



【附錄】財務專家基本資料

獨立專家簡歷表

姓名：陳咸宇

出生日期：51.09.08

籍貫：台灣省台北市

身分證字號：A123084283

學經歷：政治大學國貿系學士

美國加州州立大學企管碩士

美國期貨交易員

美國一般有關證券交易員

中華民國／美國加州會計師

臺灣上市櫃公司協會財務長

財政部證券管理委員會期貨小組

勸業眾信聯合會計師事務所合夥會計師

勸業眾信財務諮詢顧問股份有限公司總經理

捷邦國際科技股份有限公司獨立董事

中華無形資產暨企業評價協會理事

臺灣企業重建協會理事

北市證券商同業公會期貨暨選擇權推動小組委員會

期貨商同業公會糾紛調處小組委員

臺灣理財顧問認證協會教育訓練委員會委員

臺灣併購與私募股權協會會員

臺北市證券商業同業公會講師

證券暨期貨市場發展基金會講師

金融人員訓練中心講師

財政部財稅人員訓練所講師

中華民國內稽核協會講師

中華民國商務仲裁協會講師

現職：致和聯合會計師事務所會計師

上奇科技股份有限公司獨立董事

第一化成控股(開曼)股份有限公司獨立董事

晟鈺股份股份有限公司獨立董事

國票金融控股股份有限公司

審計委員會就股份轉換案之審議結果報告

本委員會就本公司擬與安泰商業銀行簽定股份轉換契約，以股份轉換方式，支付現金

及發行特別股為對價，取得安泰商業銀行百分之百股份案之審議結果如下：

一、依「企業併購法」第六條及「公開發行公司併購特別委員會設置及相關事項辦法」

第二條、第六條等相關規定，由本委員會行使併購特別委員會之職權。

二、本委員會業依前揭規定，委任致和聯合會計師事務所陳咸宇會計師就本股份轉換案出具合理性意見書，陳會計師並已出具獨立性聲明。

三、本股份轉換案之交易對價為安泰銀行每1股普通股換發現金新臺幣 9.466730 元及本公司 0.493344 股特別股。依獨立專家之評估分析，本公司擬支付之股份轉換交易對價介於安泰銀行公平價值區間內，本委員會認為交易對價尚屬合理。經審閱股份轉換契約書，皆係依據相關法律規範訂定，其交易對價及條件尚符公平之原則。

四、本委員會就本次股份轉換計畫與交易之公平性、合理性進行審議，審議結果全體成員二分之一以上同意(贊成委員：饒委員世湛、陳委員淑娟，反對委員二席：吳委員青松、陳委員惟龍)，並將審議結果提報本公司董事會與股東會。

此致

本公司董事會(股東會)

國票金融控股股份有限公司審計委員會

召集人 饒世湛



中 華 民 國 1 1 0 年 1 0 月 1 4 日

附件一：採用可類比公司法所計算之安泰銀股權公允價值區間

| 公司名稱 | 股票代號 | 財務報表日     | 每股淨值  | 股價(2021/6/30) |       |        |        | 平均股價淨值比 |
|------|------|-----------|-------|---------------|-------|--------|--------|---------|
|      |      |           |       | 當日收盤價         | 5 日均價 | 20 日均價 | 60 日均價 |         |
| 聯華銀行 | 2838 | 2021/6/30 | 19.42 | 11.79         | 11.67 | 11.68  | 11.61  | 0.60    |
|      |      |           |       | 0.60          | 0.60  | 0.60   | 0.60   |         |
| 台中銀行 | 2812 | 2021/6/30 | 14.43 | 11.60         | 11.58 | 11.51  | 11.56  |         |
|      |      |           |       | 0.80          | 0.80  | 0.80   | 0.80   |         |
| 遠東銀行 | 2845 | 2021/6/30 | 14.15 | 10.60         | 10.58 | 10.58  | 10.67  |         |
|      |      |           |       | 0.75          | 0.75  | 0.75   | 0.75   | 0.75    |
| 安泰銀行 | 2849 | 2021/6/30 | 17.44 | 13.75         | 13.59 | 14.89  | 14.92  |         |
|      |      |           |       | 0.90          | 0.89  | 0.85   | 0.84   |         |
| 高雄銀行 | 2836 | 2021/6/30 | 14.81 | 10.80         | 10.79 | 10.89  | 10.98  |         |
|      |      |           |       | 0.73          | 0.73  | 0.74   | 0.74   |         |
| 平均値  |      |           |       |               |       |        |        | 0.75    |

資料來源：臺灣證券交易所及公開資訊觀測站

附件一：採用可類比公司法所計算之安泰銀股權公允價值區間（續）

| 公司名稱 | 股票代號 | 財務報表日     | 每股盈餘<br>(上半年) | 股價(2021/6/30) |       |        |        | 平均本息比 |
|------|------|-----------|---------------|---------------|-------|--------|--------|-------|
|      |      |           |               | 當日收盤價         | 5 日均價 | 20 日均價 | 60 日均價 |       |
| 聯華銀行 | 2838 | 2021/6/30 | 0.73          | 11.79         | 11.67 | 11.60  | 11.61  | 7.98  |
|      |      |           |               | 8.01          | 7.99  | 7.95   | 7.95   |       |
| 台中銀行 | 2812 | 2021/6/30 | 0.55          | 11.60         | 11.58 | 11.51  | 11.56  |       |
|      |      |           |               | 10.95         | 10.93 | 10.46  | 10.51  |       |
| 遠東銀行 | 2845 | 2021/6/30 | 0.42          | 10.60         | 10.58 | 10.56  | 10.67  |       |
|      |      |           |               | 12.62         | 12.58 | 12.57  | 12.70  | 12.62 |
| 安泰銀行 | 2849 | 2021/6/30 | 0.63          | 15.75         | 15.59 | 14.89  | 14.92  |       |
|      |      |           |               | 12.50         | 12.37 | 11.82  | 11.84  |       |
| 高雄銀行 | 2836 | 2021/6/30 | 0.41          | 10.80         | 10.79 | 10.89  | 10.98  |       |
|      |      |           |               | 13.17         | 13.16 | 13.28  | 13.39  |       |
| 平均値  |      |           |               |               |       |        |        | 11.39 |

資料來源：臺灣證券交易所及公開資訊觀測站

附件一：採用可類比公司法所計算之安泰銀股權公允價值區間（續）

|             | 每股淨值  | 每股盈餘<br>(上半年) |
|-------------|-------|---------------|
| 金額          | 17.44 | 0.63          |
| 市場指數        | 0.75  | 11.39         |
| 每股價值區間（調整前） | 13.08 | 14.24         |

\*以上各年每股盈餘為年化計算之

資料來源：臺灣證券交易所及公開資訊觀測站

國票金融控股股份有限公司

110年第1次股東臨時會徵求人資料

| 徵 求 人                       | 徵求委託書目的                | 代為處理徵求事務者名稱                                                                      |
|-----------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 諾威斯股份有限公司<br>(簡稱：諾威斯)       | 參加110年<br>第1次<br>股東臨時會 | 全通事務處理股份有限公司全省徵求場所<br>台北市大同區承德路三段206之2號<br>(02)2521-2335<br><br>【限徵求1,000(含)股以上】 |
| 人旺股份有限公司<br>(簡稱：人旺)         |                        |                                                                                  |
| 台灣領航資產投資股份有限公司<br>(簡稱：領航資產) |                        |                                                                                  |
| 領航建設股份有限公司<br>(簡稱：領航建設)     |                        |                                                                                  |
| 領航投資開發股份有限公司<br>(簡稱：領航投資)   |                        |                                                                                  |
| 家德投資股份有限公司<br>(簡稱：家德)       |                        |                                                                                  |
| 勇信開發股份有限公司<br>(簡稱：勇信)       |                        |                                                                                  |
| 何柏翰                         |                        |                                                                                  |
| 何彥儒                         |                        |                                                                                  |
| 各徵求場所得視徵求狀況提早結束徵求           |                        |                                                                                  |

附件一：採用可類比公司法所計算之安泰銀股權公允價值區間（續）

| 日 期       | 當日指數     | 5 日平均指數  | 20 日平均指數 | 60 日平均指數 |
|-----------|----------|----------|----------|----------|
| 2021/6/30 | 1,514.14 | 1,506.65 | 1,513.23 | 1,476.96 |
| 2021/6/24 | 1,095.24 | 1,099.32 | 1,098.59 | 1,099.02 |
| 增減變動百分比   | 5.36%    | 6.15%    | 6.60%    | 8.20%    |
| 平均變動百分比   | 6.81%    |          |          |          |

資料來源：臺灣證券交易所及公開資訊觀測站

附件一：採用可類比公司法所計算之安泰銀股權公允價值區間（續）

|                     | 下檔        | 上檔       |
|---------------------|-----------|----------|
| 2021/6/30 每股價值      | 13.08     | 14.24    |
| 調整前每股價值             | 13.04     | 14.06    |
| 調整後每股價值             | 13.94     | 15.18    |
| 控制權溢價               | 15.70%    | 25.30%   |
| 每股價值區間              | 16.13     | 19.02    |
| 心怡保險(百萬元)           |           |          |
| 安泰銀之整體收購公允價值區間(百萬元) | 31,587.97 | 1,857.91 |
|                     | 37,237.32 |          |

資料來源：臺灣證券交易所及公開資訊觀測站

附件二：金融地區銀行業歷史併購案控制權溢價區間

| 交易事件       | 被收購公司                              | 收購公司<br>主要營業地區 | 買方                                      | 收購報酬<br>比率<br>(美金換美元) | 安泰銀合併比<br>率<br>(美金換美元) | 安泰銀合併比<br>率<br>(美金換美元) |
|------------|------------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| 2014/2/19  | 萬泰商業銀行股份有限公司                       | 台灣             | 中華郵政金融控股股份有限公司                          | 93.20%                | 71.9                   | 6.30%                  |
| 2016/6/29  | ABRII Corporation                  | 日本             | The Carlyle Group Inc.                  | 104.00%               | 421                    | 18.20%                 |
| 2016/11/19 | The Riggs Bank, Ltd.               | 日本             | The Riggsbank Bank, Ltd.                | 104.00%               | 1,323                  | 1.20%                  |
| 2016/11/14 | The Riggsbank-Nippon Bank, Limited | 日本             | The Bank of Tokyo-Mitsubishi Bank, Ltd. | 104.00%               | 556                    | 12.80%                 |
| 2015/6/15  | 大都會商業銀行股份有限公司                      | 台灣             | 元大商業銀行股份有限公司                            | 104.00%               | 1,797                  | 42.90%                 |
|            |                                    |                |                                         | 溢價區間（扣除溢價成本者）         | 15.7%                  | 25.3%                  |

資料來源：S&P Capital IQ

註：萬泰商業銀行股份有限公司被元大商業銀行收購有限公司

委託書徵求場所

| 地 址                            | 電 話           |
|--------------------------------|---------------|
| 台北市中正區重慶南路一段18號                | (02)2341-0902 |
| 台北市中正區懷寧街42之1號1樓（心泰軟異國料理便當）    | (02)2331-6372 |
| 台北市大同區承德路三段206之2號（元大隔壁）        | (02)2595-6189 |
| 台北市中山區吉林路144巷10號2樓             | (02)2563-5077 |
| 台北市中山區龍江路155巷6號1樓（長春路口）        | (02)2718-0952 |
| 台北市大安區延吉街135之2號7樓（忠孝東路口）       | (02)2778-3412 |
| 台北市大安區敦化南路二段11巷22號（敦南信義路口）     | (02)2706-3889 |
| 台北市信義區虎林街100巷17號1樓             | (02)2753-5992 |
| 台北市士林區承德路四段10巷57號              | 0932-135-683  |
| 台北市北投區致遠一路二段117號1樓（陽信銀旁）       | (02)2827-9151 |
| 台北市內湖區成功路四段61巷32弄14號1樓（冠博未上市）  | (02)8792-9175 |
| 台北市文山區羅斯福路六段268號1樓（順明眼鏡行）      | (02)2931-1663 |
| 新北市板橋區東門街30之2號（府中1號出口）         | (02)2956-2019 |
| 新北市土城區學府街一段98巷24號（廣福派出所對面巷子）   | (02)2262-0589 |
| 新北市新店區新坡一街201號之1（原五峰路木材行）      | (02)2915-1413 |
| 新北市三重區安樂街46號                   | (02)2900-4817 |
| 新北市新莊區公園一路70巷2號（阿耀的店旁巷）        | (02)2983-1020 |
| 基隆市仁愛區愛三路87號4樓之15（仁愛眼鏡4樓）      | (02)2425-7224 |
| 桃園市中壢區中台路15號                   | (03)426-0715  |
| 桃園市泰成路25號（市府旁土改所對面）            | (03)335-7025  |
| 新竹市北大路305巷8號（國泰世華旁巷）           | (03)232-7681  |
| 苗栗縣頭份市華夏路101號（竹南全家福鞋店正後面）      | (03)7627-163  |
| 台中市西區金山路49之5號                  | (04)2372-4785 |
| 台中市豐原區豐陽路3號（7-11對面）            | (04)2524-2955 |
| 台中市大甲區五福路60號（三媽臭臭鍋對面）          | (04)2686-2732 |
| 彰化市曉陽路260巷2號（地下道旁）             | (04)726-0060  |
| 彰化縣員林市中山南路191巷6號（原址188號對面巷第3間） | (04)835-0257  |
| 南投縣草屯鎮尖峰街3之7號（土銀對面）            | (04)9232-7456 |
| 雲林縣西螺鎮大同路60號（茂盛米店）             | (05)586-2435  |
| 嘉義市忠義街68號                      | (05)222-3203  |
| 台北市北區公園路128號（好鄰居藥局）            | (06)221-9015  |
| 台南市中西區西門路二段407號1樓（舊大舞台對面）      | (06)221-8925  |
| 台南市新營區永安街3之1號（遊交通台）            | (06)635-0786  |
| 高雄市前金區六合二路228號（市議會後面）          | (07)201-4827  |
| 高雄市苓雅區正大路27號（輔仁路口轉入）           | (07)237-1100  |
| 高雄市新興區中正三路98號1樓（仁愛街王品牛排旁第三間）   | (07)237-9898  |
| 高雄市岡山區公園東路124號                 | (07)623-6250  |
| 屏東市中正路131號（秀波服務）               | (08)765-7277  |
| 花蓮市福建街199號                     | (038)331-0110 |

註：以上地點為代為處理徵求事務者之部分資料，股東如須查詢其他詳細資料，請至「委託書公告相關資料電子檔案免費查詢系統」(https://free.sfi.org.tw)查詢。

| 分公司   | 地 址                         | 電 話           |
|-------|-----------------------------|---------------|
| 股務代理部 | 台北市松山區南京東路五段188號15樓         | (02)2528-8988 |
| 經紀部   | 台北市大同區重慶北路三段199號B1樓         | (02)2593-3888 |
| 北投    | 台北市北投區北投路二段13號2樓            | (02)2896-9268 |
| 南港    | 台北市南港區興中路12巷25號B1樓          | (02)2653-5757 |
| 安和    | 台北市大安區信義路四段382號3樓及4樓        | (02)2755-7999 |
| 敦北法人  | 台北市松山區南京東路三段346號2樓          | (02)2776-0606 |
| 新莊    | 新北市新莊區中華路一段16號B1樓           | (02)2992-3888 |
| 中和    | 新北市中和區信義街43號3樓              | (02)2946-7777 |
| 南崁    | 桃園市蘆竹區中正路295號3樓之1、3樓之2      | (03)311-5688  |
| 內壢    | 桃園市中壢區興農路125號3樓             | (03)461-8688  |
| 九鼎    | 台中市北屯區北屯路245號1樓、245-1號1樓、2樓 | (04)2232-1688 |
| 中港    | 台中市西屯區臺灣大道二號16號5樓           | (04)2206-9988 |
| 彰化    | 彰化縣彰化市金馬路三段656號1樓           | (04)763-8888  |
| 嘉義    | 嘉義市垂楊路508號3樓、4樓             | (05)216-2888  |
| 台南    | 台南市北區成功路114號5樓              | (06)220-3979  |
| 南科    | 台南市新市區復興路1-1號2樓             | (06)589-0128  |
| 北高雄   | 高雄市左營區立文路77號2樓              | (07)558-1777  |
| 中正    | 高雄市前金區中正四路213號1樓            | (07)216-6166  |
| 和平    | 高雄市苓雅區和平一路87號1樓             | (07)771-1111  |
| 天祥    | 高雄市三民區天祥一路148號              | (07)347-7111  |
| 台東    | 台東市更生路560號2樓、3樓             | (089)321-789  |
| 長城    | 台北市大安區仁愛路四段376號4樓           | (02)2700-8999 |
| 博愛    | 台北市中正區博愛路38號2樓              | (02)2389-9988 |
| 南京    | 台北市松山區南京東路五段188號15樓         | (02)2528-7799 |
| 桃園    | 桃園市桃園區中正路133號5樓             | (03)338-1123  |
| 台中    | 台中市西屯區市政北一路1號7樓             | (04)2255-3232 |

本公司網址：https://www.ibfs.com.tw/

二、採用之評價方法

依據評價準則公報第十一號「企業之評價」第十七條，企業評價常見之評價方式包括收益法、市場法與資產法。

（一）收益法

由於本交易之性質，本會計師無法取得安泰銀管理層所編製之財務預測，亦無法從公開資訊取得安泰銀之財務預測，故收益法於本次評估並不適用。

（二）市場法

根據評價準則公報第十一號「企業之評價」第十九條，市場法下常用之評價特定方法包括可類比公司法及可類比交易法。

由於台灣近五年並未發生類似商業銀行併購交易，故可類比交易法並不適用。本會計師採用可類比公司法評估安泰銀之股價，再加計控制權溢價以反映本交易取得控制力股權之性質。

（三）資產法

資產法最常用於企業主要價值在於其淨資產之價值，而非持續經營之價值，而安泰銀價值之來源皆歸於帳上顯式之無形資產及其未來營運價值，故在繼續經營假設或未來清算之前提下，此法於本次交易未予採用。

三、評估方法、過程及結果

市場法下之常見評價特定方法包含可類比公司法及可類比交易法，於評估安泰銀100%已發行普通股股權價值時，由於台灣過去五年並未育類似之商業銀行併購交易，故可類比交易法並不適用。本會計師採用可類比公司法評估安泰銀100%已發行普通股股權公允價值，再加計控制權溢價以反映本交易取得控制力股權之性質。

（一）安泰銀之可類比公司

為使可類比公司與安泰銀之股權價值具有可比性，本會計師挑選在臺灣證券交易所之上市商業銀行作為可類比公司，並在計算時排除了規模差異較大及提供服務管道不同的同業。

單位：新台幣佰萬元

| 銀行別       | 股東總數   | 資產總數       | 淨利    | 每股淨值  | 每股盈餘 | 本息比<br>淨值比 | 股價    |
|-----------|--------|------------|-------|-------|------|------------|-------|
| 股票代號/股票名稱 |        |            |       |       |      |            |       |
| 2838 聯華銀行 | 64,365 | 10,031,397 | 3,772 | 19.42 | 0.73 | 7.98%      | 0.60% |
| 2812 台中銀行 | 59,909 | 753,594    | 2,587 | 14.43 | 0.55 | 10.51%     | 0.80% |
| 2845 遠東銀行 | 48,731 | 699,581    | 1,182 | 14.15 | 0.42 | 12.82%     | 0.75% |
| 2849 安泰銀行 | 34,139 | 323,196    | 1,046 | 17.44 | 0.63 | 12.13%     | 0.88% |
| 2836 高雄銀行 | 17,326 | 294,132    | 451   | 14.81 | 0.41 | 13.23%     | 0.73% |

資料來源：S&P Capital IQ及公開資訊觀測站  
註：以上資料之財務報表日為2021年6月30日；淨利及每股盈餘為上半年。