

股票代碼：2849

安泰商業銀行股份有限公司  
及其子公司

合併財務季報告

民國一〇二年及一〇一年三月三十一日  
(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、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務季報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8~9
(四)重大會計政策之彙總說明	9~16
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16
(六)重要會計科目之說明	17~73
(七)關係人交易	74~76
(八)質押之資產	76~77
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	77~78
(十)重大之災害損失	78
(十一)重大之期後事項	78
(十二)其 他	79~89
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	90~91
2.大陸投資資訊	91
(十四)部門資訊	91~92
(十五)首次採用國際財務報導準則	92~100

## 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一〇二年三月三十一日與一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之合併資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務季報告之編製係管理階層之責任，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告整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務季報告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金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」而須作修正之情事。

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 一〇二 年 四 月 三十 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

民國一〇二年三月三十一日與一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

單位：新台幣千元

	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1				102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金(附註四及六(一))	\$ 3,779,148	1	3,309,584	1	3,216,677	1	4,569,870	1	21000 負債及股東權益		\$ 2,091,624	1	4,870,851	2	2,419,197	1	7,104,620	2
11500 存放央行及拆借銀行同業 (附註六(二))	73,195,614	20	73,316,787	20	97,005,748	27	86,964,396	24	(附註六(十二))									
12000 透過損益按公允價值衡量之金融 資產(附註四及六(三))	13,092,210	3	11,098,438	3	9,582,100	3	10,061,963	3	22000 透過損益按公允價值衡量之金融 負債(附註四及六(三))		10,431,973	3	10,418,121	3	13,568,718	4	13,708,793	4
14000 備供出售金融資產(附註四、 六(四)、(十三)及八)	59,390,348	16	54,300,018	15	36,027,369	10	52,789,618	14	22500 附買回票券及債券負債 (附註四及六(十三))		1,126,302	-	689,349	-	1,264,090	-	7,579,251	2
12500 附買回票券及債券投資(附註四)	3,006,238	1	3,127,990	1	1,040,337	-	199,912	-	23000 應付款項(附註六(十四)及(廿六))		6,965,058	2	5,861,036	2	5,325,122	2	4,705,269	1
13000 應收款項－淨額(附註四、六(五) 及九)	6,349,653	2	7,485,641	2	9,450,652	3	7,492,771	2	23200 當期所得稅負債		164,803	-	8,720	-	13,576	-	9,770	-
13200 當期所得稅資產	184,523	-	184,523	-	307,465	-	245,752	-	23500 存款及匯款(附註六(十五)及七)		316,867,801	85	299,261,217	83	307,210,957	84	301,167,013	82
13300 待出售資產(附註四及六(六))	19,472	-	19,472	-	635,791	-	635,791	-	24000 應付金融債券(附註六(十六))		11,190,000	3	11,190,000	3	11,190,000	3	11,190,000	3
13500 貼現及放款－淨額(附註四、 六(七)及七)	209,436,472	56	199,926,904	56	200,420,049	55	197,819,418	54	24500 特別股負債(附註四及六(十七))		1,414,865	-	1,414,865	-	1,414,865	-	1,414,865	-
15500 其他金融資產－淨額(附註四及 六(八))	553,272	-	337,524	-	650,404	-	871,287	-	25500 其他金融負債(附註四及六(十八))		516,876	-	1,133,467	-	450,676	-	170,146	-
18500 不動產及設備－淨額(附註四及 六(九))	927,820	-	955,083	-	1,389,149	-	1,412,443	-	25600 負債準備(附註四及六(十九))		481,581	-	476,338	-	394,895	-	385,514	-
19000 無形資產－淨額(附註四及六(十))	254,247	-	262,871	-	243,296	-	244,877	-	29300 遞延所得稅負債(附註四)		14,325	-	7,242	-	12,046	-	16,600	-
19300 遞延所得稅資產(附註四)	3,930,210	1	4,053,248	1	4,312,360	1	4,373,999	1	29500 其他負債(附註四及六(二十))		145,769	-	151,564	-	244,892	-	221,087	-
19500 其他資產－淨額(附註六(十一))	1,092,536	-	1,303,278	1	1,156,543	-	1,142,947	1	<b>負債總計</b>		<b>351,410,977</b>	<b>94</b>	<b>335,482,770</b>	<b>93</b>	<b>343,509,034</b>	<b>94</b>	<b>347,672,928</b>	<b>94</b>
									31100 股本(附註六(廿四))		16,796,775	4	16,796,775	5	16,796,775	5	16,796,775	5
									31500 資本公積(附註六(廿四))		1,461,505	-	1,461,505	1	1,461,505	-	1,461,505	-
									保留盈餘：									
									32001 法定盈餘公積(附註六(廿五))		2,507,098	1	1,284,192	-	622,936	-	622,936	-
									32003 特別盈餘公積(附註六(廿五))		133,094	-	125,598	-	14,151	-	14,151	-
									32005 未分配盈餘(附註六(廿五))		3,183,023	1	4,608,190	1	3,028,639	1	2,313,733	1
									32500 其他權益(附註四及六(卅七))		(280,709)	-	(77,669)	-	4,900	-	(56,984)	-
									<b>權益總計</b>		<b>23,800,786</b>	<b>6</b>	<b>24,198,591</b>	<b>7</b>	<b>21,928,906</b>	<b>6</b>	<b>21,152,116</b>	<b>6</b>
<b>資產總計</b>	<b>\$ 375,211,763</b>	<b>100</b>	<b>359,681,361</b>	<b>100</b>	<b>365,437,940</b>	<b>100</b>	<b>368,825,044</b>	<b>100</b>	<b>負債及權益總計</b>		<b>\$ 375,211,763</b>	<b>100</b>	<b>359,681,361</b>	<b>100</b>	<b>365,437,940</b>	<b>100</b>	<b>368,825,044</b>	<b>100</b>

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

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

合併綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	102年1月至3月		101年1月至3月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(廿八))	\$ 1,894,373	100	1,887,125	100
51000 減：利息費用(含特別股負債之利息費用，民國一〇二年及一〇一年第一季均為\$99,697千元，請詳附註六(十七)及(廿八))	(894,006)	(47)	(976,062)	(52)
利息淨收益(附註六(廿八))	1,000,367	53	911,063	48
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益(附註六(廿九))	502,540	27	593,715	32
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(三十))	276,918	15	229,539	12
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(卅一))	122,676	6	149,082	8
49600 兌換損益	(27,331)	(1)	3,312	-
49800 其他利息以外淨損益(附註六(卅二)及九)	7,105	-	(477)	-
淨收益	1,882,275	100	1,886,234	100
58200 呆帳迴轉利益(費用)及保證責任準備提存(附註四、六(五)、(七)、(卅三)及九)	41,038	2	(90,873)	(5)
營業費用：				
58500 員工福利費用(附註六(卅四))	(499,079)	(26)	(716,047)	(38)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅五))	(39,031)	(2)	(35,344)	(2)
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅六))	(261,604)	(14)	(263,619)	(14)
稅前淨利	1,123,599	60	780,351	41
61003 所得稅費用(附註四及六(廿二))	(310,558)	(17)	(65,445)	(3)
合併淨利	\$ <u>813,041</u>	<u>43</u>	<u>714,906</u>	<u>38</u>
65000 合併其他綜合損益：				
65001 國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ 41,671	2	(26,791)	(1)
65011 備供出售金融資產之未實現評價(損失)利益	(237,627)	(13)	84,121	4
65091 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(7,084)	-	4,554	-
65000 本期合併其他綜合損益(稅後淨額)	(203,040)	(11)	61,884	3
本期合併綜合損益總額	\$ <u>610,001</u>	<u>32</u>	<u>776,790</u>	<u>41</u>
每股盈餘(元)(附註六(廿七))				
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.48</u>		<u>0.43</u>	
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>0.46</u>		<u>0.41</u>	

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

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

合併權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益						其他權益項目			
	股本		保留盈餘			國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	未認列為退休金 成本之淨損失	備供出售 金融商品 未實現(損)益	合計	
	普通股 股本	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘					合計
民國一〇一年一月一日餘額	\$ 16,796,775	1,461,505	622,936	14,151	2,649,897	3,286,984	-	(54,667)	(56,779)	21,433,818
轉換認列及衡量影響數	-	-	-	-	(336,164)	(336,164)	-	54,667	(205)	(281,702)
民國一〇一年一月一日重編後餘額	16,796,775	1,461,505	622,936	14,151	2,313,733	2,950,820	-	-	(56,984)	21,152,116
民國一〇一年第一季稅後淨利	-	-	-	-	714,906	714,906	-	-	-	714,906
民國一〇一年第一季其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(22,237)	-	84,121	61,884
民國一〇一年第一季綜合損益總額	-	-	-	-	714,906	714,906	(22,237)	-	84,121	776,790
民國一〇一年三月三十一日餘額	<u>\$ 16,796,775</u>	<u>1,461,505</u>	<u>622,936</u>	<u>14,151</u>	<u>3,028,639</u>	<u>3,665,726</u>	<u>(22,237)</u>	<u>-</u>	<u>27,137</u>	<u>21,928,906</u>
民國一〇二年一月一日餘額	\$ 16,796,775	1,461,505	1,284,192	125,598	4,608,190	6,017,980	(45,693)	-	(31,976)	24,198,591
民國一〇二年度盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	1,222,906	-	(1,222,906)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	7,496	(7,496)	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(1,007,806)	(1,007,806)	-	-	-	(1,007,806)
民國一〇二年第一季稅後淨利	-	-	-	-	813,041	813,041	-	-	-	813,041
民國一〇二年第一季其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	34,587	-	(237,627)	(203,040)
民國一〇二年第一季綜合損益總額	-	-	-	-	813,041	813,041	34,587	-	(237,627)	610,001
民國一〇二年三月三十一日餘額	<u>\$ 16,796,775</u>	<u>1,461,505</u>	<u>2,507,098</u>	<u>133,094</u>	<u>3,183,023</u>	<u>5,823,215</u>	<u>(11,106)</u>	<u>-</u>	<u>(269,603)</u>	<u>23,800,786</u>

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

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

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	102年1月至3月	101年1月至3月
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期稅前淨利	\$ 1,123,599	780,351
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	28,421	26,519
攤銷費用	10,610	8,825
呆帳費用(轉列收入)提列數	(46,268)	86,387
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(233,135)	(174,636)
利息費用	894,006	976,062
利息收入	(1,894,373)	(1,887,125)
保證責任準備淨變動	5,230	4,486
處分及報廢不動產及設備損失	173	446
處分投資利益	(7,418)	-
金融資產減損迴轉利益	(13,855)	(13,508)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(1,256,609)	(972,544)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	121,173	(10,041,352)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(1,664,290)	751,948
應收款項減少(增加)	1,154,910	(1,977,057)
貼現及放款增加	(9,463,671)	(2,676,600)
其他金融資產(增加)減少	(227,372)	211,015
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款減少	(2,779,227)	(4,685,423)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(82,495)	(237,523)
應付款項增加	(65,676)	405,738
存款及匯款增加	17,606,584	6,043,944
其他金融負債(減少)增加	(616,591)	280,530
員工福利負債準備增加	-	5,190
營業及負債準備增加(減少)	146	(290)
營運產生之現金流入(流出)	3,850,481	(12,112,073)
收取之利息	1,882,244	1,844,469
支付之利息	(732,114)	(761,947)
支付之所得稅	(31,437)	-
營業活動之淨現金流入(流出)	4,969,174	(11,029,551)
<b>投資活動之現金流量：</b>		
取得備供出售金融資產	(20,071,855)	(23,785,587)
處分備供出售金融資產	14,743,897	40,631,958
處分以成本衡量之金融資產	22,418	13,508
取得不動產及設備	(1,671)	(5,624)
處分不動產及設備	340	2
取得無形資產	(1,986)	(7,244)
附賣回票券及債券投資減少(增加)	121,752	(840,425)
其他資產減少(增加)	210,742	(13,596)
投資活動之淨現金(流出)流入	(4,976,363)	15,992,992
<b>籌資活動之現金流量：</b>		
附買回票券及債券負債增加(減少)	436,953	(6,315,161)
其他負債(減少)增加	(5,795)	23,805
籌資活動之淨現金流出	431,158	(6,291,356)
匯率變動對現金及約當現金之影響	45,595	(25,278)
本期現金及約當現金增加(減少)數	469,564	(1,353,193)
期初現金及約當現金餘額	3,309,584	4,569,870
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,779,148	3,216,677

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

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

合併財務季報告附註

民國一〇二年及一〇一年三月三十一日

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

截至民國一〇二年三月三十一日止，本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、消金授信部與七家消金區域中心；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(以下稱子公司)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，成為本公司持股100%之轉投資子公司。

本公司上市股票於民國八十八年九月在臺灣證券交易所掛牌上市。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務季報告業經民國一〇二年四月三十日董事會核准通過並授權公告。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

國際會計準則理事會已發佈之新國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告茲就對金融業影響相對重大之準則、解釋及解釋公告，說明如下：

(一)民國一〇二年度生效，惟尚未經金融監督管理委員會(以下稱金管會)認可

<u>準則／解釋編號</u>	<u>主要內容</u>	<u>於下列日期以後開始 之年度期間生效</u>
國際財務報導準則第7號(修正)	增加移轉及除列金融資產相關揭露。	民國100年7月1日
國際財務報導準則第13號	IASB及FASB共同合作制定，以單一準則取代現行公允價值衡量指引。除提供公允價值衡量指引外，亦規定公允價值衡量相關揭露。	民國102年1月1日
國際會計準則第19號(修正)	確定福利計畫之精算損益取消緩衝區法，所有精算損益立即認列於其他綜合損益。	民國102年1月1日



## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(二)業經金管會認可，惟民國一〇二年度尚未生效

<u>準則／解釋編號</u>	<u>主要內容</u>	<u>於下列日期以後開始 之年度期間生效</u>
經金管會認可之國際財務報導準則第9號	金融工具之分類、認列、衡量及除列。	國際會計準則理事會於民國100年12月將準則生效日延後至民國104年1月1日，該準則業經金管會認可，惟企業不得提前採用，截至報導日止尚未公布生效日。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

本合併財務季報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本合併財務季報告之所有表達期間，及為轉換至金管會認可之國際財務報導準則目的所編製之民國一〇一年一月一日初始國際財務報導準則合併資產負債表。

##### (一)遵循聲明

本合併財務季報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則(以下稱編製準則)及金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。本合併財務季報告未包括依照編製準則及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(以下稱金管會認可之國際財務報導準則)所編製之整份年度合併財務報告應揭露之全部必要資訊。

本合併財務季報告係包含於首份依據編製準則及金管會認可之國際財務報導準則所編製之年度合併財務報告所涵蓋期間內，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。轉換至金管會認可之國際財務報導準則對本公司及子公司之財務狀況、財務績效及現金流量之影響說明，請詳附註十五。

##### (二)編製基礎

###### 1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務季報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1)透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生工具)；
- (2)依公允價值衡量之備供出售金融資產；
- (3)依公允價值衡量之現金交割股份基礎給付協議之負債；
- (4)確定福利資產，係依退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列。

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### 2.功能性貨幣及表達貨幣

本合併財務季報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

### (三)合併基礎

#### 1.合併財務季報告編製原則

合併財務季報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

自取得子公司控制力之日起，開始將其財務報告納入合併財務季報告，直至不再具有控制力之日為止。

本合併財務季報告包括本公司總、分行、國際金融業務分行及子公司之帳目。於編製合併財務季報告時，本公司及子公司間重大交易及其餘額，均予以銷除。本公司總、分行及國際金融業務分行間之內部往來、聯行往來等帳目亦均於編製合併財務季報告時互相沖減。

#### 2.列入合併財務季報告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			
			102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
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 %	100.00 %	100.00 %

#### 3.未列入合併財務季報告之子公司：無。

### (四)外幣交易事項及外幣財務報表之換算

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

### (五)現金及約當現金

現金係指庫存現金、待交換票據、存放銀行同業之支票與活期存款及未指定用途或支用不受約束之存放其他金融機構款項；約當現金係指短期且流動性極高之存放銀行同業定期存款。

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (六)金融工具

#### 1.透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債

持有供交易之金融資產及金融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。本公司及子公司所持有之衍生工具，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金融負債，且於資產負債表日按公允價值認列於資產負債表中，且其公允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採交易日會計處理。於原始認列時，以取得金融工具時之公允價值入帳，交易成本列為當期費用。

指定透過損益按公允價值衡量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透過損益按公允價值衡量。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允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金融負債於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量。

#### 2.備供出售金融資產

備供出售金融資產係指以公允價值衡量且公允價值變動列入其他綜合損益之金融資產。依交易慣例購買或出售金融資產時採交易日會計。原始認列時，以取得時之公允價值入帳，並加計取得之交易成本；於資產負債表日按公允價值衡量且其公允價值變動認列為其他綜合損益調整項目。備供出售金融資產除列時，將累積之利益或損失自其他綜合損益轉列當期損益。

備供出售債務商品原始認列金額與到期金額間之差額按利息法（如差異不重大時則採直線法）攤銷，並採應計基礎提列應收利息。若有價值減損之客觀證據，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。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。

#### 3.以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公允價值之權益工具投資，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。本公司及子公司以成本衡量之金融工具交易係採交易日會計，於原始認列時，以取得金融工具時之公允價值入帳，並加計取得之交易成本。

#### 4.附條件之票券及債券交易

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

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### 5.放款及應收款

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

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

信用卡消費之本金、利息及其他相關墊款已逾期三個月未支付者即停止計提應收利息，停止計提應收利息期間之利息於收現時認列收入。

本公司經營應收帳款承購及管理業務，對於承購與管理應收帳款所產生之利息及手續費均作為當期收入，並依期末承購應收帳款餘額評估可能發生之損失計提備抵呆帳。對於尚未支付與出售帳款公司之承購帳款價金列入「應付款項」項下。

放款之入帳金額為初始公允價值加計直接交易成本列帳，其後續衡量則以有效利率法(如差異不重大時則採直線法)認列利息收入，並按攤銷後成本扣除減損損失列帳。

#### 催收款項

放款符合下列情況之一時，即應轉列為催收款：

- (1)積欠本金或利息超過清償期三個月。
- (2)符合提前轉列催收之條件。

依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償達三個月者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項(如由保證、承兌、應收承購帳款及信用卡轉列部分)則列於其他金融資產。

#### 備抵呆帳

本公司及子公司就「放款及應收款」，於資產負債表日評估是否有單一或一組金融資產已經減損之客觀證據，依金管會認可之國際會計準則公報第三十九號、「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」、「加強本國銀行授信風險管理措施」及「信用卡業務機構管理辦法」之規範，據以提列適當之備抵呆帳。

「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合併財務季報告附註(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。

本公司及子公司就資產負債表表外之非授信資產參酌金管會「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「加強本國銀行授信風險管理措施」規定，提列保證責任準備。

本公司及子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。

### 6.無活絡市場之債務商品投資

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。本公司及子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允價值入帳，並加計取得之交易成本。

### (七)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，本公司及子公司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，以帳面價值與淨公允價值孰低者衡量，停止提列折舊。

### (八)不動產及設備

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

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

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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；租賃權益改良物，五年(若租賃期間低於五年則於該期間內攤銷)。折舊方法、耐用年限及殘值於每財務年度結束日檢視之，並於必要時作適當調整。

不動產及設備報廢及出售時，其相關成本及累計折舊均自帳上減除，所發生之損益列為其他非利息淨損益。

### (九)租賃

租賃合約可分為營業租賃及融資租賃。依租賃條件，當本公司及子公司承擔了幾乎所有之所有權風險與報酬者，分類為融資租賃。原始認列時，該租賃資產依公允價值及最低租賃給付現值孰低決定。續後則依不動產及設備相關之會計政策處理。

營業租賃下之所支付或預付之費用，按直線法於租賃期間內認列為損益。

### (十)無形資產

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

電腦軟體成本以取得成本為入帳基礎，並按三至五年以直線法攤銷。

### (十一)非金融資產減損

本公司及子公司於資產負債表日就有減損跡象者(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額(淨變現價值或使用價值孰高)，並按可回收金額低於帳面價值之部份，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。商譽無論其是否有減損跡象存在，每年均定期進行減損測試。

### (十二)負債準備

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

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

### (十三)收入認列

應收款項及放款之利息收入會計政策請詳應收款項及放款之說明。另外，手續費及佣金收入係指包括但不限於投資管理費、銷售佣金、聯貸主辦費、規劃服務費等勞務性質手續費，應於勞務提供時認列為收入。

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (十四)員工福利

#### 1.短期員工福利

本公司及子公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

#### 2.離職福利

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

#### 3.確定提撥計畫

確定提撥計畫是一項退職福利計畫，在此計畫下本公司提撥固定金額至一獨立個體後，即無支付額外金額之法定或推定義務。確定提撥退休金計畫的提撥義務在員工提供勞務的期間內認列為損益項下之員工福利費用。預付提撥金在得以現金退還或作為未來提撥款項之扣抵範圍內，認列為資產。確定提撥計畫下之提撥金，如係於員工提供勞務期間結束後12個月以上方需提撥者，則折算為現值。

#### 4.確定福利計畫

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

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

### (十五)股份基礎給付交易

本公司及子公司以現金交割之股份基礎給付合約，係因取得勞務所產生之負債，應以所產生負債之公允價值衡量，本公司及子公司於每一資產負債表日及交割日衡量負債之公允價值，並於員工提供勞務之既得期間就前述負債公允價值按直線法認列為費用及負債。既得日後將公允價值之變動認列為當期損益。

### (十六)所得稅

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

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

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (十七)員工紅利及董監事酬勞

本公司及子公司員工紅利及董監事酬勞列為當期費用。嗣後本公司及子公司股東會決議與財務報告估列數如有差異，視為估計變動，列為當期損益。

### (十八)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。特別股所發放之股利帳列合併綜合損益表之利息費用項下。

### (十九)營運部門

營運部門係本公司及子公司之組成單位，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及子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。本公司及子公司的主要營運決策者為董事會。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司及子公司依金管會認可之國際財務報導準則編製本合併財務季報告時，業已依規定對本合併財務季報告之資產、負債、收益、費用及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟實際結果可能與估計存有差異。

本公司及子公司之假設及估計皆係根據相關經金管會認可之國際財務報導準則規定所為之最佳估計。估計與假設基於過去經驗與其他因素，包含對未來之預期，並持續進行評估。

編製合併財務季報告時，管理階層於採用會計政策時所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源預期與首份依金管會認可之國際財務報導準則編製之年度財務報告一致。

放款減損損失之會計政策與管理階層之判斷對本合併財務季報告認列金額之影響相當重大。本公司及子公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司及子公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。



安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

六、重要會計科目之說明

(一)現金

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
庫存現金	\$ 1,475,771	1,212,216	1,226,146	1,149,361
待交換票據	1,116,157	1,164,667	948,560	1,005,777
存放銀行同業	<u>1,187,220</u>	<u>932,701</u>	<u>1,041,971</u>	<u>2,414,732</u>
合計	<u>\$ 3,779,148</u>	<u>3,309,584</u>	<u>3,216,677</u>	<u>4,569,870</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
存款準備金－甲戶	\$ 3,608,521	3,799,481	5,164,268	4,568,037
存款準備金－乙戶	7,481,209	7,508,944	7,781,358	7,728,358
存款準備金－外幣	43,747	42,277	43,377	44,540
轉存央行存款	55,980,000	57,700,000	79,200,000	71,900,000
拆放銀行同業	5,778,180	3,456,670	4,514,330	2,422,240
金資清算戶	<u>303,957</u>	<u>809,415</u>	<u>302,415</u>	<u>301,221</u>
合計	<u>\$ 73,195,614</u>	<u>73,316,787</u>	<u>97,005,748</u>	<u>86,964,396</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。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

本公司及子公司於民國一〇二年三月三十一日與一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日持有供交易之金融資產明細如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
政府公債	\$ 6,354,001	5,353,453	1,986,703	2,529,557
公司債	4,780,038	4,650,068	6,100,998	5,633,914
主順位金融債券	-	-	-	700,586
上市櫃股票	848,098	254,837	517,154	98,959
受益憑證	218,560	130,292	99,515	-
衍生工具	<u>891,513</u>	<u>709,788</u>	<u>877,730</u>	<u>1,098,947</u>
合計	<u>\$ 13,092,210</u>	<u>11,098,438</u>	<u>9,582,100</u>	<u>10,061,963</u>

上述部份持有供交易金融資產已附條件賣出，請詳附註六(十三)。  
本公司及子公司未有指定透過損益按公允價值衡量之金融資產。

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

本公司及子公司民國一〇二年三月三十一日與一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	<b>102.3.31</b>	<b>101.12.31</b>	<b>101.3.31</b>	<b>101.1.1</b>
持有供交易之金融負債：				
公債債券交易	\$ 23	49,816	50,005	-
衍生工具	659,243	586,312	680,721	806,137
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債：				
應付金融債券	9,772,707	9,781,993	12,837,992	12,902,656
合 計	<b>\$ 10,431,973</b>	<b>10,418,121</b>	<b>13,568,718</b>	<b>13,708,793</b>

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允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，若單獨將衍生工具列為持有供交易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透過損益按公允價值衡量之金融負債。

### (四)備供出售金融資產

	<b>102.3.31</b>	<b>101.12.31</b>	<b>101.3.31</b>	<b>101.1.1</b>
商業本票	\$ 18,555,020	13,050,560	4,681,648	2,767,961
可轉讓定期存單	633,060	1,500,042	536,784	99,740
國庫券	3,974,908	-	-	-
政府公債	7,372,933	9,040,103	5,810,712	29,705,853
公司債	26,891,335	29,146,398	22,423,617	18,687,135
金融債券	900,000	-	200,000	-
受益憑證	118,264	33,204	-	-
上市櫃股票	1,214,431	1,561,687	2,347,471	1,585,913
金融資產評價調整	(269,603)	(31,976)	27,137	(56,984)
合 計	<b>\$ 59,390,348</b>	<b>54,300,018</b>	<b>36,027,369</b>	<b>52,789,618</b>

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(十三)及八。

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(五)應收款項－淨額

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
應收信用卡款	\$ 1,627,847	1,637,986	1,792,940	2,025,504
應收帳款	89,073	81,200	74,568	34,249
應收承購帳款	2,342,258	2,991,273	4,507,140	3,165,661
應收利息	354,540	342,411	347,993	305,337
應收承兌票款	435,526	311,228	446,195	525,669
應收收益	351,992	354,138	373,172	589,538
應收PEMG求償款	1,551,594	1,537,747	1,472,938	1,464,914
應收出售債券價款	643,011	1,223,939	1,376,980	300,210
其他應收款	<u>86,728</u>	<u>121,512</u>	<u>156,429</u>	<u>155,679</u>
合 計	7,482,569	8,601,434	10,548,355	8,566,761
減：備抵呆帳	<u>(1,132,916)</u>	<u>(1,115,793)</u>	<u>(1,097,703)</u>	<u>(1,073,990)</u>
淨 額	<u>\$ 6,349,653</u>	<u>7,485,641</u>	<u>9,450,652</u>	<u>7,492,771</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九(二)說明。

應收款項備抵呆帳之變動情形如下：

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
期初餘額	\$ 1,115,793	1,073,990
本期(迴轉)提列	(6,792)	134
轉銷呆帳	-	(4,069)
轉銷呆帳後收回數	23,916	27,663
匯兌及其他變動	(1)	(15)
期末餘額	<u>\$ 1,132,916</u>	<u>1,097,703</u>

應收款項應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及應收出售債券價款。應收承兌票款之減損評估請詳附註六(七)。

項 目			應收款總額		備抵呆帳金額	
			102.3.31	101.12.31	102.3.31	101.12.31
已有個別	個別評估減損	應收款項	\$ 1,551,594	1,537,747	1,005,484	1,005,484
減損客觀	組合評估減損	信用卡	328,154	346,643	5,401	11,337
證據者	已有個別減損客觀證據者合計		1,879,748	1,884,390	1,010,885	1,016,821
無個別	組合評估減損	信用卡	1,299,693	1,291,343	68,584	49,068
減損客觀		應收款項	3,224,591	3,890,534	53,447	49,904
證據者	無個別減損客觀證據者合計		4,524,284	5,181,877	122,031	98,972
合 計			\$ 6,404,032	7,066,267	1,132,916	1,115,793

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

項 目			應收款總額		備抵呆帳金額	
			101.3.31	101.1.1	101.3.31	101.1.1
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	應收款項	\$ 1,472,938	1,464,914	939,820	932,319
	組合評估減損	信用卡	407,095	429,285	7,857	13,528
	已有個別減損客觀證據者合計		1,880,033	1,894,199	947,677	945,847
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	信用卡	1,385,845	1,596,219	55,762	36,915
		應收款項	5,459,302	4,250,464	94,264	91,228
	無個別減損客觀證據者合計		6,845,147	5,846,683	150,026	128,143
合計			\$ 8,725,180	7,740,882	1,097,703	1,073,990

無活絡市場之債務商品投資、存放央行及拆借銀行同業應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	
			102.3.31	101.12.31	102.3.31	101.12.31
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	\$ 260,486	254,117	39,943	42,769
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	73,195,614	73,316,787	-	-

項 目			總額		備抵呆帳金額	
			101.3.31	101.1.1	101.3.31	101.1.1
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	\$ 577,208	591,476	54,481	62,911
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	97,005,748	86,964,396	-	-

(六)待出售資產

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
待出售資產	\$ <u>19,472</u>	<u>19,472</u>	<u>635,791</u>	<u>635,791</u>

本公司於民國一〇一年十二月及一〇〇年十月分別經董事會通過擬將中和倉庫及和平分行之不動產出售，故將上述不動產由不動產及設備轉列為待出售非流動資產，其他說明請詳附註六(九)。

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(七)貼現及放款－淨額

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
出口押匯	\$ 299,521	415,697	87,710	171,763
短期放款	46,037,736	38,725,166	41,527,381	42,151,975
中期放款	84,909,798	84,207,231	82,585,425	78,846,145
長期放款	79,921,571	78,106,354	77,508,739	77,822,670
放款轉列之催收款項	<u>1,097,627</u>	<u>889,525</u>	<u>688,464</u>	<u>549,746</u>
放款合計	212,266,253	202,343,973	202,397,719	199,542,299
減：備抵呆帳	(2,367,699)	(2,103,105)	(1,665,429)	(1,437,665)
減：折溢價調整	<u>(462,082)</u>	<u>(313,964)</u>	<u>(312,241)</u>	<u>(285,216)</u>
放款淨額	<u>\$ 209,436,472</u>	<u>199,926,904</u>	<u>200,420,049</u>	<u>197,819,418</u>

上列放款中，包含已參與債務協商之小額信用貸款戶之放款。

產業別資訊請詳附註六(卅七)。

本公司於民國一〇二年三月三十一日與一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之逾放金額分別為1,228,314千元與1,030,865千元、822,314千元及678,185千元。

本公司之催收款均已停止對內計提應收利息，於民國一〇二年及一〇一年第一季該對內未計提應收利息之金額分別為6,675千元及4,005千元。

本公司於民國一〇二年及一〇一年第一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>102年第一季</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	\$ 1,429,565	673,540	2,103,105
本期(迴轉)提列	(62,840)	12,885	(49,955)
轉銷呆帳後收回數	310,491	-	310,491
匯兌及其他變動	<u>4,058</u>	<u>-</u>	<u>4,058</u>
期末餘額	<u>\$ 1,681,274</u>	<u>686,425</u>	<u>2,367,699</u>
<u>101年第一季</u>			
期初餘額	\$ 1,048,679	388,986	1,437,665
本期(迴轉)提列	(59,574)	135,959	76,385
轉銷呆帳	(12,685)	-	(12,685)
轉銷呆帳後收回數	164,480	-	164,480
匯兌及其他變動	<u>(416)</u>	<u>-</u>	<u>(416)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,140,484</u>	<u>524,945</u>	<u>1,665,429</u>

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

貼現及放款應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	
			102.3.31	101.12.31	102.3.31	101.12.31
已有個別	個別評估減損	個金	\$ 69,345	69,345	-	-
		法金	3,355,686	2,836,508	1,037,063	924,723
		個別評估小計	3,425,031	2,905,853	1,037,063	924,723
減損客觀 證據者	組合評估減損	個金	2,450,554	2,488,986	608,992	466,455
		法金	125,722	141,126	35,219	38,387
		組合評估小計	2,576,276	2,630,112	644,211	504,842
已有個別減損客觀證據者合計			6,001,307	5,535,965	1,681,274	1,429,565
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	個金	86,688,781	85,803,145	367,654	374,881
		法金	119,576,165	111,004,863	318,771	298,659
	無個別減損客觀證據者合計			206,264,946	196,808,008	686,425
合計			\$212,266,253	202,343,973	2,367,699	2,103,105

項 目			放款總額		備抵呆帳金額	
			101.3.31	101.1.1	101.3.31	101.1.1
已有個別	個別評估減損	個金	\$ 69,345	-	-	-
		法金	3,111,963	1,697,689	848,846	788,337
		個別評估小計	3,181,308	1,697,689	848,846	788,337
減損客觀 證據者	組合評估減損	個金	2,794,738	2,843,401	256,120	228,085
		法金	238,641	154,324	35,518	32,257
		組合評估小計	3,033,379	2,997,725	291,638	260,342
已有個別減損客觀證據者合計			6,214,687	4,695,414	1,140,484	1,048,679
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	個金	83,628,693	84,230,482	287,091	165,123
		法金	112,554,339	110,616,403	237,854	223,863
	無個別減損客觀證據者合計			196,183,032	194,846,885	524,945
合計			\$202,397,719	199,542,299	1,665,429	1,437,665

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

非放款類授信業務應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	
			102.3.31	101.12.31	102.3.31	101.12.31
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組合評估減損	應收承兌票款	\$ 435,526	311,228	4,355	3,112
		保證及信用狀	12,197,953	12,691,542	39,217	35,363
無個別減損客觀證據者合計			\$ 12,633,479	13,002,770	43,572	38,475

項 目			總額		備抵呆帳金額	
			101.3.31	101.1.1	101.3.31	101.1.1
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組合評估減損	應收承兌票款	\$ 446,195	525,669	4,462	12,984
		保證及信用狀	9,385,750	8,950,998	13,003	
無個別減損客觀證據者合計			\$ 9,831,945	9,476,667	17,465	12,984

(八)其他金融資產－淨額

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
以成本衡量之股權商品投資－	\$ 123,269	124,414	125,923	125,923
淨額				
無活絡市場之債務商品投資－	220,543	211,348	522,727	528,565
淨額				
非放款轉列之催收款項	12,358	2,023	15,061	6,857
減：備抵呆帳－非放款轉列之	(10,740)	(261)	(13,307)	(3,439)
催收款項				
其他	207,842	-	-	213,381
合 計	<u>\$ 553,272</u>	<u>337,524</u>	<u>650,404</u>	<u>871,287</u>

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

以成本衡量之股權商品投資明細如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
台北外匯經紀(股)公司	\$ 800	800	800	800
台灣期貨交易所(股)公司	9,000	9,000	9,000	9,000
財金資訊(股)公司	45,500	45,500	45,500	45,500
聯安服務(股)公司	1,250	1,250	1,250	1,250
承揚創業投資(股)公司	-	-	-	13,508
力宇創業投資(股)公司	11,234	11,234	12,743	12,743
群威創業投資(股)公司	-	15,000	15,000	15,000
台灣工銀創業投資(股)公司	5,241	5,241	5,241	5,241
台灣金融資產服務(股)公司	50,000	50,000	50,000	50,000
台灣集中保管結算所(股)公司	4,639	4,639	4,639	4,639
陽光資產管理(股)公司	770	770	770	770
減：累計減損	<u>(5,165)</u>	<u>(19,020)</u>	<u>(19,020)</u>	<u>(32,528)</u>
合 計	<u>\$ 123,269</u>	<u>124,414</u>	<u>125,923</u>	<u>125,923</u>

無活絡市場之債務商品投資明細如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
資產證券化受益證券	\$ -	-	30,380	30,380
國外保本結構債券	260,486	254,117	546,828	561,096
減：累計減損	<u>(39,943)</u>	<u>(42,769)</u>	<u>(54,481)</u>	<u>(62,911)</u>
合 計	<u>\$ 220,543</u>	<u>211,348</u>	<u>522,727</u>	<u>528,565</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允價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

無活絡市場之債務商品投資係本公司持有之其他債券，因無活絡市場公開報價，故以攤銷後成本衡量。

(九)不動產及設備－淨額

	<u>102.3.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土地	\$	502,922	-	502,922
房屋及建築		195,399	52,057	143,342
租賃物改良		491,260	393,629	97,631
機械設備		557,421	475,031	82,390
交通及運輸設備		91,740	66,131	25,609
什項設備		<u>296,541</u>	<u>220,615</u>	<u>75,926</u>
合 計	\$	<u>2,135,283</u>	<u>1,207,463</u>	<u>927,820</u>



安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

<u>101.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土地	\$ 502,922	-	502,922
房屋及建築	195,399	51,103	144,296
租賃物改良	490,826	382,485	108,341
機械設備	558,230	467,444	90,786
交通及運輸設備	92,550	65,641	26,909
什項設備	297,485	215,656	81,829
合 計	<u>\$ 2,137,412</u>	<u>1,182,329</u>	<u>955,083</u>
<u>101.3.31</u>			
土地	\$ 805,808	-	805,808
房屋及建築	362,895	65,228	297,667
租賃物改良	390,393	350,410	39,983
機械設備	570,946	451,459	119,487
交通及運輸設備	85,188	64,440	20,748
什項設備	387,997	282,541	105,456
合 計	<u>\$ 2,603,227</u>	<u>1,214,078</u>	<u>1,389,149</u>
<u>101.1.1</u>			
土地	\$ 805,808	-	805,808
房屋及建築	362,895	63,521	299,374
租賃物改良	390,254	346,240	44,014
機械設備	577,861	449,330	128,531
交通及運輸設備	85,441	63,338	22,103
什項設備	387,965	275,352	112,613
合 計	<u>\$ 2,610,224</u>	<u>1,197,781</u>	<u>1,412,443</u>

民國一〇二年三月三十一日與一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，上述部分土地、房屋及建築已依國際財務報導準則第五號「待出售非流動資產及停業單位」規定，重分類為待出售非流動資產，請詳附註六(六)。

本公司於民國一〇一年四月十九日及十月三十日分別完成和平東路一段145號、147號及內湖路一段155號自有建物之出售，前述交易採售後租回方式辦理。

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

成本變動如下：

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>102.3.31</u>
土地	\$ 502,922	-	-	-	502,922
房屋及建築	195,399	-	-	-	195,399
租賃物改良	490,826	434	-	-	491,260
機械設備	558,230	-	809	-	557,421
交通及運輸設備	92,550	363	1,173	-	91,740
什項設備	<u>297,485</u>	<u>874</u>	<u>1,818</u>	<u>-</u>	<u>296,541</u>
合計	<u>\$ 2,137,412</u>	<u>1,671</u>	<u>3,800</u>	<u>-</u>	<u>2,135,283</u>
	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>101.3.31</u>
土地	\$ 805,808	-	-	-	805,808
房屋及建築	362,895	-	-	-	362,895
租賃物改良	390,254	139	-	-	390,393
機械設備	577,861	2,752	9,667	-	570,946
交通及運輸設備	85,441	632	885	-	85,188
什項設備	<u>387,965</u>	<u>2,101</u>	<u>2,069</u>	<u>-</u>	<u>387,997</u>
合計	<u>\$ 2,610,224</u>	<u>5,624</u>	<u>12,621</u>	<u>-</u>	<u>2,603,227</u>

註：(1)機械設備本期增加額中包含由什項設備轉入41千元。

(2)機械設備本期減少額中包含轉出至什項設備301千元及電腦軟體6,872千元。

(3)交通及運輸設備本期減少額中包含轉出至什項設備799千元。

(4)什項設備本期增加額中包含由機械設備轉入301千元及由交通及運輸設備轉入799千元。

(5)什項設備本期減少額中包含轉出至機械設備41千元。

累計折舊變動明細如下：

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>102.3.31</u>
房屋及建築	\$ 51,103	954	-	-	52,057
租賃物改良	382,485	11,144	-	-	393,629
機械設備	467,444	8,058	471	-	475,031
交通及運輸設備	65,641	1,577	1,087	-	66,131
什項設備	<u>215,656</u>	<u>6,688</u>	<u>1,729</u>	<u>-</u>	<u>220,615</u>
合計	<u>\$ 1,182,329</u>	<u>28,421</u>	<u>3,287</u>	<u>-</u>	<u>1,207,463</u>

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>101.3.31</u>
房屋及建築	\$ 63,521	1,707	-	-	65,228
租賃物改良	346,240	4,170	-	-	350,410
機械設備	449,330	10,647	8,518	-	451,459
交通及運輸設備	63,338	1,415	313	-	64,440
什項設備	<u>275,352</u>	<u>9,120</u>	<u>1,931</u>	<u>-</u>	<u>282,541</u>
合 計	<u>\$ 1,197,781</u>	<u>27,059</u>	<u>10,762</u>	<u>-</u>	<u>1,214,078</u>

註：(1)機械設備本期增加額中包含由什項設備轉入38千元。

(2)機械設備本期減少額中包含轉出至什項設備6,872千元及電腦軟體6,061千元。

(3)交通及運輸設備本期減少額中包含轉出至什項設備236千元。

(4)什項設備本期增加額中包含由機械設備轉入266千元及由交通及運輸設備轉入236千元。

(5)什項設備本期減少額中包含轉出至機械設備38千元。

(十)無形資產－淨額

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
商譽	\$ 137,326	137,326	137,326	137,326
電腦軟體	<u>116,921</u>	<u>125,545</u>	<u>105,970</u>	<u>107,551</u>
合 計	<u>\$ 254,247</u>	<u>262,871</u>	<u>243,296</u>	<u>244,877</u>

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

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

經以上述假設評估現金產生單位之使用價值，本公司於民國一〇二年及一〇一年第一季無須提列商譽減損損失。

無形資產變動明細如下：

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>102.3.31</u>
商譽	\$ 137,326	-	-	-	137,326
電腦軟體	<u>125,545</u>	<u>1,986</u>	<u>10,610</u>	<u>-</u>	<u>116,921</u>
合 計	<u>\$ 262,871</u>	<u>1,986</u>	<u>10,610</u>	<u>-</u>	<u>254,247</u>

  

	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>101.3.31</u>
商譽	\$ 137,326	-	-	-	137,326
電腦軟體	<u>107,551</u>	<u>7,244</u>	<u>8,825</u>	<u>-</u>	<u>105,970</u>
合 計	<u>\$ 244,877</u>	<u>7,244</u>	<u>8,825</u>	<u>-</u>	<u>243,296</u>

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(十一)其他資產－淨額

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
預付款項	\$ 67,641	47,668	64,156	51,670
存出保證金	1,022,970	1,250,913	1,088,595	1,087,634
暫付款	<u>1,925</u>	<u>4,697</u>	<u>3,792</u>	<u>3,643</u>
合 計	<u>\$ 1,092,536</u>	<u>1,303,278</u>	<u>1,156,543</u>	<u>1,142,947</u>

(十二)央行及銀行同業存款

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
銀行同業存款	\$ 145,174	145,241	501,047	1,805,620
銀行同業拆放	1,940,900	4,725,610	1,918,150	5,299,000
透支銀行同業	<u>5,550</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 2,091,624</u>	<u>4,870,851</u>	<u>2,419,197</u>	<u>7,104,620</u>

(十三)附買回票券及債券負債

單位：新台幣千元

<u>102.3.31</u>				
賣出金額				
(帳列附買回票券				
<u>資產項目</u>	<u>有價證券面額</u>	<u>及債券負債)</u>	<u>約定買回金額</u>	<u>約定買回日期</u>
透過損益按公允價值衡 量之金融商品	\$ 450,000	448,152	448,157	102年4月3日以前 陸續買回
備供出售金融資產	677,000	678,150	678,725	102年5月16日以前 陸續買回
合 計	<u>\$ 1,127,000</u>	<u>1,126,302</u>	<u>1,126,882</u>	
<u>101.12.31</u>				
賣出金額				
(帳列附買回票券				
<u>資產項目</u>	<u>有價證券面額</u>	<u>及債券負債)</u>	<u>約定買回金額</u>	<u>約定買回日期</u>
備供出售金融資產	\$ 689,000	689,349	689,637	102年1月22日以前 陸續買回
合 計	<u>\$ 689,000</u>	<u>689,349</u>	<u>689,637</u>	

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

<b>101.3.31</b>				
賣出金額				
(帳列附買回票券)				
資產項目	有價證券面額	及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
透過損益按公允價值衡 量之金融商品	\$ 700,000	699,196	699,210	101年4月5日以前 陸續買回
備供出售金融資產	564,000	564,894	565,183	101年5月3日以前 陸續買回
合 計	<u>\$ 1,264,000</u>	<u>1,264,090</u>	<u>1,264,393</u>	

<b>101.1.1</b>				
賣出金額				
(帳列附買回票券)				
資產項目	有價證券面額	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	\$ 7,576,500	7,579,251	7,582,238	101年3月5日以前 陸續買回
合 計	<u>\$ 7,576,500</u>	<u>7,579,251</u>	<u>7,582,238</u>	

(十四)應付款項

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
應付帳款	\$ 151,706	141,283	115,474	119,254
應付費用	434,591	573,719	341,120	275,491
應付利息	866,380	704,488	988,589	774,474
承兌匯票	435,526	311,228	446,195	525,669
應付代收款	83,304	80,575	78,379	85,306
應付其他稅款	19,522	37,733	21,571	36,018
應付特別股利息	498,484	398,787	498,484	398,787
應付普通股股利	1,007,806	-	-	-
待交換票據	1,116,157	1,164,667	948,560	1,005,777
應付承購帳款	1,700,950	1,931,546	753,811	686,385
應付購入債券價款	448,174	99,897	915,120	599,023
其他應付款	<u>202,458</u>	<u>417,113</u>	<u>217,819</u>	<u>199,085</u>
合 計	<u>\$ 6,965,058</u>	<u>5,861,036</u>	<u>5,325,122</u>	<u>4,705,269</u>

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(十五)存款及匯款

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
台幣存款				
支票存款	\$ 1,749,428	1,829,379	1,786,188	1,962,674
活期性存款				
活期存款	18,067,065	18,343,002	18,762,440	22,129,673
活期儲蓄存款	38,651,719	38,192,240	38,224,662	37,770,939
活期性存款小計	<u>56,718,784</u>	<u>56,535,242</u>	<u>56,987,102</u>	<u>59,900,612</u>
定期性存款				
一般定期存款	98,162,381	91,658,385	109,675,858	107,291,355
定期儲蓄存款	86,337,062	86,671,137	79,142,684	77,430,833
可轉讓定存單	32,366,800	29,286,900	25,933,200	26,833,500
郵匯局轉存款	4,400,163	4,400,163	4,420,061	4,420,061
定期性存款小計	<u>221,266,406</u>	<u>212,016,585</u>	<u>219,171,803</u>	<u>215,975,749</u>
行員活期儲蓄存款	<u>805,932</u>	<u>737,329</u>	<u>830,162</u>	<u>772,186</u>
台幣存款小計	<u>280,540,550</u>	<u>271,118,535</u>	<u>278,775,255</u>	<u>278,611,221</u>
外幣存款				
外匯活期存款	9,230,370	9,017,685	12,587,934	8,094,929
外匯定期存款	27,040,038	19,070,810	15,809,484	14,395,481
外幣存款小計	<u>36,270,408</u>	<u>28,088,495</u>	<u>28,397,418</u>	<u>22,490,410</u>
匯出匯款	24,437	45,783	15,068	51,096
應解匯款	32,406	8,404	23,216	14,286
存款及匯款合計	<u>\$ 316,867,801</u>	<u>299,261,217</u>	<u>307,210,957</u>	<u>301,167,013</u>

(十六)應付金融債券

債券名稱	發行期間	順位	票面利率	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>
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				(9,600,000)	(9,600,000)
融負債面額(註3)				<u>\$ 11,190,000</u>	<u>11,190,000</u>

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

債券名稱	發行期間	順位	票面利率	101.3.31	101.1.1
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				(12,600,000)	(12,600,000)
變動列入損益之金					
融負債面額(註3)					
				<u>\$ 11,190,000</u>	<u>11,190,000</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：民國一〇二年三月三十一日與一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，上述指定透過損益按公允價值衡量之金融負債公允價值分別為9,772,707千元與9,781,993千元、12,837,992千元及12,902,656千元。

(十七)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%。

本公司於甲種特別股發行時，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。

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

截至民國一〇二年三月三十一日止，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。

本公司於民國一〇二年及一〇一年第一季依一般公認會計原則估列特別股負債之利息均為99,697千元，帳列利息費用及應付特別股利息。

(十八)其他金融負債

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
結構型商品本金	\$ 516,876	975,855	165,820	170,146
其他	-	157,612	284,856	-
合 計	<u>\$ 516,876</u>	<u>1,133,467</u>	<u>450,676</u>	<u>170,146</u>

(十九)負債準備

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
員工福利負債準備	\$ 428,588	428,588	366,903	361,713
保證責任準備	43,572	38,475	17,465	12,984
其他各項準備	9,421	9,275	10,527	10,817
合 計	<u>\$ 481,581</u>	<u>476,338</u>	<u>394,895</u>	<u>385,514</u>

其他各項準備係本公司提撥銷售連動債爭議案件之和解補償損失準備，民國一〇二年及一〇一年第一季認列相關損失(迴轉利益)分別為146千元及(290)千元。

負債準備變動明細表如下：

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>102.3.31</u>
員工福利負債準備	\$ 428,588	-	-	-	428,588
保證責任準備	38,475	5,230	-	(133)	43,572
其他各項準備	9,275	146	-	-	9,421
合 計	<u>\$ 476,338</u>	<u>5,376</u>	<u>-</u>	<u>(133)</u>	<u>481,581</u>
	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>101.3.31</u>
員工福利負債準備	\$ 361,713	5,190	-	-	366,903
保證責任準備	12,984	4,486	-	(5)	17,465
其他各項準備	10,817	-	(290)	-	10,527
合 計	<u>\$ 385,514</u>	<u>9,676</u>	<u>(290)</u>	<u>(5)</u>	<u>394,895</u>



安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(二十)其他負債

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
預收收入	\$ 18,642	60,008	119,620	141,827
預收利息	11,778	13,013	6,006	8,016
暫收款及待結轉款項	44,955	11,223	60,969	8,265
其他預收款	69,442	66,780	56,652	61,011
存入保證金	<u>952</u>	<u>540</u>	<u>1,645</u>	<u>1,968</u>
合計	<u>\$ 145,769</u>	<u>151,564</u>	<u>244,892</u>	<u>221,087</u>

(廿一)員工福利

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故本公司依國際會計準則公報第三十四號「期中財務報導」第B9段之規定衡量及揭露期中期間之退休金成本。

1.確定福利計畫

本公司已認列確定福利義務資產之組成如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利義務現值	\$ (930,895)	(872,913)
減：確定服務計畫資產之公允價值	<u>502,307</u>	<u>511,200</u>
小計	(428,588)	(361,713)
精算損益之未攤銷餘額	<u>-</u>	<u>-</u>
合併資產負債表內認列之負債	<u>\$ (428,588)</u>	<u>(361,713)</u>

本公司員工福利負債明細如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利計畫	<u>\$ 428,588</u>	<u>428,588</u>	<u>366,903</u>	<u>361,713</u>

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告。

本公司民國一〇二年及一〇一年第一季認列為損益之費用分別為3,599千元及3,948千元。

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

本公司民國一〇一年度之主要精算假設如下：

	<u>101年度</u>
折現率	1.50 %
未來薪資水準增加率	3.00 %
退休基金資產預期長期投資報酬率	1.75 %

經驗調整之歷史資訊：

	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利計畫現值	\$ (930,895)	(872,913)
計畫資產之公允價值	<u>502,307</u>	<u>511,200</u>
確定福利義務淨負債	<u>\$ (428,588)</u>	<u>(361,713)</u>
確定福利計畫現值金額之經驗調整	<u>\$ (23,054)</u>	<u>(840)</u>
計畫資產公允價值金額之經驗調整	<u>\$ (3,636)</u>	<u>(5,564)</u>

2.確定提撥計畫

適用「勞工退休金條例」之退休金制度，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。

本公司及子公司民國一〇二年及一〇一年第一季確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為17,574千元及19,216千元，已提撥至勞工保險局。

(廿二)所得稅

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

本公司民國一〇二年及一〇一年第一季所得稅費用組成如下：

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
當期所得稅費用	\$ 3,706	3,806
遞延所得稅費用	123,038	61,639
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	<u>183,814</u>	<u>-</u>
所得稅費用	<u>\$ 310,558</u>	<u>65,445</u>

上列遞延所得稅費用之組成項目如下：

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
備抵呆帳餘額與稅法規定限額差異	\$ (25)	(38,782)
未實現金融商品損益－淨額	4,305	(20,885)
遞延出售不良債權損失	2,649	10,198
退休金(員工福利負債準備)	-	(882)
員工帶薪假	-	(749)
虧損扣抵	<u>116,109</u>	<u>112,739</u>
合計	<u>\$ 123,038</u>	<u>61,639</u>

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇二年及一〇一年第一季認列於其他綜合損益之下的所得明細如下：

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	<u>\$ (7,084)</u>	<u>4,554</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。

### (廿三)兩稅合一相關資訊

本公司於民國一〇二年及一〇一年三月三十一日之股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為49,490千元及53,496千元，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2.29%及3.07%。民國一〇一年度預計稅額扣抵比率，係依據立法院財政委員會於民國一〇二年四月一日初審通過之所得稅法修正草案第66條之6估算，截至核閱報告日止該草案尚未經立法院三讀通過。

### (廿四)股本及資本公積

截至民國一〇二年三月三十一日，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。

本公司資本公積明細如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
可轉換金融債轉換普通股溢價	\$ 359,507	359,507	359,507	359,507
可轉換特別股之普通股轉換權	1,056,515	1,056,515	1,056,515	1,056,515
庫藏股票交易	2,496	2,496	2,496	2,496
其他	<u>42,987</u>	<u>42,987</u>	<u>42,987</u>	<u>42,987</u>
合 計	<u>\$ 1,461,505</u>	<u>1,461,505</u>	<u>1,461,505</u>	<u>1,461,505</u>

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。

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (廿五)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。

本公司於民國一〇二年第一季員工紅利及董監酬勞估列金額分別為10,611千元及2,652千元，民國一〇一年第一季員工紅利及董監酬勞估列金額分別為12,868千元及4,288千元。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。

本公司經民國一〇二年三月二十九日股東常會決議通過民國一〇一年度盈餘分配案，決議分派員工紅利及董監酬勞分別為42,434千元及10,608千元；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1,007,806千元。

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。

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。另依銀行法規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過實收股本之百分之十五。

有關本公司股東會決議之盈餘分派相關資訊，可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (廿六)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。

	<u>102年第一季</u>		<u>101年第一季</u>	
	<u>股價連結 憑證數量</u>	<u>加權平均 履約價格</u>	<u>股價連結 憑證數量</u>	<u>加權平均 履約價格</u>
年初流通在外數量	15,971	\$ -	16,742	-
本期給與數量	-	-	-	-
本期放棄數量	-	-	-	-
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	-	-	-	-

本公司截至民國一〇二年第一季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，而於民國一〇二年及一〇一年第一季認列之獎酬(迴轉利益)費用與負債分別為(12,394)千元及2,789千元，分別帳列用人費用及應付款項。

本公司對於上述股份基礎合約費用係採用Black-Scholes模型予以估計。股價連結憑證之公允價值每單位16.90元。該模式所使用之參數為評價日股價16.90元、履約價格0元、預期波動率43.99%、合約期間預估為六年、無風險利率為1.01%。

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(廿七)每股盈餘

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
<b>基本每股盈餘：</b>		
本期淨利	\$ <u>813,041</u>	<u>714,906</u>
加權平均流通在外股數	<u>1,679,678</u>	<u>1,679,678</u>
基本每股盈餘	\$ <u>0.48</u>	<u>0.43</u>
<b>稀釋每股盈餘：</b>		
本期淨利	\$ 813,041	714,906
可轉換特別股利息費用	<u>82,748</u>	<u>82,748</u>
計算稀釋每股盈餘之本期淨利	\$ <u>895,789</u>	<u>797,654</u>
加權平均流通在外股數(千股)	1,679,678	1,679,678
員工紅利(千股)	157	900
可轉換特別股股數(千股)	<u>278,233</u>	<u>278,233</u>
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	<u>1,958,068</u>	<u>1,958,811</u>
稀釋每股盈餘	\$ <u>0.46</u>	<u>0.41</u>

(廿八)利息淨收益

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
<b>利息收入</b>		
貼現及放款利息收入	\$ 1,570,782	1,532,754
循環信用利息收入	19,667	20,338
存放央行利息收入	141,617	181,637
存放及拆放同業利息收入	6,626	6,443
持有票債券利息收入	146,554	134,631
其他	<u>9,127</u>	<u>11,322</u>
小計	<u>1,894,373</u>	<u>1,887,125</u>
<b>利息費用</b>		
存款息	702,005	758,942
同業拆放息	4,685	17,292
同存息	277	3,965
發行債券利息	87,342	96,166
特別股負債利息	<u>99,697</u>	<u>99,697</u>
小計	<u>894,006</u>	<u>976,062</u>
	\$ <u>1,000,367</u>	<u>911,063</u>

上表不含透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債所產生者。

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(廿九)手續費及佣金淨收益

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
<b>手續費收入</b>		
信用卡手續費收入	\$ 33,828	18,748
放款手續費收入	172,989	299,099
信託手續費收入	153,431	133,986
承購帳款手續費收入	38,637	68,680
保險佣金收入	98,787	75,182
其他	<u>28,667</u>	<u>23,517</u>
手續費收入合計	<u>526,339</u>	<u>619,212</u>
<b>手續費費用</b>		
ATM手續費費用	4,628	5,098
代理手續費費用	8,701	9,005
業務推廣手續費費用	2,842	3,262
其他	<u>7,628</u>	<u>8,132</u>
手續費費用合計	<u>23,799</u>	<u>25,497</u>
手續費淨收益	<u>\$ 502,540</u>	<u>593,715</u>

(三十)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
<b>處分損益</b>		
政府公債	\$ 1,895	4,121
公司債	7,122	19,773
金融債券	1,307	6,941
受益憑證	5,984	21,418
結構型商品	(1,956)	(46)
上市櫃股票	23,015	47,660
衍生性金融商品	65,987	31,259
融券及借券交易	224	215
發行債券利息	<u>(59,795)</u>	<u>(76,438)</u>
小計	<u>43,783</u>	<u>54,903</u>

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
<b>評價損益</b>		
政府公債	\$ 14,551	1,613
公司債	65,387	199,303
金融債券	-	158
受益憑證	(2,278)	(8,055)
上市櫃股票	9,238	(2,907)
衍生性金融商品	136,879	(80,140)
融券及借券交易	71	-
指定為公平價值變動列入損益之應付金融 債券	9,287	64,664
小計	<u>233,135</u>	<u>174,636</u>
合計	<u>\$ 276,918</u>	<u>229,539</u>

(卅一)備供出金融資產之已實現利益

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
商業本票	\$ (1,283)	(550)
可轉讓定期存單	(468)	(26)
政府公債	(8,706)	45,937
公司債	19,696	78,019
金融債	-	3,063
上市櫃股票	<u>113,437</u>	<u>22,639</u>
合計	<u>\$ 122,676</u>	<u>149,082</u>

(卅二)其他利息以外淨損益

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
租金收入	\$ 13	238
以成本衡量之股權投資利益	7,418	-
固定資產報廢損失	(173)	(446)
其他淨損益	<u>(153)</u>	<u>(269)</u>
合計	<u>\$ 7,105</u>	<u>(477)</u>



安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(卅三)呆帳(迴轉利益)費用及保證責任準備提存

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
貼現及放款備抵呆帳(迴轉)提列數	\$ (49,955)	76,385
應收款項備抵呆帳(迴轉)提列數	(6,792)	134
保證責任準備備抵呆帳提列數	5,230	4,486
非放款轉列之催收款項備抵呆帳提列數	<u>10,479</u>	<u>9,868</u>
	<u>\$ (41,038)</u>	<u>90,873</u>

(卅四)員工福利費用

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
薪資費用	\$ 424,395	629,221
勞健保費用	33,593	35,209
退休金費用	21,173	28,354
其他用人費用	<u>19,918</u>	<u>23,263</u>
合計	<u>\$ 499,079</u>	<u>716,047</u>

(卅五)折舊及攤銷費用

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
房屋及建築	\$ 954	1,707
租賃物改良	11,144	4,170
機械設備	8,058	10,609
交通及運輸設備	1,577	1,415
什項設備	<u>6,688</u>	<u>8,618</u>
折舊費用小計	<u>28,421</u>	<u>26,519</u>
電腦軟體攤銷	<u>10,610</u>	<u>8,825</u>
合計	<u>\$ 39,031</u>	<u>35,344</u>

(卅六)其他業務及管理費用

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
場地及一般設備費用	\$ 87,172	75,931
一般行政費用	61,100	64,830
行銷推廣費用	4,855	6,176
其他費用	52,573	61,438
營業稅捐	<u>55,904</u>	<u>55,244</u>
合計	<u>\$ 261,604</u>	<u>263,619</u>

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(卅七)金融工具之揭露

1.金融工具之公允價值

金融資產	102.3.31		101.12.31	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<b>非衍生工具</b>				
現金	\$ 3,779,148	3,779,148	3,309,584	3,309,584
存放央行及拆借銀行同業	73,195,614	73,195,614	73,316,787	73,316,787
透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,200,697	12,200,697	10,388,650	10,388,650
<b>融資產</b>				
備供出售金融資產	59,390,348	59,390,348	54,300,018	54,300,018
附賣回票券及債券投資	3,006,238	3,006,238	3,127,990	3,127,990
應收款項－淨額	6,349,653	6,349,653	7,485,641	7,485,641
當期所得稅資產	184,523	184,523	184,523	184,523
貼現及放款－淨額	209,436,472	209,436,472	199,926,904	199,926,904
其他金融資產－淨額	553,272	553,272	337,524	337,524
<b>衍生工具</b>				
<b>持有供交易</b>				
遠期外匯	\$ 88,343	88,343	34,047	34,047
無本金交割遠期外匯	102	102	580	580
換匯	48,378	48,378	29,355	29,355
換匯換利	240,141	240,141	147,586	147,586
利率交換	324,391	324,391	331,110	331,110
選擇權	184,755	184,755	160,944	160,944
信用交換契約	3,747	3,747	-	-
商品交換	1,656	1,656	6,166	6,166

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

金融負債	102.3.31		101.12.31	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<b>非衍生工具</b>				
央行及銀行同業存款	\$ 2,091,624	2,091,624	4,870,851	4,870,851
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,772,730	9,772,730	9,831,809	9,831,809
附買回票券及債券負債	1,126,302	1,126,302	689,349	689,349
應付款項	6,965,058	6,965,058	5,861,036	5,861,036
當期所得稅負債	164,803	164,803	8,720	8,720
存款及匯款	316,867,801	316,867,801	299,261,217	299,261,217
應付金融債券	11,190,000	11,190,000	11,190,000	11,190,000
特別股負債	1,414,865	1,414,865	1,414,865	1,414,865
其他金融負債	516,876	516,876	1,133,467	1,133,467
<b>衍生工具</b>				
持有供交易				
遠期外匯	\$ 7,959	7,959	2,489	2,489
換匯	50,997	50,997	4,940	4,940
利率交換	353,790	353,790	394,936	394,936
選擇權	238,070	238,070	169,621	169,621
期貨	6,771	6,771	2,680	2,680
信用交換契約	-	-	5,670	5,670
商品交換	1,656	1,656	5,976	5,976
金融資產	101.3.31		101.1.1	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<b>非衍生工具</b>				
現金	\$ 3,216,677	3,216,677	4,569,870	4,569,870
存放央行及拆借銀行同業	97,005,748	97,005,748	86,964,396	86,964,396
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,704,370	8,704,370	8,963,016	8,963,016
備供出售金融資產	36,027,369	36,027,369	52,789,618	52,789,618
附賣回票券及債券投資	1,040,337	1,040,337	199,912	199,912
應收款項－淨額	9,450,652	9,450,652	7,492,771	7,492,771
當期所得稅資產	307,465	307,465	245,752	245,752
貼現及放款－淨額	200,420,049	200,420,049	197,819,418	197,819,418
其他金融資產－淨額	650,404	650,404	871,287	871,287

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

金融資產	101.3.31		101.1.1	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<b>衍生工具</b>				
持有供交易				
遠期外匯	\$ 19,131	19,131	8,147	8,147
換匯	20,151	20,151	10,293	10,293
換匯換利	294,689	294,689	307,038	307,038
利率交換	433,752	433,752	607,124	607,124
選擇權	95,935	95,935	136,469	136,469
期貨	13,906	13,906	88	88
總報酬交換合約	-	-	28,972	28,972
商品交換	166	166	816	816
金融負債	101.3.31		101.1.1	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<b>非衍生工具</b>				
央行及銀行同業存款	\$ 2,419,197	2,419,197	7,104,620	7,104,620
透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,887,997	12,887,997	12,902,656	12,902,656
附買回票券及債券負債	1,264,090	1,264,090	7,579,251	7,579,251
應付款項	5,325,122	5,325,122	4,705,269	4,705,269
當期所得稅負債	13,576	13,576	9,770	9,770
存款及匯款	307,210,957	307,210,957	301,167,013	301,167,013
應付金融債券	11,190,000	11,190,000	11,190,000	11,190,000
特別股負債	1,414,865	1,414,865	1,414,865	1,414,865
其他金融負債	450,676	450,676	170,146	170,146
<b>衍生工具</b>				
持有供交易				
遠期外匯	\$ 6,559	6,559	6,399	6,399
換匯	28,004	28,004	40,170	40,170
換匯換利	137	137	107	107
利率交換	390,013	390,013	480,661	480,661
選擇權	229,384	229,384	153,704	153,704
期貨	-	-	5,346	5,346
信用交換契約	26,476	26,476	19,407	19,407
總報酬交換合約	-	-	99,527	99,527
商品交換	148	148	816	816

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

本公司從事遠期外匯、換匯換利、選擇權及利率衍生工具交易之目的，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.本公司及子公司估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

- (1)短期金融工具以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金、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、當期所得稅資產、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、當期所得稅負債、匯款、附買回票券及債券負債與其他金融負債。
- (2)透過損益按公允價值衡量之金融工具、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允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司及子公司可取得者。
- (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允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公允價值。
- (4)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允價值。
- (5)衍生工具如無活絡市場價格可供參考時，係採用現金流量折現法。
- (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允價值。利率交換及換匯換利合約係以路透社報價系統所顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公允價值。

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

3.金融工具公允價值之等級資訊及第三等級變動明細表

(1)金融工具公允價值之等級資訊

以公平價值衡量 之金融商品項目	102.3.31			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
<b>非衍生金融工具</b>				
<b>資 產：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 848,098	848,098	-	-
債券投資	11,134,039	248,382	10,885,657	-
其 他	218,560	218,560	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	998,201	998,201	-	-
債券投資	35,118,844	-	35,118,844	-
其 他	23,273,303	113,879	23,159,424	-
<b>負 債：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	9,772,730	-	9,772,730	-
<b>衍生金融工具</b>				
<b>資 產：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 891,513	-	741,410	150,103
<b>負 債：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	659,243	6,771	502,388	150,084
<b>101.12.31</b>				
以公平價值衡量 之金融商品項目	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
<b>非衍生性金融工具</b>				
<b>資 產：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 254,837	254,837	-	-
債券投資	10,003,521	513,972	9,489,549	-
其 他	130,292	130,292	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,459,298	1,459,298	-	-
債券投資	38,242,374	4,656,629	33,585,745	-
其 他	14,598,346	33,715	14,564,631	-
<b>負 債：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	9,831,809	49,816	9,781,993	-
<b>衍生金融工具</b>				
<b>資 產：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 709,788	-	616,263	93,525
<b>負 債：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	586,312	2,680	484,502	99,130

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.3.31				
以公平價值衡量 之金融商品項目	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
<b>非衍生金融工具</b>				
<b>資 產：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 517,154	517,154	-	-
債券投資	8,087,701	299,456	7,788,245	-
其 他	99,515	99,515	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,328,215	2,328,215	-	-
債券投資	28,476,486	548,082	27,928,404	-
其 他	5,222,668	-	5,222,668	-
<b>負 債：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	12,887,997	50,005	12,837,992	-
<b>衍生金融工具</b>				
<b>資 產：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 877,730	13,906	829,933	33,891
<b>負 債：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	680,721	-	650,078	30,643

101.1.1				
以公平價值衡量 之金融商品項目	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
<b>非衍生金融工具</b>				
<b>資 產：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 98,959	98,959	-	-
債券投資	8,864,057	398,720	8,465,337	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,495,173	1,495,173	-	-
債券投資	48,424,511	7,269,042	41,155,469	-
其 他	2,869,934	-	2,869,934	-
<b>負 債：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	12,902,656	-	12,902,656	-
<b>衍生金融工具</b>				
<b>資 產：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,098,947	88	1,060,316	38,543
<b>負 債：</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	806,137	5,346	770,543	30,248

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (2)公允價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

102年第一季										
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	本期增加			本期減少			期末餘額
				買進 或發行	轉入第三層級 級金融資產	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	自第三層級 金融資產 轉出第三層 級金融負債	
透過損益按公允價值衡量										
之金融資產										
持有供交易之金融資產	\$ 93,525	49,268	-	15,423	-	-	8,113	-	-	150,103
101年第一季										
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	本期增加			本期減少			期末餘額
				買進 或發行	轉入第三層級 級金融資產	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	自第三層級 金融資產 轉出第三層 級金融負債	
透過損益按公允價值衡量										
之金融資產										
持有供交易之金融資產	\$ 38,543	(2,239)	-	266	-	166	(2,993)	-	(148)	33,891

### (3)公允價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

102年第一季										
名稱	期初餘額	評價損益列 入當期損益 之金額	買進 或發行	本期增加			本期減少			期末餘額
				轉入第三層級 級金融負債	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	自第三層級 金融負債 轉出第三層 級金融資產		
透過損益按公允價值衡										
量之金融負債										
持有供交易之金融負債	\$ 99,130	27,902	73,520	-	-	50,468	-	-	-	150,084
101年第一季										
名稱	期初餘額	評價損益列 入當期損益 之金額	買進 或發行	本期增加			本期減少			期末餘額
				轉入第三層級 級金融負債	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	自第三層級 金融負債 轉出第三層 級金融資產		
透過損益按公允價值衡										
量之金融負債										
持有供交易之金融負債	\$ 30,248	(7,500)	14,318	-	148	(6,737)	-	(166)	-	30,643



## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (4)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司及子公司未自行開發評價模型，均以交易對手之報價作為公允價值，故不適用。

註1：第一等級係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾所取得。

註2：第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

1.活絡市場中相似金融工具之公開報價，指持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。

2.非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

3.以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

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：第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料，必須根據假設做適當之估計與調整。若無法自行開發評價模型時，則以交易對手之報價作為公允價值。本公司及子公司投資之部份衍生工具及無活絡市場之債務商品投資皆屬之。

4.本公司於民國一〇二年及一〇一年第一季因以評價方法估計之公允價值變動而認列為當期末實現利益之金額分別為226,521千元及166,434千元。

### 5.財務風險管理

本公司及子公司財務風險管理之目標係以服務顧客並兼顧金融相關業務經營目標、整體風險承擔胃納及外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉規避及客戶、股東與員工三贏之目標。本公司及子公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險(含利率、匯率、權益證券、商品風險)、及流動性風險等。

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

本公司及子公司均已訂定風險管理政策或風險控管程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險及流動性風險。

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

### (1)信用風險

#### A.信用風險來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司及子公司發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。本公司及子公司信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使本公司及子公司產生信用風險暴險。

#### B.信用風險管理政策

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，本公司及子公司於信用風險管理相關規範中規定，對於所提供之商品與從事之業務，包括存在於資產負債表內與表外之所有交易，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，如應收帳款承購、信用衍生金融工具等，本公司及子公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制，且依據政府法令規範、本公司及子公司實務需求與風險承受度等各項管理機制，將信用品質控制在可接受之水準之內，追求風險與報酬之均衡，以提昇整體經營體質及股東權益。

此外，本公司及子公司之資產品質評估及損失準備提列，依本公司及子公司相關風險管理辦法辦理。

謹就本公司及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

##### a.授信業務(包含放款承諾及保證)

本公司及子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本公司及子公司訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理準則」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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

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

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

本公司之信用品質區分為低度風險、適度風險、中度風險及高度風險四種等級。

### b.存放及拆借銀行同業

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

### c.債務工具投資及衍生工具

本公司及子公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

本公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度(含拆借額度)進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

本公司及子公司將債務工具投資及衍生工具之信用品質，除一般客戶依一般授信程序辦理外，區分為投資等級，非投資等級，以及無信用評等三種等級。

## C.信用風險避險政策

### a.擔保品

本公司及子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司及子公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存本公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

### b. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

### c. 淨額交割總約定

本公司及子公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

### D. 本公司及子公司信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 2,337,809	2,689,401	2,732,114	3,426,375
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	1,130,948	1,464,615	2,096,612	1,958,853
各類保證款項	<u>11,067,006</u>	<u>11,226,926</u>	<u>7,289,138</u>	<u>6,992,145</u>
	<u>\$ 14,535,763</u>	<u>15,380,942</u>	<u>12,117,864</u>	<u>12,377,373</u>

本公司及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本公司及子公司表外項目之信用風險暴險額，係因本公司及子公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

### E. 本公司及子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

本公司及子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本公司及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本公司及子公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本公司及子公司貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

### 產業別

產業別	102.3.31		101.12.31	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 110,736,304	52.17	103,490,976	51.15
非營利團體	16,796	0.01	16,882	0.01
私人	96,986,227	45.69	96,072,824	47.48
其他	4,526,926	2.13	2,763,291	1.36
合計	<u>\$ 212,266,253</u>	<u>100.00</u>	<u>202,343,973</u>	<u>100.00</u>

  

產業別	101.3.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 105,954,263	52.35	102,420,043	51.33
非營利團體	22,487	0.01	23,874	0.01
私人	93,495,498	46.19	94,460,653	47.34
其他	2,925,471	1.45	2,637,729	1.32
合計	<u>\$ 202,397,719</u>	<u>100.00</u>	<u>199,542,299</u>	<u>100.00</u>

### 地區別

本公司及子公司主要業務均為台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

### 擔保品別

擔保品別	102.3.31		101.12.31	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 58,972,720	27.78	54,679,727	27.02
有擔保	153,293,533	72.22	147,664,246	72.98
金融擔保品	12,656,554	5.96	11,095,890	5.48
應收帳款	452,211	0.21	501,301	0.25
不動產	123,503,609	58.18	120,501,235	59.55
保證	476,416	0.23	173,469	0.09
其他擔保品	16,204,743	7.64	15,392,351	7.61
合計	<u>\$ 212,266,253</u>	<u>100.00</u>	<u>202,343,973</u>	<u>100.00</u>

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

擔保品別	101.3.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 55,508,640	27.43	54,068,164	27.10
有擔保	146,889,079	72.57	145,474,135	72.90
金融擔保品	11,813,173	5.84	11,888,879	5.96
應收帳款	403,745	0.20	362,155	0.18
不動產	121,384,372	59.97	123,625,033	61.95
保證	28,182	0.01	-	-
其他擔保品	13,259,607	6.55	9,598,068	4.81
合計	<u>\$ 202,397,719</u>	<u>100.00</u>	<u>199,542,299</u>	<u>100.00</u>

F.本公司及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本公司及子公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司及子公司判斷信用風險極低。

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

a.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102.3.31											
名稱	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低度風險	適度風險	中度風險	高度風險	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款											
信用卡業務(註4)	\$ 643,157	219,901	243,450	161,377	1,267,885	31,808	338,715	1,638,408	15,962	68,584	1,553,862
應收PEMG求償款	-	-	-	-	-	-	1,551,594	1,551,594	1,005,484	-	546,110
貼現及放款	123,695,661	65,700,054	13,203,768	2,641,167	205,240,650	1,024,296	6,001,307	212,266,253	1,681,274	686,425	209,898,554
應收承兌、保證及信用狀	3,058,780	7,533,000	1,775,765	265,934	12,633,479	-	-	12,633,479	-	43,572	12,589,907
101.12.31											
名稱	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低度風險	適度風險	中度風險	高度風險	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款											
信用卡業務(註4)	\$ 658,833	191,960	257,415	149,827	1,258,035	33,308	346,869	1,638,212	11,563	49,068	1,577,581
應收PEMG求償款	-	-	-	-	-	-	1,537,747	1,537,747	1,005,484	-	532,263
貼現及放款	115,741,334	60,312,554	16,468,022	2,974,055	195,495,965	1,312,043	5,535,965	202,343,973	1,429,565	673,540	200,240,868
應收承兌、保證及信用狀	2,947,262	5,979,844	3,700,338	375,326	13,002,770	-	-	13,002,770	-	38,475	12,964,295

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.3.31

名稱	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低度風險	適度風險	中度風險	高度風險	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款											
信用卡業務(註4)	\$ 805,380	137,949	247,126	141,921	1,332,376	53,469	420,358	1,806,203	21,127	55,762	1,729,314
應收PEMG求償款	-	-	-	-	-	-	1,472,938	1,472,938	939,820	-	533,118
貼現及放款	130,900,888	48,970,776	13,189,268	1,820,664	194,881,596	1,301,436	6,214,687	202,397,719	1,140,484	524,945	200,732,290
應收承兌、保證及信用狀	3,662,152	4,354,973	1,801,743	13,077	9,831,945	-	-	9,831,945	-	17,465	9,814,480

101.1.1

名稱	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低度風險	適度風險	中度風險	高度風險	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款											
信用卡業務(註4)	\$ 992,214	171,746	263,752	143,676	1,571,388	24,831	436,142	2,032,361	16,967	36,915	1,978,479
應收PEMG求償款	-	-	-	-	-	-	1,464,914	1,464,914	932,319	-	532,595
貼現及放款	134,459,416	46,199,820	11,432,147	1,169,964	193,261,347	1,585,538	4,695,414	199,542,299	1,048,679	388,986	198,104,634
應收承兌、保證及信用狀	2,469,380	5,279,081	1,635,510	92,696	9,476,667	-	-	9,476,667	-	12,984	9,463,683

註1：「未逾期亦未減損」係指本金或利息未超過合理寬限期間。本公司合理寬限期間：信用卡係指0~7天；其餘授信資產為0~5天。

註2：「已逾期」係指交易對方未於合約到期時付款，例如本金或利息延遲超過合理寬限期間，與「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」所稱「逾期放款」之定義及內容不同。

註3：「已減損」係指個別判定於報導日之有客觀證據已減損部位金額。

註4：包括信用卡轉列之催收款。



## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

b. 本公司及子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

102.3.31	未逾期亦未減損部位金額				
	低度風險	適度風險	中度風險	高度風險	合計
企業金融業務					
無擔保	\$ 12,979,861	25,955,045	4,746,274	413,528	44,094,708
土建融及其他擔保	39,674,155	29,225,904	5,502,325	1,078,374	75,480,758
消費金融業務					
房貸	66,836,322	6,407,100	1,845,349	964,487	76,053,258
信貸及其他	4,205,323	4,112,005	1,109,820	184,778	9,611,926
合 計	<u>\$ 123,695,661</u>	<u>65,700,054</u>	<u>13,203,768</u>	<u>2,641,167</u>	<u>205,240,650</u>

101.12.31	未逾期亦未減損部位金額				
	低度風險	適度風險	中度風險	高度風險	合計
企業金融業務					
無擔保	\$ 9,744,275	24,571,090	4,724,834	131,764	39,171,963
土建融及其他擔保	37,135,045	24,402,981	8,676,922	1,537,951	71,752,899
消費金融業務					
房貸	64,126,455	7,024,323	1,879,228	1,074,482	74,104,488
信貸及其他	4,735,559	4,314,160	1,187,038	229,858	10,466,615
合 計	<u>\$ 115,741,334</u>	<u>60,312,554</u>	<u>16,468,022</u>	<u>2,974,055</u>	<u>195,495,965</u>

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

未逾期亦未減損部位金額					
101.3.31	低度風險	適度風險	中度風險	高度風險	合計
企業金融業務					
無擔保	\$ 9,540,166	25,977,395	4,368,121	148,540	40,034,222
土建融及其他擔保	43,780,341	18,761,704	8,238,576	1,491,975	72,272,596
消費金融業務					
房貸	68,306,749	2,751,844	232,262	104,542	71,395,397
信貸及其他	9,273,632	1,479,833	350,309	75,607	11,179,381
合 計	<u>\$ 130,900,888</u>	<u>48,970,776</u>	<u>13,189,268</u>	<u>1,820,664</u>	<u>194,881,596</u>
未逾期亦未減損部位金額					
101.1.1	低度風險	適度風險	中度風險	高度風險	合計
企業金融業務					
無擔保	\$ 11,327,036	24,139,171	4,099,454	432,748	39,998,409
土建融及其他擔保	44,535,295	18,229,162	6,845,685	524,705	70,134,847
消費金融業務					
房貸	69,131,612	2,666,496	213,846	152,840	72,164,794
信貸及其他	9,465,473	1,164,991	273,162	59,671	10,963,297
合 計	<u>\$ 134,459,416</u>	<u>46,199,820</u>	<u>11,432,147</u>	<u>1,169,964</u>	<u>193,261,347</u>

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

c.有價證券投資信用品質分析

102.3.31									
未逾期亦未減損部位金額									
名稱	投資等級	非投資等級	無信用評等	小計(A)	已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 35,118,844	-	-	35,118,844	-	-	35,118,844	-	35,118,844
股權投資	998,201	-	-	998,201	-	-	998,201	-	998,201
其他	23,273,303	-	-	23,273,303	-	-	23,273,303	-	23,273,303
其他金融資產									
債券投資	-	-	-	-	-	260,486	260,486	39,943	220,543
101.12.31									
未逾期亦未減損部位金額									
名稱	投資等級	非投資等級	無信用評等	小計(A)	已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 38,242,374	-	-	38,242,374	-	-	38,242,374	-	38,242,374
股權投資	1,493,013	-	-	1,493,013	-	-	1,493,013	-	1,493,013
其他	14,564,631	-	-	14,564,631	-	-	14,564,631	-	14,564,631
其他金融資產									
債券投資	-	-	-	-	-	254,117	254,117	42,769	211,348

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.3.31									
未逾期亦未減損部位金額									
名稱	投資等級	非投資等級	無信用評等	小計(A)	已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 28,476,486	-	-	28,476,486	-	-	28,476,486	-	28,476,486
股權投資	2,328,215	-	-	2,328,215	-	-	2,328,215	-	2,328,215
其他	5,222,668	-	-	5,222,668	-	-	5,222,668	-	5,222,668
其他金融資產									
債券投資	30,380	-	-	30,380	-	546,828	577,208	54,481	522,727
101.1.1									
未逾期亦未減損部位金額									
名稱	投資等級	非投資等級	無信用評等	小計(A)	已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 48,424,511	-	-	48,424,511	-	-	48,424,511	-	48,424,511
股權投資	1,495,173	-	-	1,495,173	-	-	1,495,173	-	1,495,173
其他	2,869,934	-	-	2,869,934	-	-	2,869,934	-	2,869,934
其他金融資產									
債券投資	30,380	-	-	30,380	-	561,096	591,476	62,911	528,565

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

G.本公司及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人暫時延誤繳款或其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本公司內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本公司及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

<b>102.3.31</b>			
	<u>逾期1個月以內</u>	<u>逾期1~3個月</u>	<u>合計</u>
應收款項			
信用卡業務	\$ 25,931	5,877	31,808
貼現及放款			
企業金融業務			
土建融及其他擔保	700	-	700
消費金融業務			
房貸	545,189	143,874	689,063
信貸及其他	288,225	46,308	334,533
<b>101.12.31</b>			
	<u>逾期1個月以內</u>	<u>逾期1~3個月</u>	<u>合計</u>
應收款項			
信用卡業務	\$ 28,090	5,218	33,308
貼現及放款			
企業金融業務			
無擔保	80,000	-	80,000
消費金融業務			
房貸	699,259	148,501	847,760
信貸及其他	322,824	61,459	384,283
<b>101.3.31</b>			
	<u>逾期1個月以內</u>	<u>逾期1~3個月</u>	<u>合計</u>
應收款項			
信用卡業務	\$ 49,996	3,473	53,469
貼現及放款			
企業金融業務			
無擔保	-	4,297	4,297
土建融及其他擔保	10,000	233,224	243,224
消費金融業務			
房貸	407,967	373,465	781,432
信貸及其他	218,276	54,207	272,483

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	101.1.1		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合計
應收款項			
信用卡業務	\$ 22,083	2,748	24,831
貼現及放款			
企業金融業務			
土建融及其他擔保	477,810	5,338	483,148
消費金融業務			
房貸	562,276	293,383	855,659
信貸及其他	197,043	49,688	246,731

(2)流動性風險

A.流動性風險來源及定義

本公司及子公司之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減本公司及子公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

B.流動性風險管理政策

本公司及子公司之流動性管理程序於本公司及子公司分別執行，並由各自獨立之風險管理部門監控，程序包括：

- a.日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；
- b.保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；
- c.依內部管理目的及外部監管規定監控資產負債表之流動性比率；
- d.管理債券商品之到期日。

監控及報導之流程係以對未來一天、一個禮拜及一個月之資金流量進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。本公司及子公司風險管理部門亦監控中長期之借款承諾、貼現額度使用及保證函等或有負債之程度及型態。

相關資訊定期向本公司及子公司風險管理委員會及董事會報告。

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### C. 金融資產及金融負債到期分析

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司及子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。本公司及子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：

102.3.31						
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
<b>資產</b>						
現金	\$ 3,779,148	-	-	-	-	3,779,148
存放央行及拆借銀行同業	68,714,374	4,001,240	480,000	-	-	73,195,614
透過損益按公允價值衡量 之金融資產(註一)	99,518	307,618	971,431	10,646,985	-	12,025,552
備供出售金融資產－淨額 (註一)	6,711,500	10,498,087	5,949,837	30,987,961	4,130,884	58,278,269
附賣回票券及債券投資	2,570,977	435,261	-	-	-	3,006,238
應收款項－總額	1,492,216	1,953,038	4,037,315	-	-	7,482,569
當期所得稅資產	-	-	184,523	-	-	184,523
貼現及放款－總額	17,030,167	16,025,559	35,339,786	68,041,835	75,828,906	212,266,253
其他金融資產－無活絡市 場之債務商品投資 －淨額	-	-	-	220,543	-	220,543
<b>負債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 1,050,824	895,800	145,000	-	-	2,091,624
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	31,812	1,172,390	131,249	9,096,522	-	10,431,973
附買回票券及債券負債	1,025,984	100,318	-	-	-	1,126,302
應付款項	2,835,522	104,982	4,024,551	3	-	6,965,058
當期所得稅負債	-	-	8,720	156,083	-	164,803
存款及匯款	73,305,307	49,849,701	157,244,923	36,467,870	-	316,867,801
應付金融債券	-	1,190,000	-	10,000,000	-	11,190,000
特別股負債	-	-	-	-	1,414,865	1,414,865
其他金融負債－結構型商 品本金	17,916	498,960	-	-	-	516,876

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.12.31

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
<b>資產</b>						
現金	\$ 3,309,584	-	-	-	-	3,309,584
存放央行及拆借銀行同業	70,914,297	2,402,490	-	-	-	73,316,787
透過損益按公允價值衡量 之金融資產(註一)	83,722	58,417	574,181	9,272,975	724,014	10,713,309
備供出售金融資產－淨額 (註一)	7,871,050	5,895,732	797,849	33,203,878	5,038,496	52,807,005
附賣回票券及債券投資	3,127,990	-	-	-	-	3,127,990
應收款項－總額	1,925,763	1,936,193	4,739,478	-	-	8,601,434
當期所得稅資產	-	-	184,523	-	-	184,523
貼現及放款－總額	15,593,091	12,013,390	32,872,115	67,852,947	74,012,430	202,343,973
其他金融資產－無活絡市 場之債務商品投資 －淨額	-	-	-	211,348	-	211,348
<b>負債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 4,760,851	-	110,000	-	-	4,870,851
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	19,444	25,201	1,182,721	9,140,939	49,816	10,418,121
附買回票券及債券負債	689,349	-	-	-	-	689,349
應付款項	1,172,235	120,563	4,568,238	-	-	5,861,036
當期所得稅負債	-	-	8,720	-	-	8,720
存款及匯款	52,482,231	45,087,832	166,808,306	34,882,848	-	299,261,217
應付金融債券	-	-	1,190,000	10,000,000	-	11,190,000
特別股負債	-	-	-	-	1,414,865	1,414,865
其他金融負債－結構型商 品本金	480,645	495,210	-	-	-	975,855



安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.3.31

項 目	未超過一個	超過一個月至	超過三個月至	超過一年至	超過七年	合 計
	月期限者	三個月期限者	一年期限者	七年期限者	期限者	
資產						
現金	\$ 3,216,677	-	-	-	-	3,216,677
存放央行及拆借銀行同業	95,910,648	895,100	200,000	-	-	97,005,748
透過損益按公允價值衡量 之金融資產(註一)	76,011	121,572	628,159	6,768,775	1,370,914	8,965,431
備供出售金融資產—淨額 (註一)	5,056,084	166,584	-	15,776,100	12,700,386	33,699,154
附賣回票券及債券投資	1,040,337	-	-	-	-	1,040,337
應收款項—總額	2,217,270	2,123,655	6,207,430	-	-	10,548,355
當期所得稅資產	-	-	307,465	-	-	307,465
貼現及放款—總額	14,718,376	12,679,950	34,732,600	67,393,362	72,873,431	202,397,719
其他金融資產—無活絡市 場之債務商品投資 —淨額	289,395	30,380	-	202,952	-	522,727
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 986,347	1,122,850	310,000	-	-	2,419,197
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	56,472	3,029,858	64,085	10,418,303	-	13,568,718
附買回票券及債券負債	1,210,034	54,056	-	-	-	1,264,090
應付款項	2,388,038	112,768	2,824,316	-	-	5,325,122
當期所得稅負債	-	-	9,770	3,806	-	13,576
存款及匯款	65,473,097	37,588,109	167,467,239	36,682,512	-	307,210,957
應付金融債券	-	-	-	11,190,000	-	11,190,000
特別股負債	-	-	-	-	1,414,865	1,414,865
其他金融負債—結構型商 品本金	165,820	-	-	-	-	165,820

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.1.1

項 目	未超過一個	超過一個月至	超過三個月至	超過一年至	超過七年	合 計
	月期限者	三個月期限者	一年期限者	七年期限者	期限者	
資產						
現金	\$ 4,569,870	-	-	-	-	4,569,870
存放央行及拆借銀行同業	70,364,396	15,200,000	1,400,000	-	-	86,964,396
透過損益按公允價值衡量 之金融資產(註一)	102,374	185,287	873,657	7,031,860	1,620,343	9,813,521
備供出售金融資產－淨額 (註一)	2,769,518	-	100,416	34,802,715	13,473,715	51,146,364
附賣回票券及債券投資	199,912	-	-	-	-	199,912
應收款項－總額	1,141,682	2,558,229	4,866,850	-	-	8,566,761
當期所得稅資產	-	-	245,752	-	-	245,752
貼現及放款－總額	13,917,373	12,568,612	36,112,351	63,995,928	72,948,035	199,542,299
其他金融資產－無活絡市 場之債務商品投資 －淨額	-	293,619	30,380	204,566	-	528,565
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,145,420	4,585,800	1,373,400	-	-	7,104,620
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	99,704	47,478	3,063,771	10,490,559	7,281	13,708,793
附買回票券及債券負債	6,867,049	712,202	-	-	-	7,579,251
應付款項	1,996,650	120,575	2,588,044	-	-	4,705,269
當期所得稅負債	-	-	9,770	-	-	9,770
存款及匯款	48,019,217	42,111,262	172,733,179	38,303,355	-	301,167,013
應付金融債券	-	-	-	11,190,000	-	11,190,000
特別股負債	-	-	-	-	1,414,865	1,414,865
其他金融負債－結構型商 品本金	-	-	170,146	-	-	170,146

(註一)不含上市櫃股票及受益憑證。

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### D.表外項目到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司及子公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

單位：新台幣千元

<b>102.3.31</b>						
	<b>0-30天</b>	<b>31-90天</b>	<b>91-180天</b>	<b>181天-1年</b>	<b>超過1年</b>	<b>合計</b>
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	23,888	-	12,625	285,403	2,015,893	2,337,809
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	64,619	1,063,696	2,633	-	-	1,130,948
各類保證款項	190,272	1,188,317	311,684	816,317	8,560,416	11,067,006
<b>101.12.31</b>						
	<b>0-30天</b>	<b>31-90天</b>	<b>91-180天</b>	<b>181天-1年</b>	<b>超過1年</b>	<b>合計</b>
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	-	-	12,625	285,187	2,391,589	2,689,401
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	131,072	1,226,926	106,617	-	-	1,464,615
各類保證款項	225,449	1,306,936	554,244	216,305	8,923,992	11,226,926
<b>101.3.31</b>						
	<b>0-30天</b>	<b>31-90天</b>	<b>91-180天</b>	<b>181天-1年</b>	<b>超過1年</b>	<b>合計</b>
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	-	-	-	175,961	2,556,153	2,732,114
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	723,068	1,344,851	28,693	-	-	2,096,612
各類保證款項	596,086	381,234	308,956	783,807	5,219,055	7,289,138
<b>101.1.1</b>						
	<b>0-30天</b>	<b>31-90天</b>	<b>91-180天</b>	<b>181天-1年</b>	<b>超過1年</b>	<b>合計</b>
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	-	-	-	322,720	3,103,655	3,426,375
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	57,408	1,440,981	448,826	11,638	-	1,958,853
各類保證款項	123,700	485,309	492,922	5,890,214	-	6,992,145

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### E.租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司及子公司之租賃合約承諾係營業租賃。營業租賃承諾係指本公司及子公司作為承租人或出租人在營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

本公司及子公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳本公司及子公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

單位：新台幣千元

<b>102.3.31</b>	<b>未滿1年</b>	<b>1年至5年</b>	<b>超過5年</b>	<b>合計</b>
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 284,708	654,200	28,500	967,408
營業租賃收入(出租人)	9	-	-	9
資本支出承諾	13,666	-	-	13,666
<b>101.12.31</b>	<b>未滿1年</b>	<b>1年至5年</b>	<b>超過5年</b>	<b>合計</b>
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 288,071	711,135	30,750	1,029,956
營業租賃收入(出租人)	18	-	-	18
資本支出承諾	19,828	-	-	19,828
<b>101.3.31</b>	<b>未滿1年</b>	<b>1年至5年</b>	<b>超過5年</b>	<b>合計</b>
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 259,741	712,142	111,316	1,083,199
營業租賃收入(出租人)	9	-	-	9
資本支出承諾	37,110	2,750	-	39,860
<b>101.1.1</b>	<b>未滿1年</b>	<b>1年至5年</b>	<b>超過5年</b>	<b>合計</b>
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 281,572	990,206	39,750	1,311,528
營業租賃收入(出租人)	18	-	-	18
資本支出承諾	45,994	2,750	-	48,744

### (3)市場風險

#### A.市場風險來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致本公司及子公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本公司及子公司的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

本公司及子公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票、國內股價指數選擇權及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括債券及利率衍生工具；匯率風險主要部位係本公司及子公司所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具、各種外幣債券等。

### B.市場風險管理政策

依董事會或其授權之經營管理委員會核定之風險管理目標及限額，監控本公司及子公司市場風險部位及可容忍之損失。

建立市場風險管理機制，俾有效監控本公司及子公司金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試執行等，並於風險管理委員會及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。

### C.市場風險管理流程

#### a.辨識與衡量

本公司及子公司業務單位及風管單位應定期運用業務分析或產品分析等方法，確認市場風險來源及風險因子，並據以衡量市場風險。對於不同風險因子，建立適當之市場風險衡量方式，包含部位限額管理(名目本金限額、債券部位限額及股票部位限額等)及敏感度限額管理(PVBP、Duration、VaR及Greeks等)。

#### b.監控與報告

本公司及子公司風險管理單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析及壓力測試等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本公司及子公司亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，始可繼續持有部位。

### D.交易簿及銀行簿部位風險管理

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

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

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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

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

### E. 銀行簿利率風險管理

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

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

### F. 市場風險敏感度分析

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

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

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

另本公司未有重大外幣淨部位，故匯率變動對本公司不致有重大之匯率風險。

彙整敏感度分析如下：

主要風險	名稱	102.3.31		
		成本/部位面額	影響金額	
			權益	損益
利率風險 (PVBP)	公債及公司債	44,294,637	(18,161)	(3,257)
	IRS	84,197,030	-	2,739
外匯選擇權風 險敏感度 (Delta)	外匯選擇權	155,537	-	(31,300)

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

主要風險	名稱	101.12.31		
		成本/部位面額	影響金額	
			權益	損益
利率風險 (PVBP)	公債及公司債	46,842,964	(19,844)	(3,870)
	IRS	93,395,103	-	2,142

  

主要風險	名稱	101.3.31		
		成本/部位面額	影響金額	
			權益	損益
利率風險 (PVBP)	公債及公司債	33,775,436	(12,654)	(2,204)
	IRS	111,286,896	-	1,665

  

主要風險	名稱	101.1.1		
		成本/部位面額	影響金額	
			權益	損益
利率風險 (PVBP)	公債及公司債	54,892,032	(24,949)	(2,549)
	IRS	102,429,316	-	249

G. 匯率風險集中資訊

單位：千元

	102.3.31			101.12.31			
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	
<b>金融資產</b>							
<b>貨幣性項目</b>							
美金	\$	2,713,903	29.8600	81,037,158	2,000,465	29.1300	58,273,555
日圓		31,329,165	0.3176	9,950,143	7,284,786	0.3374	2,457,887
歐元		32,155	38.2800	1,230,891	36,387	38.6000	1,404,524
港幣		180,199	3.8470	693,224	155,881	3.7580	585,799
英鎊		13,712	45.3600	621,990	2,226	46.9300	104,459
<b>非貨幣性項目</b>							
美金	\$	57	29.8600	1,704	41	29.1300	1,208

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	102.3.31			101.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<b>金融負債</b>						
<b>貨幣性項目</b>						
美金	\$ 2,652,654	29.8600	79,208,255	1,922,625	29.1300	56,006,063
日圓	31,736,636	0.3176	10,079,555	7,182,979	0.3374	2,423,537
歐元	32,122	38.2800	1,229,636	36,337	38.6000	1,402,627
港幣	179,674	3.8470	691,206	155,394	3.7580	583,971
英鎊	13,754	45.3600	623,877	2,230	46.9300	104,636
<b>非貨幣性項目</b>						
美金	\$ 4,166	29.8600	124,382	571	29.1300	16,623
南非幣	1,811	3.2300	5,850	-	-	-
人民幣	103	4.8150	498	-	-	-
日圓	580	0.3176	184	-	-	-
澳幣	5	31.1100	156	-	-	-
	101.3.31			101.1.1		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<b>金融資產</b>						
<b>貨幣性項目</b>						
美金	\$ 2,141,233	29.5100	63,187,794	2,127,992	30.2800	64,435,591
日圓	9,380,066	0.3592	3,369,320	2,171,348	0.3902	847,260
歐元	38,718	39.4100	1,525,862	44,815	39.1200	1,753,162
港幣	190,698	3.8020	725,032	205,719	3.8980	801,894
英鎊	2,314	47.2300	109,295	3,241	46.6700	151,243
<b>非貨幣性項目</b>						
美金	\$ 27	29.5100	792	188	30.2800	5,694
<b>金融負債</b>						
<b>貨幣性項目</b>						
美金	\$ 2,095,639	29.5100	61,842,301	2,053,615	30.2800	62,183,470
日圓	9,372,240	0.3592	3,366,509	2,595,062	0.3902	1,012,593
歐元	37,107	39.4100	1,462,403	44,822	39.1200	1,753,419
港幣	190,335	3.8020	723,654	201,633	3.8980	785,967
英鎊	2,264	47.2300	106,945	3,263	46.6700	152,267
<b>非貨幣性項目</b>						
美金	\$ 1,956	29.5100	57,719	27	30.2800	803
日圓	483	0.3592	173	-	-	-
澳幣	18	30.7000	543	-	-	-



## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### 6. 資本管理

#### (1) 資本管理目標

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

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

#### (2) 資本管理程序

本公司及子公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。

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

第一類資本：包括普通股權益及其他第一類資本。普通股權益主要包括普通股、資本公積(特別股發行溢價除外)、累積盈餘及股東權益調整項目等。減除下列項目：無形資產(含商譽)、出售不良債權未攤銷損失、對金融機構重大投資、遞延所得稅資產、遞延退休金成本及原由第一類資本及第二類資本扣除項目(對金融機構重大投資除外)。其他第一類資本包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等。

第二類資本組成：包括永續累積特別股、無到期日累積次順位債券、重估增值、可轉換債券、營業準備及備抵呆帳等。

為妥善監控本公司及子公司資本適足情形與維持內部資本適足目標，本公司及子公司除依規每季計算資本適足率，檢視全公司各總處或各單位之暴險狀況與合格資本之變動情形，並就可能影響資本適足率的各項因素，如預期盈餘、備抵呆帳提列、不良債權變化、權益證券投資(金融與非金融)與風險性資產等之變化及實際目標達成情形予以分析，若預估與實際結果有重大差異，則進行分析檢討改進。當資本適足率可能低於管理目標時，即呈報高階主管或風險管理委員會，並擬訂對策，如調整資產結構或規劃發行合格資本工具，以降低暴險程度，或增加自有資本等因應措施。

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
LEI Cooperatief,UA	本公司法人董事
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
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
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
英屬維京群島華頓資產管理控股公司	〃
宏泰人壽保險股份有限公司	本公司董事與其董事為二等親
新鼎系統股份有限公司	〃
鉅航建設股份有限公司	本公司總經理與其董事為二等親
其他關係人	本公司及子公司董事(含獨立董事)、監察人、經理人及其親屬、配偶等

(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	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	173戶	\$ 67,788	55,140	55,140	-	無	無差異	
自用住宅抵押放款	224戶	1,045,936	969,247	969,247	-	房地產	〃	
其他放款	黃怡禎	427	427	427	-	本行存單	〃	
〃	林靖唐	1,005	1,005	1,005	-	本行存單	〃	
〃	林碧華	4,500	4,500	4,500	-	本行存單	〃	
〃	陳羅寶雪	427	423	423	-	本行存單	〃	
〃	宋寶添	188	-	-	-	車輛	〃	
〃	陳曾聰富	571	571	571	-	他行存單	〃	
〃	張寬欽	4,200	4,200	4,200	-	他行存單	〃	

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101年第一季

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	208戶	\$ 402,932	384,370	384,370	-	無	無差異
自用住宅抵押放款	219戶	1,138,996	1,125,500	1,125,500	-	房地產	"
其他放款	喬旭光	43	21	21	-	本行存單	"
"	梁楷	2,293	286	286	-	本行存單	"
"	陳羅寶雪	421	414	414	-	本行存單	"
"	高清擇	157	157	157	-	本行存單	"
"	高肇鍵	349	349	349	-	本行存單	"
"	陳曾聰富	496	496	496	-	他行存單	"
"	張寬欽	3,100	3,000	3,000	-	他行存單	"
"	宏盛建設(股)公 司	340,000	340,000	340,000	-	土地	"
"	新縣電子	1,170	670	670	-	信保基金	"
"	宋寶添	463	418	418	-	車輛	"

本公司針對上述放款於民國一〇二年及一〇一年第一季分別認列利息收入5,300千元及7,297千元。

2. 存款：

102年第一季

關 係 人 名 稱	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
宏泰人壽保險(股)公司	\$ 2,398,680	2,757,804	0.05-1.32%	(5,217)
其他	6,261,409	2,647,380	0.05-3.985%	(9,492)
合計	<u>\$ 8,660,089</u>	<u>5,405,184</u>		<u>(14,709)</u>

101年第一季

關 係 人 名 稱	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
宏泰人壽保險(股)公司	\$ 3,793,998	2,902,834	0.05-1.32%	(8,561)
新鼎系統(股)公司	119,436	119,436	0.13-0.95%	(282)
其他	4,919,462	2,873,057	0.05-3.99%	(11,721)
合計	<u>\$ 8,832,896</u>	<u>5,895,327</u>		<u>(20,564)</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合併財務季報告附註(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。

### (三)主要管理階層薪酬總額資訊

	102年第一季	101年第一季
薪資與其他短期員工福利	\$ 48,956	51,239
退職後福利	5,206	-
合 計	\$ 54,162	51,239

## 八、質押之資產

本公司及子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	102.3.31 存出保證面額	101.12.31 存出保證面額	擔保用途
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	170,000	146,000	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
	政府公債	3,700	3,700	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	2,000	保險經紀人營業保證金
合 計		\$ 1,335,700	1,311,700	

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

資產項目	證券類別	101.3.31 存出保證面額	101.1.1 存出保證面額	擔保用途
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	161,000	3,181,000	衍生性商品交易保證金
	政府公債	60,000	60,000	信託業提存賠償準備金
	政府公債	3,700	3,700	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	1,000	保險經紀人營業保證金
合計		\$ 1,336,700	4,355,700	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)主要承諾及或有事項：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
辦理保證及信用狀業務產生之或有債務	\$ 12,197,953	12,691,542	9,385,750	8,950,998
提供本票做為央行轉融通之擔保	1,333,700	1,309,700	1,334,700	4,354,700
受託保管客戶票據	14,627,783	15,077,463	11,167,386	11,653,015
受託保管有價證券及債務證券	651,621	710,076	822,163	828,700
保管代售之旅行支票	42,119	44,112	45,963	52,837
辦理指定用途信託資金	47,829,050	49,520,412	48,205,524	47,718,729

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (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1,551,594千元，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，截至民國一〇二年三月三十一日止，帳列累計提列備抵呆帳為1,005,484千元。
- 2.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七位股東民事起訴狀，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。  
有關上述本公司總經理丁予康先生與本公司間董事委任法律關係之訴訟案，業於民國一〇二年四月十二日經台北地方法院作出一審判決，判決原告訴請確認本公司總經理丁予康先生與本公司間之董事委任法律關係不存在，為無理由，故予駁回。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

十二、其他

(一)各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率資訊：

	102年第一季	
	平均值	平均利率 (%)
資 產：		
現金－存放同業	\$ 1,007,521	0.09
存放央行及拆借銀行同業	70,924,545	0.83
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,818,597	1.23
附賣回票券及債券投資	2,248,269	0.68
應收信用卡款	730,026	10.78
貼現及放款	207,279,084	2.90
備供出售金融資產	48,637,913	1.42
無活絡市場之債務商品投資	260,486	-
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 4,809,116	0.41
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,633,911	2.48
附買回票券及債券負債	739,034	0.65
活期存款	27,930,298	0.17
活期儲蓄存款	39,470,741	0.26
定期存款	113,988,000	1.05
定期儲蓄存款	86,708,927	1.28
可轉讓定期存單	30,134,729	0.95
郵匯局轉存款	4,400,163	1.38
應付金融債券	11,190,000	3.08
特別股負債	1,414,865	6.75

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

	101年第一季	
	平均 價值	平均利率 (%)
資 產：		
現金－存放同業	\$ 1,037,717	0.09
存放央行及拆借銀行同業	86,844,683	0.87
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,534,622	1.76
附賣回票券及債券投資	1,004,803	0.77
應收信用卡款	853,641	9.53
貼現及放款	200,120,883	2.97
備供出售金融資產	42,606,441	2.15
無活絡市場之債務商品投資	577,208	0.21
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 5,691,412	1.49
透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,620,766	2.44
附買回票券及債券負債	4,666,647	0.74
活期存款	28,272,684	0.16
活期儲蓄存款	38,970,921	0.27
定期存款	124,503,377	1.21
定期儲蓄存款	78,079,954	1.32
可轉讓定期存單	26,173,954	1.10
郵匯局轉存款	4,420,061	1.39
應付金融債券	11,190,000	3.10
特別股負債	1,414,865	6.75



安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(二)資產品質、授信風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力、到期結構分析之相關資訊：

1. 資產品質

單位：新台幣千元，%

業務別/項目	年 月		102.3.31				101.12.31				
	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	318,472	55,017,621	0.58 %	319,246	100.24 %	307,622	54,019,907	0.57 %	307,659	100.01 %
	無擔保	381,988	68,039,952	0.56 %	1,071,807	280.59 %	222,330	59,962,590	0.37 %	954,110	429.14 %
住宅抵押貸款		123,637	54,668,918	0.23 %	30,988	25.06 %	132,028	54,120,267	0.24 %	33,008	25.00 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
消費	小額純	375,113	10,490,411	3.58 %	929,612	247.82 %	322,588	11,041,516	2.92 %	784,150	243.08 %
	信用貸款	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
金融	其	26,166	22,206,839	0.12 %	13,101	50.07 %	44,240	21,056,194	0.21 %	22,121	50.00 %
	他	2,938	1,842,512	0.16 %	2,945	100.24 %	2,057	2,143,499	0.10 %	2,057	100.00 %
放款業務合計		1,228,314	212,266,253	0.58 %	2,367,699	192.76 %	1,030,865	202,343,973	0.51 %	2,103,105	204.01 %
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		11,894	1,638,408	0.73 %	84,546	710.83 %	1,592	1,638,212	0.10 %	60,631	3,808.48 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	2,342,258	- %	8,873	- %	-	2,991,273	- %	10,226	- %

業務別/項目	年 月		101.3.31				101.1.1				
	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	70,034	57,751,920	0.12 %	70,100	100.09 %	56,879	56,462,417	0.10 %	56,895	100.03 %
	無擔保	236,326	58,153,023	0.41 %	1,052,118	445.20 %	237,620	56,005,999	0.42 %	987,562	415.61 %
住宅抵押貸款		130,131	54,373,912	0.24 %	32,649	25.09 %	19,933	54,327,631	0.04 %	5,768	28.94 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
消費	小額純	355,428	11,217,056	3.17 %	493,420	138.82 %	307,498	10,899,991	2.82 %	356,547	115.95 %
	信用貸款	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
金融	其	27,175	17,586,810	0.15 %	13,865	51.02 %	53,093	18,375,133	0.29 %	27,627	52.04 %
	他	3,220	3,314,998	0.10 %	3,277	101.77 %	3,162	3,471,128	0.09 %	3,266	103.29 %
放款業務合計		822,314	202,397,719	0.41 %	1,665,429	202.53 %	678,185	199,542,299	0.34 %	1,437,665	211.99 %
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		13,737	1,806,203	0.76 %	76,889	559.72 %	6,857	2,032,361	0.34 %	53,882	785.80 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	4,507,140	- %	9,882	- %	-	3,165,661	- %	5,135	- %

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

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

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

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

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

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	102.3.31		101.12.31	
	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)	46,241	160,679	50,929	173,957
債務清償方案及更生方案依約履行款(註二)	23,220	119,864	22,294	120,117
合計	69,461	280,543	73,223	294,074

	101.3.31		101.1.1	
	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)	67,578	241,369	71,915	258,782
債務清償方案及更生方案依約履行款(註二)	22,359	128,655	22,486	130,775
合計	89,937	370,024	94,401	389,557

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

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

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

102.3.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團不動產開發業	4,122,236	17.04 %
2	B集團不動產開發業	4,088,550	16.90 %
3	C集團其他土木工程業	4,049,088	16.73 %
4	D集團有線及其他付費節目播送業	2,808,060	11.61 %
5	E集團綜合商品批發業	2,637,120	10.90 %
6	F集團資料儲存媒體製造業	2,626,523	10.86 %
7	G集團建築工程業	2,591,066	10.71 %
8	H集團不動產開發業	2,583,240	10.68 %
9	I集團不動產開發業	2,450,613	10.13 %
10	J集團鋼鐵冶鍊業	2,075,935	8.58 %

101.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團不動產開發業	4,205,583	17.38 %
2	C集團其他土木工程業	4,167,088	17.22 %
3	B集團不動產開發業	3,928,385	16.24 %
4	F集團資料儲存媒體製造業	2,830,426	11.70 %
5	D集團有線及其他付費節目播送業	2,805,910	11.60 %
6	G集團建築工程業	2,640,826	10.91 %
7	H集團不動產開發業	2,582,170	10.67 %
8	E集團綜合商品批發業	2,530,800	10.46 %
9	I集團不動產開發業	2,121,292	8.77 %
10	J集團鋼鐵冶鍊業	2,000,628	8.27 %

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.3.31			
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	D集團電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,538,913	16.73 %
2	A集團化粧品批發業	3,337,202	15.78 %
3	C集團其他土木工程業	3,281,313	15.51 %
4	B集團未分類其他不動產業	3,061,825	14.48 %
5	G集團營建業	2,902,715	13.72 %
6	H集團不動產租售業	2,698,736	12.76 %
7	J集團金屬建材批發業	2,564,692	12.12 %
8	E集團綜合商品批發業	2,294,050	10.85 %
9	K集團住宿及餐飲業	1,717,316	8.12 %
10	L集團不動產開發業	1,550,144	7.33 %

101.1.1			
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集團其他土木工程業	3,448,789	16.30 %
2	A集團化粧品批發業	3,156,086	14.92 %
3	B集團未分類其他不動產業	3,050,005	14.42 %
4	G集團營建業	2,749,655	13.00 %
5	H集團不動產租售業	2,690,686	12.72 %
6	J集團金屬建材批發業	2,425,091	11.47 %
7	E集團綜合商品批發業	2,333,500	11.03 %
8	M集團電腦製造業	1,725,024	8.16 %
9	K集團住宿及餐飲業	1,582,849	7.48 %
10	N集團汽車貨運業	1,472,181	6.96 %

註：一、依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，則將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，集團企業應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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

民國一〇二年三月三十一日

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	\$270,200,184	8,089,825	183,217	48,715,047	327,188,273
利率敏感性負債	109,843,708	95,783,598	68,056,000	27,269,000	300,952,306
利率敏感性缺口	160,356,476	(87,693,773)	(67,872,783)	21,446,047	26,235,967
淨 值					23,800,786
利率敏感性資產與負債比率					108.72
利率敏感性缺口與淨值比率					110.23

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$253,043,762	8,111,706	471,092	51,514,119	313,140,679
利率敏感性負債	87,347,934	104,288,791	75,876,000	25,380,000	292,892,725
利率敏感性缺口	165,695,828	(96,177,085)	(75,404,908)	26,134,119	20,247,954
淨 值					24,198,591
利率敏感性資產與負債比率					106.91
利率敏感性缺口與淨值比率					83.67

民國一〇一年三月三十一日

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	\$263,780,263	8,934,783	321,280	39,070,867	312,107,193
利率敏感性負債	100,985,893	95,560,287	77,044,000	29,034,000	302,624,180
利率敏感性缺口	162,794,370	(86,625,504)	(76,722,720)	10,036,867	9,483,013
淨 值					21,928,906
利率敏感性資產與負債比率					103.13
利率敏感性缺口與淨值比率					43.24

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇一年一月一日

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	\$229,617,670	11,045,961	1,888,091	79,699,802	322,251,524
利率敏感性負債	105,343,000	100,283,651	75,853,000	28,401,000	309,880,651
利率敏感性缺口	124,274,670	(89,237,690)	(73,964,909)	51,298,802	12,370,873
淨 值					21,152,116
利率敏感性資產與負債比率					103.99
利率敏感性缺口與淨值比率					58.49

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

(2)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇二年三月三十一日

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	\$ 650,777	130,886	37,069	52,740	871,472
利率敏感性負債	937,456	93,458	162,570	12	1,193,496
利率敏感性缺口	(286,679)	37,428	(125,501)	52,728	(322,024)
淨 值					8,612
利率敏感性資產與負債比率					73.02
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,739.25)

民國一〇一年十二月三十一日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 623,978	117,558	7,020	45,654	794,210
利率敏感性負債	810,834	104,807	127,856	12	1,043,509
利率敏感性缺口	(186,856)	12,751	(120,836)	45,642	(249,299)
淨 值					36,364
利率敏感性資產與負債比率					76.11
利率敏感性缺口與淨值比率					(685.57)

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇一年三月三十一日

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	\$ 378,141	87,976	11,144	357,679	834,940
利率敏感性負債	698,816	112,575	121,241	12	932,644
利率敏感性缺口	(320,675)	(24,599)	(110,097)	357,667	(97,704)
淨 值					8,531
利率敏感性資產與負債比率					89.52
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,145.28)

民國一〇一年一月一日

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	\$ 283,279	96,607	19,947	263,111	662,944
利率敏感性負債	624,455	97,389	133,918	462	856,224
利率敏感性缺口	(341,176)	(782)	(113,971)	262,649	(193,280)
淨 值					18,607
利率敏感性資產與負債比率					77.43
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,038.75)

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

4.獲利能力

單位：%

項 目		102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
資產報酬率	稅 前	0.31	1.26	0.21	0.73
	稅 後	0.22	1.14	0.19	0.62
淨值報酬率	稅 前	4.68	20.16	3.62	12.26
	稅 後	3.39	18.30	3.32	10.35
純 益 率		43.19	47.40	37.90	35.30

- 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

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

5.資產負債之到期分析

(1)新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇二年三月三十一日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 375,706,311	30,654,192	71,783,871	50,616,396	21,043,022	23,640,648	177,968,182
主要到期 資金流出	446,775,683	13,741,762	32,462,128	70,112,280	71,620,880	172,070,740	86,767,893
期距缺口	(71,069,372)	16,912,430	39,321,743	(19,495,884)	(50,577,858)	(148,430,092)	91,200,289

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 358,860,201	32,796,857	67,741,787	36,968,477	22,018,265	19,511,878	179,822,937
主要到期 資金流出	440,840,522	18,552,471	21,614,197	64,477,224	85,884,525	157,578,954	92,733,151
期距缺口	(81,980,321)	14,244,386	46,127,590	(27,508,747)	(63,866,260)	(138,067,076)	87,089,786

民國一〇一年三月三十一日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 366,607,605	51,837,215	67,517,129	35,786,823	22,046,354	22,124,858	167,295,226
主要到期 資金流出	410,037,461	9,652,451	33,399,494	51,463,230	67,146,645	155,982,819	92,392,822
期距缺口	(43,429,856)	42,184,764	34,117,635	(15,676,407)	(45,100,291)	(133,857,961)	74,902,404

民國一〇一年一月一日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 365,671,843	34,135,128	54,283,154	50,351,219	18,999,838	21,097,269	186,805,235
主要到期 資金流出	416,870,098	14,064,160	25,070,615	53,517,843	67,136,979	164,062,185	93,018,316
期距缺口	(51,198,255)	20,070,968	29,212,539	(3,166,624)	(48,137,141)	(142,964,916)	93,786,919

註：銀行部份係指全行新台幣之金。



安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(2)美金到期日期限結構分析表

民國一〇二年三月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 2,930,004	766,200	832,787	1,137,969	122,852	70,196
主要到期 資金流出	2,929,957	1,383,712	1,128,528	223,002	175,759	18,956
期距缺口	47	(617,512)	(295,741)	914,967	(52,907)	51,240

民國一〇一年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 2,219,956	731,095	604,779	349,055	277,045	257,982
主要到期 資金流出	2,259,280	1,044,821	667,407	328,582	131,875	86,595
期距缺口	(39,324)	(313,726)	(62,628)	20,473	145,170	171,387

民國一〇一年三月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 2,244,187	508,262	302,916	405,941	589,827	437,241
主要到期 資金流出	2,257,898	1,023,582	707,601	381,193	124,152	21,370
期距缺口	(13,711)	(515,320)	(404,685)	24,748	465,675	415,871

民國一〇一年一月一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 2,040,299	548,729	246,421	172,409	783,867	288,873
主要到期 資金流出	1,898,432	746,573	882,559	110,778	137,057	21,465
期距缺口	141,867	(197,844)	(636,138)	61,631	646,810	267,408

註：1.銀行部份係指全行美金之金額。

2.如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

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

單位：新台幣千元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出			期末		
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
本公司	聯邦銀行		無特定	無	42,491,488	359,545	-	-	42,491,488	461,529	359,545	101,984	-	-

5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
9. 從事衍生工具交易：無。
10. 出售不良債權交易資訊：無。
11. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
12. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	102年第一季交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營業收入或總資產之比率
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	15,529	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	99,882	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	74,286	依合約收取手續費	9.19 %
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	15,529	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	99,882	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	74,286	依合約收取手續費	9.19 %

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	101年第一季交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營業收入或總資產之比率
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	10,779	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	80,169	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	50,643	依合約收取手續費	2.72 %
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	10,779	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	80,169	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	50,643	依合約收取手續費	2.72 %

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

註：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。

13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)大陸投資資訊：無。

### 十四、部門資訊

本公司及子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，本公司及子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。

本公司及子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。

本公司及子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>102年第一季</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)	\$ 565,537	1,014,893	(610,439)	969,991	30,376	1,000,367
利息以外淨收益	<u>256,246</u>	<u>520,384</u>	<u>136,832</u>	<u>913,462</u>	<u>(31,554)</u>	<u>881,908</u>
淨收益(損失)	<u>821,783</u>	<u>1,535,277</u>	<u>(473,607)</u>	<u>1,883,453</u>	<u>(1,178)</u>	<u>1,882,275</u>
呆帳費用迴轉(提列)數	9,928	36,946	(5,903)	40,971	67	41,038
營業費用	<u>(377,466)</u>	<u>(203,959)</u>	<u>(219,400)</u>	<u>(800,825)</u>	<u>1,111</u>	<u>(799,714)</u>
稅前淨利(損)	<u>\$ 454,245</u>	<u>1,368,264</u>	<u>(698,910)</u>	<u>1,123,599</u>	<u>-</u>	<u>1,123,599</u>
總資產	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>375,211,763</u>
<u>101年第一季</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)	\$ 570,313	1,025,503	(736,894)	858,922	52,141	911,063
利息以外淨收益	<u>206,438</u>	<u>743,002</u>	<u>53,352</u>	<u>1,002,792</u>	<u>(27,621)</u>	<u>975,171</u>
淨收益(損失)	<u>776,751</u>	<u>1,768,505</u>	<u>(683,542)</u>	<u>1,861,714</u>	<u>24,520</u>	<u>1,886,234</u>
呆帳費用迴轉(提列)數	40,071	(49,878)	(81,120)	(90,927)	54	(90,873)
營業費用	<u>(487,647)</u>	<u>(297,905)</u>	<u>(222,235)</u>	<u>(1,007,787)</u>	<u>(7,223)</u>	<u>(1,015,010)</u>
稅前淨利(損)	<u>\$ 329,175</u>	<u>1,420,722</u>	<u>(986,897)</u>	<u>763,000</u>	<u>17,351</u>	<u>780,351</u>
總資產	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>365,437,940</u>

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(二)地區別資訊：本公司及子公司主要營運業務均為台灣地區，故無地區別資訊可供揭露。

(三)重要客戶資訊：本公司及子公司未有與單一客戶交易之收入占本公司收入金額10%以上之情形。

### 十五、首次採用國際財務報導準則

本公司及子公司民國一〇一年十二月三十一日之合併財務報告原係依據先前一般公認會計原則所編製，如附註四(一)所述，本合併財務季報告係包含於首份依據公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製之年度合併財務報告涵蓋期間內，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。

附註四所列示之會計政策已適用於編製民國一〇一年第一季之比較合併財務季報告、民國一〇一年十二月三十一日合併資產負債表及民國一〇一年一月一日(本公司及子公司之轉換日)初始國際財務報導準則合併資產負債表。

依國際財務報導準則第一號公報「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告，並予以追溯調整。謹將本公司及子公司依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

- (一)本公司及子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，本公司及子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。
- (二)本公司及子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。
- (三)本公司及子公司對國外營運機構之累積換算調整數，選擇不追溯適用國際會計準則公報第二十一號。自轉換日起依國際會計準則公報第二十一號規定處理。
- (四)本公司及子公司之不動產及設備未有重估價之情形，轉換日以前之會計處理與國際會計準則公報第十六號之規定大致相同，故選擇追溯適用國際會計準則公報第十六號，執行不動產及設備之會計處理，毋需執行帳面金額調整。
- (五)本公司及子公司商譽以外之無形資產，轉換日以前之會計處理與國際會計準則公報第三十八號之規定大致相同，故選擇追溯適用國際會計準則公報第三十八號，執行無形資產之會計處理，毋需執行帳面金額調整。
- (六)依國際財務報導解釋第一號「現有除役、復原及類似負債之變動」規定，與廠房、設備及財產相關之除役負債及該負債變動之金額，應視為該資產成本之一部份，並於該相關資產的耐用年限攤銷。本公司及子公司選擇追溯適用，惟對於此類負債經評估後無重大差異。

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

於編製民國一〇一年相關報告時，本公司及子公司係以依先前一般公認會計原則編製之財務報告報導金額為調整之起始點，將由先前一般公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則對本公司及子公司各該時點或期間之財務狀況、財務績效及現金流量的影響及說明如下：

### (一) 權益調節

民國一〇一年十二月三十一日合併資產負債表之調節

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		金管會認可之國際財務報導準則		說明
項 目	金 額	認 列 及 衡 量 差 異	表 達 差 異	金 額	項 目
現金及約當現金	\$ 3,309,584	-	-	3,309,584	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	73,316,787	-	-	73,316,787	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	11,098,438	-	-	11,098,438	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	54,300,018	-	-	54,300,018	備供出售金融資產
附賣回票券及債券投資	3,127,990	-	-	3,127,990	附賣回票券及債券投資
應收款項—淨額	7,670,164	-	(184,523)	7,485,641	應收款項—淨額 (4)
	-	-	184,523	184,523	當期所得稅資產 (4)
	-	-	19,472	19,472	待出售資產 (11)
貼現及放款—淨額	199,926,904	-	-	199,926,904	貼現及放款—淨額
其他金融資產—淨額	1,588,437	-	(1,250,913)	337,524	其他金融資產—淨額 (10)
固定資產—淨額	955,125	(42)	-	955,083	不動產及設備—淨額
無形資產—淨額	262,871	-	-	262,871	無形資產—淨額
其他資產—淨額	72,027	(190)	1,231,441	1,303,278	其他資產—淨額 (2)、(10)
遞延所得稅資產—淨額	3,978,248	65,242	9,758	4,053,248	遞延所得稅資產—淨額 (4)
<b>資產總計</b>	<b>\$ 359,606,593</b>	<b>65,010</b>	<b>9,758</b>	<b>359,681,361</b>	<b>資產總計</b>
<b>負 債</b>					
央行及銀行同業存款	\$ 4,870,851	-	-	4,870,851	央行及銀行同業存款
公平價值變動列入損益之金融負債	10,418,121	-	-	10,418,121	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	689,349	-	-	689,349	附買回票券及債券負債
應付款項	5,845,343	33,688	(17,995)	5,861,036	應付款項 (1)、(3)、(5)
	-	-	8,720	8,720	當期所得稅負債 (4)
存款及匯款	299,261,217	-	-	299,261,217	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	1,134,007	-	(540)	1,133,467	其他金融負債 (10)
其他負債	287,971	330,116	(466,523)	151,564	其他負債 (1)、(2)、(6)、(10)
	-	-	476,338	476,338	負債準備 (5)、(6)
遞延所得稅負債	-	-	7,242	7,242	遞延所得稅負債 (4)
<b>負債總計</b>	<b>335,111,724</b>	<b>363,804</b>	<b>7,242</b>	<b>335,482,770</b>	<b>負債總計</b>
<b>母公司股東權益</b>					<b>歸屬於母公司業主之權益</b>
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	4,945,742	(337,552)	-	4,608,190	未分配盈餘 (2)、(3)、(4)
股東權益其他項目	-	-	(77,669)	(77,669)	其他權益 (7)、(8)
累積換算調整數	-	(45,693)	45,693	-	(7)
金融商品之未實現損益	(31,976)	-	31,976	-	(8)
未認為退休金成本之淨損失	(86,967)	86,967	-	-	(2)
<b>股東權益總計</b>	<b>24,494,869</b>	<b>(296,278)</b>	<b>-</b>	<b>24,198,591</b>	<b>權益總計</b>
<b>股東權益及負債總計</b>	<b>\$ 359,606,593</b>	<b>67,526</b>	<b>7,242</b>	<b>359,681,361</b>	<b>股東權益及負債總計</b>

# 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇一年三月三十一日合併資產負債表之調節

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	\$ 3,216,677	-	-	3,216,677	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	97,005,748	-	-	97,005,748	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	9,582,100	-	-	9,582,100	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	36,027,369	-	-	36,027,369	備供出售金融資產	
附賣回票券及債券投資	1,040,337	-	-	1,040,337	附賣回票券及債券投資	
應收款項-淨額	9,758,117	-	(307,465)	9,450,652	應收款項-淨額	(4)
	-	-	307,465	307,465	當期所得稅資產	(4)
	-	-	635,791	635,791	待出售資產	(11)
貼現及放款-淨額	200,420,049	-	-	200,420,049	貼現及放款-淨額	
其他金融資產-淨額	1,738,999	-	(1,088,595)	650,404	其他金融資產-淨額	(10)
固定資產-淨額	1,389,173	(24)	-	1,389,149	不動產及設備-淨額	
無形資產-淨額	243,296	-	-	243,296	無形資產-淨額	
遞延所得稅資產-淨額	4,229,894	70,447	12,019	4,312,360	遞延所得稅資產-淨額	(4)
其他資產-淨額	703,956	(217)	452,804	1,156,543	其他資產-淨額	(2)、(10)
<b>資產總計</b>	<b>\$ 365,355,715</b>	<b>70,206</b>	<b>12,019</b>	<b>365,437,940</b>	<b>資產總計</b>	
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 2,419,197	-	-	2,419,197	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	13,568,718	-	-	13,568,718	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	1,264,090	-	-	1,264,090	附買回票券及債券負債	
應付款項	5,314,246	34,979	(24,103)	5,325,122	應付款項	(1)、(3)、(5)
	-	-	13,576	13,576	當期所得稅負債	(4)
存款及匯款	307,210,957	-	-	307,210,957	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	452,321	-	(1,645)	450,676	其他金融負債	(10)
	-	-	394,895	394,895	負債準備	(5)、(6)
	-	-	12,046	12,046	遞延所得稅負債	
其他負債	303,082	324,533	(382,723)	244,892	其他負債	(1)、(2)、(6)、(10)
<b>負債總計</b>	<b>343,137,476</b>	<b>359,512</b>	<b>12,046</b>	<b>343,509,034</b>	<b>負債總計</b>	
<b>母公司股東權益</b>					<b>歸屬於母公司業主之權益</b>	
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	3,350,402	(321,763)	-	3,028,639	未分配盈餘	(2)、(3)、(4)
股東權益其他項目	-	-	4,900	4,900	其他權益	(7)、(8)
累積換算調整數	-	(22,237)	22,237	-		(7)
金融商品之未實現損益	27,137	-	(27,137)	-		(8)
未認為退休金成本之淨損失	(54,667)	54,667	-	-		(2)
<b>股東權益總計</b>	<b>22,218,239</b>	<b>(289,333)</b>	<b>-</b>	<b>21,928,906</b>	<b>權益總計</b>	
<b>股東權益及負債總計</b>	<b>\$ 365,355,715</b>	<b>70,179</b>	<b>12,046</b>	<b>365,437,940</b>	<b>股東權益及負債總計</b>	

# 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇一年一月一日合併資產負債表之調節

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)
	-	-	635,791	635,791	待出售資產	(11)
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	-	(1,087,634)	871,287	其他金融資產－淨額	(10)
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)	451,843	1,142,947	其他資產－淨額	(2)、(10)
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)
<b>資產總計</b>	<b>\$ 368,141,108</b>	<b>667,336</b>	<b>16,600</b>	<b>368,825,044</b>	<b>資產總計</b>	
<b>負 債</b>						
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	(20,587)	4,705,269	應付款項	(1)、(3)、(5)
	-	-	9,770	9,770	當期所得稅負債	(4)
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	-	(1,968)	170,146	其他金融負債	(10)
其他負債	275,506	318,310	(372,729)	221,087	其他負債	(1)、(2)、(6)、(10)
	-	-	385,514	385,514	負債準備	(5)、(6)
	-	-	16,600	16,600	遞延所得稅負債	(4)
遞延所得稅負債	-	-	16,600	16,600	遞延所得稅負債	
<b>負債總計</b>	<b>346,707,290</b>	<b>949,038</b>	<b>16,600</b>	<b>347,672,928</b>	<b>負債總計</b>	
<b>股東權益</b>					<b>歸屬於母公司業主之權益</b>	
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)
<b>股東權益總計</b>	<b>21,433,818</b>	<b>(281,702)</b>	<b>-</b>	<b>21,152,116</b>	<b>權益總計</b>	
<b>股東權益及負債總計</b>	<b>\$ 368,141,108</b>	<b>667,336</b>	<b>16,600</b>	<b>368,825,044</b>	<b>權益及負債總計</b>	

安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(二)綜合損益調節

民國一〇一年第一季合併綜合損益表之調節

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		說明
	金額	認列及 衡量差異	表達差異	金額	
利息收入	\$ 1,911,528	-	(24,403)	1,887,125	利息收入 (9)
減：利息費用	(1,052,500)	-	76,438	(976,062)	減：利息費用 (9)
<b>利息淨收益</b>	<b>859,028</b>	<b>-</b>	<b>52,035</b>	<b>911,063</b>	<b>利息淨收益</b>
利息以外淨收益					利息以外淨收益
手續費淨收益	594,747	(1,032)	-	593,715	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	281,574	-	(52,035)	229,539	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	149,082	-	-	149,082	備供出售金融資產之已實現損 益
兌換損益	(23,479)	26,791	-	3,312	兌換損益 (7)
其他非利息淨損益	(477)	-	-	(477)	其他利息以外淨收益
<b>淨收益</b>	<b>1,860,475</b>	<b>25,759</b>	<b>-</b>	<b>1,886,234</b>	<b>淨收益</b>
呆帳費用	(90,873)	-	-	(90,873)	呆帳費用及保證責任準備提存
<b>營業費用</b>					<b>營業費用</b>
用人費用	(706,452)	(9,595)	-	(716,047)	員工福利費用 (2)、(3)
折舊及攤銷費用	(35,320)	(24)	-	(35,344)	折舊及攤銷費用
其他業務及管理費用	(264,651)	1,032	-	(263,619)	其他業務及管理費用 (1)
<b>繼續營業單位稅前淨利</b>	<b>763,179</b>	<b>17,172</b>	<b>-</b>	<b>780,351</b>	<b>繼續營業單位稅前淨利</b>
所得稅(費用)利益	(62,495)	(2,950)	-	(65,445)	所得稅(費用)利益 (4)、(7)
<b>繼續營業單位稅後淨利</b>	<b>700,684</b>	<b>14,222</b>	<b>-</b>	<b>714,906</b>	<b>繼續營業單位稅後淨利</b>
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
<b>本期淨利</b>	<b>700,505</b>	<b>14,401</b>	<b>-</b>	<b>714,906</b>	<b>本期淨利</b>
				(26,791)	<b>其他綜合損益：</b>
				84,121	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額
				4,554	備供出售金融資產之未實現評 價利益
				61,884	與其他綜合損益組成部分相關 之所得稅
				<b>61,884</b>	<b>本期合併其他綜合損益(稅後淨 額)</b>
				<b>776,790</b>	<b>本期合併綜合損益總額</b>



# 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

## 民國一〇一年度合併綜合損益表之調節

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		說明
項 目	金 額	認列及 衡量差異	表達差異	金 額	項 目
利息收入	\$ 7,723,334	-	(121,848)	7,601,486	利息收入 (9)
減：利息費用	(4,060,952)	-	276,250	(3,784,702)	減：利息費用 (9)
<b>利息淨收益</b>	<b>3,662,382</b>	<b>-</b>	<b>154,402</b>	<b>3,816,784</b>	<b>利息淨收益</b>
利息以外淨收益					利息以外淨收益
手續費淨收益	2,232,087	2,262	-	2,234,349	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	673,040	-	(154,402)	518,638	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	926,053	-	-	926,053	備供出售金融資產之已實現損 益
兌換損益	(53,248)	55,052	-	1,804	兌換損益 (7)
其他非利息淨損益	729	-	-	729	其他利息以外淨收益
財產交易淨損益	1,254,868	166	-	1,255,034	財產交易淨損益
<b>淨收益</b>	<b>8,695,911</b>	<b>57,480</b>	<b>-</b>	<b>8,753,391</b>	<b>淨收益</b>
呆帳費用	(620,763)	-	-	(620,763)	呆帳費用及保證責任準備提存
<b>營業費用</b>					<b>營業費用</b>
用人費用	(2,248,446)	21,027	-	(2,227,419)	員工福利費用 (2)、(3)
折舊及攤銷費用	(153,603)	(209)	-	(153,812)	折舊及攤銷費用
其他業務及管理費用	(1,176,929)	(2,262)	-	(1,179,191)	其他業務及管理費用 (1)
<b>繼續營業單位稅前淨利</b>	<b>4,496,170</b>	<b>76,036</b>	<b>-</b>	<b>4,572,206</b>	<b>繼續營業單位稅前淨利</b>
所得稅費用	(419,637)	(10,418)	-	(430,055)	所得稅費用 (4)、(7)
<b>繼續營業單位稅後淨利</b>	<b>4,076,533</b>	<b>65,618</b>	<b>-</b>	<b>4,142,151</b>	<b>繼續營業單位稅後淨利</b>
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
<b>本期淨利</b>	<b>4,076,354</b>	<b>65,797</b>	<b>-</b>	<b>4,142,151</b>	<b>本期淨利</b>
				(55,052)	<b>合併其他綜合損益：</b>
				25,008	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額
				9,359	備供出售金融資產之未實現評 價利益
				(20,685)	與其他綜合損益組成部分相關 之所得稅
				<b>4,121,466</b>	<b>本期合併其他綜合損益(稅後淨 額)</b>
				<b>4,121,466</b>	<b>本期合併綜合損益總額</b>

### (三)現金流量表之重大調整

本公司及子公司依我國先前一般公認會計原則按間接法編製之合併現金流量表，將利息收現數、股利收現數、所得稅支付數及利息支付數做為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數、股利收現數、所得稅付現數及利息付現數等。惟依據經金管會認可之國際會計準則第七號「現金流量表」之規定，本公司及子公司之利息收現數1,882,244千元、利息支付數732,114千元及所得稅支付數31,437千元等皆列為營業活動之現金流量項目下。

另依公開發行銀行財務報告編製準則，原表達於投資活動現金流量之備供出售金融資產、取得持有至到期日金融資產、持有至到期日金融資產到期還本、存放央行、拆借銀行同業、貼現及放款及將原表達於籌資活動現金流量之央行、銀行同業存款及存款及匯款應表達於營業活動現金流量。

除上述外，依經金管會認可之國際財務報導準則編製之合併現金流量表與我國先前一般公認會計原則所編製者，無重大差異。

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (四)調節說明

#### 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、三月三十一日及十二月三十一日，對應付費用影響數分別為減少5,715千元、6,748千元及3,453千元，其他負債影響數分別為增加5,715千元、6,748千元及3,453千元，以及對民國一〇一年度及第一季合併綜合損益表之影響分別為手續費收入增加(減少)2,262千元及(1,032)千元，業務及管理費用增加(減少)2,262千元及(1,032)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、三月三十一日及十二月三十一日，對其他負債影響數分別為增加312,595千元、317,785千元及326,663千元，保留盈餘影響數分別為減少367,479千元、367,479千元及434,664千元，對其他資產影響數分別為減少217千元、217千元及190千元，對股東權益其他項目影響數分別為增加54,667千元、54,667千元及86,967千元。以及對於民國一〇一年度及第一季合併綜合損益表之員工福利費用影響數分別為(減少)增加(20,845)千元及5,190千元。

#### 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、三月三十一日及十二月三十一日，對應付款項影響數分別為增加37,322千元、41,727千元及37,141千元，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度及第一季合併綜合損益表之營業費用影響數分別為(減少)增加(182)千元及4,405千元。

#### 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、三月三十一日及十二月三十一日，對當期所得稅資產影響數分別為增加245,752千元、307,465千元及184,523千元，對應收款項影響數分別為減少245,752千元、307,465千元及184,523千元，對當期所得稅負債影響數分別為增加9,770千元、13,576千元及8,720千元，對應付款項影響數分別為減少9,770千元、13,576千元及8,720千元，對遞延所得稅資產影響數分別為增加16,600千元、12,019千元及9,758千元，以及對遞延所得稅負債影響數分別為增加16,600千元、12,019千元及9,758千元。

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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、三月三十一日及十二月三十一日，對遞延所得稅資產影響數分別為增加68,816千元、70,447千元及65,241千元，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度及第一季合併綜合損益表之所得稅費用影響數分別為增加(減少)3,575千元及(1,631)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、三月三十一日及十二月三十一日，對應付款項之影響數分別為減少10,817千元、10,527千元及9,275千元，對負債準備之影響數分別為增加10,817千元、10,527千元及9,275千元。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、三月三十一日及十二月三十一日，對其他負債影響數分別為減少374,697千元、384,368千元及467,063千元，對負債準備之影響數分別為增加374,697千元、384,368千元及467,063千元。總負債不會因該調整而改變。

### 7. 累積換算調整數

依國際財務報導準則第一號有關累積換算調整數之規定，本公司選擇採用該項豁免。本公司自轉換日起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三月三十一日及十二月三十一日，對累積換算調整數影響數分別為減少22,237千元及55,052千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加(減少)27千元及(2,516)千元。以及對於民國一〇一年度及第一季合併綜合損益表之影響分別為兌換損益增加55,052千元及26,791千元，對所得稅費用之影響數分別為增加6,843千元及4,581千元。

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三月三十一日及十二月三十一日，對其他權益項目影響數為減少22,237千元及55,052千元，對累積換算調整數影響數為增加22,237千元及55,052千元。總權益不會因該調整而改變。

## 安泰商業銀行股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### 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、三月三十一日及十二月三十一日，對其他權益項目影響數分別為(減少)增加(56,984)千元、27,137千元及(31,976)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、(27,137)千元及31,976千元。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度及第一季合併綜合損益表之利息收入影響數分別為減少121,848千元及24,403千元，對利息費用影響數分別為減少276,250千元及76,438千元，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分別為減少154,402千元及52,035千元。總損益不會因該重分類而改變。

### 10. 存出/存入保證金

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，本公司及子公司將原包含於其他金融資產及負債之存出保證金及存入保證金重分類至其他資產及負債項下。此項調整於民國一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日，對其他金融資產影響數分別為減少1,087,634千元、1,088,595千元及1,250,913千元，對其他資產影響數分別為增加1,087,634千元、1,088,595千元及1,250,913千元，對其他金融負債影響數分別為減少1,968千元、1,645千元及540千元，對其他負債影響數分別為增加1,968千元、1,645千元及540千元。總資產及總負債不會因該重分類而改變。

### 11. 待出售資產

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，待出售資產應於合併資產負債表單獨列示資產，此項調整於民國一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日，對其他影響數分別為減少635,791千元、635,791千元及19,472千元，對待出售資產影響數分別為增加635,791千元、635,791千元及19,472千元。總資產不會因該調整而改變。