

股票代碼：2849

安泰商業銀行股份有限公司
及其子公司

合併財務報表

民國九十九年及九十八年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公司地址：台北市民生東路三段158號
電話：(02)2718-9999

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、聲 明 書	3
四、會計師查核報告	4
五、合併資產負債表	5
六、合併損益表	6
七、合併股東權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報表附註	
(一)公司沿革	9
(二)重要會計政策之彙總說明	9~15
(三)會計變動之理由及其影響	15
(四)重要會計科目之說明	15~40
(五)關係人交易	41~43
(六)質押之資產	43
(七)重大承諾事項及或有事項	44~47
(八)重大之災害損失	47
(九)重大之期後事項	47
(十)其 他	47~57
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	57~58
2.轉投資事業相關資訊	58
3.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	58~59
(十二)部門別財務資訊	59

聲 明 書

本公司民國九十九年度（自民國九十九年一月一日至九十九年十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：安泰商業銀行股份有限公司

董 事 長：齊百邁

日 期：民國一〇〇年二月十四日

會計師查核報告

安泰商業銀行股份有限公司 公鑒：

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十九年及九十八年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。列入上開民國九十八年度合併財務報表中，採權益法評價之被投資公司聯邦票券金融股份有限公司及安泰證券金融股份有限公司之財務報表係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，其有關採權益法之股權投資及其投資損益，係依據其他會計師之查核報告認列。民國九十八年十二月三十一日對聯邦票券金融股份有限公司及安泰證券金融股份有限公司之採權益法之股權投資金額為1,017,966千元，佔合併資產總額之0.34%，民國九十八年度認列之投資損失為51,630千元。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達安泰商業銀行股份有限公司及其子公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十九年及九十八年度之經營成果與現金流量。

安泰商業銀行股份有限公司依財團法人中華民國會計研究發展基金會民國一〇〇年二月十八日(100)基秘字第046號函規定揭露具重大影響之相關外幣資產與負債之資訊，本會計師業已於民國一〇〇年二月二十五日依第二段所述執行必要之查核程序。

安侯建業聯合會計師事務所

陳富煒

會計師：

鍾丹丹

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號

民國一〇〇年二月十四日

(第四段所述事項之日期為民國一〇〇年二月二十五日)

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		99.12.31	98.12.31	變動百分比%			99.12.31	98.12.31	變動百分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金(附註四(一))	\$ 3,350,426	5,429,581	(38)	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十二))	\$ 4,443,572	2,691,836	65
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二))	89,269,720	76,964,043	16	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二及四(三))	19,061,286	28,968,166	(34)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 (附註二、四(三)及七(一))	2,910,752	536,519	443	22500	附買回票券及債券負債(附註二及七)	8,625,611	5,453,032	58
12500	附賣回票券及債券投資(附註二)	685,397	-	-	23000	應付款項(附註四(十三)及(廿四))	3,631,103	3,148,403	15
13000	應收款項－淨額(附註二、四(四)、五及七)	8,098,873	5,722,467	42	23500	存款及匯款(附註四(十四)及五)	272,350,996	241,423,095	13
13500	貼現及放款－淨額(附註二、四(五)及五)	196,976,374	186,235,650	6	24000	應付金融債券(附註四(十五))	11,240,000	1,670,000	573
14000	備供出售金融資產－淨額 (附註二、四(六)、六及七(一))	27,893,218	11,145,112	150	24500	特別股負債(附註二及四(十六))	1,414,865	1,414,865	-
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註二及四(七))	-	1,017,966	(100)	25500	其他金融負債(附註二及四(十七))	456,320	37,224	1,126
15500	其他金融資產－淨額(附註二、四(八)及七)	5,624,424	8,091,982	(30)	29500	其他負債(附註四(十八))	<u>436,350</u>	<u>567,503</u>	(23)
18500	固定資產－淨額(附註二及四(九))	2,161,013	2,790,366	(23)	負債合計				
19000	無形資產(附註二及四(十))	211,807	213,345	(1)	<u>321,660,103</u> <u>285,374,124</u> 13				
19500	其他資產－淨額(附註二及四(十一))	158,534	163,111	(3)	31001	普通股(附註四(廿二))	16,796,775	16,796,775	-
19665	遞延所得稅資產－淨額(附註四(二十))	4,634,598	5,415,283	(14)	31500	資本公積(附註四(廿二))	1,461,505	1,461,505	-
					保留盈餘：				
					32001	法定盈餘公積(附註四(廿三))	22,063	-	-
					32011	累積盈餘(附註四(廿三))	2,054,389	73,544	2,693
					股東權益其他項目：				
					32523	金融商品未實現損益(附註二及四(廿六))	<u>(19,699)</u>	<u>19,477</u>	(201)
					股東權益合計				
					20,315,033 18,351,301 11				
					重大承諾事項及或有事項(附註二及七)				
資產總計					負債及股東權益總計				
		<u>\$ 341,975,136</u>	<u>303,725,425</u>	13			<u>\$ 341,975,136</u>	<u>303,725,425</u>	13

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：齊百邁

經理人：丁予康

會計主管：周賢陽

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	99年度	98年度	變動百分比%
41000 利息收入	\$ 5,928,552	6,566,070	(10)
51000 減：利息費用(含特別股負債之利息費用，民國九十九年及九十八年度均為\$398,787千元，請詳附註四(十六))	(2,988,631)	(3,835,160)	(22)
利息淨收益	2,939,921	2,730,910	8
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益	1,743,997	975,100	79
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註四(三))	514,833	76,637	572
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註四(廿六))	232,214	109,931	111
49500 採用權益法認列之投資損益(附註四(七))	190,693	(51,630)	469
49600 兌換損益	(97)	(18,412)	(99)
49700 資產減損損失(附註二、四(八)、(十)及(十一))	(472,913)	(241,476)	96
49800 其他非利息淨損益	(37,342)	23,794	(257)
49813 無活絡市場之債務商品淨投資損益	40,626	58,454	(30)
49823 出售承受擔保品淨損益	(12,595)	170,659	(107)
49863 財產交易淨損益(附註四(九))	522,531	(6,265)	8,440
58090 作業損失(附註七)	(16,625)	(72,092)	(77)
淨收益	5,645,243	3,755,610	50
51500 呆帳費用(附註二、四(四)、(五)及七)	(11,937)	(697,856)	(98)
營業費用：(附註四(廿四)及十(一))			
58500 用人費用	(1,721,662)	(1,420,563)	21
59000 折舊及攤銷費用	(131,689)	(142,030)	(7)
59500 其他業務及管理費用	(989,315)	(958,466)	3
稅前淨利	2,790,640	536,695	420
61003 所得稅費用(附註二及四(二十))	(787,732)	(463,151)	70
合併淨利	\$ 2,002,908	73,544	2,623
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>
基本每股盈餘(元)(附註二及四(廿五))	\$ 1.66	1.19	0.32
稀釋每股盈餘	\$ 1.62	1.19	0.04

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：齊百邁

經理人：丁予康

會計主管：周賢陽

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司

合併股東權益變動表

民國九十九年及九十八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			金融商 品未實 現損益	合 計
	普通 股 本	資本公積	法定盈 餘公積	未提撥保留盈餘 (待彌補虧損)	合計		
民國九十八年一月一日期初餘額	\$ 16,796,775	7,234,374	-	(5,772,869)	(5,772,869)	26,871	18,285,151
虧損彌補：							
資本公積彌補虧損	-	(5,772,869)	-	5,772,869	5,772,869	-	-
民國九十八年度淨利	-	-	-	73,544	73,544	-	73,544
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(8,990)	(8,990)
現金流量避險未實現損益之變動	-	-	-	-	-	1,596	1,596
民國九十八年十二月三十一日餘額	16,796,775	1,461,505	-	73,544	73,544	19,477	18,351,301
盈餘指撥及分配(註)：							
提列法定盈餘公積	-	-	22,063	(22,063)	-	-	-
民國九十九年度淨利	-	-	-	2,002,908	2,002,908	-	2,002,908
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(39,176)	(39,176)
民國九十九年十二月三十一日餘額	<u>\$ 16,796,775</u>	<u>1,461,505</u>	<u>22,063</u>	<u>2,054,389</u>	<u>2,076,452</u>	<u>(19,699)</u>	<u>20,315,033</u>

註：民國九十九年及九十八年度員工紅利分別為78,385千元及3,616千元；董監酬勞分別為33,594千元及1,550千元，已於損益表中扣除。

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：齊百邁

經理人：丁予康

會計主管：周賢陽

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	99年度	98年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 2,002,908	73,544
調整項目：		
折舊費用	100,050	107,440
攤銷費用	31,639	34,590
呆帳費用提列數	11,937	697,856
其他各項提存	-	444,356
採權益法認列之投資損失	18,454	51,630
處分採權益法之長期股權投資利益	(209,147)	-
處分及報廢固定資產(利益)損失	(468,632)	10,272
處分無形資產損失	1,068	-
處分投資利益	-	(12,279)
金融資產及負債未實現評價利益	(222,855)	(36,431)
金融資產減損損失	481,759	229,432
非金融資產減損損失	-	12,044
非金融資產減損迴轉利益	(8,846)	-
處分承受擔保品損失(利益)	12,595	(170,659)
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
交易目的金融資產(增加)減少	(2,410,933)	1,048,633
應收款項增加	(2,454,984)	(2,902,164)
遞延所得稅資產減少	780,685	453,932
營業負債之淨變動：		
交易目的金融負債減少	(9,647,325)	(5,530,386)
應付款項增加	482,700	413,450
營業活動之淨現金流出	<u>(11,498,927)</u>	<u>(5,074,740)</u>
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(60,657,502)	(29,693,068)
處分備供出售金融資產價款	45,078,877	20,293,085
處分以成本衡量之金融資產價款	-	24,622
以成本衡量之金融資產減資退回股款	-	33,097
購置固定資產	(86,965)	(57,272)
處分固定資產價款	1,110,306	109,512
購置無形資產	(34,040)	(30,046)
處分無形資產價款	3,371	-
處分承受擔保品價款	33,420	217,064
存放央行及拆借金融同業增加	(12,305,677)	(14,428,553)
貼現及放款增加	(10,661,840)	(6,043,713)
附賣回票券及債券投資增加	(685,397)	-
其他金融資產減少	1,989,743	8,728,112
其他資產增加	(32,472)	(39,341)
投資活動之淨現金流出	<u>(36,248,176)</u>	<u>(20,886,501)</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	99年度	98年度
融資活動之現金流量：		
發行金融債券	\$ 10,000,000	-
償還金融債券	(430,000)	-
附買回票券及債券負債增加	3,172,579	4,954,432
其他金融負債增加	419,096	33,466
其他負債(減少)增加	(157,059)	54,651
央行及銀行同業存款增加(減少)	1,751,736	(535,350)
存款及匯款增加	30,927,901	24,286,945
融資活動之淨現金流入	<u>45,684,253</u>	<u>28,794,144</u>
匯率影響數	(16,305)	(25,332)
本期現金及約當現金淨增減數	(2,079,155)	2,807,571
期初現金及約當現金餘額	5,429,581	2,622,010
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 3,350,426</u>	<u>5,429,581</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 3,003,111</u>	<u>4,098,111</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 74,805</u>	<u>53,592</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
金融商品未實現評價損失(利益)	<u>\$ 39,176</u>	<u>(7,394)</u>
長期股權投資合併換股轉列備供出售金融資產	<u>\$ 990,693</u>	<u>-</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：齊百邁

經理人：丁予康

會計主管：周賢陽

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司
合併財務報表附註
民國九十九年及九十八年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

安泰商業銀行股份有限公司（以下簡稱母公司或安泰銀行）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。

截至民國九十九年十二月三十一日止，母公司設有個人金融總處、法人金融總處及金融市場總處三大事業群體系，分別負責個人、法人及金融市場相關業務之規劃、管理及行銷；個人金融總處下轄消金業務部、消金徵審部、消金管理部、財富管理部、個金管理部、電話行銷中心、六家消金區域中心、營業部及五十二家個金分行；法人金融總處下轄商品營運部（國外部／OBU）、企業理財部、法金授信部、法金業務部、信託部、財務顧問科及十二家法金區域中心及二個商業金融專區；金融市場總處下轄財務部、金融行銷部及金融作業部。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。

金安泰保險代理人股份有限公司（以下簡稱金安泰保代）於民國九十年一月由財政部核准成立，安泰銀行原持股95.24%，自民國九十五年八月十四日起，成為安泰銀行持股100%之轉投資子公司，從事人身保險代理人業務。金安泰保代於民國九十九年四月三十日決議解散並停止營業，訂於民國九十九年八月十日清算完成，並於民國九十九年八月十九日分配剩餘資產。安泰銀行因而取得原金安泰保代之銀行存款27,974千元及安銀保險經紀人股份有限公司（以下簡稱安銀保經或子公司）股票1,646千元。安銀保經於民國九十七年八月由財政部核准成立，從事人身保險經紀人業務，原為金安泰保代持股100%之轉投資子公司。自民國九十九年八月十九日起，成為安泰銀行持股100%之轉投資子公司。

母公司股票於民國八十八年九月在臺灣證券交易所掛牌上市。

民國九十九年及九十八年十二月三十一日，母公司與子公司（以下簡稱本公司）員工人數分別為1,951人及1,679人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司合併財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及我國一般公認會計原則編製。依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，本公司對於備抵呆帳、固定資產折舊、退休金、資產減損損失、所得稅、員工分紅及董監酬勞費用、股份基礎獎酬費用、部分金融商品評價及未決訟案損失等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。另因銀行業之經營特性，其營業週轉期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註四(二十六)說明資產及負債之到期分析。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(一)合併財務報表彙編原則

本公司依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定，將有控制能力之被投資公司列入合併財務報表編製個體。於編製合併財務報表時，母子公司間重大交易及其餘額，均予以銷除。

本公司民國九十九年度合併財務報表之編製報表主體包括母公司及安銀保經，民國九十八年度合併財務報表之編製報表主體包括母公司及金安泰保代(已清算)。惟民國九十九年度安銀保經及民國九十八年度金安泰保代之財務報表並未經會計師查核，本公司認為民國九十九年及民國九十八年度財務報表倘經會計師查核，其影響並不重大。

本公司合併財務報表包括本公司總、分行及國際金融業務分行之帳目。總、分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報表時互相沖減。

(二)附買賣回債票券交易

買入債票券屬附買回、附賣回條件交易者，其交易按融資法處理。買回、賣出金額與成本之差額與賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間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。

(三)金融商品

於原始認列時，以取得金融商品時之公平價值入帳，除以交易為目的之金融商品外，其他商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。另金融商品中，權益證券及債務證券之出售成本計算係採移動平均法。

本公司所持有或發行之金融商品，在原始認列後，依本公司持有或發行之目的，分為下列各類：

- 1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債：以交易為目的之金融資產及負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，依交易慣例購買或出售金融資產時，政府公債及受益憑證交易採用交割日會計處理，股票交易採交易日會計處理。本公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效避險工具外，餘應歸類為此類金融資產及負債。且於資產負債表日按公平價值認列於資產負債表中，且其公平價值變動認列為當期損益。
- 2.指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。故本公司針對所發行之固定利率計息應付金融債券因利率變動所可能產生之公平價值變動藉由利率交換合約進行財務避險，是項財務避險未採用避險會計，為避免被避險項目及避險工具之會計處理不一致，故將相關之金融資產及負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 3.備供出售金融資產：依資產負債表日之公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目，備供出售債務商品並按利息法作折溢價攤銷，及採應計基礎提列應收利息。依交易慣例購買或出售金融資產時，債券交易採用交割日會計處理，股票交易及商業本票採交易日會計處理。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於金融資產除列前，應認列為業主權益調整項目，金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。
- 4.以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。
- 5.無活絡市場之債券投資：係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

本公司之公平價值基礎，上市(櫃)證券係採資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係以資產負債表日之淨資產價值，政府公債係採財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價。至於無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。衍生性金融商品之公平價值，則按資產負債表日之市場價格或本公司內部模型之價格為評價之依據。

(四)應收帳款

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。

(五)放款

放款按流通在外之本金入帳，不計入尚未賺得之收益，利息收入按權責發生基礎認列。

放款符合下列情況之一者即停止計提應收利息：

- 1.本金或利息很可能無法依約清償或支付。
- 2.本金或利息已逾期三個月未支付。

停止計提應收利息期間之利息於收現時認列收入。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)催收款項

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－其他。

(七)備抵呆帳

本公司係就放款、貼現、買匯、應收款項、催收款項、保證款項及其他相關墊款，暨應收承兌票款餘額，評估可收回性，以提列備抵呆帳。

參照「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」之規定，本公司按授信戶之財務狀況、過去之往來交易經驗、本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品價值，評估授信資產之可收回性。

依上述規定，本公司將應予評估之不良授信資產區分為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望等類別，並分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳之最低提列標準。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

以上各項提列金額帳列呆帳費用項下。

(八)採權益法之股權投資

本公司持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。

採權益法之股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為股權投資處分損益，帳上如有因採權益法之股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

對被投資公司有控制能力者，除依權益法評價外，並依相關規定編製合併財務報表。

(九)固定資產及折舊

固定資產係以成本減累計折舊計價。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。

折舊係按直線法，依下列耐用年數提列：房屋及建築，十至五十五年；機械及電腦設備，三至八年；交通及運輸設備，三至十年；雜項設備，三至十年。耐用年限屆滿仍繼續使用者，依新估計年限按直線法續提折舊。

固定資產報廢及出售時，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及其子公司合併財務報表附註(續)

(十)無形資產

1.商譽

商譽原係按二十年平均攤銷。惟自民國九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報第二十五號之規定不再攤銷，並定期評估有無減損（請參閱資產減損之會計政策說明）。

2.電腦軟體

電腦軟體成本以取得成本為入帳基礎，並按五年以直線法攤銷。

(十一)承受擔保品

承受擔保品按承受時之相關成本入帳，資產負債表日依淨公平價值評價，就其減損部分認列損失，嗣後若淨公平價值增加時，將減損損失之迴轉認列為利益。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限者外，依行政院金融監督管理委員會（金管會）函令規定，增加提列備抵損失準備並認列資產減損損失。出售承受擔保品超過或不足債權本金部份之淨損益列為其他非利息淨損益項下。

(十二)其他資產－其他

係其他遞延費用及其他非營業資產等，其他遞延費用按五年平均攤銷。

(十三)資產減損

本公司依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」之規定，就採權益法之股權投資、其他金融資產、固定資產、無形資產及其他資產評估資產減損。

本公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損，倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額，惟商譽無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試。當資產或其所屬現金產生單位所估計之可回收金額低於帳面價值時，差額即於當期認列減損損失，並貸記累計減損或直接調整減少資產之帳面價值。當認列資產之減損後，其折舊或攤銷費用之計算，應以調整後資產帳面價值減除其殘值計算，並於剩餘耐用年限內，以合理而有系統之方法攤提之。經評估已認列減損損失並調整帳面價值之資產（商譽除外），若嗣後其可回收金額之估計發生變動，致預計之可回收金額因而增加，則應迴轉已認列之減損損失，就原認列為減損損失之範圍內，於當期認列迴轉利益，並借記累計減損調整增加資產（商譽除外）帳面價值至可回收金額，惟迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(十四)特別股負債

本公司發行之永續可轉換特別股，係以全部發行價格減除經單獨衡量之負債組成要素金額後，分攤至權益（資本公積－普通股轉換權）組成要素。當持有人要求轉換時，先調整帳列負債組成要素於轉換時應有之帳面價值，再以前述負債組成要素帳面價值加計權益組成要素帳面價值作為發行普通股之入帳基礎。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十五)退休金

本公司對於屬確定給付退休辦法之退休金係按精算結果認列退休金費用，未認列過渡性淨資產按二十五年攤提。屬確定提撥辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額，認列為當年度費用。

(十六)利息收入及手續費收入之認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲得清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入係收現且獲利過程大部分完成時認列。

(十七)所得稅

所得稅係作跨期間及同期間之所得稅分攤，即就應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益調整項目之所得稅影響數列為遞延所得稅負債；可減除暫時性差異、未使用以前年度虧損扣抵、未使用投資抵減及直接借記股東權益調整項目之所得稅影響數則列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列備抵評價金額。

因人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

以前年度所得稅之調整，列為調整期間之所得稅。

未分配盈餘（依所得稅法之規定計算）所加徵百分之十所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

(十八)或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當期損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報表附註揭露之。

(十九)外幣交易之會計處理

以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目係參考每月底台北外匯公司之收盤匯率折算，並結轉至新台幣損益帳。外幣資產及負債於每月底亦按台北外匯公司之收盤匯率折算調整，其差額列為當月份損益。

(二十)避險會計

本公司從事部分衍生性商品交易，係為管理利率之資產負債管理活動。在開始從事避險交易時，本公司備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。

現金流量避險係符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數，其會計處理方式為避險工具之利益或損失屬有效避險部分，認列為股東權益調整項目，並於被避險之預期交易或該預期交易導致之資產或負債影響淨損益時，轉列為當期損益。但認列為股東權益調整項目之淨損失預期無法回收之金額，立即轉列當期損失。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿一) 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平價值衡量，本公司於每一資產負債表日及交割日衡量負債之公平價值，並於員工提供勞務之既得期間就前述負債公平價值按直線法認列為費用及負債。既得日後將公平價值之變動認列為當期損益。

本公司股份基礎給付協議之給與日在民國九十七年一月一日(含)以後者，依據財務會計準則公報第三十九號之規定處理。

本公司股份基礎給付交易之給與日在民國九十七年一月一日之前者，無須追溯適用財務會計準則公報第三十九號，惟仍揭露依該公報規定衡量股份基礎給付交易之擬制淨利及每股盈餘資訊。

(廿二) 每股盈餘(虧損)

基本每股盈餘(虧損)係稅後淨利(損)減除特別股股息後按流通在外加權平均普通股股數計算，凡以盈餘、資本公積或員工紅利轉增資則按增資比例追溯調整，不考慮該增資股之流通期間。

(廿三) 員工紅利及董監酬勞

本公司民國九十七年一月一日(含)以後之員工紅利及董監酬勞係依會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函之規定，估計員工紅利及董監酬勞金額，並依員工紅利及董監酬勞之性質帳列用人費用項下。嗣後本公司股東會決議與財務報表估列數如有差異，視為估計變動，列為當期損益。

三、會計變動之理由及其影響：無。

四、重要會計科目之說明

(一) 現金

	99.12.31	98.12.31
庫存現金	\$ 1,179,173	1,189,954
待交換票據	742,360	451,853
存放銀行同業	1,428,893	3,787,774
合計	\$ 3,350,426	5,429,581

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	99.12.31	98.12.31
存款準備金—甲戶	\$ 3,741,379	3,475,680
存款準備金—乙戶	6,659,025	5,543,583
存款準備金—外幣	31,747	45,999
轉存央行存款	69,400,000	60,600,000
拆放銀行同業	7,430,170	6,795,443
金資清算戶	2,007,399	503,338
合計	\$ 89,269,720	76,964,043

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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。

(三)公平價值變動列入損益之金融商品－淨額

本公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日持有之交易目的金融資產明細如下：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
政府公債	\$ 967,530	104,367
公司債	1,267,622	-
衍生性金融商品	<u>675,600</u>	<u>432,152</u>
合 計	<u>\$ 2,910,752</u>	<u>536,519</u>

上述部份交易目的金融資產已附條件賣出，請詳附註七(一)。

本公司未有指定公平價值變動列入損益之金融資產。

本公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之公平價值變動列入損益之金融負債明細如下：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
交易目的之金融負債：		
公債借券交易	\$ 261,187	-
衍生性金融商品	582,055	128,163
指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債：		
應付金融債券	<u>18,218,044</u>	<u>28,840,003</u>
合 計	<u>\$ 19,061,286</u>	<u>28,968,166</u>

本公司已針對上述所發行之固定利率計息應付金融債券因利率變動所可能產生之公平價值變動藉由利率交換合約進行財務避險。由於本公司未針對是項財務避險採用避險會計，若單獨將衍生性金融商品列為交易目的之金融資產而應付金融債券按攤銷後成本衡量將導致會計不一致。為消除此種會計不一致，本公司將此類應付金融債券指定為公平價值變動列入損益之金融負債。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

民國九十九年及九十八年度，公平價值變動列入損益之金融商品損益彙總如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
交易目的之金融資產		
已實現利益	\$ 309,085	123,677
未實現(損失)利益	(36,700)	417,537
交易目的之金融負債		
已實現損失	(17,107)	(83,471)
未實現損失	(112,404)	(536,982)
指定為公平價值變動列入損益之金融負債評價利益	371,959	155,876
合 計	<u>\$ 514,833</u>	<u>76,637</u>

(四)應收款項－淨額

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
應收信用卡款	\$ 1,951,972	2,161,721
應收帳款	31,300	33,840
應收承購帳款	3,647,845	1,512,376
應收利息	232,734	233,103
應收承兌票款	452,781	369,110
應收收益	376,628	229,593
應收退稅款	219,209	144,410
應收PEMG求償款	1,650,927	1,650,927
其他應收款	<u>364,700</u>	<u>176,154</u>
合 計	8,928,096	6,511,234
減：備抵呆帳	<u>(829,223)</u>	<u>(788,767)</u>
淨 額	<u>\$ 8,098,873</u>	<u>5,722,467</u>

上列應收信用卡款包含已參與債務協商之信用卡戶之應收帳款。

有關本公司買回PEM集團連動債相關資訊請參閱附註七(四)說明。

應收款項備抵呆帳之變動情形如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
期初餘額	\$ 788,767	138,518
本期提列	78,879	776,859
沖銷應收款項	(106,032)	(178,462)
收回已沖銷之應收款項	67,910	52,014
匯率影響數	<u>(301)</u>	<u>(162)</u>
期末餘額	<u>\$ 829,223</u>	<u>788,767</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(五)貼現及放款－淨額

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
貼現	\$ -	231,887
出口押匯	59,626	-
短期放款	40,010,437	39,635,892
中期放款	69,921,823	66,305,195
長期放款	87,309,314	80,117,284
放款轉列之催收款項	<u>432,501</u>	<u>1,519,470</u>
放款合計	197,733,701	187,809,728
減：備抵呆帳	<u>(757,327)</u>	<u>(1,574,078)</u>
放款淨額	<u><u>\$ 196,976,374</u></u>	<u><u>186,235,650</u></u>

上列放款中，包含已參與債務協商之小額信用貸款戶之放款。

產業別資訊請詳附註四(廿六)。

於民國九十九年及九十八年十二月三十一日逾放金額分別為732,077千元及1,577,037千元。

催收款均已停止對內計息，於民國九十九年及九十八年度該對內未計提利息收入之金額分別為8,125千元及35,626千元。

於民國九十九年及九十八年度並無未經追訴即行轉銷之授信債權。

貼現及放款備抵呆帳之變動情形如下：

<u>99年度</u>	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 767,909	806,169	1,574,078
本期提列(迴轉)	158,810	(221,808)	(62,998)
沖銷放款	(1,280,899)	-	(1,280,899)
收回已沖銷之放款	543,152	-	543,152
匯率影響數	<u>(16,006)</u>	<u>-</u>	<u>(16,006)</u>
期末餘額	<u><u>\$ 172,966</u></u>	<u><u>584,361</u></u>	<u><u>757,327</u></u>
<u>98年度</u>			
期初餘額	\$ 1,306,823	2,155,769	3,462,592
本期提列(迴轉)	1,282,130	(1,349,600)	(67,470)
沖銷放款	(2,188,216)	-	(2,188,216)
收回已沖銷之放款	392,342	-	392,342
匯率影響數	<u>(25,170)</u>	<u>-</u>	<u>(25,170)</u>
期末餘額	<u><u>\$ 767,909</u></u>	<u><u>806,169</u></u>	<u><u>1,574,078</u></u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

民國九十九年及九十八年度呆帳費用之明細如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
貼現及放款備抵呆帳迴轉數	\$ (62,998)	(67,470)
應收款項備抵呆帳提列數	78,879	776,859
保證責任準備備抵呆帳迴轉數	-	(13,725)
非放款轉列之催收款項備抵呆帳(迴轉)提列數	<u>(3,944)</u>	<u>2,192</u>
合 計	<u>\$ 11,937</u>	<u>697,856</u>

(六)備供出售金融資產－淨額

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
商業本票	\$ 1,019,472	-
政府公債	19,225,135	11,144,125
公司債	4,314,410	-
金融債券	2,163,733	-
上市櫃股票	1,190,167	-
金融資產評價調整	<u>(19,699)</u>	<u>987</u>
合 計	<u>\$ 27,893,218</u>	<u>11,145,112</u>

上述部份備供出售金融資產用途受有限制或已附條件賣出，請詳附註六及七(一)。

(七)採權益法之股權投資－淨額

	<u>99.12.31</u>		<u>98.12.31</u>	
	<u>持股比例(%)</u>	<u>帳面價值</u>	<u>持股比例(%)</u>	<u>帳面價值</u>
聯邦票券金融(股)公司 (民國99年及98年12月31日投資成本分別為0千元及619,225千元)	-	\$ -	21.38	607,441
安泰證券金融(股)公司 (民國99年及98年12月31日投資成本分別為0千元及593,562千元)	-	-	11.59	410,525
合 計		<u>\$ -</u>		<u>1,017,966</u>

本公司於民國九十九年及九十八年度採權益法評價認列投資損益明細如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
聯邦票券金融(股)公司(合併換股前投資(損失)利益)	\$ (13,378)	7,440
聯邦票券金融(股)公司(合併換股處分利益)	64,902	-
安泰證券金融(股)公司(合併換股前投資損失)	(5,076)	(59,070)
安泰證券金融(股)公司(合併換股處分利益)	<u>144,245</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 190,693</u>	<u>(51,630)</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

上述按權益法計價之股權投資及其相關投資收益，民國九十九年度係按未經會計師查核之財務報表認列，民國九十八年度係按經會計師查核之財務報表認列。

本公司採權益法之被投資公司聯邦票券金融股份有限公司（簡稱聯邦票券）業於民國九十九年四月二十三日股東常會決議通過與聯邦商業銀行股份有限公司（簡稱聯邦銀行）合併案，採吸收合併之方式進行合併，以聯邦銀行為存續公司，聯邦票券為消滅公司，換股比例定為聯邦票券普通股股票1股換發聯邦銀行減資後普通股股票1.15股，合併基準日訂於民國九十九年八月十六日。本公司因此合併換股案換入聯邦銀行股票共72,781千股，帳列備供出售金融資產640,474千元，並依96.03.27基秘字第067號解釋函令認列64,902千元利益。

本公司採權益法之被投資公司安泰證券金融股份有限公司（簡稱安泰證金）董事會於民國九十八年九月十四日決議與群益證券股份有限公司（簡稱群益證券）進行合併，該合併案擬採吸收合併方式，並以群益證券為存續公司，安泰證金為消滅公司，換股比例為安泰證金普通股每1.4086股換發群益證券普通股1股，合併基準日訂於民國九十九年三月一日。該項合併案業經行政院金融監督管理委員會於九十九年一月十八日核准。本公司因此合併換股案換入群益證券股票共33,214千股，帳列備供出售金融資產549,693千元，並依96.03.27基秘字第067號解釋函令認列144,245千元利益。

(八)其他金融資產－淨額

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
存出保證金	\$ 1,077,368	834,287
以成本衡量之股權商品投資－淨額	160,125	168,084
無活絡市場之債務商品投資－淨額	4,386,931	7,042,138
其他	-	47,473
合 計	<u>\$ 5,624,424</u>	<u>8,091,982</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

以成本衡量之股權商品投資明細如下：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
台北外匯經紀(股)公司	\$ 800	800
台灣期貨交易所(股)公司	9,000	9,000
財金資訊(股)公司	45,500	45,500
聯安服務(股)公司	1,250	1,250
承揚創業投資(股)公司	21,600	21,600
力宇創業投資(股)公司	12,743	12,743
群威創業投資(股)公司	15,000	15,000
台灣工銀創業投資(股)公司	5,241	5,241
台灣金融資產服務(股)公司	50,000	50,000
台灣集中保管結算所(股)公司	4,639	4,639
陽光資產管理(股)公司	770	770
VISA Inc. CLASS C 普通股	26,088	26,088
減：累計減損	<u>(32,506)</u>	<u>(24,547)</u>
合 計	<u>\$ 160,125</u>	<u>168,084</u>

無活絡市場之債務商品投資明細如下：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
資產證券化受益證券	\$ 97,314	394,835
公司債	2,654,956	2,816,827
國外資產抵押債券	875,822	4,015,897
國外保本結構債券	562,578	592,783
國外擔保債券憑證	858,105	996,473
國外信用連結債券	303,600	319,900
國外合成式債券憑證	151,800	877,070
減：累計減損	<u>(1,117,244)</u>	<u>(2,971,647)</u>
合 計	<u>\$ 4,386,931</u>	<u>7,042,138</u>

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

本公司截至民國九十八年十二月三十一日，處分MasterCard Class B 普通股1千股，於民國九十八年度認列5,233千元之處分利益，帳列成本法投資之已實現損益。

本公司截至民國九十八年十二月三十一日，亦處分 VISA Inc. Class C 普通股8千股，於民國九十八年度認列7,046千元之處分利益，帳列成本法投資之已實現損益。另前述股票，除符合特定條件外，於民國一百年三月二十五日前不得轉讓。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

民國九十九年度本公司針對以成本衡量之金融資產提列減損損失7,959千元。

無活絡市場之債務商品投資係本公司持有之公司債及其他債券，因無活絡市場公開報價，故以攤銷後成本衡量。本公司於民國九十七年十二月底針對其中1,000,000千元之浮動利率計息生利資產簽訂利率交換合約進行現金流量避險，將利率交換合約指定為避險工具。前述避險交易之被避險標的及避險工具皆已於民國九十八年六月二十四日到期。

民國九十九年及九十八年度本公司針對無活絡市場之債務商品投資，因其信用評等降至投資等級以下，經評估可回收金額後提列減損損失分別為473,800千元及229,432千元。

上述部份其他金融資產用途受有限制或已附條件賣出，請詳附註六及七(一)。

(九)固定資產－淨額

<u>99.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土地	\$ 1,349,274	-	1,349,274
房屋及建築	568,797	113,706	455,091
租賃物改良	380,441	334,050	46,391
機械設備	555,371	406,434	148,937
交通及運輸設備	84,581	58,719	25,862
什項設備	<u>378,569</u>	<u>243,111</u>	<u>135,458</u>
合 計	<u>\$ 3,317,033</u>	<u>1,156,020</u>	<u>2,161,013</u>
<u>98.12.31</u>			
土地	\$ 1,819,440	-	1,819,440
房屋及建築	680,810	119,535	561,275
租賃物改良	556,094	499,927	56,167
機械設備	657,334	493,613	163,721
交通及運輸設備	133,694	100,235	33,459
什項設備	<u>451,418</u>	<u>295,114</u>	<u>156,304</u>
合 計	<u>\$ 4,298,790</u>	<u>1,508,424</u>	<u>2,790,366</u>

本公司於民國九十九年十月十一日以900,001千元出售位於台北市大安區仁愛段6小段101地號之自有土地，及座落其上之台北市忠孝東路4段231之1號1樓(建號3765)之自有建物(即本公司忠孝分行)，處分利益502,159千元。本案採售後租回方式辦理，標售後將由本公司租回18個月。本公司並將於此期間積極尋找新營業據點，進行忠孝分行搬遷作業。本年度重大交易事項相關資訊請詳附註十一(一)。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十)無形資產

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
商譽	\$ 137,326	137,326
電腦軟體	74,481	76,019
合 計	<u>\$ 211,807</u>	<u>213,345</u>

本公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日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。

本公司自民國九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報第一號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」之規定，自該日起停止攤銷商譽但仍需定期進行減損測試。

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

經以上述假設評估現金產生單位之使用價值，本公司民國九十九年及九十八年度無須提列商譽減損損失。

(十一)其他資產－淨額

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
預付款項	\$ 125,398	94,026
承受擔保品	51,861	97,757
減：累計減損	(20,461)	(29,307)
暫付款	1,736	635
合 計	<u>\$ 158,534</u>	<u>163,111</u>

本公司以估計之淨公平價值作為承受擔保品之可回收金額，就帳面價值高(低)於可回收金額之部分，於民國九十九年及九十八年度分別認列(迴轉利益)減損損失(8,846)千元及12,044千元。

(十二)央行及銀行同業存款

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
銀行同業存款	\$ 3,836,372	2,575,495
銀行同業拆放	607,200	100,000
央行存款	-	16,341
合 計	<u>\$ 4,443,572</u>	<u>2,691,836</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十三)應付款項

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
應付帳款	\$ 84,446	18,121
應付費用	283,125	211,789
應付所得稅	7,041	-
應付利息	695,437	709,917
承兌匯票	452,781	369,110
應付代收款	111,071	82,705
應付其他稅款	33,276	24,861
應付特別股利息	398,787	398,787
待交換票據	742,360	451,853
應付承購帳款	508,338	693,553
其他應付款	314,441	187,707
合 計	<u>\$ 3,631,103</u>	<u>3,148,403</u>

(十四)存款及匯款

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
台幣存款		
支票存款	\$ 2,047,860	2,134,766
活期性存款		
活期存款	21,413,514	17,775,462
活期儲蓄存款	40,284,950	40,571,487
活期性存款小計	61,698,464	58,346,949
定期性存款		
一般定期存款	90,426,747	60,526,610
定期儲蓄存款	76,618,448	74,226,275
可轉讓定存單	13,581,400	10,448,300
郵匯局轉存款	4,434,984	13,744,933
定期性存款小計	185,061,579	158,946,118
行員活期儲蓄存款	683,958	561,668
台幣存款小計	249,491,861	219,989,501
外幣存款		
外匯活期存款	7,950,832	7,936,020
外匯定期存款	14,867,424	13,438,992
外幣存款小計	22,818,256	21,375,012
匯出匯款	26,781	26,992
應解匯款	14,098	31,590
存款及匯款合計	<u>\$ 272,350,996</u>	<u>241,423,095</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十五)應付金融債券

債券名稱	發行期間	順位	票面利率	99.12.31	98.12.31
93年度金融債券	九十三年九月至九十九年三月	次順位	CP+1.25%	\$ -	430,000
93年度金融債券	九十三年九月至九十九年三月	次順位	3.80%	-	3,120,000
93年度金融債券	九十三年十月至九十九年四月	次順位	3.80%	-	450,000
94年度金融債券	九十四年六月至一〇四年六月	優先	2.40%	5,000,000	5,000,000
94年度金融債券	九十四年六月至一〇一年六月	優先	2.25%	3,000,000	3,000,000
94年度金融債券	九十四年七月至九十九年七月	優先	2.05%	-	2,000,000
94年度金融債券	九十四年十月至一〇四年十月	優先	2.40%	3,500,000	3,500,000
94年度金融債券	九十四年十月至九十九年十月	優先	2.12%	-	500,000
94年度金融債券	九十四年十二月至九十九年十二月	優先	2.30%	-	4,180,000
95年度金融債券	九十五年一月至一〇〇年一月	優先	2.25%	1,720,000	1,720,000
95年度金融債券	九十五年六月至一〇〇年七月	次順位	2.95%	1,500,000	1,500,000
95年度金融債券	九十五年六月至一〇〇年十二月	次順位	3.05%	1,960,000	1,960,000
95年度金融債券	九十五年六月至一〇〇年十二月	次順位	CP+0.6%	50,000	50,000
95年度金融債券	九十五年六月至一〇二年六月	次順位	3.50%	1,100,000	1,100,000
95年度金融債券	九十五年六月至一〇二年六月	次順位	(註2)	1,190,000	1,190,000
99年度金融債券	九十九年八月至一〇六年八月	次順位	3.25%	4,000,000	-
99年度金融債券	九十九年十二月至一〇六年十二月	次順位	3.25%	6,000,000	-
減:指定以公平價值變動列入損益之金融負債面額(註3)				(17,780,000)	(28,030,000)
				<u>\$ 11,240,000</u>	<u>1,670,000</u>

註1：上述金融債券均為每年計息並付息一次，到期一次還本。CP利率係按香港德勵財富資訊公司（MoneyLine Telerate）之90天期短期票券平均利率。

註2：係依台灣銀行一年期一般定存機動利率+0.7%。

註3：民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，上述指定以公平價值變動列入損益之金融負債公平價值分別為18,218,044千元及28,840,003千元。

(十六)特別股負債

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

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

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

於股東會享有與普通股股東相同之表決權、選舉權及被選舉權。

自發行屆滿一個月次日起，得以一比一轉換為普通股。

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

本公司於甲種特別股發行時，依財務會計準則公報第三十六號之規定將上述甲種特別股之轉換選擇權與負債分離，並分別認列為特別股負債3,382,305千元及權益2,525,650千元（帳列資本公積）；本公司於民國九十七年七月十一日辦理減資彌補虧損，特別股負債及資本公積分別減少1,967,440千元及1,469,135千元。

截至民國九十九年十二月三十一日止，前述特別股負債及特別股帳列資本公積餘額分別為1,414,865千元及1,056,515千元，尚無特別股轉換為普通股之情事。

本公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日依一般公認會計原則估列特別股負債之利息均為398,787千元，帳列利息費用及應付特別股利息（民國九十八年度之特別股負債利息已於民國九十九年七月三十日發放）。

(十七)其他金融負債

	99.12.31	98.12.31
結構型商品本金	\$ 170,596	-
存入保證金	3,017	35,594
其他	282,707	1,630
合 計	\$ 456,320	37,224

(十八)其他負債

	99.12.31	98.12.31
預收收入	\$ 342,911	335,803
預收利息	1,037	8,115
暫收款及待結轉款項	22,267	142,136
其他預收款	55,984	68,681
買賣損失準備	14,151	12,765
其他	-	3
合 計	\$ 436,350	567,503

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十九)員工退休辦法

本公司民國九十九年及九十八年度有關退休金資料如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
期末退休基金餘額	\$ 516,989	509,638
當期退休金費用：		
確定給付之淨退休金成本	19,141	21,290
確定提撥之淨退休金成本	60,466	49,993

本公司對正式聘用之職工訂有職工退休辦法，並按精算結果認列退休金費用。

依本公司職工退休辦法規定，員工退休金之支付，係根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，工作年資每滿一年，給與兩個基數。但超過十五年之工作年資，每滿一年給與一個基數。最高以四十五個基數為限。未滿半年者，以半年計；已滿半年者，以一年計。

本公司依勞動基準法之規定，按月依薪資總額不低於百分之二提撥勞工退休準備金，專戶儲存於臺灣銀行。另按薪資總額百分之三·五（民國九十年二月前為百分之四·七）提撥退休基金至職工退休基金管理委員會，並以該委員會之名義存入本公司營業部儲存運用生息，退休基金未列入本公司財務報表。

適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

於民國九十九年及九十八年十二月三十一日提撥狀況與帳載預付退休金調節如下：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
給付義務：		
既得給付義務	\$ (54,114)	(40,289)
非既得給付義務	(453,981)	(350,911)
累積給付義務	(508,095)	(391,200)
未來薪金增加影響數	(176,350)	(140,177)
預計給付義務	(684,445)	(531,377)
退休基金資產公平價值	516,989	509,638
提撥狀況	(167,456)	(21,739)
未認列過渡性淨給付義務	242	267
未認列退休金損益	183,259	39,801
預付退休金	<u>\$ 16,045</u>	<u>18,329</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

計算退休金成本所用之精算假設如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
折現率	2.25%	2.25%
未來薪資水準增加率	2.00%	2.00%
退休基金資產預期長期投資報酬率	2.00%	2.00%

淨退休金成本組成項目如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
服務成本	\$ 17,474	21,312
利息成本	11,927	12,440
退休金資產預期報酬	(10,284)	(12,486)
攤銷與遞延數	<u>24</u>	<u>24</u>
淨退休金成本	<u>\$ 19,141</u>	<u>21,290</u>

民國九十九年及九十八年十二月三十一日，本公司職工退休辦法之既得給付分別為61,318及46,157千元。

(二十)所得稅

本公司民國九十九年及九十八年度所得稅費用組成如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
當期所得稅費用	\$ 1,899	9,219
遞延所得稅費用	780,685	453,932
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	<u>5,148</u>	<u>-</u>
所得稅費用	<u>\$ 787,732</u>	<u>463,151</u>

上列遞延所得稅費用之組成項目如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
備抵呆帳餘額與稅法規定限額差異	\$ 13,031	200,579
備抵承受擔保品迴轉利益	1,504	76,242
未實現兌換損失	(9,699)	(6,178)
未實現金融商品損益－淨額	29,087	64,136
商譽攤銷	-	2,840
遞延出售不良債權損失	396,275	681,209
虧損扣抵	(75,971)	(861,948)
投資抵減	(3,312)	-
調整以前年度遞延所得稅資產	144,655	(320,615)
遞延所得稅資產備抵評價調整	(620,927)	(825,000)
所得稅稅率變動影響數	<u>906,042</u>	<u>1,442,667</u>
合計	<u>\$ 780,685</u>	<u>453,932</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司原依據民國九十八年五月二十七日新公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率由百分之二十五調降為百分之二十，復又依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本公司民國九十九年及九十八年度適用之營利事業所得稅法定稅率分別為百分之十七及百分之二十五，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。民國九十九年及九十八年度本公司損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅與所得稅費用間之差異列示如下：

	99年度	98年度
稅前利益按法定稅率計算之所得稅額	\$ 476,585	134,164
所得稅調整項目之稅額影響數：		
土地交易（利益）損失免稅	(79,373)	686
證券交易所停徵所得稅	(71,661)	(11,171)
特別股股利	67,794	99,697
國際金融業務分行（利益）損失	(17,778)	6,040
國內公債公司債未實現利益	(10,290)	(1,989)
投資抵減	(3,312)	-
調整以前年度遞延所得稅資產	144,655	(320,615)
分離課稅稅款	6	-
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	5,148	-
以前年度所得稅低估	-	7,544
所得稅稅率變動影響數	906,042	1,451,675
遞延所得稅資產備抵評價調整	(620,927)	(825,000)
其他	(9,157)	(77,880)
合 計	\$ 787,732	463,151

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，本公司產生遞延所得稅資產(負債)之暫時性差異、虧損扣抵與所得稅抵減及其個別所得稅影響如下：

	99.12.31		98.12.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
備抵呆帳超過稅法所產生之可減除暫時性差異	\$ -	-	76,653	15,331
遞延出售不良債權損失所產生之可減除暫時性差異	1,511,988	257,038	3,843,020	768,604
備抵承受擔保品跌價損失所產生可減除暫時性差異	20,461	3,478	29,307	5,861
未實現兌換利益所產生之應課稅暫時性差異	(100,448)	(17,076)	(157,498)	(31,500)
金融商品未實現損益所產生之(應課稅)可減除暫時性差異	(169,287)	(28,779)	200,852	40,171
虧損扣抵	25,999,626	4,419,937	26,209,081	5,241,816
投資抵減	13,579	4,073	-	-
減：備抵評價	(13,579)	(4,073)	(3,125,000)	(625,000)
合計	<u>\$ 27,262,340</u>	<u>4,634,598</u>	<u>27,076,415</u>	<u>5,415,283</u>

本公司依法得享受投資抵減，其尚未抵減之稅額及最後可抵減年度如下：

發生年度	尚未抵減稅額	最後可抵減年度
九十六年度人才培訓投資抵減	\$ 1,506	一〇〇年度
九十七年度人才培訓投資抵減	1,806	一〇一年度
九十八年度人才培訓投資抵減	761	一〇二年度
合計	<u>\$ 4,073</u>	

依民國九十八年一月二十一日華總一義字第09800014571號令公佈之所得稅法39條修正條文，虧損扣抵年限已延長為10年。截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，本公司尚未扣除之虧損及扣除期限如下：

最後抵減年度	99.12.31	98.12.31
一〇五年	\$ 2,903,954	2,903,954
一〇六年	14,514,658	14,514,658
一〇七年	4,480,730	4,480,730
一〇八年	3,653,398	4,309,739
一〇九年	446,886	-
合計	<u>\$ 25,999,626</u>	<u>26,209,081</u>

本公司截至民國九十六年度止之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定在案。其中截至民國九十六年度止之債券前手息部份，業已按國稅局和解條件依相對扣繳稅額之退抵比例65%達成和解，並已作適當之會計處理。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿一)兩稅合一相關資訊

於民國九十九年及九十八年十二月三十一日，本公司之股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為221,710千元及352,693千元。民國九十九年度預計及九十八年度實際股東可扣抵稅額比率分別為15.31%及33.33%。

(廿二)股本及資本公積

截至民國九十九年十二月三十一日，本公司額定股本為47,600,000千元，實收股本為普通股16,796,775千元。

為彌補虧損，本公司於民國九十八年六月十九日召開九十八年股東常會，通過民國九十七年度虧損撥補案，決議分別以資本公積—股本溢價5,735,294千元及資本公積—可轉換金融債轉換37,575千元彌補虧損。

本公司資本公積明細如下：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
可轉換金融債轉換普通股溢價	\$ 359,507	359,507
可轉換特別股之普通股轉換權	1,056,515	1,056,515
庫藏股票交易	2,496	2,496
其他	<u>42,987</u>	<u>42,987</u>
合 計	<u>\$ 1,461,505</u>	<u>1,461,505</u>

(廿三)盈餘分配及股利政策

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，應先依法繳納稅捐、按財務會計準則調整、彌補虧損，次分派如下：

提撥百分之三十為法定盈餘公積，酌提特別盈餘公積，再發放特別股當年度應分配之股息，其餘依比例發放：股東紅利90%、董監事酬勞3%及員工紅利7%。

本公司民國九十九年度員工紅利及董監酬勞估列金額分別為78,385千元及33,594千元。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。有關員工分紅及董監酬勞之相關資訊，可至公開資訊觀測站等管道查詢。

本公司原估列民國九十八年度員工紅利及董監酬勞分別為3,616千元及1,550千元，經民國九十九年五月二十七日股東會決議不發放，依規定視為會計估計變動，於民國九十九年度全數迴轉。

本公司為維持良好資本適足率暨配合長期財務規劃之資金需求，有關股利之分配，得採股票及現金股利之組合，原則上，資本適足率在百分之十以下時，得優先採股票股利發放，資本適足率在百分之十以上時，得採現金股利發放。

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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

依公司法規定，法定盈餘公積應繼續提撥至其餘額達股本總額時止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；且當該項公積已達實收股本百分之五十時，在公司無盈餘時，得以其超過部分分派股息及紅利，或在公司無虧損時，得保留法定盈餘公積達實收股本百分之五十之半數，其餘部分得以撥充股本。另依銀行法規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過實收股本之百分之十五。

有關本公司股東會決議之盈餘分派相關資訊，可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

(廿四)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。

	99年度		98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	14,291	\$ -	11,878	-
本期給與數量	1,341	-	2,548	-
本期放棄數量	567	-	135	-
本期執行數量	-	-	-	-
本期逾期失效數量	-	-	-	-
期末流通在外數量	15,065	-	14,291	-
期末可執行數量	-	-	-	-

本公司截至民國九十九年底給與之股價連結憑證為15,065千單位(於實際支付時，將依民國九十七年七月十一日股東常會通過之減資比例調整為6,740千單位)。本公司因給予上述股價連結憑證，而於民國九十九年及九十八年度認列之獎勵費用及負債分別為39,468千元及9,934千元，分別帳列用人費用及應付款項。

本公司對於上述股份基礎合約費用係採用Black-Scholes模型予以估計。股價連結憑證之公平價值每單位16.65元。該模式所使用之參數為評價日股價16.65元、履約價格0元、預期波動率51.13%、預期無股利、合約期間預估為五年、無風險利率為1.12%。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿五)每股盈餘

	99年度		98年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘：				
本期淨利	\$ 2,790,640	2,002,908	536,695	73,544
加權平均流通在外股數	1,679,678	1,679,678	1,679,678	1,679,678
基本每股盈餘	\$ 1.66	1.19	0.32	0.04
稀釋每股盈餘：				
計算稀釋每股盈餘之本期淨利	\$ 2,790,640	2,002,908	536,695	73,544
可轉換特別股利息費用	398,787	330,993	398,787	299,090
計算稀釋每股盈餘之本期淨利	\$ 3,189,427	2,333,901	935,482	372,634
加權平均流通在外股數(千股)	1,679,678	1,679,678	1,679,678	1,679,678
員工紅利(千股)	6,583	6,583	391	391
可轉換特別股股數(千股)	278,233	278,233	278,233	278,233
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	1,964,494	1,964,494	1,958,302	1,958,302
稀釋每股盈餘	\$ 1.62	1.19	0.32	0.04

(廿六)金融商品之揭露

1.金融商品之公平價值

金融資產	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品				
現金	\$ 3,350,426	3,350,426	5,429,581	5,429,581
存放央行及拆借銀行同業	89,269,720	89,269,720	76,964,043	76,964,043
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	2,235,152	2,235,152	104,367	104,367
附賣回票券及債券投資	685,397	685,397	-	-
應收款項－淨額	8,098,873	8,098,873	5,722,467	5,722,467
貼現及放款－淨額	196,976,374	196,976,374	186,235,650	186,235,650
備供出售金融資產－淨額	27,893,218	27,893,218	11,145,112	11,145,112
其他金融資產－淨額	5,624,424	5,624,424	8,091,982	8,091,982

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

金融資產	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
衍生性金融商品				
交易目的				
遠期外匯	\$ 27,340	27,340	7,837	7,837
無本金交割遠期外匯	1,249	1,249	1,932	1,932
換匯	5,335	5,335	14,342	14,342
換匯換利	142,921	142,921	3,558	3,558
利率交換	309,803	309,803	351,728	351,728
選擇權	144,367	144,367	8,303	8,303
總報酬交換合約	44,585	44,585	44,452	44,452
金融負債	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品				
央行及銀行同業存款	\$ 4,443,572	4,443,572	2,691,836	2,691,836
公平價值變動列入損益之金融負債	18,479,231	18,479,231	28,840,003	28,840,003
附買回票券及債券負債	8,625,611	8,625,611	5,453,032	5,453,032
應付款項	3,631,103	3,631,103	3,148,403	3,148,403
存款及匯款	272,350,996	272,350,996	241,423,095	241,423,095
應付金融債券	11,240,000	11,240,000	1,670,000	1,670,000
特別股負債	1,414,865	1,414,865	1,414,865	1,414,865
其他金融負債	456,320	456,320	37,224	37,224
衍生性金融商品				
交易目的				
遠期外匯	20,785	20,785	6,016	6,016
無本金交割遠期外匯	-	-	396	396
換匯	6,858	6,858	749	749
換匯換利	1,406	1,406	70	70
利率交換	229,851	229,851	19,885	19,885
選擇權	231,191	231,191	12,210	12,210
遠期利率協定	462	462	-	-
總報酬交換合約	91,502	91,502	88,837	88,837

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司從事遠期外匯、換匯換利、選擇權及利率衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本公司之部位及支應不同幣別資金與規避利率上揚風險之需求。本公司訂定之利率交換合約，主要係為規避浮動利率收益之債券及應付金融債券因利率變動產生之現金流量風險與市場價格風險。本公司從事無本金交割遠期外匯合約之目的，主要係為追求較高之收益率或賺取利差。本公司訂定之總報酬交換合約，主要係為規避實際持有債券所產生之市場價格風險。本公司從事換匯換利合約主要係為規避本公司之利率及匯率變動之風險。本公司從事選擇權合約主要係為出售選擇權收取權利金以增加獲利。本公司從事遠期利率協定合約主要係為規避央行升息風險之需求。本公司之避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險為目的，原則上以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並作定期評估。

2. 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、其他金融資產—其他、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項、匯款、附買回票券及債券負債與其他金融負債。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融商品、指定以公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及無活絡市場之債券投資，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。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商品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、存款因皆為附息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。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平價值。
- (4) 應付金融債券以證券櫃檯買賣中心所提供之公司債參考利率計算其公平價值。
- (5) 衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，係採用現金流量折現法。
- (6) 本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。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平價值。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.12.31	98.12.31	99.12.31	98.12.31
金 融 資 產				
非衍生性金融商品				
現金	\$ -	-	3,350,426	5,429,581
存放央行及拆借銀行同業	-	-	89,269,720	76,964,043
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	967,530	104,367	1,267,622	-
附賣回票券及債券投資	-	-	685,397	-
應收款項－淨額	-	-	8,098,873	5,722,467
貼現及放款－淨額	-	-	196,976,374	186,235,650
備供出售金融資產－淨額	20,442,923	11,145,112	7,450,295	-
其他金融資產－淨額	-	-	5,624,424	8,091,982
衍生性金融商品				
交易目的				
遠期外匯	-	-	27,340	7,837
無本金交割遠期外匯	-	-	1,249	1,932
換匯	-	-	5,335	14,342
換匯換利	-	-	142,921	3,558
利率交換	-	-	309,803	351,728
選擇權	-	-	144,367	8,303
總報酬交換合約	-	-	44,585	44,452

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.12.31	98.12.31	99.12.31	98.12.31
金 融 負 債				
非衍生性金融商品				
央行及銀行同業存款	\$ -	-	4,443,572	2,691,836
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	18,479,231	28,840,003
附買回票券及債券負債	-	-	8,625,611	5,453,032
應付款項	-	-	3,631,103	3,148,403
存款及匯款	-	-	272,350,996	241,423,095
應付金融債券	-	-	11,240,000	1,670,000
特別股負債	-	-	1,414,865	1,414,865
其他金融負債	-	-	456,320	37,224
衍生性金融商品				
交易目的				
遠期外匯	-	-	20,785	6,016
無本金交割遠期外匯	-	-	-	396
換匯	-	-	6,858	749
換匯換利	-	-	1,406	70
利率交換	-	-	229,851	19,885
選擇權	-	-	231,191	12,210
遠期利率協定	-	-	462	-
總報酬交換合約	-	-	91,502	88,837

4.本公司於民國九十九年及九十八年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期末實現利益之金額分別為232,616千元及28,473千元。

5.本公司民國九十九年及九十八年度金融資產或金融負債之利息收入及費用明細如下：

	99年度		98年度	
	利息收入	利息費用	利息收入	利息費用
公平價值變動列入損益之金融資產及負債	\$ 51,313	699,377	377,273	918,260
非公平價值變動列入損益之金融資產及負債	5,877,239	2,289,254	6,188,797	2,916,900
合 計	<u>\$ 5,928,552</u>	<u>2,988,631</u>	<u>6,566,070</u>	<u>3,835,160</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6.本公司民國九十九年及九十八年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之總金額分別為193,038千元及100,941千元，其中屬已實現並從該調整項目轉列當期利益之金額分別為232,214千元及109,931千元。

7.財務風險資訊

(1)市場風險

市場風險係指由於未來市場價格（市場利率、匯率、股價及商品價格等之波動）變化而使得金融商品或投資組合之價值發生變動，進而造成本公司資產負債表內及表外，以及盈餘所可能面臨損失。本公司每日出具市場風險管理表報並呈核、每月於風險管理委員會呈報金融市場交易風險報告，以確保市場風險管理機制之運行。日常監控內容包括各交易單位及各金融商品之整體及個別交易過程，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等，均應在本公司限額、停損、超限處理等規定及授權範圍內進行。本公司為加強量化系統控管風險，目前正積極建置符合業務特性之金融交易管理系統及市場風險衡量系統。

另因本公司未有重大之外幣淨部位，故匯率變動對本公司不致有重大之匯率風險。

(2)信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。本公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。本公司因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

本公司帳列各類金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值。本公司所提供之融資保證、商業本票發行保證和商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務亦包含於授信額度中。本公司所持有之各種表外金融商品，其最大信用暴險金額（不含擔保品之公平價值）分析如下：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
未使用之授信額度	\$ 89,302,884	85,628,346
未使用信用卡授權承諾	<u>23,489,258</u>	<u>24,165,538</u>
合 計	<u>\$ 112,792,142</u>	<u>109,793,884</u>

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。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，但有類似之產業型態。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司產業之信用風險顯著集中之合約金額如下(列示該等行業授信金額佔總授信金額比率之前三者)：

<u>產業型態</u>	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
不動產業	\$ 23,671,192	19,343,714
製造業	19,125,942	17,837,868
服務業	9,587,637	12,483,658

(3)流動風險

本公司民國九十九年及九十八年十二月份月平均之流動性準備比率分別為34.74%及33.08%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。本公司所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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：

<u>項 目</u>	<u>99.12.31</u>					<u>合 計</u>
	<u>未超過一個 月期限者</u>	<u>超過一個月至 三個月期限者</u>	<u>超過三個月至 一年期限者</u>	<u>超過一年至 七年期限者</u>	<u>超過七年 期限者</u>	
資產						
現金	\$ 3,350,426	-	-	-	-	3,350,426
存放央行及拆借銀行同業	83,869,720	2,600,000	2,800,000	-	-	89,269,720
公平價值變動列入損益之 金融資產－淨額(註一)	145,262	31,670	157,592	2,480,024	96,204	2,910,752
附賣回票券及債券投資	685,397	-	-	-	-	685,397
應收款項－總額	909,215	2,280,704	5,738,177	-	-	8,928,096
貼現及放款－總額	8,365,153	11,102,973	36,481,915	57,688,310	84,095,350	197,733,701
備供出售金融資產－淨額 (註一)	859,944	99,987	59,980	8,641,727	16,842,050	26,503,688
其他金融資產－無活絡市 場之債務商品投資 －淨額	-	-	-	3,521,907	865,024	4,386,931
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,238,572	1,255,000	1,950,000	-	-	4,443,572
公平價值變動列入損益之 金融負債	1,883,069	5,124	3,582,584	13,589,451	1,058	19,061,286
附買回票券及債券負債	8,525,611	100,000	-	-	-	8,625,611
應付款項	1,250,848	155,862	2,224,393	-	-	3,631,103
存款及匯款	272,124,335	27,700	145,658	53,303	-	272,350,996
應付金融債券	-	-	50,000	11,190,000	-	11,240,000
特別股負債	-	-	-	-	1,414,865	1,414,865
其他金融負債－結構型商 品本金	-	-	-	170,596	-	170,596

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.12.31						
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	\$ 5,429,581	-	-	-	-	5,429,581
存放央行及拆借銀行同業	46,416,183	21,247,860	9,300,000	-	-	76,964,043
公平價值變動列入損益之 金融資產	8,573	21,934	216,162	289,850	-	536,519
應收款項－總額	604,251	2,390,475	3,516,508	-	-	6,511,234
貼現及放款－總額	10,472,363	9,021,100	32,644,205	56,797,324	78,874,736	187,809,728
備供出售金融資產－淨額	-	-	-	10,322,555	822,557	11,145,112
其他金融資產－無活絡市 場之債務商品投資 －淨額	-	-	45,211	4,696,677	2,300,250	7,042,138
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 196,836	865,000	1,080,000	550,000	-	2,691,836
公平價值變動列入損益之 金融負債	4,957	3,168,328	7,188,486	18,517,558	88,837	28,968,166
附買回票券及債券負債	5,052,778	400,254	-	-	-	5,453,032
應付款項	1,080,231	107,515	1,958,465	2,192	-	3,148,403
存款及匯款	50,304,330	33,995,807	123,027,181	34,095,777	-	241,423,095
應付金融債券	-	430,000	-	1,240,000	-	1,670,000
特別股負債	-	-	-	-	1,414,865	1,414,865

(註一)不含上市櫃股票。

(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，本公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

8.現金流量避險

本公司所持有之浮動利率資產，可能因市場利率變動使該資產之未來現金流量產生波動，並導致風險。本公司評估該風險可能重大，故另外簽訂利率交換合約，以進行避險。前述避險交易之被避險標的及避險工具皆已於民國九十八年六月二十四日到期。

項 目	99.1.1~99.12.31	98.1.1~98.12.31
股東權益當期調整之金額	\$ -	1,596

9.風險控制及避險策略

本公司訂有書面化之風險管理政策，其涵蓋公司之整體營運策略及風險管理哲學。本公司全面性之風險管理計畫係將潛在不利於公司經營績效之影響最小化，董事會並已通過書面化之整體風險管理政策及針對特定風險之書面化政策（例如匯率風險、利率風險、信用風險、操作衍生性金融商品及投資閒置資金等）。董事會每年覆核此書面化政策並且每季覆核實際處理情形，以確保公司政策被確實執行。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

五、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
聯邦票券金融股份有限公司	本公司採權益法評價之被投資公司 (本年度截至八月十五日止)
安泰證券金融股份有限公司	”(本年度截至二月底止)
LEI Cooperatief,UA	本公司法人董事
LEI Cooperatief2,UA	”
LEI Cooperatief3,UA	”
安展實業股份有限公司	”
良績實業股份有限公司	”
OLHE Cayman Limited Partnership	本公司監察人
寶盛投資股份有限公司	”
國票綜合證券股份有限公司	本公司總經理與其董事長為二等親
鉅航建設股份有限公司	本公司總經理與其董事為二等親
宋寶添	消金區域中心經理
張寬欽	債管部協理
王一吉	分行經理
葉紫綺	分行經理
蔡聖昌	分行經理
林鴻森	本公司法人董事代表人
其他關係人	本公司董監事、經理人及董監事、總經理之 配偶暨董事長及總經理二親等以內親屬

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.放款：

類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	99年度			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	履約情形		
員工消費性放款	16戶	\$ 7,967	7,079	7,079	-	無	無差異	
自用住宅抵押放款	33戶	129,323	126,131	126,131	-	房地產	”	
其他放款	宋寶添	994	754	754	-	車輛	”	
”	張寬欽	4,200	4,200	4,200	-	本公司存單	”	
”	林鴻森	30,000	2,461	2,461	-	土地	”	

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98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			與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常 放款	逾期 放款	擔保品 內 容	
員工消費性放款	7戶	\$ 2,302	1,890	1,890	-	無	無差異
自用住宅抵押放款	30戶	116,934	112,810	112,810	-	房地產	"
其他放款	宋寶添	1,249	1,016	1,016	-	車輛	"
"	張寬欽	4,200	4,200	4,200	-	他行存單	"
"	王一吉	548	548	548	-	房地產	"
"	葉紫綺	66	66	66	-	本公司存單	"
"	蔡聖昌	217	88	88	-	車輛	"

本公司針對上述放款於民國九十九年及九十八年度分別認列利息收入2,642千元及1,408千元。

2. 存款：

關 係 人 名 稱	99年度		
	期末餘額	利率區間	利息支出
國票綜合證券(股)公司	\$ 197,366	0-1.135%	(3,009)
其他	93,211	0-3.65%	(1,537)
合 計	<u>\$ 290,577</u>		<u>(4,546)</u>

關 係 人 名 稱	98年度		
	期末餘額	利率區間	利息支出
安泰證券金融(股)公司	\$ 110,660	0.1-1.53%	(1,683)
其他	153,070	0-3.77%	(2,448)
合 計	<u>\$ 263,730</u>		<u>(4,131)</u>

與關係人交易之存款利率與非關係人並無差異。

3. 其他：

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘關係人交易之條件與非關係人相當。

本公司根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)主要管理階層薪酬總額

本公司民國九十九年及九十八年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	99年度	98年度
薪資	\$ 64,246	65,834
獎金	36,943	34,797
合 計	\$ 101,189	100,631

上述金額包含董監酬勞及員工紅利估列數，請詳附註四(廿三)盈餘分配及股利政策之說明。

六、質押之資產

民國九十九年十二月三十一日，本公司因合併換股取得之群益證券股票33,214千股（549,693千元），其中16,607千股（274,847千元），自民國九十九年三月一日起閉鎖期一年，餘16,607千股（274,846千元）已不受閉鎖期限限制。此外，本公司因合併換股取得之聯邦銀行股票72,781千股（640,474千元），其中36,390千股（320,237千元）自民國九十九年八月十六日起閉鎖期半年，餘36,391千股（320,237千元）閉鎖期一年。

本公司資產提供擔保明細如下：

單位：新台幣千元

資產項目	證券類別	99.12.31 存出保證面額	98.12.31 存出保證面額	擔保用途
存放央行	央行可轉讓定存單	\$ 1,000,000	800,000	央行日間透支設質
備供出售金融資產	政府公債	10,000	10,000	兼營債券自營商保證金
	政府公債	50,000	50,000	票券商存儲保證金
	政府公債	40,000	40,000	櫃買中心等殖成交系統保證金
	政府公債	182,500	55,000	衍生性商品交易保證金
	政府公債	50,000	50,000	信託業提存賠償準備金
	台北市政府建設公債	-	15,500	法院申請假扣押保證金
	政府公債	3,600	3,600	VISA國際卡交易帳款準備金
	政府公債	1,000,000	-	境內美元清算專戶保證金
合 計		\$ 2,336,100	1,024,100	

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

七、重大承諾事項及或有事項

(一)附買回條件之票券及債券交易：

單位：新台幣千元

資產項目	99.12.31			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
備供出售金融資產	\$ 8,606,600	8,625,611	8,627,420	100年2月9日以前 陸續買回
合計	\$ 8,606,600	8,625,611	8,627,420	

資產項目	98.12.31			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
公平價值變動列入損益 之金融資產	\$ 100,000	105,345	105,346	99年1月4日以前 陸續買回
備供出售金融資產	4,522,000	4,523,349	4,523,981	99年1月29日以前 陸續買回
其他金融資產—無活絡 市場之債券投資	890,480	824,338	824,613	99年2月9日以前 買回
合計	\$ 5,512,480	5,453,032	5,453,940	

(二)主要承諾及或有事項：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
辦理保證及信用狀業務產生之或有債務	\$ 7,249,125	6,466,916
提供本票做為央行轉融通之擔保	1,336,100	225,440
受託保管客戶票據	11,311,871	16,054,484
受託保管有價證券及債務證券	2,118,689	1,345,931
保管代售之旅行支票	50,659	49,595
辦理指定用途信託資金	<u>61,354,348</u>	<u>58,103,653</u>
合計	<u>\$ 83,420,792</u>	<u>82,246,019</u>

本公司因租用部分行舍而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至民國一〇四年十二月底前陸續到期。本公司依約支付之保證金計53,181千元（帳列存出保證金）。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

依約，未來五年度應支付之租金彙總如下：

	<u>金額</u>
一〇〇年	\$ 226,913
一〇一年	186,906
一〇二年	91,561
一〇三年	65,485
一〇四年	17,933

(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

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

<u>信託資產</u>	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>	<u>信託負債</u>	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
銀行存款	\$ 1,221,887	572,186	應付款項及其他 負債	-	70
債券	1,688,619	2,838,175	應付保管有價證 券	-	5,208,953
基金	24,683,811	21,130,324	信託資本	61,696,854	53,185,902
不動產	31,672,031	25,101,171	各項準備及累積 盈虧	(342,506)	(291,272)
保管有價證券	-	5,208,953			
其他資產－債權本 金	2,088,000	3,252,844			
信託資產總額	<u>\$ 61,354,348</u>	<u>58,103,653</u>	信託負債總額	<u>61,354,348</u>	<u>58,103,653</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

信託帳財產目錄

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

<u>投資項目</u>	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
短期投資		
債券	\$ 1,688,619	2,838,175
基金	24,683,811	21,130,324
保管有價證券	-	5,208,953
小計	<u>26,372,430</u>	<u>29,177,452</u>
不動產－淨額		
土地	12,861,547	12,669,312
房屋及建築－淨額	577,472	347,893
在建工程	<u>18,233,012</u>	<u>12,083,966</u>
小計	<u>31,672,031</u>	<u>25,101,171</u>
其他資產		
債權本金	<u>2,088,000</u>	<u>3,252,844</u>
合 計	<u>\$ 60,132,461</u>	<u>57,531,467</u>

信託帳損益表

民國九十九年及九十八年度

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
信託收益	\$ 1,461,907	931,682
信託費用	<u>(828,732)</u>	<u>(734,720)</u>
稅前淨利	633,175	196,962
所得稅費用	<u>(786)</u>	<u>(391)</u>
稅後淨利	<u>\$ 632,389</u>	<u>196,571</u>

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)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，帳列其他應收款1,650,927千元，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，予以提列備抵呆帳684,167千元。
- 2.本公司於民國九十八年底業已認列銷售連動債爭議案件之和解補償損失72,092千元，民國九十九年度認列相關損失16,625千元，截至九十九年十二月三十一日止，尚有22,027千元尚未支付，帳列其他應付款項。
- 3.本公司前李姓理財專員(以下稱李員)盜領存款轉匯他人一案，本公司對李員之刑、民事訴訟皆已確定，惟對所追回款項31,634千元，在未釐清李員與該些帳戶所有人之法律關係前，本公司對此筆款項之所有權尚無法確定。
本公司目前正與該些帳戶所有人針對此筆款項所有權歸屬事宜試行和解中。截至本期財務報表提出日止，尚無法確知最後結果。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項

「證券商管理規則」及「期貨商管理規則」業經行政院金融監督管理委員會於民國一百年一月十一日分別以金管證券字第0990073857號令及金管證期字第1000000289號令刪除證券商及期貨商應提列「買賣損失準備」之規定。證券商及期貨商截至民國九十九年十二月底已提列之「買賣損失準備」金額，應轉列為「特別盈餘公積」，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

十、其 他

(一)用人、折舊及攤銷費用：

性 質	99年度 屬營業費用者	98年度 屬營業費用者
用人費用		
薪資費用	\$ 1,430,709	1,192,721
勞健保費用	108,079	90,762
退休金費用	79,607	71,397
其他用人費用	103,267	65,683
用人費用小計	1,721,662	1,420,563
折舊費用	100,050	107,440
攤銷費用	31,639	34,590
合 計	\$ 1,853,351	1,562,593

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(二)各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率及具重大影響之外幣金融資產及負債資訊：

1.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	99年度	
	平均值	平均利率 (%)
資 產：		
現金－存放同業	\$ 3,884,356	0.27
存放央行及拆借銀行同業	81,213,999	0.61
公平價值變動列入損益之金融資產	1,221,122	1.75
附賣回票券及債券投資	750,224	0.29
備供出售金融資產	11,167,719	2.70
無活絡市場之債務商品投資	6,941,099	2.53
貼現及放款	199,660,765	2.43
應收信用卡款	1,182,764	9.26
負 債：		
央行及銀行同業存款	3,698,981	0.90
活期存款	25,016,576	0.12
活期儲蓄存款	39,822,399	0.24
定期存款	99,263,595	0.78
定期儲蓄存款	74,478,932	1.06
可轉讓定期存單	9,703,560	0.50
郵匯局轉存款	12,142,434	1.02
公平價值變動列入損益之金融負債	24,050,027	2.51
應付金融債券	2,928,172	2.61
附買回票券及債券負債	5,356,907	0.35
特別股負債	1,414,865	6.75

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	98年度	
	平均值	平均利率 (%)
資 產：		
現金－存放同業	\$ 2,106,394	0.17
存放央行及拆借銀行同業	66,640,043	0.59
公平價值變動列入損益之金融資產	1,356,795	1.33
附賣回票券及債券投資	33,871	(0.02)
備供出售金融資產	7,256,448	2.63
無活絡市場之債務商品投資	13,516,665	3.27
貼現及放款	186,011,482	2.63
應收信用卡款	1,512,830	9.50
負 債：		
央行及銀行同業存款	3,238,786	1.28
活期存款	21,698,124	0.17
活期儲蓄存款	35,440,064	0.26
定期存款	79,327,205	1.20
定期儲蓄存款	67,797,253	1.66
可轉讓定期存單	7,951,946	0.78
郵匯局轉存款	14,676,489	1.44
公平價值變動列入損益之金融負債	31,134,364	2.64
應付金融債券	1,670,000	1.83
附買回票券及債券負債	2,621,536	0.21
特別股負債	1,414,865	6.75

2. 本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

	99.12.31			98.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
美金	\$ 1,296,073	30.3600	39,348,762	802,591	31.9900	25,674,889
澳幣	40,009	30.9300	1,237,465	29,469	28.7900	848,407
港幣	239,553	3.9060	935,693	121,933	4.1250	502,974
日圓	2,260,419	0.3732	843,589	3,517,232	0.3471	1,220,831
歐元	16,392	40.5700	665,014	21,513	46.1200	992,188
非貨幣性項目						
美金	\$ 188	30.3600	5,714	25	31.9900	796
金融負債						
貨幣性項目						
美金	\$ 1,259,022	30.3600	38,223,918	625,185	31.9900	19,999,652
澳幣	40,680	30.9300	1,258,239	29,476	28.7900	848,624
港幣	234,400	3.9060	915,565	51,146	4.1250	210,976
日圓	2,262,617	0.3732	844,409	1,240,983	0.3471	430,745
歐元	16,337	40.5700	662,777	6,874	46.1200	317,051
非貨幣性項目						
美金	\$ -	30.3600	4	1	31.9900	30

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)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	99.12.31						98.12.31					
	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	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率		
企業金融	擔保	252,767	46,787,084	0.54 %	128,961	51.02 %	324,477	47,337,680	0.69 %	167,657	51.67 %	
	無擔保	27,135	43,490,794	0.06 %	27,618	101.78 %	345,925	44,377,083	0.78 %	365,919	105.78 %	
消費金融	住宅抵押貸款	142,773	45,928,948	0.31 %	37,892	26.54 %	327,276	43,411,170	0.75 %	117,558	35.92 %	
	現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %	
	小額純信用貸款	168,059	7,027,573	2.39 %	476,903	283.77 %	300,931	6,403,266	4.70 %	732,780	243.50 %	
	其他	111,457	50,427,745	0.22 %	55,873	50.13 %	182,750	41,761,784	0.44 %	91,960	50.32 %	
	其他	29,886	4,071,557	0.73 %	30,080	100.65 %	95,678	4,518,745	2.12 %	98,204	102.64 %	
放款業務合計		732,077	197,733,701	0.37 %	757,327	103.45 %	1,577,037	187,809,728	0.84 %	1,574,078	99.81 %	
		逾期放款金額	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	逾期放款金額	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		120	1,951,972	0.01 %	50,676	42,230.00 %	2,066	2,161,543	0.10 %	9,828	475.70 %	
無追索權之應收帳款承購業務		-	3,647,845	- %	-	- %	-	1,512,376	- %	-	- %	

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

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

三、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	99.12.31		98.12.31	
	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)	94,508	333,796	208,233	399,965
債務清償方案及更生方案依約履行款(註二)	23,467	139,054	16,933	136,740
合計	117,975	472,850	225,166	536,705

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

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

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

99.12.31			
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集團營建業	4,691,000	23.09 %
2	B集團營建業	2,490,500	12.26 %
3	C集團鋼鐵軋延及擠型業	1,615,035	7.95 %
4	D集團光碟製造業	1,464,185	7.21 %
5	E集團運輸業	1,430,132	7.04 %
6	F集團營建業	1,333,184	6.56 %
7	G集團電子零組件製造業	1,333,029	6.56 %
8	H集團營建業	1,240,768	6.11 %
9	I集團其他家用電器製造業	1,188,605	5.85 %
10	J集團不動產開發業	1,167,545	5.75 %

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	K集團營建業	2,580,000	14.05 %
2	A集團營建業	2,455,350	13.38 %
3	L集團光電業	2,050,000	11.17 %
4	F集團營建業	1,994,495	10.87 %
5	D集團光碟製造業	1,975,502	10.76 %
6	M集團營建業	1,869,843	10.19 %
7	E集團運輸業	1,792,469	9.77 %
8	C集團鋼鐵軋延及擠型業	1,338,616	7.29 %
9	J集團營建業	1,283,405	6.99 %
10	N集團營建業	1,174,879	6.40 %

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，應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【如A公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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

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

3.利率敏感性資訊

(1)利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$226,815,599	11,409,898	898,148	56,220,813	295,344,458
利率敏感性負債	106,310,443	89,666,775	44,893,747	48,075,000	288,945,965
利率敏感性缺口	120,505,156	(78,256,877)	(43,995,599)	8,145,813	6,398,493
淨 值					20,315,033
利率敏感性資產與負債比率					102.21
利率敏感性缺口與淨值比率					31.50

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

民國九十八年十二月三十一日

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	\$194,817,636	16,145,279	993,198	47,782,805	259,738,918
利率敏感性負債	107,758,678	73,381,421	42,657,781	31,675,980	255,473,860
利率敏感性缺口	87,058,958	(57,236,142)	(41,664,583)	16,106,825	4,265,058
淨 值					18,351,301
利率敏感性資產與負債比率					101.67
利率敏感性缺口與淨值比率					23.24

註：一、本表係總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(2)利率敏感性資產負債分析表（美金）

民國九十九年十二月三十一日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 244,496	106,075	34,499	217,066	602,136
利率敏感性負債	521,581	47,960	129,092	-	698,633
利率敏感性缺口	(277,085)	58,115	(94,593)	217,066	(96,497)
淨 值					5,110
利率敏感性資產與負債比率					86.19
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,888.40)

民國九十八年十二月三十一日

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	\$ 394,335	123,586	20,325	160,712	698,958
利率敏感性負債	386,330	76,736	122,141	-	585,207
利率敏感性缺口	8,005	46,850	(101,816)	160,712	113,751
淨 值					(748)
利率敏感性資產與負債比率					119.44
利率敏感性缺口與淨值比率					(15,207.35)

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註：一、本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

4.獲利能力

單位：%

項	目	99.12.31	98.12.31
資產報酬率	稅前	0.86	0.18
	稅後	0.62	0.03
淨值報酬率	稅前	14.43	2.93
	稅後	10.36	0.40
純益率		35.48	1.96

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）損益係指當年累計損益金額

5.資產負債之到期分析

(1)新台幣到期日期限結構分析表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 328,322,920	100,451,679	22,467,530	23,246,392	22,581,084	159,576,235
主要到期資金流出	405,751,778	38,353,699	40,062,136	56,261,008	155,293,164	115,781,771
期距缺口	(77,428,858)	62,097,980	(17,594,606)	(33,014,616)	(132,712,080)	43,794,464

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	\$ 280,837,345	55,160,483	32,830,241	23,025,262	20,585,345	149,236,014
主要到期 資金流出	354,038,688	26,264,690	43,602,852	41,076,579	142,839,138	100,255,429
期距缺口	(73,201,343)	28,895,793	(10,772,611)	(18,051,317)	(122,253,793)	48,980,585

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

(2)美金到期日期限結構分析表

民國九十九年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	\$ 1,466,100	407,364	217,591	139,467	286,077	415,601
主要到期 資金流出	1,283,488	633,955	319,562	169,398	130,640	29,933
期距缺口	182,612	(226,591)	(101,971)	(29,931)	155,437	385,668

民國九十八年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	\$ 899,977	349,424	107,153	62,350	57,387	323,663
主要到期 資金流出	774,029	448,501	110,952	85,620	122,235	6,721
期距缺口	125,948	(99,077)	(3,799)	(23,270)	(64,848)	316,942

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6. 資本適足性：

單位：新台幣千元，%

母公司及子公司合併資本適足率：

分析項目		年度		
		99.12.31	98.12.31	
自有資本	第一類資本	20,379,632	18,409,890	
	第二類資本	9,293,260	1,879,853	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	29,672,892	20,289,743	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	195,077,089	176,887,207
		內部評等法	-	-
		資產證券化	342,231	938,261
	作業風險	基本指標法	6,160,315	5,813,029
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	4,371,131	1,391,093
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		205,950,766	185,029,590
	資本適足率		14.41 %	10.97 %
第一類資本占風險性資產之比率		9.90 %	9.95 %	
第二類資本占風險性資產之比率		4.51 %	1.02 %	
第三類資本占風險性資產之比率		- %	- %	
普通股股本占總資產比率		4.91 %	5.53 %	
槓桿比率		6.33 %	6.34 %	

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

註2：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註3：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。

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及其子公司合併財務報表附註(續)

3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

註4：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

(四) 重大合約之簽訂：請詳附註七(二)。

十一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

1. 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。
2. 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者：無。
3. 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者：

單位：新台幣千元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分(損)益(註1)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
安泰商業銀行(股)公司	不動產	99.10.11	87.12.14	397,308	900,001	簽約金20% 完稅10% 交屋70%	502,159	台灣亨得利有限公司	無	為落實降低自 有不動產比 例，活絡資 金運用之政 策	不動產估 價報告	標售後 租回18 個月

註1：已扣除相關之稅負。

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
5. 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者：無。
6. 出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表

單位：新台幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係
99.10.13	兆豐資產管理(股)公司	企業貸款	-	9,500	9,500	無	非關係人交易
99.10.15	甲山林建設(股)公司	"	-	20,600	20,600	"	"

- (2) 出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

7.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。

8.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：

1.轉投資事業相關資訊及合併持股情形：

單位：新台幣千元/千股

持有之 公司名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
							現股 股數	擬制持 股股數	合計		
									股數	持股比率	
安泰商業銀行(股)公司	安銀保險經紀人(股)公司	台北市	人身保險經紀人業務	100.00 %	11,472	9,826	300	-	300	100.00 %	左列交易已沖銷

註：一、凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

二、係依未經會計師查核之財務報表揭露。

2.資金貸與他人：金融業轉投資公司不適用；其他：無。

3.為他人背書保證：金融業轉投資公司不適用；其他：無。

4.期末持有有價證券情形：金融業轉投資公司不適用；其他：無。

5.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：金融業轉投資公司不適用；其他：無。

6.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者：無。

7.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者：無。

8.與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。

9.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者：無。

10.從事衍生性商品交易：金融業轉投資公司不適用；其他：無。

11.出售不良債權交易資訊：無。

12.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。

13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(三)母子公司間業務關係及重要交易往來情形—超過一千萬元者：

民國九十九年度

單位：新台幣千元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或 總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	安泰商業銀行(股)公司	安銀保險經紀人(股)公司	1	存款及匯款	20,038	與非關係人無差異	0.01 %
0	安泰商業銀行(股)公司	安銀保險經紀人(股)公司	1	手續費收入	72,637	依合約收取手續費	1.29 %
1	安銀保險經紀人(股)公司	安泰商業銀行(股)公司	2	現金及約當現金	20,038	與非關係人無差異	0.01 %
1	安銀保險經紀人(股)公司	安泰商業銀行(股)公司	2	手續費支出	72,637	依合約支付手續費	1.29 %

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

民國九十八年度

單位：新台幣千元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率
0	安泰商業銀行(股) 公司	金安泰保險代理人 (股)公司	1	存款及匯款	14,593	與非關係人無差異	- %
0	安泰商業銀行(股) 公司	金安泰保險代理人 (股)公司	1	手續費收入	29,950	依合約收取手續費	0.80 %
1	金安泰保險代理人 (股)公司	安泰商業銀行(股) 公司	2	現金及約當現 金	14,593	與非關係人無差異	- %
1	金安泰保險代理人 (股)公司	安泰商業銀行(股) 公司	2	手續費支出	29,950	依合約支付手續費	0.80 %

註一、編號之填寫方式如下：

- 1.0代表母公司。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

- 1.母公司對子公司。
- 2.子公司對母公司。
- 3.子公司對子公司。

十二、部門別財務資訊：

- (一)產業別資訊：本公司經營商業銀行業務，為單一產業。
- (二)地區別資訊：本公司無國外營運部門故不適用。
- (三)外銷銷貨資訊：(不適用)
- (四)重要客戶資訊：(不適用)