

股票代碼：2849

安泰商業銀行股份有限公司

個體財務季報告

民國一〇二年及一〇一年六月三十日
(內附會計師查核報告)

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、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、個體財務季報告附註	
(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	10~16
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16~17
(六)重要會計科目之說明	17~78
(七)關係人交易	78~80
(八)質押之資產	81
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	82~84
(十)重大之災害損失	84
(十一)重大之期後事項	84
(十二)其 他	85~95
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	96
2.轉投資事業相關資訊	96
3.大陸投資資訊	96
(十四)部門資訊	96~97
(十五)首次採用國際財務報導準則	97~106
九、重要會計科目明細表	107~129

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一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日之資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體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查核結果對上開個體財務季報告表示意見。

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，以合理確信個體財務季報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取個體財務季報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務季報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務季報告整體之表達。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，第一段所述個體財務季報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達安泰商業銀行股份有限公司民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日之財務狀況，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日之財務績效與現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

陳 富 煒

會 計 師：

陳 俊 光

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證審字第1020000737號
民國一〇二年八月二十九日

安泰商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日

單位：新台幣千元

	102.6.30		101.12.31		101.6.30		101.1.1				102.6.30		101.12.31		101.6.30		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))	\$ 6,511,031	2	3,309,584	1	3,837,397	1	4,569,870	1	21000 負債及股東權益		\$ 17,630,768	5	4,870,851	2	3,239,461	1	7,104,620	2
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	74,561,708	18	73,316,787	20	75,174,664	20	86,964,396	24	21000 央行及銀行同業存款									
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、六(三)及(十五))	15,862,365	4	11,098,438	3	11,532,800	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))		9,639,424	2	10,418,121	3	10,693,214	3	13,708,793	4
14000 備供出售金融資產(附註四、六(四)、(十五)及八)	76,319,260	19	54,298,022	15	61,172,202	16	52,788,622	14	22500 附買回票券及債券負債(附註四及六(十五))		8,706,759	2	689,349	-	9,187,911	3	7,579,251	2
12500 附賣回票券及債券投資(附註四及六(五))	2,005,492	-	3,127,990	1	1,359,811	-	199,912	-	23000 應付款項(附註六(十六)及(廿八))		9,767,581	2	5,855,475	2	8,733,571	2	4,701,713	1
13000 應收款項－淨額(附註四、六(六)及九)	10,632,599	3	7,481,702	2	11,071,402	3	7,488,362	2	23200 當期所得稅負債		143,835	-	-	-	-	-	-	-
13200 當期所得稅資產	184,523	-	184,523	-	210,370	-	245,752	-	23500 存款及匯款(附註六(十七)及七)		321,565,809	80	299,340,437	83	306,865,143	82	301,224,280	82
13300 待出售資產(附註四及六(七))	19,472	-	19,472	-	-	-	635,791	-	24000 應付金融債券(附註六(十八))		10,000,000	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(八)及七)	210,333,948	52	199,926,904	56	201,648,707	54	197,819,418	54	24500 特別股負債(附註四及六(十九))		1,414,865	-	1,414,865	-	1,414,865	-	1,414,865	-
15000 採用權益法之投資－淨額(附註四及六(九))	101,328	-	72,445	-	92,173	-	51,583	-	25500 其他金融負債(附註四及六(二十))		497,335	-	1,133,467	-	251,270	-	170,146	-
15500 其他金融資產－淨額(附註四及六(十))	584,522	-	337,524	-	336,948	-	871,287	-	25600 負債準備(附註四及六(廿一))		482,542	-	476,338	-	415,120	-	385,514	-
18500 不動產及設備－淨額(附註四及六(十一))	914,775	-	954,044	-	1,433,374	1	1,412,342	-	29300 遞延所得稅負債(附註四)		45,047	-	12,993	-	14,999	-	48,567	-
19000 無形資產－淨額(附註四及六(十二))	278,185	-	262,863	-	260,176	-	244,877	-	29500 其他負債(附註四及六(廿二))		254,246	-	151,564	-	198,231	-	221,147	-
19300 遞延所得稅資產(附註四)	3,794,022	1	4,058,999	1	4,250,506	1	4,405,966	1	負債總計		380,148,211	94	335,553,460	93	352,203,785	94	347,748,896	94
19500 其他資產－淨額(附註六(十三))	2,198,678	1	1,302,754	1	1,408,948	1	1,140,871	1	31100 股本(附註六(廿六))		16,796,775	4	16,796,775	5	16,796,775	5	16,796,775	5
資產總計	\$ 404,301,908	100	359,752,051	100	373,789,478	100	368,901,012	100	31500 資本公積(附註六(廿六))		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(廿七))		2,507,098	1	1,284,192	-	1,284,192	-	622,936	-
									32003 特別盈餘公積(附註六(廿七))		133,094	-	125,598	-	125,598	-	14,151	-
									32005 未分配盈餘(附註六(廿七))		4,133,284	1	4,608,190	1	2,018,869	1	2,313,733	1
									32500 其他權益(附註四及六(卅九))		(878,059)	-	(77,669)	-	(101,246)	-	(56,984)	-
									權益總計		24,153,697	6	24,198,591	7	21,585,693	6	21,152,116	6
									負債及權益總計		\$ 404,301,908	100	359,752,051	100	373,789,478	100	368,901,012	100

(請詳閱後附個體財務季報告附註)

董事長：齊百邁

經理人：丁予康

會計主管：周賢陽

安泰商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	102年1月至6月		101年1月至6月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(三十))	\$ 3,990,570	105	3,780,579	99
51000 減:利息費用(含特別股負債之利息費用,請詳附註六(十九)及(三十))	(1,817,141)	(48)	(1,919,982)	(50)
利息淨收益(附註六(三十))	2,173,429	57	1,860,597	49
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益(附註六(卅一))	1,008,160	26	1,119,697	29
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(卅二))	552,542	15	244,349	6
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(卅三))	150,769	4	215,847	6
49600 兌換損益	(127,460)	(3)	(1,030)	-
49750 採用權益法認列之關聯企業損益之份額(附註六(九))	28,883	1	40,590	1
49800 其他利息以外淨損益(附註六(卅四)及九)	15,693	-	(3,761)	-
49863 財產交易淨損益(附註六(十一))	3,468	-	362,986	9
淨收益	3,805,484	100	3,839,275	100
58200 呆帳迴轉利益(費用)及保證責任準備提存(附註四、六(六)、(八)、(卅五)及九)	40,578	1	(269,834)	(7)
營業費用:				
58500 員工福利費用(附註六(卅六))	(985,493)	(26)	(1,264,245)	(33)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅七))	(77,418)	(2)	(72,341)	(2)
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅八))	(530,706)	(14)	(553,202)	(14)
稅前淨利	2,252,445	59	1,679,653	44
61003 所得稅費用(附註四及六(廿四))	(489,143)	(13)	(194,006)	(5)
本期淨利	1,763,302	46	1,485,647	39
其他綜合損益:				
65001 國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ 54,378	1	(9,419)	-
65011 備供出售金融資產未實現評價損益	(845,523)	(22)	(36,444)	(1)
65091 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(9,245)	-	1,601	-
65000 其他綜合損益(稅後淨額)	(800,390)	(21)	(44,262)	(1)
本期綜合損益總額	\$ 962,912	25	1,441,385	38
每股盈餘(元)(附註六(廿九))				
基本每股盈餘(元)	\$ 1.05		0.88	
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.98		0.84	

(請詳閱後附個體財務季報告附註)

董事長:齊百邁

經理人:丁予康

會計主管:周賢陽

安泰商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股本		保留盈餘			其他權益項目				
	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	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
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
本期稅後淨利	-	-	-	-	1,485,647	1,485,647	-	-	-	1,485,647
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(7,818)	-	(36,444)	(44,262)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,485,647	1,485,647	(7,818)	-	(36,444)	1,441,385
民國一〇一年度盈餘指撥及分配：										
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	-	-	-	-	(1,007,808)	(1,007,808)	-	-	-	(1,007,808)
民國一〇一年六月三十日餘額	<u>\$ 16,796,775</u>	<u>1,461,505</u>	<u>1,284,192</u>	<u>125,598</u>	<u>2,018,869</u>	<u>3,428,659</u>	<u>(7,818)</u>	<u>-</u>	<u>(93,428)</u>	<u>21,585,693</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
本期稅後淨利	-	-	-	-	1,763,302	1,763,302	-	-	-	1,763,302
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	45,133	-	(845,523)	(800,390)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,763,302	1,763,302	45,133	-	(845,523)	962,912
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)
民國一〇二年六月三十日餘額	<u>\$ 16,796,775</u>	<u>1,461,505</u>	<u>2,507,098</u>	<u>133,094</u>	<u>4,133,284</u>	<u>6,773,476</u>	<u>(560)</u>	<u>-</u>	<u>(877,499)</u>	<u>24,153,697</u>

(請詳閱後附個體財務季報告附註)

董事長：齊百邁

經理人：丁予康

會計主管：周賢陽

安泰商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	102年1月至6月	101年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 2,252,445	1,679,653
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	55,342	53,854
攤銷費用	22,076	18,487
呆帳費用(轉列收入)提列數	(49,187)	252,502
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(460,122)	10,095
利息費用	1,817,141	1,919,982
利息收入	(3,990,570)	(3,780,579)
保證責任準備淨變動	8,609	17,332
採用權益法認列之關聯企業利益之份額	(28,883)	(40,590)
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(2,825)	2,012
處分及報廢無形資產損失	1	19
處分待出售資產利益	-	(362,986)
處分投資利益	(7,775)	-
金融資產減損迴轉利益	(13,855)	(13,508)
其他調整項目	(22,810)	67,350
不影響現金流量之收益費損項目合計	(2,672,858)	(1,856,030)
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(增加)減少	(1,244,921)	11,789,732
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(3,926,240)	(1,368,466)
應收款項增加	(3,138,046)	(3,533,378)
貼現及放款增加	(10,364,021)	(4,076,471)
備供出售金融資產增加	(22,866,761)	(8,420,024)
其他金融資產(增加)減少	(267,919)	516,013
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	12,759,917	(3,865,159)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(1,156,263)	(3,128,045)
應付款項增加	3,768,202	2,893,328
存款及匯款增加	22,225,372	5,640,863
其他金融負債(減少)增加	(636,132)	81,124
員工福利負債準備增加	-	10,380
營業及負債準備(減少)增加	(2,276)	1,896
營運產生之現金流出	(5,269,501)	(3,634,584)
收取之利息	3,996,925	3,742,287
支付之利息	(1,673,237)	(1,789,259)
支付之所得稅	(57,521)	(70,514)
營業活動之淨現金流出	(3,003,334)	(1,752,070)
投資活動之現金流量：		
處分以成本衡量之金融資產	24,082	13,508
處分待出售資產價款	-	998,777
取得不動產及設備	(21,336)	(77,728)
處分不動產及設備	8,088	19
取得無形資產	(37,399)	(32,994)
附賣回票券及債券投資減少(增加)	1,122,498	(1,159,899)
其他資產增加	(895,924)	(268,077)
投資活動之淨現金流入(流出)	200,009	(526,394)
籌資活動之現金流量：		
償還金融債券	(1,190,000)	-
附買回票券及債券負債增加	8,017,410	1,608,660
其他負債增加(減少)	125,492	(54,883)
發放現金股利	(1,007,806)	-
籌資活動之淨現金流入	5,945,096	1,553,777
匯率變動對現金及約當現金之影響	59,676	(7,786)
本期現金及約當現金增加(減少)數	3,201,447	(732,473)
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	\$ 6,511,031	3,837,397

(請詳閱後附個體財務季報告附註)

董事長：齊百邁

經理人：丁予康

會計主管：周賢陽

安泰商業銀行股份有限公司

個體財務季報告附註

民國一〇二年及一〇一年六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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。

截至民國一〇二年六月三十日止，本公司設有法人金融總處、個人金融總處及金融市場總處三大事業群體系，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；個人金融總處下轄個金產品行銷部、消金授信部、通路營運部、個金管理部、營業部、五十二家分行與七家消金區域中心；金融市場總處下轄財務部與金融行銷部；分別負責法金、個金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

本個體財務季報告已於民國一〇二年八月二十九日經董事會通過發佈。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會(以下稱理事會)於民國九十八年十一月發布國際財務報導準則第九號「金融工具」，生效日為民國一〇二年一月一日(理事會於民國一〇〇年十二月將準則生效日延後至民國一〇四年一月一日)。該準則業經金融監督管理委員會(以下稱金管會)認可，惟企業不得提前採用，應採用國際會計準則第三十九號「金融工具」二〇〇九年版本之規定，且截至報導日止尚未公布生效日。若本公司開始適用該準則，預期將會改變對本個體財務季報告金融資產之分類及衡量。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列經理事會新發布及修訂且對本公司可能攸關，惟截至報導日止尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋：

<u>發布日</u>	<u>新發布或修訂準則</u>	<u>主要修訂內容</u>	<u>理事會發布之生效日</u>
100.5.12 101.6.28	<ul style="list-style-type: none"> • 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」 • 國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」 • 國際會計準則第27號「單獨財務報表」之修正 • 國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正 	<ul style="list-style-type: none"> • 100.5.12發布一系列與合併、關聯企業及合資投資相關之新準則及修正條文，新準則提供單一控制模式以判斷及分析是否對被投資者(包括特殊目的個體)具控制能力。惟合併程序仍維持原規定及作法。 • 101.6.28發布修訂條文闡明該等準則之過渡規定。 	102.1.1
100.5.12	國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	該準則將取代其他準則對金融及非金融項目公允價值衡量之規範，以整合為單一準則。	102.1.1
100.6.16	國際會計準則第1號「財務報表之表達」之修正	應分別表達可重分類至損益及不可重分類至損益之其他綜合損益項目。	101.7.1
100.6.16	國際會計準則第19號「員工福利」之修正	主要係刪除緩衝區法，取消現行準則允許企業將所有確定福利義務及計畫資產變動立即認列於損益之選擇，另規定前期服務成本不再攤銷而應立即認列於損益。	102.1.1

本公司尚在評估於開始實施時對財務報告可能之影響。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

四、重大會計政策之彙總說明

本個體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個體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、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)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資產負債表。

(一) 遵循聲明

本個體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)編製。

(二) 編製基礎

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本個體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。

2. 功能性貨幣及表達貨幣

本個體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) 外幣交易事項及外幣財務報表之換算

1. 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。
2. 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。
3. 本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。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(四)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。

(五)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。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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。

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個體財務季報告附註(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。

(六)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。

(七)投資關聯企業

關聯企業係指本公司對其財務及營運政策具有重大影響力，但不具有控制力者。本公司持有被投資公司百分之二十至百分之五十之表決權時，即假設具有重大影響力。

對關聯企業之投資，原始取得時按成本認列。投資關聯企業之帳面金額包括原始投資時所辨認之商譽，減除任何累計減損損失。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

本公司自具有重大影響力之日起至喪失重大影響力之日止，若關聯企業對相似情況下之類似交易及事件採用與本公司不同之會計政策時，應對關聯企業財務報表予以調整，以使關聯企業之會計政策符合本公司之會計政策後，再依權益比例認列各該投資關聯企業之損益及其他綜合損益之金額。

當依比例應認列關聯企業之損失份額等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

(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。

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。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(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。

(十四)員工福利

1.短期員工福利

本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。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十五)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允價值衡量，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。

(十七)員工紅利及董監事酬勞

本公司員工紅利及董監事酬勞列為當期費用。嗣後本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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司依金管會認可之國際財務報導準則編製本個體財務季報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

本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。

編製個體財務季報告時，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。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

放款減損損失之會計政策與管理階層之判斷對本個體財務季報告認列金額之影響相當重大。本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。

六、重要會計科目之說明

(一)現金

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
庫存現金	\$ 1,436,283	1,212,216	1,288,613	1,149,361
待交換票據	1,023,050	1,164,667	1,184,264	1,005,777
存放銀行同業	4,051,698	932,701	1,364,520	2,414,732
合 計	\$ 6,511,031	3,309,584	3,837,397	4,569,870

本公司無超過一年之銀行定期存單。

(二)存放央行及拆借銀行同業

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
存款準備金－甲戶	\$ 7,391,846	3,799,481	3,963,016	4,568,037
存款準備金－乙戶	7,824,659	7,508,944	7,740,980	7,728,358
存款準備金－外幣	44,487	42,277	45,225	44,540
轉存央行存款	54,980,000	57,700,000	62,100,000	71,900,000
拆放銀行同業	4,015,590	3,456,670	1,025,319	2,422,240
金資清算戶	305,126	809,415	300,124	301,221
合 計	\$ 74,561,708	73,316,787	75,174,664	86,964,396

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。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融工具

本公司於民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日持有供交易之金融資產明細如下：

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
政府公債	\$ 7,563,945	5,353,453	4,388,946	2,529,557
公司債	6,587,329	4,650,068	5,961,467	5,633,914
主順位金融債券	-	-	-	700,586
上市櫃股票	132,223	254,837	290,943	98,959
受益憑證	129,914	130,292	108,427	-
衍生工具	<u>1,448,954</u>	<u>709,788</u>	<u>783,017</u>	<u>1,098,947</u>
合計	<u>\$ 15,862,365</u>	<u>11,098,438</u>	<u>11,532,800</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(十五)。

本公司未有指定透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十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：

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
持有供交易之金融負債：				
公債債券交易	\$ -	49,816	150,475	-
衍生工具	973,076	586,312	739,004	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	<u>8,666,348</u>	<u>9,781,993</u>	<u>9,803,735</u>	<u>12,902,656</u>
合計	<u>\$ 9,639,424</u>	<u>10,418,121</u>	<u>10,693,214</u>	<u>13,708,793</u>

本公司已針對上述所發行之固定利率計息應付金融債券因利率變動所可能產生之公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。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(四)備供出售金融資產

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
商業本票	\$ 14,213,836	13,050,560	9,768,412	2,767,961
可轉讓定期存單	300,013	1,500,042	120,009	99,740
國庫券	3,974,908	-	-	-
政府公債	27,853,530	9,038,107	18,832,268	29,704,857
公司債	28,534,442	29,146,398	28,625,415	18,687,135
受益憑證	139,634	33,204	-	-
主順位金融債券	900,000	-	1,200,000	-
上市櫃股票	1,280,396	1,561,687	2,719,526	1,585,913
金融資產評價調整	<u>(877,499)</u>	<u>(31,976)</u>	<u>(93,428)</u>	<u>(56,984)</u>
合計	<u>\$ 76,319,260</u>	<u>54,298,022</u>	<u>61,172,202</u>	<u>52,788,622</u>

上述部份備供出售金融資產用途受有限制或已附條件賣出，請詳附註六(十五)及八。

(五)附賣回票券及債券投資

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
政府公債	\$ 149,555	302,679	1,359,811	100,078
商業本票	299,471	1,416,501	-	99,834
可轉讓定期存單	<u>1,556,466</u>	<u>1,408,810</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 2,005,492</u>	<u>3,127,990</u>	<u>1,359,811</u>	<u>199,912</u>
有價證券面額：				
政府公債	<u>\$ 150,000</u>	<u>300,000</u>	<u>1,350,000</u>	<u>100,000</u>
商業本票	<u>\$ 300,000</u>	<u>1,420,000</u>	<u>-</u>	<u>100,000</u>
可轉讓定期存單	<u>\$ 1,555,700</u>	<u>1,406,100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(六)應收款項－淨額

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
應收信用卡款	\$ 1,686,312	1,637,986	1,597,235	2,025,504
應收帳款	32,542	50,096	34,579	24,085
應收承購帳款	2,224,513	2,991,273	2,514,857	3,165,661
應收利息	336,056	342,411	343,629	305,337
應收承兌票款	1,113,073	311,228	881,424	525,669
應收收益	567,066	354,138	421,044	589,538
應收PEMG求償款	1,558,484	1,537,747	1,492,372	1,464,914
應收出售有價證券價款	4,157,624	1,251,107	4,759,777	305,968
其他應收款	<u>106,626</u>	<u>121,509</u>	<u>132,621</u>	<u>155,676</u>
合 計	11,782,296	8,597,495	12,177,538	8,562,352
減：備抵呆帳	<u>(1,149,697)</u>	<u>(1,115,793)</u>	<u>(1,106,136)</u>	<u>(1,073,990)</u>
淨 額	<u>\$ 10,632,599</u>	<u>7,481,702</u>	<u>11,071,402</u>	<u>7,488,362</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1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
期初餘額	\$ 1,115,793	1,073,990
本期迴轉	(19,203)	(11,361)
轉銷呆帳	-	(8,707)
轉銷呆帳後收回數	53,110	52,223
匯兌及其他變動	(3)	(9)
期末餘額	<u>\$ 1,149,697</u>	<u>1,106,136</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有價證券價款。應收承兌票款之減損評估請詳附註六(九)。

項 目			應收款總額		備抵呆帳金額	
			102.6.30	101.12.31	102.6.30	101.12.31
已有個別 減損客觀 證據者	個別評估減損	應收款項	\$ 1,558,484	1,537,747	1,005,484	1,005,484
	組合評估減損	信用卡	313,651	346,643	10,291	11,337
	已有個別減損客觀證據者合計		1,872,135	1,884,390	1,015,775	1,016,821
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	信用卡	1,372,661	1,291,343	78,187	49,068
		應收款項	3,266,803	3,859,427	55,735	49,904
	無個別減損客觀證據者合計		4,639,464	5,150,770	133,922	98,972
合 計			\$ 6,511,599	7,035,160	1,149,697	1,115,793

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

項 目			應收款總額		備抵呆帳金額	
			101.6.30	101.1.1	101.6.30	101.1.1
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	應收款項	\$ 1,492,372	1,464,914	939,820	932,319
	組合評估減損	信用卡	385,004	429,285	9,568	13,528
	已有個別減損客觀證據者合計		1,877,376	1,894,199	949,388	945,847
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	信用卡	1,212,231	1,596,219	70,154	36,915
		應收款項	3,446,730	4,242,297	86,594	91,228
	無個別減損客觀證據者合計		4,658,961	5,838,516	156,748	128,143
合計			\$ 6,536,337	7,732,715	1,106,136	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	
			102.6.30	101.12.31	102.6.30	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	\$ 262,666	254,117	36,275	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	74,561,708	73,316,787	-	-

項 目			總額		備抵呆帳金額	
			101.6.30	101.1.1	101.6.30	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	\$ 260,747	591,476	51,484	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	75,174,664	86,964,396	-	-

(七)待出售資產

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
待出售資產	\$ <u>19,472</u>	<u>19,472</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(十一)。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(八)貼現及放款—淨額

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
出口押匯	\$ 65,398	415,697	507,592	171,763
短期放款	49,780,548	38,725,166	41,630,105	42,151,975
中期放款	81,718,626	84,207,231	81,055,633	78,846,145
長期放款	79,826,349	78,106,354	79,967,324	77,822,670
放款轉列之催收款項	<u>1,747,297</u>	<u>889,525</u>	<u>830,060</u>	<u>549,746</u>
放款合計	213,138,218	202,343,973	203,990,714	199,542,299
減：備抵呆帳	(2,483,845)	(2,103,105)	(2,040,688)	(1,437,665)
減：折溢價調整	<u>(320,425)</u>	<u>(313,964)</u>	<u>(301,319)</u>	<u>(285,216)</u>
放款淨額	<u>\$ 210,333,948</u>	<u>199,926,904</u>	<u>201,648,707</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(卅九)。

本公司於民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日之逾放金額分別為1,878,351千元與1,030,865千元、1,254,972千元及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一月一日至六月三十日該對內未計提應收利息之金額分別為15,698千元及9,483千元。

本公司於民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日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1月至6月</u>	<u>特定債權無法 收回之風險</u>	<u>全體債權組合 之潛在風險</u>	<u>合 計</u>
期初餘額	\$ 1,429,565	673,540	2,103,105
本期(迴轉)提列	(63,493)	15,040	(48,453)
轉銷呆帳	(12,223)	-	(12,223)
轉銷呆帳後收回數	435,986	-	435,986
匯兌及其他變動	<u>5,430</u>	<u>-</u>	<u>5,430</u>
期末餘額	<u>\$ 1,795,265</u>	<u>688,580</u>	<u>2,483,845</u>
<u>101年1月至6月</u>			
期初餘額	\$ 1,048,679	388,986	1,437,665
本期(迴轉)提列	(63,677)	309,214	245,537
轉銷呆帳	(12,685)	-	(12,685)
轉銷呆帳後收回數	368,526	-	368,526
匯兌及其他變動	<u>1,645</u>	<u>-</u>	<u>1,645</u>
期末餘額	<u>\$ 1,342,488</u>	<u>698,200</u>	<u>2,040,688</u>

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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	
			102.6.30	101.12.31	102.6.30	101.12.31
已有個別	個別評估減損	個金	\$ -	69,345	-	-
		法金	2,661,995	2,836,508	1,141,868	924,723
		個別評估小計	2,661,995	2,905,853	1,141,868	924,723
減損客觀 證據者	組合評估減損	個金	2,417,005	2,488,986	607,049	466,455
		法金	146,980	141,126	46,348	38,387
		組合評估小計	2,563,985	2,630,112	653,397	504,842
已有個別減損客觀證據者合計			5,225,980	5,535,965	1,795,265	1,429,565
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	個金	86,582,626	85,803,145	349,805	374,881
		法金	121,329,612	111,004,863	338,775	298,659
	無個別減損客觀證據者合計			207,912,238	196,808,008	688,580
合計			\$213,138,218	202,343,973	2,483,845	2,103,105

項 目			放款總額		備抵呆帳金額	
			101.6.30	101.1.1	101.6.30	101.1.1
已有個別	個別評估減損	個金	\$ 69,345	-	-	-
		法金	3,387,663	1,697,689	846,226	788,337
		個別評估小計	3,457,008	1,697,689	846,226	788,337
減損客觀 證據者	組合評估減損	個金	2,824,337	2,843,401	449,966	228,085
		法金	161,100	154,324	46,296	32,257
		組合評估小計	2,985,437	2,997,725	496,262	260,342
已有個別減損客觀證據者合計			6,442,445	4,695,414	1,342,488	1,048,679
無個別 減損客觀 證據者	組合評估減損	個金	85,974,368	84,230,482	396,739	165,123
		法金	111,573,901	110,616,403	301,461	223,863
	無個別減損客觀證據者合計			197,548,269	194,846,885	698,200
合計			\$203,990,714	199,542,299	2,040,688	1,437,665

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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	
			102.6.30	101.12.31	102.6.30	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	\$ 1,113,073	311,228	11,131	3,112
		保證及信用狀	11,842,464	12,691,542	35,824	35,363
無個別減損客觀證據者合計			\$ 12,955,537	13,002,770	46,955	38,475

項 目			總額		備抵呆帳金額	
			101.6.30	101.1.1	101.6.30	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	\$ 881,424	525,669	8,814	12,984
		保證及信用狀	12,973,966	8,950,998	21,500	
無個別減損客觀證據者合計			\$ 13,855,390	9,476,667	30,314	12,984

(九)採用權益法之投資－淨額

	102.6.30		101.12.31	
	持股比例(%)	帳面價值	持股比例(%)	帳面價值
安銀保險經紀人(股)公司 (投資成本1,646千元)	100.00	\$ <u>101,328</u>	100.00	<u>72,445</u>

	101.6.30		101.1.1	
	持股比例(%)	帳面價值	持股比例(%)	帳面價值
安銀保險經紀人(股)公司 (投資成本1,646千元)	100.00	\$ <u>92,173</u>	100.00	<u>51,583</u>

本公司於民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日採用權益法認列之關聯企業損益之份額明細如下：

	102年1月至6月	101年1月至6月
安銀保險經紀人(股)公司	\$ <u>28,883</u>	<u>40,590</u>

有關本公司之關聯企業之彙整性財務資訊如下：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
總資產	\$ 137,528	122,163	134,541	80,663
總負債	36,200	49,718	42,368	29,080
淨資產	\$ <u>101,328</u>	<u>72,445</u>	<u>92,173</u>	<u>51,583</u>
淨收益	\$ <u>41,785</u>		<u>55,914</u>	
稅後淨利	\$ <u>28,883</u>		<u>40,590</u>	

本公司已編製民國一〇二年及一〇一年第二季與子公司之合併財務季報告。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十)其他金融資產－淨額

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
以成本衡量之股權商品投資－ 淨額	\$ 121,962	124,414	125,923	125,923
無活絡市場之債務商品投資－ 淨額	226,391	211,348	209,263	528,565
非放款轉列之催收款項	7,823	2,023	7,103	6,857
減：備抵呆帳－非放款轉列之 催收款項	(6,262)	(261)	(5,341)	(3,439)
其他	<u>234,608</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>213,381</u>
合 計	<u>\$ 584,522</u>	<u>337,524</u>	<u>336,948</u>	<u>871,287</u>

以成本衡量之股權商品投資明細如下：

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</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	3,934	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>\$ 121,962</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>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
資產證券化受益證券	\$ -	-	-	30,380
國外保本結構債券	262,666	254,117	260,747	561,096
減：累計減損	<u>(36,275)</u>	<u>(42,769)</u>	<u>(51,484)</u>	<u>(62,911)</u>
合 計	<u>\$ 226,391</u>	<u>211,348</u>	<u>209,263</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。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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。

(十一)不動產及設備－淨額

<u>102.6.30</u>	成 本	累計折舊	淨 額
土地	\$ 500,512	-	500,512
房屋及建築	193,277	52,644	140,633
租賃物改良	498,421	403,522	94,899
機械設備	555,711	478,030	77,681
交通及運輸設備	92,660	67,450	25,210
什項設備	300,420	224,580	75,840
合 計	<u>\$ 2,141,001</u>	<u>1,226,226</u>	<u>914,775</u>
<u>101.12.31</u>			
土地	\$ 502,922	-	502,922
房屋及建築	195,399	51,103	144,296
租賃物改良	489,918	382,394	107,524
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	297,043	215,436	81,607
合 計	<u>\$ 2,136,062</u>	<u>1,182,018</u>	<u>954,044</u>
<u>101.6.30</u>			
土地	\$ 805,808	-	805,808
房屋及建築	362,895	66,940	295,955
租賃物改良	446,821	354,442	92,379
機械設備	557,721	450,860	106,861
交通及運輸設備	86,216	64,993	21,223
什項設備	399,457	288,309	111,148
合 計	<u>\$ 2,658,918</u>	<u>1,225,544</u>	<u>1,433,374</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	387,707	275,195	112,512
合 計	<u>\$ 2,609,966</u>	<u>1,197,624</u>	<u>1,412,342</u>

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日，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(七)。

本公司於民國一〇二年六月六日完成高雄市民權二路40號及42號自有建物之出售，處分利益3,468千元。

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台北市和平東路一段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。出售和平東路自有建物處分利益362,986千元。

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>102.6.30</u>
土地	\$ 502,922	-	2,410	-	500,512
房屋及建築	195,399	-	2,122	-	193,277
租賃物改良	489,918	8,503	-	-	498,421
機械設備	558,230	3,624	6,143	-	555,711
交通及運輸設備	92,550	1,531	1,421	-	92,660
什項設備	297,043	7,678	4,301	-	300,420
合計	<u>\$ 2,136,062</u>	<u>21,336</u>	<u>16,397</u>	<u>-</u>	<u>2,141,001</u>

	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>101.6.30</u>
土地	\$ 805,808	-	-	-	805,808
房屋及建築	362,895	-	-	-	362,895
租賃物改良	390,254	56,692	125	-	446,821
機械設備	577,861	2,842	22,982	-	557,721
交通及運輸設備	85,441	2,622	1,847	-	86,216
什項設備	387,707	16,713	4,963	-	399,457
合計	<u>\$ 2,609,966</u>	<u>78,869</u>	<u>29,917</u>	<u>-</u>	<u>2,658,918</u>

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>102.6.30</u>
房屋及建築	\$ 51,103	1,901	360	-	52,644
租賃物改良	382,394	21,128	-	-	403,522
機械設備	467,444	15,988	5,402	-	478,030
交通及運輸設備	65,641	3,134	1,325	-	67,450
什項設備	215,436	13,191	4,047	-	224,580
合計	<u>\$ 1,182,018</u>	<u>55,342</u>	<u>11,134</u>	<u>-</u>	<u>1,226,226</u>

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>101.6.30</u>
房屋及建築	\$ 63,521	3,419	-	-	66,940
租賃物改良	346,240	8,327	125	-	354,442
機械設備	449,330	22,051	20,521	-	450,860
交通及運輸設備	63,338	2,790	1,135	-	64,993
什項設備	275,195	17,807	4,693	-	288,309
合計	<u>\$ 1,197,624</u>	<u>54,394</u>	<u>26,474</u>	<u>-</u>	<u>1,225,544</u>

(十二)無形資產－淨額

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
商譽	\$ 137,326	137,326	137,326	137,326
電腦軟體	140,859	125,537	122,850	107,551
合計	<u>\$ 278,185</u>	<u>262,863</u>	<u>260,176</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一月一日至六月三十日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>102.6.30</u>
商譽	\$ 137,326	-	-	-	137,326
電腦軟體	125,537	37,399	22,077	-	140,859
合計	<u>\$ 262,863</u>	<u>37,399</u>	<u>22,077</u>	<u>-</u>	<u>278,185</u>

	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他</u>	<u>101.6.30</u>
商譽	\$ 137,326	-	-	-	137,326
電腦軟體	107,551	33,805	18,506	-	122,850
合計	<u>\$ 244,877</u>	<u>33,805</u>	<u>18,506</u>	<u>-</u>	<u>260,176</u>

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十三)其他資產－淨額

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
預付款項	\$ 34,577	47,536	48,384	50,594
存出保證金	2,160,922	1,250,521	1,356,353	1,086,634
暫付款	<u>3,179</u>	<u>4,697</u>	<u>4,211</u>	<u>3,643</u>
合 計	<u>\$ 2,198,678</u>	<u>1,302,754</u>	<u>1,408,948</u>	<u>1,140,871</u>

(十四)央行及銀行同業存款

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
銀行同業存款	\$ 145,174	145,241	310,241	1,805,620
銀行同業拆放	14,859,260	4,725,610	2,929,220	5,299,000
透支銀行同業	<u>2,626,334</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 17,630,768</u>	<u>4,870,851</u>	<u>3,239,461</u>	<u>7,104,620</u>

(十五)附買回票券及債券負債

單位：新台幣千元

<u>102.6.30</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	\$ 400,000	398,974	398,981	102年7月3日以前
量之金融資產				陸續買回
備供出售金融資產	9,033,000	8,307,785	8,307,606	102年7月15日以前
				陸續買回
合 計	<u>\$ 9,433,000</u>	<u>8,706,759</u>	<u>8,706,587</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個體財務季報告附註(續)

101.6.30

資產項目	賣出金額 (帳列附買回票券)			
	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 量之金融資產	\$ 897,800	901,571	901,587	101年7月10日以前 陸續買回
備供出售金融資產	8,297,530	8,286,340	8,287,551	101年8月21日以前 陸續買回
合 計	<u>\$ 9,195,330</u>	<u>9,187,911</u>	<u>9,189,138</u>	

101.1.1

資產項目	賣出金額 (帳列附買回票券)			
	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>	

(十六)應付款項

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
應付帳款	\$ 85,147	101,655	104,598	107,479
應付費用	480,047	571,715	508,199	274,875
應付利息	848,392	704,488	905,197	774,474
承兌匯票	1,113,073	311,228	881,424	525,669
應付代收款	91,517	80,515	106,852	85,262
應付其他稅款	41,264	36,441	37,649	34,201
應付特別股利息	199,393	398,787	598,180	398,787
應付普通股股利	-	-	1,007,807	-
待交換票據	1,023,050	1,164,667	1,184,264	1,005,777
應付承購帳款	1,393,090	1,931,546	570,709	686,385
應付購入有價證券價款	4,314,797	137,320	2,626,822	609,719
其他應付款	177,811	417,113	201,870	199,085
合 計	<u>\$ 9,767,581</u>	<u>5,855,475</u>	<u>8,733,571</u>	<u>4,701,713</u>

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十七)存款及匯款

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
台幣存款				
支票存款	\$ 1,940,818	1,829,379	2,043,117	1,962,674
活期性存款				
活期存款	18,284,622	18,379,222	19,973,563	22,167,940
活期儲蓄存款	41,649,454	38,192,240	37,404,856	37,770,939
活期性存款小計	<u>59,934,076</u>	<u>56,571,462</u>	<u>57,378,419</u>	<u>59,938,879</u>
定期性存款				
一般定期存款	95,432,057	91,701,385	108,145,150	107,310,355
定期儲蓄存款	90,611,754	86,671,137	80,635,831	77,430,833
可轉讓定存單	36,463,300	29,286,900	28,013,900	26,833,500
郵匯局轉存款	4,297,112	4,400,163	4,410,112	4,420,061
定期性存款小計	<u>226,804,223</u>	<u>212,059,585</u>	<u>221,204,993</u>	<u>215,994,749</u>
行員活期儲蓄存款	<u>767,752</u>	<u>737,329</u>	<u>735,810</u>	<u>772,186</u>
台幣存款小計	<u>289,446,869</u>	<u>271,197,755</u>	<u>281,362,339</u>	<u>278,668,488</u>
外幣存款				
外匯活期存款	8,380,630	9,017,685	8,001,179	8,094,929
外匯定期存款	23,711,471	19,070,810	17,463,434	14,395,481
外幣存款小計	<u>32,092,101</u>	<u>28,088,495</u>	<u>25,464,613</u>	<u>22,490,410</u>
匯出匯款	24,751	45,783	25,320	51,096
應解匯款	2,088	8,404	12,871	14,286
存款及匯款合計	<u>\$ 321,565,809</u>	<u>299,340,437</u>	<u>306,865,143</u>	<u>301,224,280</u>

(十八)應付金融債券

債券名稱	發行期間	順位	票面利率	<u>102.6.30</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
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
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：指定透過損益按公允價值衡量之金融負債面額(註3)				(8,500,000)	(9,600,000)
				<u>\$ 10,000,000</u>	<u>11,190,000</u>

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

債券名稱	發行期間	順位	票面利率	101.6.30	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
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：指定透過損益按 公允價值衡量之金 融負債面額(註3)				(9,600,000)	(12,600,000)
				<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：民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日止，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8,666,348千元與9,781,993千元、9,803,735千元及12,902,656千元。

(十九)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個體財務季報告附註(續)

截至民國一〇二年六月三十日止，前述特別股負債及特別股帳列資本公積餘額分別為1,414,865千元及1,056,515千元，尚無特別股轉換為普通股之情事。

本公司於民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日依一般公認會計原則估列特別股負債之利息均為199,393千元，帳列利息費用及應付特別股利息。

(二十)其他金融負債

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
結構型商品本金	\$ 497,335	975,855	-	170,146
其他	-	157,612	251,270	-
合 計	\$ 497,335	1,133,467	251,270	170,146

(廿一)負債準備

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
員工福利負債準備	\$ 428,588	428,588	372,093	361,713
保證責任準備	46,955	38,475	30,314	12,984
其他各項準備	6,999	9,275	12,713	10,817
合 計	\$ 482,542	476,338	415,120	385,514

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一月一日至六月三十日認列相關迴轉利益分別為9,522千元及 0千元。負債準備變動明細表如下：

	102.1.1	本期增加	本期減少	其他	102.6.30
員工福利負債準備	\$ 428,588	-	-	-	428,588
保證責任準備	38,475	8,609	-	(129)	46,955
其他各項準備	9,275	10,035	(12,311)	-	6,999
合 計	\$ 476,338	18,644	(12,311)	(129)	482,542

	101.1.1	本期增加	本期減少	其他	101.6.30
員工福利負債準備	\$ 361,713	10,380	-	-	372,093
保證責任準備	12,984	17,332	-	(2)	30,314
其他各項準備	10,817	2,362	(466)	-	12,713
合 計	\$ 385,514	30,074	(466)	(2)	415,120

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(廿二)其他負債

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
預收收入	\$ 11,647	60,008	97,307	141,827
預收利息	14,692	13,013	11,112	8,016
暫收款及待結轉款項	135,446	11,223	37,416	8,265
其他預收款	91,923	66,780	49,962	61,011
存入保證金	<u>538</u>	<u>540</u>	<u>2,434</u>	<u>2,028</u>
合 計	<u>\$ 254,246</u>	<u>151,564</u>	<u>198,231</u>	<u>221,147</u>

(廿三)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>
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>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利計畫	<u>\$ 428,588</u>	<u>428,588</u>	<u>372,093</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一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為7,011千元及18,282千元。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

本公司民國一〇一年度之主要精算假設如下：

	101年度
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：

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

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。

本公司民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為35,069千元及37,064千元，已提撥至勞工保險局。

(廿四) 所得稅

本公司係將估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前利益以衡量及揭露期中期間之所得稅費用，故無法揭露會計所得與課稅所得之調節。

本公司民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日所得稅費用組成如下：

	102年1月至6月	101年1月至6月
當期所得稅費用	\$ 17,542	28,146
遞延所得稅費用	287,787	123,492
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	183,814	42,368
所得稅費用	\$ 489,143	194,006

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

上列遞延所得稅費用之組成項目如下：

	102年1月至6月	101年1月至6月
備抵呆帳餘額與稅法規定限額差異	\$ 4,828	(100,249)
未實現金融商品損益－淨額	22,810	(34,790)
遞延出售不良債權損失	5,299	20,397
退休金(員工福利負債準備)	-	(1,765)
員工帶薪假	(1,814)	(2,865)
虧損扣抵	256,664	248,691
投資抵減	-	1,499
調整以前年度遞延所得稅資產	-	(7,426)
合 計	\$ 287,787	123,492

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日認列於其他綜合損益之下的所得明細如下：

	102年1月至6月	101年1月至6月
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ (9,245)	1,601

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，本公司因對核定內容不服，已依法提出復查。

(廿五)兩稅合一相關資訊

本公司於民國一〇二年及一〇一年六月三十日之股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為73,671千元及93,832千元，民國一〇二年度預計及一〇一年度實際股東可扣抵稅額比率分別為4.30%及2.03%。民國一〇二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，截至查核報告日止該草案尚未經立法院三讀通過。

(廿六)股本及資本公積

截至民國一〇二年六月三十日，本公司額定股本為47,600,000千元，實收股本為普通股16,796,775千元。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

本公司資本公積明細如下：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
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	42,987	42,987	42,987	42,987
合 計	\$ 1,461,505	1,461,505	1,461,505	1,461,505

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得以已實現之資本公積轉作資本或發放現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

(廿七)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一月一日至六月三十日員工紅利及董監酬勞估列金額分別為21,217千元及5,304千元，民國一〇一年一月一日至六月三十日員工紅利及董監酬勞估列金額分別為32,837千元及10,946千元。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。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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。

(廿八)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1月至6月</u>		<u>101年1月至6月</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	540	-	447	-
本期執行數量	-	-	-	-
本期逾期失效數量	-	-	-	-
期末流通在外數量	15,431	-	16,295	-
期末可執行數量	-	-	-	-

本公司截至民國一〇二年六月三十日給與之股價連結憑證為15,431千單位(於實際支付時，將依民國九十七年七月十一日股東常會通過之減資比例調整為6,904千單位)。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一月一日至六月三十日認列之獎酬迴轉利益與負債分別為19,691千元及 4千元，分別帳列用人費用及應付款項。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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15.45元。該模式所使用之參數為評價日股價15.45元、履約價格0元、預期波動率41.28%、合約期間預估為六年、無風險利率為1.00%。

(廿九)每股盈餘

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
基本每股盈餘：		
本期淨利	\$ <u>1,763,302</u>	<u>1,485,647</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>1.05</u>	<u>0.88</u>
稀釋每股盈餘：		
本期淨利	\$ 1,763,302	1,485,647
可轉換特別股利息費用	<u>165,497</u>	<u>165,497</u>
計算稀釋每股盈餘之本期淨利	\$ <u>1,928,799</u>	<u>1,651,144</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)	1,373	2,478
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>1,959,284</u>	<u>1,960,389</u>
稀釋每股盈餘	\$ <u>0.98</u>	<u>0.84</u>

(三十)利息淨收益

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 3,291,154	3,091,258
循環信用利息收入	38,606	41,136
存放央行利息收入	277,697	355,987
存放及拆放同業利息收入	13,957	11,006
持有票債券利息收入	347,479	259,235
其他	<u>21,677</u>	<u>21,957</u>
小計	<u>3,990,570</u>	<u>3,780,579</u>
利息費用		
存款息	1,426,113	1,507,588
同業拆放息	16,279	22,897
同存息	548	5,222
發行債券利息	174,808	184,882
特別股負債利息	<u>199,393</u>	<u>199,393</u>
小計	<u>1,817,141</u>	<u>1,919,982</u>
	\$ <u>2,173,429</u>	<u>1,860,597</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個體財務季報告附註(續)

(卅一)手續費及佣金淨收益

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 68,597	49,853
放款手續費收入	377,197	558,377
信託手續費收入	309,725	289,657
承購帳款手續費收入	77,546	81,117
保險佣金收入	153,804	130,404
其他	<u>71,529</u>	<u>69,668</u>
手續費收入合計	<u>1,058,398</u>	<u>1,179,076</u>
手續費費用		
ATM手續費費用	9,725	10,230
代理手續費費用	17,312	18,212
業務推廣手續費費用	5,459	5,177
其他	<u>17,742</u>	<u>25,760</u>
手續費費用合計	<u>50,238</u>	<u>59,379</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,008,160</u>	<u>1,119,697</u>

(卅二)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
處分損益		
上市櫃股票	\$ 58,693	13,572
公司債	16,823	40,229
受益憑證	(7,379)	20,860
金融債券	9,700	9,912
政府公債	8,389	34,579
衍生性金融商品	134,920	289,103
結構型商品	(3,391)	28
融券及借券交易	(5,402)	(395)
發行債券利息	<u>(120,253)</u>	<u>(153,726)</u>
小計	<u>92,100</u>	<u>254,162</u>

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
評價損益		
上市櫃股票	\$ 4,266	(25,729)
公司債	72,230	148,502
受益憑證	(17,976)	(7,995)
金融債券	-	158
政府公債	5,245	(2,383)
衍生性金融商品	380,617	(221,503)
融券及借券交易	95	(66)
指定透過損益按公允價值衡量之應付金融 債券	15,645	98,921
小計	<u>460,122</u>	<u>(10,095)</u>
股利收入	<u>320</u>	<u>282</u>
合計	<u><u>\$ 552,542</u></u>	<u><u>244,349</u></u>

(卅三)備供出售金融資產之已實現利益

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
商業本票	\$ (3,289)	(1,095)
可轉讓定期存單	(591)	68
政府公債	13,600	45,996
公司債	20,900	116,143
金融債	-	3,055
上市櫃股票	<u>120,149</u>	<u>51,680</u>
合計	<u><u>\$ 150,769</u></u>	<u><u>215,847</u></u>

(卅四)其他利息以外淨損益

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
租金收入	\$ 24	381
以成本衡量之股權投資利益	7,775	395
不動產及設備報廢損失	(643)	(2,012)
電腦軟體報廢損失	(1)	(19)
處分無活絡債務商品投資損失	-	(3,063)
作業損失迴轉利益	9,522	-
其他淨損益	<u>(984)</u>	<u>557</u>
合計	<u><u>\$ 15,693</u></u>	<u><u>(3,761)</u></u>

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(卅五)呆帳(迴轉利益)費用及保證責任準備提存

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
貼現及放款備抵呆帳(迴轉)提列數	\$ (48,453)	245,537
應收款項備抵呆帳迴轉數	(19,203)	(11,361)
保證責任準備備抵呆帳提列數	8,609	17,332
非放款轉列之催收款項備抵呆帳提列數	<u>18,469</u>	<u>18,326</u>
	<u>\$ (40,578)</u>	<u>269,834</u>

(卅六)員工福利費用

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
薪資費用	\$ 842,120	1,090,308
勞健保費用	63,702	69,224
退休金費用	42,080	55,557
其他用人費用	<u>37,591</u>	<u>49,156</u>
合計	<u>\$ 985,493</u>	<u>1,264,245</u>

註：含民國一〇一年一月一日至六月三十日支付之撫卹金291千元。

(卅七)折舊及攤銷費用

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
房屋及建築	\$ 1,901	3,419
租賃物改良	21,128	8,327
機械設備	15,988	22,013
交通及運輸設備	3,134	2,790
什項設備	<u>13,191</u>	<u>17,305</u>
折舊費用小計	<u>55,342</u>	<u>53,854</u>
電腦軟體攤銷	<u>22,076</u>	<u>18,487</u>
合計	<u>\$ 77,418</u>	<u>72,341</u>

(卅八)其他業務及管理費用

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
場地及一般設備費用	\$ 175,444	163,044
一般行政費用	122,762	132,548
行銷推廣費用	12,474	16,898
其他費用	107,547	130,252
營業稅捐	<u>112,479</u>	<u>110,460</u>
合計	<u>\$ 530,706</u>	<u>553,202</u>

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(卅九)金融工具之揭露

1.金融工具之公允價值

金融資產	102.6.30		101.12.31	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
非衍生工具				
現金	\$ 6,511,031	6,511,031	3,309,584	3,309,584
存放央行及拆借銀行同業	74,561,708	74,561,708	73,316,787	73,316,787
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,413,411	14,413,411	10,388,650	10,388,650
融資產				
備供出售金融資產	76,319,260	76,319,260	54,298,022	54,298,022
附賣回票券及債券投資	2,005,492	2,005,492	3,127,990	3,127,990
應收款項－淨額	10,632,599	10,632,599	7,481,702	7,481,702
當期所得稅資產	184,523	184,523	184,523	184,523
貼現及放款－淨額	210,333,948	210,333,948	199,926,904	199,926,904
其他金融資產－淨額	584,522	584,522	337,524	337,524
衍生工具				
持有供交易				
遠期外匯	\$ 222,250	222,250	34,047	34,047
無本金交割遠期外匯	81	81	580	580
換匯	48,252	48,252	29,355	29,355
換匯換利	350,647	350,647	147,586	147,586
利率交換	334,589	334,589	331,110	331,110
選擇權	480,276	480,276	160,944	160,944
期貨	776	776	-	-
信用交換契約	7,248	7,248	-	-
商品交換	4,835	4,835	6,166	6,166

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

<u>金融負債</u>	<u>102.6.30</u>		<u>101.12.31</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
非衍生工具				
央行及銀行同業存款	\$ 17,630,768	17,630,768	4,870,851	4,870,851
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,666,348	8,666,348	9,831,809	9,831,809
附買回票券及債券負債	8,706,759	8,706,759	689,349	689,349
應付款項	9,767,581	9,767,581	5,855,475	5,855,475
當期所得稅負債	143,835	143,835	-	-
存款及匯款	321,565,809	321,565,809	299,340,437	299,340,437
應付金融債券	10,000,000	10,000,000	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	497,335	497,335	1,133,467	1,133,467
衍生工具				
持有供交易				
遠期外匯	\$ 10,669	10,669	2,489	2,489
無本金交割遠期外匯	21	21	-	-
換匯	60,277	60,277	4,940	4,940
利率交換	347,024	347,024	394,936	394,936
選擇權	549,423	549,423	169,621	169,621
期貨	827	827	2,680	2,680
信用交換契約	-	-	5,670	5,670
商品交換	4,835	4,835	5,976	5,976
<u>金融資產</u>	<u>101.6.30</u>		<u>101.1.1</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
非衍生工具				
現金	\$ 3,837,397	3,837,397	4,569,870	4,569,870
存放央行及拆借銀行同業	75,174,664	75,174,664	86,964,396	86,964,396
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,749,783	10,749,783	8,963,016	8,963,016
備供出售金融資產	61,172,202	61,172,202	52,788,622	52,788,622
附賣回票券及債券投資	1,359,811	1,359,811	199,912	199,912
應收款項－淨額	11,071,402	11,071,402	7,488,362	7,488,362
當期所得稅資產	210,370	210,370	245,752	245,752
貼現及放款－淨額	201,648,707	201,648,707	197,819,418	197,819,418
其他金融資產－淨額	336,948	336,948	871,287	871,287

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

金融資產	101.6.30		101.1.1	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
衍生工具				
持有供交易				
遠期外匯	\$ 9,980	9,980	8,147	8,147
換匯	34,035	34,035	10,293	10,293
換匯換利	211,637	211,637	307,038	307,038
利率交換	415,296	415,296	607,124	607,124
選擇權	105,933	105,933	136,469	136,469
期貨	159	159	88	88
總報酬交換合約	-	-	28,972	28,972
商品交換	5,977	5,977	816	816
金融負債	101.6.30		101.1.1	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
非衍生工具				
央行及銀行同業存款	\$ 3,239,461	3,239,461	7,104,620	7,104,620
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,954,210	9,954,210	12,902,656	12,902,656
附買回票券及債券負債	9,187,911	9,187,911	7,579,251	7,579,251
應付款項	8,733,571	8,733,571	4,701,713	4,701,713
存款及匯款	306,865,143	306,865,143	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	251,270	251,270	170,146	170,146
衍生工具				
持有供交易				
遠期外匯	\$ 33,926	33,926	6,399	6,399
換匯	26,117	26,117	40,170	40,170
換匯換利	45	45	107	107
利率交換	429,793	429,793	480,661	480,661
選擇權	206,712	206,712	153,704	153,704
期貨	10,421	10,421	5,346	5,346
信用交換契約	26,211	26,211	19,407	19,407
總報酬交換合約	-	-	99,527	99,527
商品交換	5,779	5,779	816	816

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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個體財務季報告附註(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

以公允價值衡量 之金融工具項目	102.6.30			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生金融工具				
資 產：				
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	\$ 132,223	132,223	-	-
債券投資	14,151,274	1,962,867	12,188,407	-
其 他	129,914	129,914	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,046,558	1,046,558	-	-
債券投資	56,658,481	4,182,730	52,475,751	-
其 他	18,614,221	119,873	18,494,348	-
負 債：				
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	8,666,348	-	8,666,348	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,448,954	776	988,793	459,385
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	973,076	827	512,878	459,371
101.12.31				
以公允價值衡量 之金融工具項目	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融工具				
資 產：				
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	38,240,378	4,656,629	33,583,749	-
其 他	14,598,346	33,715	14,564,631	-
負 債：				
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	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 709,788	-	616,263	93,525
負 債：				
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個體財務季報告附註(續)

101.6.30				
以公允價值衡量 之金融工具項目	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生金融工具				
資 產：				
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	\$ 290,943	290,943	-	-
債券投資	10,350,413	150,285	10,200,128	-
其 他	108,427	108,427	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,579,825	2,579,825	-	-
債券投資	48,689,335	548,082	48,141,253	-
其 他	9,903,042	-	9,903,042	-
負 債：				
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	9,954,210	150,409	9,803,801	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 783,017	159	738,789	44,069
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	739,004	10,421	686,564	42,019

101.1.1				
以公允價值衡量 之金融工具項目	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生金融工具				
資 產：				
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	48,423,515	7,269,042	41,154,473	-
其 他	2,869,934	-	2,869,934	-
負 債：				
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	-
衍生金融工具				
資 產：				
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
負 債：				
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個體財務季報告附註(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1月至6月								
		評價損益之金額			本期增加			本期減少		
					自第三層級 金融負債			自第三層級 金融資產		
		列入其他			買進			賣出、處分		
		或發行			轉入第三層級			自第三層級 轉出第三層級		
名稱	期初餘額	列入損益	綜合損益	或發行	轉入第三層級	級金融資產	或交割	轉 出	級金融負債	期末餘額
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	343,717	-	30,256	-	-	(8,113)	-	-	459,385

		101年1月至6月								
		評價損益之金額			本期增加			本期減少		
					自第三層級 金融負債			自第三層級 金融資產		
		列入其他			買進			賣出、處分		
		或發行			轉入第三層級			自第三層級 轉出第三層級		
名稱	期初餘額	列入損益	綜合損益	或發行	轉入第三層級	級金融資產	或交割	轉 出	級金融負債	期末餘額
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	(11,570)	-	8,333	-	5,977	(2,993)	-	5,779	44,069

(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1月至6月							
		本期增加			本期減少				
					自第三層級 金融資產		自第三層級 金融負債		
		評價損益列 入當期損益			買進		賣出、處分		
		之金額			或發行		自第三層級 轉出第三層級		
名稱	期初餘額	之金額	或發行	轉入第三層級	級金融負債	或交割	轉 出	級金融資產	期末餘額
透過損益按公允價值衡量									
量之金融負債									
持有供交易之金融負債	\$ 99,130	326,727	103,277	-	-	(69,763)	-	-	459,371

		101年1月至6月							
		本期增加			本期減少				
					自第三層級 金融資產		自第三層級 金融負債		
		評價損益列 入當期損益			買進		賣出、處分		
		之金額			或發行		自第三層級 轉出第三層級		
名稱	期初餘額	之金額	或發行	轉入第三層級	級金融負債	或交割	轉 出	級金融資產	期末餘額
透過損益按公允價值衡量									
量之金融負債									
持有供交易之金融負債	\$ 30,248	(25,485)	32,207	-	5,779	(6,707)	-	5,977	42,019

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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一月一日至六月三十日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471,203千元及28,633千元。

5.財務風險管理

本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個體財務季報告附註(續)

本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，本公司之資產品質評估及損失準備提列，依本公司相關風險管理辦法辦理。

謹就本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，本公司訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理準則」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個體財務季報告附註(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。

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。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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. 本公司信用風險最大暴險額

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>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 2,726,928	2,689,401	3,907,867	3,426,375
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	2,182,394	1,464,615	1,801,840	1,958,853
各類保證款項	<u>9,660,070</u>	<u>11,226,926</u>	<u>11,172,126</u>	<u>6,992,145</u>
	<u>\$ 14,569,392</u>	<u>15,380,942</u>	<u>16,881,833</u>	<u>12,377,373</u>

本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本公司表外項目之信用風險暴險額，係因本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個體財務季報告附註(續)

本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貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本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	102.6.30		101.12.31	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 112,234,217	52.66	103,490,976	51.15
非營利團體	15,022	0.01	16,882	0.01
私人	97,045,420	45.53	96,072,824	47.48
其他	3,843,559	1.80	2,763,291	1.36
合計	<u>\$ 213,138,218</u>	<u>100.00</u>	<u>202,343,973</u>	<u>100.00</u>

產業別	101.6.30		101.1.1	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 104,324,058	51.14	102,420,043	51.33
非營利團體	19,071	0.01	23,874	0.01
私人	96,528,954	47.32	94,460,653	47.34
其他	3,118,631	1.53	2,637,729	1.32
合計	<u>\$ 203,990,714</u>	<u>100.00</u>	<u>199,542,299</u>	<u>100.00</u>

地區別

本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	102.6.30		101.12.31	
	金額	%	金額	%
金融擔保品	\$ 12,506,185	5.87	11,095,890	5.48
應收帳款	631,815	0.30	501,301	0.25
不動產	123,723,809	58.05	120,501,235	59.55
保證	1,291,870	0.60	173,469	0.09
其他擔保品	17,611,970	8.26	15,392,351	7.61
信用放款	57,372,569	26.92	54,679,727	27.02
合計	<u>\$ 213,138,218</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個體財務季報告附註(續)

擔保品別	101.6.30		101.1.1	
	金額	%	金額	%
金融擔保品	\$ 10,628,908	5.21	11,888,879	5.96
應收帳款	659,768	0.32	362,155	0.18
不動產	121,421,202	59.52	123,625,033	61.95
保證	177,995	0.09	-	-
其他擔保品	13,176,776	6.46	9,598,068	4.81
信用放款	<u>57,926,065</u>	<u>28.40</u>	<u>54,068,164</u>	<u>27.10</u>
合計	<u><u>\$ 203,990,714</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>199,542,299</u></u>	<u><u>100.00</u></u>

F. 本公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本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，經本公司判斷信用風險極低。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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

102.6.30											
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)	\$ 562,049	380,479	248,498	145,950	1,336,976	35,684	319,676	1,692,336	16,373	78,187	1,597,776
應收PEMG求償款	-	-	-	-	-	-	1,558,484	1,558,484	1,005,484	-	553,000
應收承購帳款	110,981	858,352	60,949	1,194,231	2,224,513	-	-	2,224,513	-	9,117	2,215,396
貼現及放款	124,660,719	64,625,658	14,490,353	2,961,810	206,738,540	1,173,698	5,225,980	213,138,218	1,795,265	688,580	210,654,373
應收承兌、保證及信用狀	3,415,088	7,684,398	1,669,545	186,506	12,955,537	-	-	12,955,537	-	46,955	12,908,582
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
應收承購帳款	109,929	1,007,022	373,607	1,500,715	2,991,273	-	-	2,991,273	-	10,226	2,981,047
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個體財務季報告附註(續)

101.6.30

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)	\$ 592,583	172,457	267,433	149,019	1,181,492	30,738	390,310	1,602,540	14,873	70,154	1,517,513
應收PEMG求償款	-	-	-	-	-	-	1,492,372	1,492,372	939,820	-	552,552
應收承購帳款	146,935	1,045,469	224,174	1,098,279	2,514,857	-	-	2,514,857	-	6,020	2,508,837
貼現及放款	123,226,538	53,918,413	16,594,166	2,874,610	196,613,727	934,542	6,442,445	203,990,714	1,342,488	698,200	201,950,026
應收承兌、保證及信用狀	3,630,436	8,108,404	2,112,242	619	13,851,701	-	3,689	13,855,390	16	30,298	13,825,076

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
應收承購帳款	346,100	1,500,150	1,319,411	-	3,165,661	-	-	3,165,661	-	5,135	3,160,526
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款呆帳處理辦法」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個體財務季報告附註(續)

b. 本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

未逾期亦未減損部位金額					
102.6.30	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	\$ 13,896,070	24,934,097	4,964,917	724,200	44,519,284
土建融及其他擔保	39,701,980	28,890,082	6,929,876	1,132,989	76,654,927
消費金融業務					
房貸	67,488,483	6,599,841	1,581,393	912,541	76,582,258
信貸及其他	3,574,186	4,201,638	1,014,167	192,080	8,982,071
合計	<u>\$ 124,660,719</u>	<u>64,625,658</u>	<u>14,490,353</u>	<u>2,961,810</u>	<u>206,738,540</u>
未逾期亦未減損部位金額					
101.12.31	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	\$ 9,744,275	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>
未逾期亦未減損部位金額					
101.6.30	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	\$ 11,876,197	25,344,033	4,736,123	109,910	42,066,263
土建融及其他擔保	40,406,084	18,662,192	8,929,487	1,314,275	69,312,038
消費金融業務					
房貸	65,600,412	6,276,721	1,537,461	1,006,772	74,421,366
信貸及其他	5,343,845	3,635,467	1,391,095	443,653	10,814,060
合計	<u>\$ 123,226,538</u>	<u>53,918,413</u>	<u>16,594,166</u>	<u>2,874,610</u>	<u>196,613,727</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個體財務季報告附註(續)

c.有價證券投資信用品質分析

102.6.30									
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	\$ 56,658,481	-	-	56,658,481	-	-	56,658,481	-	56,658,481
股權投資	1,046,558	-	-	1,046,558	-	-	1,046,558	-	1,046,558
其他	18,614,221	-	-	18,614,221	-	-	18,614,221	-	18,614,221
其他金融資產									
債券投資	-	-	-	-	-	262,666	262,666	36,275	226,391
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	\$ 38,240,378	-	-	38,240,378	-	-	38,240,378	-	38,240,378
股權投資	1,459,298	-	-	1,459,298	-	-	1,459,298	-	1,459,298
其他	14,598,346	-	-	14,598,346	-	-	14,598,346	-	14,598,346
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個體財務季報告附註(續)

101.6.30									
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	\$ 48,689,335	-	-	48,689,335	-	-	48,689,335	-	48,689,335
股權投資	2,579,825	-	-	2,579,825	-	-	2,579,825	-	2,579,825
其他	9,903,042	-	-	9,903,042	-	-	9,903,042	-	9,903,042
其他金融資產									
債券投資	-	-	-	-	-	260,747	260,747	51,484	209,263
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	\$ 48,423,515	-	-	48,423,515	-	-	48,423,515	-	48,423,515
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個體財務季報告附註(續)

G.本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。

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

102.6.30			
	<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	\$ 30,416	5,268	35,684
貼現及放款			
企業金融業務			
無擔保	-	7,700	7,700
消費金融業務			
房貸	643,863	276,299	920,162
信貸及其他	190,287	55,549	245,836
101.12.31			
	<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
101.6.30			
	<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	\$ 26,680	4,058	30,738
貼現及放款			
消費金融業務			
房貸	470,465	306,936	777,401
信貸及其他	114,562	42,579	157,141

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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

本公司之流動性管理程序於本公司分別執行，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個體財務季報告附註(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：

102.6.30						
項 目	未超過一個 月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年至 七年期限者	超過七年 期限者	合 計
資產						
現金	\$ 6,511,031	-	-	-	-	6,511,031
存放央行及拆借銀行同業	70,912,708	1,867,900	1,781,100	-	-	74,561,708
透過損益按公允價值衡量 之金融資產(註一)	103,831	257,468	1,213,675	12,708,987	1,316,267	15,600,228
備供出售金融資產－淨額 (註一)	4,531,254	5,263,037	9,355,223	41,094,995	14,908,320	75,152,829
附賣回票券及債券投資	2,005,492	-	-	-	-	2,005,492
應收款項－總額	597,412	6,567,855	4,617,029	-	-	11,782,296
當期所得稅資產	-	-	-	184,523	-	184,523
貼現及放款－總額	20,488,377	14,412,607	38,069,019	64,386,572	75,781,643	213,138,218
其他金融資產－無活絡市 場之債務商品投資 －淨額	-	-	-	226,391	-	226,391
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 16,582,468	903,300	145,000	-	-	17,630,768
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	36,909	71,848	407,541	9,123,126	-	9,639,424
附買回票券及債券負債	8,706,759	-	-	-	-	8,706,759
應付款項	6,276,262	132,781	3,358,538	-	-	9,767,581
當期所得稅負債	-	-	143,835	-	-	143,835
存款及匯款	59,420,557	51,345,265	174,820,870	35,979,117	-	321,565,809
應付金融債券	-	-	-	10,000,000	-	10,000,000
特別股負債	-	-	-	-	1,414,865	1,414,865
其他金融負債－結構型商 品本金	458,095	-	39,240	-	-	497,335

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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
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
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	33,202,878	5,037,500	52,805,009
附賣回票券及債券投資	3,127,990	-	-	-	-	3,127,990
應收款項—總額	1,921,824	1,936,193	4,739,478	-	-	8,597,495
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
負債						
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	1,170,350	116,955	4,568,170	-	-	5,855,475
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個體財務季報告附註(續)

101.6.30

項 目	101.6.30					合 計
	未超過一個 月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年至 七年期限者	超過七年 期限者	
資產						
現金	\$ 3,837,397	-	-	-	-	3,837,397
存放央行及拆借銀行同業	73,275,764	1,898,900	-	-	-	75,174,664
透過損益按公允價值衡量 之金融資產(註一)	108,943	127,826	719,262	8,875,842	1,301,557	11,133,430
備供出售金融資產—淨額 (註一)	6,411,198	1,497,250	1,994,594	37,109,338	11,579,997	58,592,377
附賣回票券及債券投資	1,359,811	-	-	-	-	1,359,811
應收款項—總額	5,984,830	1,971,449	4,221,259	-	-	12,177,538
當期所得稅資產	-	-	-	210,370	-	210,370
貼現及放款—總額	13,783,272	12,686,297	32,688,164	69,286,557	75,546,424	203,990,714
其他金融資產—無活絡市 場之債務商品投資 —淨額	-	-	-	209,263	-	209,263
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 289,361	2,710,100	240,000	-	-	3,239,461
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	91,740	46,345	1,187,742	9,216,978	150,409	10,693,214
附買回票券及債券負債	9,162,911	25,000	-	-	-	9,187,911
應付款項	5,426,637	144,500	3,162,434	-	-	8,733,571
存款及匯款	55,116,765	56,855,390	163,293,865	31,599,123	-	306,865,143
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

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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	13,472,719	51,145,368
附賣回票券及債券投資	199,912	-	-	-	-	199,912
應收款項－總額	1,137,273	2,558,229	4,866,850	-	-	8,562,352
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	1,994,215	119,462	2,588,036	-	-	4,701,713
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。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

D.表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本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資產負債表相關項目對應。

單位：新台幣千元

102.6.30						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	260,220	4,188	299,876	156,715	2,005,929	2,726,928
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	224,519	1,864,787	93,088	-	-	2,182,394
各類保證款項	299,980	833,636	476,048	1,074,926	6,975,480	9,660,070
101.12.31						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
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
101.6.30						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	-	375,000	238,057	415,111	2,879,699	3,907,867
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	23,962	1,669,155	102,865	5,858	-	1,801,840
各類保證款項	271,534	795,226	535,644	1,161,637	8,408,085	11,172,126
101.1.1						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
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個體財務季報告附註(續)

E.租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司之租賃合約承諾係營業租賃。營業租賃承諾係指本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

102.6.30	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 294,023	619,794	35,250	949,067
營業租賃收入(出租人)	36	-	-	36
資本支出承諾	4,113	-	-	4,113
101.12.31	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
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
101.6.30	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 296,968	830,052	60,306	1,187,326
營業租賃收入(出租人)	18	-	-	18
資本支出承諾	39,686	5,204	-	44,890
101.1.1	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
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個體財務季報告附註(續)

本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(名日本金限額、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個體財務季報告附註(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	102.6.30		
		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	69,194,604	(31,490)	(5,015)
	IRS	82,537,833	-	(747)
外匯選擇權風 險敏感度 (Delta)	外匯選擇權	-	-	102

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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	101.6.30		
		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	56,250,756	(23,863)	(4,585)
	IRS	99,675,092	-	2,749

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

	102.6.30			101.12.31			
	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	\$	3,664,439	30.1100	110,336,248	2,000,465	29.1300	58,273,555
日圓		50,861,686	0.3047	15,497,556	7,284,786	0.3374	2,457,887
歐元		50,394	39.2900	1,979,968	36,387	38.6000	1,404,524
澳幣		61,504	27.8800	1,714,743	19,860	30.2600	600,976
人民幣		182,035	4.9050	892,884	59,070	4.6700	275,856
非貨幣性項目							
美金	\$	14,853	30.1100	447,233	41	29.1300	1,208

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	102.6.30			101.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融負債						
貨幣性項目						
美金	\$ 3,682,480	30.1100	110,879,473	1,922,625	29.1300	56,006,063
日圓	48,887,933	0.3047	14,896,153	7,182,979	0.3374	2,423,537
歐元	35,090	39.2900	1,378,688	36,337	38.6000	1,402,627
澳幣	41,321	27.8800	1,152,038	19,789	30.2600	598,810
人民幣	183,706	4.9050	901,078	58,707	4.6700	274,160
非貨幣性項目						
美金	\$ 26,120	30.1100	786,470	571	29.1300	16,623
澳幣	145	27.8800	4,043	-	-	-
南非幣	1,000	3.0200	3,020	-	-	-
日圓	606	0.3047	185	-	-	-
人民幣	20	4.9050	98	-	-	-
	101.6.30			101.1.1		
	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	\$ 2,359,719	29.8900	70,531,995	2,127,992	30.2800	64,435,591
日圓	5,679,820	0.3753	2,131,636	2,171,348	0.3902	847,260
歐元	60,407	37.5800	2,270,088	44,815	39.1200	1,753,162
澳幣	35,739	30.4100	1,086,819	34,755	30.7500	1,068,706
人民幣	21,898	4.7000	102,923	2,211	4.8100	10,633
非貨幣性項目						
美金	\$ 737	29.8900	22,034	188	30.2800	5,694
金融負債						
貨幣性項目						
美金	\$ 2,296,656	29.8900	68,647,055	2,053,615	30.2800	62,183,470
日圓	5,687,295	0.3753	2,134,442	2,595,062	0.3902	1,012,593
歐元	63,351	37.5800	2,380,744	44,822	39.1200	1,753,419
澳幣	35,511	30.4100	1,079,881	34,246	30.7500	1,053,066
人民幣	69,982	4.7000	328,916	-	-	-
非貨幣性項目						
美金	\$ 728	29.8900	21,756	27	30.2800	803
澳幣	138	30.4100	4,204	-	-	-

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

6. 資本管理

(1) 資本管理目標

本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。

為使本公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本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。

為妥善監控本公司資本適足情形與維持內部資本適足目標，本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個體財務季報告附註(續)

(3)資本適足性

本公司資本適足率：

		年度	102.06.30	
分析項目				
自 有 資 本	普通股權益		21,192,185	
	其他第一類資本		2,087,881	
	第二類資本		7,746,034	
	自有資本		31,026,100	
加 權 風 險 性 資 產 額	信用 風險	標準法	246,587,939	
		內部評等法	-	
		資產證券化	90,557	
	作業 風險	基本指標法	10,325,954	
		標準法／選擇性標準法	-	
		進階衡量法	-	
	市場 風險	標準法	15,756,077	
		內部模型法	-	
	加權風險性資產總額			272,760,527
	資本適足率			11.37 %
普通股權益占風險性資產之比率			7.77 %	
第一類資本占風險性資產之比率			8.53 %	
槓桿比率			5.69 %	

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

分析項目		年度			
		101.12.31	101.06.30	101.1.1	
自有資本	第一類資本	25,057,844	22,370,907	21,839,627	
	第二類資本	7,536,713	9,840,485	9,783,509	
	第三類資本	-	-	-	
	自有資本	32,594,557	32,211,392	31,623,136	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	232,413,896	225,758,683	200,531,004
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	84,539	83,705	229,654
	作業風險	基本指標法	10,325,955	8,662,544	8,662,544
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	11,260,757	12,653,173	12,220,775
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		254,085,147	247,158,105	221,643,977
	資本適足率		12.83 %	13.03 %	14.27 %
第一類資本占風險性資產之比率		9.86 %	9.05 %	9.85 %	
第二類資本占風險性資產之比率		2.97 %	3.98 %	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 %	4.49 %	4.56 %	
槓桿比率		6.90 %	6.04 %	6.17 %	

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

本公司及子公司合併資本適足率

分析項目		年度	102.06.30	
自有資本	普通股權益		21,217,459	
	其他第一類資本		2,113,213	
	第二類資本		7,796,698	
	自有資本		31,127,370	
加權風險性資產額	信用	標準法	246,592,910	
		內部評等法	-	
	風險	資產證券化	90,557	
		作業	基本指標法	10,325,954
	風險	標準法／選擇性標準法	-	
		進階衡量法	-	
	市場	標準法	15,756,077	
		風險	內部模型法	-
	加權風險性資產總額			272,765,498
	資本適足率			11.41 %
普通股權益占風險性資產之比率			7.78 %	
第一類資本占風險性資產之比率			8.55 %	
槓桿比率			5.71 %	

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

分析項目		年度			
		101.12.31	101.06.30	101.1.1	
自有資本	第一類資本	25,094,066	22,416,993	21,865,419	
	第二類資本	7,572,935	9,886,571	9,809,300	
	第三類資本	-	-	-	
	自有資本	32,667,001	32,303,564	31,674,719	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	232,419,406	225,769,331	200,537,590
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	84,539	83,705	229,654
	作業風險	基本指標法	10,325,954	8,662,544	8,662,544
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	11,260,757	12,653,173	12,220,775
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		254,090,656	247,168,753	221,650,563
	資本適足率		12.86 %	13.07 %	14.29 %
第一類資本占風險性資產之比率		9.88 %	9.07 %	9.86 %	
第二類資本占風險性資產之比率		2.98 %	4.00 %	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 %	4.50 %	4.56 %	
槓桿比率		6.91 %	6.06 %	6.17 %	

註1：本表自有資本及加權風險性資產額依「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」之規定計算。

註2：年度財務報告揭露本期及上期資本適足率，第二季財務季報告除揭露本期及上期外，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 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
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. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

5.第一類資本占風險性資產之比率=(普通股權益+其他第一類資本)/加權風險性資產總額。

6.槓桿比率=第一類資本/暴險總額。

註4：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
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 Cooperatief3,UA	//
OLHE Cayman Limited Partnership	//
潤祥實業股份有限公司	//
宏偉建設股份有限公司	//
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
鉅航建設股份有限公司	本公司總經理與其董事為二等親
新鼎系統股份有限公司	本公司董事為其董事
其他關係人	本公司董事(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.租 賃：

本公司於民國一〇一年一月一日至六月三十日出租辦公室予安銀保險經紀人公司之租金收入為138千元，占民國一〇一年一月一日至六月三十日租金收入比率為36.13%，民國一〇一年六月三十日場地押租金為60千元。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

2.放款：

102年1月至6月							
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	174戶	\$ 67,872	60,785	60,785	-	無	無差異
自用住宅抵押放款	233戶	1,118,245	1,074,736	1,074,736	-	房地產	"
其他放款	黃○○	437	437	437	-	本行存單	"
"	林○○	4,500	4,500	4,500	-	本行存單	"
"	陳○○○	440	433	433	-	本行存單	"
"	陳○○○	571	550	550	-	他行存單	"
"	張○○	4,200	4,200	4,200	-	他行存單	"
"	宋○○	188	165	165	-	車輛	"
"	南亞塑膠工業	4,497	2,998	2,998	-	機器設備	"

101年1月至6月							
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	174戶	\$ 72,221	64,925	64,925	-	無	無差異
自用住宅抵押放款	232戶	1,105,452	1,053,908	1,053,908	-	房地產	"
其他放款	陳○○○	444	414	414	-	本行存單	"
"	高○○	157	-	-	-	本行存單	"
"	陳○○○	503	393	393	-	他行存單	"
"	張○○	4,600	4,200	4,200	-	他行存單	"
"	宏盛建設(股)公司	340,000	340,000	340,000	-	土地	"
"	宋○○	463	350	350	-	車輛	"
"	南亞塑膠工業	1,077	533	533	-	土地	"
"	南亞塑膠工業	1,768	884	884	-	房地產	"
"	南亞塑膠工業	7,495	5,996	5,996	-	機器設備	"
"	吸引力生活(股)公司	300,000	270,293	270,293	-	無	"

本公司針對上述放款於民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日分別認列利息收入10,513千元及15,272千元。

3.存款：

關係人名稱	102年1月至6月			
	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	\$ 138,059	108,543	0.13-1.32%	297
宏泰人壽保險(股)公司	2,398,680	2,682,001	0.05-1.32%	9,999
其他	13,018,822	4,817,206	0.05-3.985%	19,849
合計	<u>\$15,555,561</u>	<u>7,607,750</u>		<u>30,145</u>

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

關係人名稱	101年1月至6月			
	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	\$ 119,564	94,764	0.13-1.32%	168
新鼎系統(股)公司	119,674	119,674	0.13-0.95%	546
宏泰人壽保險(股)公司	3,935,509	2,547,252	0.05-1.32%	11,176
其他	<u>6,989,977</u>	<u>2,862,731</u>	0.05-3.985%	<u>20,113</u>
合計	<u>\$11,164,724</u>	<u>5,624,421</u>		<u>32,003</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	102年1月至6月	101年1月至6月
安銀保險經紀人(股)公司	<u>\$ 155,573</u>	<u>131,919</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	102.6.30	101.6.30
安銀保險經紀人(股)公司	<u>\$ 21,930</u>	<u>27,117</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。

(三)主要管理階層薪酬總額資訊

	102年1月至6月	101年1月至6月
薪資與其他短期員工福利	\$ 69,766	69,051
退職後福利	<u>5,206</u>	<u>7,193</u>
合計	<u>\$ 74,972</u>	<u>76,244</u>

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

八、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	102.6.30 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	2,850,000	-	資金調度需求擔保品
合計		\$ 4,183,700	1,309,700	

資產項目	證券類別	101.6.30 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	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		\$ 1,324,700	4,354,700	

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
辦理保證及信用狀業務產生之或有債務	\$ 11,842,464	12,691,542	12,973,966	8,950,998
提供本票做為央行轉融通之擔保	4,183,700	1,309,700	1,324,700	4,354,700
受託保管客戶票據	14,100,776	15,077,463	11,704,647	11,653,015
受託保管有價證券及債務證券	639,620	710,076	746,108	828,700
保管代售之旅行支票	42,596	44,112	39,948	52,837
辦理指定用途信託資金	47,149,469	49,520,412	48,696,338	47,718,729

(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1,558,484千元，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，截至民國一〇二年六月三十日止，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(以下稱投保中心)及宏園建設等股東之民事起訴狀，針對本公司於民國一〇一年六月二十二日所召開之股東常會，有決議方法違反公司法第197條之1第2項之事由，提起撤銷股東會決議之訴；及旺興實業等二位股東針對本公司董事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確認之訴。截至民國一〇二年六月三十日止除投保中心乙案經台北地方法院駁回請求後經投保中心再行提起上訴外，宏園建設及旺興實業等案分別於準備程序中或一審判決駁回原告請求後皆經原告等撤回全案訴訟。經本公司委任律師評估，前述股東常會之決議方法應無違反相關法令規定之情形，惟實際結果，仍應以法院最終之判決結果為據。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(三)依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露之信託資訊如下：

信託帳資產負債表

民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日

<u>信託資產</u>	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>	<u>信託負債</u>	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
銀行存款	\$ 1,419,627	1,527,963	1,493,599	1,429,412	信託資本	47,530,269	49,888,232	49,065,827	48,087,486
債券	672,171	898,486	860,278	834,075	各項準備及累積盈 虧	(380,799)	(367,820)	(369,489)	(368,757)
基金	26,762,876	26,557,468	26,670,862	26,480,680					
不動產	<u>18,294,796</u>	<u>20,536,495</u>	<u>19,671,599</u>	<u>18,974,562</u>					
信託資產總額	<u>\$ 47,149,470</u>	<u>49,520,412</u>	<u>48,696,338</u>	<u>47,718,729</u>	信託負債總額	<u>47,149,470</u>	<u>49,520,412</u>	<u>48,696,338</u>	<u>47,718,729</u>

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

信託帳財產目錄

民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日

投資項目	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
銀行存款	\$ 1,419,627	1,527,963	1,493,599	1,429,412
短期投資				
債券	672,171	898,486	860,278	834,075
基金	26,762,876	26,557,468	26,670,862	26,480,680
不動產－淨額				
土地	9,949,970	10,891,123	11,137,208	12,353,087
房屋及建築－淨額	89,438	576,662	577,500	586,210
在建工程	<u>8,255,388</u>	<u>9,068,710</u>	<u>7,956,891</u>	<u>6,035,265</u>
小計	<u>18,294,796</u>	<u>20,536,495</u>	<u>19,671,599</u>	<u>18,974,562</u>
合計	<u>\$ 47,149,470</u>	<u>49,520,412</u>	<u>48,696,338</u>	<u>47,718,729</u>

信託帳損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

	102年1月至6月	101年1月至6月
信託收益	\$ 797,680	472,526
信託費用	<u>(510,607)</u>	<u>(588,476)</u>
稅前淨利	287,073	(115,950)
所得稅費用	<u>(85)</u>	<u>(66)</u>
稅後淨利	<u>\$ 286,988</u>	<u>(116,016)</u>

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個體財務季報告附註(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1月至6月	
	平均值	平均利率 (%)
資 產：		
現金－存放同業	\$ 1,696,493	0.08
存放央行及拆借銀行同業	69,571,734	0.84
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,879,547	-
附賣回票券及債券投資	2,409,616	0.92
應收信用卡款	708,683	10.90
貼現及放款	209,685,780	2.89
備供出售金融資產	57,902,862	1.41
無活絡市場之債務商品投資	262,666	-
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 7,482,716	0.45
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,785,841	-
附買回票券及債券負債	3,887,159	0.13
活期存款	27,955,273	0.17
活期儲蓄存款	39,977,337	0.28
定期存款	116,958,040	1.04
定期儲蓄存款	88,052,152	1.27
可轉讓定期存單	32,374,273	0.93
郵匯局轉存款	4,396,662	1.38
應付金融債券	10,000,000	3.45
特別股負債	1,414,865	6.75

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	101年1月至6月	
	平均 值	平均利率 (%)
資 產：		
現金－存放同業	\$ 957,769	0.10
存放央行及拆借銀行同業	85,064,403	0.86
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,975,004	-
附賣回票券及債券投資	880,962	0.68
應收信用卡款	842,562	9.76
貼現及放款	202,222,623	2.96
備供出售金融資產	41,031,202	1.86
無活絡市場之債務商品投資	450,826	0.21
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 4,575,358	1.23
透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,631,493	-
附買回票券及債券負債	3,541,890	0.63
活期存款	28,328,205	0.16
活期儲蓄存款	38,813,335	0.27
定期存款	124,967,394	1.18
定期儲蓄存款	79,153,875	1.33
可轉讓定期存單	26,598,613	1.07
郵匯局轉存款	4,419,729	1.38
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個體財務季報告附註(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		102.6.30				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	839,063	53,824,520	1.56 %	838,913	99.98 %	307,622	54,019,907	0.57 %	307,659	100.01 %	
	無擔保	546,082	70,314,067	0.78 %	688,078	126.00 %	222,330	59,962,590	0.37 %	954,110	429.14 %	
消費	住宅抵押貸款	41,140	55,250,456	0.07 %	10,255	24.93 %	132,028	54,120,267	0.24 %	33,008	25.00 %	
	現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %	
金融	小額純	原始產生	398,383	9,718,048	4.10 %	918,289	230.50 %	322,588	11,041,516	2.92 %	784,150	243.08 %
	信用貸款	購入放款	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	其	擔保	50,522	22,423,829	0.23 %	25,161	49.80 %	44,240	21,056,194	0.21 %	22,121	50.00 %
	他	無擔保	3,161	1,607,298	0.20 %	3,149	99.62 %	2,057	2,143,499	0.10 %	2,057	100.00 %
放款業務合計		1,878,351	213,138,218	0.88 %	2,483,845	132.24 %	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		7,900	1,692,336	0.47 %	94,560	1,196.96 %	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		-	2,224,513	- %	9,117	- %	-	2,991,273	- %	10,226	- %	

業務別/項目	年 月		101.6.30				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	341,891	55,027,846	0.62 %	342,700	100.24 %	56,879	56,462,417	0.10 %	56,895	100.03 %	
	無擔保	258,170	60,094,818	0.43 %	851,283	329.74 %	237,620	56,005,999	0.42 %	987,562	415.61 %	
消費	住宅抵押貸款	163,774	55,675,326	0.29 %	41,004	25.04 %	19,933	54,327,631	0.04 %	5,768	28.94 %	
	現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %	
金融	小額純	原始產生	413,233	11,430,898	3.62 %	762,792	184.59 %	307,498	10,899,991	2.82 %	356,547	115.95 %
	信用貸款	購入放款	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	其	擔保	72,015	18,763,260	0.38 %	37,010	51.39 %	53,093	18,375,133	0.29 %	27,627	52.04 %
	他	無擔保	5,889	2,998,566	0.20 %	5,899	100.17 %	3,162	3,471,128	0.09 %	3,266	103.29 %
放款業務合計		1,254,972	203,990,714	0.62 %	2,040,688	162.61 %	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		5,427	1,602,540	0.34 %	85,027	1,566.74 %	6,857	2,032,361	0.34 %	53,882	785.80 %	
無追索權之應收帳款承購業務		-	2,514,857	- %	6,020	- %	-	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個體財務季報告附註(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

	102.6.30		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)	42,690	149,894	50,929	173,957
債務清償方案及更生方案依約履行款(註二)	25,090	117,772	22,294	120,117
合計	67,780	267,666	73,223	294,074

	101.6.30		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)	61,246	202,873	71,915	258,782
債務清償方案及更生方案依約履行款(註二)	22,986	124,357	22,486	130,775
合計	84,232	327,230	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個體財務季報告附註(續)

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

102.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團其他土木工程業	4,289,088	17.72 %
2	B集團不動產開發業	4,281,695	17.69 %
3	C集團不動產開發業	4,037,990	16.69 %
4	D集團不動產開發業	3,326,930	13.75 %
5	E集團建築工程業	2,647,566	10.94 %
6	F集團綜合商品批發業	2,602,514	10.75 %
7	G集團不動產開發業	2,571,200	10.63 %
8	H集團資料儲存媒體製造業	2,147,106	8.87 %
9	I集團鋼鐵冶煉業	1,995,640	8.25 %
10	J集團有線及其他付費節目播送業	1,992,960	8.24 %

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	C集團不動產開發業	4,205,583	17.38 %
2	A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	H集團資料儲存媒體製造業	2,830,426	11.70 %
5	J集團有線及其他付費節目播送業	2,805,910	11.60 %
6	E集團建築工程業	2,640,826	10.91 %
7	G集團不動產開發業	2,582,170	10.67 %
8	F集團綜合商品批發業	2,530,800	10.46 %
9	D集團不動產開發業	2,121,292	8.77 %
10	I集團鋼鐵冶煉業	2,000,628	8.27 %

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

101.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團其他土木工程業	4,397,311	20.79 %
2	C集團不動產開發業	4,318,876	20.42 %
3	B集團不動產開發業	3,709,441	17.54 %
4	J集團有線及其他付費節目播送業	3,640,563	17.21 %
5	E集團管理顧問業	2,861,780	13.53 %
6	G集團不動產開發業	2,672,684	12.64 %
7	I集團金屬建材批發業	2,478,269	11.72 %
8	F集團綜合商品批發業	2,069,100	9.78 %
9	D集團不動產開發業	1,846,640	8.73 %
10	K集團化妝品批發業	1,839,678	8.70 %

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	A集團其他土木工程業	3,448,789	16.30 %
2	C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	E集團營建業	2,749,655	13.00 %
5	G集團不動產租售業	2,690,686	12.72 %
6	I集團金屬建材批發業	2,425,091	11.47 %
7	F集團綜合商品批發業	2,333,500	11.03 %
8	L集團電腦製造業	1,725,024	8.16 %
9	M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個體財務季報告附註(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)

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$261,423,984	8,269,942	695,985	63,798,380	334,188,291
利率敏感性負債	105,595,197	126,124,829	55,862,000	25,818,000	313,400,026
利率敏感性缺口	155,828,787	(117,854,887)	(55,166,015)	37,980,380	20,788,265
淨 值					24,153,697
利率敏感性資產與負債比率					106.63
利率敏感性缺口與淨值比率					86.07

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

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$251,929,210	8,420,611	238,064	58,106,419	318,694,304
利率敏感性負債	92,574,150	129,109,046	57,006,000	25,040,000	303,729,196
利率敏感性缺口	159,355,060	(120,688,435)	(56,767,936)	33,066,419	14,965,108
淨 值					21,585,693
利率敏感性資產與負債比率					104.93
利率敏感性缺口與淨值比率					69.33

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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)

民國一〇二年六月三十日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 730,015	131,793	61,120	356,742	1,279,670
利率敏感性負債	1,238,038	150,183	123,018	12	1,511,251
利率敏感性缺口	(508,023)	(18,390)	(61,898)	356,730	(231,581)
淨 值					1,168
利率敏感性資產與負債比率					84.68
利率敏感性缺口與淨值比率					(19,827.14)

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個體財務季報告附註(續)

民國一〇一年六月三十日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 693,533	101,224	11,321	35,414	841,492
利率敏感性負債	864,213	116,976	102,617	12	1,083,818
利率敏感性缺口	(170,680)	(15,752)	(91,296)	35,402	(242,326)
淨 值					11,711
利率敏感性資產與負債比率					77.64
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,069.22)

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		102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
資產報酬率	稅 前	0.59	1.26	0.45	0.73
	稅 後	0.46	1.14	0.40	0.62
淨值報酬率	稅 前	9.32	20.16	7.86	12.55
	稅 後	7.29	18.27	6.95	10.63
純 益 率		46.34	47.32	38.70	35.38

- 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個體財務季報告附註(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

民國一〇二年六月三十日

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	\$ 402,503,279	30,322,870	87,192,658	43,912,673	23,306,902	26,572,429	191,195,747
主要到期資金流出	479,420,407	18,444,012	20,169,095	67,686,567	114,580,147	172,252,554	86,288,032
期距缺口	(76,917,128)	11,878,858	67,023,563	(23,773,894)	(91,273,245)	(145,680,125)	104,907,715

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

民國一〇一年六月三十日

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	\$ 371,025,568	30,659,009	71,243,832	41,698,748	20,060,263	19,079,545	188,284,171
主要到期資金流出	435,549,178	14,373,132	26,249,822	75,373,802	114,068,059	125,136,837	80,347,526
期距缺口	(64,523,610)	16,285,877	44,994,010	(33,675,054)	(94,007,796)	(106,057,292)	107,936,645

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額。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(2)美金到期日期限結構分析表

民國一〇二年六月三十日

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	\$ 4,072,916	922,160	898,604	486,298	1,401,452	364,402
主要到期 資金流出	4,066,505	2,406,311	1,316,210	204,580	133,820	5,584
期距缺口	6,411	(1,484,151)	(417,606)	281,718	1,267,632	358,818

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

民國一〇一年六月三十日

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	\$ 2,468,227	765,308	645,374	552,497	345,727	159,321
主要到期 資金流出	2,487,619	1,291,538	857,709	195,127	109,131	34,114
期距缺口	(19,392)	(526,230)	(212,335)	357,370	236,596	125,207

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個體財務季報告附註(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.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣千元

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	本行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	股數	股數	持比率	
安泰商業銀行(股)公司	安銀保險經紀人(股)公司	台北市	人身保險經紀人業務	100.00%	101,328	28,883	300	-	300	100.00%	

註：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。

(三)大陸投資資訊：無。

十四、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。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

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

(一)部門資訊：

<u>102年1月至6月</u>	<u>個人金融</u>	<u>法人金融</u>	<u>營運管理</u>	<u>小計</u>	<u>調節項</u>	<u>合計</u>
利息淨收益(損失)	\$ 1,134,449	2,205,053	(1,241,128)	2,098,374	75,055	2,173,429
利息以外淨收益	<u>501,879</u>	<u>1,057,547</u>	<u>150,527</u>	<u>1,709,953</u>	<u>(77,898)</u>	<u>1,632,055</u>
淨收益(損失)	<u>1,636,328</u>	<u>3,262,600</u>	<u>(1,090,601)</u>	<u>3,808,327</u>	<u>(2,843)</u>	<u>3,805,484</u>
呆帳費用迴轉(提列)數	3,695	38,229	(1,482)	40,442	136	40,578
營業費用	<u>(730,161)</u>	<u>(437,867)</u>	<u>(428,296)</u>	<u>(1,596,324)</u>	<u>2,707</u>	<u>(1,593,617)</u>
稅前淨利(損)	<u>\$ 909,862</u>	<u>2,862,962</u>	<u>(1,520,379)</u>	<u>2,252,445</u>	<u>-</u>	<u>2,252,445</u>
總資產	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>404,273,347</u>
<u>101年1月至6月</u>	<u>個人金融</u>	<u>法人金融</u>	<u>營運管理</u>	<u>小計</u>	<u>調節項</u>	<u>合計</u>
利息淨收益(損失)	\$ 1,136,140	2,032,136	(1,412,928)	1,755,348	105,249	1,860,597
利息以外淨收益	<u>435,584</u>	<u>1,159,137</u>	<u>481,933</u>	<u>2,076,654</u>	<u>(97,976)</u>	<u>1,978,678</u>
淨收益(損失)	<u>1,571,724</u>	<u>3,191,273</u>	<u>(930,995)</u>	<u>3,832,002</u>	<u>7,273</u>	<u>3,839,275</u>
呆帳費用迴轉(提列)數	27,501	(25,304)	(271,853)	(269,656)	(178)	(269,834)
營業費用	<u>(889,560)</u>	<u>(521,378)</u>	<u>(453,979)</u>	<u>(1,864,917)</u>	<u>(24,871)</u>	<u>(1,889,788)</u>
稅前淨利(損)	<u>\$ 709,665</u>	<u>2,644,591</u>	<u>(1,656,827)</u>	<u>1,697,429</u>	<u>(17,776)</u>	<u>1,679,653</u>
總資產	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>373,789,478</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。

十五、首次採用國際財務報導準則

本公司民國一〇一年十二月三十一日之財務報告原係依據先前一般公認會計原則所編製，本個體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一月一日至六月三十日之比較個體財務季報告、民國一〇一年十二月三十一日資產負債表及民國一〇一年一月一日(本公司之轉換日)初始國際財務報導準則資產負債表。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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。謹將本公司依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

- (一)本公司對過去發生於轉換至國際財務報導準則日前之企業合併，選擇不追溯適用國際財務報告準則第三號。因此，本公司於轉換日前所發生之併購交易，毋需執行帳面金額調整。
- (二)本公司選擇於轉換日認列全部累計精算損益並轉列保留盈餘。
- (三)本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個體財務季報告附註(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)資產、負債及權益調節

民國一〇一年十二月三十一日資產負債表之調節

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	\$ 3,309,584	-	-	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	54,298,022	-	-	54,298,022	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	7,666,225	-	(184,523)	7,481,702	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	
採權益法之股權投資－淨額	72,445	-	-	72,445	採用權益法之股權投資－淨額	
其他金融資產－淨額	1,588,045	-	(1,250,521)	337,524	其他金融資產－淨額	(10)
固定資產－淨額	954,086	(42)	-	954,044	不動產及設備－淨額	
無形資產－淨額	262,863	-	-	262,863	無形資產－淨額	
遞延所得稅資產－淨額	3,978,248	65,242	15,509	4,058,999	遞延所得稅資產	(4)
其他資產－淨額	71,896	(191)	1,231,049	1,302,754	其他資產－淨額	(2)、(10)、(11)
資產總計	\$ 359,671,533	65,009	15,509	359,752,051	資產總計	
負 債						
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	5,831,063	33,687	(9,275)	5,855,475	應付款項	(1)、(3)、(5)
存款及匯款	299,340,437	-	-	299,340,437	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	-	-	476,338	476,338	負債準備	(5)、(6)
	-	(2,516)	15,509	12,993	遞延所得稅負債	(4)、(7)
其他負債	287,971	330,116	(466,523)	151,564	其他負債	(1)、(2)、(6)、(10)
負債總計	335,176,664	361,287	15,509	335,553,460	負債總計	
母公司股東權益					歸屬於母公司業主之權益	
股本	16,796,775	-	-	16,796,775	股本	
資本公積	1,461,505	-	-	1,461,505	資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	1,284,192	-	-	1,284,192	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	125,598	-	-	125,598	特別盈餘公積	
未分配盈餘	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)
股東權益總計	24,494,869	(296,278)	-	24,198,591	權益總計	
股東權益及負債總計	\$ 359,671,533	65,009	15,509	359,752,051	股東權益及負債總計	

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

民國一〇一年六月三十日資產負債表之調節

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	\$ 3,837,397	-	-	3,837,397	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	75,174,664	-	-	75,174,664	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	11,532,800	-	-	11,532,800	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	61,172,202	-	-	61,172,202	備供出售金融資產	
附賣回票券及債券投資	1,359,811	-	-	1,359,811	附賣回票券及債券投資	
應收款項-淨額	11,281,772	-	(210,370)	11,071,402	應收款項-淨額	(4)
	-	-	210,370	210,370	當期所得稅資產	(4)
貼現及放款-淨額	201,648,707	-	-	201,648,707	貼現及放款-淨額	
採權益法之股權投資-淨額	92,173	-	-	92,173	採權益法之股權投資-淨額	
其他金融資產-淨額	1,693,301	-	(1,356,353)	336,948	其他金融資產-淨額	(10)
固定資產-淨額	1,433,520	(146)	-	1,433,374	不動產及設備-淨額	
無形資產-淨額	260,176	-	-	260,176	無形資產-淨額	
遞延所得稅資產-淨額	4,162,782	73,444	14,280	4,250,506	遞延所得稅資產-淨額	(4)
其他資產-淨額	52,812	(217)	1,356,353	1,408,948	其他資產-淨額	(2)、(10)
資產總計	\$ 373,702,117	73,081	14,280	373,789,478	資產總計	
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 3,239,461	-	-	3,239,461	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	10,693,214	-	-	10,693,214	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	9,187,911	-	-	9,187,911	附買回票券及債券負債	
應付款項	8,697,579	48,705	(12,713)	8,733,571	應付款項	(1)、(3)、(5)
存款及匯款	306,865,143	-	-	306,865,143	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	253,704	-	(2,434)	251,270	其他金融負債	(10)
	-	-	415,120	415,120	負債準備	(5)、(6)
	-	719	14,280	14,999	遞延所得稅負債	(4)、(7)
其他負債	269,763	328,441	(399,973)	198,231	其他負債	(1)、(2)、(6)、(10)
負債總計	351,811,640	377,865	14,280	352,203,785	負債總計	
母公司股東權益					歸屬於母公司業主之權益	
股本	16,796,775	-	-	16,796,775	股本	
資本公積	1,461,505	-	-	1,461,505	資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	1,284,192	-	-	1,284,192	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	125,598	-	-	125,598	特別盈餘公積	
未分配盈餘	2,370,502	(351,633)	-	2,018,869	未分配盈餘	(2)、(3)、(4)
股東權益其他項目	-	-	(101,246)	(101,246)	其他權益	(7)、(8)
累積換算調整數	-	(7,818)	7,818	-		(7)
金融商品之未實現損益	(93,428)	-	93,428	-		(8)
未認列為退休金成本之淨損失	(54,667)	-	-	-		(2)
股東權益總計	21,890,477	(304,784)	-	21,585,693	權益總計	
股東權益及負債總計	\$ 373,702,117	73,081	14,280	373,789,478	股東權益及負債總計	

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

民國一〇一年一月一日資產負債表之調節

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	52,640,541	148,081	-	52,788,622	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	7,432,943	301,171	(245,752)	7,488,362	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	
採權益法之股權投資－淨額	51,583	-	-	51,583	採權益法之股權投資－淨額	
其他金融資產－淨額	1,957,921	-	(1,086,634)	871,287	其他金融資產－淨額	(10)
固定資產－淨額	1,412,342	-	-	1,412,342	不動產及設備－淨額	
無形資產－淨額	244,877	-	-	244,877	無形資產－淨額	
遞延所得稅資產	4,288,583	68,816	48,567	4,405,966	遞延所得稅資產－淨額	(4)
其他資產－淨額	690,243	(215)	450,843	1,140,871	其他資產－淨額	(2)、(10)、(11)
資產總計	\$ 368,185,109	667,336	48,567	368,901,012	資產總計	
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 7,104,620	-	-	7,104,620	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	13,708,793	-	-	13,708,793	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券負債	7,579,251	-	-	7,579,251	附買回票券及債券負債	
應付款項	4,081,802	630,728	(10,817)	4,701,713	應付款項	(1)、(3)、(5)
存款及匯款	301,224,280	-	-	301,224,280	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	172,174	-	(2,028)	170,146	其他金融負債	(10)
	-	-	385,514	385,514	負債準備	(5)、(6)
	-	-	48,567	48,567	遞延所得稅負債	(4)
其他負債	275,506	318,310	(372,669)	221,147	其他負債	(1)、(2)、(6)、(10)
負債總計	346,751,291	949,038	48,567	347,748,896	負債總計	
股東權益					歸屬於母公司業主之權益	
股本	16,796,775	-	-	16,796,775	股本	
資本公積	1,461,505	-	-	1,461,505	資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	622,936	-	-	622,936	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	14,151	-	-	14,151	特別盈餘公積	
未分配盈餘	2,649,897	(336,164)	-	2,313,733	未分配盈餘	(2)、(3)、(4)
股東權益其他項目	-	-	(56,984)	(56,984)	其他權益	(8)
金融商品之未實現損益	(56,779)	(205)	56,984	-		(8)
未認列為退休金成本之淨損失	(54,667)	54,667	-	-		(2)
股東權益總計	21,433,818	(281,702)	-	21,152,116	權益總計	
股東權益及負債總計	\$ 368,185,109	667,336	48,567	368,901,012	權益及負債總計	

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(二)綜合損益調節

民國一〇一年一月一日至六月三十日綜合損益表之調節

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	\$ 3,833,937	-	(53,358)	3,780,579	利息收入 (9)
減：利息費用	(2,073,708)	-	153,726	(1,919,982)	減：利息費用 (9)
利息淨收益	1,760,229	-	100,368	1,860,597	利息淨收益
利息以外淨收益					利息以外淨收益
手續費淨收益	1,119,448	249	-	1,119,697	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	344,717	-	(100,368)	244,349	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	215,847	-	-	215,847	備供出售金融資產之已實現損 益
兌換損益	(10,449)	9,419	-	(1,030)	兌換損益 (7)
採用權益法認列之投資損益	40,590	-	-	40,590	採用權益法認列之關聯企業及 合資益之份額
其他非利息淨損益	(3,761)	-	-	(3,761)	其他利息以外淨收益
財產交易淨損益	362,986	-	-	362,986	財產交易淨損益
淨收益	3,829,607	9,668	-	3,839,275	淨收益
呆帳費用	(269,834)	-	-	(269,834)	呆帳費用及保證責任準備提存
營業費用					營業費用
用人費用	(1,237,016)	(27,229)	-	(1,264,245)	員工福利費用 (2)、(3)
折舊及攤銷費用	(72,195)	(146)	-	(72,341)	折舊及攤銷費用
其他業務及管理費用	(552,953)	249	-	(553,202)	其他業務及管理費用 (1)
繼續營業單位稅前淨利	1,697,609	(17,956)	-	1,679,653	繼續營業單位稅前淨利
所得稅(費用)利益	(196,315)	2,309	-	(194,006)	所得稅(費用)利益 (4)、(7)
繼續營業單位稅後淨利	1,501,294	(15,647)	-	1,485,647	繼續營業單位稅後淨利
會計原則變動之累積影響數	(179)	179	-	-	會計原則變動之累積影響數
本期淨利	1,501,115	(15,468)	-	1,485,647	本期淨利
				(9,419)	其他綜合損益：
				(36,444)	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額
				1,601	備供出售金融資產之未實現評 價利益
				(44,262)	與其他綜合損益組成部分相關 之所得稅
				1,441,385	本期合併其他綜合損益(稅後淨 額)
				1,441,385	本期合併綜合損益總額

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

民國一〇一年度綜合損益表之調節

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	\$ 7,723,318	-	(121,848)	7,601,470	利息收入 (9)
減：利息費用	(4,061,386)	-	276,250	(3,785,136)	減：利息費用 (9)
利息淨收益	3,661,932	-	154,402	3,816,334	利息淨收益
利息以外淨收益					利息以外淨收益
手續費淨收益	2,139,144	2,262	-	2,141,406	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)
採用權益法認列之投資損益	66,445	-	-	66,445	採用權益法認列之關聯企業及 合資益之份額
其他非利息淨損益	884	-	-	884	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
淨收益	8,669,118	57,480	-	8,726,598	淨收益
呆帳費用	(620,763)	-	-	(620,763)	呆帳費用及保證責任準備提存
營業費用					營業費用
用人費用	(2,244,570)	21,027	-	(2,223,543)	員工福利費用 (2)、(3)
折舊及攤銷費用	(153,447)	(209)	-	(153,656)	折舊及攤銷費用
其他業務及管理費用	(1,167,706)	(2,262)	-	(1,169,968)	其他業務及管理費用 (1)
繼續營業單位稅前淨利	4,482,632	76,036	-	4,558,668	繼續營業單位稅前淨利
所得稅費用	(406,099)	(10,418)	-	(416,517)	所得稅費用 (4)、(7)
繼續營業單位稅後淨利	4,076,533	65,618	-	4,142,151	繼續營業單位稅後淨利
會計原則變動之累積影響數	(179)	179	-	-	會計原則變動之累積影響數
本期淨利	4,076,354	65,797	-	4,142,151	本期淨利
				(55,052)	合併其他綜合損益：
				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
				4,121,466	本期合併其他綜合損益(稅後淨 額)
				4,121,466	本期合併綜合損益總額

(三)現金流量表之重大調整

本公司依我國先前一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，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，本公司民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日之利息收現數3,996,925千元及3,742,287千元、利息支付數1,673,237千元及1,789,259千元及所得稅支付數57,521千元及70,514千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個體財務季報告附註(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、六月三十日及十二月三十一日，對應付款項影響數分別為減少5,715千元、5,466千元及3,453千元，其他負債影響數分別為增加5,715千元、5,466千元及3,453千元，以及對民國一〇一年度及一月一日至六月三十日綜合損益表之影響分別為手續費收入增加2,262千元及249千元，其他業務及管理費用增加2,262千元及249千元。

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、六月三十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、322,975千元及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215千元、217千元及191千元，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一月一日至六月三十日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10,380千元。

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、六月三十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、54,171千元及37,140千元，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一月一日至六月三十日綜合損益表之員工福利費用影響數分別為(減少)增加(182)千元及16,849千元。

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、六月三十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、210,370千元及184,523千元，對應收款項影響數分別為減少245,752千元、210,370千元及184,523千元，對遞延所得稅資產影響數分別為增加48,567千元、14,280千元及15,509千元，以及對遞延所得稅負債影響數分別為增加48,567千元、14,280千元及15,509千元。

安泰商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(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、六月三十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、73,444千元及65,242千元，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一月一日至六月三十日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(4,629)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、六月三十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、12,713千元及9,275千元，對負債準備之影響數分別為增加10,817千元、12,713千元及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、六月三十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、402,407千元及467,063千元，對負債準備之影響數分別為增加374,697千元、402,407千元及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六月三十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9,419千元及55,052千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加(減少)719千元及(2,516)千元。以及對於民國一〇一年度及一月一日至六月三十日綜合損益表之影響分別為兌換損益增加55,052千元及9,419千元，對所得稅費用之影響數分別為增加6,843千元及2,320千元。

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六月三十日及十二月三十一日，對其他權益項目影響數為減少9,419千元及55,052千元，對累積換算調整數影響數為增加9,419千元及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個體財務季報告附註(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、六月三十日及十二月三十一日，對其他權益項目影響數分別為減少56,984千元、93,428千元及31,976千元，對金融商品未實現損益影響數分別為增加56,984千元、93,428千元及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一月一日至六月三十日綜合損益表之利息收入影響數分別為減少121,848千元及53,358千元，對利息費用影響數分別為減少276,250千元及153,726千元，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100,368千元。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、六月三十日及十二月三十一日，對其他金融資產影響數分別為減少1,086,634千元、1,356,353千元及1,250,521千元，對其他資產影響數分別為增加1,086,634千元、1,356,353千元及1,250,521千元，對其他金融負債影響數分別為減少2,028千元、2,434千元及540千元，對其他負債影響數分別為增加2,028千元、2,434千元及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、六月三十日及十二月三十一日，對其他資產影響數分別為減少635,791千元、0元及19,472千元，對待出售資產影響數分別為增加635,791千元、0元及19,472千元。總資產不會因該調整而改變。

安泰商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
庫存現金				\$	1,436,283
待交換票據					1,023,050
存放銀行同業					
活期存款					1,058
支票存款					84,105
外幣活期存款					
	USD	112,809	匯率	30.1100	3,396,670
	CNY	71,452	匯率	4.9050	350,474
	EUR	1,597	匯率	39.2900	62,737
	AUD	1,404	匯率	27.8800	39,156
	NZD	1,060	匯率	23.5200	24,942
	其他幣別				92,556
	合 計			\$	<u><u>6,511,031</u></u>

安泰商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細

民國一〇二年六月三十日

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		\$ 7,600,000	7,559,093	7,563,945	
公司債		6,523,020	6,568,381	6,587,329	
上市櫃股票		-	133,483	132,223	
受益憑證		-	147,963	129,914	
衍生性金融商品					
遠期外匯				222,250	
無本金交割遠期外匯				81	
換匯				48,252	
換匯換利				350,647	
利率交換				334,589	
選擇權				480,276	
信用連結債券				7,248	
期貨				776	
商品交換				4,835	
合 計				<u><u>15,862,365</u></u>	

安泰商業銀行股份有限公司

應收款項明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額	備	註
應收帳款		承購帳款		\$	2,224,513		
		信用卡款			1,686,312		
		其他			<u>32,542</u>		
		小計			3,943,367		
減：備抵呆帳					<u>(97,595)</u>		
淨額					<u>3,845,772</u>		
應收利息		放款及透支息			323,854		
		存央及拆同息			5,311		
		其他			<u>6,891</u>		
		小計			336,056		
減：備抵呆帳					<u>(2,449)</u>		
淨額					<u>333,607</u>		
應收承兌票款		承兌			1,113,073		
應收收益		債票券利益			567,066		
應收PEMG求償款					1,558,484		
減：備抵呆帳					<u>(1,005,484)</u>		
淨額					<u>553,000</u>		
應收出售有價證券價款					4,157,624		
其他應收款		催討訴訟費			7,774		
		超商郵局代收款			12,489		
		訴訟案墊付賠償款			63,560		
		其他			<u>22,803</u>		
		小計			106,626		
減：備抵呆帳					<u>(44,169)</u>		
淨額					<u>62,457</u>		
合計					<u>\$ 10,632,599</u>		

安泰商業銀行股份有限公司

待出售資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
待出售資產		\$ <u>19,472</u>	

貼現及放款明細表

項 目	金 額	備 註
出口押匯	\$ 65,398	
透支	1,992	
短期放款	33,871,264	
短期擔保放款	15,907,292	
中期放款	42,545,362	
中期擔保放款	39,173,264	
長期放款	4,333,204	
長期擔保放款	75,493,145	
催收款	<u>1,747,297</u>	
放款合計	213,138,218	
減：備抵呆帳	(2,483,845)	
減：折溢價調整	<u>(320,425)</u>	
放款淨額	\$ <u>210,333,948</u>	

安泰商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品		面 值 總 額	取 得 成 本	累 計	備 抵 評	公 平 價 值	備 註
名 稱	摘 要			減 損	價 調 整	總 額	
商業本票		\$ 14,252,600	14,213,836	-	10,904	14,224,740	
可轉讓定期存單		300,000	300,013	-	(19)	299,994	
國庫券		4,000,000	3,974,908	-	(5,294)	3,969,614	
政府公債		27,128,900	27,853,530	-	(596,314)	27,257,216	
公司債		28,380,000	28,534,442	-	(32,381)	28,502,061	
主順位金融債券		900,000	900,000	-	(796)	899,204	
上市櫃股票		-	1,280,396	-	(233,838)	1,046,558	
受益憑證			139,634	-	(19,761)	119,873	
		<u>\$ 74,961,500</u>	<u>77,196,759</u>	<u>-</u>	<u>(877,499)</u>	<u>76,319,260</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	\$ 150,000	149,555	
附賣回票券投資	300,000	299,471	
可轉讓定存單	1,555,700	1,556,466	
	<u>\$ 2,005,700</u>	<u>2,005,492</u>	

安泰商業銀行股份有限公司
 採用權益法之投資變動明細表
 民國一〇二年一月一日至六月三十日

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	\$ 72,445	-	28,883	-	-	300	100.00	101,328	337.76	101,328	無	

註1：本期增加係本期認列之權益法投資損益。

安泰商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額	備註
無活絡市場之債務商品投資					262,666	
減：累計減損					<u>(36,275)</u>	
小計					<u>226,391</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	
		台灣工銀創業投資(股)公司			3,934	
		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>(5,165)</u>	
小計					<u>121,962</u>	
非放款轉列之催收款項		非放款之授信轉列催收款			1,798	
		信用卡轉列催收款			6,025	
減：備抵呆帳		非放款之授信轉列催收款			(180)	
		信用卡轉列催收款			<u>(6,082)</u>	
其他					<u>234,608</u>	
小計					<u>236,169</u>	
合計					<u><u>\$ 584,522</u></u>	

安泰商業銀行股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

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	\$ 502,922	-	-	-	2,410	-	-	-	500,512	-	無
房屋及建築	195,399	-	-	-	2,122	-	-	-	193,277	-	無
租賃物改良	489,918	-	8,503	-	-	-	-	-	498,421	-	無
機械設備	558,230	-	3,624	-	6,143	-	-	-	555,711	-	無
交通及運輸設備	92,550	-	1,531	-	1,421	-	-	-	92,660	-	無
什項設備	297,043	-	7,678	-	4,301	-	-	-	300,420	-	無
合計	<u>\$ 2,136,062</u>	<u>-</u>	<u>21,336</u>	<u>-</u>	<u>16,397</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,141,001</u>	<u>-</u>	

安泰商業銀行股份有限公司
不動產及設備累計折舊變動明細表
民國一〇二年一月一日至六月三十日

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	\$ 51,103	1,901	360	-	52,644	
租賃物改良	382,394	21,128	-	-	403,522	
機械設備	467,444	15,988	5,402	-	478,030	
交通及運輸設備	65,641	3,134	1,325	-	67,450	
什項設備	215,436	13,191	4,047	-	224,580	
合 計	<u>\$ 1,182,018</u>	<u>55,342</u>	<u>11,134</u>	<u>-</u>	<u>1,226,226</u>	

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	125,537	37,399	22,077	140,859	
	<u>\$ 262,863</u>	<u>37,399</u>	<u>22,077</u>	<u>278,185</u>	

註：電腦軟體本期減少額中包含報廢 1千元。

安泰商業銀行股份有限公司

遞延所得稅資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
備抵呆帳		\$ 186,718	
遞延出售不良債權損失		24,226	
員工福利負債準備		58,928	
員工帶薪假		8,128	
虧損扣抵		<u>3,516,022</u>	
遞延所得稅資產		<u>\$ 3,794,022</u>	

其他資產明細表

項 目	金 額	備 註
預付款項	\$ 25,492	
預付租金	2,757	
購備物品	4,664	
其他預付款	1,664	
法院提存保證金	59,878	
期貨保證金	334,283	
CSA存出保證金	1,650,968	
OTC等殖成交系統準備金	18,300	
租賃存出保證金	90,191	行舍建物等
暫付款	3,179	
其他	<u>7,302</u>	
合 計	<u>\$ 2,198,678</u>	

安泰商業銀行股份有限公司
 透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
 民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	公平價值總額	備 註
衍生性金融商品			
遠期外匯		10,669	
無本金交割遠期外匯		21	
換匯		60,277	
利率交換		347,024	
選擇權		549,423	
期貨		827	
商品交換		4,835	
指定透過損益按公允價值衡			
量之金融負債			
應付金融債券		8,666,348	
合 計		<u>\$ 9,639,424</u>	

附買回票券及債券負債明細表

項 目	面 額	帳列金額	備 註
附買回債券	\$ 9,433,000	<u>8,706,759</u>	

安泰商業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國一〇二年六月三十日

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		\$	83,897
		其他			1,250
		小計			85,147
應付費用		獎金及薪津			343,156
		董監酬勞			5,304
		員工紅利			21,217
		其他			110,370
		小計			480,047
應付利息		存款及匯款息			564,942
		同拆息			5,479
		發行金融債券息			277,191
		其他			780
		小計			848,392
特別股負債利息					199,393
承兌匯票					1,113,073
應付代收款					91,517
應付其他稅款					41,264
待交換票據					1,023,050
應付承購帳款					1,393,090
應付購入有價證券價款					4,314,797
其他應付款		信託相關款項			23,122
		應付逾期本(央台)支票			3,196
		止付票款			10,071
		代收票據及次交票			8,161
		連動債賠償準備			6,999
		薪資代轉			23,495
		拒絕往來專戶			29,133
		其他			73,634
		小計			177,811
合計				\$	<u>9,767,581</u>

安泰商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
台幣存款					
支票存款				\$	<u>1,940,818</u>
活期性存款		活期存款			18,284,622
		活期儲蓄存款			<u>41,649,454</u>
		小計			<u>59,934,076</u>
定期性存款		一般定期存款			95,432,057
		可轉讓定期存單			36,463,300
		郵匯局轉存款			4,297,112
		零存整付儲蓄存款			75,046
		整存整付儲蓄存款			29,322,743
		存本取息儲蓄存款			<u>61,213,965</u>
		小計			<u>226,804,223</u>
					<u>767,752</u>
行員活期儲蓄存款					
台幣存款小計					<u>289,446,869</u>
外幣存款		外匯活期存款			8,380,630
		外匯定期存款			<u>23,711,471</u>
		小計			<u>32,092,101</u>
匯款		匯出匯款			24,751
		應解匯款			<u>2,088</u>
		小計			<u>26,839</u>
存款及匯款合計				\$	<u><u>321,565,809</u></u>

安泰商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國一〇二年六月三十日

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
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：指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債面額 (註3)				(8,500,000)	(8,500,000)
				<u>\$ 10,000,000</u>	<u>10,000,000</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：民國一〇二年六月三十日止，上述指定透過損益按公允價值衡量之金融負債公允價值為8,666,348千元。

安泰商業銀行股份有限公司

特別股負債明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

特別股名稱	摘要	發行		發行		收回或		備註
		日期	股數	總額	轉換數額	帳面金額		
甲種特別股		96.11.07	278,233	\$ <u>5,907,955</u>	<u>-</u>	<u>1,414,865</u>		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。截至民國一〇二年六月三十日止，前述特別股負債及特別股帳列資本公積餘額分別為1,414,865千元及1,056,515千元，尚無特別股轉換為普通股之情事。

其他金融負債明細表

項	目	摘要	金額	備	註
結構型商品本金			\$ <u>497,335</u>		

安泰商業銀行股份有限公司

負債準備明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
員工福利負債準備		\$ 428,588	
保證責任準備		46,955	
其他各項準備		6,999	
		<u>\$ 482,542</u>	

遞延所得稅負債明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

項 目	摘 要	金 額	備 註
未實現兌換利益		\$ 16,486	
金融商品未實現損益		28,561	
遞延所得稅負債		<u>\$ 45,047</u>	

安泰商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇二年六月三十日

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	\$ 11,950	
	其他	(303)	
	小 計	11,647	
預收利息		14,692	
暫收款及待結轉款項	外匯業務	120,016	
	其他	15,430	
	小 計	135,446	
其他預收款		91,923	
存入保證金		538	
合 計		<u>\$ 254,246</u>	

利息收入明細表

項 目	金 額	備 註
貼現及放款利息收入	\$ 3,291,154	
循環信用利息收入	38,606	
存放央行利息收入	277,697	
存放及拆放同業利息收入	13,957	
持有票債券利息收入	347,479	
其他	21,677	
	<u>\$ 3,990,570</u>	

安泰商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
存款息	\$ 1,426,113	
同業拆放息	16,279	
同存息	548	
發行債券利息	174,808	
特別股負債利息	199,393	
其他	-	
合 計	<u>\$ 1,817,141</u>	

手續費淨收益明細表

項 目	金 額	備 註
信用卡手續費收入	\$ 68,597	
放款手續費收入	377,197	
信託手續費收入	309,725	
承購帳款手續費收入	77,546	
保險佣金收入	153,804	
其他(註)	71,529	
小 計	<u>1,058,398</u>	
ATM手續費費用	9,725	
代理手續費費用	17,312	
業務推廣手續費費用	5,459	
其他(註)	17,742	
小 計	<u>50,238</u>	
淨 額	<u>\$ 1,008,160</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
 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明
 細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
處分損益		
上市櫃股票	\$ 58,693	
公司債	16,823	
受益憑證	(7,379)	
金融債券	9,700	
政府公債	8,389	
衍生性金融商品	134,920	
結構型商品	(3,391)	
融券及借券交易	(5,402)	
發行債券利息	(120,253)	
小 計	<u>92,100</u>	
評價損益		
上市櫃股票	4,266	
公司債	72,230	
受益憑證	(17,976)	
政府公債	5,245	
衍生性金融商品	380,617	
融券及借券交易	95	
指定透過損益按公允價值衡量之應付金融 債券	15,645	
小 計	<u>460,122</u>	
股利收入	<u>320</u>	
合 計	<u>\$ 552,542</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
 民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
商業本票	\$ (3,289)	
可轉讓定期存單	(591)	
政府公債	13,600	
公司債	20,900	
上市櫃股票	120,149	
合 計	<u>\$ 150,769</u>	

採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表
 民國一〇二年六月三十日

項 目	金 額	備 註
安銀保險經紀人(股)公司	<u>\$ 28,883</u>	

安泰商業銀行股份有限公司
其他利息以外淨收益明細表
民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
租金收入	\$ 24	
以成本衡量之股權投資利益	7,775	
不動產及設備報廢損失	(643)	
電腦軟體報廢損失	(1)	
作業損失迴轉利益	9,522	連動債賠付損失迴轉利益
其他淨損益	(984)	
合 計	<u>\$ 15,693</u>	

財產交易淨損益明細表

項 目	金 額	備 註
土地交易利益	\$ 5,329	
房屋及建築交易損失	(1,762)	
機器設備交易損失	(99)	
合 計	<u>\$ 3,468</u>	

安泰商業銀行股份有限公司
呆帳費用及保證責任準備提存明細表
民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
呆帳迴轉－貼現及放款	\$ (48,453)	
呆帳迴轉－應收款項	(19,203)	
呆帳提存－保證責任準備	8,609	
呆帳提存－非放款提列之催收款項	<u>18,469</u>	
合 計	<u>\$ (40,578)</u>	

員工福利費用明細表

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$ 842,120	
勞健保費用	63,702	
退休金費用	42,080	
其他用人費用	<u>37,591</u>	
合 計	<u>\$ 985,493</u>	

安泰商業銀行股份有限公司
折舊及攤銷費用明細表
民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
房屋及建築	\$ 1,901	
租賃物改良	21,128	
機械設備	15,988	
交通及運輸設備	3,134	
什項設備	<u>13,191</u>	
折舊費用小計	<u>55,342</u>	
電腦軟體攤銷	<u>22,076</u>	
合 計	<u><u>\$ 77,418</u></u>	

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	\$ 175,444	
一般行政費用	122,762	
行銷推廣費用	12,474	
其他費用	107,547	
營業稅捐	<u>112,479</u>	
合 計	<u><u>\$ 530,706</u></u>	