

股票代碼：2849

安泰商業銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

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

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~15
(三)會計變動之理由及其影響	15
(四)重要會計科目之說明	15~46
(五)關係人交易	46~49
(六)質押之資產	49
(七)重大承諾事項及或有事項	50~52
(八)重大之災害損失	52
(九)重大之期後事項	52
(十)其 他	52~63
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	63
2.轉投資事業相關資訊	64
(十二)營運部門資訊	64~65
九、重要會計科目明細表	66~86

會計師查核報告

安泰商業銀行股份有限公司 公鑒：

安泰商業銀行股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇一年及一〇〇年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達安泰商業銀行股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇一年及一〇〇年度之經營成果與現金流量。

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

安泰商業銀行股份有限公司已另編製民國一〇一年及一〇〇年度合併財務報表，並經本會計師分別出具無保留意見之查核報告及修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

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
民國一〇二年一月三十一日

安泰商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		101.12.31	100.12.31	變動百分比%			101.12.31	100.12.31	變動百分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金(附註四(一))	\$ 3,309,584	4,569,870	(28)	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十二))	\$ 4,870,851	7,104,620	(31)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二))	73,316,787	86,964,396	(16)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二及四(三))	10,418,121	13,708,793	(24)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 (附註二及四(三))	11,098,438	9,912,480	12	22500	附買回票券及債券負債(附註二及四(十三))	689,349	7,579,251	(91)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二)	3,127,990	199,912	1,465	23000	應付款項(附註四(十四)及(廿五))	5,831,063	4,081,802	43
13000	應收款項－淨額(附註二、四(四)、五及七)	7,666,225	7,432,943	3	23500	存款及匯款(附註四(十五)及五)	299,340,437	301,224,280	(1)
13500	貼現及放款－淨額(附註二、四(五)及五)	199,926,904	197,819,418	1	24000	應付金融債券(附註四(十六))	11,190,000	11,190,000	-
14000	備供出售金融資產－淨額 (附註二、四(六)、(十三)及六)	54,298,022	52,640,541	3	24500	特別股負債(附註二及四(十七))	1,414,865	1,414,865	-
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註二及四(七))	72,445	51,583	40	25500	其他金融負債(附註二及四(十八))	1,134,007	172,174	559
15500	其他金融資產－淨額(附註二及四(八))	1,588,045	1,957,921	(19)	29500	其他負債(附註二及四(十九))	<u>287,971</u>	<u>275,506</u>	5
18500	固定資產－淨額(附註二、四(九)及十一(一))	954,086	1,412,342	(32)	負債合計				
19000	無形資產(附註二及四(十))	262,863	244,877	7	31001	普通股(附註四(廿三))	16,796,775	16,796,775	-
19500	其他資產－淨額(附註二及四(十一))	71,896	690,243	(90)	31500	資本公積(附註四(廿三))	1,461,505	1,461,505	-
19665	遞延所得稅資產－淨額(附註二及四(廿一))	3,978,248	4,288,583	(7)	保留盈餘：				
					32001	法定盈餘公積(附註四(廿四))	1,284,192	622,936	106
					32003	特別盈餘公積(附註二)	125,598	14,151	788
					32011	累積盈餘(附註四(廿四))	4,945,742	2,649,897	87
					股東權益其他項目：				
					32523	金融商品未實現損益(附註二及四(廿七))	(31,976)	(56,779)	(44)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失(附註二及四(二十))	<u>(86,967)</u>	<u>(54,667)</u>	59
					股東權益合計				
					24,494,869 21,433,818 14				
					重大承諾事項及或有事項(附註二及七)				
					負債及股東權益總計				
							<u>\$ 359,671,533</u>	<u>368,185,109</u>	(2)
	資產總計	<u>\$ 359,671,533</u>	<u>368,185,109</u>	(2)			<u>\$ 359,671,533</u>	<u>368,185,109</u>	(2)

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：齊百邁

經理人：丁予康

會計主管：周賢陽

安泰商業銀行股份有限公司

損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101年度	100年度	變動百分比%	
41000 利息收入	\$ 7,723,318	7,237,212	7	
51000 減：利息費用(含特別股負債之利息費用，民國一〇一年及一〇〇年度均為\$398,787千元，請詳附註四(十七))	(4,061,386)	(3,747,257)	8	
利息淨收益	3,661,932	3,489,955	5	
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益	2,139,144	1,884,642	14	
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註四(三))	673,040	490,572	37	
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註四(廿七))	926,053	511,413	81	
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益(附註四(六))	-	218,305	(100)	
49500 採用權益法認列之投資損益(附註四(七))	66,445	47,759	39	
49600 兌換損益	(53,248)	14,954	(456)	
49700 資產減損損失(附註二、四(八)、(十)及(十一))	-	(544,637)	100	
49800 其他非利息淨損益(附註四(八)及七)	884	88,520	(99)	
49863 財產交易淨損益(附註四(九))	1,254,868	27,911	4,396	
淨收益	8,669,118	6,229,394	39	
51500 呆帳費用(附註二、四(四)、(五)及七)	(620,763)	(344,935)	80	
營業費用(附註四(廿五)及十(一))				
58500 用人費用	(2,244,570)	(2,022,826)	11	
59000 折舊及攤銷費用	(153,447)	(152,610)	1	
59500 其他業務及管理費用	(1,167,706)	(1,107,482)	5	
稅前淨利	4,482,632	2,601,541	72	
61003 所得稅費用(附註二及四(廿一))	(406,099)	(397,353)	2	
列計會計原則變動之累積影響數前淨利	4,076,533	2,204,188	85	
63501 會計原則變動之累積影響數(附註三)	(179)	-	-	
本期淨利	\$ 4,076,354	2,204,188	85	
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(元)(附註二及四(廿六))				
繼續營業部門損益	\$ 2.67	2.43	1.55	1.31
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-
本期淨利	\$ 2.67	2.43	1.55	1.31
稀釋每股盈餘(元)	\$ 2.49	2.25	1.53	1.29

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：齊百邁

經理人：丁予康

會計主管：周賢陽

安泰商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股本		保留盈餘				股東權益其他項目		
	普通股 股本	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	累積盈餘	合計	金融商 品未實 現損益	未認列為 退休金成 本之淨損失	合計
民國一〇〇年一月一日餘額	\$ 16,796,775	1,461,505	22,063	-	2,054,389	2,076,452	(19,699)	-	20,315,033
盈餘指撥及分配(註)：									
提列法定盈餘公積	-	-	600,873	-	(600,873)	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(1,007,807)	(1,007,807)	-	-	(1,007,807)
民國一〇〇年度淨利	-	-	-	-	2,204,188	2,204,188	-	-	2,204,188
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(37,080)	-	(37,080)
未認列為退休金成本之淨損失增減	-	-	-	-	-	-	-	(54,667)	(54,667)
買賣損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	14,151	-	14,151	-	-	14,151
民國一〇〇年十二月三十一日餘額	16,796,775	1,461,505	622,936	14,151	2,649,897	3,286,984	(56,779)	(54,667)	21,433,818
盈餘指撥及分配(註)：									
提列法定盈餘公積	-	-	661,256	-	(661,256)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	111,447	(111,447)	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(1,007,806)	(1,007,806)	-	-	(1,007,806)
民國一〇一年度淨利	-	-	-	-	4,076,354	4,076,354	-	-	4,076,354
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	24,803	-	24,803
未認列為退休金成本之淨損失增減	-	-	-	-	-	-	-	(32,300)	(32,300)
民國一〇一年十二月三十一日餘額	\$ <u>16,796,775</u>	<u>1,461,505</u>	<u>1,284,192</u>	<u>125,598</u>	<u>4,945,742</u>	<u>6,355,532</u>	<u>(31,976)</u>	<u>(86,967)</u>	<u>24,494,869</u>

註：本公司員工紅利及董監酬勞已列入損益表之營業費用項下，不列入盈餘分配項目，請詳附註四(廿四)。

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：齊百邁

經理人：丁予康

會計主管：周賢陽

安泰商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101年度	100年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 4,076,354	2,204,188
調整項目：		
會計原則變動之累積影響數	179	-
折舊費用	114,629	119,278
攤銷費用	38,818	33,332
呆帳費用提列數	620,763	344,935
採權益法認列之投資利益	(66,445)	(47,759)
收到權益法被投資公司現金股利	45,583	7,409
處分及報廢固定資產損失(利益)	13,648	(26,334)
處分及報廢無形資產損失	18	-
處分待出售資產利益	(1,254,769)	-
處分投資利益	-	(232,777)
金融資產及負債未實現評價利益	(166,668)	(68,300)
金融資產減損損失	-	565,098
非金融資產減損迴轉利益	-	(20,461)
處分承受擔保品損失	-	12,789
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
交易目的金融資產增加	(982,725)	(7,410,318)
應收款項(增加)減少	(187,647)	489,398
遞延所得稅資產減少	310,335	346,015
營業負債之淨變動：		
交易目的金融負債減少	(3,327,416)	(4,875,603)
應付款項增加	1,749,261	456,234
應計退休金負債增加	20,507	-
營業活動之淨現金流入(出)	<u>1,004,425</u>	<u>(8,102,876)</u>
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(112,223,812)	(79,228,695)
處分備供出售金融資產價款	110,591,134	63,927,637
取得持有至到期日金融資產	-	(21,095,163)
處分持有至到期日金融資產價款	-	11,830,123
處分以成本衡量之金融資產價款	-	40,560
以成本衡量之金融資產減資退回股款	1,509	8,092
處分待出售資產價款	2,324,786	-
購置固定資產	(125,461)	(59,537)
處分固定資產價款	931	79,319
購置無形資產	(56,011)	(66,405)
處分承受擔保品價款	-	40,000
存放央行及拆借金融同業減少	13,647,609	2,305,324
貼現及放款增加	(2,705,014)	(983,453)
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(2,928,078)	485,485
其他金融資產減少	331,167	3,049,580
其他資產減少	2,028	66,428
投資活動之淨現金流入(出)	<u>8,860,788</u>	<u>(19,600,705)</u>

安泰商業銀行股份有限公司

現金流量表(續)

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	101年度	100年度
融資活動之現金流量：		
償還金融債券	\$ -	(50,000)
附買回票券及債券負債減少	(6,889,902)	(1,046,360)
其他金融負債增加(減少)	961,833	(284,206)
其他負債減少	(65,841)	(203,070)
發放現金股利	(1,007,806)	(1,007,807)
央行及銀行同業存款(減少)增加	(2,233,769)	2,661,048
存款及匯款(減少)增加	(1,883,843)	28,853,246
融資活動之淨現金流(出)入	<u>(11,119,328)</u>	<u>28,922,851</u>
匯率影響數	<u>(6,171)</u>	<u>174</u>
本期現金及約當現金淨增減數	(1,260,286)	1,219,444
期初現金及約當現金餘額	4,569,870	3,350,426
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 3,309,584</u>	<u>4,569,870</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 4,131,372</u>	<u>3,668,220</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 165,544</u>	<u>128,680</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
金融商品未實現評價損失	<u>\$ 24,803</u>	<u>37,080</u>
持有至到期日金融資產重分類至備供出售金融資產	<u>\$ -</u>	<u>9,483,345</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：齊百邁

經理人：丁予康

會計主管：周賢陽

安泰商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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。

截至民國一〇一年十二月三十一日止，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、消金授信部與六家消金區域中心；財富管理總處下轄財富管理部、個金管理部、營業部與五十二家分行；金融市場總處下轄財務部與金融行銷部；分別負責法金、消金、財富管理及金融市場相關業務之規劃、管理及行銷。信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

本公司股票於民國八十八年九月在臺灣證券交易所掛牌上市。

本公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之員工人數分別為1,840人及2,043人。

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一)財務報表彙編原則

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

(二)外幣交易事項及外幣財務報表之換算

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

(三)會計估計

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

(四)公平價值變動列入損益之金融資產及負債

以交易為目的之金融資產及負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。本公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效避險工具外，餘應歸類為此類金融資產及負債，且於資產負債表日按公平價值認列於資產負債表中，且其公平價值變動認列為當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，民國一〇〇年以前，債券

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

交易採用交割日會計處理，其他金融商品採交易日會計處理，民國一〇一年以後，債券交易及其他金融商品均採交易日會計處理。於原始認列時，以取得金融商品時之公平價值入帳，交易成本列為當期費用。另金融商品中，權益證券及債務證券之出售成本計算係採移動平均法。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。故本公司針對所發行之固定利率計息應付金融債券因利率變動所可能產生之公平價值變動藉由利率交換合約進行財務避險，是項財務避險未採用避險會計，為避免被避險項目及避險工具之會計處理不一致，故將相關之金融資產及負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。

本公司之公平價值基礎，上市(櫃)證券係採資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係以資產負債表日之淨資產價值，政府公債係採財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價為評價之依據。

(五)備供出售金融資產

依資產負債表日之公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目，備供出售債務商品並按利息法(如差異不重大時則採直線法)作折溢價攤銷，及採應計基礎提列應收利息。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於金融資產除列前，應認列為業主權益調整項目，金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，民國一〇〇年以前，債券交易採用交割日會計處理，股票交易及商業本票採交易日會計處理，民國一〇一年以後，債券交易、股票交易及商業本票均採交易日會計處理。於原始認列時，以取得金融商品時之公平價值入帳，並加計取得之交易成本。另金融商品中，權益證券及債務證券之出售成本計算係採移動平均法。

本公司之公平價值基礎，上市(櫃)證券係採資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係以資產負債表日之淨資產價值，政府公債係採財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價為評價之依據。

(六)持有至到期日金融資產

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

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

(七)以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。本公司以成本衡量之金融商品交易係採交易日會計，於原始認列時，以取得金融商品時之公平價值入帳，並加計取得之交易成本。權益證券之出售成本計算係採移動平均法。

(八)無活絡市場之債務商品投資

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

(九)應收票據及帳款、其他應收款

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

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

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

(十)放款

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

放款符合下列情況之一時，即應轉列為催收款：

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

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

催收款項

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

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

備抵呆帳

本公司就符合財務會計準則公報第三十四號所定義之「放款及應收款」，依財務會計準則公報第三十四號、「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及「信用卡業務機構管理辦法」之規範，據以提列適當之備抵呆帳。

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

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

前述客觀減損證據通常包括下列資訊：

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

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

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司就前述會計準則公報第三十四號評估之備抵呆帳評估結果，不應低於「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之提列數。

本公司就資產負債表表外之非授信資產參酌金管會「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」規定，提列保證責任準備。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(十一)附條件之票券及債券交易

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

(十二)非金融資產減損

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

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

(十三)待出售資產

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

(十四)採權益法之股權投資

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

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

對被投資公司有控制能力者，除依權益法評價外，並依相關規定編製合併財務報表。

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十五)固定資產、出租資產及閒置資產

固定資產係以成本減累計折舊計價。重大改良及更新，均作為資本支出；修理及維護支出，則列為當期費用。

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

固定資產報廢及出售時，其相關成本及累計折舊均自帳上減除，所發生之損益列為其他非利息淨損益。

(十六)無形資產

電腦軟體成本以取得成本為入帳基礎，並按五年以直線法攤銷。

(十七)商譽

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

(十八)遞延費用(遞延資產)

遞延費用按五年平均攤銷。

(十九)承受擔保品

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

(二十)營業及負債準備

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

另證券商截至民國九十九年底已提列之買賣損失準備金額，應轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

(廿一)員工退休金

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

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿二)所得稅

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

因人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

以前年度所得稅之調整，列為調整期間之所得稅。

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

(廿三)股份基礎給付交易

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

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

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

(廿四)員工分紅及董監酬勞

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

(廿五)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。

(廿六)收入之認列

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

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿七)承諾及或有事項

本公司之承諾及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失金額可合理估計者，於帳上認列其損失金額。若其損失有可能發生或無法合理估計損失金額時，且可能損失金額大於本公司資本額百分之一，則於財務報表中揭露。

(廿八)營運部門

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

三、會計變動之理由及其影響

本公司自民國一〇一年一月一日起，債券交易由交割日會計改變更為交易日會計，該項變動對民國一〇一年度損益尚無重大影響，惟經重新分類及衡量，相關會計原則變動累積影響數及金融商品未實現利益(股東權益調整數)分別為(179)千元及1,385千元。

本公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該公報第三次修訂條文之規定處理。相關會計原則變動，使民國一〇〇年度稅後純益減少1,112千元，稅後基本每股盈餘減少0.001元。

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

四、重要會計科目之說明

(一)現金

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
庫存現金	\$ 1,212,216	1,149,361
待交換票據	1,164,667	1,005,777
存放銀行同業	<u>932,701</u>	<u>2,414,732</u>
合計	<u>\$ 3,309,584</u>	<u>4,569,870</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
存款準備金－甲戶	\$ 3,799,481	4,568,037
存款準備金－乙戶	7,508,944	7,728,358
存款準備金－外幣	42,277	44,540
轉存央行存款	57,700,000	71,900,000
拆放銀行同業	3,456,670	2,422,240
金資清算戶	<u>809,415</u>	<u>301,221</u>
合 計	<u>\$ 73,316,787</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)公平價值變動列入損益之金融商品－淨額

本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日持有之交易目的金融資產明細如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
政府公債	\$ 5,353,453	2,380,074
公司債	4,650,068	5,633,914
主順位金融債券	-	700,586
上市櫃股票	254,837	98,959
受益憑證	130,292	-
衍生性金融商品	<u>709,788</u>	<u>1,098,947</u>
合 計	<u>\$ 11,098,438</u>	<u>9,912,480</u>

本公司未有指定公平價值變動列入損益之金融資產。

本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之公平價值變動列入損益之金融負債明細如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
交易目的之金融負債：		
公債借券交易	\$ 49,816	-
衍生性金融商品	586,312	806,137
指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債：		
應付金融債券	<u>9,781,993</u>	<u>12,902,656</u>
合 計	<u>\$ 10,418,121</u>	<u>13,708,793</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

民國一〇一年及一〇〇年度，公平價值變動列入損益之金融商品損益彙總如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
交易目的之金融資產		
已實現利益(損失)	\$ 415,493	(21,105)
未實現利益(損失)	203,412	(408,590)
交易目的之金融負債		
已實現利益	90,879	443,377
未實現(損失)利益	(157,407)	341,502
指定為公平價值變動列入損益之金融負債評價利益	120,663	135,388
合 計	<u>\$ 673,040</u>	<u>490,572</u>

(四)應收款項—淨額

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
應收信用卡款	\$ 1,637,986	2,025,504
應收帳款	77,264	29,843
應收承購帳款	2,991,273	3,165,661
應收利息	342,411	305,337
應收承兌票款	311,228	525,669
應收收益	354,138	588,577
應收退稅款	184,523	245,752
應收PEMG求償款	1,537,747	1,464,914
應收出售債券價款	1,223,939	-
其他應收款	<u>121,509</u>	<u>155,676</u>
合 計	8,782,018	8,506,933
減：備抵呆帳	<u>(1,115,793)</u>	<u>(1,073,990)</u>
淨 額	<u>\$ 7,666,225</u>	<u>7,432,943</u>

上列應收信用卡款包含已參與債務協商之信用卡戶之應收帳款。

有關本公司買回PEM集團連動債相關資訊請參閱附註七(三)說明。

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

應收款項備抵呆帳之變動情形如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
期初餘額	\$ 1,073,990	829,223
本期(迴轉)提列	(45,616)	174,327
轉銷呆帳	(46,436)	(15,418)
轉銷呆帳後收回數	133,874	86,114
匯兌及其他變動	(19)	(256)
期末餘額	<u>\$ 1,115,793</u>	<u>1,073,990</u>

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

項 目			應收款總額		備抵呆帳金額	
			101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
已有個別	個別評估減損	應收款項	\$ 1,537,747	1,464,914	1,005,484	932,319
減損客觀	組合評估減損	信用卡	346,643	429,285	11,337	13,528
證據者	已有個別減損客觀證據者合計		1,884,390	1,894,199	1,016,821	945,847
無個別	組合評估減損	信用卡	1,291,343	1,596,219	49,068	36,915
減損客觀		應收款項	3,886,595	4,245,094	49,904	91,228
證據者	無個別減損客觀證據者合計		5,177,938	5,841,313	98,972	128,143
合計			\$ 7,062,328	7,735,512	1,115,793	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依財務會計準則公報第三十四號第三次修訂列入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

項 目			總額		備抵呆帳金額	
			101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
已有個別	個別評估減損	無活絡市場之 債務商品投資	\$ 254,117	591,476	42,769	62,911
減損客觀 證據者						
無個別	組合評估減損	存放央行及拆 借銀行同業	73,316,787	86,964,396	-	-
減損客觀 證據者						

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(五)貼現及放款－淨額

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
出口押匯	\$ 415,697	171,763
短期放款	38,725,166	42,151,975
中期放款	84,207,231	78,846,145
長期放款	78,106,354	77,822,670
放款轉列之催收款項	<u>889,525</u>	<u>549,746</u>
放款合計	202,343,973	199,542,299
減：備抵呆帳	(2,103,105)	(1,437,665)
減：折溢價調整	<u>(313,964)</u>	<u>(285,216)</u>
放款淨額	<u>\$ 199,926,904</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四(廿七)。

本公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之逾放金額分別為1,030,865千元及678,185千元。

本公司之催收款均已停止對內計提應收利息，於民國一〇一年及一〇〇年度該對內未計提應收利息之金額分別為9,144千元及10,047千元。

本公司於民國一〇一年及一〇〇年度並無未經追訴即行轉銷之授信債權。

貼現及放款備抵呆帳之變動情形如下：

<u>101年度</u>	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 1,048,679	388,986	1,437,665
本期提列	319,126	284,554	603,680
轉銷呆帳	(479,922)	-	(479,922)
轉銷呆帳後收回數	547,834	-	547,834
匯兌及其他變動	<u>(6,152)</u>	<u>-</u>	<u>(6,152)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,429,565</u>	<u>673,540</u>	<u>2,103,105</u>
<u>100年度</u>			
期初餘額	\$ 172,966	584,361	757,327
本期提列(迴轉)	335,354	(195,375)	139,979
轉銷呆帳	(330)	-	(330)
轉銷呆帳後收回數	540,259	-	540,259
匯兌及其他變動	<u>430</u>	<u>-</u>	<u>430</u>
期末餘額	<u>\$ 1,048,679</u>	<u>388,986</u>	<u>1,437,665</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

項 目			放款總額		備抵呆帳金額	
			101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
已有個別	個別評估減損	個金	\$ 69,345	-	-	-
		法金	2,836,508	1,697,689	924,723	788,337
		個別評估小計	2,905,853	1,697,689	924,723	788,337
減損客觀	組合評估減損	個金	2,488,986	2,843,401	466,455	228,085
		法金	141,126	154,324	38,387	32,257
		組合評估小計	2,630,112	2,997,725	504,842	260,342
證 據 者	已有個別減損客觀證據者合計		5,535,965	4,695,414	1,429,565	1,048,679
無 個 別	組合評估減損	個金	85,803,145	84,230,482	374,881	165,123
		法金	111,004,863	110,616,403	298,659	223,863
		無個別減損客觀證據者合計	196,808,008	194,846,885	673,540	388,986
證 據 者	無個別減損客觀證據者合計		196,808,008	194,846,885	673,540	388,986
合 計			\$202,343,973	199,542,299	2,103,105	1,437,665

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

項 目			總額		備抵呆帳金額	
			101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
無 個 別	組合評估減損	應收承兌票款	\$ 311,228	525,669	3,112	12,984
		保證及信用狀	12,691,542	8,950,998	35,363	
減損客觀	無個別減損客觀證據者合計		\$ 13,002,770	9,476,667	38,475	12,984
證 據 者	無個別減損客觀證據者合計		\$ 13,002,770	9,476,667	38,475	12,984

民國一〇一年及一〇〇年度呆帳費用之明細如下：

	101年度	100年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 603,680	139,979
應收款項備抵呆帳(迴轉)提列數	(45,616)	174,327
保證責任準備備抵呆帳提列數	25,499	12,984
非放款轉列之催收款項備抵呆帳提列數	37,200	17,645
合 計	<u>\$ 620,763</u>	<u>344,935</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(六)備供出售金融資產－淨額

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
商業本票	\$ 13,050,560	2,767,961
可轉讓定期存單	1,500,042	99,740
政府公債	9,038,107	29,556,571
公司債	29,146,398	18,687,135
受益憑證	33,204	-
上市櫃股票	1,561,687	1,585,913
金融資產評價調整	<u>(31,976)</u>	<u>(56,779)</u>
合 計	<u>\$ 54,298,022</u>	<u>52,640,541</u>

本公司於民國一〇〇年度出售部份持有至到期日金融資產，因其出售金額相對於持有至到期日金融資產之總數並非很小，故依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，將剩餘之持有至到期日公司債9,483,345千元重分類為備供出售金融資產。民國一〇〇年度持有至到期日金融資產之出售利益為218,305千元。

上述部份備供出售金融資產用途受有限制或已附條件賣出，請詳附註四(十三)及六。

(七)採權益法之股權投資－淨額

	<u>101.12.31</u>		<u>100.12.31</u>	
	<u>持股比例(%)</u>	<u>帳面價值</u>	<u>持股比例(%)</u>	<u>帳面價值</u>
安銀保險經紀人(股)公司	100.00	\$ <u>72,445</u>	100.00	<u>51,583</u>
(投資成本1,646千元)				

本公司於民國一〇一年及一〇〇年度採權益法評價認列投資損益明細如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
安銀保險經紀人(股)公司	\$ <u>66,445</u>	<u>47,759</u>

上述按權益法評價之股權投資及其相關投資損益，係按經會計師查核之財務報表認列。

本公司已編製民國一〇一年及一〇〇年度與子公司之合併財務報表。

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(八)其他金融資產－淨額

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
存出保證金	\$ 1,250,521	1,086,634
以成本衡量之股權商品投資－淨額	124,414	125,923
無活絡市場之債務商品投資－淨額	211,348	528,565
非放款轉列之催收款項	2,023	6,857
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(261)	(3,439)
其他	-	213,381
合 計	<u>\$ 1,588,045</u>	<u>1,957,921</u>

以成本衡量之股權商品投資明細如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
台北外匯經紀(股)公司	\$ 800	800
台灣期貨交易所(股)公司	9,000	9,000
財金資訊(股)公司	45,500	45,500
聯安服務(股)公司	1,250	1,250
承揚創業投資(股)公司	-	13,508
力宇創業投資(股)公司	11,234	12,743
群威創業投資(股)公司	15,000	15,000
台灣工銀創業投資(股)公司	5,241	5,241
台灣金融資產服務(股)公司	50,000	50,000
台灣集中保管結算所(股)公司	4,639	4,639
陽光資產管理(股)公司	770	770
減：累計減損	(19,020)	(32,528)
合 計	<u>\$ 124,414</u>	<u>125,923</u>

無活絡市場之債務商品投資明細如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
國外保本結構債券	\$ 254,117	561,096
資產證券化受益證券	-	30,380
減：累計減損	(42,769)	(62,911)
合 計	<u>\$ 211,348</u>	<u>528,565</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

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

民國一〇〇年度本公司針對以成本衡量之金融資產提列減損損失為22千元。

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

民國一〇〇年度本公司針對無活絡市場之債務商品投資，因其信用評等降至投資等級以下，經評估可回收金額後提列減損損失為565,076千元。

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

(九)固定資產－淨額

<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	195,535	51,106	144,429
租賃物改良	489,918	382,394	107,524
機械設備	558,094	467,399	90,695
交通及運輸設備	92,550	65,641	26,909
什項設備	<u>297,043</u>	<u>215,436</u>	<u>81,607</u>
合 計	<u>\$ 2,136,062</u>	<u>1,181,976</u>	<u>954,086</u>
<u>100.12.31</u>			
土地	\$ 805,808	-	805,808
房屋及建築	364,647	63,521	301,126
租賃物改良	390,254	346,240	44,014
機械設備	576,109	449,330	126,779
交通及運輸設備	85,441	63,338	22,103
什項設備	<u>387,707</u>	<u>275,195</u>	<u>112,512</u>
合 計	<u>\$ 2,609,966</u>	<u>1,197,624</u>	<u>1,412,342</u>

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，上述部分土地、房屋及建築已依財務會計準則公報第三十八號「待出售非流動資產及停業單位之會計處理準則」規定，重分類為待出售非流動資產，請詳附註四(十一)。

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，並依會計研究發展基金會(80)基秘字第030號解釋函之規定，認列處分利益1,254,769千元。前述交易採售後租回方式辦理，民國一〇一年度重大交易事項相關資訊請詳附註十一(一)。

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十)無形資產

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
商譽	\$ 137,326	137,326
電腦軟體	<u>125,537</u>	<u>107,551</u>
合計	<u>\$ 262,863</u>	<u>244,877</u>

本公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之商譽係於民國八十七年七月二十七日為概括承受第七信用合作社資產及負債所產生。

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

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

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

(十一)其他資產－淨額

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
預付款項	\$ 47,537	50,592
遞延退休金成本	190	217
暫付款	4,697	3,643
待出售非流動資產	<u>19,472</u>	<u>635,791</u>
合計	<u>\$ 71,896</u>	<u>690,243</u>

本公司以估計之淨公平價值作為承受擔保品之可回收金額，民國一〇〇年度於承受擔保品處份後，就原認列為減損損失之範圍內，認列迴轉利益20,461千元。

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，故將上述不動產由固定資產轉列為待出售非流動資產，其他說明請詳附註四(九)。

(十二)央行及銀行同業存款

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
銀行同業存款	\$ 145,241	1,805,620
銀行同業拆放	<u>4,725,610</u>	<u>5,299,000</u>
合計	<u>\$ 4,870,851</u>	<u>7,104,620</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十三)附買回票券及債券負債

單位：新台幣千元

資產項目	101.12.31			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
備供出售金融資產	689,000	689,349	689,637	102年1月22日以前 陸續買回
合計	\$ 689,000	689,349	689,637	

資產項目	100.12.31			
	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
備供出售金融資產	7,576,500	7,579,251	7,582,238	101年3月5日以前 陸續買回
合計	\$ 7,576,500	7,579,251	7,582,238	

(十四)應付款項

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
應付帳款	\$ 139,078	118,175
應付費用	538,028	243,268
應付利息	704,488	774,474
承兌匯票	311,228	525,669
應付代收款	80,515	85,164
應付其他稅款	36,441	34,201
應付特別股利息	398,787	398,787
待交換票據	1,164,667	1,005,777
應付承購帳款	1,931,546	686,385
應付購入債券價款	99,897	-
其他應付款	426,388	209,902
合計	<u>\$ 5,831,063</u>	<u>4,081,802</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十五)存款及匯款

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
台幣存款		
支票存款	\$ 1,829,379	1,962,674
活期性存款		
活期存款	18,379,222	22,167,940
活期儲蓄存款	<u>38,192,240</u>	<u>37,770,939</u>
活期性存款小計	<u>56,571,462</u>	<u>59,938,879</u>
定期性存款		
一般定期存款	91,701,385	107,310,355
定期儲蓄存款	86,671,137	77,430,833
可轉讓定存單	29,286,900	26,833,500
郵匯局轉存款	<u>4,400,163</u>	<u>4,420,061</u>
定期性存款小計	<u>212,059,585</u>	<u>215,994,749</u>
行員活期儲蓄存款	<u>737,329</u>	<u>772,186</u>
台幣存款小計	<u>271,197,755</u>	<u>278,668,488</u>
外幣存款		
外匯活期存款	9,017,685	8,094,929
外匯定期存款	<u>19,070,810</u>	<u>14,395,481</u>
外幣存款小計	<u>28,088,495</u>	<u>22,490,410</u>
匯出匯款	45,783	51,096
應解匯款	<u>8,404</u>	<u>14,286</u>
存款及匯款合計	<u>\$ 299,340,437</u>	<u>301,224,280</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十六)應付金融債券

債券名稱	發行期間	順位	票面利率	101.12.31	100.12.31
94年度金融債券	九十四年六月至一〇四年六月	優先	2.40%	\$ 5,000,000	5,000,000
94年度金融債券	九十四年六月至一〇一年六月	優先	2.25%	-	3,000,000
94年度金融債券	九十四年十月至一〇四年十月	優先	2.40%	3,500,000	3,500,000
95年度金融債券	九十五年六月至一〇二年六月	次順位	3.50%	1,100,000	1,100,000
95年度金融債券	九十五年六月至一〇二年六月	次順位	(註2)	1,190,000	1,190,000
99年度金融債券	九十九年八月至一〇六年八月	次順位	3.25%	4,000,000	4,000,000
99年度金融債券	九十九年十二月至一〇六年十二月	次順位	3.25%	6,000,000	6,000,000
減:指定以公平價值變動列入損益之金融負債面額(註3)				(9,600,000)	(12,600,000)
				\$ 11,190,000	11,190,000

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。

註2：係依台灣銀行一年期一般定存機動利率+0.7%。

註3：民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，上述指定以公平價值變動列入損益之金融負債公平價值分別為9,781,993千元及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，依財務會計準則公報第三十六號之規定將上述甲種特別股之轉換選擇權與負債分離，並分別認列為特別股負債3,382,305千元及權益2,525,650千元（帳列資本公積）；本公司於民國九十七年七月十一日辦理減資彌補虧損，特別股負債及資本公積分別減少1,967,440千元及1,469,135千元。

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

截至民國一〇一年十二月三十一日止，前述特別股負債及特別股帳列資本公積餘額分別為1,414,865千元及1,056,515千元，尚無特別股轉換為普通股之情事。

本公司於民國一〇一年及一〇〇年度依一般公認會計原則估列特別股負債之利息均為398,787千元，帳列利息費用及應付特別股利息(民國一〇〇年度之特別股負債利息已於民國一〇一年七月二十六日發放)。

(十八)其他金融負債

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
結構型商品本金	\$ 975,855	170,146
存入保證金	540	2,028
其他	<u>157,612</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 1,134,007</u>	<u>172,174</u>

(十九)其他負債

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
預收收入	\$ 56,555	136,112
預收利息	13,013	8,016
暫收款及待結轉款項	11,223	8,265
其他預收款	66,780	61,011
保證責任準備	38,475	12,984
應計退休金負債	<u>101,925</u>	<u>49,118</u>
合 計	<u>\$ 287,971</u>	<u>275,506</u>

(二十)員工退休辦法

本公司民國一〇一年及一〇〇年度有關退休金資料如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
期末退休基金餘額	\$ 502,307	511,200
當期退休金費用：		
確定給付之淨退休金成本	35,793	26,388
確定提撥之淨退休金成本	72,163	73,340

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司對正式聘用之職工訂有職工退休辦法，並按精算結果認列退休金費用。

依本公司職工退休辦法規定，員工退休金之支付，係根據服務年資所獲得之基數及其退休前六個月之平均薪資計算，工作年資每滿一年，給與兩個基數。但超過十五年之工作年資，每滿一年給與一個基數。最高以四十五個基數為限。未滿半年者，以半年計；已滿半年者，以一年計。

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

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

於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日提撥狀況與帳載預付退休金調節如下：

	101.12.31	100.12.31
給付義務：		
既得給付義務	\$ (63,135)	(47,311)
非既得給付義務	(541,097)	(513,007)
累積給付義務	(604,232)	(560,318)
未來薪金增加影響數	(326,663)	(312,595)
預計給付義務	(930,895)	(872,913)
退休基金資產公平價值	502,307	511,200
提撥狀況	(428,588)	(361,713)
未認列過渡性淨給付義務	190	217
未認列退休金損失	413,630	367,262
補列之應計退休金負債	(87,157)	(54,884)
應計退休金負債	\$ (101,925)	(49,118)

計算退休金成本所用之精算假設如下：

	101年度	100年度
折現率	1.50%	1.75%
未來薪資水準增加率	3.00%	3.00%
退休基金資產預期長期投資報酬率	1.75%	2.00%

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

淨退休金成本組成項目如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
服務成本	\$ 15,829	15,276
利息成本	15,243	15,363
退休金資產預期報酬	(10,310)	(10,437)
攤銷與遞延數	<u>15,031</u>	<u>6,186</u>
淨退休金成本	<u>\$ 35,793</u>	<u>26,388</u>

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，本公司職工退休辦法之既得給付分別為67,490千元及51,540千元。

(廿一)所得稅

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

本公司民國一〇一年及一〇〇年度所得稅費用組成如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
當期所得稅費用	\$ 53,396	11,915
遞延所得稅費用	310,335	346,015
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	<u>42,368</u>	<u>39,423</u>
所得稅費用	<u>\$ 406,099</u>	<u>397,353</u>

上列遞延所得稅費用之組成項目如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
備抵呆帳餘額與稅法規定限額差異	\$ (120,802)	(70,160)
備抵承受擔保品迴轉利益	-	3,478
未實現兌換損失	(6,842)	(476)
未實現金融商品損益－淨額	(26,216)	3,188
遞延出售不良債權損失	40,793	186,720
虧損扣抵	429,329	239,095
投資抵減	1,499	2,574
調整以前年度遞延所得稅資產	(7,426)	(14,331)
遞延所得稅資產備抵評價調整	<u>-</u>	<u>(4,073)</u>
合計	<u>\$ 310,335</u>	<u>346,015</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇一年及一〇〇年度本公司損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅與所得稅費用間之差異列示如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
稅前利益按法定稅率計算之所得稅額	\$ 762,047	442,262
所得稅調整項目之稅額影響數：		
國內投資收益淨額	(18,429)	(12,938)
土地交易利益免稅	(211,750)	(5,176)
證券交易所停徵所得稅	(87,095)	(37,702)
特別股股利	67,794	67,794
國際金融業務分行利益	(180,080)	(95,780)
國內公債公司債未實現(利益)損失	(2,095)	12,587
國內股票未實現(利益)損失	(197)	1,149
投資抵減	1,499	2,574
調整以前年度遞延所得稅資產	(7,426)	(14,331)
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	42,368	39,423
基本稅額高於一般所得稅額之差額	27,911	-
遞延所得稅資產備抵評價調整	-	(4,073)
其他	<u>11,552</u>	<u>1,564</u>
合 計	<u>\$ 406,099</u>	<u>397,353</u>

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本公司產生遞延所得稅資產(負債)之暫時性差異、虧損扣抵與所得稅抵減及其個別所得稅影響如下：

	<u>101.12.31</u>		<u>100.12.31</u>	
	<u>金 額</u>	<u>所得稅 影響數</u>	<u>金 額</u>	<u>所得稅 影響數</u>
備抵呆帳超過稅法所產生之可減除暫時性差異	\$ 1,126,743	191,546	412,703	70,160
遞延出售不良債權損失所產生之可減除暫時性差異	173,675	29,525	413,633	70,318
未實現兌換利益所產生之應課稅暫時性差異	(57,398)	(9,758)	(97,648)	(16,600)
金融商品未實現損益所產生之應課稅暫時性差異	(33,831)	(5,751)	(188,040)	(31,967)
虧損扣抵	22,192,273	3,772,686	24,677,491	4,195,173
投資抵減	-	-	4,998	1,499
合 計	<u>\$ 23,401,462</u>	<u>3,978,248</u>	<u>25,223,137</u>	<u>4,288,583</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本公司尚未扣除之虧損及扣除期限如下：

<u>最後抵減年度</u>	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
一〇五年	\$ -	1,497,521
一〇六年	13,531,204	14,514,658
一〇七年	4,476,487	4,480,730
一〇八年	3,644,550	3,644,550
一〇九年	<u>540,032</u>	<u>540,032</u>
合 計	<u>\$ 22,192,273</u>	<u>24,677,491</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。

(廿二)兩稅合一相關資訊

本公司於民國一〇一年及一〇〇年十二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2.14%及3.07%。

(廿三)股本及資本公積

截至民國一〇一年十二月三十一日，本公司額定股本為47,600,000千元，實收股本為普通股16,796,775千元。

本公司資本公積明細如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
可轉換金融債轉換普通股溢價	\$ 359,507	359,507
可轉換特別股之普通股轉換權	1,056,515	1,056,515
庫藏股票交易	2,496	2,496
其他	<u>42,987</u>	<u>42,987</u>
合 計	<u>\$ 1,461,505</u>	<u>1,461,505</u>

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財務報表附註(續)

(廿四)盈餘分配及股利政策

依本公司章程規定，本公司每屆會計年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，應先彌補以往年度虧損。如尚有餘額，先依銀行法規定提列法定盈餘公積，並視相關法令與主管機關要求或業務需要提列特別盈餘公積後，再依本公司章程第五條之一規定發放甲種特別股當年度應分派之股息，如仍有盈餘，就剩餘盈餘加計以前年度未分派累積盈餘，由董事會依照經營環境之變動、考量適當資本適足率之維持，暨配合長期財務規劃之資金需求，擬具盈餘分派案，依下列百分比分配之：

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

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

本公司於民國一〇一年度員工紅利及董監酬勞估列金額分別為42,434千元及10,608千元，民國一〇〇年度員工紅利及董監酬勞估列金額分別為31,494千元及10,498千元。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。有關員工分紅及董監酬勞之相關資訊，可至公開資訊觀測站等管道查詢。

本公司經民國一〇一年六月二十二日股東常會決議通過民國一〇〇年度盈餘分配案，決議分派員工紅利及董監酬勞分別為31,494千元及10,498千元，並決議分配普通股現金股利每股新臺幣0.6元，分配總金額為新臺幣1,007,806千元。

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

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。另亦須依銀行法第五十條規定及民國一〇一年四月三十日金管銀控字第10160001340號修正「銀行法第五十條第二項所定銀行財務業務健全標準規定」，以符合經營穩健原則。

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財務報表附註(續)

(廿五)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。

	101年度		100年度	
	股價連結 憑證數量	加權平均 履約價格	股價連結 憑證數量	加權平均 履約價格
年初流通在外數量	16,742	\$ -	15,065	-
本期給與數量	-	-	2,012	-
本期放棄數量	771	-	335	-
本期執行數量	-	-	-	-
本期逾期失效數量	-	-	-	-
期末流通在外數量	15,971	-	16,742	-
期末可執行數量	-	-	-	-

本公司截至民國一〇一年底給與之股價連結憑證為15,971千單位(於實際支付時，將依民國九十七年七月十一日股東常會通過之減資比例調整為7,145千單位)。本公司因給予上述股價連結憑證，而於民國一〇一年及一〇〇年度認列之獎勵費用及負債分別為30,785千元及28,802千元，分別帳列用人費用及應付款項。

本公司對於上述股份基礎合約費用係採用Black-Scholes模型予以估計。股價連結憑證之公平價值每單位16.10元。該模式所使用之參數為評價日股價16.10元、履約價格0元、預期波動率49.16%、合約期間預估為五年、無風險利率為0.89%。

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿六)每股盈餘

	101年度		100年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘：				
繼續營業部門利益	\$ 4,482,632	4,076,533	2,601,541	2,204,188
會計原則變動累積影響數	(179)	(179)	-	-
本期淨利	<u>\$ 4,482,453</u>	<u>4,076,354</u>	<u>2,601,541</u>	<u>2,204,188</u>
加權平均流通在外股數	<u>1,679,678</u>	<u>1,679,678</u>	<u>1,679,678</u>	<u>1,679,678</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 2.67</u>	<u>2.43</u>	<u>1.55</u>	<u>1.31</u>
稀釋每股盈餘：				
本期淨利	\$ 4,482,453	4,076,354	2,601,541	2,204,188
可轉換特別股利息費用	398,787	330,993	398,787	330,993
計算稀釋每股盈餘之本期淨利	<u>\$ 4,881,240</u>	<u>4,407,347</u>	<u>3,000,328</u>	<u>2,535,181</u>
加權平均流通在外股數(千股)	1,679,678	1,679,678	1,679,678	1,679,678
員工紅利(千股)	2,636	2,636	2,107	2,107
可轉換特別股股數(千股)	278,233	278,233	278,233	278,233
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	<u>1,960,547</u>	<u>1,960,547</u>	<u>1,960,018</u>	<u>1,960,018</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 2.49</u>	<u>2.25</u>	<u>1.53</u>	<u>1.29</u>

(廿七)金融商品之揭露

1.金融商品之公平價值

金融資產	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品				
現金	\$ 3,309,584	3,309,584	4,569,870	4,569,870
存放央行及拆借銀行同業	73,316,787	73,316,787	86,964,396	86,964,396
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	10,388,650	10,388,650	8,813,533	8,813,533
附賣回票券及債券投資	3,127,990	3,127,990	199,912	199,912
應收款項－淨額	7,666,225	7,666,225	7,432,943	7,432,943
貼現及放款－淨額	199,926,904	199,926,904	197,819,418	197,819,418
備供出售金融資產－淨額	54,298,022	54,298,022	52,640,541	52,640,541
其他金融資產－淨額	1,588,045	1,588,045	1,957,921	1,957,921

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

金融資產	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
衍生性金融商品				
交易目的				
遠期外匯	\$ 34,047	34,047	8,147	8,147
無本金交割遠期外匯	580	580	-	-
換匯	29,355	29,355	10,293	10,293
換匯換利	147,586	147,586	307,038	307,038
利率交換	331,110	331,110	607,124	607,124
選擇權	160,944	160,944	136,469	136,469
期貨	-	-	88	88
總報酬交換合約	-	-	28,972	28,972
商品交換	6,166	6,166	816	816
金融負債				
非衍生性金融商品				
央行及銀行同業存款	\$ 4,870,851	4,870,851	7,104,620	7,104,620
公平價值變動列入損益之金融負債	9,831,809	9,831,809	12,902,656	12,902,656
附買回票券及債券負債	689,349	689,349	7,579,251	7,579,251
應付款項	5,831,063	5,831,063	4,081,802	4,081,802
存款及匯款	299,340,437	299,340,437	301,224,280	301,224,280
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	1,134,007	1,134,007	172,174	172,174
衍生性金融商品				
交易目的				
遠期外匯	\$ 2,489	2,489	6,399	6,399
換匯	4,940	4,940	40,170	40,170
換匯換利	-	-	107	107
利率交換	394,936	394,936	480,661	480,661
選擇權	169,621	169,621	153,704	153,704
期貨	2,680	2,680	5,346	5,346
信用交換契約	5,670	5,670	19,407	19,407
總報酬交換合約	-	-	99,527	99,527
商品交換	5,976	5,976	816	816

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司從事遠期外匯、換匯換利、選擇權及利率衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求、軋平台外幣間資金缺口與規避利率上揚產生之價格風險。本公司訂定之利率交換合約，主要係為規避固定利率收益之債券及應付金融債券因利率變動產生之現金流量風險與市場價格風險。本公司從事遠期外匯合約之目的，主要係為配合客戶交易之需求。本公司訂定之總報酬交換合約，主要係為賺取利差並規避實際持有債券所產生之市場價格風險。本公司從事換匯換利合約主要係為規避本公司之利率及匯率變動之風險。本公司從事選擇權合約主要係為配合客戶交易之需求。本公司從事遠期利率協定合約主要係為規避貨幣市場部位因利率變動產生之市場價格風險。

2. 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產—其他、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項、匯款、附買回票券及債券負債與其他金融負債。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融商品、指定以公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及無活絡市場之債券投資，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。
- (3) 貼現及放款、存款因皆為付息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
- (4) 應付金融債券以證券櫃檯買賣中心所提供之公司債參考利率計算其公平價值。
- (5) 衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，係採用現金流量折現法。
- (6) 本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約係以路透社報價系統所顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值。

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
金 融 資 產				
非衍生性金融商品				
現金	\$ -	-	3,309,584	4,569,870
存放央行及拆借銀行同業	-	-	73,316,787	86,964,396
公平價值變動列入損益之金融 資產－淨額	899,101	497,679	9,489,549	8,315,854
附賣回票券及債券投資	-	-	3,127,990	199,912
應收款項－淨額	-	-	7,666,225	7,432,943
貼現及放款－淨額	-	-	199,926,904	197,819,418
備供出售金融資產－淨額	6,149,642	8,764,215	48,148,380	43,876,326
其他金融資產－淨額	-	-	1,588,045	1,957,921
衍生性金融商品				
交易目的				
遠期外匯	\$ -	-	34,047	8,147
無本金交割遠期外匯	-	-	580	-
換匯	-	-	29,355	10,293
換匯換利	-	-	147,586	307,038
利率交換	-	-	331,110	607,124
選擇權	-	-	160,944	136,469
期貨	-	88	-	-
總報酬交換合約	-	-	-	28,972
商品交換	-	-	6,166	816

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
金 融 負 債				
非衍生性金融商品				
央行及銀行同業存款	\$ -	-	4,870,851	7,104,620
公平價值變動列入損益之金融負債	49,816	-	9,781,993	12,902,656
附買回票券及債券負債	-	-	689,349	7,579,251
應付款項	-	-	5,831,063	4,081,802
存款及匯款	-	-	299,340,437	301,224,280
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	-	-	1,134,007	172,174
衍生性金融商品				
交易目的				
遠期外匯	\$ -	-	2,489	6,399
換匯	-	-	4,940	40,170
換匯換利	-	-	-	107
利率交換	-	-	394,936	480,661
選擇權	-	-	169,621	153,704
期貨	2,680	5,346	-	-
信用交換契約	-	-	5,670	19,407
總報酬交換合約	-	-	-	99,527
商品交換	-	-	5,976	816

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4.金融商品公平價值之層級資訊及第三類層級變動明細表：

(1)金融商品公平價值之層級資訊

以公平價值衡量 之金融商品項目	101.12.31			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之金				
融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 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	38,240,378	4,656,629	33,583,749	-
其 他	14,598,346	33,715	14,564,631	-
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投	211,348	-	-	211,348
資				
負 債：				
公平價值變動列入損益之金	9,831,809	49,816	9,781,993	-
融負債				
衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之金\$	709,788	-	616,263	93,525
融資產				
負 債：				
公平價值變動列入損益之金	586,312	2,680	484,502	99,130
融負債				

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

100.12.31

以公平價值衡量 之金融商品項目	100.12.31			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之金				
融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 98,959	98,959	-	-
債券投資	8,714,574	398,720	8,315,854	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,495,173	1,495,173	-	-
債券投資	48,275,434	7,269,042	41,006,392	-
其 他	2,869,934	-	2,869,934	-
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投	528,565	-	30,380	498,185
資				
負 債：				
公平價值變動列入損益之金	12,902,656	-	12,902,656	-
融負債				
衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之金	\$ 1,098,947	88	1,060,316	38,543
融資產				
負 債：				
公平價值變動列入損益之金	806,137	5,346	770,543	30,248
融負債				

(2)公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	當期損益、 股東權益或 其他之金額	101年度			本期減少			期末餘額
			本期增加	自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產	自其他層級 轉入第三層級	買進 或發行	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級	
公平價值列入損益之金									
融資產									
交易目的金融資產	\$ 38,543	53,829	8,113	-	-	(6,960)	-	-	93,525
其他金融資產									
無活絡市場之債務商	498,185	10,110	-	-	-	(296,947)	-	-	211,348
品投資									
合 計	\$ 536,728	63,939	8,113	-	-	(303,907)	-	-	304,873

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

100年度									
名稱	期初餘額	當期損益、 股東權益或 其他之金額	本期增加			本期減少			期末餘額
			買進 或發行	自其他層級 轉入第三層級	自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級	自第三層級 金融資產 轉出第三層 級金融負債	
公平價值列入損益之金融資產									
交易目的金融資產	\$ 5,276	26,307	6,960	-	-	-	-	-	38,543
其他金融資產									
無活絡市場之債務商品投資	2,540,088	1,002,379	-	-	-	(3,044,282)	-	-	498,185
合計	\$ 2,545,364	1,028,686	6,960	-	-	(3,044,282)	-	-	536,728

(3)公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

101年度									
名稱	期初餘額	當期損益、 股東權益或 其他之金額	本期增加			本期減少			期末餘額
			買進 或發行	自其他層級 轉入第三層級	自第三層級 金融資產 轉入第三層 級金融負債	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級	自第三層級 金融負債 轉出第三層 級金融資產	
公平價值變動列入損益之金融負債									
交易目的金融負債	\$ 30,248	3,060	92,514	-	-	(26,692)	-	-	99,130

100年度									
名稱	期初餘額	當期損益、 股東權益或 其他之金額	本期增加			本期減少			期末餘額
			買進 或發行	自其他層級 轉入第三層級	自第三層級 金融資產 轉入第三層 級金融負債	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級	自第三層級 金融負債 轉出第三層 級金融資產	
公平價值變動列入損益之金融負債									
交易目的金融負債	\$ 7,085	(1,463)	26,712	-	-	(2,086)	-	-	30,248

註1：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第5段規定，係指符合下列所有條件之市場：

- (1)在市場交易之商品具有同質性；
- (2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- (3)價格資訊可為大眾為取得。

註2：第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

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

- (2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

(4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

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

5.本公司於民國一〇一年及一〇〇年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期末實現利益之金額分別為162,928千元及80,317千元。

6.本公司於民國一〇一年及一〇〇年度金融資產或金融負債之利息收入及費用明細如下：

	101年度		100年度	
	利息收入	利息費用	利息收入	利息費用
公平價值變動列入損益之金融資產及負債	\$ 121,848	649,375	51,989	857,344
非公平價值變動列入損益之金融資產及負債	7,601,470	3,412,011	7,185,223	2,889,913
合計	<u>\$ 7,723,318</u>	<u>4,061,386</u>	<u>7,237,212</u>	<u>3,747,257</u>

7.本公司於民國一〇一年及一〇〇年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之總金額分別為950,856千元及474,333千元，其中屬已實現並從該調整項目轉列當期利益之金額分別為926,053千元及511,413千元。

8.財務風險資訊

(1)市場風險

單位：新台幣千元

	部位面額	101.12.31
<u>利率風險敏感度</u>		
公債及公司債	\$ 46,842,964	(23,714)
IRS	93,395,103	2,142
CCS	19,751,794	674
	<u>部位面額</u>	<u>100.12.31</u>
<u>利率風險敏感度</u>		
公債及公司債	\$ 6,100,000	(2,549)
IRS	73,410,320	(151)

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

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

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

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

(2)信用風險

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

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

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
未使用之授信額度	\$ 102,129,179	84,035,882
未使用信用卡授權承諾	22,632,439	23,122,302

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態。

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

產業型態	101.12.31	產業型態	100.12.31
製造業	\$ 26,509,183	不動產業	21,940,035
不動產業	20,161,532	製造業	21,145,460
批發及零售業	13,321,378	服務業	12,065,459

(3)流動風險

本公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月份月平均之流動性準備比率分別為42.46%及41.83%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。本公司所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本公司之流動能力，茲列示到期分析：

項 目	101.12.31						合 計
	未超過一個 月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年至 七年期限者	超過七年 期限者		
資產							
現金	\$ 3,309,584	-	-	-	-	-	3,309,584
存放央行及拆借銀行同業	70,914,297	2,402,490	-	-	-	-	73,316,787
公平價值變動列入損益之 金融資產－淨額(註一)	83,722	58,417	574,181	9,272,975	724,014	-	10,713,309
附買回票券及債券投資	3,127,990	-	-	-	-	-	3,127,990
應收款項－總額	1,921,824	1,936,193	4,924,001	-	-	-	8,782,018
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
備供出售金融資產－淨額 (註一)	7,871,050	5,895,732	797,849	33,202,878	5,037,500	-	52,805,009
其他金融資產－無活絡市 場之債務商品投資 －淨額	-	-	-	211,348	-	-	211,348
負債							
央行及銀行同業存款	\$ 4,760,851	-	110,000	-	-	-	4,870,851
公平價值變動列入損益之 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	1,170,350	116,955	4,543,758	-	-	-	5,831,063
存款及匯款	52,518,451	45,092,832	166,846,306	34,882,848	-	-	299,340,437
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財務報表附註(續)

100.12.31						
項 目	未超過一個 月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年至 七年期限者	超過七年 期限者	合 計
資產						
現金	\$ 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
公平價值變動列入損益之 金融資產—淨額(註一)	102,374	185,287	873,657	7,031,860	1,620,343	9,813,521
附賣回票券及債券投資	199,912	-	-	-	-	199,912
應收款項—總額	837,063	2,557,268	5,112,602	-	-	8,506,933
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
備供出售金融資產—淨額 (註一)	2,769,518	-	100,416	34,802,715	13,472,719	51,145,368
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
公平價值變動列入損益之 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	1,395,192	119,365	2,567,245	-	-	4,081,802
存款及匯款	48,057,484	42,111,262	172,752,179	38,303,355	-	301,224,280
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。

(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

9.風險控制及避險策略

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

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
安銀保險經紀人股份有限公司	本公司採權益法評價之被投資公司
LEI Cooperatief,UA	本公司法人董事
LEI Cooperatief2,UA	“(截至民國一〇一年六月二十一日止)
LEI Cooperatief3,UA	本公司法人董事
安展實業股份有限公司	”
良績實業股份有限公司	”
寶盛投資股份有限公司	本公司監察人
OLHE Cayman Limited Partnership	”(截至民國一〇一年六月二十一日止)

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
國票金融控股股份有限公司	本公司總經理與其總經理為二等親
華頓證券投資信託股份有限公司	本公司總經理與其董事長為二等親
國票期貨股份有限公司	”(截至民國一〇〇年七月七日止)
鉅航建設股份有限公司	本公司總經理與其董事為二等親
盈正豫順電子股份有限公司	本公司總經理與其獨立董事為二等親
其他關係人	本公司董監事、經理人及董監事、總經理之配偶暨董事長及總經理二親等以內親屬

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.租賃：

本公司於民國一〇一年及一〇〇年度出租辦公室予安銀保險經紀人公司之租金收入分別為138千元及241千元，占各年度租金收入比率分別為28.80%及26.69%，民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日場地押租金分別為0千元及60千元。

2.放款：

101年度							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	13戶	\$ 5,161	2,752	2,752	-	無	無差異
自用住宅抵押放款	38戶	165,994	121,227	121,227	-	房地產	”
其他放款	宋寶添	463	211	211	-	車輛	”
”	張寬欽	5,700	4,200	4,200	-	他行存單	”

100年度							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	15戶	\$ 7,165	4,223	4,223	-	無	無差異
自用住宅抵押放款	20戶	120,366	104,225	104,225	-	房地產	”
其他放款	宋寶添	732	486	486	-	車輛	”
”	張寬欽	4,200	3,100	3,100	-	他行存單	”
”	林義雄	20	20	20	-	房地產	”

本公司針對上述放款於民國一〇一年及一〇〇年度分別認列利息收入1,353千元及2,039千元。

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

3.存款：

101年度				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
安銀保險經紀人(股)公司	\$ 139,493	79,220	0.13-1.32%	(433)
華頓證券投資信託(股)公司	80,000	65,990	0.5-1.32%	(740)
其他	<u>743,932</u>	<u>131,772</u>	0.05-3.985%	<u>(1,900)</u>
合計	<u>\$ 963,425</u>	<u>276,982</u>		<u>(3,073)</u>

100年度				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
安銀保險經紀人(股)公司	\$ 71,724	57,267	0.12%	(126)
國票期貨(股)公司	161,583	103,434	0.12%	(1,588)
其他	<u>875,246</u>	<u>112,528</u>	0.05-3.985%	<u>(1,992)</u>
合計	<u>\$ 1,108,553</u>	<u>273,229</u>		<u>(3,706)</u>

與關係人交易之存款利率與非關係人並無差異。

4.手續費收入：

關係人名稱	101年度	100年度
安銀保險經紀人(股)公司	\$ <u>306,338</u>	<u>147,109</u>

安銀保險經紀人股份有限公司為促進業務發展，與本公司訂立通路使用手續費之契約書，本公司依合約收取手續費。

因上述交易產生之應收帳款餘額為：

關係人名稱	101.12.31	100.12.31
安銀保險經紀人(股)公司	\$ <u>35,438</u>	<u>15,754</u>

5.其他：

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

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

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(三)主要管理階層薪酬總額

本公司民國一〇一年及一〇〇年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
薪資	\$ 78,128	69,012
獎金	35,603	35,478
員工紅利	<u>11,476</u>	<u>38,012</u>
合 計	<u>\$ 125,207</u>	<u>142,502</u>

六、質押之資產

本公司資產提供擔保明細如下：

單位：新台幣千元

資產項目	證券類別	101.12.31 存出保證面額	100.12.31 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	146,000	3,181,000	衍生性商品交易保證金
	政府公債	50,000	60,000	信託業提存賠償準備金
	政府公債	3,700	3,700	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
合 計		\$ 1,309,700	4,354,700	

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

七、重大承諾事項及或有事項

(一)主要承諾及或有事項：

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
辦理保證及信用狀業務產生之或有債務	\$ 12,691,542	8,950,998
提供本票做為央行轉融通之擔保	1,309,700	4,354,700
受託保管客戶票據	15,077,463	11,653,015
受託保管有價證券及債務證券	710,076	828,700
保管代售之旅行支票	44,112	52,837
辦理指定用途信託資金	49,520,412	47,718,729

本公司因租用部分行舍而與他人分別簽訂若干租賃契約，租期至民國一一一年六月底前陸續到期。本公司依約支付之保證金計88,223千元（帳列存出保證金）。

依約，未來五年度應支付之租金彙總如下：

	<u>金額</u>
一〇二年一月一日～十二月三十一日	\$ 279,743
一〇三年一月一日～十二月三十一日	250,689
一〇四年一月一日～十二月三十一日	196,309
一〇五年一月一日～十二月三十一日	168,073
一〇六年一月一日～十二月三十一日	98,949

(二)依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露之信託資訊如下：

信託帳資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

<u>信託資產</u>	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>	<u>信託負債</u>	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
銀行存款	\$ 1,527,963	1,429,412	信託資本	49,888,232	48,087,486
債券	898,486	834,075	各項準備及累積	(367,820)	(368,757)
			盈虧		
基金	26,557,468	26,480,680			
不動產	<u>20,536,495</u>	<u>18,974,562</u>			
信託資產總額	<u>\$ 49,520,412</u>	<u>47,718,729</u>	信託負債總額	<u>49,520,412</u>	<u>47,718,729</u>

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

信託帳財產目錄

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

<u>投資項目</u>	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
銀行存款	\$ 1,527,963	1,429,412
短期投資		
債券	898,486	834,075
基金	26,557,468	26,480,680
不動產－淨額		
土地	10,891,123	12,353,087
房屋及建築－淨額	576,662	586,210
在建工程	<u>9,068,710</u>	<u>6,035,265</u>
小計	<u>20,536,495</u>	<u>18,974,562</u>
合 計	<u>\$ 49,520,412</u>	<u>47,718,729</u>

信託帳損益表

民國一〇一年及一〇〇年度

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
信託收益	\$ 1,022,514	1,186,063
信託費用	<u>(1,077,839)</u>	<u>(1,030,925)</u>
稅前淨利	(55,325)	155,138
所得稅費用	<u>(130)</u>	<u>(184)</u>
稅後淨利	<u>\$ (55,455)</u>	<u>154,954</u>

(三)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1,537,747千元，並參照最近期接管人提供之資產評價資訊評估可回收性後，截至民國一〇一年十二月三十一日止，帳列累計提列備抵呆帳為1,005,484千元。

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 2.本公司於民國九十九年底業已認列銷售連動債爭議案件之和解補償損失91,322千元，民國一〇一年及一〇〇年度認列相關迴轉利益分別為5,050千元及10,076千元，截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，分別尚有9,275千元及10,817千元尚未支付，帳列其他應付款項。
- 3.本公司前李姓理財專員(以下稱李員)盜領存款轉匯他人一案，本公司對李員之刑、民事訴訟皆已確定，惟對所追回款項32,471千元，在未釐清李員與該些帳戶所有人之法律關係前，本公司對此筆款項之所有權尚無法確定。
本公司目前正與該些帳戶所有人針對此筆款項所有權歸屬事宜試行和解中。截至本期財務報表提出日止，尚無法確知最後結果。
- 4.本公司於民國一〇一年七月及十月間接獲財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心等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。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一)用人、折舊及攤銷費用：

性 質	101年度 屬營業費用者	100年度 屬營業費用者
用人費用		
薪資費用	\$ 1,898,406	1,709,883
勞健保費用	153,913	130,250
退休金費用(註)	108,246	100,108
其他用人費用	<u>84,005</u>	<u>82,585</u>
用人費用小計	2,244,570	2,022,826
折舊費用	114,629	119,278
攤銷費用	<u>38,818</u>	<u>33,332</u>
合 計	<u>\$ 2,398,017</u>	<u>2,175,436</u>

註：含民國一〇一年及一〇〇年度支付之撫恤金290千元及380千元。

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

1.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	101年度	
	平均值	平均利率 (%)
資 產：		
現金－存放同業	\$ 1,044,594	0.09
存放央行及拆借銀行同業	77,600,685	0.85
公平價值變動列入損益之金融資產	7,313,777	1.67
附賣回票券及債券投資	1,610,423	0.74
應收信用卡款	818,858	10.09
貼現及放款	203,042,128	2.94
備供出售金融資產	45,252,967	1.80
無活絡市場之債務商品投資	347,107	0.13
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 4,678,934	0.90
公平價值變動列入損益之金融負債	11,145,383	2.48
附買回票券及債券負債	6,450,317	0.37
活期存款	27,491,825	0.15
活期儲蓄存款	38,609,341	0.27
定期存款	122,801,153	1.15
定期儲蓄存款	80,879,812	1.33
可轉讓定期存單	27,499,421	1.02
郵匯局轉存款	4,414,725	1.39
應付金融債券	11,190,000	3.12
特別股負債	1,414,865	6.75

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	100年度	
	平均 價值	平均利率 (%)
資 產：		
現金－存放同業	\$ 2,111,259	0.13
存放央行及拆借銀行同業	68,315,007	0.82
公平價值變動列入損益之金融資產	2,542,912	2.04
附賣回票券及債券投資	1,374,934	0.30
應收信用卡款	937,059	9.95
貼現及放款	203,558,009	2.72
備供出售金融資產	42,754,461	2.46
持有至到期日金融資產	2,438,583	2.88
無活絡市場之債務商品投資	2,336,132	1.74
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 6,068,870	1.08
公平價值變動列入損益之金融負債	15,457,176	2.54
附買回票券及債券負債	20,280,069	0.57
活期存款	28,231,709	0.15
活期儲蓄存款	40,496,614	0.25
定期存款	108,013,023	1.05
定期儲蓄存款	77,724,484	1.23
可轉讓定期存單	13,927,855	0.94
郵匯局轉存款	4,434,743	1.32
應付金融債券	11,240,000	3.10
特別股負債	1,414,865	6.75

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2.本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

單位：千元

	101.12.31			100.12.31			
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	
金融資產							
貨幣性項目							
美金	\$	2,000,465	29.1300	58,273,555	2,127,992	30.2800	64,435,591
日圓		7,284,786	0.3374	2,457,887	2,171,348	0.3902	847,260
歐元		36,387	38.6000	1,404,524	44,815	39.1200	1,753,162
澳幣		19,860	30.2600	600,976	34,755	30.7500	1,068,706
港幣		155,881	3.7580	585,799	205,719	3.8980	801,894
非貨幣性項目							
美金	\$	41	29.1300	1,208	188	30.2800	5,694
金融負債							
貨幣性項目							
美金	\$	1,922,625	29.1300	56,006,063	2,053,615	30.2800	62,183,470
日圓		7,182,979	0.3374	2,423,537	2,595,062	0.3902	1,012,593
歐元		36,337	38.6000	1,402,627	44,822	39.1200	1,753,419
澳幣		19,789	30.2600	598,810	34,246	30.7500	1,053,066
港幣		155,394	3.7580	583,971	201,633	3.8980	785,967
非貨幣性項目							
美金	\$	571	29.1300	16,623	27	30.2800	803

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

1.資產品質

單位：新台幣千元，%

業務別/項目	年 月	101.12.31					100.12.31				
		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	307,622	54,019,907	0.57 %	307,659	100.01 %	56,879	56,462,417	0.10 %	56,895	100.03 %
	無擔保	222,330	59,962,590	0.37 %	954,110	429.14 %	237,620	56,005,999	0.42 %	987,562	415.61 %
消費	住宅抵押貸款	132,028	54,120,267	0.24 %	33,008	25.00 %	19,933	54,327,631	0.04 %	5,768	28.94 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	322,588	11,041,516	2.92 %	784,150	243.08 %	307,498	10,899,991	2.82 %	356,547	115.95 %
	購入放款	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
金融	其他	44,240	21,056,194	0.21 %	22,121	50.00 %	53,093	18,375,133	0.29 %	27,627	52.04 %
	擔保	2,057	2,143,499	0.10 %	2,057	100.00 %	3,162	3,471,128	0.09 %	3,266	103.29 %
放款業務合計		1,030,865	202,343,973	0.51 %	2,103,105	204.01 %	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		1,592	1,638,212	0.10 %	60,631	3,808.48 %	6,857	2,032,361	0.34 %	53,882	785.80 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	2,991,273	- %	10,226	- %	-	3,165,661	- %	5,135	- %

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 註：一、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日原金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。
- 二、逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 三、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 四、住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 五、小額純信用貸款係指須適用94年12月19日原金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 六、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 七、無追索權之應收帳款業務依94年7月19日原金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	101.12.31		100.12.31	
	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)	50,929	173,957	71,915	258,782
債務清償方案及更生方案依約履行款(註二)	22,294	120,117	22,486	130,775
合 計	73,223	294,074	94,401	389,557

- 註：一、依九十五年四月二十五日原金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
- 二、依九十七年九月十五日原金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

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	17.17 %
2	B集團其他土木工程業	4,167,088	17.01 %
3	C集團不動產開發業	3,928,385	16.04 %
4	D集團資料儲存媒體製造業	2,830,426	11.56 %
5	E集團有線及其他付費節目播送業	2,805,910	11.46 %
6	F集團建築工程業	2,640,826	10.78 %
7	G集團不動產開發業	2,582,170	10.54 %
8	H集團綜合商品批發業	2,530,800	10.33 %
9	I集團不動產開發業	2,121,292	8.66 %
10	J集團鋼鐵冶鍊業	2,000,628	8.17 %

100.12.31			
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	B集團其他土木工程業	3,448,789	16.09 %
2	K集團化粧品批發業	3,156,086	14.72 %
3	L集團未分類其他不動產業	3,050,005	14.23 %
4	M集團營建業	2,749,655	12.83 %
5	N集團不動產租售業	2,690,686	12.55 %
6	O集團金屬建材批發業	2,425,091	11.31 %
7	H集團綜合商品批發業	2,333,500	10.89 %
8	P集團電腦製造業	1,725,024	8.05 %
9	Q集團住宿及餐飲業	1,582,849	7.38 %
10	R集團汽車貨運業	1,472,181	6.87 %

註：一、依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如A公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

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

3.利率敏感性資訊

(1)利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一〇一年十二月三十一日

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					24,494,869
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					82.66

民國一〇〇年十二月三十一日

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	\$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					21,433,818
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					57.72

註：一、本表係總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

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

三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(2)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇一年十二月三十一日

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)

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 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、本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

4.獲利能力

單位：%

項 目		101.12.31	100.12.31
資產報酬率	稅 前	1.23	0.73
	稅 後	1.12	0.62
淨值報酬率	稅 前	19.52	12.46
	稅 後	17.75	10.56
純 益 率		47.02	35.38

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
 二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益
 四、稅前（後）損益係指當年累計損益金額

5.資產負債之到期分析

(1)新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 358,860,201	100,538,644	36,968,477	22,018,265	19,511,878	179,822,937
主要到期 資金流出	440,840,522	40,166,668	64,477,224	85,884,525	157,578,954	92,733,151
期距缺口	(81,980,321)	60,371,976	(27,508,747)	(63,866,260)	(138,067,076)	87,089,786

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 365,671,843	88,418,282	50,351,219	18,999,838	21,097,269	186,805,235
主要到期 資金流出	416,870,098	39,134,775	53,517,843	67,136,979	164,062,185	93,018,316
期距缺口	(51,198,255)	49,283,507	(3,166,624)	(48,137,141)	(142,964,916)	93,786,919

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

(2)美金到期日期限結構分析表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 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

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 2,040,299	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：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

6. 資本適足性：

單位：新台幣千元，%

本公司資本適足率：

分析項目		年度		
		101.12.31	100.12.31	
自有資本	第一類資本	25,057,844	21,839,627	
	第二類資本	7,536,713	9,783,509	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	32,594,557	31,623,136	
加權風險性資產額	信用	標準法	232,413,896	200,531,004
		內部評等法	-	-
	風險	資產證券化	84,539	229,654
		作業	基本指標法	10,325,955
	風險	標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場	標準法	11,260,757	12,220,775
		風險	內部模型法	-
加權風險性資產總額		254,085,147	221,643,977	
資本適足率		12.83 %	14.27 %	
第一類資本占風險性資產之比率		9.86 %	9.85 %	
第二類資本占風險性資產之比率		2.97 %	4.42 %	
第三類資本占風險性資產之比率		- %	- %	
普通股股本占總資產比率		4.67 %	4.56 %	
槓桿比率		6.90 %	6.17 %	

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司及子公司合併資本適足率：

分析項目		年度		
		101.12.31	100.12.31	
自有資本	第一類資本	25,094,066	21,865,419	
	第二類資本	7,572,935	9,809,300	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	32,667,001	31,674,719	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	232,419,406	200,537,590
		內部評等法	-	-
	作業風險	資產證券化	84,539	229,654
		基本指標法	10,325,954	8,662,544
	風險	標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	11,260,757	12,220,775
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		254,090,656	221,650,563
	資本適足率		12.86 %	14.29 %
第一類資本占風險性資產之比率		9.88 %	9.86 %	
第二類資本占風險性資產之比率		2.98 %	4.43 %	
第三類資本占風險性資產之比率		- %	- %	
普通股股本占總資產比率		4.67 %	4.56 %	
槓桿比率		6.91 %	6.17 %	

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

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

註3：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

8.槓桿比率=第一類資本/調整後平均資產(平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

註4：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

(四)重大合約之簽訂：請詳附註七(一)。

(五)依原金管會金管銀法字第10000073410號函規定，本公司應於合併財務報告事先揭露採用IFRSs相關事項，請詳本公司民國一〇一年度合併財務報表。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

單位：新台幣千元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分(損)益(註1)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
安泰商業銀行(股)公司	不動產	101.04.19	87.07.27	635,791	1,010,000	簽約20% 完稅10% 過戶70%	362,986	友傳科技工業股份有限公司及德思富科技股份有限公司	無	為落實降低自 有不 動產 比例 ，活 絡資 金運 用之 政 策	不動產估價報告	本案採 售後租 回方式 辦理， 一樓回 租五年 ，其餘 樓層回 租二年 ，租期 屆滿本 公司擁 有優先 承租權
安泰商業銀行(股)公司	不動產	101.10.30	95.12.20	434,226	1,338,880	簽約10% 完稅20% 過戶70%	891,783	南山人壽股份有限公司	無	為落實 降低自 有不 動產 比例 ，活 絡資 金運 用之 政 策	不動產估價報告	本案採 售後租 回一樓 及三樓 6個月

註1：已分別扣除土地增值稅11,223及12,871千元。

- 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 6.出售不良債權交易資訊：無。
- 7.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
- 8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

1.轉投資事業相關資訊及合併持股情形：

單位：新台幣千元/千股

持有之 公司名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
							現股 股數	擬制持 股股數	合 計		
									股數	持股比例	
安泰商業銀行(股)公司	安銀保險經紀人(股)公司	台北市	人身保險經紀人業務	100.00 %	72,445	66,445	300	-	300	100.00 %	-

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

二、係依經會計師查核之財務報表揭露。

- 2.資金貸與他人：無。
- 3.為他人背書保證：無。
- 4.期末持有有價證券情形：無。
- 5.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：金融業轉投資公司不適用；其他：無。
- 6.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 7.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 8.與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 10.從事衍生性商品交易：金融業轉投資公司不適用；其他：無。
- 11.出售不良債權交易資訊：無。
- 12.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
- 13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

十二、營運部門資訊：

本公司主要營運決策者為董事會，綜理重要業務計畫核定、預算決算審核及衡量營運績效等職權。為合理表達經營活動，本公司有三個應報導部門：個人金融、法人金融及營運管理，個人金融係從事消費金融及財富管理之業務；法人金融係從事法人與金融市場之業務；營運管理係從事營運管理相關之業務。

本公司之應報導部門係策略性事業單位，將服務同一客戶屬性單位彙總於同一營運部門，以提供整合性之優質產品及最佳服務，據以擬定多元化行銷策略，故須分別管理。

本公司營運部門損益係以稅前淨利衡量，報導之金額與營運決策者使用之報告一致，以作為資源分配與評估績效之基礎。

安泰商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(一)部門資訊：

<u>101年度</u>	<u>個人金融</u>	<u>法人金融</u>	<u>營運管理</u>	<u>小計</u>	<u>調節項</u>	<u>合計</u>
利息淨收益(損失)	\$ 2,282,244	4,047,147	(2,718,242)	3,611,149	50,783	3,661,932
利息以外淨收益	<u>937,686</u>	<u>2,665,866</u>	<u>1,460,883</u>	<u>5,064,435</u>	<u>(57,249)</u>	<u>5,007,186</u>
淨收益(損失)	<u>3,219,930</u>	<u>6,713,013</u>	<u>(1,257,359)</u>	<u>8,675,584</u>	<u>(6,466)</u>	<u>8,669,118</u>
呆帳費用(提列)迴轉數	(62,756)	(605,177)	46,558	(621,375)	612	(620,763)
營業費用	<u>(1,704,682)</u>	<u>(924,740)</u>	<u>(988,524)</u>	<u>(3,617,946)</u>	<u>52,223</u>	<u>(3,565,723)</u>
稅前淨利(損)	<u>\$ 1,452,492</u>	<u>5,183,096</u>	<u>(2,199,325)</u>	<u>4,436,263</u>	<u>46,369</u>	<u>4,482,632</u>
總資產	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>359,671,533</u>
<u>100年度</u>	<u>個人金融</u>	<u>法人金融</u>	<u>營運管理</u>	<u>小計</u>	<u>調節項</u>	<u>合計</u>
利息淨收益(損失)	\$ 2,046,156	3,575,669	(2,235,152)	3,386,673	103,282	3,489,955
利息以外淨收益	<u>814,917</u>	<u>1,609,623</u>	<u>424,728</u>	<u>2,849,268</u>	<u>(109,829)</u>	<u>2,739,439</u>
淨收益(損失)	<u>2,861,073</u>	<u>5,185,292</u>	<u>(1,810,424)</u>	<u>6,235,941</u>	<u>(6,547)</u>	<u>6,229,394</u>
呆帳費用迴轉(提列)數	13,286	(926,208)	568,008	(344,914)	(21)	(344,935)
營業費用	<u>(1,575,286)</u>	<u>(719,639)</u>	<u>(993,478)</u>	<u>(3,288,403)</u>	<u>5,485</u>	<u>(3,282,918)</u>
稅前淨利(損)	<u>\$ 1,299,073</u>	<u>3,539,445</u>	<u>(2,235,894)</u>	<u>2,602,624</u>	<u>(1,083)</u>	<u>2,601,541</u>
總資產	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>368,185,109</u>
總負債	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>346,751,291</u>

(二)地區別資訊：本公司主要營運業務均為台灣地區，故無地區別資訊可供揭露。

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

。

安泰商業銀行股份有限公司

現金明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘	要	金 額
庫存現金			\$ 1,212,216
待交換票據			1,164,667
存放銀行同業			
活期存款			1,378
支票存款			73,041
外幣活期存款			
	HKD	11,052 匯率	3.7580 41,532
	USD	21,474 匯率	29.1300 625,545
	JPY	124,020 匯率	0.3374 41,844
	EUR	1,340 匯率	38.6000 51,735
	AUD	1,471 匯率	30.2600 44,508
	CAD	403 匯率	29.3000 11,794
	NZD	486 匯率	23.9400 11,643
	其他幣別		29,681
合 計			<u>\$ 3,309,584</u>

附賣回票券及債券投資明細表

項 目	面 額	金 額	備 註
附賣回債券投資	\$ 300,000	302,679	
附賣回票券投資	1,420,000	1,416,501	
可轉讓定存單	1,406,100	1,408,810	
	<u>\$ 3,126,100</u>	<u>3,127,990</u>	

安泰商業銀行股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額
 明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>金融商品名稱</u>	<u>摘 要</u>	<u>面值總額</u>	<u>取得成本</u>	<u>公平價值總額</u>	<u>備註</u>
政府公債		\$ 5,350,000	5,453,770	5,353,453	
公司債		3,919,100	4,701,652	4,650,068	
上市櫃股票		-	260,364	254,837	
受益憑證		-	130,363	130,292	
衍生性金融商品					
遠期外匯				34,047	
無本金交割遠期外匯				580	
換匯				29,355	
換匯換利				147,586	
利率交換				331,110	
選擇權				160,944	
商品交換				6,166	
合 計				<u><u>11,098,438</u></u>	

安泰商業銀行股份有限公司

應收款項－淨額明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額	備	註
應收帳款		承購帳款		\$	2,991,273		
		信用卡款			1,637,986		
		其他			77,264		
		小計			4,706,523		
減：備抵呆帳					(70,630)		
淨額					4,635,893		
應收利息		放款及透支息			333,056		
		存央及拆同息			3,507		
		其他			5,848		
		小計			342,411		
減：備抵呆帳					(3,708)		
淨額					338,703		
應收承兌票款		承兌			311,228		
應收退稅款					184,523		
應收收益		債票券利益			354,138		
應收PEMG求償款					1,537,747		
減：備抵呆帳					(1,005,484)		
淨額					532,263		
應收出售債券價款					1,223,939		
其他應收款		催討訴訟費			3,771		
		超商郵局代收款			11,591		
		訴訟案墊付賠償款			39,147		
		其他			67,000		
		小計			121,509		
減：備抵呆帳					(35,971)		
淨額					85,538		
合計				\$	<u>7,666,225</u>		

安泰商業銀行股份有限公司

貼現及放款－淨額明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
出口押匯	\$ 415,697	
短期放款	23,612,818	
短期擔保放款	15,112,348	
中期放款	43,174,004	
中期擔保放款	41,033,227	
長期放款	5,535,092	
長期擔保放款	72,571,262	
催收款	889,525	
放款合計	202,343,973	
減：備抵呆帳	(2,103,105)	
減：折溢價調整	(313,964)	
放款淨額	<u>\$ 199,926,904</u>	

備供出售金融資產－淨額明細表

金融商品 名 稱	摘 要	面值總額	取得成本	累 計 減 損	備抵評 價調整	公平價值 總 額	備註
商業本票		\$ 13,077,300	13,050,560	-	15,146	13,065,706	
可轉讓定期存單		1,499,900	1,500,042	-	(1,116)	1,498,926	
政府公債		8,645,900	9,038,107	-	12,769	9,050,876	
公司債		28,980,000	29,146,398	-	43,103	29,189,501	
上市櫃股票		-	1,561,687	-	(102,389)	1,459,298	
受益憑證			33,204	-	511	33,715	
		<u>\$ 52,203,100</u>	<u>54,329,998</u>	<u>-</u>	<u>(31,976)</u>	<u>54,298,022</u>	

上述部份備供出售金融資產用途受有限制或已附條件賣出。

安泰商業銀行股份有限公司
採權益法之股權投資變動明細表
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加(註1)		本 期 減 少(註1)		期 末 餘 額			股 權 淨 值		提供保證或 質押情形	備 註
	股數(千股)	金 額	股數(千股)	金 額	股數(千股)	金 額	股數(千股)	持 股 比 率 (%)	金 額	單 價 (元)	總 額		
安銀保險經紀人(股)公司	300	\$ 51,583	-	66,445	-	45,583	300	100.00	72,445	241.48	72,445	無	

註1：本期增加及減少包含本期認列之權益法投資損益、子公司發放之現金股利等。

安泰商業銀行股份有限公司

其他金融資產－淨額明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額	備註
存出保證金		法院提存保證金	\$		39,443	
		期貨保證金			236,036	
		CSA存出保證金			866,909	
		OTC等殖成交系統準備金			18,300	
		租賃存出保證金			88,223	行舍建物
		其他租賃存出保證金			292	停車位等
		其他			1,318	
		小計			<u>1,250,521</u>	
無活絡市場之債務商品投資					254,117	
減：累計減損					<u>(42,769)</u>	
小計					<u>211,348</u>	
以成本衡量之股權商品投資		台北外匯經紀(股)公司			800	
		台灣期貨交易所(股)公司			9,000	
		財金資訊(股)公司			45,500	
		聯安服務(股)公司			1,250	
		力宇創業投資(股)公司			11,234	
		群威創業投資(股)公司			15,000	
		台灣工銀創業投資(股)公司			5,241	
		台灣金融資產服務(股)公司			50,000	
		台灣集中保管結算所(股)公司			4,639	
		陽光資產管理(股)公司			770	
減：累計減損					<u>(19,020)</u>	
小計					<u>124,414</u>	
非放款轉列之催收款項		非放款之授信轉列催收款			1,797	
		信用卡轉列催收款			226	
減：備抵呆帳		非放款之授信轉列催收款			(35)	
		信用卡轉列催收款			<u>(226)</u>	
小計					<u>1,762</u>	
合計			\$		<u><u>1,588,045</u></u>	

安泰商業銀行股份有限公司

固定資產變動明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

成本	期 初 餘 額		本 期 增 加 額		本 期 減 少 額		其 他 (匯 差)		期 末 餘 額		提供保證或質押情形
	成 本	重估增值	成 本	重估增值	成 本	重估增值	成 本	重估增值	成 本	重估增值	
土地	\$ 805,808	-	-	-	302,886	-	-	-	502,922	-	無
房屋及建築	364,647	-	-	-	169,112	-	-	-	195,535	-	無
租賃物改良	390,254	-	131,157	-	31,493	-	-	-	489,918	-	無
機械設備	576,109	-	11,101	-	29,116	-	-	-	558,094	-	無
交通及運輸設備	85,441	-	11,701	-	4,592	-	-	-	92,550	-	無
什項設備	387,707	-	20,551	-	111,215	-	-	-	297,043	-	無
合 計	\$ 2,609,966	-	174,510	-	648,414	-	-	-	2,136,062	-	

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41千元及租賃權益47,909千元。

(6)租賃權益本期增加額中包含由什項設備轉入47,909千元。

(7)土地本期減少額中包含轉出至待出售非流動資產12,228千元。

(8)房屋及建築本期減少額中包含轉出至待出售非流動資產9,116千元。

安泰商業銀行股份有限公司

固定資產累計折舊變動明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	期初金額	本期增加數	本期減少額	其他(匯差)	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$ 63,521	5,886	18,301	-	51,106	
租賃物改良	346,240	64,742	28,588	-	382,394	
機械設備	449,330	44,228	26,159	-	467,399	
交通及運輸設備	63,338	5,965	3,662	-	65,641	
什項設備	275,195	34,966	94,725	-	215,436	
合 計	<u>\$ 1,197,624</u>	<u>155,787</u>	<u>171,435</u>	<u>-</u>	<u>1,181,976</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266千元及電腦軟體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 38千元及租賃權益40,618千元。
 (6)租賃權益本期增加額中包含由什項設備轉入40,618千元。
 (7)房屋及建築本期減少額中包含轉出至待出售非流動資產1,872千元。

無形資產變動明細表

名 稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
商譽	\$ 137,326	-	-	137,326	
電腦軟體	107,551	56,822	38,836	125,537	
	<u>\$ 244,877</u>	<u>56,822</u>	<u>38,836</u>	<u>262,863</u>	

- 註：(1)電腦軟體本期增加額中包含由機械設備轉入811千元。
 (2)電腦軟體本期減少額中包含報廢 18千元。

安泰商業銀行股份有限公司

其他資產－淨額明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
預付款項	\$ 9,259	
預付租金	7,611	
購備物品	4,008	
其他預付款	26,659	
遞延退休金成本	190	
暫付款	4,697	
待出售非流動資產	19,472	
合 計	<u>\$ 71,896</u>	

公平價值變動列入損益之金融負債明細表

金融商品名稱	摘 要	公平價值總額	備 註
公債借券交易		\$ 49,816	
衍生性金融商品			
遠期外匯		2,489	
換匯		4,940	
利率交換		394,936	
選擇權		169,621	
期貨		2,680	
信用交換契約		5,670	
商品交換		5,976	
指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債			
應付金融債券		9,781,993	
合 計		<u>\$ 10,418,121</u>	

安泰商業銀行股份有限公司
附買回票券及債券負債明細表
民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>面 額</u>	<u>帳列金額</u>	<u>備 註</u>
附買回債券	\$ <u>689,000</u>	<u>689,349</u>	

安泰商業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額	
應付帳款		應付特約商店請款		\$	100,448	
		其他			<u>38,630</u>	
		小計			<u>139,078</u>	
應付費用		獎金及薪津			416,401	
		董監酬勞			10,608	
		員工紅利			42,434	
		其他			<u>68,585</u>	
		小計			<u>538,028</u>	
應付利息		存款及匯款息			535,909	
		同拆息			856	
		發行金融債券息			167,586	
		其他			<u>137</u>	
		小計			<u>704,488</u>	
特別股負債利息					398,787	
承兌匯票					311,228	
應付代收款					80,515	
應付其他稅款					36,441	
待交換票據					1,164,667	
應付承購帳款					1,931,546	
應付購入債券價款					99,897	
其他應付款		信託相關款項			237,299	
		應付逾期本(央台)支票			2,918	
		止付票款			8,830	
		代收票據及次交票			10,444	
		連動債賠償準備			9,275	
		薪資代轉			24,146	
		拒絕往來專戶			29,114	
		其他			<u>104,362</u>	
		小計			<u>426,388</u>	
	合計				\$	<u><u>5,831,063</u></u>

安泰商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
台幣存款					
支票存款				\$	<u>1,829,379</u>
活期性存款		活期存款			18,379,222
		活期儲蓄存款			<u>38,192,240</u>
		小計			<u>56,571,462</u>
定期性存款		一般定期存款			91,701,385
		可轉讓定期存單			29,286,900
		郵匯局轉存款			4,400,163
		零存整付儲蓄存款			70,626
		整存整付儲蓄存款			35,807,620
		存本取息儲蓄存款			<u>50,792,891</u>
		小計			<u>212,059,585</u>
					<u>737,329</u>
行員活期儲蓄存款					
台幣存款小計					<u>271,197,755</u>
外幣存款		外匯活期存款			9,017,685
		外匯定期存款			<u>19,070,810</u>
		小計			<u>28,088,495</u>
匯款		匯出匯款			45,783
		應解匯款			<u>8,404</u>
		小計			<u>54,187</u>
存款及匯款合計				\$	<u><u>299,340,437</u></u>

安泰商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	發行期間	順位	票面利率	面額	金額
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 損益之金融負債面額 (註3)				(9,600,000)	(9,600,000)
				<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。

註2：係依台灣銀行一年期一般定存機動利率+0.7%

註3：民國一〇一年十二月三十一日止，上述指定以公平價值變動列入損益之金融負債公平價值為9,781,993千元。

安泰商業銀行股份有限公司

特別股負債明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元
、千股

特別股名稱	摘要	發行日期	股數	發行總額	收回或轉換數額	帳面金額	備註
甲種特別股		96.11.07	278,233	\$ 5,907,955	-	1,414,865	註

註：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，每股發行價格9.50元。本公司於甲種特別股發行時，依財務會計準則公報第三十六號之規定將上述甲種特別股之轉換選擇權與負債分離，並分別認列為特別股負債3,382,305千元及權益2,525,650千元（帳列資本公積）；本公司於民國九十七年七月十一日辦理減資彌補虧損，特別股負債及資本公積分別減少1,967,440千元及1,469,135千元。截至民國一〇一年十二月三十一日止，前述特別股負債及特別股帳列資本公積餘額分別為1,414,865千元及1,056,515千元，尚無特別股轉換為普通股之情事。

其他金融負債明細表

項	目	摘要	金額	備	註
結構型商品本金			\$ 975,855		
存入保證金	信用狀保證金等		540		
其他			157,612		
合計			\$ 1,134,007		

安泰商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預收收入	遞延放款手續費收入	\$ 56,274	
	其他	281	
	小 計	56,555	
預收利息		13,013	
暫收款及待結轉款項	信用卡暫收款	6,018	
	其他	5,205	
	小 計	11,223	
其他預收款		66,780	
保證責任準備		38,475	
應計退休金負債		101,925	
合 計		\$ 287,971	

利息收入明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

項 目	金 額	備 註
貼現及放款利息收入	\$ 6,171,584	
循環信用利息收入	82,627	
存放央行利息收入	645,937	
存放及拆放同業利息收入	18,059	
持有票債券利息收入	744,127	
其他	60,984	
	\$ 7,723,318	

安泰商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
存款息		\$	2,970,940		
同業拆放息			35,674		
同存息			6,595		
發行債券利息			649,375		
特別股負債利息			398,787		
其他			15		
合 計		\$	<u><u>4,061,386</u></u>		

手續費淨收益明細表

項	目	金	額	備	註
信用卡手續費收入		\$	117,506		
放款手續費收入			965,357		
信託手續費收入			533,207		
承購帳款手續費收入			183,426		
保險佣金收入			302,895		
其他(註)			144,160		
小 計			<u>2,246,551</u>		
ATM手續費費用			(19,785)		
代理手續費費用			(34,967)		
業務推廣手續費費用			(10,727)		
其他(註)			(41,928)		
小 計			<u>(107,407)</u>		
淨 額		\$	<u><u>2,139,144</u></u>		

註：各項餘額皆未超過本科目餘額百分之五。

安泰商業銀行股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產及負債
 損益明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
處分損益					
	上市櫃股票	\$	(15,250)		
	公司債		12,526		
	受益憑證		16,061		
	金融債券		16,698		
	政府公債		29,461		
	衍生性金融商品		429,433		
	結構型商品		28		
	融券及借券交易		(920)		
	小計		<u>488,037</u>		
評價損益					
	上市櫃股票		1,233		
	公司債		154,781		
	受益憑證		(72)		
	金融債券		158		
	政府公債		1,418		
	衍生性金融商品		(111,418)		
	指定為公平價值變動列入損益之應付金融		120,663		
	債券				
	融券及借券交易		(95)		
	小計		<u>166,668</u>		
股利收入			<u>18,335</u>		
合計			<u>\$ 673,040</u>		

安泰商業銀行股份有限公司
 備供出售金融資產之已實現損益明細表
 民國一〇一年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
商業本票		\$	(922)		
可轉讓定期存單			(269)		
政府公債			514,560		
公司債			224,228		
金融債			5,195		
上市櫃股票			183,261		
合 計		\$	<u><u>926,053</u></u>		

採權益法認列之投資損益明細表

項	目	金	額	備	註
安銀保險經紀人(股)公司		\$	<u><u>66,445</u></u>		

安泰商業銀行股份有限公司

其他非利息淨損益明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
租金收入		\$	478		
以成本衡量之股權投資利益			17,458		
固定資產報廢損失			(13,747)		
電腦軟體報廢損失			(18)		
處分無活絡債務商品投資損失			(2,986)		
作業損失迴轉利益			5,050		連動債賠付損失迴轉利益
其他淨損益			(5,351)		
合 計		\$	<u>884</u>		

財產交易淨損益明細表

項	目	金	額	備	註
土地交易利益		\$	1,245,586		
房屋及建築交易利益			9,183		
機器設備交易利益			99		
合 計		\$	<u>1,254,868</u>		

安泰商業銀行股份有限公司

呆帳費用明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
呆帳提存—貼現及放款		\$	603,680		
呆帳迴轉—應收款項			(45,616)		
呆帳提存—保證責任準備			25,499		
呆帳提存—非放款提列之催收款項			37,200		
合 計		\$	<u><u>620,763</u></u>		

用人費用明細表

項	目	金	額	備	註
薪資費用		\$	1,898,406		
勞健保費用			153,913		
退休金費用			108,246		
其他用人費用			84,005		
合 計		\$	<u><u>2,244,570</u></u>		

安泰商業銀行股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
房屋及建築		\$	5,886		
租賃物改良			24,124		
機械設備			44,190		
交通及運輸設備			5,965		
什項設備			34,464		
折舊費用小計			114,629		
電腦軟體攤銷			38,818		
合 計		\$	153,447		

其他業務及管理費用明細表

項	目	金	額	備	註
場地及一般設備費用		\$	370,734		
一般行政費用			277,327		
行銷推廣費用			31,189		
營業稅捐			219,231		
其他費用			269,225		
合 計		\$	1,167,706		