

股票代碼：2849

安泰商業銀行股份有限公司
財務報告暨會計師查核報告
民國一一一年度及一一〇年度

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、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8
(四)重大會計政策之彙總說明	8~18
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18~19
(六)重要會計項目之說明	19~79
(七)關係人交易	79~82
(八)質押之資產	83
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	84~85
(十)重大之災害損失	85
(十一)重大之期後事項	85
(十二)其 他	86~94
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	95
2.轉投資事業相關資訊	95
3.大陸投資資訊	95
4.主要股東資訊	95
(十四)部門資訊	96
九、重要會計項目明細表	97~118



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.)

電話	Tel	+ 886 2 8101 6666
傳真	Fax	+ 886 2 8101 6667
網址	Web	kpmg.com/tw

會計師查核報告

安泰商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

安泰商業銀行股份有限公司民國一一一年及一一〇年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一一一年及一一〇年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、暨權益變動表及現金流量表，以及個別財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個別財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達安泰商業銀行股份有限公司民國一一一年及一一〇年十二月三十一日之財務狀況，與民國一一一年及一一〇年一月一日至十二月三十一日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號函及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個別財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與安泰商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對安泰商業銀行股份有限公司民國一一一年度個別財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個別財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷在查核報告上應溝通之關鍵查核事項如下：

放款及應收款之減損評估

有關放款及應收款之減損評估相關會計政策請詳個別財務報告附註四(五)；放款及應收款之減損評估相關會計估計及假設不確定性，請詳個別財務報告附註五；放款及應收款之減損評估相關說明，請詳個別財務報告附註六(七)及六(八)。

關鍵查核事項之說明：

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

因應之查核程序：

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

管理階層與治理單位對個別財務報告之責任

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

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

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

會計師查核個別財務報告之責任

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

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估個別財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對安泰商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使安泰商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個別財務報告使用者注意個別財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致安泰商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估個別財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及個別財務報告是否允當表達相關交易及事件。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對安泰商業銀行股份有限公司民國一一一年度個別財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安 侯 建 業 聯 合 會 計 師 事 務 所

會 計 師：

陳奕任



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 二 年 三 月 九 日

安泰商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一十一年及一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	111.12.31		110.12.31			111.12.31		110.12.31	
	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))	\$ 4,941,326	2	3,705,090	1	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十四))	\$ 3,425,817	1	9,608,910	3
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及八)	14,508,435	4	10,586,700	3	21500 央行及同業融資(附註六(十五))	-	-	32,950	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及六(三))	17,229,676	5	16,934,752	5	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及六(三))	438,040	-	533,386	-
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	40,845,141	12	43,469,771	13	22500 附買回票券及債券負債(附註四及六(十六))	2,657,042	1	-	-
(附註四、六(四)、(十六)及八)					23000 應付款項(附註六(十七)及(二十八))	1,915,552	-	2,347,004	1
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、六(五)及八)	43,500,116	13	36,599,972	11	23200 本期所得稅負債(附註四)	148,745	-	243,368	-
12500 附賣回票券及債券投資(附註四及六(六))	-	-	1,178,640	1	23500 存款及匯款(附註六(十八)及七)	305,405,086	88	283,894,217	85
13000 應收款項—淨額(附註四、六(七)及九)	3,319,240	1	3,814,690	1	25500 其他金融負債(附註四及六(十九))	518,167	-	541,288	-
13500 貼現及放款—淨額(附註四、六(八)及七)	220,163,434	63	213,247,785	64	25600 負債準備(附註四、六(二十)及(二十三))	318,525	-	423,339	-
15500 其他金融資產(附註四及六(九))	239,674	-	15,833	-	26000 租賃負債(附註四及六(二十一))	925,012	-	500,481	-
18500 不動產及設備—淨額(附註四及六(十))	729,151	-	676,370	-	29300 遞延所得稅負債(附註四)	60,347	-	18,553	-
18600 使用權資產—淨額(附註四及六(十一))	932,514	-	505,007	-	29500 其他負債(附註六(二十二))	178,934	-	92,239	-
19000 無形資產—淨額(附註四及六(十二))	240,241	-	211,876	-	負債總計	<u>315,991,267</u>	<u>90</u>	<u>298,235,735</u>	<u>89</u>
19300 遞延所得稅資產(附註四)	696,432	-	539,898	-	31100 股本(附註六(二十五))	19,576,094	6	19,579,101	6
19500 其他資產—淨額(附註六(十三)及八)	1,370,421	-	1,584,593	1	31500 資本公積(附註六(二十五))	402,822	-	404,990	-
					保留盈餘：				
					32001 法定盈餘公積(附註六(二十六))	8,803,013	3	8,106,342	3
					32003 特別盈餘公積(附註六(二十六))	40,978	-	40,978	-
					32005 未分配盈餘(附註六(二十六))	5,663,028	2	6,661,070	2
					32500 其他權益(附註四、六(二十五)及(四十))	(1,761,401)	(1)	47,936	-
					32600 庫藏股票(附註六(二十五))	-	-	(5,175)	-
					權益總計	<u>32,724,534</u>	<u>10</u>	<u>34,835,242</u>	<u>11</u>
資產總計	<u>\$ 348,715,801</u>	<u>100</u>	<u>333,070,977</u>	<u>100</u>	負債及權益總計	<u>\$ 348,715,801</u>	<u>100</u>	<u>333,070,977</u>	<u>100</u>

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



安泰商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一十一年及一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	111年度		110年度		變動百 分比%
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入(附註六(三十))	\$ 6,390,723	107	4,888,328	82	31
51000 減：利息費用(附註六(三十))	(2,361,041)	(40)	(1,212,428)	(20)	95
利息淨收益(附註六(三十))	4,029,682	67	3,675,900	62	10
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益(附註六(三十一))	1,397,608	23	1,712,892	29	(18)
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(三十二))	450,180	8	31,116	1	1,347
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(三十三))	(235,146)	(4)	267,492	4	(188)
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(6,756)	-	(5,679)	-	(19)
49600 兌換損益	341,391	6	254,904	4	34
49700 資產減損迴轉利益(損失)淨額(附註六(三十四))	5,923	-	(3,976)	-	249
49800 其他利息以外淨損益(附註六(三十五)及九)	(1,129)	-	4,389	-	(126)
淨收益	5,981,753	100	5,937,038	100	1
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉 (附註四、六(七)、(八)、(三十六)及九)	(1,740,909)	(29)	(373,844)	(6)	366
營業費用：					
58500 員工福利費用(附註六(三十七))	(1,781,581)	(30)	(1,769,320)	(30)	1
59000 折舊及攤銷費用(附註六(三十八))	(317,172)	(5)	(316,454)	(5)	-
59500 其他業務及管理費用(附註六(三十九))	(852,361)	(14)	(822,209)	(14)	4
稅前淨利	1,289,730	22	2,655,211	45	(51)
61003 減：所得稅費用(附註四及六(二十四))	224,112	4	331,511	6	(32)
本期淨利	1,065,618	18	2,323,700	39	(54)
65000 其他綜合損益：					
65200 不重分類至損益之項目					
65201 確定福利計畫之再衡量數	77,583	1	(1,829)	-	4,342
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	48,848	1	(21,782)	-	324
65220 減：與不重分類之項目相關之所得稅	15,517	-	(366)	-	4,340
	110,914	2	(23,245)	-	577
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	145,866	2	(7,831)	-	1,963
65308 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(1,974,878)	(33)	(546,451)	(9)	(261)
65320 減：與可能重分類之項目相關之所得稅	29,173	-	(1,566)	-	1,963
後續可能重分類至損益之項目合計	(1,858,185)	(31)	(552,716)	(9)	(236)
65000 本期其他綜合損益	(1,747,271)	(29)	(575,961)	(9)	(203)
本期綜合損益總額	\$ (681,653)	(11)	\$ 1,747,739	30	(139)
每股盈餘(元)(附註六(二十八))					
基本每股盈餘(元)	\$ 0.54		\$ 1.19		
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.54		\$ 1.19		

董事長：丁予康



經理人：張振芳

(請詳閱後附財務報告附註)



會計主管：鍾宜穎



安泰商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一一年及一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股 本		保留盈餘			其他權益項目		庫藏股票	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	-	-	-	-	2,323,700	-	-	-	2,323,700
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(1,463)	(6,265)	(568,233)	-	(575,961)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,322,237	(6,265)	(568,233)	-	1,747,739
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)
庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	(5,175)	(5,175)
民國一〇年十二月三十一日餘額	19,579,101	404,990	8,106,342	40,978	6,661,070	(78,782)	126,718	(5,175)	34,835,242
本期淨利	-	-	-	-	1,065,618	-	-	-	1,065,618
本期其他綜合損益	-	-	-	-	62,066	116,693	(1,926,030)	-	(1,747,271)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,127,684	116,693	(1,926,030)	-	(681,653)
提列法定盈餘公積	-	-	696,671	-	(696,671)	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(1,429,055)	-	-	-	(1,429,055)
庫藏股註銷	(3,007)	(2,168)	-	-	-	-	-	5,175	-
民國一一年十二月三十一日餘額	\$ 19,576,094	402,822	8,803,013	40,978	5,663,028	37,911	(1,799,312)	-	32,724,534

董事長：丁予康



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：張振芳



會計主管：鍾宜穎



安泰商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一十一年及一十一年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	111年度	110年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 1,289,730	2,655,211
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	293,050	294,036
攤銷費用	24,122	22,418
呆帳費用提列數	1,735,912	417,316
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之(利益)損失	(84,540)	108,189
利息費用	2,361,041	1,212,428
除列按攤銷後成本衡量金融資產損失	6,756	5,679
利息收入	(6,390,723)	(4,888,328)
資產減損迴轉(利益)損失	(5,923)	3,976
融資承諾準備提列(迴轉)數	17,630	(13,897)
保證責任準備迴轉數	(12,633)	(29,575)
其他各項負債準備利益	-	(6,153)
處分及報廢不動產及設備損失	1,584	858
收益費損項目合計	(2,053,724)	(2,873,053)
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(增加)減少	(3,921,735)	3,205,141
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(214,986)	(3,999,614)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	702,458	(4,324,380)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(6,905,526)	(2,443,231)
應收款項減少	765,211	347,751
貼現及放款增加	(8,804,748)	(13,492,328)
其他金融資產增加	(223,841)	(2,778)
央行及銀行同業存款(減少)增加	(6,183,093)	5,722,294
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(90,744)	(127,402)
應付款項減少	(687,367)	(114,170)
存款及匯款增加	21,510,869	20,558,155
其他金融負債減少	(23,121)	(3,632,495)
員工福利負債準備減少	(32,439)	(7,895)
營運產生之現金(流出)流入	(4,873,056)	1,471,206
收取之利息	6,207,271	4,877,492
支付之利息	(2,090,731)	(1,234,880)
支付之所得稅	(478,167)	(259,179)
營業活動之淨現金(流出)流入	(1,234,683)	4,854,639
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(92,773)	(40,104)
取得無形資產	(52,487)	(42,697)
附賣回票券及債券投資減少	1,178,640	115,349
其他資產減少(增加)	214,172	(303,145)
投資活動之淨現金流入(流出)	1,247,552	(270,597)
籌資活動之現金流量：		
附買回票券及債券負債增加(減少)	2,657,042	(1,217,698)
租賃負債本金償還	(266,838)	(269,149)
其他負債增加(減少)	86,695	(21,167)
發放現金股利	(1,429,055)	(1,429,274)
央行及同業融資(減少)增加	(32,950)	2,250
庫藏股票買回成本	(5,175)	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	1,009,719	(2,935,038)
匯率變動對現金及約當現金之影響	213,648	(28,422)
本期現金及約當現金增加數	1,236,236	1,620,582
期初現金及約當現金餘額	3,705,090	2,084,508
期末現金及約當現金餘額	\$ 4,941,326	3,705,090

董事長：丁予康



經理人：張振芳



會計主管：鍾宜穎



安泰商業銀行股份有限公司
財務報告附註
民國一一一年度及一一〇年度
(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一一二年三月九日經董事會通過發佈。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金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

本公司自民國一一一年一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。

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

本公司評估適用下列自民國一一二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。

- 國際會計準則第一號之修正「會計政策之揭露」
- 國際會計準則第八號之修正「會計估計值之定義」
- 國際會計準則第十二號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」

(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(以下簡稱「編製準則」)及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)編製。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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)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。

(四)現金及約當現金

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

(五)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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

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）。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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。

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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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)。

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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

- 借款人或發行人之重大財務困難；
- 違約，諸如延滯或逾期事項；
- 因與借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。

(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。

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。

(9)權益工具

庫藏股票

再買回本公司已認列之權益工具時，係將所支付之對價（包括可直歸屬成本）認列為權益之減少。再買回之股份係分類為庫藏股票。後續註銷庫藏股票時，將該交易所產生之差額認列為資本公積或保留盈餘（若資本公積不足沖抵）。

2.利率指標變革－第二階段修正

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。

(六)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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(七)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：

- (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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

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。

(八)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。

(九)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)負債準備

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

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

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十一)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。

(十二)員工福利

1.短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

2.離職福利

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

3.確定提撥計畫

確定提撥計畫是一項退職福利計畫，在此計畫下本公司提撥固定金額至一獨立個體後，即無支付額外金額之法定或推定義務。確定提撥退休金計畫的提撥義務在員工提供勞務的期間內認列為損益項下之員工福利費用。預付提撥數將導致退還現金或減少未來支付之範圍內，認列為一項資產。確定提撥計畫下之提撥數，如係於員工提供勞務期間結束後12個月以上方需提撥者，則折算為現值。

4.確定福利計畫

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

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

淨確定福利負債(資產)之再衡量數包含精算損益、計畫資產報酬(不包括利息)，及資產上限影響數之任何變動(不包括利息)，係立即認列於其他綜合損益，並累計於保留盈餘。

(十三)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。

(十四)所得稅

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

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

當期所得稅包括依據當年度課稅所得（損失）計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅或應收退稅款調整。其金額係反映所得稅相關不確定性（若有）後，按報導日之法定稅率或實質性立法之稅率衡量預期將支付或收取款項之最佳估計值。

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

遞延所得稅係以預期暫時性差異迴轉時之稅率衡量，採用報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎，並已反映所得稅相關不確定性（若有）。

本公司僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

- 1.有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；且
- 2.遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關；
 - (1)同一納稅主體；或
 - (2)不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

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

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。

(十五)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。

(十六)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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

會計政策涉及重大之判斷，且對本財務報告已認列金額有重大影響之資訊以及對於假設及估計之不確定性中，存有重大風險將於未來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>111.12.31</u>	<u>110.12.31</u>
庫存現金	\$ 2,465,369	2,118,134
待交換票據	513,949	464,969
存放銀行同業	<u>1,962,008</u>	<u>1,121,987</u>
合 計	<u>\$ 4,941,326</u>	<u>3,705,090</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>111.12.31</u>	<u>110.12.31</u>
存款準備金－甲戶	\$ 3,557,960	1,988,118
存款準備金－乙戶	7,702,454	6,570,180
存款準備金－外幣	65,224	58,912
拆放銀行同業	2,181,860	968,800
金資清算戶	<u>1,000,937</u>	<u>1,000,690</u>
合 計	<u>\$ 14,508,435</u>	<u>10,586,700</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>111.12.31</u>	<u>110.12.31</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
商業本票	\$ 15,107,056	14,361,311
政府公債	162,500	1,064,541
公司債	1,405,492	943,252
衍生工具		
遠期外匯	5,604	5,462
無本金交割遠期外匯	147,946	18,461
換匯	74,239	54,233
利率交換	262,722	343,325
期貨	<u>64,117</u>	<u>144,167</u>
合 計	<u>\$ 17,229,676</u>	<u>16,934,752</u>

本公司未有指定透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司民國一一一年一一〇年十二月三十一日透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	<u>111.12.31</u>	<u>110.12.31</u>
持有供交易之金融負債：		
衍生工具		
遠期外匯	\$ 19,723	83,446
無本金交割遠期外匯	141,678	17,733
換匯	31,256	21,777
利率交換	172,048	273,930
選擇權	<u>73,335</u>	<u>136,500</u>
合 計	<u>\$ 438,040</u>	<u>533,386</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

	111.12.31	110.12.31
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：		
政府公債	\$ 9,575,994	8,499,972
公司債	26,821,715	27,551,885
金融債券	5,246,489	6,294,800
金融資產評價調整	(2,269,074)	(298,055)
小計	39,375,124	42,048,602
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：		
國內非上市(櫃)公司股票	121,973	121,973
受益憑證	898,000	898,000
金融資產評價調整	450,044	401,196
小計	1,470,017	1,421,169
合計	\$ 40,845,141	43,469,771

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，於民國一一一年度及一一〇年度認列之股息收入分別為53,133千元及44,710千元。

本公司民國一一一年度及一一〇年度未處分策略性投資，於該期間累積損益未在權益內作任何移轉。

3.信用風險(包括債務工具投資之減損)及市場風險資訊請詳附註六(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)。

6.民國一一一年度及一一〇年度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：

111年度	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	\$ 23,577	-	-	-	-	23,577
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	(2,551)	-	-	-	-	(2,551)
創始或購入之新金融資產	511	-	-	-	-	511
匯兌及其他變動	(1,819)	-	-	-	-	(1,819)
期末餘額	\$ 19,718	-	-	-	-	19,718

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

110年度	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：						
一於當期除列之金融資產	(12,117)	(2,239)	-	-	-	(14,356)
創始或購入之新金融資產	15,362	-	-	-	-	15,362
匯兌及其他變動	1,597	-	-	-	-	1,597
期末餘額	\$ 23,577	-	-	-	-	23,577

(五)按攤銷後成本衡量之金融資產

	111.12.31	110.12.31
資產基礎證券	\$ 2,793,028	2,377,346
可轉讓定存單	39,115,000	34,225,000
公司債	1,032,165	-
金融債券	560,925	-
	43,501,118	36,602,346
減：累計減損	(1,002)	(2,374)
合 計	\$ 43,500,116	36,599,972

- 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。
- 4.民國一一一年度及一一〇年度按攤銷後成本衡量之債務工具減損損失變動情形如下：

	111年度 12個月預期 信用損失	110年度 12個月預期 信用損失
期初餘額	\$ 2,374	1,070
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	(460)	(655)
創始或購入之新金融資產	220	1,917
匯兌及其他變動	(1,132)	42
期末餘額	\$ 1,002	2,374

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(六)附賣回票券及債券投資

單位：新台幣千元

110.12.31				
	買入金額 (帳列附賣回票券 及債券資產)			
資產項目	有價證券面額		約定賣回金額	約定賣回日期
商業本票	\$ 1,180,000	1,178,640	1,178,985	111年1月24日以前陸續賣回

民國一一年十二月三十一日未有附賣回票券及債券投資。

(七)應收款項－淨額

	111.12.31	110.12.31
應收信用卡款	\$ 1,597,207	1,540,217
應收帳款	68,412	57,987
應收承購帳款	278,676	722,735
應收利息	411,885	228,433
應收承兌票款	5,770	135,900
應收收益	363,724	234,186
應收求償款	1,651,998	1,651,998
應收出售有價證券價款	-	379,533
其他應收款	53,199	15,566
合 計	4,430,871	4,966,555
減：備抵呆帳	(1,111,631)	(1,151,865)
淨 額	\$ 3,319,240	3,814,690

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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

應收款項備抵呆帳之變動情形如下：

111年度	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	\$ 2,484	-	2,713	1,123,877	-	1,129,074	24,362	1,153,436
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	(128)	-	31	97	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(37)	-	(70)	107	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	647	-	(566)	(81)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(188)	-	(62)	(188)	-	(438)	-	(438)
創始或購入之新金融資產	191	-	819	282	-	1,292	-	1,292
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	-	-	-	-	-	-	(1,509)	(1,509)
轉銷呆帳	-	-	-	(7,700)	-	(7,700)	-	(7,700)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	40,960	-	40,960	-	40,960
匯兌及其他變動	(47)	-	953	(73,796)	-	(72,890)	-	(72,890)
期末餘額	\$ 2,922	-	3,818	1,083,558	-	1,090,298	22,853	1,113,151

110年度	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	(133)	-	220	(87)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(65)	-	(5,547)	5,612	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	650	-	(648)	(2)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(89)	-	(88)	(772)	-	(949)	-	(949)
創始或購入之新金融資產	260	-	166	62	-	488	-	488
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	-	-	-	-	-	-	(6,789)	(6,789)
轉銷呆帳	-	-	-	(16,572)	-	(16,572)	-	(16,572)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	45,592	-	45,592	-	45,592
匯兌及其他變動	(890)	-	318	(23,436)	-	(24,008)	-	(24,008)
期末餘額	\$ 2,484	-	2,713	1,123,877	-	1,129,074	24,362	1,153,436

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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

應收款項總帳面金額之變動情形如下：

	111年度	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	\$	2,883,738	-	117,188	1,737,807	-	4,738,733
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		(44,694)	-	40,831	3,863	-	-
－轉為信用減損金融資產		(9,558)	-	(4,129)	13,687	-	-
－轉為12個月預期信用損失		39,410	-	(39,241)	(169)	-	-
－於當期除列之金融資產		(595,095)	-	(3,522)	(3,993)	-	(602,610)
創始或購入之新金融資產		266,815	-	2,537	708	-	270,060
轉銷呆帳		-	-	-	(7,765)	-	(7,765)
匯兌及其他變動		(378,405)	-	(4,859)	(8,550)	-	(391,814)
期末餘額	\$	<u>2,162,211</u>	<u>-</u>	<u>108,805</u>	<u>1,735,588</u>	<u>-</u>	<u>4,006,604</u>

	110年度	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：							
－轉為存續期間預期信用損失		(44,947)	-	45,122	(175)	-	-
－轉為信用減損金融資產		(14,110)	-	(6,180)	20,290	-	-
－轉為12個月預期信用損失		45,623	-	(45,619)	(4)	-	-
－於當期除列之金融資產		(222,738)	-	(5,307)	(6,008)	-	(234,053)
創始或購入之新金融資產		598,720	-	5,862	597	-	605,179
轉銷呆帳		-	-	-	(11,176)	-	(11,176)
匯兌及其他變動		(653,124)	-	(7,167)	(11,066)	-	(671,357)
期末餘額	\$	<u>2,883,738</u>	<u>-</u>	<u>117,188</u>	<u>1,737,807</u>	<u>-</u>	<u>4,738,733</u>

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

	111.12.31	110.12.31
出口押匯	\$ -	1,671
短期放款	35,584,292	35,876,254
中期放款	75,637,060	73,674,494
長期放款	111,857,683	105,877,807
放款轉列之催收款項	1,298,798	1,213,370
放款合計	224,377,833	216,643,596
減：備抵呆帳	(4,086,352)	(3,257,925)
減：折溢價調整	(128,047)	(137,886)
放款淨額	<u>\$ 220,163,434</u>	<u>213,247,785</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)。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司於民國一〇一年一月一日之逾放金額分別為1,317,683千元及1,231,227千元。

本公司之催收款均已停止對內計提應收利息，於民國一〇一年度及一〇〇年度該對內未計提應收利息之金額分別為36,334千元及96,444千元。

本公司於民國一〇一年度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一〇一年及一〇〇年十二月三十一日分別為35,141,601千元及33,994,609千元。

貼現及放款備抵呆帳之變動情形如下：

111年度	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	\$ 812,565	62,930	160,739	293,402	-	1,329,636	1,928,289	3,257,925
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	(12,414)	-	14,672	(2,258)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(967)	(8,430)	(9,180)	18,577	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	35,233	-	(28,044)	(7,189)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(497,981)	(18,985)	(35,295)	(24,980)	-	(577,241)	-	(577,241)
創始或購入之新金融資產	606,224	19,561	78,889	576,288	-	1,280,962	-	1,280,962
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							425,726	425,726
轉銷呆帳	-	-	-	(1,532,323)	-	(1,532,323)	-	(1,532,323)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	484,797	-	484,797	-	484,797
匯兌及其他變動	17,985	(148)	107,390	621,279	-	746,506	-	746,506
期末餘額	\$ 960,645	54,928	289,171	427,593	-	1,732,337	2,354,015	4,086,352
110年度	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	627,598	-	1,759,003	1,414,160	3,173,163
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	(11,236)	386	11,665	(815)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(15,511)	(24,064)	(59,163)	98,738	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	68,779	-	(68,081)	(698)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(462,287)	(23,706)	(61,134)	(29,571)	-	(576,698)	-	(576,698)
創始或購入之新金融資產	597,552	30,115	3,972	3,894	-	635,533	-	635,533
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							514,129	514,129
轉銷呆帳	-	-	-	(742,780)	-	(742,780)	-	(742,780)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	394,434	-	394,434	-	394,434
匯兌及其他變動	(86,684)	(16,706)	20,932	(57,398)	-	(139,856)	-	(139,856)
期末餘額	\$ 812,565	62,930	160,739	293,402	-	1,329,636	1,928,289	3,257,925

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：

111年度	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	\$ 201,798,173	2,568,285	3,922,472	8,447,355	-	216,736,285
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	(4,713,740)	-	4,744,855	(31,115)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(167,850)	(286,820)	(91,516)	546,186	-	-
一轉為12個月預期信用損失	1,100,043	-	(986,773)	(113,270)	-	-
一於當期除列之金融資產	(72,737,512)	(1,377,390)	(984,297)	(708,966)	-	(75,808,165)
創始或購入之新金融資產	91,623,647	1,098,610	990,369	739,219	-	94,451,845
轉銷呆帳	-	-	-	(1,532,323)	-	(1,532,323)
匯兌及其他變動	(8,287,561)	127,750	(530,738)	(480,879)	-	(9,171,428)
期末餘額	<u>\$ 208,615,200</u>	<u>2,130,435</u>	<u>7,064,372</u>	<u>6,866,207</u>	<u>-</u>	<u>224,676,214</u>

110年度	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	(1,869,947)	28,123	1,853,718	(11,894)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,862,917)	(1,455,983)	(1,334,868)	4,653,768	-	-
一轉為12個月預期信用損失	1,461,171	-	(1,452,563)	(8,608)	-	-
一於當期除列之金融資產	(70,024,994)	(1,720,208)	(1,546,599)	(1,174,854)	-	(74,466,655)
創始或購入之新金融資產	95,268,826	1,517,309	153,318	384,355	-	97,323,808
轉銷呆帳	-	-	-	(742,780)	-	(742,780)
匯兌及其他變動	(7,681,400)	(451,242)	(565,867)	(262,937)	-	(8,961,446)
期末餘額	<u>\$ 201,798,173</u>	<u>2,568,285</u>	<u>3,922,472</u>	<u>8,447,355</u>	<u>-</u>	<u>216,736,285</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

	111.12.31	110.12.31
非放款轉列之催收款項	\$ 1,520	1,571
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(1,520)	(1,571)
其他	239,674	15,833
合 計	<u>\$ 239,674</u>	<u>15,833</u>

民國一一一年度及一一〇年度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>111.12.31</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	79,005	88,613
租賃物改良	520,078	476,032	44,046
機械設備	329,985	252,985	77,000
交通及運輸設備	78,940	55,833	23,107
什項設備	213,929	187,793	26,136
合 計	<u>\$ 1,780,799</u>	<u>1,051,648</u>	<u>729,151</u>
<u>110.12.31</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	75,723	91,895
租賃物改良	499,642	480,553	19,089
機械設備	289,110	243,438	45,672
交通及運輸設備	85,701	57,963	27,738
什項設備	211,814	190,087	21,727
合 計	<u>\$ 1,724,134</u>	<u>1,047,764</u>	<u>676,370</u>

成本變動如下：

	<u>111.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>111.12.31</u>
土地	\$ 470,249	-	-	470,249
房屋及建築	167,618	-	-	167,618
租賃物改良	499,642	33,883	13,447	520,078
機械設備	289,110	45,067	4,192	329,985
交通及運輸設備	85,701	2,463	9,224	78,940
什項設備	211,814	11,360	9,245	213,929
合 計	<u>\$ 1,724,134</u>	<u>92,773</u>	<u>36,108</u>	<u>1,780,799</u>
	<u>110.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>110.12.31</u>
土地	\$ 470,249	-	-	470,249
房屋及建築	167,618	-	-	167,618
租賃物改良	506,304	5,563	12,225	499,642
機械設備	411,342	7,602	129,834	289,110
交通及運輸設備	72,553	19,781	6,633	85,701
什項設備	215,680	7,158	11,024	211,814
合 計	<u>\$ 1,843,746</u>	<u>40,104</u>	<u>159,716</u>	<u>1,724,134</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

累計折舊變動明細如下：

	<u>111.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>111.12.31</u>
房屋及建築	\$ 75,723	3,282	-	79,005
租賃物改良	480,553	8,867	13,388	476,032
機械設備	243,438	13,537	3,990	252,985
交通及運輸設備	57,963	5,875	8,005	55,833
什項設備	190,087	6,847	9,141	187,793
合 計	<u>\$ 1,047,764</u>	<u>38,408</u>	<u>34,524</u>	<u>1,051,648</u>

	<u>110.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>110.12.31</u>
房屋及建築	\$ 72,442	3,281	-	75,723
租賃物改良	484,336	8,441	12,224	480,553
機械設備	357,070	15,693	129,325	243,438
交通及運輸設備	60,493	4,008	6,538	57,963
什項設備	193,656	7,202	10,771	190,087
合 計	<u>\$ 1,167,997</u>	<u>38,625</u>	<u>158,858</u>	<u>1,047,764</u>

(十一)使用權資產

<u>111.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
房屋及建築	\$ 1,348,843	429,471	919,372
交通及運輸設備	20,030	6,888	13,142
合 計	<u>\$ 1,368,873</u>	<u>436,359</u>	<u>932,514</u>

<u>110.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
房屋及建築	\$ 1,109,928	616,270	493,658
交通及運輸設備	18,418	7,069	11,349
合 計	<u>\$ 1,128,346</u>	<u>623,339</u>	<u>505,007</u>

成本變動如下：

	<u>111.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>111.12.31</u>
房屋及建築	\$ 1,109,928	675,933	437,018	1,348,843
交通及運輸設備	18,418	6,216	4,604	20,030
合 計	<u>\$ 1,128,346</u>	<u>682,149</u>	<u>441,622</u>	<u>1,368,873</u>

	<u>110.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>110.12.31</u>
房屋及建築	\$ 1,044,525	144,534	79,131	1,109,928
交通及運輸設備	13,291	10,309	5,182	18,418
合 計	<u>\$ 1,057,816</u>	<u>154,843</u>	<u>84,313</u>	<u>1,128,346</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

累計折舊變動明細如下：

	<u>111.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>111.12.31</u>
房屋及建築	\$ 616,270	250,219	437,018	429,471
交通及運輸設備	7,069	4,423	4,604	6,888
合 計	<u>\$ 623,339</u>	<u>254,642</u>	<u>441,622</u>	<u>436,359</u>
	<u>110.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>110.12.31</u>
房屋及建築	\$ 444,357	251,044	79,131	616,270
交通及運輸設備	7,884	4,367	5,182	7,069
合 計	<u>\$ 452,241</u>	<u>255,411</u>	<u>84,313</u>	<u>623,339</u>

(十二)無形資產－淨額

	<u>111.12.31</u>	<u>110.12.31</u>
商譽	\$ 137,326	137,326
電腦軟體	102,915	74,550
合 計	<u>\$ 240,241</u>	<u>211,876</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，本公司於民國一一年一〇年十二月三十一日無須提列商譽減損損失。

無形資產變動明細如下：

	<u>111.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>111.12.31</u>
商譽	\$ 137,326	-	-	137,326
電腦軟體	74,550	52,487	24,122	102,915
合 計	<u>\$ 211,876</u>	<u>52,487</u>	<u>24,122</u>	<u>240,241</u>
	<u>110.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>110.12.31</u>
商譽	\$ 137,326	-	-	137,326
電腦軟體	54,271	42,697	22,418	74,550
合 計	<u>\$ 191,597</u>	<u>42,697</u>	<u>22,418</u>	<u>211,876</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十三)其他資產－淨額

	111.12.31	110.12.31
預付款項	\$ 45,567	67,393
存出保證金	1,288,722	1,517,045
暫付款	36,132	155
合 計	<u>\$ 1,370,421</u>	<u>1,584,593</u>

(十四)央行及銀行同業存款

	111.12.31	110.12.31
銀行同業存款	\$ 600,000	-
郵匯局轉存款	22,717	23,790
銀行同業拆放	2,803,100	9,585,120
合 計	<u>\$ 3,425,817</u>	<u>9,608,910</u>

(十五)央行及同業融資

	111.12.31	110.12.31
央行其他融資	\$ -	32,950

係本行截至民國一一〇年十二月三十一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。

(十六)附買回票券及債券負債

單位：新台幣千元

資產項目	111.12.31		約定買回金額	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)		
透過其他綜合損益按公允	<u>\$ 3,032,016</u>	<u>2,657,042</u>	<u>2,672,822</u>	112年2月10日以
價值衡量之金融資產				前陸續買回

民國一一〇年十二月三十一日未有附買回票券及債券負債。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十七)應付款項

	<u>111.12.31</u>	<u>110.12.31</u>
應付帳款	\$ 63	208
應付費用	506,586	511,086
應付利息	432,148	171,058
承兌匯票	5,770	135,900
應付代收款	48,464	41,196
應付其他稅款	56,370	47,481
待交換票據	513,949	464,969
應付承購帳款	225,362	609,088
應付購入債證券價款	-	197,936
拒絕往來專戶	30,487	30,335
其他應付款	96,353	137,747
合 計	<u>\$ 1,915,552</u>	<u>2,347,004</u>

(十八)存款及匯款

	<u>111.12.31</u>	<u>110.12.31</u>
台幣存款		
支票存款	\$ 1,133,731	1,307,355
活期性存款		
活期存款	20,059,571	23,571,176
活期儲蓄存款	46,305,695	47,045,143
活期性存款小計	66,365,266	70,616,319
定期性存款		
一般定期存款	86,984,295	75,460,216
定期儲蓄存款	92,395,243	85,871,767
可轉讓定存單	2,804,700	813,500
定期性存款小計	182,184,238	162,145,483
行員活期儲蓄存款	957,778	796,842
台幣存款小計	250,641,013	234,865,999
外幣存款		
外匯活期存款	12,430,711	16,076,127
外匯定期存款	42,307,293	32,931,168
外幣存款小計	54,738,004	49,007,295
匯出匯款	12,008	11,087
應解匯款	14,061	9,836
存款及匯款合計	<u>\$ 305,405,086</u>	<u>283,894,217</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十九)其他金融負債

	111.12.31	110.12.31
結構型商品本金	\$ 518,167	541,288

(二十)負債準備

	111.12.31	110.12.31
員工福利負債準備	\$ 166,647	276,669
保證責任準備	99,990	112,623
融資承諾準備	51,888	34,047
合 計	\$ 318,525	423,339

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：

111年度	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	\$ 35,879	1,610	5,041	8	-	42,538	104,132	146,670
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	(339)	-	339	-	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1)	-	(5)	6	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	2,919	-	(2,919)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(9,842)	(1,610)	(49)	(1)	-	(11,502)	-	(11,502)
創始或購入之新金融資產	34,115	1,410	27	-	-	35,552	-	35,552
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							(12,267)	(12,267)
匯兌及其他變動	(5,592)	-	(976)	(7)	-	(6,575)	-	(6,575)
期末餘額	\$ 57,139	1,410	1,458	6	-	60,013	91,865	151,878

110年度	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	(586)	274	312	-	-	-	-	-
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	231	-	(231)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(11,067)	(1,384)	(6,067)	-	-	(18,518)	-	(18,518)
創始或購入之新金融資產	14,017	1,292	1,251	-	-	16,560	-	16,560
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							(31,750)	(31,750)
匯兌及其他變動	(12,487)	46	2,464	(4)	-	(9,981)	-	(9,981)
期末餘額	\$ 35,879	1,610	5,041	8	-	42,538	104,132	146,670

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>111.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>111.12.31</u>
員工福利負債準備	\$ <u>276,669</u>	<u>9,113</u>	<u>(119,135)</u>	<u>166,647</u>
	<u>110.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>110.12.31</u>
員工福利負債準備	\$ 282,735	20,620	(26,686)	276,669
其他各項準備	6,153	3	(6,156)	-
合 計	\$ <u>288,888</u>	<u>20,623</u>	<u>(32,842)</u>	<u>276,669</u>

(二十一)租賃負債

本公司租賃負債之帳面金額如下：

	<u>111.12.31</u>	<u>110.12.31</u>
租賃負債	\$ <u>925,012</u>	<u>500,481</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>111年度</u>	<u>110年度</u>
租賃負債之利息費用	\$ <u>9,220</u>	<u>8,824</u>

認列於現金流量表之金額如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
租賃之現金流出總額	\$ <u>276,058</u>	<u>277,973</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。

(二十二)其他負債

	<u>111.12.31</u>	<u>110.12.31</u>
預收收入	\$ 120,747	29,149
預收利息	-	4
暫收款及待結轉款項	8,080	12,691
其他預收款	40,245	41,874
存入保證金	<u>9,862</u>	<u>8,521</u>
合 計	\$ <u>178,934</u>	<u>92,239</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(二十三)員工福利

1.確定福利計畫

本公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	<u>111.12.31</u>	<u>110.12.31</u>
確定福利義務現值	\$ (672,471)	(760,111)
計畫資產之公允價值	<u>505,824</u>	<u>483,442</u>
淨確定福利負債	<u>\$ (166,647)</u>	<u>(276,669)</u>

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

(1)計畫資產組成

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

截至報導日，本公司之台灣銀行勞工退休準備金專戶餘額計505,824千元。勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益率以及基金資產配置，請詳勞動部勞動基金運用局網站公布之資訊。

(2)確定福利義務現值之變動

本公司民國一一一年度及一一〇年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
1月1日確定福利義務	\$ (760,111)	(760,163)
當期服務成本及利息	(10,457)	(8,610)
淨確定福利資產(負債)再衡量數		
— 因人口統計假設變動所產生之精算(損)益	(294)	(1,891)
— 因財務假設變動所產生之精算(損)益	41,395	28,307
— 因經驗調整所產生之精算(損)益	(1,137)	(35,205)
前期服務成本及清償產生之(損)益	-	958
計畫支付之福利	<u>58,133</u>	<u>16,493</u>
12月31日確定福利義務	<u>\$ (672,471)</u>	<u>(760,111)</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(3)計畫資產公允價值之變動

本公司民國一一一年度及一一〇年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 483,442	477,428
利息收入	3,328	1,651
淨確定福利資產(負債)再衡量數		
一計畫資產報酬(不含當期利息)	37,619	6,960
已提撥至計畫之金額	9,113	9,381
計畫已支付之福利	<u>(27,678)</u>	<u>(11,978)</u>
12月31日計畫資產之公允價值	<u><u>\$ 505,824</u></u>	<u><u>483,442</u></u>

(4)認列為損益之費用

本公司民國一一一年度及一一〇年度列報為費用之明細如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
服務成本	\$ 5,222	5,984
前期服務成本	-	(958)
淨確定福利負債之淨利息	<u>1,907</u>	<u>975</u>
	<u><u>\$ 7,129</u></u>	<u><u>6,001</u></u>

(5)認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

本公司截至民國一一一年度及一一〇年度累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
1月1日累積餘額	\$ (23,247)	(25,076)
本期認列	<u>(77,583)</u>	<u>1,829</u>
12月31日累積餘額	<u><u>\$ (100,830)</u></u>	<u><u>(23,247)</u></u>

(6)精算假設

本公司於財務報導結束日用以決定確定福利義務現值之重大精算假設如下：

	<u>111.12.31</u>	<u>110.12.31</u>
折現率	1.30 %	0.70 %
未來薪資水準	3.00 %	3.00 %

本公司預計於民國一一一年度報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為8,097千元。

確定福利計劃之加權平均存續期間為9年。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(7)敏感度分析

民國一一年及一一〇年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

	對確定福利義務之影響	
	增加0.25%	減少0.25%
111年12月31日		
折現率(變動0.25%)	(16,287)	16,848
未來薪資水準(變動0.25%)	16,525	(16,061)
110年12月31日		
折現率(變動0.25%)	(19,540)	20,256
未來薪資水準(變動0.25%)	19,747	(19,158)

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

2.確定提撥計畫

本公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，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。

本公司民國一一年度及一一〇年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為67,383千元及65,760千元，已提撥至勞工保險局。

(二十四)所得稅

本公司所得稅費用明細如下：

	111年度	110年度
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 374,950	378,466
調整前期之當期所得稅	(1,233)	20,949
遞延所得稅費用		
暫時性差異之發生	(159,431)	(70,434)
未分配盈餘加徵所得稅費用	9,826	2,530
所得稅費用	<u>\$ 224,112</u>	<u>331,511</u>

本公司認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

	111年度	110年度
確定福利計畫之再衡量數	<u>\$ 15,517</u>	<u>(366)</u>
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>\$ 29,173</u>	<u>(1,566)</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司民國一一一年度及一一〇年度所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下：

	111年度	110年度
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 257,946	531,042
免稅(所得)損失	(41,556)	(193,276)
調整以前年度遞延所得稅資產	(871)	(29,734)
前期(高)低估	(1,233)	20,949
未分配盈餘加徵所得稅費用	9,826	2,530
合 計	<u>\$ 224,112</u>	<u>331,511</u>

本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

	111年度			
	期初餘額	認列於損益	認列於 其他綜合損益	期末餘額
暫時性差異				
備抵呆帳超過稅法所產生之遞延 所得稅資產	\$ 389,640	183,054	-	572,694
金融工具未實現利益	60,338	(23,233)	-	37,105
攤銷後成本金融資產減損	122	(320)	-	(198)
員工福利負債準備	72,396	(397)	-	71,999
確定福利計畫之再衡量數	(18,553)	-	(15,517)	(34,070)
國外營運機構財務報表換算之兌 換差額	3,094	-	(29,173)	(26,079)
其他	14,308	326	-	14,634
遞延所得稅資產(負債)淨額	<u>\$ 521,345</u>	<u>159,430</u>	<u>(44,690)</u>	<u>636,085</u>
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	\$ 539,898			696,432
遞延所得稅負債	(18,553)			(60,347)
	<u>\$ 521,345</u>			<u>636,085</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	110年度			
	期初餘額	認列於損益	認列於 其他綜合損益	期末餘額
暫時性差異				
備抵呆帳超過稅法所產生之遞延 所得稅資產	\$ 365,262	24,378	-	389,640
金融工具未實現利益	14,602	45,736	-	60,338
攤銷後成本金融資產減損	(140)	262	-	122
員工福利負債準備	73,070	(674)	-	72,396
確定福利計畫之再衡量數	(18,919)	-	366	(18,553)
國外營運機構財務報表換算之兌 換差額	1,528	-	1,566	3,094
其他	13,576	732	-	14,308
遞延所得稅資產(負債)淨額	<u>\$ 448,979</u>	<u>70,434</u>	<u>1,932</u>	<u>521,345</u>
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	\$ 468,038			539,898
遞延所得稅負債	(19,059)			(18,553)
	<u>\$ 448,979</u>			<u>521,345</u>

針對所有已申報尚未核定之營利事業所得稅結算申報，本公司評估相關因素，包括相關解釋函令之規定及前期經驗後，認為已估列足夠之所得稅負債。

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一〇九年度。

(二十五)股本、資本公積及其他權益

民國一〇一一年一〇年十二月三十一日本公司額定股本總額皆為47,600,000千元，實收股本為普通股分別為19,576,094千元及19,579,101千元。

本公司資本公積明細如下：

	111.12.31	110.12.31
可轉換金融債轉換普通股溢價	\$ 359,452	359,507
庫藏股票交易	383	2,496
贖回可轉換金融債	40,600	40,600
其他	2,387	2,387
合 計	<u>\$ 402,822</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。

本公司就股東於民國一〇一〇年第一次股東臨時會之股份轉換案依法表示異議並請求公司收買其持有之股份者，買回之庫藏股共計301千股，已辦理註銷並於民國一〇一一年六月二十一日變更登記完成。

本公司持有之庫藏股票依企業併購法規定，不得質押，不得享有股東權利。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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111年1月1日餘額	\$ (78,782)	401,196	(274,478)	47,936
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	145,866	-	-	145,866
— 相關所得稅	(29,173)	-	-	(29,173)
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	-	48,848	(1,971,019)	(1,922,171)
— 債務工具備抵損失調整	-	-	(3,859)	(3,859)
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 37,911</u>	<u>450,044</u>	<u>(2,249,356)</u>	<u>(1,761,401)</u>
	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				
— 換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額	(7,831)	-	-	(7,831)
— 相關所得稅	1,566	-	-	1,566
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	-	(21,782)	(549,054)	(570,836)
— 債務工具備抵損失調整	-	-	2,603	2,603
民國110年12月31日餘額	<u>\$ (78,782)</u>	<u>401,196</u>	<u>(274,478)</u>	<u>47,936</u>

(二十六) 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，再優先發放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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司分別於民國一一一年六月十七日及一一〇年七月五日股東常會決議通過民國一一〇及一〇九年度盈餘分配案，普通股現金股利分配皆為每股新臺幣0.73元，分別為新臺幣1,429,055千元及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。

(二十七) 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，但民國一一一年五月三十一日在職且其至民國一一二年五月三十一日仍在職者，所約定給予之憑證，將全數視為已既得。

截至民國一一一年十二月三十一日止，本公司給與之股價連結憑證為9,110千單位，下表揭露係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，而於民國一一一年度及一一〇年度認列之獎勵(迴轉利益)費用與負債分別為(13,093)千元及13,367千元，分別帳列用人費用及應付款項。

	111年度		110年度	
	股價連結 憑證數量	加權平均 履約價格	股價連結 憑證數量	加權平均 履約價格
年初流通在外數量	4,076	-	4,176	-
本期給與數量	-	-	300	-
本期放棄數量	-	-	400	-
本期執行數量	-	-	-	-
本期逾期失效數量	-	-	-	-
期末流通在外數量	4,076	-	4,076	-
期末可執行數量	-	-	-	-

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司與國票金融控股股份有限公司簽訂之股份轉換契約，因股份轉換案於民國一一一年十月十三日屆期未能完成而自動終止，故本公司股價連結憑證之公允價值已由該股份轉換契約之交易對價，回復為採用Black-Scholes模型估計。股價連結憑證之公允價值每單位14.75元。該模式所使用之參數為評價日股價14.75元、履約價格0元、預期波動率23.544%、合約期間預估為15.5年、無風險利率為1.205%。

(二十八)每股盈餘

	111年度	110年度
基本每股盈餘：		
本期淨利	\$ 1,065,618	2,323,700
加權平均流通在外股數	1,957,609	1,957,902
基本每股盈餘(元)	\$ 0.54	1.19
稀釋每股盈餘：		
計算稀釋每股盈餘之本期淨利	\$ 1,065,618	2,323,700
加權平均流通在外股數(千股)	1,957,609	1,957,902
員工酬勞(千股)	1,022	1,895
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	1,958,631	1,959,797
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.54	1.19

(二十九)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。

本公司民國一一一年度及一一〇年度員工酬勞估列金額分別為15,081千元及30,976千元，董事酬勞估列金額分別為6,557千元及8,081千元，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。

本公司民國一一〇年度及一〇九年度員工酬勞估列金額分別為30,976千元及29,879千元，董事酬勞估列金額分別為8,081千元及7,795千元，前述民國一一〇年度及一〇九年員工酬勞實際分派金額與本公司財務報表估列金額分別相差1,552千元及1,232千元，前述民國一一〇年度董事酬勞經股東會決議增列5,387千元。本公司依會計估計變動處理，並將該差異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

	111年度	110年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 5,425,333	4,284,486
循環信用利息收入	20,891	23,514
存放央行利息收入	43,162	22,307
存放及拆放同業利息收入	57,483	12,554
持有票債券利息收入	796,187	540,551
其他	47,667	4,916
小計	6,390,723	4,888,328
利息費用		
存款息	2,179,897	1,171,497
同業拆放息	104,634	13,856
同存息	2,762	205
附買回債券利息	45,290	1,522
結構型商品利息費用	19,238	16,524
租賃負債利息費用	9,220	8,824
小計	2,361,041	1,212,428
利息淨收益	\$ <u>4,029,682</u>	<u>3,675,900</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)

(三十一)手續費及佣金淨收益

	111年度	110年度
<u>手續費收入</u>		
信用卡手續費收入	\$ 67,538	67,629
放款手續費收入	510,095	680,934
信託手續費收入	392,860	582,582
承購帳款手續費收入	6,461	16,317
保險佣金收入	333,841	257,634
保證手續費收入	114,280	123,746
其他	41,299	43,927
手續費收入合計	<u>1,466,374</u>	<u>1,772,769</u>
<u>手續費費用</u>		
ATM手續費費用	7,891	8,385
代理手續費費用	26,047	23,610
業務推廣手續費費用	1,251	2,329
其他	33,577	25,553
手續費費用合計	<u>68,766</u>	<u>59,877</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,397,608</u>	<u>1,712,892</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(三十二)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	111年度	110年度
處分損益		
商業本票	\$ 120,359	29,087
可轉讓定期存單	719	1,279
公司債	(504)	907
金融債券	218	(2,476)
政府公債	(22,094)	(1,073)
衍生工具	266,942	111,581
小計	365,640	139,305
評價損益		
商業本票	10,788	2,819
可轉讓定期存單	-	884
公司債	(77,532)	70,691
政府公債	10,063	(10,797)
衍生工具	141,221	(171,786)
小計	84,540	(108,189)
合計	<u>\$ 450,180</u>	<u>31,116</u>

(三十三)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

	111年度	110年度
除列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益：		
政府公債	\$ (165,416)	32,207
公司債	(92,614)	166,169
金融債	(30,249)	24,406
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具股息收入	53,133	44,710
合計	<u>\$ (235,146)</u>	<u>267,492</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(三十四)資產減損迴轉利益(損失)

	111年度	110年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損迴轉利益(損失)	\$ 4,551	(2,672)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損迴轉利益(損失)	1,372	(1,304)
合計	<u>\$ 5,923</u>	<u>(3,976)</u>

(三十五)其他利息以外淨損益

	111年度	110年度
不動產及設備處分及報廢損失	\$ (1,584)	(858)
作業迴轉利益	-	6,156
其他淨益(損)	455	(909)
合計	<u>\$ (1,129)</u>	<u>4,389</u>

(三十六)呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)

	111年度	110年度
貼現及放款備抵呆帳提列(迴轉)數	\$ 1,822,399	454,813
應收款項備抵呆帳提列(迴轉)數	(86,487)	(37,497)
保證責任準備備抵呆帳提列(迴轉)數	(12,633)	(29,575)
融資承諾準備備抵呆帳提列(迴轉)數	17,630	(13,897)
合計	<u>\$ 1,740,909</u>	<u>373,844</u>

(三十七)員工福利費用

	111年度	110年度
薪資費用	\$ 1,541,589	1,514,905
勞健保費用	133,205	130,540
退休金費用	74,512	71,761
董事酬金	33,056	28,746
其他用人費用	(781)	23,368
合計	<u>\$ 1,781,581</u>	<u>1,769,320</u>

- 1.本公司民國一一一年及一一〇年十二月三十一日員工人數分別為1,527人及1,479人；其中未兼任員工及董事人數皆為11人。
- 2.其他用人費用含股份基礎給付，係於既得期間依公允價值衡量變動數認列為當期損益，民國一一一年度因公允價值變動迴轉股份基礎給付費用。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(三十八)折舊及攤銷費用

	111年度	110年度
房屋及建築	\$ 3,282	3,281
租賃物改良	8,867	8,441
機械設備	13,537	15,693
交通及運輸設備	5,875	4,008
什項設備	6,847	7,202
使用權資產	254,642	255,411
折舊費用小計	293,050	294,036
電腦軟體攤銷	24,122	22,418
合計	<u>\$ 317,172</u>	<u>316,454</u>

(三十九)其他業務及管理費用

	111年度	110年度
場地及一般設備費用	\$ 60,488	60,443
一般行政費用	269,281	268,253
行銷推廣費用	19,218	12,078
營業稅捐	284,122	262,409
其他費用	219,252	219,026
合計	<u>\$ 852,361</u>	<u>822,209</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。

111.12.31		
金融資產	帳面價值	公允價值
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 43,500,116	43,247,499

110.12.31		
金融資產	帳面價值	公允價值
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 36,599,972	36,569,685

3.金融工具公允價值之等級資訊及第三等級變動明細表

(1)金融工具公允價值之等級資訊

資產及負債項目	111.12.31			
	合 計	第一層級	第二層級	第三層級
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	\$ 1,567,992	1,567,992	-	-
其 他	15,107,056	15,107,056	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	540,587	-	-	540,587
債券投資	39,375,124	39,375,124	-	-
其 他	929,430	929,430	-	-
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	\$ 554,628	64,117	283,087	207,424
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	438,040	-	266,014	172,026
非以公允價值衡量者				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	43,247,499	39,115,000	4,132,499	-

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	110.12.31			
	合 計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>以公允價值衡量者</u>				
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產及負債</u>				
<u>資 產：</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 2,007,793	2,007,793	-	-
其 他	14,361,311	14,361,311	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	490,841	-	-	490,841
債券投資	42,048,602	42,048,602	-	-
其 他	930,328	930,328	-	-
<u>衍生資產及負債</u>				
<u>資 產：</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 565,648	144,167	123,314	298,167
<u>負 債：</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	533,386	-	259,479	273,907
<u>非以公允價值衡量者</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	36,569,685	34,225,000	2,344,685	-

(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暴險估計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	\$ 298,167	(90,743)	-	-	-	-	-	207,424
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－股票投資	490,841	-	49,746	-	-	-	-	540,587
合計	\$ 789,008	(90,743)	49,746	-	-	-	-	748,011

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	(122,924)	-	-	-	-	-	298,167
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	-	(27,218)	-	-	-	-	490,841
合計	\$ 939,150	(122,924)	(27,218)	-	-	-	-	789,008

(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	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負債	\$ 273,907	(101,881)	-	-	-	172,026

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	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負債	\$ 400,958	(127,051)	-	-	-	273,907

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，民國一一一年及一一〇年十二月三十一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207,424千元及298,167千元、及負債公允價值分別為172,026千元及273,907千元，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：

111.12.31

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12.57)	• 評價乘數愈高，公允價值愈高
		• 缺乏市場流通性折價 (為19.08%)	• 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1.49%)	• 長期營收成長率愈高，公允價值愈高
		• 加權平均資金成本 (為11.17%)	• 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19.37%)	• 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% - 20.62%)	• 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)

110.12.31

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9.38)	• 評價乘數愈高，公允價值愈高
		• 缺乏市場流通性折價 (為19.01%)	• 缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
		• 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
	現金流量折現法	• 加權平均資金成本 (為10.32%)	• 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19.54%)	• 缺乏市場流通性折價愈高，公允價值愈低
	淨資產價值法	• 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)

(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111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%	\$ 1,220	-
權益工具－非上市櫃股票	評價乘數	-1%	-	(1,220)
	缺乏市場流通性折價	+2.5%	-	(15,496)
	缺乏市場流通性折價	-2.5%	15,585	-
	長期營收成長率	+0.1%	837	-
	長期營收成長率	-0.1%	-	(825)
	加權平均資金成本	+1%	-	(10,563)
	加權平均資金成本	-1%	13,188	-
民國110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%	\$ 694	-
權益工具－非上市櫃股票	評價乘數	-1%	-	(694)
	缺乏市場流通性折價	+2.5%	-	(13,443)
	缺乏市場流通性折價	-2.5%	13,476	-
	長期營收成長率	+0.1%	981	-
	長期營收成長率	-0.1%	-	(978)
	加權平均資金成本	+1%	-	(12,319)
	加權平均資金成本	-1%	15,647	-

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(含)以上。

B.報導日為中度風險且較原始認列日降二等(含)以上。

C.報導日為適度風險且較原始認列日降三等(含)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追程序。

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，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、不可撤銷之未動用額度、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一一一年度及一一〇年度未有重大變動。

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：

111.12.31				
	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	\$ 6,866,207	427,593	6,438,614	5,355,863
應收款				
— 信用卡業務				
信用卡(一般戶)	77,942	1,582	76,360	-
信用卡(催收戶)	1,520	727	793	-
— 應收求償款	1,651,998	1,077,119	574,879	579,362
— 其他				
信用卡未動用額度	8,311	6	8,305	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 8,605,978</u>	<u>1,507,027</u>	<u>7,098,951</u>	<u>5,935,225</u>
110.12.31				
	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	\$ 8,447,355	293,402	8,153,953	6,726,221
應收款				
— 信用卡業務				
信用卡(一般戶)	84,217	1,286	82,931	-
信用卡(催收戶)	1,571	759	812	-
— 應收求償款	1,651,998	1,121,733	530,265	533,619
信用卡未動用額度	8,113	8	8,105	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 10,193,254</u>	<u>1,417,188</u>	<u>8,776,066</u>	<u>7,259,840</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，貸款成數最高為九成，客戶屬適度風險者，貸款成數最高為八五成，客戶屬中度風險者，貸款成數最高為八成，客戶屬高度風險者，擔保品限承作前三等級，貸款成數最高為七五成。

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，而中度風險族群中屬8、9等之客戶，其最低要求擔保成數為10%至20%以上，另屬高度風險族群之客戶，其最低要求擔保成數為70%以上，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

<u>產業別</u>	<u>111.12.31</u>		<u>110.12.31</u>	
	<u>金額</u>	<u>%</u>	<u>金額</u>	<u>%</u>
民營企業	\$ 111,648,580	49.76	108,653,836	50.16
私人	112,472,841	50.13	107,808,456	49.76
其他	256,412	0.11	181,304	0.08
合計	<u>\$ 224,377,833</u>	<u>100.00</u>	<u>216,643,596</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

<u>擔保品別</u>	<u>111.12.31</u>		<u>110.12.31</u>	
	<u>金額</u>	<u>%</u>	<u>金額</u>	<u>%</u>
金融擔保品	\$ 16,009,366	7.13	13,098,211	6.05
應收帳款	1,300,242	0.58	529,703	0.24
不動產	128,558,766	57.30	122,824,118	56.69
保證	221,024	0.10	620,059	0.29
其他擔保品	27,142,341	12.10	25,981,431	11.99
信用擔保	51,146,094	22.79	53,590,074	24.74
合計	<u>\$ 224,377,833</u>	<u>100.00</u>	<u>216,643,596</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

111.12.31									
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	\$ 82,391,701	67,407,329	56,516,118	2,300,052	2,983,528	4,847,241	1,364,038	6,866,207	224,676,214
信用卡業務	1,182,422	140,596	76,304	11,799	28,823	47,583	31,738	79,462	1,598,727
應收承兌款項	5,770	-	-	-	-	-	-	-	5,770
應收帳款承購暨融資	-	54,036	225,362	-	-	-	-	-	279,398
應收求償款	-	-	-	-	-	-	-	1,651,998	1,651,998
	83,579,893	67,601,961	56,817,784	2,311,851	3,012,351	4,894,824	1,395,776	8,597,667	228,212,107
備抵減損	(33,246)	(187,961)	(683,010)	(59,350)	(36,291)	(129,577)	(180,481)	(1,507,021)	(2,816,937)
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									(2,376,868)
總 計	\$ 83,546,647	67,414,000	56,134,774	2,252,501	2,976,060	4,765,247	1,215,295	7,090,646	223,018,302
110.12.31									
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	\$ 78,297,395	75,418,853	45,348,321	2,733,604	2,822,867	2,466,060	1,201,830	8,447,355	216,736,285
信用卡業務	1,116,366	135,708	76,002	15,099	30,213	49,113	33,500	85,788	1,541,789
應收承兌款項	-	50,599	74,664	10,637	-	-	-	-	135,900
應收帳款承購暨融資	-	114,402	609,088	-	-	-	-	-	723,490
應收求償款	-	-	-	-	-	-	-	1,651,998	1,651,998
	79,413,761	75,719,562	46,108,075	2,759,340	2,853,080	2,515,173	1,235,330	10,185,141	220,789,462
備抵減損	(28,297)	(204,539)	(549,605)	(32,608)	(24,734)	(104,129)	(96,651)	(1,417,180)	(2,457,743)
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									(1,952,651)
總 計	\$ 79,385,464	75,515,023	45,558,470	2,726,732	2,828,346	2,411,044	1,138,679	8,767,961	216,379,068

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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

b.保證、信用狀、放款暨融資承諾之信用品質分析

111.12.31									
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	\$ 836,554	2,661,356	5,487,310	-	31,839	866,000	204	-	9,883,263
應收信用狀款項	53,619	2,518,816	629,932	-	-	-	-	-	3,202,367
不可取消授信承諾未動用額度	2,616,543	5,535,956	5,130,587	-	-	88,279	-	-	13,371,365
信用卡未動用額度	5,028,035	662,648	109,671	3,859	159,267	65,429	12,628	8,311	6,049,848
	8,534,751	11,378,776	11,357,500	3,859	191,106	1,019,708	12,832	8,311	32,506,843
備抵減損	(2,673)	(13,260)	(41,114)	(92)	(77)	(2,523)	(268)	(6)	(60,013)
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									(91,865)
總 計	\$ 8,532,078	11,365,516	11,316,386	3,767	191,029	1,017,185	12,564	8,305	32,354,965

110.12.31									
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	\$ 2,935,753	2,049,212	4,753,330	120,000	-	906,000	404,000	-	11,168,295
應收信用狀款項	59,284	1,259,649	1,259,429	10,797	-	-	-	-	2,589,159
不可取消授信承諾未動用額度	2,564,683	4,713,948	2,493,314	-	187,800	81,525	125,000	-	10,166,270
信用卡未動用額度	5,111,428	682,189	123,021	4,245	173,309	73,813	12,829	8,113	6,188,947
	10,671,148	8,704,998	8,629,094	135,042	361,109	1,061,338	541,829	8,113	30,112,671
備抵減損	(1,798)	(16,445)	(17,266)	(370)	(1,910)	(2,381)	(2,360)	(8)	(42,538)
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									(104,132)
總 計	\$ 10,669,350	8,688,553	8,611,828	134,672	359,199	1,058,957	539,469	8,105	29,966,001

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

111.12.31								
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	\$ 39,612,199	-	-	-	-	-	-	39,612,199
累計減損	(19,718)	-	-	-	-	-	-	(19,718)
總 計	<u>\$ 39,592,481</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39,592,481</u>
111.12.31								
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	\$ 43,592,655	-	-	-	-	-	-	43,592,655
累計減損	(1,002)	-	-	-	-	-	-	(1,002)
總 計	<u>\$ 43,591,653</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>43,591,653</u>
110.12.31								
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	\$ 42,252,948	-	-	-	-	-	-	42,252,948
累計減損	(23,577)	-	-	-	-	-	-	(23,577)
總 計	<u>\$ 42,229,371</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>42,229,371</u>
110.12.31								
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	\$ 36,618,800	-	-	-	-	-	-	36,618,800
累計減損	(2,374)	-	-	-	-	-	-	(2,374)
總 計	<u>\$ 36,616,426</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36,616,426</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.管理資產負債資金流入與流出

對於流動性風險之控管係依相關規範採數量化管理，且所採用之比率以保守及一致性為原則。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：

111.12.31						
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	\$ 4,941,326	-	-	-	-	4,941,326
存放央行及拆借銀行同業	14,508,435	-	-	-	-	14,508,435
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	4,290,812	3,142,976	8,383,277	1,245,650	166,961	17,229,676
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 債務工具	361,350	-	1,736,064	33,454,130	3,823,580	39,375,124
按攤銷後成本衡量之債務 工具	25,000,000	500,000	10,615,000	6,092,089	1,293,027	43,500,116
應收款項－總額	613,373	1,824,720	298,009	1,694,769	-	4,430,871
貼現及放款－總額	25,021,700	23,026,185	21,787,401	52,827,576	101,714,971	224,377,833
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 853,540	2,154,587	417,690	-	-	3,425,817
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	79,283	104,178	36,126	218,258	195	438,040
附買回票券及債券負債	1,400,394	1,256,648	-	-	-	2,657,042
應付款項	1,578,696	91,937	44,347	200,572	-	1,915,552
存款及匯款	42,184,137	73,197,317	148,127,012	41,896,620	-	305,405,086
其他金融負債－結構型商 品本金	-	-	-	518,167	-	518,167
租賃負債	21,250	36,152	192,683	641,034	33,893	925,012

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

110.12.31						
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	\$ 3,705,090	-	-	-	-	3,705,090
存放央行及拆借銀行同業	10,586,670	-	-	-	-	10,586,670
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	4,863,715	6,700,607	3,073,080	1,922,283	375,067	16,934,752
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 債務工具	195,550	-	2,623,431	30,466,632	8,762,989	42,048,602
按攤銷後成本衡量之債務 工具	25,864,761	-	1,444,778	7,913,087	1,377,346	36,599,972
附賣回票券及債券投資	1,178,640	-	-	-	-	1,178,640
應收款項－總額	695,209	1,691,161	916,762	1,663,423	-	4,966,555
貼現及放款－總額	17,059,006	25,656,234	19,973,570	58,149,374	95,805,412	216,643,596
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 4,066,740	5,524,480	17,690	-	-	9,608,910
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	20,904	90,947	15,693	346,106	59,736	533,386
應付款項	1,316,687	88,643	676,767	264,907	-	2,347,004
存款及匯款	30,305,066	61,884,893	144,252,504	47,451,754	-	283,894,217
其他金融負債－結構型商 品本金	-	-	-	541,288	-	541,288
租賃負債	14,566	37,765	158,542	289,608	-	500,481

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

	111.12.31					
	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	\$ 153,540	800,225	28,777	2,292,975	12,770,432	16,045,949
客戶已開立但尚未 使用之信用狀餘額	843,081	2,359,286	-	-	-	3,202,367
各類保證款項	1,541,854	4,506,355	448,928	2,281,628	1,104,659	9,883,424

	110.12.31					
	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	\$ 975,770	225,220	985,217	2,286,418	9,647,803	14,120,428
客戶已開立但尚未 使用之信用狀餘額	1,029,862	1,391,556	167,741	-	-	2,589,159
各類保證款項	2,997,009	3,938,190	176,138	433,725	3,623,776	11,168,838

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

111.12.31	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
資本支出承諾	\$ 17,666	-	-	17,666

110.12.31	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
資本支出承諾	13,995	-	-	13,995

(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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

E. 銀行簿利率風險管理

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

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

F. 市場風險敏感度分析

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

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

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

另本公司未有重大外幣淨部位，故匯率變動對本公司不致有重大之匯率風險。

彙整敏感度分析如下：

主要風險	名稱	111.12.31		
		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	46,193,550	(16,927)	(155)
(PVBP)	IRS	22,794,274	-	391

主要風險	名稱	110.12.31		
		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	45,805,297	(19,617)	(676)
(PVBP)	IRS	14,376,600	-	502

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

G.匯率風險集中資訊

單位：千元

		111.12.31		
		外幣	匯率	新台幣
金融資產				
貨幣性項目				
美金	\$	2,383,109	30.7080	73,180,520
歐元		254,775	32.7224	8,336,857
巴西里奧		1,251,558	5.8088	7,270,050
港幣		829,132	3.9383	3,265,379
人民幣		609,479	4.4083	2,686,784
非貨幣性項目				
美金	\$	30	30.7080	906
金融負債				
貨幣性項目				
美金	\$	2,399,401	30.7080	73,680,819
歐元		254,556	32.7224	8,329,704
巴西里奧		1,250,716	5.8088	7,265,159
港幣		827,741	3.9383	3,259,902
人民幣		607,658	4.4083	2,678,758
非貨幣性項目				
美金	\$	111	30.7080	3,396
新加坡幣		9	22.8627	203

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

		110.12.31		
		外幣	匯率	新台幣
金融資產				
貨幣性項目				
美金	\$	2,582,529	27.6800	71,484,402
加拿大幣		255,250	21.6200	5,518,510
人民幣		1,086,627	4.3456	4,722,047
巴西里奧		568,510	4.8531	2,759,036
港幣		747,195	3.5500	2,652,542
非貨幣性項目				
美金	\$	32	27.6800	892
金融負債				
貨幣性項目				
美金	\$	2,545,299	27.6800	70,453,884
加拿大幣		255,158	21.6200	5,516,511
人民幣		1,078,645	4.3456	4,687,359
港幣		798,567	3.5500	2,834,914
巴西里奧		568,360	4.8531	2,758,308
非貨幣性項目				
美金	\$	50	27.6800	1,383

H.利率指標變革

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(IBORs)，本公司因暴險於IBORs之一部分金融工具利率指標而為市場全面變革之一部分。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，但該合約已包含現有利率指標退場之應變條款者除外（以下稱「未變革合約」）。

本公司於報導日之IBOR暴險為仍連結至美元銀行同業拆借利率(以下稱US dollar LIBOR)之債券投資、貼現及放款及IRS利率交換。US dollar LIBOR由美元擔保隔夜融資利率(以下稱SOFR)及國內美金拆款利率(以下稱TAIFX3)所取代。英國金融行為監理總署(Financial Conduct Authority, FCA)於民國一一一年三月宣布自民國一一二年六月三十日起，將終止提供US dollar LIBOR（除了一星期及兩個月美元LIBOR外）或不再具代表性。本公司已於民國一一〇年底針對暴險於US dollar LIBOR者，部分完成適當應變條款之施行流程，當US dollar LIBOR終止提供或不再具代表性時，這些條款會自動將US dollar LIBOR轉換為SOFR及TAIFX3，相關資訊請參閱民國一一〇年度個別財務報告附註六(四十)。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

下表列出民國一一一年及一一〇年十二月三十一日未變革合約及適當應變條款金額，金融資產及負債以其帳面金額，衍生工具以名目金額列示如下：

單位：百萬元

	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111年12月31日						
金融資產						
債券投資	\$ -	-	1,931	461	-	-
貼現及放款	-	-	5,342	10,520	-	-
衍生工具						
IRS利率交換	-	-	4,581	-	-	-
民國110年12月31日						
金融資產						
債券投資	\$ -	-	3,195	415	-	-
貼現及放款	-	229	11,614	8,551	-	5
衍生工具						
IRS利率交換	-	-	4,183	-	-	-

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。

111.12.31					
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1)	已移轉金融 負債公允價值 (註1)	公允價值 淨部位(註1)
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	\$ 3,163,965	2,657,042	-	-	-

(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)：民國一一〇年十二月三十一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：

111.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 554,628	-	554,628	63,225	13,683	477,720

111.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 438,040	-	438,040	63,225	612,318	(237,503)
附買回及證券出借協議	2,657,042	-	2,657,042	-	-	2,657,042
合計	\$ 3,095,082	-	3,095,082	63,225	612,318	2,419,539

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

110.12.31						
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)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 565,648	-	565,648	48,854	9,704	507,090
附賣回及證券 借入協議	1,178,640	-	1,178,640	-	-	1,178,640
合 計	<u>\$ 1,744,288</u>	<u>-</u>	<u>1,744,288</u>	<u>48,854</u>	<u>9,704</u>	<u>1,685,730</u>

110.12.31						
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)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 533,386	-	533,386	48,854	743,762	(259,230)

(註)：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保。

(四十一)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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

3. 資本適足性

本公司資本適足比率

分析項目			111.12.31	110.12.31
自有資本	普通股權益		32,351,938	34,417,781
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		2,519,787	2,483,088
	自有資本		34,871,725	36,900,869
加權風險性資產額	信用	標準法	199,164,353	193,824,428
		內部評等法	-	-
	風險	資產證券化	1,937,794	1,705,601
		作業	基本指標法	10,896,601
	風險	標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場	標準法	1,941,884	2,113,364
		風險	內部模型法	-
	加權風險性資產總額		213,940,632	208,540,328
資本適足率			16.30 %	17.69 %
普通股權益占風險性資產之比率			15.12 %	16.50 %
第一類資本占風險性資產之比率			15.12 %	16.50 %
槓桿比率			8.72 %	9.74 %

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

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

註3：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。

2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

註4：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

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
台灣水泥股份有限公司	本公司獨立董事與其董事為二等親
富邦期貨客戶保證金權利金專戶	本公司經理人與其董事為二等親
國泰人壽保險股份有限公司	本公司經理人與其經理人為二等親
日盛期貨股份有限公司	本公司經理人與其董事長為二等親
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	//

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
瑞誠建設股份有限公司	本公司實質關係人
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

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.放款：

111年度							
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	56戶	\$ 397,004	151,993	151,993	-	無擔保	無差異
自用住宅抵押放款	59戶	313,473	278,101	278,101	-	房地產	〃
其他放款	49戶	453,686	335,204	335,204	-	房地產	〃
〃	11戶	706	299	299	-	信保基金	〃
〃	吳○○	2	-	-	-	本行存單	〃
〃	武○○	9	-	-	-	本行存單	〃
〃	張○○	779	-	-	-	他行存單	〃

110年度							
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	41戶	\$ 516,198	9,684	9,684	-	無擔保	無差異
自用住宅抵押放款	54戶	237,021	216,564	216,564	-	房地產	〃
其他放款	43戶	565,020	388,928	388,928	-	房地產	〃
〃	13戶	1,260	894	894	-	信保基金	〃
〃	林○○	121	121	121	-	本行存單	〃
〃	吳○○	2	-	-	-	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	1,193	1,193	-	他行存單	〃

本公司針對上述放款於民國一一一年度及一一〇年度分別認列利息收入8,928千元及10,005千元。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2.保證款項：

111年度					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區間 (%)	擔保品內容
台灣水泥(股)公司	\$ 467,000	131,000	1,310	0.48~0.55%	無

3.存款：

111年度				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
日盛期貨(股)公司	\$ 2,338,699	2,338,699	0.04-1.40%	8,147
宏泰人壽保險(股)公司	2,465,458	1,025,823	0.01-1.05%	5,533
群益金鼎證券(股)公司	225,979	225,979	0.00-1.60%	1,351
國泰人壽保險(股)公司	242,677	110,448	0.00-1.60%	707
湧蓮寺	162,040	106,542	0.03-1.445%	976
葉○○	106,275	106,275	0.00-6.44%	902
其他	3,683,002	2,596,736	0.00-6.44%	49,650
合計	<u>\$ 9,224,130</u>	<u>6,510,502</u>		<u>67,266</u>

110年度				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
宏泰人壽保險(股)公司	\$ 2,431,569	2,383,685	0.00-0.78%	1,771
富邦期貨客戶保證金權利金專戶	1,924,016	1,588,502	0.03-0.45%	7,808
日盛期貨(股)公司	426,397	426,397	0.04-1.05%	912
國泰人壽保險(股)公司	245,974	215,320	0.00-0.70%	76
群益金鼎證券(股)公司	120,738	120,738	0.00-0.79%	791
葉○○	106,996	101,572	0.00-5.82%	688
湧蓮寺	158,703	101,520	0.13-1.05%	736
其他	3,790,235	2,340,465	0.00-5.82%	32,427
合計	<u>\$ 9,204,628</u>	<u>7,278,199</u>		<u>45,209</u>

與關係人交易之存款利率與非關係人並無差異。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

4.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：

	111年度	110年度
股務代理費及場地使用分攤費用	\$ <u>6,346</u>	<u>6,712</u>

5.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。於民國一一一年度及一一〇年度分別認列利息支出47千元及69千元，截至民國一一一年一一〇年十二月三十一日止之租賃負債餘額分別為2,132千元及3,525千元。

6.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

	111年度	110年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 73,005	69,040
退職後福利	-	9,229
股份基礎給付	<u>(13,093)</u>	<u>13,367</u>
合 計	\$ <u>59,912</u>	<u>91,636</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	111.12.31 存出保證面額	擔保用途
透過其他綜合損益	政府公債	\$ 10,000	兼營債券自營商保證金
按公允價值衡量之	政府公債	50,000	票券商存儲保證金
金融資產－債務工	政府公債	50,000	櫃買中心等殖成交系統保證金
具	政府公債	50,000	信託業提存賠償準備金
	政府公債	5,400	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	央行定存單	100,000	代收國稅事務之擔保品
之債務工具投資	央行定存單	1,200,000	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	132,249	人民幣清算定存帳戶設質
合 計		\$ 2,600,649	

資產項目	類別	110.12.31 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
透過其他綜合損益	政府公債	10,000	兼營債券自營商保證金
按公允價值衡量之	政府公債	50,000	票券商存儲保證金
金融資產－債務工	政府公債	50,000	櫃買中心等殖成交系統保證金
具	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	央行定存單	100,000	代收國稅事務之擔保品
之債務工具投資	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	央行定存單	217,280	人民幣清算定存帳戶設質
合 計		\$ 4,685,080	

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)主要承諾及或有事項：

	<u>111.12.31</u>	<u>110.12.31</u>
辦理保證及信用狀業務產生之或有債務	\$ 13,085,791	13,757,997
提供擔保之有價證券	2,468,400	3,967,800
受託保管客戶票據	9,644,060	4,001,472
受託保管有價證券及債務證券	85,000	100,000
辦理指定用途信託資金	41,977,252	37,825,782

(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，截至民國一一一年底，帳列累計提列備抵呆帳為1,077,119千元。

(三)依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露之信託資訊如下：

信託帳資產負債表

民國一一一年一一〇年十二月三十一日

信 託 資 產	<u>111.12.31</u>	<u>110.12.31</u>	信 託 負 債	<u>111.12.31</u>	<u>110.12.31</u>
銀行存款	\$ 647,307	408,936	應付款項	\$ 4,105	3,763
債券(註)	7,951,985	5,102,649	信託資本	42,543,172	38,362,211
股票	2,202,546	1,128,153	各項準備及累積盈虧	(570,025)	(540,192)
結構型商品	227,861	214,246			
基金(註)	23,838,582	23,065,135			
不動產	7,108,971	7,906,663			
信託資產總額	<u>\$ 41,977,252</u>	<u>37,825,782</u>	信託負債總額	<u>\$ 41,977,252</u>	<u>37,825,782</u>

註：含國際金融業務分行辦理基金投資，於民國一一一年一一〇年十二月三十一日分別為25,641千元及24,413千元。含國際金融業務分行辦理債券投資，於民國一一一年一一〇年十二月三十一日分別為111,909千元及78,298千元。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

信託帳財產目錄

民國一一年一月一〇年十二月三十一日

投資項目	111.12.31	110.12.31
銀行存款	\$ 647,307	408,936
短期投資		
債券	7,951,985	5,102,649
股票	2,202,546	1,128,153
結構型商品	227,861	214,246
基金	<u>23,838,582</u>	<u>23,065,135</u>
小計	<u>34,220,974</u>	<u>29,510,183</u>
不動產－淨額		
土地	5,592,370	4,928,096
房屋及建築－淨額	1,516,601	1,609,607
在建工程	<u>-</u>	<u>1,368,960</u>
小計	<u>7,108,971</u>	<u>7,906,663</u>
合 計	<u>\$ 41,977,252</u>	<u>37,825,782</u>

信託帳損益表

民國一一年度及一一〇年度

	111年度	110年度
信託收益	\$ 1,481,220	1,866,560
信託費用	<u>(1,090,241)</u>	<u>(736,967)</u>
稅前淨利	<u>390,979</u>	<u>1,129,593</u>
稅後淨利	<u>\$ 390,979</u>	<u>1,129,593</u>

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

十二、其 他

(一)各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率資訊：

	111年度	
	平 均 值	平均利率 (%)
資 產：		
現金及約當現金－存放同業	\$ 1,184,732	0.89
存放央行及拆借銀行同業	8,930,715	1.01
其他金融資產－拆放證券公司	2,101,724	1.82
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,550,385	0.78
附賣回票券及債券投資	652,415	0.51
應收信用卡款	179,245	11.65
貼現及放款	220,818,198	2.40
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產－債務工具	43,605,465	1.55
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	39,069,047	0.68
負 債：		
郵匯局轉存款	22,838	1.15
銀行同業拆放	9,113,896	1.18
央行其他融資	16,383	0.11
附買回票券及債券負債	1,948,406	2.32
活期存款	38,399,920	0.27
活期儲蓄存款	48,139,197	0.35
定期存款	114,985,066	0.99
定期儲蓄存款	88,576,861	0.84
可轉讓定期存單	1,837,505	1.03
其他金融負債－結構型商品	538,926	3.57

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	110年度	
	平 均 值	平均利率 (%)
資 產：		
現金及約當現金－存放同業	\$ 1,118,237	0.61
存放央行及拆借銀行同業	7,616,310	0.37
其他金融資產－拆放證券公司	1,161,646	0.34
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,577,779	0.31
附賣回票券及債券投資	1,545,975	0.23
應收信用卡款	201,934	11.64
貼現及放款	205,763,724	2.03
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產－債務工具	40,464,260	1.28
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	35,876,762	0.40
負 債：		
郵匯局轉存款	23,916	0.86
銀行同業拆放	8,143,197	0.17
央行其他融資	31,587	0.10
附買回票券及債券負債	716,377	0.21
活期存款	36,683,023	0.08
活期儲蓄存款	47,620,568	0.18
定期存款	105,270,103	0.49
定期儲蓄存款	77,367,805	0.69
可轉讓定期存單	818,762	0.46
其他金融負債－結構型商品	1,375,938	1.20

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			111.12.31				
			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		1,204,452	31,554,124	3.82 %	1,366,123	113.42 %
	無 擔 保		-	82,501,493	- %	1,223,122	- %
消費 金融	住宅抵押貸款		25,514	66,535,938	0.04 %	998,846	3,914.89 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純 信用貸款	原始產生	58,635	9,175,852	0.64 %	141,831	241.89 %
		購入放款	-	-	- %	-	- %
	其 他	擔 保	28,993	34,552,731	0.08 %	355,795	1,227.18 %
		無擔保	89	57,695	0.15 %	635	713.48 %
放款業務合計			1,317,683	224,377,833	0.59 %	4,086,352	310.12 %
			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)			2,091	1,597,330	0.13 %	21,152	1,011.57 %
無追索權之應收帳款承購業務			-	278,676	- %	2,788	- %

年 月			110.12.31				
			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		95,279	30,681,690	0.31 %	399,901	419.72 %
	無 擔 保		1,034,830	79,576,903	1.30 %	1,407,519	136.01 %
消費 金融	住宅抵押貸款		5,902	63,061,049	0.01 %	946,861	16,043.05 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純	原始產生	62,792	10,020,290	0.63 %	159,881	254.62 %
	信用貸款	購入放款	-	-	- %	-	- %
	其	擔 保	32,284	33,222,330	0.10 %	342,837	1,061.94 %
		他	無擔保	140	81,334	0.17 %	926
放款業務合計			1,231,227	216,643,596	0.57 %	3,257,925	264.61 %
			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)			2,506	1,540,343	0.16 %	19,852	792.18 %
無追索權之應收帳款承購業務			-	722,735	- %	7,227	- %

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

- 註：一、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	111.12.31		110.12.31	
	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)	2,843	5,711	3,608	8,821
債務清償方案及更生方案依約履行款(註二)	17,745	49,875	20,573	58,043
合 計	20,588	55,586	24,181	66,864

- 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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2.授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

111.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A集團不動產開發業	4,927,133	15.06 %
2	B集團其他金融服務業	3,500,000	10.70 %
3	C集團有線電信業	3,198,918	9.78 %
4	D集團不動產開發業	2,669,072	8.16 %
5	E集團電力供應業	2,600,000	7.95 %
6	F集團鋼鐵冶煉業	2,585,608	7.90 %
7	G集團綜合商品零售業	2,582,909	7.89 %
8	H集團投資顧問業	2,113,300	6.46 %
9	I集團鋼鐵冶煉業	2,019,953	6.17 %
10	J公司電力供應業	1,988,947	6.08 %

單位：新台幣千元，%

110.12.31			
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	5,909,000	16.96 %
2	C集團有線電信業	3,820,749	10.97 %
3	I集團鋼鐵冶煉業	2,798,513	8.03 %
4	G集團綜合商品零售業	2,741,712	7.87 %
5	D集團不動產開發業	2,737,220	7.86 %
6	F集團鋼鐵冶煉業	2,503,982	7.19 %
7	K公司面板及其組件製造業	2,341,434	6.72 %
8	L集團電腦製造業	2,266,726	6.51 %
9	M公司無線電信業	2,083,324	5.98 %
10	E集團電力供應業	1,900,000	5.45 %

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。

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

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

3.利率敏感性資訊

(1)利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一〇一年十二月三十一日

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	\$228,774,131	18,128,711	9,100,959	29,930,980	285,934,781
利率敏感性負債	165,735,854	25,317,653	54,805,340	4,861,188	250,720,035
利率敏感性缺口	63,038,277	(7,188,942)	(45,704,381)	25,069,792	35,214,746
淨 值					32,724,534
利率敏感性資產與負債比率					114.05
利率敏感性缺口與淨值比率					107.61

民國一〇〇一年十二月三十一日

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	\$221,574,716	10,515,912	2,315,533	33,436,840	267,843,001
利率敏感性負債	146,829,002	29,087,078	57,405,657	4,205,408	237,527,145
利率敏感性缺口	74,745,714	(18,571,166)	(55,090,124)	29,231,432	30,315,856
淨 值					34,835,242
利率敏感性資產與負債比率					112.76
利率敏感性缺口與淨值比率					87.03

註：一、銀行部份係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(2)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一一年十二月三十一日

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	\$ 854,353	64,654	3,222	442,310	1,364,539
利率敏感性負債	1,202,047	258,167	257,530	-	1,717,744
利率敏感性缺口	(347,694)	(193,513)	(254,308)	442,310	(353,205)
淨 值					1,065,668
利率敏感性資產與負債比率					79.44
利率敏感性缺口與淨值比率					(33.14)

民國一〇年十二月三十一日

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	\$ 1,077,054	90,112	2,530	435,218	1,604,914
利率敏感性負債	940,183	462,915	345,276	-	1,748,374
利率敏感性缺口	136,871	(372,803)	(342,746)	435,218	(143,460)
淨 值					1,258,499
利率敏感性資產與負債比率					91.79
利率敏感性缺口與淨值比率					(11.40)

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

安泰商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

4.獲利能力

單位：%

項 目		111.12.31	110.12.31
資產報酬率	稅 前	0.38	0.82
	稅 後	0.31	0.72
淨值報酬率	稅 前	3.82	7.66
	稅 後	3.15	6.70
純 益 率		17.81	39.14

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

5.資產負債之到期分析

(1)新台幣到期日期限結構分析表

民國一一年十二月三十一日

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	\$ 305,276,506	42,306,114	28,712,690	26,770,957	19,831,372	26,997,306	160,658,067
主要到期 資金流出	378,947,051	12,891,280	30,294,070	62,355,354	73,983,401	122,904,976	76,517,970
期距缺口	(73,670,545)	29,414,834	(1,581,380)	(35,584,397)	(54,152,029)	(95,907,670)	84,140,097

民國一〇年十二月三十一日

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	\$ 291,933,595	29,693,032	33,016,956	29,118,225	14,315,192	23,031,928	162,758,262
主要到期 資金流出	355,594,818	10,147,359	23,822,106	59,754,755	65,295,475	114,085,250	82,489,873
期距缺口	(63,661,223)	19,545,673	9,194,850	(30,636,530)	(50,980,283)	(91,053,322)	80,268,389

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	\$ 2,187,689	790,259	146,884	139,925	172,507	938,114
主要到期 資金流出	3,246,960	965,689	928,893	675,816	436,292	240,270
期距缺口	(1,059,271)	(175,430)	(782,009)	(535,891)	(263,785)	697,844

民國一〇年十二月三十一日

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	\$ 2,518,577	692,103	422,904	141,029	236,406	1,026,135
主要到期 資金流出	3,033,418	831,584	852,873	721,792	544,790	82,379
期距缺口	(514,841)	(139,481)	(429,969)	(580,763)	(308,384)	943,756

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。

(四)本公司對台灣土地開發股份有限公司截至民國一一年十二月三十一日之授信餘額為14.65億元，於民國一二年二月列報逾期放款，本公司評估該案之擔保品具十足擔不致本公司債權受損，惟逾放比率將由民國一一年年底0.59%大幅提升，本公司為維持資產品質降低逾放比率，於民國一二年二月底提列減損損失13.43億元並全部轉銷呆帳。

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	18.37 %
Longreach Edith Investment Cooperatief 2, U.A.		359,526,243	18.37 %
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>111年度</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	\$ 1,777,844	2,545,568	(293,730)	4,029,682	-	4,029,682
利息以外淨收益	724,180	1,211,133	16,758	1,952,071	-	1,952,071
淨(損)益	<u>2,502,024</u>	<u>3,756,701</u>	<u>(276,972)</u>	<u>5,981,753</u>	-	<u>5,981,753</u>
呆帳費用(提列)迴轉數	203,993	(2,134,502)	189,600	(1,740,909)	-	(1,740,909)
營業費用	<u>(1,327,439)</u>	<u>(465,086)</u>	<u>(1,158,589)</u>	<u>(2,951,114)</u>	-	<u>(2,951,114)</u>
稅前淨(損)利	<u>\$ 1,378,578</u>	<u>1,157,113</u>	<u>(1,245,961)</u>	<u>1,289,730</u>	-	<u>1,289,730</u>
總資產	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	-	<u>348,715,801</u>

<u>110年度</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	\$ 1,722,044	2,474,339	(520,483)	3,675,900	-	3,675,900
利息以外淨收益	870,274	1,353,380	37,484	2,261,138	-	2,261,138
淨(損)益	<u>2,592,318</u>	<u>3,827,719</u>	<u>(482,999)</u>	<u>5,937,038</u>	-	<u>5,937,038</u>
呆帳費用迴轉(提列)數	135,145	(296,119)	(212,870)	(373,844)	-	(373,844)
營業費用	<u>(1,305,086)</u>	<u>(441,216)</u>	<u>(1,161,681)</u>	<u>(2,907,983)</u>	-	<u>(2,907,983)</u>
稅前淨(損)利	<u>\$ 1,422,377</u>	<u>3,090,384</u>	<u>(1,857,550)</u>	<u>2,655,211</u>	-	<u>2,655,211</u>
總資產	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	-	<u>333,070,977</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。

安泰商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
庫存現金				\$	2,465,369
待交換票據					513,949
存放銀行同業					
活期存款					1,255
支票存款					42,580
外幣存款					
	USD	50,935	匯率	30.7080	1,564,127
	HKD	15,968	匯率	3.9383	62,886
	JPY	220,843	匯率	0.2324	51,324
	CNY	11,275	匯率	4.4083	49,705
	CAD	1,822	匯率	22.6602	41,283
	EUR	1,153	匯率	32.7224	37,723
	ZAR	19,272	匯率	1.8123	34,927
	其他幣別				76,198
合	計			\$	<u><u>4,941,326</u></u>

安泰商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>金融工具名稱</u>	<u>摘 要</u>	<u>面值總額</u>	<u>取得成本</u>	<u>公平價值總額</u>	<u>備註</u>
商業本票		\$ 15,199,100	15,102,372	15,107,056	
政府公債		150,000	163,235	162,500	
公司債		1,387,850	1,387,850	1,405,492	
衍生工具					
遠期外匯				5,604	
無本金交割遠期外匯				147,946	
換匯				74,239	
利率交換				262,722	
期貨				<u>64,117</u>	
合 計				<u>\$ 17,229,676</u>	

安泰商業銀行股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具				備抵評	公平價值	
名 稱	摘 要	面值總額	取得成本	價調整	總 額	備註
政府公債		\$ 9,370,800	9,575,994	(496,893)	9,079,101	債務工具
公司債		26,353,605	26,821,715	(1,488,266)	25,333,449	"
金融債券		5,149,881	5,246,489	(283,915)	4,962,574	"
非上市櫃股票	台北外匯經紀(股)公司	-	800	2,668	3,468	權益工具
	台灣期貨交易所(股)公司	-	9,000	212,033	221,033	"
	財金資訊(股)公司	-	45,500	192,425	237,925	"
	聯安服務(股)公司	-	1,250	494	1,744	"
	力宇創業投資(股)公司	-	10,013	(5,380)	4,633	"
	台灣金融資產服務(股)公司	-	50,000	(7,650)	42,350	"
	台灣集中保管結算所(股)公司	-	4,639	23,848	28,487	"
	陽光資產管理(股)公司	-	771	176	947	"
受益憑證		-	898,000	31,430	929,430	"
合 計		<u>\$ 40,874,286</u>	<u>42,664,171</u>	<u>(1,819,030)</u>	<u>40,845,141</u>	

上述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。

安泰商業銀行股份有限公司
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	面值總額	利率%	累計減損	帳面金額	備註
可轉讓定期存單		\$ 39,115,000	0.199 - 1.41	-	39,115,000	
資產基礎證券		2,793,028	1.3 - 2.5	(484)	2,792,544	
金融債券		560,925	4.000 - 4.2612	(183)	560,742	
公司債		<u>1,032,165</u>	0.58 - 1.75	<u>(335)</u>	<u>1,031,830</u>	
合計		<u>\$ 43,501,118</u>		<u>(1,002)</u>	<u>43,500,116</u>	

上述部分按攤銷後成本衡量之債務工具受有限制，請詳附註八。

安泰商業銀行股份有限公司

應收款項明細表

民國一十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額	備	註
應收帳款		承購帳款		\$	278,676		
		信用卡款			1,597,207		
		其他			<u>68,412</u>		
		小計			1,944,295		
減：備抵呆帳					<u>(22,420)</u>		
淨額					<u>1,921,875</u>		
應收利息		放款及透支息			404,219		
		存央及拆同息			6,419		
		其他			<u>1,247</u>		
		小計			411,885		
減：備抵呆帳					<u>(6,336)</u>		
淨額					<u>405,549</u>		
應收承兌票款		承兌			5,770		
減：備抵呆帳					<u>(58)</u>		
淨額					<u>5,712</u>		
應收收益		債票券利益			<u>363,724</u>		
應收求償款					1,651,998		
減：備抵呆帳					<u>(1,077,119)</u>		
淨額					<u>574,879</u>		
應收有價證券款					<u>-</u>		
其他應收款		催討訴訟費			21,838		
		超商郵局代收款			2,137		
		其他			<u>29,224</u>		
		小計			53,199		
減：備抵呆帳					<u>(5,698)</u>		
淨額					<u>47,501</u>		
合計				\$	<u><u>3,319,240</u></u>		

安泰商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國一十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
短期放款		\$	25,959,400		
短期擔保放款			9,624,892		
中期放款			54,310,525		
中期擔保放款			21,326,535		
長期放款			11,378,525		
長期擔保放款			100,479,158		
催收款			<u>1,298,798</u>		
放款合計			224,377,833		
減：備抵呆帳			(4,086,352)		
減：折溢價調整			<u>(128,047)</u>		
合 計		\$	<u><u>220,163,434</u></u>		

其他金融資產明細表

項	目	摘	要	金	額	備註
非放款轉列之催收款項	信用卡轉列催收款			\$	1,520	
減：備抵呆帳	信用卡轉列催收款				(1,520)	
其他					<u>239,674</u>	
合 計				\$	<u><u>239,674</u></u>	

安泰商業銀行股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

成 本	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		其他(匯差)		期 末 餘 額		提供保證或質押情形
	成 本	重估增值	成 本	重估增值	成 本	重估增值	成 本	重估增值	成 本	重估增值	
土地	\$ 470,249	-	-	-	-	-	-	-	470,249	-	無
房屋及建築	167,618	-	-	-	-	-	-	-	167,618	-	無
租賃物改良	499,642	-	33,883	-	13,447	-	-	-	520,078	-	無
機械設備	289,110	-	45,067	-	4,192	-	-	-	329,985	-	無
交通及運輸設備	85,701	-	2,463	-	9,224	-	-	-	78,940	-	無
什項設備	211,814	-	11,360	-	9,245	-	-	-	213,929	-	無
合 計	\$ 1,724,134	-	92,773	-	36,108	-	-	-	1,780,799	-	

安泰商業銀行股份有限公司
不動產及設備累計折舊變動明細表

民國一〇一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初金額	本期增加	本期減少	其他(匯差)	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$ 75,723	3,282	-	-	79,005	註1
租賃物改良	480,553	8,867	13,388	-	476,032	註1
機械設備	243,438	13,537	3,990	-	252,985	註1
交通及運輸設備	57,963	5,875	8,005	-	55,833	註1
什項設備	<u>190,087</u>	<u>6,847</u>	<u>9,141</u>	<u>-</u>	<u>187,793</u>	註1
合 計	<u>\$ 1,047,764</u>	<u>38,408</u>	<u>34,524</u>	<u>-</u>	<u>1,051,648</u>	

註1：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、租賃物改良一至五年、機械設備三至八年、交通及運輸設備三至十年及什項設備三至十年。

使用權資產變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$ 1,109,928	675,933	437,018	1,348,843	
交通及運輸設備	<u>18,418</u>	<u>6,216</u>	<u>4,604</u>	<u>20,030</u>	
	<u>\$ 1,128,346</u>	<u>682,149</u>	<u>441,622</u>	<u>1,368,873</u>	

安泰商業銀行股份有限公司
使用權資產累計折舊變動明細表
民國一一年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$ 616,270	250,219	437,018	429,471	
交通及運輸設備	7,069	4,423	4,604	6,888	
	<u>\$ 623,339</u>	<u>254,642</u>	<u>441,622</u>	<u>436,359</u>	

無形資產變動明細表

名 稱	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額	備 註
商譽	\$ 137,326	-	-	137,326	
電腦軟體	74,550	52,487	24,122	102,915	
合 計	<u>\$ 211,876</u>	<u>52,487</u>	<u>24,122</u>	<u>240,241</u>	

安泰商業銀行股份有限公司

遞延所得稅資產明細表

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
備抵呆帳		\$ 572,694	
金融工具未實現利益		37,105	
員工福利負債準備		71,999	
其他		14,634	
合 計		<u>\$ 696,432</u>	

其他資產明細表

項 目	金 額	備 註
預付款項	\$ 27,761	
購備物品	4,627	
其他預付款	13,179	
法院提存保證金	320,588	
期貨保證金	147,866	
衍生工具存出保證金	612,318	
租賃存出保證金	52,596	行舍建物等
其他保證金	155,354	
暫付款	36,132	
合 計	<u>\$ 1,370,421</u>	

安泰商業銀行股份有限公司
 透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
 民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘 要	公平價值總額	備 註
衍生工具			
遠期外匯		\$ 19,723	
無本金交割遠期外匯		141,678	
換匯		31,256	
利率交換		172,048	
選擇權		<u>73,335</u>	
合 計		<u>\$ 438,040</u>	

安泰商業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國一十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
應付帳款		其他		\$	63
應付費用		獎金及薪津			371,505
		董事酬勞			6,557
		員工酬勞			15,094
		其他			113,430
		小計			506,586
應付利息		存款及匯款息			415,285
		同拆息			5,750
		其他			11,113
		小計			432,148
拒絕往來專戶					30,487
承兌匯票					5,770
應付代收款					48,464
應付其他稅款					56,370
待交換票據					513,949
應付承購帳款					225,362
其他應付款		薪資代轉			25,092
		代收票據及次交票			10,269
		止付票款			6,089
		扣押提存			7,807
		其他			47,096
		小計			96,353
合計				\$	<u>1,915,552</u>

安泰商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國一十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
台幣存款					
支票存款				\$	1,133,731
活期性存款		活期存款			20,059,571
		活期儲蓄存款			46,305,695
		小計			66,365,266
定期性存款		一般定期存款			86,984,295
		可轉讓定期存單			2,804,700
		零存整付儲蓄存款			36,229
		整存整付儲蓄存款			37,768,743
		存本取息儲蓄存款			54,590,271
		小計			182,184,238
行員活期儲蓄存款					957,778
台幣存款小計					250,641,013
外幣存款		外匯活期存款			12,430,711
		外匯定期存款			42,307,293
		小計			54,738,004
匯款		匯出匯款			12,008
		應解匯款			14,061
		小計			26,069
合計				\$	305,405,086

安泰商業銀行股份有限公司

其他金融負債明細表

民國一十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額	備	註
結構型商品本金				\$	<u>518,167</u>		

負債準備明細表

項	目	摘	要	金	額	備	註
員工福利負債準備				\$	166,647		
保證責任準備					99,990		
融資責任準備					<u>51,888</u>		
合 計				\$	<u>318,525</u>		

租賃負債明細表

項	目	摘	要	租賃期間	折現率	期末餘額	備註
房屋及建築				103.07.26-121.06.30	1.346%- 1.627%	\$ 912,123	
交通及運輸設備				109.03.01-116.11.28	2.171%- 2.528%	12,889	
						<u>\$ 925,012</u>	

安泰商業銀行股份有限公司

遞延所得稅負債明細表

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額		\$ 26,079	
確定福利計畫之再衡量數		34,070	
攤銷後成本金融資產減損		198	
合 計		<u>\$ 60,347</u>	

其他負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
預收收入		\$ 120,747	
暫收款及待結轉款項	信用卡暫收款	3,177	
	其他	4,903	
	小 計	8,080	
其他預收款	信用卡預收款	29,089	
	放款相關款項	3,612	
	其他	7,544	
	小計	40,245	
存入保證金		9,862	
合 計		<u>\$ 178,934</u>	

安泰商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款利息收入	\$ 5,425,333	
循環信用利息收入	20,891	
存放央行利息收入	43,162	
存放及拆放同業利息收入	57,483	
持有票債券利息收入	796,187	
其他	47,667	
合 計	<u>\$ 6,390,723</u>	

利息費用明細表

項 目	金 額	備 註
存款息	\$ 2,179,897	
同業拆放息	104,634	
同存息	2,762	
附買回債券利息	45,290	
結構型商品利息費用	19,238	
租賃負債利息費用	9,220	
合 計	<u>\$ 2,361,041</u>	

安泰商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國一一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
信用卡手續費收入	\$ 67,538	
放款手續費收入	510,095	
信託手續費收入	392,860	
承購帳款手續費收入	6,461	
保險佣金收入	333,841	
保證手續費收入	114,280	
其他(註)	<u>41,299</u>	
小 計	<u>1,466,374</u>	
ATM手續費費用	7,891	
代理手續費費用	26,047	
業務推廣手續費費用	1,251	
其他(註)	<u>33,577</u>	
小 計	<u>68,766</u>	
合 計	<u>\$ 1,397,608</u>	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額百分之五。

安泰商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
處分損益					
	商業本票	\$	120,359		
	可轉讓定期存單		719		
	公司債		(504)		
	金融債券		218		
	政府公債		(22,094)		
	衍生工具		<u>266,942</u>		
	小計		<u>365,640</u>		
評價損益					
	商業本票		10,788		
	公司債		(77,532)		
	政府公債		10,063		
	衍生工具		<u>141,221</u>		
	小計		<u>84,540</u>		
	合計	\$	<u><u>450,180</u></u>		

安泰商業銀行股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現
損益明細表

民國一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
政府公債	\$ (165,416)	
公司債	(92,614)	
金融債	(30,249)	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具股利收入	53,133	
合 計	<u>\$ (235,146)</u>	

其他利息以外淨收益明細表

項 目	金 額	備 註
不動產及設備處分及報廢損失	\$ (1,584)	
其他淨損益	455	
合 計	<u>\$ (1,129)</u>	

安泰商業銀行股份有限公司
資產減損損失及迴轉利益明細表
民國一一年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 4,551	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,372	
	<u>\$ 5,923</u>	

呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)明細表

項 目	金 額	備 註
呆帳提存－貼現及放款	\$ 1,822,399	
呆帳迴轉－應收款項	(86,487)	
呆帳迴轉－保證責任準備	(12,633)	
呆帳提存－融資承諾準備	17,630	
合 計	<u>\$ 1,740,909</u>	

安泰商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$ 1,541,589	
勞健保費用	133,205	
退休金費用	74,512	
董事酬金	33,056	
其他用人費用	(781)	
合 計	<u>\$ 1,781,581</u>	

附註：

1.本年度及前一年度之員工人數分別為1,506人及1,494人，其中未兼任員工之董事人數皆11人。

2.年度個體財務報告應增加揭露以下資訊：

(1)本年度平均員工福利費用\$1,170千元。前一年度平均員工福利費用\$1,174千元。

(2)本年度平均員工薪資費用\$1,031千元。前一年度平均員工薪資費用\$1,022千元。

(3)平均員工薪資費用調整變動情形0.94%。

(4)本年度及前一年度監察人酬金皆為0元。

(5)本公司董事、總經理及副總經理之酬金給付採專業化、績效導向及差異化，反映專業及能力成長的市場價值，提昇績效卓越人才的市場競爭力。本公司薪資政策在於固定薪酬部分，參酌同業市場水準並依職等與職務核敘，每年視公司營運、市場水準與個人績效表現辦理晉升與調薪；變動獎酬部分，則視公司獲利與個人績效作合理分配，將經營成果，適當反映在員工薪酬。

安泰商業銀行股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
房屋及建築		\$	3,282		
租賃物改良			8,867		
機械設備			13,537		
交通及運輸設備			5,875		
什項設備			6,847		
使用權資產			254,642		
折舊費用小計			293,050		
電腦軟體攤銷			24,122		
合 計		\$	<u>317,172</u>		

其他業務及管理費用明細表

項	目	金	額	備	註
場地及一般設備費用		\$	60,488		
一般行政費用			269,281		
行銷推廣費用			19,218		
營業稅捐			284,122		
其他費用(註)			219,252		
合 計		\$	<u>852,361</u>		

註：各項餘額皆未超過本科目餘額百分之五。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1121308 號

會員姓名：
(1) 陳奕任
(2) 鍾丹丹

事務所名稱： 安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址： 台北市信義區信義路五段7號68樓

事務所統一編號： 04016004

事務所電話： (02)81016666

委託人統一編號： 86928561

會員書字號：
(1) 北市會證字第 4298 號
(2) 北市會證字第 1604 號

印鑑證明書用途： 辦理 安泰商業銀行股份有限公司

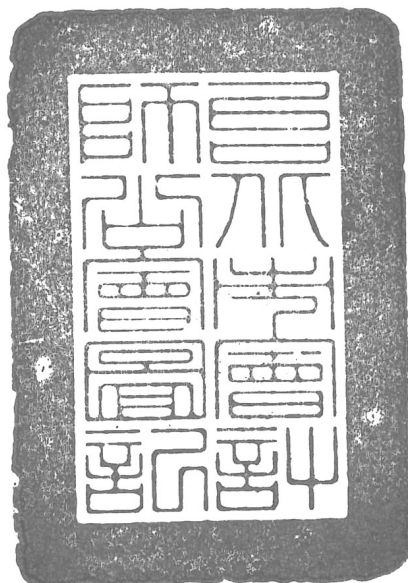
111 年 01 月 01 日 至
111 年度 (自民國 111 年 12 月 31 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	陳奕任	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	鍾丹丹	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中 華 民 國 112 年 02 月 03 日