.86
銀行同業拆放	6,941,614	0.17
央行其他融資	31,133	0.10
附買回票券及債券負債	961,381	0.21
活期存款	36,328,921	0.09
活期儲蓄存款	47,452,215	0.17
定期存款	106,105,356	0.50
定期儲蓄存款	76,127,101	0.71
可轉讓定期存單	820,265	0.48
其他金融負債－結構型商品	1,668,004	1.09

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	109年1月至9月	
	平 均 值	平均利率 (%)
資 產：		
現金及約當現金－存放同業	\$ 1,207,947	0.66
存放央行及拆借銀行同業	8,979,122	0.87
其他金融資產－拆放證券公司	1,836,989	0.94
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,837,337	0.62
附賣回票券及債券投資	1,987,412	0.39
應收信用卡款	235,565	11.80
貼現及放款	198,729,361	2.35
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產－債務工具	38,428,727	1.50
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	34,819,553	0.53
負 債：		
郵匯局轉存款	145,886	1.00
銀行同業拆放	9,262,005	0.56
央行其他融資	9,526	0.10
附買回票券及債券負債	475,548	0.95
活期存款	31,973,693	0.17
活期儲蓄存款	43,739,110	0.19
定期存款	99,050,425	1.14
定期儲蓄存款	84,193,936	0.86
可轉讓定期存單	1,050,778	0.62
其他金融負債－結構型商品	3,502,405	1.53

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			110.9.30				
			逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
業務別／項目							
企業 金融	擔 保		80,579	28,368,453	0.28 %	370,940	460.34 %
	無 擔 保		1,213,375	75,031,328	1.62 %	1,288,341	106.18 %
消費 金融	住宅抵押貸款		12,695	61,625,315	0.02 %	925,861	7,293.12 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純	原始產生	94,672	10,285,892	0.92 %	186,104	196.58 %
	信用貸款	購入放款	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	39,673	32,749,247	0.12 %	336,373	847.86 %
		無擔保	145	69,912	0.21 %	817	563.45 %
放款業務合計			1,441,139	208,130,147	0.69 %	3,108,436	215.69 %
			逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務(註八)			3,994	1,495,531	0.27 %	45,824	1,147.32 %
無追索權之應收帳款承購業務			-	1,349,720	- %	13,497	- %

年 月			109.12.31				
			逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
業務別／項目							
企業 金融	擔 保		405,645	27,865,880	1.46 %	424,944	104.76 %
	無 擔 保		1,405,390	73,296,048	1.92 %	1,341,373	95.44 %
消費 金融	住宅抵押貸款		33,399	59,057,933	0.06 %	888,225	2,659.44 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純	原始產生	75,830	10,619,067	0.71 %	180,571	238.13 %
	信用貸款	購入放款	-	-	- %	-	- %
	其	擔 保	51,885	32,540,289	0.16 %	336,963	649.44 %
		他	無擔保	243	94,295	0.26 %	1,087
放款業務合計			1,972,392	203,473,512	0.97 %	3,173,163	160.88 %
			逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務(註八)			4,153	1,612,597	0.26 %	20,695	498.31 %
無追索權之應收帳款承購業務			-	1,425,186	- %	14,252	- %

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

年 月			109.9.30				
			逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
業務別／項目							
企業 金融	擔 保		422,766	26,391,441	1.60 %	371,354	87.84 %
	無 擔 保		1,577,373	72,658,404	2.17 %	1,222,080	77.48 %
消費 金融	住宅抵押貸款		80,217	57,760,287	0.14 %	870,817	1,085.58 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純 信用貸款	原始產生	116,429	10,806,305	1.08 %	202,567	173.98 %
		購入放款	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	50,357	32,240,284	0.16 %	332,162	659.61 %
		無擔保	250	99,644	0.25 %	1,135	454.00 %
放款業務合計			2,247,392	199,956,365	1.12 %	3,000,115	133.49 %
			逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務(註八)			3,250	1,618,202	0.20 %	42,420	1,305.23 %
無追索權之應收帳款承購業務			-	1,427,323	- %	14,273	- %

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

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

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

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

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

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

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

八、含帳列其他金融資產之非放款轉列之催收款項。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	110.9.30		109.12.31		109.9.30	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註一)	3,631	9,593	4,391	13,179	4,419	14,544
債務清償方案及更生方案依約履行款(註二)	22,226	59,176	24,362	65,006	24,514	67,930
合 計	25,857	68,769	28,753	78,185	28,933	82,474

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

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

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

110.9.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團不動產開發業	5,667,501	16.40 %
2	B集團有線電信業	3,474,472	10.06 %
3	C集團鋼鐵冶煉業	3,051,221	8.83 %
4	D集團綜合商品零售業	2,890,701	8.37 %
5	E集團鋼鐵冶煉業	2,879,075	8.33 %
6	F集團不動產開發業	2,737,220	7.92 %
7	G公司面板及其組件製造業	2,606,533	7.54 %
8	H集團橡膠及塑膠加工用機械設備製造業	2,000,000	5.79 %
9	I集團其他專賣批發業	1,914,028	5.54 %
10	J公司無線電信業	1,883,324	5.45 %

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，%

109.12.31			
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	5,569,601	16.13 %
2	B集團有線電信業	3,391,186	9.82 %
3	D集團綜合商品零售業	2,917,490	8.45 %
4	E集團鋼鐵冶鍊業	2,761,246	8.00 %
5	F集團不動產開發業	2,737,220	7.93 %
6	H集團橡膠及塑膠加工用機械設備製造業	2,600,000	7.53 %
7	C集團不動產開發業	2,450,041	7.10 %
8	J公司無線電信業	2,158,333	6.25 %
9	K公司不動產開發業	2,100,000	6.08 %
10	L集團其他控股業	1,835,200	5.32 %

單位：新台幣千元，%

109.9.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A集團不動產開發業	5,574,201	16.46 %
2	B集團有線電信業	3,093,809	9.14 %
3	F集團不動產開發業	2,976,620	8.79 %
4	D集團不動產開發業	2,786,350	8.23 %
5	L集團其他控股業	2,728,608	8.06 %
6	C集團不動產開發業	2,631,056	7.77 %
7	E集團鋼鐵冶鍊業	2,458,212	7.26 %
8	J公司無線電信業	2,366,667	6.99 %
9	K公司不動產開發業	2,100,000	6.20 %
10	M公司其他不動產業	1,800,000	5.31 %

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暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

三、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、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)

民國一一〇年九月三十日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$213,607,081	11,107,936	1,440,900	28,212,105	254,368,022
利率敏感性負債	136,980,000	29,244,000	50,377,000	3,071,830	219,672,830
利率敏感性缺口	76,627,081	(18,136,064)	(48,936,100)	25,140,275	34,695,192
淨 值					34,549,296
利率敏感性資產與負債比率					115.79
利率敏感性缺口與淨值比率					100.42

民國一〇九年十二月三十一日

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	\$210,636,590	14,677,462	3,301,181	28,151,795	256,767,028
利率敏感性負債	120,168,334	31,070,552	56,914,704	7,094,962	215,248,552
利率敏感性缺口	90,468,256	(16,393,090)	(53,613,523)	21,056,833	41,518,476
淨 值					34,521,952
利率敏感性資產與負債比率					119.29
利率敏感性缺口與淨值比率					120.27

民國一〇九年九月三十日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$206,490,866	8,400,986	4,925,595	32,025,904	251,843,351
利率敏感性負債	121,326,567	26,245,750	54,536,942	9,613,848	211,723,107
利率敏感性缺口	85,164,299	(17,844,764)	(49,611,347)	22,412,056	40,120,244
淨 值					33,866,805
利率敏感性資產與負債比率					118.95
利率敏感性缺口與淨值比率					118.46

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

(2)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一一〇年九月三十日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,010,530	81,944	12,158	484,612	1,589,244
利率敏感性負債	1,232,860	381,665	235,168	-	1,849,693
利率敏感性缺口	(222,330)	(299,721)	(223,010)	484,612	(260,449)
淨 值					1,240,104
利率敏感性資產與負債比率					85.92
利率敏感性缺口與淨值比率					(21.00)

民國一〇九年十二月三十一日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,067,479	58,951	20,375	170,905	1,317,710
利率敏感性負債	853,526	486,994	401,905	-	1,742,425
利率敏感性缺口	213,953	(428,043)	(381,530)	170,905	(424,715)
淨 值					1,211,297
利率敏感性資產與負債比率					75.63
利率敏感性缺口與淨值比率					(35.06)

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

民國一〇九年九月三十日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,070,054	147,015	7,512	226,405	1,450,986
利率敏感性負債	1,315,189	323,971	242,046	-	1,881,206
利率敏感性缺口	(245,135)	(176,956)	(234,534)	226,405	(430,220)
淨 值					1,163,008
利率敏感性資產與負債比率					77.13
利率敏感性缺口與淨值比率					(36.99)

註：一、銀行部份係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

4.獲利能力

單位：%

項 目	110.9.30	109.12.31	109.9.30
資產報酬率	稅 前	0.68	0.83
	稅 後	0.59	0.70
淨值報酬率	稅 前	6.21	7.51
	稅 後	5.40	6.37
純 益 率		41.80	37.14
			35.05

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

5.資產負債之到期分析

(1)新台幣到期日期限結構分析表

民國一一〇年九月三十日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 279,054,385	32,116,039	29,729,898	31,011,385	17,461,789	18,592,840	150,142,434
主要到期 資金流出	344,574,725	10,897,882	23,113,734	51,518,613	68,497,557	109,677,470	80,869,469
期距缺口	(65,520,340)	21,218,157	6,616,164	(20,507,228)	(51,035,768)	(91,084,630)	69,272,965

民國一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 287,293,030	38,414,654	27,126,005	29,202,518	19,309,082	26,280,765	146,960,006
主要到期 資金流出	343,929,080	10,530,961	25,055,084	50,419,973	66,568,695	109,854,807	81,499,560
期距缺口	(56,636,050)	27,883,693	2,070,921	(21,217,455)	(47,259,613)	(83,574,042)	65,460,446

民國一〇九年九月三十日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 278,593,874	28,815,977	28,670,647	32,807,699	15,865,566	21,977,235	150,456,750
主要到期 資金流出	339,098,555	11,343,154	24,865,344	45,690,207	66,500,454	108,659,934	82,039,462
期距缺口	(60,504,681)	17,472,823	3,805,303	(12,882,508)	(50,634,888)	(86,682,699)	68,417,288

註：銀行部份係指全行新台幣之金額。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(2)美金到期日期限結構分析表

民國一一〇年九月三十日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 2,602,259	729,419	298,227	300,513	241,510	1,032,590
主要到期 資金流出	3,152,789	1,081,465	597,112	741,259	641,899	91,054
期距缺口	(550,530)	(352,046)	(298,885)	(440,746)	(400,389)	941,536

民國一〇九年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 2,795,332	868,078	684,739	286,713	268,572	687,230
主要到期 資金流出	3,426,226	968,778	683,425	956,135	640,516	177,372
期距缺口	(630,894)	(100,700)	1,314	(669,422)	(371,944)	509,858

民國一〇九年九月三十日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 2,607,220	724,503	421,519	426,395	315,019	719,784
主要到期 資金流出	3,188,168	964,416	779,206	683,259	590,598	170,689
期距缺口	(580,948)	(239,913)	(357,687)	(256,864)	(275,579)	549,095

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。

(三)經本公司評估，新型冠狀病毒疫情未對本公司造成重大影響。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

- 1.資金貸與他人：銀行業不適用。
- 2.為他人背書保證：銀行業不適用。
- 3.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。
- 4.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 5.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 6.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 7.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
- 8.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 9.從事衍生工具交易：銀行業不適用。
- 10.出售不良債權交易資訊：無。
- 11.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
- 12.母子公司間業務關係及重要交易往來情形：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)轉投資事業相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

(四)主要股東資訊：

主要股東名稱	股份	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 %

註：Longreach Edith Investment Cooperatief 3, U.A.股數包含「兆豐國際商業銀行受託保管隆力艾迪投資合作社3投資專戶」託管之股數。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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：

<u>110年7月至9月</u>	<u>個人金融</u>	<u>法人金融</u>	<u>營運管理</u>	<u>小計</u>	<u>調節項</u>	<u>合計</u>
利息淨(損)益	\$ 428,227	643,545	(118,649)	953,123	-	953,123
利息以外淨收益	220,623	322,844	21,459	564,926	-	564,926
淨(損)益	648,850	966,389	(97,190)	1,518,049	-	1,518,049
呆帳費用(提列)迴轉數	38,661	(88,938)	176	(50,101)	-	(50,101)
營業費用	(326,732)	(108,876)	(289,951)	(725,559)	-	(725,559)
稅前淨(損)利	<u>\$ 360,779</u>	<u>768,575</u>	<u>(386,965)</u>	<u>742,389</u>	-	<u>742,389</u>
總資產	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>316,591,113</u>
<u>109年7月至9月</u>	<u>個人金融</u>	<u>法人金融</u>	<u>營運管理</u>	<u>小計</u>	<u>調節項</u>	<u>合計</u>
利息淨(損)益	\$ 424,408	591,918	(196,038)	820,288	-	820,288
利息以外淨收益	217,860	295,818	32,620	546,298	-	546,298
淨(損)益	642,268	887,736	(163,418)	1,366,586	-	1,366,586
呆帳費用(提列)迴轉數	2,900	(258,534)	1,881	(253,753)	-	(253,753)
營業費用	(309,123)	(107,484)	(268,326)	(684,933)	-	(684,933)
稅前淨(損)利	<u>\$ 336,045</u>	<u>521,718</u>	<u>(429,863)</u>	<u>427,900</u>	-	<u>427,900</u>
總資產	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>312,081,357</u>
<u>110年1月至9月</u>	<u>個人金融</u>	<u>法人金融</u>	<u>營運管理</u>	<u>小計</u>	<u>調節項</u>	<u>合計</u>
利息淨(損)益	\$ 1,296,302	1,852,756	(409,116)	2,739,942	-	2,739,942
利息以外淨收益	658,349	1,027,012	32,878	1,718,239	-	1,718,239
淨(損)益	1,954,651	2,879,768	(376,238)	4,458,181	-	4,458,181
呆帳費用(提列)迴轉數	84,359	(226,419)	5,996	(136,064)	-	(136,064)
營業費用	(984,715)	(325,583)	(868,061)	(2,178,359)	-	(2,178,359)
稅前淨(損)利	<u>\$ 1,054,295</u>	<u>2,327,766</u>	<u>(1,238,303)</u>	<u>2,143,758</u>	-	<u>2,143,758</u>
總資產	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>316,591,113</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

<u>109年1月至9月</u>	<u>個人金融</u>	<u>法人金融</u>	<u>營運管理</u>	<u>小計</u>	<u>調節項</u>	<u>合計</u>
利息淨(損)益	\$ 1,326,762	1,798,071	(540,467)	2,584,366	-	2,584,366
利息以外淨收益	646,920	1,138,450	39,947	1,825,317	-	1,825,317
淨(損)益	1,973,682	2,936,521	(500,520)	4,409,683	-	4,409,683
呆帳費用迴轉(提列)數	(13,325)	(460,246)	5,503	(468,068)	-	(468,068)
營業費用	(942,196)	(329,460)	(822,162)	(2,093,818)	-	(2,093,818)
稅前淨(損)利	<u>\$ 1,018,161</u>	<u>2,146,815</u>	<u>(1,317,179)</u>	<u>1,847,797</u>	<u>-</u>	<u>1,847,797</u>
總資產	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>312,081,357</u>

(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。