

2023 Investor Conference

Vivian Chen, CFO

March 29, 2024

注意事項

本文件部份內容含有「前瞻性敘述」，例如使用「可能、將、預計、應該、預期、期待、預測、估計、計畫、持續」或「認為、相信」等字眼或類似字眼。雖然我們認為這些「前瞻性敘述」內的預期與假設是合理的，但不應視為必然可信。由於各類風險或不確定因素的存在，安泰商業銀行（簡稱「安泰」）的實際發生事件或結果或實際績效可能與「前瞻性敘述」內所顯現的或暗示的悖離甚遠。本簡報內的「前瞻性敘述」僅於簡報日呈現，除非有其它相關法令的要求，安泰並不會因為新資訊或未來事件等的出現而更新此文件內的「前瞻性敘述」。

本文件內含有經濟與財務的市場資訊（包含部份前瞻性敘述與資訊），係來自公開資訊及 / 或第三方所準備之資料。雖然我們相信這類資訊可予信賴，安泰或其代表人或任何人並不對此類資訊的正確與否負責。

受限於部份適用法令的限制，任何取得與安泰業務相關的具體資訊（本簡報內容也可能包含）之人不得交易安泰股票，或進行任何其它與安泰股票有關之交易，直到此類具體資訊已被適用法令視為公開，限制才得以解除。

安泰銀行總覽

公司沿革

- ❖ 安泰銀行為1990年代初期，台灣金融自由化下成立的16家新銀行之一
- ❖ 1995年於台灣證券櫃檯買賣中心掛牌上櫃，1999年轉至台灣證券交易所掛牌上市
- ❖ 1998年7月概括承受台北市第七信用合作社，擴張分行服務據點
- ❖ 現行員工總數達1,503人，全省營業據點共計50家分行，其中大台北地區有30家分行
- ❖ 2007年11月，隆力集團(The Longreach Group)投資安泰銀行，購入約58%的股權，並取得經營權
- ❖ 2024年獲得惠譽國際信用評等公司確認評等為國內長期信用評等「A」，短期信用評等「F1」，評等展望為「穩定」
- ❖ 本行2023年12月29日收盤股價為14.80元，安泰銀行總市值為新台幣290億元，約相當於9.4億美元

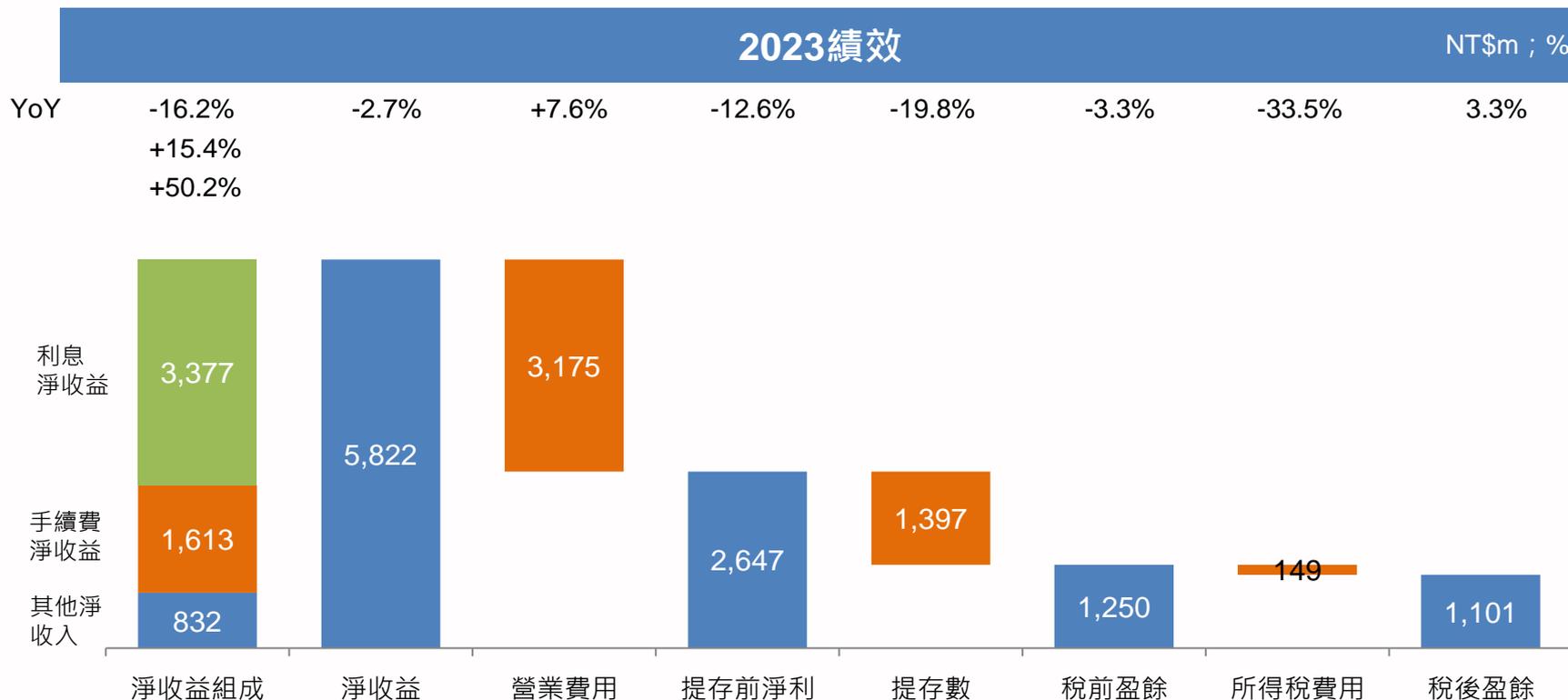
主要財務資訊暨財務比率

單位：新台幣百萬元	2022	2023
綜合損益表		
利息淨收益	4,029.68	3,377.52
手續費淨收益	1,397.61	1,613.22
淨收益	5,981.75	5,822.81
提存前淨利	3,030.64	2,647.50
本期淨利	1,065.62	1,101.03
基本每股盈餘(元)	0.54	0.56
資產負債表		
貼現及放款總額	224,377.83	221,115.14
存款及匯款	305,405.09	297,220.79
資產總額	348,715.80	337,852.84
股東權益	32,724.53	33,534.03
普通股每股淨值(元)	16.72	17.13
主要財務比率		
淨利息邊際	1.21%	1.12%*
淨手續費收入占淨收益比	23.36%	27.70%
營業費用率	49.34%	54.53%
平均資產報酬率 / 平均股東權益報酬率	0.31% / 3.15%	0.32% / 3.32%
存放比率	73.47%	74.38%
普通股權益佔風險性資產之比率 / 第一類資本佔風險性資產之比率 / 資本適足率	15.12% / 15.12% / 16.30%	15.79% / 15.79% / 16.96%
逾放比率 / 呆帳覆蓋率	0.59% / 310.12%	0.58% / 248.33%

*NIM含FX Swap

2023年績效概覽

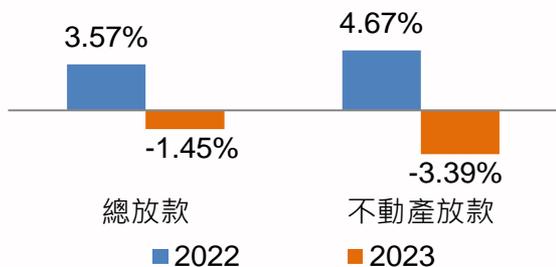
大幅升息使得存款利息費用顯著增加，利息淨收益因此年減16%。手續費淨收益由於放款手收及保險手收成長，年增15%。投資部位收益大幅增加，使得其他淨收入年增50%。鑒於本行近二年來持續轉銷呆帳改善資產品質，呆帳費用較高為13.97億元，稅後淨利為11.01億元，年增3.3%



財務績效指標

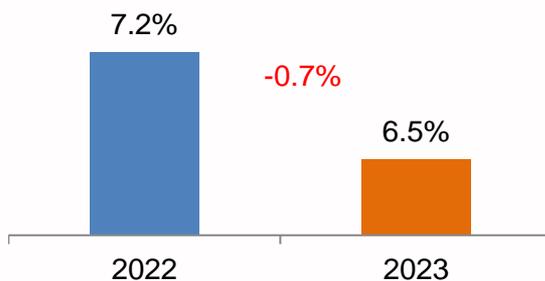
總放款、不動產放款成長趨勢

%



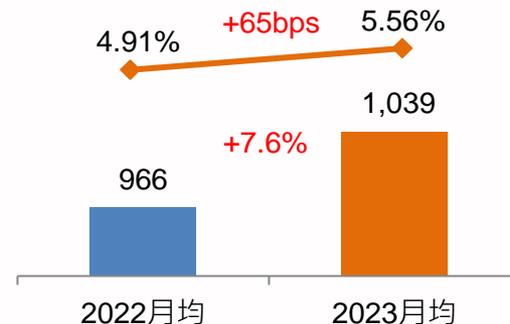
中國大陸暴險占總暴險比率

%



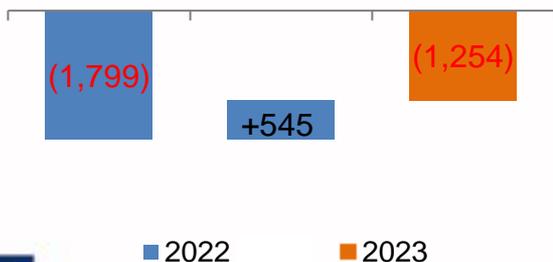
財管銷量與手收率

單位：新台幣百萬元；%



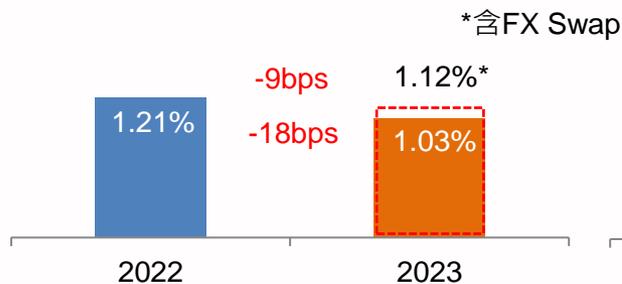
OCI未實現損益

單位：新台幣百萬元



淨利息邊際(NIM)

%



每股淨值

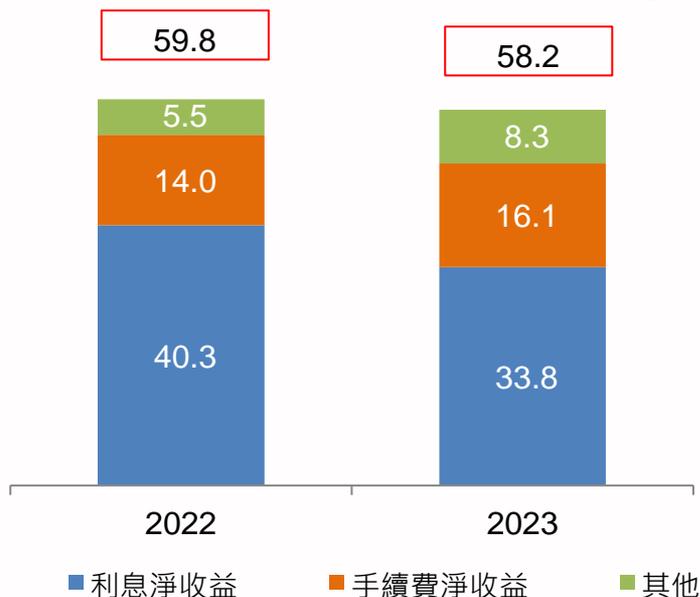
單位：元



淨收益結構

淨收益組成

單位：新台幣億元

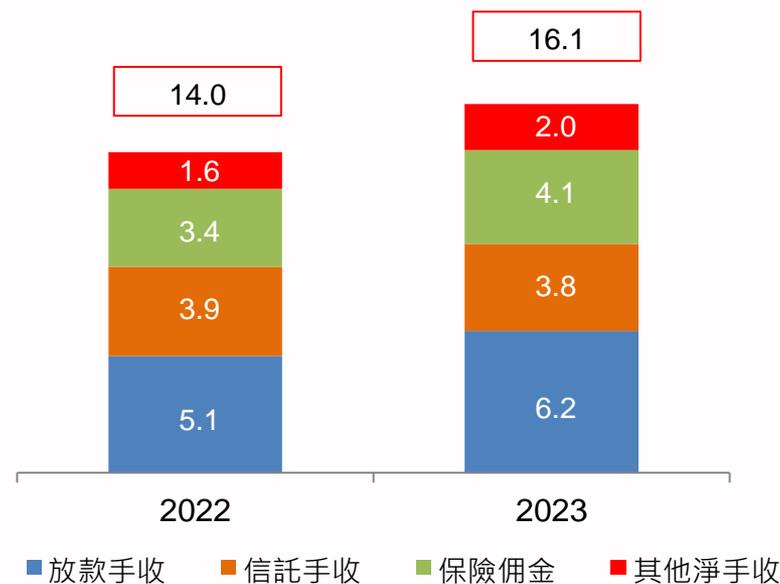


淨收益組成占比：

■ 其他	9%	14%
■ 手續費淨收益	24%	28%
■ 利息淨收益	67%	58%

淨手收組成

單位：新台幣億元



淨手收組成占比：

■ 其他淨手收	12%	12%
■ 保險佣金	24%	25%
■ 信託手收	28%	24%
■ 放款手收	36%	39%

平衡的放款組合

全行財務績效概覽

最適化的風險與收益下，追求平衡的放款組合

法金放款占比：49%

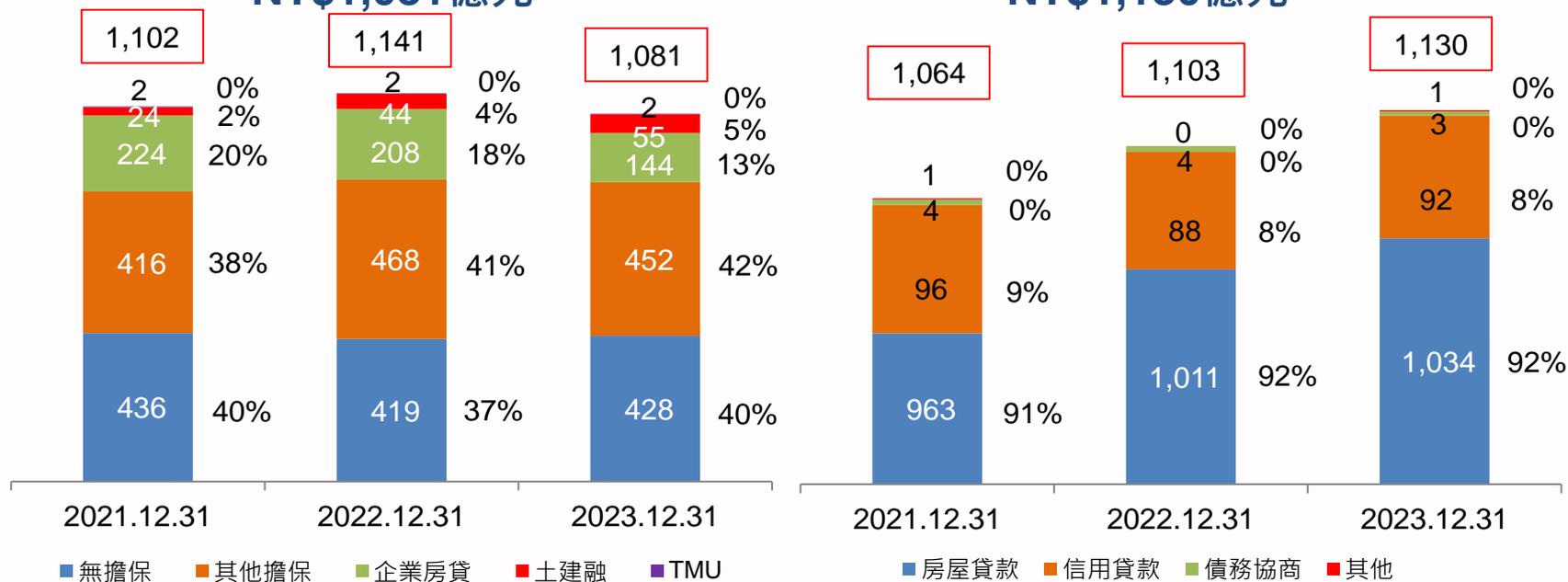
個金放款占比：51%

NT\$1,081億元

單位：新台幣億元

NT\$1,130億元

單位：新台幣億元

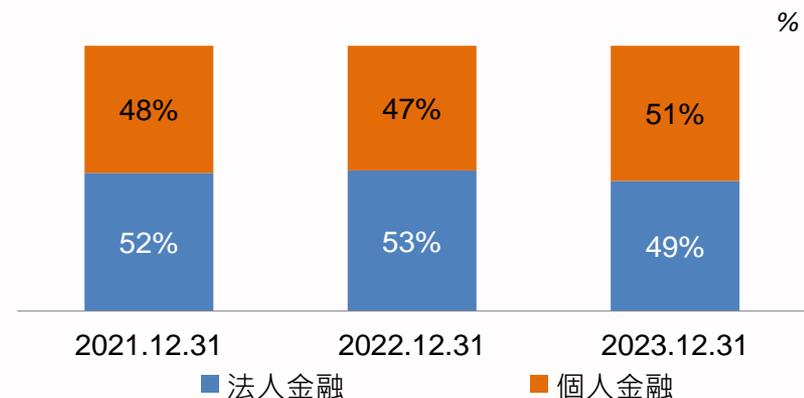


放款總額

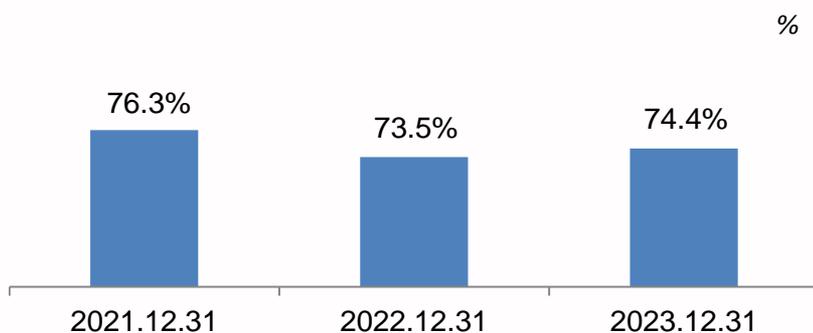
NT\$2,211億元

穩健的存款基礎

存款餘額占比



存放比



存款類別變化

單位：新台幣億元



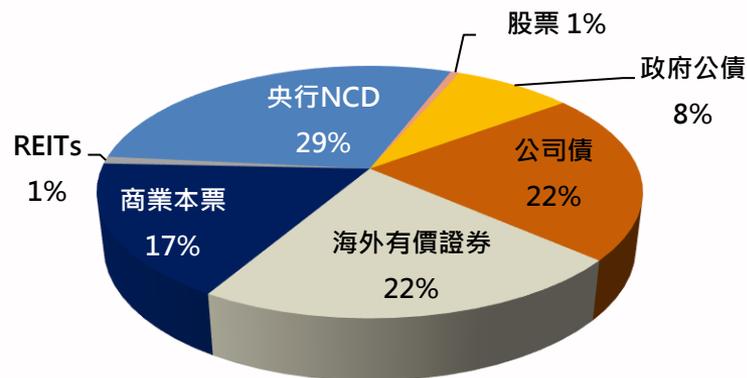
證券投資組合

風險管理概況

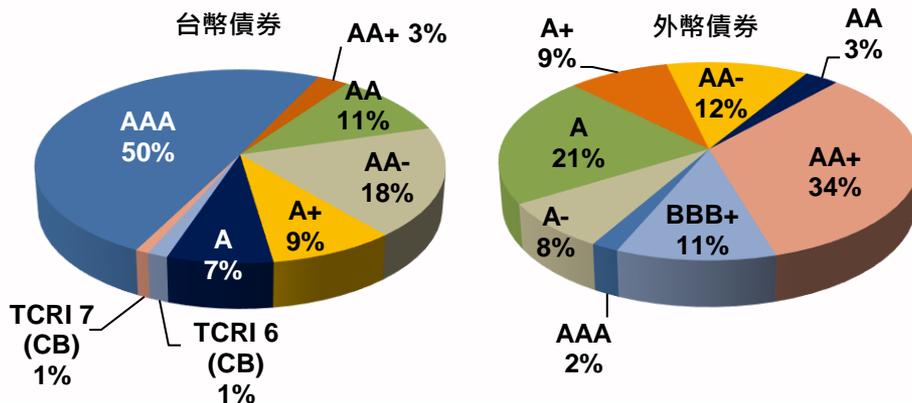
整體交易以貨幣市場及高品質之固定收益商品為主，整體投資組合穩健且透明

投資組合(2023/12/31)

項目	部位餘額 (新台幣百萬元)
2023/12/31	
政府公債	8,075
公司債	20,914
海外有價證券	21,098
商業本票	16,589
REITs	883
央行NCD	28,080
股票	591
總計	96,230



債券投資信用評等



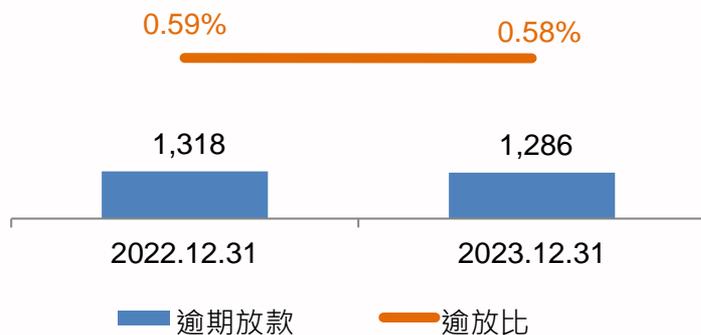
註：債券的平均存續期間為3.09年，其中台幣與外幣債券的平均存續期間分別為台幣(2.89年)與外幣(3.36年)。

資產品質概況

優化新承作授信案件品質以及強化催理績效，以降低未來逾放發生機率及確保債權回收

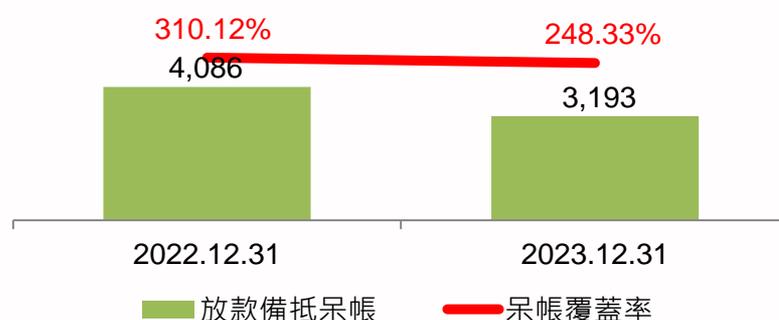
逾期放款金額與逾放比

單位：新台幣百萬元；%



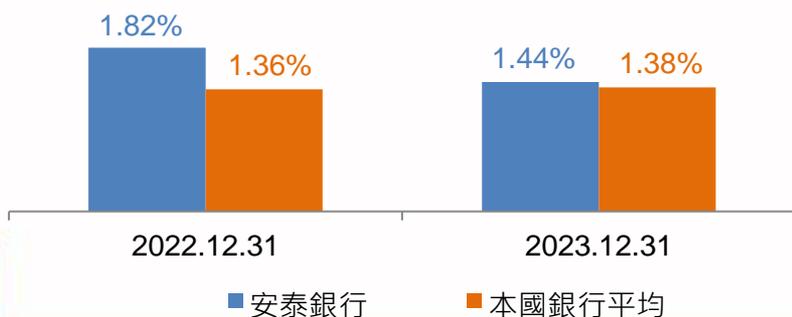
放款備抵呆帳金額與呆帳覆蓋率

單位：新台幣百萬元；%



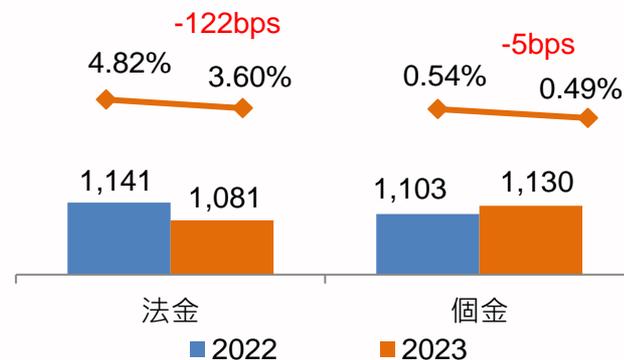
總放款覆蓋率

%



案件品質(放款餘額PD變化)

單位：新台幣億元；%

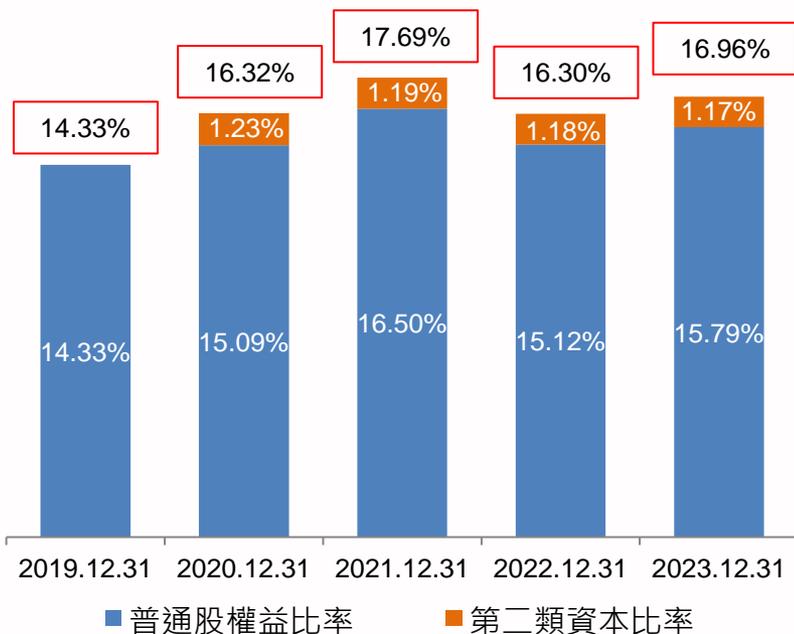


強健的資本水準

維持強健及高品質的資本水準，以支應未來業務成長；未來仍將持續強化獲利能力以實現有機資本成長

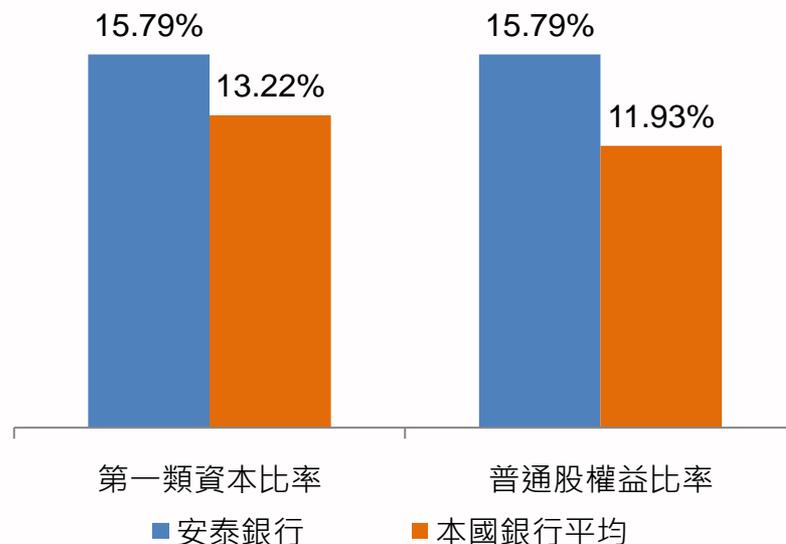
資本適足率

%



第一類資本比率與普通股權益比率

%

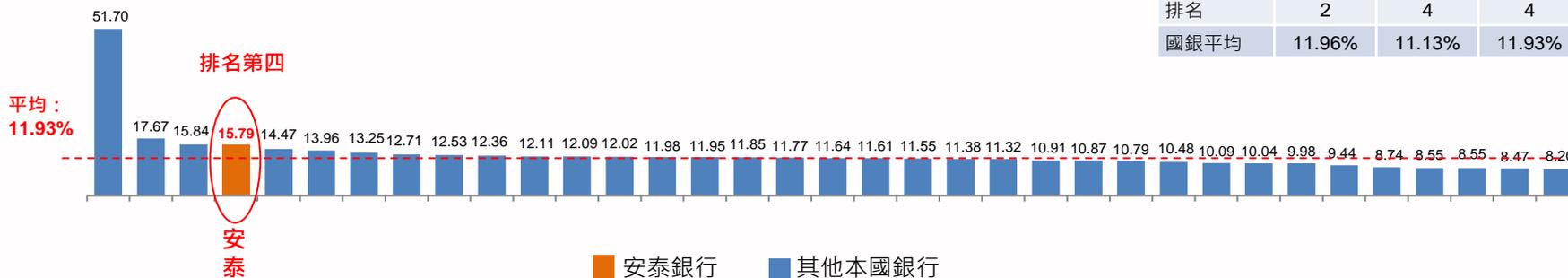


領先同業的資本水準

2023年12月31日本國銀行CET1排名

%

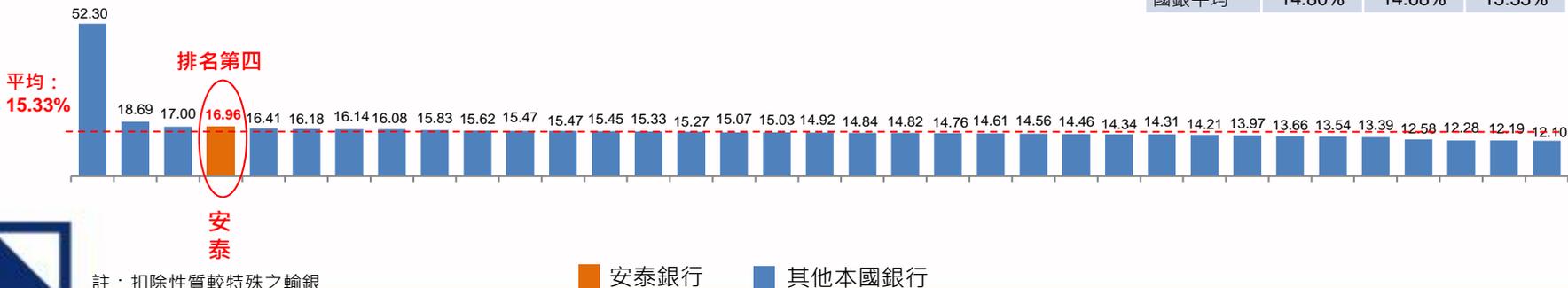
CET1	2021	2022	2023
安泰	16.50%	15.12%	15.79%
排名	2	4	4
國銀平均	11.96%	11.13%	11.93%



2023年12月31日本國銀行CAR排名

%

CAR	2021	2022	2023
安泰	17.69%	16.30%	16.96%
排名	2	5	4
國銀平均	14.80%	14.68%	15.33%



註：扣除性質較特殊之輸銀

2024年策略

2024年核心策略

- ◆ 調整業務策略，優化資產組合(Re-Balancing & De-Risk)
- ◆ 優化通路策略與流程，提升品牌價值(Franchise Value)
- ◆ 聚焦風險治理與人力資本，厚植永續發展基礎(Sustainable Development)

業務策略

- ◆ **資產組合**
 - ✓ 強化結構融資業務，並提升高品質一般放款占比
 - ✓ 提高銀行簿AC部位占資本市場比率至25-30%，減少利率波動對MTM損益及可分配盈餘之影響
- ◆ **資金成本**
 - ✓ 強化存款結構與成本管理
- ◆ **多元產品**
 - ✓ 增加金融市場產品線(如股權商品)，擴大獲利動能與降低產品集中度
- ◆ **擴大新戶開發動能**

通路經營

- ◆ **分行通路**
 - ✓ 提升分行服務質量，重塑分行品牌價值(人力配置規劃、友善服務提升)
- ◆ **數位金融**
 - ✓ 拓展數位服務場景、優化客戶體驗，提升數位金融競爭力，進而擴大虛實整合效益
- ◆ **流程**
 - ✓ 持續優化營運支援，推動作業集中流程簡化，支持業務發展並強化服務品質
 - ✓ 持續系統自動化作業，有效降低成本與人工作業風險

永續發展

- ◆ **人力資本**
 - ✓ 透過薪酬提升，加速提升業務團隊質量及talent pool建立
- ◆ **永續治理**
 - ✓ 落實法令遵循、資訊安全、公平待客及消費者保護，增進營運穩定及保障客戶權益
- ◆ **風險與資本**
 - ✓ 深化風險治理，強化銷售及交易流程控管與貸後風險管理，並維持Tier 1高於14%，優化本行承受損失能力
- ◆ **組織**
 - ✓ 設立CEO層級之永續發展工作小組



2023.12 本行榮獲金管會黃天牧主委頒發金安獎

附錄

信用資訊安控超優

安泰銀行 聯徵中心頒發金安獎

文／劉庭瑀
第17屆「金安獎及金質獎暨金優獎表揚大會」於12月26日在台大醫院國際會議中心舉辦，安泰銀行獲評為「信用資訊安控」之績優機構，受頒「金安獎」殊榮，由安泰銀行（2849）總經理張振芳代表受獎。

為推升我國整體金融授信業務之徵審品質及資訊安全，聯徵中心自96年度起每年舉辦表揚大會，對執行「信用資訊安控」、「報送信用資料」及「信用資訊查詢」表現績優者，分別頒發獎項，藉以獎勵績優會員機構及

其績優人員，對於締造台灣優質信用交易環境之貢獻。安泰銀行總經理張振芳表示，這次獲得聯徵中心及主管機關金管會、銀行公會等之肯定，成為今年信用資訊安控類銀行組金安獎得主，對安泰銀行長期致力於風險管理的高標準要求，以及組織執行力落實之努力，是莫大的鼓舞，未來更會精進追求高品質的作業。

鑒於信用資訊查詢及使用攸關客戶權益，安泰銀行在信用資訊安控上，採取預防、偵測及應對三大風險管理思維。在資訊設備上，提升

電腦系統功能，透過自動化及組合式查詢方式，降低作業錯誤，並強化程式檢核功能；在流程優化上，持續辦理聯徵查詢員工教育訓練，提升作業品質並落實定期性查核機制；在安控上，強化資訊安全保密，透過扎實的員工教育訓練，宣導個資保密重要性、資料管控及銷毀的標準作業程序，以確保聯徵查詢資料妥善利用。

安泰銀行以「速度、專業、信賴」的核心理念，不斷精進法令遵循及個人資料保護的落實、內稽內控的管理、風險控管的執行，並努力



提升客戶服務與權益。誠信價值是金融業永續經營獲得客戶信賴之關鍵，未來安泰銀行將持續落實永續金融，為客戶、股東及員工等利害關係人創造多贏。

●安泰銀行獲聯合徵信中心頒發「金安獎」殊榮；圖為金管會主委黃天牧（左）、安泰銀行總經理張振芳（右）。

圖／安泰銀行提供



本行在信用資訊安控上，採取預防、偵測及應對三大風險管理思維

- 資訊設備面向：提升電腦系統功能，透過自動化及組合式查詢方式，降低錯誤強化檢核
- 流程優化面向：持續辦理聯徵查詢員工教育訓練，提升作業品質並落實定期性查核機制
- 安全控管面向：強化資訊安全保密，宣導員工客戶個資保密重要性、資料管控及銷毀的標準作業程序，以確保聯徵查詢資料妥善利用