

股票代碼：2849

安泰商業銀行股份有限公司
及其子公司

合併財務季報表

民國一〇一年及一〇〇年九月三十日
(內附會計師核閱報告)

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

目 錄

| 項 目 | 頁 次 |
|----------------------|-------|
| 一、封 面 | 1 |
| 二、目 錄 | 2 |
| 三、會計師核閱報告 | 3 |
| 四、合併資產負債表 | 4 |
| 五、合併損益表 | 5 |
| 六、合併現金流量表 | 6 |
| 七、合併財務季報表附註 | |
| (一)公司沿革 | 7 |
| (二)重要會計政策之彙總說明 | 7~14 |
| (三)會計變動之理由及其影響 | 14 |
| (四)重要會計科目之說明 | 14~47 |
| (五)關係人交易 | 47~49 |
| (六)質押之資產 | 49 |
| (七)重大承諾事項及或有事項 | 49~51 |
| (八)重大之災害損失 | 51 |
| (九)重大之期後事項 | 51 |
| (十)其 他 | 51~65 |
| (十一)附註揭露事項 | |
| 1.重大交易事項相關資訊 | 65~66 |
| 2.轉投資事業相關資訊 | 66 |
| 3.母子公司間業務關係及重要交易往來情形 | 67 |
| (十二)營運部門資訊 | 68 |

會計師核閱報告

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一〇一年九月三十日之合併資產負債表，暨截至該日止之民國一〇一年前三季之合併損益表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務季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核閱結果出具報告。本會計師未受託核閱安泰商業銀行股份有限公司及其子公司民國一〇〇年前三季合併財務季報表，附列僅供參考。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務季報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述民國一〇一年前三季合併財務季報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則及一般公認會計原則而須作修正之情事。

如財務季報表附註三所述，安泰商業銀行股份有限公司及其子公司自民國一〇〇年一月一日起採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。

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

民國一〇一年十月二十九日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
安泰商業銀行股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

單位：新台幣千元

| | | 101.9.30 | (未經核閱) 100.9.30 | 變動百 分比% | | | 101.9.30 | (未經核閱) 100.9.30 | 變動百 分比% |
|-------------|---------------------------------------|-----------------------|--------------------|------------|--------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------|------------|
| 資 產 | | | | | 負債及股東權益 | | | | |
| 11000 | 現金(附註四(一)) | \$ 4,183,924 | 3,669,903 | 14 | 21000 | 央行及銀行同業存款(附註四(十一)) | \$ 4,330,891 | 10,193,196 | (58) |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及六) | 73,050,799 | 74,125,738 | (1) | 22000 | 公平價值變動列入損益之金融負債(附註二及四(三)) | 10,531,755 | 16,188,029 | (35) |
| 12000 | 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 (附註二、四(三)及(十二)) | 12,090,747 | 8,205,404 | 47 | 22500 | 附買回票券及債券負債(附註二及四(十二)) | 12,568,550 | 12,419,530 | 1 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資(附註二) | 2,706,524 | - | - | 23000 | 應付款項(附註四(十三)及(廿四)) | 7,018,322 | 3,923,124 | 79 |
| 13000 | 應收款項－淨額(附註二、四(四)、五及七) | 8,755,307 | 7,955,861 | 10 | 23500 | 存款及匯款(附註四(十四)及五) | 304,366,682 | 281,506,243 | 8 |
| 13500 | 貼現及放款－淨額(附註二、四(五)及五) | 200,531,989 | 206,784,723 | (3) | 24000 | 應付金融債券(附註四(十五)) | 11,190,000 | 11,240,000 | - |
| 14000 | 備供出售金融資產－淨額 (附註二、四(六)、(十二)及六) | 65,858,110 | 48,810,561 | 35 | 24500 | 特別股負債(附註二及四(十六)) | 1,414,865 | 1,414,865 | - |
| 15500 | 其他金融資產－淨額(附註二及四(七)) | 1,805,213 | 2,370,916 | (24) | 25500 | 其他金融負債(附註二及四(十七)) | 155,181 | 176,403 | (12) |
| 18500 | 固定資產－淨額(附註二、四(八)及十一(一)) | 994,439 | 1,426,423 | (30) | 29500 | 其他負債(附註二及四(十八)) | 364,831 | 297,019 | 23 |
| 19000 | 無形資產(附註二及四(九)) | 254,889 | 243,730 | 5 | 負債合計 | | <u>351,941,077</u> | <u>337,358,409</u> | 4 |
| 19500 | 其他資產－淨額(附註二及四(十)) | 606,591 | 725,127 | (16) | 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(附註二及四(二十)) | 4,077,584 | 4,385,607 | (7) | 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)) | 1,284,192 | 622,936 | 106 |
| | | | | | 32003 | 特別盈餘公積(附註二) | 125,598 | 14,151 | 788 |
| | | | | | 32011 | 累積盈餘(附註四(廿三)) | 3,279,557 | 2,548,047 | 29 |
| | | | | | 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)) | 82,079 | (97,830) | 184 |
| | | | | | 32544 | 未認列為退休金成本之淨損失(附註二) | (54,667) | - | - |
| | | | | | 股東權益合計 | | 22,975,039 | 21,345,584 | 8 |
| | | | | | 重大承諾事項及或有事項(附註二及七) | | | | |
| 資產總計 | | <u>\$ 374,916,116</u> | <u>358,703,993</u> | 5 | 負債及股東權益總計 | | <u>\$ 374,916,116</u> | <u>358,703,993</u> | 5 |

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：齊百邁

經理人：丁予康

會計主管：周賢陽

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
安泰商業銀行股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

| | 101年前三季 | (未經核閱) 100年前三季 | 變動百 分比% | |
|---|--------------|-------------------|------------|------|
| 41000 利息收入 | \$ 5,784,797 | 5,275,414 | 10 | |
| 51000 減：利息費用(含特別股負債之利息費用，民國一〇一年及一〇〇年前三季 均為\$299,090千元，請詳附註四(十六)) | (3,088,539) | (2,684,163) | 15 | |
| 利息淨收益 | 2,696,258 | 2,591,251 | 4 | |
| 利息以外淨收益 | | | | |
| 49100 手續費淨收益(附註四(廿七)) | 1,669,284 | 1,443,374 | 16 | |
| 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)) | 435,801 | 349,048 | 25 | |
| 49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註四(廿六)) | 548,726 | 407,777 | 35 | |
| 49400 持有至到期日金融資產之已實現損益(附註四(六)) | - | 219,819 | (100) | |
| 49600 兌換損益 | (21,598) | (11,558) | 87 | |
| 49700 資產減損損失(附註二、四(七)、(九)及(十)) | - | (104,925) | 100 | |
| 49800 其他非利息淨損益(附註四(七)及七) | 11,477 | 94,358 | (88) | |
| 49863 財產交易淨損益(附註四(八)) | 362,986 | 27,911 | 1,201 | |
| 淨收益 | 5,702,934 | 5,017,055 | 14 | |
| 51500 呆帳費用(附註二、四(四)、(五)及七) | (280,095) | (93,149) | 201 | |
| 營業費用(附註四(廿四)及十(一)) | | | | |
| 58500 用人費用 | (1,729,398) | (1,572,977) | 10 | |
| 59000 折舊及攤銷費用 | (112,644) | (116,223) | (3) | |
| 59500 其他業務及管理費用 | (865,428) | (823,615) | 5 | |
| 稅前淨利 | 2,715,369 | 2,411,091 | 13 | |
| 61003 所得稅費用(附註二及四(二十)) | (305,020) | (308,758) | (1) | |
| 列計會計原則變動之累積影響數前淨利 | 2,410,349 | 2,102,333 | 15 | |
| 63501 會計原則變動之累積影響數(附註三) | (179) | - | - | |
| 合併淨利 | \$ 2,410,170 | 2,102,333 | 15 | |
| 基本每股盈餘(元)(附註二及四(廿五)) | 稅前 | 稅後 | 稅前 | 稅後 |
| 繼續營業部門損益 | \$ 1.62 | 1.43 | 1.43 | 1.25 |
| 會計原則變動之累積影響數 | - | - | - | - |
| 本期淨利 | \$ 1.62 | 1.43 | 1.43 | 1.25 |
| 稀釋每股盈餘(元) | \$ 1.54 | 1.36 | 1.38 | 1.20 |

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：齊百邁

經理人：丁予康

會計主管：周賢陽

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
安泰商業銀行股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

| | 101年前三季 | (未經核閱) 100年前三季 |
|---------------------|--------------|-------------------|
| 營業活動之現金流量： | | |
| 本期淨利 | \$ 2,410,170 | 2,102,333 |
| 調整項目： | | |
| 會計原則變動之累積影響數 | 179 | - |
| 折舊費用 | 84,117 | 91,810 |
| 攤銷費用 | 28,527 | 24,413 |
| 呆帳費用提列數 | 280,095 | 93,149 |
| 處分及報廢固定資產損失(利益) | 2,784 | (26,945) |
| 處分及報廢無形資產損失 | 19 | - |
| 處分待出售資產利益 | (362,986) | - |
| 處分投資利益 | - | (234,291) |
| 金融資產及負債未實現評價利益 | (17,300) | (270) |
| 金融資產減損損失 | - | 118,243 |
| 非金融資產減損迴轉利益 | - | (13,318) |
| 處分承受擔保品損失 | - | 7,515 |
| 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 | (2,060,921) | (5,462,630) |
| 應收款項(增加)減少 | (1,299,646) | 177,249 |
| 遞延所得稅資產減少 | 210,999 | 248,991 |
| 營業負債之淨變動： | | |
| 交易目的金融負債減少 | (3,277,263) | (2,705,009) |
| 應付款項增加 | 2,923,194 | 296,432 |
| 營業活動之淨現金流出 | (1,078,032) | (5,282,328) |

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
安泰商業銀行股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

單位:新台幣千元

| | 101年前三季 | (未經核閱) 100年前三季 |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| 投資活動之現金流量： | | |
| 取得備供出售金融資產 | \$ (89,641,415) | (51,322,299) |
| 處分備供出售金融資產價款 | 76,563,700 | 39,810,170 |
| 取得持有至到期日金融資產 | - | (21,175,694) |
| 處分持有至到期日金融資產價款 | - | 11,912,168 |
| 處分以成本衡量之金融資產價款 | - | 40,560 |
| 以成本衡量之金融資產減資退回股款 | 1,509 | 3,044 |
| 處分待出售資產價款 | 998,777 | - |
| 購置固定資產 | (104,273) | (45,375) |
| 處分固定資產價款 | 339 | 79,310 |
| 購置無形資產 | (37,747) | (56,336) |
| 處分承受擔保品價款 | - | 31,300 |
| 存放央行及拆借金融同業減少 | 13,913,597 | 15,143,982 |
| 貼現及放款增加 | (2,954,046) | (9,925,773) |
| 附賣回票券及債券投資(增加)減少 | (2,506,612) | 685,397 |
| 其他金融資產減少 | 124,246 | 3,098,336 |
| 其他資產(增加)減少 | (116,837) | 44,690 |
| 投資活動之淨現金流出 | <u>(3,758,762)</u> | <u>(11,676,520)</u> |
| 融資活動之現金流量： | | |
| 附買回票券及債券負債增加 | 4,989,299 | 3,793,919 |
| 其他金融負債減少 | (16,933) | (279,917) |
| 其他負債增加(減少) | 65,527 | (133,016) |
| 發放現金股利 | (1,007,807) | (1,007,802) |
| 央行及銀行同業存款(減少)增加 | (2,773,729) | 5,749,624 |
| 存款及匯款增加 | 3,199,669 | 9,155,247 |
| 融資活動之淨現金流入 | <u>4,456,026</u> | <u>17,278,055</u> |
| 匯率影響數 | <u>(5,178)</u> | <u>270</u> |
| 本期現金及約當現金淨增減數 | (385,946) | 319,477 |
| 期初現金及約當現金餘額 | 4,569,870 | 3,350,426 |
| 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 4,183,924</u> | <u>3,669,903</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露： | | |
| 本期支付利息 | <u>\$ 3,000,405</u> | <u>2,580,186</u> |
| 本期支付所得稅 | <u>\$ 142,924</u> | <u>89,429</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 | <u>\$ 138,858</u> | <u>78,131</u> |
| 持有至到期日金融資產重分類至備供出售金融資產 | <u>\$ -</u> | <u>9,483,345</u> |

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：齊百邁

經理人：丁予康

會計主管：周賢陽

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
安泰商業銀行股份有限公司及其子公司
合併財務季報表附註

民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

(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。

截至民國一〇一年九月三十日止，母公司設有法人金融總處、消費金融總處、財富管理總處及金融市場總處四大事業群體系，除分別設有總處長辦公室外；法人金融總處下轄法金產品行銷部、法金授信部、信託部、商品營運部(國外部/OBU)、商業金融專區與十二家法金區域中心；消費金融總處下轄消金產品部、消金授信部與六家消金區域中心；財富管理總處下轄財富管理部、個金管理部、營業部與五十二家分行；金融市場總處下轄財務部與金融行銷部；分別負責法金、消金、財富管理及金融市場相關業務之規劃、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。

安銀保險經紀人股份有限公司(以下簡稱安銀保經)於民國九十七年七月十五日奉准設立，從事人身保險經紀人業務及財產保險經紀人業務。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。

民國一〇一年及一〇〇年九月三十日，母公司與子公司(以下簡稱本公司)員工人數分別為1,885人及2,059人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司合併財務季報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則及我國一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)合併財務季報表彙編原則

列入合併財務季報表之子公司及其變動情形如下：

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 本公司直接 或間接持股百分比 | |
|-----------------|------------------|-----------------------------|-------------------|----------|
| | | | 101.9.30 | 100.9.30 |
| 安泰商業銀行 (股)公司 | 安銀保險經紀人 (股)公司 | 人身保險經紀人業務 及財產保險經紀人業 務 | 100.00 % | 100.00 % |

未列入合併財務季報表之子公司：無。

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季報表編製個體。於編製合併財務季報表時，母子公司間重大交易及其餘額，均予以銷除。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

本公司合併財務季報表包括本公司總、分行及子公司安銀保經之帳目。總、分行及安銀保經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)外幣交易事項及外幣財務報表之換算

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。

(三)會計估計

本公司於編製合併財務季報表時，業已依規定對合併財務季報表所列資產、負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟該等估計與實際結果可能存有差異。

(四)公平價值變動列入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。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。依交易慣例購買或出售金融資產時，民國一〇〇年以前，債券交易採用交割日會計處理，其他金融商品採交易日會計處理，民國一〇一年以後，債券交易及其他金融商品均採交易日會計處理。於原始認列時，以取得金融商品時之公平價值入帳，交易成本列為當期費用。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。

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。

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為評價之依據。

(五)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(如差異不重大時則採直線法)作折溢價攤銷，及採應計基礎提列應收利息。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

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

項目，金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，民國一〇〇年以前，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，民國一〇一年以後，債券交易、股票交易及商業本票均採交易日會計處理。於原始認列時，以取得金融商品時之公平價值入帳，並加計取得之交易成本。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為評價之依據。

(六)持有至到期日金融資產

係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入(如差異不重大時則採直線法)。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。本公司持有至到期日金融資產交易係採交易日會計，於原始認列時，以取得金融商品時之公平價值入帳，並加計取得之交易成本。另金融商品中，債務證券之出售成本計算係採移動平均法。

本公司之持有至到期日金融資產若於到期日前出售或予以重分類，且其金額相較於持有至到期日金融資產之總數並非很小者，若有剩餘之持有至到期日之金融資產應重分類至備供出售金融資產；重分類時，公平價值與帳面價值之差額列為股東權益調整項目。當年度及之後兩個會計年度內亦不得繼續將任何金融資產歸類為持有至到期日金融資產項下。

(七)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。本公司以成本衡量之金融商品交易係採交易日會計，於原始認列時，以取得金融商品時之公平價值入帳，並加計取得之交易成本。權益證券之出售成本計算係採移動平均法。

(八)無活絡市場之債務商品投資

係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入(如差異不重大時則採直線法)。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。本公司無活絡市場之債券投資商品交易係採交易日會計，於原始認列時，以取得金融商品時之公平價值入帳，並加計取得之交易成本。債務證券之出售成本計算係採移動平均法。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(九)應收票據及帳款、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。

(十)放款

放款之入帳金額為初始公平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。

放款符合下列情況之一時，即應轉列為催收款：

1. 本金或利息很可能無法依約清償或支付。
2. 本金或利息已逾三或六個月未支付。

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。

備抵呆帳

本公司就符合財務會計準則公報第三十四號所定義之「放款及應收款」，依財務會計準則公報第三十四號、「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」及「信用卡業務機構管理辦法」之規範，據以提列適當之備抵呆帳。

財務會計準則公報第三十四號第三次修訂條文於民國一〇〇年首次適用時，以前一年底適用範圍內資產之帳面價值作為首次適用之攤銷後成本。符合財務會計準則公報第三十四號所定義之「放款及應收款」應先辨認是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若評估個別金融資產無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式評估減損。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

若有減損之客觀證據，應就該金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額，予以認列減損損失，減損金額列為當期損益之呆帳費用。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關項目之可回收金額。

前述客觀減損證據通常包括下列資訊：

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

民國一〇〇年一月一日起，依財政部「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」，以第一類授信資產債權餘額之百分之零點五、第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權餘額之百分之五十及第五類授信資產債權餘額之百分之百計算備抵呆帳。計算第一類授信資產最低應提列之備抵呆帳金額，應自民國一〇〇年一月一日起三年內分年提足。

本公司就前述會計準則公報第三十四號評估之備抵呆帳評估結果，不應低於「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」之提列數。

本公司就資產負債表表外之非授信資產參酌財政部「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，提列保證責任準備。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(十一) 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。

(十二) 非金融資產減損

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、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，每年均定期進行減損測試。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。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

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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。

(十三)待出售資產

待出售非流動資產或待出售處分群組係指於目前情況下，企業可依一般條件及商業慣例立即出售，且高度很有可能於一年內完成出售之非流動資產或處分群組。分類為待出售非流動資產或待處分群組者，以帳面價值與淨公平價值孰低者衡量，停止提列折舊。

(十四)固定資產、出租資產及閒置資產

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。

(十五)無形資產

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。

(十六)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（請參閱非金融資產減損之會計政策說明）。

(十七)遞延費用(遞延資產)

遞延費用按五年平均攤銷。

(十八)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，依原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。

(十九)營業及負債準備

本公司依照證券商管理規則之原規定，其自行買賣有價證券利益額超過損失額時，應按月就超過部分提列百分之十，作為證券買賣損失準備。自民國一〇〇年一月十一日起，依原金管證券字第0990073857號令，廢止證券商應提列買賣損失準備之規定。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

另證券商截至民國九十九年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。

(二十)員工退休金

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。

(廿一)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。

(廿二)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。

(廿三)員工分紅及董監酬勞

本公司在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，列為股東會決議年度當期損益。

(廿四)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季報表附註(續)

(廿五)收入之認列

應收帳款及放款之利息收入會計政策請詳應收帳款及放款之說明。另手續費收入係按應計基礎認列。

(廿六)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。

(廿七)營運部門

營運部門係本公司之組成單位，從事可能獲得收入並發生費用(包括與公司內其他組成單位間交易所產生之收入與費用)之經營活動。營運部門之營運結果定期由本公司之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。本公司的主要營運決策者為董事會。

三、會計變動之理由及其影響

本公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該公報第三次修訂條文之規定處理。相關會計原則變動，使民國一〇〇年前三季合併財務季報表稅後純益減少174,354千元，稅後基本每股盈餘減少0.10元。

本公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。依該號公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。本公司以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。該號公報亦取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。前述會計原則變動對本公司民國一〇〇年前三季合併財務季報表不產生損益之影響。

本公司自民國一〇一年一月一日起，債券交易由交割日會計改變更為交易日會計，該項變動對民國一〇一年前三季損益尚無重大影響，惟經重新分類及衡量，相關會計原則變動累積影響數及金融商品未實現損失(股東權益調整數)分別為(179)千元及452千元。

四、重要會計科目之說明

(一)現金

| | 101.9.30 | (未經核閱) 100.9.30 |
|--------|---------------------|--------------------|
| 庫存現金 | \$ 1,218,549 | 1,325,841 |
| 待交換票據 | 1,411,028 | 490,935 |
| 存放銀行同業 | 1,554,347 | 1,853,127 |
| 合計 | <u>\$ 4,183,924</u> | <u>3,669,903</u> |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(二)存放央行及拆借銀行同業

| | (未經核閱) | |
|----------|----------------------|-------------------|
| | <u>101.9.30</u> | <u>100.9.30</u> |
| 存款準備金—甲戶 | \$ 3,287,391 | 4,360,726 |
| 存款準備金—乙戶 | 7,734,337 | 6,752,676 |
| 存款準備金—外幣 | 42,359 | 44,907 |
| 轉存央行存款 | 57,700,000 | 56,200,000 |
| 拆放銀行同業 | 3,984,120 | 6,460,557 |
| 金資清算戶 | <u>302,592</u> | <u>306,872</u> |
| 合 計 | <u>\$ 73,050,799</u> | <u>74,125,738</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。

上述部份轉存央行存款用途受有限制，請詳附註六。

(三)公平價值變動列入損益之金融商品—淨額

本公司民國一〇一年及一〇〇年九月三十日持有之交易目的金融資產明細如下：

| | (未經核閱) | |
|---------|----------------------|------------------|
| | <u>101.9.30</u> | <u>100.9.30</u> |
| 政府公債 | \$ 5,699,664 | 550,057 |
| 公司債 | 4,919,075 | 4,943,970 |
| 主順位金融債券 | - | 1,000,952 |
| 上市櫃股票 | 639,140 | 152,050 |
| 受益憑證 | 109,860 | - |
| 衍生性金融商品 | <u>723,008</u> | <u>1,558,375</u> |
| 合 計 | <u>\$ 12,090,747</u> | <u>8,205,404</u> |

上述部份交易目的金融資產已附條件賣出，請詳附註四(十二)。

本公司未有指定公平價值變動列入損益之金融資產。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

本公司民國一〇一年及一〇〇年九月三十日之公平價值變動列入損益之金融負債明細如下：

| | (未經核閱) | |
|-----------------------------|----------------------|-------------------|
| | <u>101.9.30</u> | <u>100.9.30</u> |
| 交易目的之金融負債： | | |
| 公債借券交易 | \$ 49,794 | - |
| 衍生性金融商品 | 698,662 | 1,287,318 |
| 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>9,783,299</u> | <u>14,900,711</u> |
| 合 計 | <u>\$ 10,531,755</u> | <u>16,188,029</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。

民國一〇一年及一〇〇年前三季，公平價值變動列入損益之金融商品損益彙總如下：

| | (未經核閱) | |
|------------------------|-------------------|----------------|
| | <u>101年前三季</u> | <u>100年前三季</u> |
| 交易目的之金融資產 | | |
| 已實現利益(損失) | \$ 353,527 | (48,034) |
| 未實現利益(損失) | 117,525 | (167,978) |
| 交易目的之金融負債 | | |
| 已實現利益 | 64,974 | 396,812 |
| 未實現(損失)利益 | (219,582) | 70,915 |
| 指定為公平價值變動列入損益之金融負債評價利益 | 119,357 | 97,333 |
| 合 計 | <u>\$ 435,801</u> | <u>349,048</u> |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(四)應收款項－淨額

| | (未經核閱) | |
|-----------|----------------------------|-------------------------|
| | <u>101.9.30</u> | <u>100.9.30</u> |
| 應收信用卡款 | \$ 1,668,474 | 2,006,186 |
| 應收帳款 | 147,849 | 26,665 |
| 應收承購帳款 | 3,681,259 | 3,331,751 |
| 應收利息 | 346,592 | 298,603 |
| 應收承兌票款 | 550,195 | 520,455 |
| 應收收益 | 562,006 | 497,743 |
| 應收退稅款 | 161,149 | 252,152 |
| 應收PEMG求償款 | 1,513,949 | 1,717,235 |
| 應收出售債券價款 | 1,105,977 | - |
| 其他應收款 | <u>103,031</u> | <u>147,182</u> |
| 合 計 | 9,840,481 | 8,797,972 |
| 減：備抵呆帳 | <u>(1,085,174)</u> | <u>(842,111)</u> |
| 淨 額 | <u><u>\$ 8,755,307</u></u> | <u><u>7,955,861</u></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(二)說明。

應收款項備抵呆帳之變動情形如下：

| | (未經核閱) | |
|----------|----------------------------|-----------------------|
| | <u>101年前三季</u> | <u>100年前三季</u> |
| 期初餘額 | \$ 1,073,990 | 829,223 |
| 本期迴轉 | (18,298) | (38,400) |
| 轉銷呆帳 | (46,415) | (14,464) |
| 轉銷呆帳後收回數 | 75,908 | 66,005 |
| 匯兌及其他變動 | <u>(11)</u> | <u>(253)</u> |
| 期末餘額 | <u><u>\$ 1,085,174</u></u> | <u><u>842,111</u></u> |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

應收款項依財務會計準則公報第三十四號第三次修訂列入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下。應收款項中不包含應收承兌票款、應收出售債券價款及應收退稅款，應收承兌票款之減損評估請詳附註四(五)。

| 項 目 | | | 應收款總額 | | 備抵呆帳金額 | |
|-------------|---------------|------|--------------|--------------------|-----------|--------------------|
| | | | 101.9.30 | (未經核閱) 100.9.30 | 101.9.30 | (未經核閱) 100.9.30 |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 應收款項 | \$ 1,513,949 | 1,717,235 | 939,820 | 684,167 |
| | 組合評估減損 | 信用卡 | 363,823 | 442,178 | 7,628 | 8,743 |
| | 已有個別減損客觀證據者合計 | | 1,877,772 | 2,159,413 | 947,448 | 692,910 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 信用卡 | 1,304,651 | 1,564,008 | 86,151 | 59,428 |
| | | 應收款項 | 4,840,737 | 4,301,944 | 51,575 | 89,773 |
| | 無個別減損客觀證據者合計 | | 6,145,388 | 5,865,952 | 137,726 | 149,201 |
| 合計 | | | \$ 8,023,160 | 8,025,365 | 1,085,174 | 842,111 |

無活絡市場之債務商品投資、存放央行及拆借銀行同業依財務會計準則公報第三十四號第三次修訂列入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

| 項 目 | | | 總額 | | 備抵呆帳金額 | |
|-------------|--------|--------------|------------|--------------------|----------|--------------------|
| | | | 101.9.30 | (未經核閱) 100.9.30 | 101.9.30 | (未經核閱) 100.9.30 |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 無活絡市場之債務商品投資 | \$ 255,687 | 1,457,147 | 46,792 | 549,960 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 存放央行及拆借銀行同業 | 73,050,799 | 74,125,738 | - | - |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(五)貼現及放款－淨額

| | <u>101.9.30</u> | <u>100.9.30</u> |
|-----------|-----------------------|--------------------|
| 出口押匯 | \$ 474,004 | 140,540 |
| 短期放款 | 41,512,387 | 46,584,798 |
| 中期放款 | 80,675,208 | 79,744,947 |
| 長期放款 | 79,081,403 | 81,379,454 |
| 放款轉列之催收款項 | <u>1,210,769</u> | <u>503,454</u> |
| 放款合計 | 202,953,771 | 208,353,193 |
| 減：備抵呆帳 | (2,141,827) | (1,297,001) |
| 減：折溢價調整 | <u>(279,955)</u> | <u>(271,469)</u> |
| 放款淨額 | <u>\$ 200,531,989</u> | <u>206,784,723</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)。

本公司於民國一〇一年及一〇〇年九月三十日之逾放金額分別為1,346,142千元及663,760千元。

本公司之催收款均已停止對內計提應收利息，於民國一〇一年及一〇〇年前三季該對內未計提應收利息之金額分別為15,213千元及7,364千元。

本公司於民國一〇一年及一〇〇年前三季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>101年前三季</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 | \$ 1,048,679 | 388,986 | 1,437,665 |
| 本期(迴轉)提列 | (58,253) | 304,895 | 246,642 |
| 轉銷呆帳 | (12,686) | - | (12,686) |
| 轉銷呆帳後收回數 | 475,373 | - | 475,373 |
| 匯兌及其他變動 | <u>(5,167)</u> | <u>-</u> | <u>(5,167)</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,447,946</u> | <u>693,881</u> | <u>2,141,827</u> |

(未經核閱)

| <u>100年前三季</u> | | | |
|----------------|-------------------|----------------|------------------|
| 期初餘額 | \$ 172,966 | 584,361 | 757,327 |
| 本期提列(迴轉) | 295,925 | (179,024) | 116,901 |
| 轉銷呆帳 | (202) | - | (202) |
| 轉銷呆帳後收回數 | 422,452 | - | 422,452 |
| 匯兌及其他變動 | <u>523</u> | <u>-</u> | <u>523</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 891,664</u> | <u>405,337</u> | <u>1,297,001</u> |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

貼現及放款依財務會計準則公報第三十四號第三次修訂列入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

| 項 目 | | | 放款總額 | | 備抵呆帳金額 | |
|-------|---------------|--------------|---------------|--------------------|-----------|--------------------|
| | | | 101.9.30 | (未經核閱) 100.9.30 | 101.9.30 | (未經核閱) 100.9.30 |
| 已有個別 | 個別評估減損 | 個金 | \$ 69,345 | - | - | - |
| | | 法金 | 3,248,353 | 1,090,071 | 946,998 | 498,920 |
| | | 個別評估小計 | 3,317,698 | 1,090,071 | 946,998 | 498,920 |
| 減損客觀 | 組合評估減損 | 個金 | 2,756,269 | 2,954,732 | 450,146 | 362,036 |
| | | 法金 | 165,005 | 204,490 | 50,802 | 30,708 |
| | | 組合評估小計 | 2,921,274 | 3,159,222 | 500,948 | 392,744 |
| 證 據 者 | 已有個別減損客觀證據者合計 | | 6,238,972 | 4,249,293 | 1,447,946 | 891,664 |
| 無 個 別 | 組合評估減損 | 個金 | 86,870,259 | 86,961,298 | 387,219 | 138,590 |
| | | 法金 | 109,844,540 | 117,142,602 | 306,662 | 266,747 |
| | | 無個別減損客觀證據者合計 | 196,714,799 | 204,103,900 | 693,881 | 405,337 |
| 證 據 者 | 無個別減損客觀證據者合計 | | 196,714,799 | 204,103,900 | 693,881 | 405,337 |
| 合 計 | | | \$202,953,771 | 208,353,193 | 2,141,827 | 1,297,001 |

非放款類授信業務依財務會計準則公報第三十四號第三次修訂列入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

| 項 目 | | | 總額 | | 備抵呆帳金額 | |
|-------|--------------|--------|---------------|--------------------|----------|--------------------|
| | | | 101.9.30 | (未經核閱) 100.9.30 | 101.9.30 | (未經核閱) 100.9.30 |
| 無 個 別 | 組合評估減損 | 應收承兌票款 | \$ 550,195 | 520,455 | 5,502 | 7,840 |
| | | 保證及信用狀 | 13,785,894 | 8,616,146 | 31,273 | |
| 減損客觀 | 無個別減損客觀證據者合計 | | \$ 14,336,089 | 9,136,601 | 36,775 | 7,840 |
| 證 據 者 | 無個別減損客觀證據者合計 | | \$ 14,336,089 | 9,136,601 | 36,775 | 7,840 |

民國一〇一年及一〇〇年前三季呆帳費用之明細如下：

| | (未經核閱) | |
|-------------------|-------------------|---------------|
| | 101年前三季 | 100年前三季 |
| 貼現及放款備抵呆帳提列數 | \$ 246,642 | 116,901 |
| 應收款項備抵呆帳迴轉數 | (18,298) | (38,400) |
| 保證責任準備備抵呆帳提列數 | 23,798 | 7,840 |
| 非放款轉列之催收款項備抵呆帳提列數 | 27,953 | 6,808 |
| 合 計 | <u>\$ 280,095</u> | <u>93,149</u> |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(六)備供出售金融資產－淨額

| | (未經核閱) | |
|----------|----------------------|-------------------|
| | <u>101.9.30</u> | <u>100.9.30</u> |
| 商業本票 | \$ 7,599,254 | 1,698,720 |
| 可轉讓定期存單 | 890,053 | - |
| 政府公債 | 24,199,404 | 29,893,300 |
| 公司債 | 31,188,415 | 15,845,604 |
| 上市櫃股票 | 1,898,905 | 1,470,767 |
| 金融資產評價調整 | <u>82,079</u> | <u>(97,830)</u> |
| 合 計 | <u>\$ 65,858,110</u> | <u>48,810,561</u> |

本公司於民國一〇〇年前三季出售部份持有至到期日金融資產，因其出售金額相對於持有至到期日金融資產之總數並非很小，故依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，將剩餘之持有至到期日公司債9,483,345千元重分類為備供出售金融資產。民國一〇〇年前三季持有至到期日金融資產之出售利益為219,819千元。

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，請詳附註四(十二)及六。

(七)其他金融資產－淨額

| | (未經核閱) | |
|-------------------|---------------------|------------------|
| | <u>101.9.30</u> | <u>100.9.30</u> |
| 存出保證金 | \$ 1,470,133 | 1,263,646 |
| 以成本衡量之股權商品投資－淨額 | 124,414 | 130,993 |
| 無活絡市場之債務商品投資－淨額 | 208,895 | 907,187 |
| 非放款轉列之催收款項 | 6,407 | 11,647 |
| 減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項 | (4,646) | (6,808) |
| 其他 | <u>10</u> | <u>64,251</u> |
| 合 計 | <u>\$ 1,805,213</u> | <u>2,370,916</u> |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

以成本衡量之股權商品投資明細如下：

| | (未經核閱) | |
|----------------|--------------------------|-----------------------|
| | <u>101.9.30</u> | <u>100.9.30</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 | - | 18,556 |
| 力宇創業投資(股)公司 | 11,234 | 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 |
| 減：累計減損 | <u>(19,020)</u> | <u>(32,506)</u> |
| 合 計 | <u><u>\$ 124,414</u></u> | <u><u>130,993</u></u> |

無活絡市場之債務商品投資明細如下：

| | (未經核閱) | |
|-----------|--------------------------|-----------------------|
| | <u>101.9.30</u> | <u>100.9.30</u> |
| 國外保本結構債券 | \$ 255,687 | 564,987 |
| 國外擔保債券憑證 | - | 861,780 |
| 資產證券化受益證券 | - | 30,380 |
| 減：累計減損 | <u>(46,792)</u> | <u>(549,960)</u> |
| 合 計 | <u><u>\$ 208,895</u></u> | <u><u>907,187</u></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。

本公司於民國一〇〇年四月十九日轉換並處分VISA Inc. Class C普通股19千股，並認列14,472千元之處分利益，帳列其他非利息淨損益項下。

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。

民國一〇〇年前三季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118,243千元。

本公司經民國一〇〇年二月及十二月董事會通過，將部份經評估無法回收且全額提列減損損失之無活絡市場之債務商品投資(原始成本美金33,264千元)予以轉銷。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(八)固定資產—淨額

| <u>101.9.30</u> | 成 本 | 累 計 折 舊 | 淨 額 |
|-----------------|---------------------|------------------|----------------|
| 土地 | \$ 515,150 | - | 515,150 |
| 房屋及建築 | 204,651 | 51,983 | 152,668 |
| 租賃物改良 | 454,941 | 358,685 | 96,256 |
| 機械設備 | 558,037 | 459,082 | 98,955 |
| 交通及運輸設備 | 93,418 | 66,539 | 26,879 |
| 什項設備 | 401,285 | 296,754 | 104,531 |
| 合 計 | <u>\$ 2,227,482</u> | <u>1,233,043</u> | <u>994,439</u> |

(未經核閱)

| <u>100.9.30</u> | | | |
|-----------------|---------------------|------------------|------------------|
| 土地 | \$ 805,808 | - | 805,808 |
| 房屋及建築 | 364,647 | 61,811 | 302,836 |
| 租賃物改良 | 385,526 | 346,938 | 38,588 |
| 機械設備 | 575,524 | 438,960 | 136,564 |
| 交通及運輸設備 | 85,528 | 62,500 | 23,028 |
| 什項設備 | 389,382 | 269,783 | 119,599 |
| 合 計 | <u>\$ 2,606,415</u> | <u>1,179,992</u> | <u>1,426,423</u> |

民國一〇一年及一〇〇年九月三十日，上述部分土地、房屋及建築已依財務會計準則公報第三十八號「待出售非流動資產及停業單位之會計處理準則」規定，重分類為待出售非流動資產，請詳附註四(十)。

本公司於民國一〇一年四月十九日完成和平分行出售，處分利益362,986千元。本案採售後租回方式辦理，一樓回租五年，其餘樓層回租二年，租期屆滿本公司擁有優先承租權。民國一〇一年前三季重大交易事項相關資訊請詳附註十一(一)。

(九)無形資產

| | <u>101.9.30</u> | <u>100.9.30</u> |
|------|-------------------|-----------------|
| 商譽 | \$ 137,326 | 137,326 |
| 電腦軟體 | 117,563 | 106,404 |
| 合 計 | <u>\$ 254,889</u> | <u>243,730</u> |

本公司於民國一〇一年及一〇〇年九月三十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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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

經以上述假設評估現金產生單位之使用價值，本公司於民國一〇一年及一〇〇年前三季無須提列商譽減損損失。

(十)其他資產－淨額

| | <u>101.9.30</u> | <u>100.9.30</u> |
|----------|-------------------|-----------------|
| 預付款項 | \$ 88,344 | 60,545 |
| 承受擔保品 | - | 13,643 |
| 減：累計減損 | - | (7,143) |
| 遞延退休金成本 | 217 | - |
| 暫付款 | 83,804 | 3,423 |
| 待出售非流動資產 | 434,226 | 635,791 |
| 其他 | - | 18,868 |
| 合 計 | <u>\$ 606,591</u> | <u>725,127</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，民國一〇〇年前三季於承受擔保品處份後，就原認列為減損損失之範圍內，認列迴轉利益13,318千元。

(十一)央行及銀行同業存款

| | <u>101.9.30</u> | <u>100.9.30</u> |
|--------|---------------------|-------------------|
| 銀行同業存款 | \$ 260,241 | 2,985,396 |
| 銀行同業拆放 | 4,070,650 | 7,207,800 |
| 合 計 | <u>\$ 4,330,891</u> | <u>10,193,196</u> |

(十二)附買回票券及債券負債

單位：新台幣千元

| 資產項目 | 101.9.30 | | | |
|---------------------|---------------|----------------------------|------------|---------------------|
| | 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 | \$ 75,800 | 80,812 | 80,812 | 101年10月4日以前 陸續買回 |
| 備供出售金融資產 | 12,023,100 | 12,487,738 | 12,489,698 | 101年11月9日以前 陸續買回 |
| 合 計 | \$ 12,098,900 | 12,568,550 | 12,570,510 | |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

| 資產項目 | (未經核閱) | | | |
|----------|---------------|----------------------------|------------|-----------------|
| | 100.9.30 | | | |
| | 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 | 12,463,200 | 12,419,530 | 12,425,144 | 100年12月7日以前陸續買回 |
| 合 計 | \$ 12,463,200 | 12,419,530 | 12,425,144 | |

(十三)應付款項

| | (未經核閱) | |
|----------|---------------------|------------------|
| | 101.9.30 | 100.9.30 |
| 應付帳款 | \$ 236,475 | 270,609 |
| 應付費用 | 428,023 | 211,845 |
| 應付所得稅 | 11,164 | - |
| 應付利息 | 962,305 | 899,152 |
| 承兌匯票 | 550,300 | 520,456 |
| 應付代收款 | 256,200 | 310,525 |
| 應付其他稅款 | 18,101 | 24,992 |
| 應付特別股利息 | 299,090 | 299,090 |
| 待交換票據 | 1,411,028 | 490,935 |
| 應付承購帳款 | 2,276,411 | 604,228 |
| 應付購入債券價款 | 335,298 | - |
| 其他應付款 | 233,927 | 291,292 |
| 合 計 | <u>\$ 7,018,322</u> | <u>3,923,124</u> |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(十四)存款及匯款

| | <u>101.9.30</u> | <u>100.9.30</u> |
|----------|-----------------------|--------------------|
| | | (未經核閱) |
| 台幣存款 | | |
| 支票存款 | \$ 1,629,938 | 1,690,680 |
| 活期性存款 | | |
| 活期存款 | 17,841,443 | 18,174,304 |
| 活期儲蓄存款 | 37,227,294 | 38,457,313 |
| 活期性存款小計 | <u>55,068,737</u> | <u>56,631,617</u> |
| 定期性存款 | | |
| 一般定期存款 | 106,595,891 | 95,462,807 |
| 定期儲蓄存款 | 80,473,022 | 81,946,971 |
| 可轉讓定存單 | 27,386,300 | 16,355,600 |
| 郵匯局轉存款 | 4,410,112 | 4,434,984 |
| 定期性存款小計 | <u>218,865,325</u> | <u>198,200,362</u> |
| 行員活期儲蓄存款 | <u>774,987</u> | <u>765,708</u> |
| 台幣存款小計 | <u>276,338,987</u> | <u>257,288,367</u> |
| 外幣存款 | | |
| 外匯活期存款 | 8,891,343 | 9,347,736 |
| 外匯定期存款 | 18,465,149 | 14,768,054 |
| 外幣存款小計 | <u>27,356,492</u> | <u>24,115,790</u> |
| 匯出匯款 | 19,338 | 26,362 |
| 應解匯款 | 651,865 | 75,724 |
| 存款及匯款合計 | <u>\$ 304,366,682</u> | <u>281,506,243</u> |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(十五)應付金融債券

(未經核閱)

| 債券名稱 | 發行期間 | 順 位 | 票面利率 | 101.9.30 | 100.9.30 |
|------------------------------------|-----------------|-----|---------|----------------------|-------------------|
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 | 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 | 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) | | | | (9,600,000) | (14,560,000) |
| | | | | <u>\$ 11,190,000</u> | <u>11,240,000</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：民國一〇一年及一〇〇年九月三十日止，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9,783,299千元及14,900,711千元。

(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。

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%。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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。

截至民國一〇一年九月三十日止，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。

本公司於民國一〇一年及一〇〇年前三季依一般公認會計原則估列特別股負債之利息均為299,090千元，帳列利息費用及應付特別股利息。

(十七)其他金融負債

| | <u>101.9.30</u> | <u>100.9.30</u> |
|---------|-------------------|-----------------|
| 存入保證金 | \$ 542 | 5,077 |
| 結構型商品本金 | - | 171,326 |
| 其他 | <u>154,639</u> | <u>-</u> |
| 合 計 | <u>\$ 155,181</u> | <u>176,403</u> |

(未經核閱)

(十八)其他負債

| | <u>101.9.30</u> | <u>100.9.30</u> |
|-----------|-------------------|-----------------|
| 預收收入 | \$ 72,004 | 169,936 |
| 預收利息 | 7,263 | 8,857 |
| 暫收款及待結轉款項 | 134,323 | 63,226 |
| 其他預收款 | 65,348 | 47,160 |
| 保證責任準備 | 36,775 | 7,840 |
| 應計退休金負債 | <u>49,118</u> | <u>-</u> |
| 合 計 | <u>\$ 364,831</u> | <u>297,019</u> |

(未經核閱)

(十九)員工退休辦法

本公司民國一〇一年及一〇〇年前三季有關退休金資料如下：

| | <u>101年前三季</u> | <u>100年前三季</u> |
|-------------|----------------|----------------|
| 期末退休基金餘額 | \$ 503,771 | 503,159 |
| 當期退休金費用： | | |
| 確定給付之淨退休金成本 | 11,589 | 12,103 |
| 確定提撥之淨退休金成本 | 54,502 | 54,202 |

(未經核閱)

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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。

(二十)所得稅

依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，本公司營利事業所得稅法定稅率為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。

本公司民國一〇一年及一〇〇年前三季所得稅費用組成如下：

| | (未經核閱) | |
|------------------|--------------------------|-----------------------|
| | <u>101年前三季</u> | <u>100年前三季</u> |
| 當期所得稅費用 | \$ 51,653 | 20,344 |
| 遞延所得稅費用 | 210,999 | 248,991 |
| 未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用 | <u>42,368</u> | <u>39,423</u> |
| 所得稅費用 | <u><u>\$ 305,020</u></u> | <u><u>308,758</u></u> |

上列遞延所得稅費用之組成項目如下：

| | (未經核閱) | |
|-----------------|--------------------------|-----------------------|
| | <u>101年前三季</u> | <u>100年前三季</u> |
| 備抵呆帳餘額與稅法規定限額差異 | \$ (105,847) | (4,420) |
| 備抵承受擔保品迴轉利益 | - | 2,264 |
| 未實現兌換(損失)利益 | (5,772) | 774 |
| 未實現金融商品損益－淨額 | (43,686) | (14,203) |
| 遞延出售不良債權損失 | 30,595 | 140,040 |
| 虧損扣抵 | 341,636 | 140,366 |
| 投資抵減 | 1,499 | 2,574 |
| 調整以前年度遞延所得稅資產 | (7,426) | (14,331) |
| 遞延所得稅資產備抵評價調整 | <u>-</u> | <u>(4,073)</u> |
| 合計 | <u><u>\$ 210,999</u></u> | <u><u>248,991</u></u> |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

民國一〇一年及一〇〇年前三季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：

| | (未經核閱) | |
|------------------|-------------------|----------------|
| | <u>101年前三季</u> | <u>100年前三季</u> |
| 稅前利益按法定稅率計算之所得稅額 | \$ 461,613 | 409,885 |
| 所得稅調整項目之稅額影響數： | | |
| 國內投資收益淨額 | (18,285) | (12,850) |
| 土地交易利益免稅 | (65,193) | (5,844) |
| 證券交易所停徵所得稅 | (65,285) | (18,963) |
| 特別股股利 | 50,845 | 50,845 |
| 國際金融業務分行利益 | (131,452) | (155,141) |
| 國內公債公司債未實現(利益)損失 | (4,811) | 7,117 |
| 國內股票未實現損失(利益) | 2,617 | (893) |
| 投資抵減 | 1,499 | 2,574 |
| 調整以前年度遞延所得稅資產 | (7,426) | (14,331) |
| 未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用 | 42,368 | 39,423 |
| 基本稅額高於一般所得稅額之差額 | 15,081 | - |
| 遞延所得稅資產備抵評價調整 | - | (4,073) |
| 其他 | <u>23,449</u> | <u>11,009</u> |
| 合 計 | <u>\$ 305,020</u> | <u>308,758</u> |

民國一〇一年及一〇〇年九月三十日止，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：

| | (未經核閱) | | | |
|----------------------------|----------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | <u>101.9.30</u> | | <u>100.9.30</u> | |
| | 所得稅 | | 所得稅 | |
| | <u>金 額</u> | <u>影響數</u> | <u>金 額</u> | <u>影響數</u> |
| 備抵呆帳超過稅法所產生之可減除暫時性差異 | \$ 1,038,774 | 176,592 | 25,997 | 4,420 |
| 遞延出售不良債權損失所產生之可減除暫時性差異 | 233,664 | 39,723 | 688,222 | 116,998 |
| 備抵承擔保品跌價損失所產生可減除暫時性差異 | - | - | 7,143 | 1,214 |
| 未實現兌換利益所產生之應課稅暫時性差異 | (63,698) | (10,829) | (104,998) | (17,850) |
| 金融商品未實現損益所產生之可減除(應課稅)暫時性差異 | 68,938 | 11,719 | (85,743) | (14,576) |
| 虧損扣抵 | 22,708,109 | 3,860,379 | 25,258,246 | 4,293,902 |
| 投資抵減 | - | - | <u>4,998</u> | <u>1,499</u> |
| 合 計 | <u>\$ 23,985,787</u> | <u>4,077,584</u> | <u>25,793,865</u> | <u>4,385,607</u> |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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。截至民國一〇一年及一〇〇年九月三十日止，本公司尚未扣除之虧損及扣除期限如下：

| 最後抵減年度 | (未經核閱) | |
|--------|----------------------|-------------------|
| | 101.9.30 | 100.9.30 |
| 一〇五年 | \$ - | 2,078,276 |
| 一〇六年 | 14,047,040 | 14,514,658 |
| 一〇七年 | 4,476,487 | 4,480,730 |
| 一〇八年 | 3,644,550 | 3,644,550 |
| 一〇九年 | 540,032 | 540,032 |
| 合計 | <u>\$ 22,708,109</u> | <u>25,258,246</u> |

本公司截至民國九十九年度止營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定在案。其中針對民國九十九年度營利事業所得稅結算申報案件核定剔除項目依所得稅法第24條之1規定之債券利息扣繳稅額計8,049千元，本公司因對核定內容不服，已依法提出復查。

本公司民國九十八年度營利事業所得稅結算申報案件核定剔除項目依所得稅法第24條之1規定之債券利息扣繳稅額計6,267千元及股東可扣抵稅額計22,236千元，本公司因對核定內容不服，已依法提出復查。

(廿一)兩稅合一相關資訊

本公司於民國一〇一年及一〇〇年九月三十日之股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為48,261千元及53,274千元，民國一〇一年度預計及一〇〇年度實際股東可扣抵稅額比率分別為2.04%及3.07%。

(廿二)股本及資本公積

截至民國一〇一年九月三十日，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。

本公司資本公積明細如下：

| | (未經核閱) | |
|---------------|---------------------|------------------|
| | 101.9.30 | 100.9.30 |
| 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 | 42,987 | 42,987 |
| 合計 | <u>\$ 1,461,505</u> | <u>1,461,505</u> |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，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。

(廿三)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特別盈餘公積後，再依本公司章程第五條之一規定發放甲種特別股當年度應分派之股息，如仍有盈餘，就剩餘盈餘加計以前年度未分派累積盈餘，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，依下列百分比分配之：

- 一、員工紅利百分之一至百分之七。
- 二、董事監察人酬勞百分之一至百分之三。
- 三、剩餘則為股東紅利。

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

本公司於民國一〇一年前三季員工紅利及董監酬勞估列金額分別為32,943千元及10,946千元，民國一〇〇年前三季員工紅利及董監酬勞估列金額分別為62,578千元及31,289千元。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。

本公司經民國一〇一年六月二十二日股東常會決議通過民國一〇〇年度盈餘分配案，決議分派員工紅利及董監酬勞分別為31,494千元及10,498千元，並決議分配普通股現金股利每股新臺幣0.6元，分配總金額為新臺幣1,007,807千元。

本公司經民國一〇〇年六月十日股東常會決議通過民國九十九年度盈餘分配案，決議分派員工紅利及董監酬勞分別為78,385千元及33,594千元，並決議分配普通股現金股利每股新臺幣0.6元，分配總金額為新臺幣1,007,807千元。

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。

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，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。另亦須依銀行法第五十條規定及民國一〇一年四月三十日金管銀控字第10160001340號修正「銀行法第五十條第二項所定銀行財務業務健全標準規定」，以符合經營穩健原則。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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。

本公司未分配盈餘變動情形如下：

| | (未經核閱) | |
|---------|---------------------|------------------|
| | <u>101年前三季</u> | <u>100年前三季</u> |
| 期初餘額 | \$ 2,649,897 | 2,054,389 |
| 法定盈餘公積 | (661,256) | (600,873) |
| 特別盈餘公積 | (111,447) | - |
| 普通股現金股利 | (1,007,807) | (1,007,802) |
| 本期淨利 | <u>2,410,170</u> | <u>2,102,333</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 3,279,557</u> | <u>2,548,047</u> |

(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。

| | (未經核閱) | | | |
|----------|----------------|-------------|----------------|-------------|
| | <u>101年前三季</u> | | <u>100年前三季</u> | |
| | <u>股價連結</u> | <u>加權平均</u> | <u>股價連結</u> | <u>加權平均</u> |
| | <u>憑證數量</u> | <u>履約價格</u> | <u>憑證數量</u> | <u>履約價格</u> |
| 年初流通在外數量 | 16,742 | \$ - | 15,065 | - |
| 本期給與數量 | - | - | 2,012 | - |
| 本期放棄數量 | 771 | - | 335 | - |
| 本期執行數量 | - | - | - | - |
| 本期逾期失效數量 | - | - | - | - |
| 期末流通在外數量 | 15,971 | - | 16,742 | - |
| 期末可執行數量 | - | - | - | - |

本公司截至民國一〇一年九月底給與之股價連結憑證為15,971千單位(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7,145千單位)。本公司因給予上述股價連結憑證，而於民國一〇一年及一〇〇年前三季認列之獎酬費用

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

及負債分別為13,051千元及488千元，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14.55元。該模式所使用之參數為評價日股價14.55元、履約價格0元、預期波動率49.26%、合約期間預估為五年、無風險利率為0.89%。

(廿五)每股盈餘

| | (未經核閱) | | | |
|---------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 101年前三季 | | 100年前三季 | |
| | 稅前 | 稅後 | 稅前 | 稅後 |
| 基本每股盈餘： | | | | |
| 繼續營業部門利益 | \$ 2,715,369 | 2,410,349 | 2,411,091 | 2,102,333 |
| 會計原則變動累積影響數 | (179) | (179) | - | - |
| 本期淨利 | <u>\$ 2,715,190</u> | <u>2,410,170</u> | <u>2,411,091</u> | <u>2,102,333</u> |
| 加權平均流通在外股數 | <u>1,679,678</u> | <u>1,679,678</u> | <u>1,679,678</u> | <u>1,679,678</u> |
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 1.62</u> | <u>1.43</u> | <u>1.43</u> | <u>1.25</u> |
| 稀釋每股盈餘： | | | | |
| 本期淨利 | \$ 2,715,190 | 2,410,170 | 2,411,091 | 2,102,333 |
| 可轉換特別股利息費用 | 299,090 | 248,245 | 299,090 | 248,245 |
| 計算稀釋每股盈餘之本期淨利 | <u>\$ 3,014,280</u> | <u>2,658,415</u> | <u>2,710,181</u> | <u>2,350,578</u> |
| 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) | 2,257 | 2,257 | 5,689 | 5,689 |
| 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 | <u>1,960,168</u> | <u>1,960,168</u> | <u>1,963,600</u> | <u>1,963,600</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 1.54</u> | <u>1.36</u> | <u>1.38</u> | <u>1.20</u> |

(廿六)金融商品之揭露

1.金融商品之公平價值

| 金融資產 | (未經核閱) | | | |
|--------------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| | 101.9.30 | | 100.9.30 | |
| | 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 | \$ 4,183,924 | 4,183,924 | 3,669,903 | 3,669,903 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 73,050,799 | 73,050,799 | 74,125,738 | 74,125,738 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 | 11,367,739 | 11,367,739 | 6,647,029 | 6,647,029 |
| 附賣回票券及債券投資 | 2,706,524 | 2,706,524 | - | - |
| 應收款項－淨額 | 8,755,307 | 8,755,307 | 7,955,861 | 7,955,861 |
| 貼現及放款－淨額 | 200,531,989 | 200,531,989 | 206,784,723 | 206,784,723 |
| 備供出售金融資產－淨額 | 65,858,110 | 65,858,110 | 48,810,561 | 48,810,561 |
| 其他金融資產－淨額 | 1,805,213 | 1,805,213 | 2,370,916 | 2,370,916 |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

| 金融資產 | (未經核閱) | | | |
|-----------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| | 101.9.30 | | 100.9.30 | |
| | 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 | \$ 9,808 | 9,808 | 57,625 | 57,625 |
| 換匯 | 21,966 | 21,966 | 10,071 | 10,071 |
| 換匯換利 | 131,613 | 131,613 | 246,738 | 246,738 |
| 利率交換 | 369,079 | 369,079 | 700,014 | 700,014 |
| 選擇權 | 179,840 | 179,840 | 495,111 | 495,111 |
| 期貨 | 625 | 625 | 9,165 | 9,165 |
| 總報酬交換合約 | - | - | 39,651 | 39,651 |
| 商品交換 | 10,077 | 10,077 | - | - |
| 金融負債 | | | | |
| 非衍生性金融商品 | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 4,330,891 | 4,330,891 | 10,193,196 | 10,193,196 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 9,833,093 | 9,833,093 | 14,900,711 | 14,900,711 |
| 附買回票券及債券負債 | 12,568,550 | 12,568,550 | 12,419,530 | 12,419,530 |
| 應付款項 | 7,018,322 | 7,018,322 | 3,923,124 | 3,923,124 |
| 存款及匯款 | 304,366,682 | 304,366,682 | 281,506,243 | 281,506,243 |
| 應付金融債券 | 11,190,000 | 11,190,000 | 11,240,000 | 11,240,000 |
| 特別股負債 | 1,414,865 | 1,414,865 | 1,414,865 | 1,414,865 |
| 其他金融負債 | 155,181 | 155,181 | 176,403 | 176,403 |
| 衍生性金融商品 | | | | |
| 交易目的 | | | | |
| 遠期外匯 | \$ 3,563 | 3,563 | 30,642 | 30,642 |
| 換匯 | 38,618 | 38,618 | 29,877 | 29,877 |
| 換匯換利 | - | - | 493 | 493 |
| 利率交換 | 433,246 | 433,246 | 577,792 | 577,792 |
| 選擇權 | 205,806 | 205,806 | 547,240 | 547,240 |
| 信用交換契約 | 7,531 | 7,531 | - | - |
| 總報酬交換合約 | - | - | 101,274 | 101,274 |
| 商品交換 | 9,898 | 9,898 | - | - |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(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、軋平台外幣間資金缺口與規避利率上揚產生之價格風險。本公司訂定之利率交換合約，主要係為規避固定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。本公司從事遠期外匯合約之目的，主要係為配合客戶交易之需求。本公司訂定之總報酬交換合約，主要係為賺取利差並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配合客戶交易之需求。本公司從事遠期利率協定合約主要係為規避貨幣市場部位因利率變動產生之市場價格風險。

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、附賣回票券及債券投資、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季報表附註(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 | |
|--------------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| | (未經核閱) | | (未經核閱) | |
| | 101.9.30 | 100.9.30 | 101.9.30 | 100.9.30 |
| 金 融 資 產 | | | | |
| 非衍生性金融商品 | | | | |
| 現金 | \$ - | - | 4,183,924 | 3,669,903 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | - | - | 73,050,799 | 74,125,738 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 | 1,820,707 | 702,107 | 9,547,032 | 5,944,922 |
| 附賣回票券及債券投資 | - | - | 2,706,524 | - |
| 應收款項－淨額 | - | - | 8,755,307 | 7,955,861 |
| 貼現及放款－淨額 | - | - | 200,531,989 | 206,784,723 |
| 備供出售金融資產－淨額 | 3,356,499 | 5,675,807 | 62,501,611 | 43,134,754 |
| 其他金融資產－淨額 | - | - | 1,805,213 | 2,370,916 |
| 衍生性金融商品 | | | | |
| 交易目的 | | | | |
| 遠期外匯 | \$ - | - | 9,808 | 57,625 |
| 換匯 | - | - | 21,966 | 10,071 |
| 換匯換利 | - | - | 131,613 | 246,738 |
| 利率交換 | - | - | 369,079 | 700,014 |
| 選擇權 | - | - | 179,840 | 495,111 |
| 期貨 | 625 | 9,165 | - | - |
| 總報酬交換合約 | - | - | - | 39,651 |
| 商品交換 | - | - | 10,077 | - |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

| | 公開報價決定之金額 | | 評價方法估計之金額 | |
|---------------------|-----------|----------|-------------|-------------|
| | (未經核閱) | | (未經核閱) | |
| | 101.9.30 | 100.9.30 | 101.9.30 | 100.9.30 |
| 金 融 負 債 | | | | |
| 非衍生性金融商品 | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ - | - | 4,330,891 | 10,193,196 |
| 公平價值變動列入損益之金融 負債 | 49,794 | - | 9,783,299 | 14,900,711 |
| 附買回票券及債券負債 | - | - | 12,568,550 | 12,419,530 |
| 應付款項 | - | - | 7,018,322 | 3,923,124 |
| 存款及匯款 | - | - | 304,366,682 | 281,506,243 |
| 應付金融債券 | - | - | 11,190,000 | 11,240,000 |
| 特別股負債 | - | - | 1,414,865 | 1,414,865 |
| 其他金融負債 | - | - | 155,181 | 176,403 |
| 衍生性金融商品 | | | | |
| 交易目的 | | | | |
| 遠期外匯 | \$ - | - | 3,563 | 30,642 |
| 換匯 | - | - | 38,618 | 29,877 |
| 換匯換利 | - | - | - | 493 |
| 利率交換 | - | - | 433,246 | 577,792 |
| 選擇權 | - | - | 205,806 | 547,240 |
| 信用交換契約 | - | - | 7,531 | - |
| 總報酬交換合約 | - | - | - | 101,274 |
| 商品交換 | - | - | 9,898 | - |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

4.金融商品公平價值之層級資訊及第三類層級變動明細表：

(1)金融商品公平價值之層級資訊

| 以公平價值衡量 之金融商品項目 | 101.9.30 | | | |
|-----------------------|------------|--------------|--------------|--------------|
| | 合 計 | 第一層級 (註1) | 第二層級 (註2) | 第三層級 (註3) |
| 非衍生性金融商品 | | | | |
| 資 產： | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金 融資產 | | | | |
| 交易目的金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 639,140 | 639,140 | - | - |
| 債券投資 | 10,618,739 | 1,071,707 | 9,547,032 | - |
| 其 他 | 109,860 | 109,860 | - | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 1,862,669 | 1,862,669 | - | - |
| 債券投資 | 55,491,619 | 1,493,830 | 53,997,789 | - |
| 其 他 | 8,503,822 | - | 8,503,822 | - |
| 其他金融資產 | | | | |
| 無活絡市場之債務商品投 資 | 208,895 | - | - | 208,895 |
| 負 債： | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金 融負債 | 9,833,093 | 49,794 | 9,783,299 | - |
| 衍生性金融商品 | | | | |
| 資 產： | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金\$ 融資產 | 723,008 | 625 | 598,442 | 123,941 |
| 負 債： | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金 融負債 | 698,662 | - | 587,981 | 110,681 |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(未經核閱)

100.9.30

| 以公平價值衡量 之金融商品項目 | (未經核閱) | | | |
|-----------------------|------------|--------------|--------------|--------------|
| | 合 計 | 第一層級 (註1) | 第二層級 (註2) | 第三層級 (註3) |
| 非衍生性金融商品 | | | | |
| 資 產： | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金 融資產 | | | | |
| 交易目的金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 152,050 | 152,050 | - | - |
| 債券投資 | 6,494,979 | 550,057 | 5,944,922 | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 1,378,166 | 1,378,166 | - | - |
| 債券投資 | 45,732,741 | 4,297,641 | 41,435,100 | - |
| 其 他 | 1,699,654 | - | 1,699,654 | - |
| 其他金融資產 | | | | |
| 無活絡市場之債務商品投 資 | 907,187 | - | 30,380 | 876,807 |
| 負 債： | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金 融負債 | 14,900,711 | - | 14,900,711 | - |
| 衍生性金融商品 | | | | |
| 資 產： | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金\$ 融資產 | 1,558,375 | 9,165 | 1,414,093 | 135,117 |
| 負 債： | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金 融負債 | 1,287,318 | - | 1,145,797 | 141,521 |

(2)公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

101年前三季

| 名稱 | 期初餘額 | 本期增加 | | | 本期減少 | | | 期末餘額 |
|------------------|------------|-------------------------|-----------|-----------------|---------------------------------|--------------|-----------------|---------|
| | | 當期損益、 股東權益或 其他之金額 | 買進 或發行 | 自其他層級 轉入第三層級 | 自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產 | 賣出、處分 或交割 | 自第三層級 轉出其他層級 | |
| 公平價值列入損益之金 | | | | | | | | |
| 融資產 | | | | | | | | |
| 交易目的金融資產 | \$ 38,543 | 77,233 | 11,158 | - | - | (2,993) | - | 123,941 |
| 其他金融資產 | | | | | | | | |
| 無活絡市場之債務商 品投資 | 498,185 | 7,657 | - | - | - | (296,947) | - | 208,895 |
| 合 計 | \$ 536,728 | 84,890 | 11,158 | - | - | (299,940) | - | 332,836 |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

| 100年前三季(未經核閱) | | | | | | | | | |
|-------------------|--------------|-------------------------|-----------|-----------------|---------------------------------|--------------|-----------------|---------------------------------|-----------|
| 名稱 | 期初餘額 | 當期損益、 股東權益或 其他之金額 | 本期增加 | | | 本期減少 | | | 期末餘額 |
| | | | 買進 或發行 | 自其他層級 轉入第三層級 | 自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產 | 賣出、處分 或交割 | 自第三層級 轉出其他層級 | 自第三層級 金融資產 轉出第三層 級金融負債 | |
| 公平價值列入損益之金 融資產 | | | | | | | | | |
| 交易目的金融資產 | \$ 5,276 | 129,841 | - | - | - | - | - | - | 135,117 |
| 其他金融資產 | | | | | | | | | |
| 無活絡市場之債務商 品投資 | 2,540,088 | 522,896 | - | - | - | (2,186,177) | - | - | 876,807 |
| 合 計 | \$ 2,545,364 | 652,737 | - | - | - | (2,186,177) | - | - | 1,011,924 |

(3)公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

| 101年前三季 | | | | | | | | | |
|---------------------|-----------|-------------------------|-----------|-----------------|---------------------------------|--------------|-----------------|---------------------------------|---------|
| 名稱 | 期初餘額 | 當期損益、 股東權益或 其他之金額 | 本期增加 | | | 本期減少 | | | 期末餘額 |
| | | | 買進 或發行 | 自其他層級 轉入第三層級 | 自第三層級 金融資產 轉入第三層 級金融負債 | 賣出、處分 或交割 | 自第三層級 轉出其他層級 | 自第三層級 金融負債 轉出第三層 級金融資產 | |
| 公平價值變動列入損益 之金融負債 | | | | | | | | | |
| 交易目的金融負債 | \$ 30,248 | 37,553 | 58,883 | - | - | (16,003) | - | - | 110,681 |

| 100年前三季(未經核閱) | | | | | | | | | |
|---------------------|----------|-------------------------|-----------|-----------------|---------------------------------|--------------|-----------------|---------------------------------|---------|
| 名稱 | 期初餘額 | 當期損益、 股東權益或 其他之金額 | 本期增加 | | | 本期減少 | | | 期末餘額 |
| | | | 買進 或發行 | 自其他層級 轉入第三層級 | 自第三層級 金融資產 轉入第三層 級金融負債 | 賣出、處分 或交割 | 自第三層級 轉出其他層級 | 自第三層級 金融負債 轉出第三層 級金融資產 | |
| 公平價值變動列入損益 之金融負債 | | | | | | | | | |
| 交易目的金融負債 | \$ 7,085 | 118,988 | 20,297 | - | - | (4,849) | - | - | 141,521 |

註1：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第5段規定，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)價格資訊可為大眾為取得。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

註2：第二級層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商品之公開報價，指公司持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
- (2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3)以評價模型衡量公平價值，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商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
- (4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註3：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

- 5.本公司於民國一〇一年及一〇〇年前三季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（損失）之金額分別為18,368千元及(13,930)千元。
- 6.本公司於民國一〇一年及一〇〇年前三季金融資產或金融負債之利息收入及費用明細如下：

| | (未經核閱) | | | |
|---------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 101年前三季 | | 100年前三季 | |
| | 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 | \$ 87,854 | 496,099 | 34,386 | 658,524 |
| 非公平價值變動列入損益之金融資產及負債 | 5,696,943 | 2,592,440 | 5,241,028 | 2,025,639 |
| 合 計 | <u>\$ 5,784,797</u> | <u>3,088,539</u> | <u>5,275,414</u> | <u>2,684,163</u> |

- 7.本公司於民國一〇一年及一〇〇年前三季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687,584千元及329,646千元，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548,726千元及407,777千元。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

8.財務風險資訊

(1)市場風險

單位：新台幣千元

| | <u>部位面額</u> | <u>101.9.30</u> |
|----------------|---------------|-----------------|
| <u>利率風險敏感度</u> | | |
| 公債及公司債 | \$ 64,845,660 | (36,509) |
| IRS | 95,764,921 | 2,314 |
| CCS | 20,713,817 | 148 |
| | | (未經核閱) |
| | <u>部位面額</u> | <u>100.9.30</u> |
| <u>利率風險敏感度</u> | | |
| 公債 | \$ 250,000 | (225) |
| 金融債及公司債 | 3,450,000 | (921) |
| IRS | 82,996,000 | (252) |

本公司於經董事會核准之市場風險權限內從事包括現貨及衍生性金融商品之交易，其目的主要在滿足客戶避險或投資理財之需求及建立本公司自營部位，亦透過此類交易以管理本公司之市場風險並創造收益。

本公司以市場風險敏感度(market risk factor sensitivity)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(interest rate factor sensitivity)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。

本公司每日出具市場風險管理表報並呈高階主管核閱，且定期於風險管理委員會報告金融市場交易風險狀況，以確保市場風險管理機制的有效運行。

(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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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：

| | (未經核閱) | |
|------------|-----------------|-----------------|
| | <u>101.9.30</u> | <u>100.9.30</u> |
| 未使用之授信額度 | \$ 98,618,818 | 75,774,129 |
| 未使用信用卡授權承諾 | 22,818,408 | 23,143,636 |

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。

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占總授信金額比率之前三者)：

| | (未經核閱) | | |
|-------------|-----------------|-------------|-----------------|
| <u>產業型態</u> | <u>101.9.30</u> | <u>產業型態</u> | <u>100.9.30</u> |
| 製造業 | \$ 23,817,056 | 製造業 | 24,824,640 |
| 不動產業 | 21,129,780 | 不動產業 | 24,495,727 |
| 服務業 | 12,602,361 | 服務業 | 11,052,930 |

(3)流動風險

本公司於民國一〇一年及一〇〇年九月份月平均之流動性準備比率分別為41.24%及31.13%，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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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：

| 101.9.30 | | | | | | |
|--------------------------------|---------------|------------------|-----------------|----------------|-------------|-------------|
| 項 目 | 未超過一個 月期限者 | 超過一個月至 三個月期限者 | 超過三個月至 一年期限者 | 超過一年至 七年期限者 | 超過七年 期限者 | 合 計 |
| 資產 | | | | | | |
| 現金 | \$ 4,183,924 | - | - | - | - | 4,183,924 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 72,757,699 | 293,100 | - | - | - | 73,050,799 |
| 公平價值變動列入損益之 金融資產－淨額(註一) | 83,481 | 104,633 | 534,327 | 9,567,655 | 1,051,651 | 11,341,747 |
| 附賣回票券及債券投資 | 2,706,524 | - | - | - | - | 2,706,524 |
| 應收款項－總額 | 2,121,087 | 2,154,204 | 5,565,190 | - | - | 9,840,481 |
| 貼現及放款－總額 | 17,413,526 | 12,408,352 | 32,492,131 | 65,416,258 | 75,223,504 | 202,953,771 |
| 備供出售金融資產－淨額 (註一) | 6,374,705 | 1,131,955 | 997,163 | 39,127,177 | 16,364,442 | 63,995,442 |
| 其他金融資產－無活絡市 場之債務商品投資 －淨額 | - | - | - | 208,895 | - | 208,895 |
| 負債 | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 2,582,461 | 1,713,430 | 35,000 | - | - | 4,330,891 |
| 公平價值變動列入損益之 金融負債 | 80,939 | 40,219 | 1,208,604 | 9,152,199 | 49,794 | 10,531,755 |
| 附買回票券及債券負債 | 12,563,544 | 5,006 | - | - | - | 12,568,550 |
| 應付款項 | 1,943,878 | 279,167 | 4,795,277 | - | - | 7,018,322 |
| 存款及匯款 | 84,859,308 | 51,030,939 | 133,286,975 | 35,189,460 | - | 304,366,682 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 11,190,000 | - | 11,190,000 |
| 特別股負債 | - | - | - | - | 1,414,865 | 1,414,865 |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(未經核閱)

100.9.30

| 項 目 | 100.9.30 | | | | | 合 計 |
|--------------------------------|---------------|------------------|-----------------|----------------|-------------|-------------|
| | 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 | |
| 資產 | | | | | | |
| 現金 | \$ 3,669,903 | - | - | - | - | 3,669,903 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 64,273,288 | 7,452,450 | 2,400,000 | - | - | 74,125,738 |
| 公平價值變動列入損益之 金融資產－淨額(註一) | 315,394 | 366,508 | 459,215 | 6,362,180 | 550,057 | 8,053,354 |
| 應收款項－總額 | 824,835 | 2,450,861 | 5,522,276 | - | - | 8,797,972 |
| 貼現及放款－總額 | 15,576,204 | 11,308,486 | 39,411,443 | 64,992,112 | 77,064,948 | 208,353,193 |
| 備供出售金融資產－淨額 (註一) | 1,699,654 | - | - | 30,947,811 | 14,784,930 | 47,432,395 |
| 其他金融資產－無活絡市 場之債務商品投資 －淨額 | - | - | 709,808 | 197,379 | - | 907,187 |
| 負債 | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 4,204,196 | 1,340,000 | 4,649,000 | - | - | 10,193,196 |
| 公平價值變動列入損益之 金融負債 | 283,594 | 2,095,786 | 3,149,642 | 10,659,007 | - | 16,188,029 |
| 附買回票券及債券負債 | 12,214,530 | 205,000 | - | - | - | 12,419,530 |
| 應付款項 | 1,599,374 | 326,355 | 1,997,395 | - | - | 3,923,124 |
| 存款及匯款 | 61,679,001 | 36,038,936 | 142,570,212 | 41,218,094 | - | 281,506,243 |
| 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 | - | - | 171,326 | - | - | 171,326 |

(註一)不含上市櫃股票及受益憑證。

(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。

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季報表附註(續)

(廿七)手續費淨收益

| | (未經核閱) | |
|------------|---------------------|------------------|
| | <u>101年前三季</u> | <u>100年前三季</u> |
| 信用卡手續費收入 | \$ 83,261 | 119,567 |
| 放款手續費收入 | 742,425 | 677,704 |
| 信託手續費收入 | 414,745 | 341,191 |
| 保險佣金收入 | 509,225 | 245,571 |
| 承購帳款手續費收入 | 127,986 | 49,714 |
| 其他 | <u>96,214</u> | <u>184,986</u> |
| 小計 | <u>1,973,856</u> | <u>1,618,733</u> |
| 保險佣金支出 | 220,255 | 96,267 |
| A T M手續費費用 | 15,067 | 14,901 |
| 代理手續費費用 | 26,382 | 28,544 |
| 業務推廣手續費費用 | 7,997 | 10,365 |
| 其他 | <u>34,871</u> | <u>25,282</u> |
| 小計 | <u>304,572</u> | <u>175,359</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 1,669,284</u> | <u>1,443,374</u> |

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>與 本 公 司 之 關 係</u> |
|---------------------------------|--------------------------------------|
| LEI Cooperatief,UA | 本公司法人董事 |
| LEI Cooperatief2,UA | ”(截至民國一〇一年六月二十一日止) |
| LEI Cooperatief3,UA | 本公司法人董事 |
| 安展實業股份有限公司 | ” |
| 良績實業股份有限公司 | ” |
| 寶盛投資股份有限公司 | 本公司監察人 |
| OLHE Cayman Limited Partnership | ”(截至民國一〇一年六月二十一日止) |
| 國票金融控股股份有限公司 | 本公司總經理與其總經理為二等親 |
| 華頓證券投資信託股份有限公司 | 本公司總經理與其董事長為二等親 |
| 國票期貨股份有限公司 | ”(截至民國一〇〇年七月七日止) |
| 鉅航建設股份有限公司 | 本公司總經理與其董事為二等親 |
| 盈正豫順電子股份有限公司 | 本公司總經理與其獨立董事為二等親 |
| 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 |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.放款：

| 101年前三季 | | | | | | | |
|----------|----------|----------|---------|---------|------|-------|----------------|
| 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 | | |
| 員工消費性放款 | 11戶 | \$ 4,461 | 2,215 | 2,215 | - | 無 | 無差異 |
| 自用住宅抵押放款 | 21戶 | 169,824 | 125,568 | 125,568 | - | 房地產 | " |
| 其他放款 | 宋寶添 | 464 | 281 | 281 | - | 車輛 | " |
| " | 張寬欽 | 4,600 | 2,200 | 2,200 | - | 他行存單 | " |

(未經核閱)

| 100年前三季 | | | | | | | |
|----------|----------|----------|--------|--------|------|-------|----------------|
| 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 | | |
| 員工消費性放款 | 16戶 | \$ 7,727 | 5,535 | 5,535 | - | 無 | 無差異 |
| 自用住宅抵押放款 | 26戶 | 104,366 | 89,219 | 89,219 | - | 房地產 | " |
| 其他放款 | 宋寶添 | 732 | 554 | 554 | - | 車輛 | " |
| " | 張寬欽 | 4,200 | 3,600 | 3,600 | - | 他行存單 | " |

本公司針對上述放款於民國一〇一年及一〇〇年前三季分別認列利息收入1,038千元及1,545千元。

2.存款：

| 101年前三季 | | | | |
|---------------|-------------------|----------------|-------------|----------------|
| 關係人名稱 | 最高餘額 | 期末餘額 | 利率區間 | 利息支出 |
| 華頓證券投資信託(股)公司 | \$ 69,000 | 66,000 | 0.87-1.32% | (551) |
| 其他 | 633,723 | 142,221 | 0.05-3.985% | (1,478) |
| 合計 | <u>\$ 702,723</u> | <u>208,221</u> | | <u>(2,029)</u> |

(未經核閱)

| 100年前三季 | | | | |
|-----------|-------------------|----------------|-------------|----------------|
| 關係人名稱 | 最高餘額 | 期末餘額 | 利率區間 | 利息支出 |
| 國票期貨(股)公司 | \$ 161,583 | 140,439 | 0.12% | (1,220) |
| 其他 | 771,325 | 129,890 | 0.05-3.985% | (1,388) |
| 合計 | <u>\$ 932,908</u> | <u>270,329</u> | | <u>(2,608)</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及其子公司合併財務季報表附註(續)

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。

六、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 | 證券類別 | 101.9.30 | (未經核閱) | 擔保用途 |
|----------|----------|--------------|--------------------|----------------|
| | | 存出保證面額 | 100.9.30 存出保證面額 | |
| 存放央行 | 央行可轉讓定存單 | \$ - | 500,000 | 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 | 50,000 | 50,000 | 櫃買中心等殖成交系統保證金 |
| | 政府公債 | 128,000 | 3,173,000 | 衍生性商品交易保證金 |
| | 政府公債 | 50,000 | 60,000 | 信託業提存賠償準備金 |
| | 政府公債 | 3,700 | 3,600 | VISA國際卡交易帳款準備金 |
| | 政府公債 | 1,000,000 | 1,000,000 | 境內美元清算專戶保證金 |
| | 政府公債 | 2,000 | - | 保險經紀人營業保證金 |
| 合計 | | \$ 1,293,700 | 4,846,600 | |

七、重大承諾事項及或有事項

(一)主要承諾及或有事項：

| | (未經核閱) | |
|-------------------|---------------|------------|
| | 101.9.30 | 100.9.30 |
| 辦理保證及信用狀業務產生之或有債務 | \$ 13,785,894 | 8,616,146 |
| 提供本票做為央行轉融通之擔保 | 1,291,700 | 4,846,600 |
| 受託保管客戶票據 | 10,603,140 | 12,760,412 |
| 受託保管有價證券及債務證券 | 734,653 | 852,469 |
| 保管代售之旅行支票 | 42,695 | 50,798 |
| 辦理指定用途信託資金 | 49,591,361 | 49,270,243 |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

本公司因租用部分行舍而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至民國一一一年六月底前陸續到期。本公司依約支付之保證金計86,779千元（帳列存出保證金）。

依約，未來五年度應支付之租金彙總如下：

| | <u>金額</u> |
|------------------|-----------|
| 一〇一年十月一日～十二月三十一日 | \$ 61,089 |
| 一〇二年一月一日～十二月三十一日 | 258,141 |
| 一〇三年一月一日～十二月三十一日 | 242,265 |
| 一〇四年一月一日～十二月三十一日 | 196,263 |
| 一〇五年一月一日～十二月三十一日 | 170,871 |
| 一〇六年一月一日～九月三十日 | 103,473 |

(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1,513,949千元，並參照最近期接管人提供之資產評價資訊評估可回收性後，截至民國一〇一年九月三十日止，帳列累計提列備抵呆帳為939,820千元。
- 2.本公司於民國九十九年底業已認列銷售連動債爭議案件之和解補償損失91,322千元，民國一〇一年及一〇〇年前三季認列相關迴轉利益分別為3,385千元及9,796千元，截至民國一〇一年及一〇〇年九月三十日止，分別尚有9,328千元及11,283千元尚未支付，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32,471千元，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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

4.本公司於民國一〇一年七月及十月間接獲財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心等五位股東民事起訴狀，針對本公司民國一〇一年六月二十二日所召開之股東常會，以其召集程序或決議方法違反公司法第197條之1第2項及第227條規定，提起撤銷股東會決議之訴事，以及針對本公司總經理丁予康先生自民國一〇一年六月二十一日起與本公司間之董事委任法律關係提起訴事。經本公司委任律師評估，前述股東常會之召集程序或決議方法以及前述董事委任法律關係應無違反相關法令規定之情形，惟實際結果，仍以法院最後判決之認定為準。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一)用人、折舊及攤銷費用：

| 性 質 | (未經核閱) | |
|----------|---------------------|-------------------|
| | 101年前三季 屬營業費用者 | 100年前三季 屬營業費用者 |
| 用人費用 | | |
| 薪資費用 | \$ 1,494,722 | 1,322,152 |
| 勞健保費用 | 101,814 | 96,633 |
| 退休金費用(註) | 66,382 | 66,685 |
| 其他用人費用 | <u>66,480</u> | <u>87,507</u> |
| 用人費用小計 | 1,729,398 | 1,572,977 |
| 折舊費用 | 84,117 | 91,810 |
| 攤銷費用 | <u>28,527</u> | <u>24,413</u> |
| 合 計 | <u>\$ 1,842,042</u> | <u>1,689,200</u> |

註：含民國一〇一年及一〇〇年前三季支付之撫恤金291千元及380千元。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(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

| | 101年前三季 | |
|-----------------|--------------|-------------|
| | 平均值 | 平均利率 (%) |
| 資 產： | | |
| 現金－存放同業 | \$ 996,861 | 0.08 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 80,254,188 | 0.86 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 6,755,534 | 1.73 |
| 附賣回票券及債券投資 | 753,554 | 0.70 |
| 應收信用卡款 | 810,332 | 10.25 |
| 貼現及放款 | 202,985,493 | 2.94 |
| 備供出售金融資產 | 44,619,592 | 1.80 |
| 無活絡市場之債務商品投資 | 380,321 | 0.16 |
| 負 債： | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 4,919,464 | 1.01 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 11,623,532 | 2.46 |
| 附買回票券及債券負債 | 5,405,034 | 0.49 |
| 活期存款 | 27,547,058 | 0.15 |
| 活期儲蓄存款 | 38,652,497 | 0.27 |
| 定期存款 | 125,797,160 | 1.17 |
| 定期儲蓄存款 | 78,918,758 | 1.33 |
| 可轉讓定期存單 | 26,900,578 | 1.05 |
| 郵匯局轉存款 | 4,416,523 | 1.38 |
| 應付金融債券 | 11,190,000 | 3.12 |
| 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季報表附註(續)

| (未經核閱) | | |
|-----------------|--------------|-------------|
| 100年前三季 | | |
| | 平 均 值 | 平均利率 (%) |
| 資 產： | | |
| 現金－存放同業 | \$ 2,318,959 | 0.14 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 63,589,149 | 0.79 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 2,331,810 | 1.97 |
| 附賣回票券及債券投資 | 1,599,418 | 0.23 |
| 應收信用卡款 | 955,652 | 10.15 |
| 貼現及放款 | 203,913,221 | 2.67 |
| 備供出售金融資產 | 40,077,695 | 2.57 |
| 持有至到期日金融資產 | 3,251,444 | 2.90 |
| 無活絡市場之債務商品投資 | 2,698,788 | 1.99 |
| 負 債： | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 5,142,274 | 0.94 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 15,795,630 | 2.54 |
| 附買回票券及債券負債 | 23,789,071 | 0.55 |
| 活期存款 | 28,099,296 | 0.14 |
| 活期儲蓄存款 | 41,101,423 | 0.25 |
| 定期存款 | 103,370,342 | 1.00 |
| 定期儲蓄存款 | 77,417,806 | 1.20 |
| 可轉讓定期存單 | 10,855,084 | 0.81 |
| 郵匯局轉存款 | 4,434,984 | 1.29 |
| 應付金融債券 | 11,240,000 | 3.09 |
| 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季報表附註(續)

2. 本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

單位：千元

(未經核閱)

| | 101.9.30 | | | 100.9.30 | | | |
|---------------|----------|-----------|---------|------------|-----------|---------|------------|
| | 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 | \$ | 1,956,010 | 29.3100 | 57,330,651 | 2,122,832 | 30.4900 | 64,725,151 |
| 歐元 | | 232,143 | 37.9000 | 8,798,207 | 32,788 | 41.1700 | 1,349,864 |
| 日圓 | | 6,497,222 | 0.3777 | 2,454,001 | 6,012,904 | 0.3973 | 2,388,927 |
| 澳幣 | | 22,025 | 30.6300 | 674,613 | 47,376 | 29.6800 | 1,406,121 |
| 港幣 | | 155,967 | 3.7800 | 589,555 | 191,104 | 3.9130 | 747,792 |
| 非貨幣性項目 | | | | | | | |
| 美金 | \$ | 2,739 | 29.3100 | 80,278 | 168 | 30.4900 | 5,131 |
| 金融負債 | | | | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | | | | |
| 美金 | \$ | 1,889,801 | 29.3100 | 55,390,076 | 2,051,449 | 30.4900 | 62,548,665 |
| 歐元 | | 231,058 | 37.9000 | 8,757,081 | 31,817 | 41.1700 | 1,309,926 |
| 日圓 | | 6,513,364 | 0.3777 | 2,460,098 | 6,162,806 | 0.3973 | 2,448,483 |
| 澳幣 | | 24,570 | 30.6300 | 752,564 | 48,395 | 29.6800 | 1,436,358 |
| 港幣 | | 154,744 | 3.7800 | 584,933 | 188,632 | 3.9130 | 738,116 |
| 非貨幣性項目 | | | | | | | |
| 美金 | \$ | 4,489 | 29.3100 | 131,560 | 524 | 30.4900 | 15,975 |
| 澳幣 | | 111 | 30.6300 | 3,405 | 49 | 29.6800 | 1,453 |

(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，%

| 業務別/項目 | 年 月 | | 101.9.30 | | | | | (未經核閱) 100.9.30 | | | | |
|---------------|-----------|-------------|------------|-----------|------------|----------|-------------|--------------------|-----------|----------|----------|--|
| | 逾期放款金額 | 放款總額 | 逾放比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率 | 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 | 336,759 | 53,762,499 | 0.63 % | 337,548 | 100.23 % | 111,528 | 59,775,261 | 0.19 % | 111,798 | 100.24 % | |
| | 無擔保 | 317,524 | 59,495,400 | 0.53 % | 966,914 | 304.52 % | 186,069 | 58,661,902 | 0.32 % | 684,577 | 367.92 % | |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款 | 147,474 | 55,304,871 | 0.27 % | 37,598 | 25.49 % | 55,988 | 57,373,256 | 0.10 % | 14,967 | 26.73 % | |
| | 現金卡 | - | - | - % | - | - % | - | - | - % | - | - % | |
| | 小額純信用貸款 | 474,587 | 11,733,056 | 4.04 % | 760,618 | 160.27 % | 253,790 | 10,135,094 | 2.50 % | 453,879 | 178.84 % | |
| | 其 他 | 64,660 | 19,768,577 | 0.33 % | 33,801 | 52.27 % | 50,655 | 18,875,276 | 0.27 % | 25,970 | 51.27 % | |
| | 無擔保 | 5,138 | 2,889,368 | 0.18 % | 5,348 | 104.09 % | 5,730 | 3,532,404 | 0.16 % | 5,810 | 101.40 % | |
| 放款業務合計 | 1,346,142 | 202,953,771 | 0.66 % | 2,141,827 | 159.11 % | 663,760 | 208,353,193 | 0.32 % | 1,297,001 | 195.40 % | | |
| | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備低呆帳金額 | 備低呆帳覆蓋率 | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備低呆帳金額 | 備低呆帳覆蓋率 | | |
| 信用卡業務 | 6,063 | 1,673,083 | 0.36 % | 98,389 | 1,622.78 % | 11,647 | 2,017,833 | 0.58 % | 74,979 | 643.76 % | | |
| 無追索權之應收帳款承購業務 | - | 3,681,259 | - % | 10,871 | - % | - | 3,331,751 | - % | 4,168 | - % | | |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(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日原金管銀(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日原金管銀(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日原金管銀(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。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

| | 101.9.30 | | (未經核閱) 100.9.30 | |
|----------------------|------------|--------------|--------------------|--------------|
| | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履行之免列報金額(註一) | 57,140 | 187,471 | 78,879 | 249,373 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行款(註二) | 23,072 | 121,327 | 22,466 | 131,570 |
| 合計 | 80,212 | 308,798 | 101,345 | 380,943 |

註：一、依九十五年四月二十五日原金管銀(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原金管銀(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及其子公司合併財務季報表附註(續)

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

| 101.9.30 | | | |
|----------|-----------------|-----------|-------------|
| 排名 | 公司或集團企業所屬行業別 | 授信總餘額 | 占本年度淨值比例(%) |
| 1 | A集團不動產開發業 | 4,292,830 | 20.03 % |
| 2 | B集團其他土木工程業 | 4,283,711 | 19.99 % |
| 3 | C集團不動產開發業 | 3,745,641 | 17.48 % |
| 4 | D集團有線及其他付費節目播送業 | 2,805,910 | 13.09 % |
| 5 | E集團建築工程業 | 2,650,155 | 12.36 % |
| 6 | F集團不動產開發業 | 2,590,840 | 12.09 % |
| 7 | G集團綜合商品批發業 | 2,139,850 | 9.98 % |
| 8 | H集團鋼鐵冶煉業 | 2,073,219 | 9.67 % |
| 9 | I集團不動產開發業 | 1,965,968 | 9.17 % |
| 10 | J集團人造纖維製造業 | 1,814,353 | 8.46 % |

| (未經核閱) | | | |
|----------|--------------|-----------|-------------|
| 100.9.30 | | | |
| 排名 | 公司或集團企業所屬行業別 | 授信總餘額 | 占本年度淨值比例(%) |
| 1 | C集團營建業 | 3,037,690 | 14.95 % |
| 2 | F集團不動產租售業 | 2,647,408 | 13.03 % |
| 3 | A集團民間融資業 | 2,491,702 | 12.27 % |
| 4 | H集團鋼鐵軋延及擠型業 | 2,441,111 | 12.02 % |
| 5 | G集團營建業 | 2,357,750 | 11.61 % |
| 6 | K集團電腦製造業 | 2,346,817 | 11.55 % |
| 7 | L集團電信業 | 2,015,000 | 9.92 % |
| 8 | B集團營建業 | 1,863,189 | 9.17 % |
| 9 | E集團營造業 | 1,817,375 | 8.95 % |
| 10 | M集團住宿及餐飲業 | 1,785,558 | 8.79 % |

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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(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、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)

民國一〇一年九月三十日

單位：新台幣千元，%

| 項 目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|--------------|---------------|----------------|----------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | \$248,522,606 | 7,978,646 | 518,416 | 61,177,221 | 318,196,889 |
| 利率敏感性負債 | 122,930,629 | 85,559,844 | 65,052,000 | 27,138,000 | 300,680,473 |
| 利率敏感性缺口 | 125,591,977 | (77,581,198) | (64,533,584) | 34,039,221 | 17,516,416 |
| 淨 值 | | | | | 22,975,039 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 105.83 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 76.24 |

民國一〇〇年九月三十日(未經核閱)

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 | \$222,164,744 | 10,064,231 | 1,031,189 | 76,135,493 | 309,395,657 |
| 利率敏感性負債 | 128,892,892 | 94,229,523 | 40,772,000 | 33,454,000 | 297,348,415 |
| 利率敏感性缺口 | 93,271,852 | (84,165,292) | (39,740,811) | 42,681,493 | 12,047,242 |
| 淨 值 | | | | | 21,345,584 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 104.05 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 56.44 |

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)

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(2)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇一年九月三十日

單位：美金千元，%

| 項 目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|--------------|--------------|----------------|----------------|--------|-----------|
| 利率敏感性資產 | \$ 729,977 | 124,212 | 1,341 | 25,414 | 880,944 |
| 利率敏感性負債 | 788,266 | 114,460 | 103,462 | 12 | 1,006,200 |
| 利率敏感性缺口 | (58,289) | 9,752 | (102,121) | 25,402 | (125,256) |
| 淨 值 | | | | | 26,379 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 87.55 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (474.83) |

民國一〇〇年九月三十日(未經核閱)

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 | \$ 332,435 | 136,597 | 23,275 | 265,168 | 757,475 |
| 利率敏感性負債 | 672,303 | 153,874 | 110,230 | 1,041 | 937,448 |
| 利率敏感性缺口 | (339,868) | (17,277) | (86,955) | 264,127 | (179,973) |
| 淨 值 | | | | | 20,573 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 80.80 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (874.80) |

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 | | | (未經核閱) |
|-------|-----|----------|----------|
| | | | 100.9.30 |
| 資產報酬率 | 稅 前 | 101.9.30 | 0.69 |
| | 稅 後 | | 0.60 |
| 淨值報酬率 | 稅 前 | | 11.53 |
| | 稅 後 | | 10.09 |
| 純 益 率 | | | 41.38 |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

- 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

民國一〇一年九月三十日

單位：新台幣千元

| | 合 計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|--------------|----------------|-------------|--------------|--------------|---------------|-------------|
| | | 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 | \$ 356,609,199 | 101,322,135 | 30,351,996 | 16,445,515 | 19,457,254 | 189,032,299 |
| 主要到期 資金流出 | 432,296,116 | 69,156,011 | 76,843,530 | 65,466,766 | 134,568,171 | 86,261,638 |
| 期距缺口 | (75,686,917) | 32,166,124 | (46,491,534) | (49,021,251) | (115,110,917) | 102,770,661 |

民國一〇〇年九月三十日(未經核閱)

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 | \$ 354,115,589 | 89,417,793 | 32,977,379 | 22,458,834 | 24,141,966 | 185,119,617 |
| 主要到期 資金流出 | 404,158,778 | 52,310,897 | 51,312,379 | 67,929,598 | 135,815,037 | 96,790,867 |
| 期距缺口 | (50,043,189) | 37,106,896 | (18,335,000) | (45,470,764) | (111,673,071) | 88,328,750 |

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

民國一〇一年九月三十日

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 | \$ 2,021,090 | 796,368 | 735,734 | 244,443 | 210,277 | 34,268 |
| 主要到期 資金流出 | 2,044,017 | 1,081,207 | 637,673 | 168,145 | 107,647 | 49,345 |
| 期距缺口 | (22,927) | (284,839) | 98,061 | 76,298 | 102,630 | (15,077) |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

民國一〇〇年九月三十日(未經核閱)

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 | \$ 1,969,349 | 461,278 | 372,035 | 341,375 | 480,799 | 313,862 |
| 主要到期 資金流出 | 1,904,254 | 918,299 | 485,845 | 351,234 | 111,998 | 36,878 |
| 期距缺口 | 65,095 | (457,021) | (113,810) | (9,859) | 368,801 | 276,984 |

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。

(四)重大合約之簽訂：請詳附註七(一)。

(五)依原行政院金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)金管銀法字第10000073410號函規定，本國銀行應自民國一〇二年起依金管會認可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IFRSs)編製財務報告，為因應上開修正，本公司業已成立專案委員會，下設：統籌規劃暨教育訓練組、法金業務組、個金業務組、金融商品組、資源暨系統整合組及風管內控暨法令遵循組，並訂定採用IFRSs之計畫，該計畫係由本公司總經理為專案負責人統籌辦理，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

| 計 畫 內 容 | 主要執行單位 (或負責人員) | 目前執行情形 |
|--------------------------------------|-------------------|--------|
| 1.成立專案小組 | 專案委員會 | 已完成 |
| 2.訂定採用IFRSs轉換計畫 | IFRSs專案管理小組 | 已完成 |
| 3.完成現行會計政策與IFRSs差異之辨認 | IFRSs專案管理小組 | 已完成 |
| 4.完成IFRSs合併個體之辨認 | IFRSs專案管理小組 | 已完成 |
| 5.完成IFRS1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估 | IFRSs專案管理小組 | 已完成 |
| 6.完成資訊系統應做調整之評估 | IFRSs專案管理小組 | 已完成 |
| 7.完成內部控制應做調整之評估 | IFRSs專案管理小組 | 已完成 |
| 8.決定IFRSs會計政策 | 會計部 | 已完成 |
| 9.決定所選用IFRS1「首次採用國際會計準則」之各項豁免及選擇 | 會計部 | 已完成 |
| 10.完成編製IFRSs開帳日財務狀況表 | IFRSs專案管理小組 | 已完成 |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

| 計畫內容 | 主要執行單位 (或負責人員) | 目前執行情形 |
|--------------------------------|-------------------|--|
| 11.完成編製IFRSs2012年比較財務資訊之編製 | 會計部 | 刻正辦理中 (IFRSs 2012年比較期財務資訊之前置作業預定民國一〇一年十二月完成並預定民國一〇二年三月產出) |
| 12.完成相關內部控制(含財務報導流程及相關資訊系統)之調整 | IFRSs專案管理小組 | 刻正辦理中 (預定民國一〇一年十二月完成) |

註：上述IFRSs專案管理小組包括：財務長辦公室、會計部、財務控管部、人力資源部、資訊管理部、風險控管部、債權管理部、法務暨遵法部、稽核室、法人金融總處、消費金融總處及金融市場總處等各功能別轄下之負責成員。

(六)謹就本公司評估現行會計政策與依IFRSs編製財務報表所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異及影響說明如下：

1.民國一〇一年一月一日合併財務狀況調節表

單位：新台幣千元

| 我國一般公認會計原則 | | 轉換至國際財務報導準則之影響 | | 經金管會認可之國際財務報導準則 | | |
|------------------|-----------------------|------------------|---------------|--------------------|--------------------|-------------|
| 項 目 | 金 額 | 認列及 衡量差異 | 表達差異 | 金 額 | 項 目 | 說 明 |
| 現金及約當現金 | \$ 4,569,870 | - | - | 4,569,870 | 現金及約當現金 | |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 86,964,396 | - | - | 86,964,396 | 存放央行及拆借銀行同業 | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 9,912,480 | 149,483 | - | 10,061,963 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | |
| 備供出售金融資產-淨額 | 52,641,537 | 148,081 | - | 52,789,618 | 備供出售金融資產 | |
| 附賣回票券及債券投資 | 199,912 | - | - | 199,912 | 附賣回票券及債券投資 | |
| 應收款項-淨額 | 7,437,352 | 301,171 | (245,752) | 7,492,771 | 應收款項-淨額 | (4) |
| | - | - | 245,752 | 245,752 | 當期所得稅資產 | (4) |
| 貼現及放款-淨額 | 197,819,418 | - | - | 197,819,418 | 貼現及放款-淨額 | |
| 其他金融資產-淨額 | 1,958,921 | - | - | 1,958,921 | 其他金融資產-淨額 | |
| 固定資產-淨額 | 1,412,443 | - | - | 1,412,443 | 不動產及設備-淨額 | |
| 無形資產-淨額 | 244,877 | - | - | 244,877 | 無形資產-淨額 | |
| 其他資產-淨額 | 691,319 | (215) | - | 691,104 | 其他資產-淨額 | (2) |
| 遞延所得稅資產 | 4,288,583 | 68,816 | 16,600 | 4,373,999 | 遞延所得稅資產 | (4) |
| 資產總計 | \$ 368,141,108 | 667,336 | 16,600 | 368,825,044 | 資產總計 | |
| 負 債 | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 7,104,620 | - | - | 7,104,620 | 央行及銀行同業存款 | |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 13,708,793 | - | - | 13,708,793 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | |
| 附買回票券及債券負債 | 7,579,251 | - | - | 7,579,251 | 附買回票券及債券負債 | |
| 應付款項 | 4,095,128 | 630,728 | (10,817) | 4,715,039 | 應付款項 | (1)、(3)、(5) |
| 存款及匯款 | 301,167,013 | - | - | 301,167,013 | 存款及匯款 | |
| 應付金融債券 | 11,190,000 | - | - | 11,190,000 | 應付金融債券 | |
| 特別股負債 | 1,414,865 | - | - | 1,414,865 | 特別股負債 | |
| 其他金融負債 | 172,114 | - | - | 172,114 | 其他金融負債 | |
| 其他負債 | 275,506 | 318,310 | (374,697) | 219,119 | 其他負債 | (1)、(2)、(6) |
| | - | - | 385,514 | 385,514 | 負債準備 | (5)、(6) |
| 遞延所得稅負債 | - | - | 16,600 | 16,600 | 遞延所得稅負債 | (4) |
| 負債總計 | 346,707,290 | 949,038 | 16,600 | 347,672,928 | 負債總計 | |
| 股東權益 | | | | | 歸屬於母公司業主之權益 | |
| 股本 | 16,796,775 | - | - | 16,796,775 | 股本 | |
| 資本公積 | 1,461,505 | - | - | 1,461,505 | 資本公積 | |
| 保留盈餘 | | | | | 保留盈餘 | |
| 法定盈餘公積 | 622,936 | - | - | 622,936 | 法定盈餘公積 | |
| 特別盈餘公積 | 14,151 | - | - | 14,151 | 特別盈餘公積 | |
| 未分配盈餘 | 2,649,897 | (336,164) | - | 2,313,733 | 未分配盈餘 | (2)、(3)、(4) |
| 股東權益其他項目 | - | - | (56,984) | (56,984) | 其他權益 | (8) |
| 金融商品之未實現損益 | (56,779) | (205) | 56,984 | - | | (8) |
| 未認列為退休金成本之淨損失 | (54,667) | 54,667 | - | - | | (2) |
| 股東權益總計 | 21,433,818 | (281,702) | - | 21,152,116 | 權益總計 | |
| 股東權益及負債總計 | \$ 368,141,108 | 667,336 | 16,600 | 368,825,044 | 權益及負債總計 | |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

2.民國一〇一年九月三十日合併財務狀況調節表

單位：新台幣千元

| 我國一般公認會計原則 | | 轉換至國際財務 報導準則之影響 | | 經金管會認可之國際財務報導準則 | | |
|------------------|-----------------------|--------------------|---------------|--------------------|--------------------|-------------|
| 項 目 | 金 額 | 認 列 及 衡 量 差 異 | 表 達 差 異 | 金 額 | 項 目 | 說 明 |
| 現金及約當現金 | \$ 4,183,924 | - | - | 4,183,924 | 現金及約當現金 | |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 73,050,799 | - | - | 73,050,799 | 存放央行及拆借銀行同業 | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 12,090,747 | - | - | 12,090,747 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | |
| 備供出售金融資產－淨額 | 65,858,110 | - | - | 65,858,110 | 備供出售金融資產 | |
| 附賣回票券及債券投資 | 2,706,524 | - | - | 2,706,524 | 附賣回票券及債券投資 | |
| 應收款項－淨額 | 8,755,307 | - | (161,149) | 8,594,158 | 應收款項－淨額 | (4) |
| | - | - | 161,149 | 161,149 | 當期所得稅資產 | (4) |
| 貼現及放款－淨額 | 200,531,989 | - | - | 200,531,989 | 貼現及放款－淨額 | |
| 其他金融資產－淨額 | 1,805,213 | - | - | 1,805,213 | 其他金融資產－淨額 | |
| 固定資產－淨額 | 994,439 | (198) | - | 994,241 | 不動產及設備－淨額 | |
| 無形資產－淨額 | 254,889 | - | - | 254,889 | 無形資產－淨額 | |
| 其他資產－淨額 | 606,591 | (217) | - | 606,374 | 其他資產－淨額 | (2) |
| 遞延所得稅資產 | 4,077,584 | 72,535 | 10,829 | 4,160,948 | 遞延所得稅資產 | (4) |
| 資產總計 | \$ 374,916,116 | 72,120 | 10,829 | 374,999,065 | 資產總計 | |
| 負 債 | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 4,330,891 | - | - | 4,330,891 | 央行及銀行同業存款 | |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 10,531,755 | - | - | 10,531,755 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | |
| 附買回票券及債券負債 | 12,568,550 | - | - | 12,568,550 | 附買回票券及債券負債 | |
| 應付款項 | 7,018,322 | 39,531 | (9,328) | 7,048,525 | 應付款項 | (1)、(3)、(5) |
| 存款及匯款 | 304,366,682 | - | - | 304,366,682 | 存款及匯款 | |
| 應付金融債券 | 11,190,000 | - | - | 11,190,000 | 應付金融債券 | |
| 特別股負債 | 1,414,865 | - | - | 1,414,865 | 特別股負債 | |
| 其他金融負債 | 155,181 | - | - | 155,181 | 其他金融負債 | |
| 其他負債 | 364,831 | 332,262 | (414,059) | 283,034 | 其他負債 | (1)、(2)、(6) |
| | - | - | 423,387 | 423,387 | 負債準備 | (5)、(6) |
| 遞延所得稅負債 | - | - | 10,829 | 10,829 | 遞延所得稅負債 | (4) |
| 負債總計 | 351,941,077 | 371,793 | 10,829 | 352,323,699 | 負債總計 | |
| 母公司股東權益 | | | | | 歸屬於母公司業主之權益 | |
| 股本 | 16,796,775 | - | - | 16,796,775 | 股本 | |
| 資本公積 | 1,461,505 | - | - | 1,461,505 | 資本公積 | |
| 保留盈餘 | | | | | 保留盈餘 | |
| 法定盈餘公積 | 1,284,192 | - | - | 1,284,192 | 法定盈餘公積 | |
| 特別盈餘公積 | 125,598 | - | - | 125,598 | 特別盈餘公積 | |
| 未分配盈餘 | 3,279,557 | (310,905) | - | 2,968,652 | 未分配盈餘 | (2)、(3)、(4) |
| 股東權益其他項目 | - | - | 38,644 | 38,644 | 其他權益 | (7)、(8) |
| 累積換算調整數 | - | (43,435) | 43,435 | - | | (7) |
| 金融商品之未實現損益 | 82,079 | - | (82,079) | - | | (8) |
| 未認列為退休金成本之淨損失 | (54,667) | 54,667 | - | - | | (2) |
| 股東權益總計 | 22,975,039 | (299,673) | - | 22,675,366 | 權益總計 | |
| 股東權益及負債總計 | \$ 374,916,116 | 72,120 | 10,829 | 374,999,065 | 股東權益及負債總計 | |

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

3.民國一〇一年前三季合併損益調節表

單位：新台幣千元

| 我國一般公認會計原則 | | 轉換至國際財務 報導準則之影響 | | 經金管會認可之國際財務報導準則 | | |
|--------------------------|------------------|--------------------|----------------|------------------|---------------------------|---------|
| 項 目 | 金 額 | 認 列 及 衡 量 差 異 | 表 達 差 異 | 金 額 | 項 目 | 說 明 |
| 利息收入 | \$ 5,784,797 | - | (87,854) | 5,696,943 | 利息收入 | (9) |
| 減：利息費用 | (3,088,539) | - | 496,099 | (2,592,440) | 減：利息費用 | (9) |
| 利息淨收益 | 2,696,258 | - | 408,245 | 3,104,503 | 利息淨收益 | |
| 利息以外淨收益 | | | | | 利息以外淨收益 | |
| 手續費淨收益 | 1,669,284 | 1,619 | - | 1,670,903 | 手續費淨收益 | (1) |
| 公平價值變動列入損益之金融 資產及負債損益 | 435,801 | - | (408,245) | 27,556 | 透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債損益 | (9) |
| 備供出售金融資產之已實現損 益 | 548,726 | - | - | 548,726 | 備供出售金融資產之已實現損 益 | |
| 兌換損益 | (21,598) | 43,435 | - | 21,837 | 兌換損益 | (7) |
| 其他非利息淨損益 | 11,477 | - | - | 11,477 | 其他利息以外淨收益 | |
| 財產交易淨損益 | 362,986 | - | - | 362,986 | 財產交易淨損益 | |
| 淨收益 | 5,702,934 | 45,054 | - | 5,747,988 | 淨收益 | |
| 呆帳費用 | (280,095) | - | - | (280,095) | 呆帳費用及保證責任準備提存 | |
| 營業費用 | | | | | 營業費用 | |
| 用人費用 | (1,729,398) | (21,876) | - | (1,751,274) | 員工福利費用 | (2)、(3) |
| 折舊及攤銷費用 | (112,644) | (198) | - | (112,842) | 折舊及攤銷費用 | |
| 其他業務及管理費用 | (865,428) | (1,619) | - | (867,047) | 其他業務及管理費用 | (1) |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 2,715,369 | 21,361 | - | 2,736,730 | 繼續營業單位稅前淨利 | |
| 所得稅費用 | (305,020) | 3,719 | - | (301,301) | 所得稅費用 | (4) |
| 繼續營業單位稅後淨利 | 2,410,349 | 25,080 | - | 2,435,429 | 繼續營業單位稅後淨利 | |
| 會計原則變動之累積影響數 | (179) | 179 | - | - | 會計原則變動之累積影響數 | |
| 本期淨利 | 2,410,170 | 25,259 | - | 2,435,429 | 本期淨利 | |

4.前開調節表說明如下：

(1)客戶忠誠計畫

依國際財務報導準則公報規定，本公司追溯適用國際財務報導解釋第十三號「客戶忠誠計畫」，針對信用卡紅利積點之收入認列方式進行調整，於民國一〇一年一月一日及九月三十日，對應付費用影響數分別為減少5,715千元及4,096千元，其他負債影響數分別為增加5,715千元及4,096千元，以及對民國一〇一年前三季合併損益表之影響為手續費收入增加1,619千元，業務及管理費用增加1,619千元。

(2)退休金精算損益及義務調整

依國際財務報導準則第一號有關員工福利之規定，本公司選擇採用該項豁免，另並追溯適用國際會計準則公報第十九號規定，將依中華民國一般公認會計原則認列之未認列過渡性淨給付義務、補列之退休金負債調整相關項目及調整部分精算假設。此項調整於民國一〇一年一月一日及九月三十日，對其他負債影響數分別為增加312,595千元及328,166千元，保留盈餘影響數皆為減少367,479千元，對其他資產影響數皆為減少217千元，對股東權益其他項目影響數皆為增加54,667千元。以及對於民國一〇一年前三季合併損益表之員工福利費用影響數為增加15,571千元。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(3)短期員工福利—帶薪假

依國際會計準則公報第十九號規定，應於員工提供服務時估列員工福利—帶薪假預計義務。本公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及九月三十日，對應付款項影響數分別為增加37,322千元及43,627千元，對保留盈餘影響數皆為減少37,322千元，以及對民國一〇一年前三季合併損益表之營業費用影響數為增加6,305千元。

(4)所得稅

依國際會計準則公報第一號、第十二號及民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，本公司將當期所得稅資產、當期所得稅負債及遞延所得稅資產、遞延所得稅負債單獨列示，此項調整於民國一〇一年一月一日及九月三十日，對當期所得稅資產影響數分別為增加245,752千元及161,149千元，對應收款項影響數分別為減少245,752千元及161,149千元，對遞延所得稅資產影響數分別為增加16,600千元及10,829千元，以及對遞延所得稅負債影響數分別為增加16,600千元及10,829千元。

本公司因上述(2)及(3)員工福利負債準備相關調整所產生之所得稅影響數，於民國一〇一年一月一日及九月三十日，對遞延所得稅資產影響數分別為增加68,816千元及72,535千元，對保留盈餘影響數皆為增加68,816千元。以及對於民國一〇一年前三季合併損益表之所得稅費用影響數為減少3,719千元。

(5)應付和解補償

依國際會計準則公報第三十七號規定，本公司之應付和解補償其性質應屬負債準備，故將其重分類。此項調整於民國一〇一年一月一日及九月三十日，對應付款項之影響數分別為減少10,817千元及9,328千元，對負債準備之影響數分別為增加10,817千元及9,328千元。總負債不會因該重分類而改變。

(6)負債準備

依國際會計準則公報第一號及依民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，負債準備應單獨列示。故將原帳列應計退休金負債及其他負債準備項目重分類至負債準備項下。此項調整於一〇一年一月一日及九月三十日，對其他負債影響數分別為減少374,697千元及414,059千元，對負債準備之影響數分別為增加374,697千元及414,059千元。總負債不會因該調整而改變。

(7)累積換算調整數

本公司依國際會計準則第二十一號規定，國際金融業務分行損益科目採平均匯率換算產生累積換算調整數，此項調整於民國一〇一年九月三十日，對累積換算調整數影響數為減少43,435千元。以及對於民國一〇一年前三季合併損益表之影響為兌換損益增加43,435千元。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

依民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，其他權益項目應於合併資產負債表單獨列示，且亦應包含累積換算調整數，此項調整於民國一〇一年九月三十日，對其他權益項目影響數為減少43,435千元，對累積換算調整數影響數為增加43,435千元。總權益不會因該調整而改變。

(8)金融商品未實現損益

依民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，其他權益項目應於合併資產負債表單獨列示，且亦應包含金融商品未實現損益，此項調整於民國一〇一年一月一日及九月三十日，對其他權益項目影響數分別為(減少)增加(56,984)千元及82,079千元，對金融商品未實現損益影響數分別為增加(減少)56,984千元及(82,079)千元。總權益不會因該調整而改變。

(9)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

依民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，本公司將原帳列於利息收入及利息費用之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債所產生之利息收入及利息費用重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益項下。此項調整對於一〇一年前三季合併損益表之利息收入影響數為減少87,854千元，對利息費用影響數為減少496,099千元，對透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益之影響數為減少408,245千元。總損益不會因該重分類而改變。

(七)依IFRSs第一號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免(optional exemptions)及強制性例外(mandatory exceptions)規定辦理者外，原則上公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整。謹將本公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

- 1.本公司對過去發生於轉換至國際財務報導準則日前之企業合併，選擇不追溯適用國際財務報告準則第三號。因此，本公司於轉換日前所發生之併購交易，毋需執行帳面金額調整。
- 2.本公司選擇於轉換日認列全部累計精算損益並轉列保留盈餘。

(八)本公司係以金管會認可之IFRSs作為上開評估之依據。現行會計政策與未來依IFRSs編製財務報表所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異與其可能影響之金額，均係依目前認可之法規、會計原則及環境與狀況所作成之決定，嗣後可能因認可之法規、會計原則及環境或狀況之改變而變更。

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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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 | 101.04.19 | 87.07.27 | 635,791 | 1,010,000 | 簽約20% 完稅10% 過戶70% | 362,986 | 友傳科技工業股份有限公司及德恩富科技股份有限公司 | 無 | 為落實降低自產比例，活絡資金運用之政策 | 不動產估價報告 | 本案採租回方式辦理，一樓租五年，其餘樓層租二年，租期屆滿本公司擁有優先承租權 |

註1：已扣除土地增值稅11,223千元。

- 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：無。
- 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：季報免揭露。
- 2.資金貸與他人：無。
- 3.為他人背書保證：無。
- 4.期末持有有價證券情形：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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(三)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

民國一〇一年前三季

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 | 安銀保險經紀人(股)公司 | 1 | 應收帳款 | 12,591 | 與非關係人無差異 | - % |
| 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 | 68,120 | 與非關係人無差異 | 0.02 % |
| 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 | 215,911 | 依合約收取手續費 | 3.79 % |
| 1 | 安銀保險經紀人(股)公司 | 安泰商業銀行(股)公司 | 2 | 應付帳款 | 12,591 | 與非關係人無差異 | - % |
| 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 | 68,120 | 與非關係人無差異 | 0.02 % |
| 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 | 215,911 | 依合約支付手續費 | 3.79 % |

民國一〇〇年前三季(未經核閱)

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 | 安銀保險經紀人(股)公司 | 1 | 存款及匯款 | 45,928 | 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 | 100,549 | 依合約收取手續費 | 2.00 % |
| 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 | 45,928 | 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 | 100,549 | 依合約支付手續費 | 2.00 % |

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。

安泰商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

十二、營運部門資訊：

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>101年前三季</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> |
|----------------|----------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------|---------------------------|
| 利息淨收益(損失) | \$ 1,709,953 | 3,041,970 | (2,071,145) | 2,680,778 | 15,480 | 2,696,258 |
| 利息以外淨收益 | <u>702,754</u> | <u>1,772,699</u> | <u>551,291</u> | <u>3,026,744</u> | <u>(20,068)</u> | <u>3,006,676</u> |
| 淨收益(損失) | <u>2,412,707</u> | <u>4,814,669</u> | <u>(1,519,854)</u> | <u>5,707,522</u> | <u>(4,588)</u> | <u>5,702,934</u> |
| 呆帳費用迴轉(提列)數 | 8,559 | (263,637) | (25,435) | (280,513) | 418 | (280,095) |
| 營業費用 | <u>(1,315,746)</u> | <u>(711,044)</u> | <u>(685,030)</u> | <u>(2,711,820)</u> | <u>4,350</u> | <u>(2,707,470)</u> |
| 稅前淨利(損) | <u>\$ 1,105,520</u> | <u>3,839,988</u> | <u>(2,230,319)</u> | <u>2,715,189</u> | <u>180</u> | <u>2,715,369</u> |
| 總資產 | <u>\$ -</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>374,916,116</u> |

(未經核閱)

| <u>100年前三季</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> |
|----------------|----------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------|---------------------------|
| 利息淨收益(損失) | \$ 1,526,180 | 2,559,613 | (1,602,272) | 2,483,521 | 107,730 | 2,591,251 |
| 利息以外淨收益 | <u>641,204</u> | <u>1,588,629</u> | <u>292,064</u> | <u>2,521,897</u> | <u>(96,093)</u> | <u>2,425,804</u> |
| 淨收益(損失) | <u>2,167,384</u> | <u>4,148,242</u> | <u>(1,310,208)</u> | <u>5,005,418</u> | <u>11,637</u> | <u>5,017,055</u> |
| 呆帳費用迴轉(提列)數 | 176,834 | (679,837) | 410,220 | (92,783) | (366) | (93,149) |
| 營業費用 | <u>(1,166,423)</u> | <u>(532,104)</u> | <u>(811,446)</u> | <u>(2,509,973)</u> | <u>(2,842)</u> | <u>(2,512,815)</u> |
| 稅前淨利(損) | <u>\$ 1,177,795</u> | <u>2,936,301</u> | <u>(1,711,434)</u> | <u>2,402,662</u> | <u>8,429</u> | <u>2,411,091</u> |
| 總資產 | <u>\$ -</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>358,703,993</u> |

(二)地區別資訊：期中財務報表不適用。

(三)重要客戶資訊：期中財務報表不適用。