

股票代碼：5862

板信商業銀行股份有限公司

個體財務報告

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公司地址：新北市板橋區縣民大道二段68號
電話：(02)2962-9170

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	9~11
(四)重大會計政策之彙總說明	12~19
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19~20
(六)重要會計項目之說明	20~67
(七)關係人交易	68~70
(八)質押之資產	70
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	71~74
(十)重大之災害損失	74
(十一)重大之期後事項	74
(十二)其 他	74~82
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	82~83
2.轉投資事業相關資訊	83
3.大陸投資資訊	83
(十四)部門資訊	83
九、重要會計項目明細表	84~127



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 11049, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667
Internet 網址 kpmg.com/tw

會計師查核報告

板信商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

板信商業銀行股份有限公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及個體財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務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，足以允當表達板信商業銀行股份有限公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之財務狀況，與民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

查核意見之基礎

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。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與板信商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對板信商業銀行股份有限公司民國一〇五年度個體財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、放款及應收款減損

有關放款及應收款之會計政策請詳個體財務報告附註四(六)；會計估計及假設不確定性，請詳個體財務報告附註五；放款及應收款減損之說明，請詳個體財務報告附註六(七)、六(八)及六(卅七)。

關鍵查核事項之說明：

板信商業銀行股份有限公司民國一〇五年十二月三十一日放款及應收款金額佔總資產約62%，其金額對整體財務報告係屬重大。放款及應收款之減損評估係仰賴管理階層對未來可回收金額之估計，此估計受到經濟環境變化及擔保品價格波動等影響，使減損評估結果之不確定性風險較高。因此，放款及應收款減損為本會計師執行板信商業銀行股份有限公司個體財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括了解及測試公司放款作業及備抵呆帳評估作業之內部控制程序；針對放款之個別評估案件，評估其可回收金額之合理性，若有擔保品則檢視是否已適當考量擔保品價值；針對組合評估案件，測試其減損評估方法所採用之主要假設與各項輸入值之合理性，並驗證所採用之減損發生率及回收率參數之合理性；另檢視放款及應收款之備抵呆帳提列方法是否一致採用，並符合主管機關相關規定。

二、商譽減損

有關商譽減損之會計政策請詳個體財務報告附註四(十一)；會計估計及假設不確定性，請詳個體財務報告附註五；商譽減損之說明，請詳個體財務報告附註六(十三)。

關鍵查核事項之說明：

板信商業銀行股份有限公司民國一〇五年十二月三十一日因歷年之企業併購產生商譽約2,197,921千元。因商譽可回收金額之估計係依據管理階層對未來現金流量折現值之預測結果，此估計仰賴管理階層對未來營運之主觀判斷，具高度不確定性。因此，商譽減損為本會計師執行板信商業銀行股份有限公司個體財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括評估管理階層辨認現金產生單位之合理性，了解並測試管理階層對未來營運計畫所做之重要假設，包括預期未來營業收入之成長率及營業費用率等，並評估公司管理階層過去所做預算之達成情形，以確認財務預測及未來現金流量之合理性。

管理階層與治理單位對個體財務報告之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報告，且維持與個體財務報告編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報告時，管理階層之責任包括評估板信商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算板信商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

板信商業銀行股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報告之責任

本會計師查核個體財務報告之目的，係對個體財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估個體財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對板信商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使板信商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報告使用者注意個體財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致板信商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估個體財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及個體財務報告是否允當表達相關交易及事件。
- 6.對於採用權益法之被投資公司之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報告表示意見。本會計師負責對該等被投資公司查核案件之指導、監督及執行，並負責形成個體財務報告查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對板信商業銀行股份有限公司民國一〇五年度個體財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

呂弘弘
吳麟



證券主管機關：金管證六字第0940100754號
核准簽證文號：金管證六字第0980002150號
民國一〇六年三月十五日

板信商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	105.12.31		104.12.31 (重編後)			105.12.31		104.12.31 (重編後)	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 5,370,693	2	4,541,415	2	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十五))	\$ 1,302,332	1	1,320,036	1
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及八)	49,712,132	21	33,738,715	16	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	185,181	-	431,388	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	4,104,384	2	3,057,697	2	23000 應付款項(附註六(十六))	3,571,675	2	3,213,878	2
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(六))	7,021,795	3	6,233,031	3	23200 本期所得稅負債	10,019	-	-	-
13000 應收款項—淨額(附註六(七)及七)	4,125,604	2	3,242,478	2	23500 存款及匯款(附註六(十七)及七)	206,650,562	89	186,251,343	89
13200 本期所得稅資產	19,966	-	34,028	-	24000 應付金融債券(附註六(十八)及七)	5,826,000	2	4,700,000	2
13500 貼現及放款—淨額(附註六(八)及七)	137,516,023	60	131,236,162	63	25600 負債準備(附註六(十九)及(廿一))	183,924	-	180,049	-
14000 備供出售金融資產—淨額(附註六(四)及八)	9,239,105	4	12,728,369	6	29300 遞延所得稅負債(附註六(廿二))	108,292	-	111,197	-
14500 持有至到期日金融資產—淨額(附註六(五)及八)	100,000	-	750,450	-	29500 其他負債(附註六(十一)及(二十))	221,252	-	244,189	-
15000 採用權益法之投資—淨額(附註六(十))	487,197	-	481,811	-	負債總計	218,059,237	94	196,452,080	94
15500 其他金融資產—淨額(附註六(九))	55,537	-	55,537	-	權 益：				
18500 不動產及設備—淨額(附註六(十一))	6,560,824	3	6,706,664	3	股 本(附註六(廿四))：				
18700 投資性不動產投資—淨額(附註六(十二))	2,333,805	1	2,315,100	1	31101 普通股股本	12,626,953	6	12,211,753	6
19000 無形資產—淨額(附註六(十三))	2,375,266	1	2,418,500	1	保留盈餘(附註六(廿三)及(廿五))：				
19300 遞延所得稅資產(附註六(廿二))	603,079	-	657,869	-	32001 法定盈餘公積	424,582	-	219,990	-
19500 其他資產—淨額(附註六(十四)及八)	1,686,123	1	1,445,185	1	32003 特別盈餘公積	5	-	5	-
					32005 未分配盈餘	279,991	-	631,045	-
						704,578	-	851,040	-
					32500 其他權益(附註六(廿四))	(79,235)	-	128,138	-
資產總計	\$ 231,311,533	100	209,643,011	100	權益總計	13,252,296	6	13,190,931	6
					負債及權益總計	\$ 231,311,533	100	209,643,011	100

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：謝娟娟

經理人：曾學智(代理)

會計主管：黃瓊琦

板信商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	105年度		104年度 (重編後)		變動百 分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(廿七)及七)	\$ 3,779,734	107	3,994,132	108	(5)
51000 減：利息費用(附註六(廿七)及七)	<u>1,580,885</u>	<u>45</u>	<u>1,630,882</u>	<u>44</u>	(3)
利息淨收益	2,198,849	62	2,363,250	64	(7)
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益(附註六(廿八)及七)	896,942	25	863,592	24	4
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(廿九))	154,234	5	279,557	8	(45)
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(三十))	220,114	6	80,750	2	173
49600 兌換損益	(106,841)	(3)	(100,792)	(3)	(6)
49750 採用權益法認列之關聯企業損益之份額	5,386	-	4,217	-	28
49800 其他利息以外淨損益(附註六(卅一)及七)	98,125	3	78,737	2	25
49863 財產交易淨損益(附註六(十一)及七)	<u>62,541</u>	<u>2</u>	<u>124,213</u>	<u>3</u>	(50)
淨收益	<u>3,529,350</u>	<u>100</u>	<u>3,693,524</u>	<u>100</u>	(4)
58200 呆帳費用及保證責任準備提存(各項提存)(附註六(七)、(八)及(卅二))	<u>476,888</u>	<u>14</u>	<u>224,126</u>	<u>6</u>	113
營業費用：					
58500 員工福利費用(附註六(廿一)、(卅三)及(卅四))	1,476,507	42	1,486,706	40	(1)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(十一)、(十三)及(卅五))	211,827	6	198,143	6	7
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅六))	<u>927,600</u>	<u>26</u>	<u>934,586</u>	<u>25</u>	(1)
營業費用合計	<u>2,615,934</u>	<u>74</u>	<u>2,619,435</u>	<u>71</u>	-
繼續營業部門稅前淨利	436,528	12	849,963	23	(49)
61003 所得稅費用(附註六(廿二))	<u>(103,548)</u>	<u>(3)</u>	<u>(143,622)</u>	<u>(4)</u>	28
本期淨利	<u>332,980</u>	<u>9</u>	<u>706,341</u>	<u>19</u>	(53)
65000 其他綜合損益：					
65200 不重分類至損益之項目					
65201 確定福利計畫之再衡量數(附註六(廿一))	(3,183)	-	5,768	-	(155)
65220 與不重分類至損益之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	<u>(3,183)</u>	<u>-</u>	<u>5,768</u>	<u>-</u>	(155)
65300 後續可能重分類至損益之項目					
65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(378)	-	6,169	-	(106)
65302 備供出售金融資產未實現評價損益	(206,995)	(6)	91,900	3	(325)
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	<u>(207,373)</u>	<u>(6)</u>	<u>98,069</u>	<u>3</u>	(311)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(210,556)</u>	<u>(6)</u>	<u>103,837</u>	<u>3</u>	(303)
本期綜合損益總額	<u>\$ 122,424</u>	<u>3</u>	<u>\$ 810,178</u>	<u>22</u>	(85)
每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(廿六))					
67500 基本每股盈餘	\$ <u>0.26</u>		\$ <u>0.60</u>		
67700 稀釋每股盈餘	\$ <u>0.26</u>		\$ <u>0.59</u>		

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：謝娟娟

經理人：曾學智(代理)

會計主管：黃瓊琦

板信商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股 股本	法定盈 餘公積	保留盈餘		合 計	其他權益項目			
			特別盈 餘公積	未分配 盈 餘		國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差 額	備供出售金 融商品未實 現 (損) 益	合 計	權益總計
民國一〇四年一月一日餘額(重編後)	\$ 11,057,900	79,279	5,483	408,022	492,784	-	30,069	30,069	11,580,753
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	140,711	-	(140,711)	-	-	-	-	-
普通股股票股利	353,853	-	-	(353,853)	(353,853)	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	(5,478)	5,478	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	706,341	706,341	-	-	-	706,341
本期其他綜合損益	-	-	-	5,768	5,768	6,169	91,900	98,069	103,837
本期綜合損益總額	-	-	-	712,109	712,109	6,169	91,900	98,069	810,178
現金增資	800,000	-	-	-	-	-	-	-	800,000
民國一〇四年十二月三十一日餘額(重編後)	12,211,753	219,990	5	631,045	851,040	6,169	121,969	128,138	13,190,931
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	204,592	-	(204,592)	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(61,059)	(61,059)	-	-	-	(61,059)
普通股股票股利	415,200	-	-	(415,200)	(415,200)	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	332,980	332,980	-	-	-	332,980
本期其他綜合損益	-	-	-	(3,183)	(3,183)	(378)	(206,995)	(207,373)	(210,556)
本期綜合損益總額	-	-	-	329,797	329,797	(378)	(206,995)	(207,373)	122,424
民國一〇五年十二月三十一日餘額	\$ 12,626,953	424,582	5	279,991	704,578	5,791	(85,026)	(79,235)	13,252,296

註：本公司民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日董監酬勞分別為4,450千元及8,489千元、員工酬勞分別為8,901千元及16,978千元，已分別於各該期間之綜合損益表中扣除。

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：謝娟娟

經理人：曾學智(代理)

會計主管：黃瓊琦

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

營業活動之現金流量：

	105年度	104年度 (重編後)
本期稅前淨利	\$ 436,528	849,963
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	166,822	155,122
攤銷費用	70,242	67,088
呆帳費用提列數	476,888	224,126
利息費用	1,580,885	1,630,882
利息收入	(3,779,734)	(3,994,132)
股利收入	(52,899)	(53,857)
採用權益法認列之子公司損益之份額	(5,386)	(4,217)
處分及報廢不動產及設備利益	(31,596)	(106,929)
處分投資性不動產利益	(16,761)	(3,725)
處分無形資產損失	292	-
處分其他資產損失	-	110
收益費損項目合計	(1,591,247)	(2,085,532)
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：		
存放央行及拆借金融同業	(559,802)	2,024,733
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1,046,687)	1,622,026
應收款項	(952,874)	(1,726,699)
貼現及放款	(6,708,772)	(3,208,332)
備供出售金融資產	3,282,269	2,081,368
持有至到期日金融資產	650,450	3,228
其他金融資產	-	10,000
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款	(17,704)	(330,727)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(246,207)	430,426
應付款項	338,711	83,601
存款及匯款	20,399,219	3,909,675
員工福利負債準備	229	435
其他負債	7,101	(50,492)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	15,145,933	4,849,242
調整項目合計	13,554,686	2,763,710
營運產生之現金流入	13,991,214	3,613,673
收取之利息	3,801,968	4,017,095
收取之股利	52,899	53,857
支付之利息	(1,561,799)	(1,644,101)
收取(支付)之所得稅	(27,582)	1,294
營業活動之淨現金流入	16,256,700	6,041,818
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(64,256)	(61,877)
處分不動產及設備	44,700	89,354
處分投資性不動產及設備	71,129	-
其他資產增加	(341,179)	(725,294)
投資活動之淨現金流出	(289,606)	(697,817)
籌資活動之現金流量：		
發行金融債券	1,626,000	-
償還金融債券	(500,000)	(720,000)
發放現金股利	(61,059)	-
現金增資	-	800,000
籌資活動之淨現金流入	1,064,941	80,000
匯率變動對現金及約當現金之影響	(378)	-
本期現金及約當現金增加數	17,031,657	5,424,001
期初現金及約當現金餘額	38,498,061	33,074,060
期末現金及約當現金餘額	\$ 55,529,718	38,498,061
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 5,370,693	4,541,415
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	43,137,230	27,723,615
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	7,021,795	6,233,031
期末現金及約當現金餘額	\$ 55,529,718	38,498,061

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：謝娟娟

經理人：曾學智(代理)

會計主管：黃瓊琦



板信商業銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

板信商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)，原為創設於民國四十六年四月二十五日之「保證責任台北縣板橋信用合作社」，於民國八十六年七月八日獲財政部核准改制為商業銀行組織，並於民國八十六年九月二十九日概括承受「高雄市第五信用合作社」(以下簡稱高雄五信)，於民國八十六年九月三十日經財政部核准取得商業銀行營業執照，並正式以板信商業銀行名義對外營業。民國八十八年十月獲財政部核准成立信託部，專撥營運資本額新台幣壹億元整，並自同年十一月二十六日開始營業。民國九十一年十一月二十七日獲財政部核准成立國外部，並自九十二年七月七日開始營業。民國九十四年三月六日概括承受「保證責任嘉義市第一信用合作社」(以下簡稱嘉義一信)。另於民國一〇三年七月二十一日概括承受「有限責任台北第九信用合作社」(以下簡稱台北九信)。

本公司經營之業務為：(1)銀行法所規定商業銀行得以經營之業務(2)辦理各種儲蓄業務(3)報請中央主管機關核准設立信託部，辦理各項信託業務(4)辦理信用卡業務(5)政府債券自行買賣業務(6)人身保險代理人(7)財產保險代理人及(8)經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

本公司於民國九十五年十一月十四日經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)證券期貨局核准股票公開發行。

本公司業經民國一〇五年三月十六日董事會通過依「保險經紀人管理規則」等相關規定向金管會申請兼營保險經紀業務，以及依企業併購法之簡易合併方式與子公司板信保險經紀人股份有限公司(以下簡稱板信保經)進行合併，以本公司為存續公司，板信保經為消滅公司。本公司兼營保險經紀業務及與子公司之合併案嗣獲金管會於民國一〇五年五月六日核准在案，配合保險經紀業務開辦時程，本公司於民國一〇五年五月十八日董事會通過合併基準日，並於民國一〇五年七月一日與板信保經完成合併。該合併案係屬共同控制下組織重組，視為自始合併並重編民國一〇四年十二月三十一日之財務報告。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告已於民國一〇六年三月十五日經董事會核准通過。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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國際財務報導準則之影響

依據金管會民國一〇五年七月十八日金管證審字第1050026834號令，公開發行以上公司應自民國一〇六年起全面採用經金管會認可並發布生效之國際會計準則理事會(以下稱理事會)於民國一〇五年一月一日前發布，並於民國一〇六年一月一日生效之國際財務報導準則編製財務報告。前述將於民國一〇六年一月一日生效，但本公司尚未採用之理事會相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：適用合併報表例外規定」	2016年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」	2016年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016年1月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
2010-2012及2011-2013週期之年度改善	2014年7月1日
2012-2014年國際財務報導年度改善	2016年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對個體財務報告造成重大變動。

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列理事會已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋。截至本個體財務報告發布日止，除國際財務報導準則第九號及第十五號業經金管會通過自民國一〇七年一月一日生效外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	2018年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	2018年1月1日
國際財務報導準則第15號之修正「國際財務報導準則第15號之闡釋」	2018年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
國際會計準則第12號之修正「因未實現損失所產生遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
國際財務報導準則第4號「保險合約」之修正(適用國際財務報導準則第9號「金融工具」及國際財務報導準則第4號「保險合約」)	2018年1月1日
2014-2016年國際財務報導年度改善：	
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2017年1月1日
國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」	2018年1月1日
國際財務報導解釋第22號「外幣交易及預收付對價」	2018年1月1日
國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉換」	2018年1月1日

對本公司可能攸關者如下：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2014.5.28	國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	新準則以單一分析模型按五個步驟決定企業認列收入之方法、時點及金額，將取代現行國際會計準則第18號「收入」及國際會計準則第11號「建造合約」以及其他收入相關的解釋。
2016.4.12		
		2016.4.12發布修正規定闡明下列項目：辨認履約義務、主理人及代理人之考量、智慧財產之授權及過渡處理。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2013.11.19 2014.7.24	國際財務報導準則第9號「金融工具」	新準則將取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」，主要修正如下： - 分類及衡量：金融資產係按合約現金流量之特性及企業管理資產之經營模式判斷，分類為按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量及透過損益按公允價值衡量。另指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其歸因於信用風險之公允價值變動數係認列於其他綜合損益。 - 減損：新預期損失模式取代現行已發生損失模式。 - 避險會計：採用更多原則基礎法之規定，使避險會計更貼近風險管理，包括修正達成、繼續及停止採用避險會計之規定，並使更多類型之暴險可符合被避險項目之條件等。
2016.1.13	國際財務報導準則第16號「租賃」	新準則將租賃之會計處理修正如下： - 承租人所簽訂符合租賃定義之所有合約均應於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。租賃期間內租賃費用則係以使用權資產折舊金額加計租賃負債之利息攤提金額衡量。 - 出租人所簽訂符合租賃定義之合約則應分類為營業租賃及融資租賃，其會計處理與國際會計準則第17號「租賃」類似。
2016.12.8	國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉換」	闡明企業僅於有證據證明不動產之實際用途發生改變時，始得轉入或轉出投資性不動產。該修正亦強調管理階層之意圖改變並非用途改變之證據，並修改原第57段之所列可作為轉換證據之情況。

本公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務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

本個體財務報告除另有附註者(請參閱各項會計政策之說明)外，主要係依歷史成本為基礎編製。

2. 功能性貨幣及表達貨幣

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。國外營運機構之資產及負債係依報導日之匯率換算為表達貨幣，收益及費損項目係依當期平均匯率換算為表達貨幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。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

以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。

本公司之外幣交易係以交易日匯率換算為其功能性貨幣記錄。於每一報導日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算。因交割外幣交易所產生之兌換差額，列為當期損益。貨幣性項目期末換算之兌換差額，除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分認列於其他綜合損益外，於發生當期認列為損益。

(四) 現金及約當現金

現金及約當現金係指庫存現金、待交換票據、支用不受約束之存放其他金融機構款項及可適時轉換成定額現金且價值變動風險甚小並具高度流動性之投資。

(五) 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。於賣出、買入日認列附買回債票券負債及附賣回債票券投資，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。

(六) 金融工具

本公司之金融資產主要分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、以成本衡量之金融資產及放款及應收款等，依交易慣例購買或出售金融資產時採交易日會計處理。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債

本公司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，皆歸類為此類金融資產及金融負債，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。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。

於原始認列時可將金融資產指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債，其指定係為：

- (1) 消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
- (2) 金融資產係以公允價值基礎評估績效。
- (3) 混合工具含嵌入式衍生工具。

本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產係因本公司持有之金融資產為混合工具含嵌入式衍生工具。

透過損益按公允價值衡量之金融資產及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產，帳列資產負債表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產」項目下，其公允價值之變動帳列於綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

2. 備供出售金融資產

備供出售金融資產原始認列時係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. 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產以攤銷後成本衡量。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，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

4.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。

5.放款及應收款

放款及應收款包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之放款及應收款係指本公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之放款及應收款。

放款及應收款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。惟依「公開發行銀行財務報告編製準則」第十條第七款及第十款規定，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

本公司針對放款及應收款應先辨認是否存在客觀證據已產生減損，若顯示重大個別金融資產發生減損，則以個別方式評估其減損；若非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損，則採用組合方式進行減損評估。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。個別評估減損已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式再評估減損。

若有減損之客觀證據，應就該金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額，認列為減損損失。減損發生時金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額應帳列於呆帳費用。於計算減損金額時，預期未來現金流量之估計包括擔保品及相關保險之可回收金額。

前述客觀減損證據包括下列資訊：

- (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讓步。
- (4)債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- (5)發生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)與該金融資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢惡化。

6.金融資產之除列

當本公司對該金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬時，則將該金融資產除列。

當金融負債消滅時(意即合約義務已免除、取消或逾期時)即除列該金融負債。

當本公司債券或股票供做附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在本公司。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

7.金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法定強制權以抵銷已認列金額及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表以淨額表達。

(七)投資子公司

於編製個體財務報告時，本公司對具控制力之被投資公司係採權益法評價。在權益法下，個體財務報告當期損益及其他綜合損益與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，且個體財務報告業主權益與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。

本公司對子公司所有權權益之變動，未導致喪失控制者，作為子公司其他業主間之權益交易處理。

(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	三至七十年
機器設備	三至六年
交通及運輸設備	三至十一年
其他設備	三至十六年
租賃權益改良	一至十年

折舊方法、耐用年限及殘值於每財務年度結束日檢視，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。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資產增值或二者兼具，而非供正常營業出售、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以成本衡量，後續衡量亦按成本模式處理，於原始認列後以可折舊金額計算提列折舊費用，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產、廠房及設備規定。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產、廠房及設備時，以變更用途時之帳面金額予以重分類。

(十一)無形資產

1.商 譽

本公司合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損後之金額衡量。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群組，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。已認列之商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

2.核心存款

本公司合併所取得之核心存款係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，並按十九至二十年以直線法攤銷。後續以成本減除累計攤銷及累計減損後之金額衡量。

3.電腦軟體

電腦軟體以取得成本為入帳基礎，並按三至五年以直線法攤銷。

(十二)其他資產－承受擔保品

承受擔保品以承受當時估計之可變現價值入帳，其與原有債權間之差額於追討無望後列為呆帳費用。處分承受擔保品損益列為「其他利息以外淨損益」。

(十三)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。

(十四)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。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十五)收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項目下。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

(十六)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

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十二個月方給付者將予以折現。

3.退職後福利

本公司退休辦法包含確定提撥計劃及確定福利計劃二種。

確定提撥計畫下，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。

確定福利計畫之確定福利成本(含服務成本、淨利息及再衡量數)係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債(資產)淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數(含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬)於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債(資產)係確定福利退休計畫之提撥短絀(剩餘)。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

4.員工優惠存款福利

本公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

(十七)財務保證合約

本公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本公司所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。

(十八)所得稅

所得稅費用包括當期及遞延所得稅。除與直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

當期所得稅包括當年度課稅所得(損失)按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。

遞延所得稅係就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予以衡量認列。

遞延所得稅係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，並以報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。

本公司僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

- 1.有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；且
- 2.遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關；

(1)同一納稅主體；或

(2)不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能有未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減。

(十九)企業合併

企業合併係採收購法處理。收購之相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司依收購日移轉對價之公允價值，包括歸屬於被收購方任何非控制權益之金額，減除所取得之可辨認資產及承擔之負債之淨額(通常為公允價值)來衡量商譽。若減除後之餘額為負數，則本公司重新評估是否已正確辨認所有取得之資產及所有承擔之負債後，始將廉價購買利益認列於損益。

若本公司因企業合併所取得可辨認資產及承擔負債之衡量尚未完成，於資產負債表日係以暫定金額認列，並於衡量期間進行追溯調整或認列額外之資產或負債，以反映所取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊。衡量期間自收購日起不超過一年。

(二十)每股盈餘

每股盈餘係以本期淨利(損)除以普通股流通在外加權平均股數計算之。因盈餘或資本公積轉增資而新增之股數，或因減資彌補虧損而減少之股數，採追溯調整計算。若盈餘或資本公積轉增資或減資彌補虧損之基準日在財務報表提出日前，亦追溯計算。發行累積特別股者，其當年度股利不論是否發放，均應自本期淨利(損)減除。

本公司尚未經股東會決議且得採股票發放之員工酬勞屬潛在普通股。稀釋每股盈餘係假設所有具稀釋作用之潛在普通股均於當期流通在外，故本期淨利及流通在外普通股股數均須調整所有具稀釋作用潛在普通股之影響。

(廿一)營運部門資訊

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(包括與本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，同時具個別分離之財務資訊。營運部門之營運結果定期由本公司營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效。

本公司已於合併財務季報告中揭露部門資訊，而於個體財務報告不揭露部門資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依公開發行銀行財務報告編製準則編製本個體財務報告時，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。

對於假設及估計之不確定性中，存有重大風險將於次一年度造成重大調整之相關資訊如下：

(一)放款及應收款減損損失估計

管理階層於評估放款及應收款之減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損，減損損失之金額，係考量未來現金流量之估計，若未來實際現金流量少於預期，則可能產生重大減損損失。本公司管理階層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。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二)商譽之減損評估

商譽是否減損之評估過程係仰賴本公司管理階層之主觀判斷，包含辨識現金產生單位及決定相關現金產生單位之可收回金額；此可收回金額係依現金產生單位預期營運情形估計未來現金流量。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	105.12.31	104.12.31
庫存現金	\$ 2,778,085	1,589,775
待交換票據	1,326,806	546,078
存放銀行同業	1,265,802	2,405,562
合 計	<u>\$ 5,370,693</u>	<u>4,541,415</u>

現金流量表之現金及約當現金則係由下列各項目所組成：

	105.12.31	104.12.31
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 5,370,693	4,541,415
符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業(詳附註六(二))	43,137,230	27,723,615
符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資(詳附註六(六))	7,021,795	6,233,031
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 55,529,718</u>	<u>38,498,061</u>

本公司金融資產及負債之利率風險及敏感度分析之揭露請詳附註六(卅七)。

(二)存放央行及拆借銀行同業

	105.12.31	104.12.31
存款準備金—甲戶(含外匯往來戶)	\$ 4,388,210	1,505,394
存款準備金—乙戶	5,474,808	4,914,480
轉存央行存款	29,430,000	23,700,000
拆放銀行同業	10,119,020	3,318,221
金資清算戶	300,094	300,620
合 計	<u>\$ 49,712,132</u>	<u>33,738,715</u>

存放央行準備金係依就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，存款準備金甲戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。

上述部分轉存央行存款用途有受限制，請詳附註八。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業項目為拆放銀行同業、轉存央行存款、存款準備金甲戶，且於自取得日三個月以內到期及可隨時轉換成定額現金且價值變動甚小者，其明細如下：

	105.12.31	104.12.31
存款準備金—甲戶	\$ 4,388,210	1,505,394
轉存央行存款	28,630,000	22,900,000
拆放銀行同業	10,119,020	3,318,221
	<u>\$ 43,137,230</u>	<u>27,723,615</u>

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

本公司於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日透過損益按公允價值衡量之金融資產明細如下：

	105.12.31	104.12.31
持有供交易之金融資產：		
利率商品	\$ 3,611,288	2,283,434
股權商品	20,620	71,265
受益憑證	150,432	124,834
衍生工具	186,436	443,925
合 計	<u>3,968,776</u>	<u>2,923,458</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
信用連結債券	135,608	134,239
	<u>\$ 4,104,384</u>	<u>3,057,697</u>

本公司於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	105.12.31	104.12.31
持有供交易之金融負債：		
衍生工具	\$ 185,181	431,388

本公司未有指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(四)備供出售金融資產

	105.12.31	104.12.31
政府公債	\$ 7,151,650	9,991,747
公 司 債	1,637,840	1,707,477
股權商品	293,364	721,677
受益憑證	156,251	307,468
合 計	<u>\$ 9,239,105</u>	<u>12,728,369</u>

上述部份備供出售金融資產已提供質押擔保，請詳附註八。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(五)持有至到期日金融資產

105.12.31			
	持 股 比例%	投資成本	金 額
金融債券	-	\$ <u>100,000</u>	<u>100,000</u>
104.12.31			
	持 股 比例%	投資成本	金 額
政府公債	-	\$ 100,000	100,618
公 司 債	-	500,000	499,832
金融債券	-	150,000	150,000
		\$ <u>750,000</u>	<u>750,450</u>

上述持有至到期日金融資產已提供質押擔保，請詳附註八。

(六)附賣回票券及債券投資

105.12.31				
	金 額	約定買回 或賣回期限	約定利率 區 間%	約定 賣回價款
附賣回票券及債券投資	\$ <u>7,021,795</u>	106.1.3~106.1.18	0.29~0.55	<u>7,023,120</u>
104.12.31				
	金 額	約定買回 或賣回期限	約定利率 區 間%	約定 賣回價款
附賣回票券及債券投資	\$ <u>6,233,031</u>	105.1.4~105.1.15	0.35~0.45	<u>6,233,833</u>

(七)應收款項－淨額

	105.12.31	104.12.31
應收利息	\$ 250,699	272,933
應收帳款	76,087	64,923
應收即期外匯款	1,108,532	1,578,701
應收承兌票款	295,763	217,428
應收收益	1,118	658
應收衍生性商品違約交割款	69,241	-
其他應收款	2,375,028	1,113,586
合 計	4,176,468	3,248,229
備抵呆帳－應收承兌票款	(3,483)	(3,483)
備抵呆帳－其他應收款	(1,867)	(2,268)
備抵呆帳－應收衍生性商品違約交割款	(45,514)	-
淨 額	\$ <u>4,125,604</u>	<u>3,242,478</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司備抵呆帳之變動情形如下：

	105年度	104年度
期初餘額	\$ 5,751	26,503
本期提列	47,514	-
本期迴轉	-	(19,600)
轉銷呆帳	(2,401)	(1,152)
期末餘額	<u>\$ 50,864</u>	<u>5,751</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：

項 目		應收款總額		備抵呆帳金額	
		105.12.31	104.12.31	105.12.31	104.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	-	2,268	-	2,268
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	69,241	-	45,514	-
合 計		4,107,227	3,245,961	5,350	3,483
		4,176,468	3,248,229	50,864	5,751

(八)貼現及放款－淨額

	105.12.31	104.12.31
出口押匯及貼現	\$ 28,874	21,815
短期放款及透支	19,935,831	19,381,053
短期擔保款及擔保透支	30,440,749	20,986,627
中期放款	12,672,229	14,954,431
中期擔保放款	38,930,785	39,678,345
長期放款	793,029	760,428
長期擔保放款	35,322,005	36,193,313
放款轉列之催收款項	<u>1,126,992</u>	<u>909,548</u>
放款合計	139,250,494	132,885,560
減：備抵呆帳	<u>(1,734,471)</u>	<u>(1,649,398)</u>
	<u>\$ 137,516,023</u>	<u>131,236,162</u>

產業別資訊請詳附註六(卅七)。

本公司之催收款均已停止對內計提應收利息，於民國一〇五年度及一〇四年度該對內未計提應收利息之金額分別為27,290千元及60,407千元。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司備抵呆帳(含貼現及放款及保證責任準備)之變動情形如下：

	105年度		
	貼 現 及 放 款	保證責任 準 備	小 計
期初餘額	\$ 1,649,398	39,393	1,688,791
本期提列	428,911	463	429,374
轉銷呆帳	(554,545)	-	(554,545)
轉銷呆帳後收回數	210,707	-	210,707
期末餘額	<u>\$ 1,734,471</u>	<u>39,856</u>	<u>1,774,327</u>

	104年度		
	貼 現 及 放 款	保證責任 準 備	小 計
期初餘額	\$ 1,627,494	41,000	1,668,494
本期提列	245,333	-	245,333
本期迴轉	-	(1,607)	(1,607)
轉銷呆帳	(344,704)	-	(344,704)
轉銷呆帳後收回數	121,275	-	121,275
期末餘額	<u>\$ 1,649,398</u>	<u>39,393</u>	<u>1,688,791</u>

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	
		105.12.31	104.12.31	105.12.31	104.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	2,614,000	3,256,226	175,470	274,070
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	361,497	297,787	142,255	126,103
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	136,274,997	129,331,547	1,416,746	1,249,225
合 計		139,250,494	132,885,560	1,734,471	1,649,398

(九)其他金融資產－淨額

	105.12.31	104.12.31
以成本衡量之股權商品投資－淨額	<u>\$ 55,537</u>	<u>55,537</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

以成本衡量之股權商品投資明細如下：

	105.12.31	104.12.31
新瑞都開發(股)公司	\$ 4,940	4,940
財金資訊(股)公司	45,500	45,500
台灣集中保管結算所(股)公司	6,345	6,345
陽光資產管理(股)公司	692	692
台灣行動支付(股)公司	3,000	3,000
小 計	60,477	60,477
減：累計減損	(4,940)	(4,940)
	<u>\$ 55,537</u>	<u>55,537</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。

(十)採用權益法之投資

本公司於報導日採用權益法之投資列示如下：

		105.12.31	
	持 股 比例%	投資成本	金 額
子 公 司：			
板信資產管理(股)公司	100.00	\$ 660,000	184,701
板信國際租賃(股)公司	100.00	300,000	302,496
		<u>\$ 960,000</u>	<u>487,197</u>
		104.12.31	
	持 股 比例%	投資成本	金 額
子 公 司：			
板信資產管理(股)公司	100.00	\$ 660,000	187,770
板信國際租賃(股)公司	100.00	300,000	294,041
		<u>\$ 960,000</u>	<u>481,811</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十一)不動產及設備—淨額

105.12.31	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 3,846,790	-	3,846,790
房屋及建築	2,460,232	(273,403)	2,186,829
機械設備	334,879	(219,005)	115,874
交通及運輸設備	109,204	(69,610)	39,594
其他設備	711,601	(403,202)	308,399
租賃權益改良	226,194	(171,853)	54,341
未完工程	8,997	-	8,997
合 計	<u>\$ 7,697,897</u>	<u>(1,137,073)</u>	<u>6,560,824</u>
104.12.31	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 3,946,128	-	3,946,128
房屋及建築	2,489,865	(237,207)	2,252,658
機械設備	324,726	(227,243)	97,483
交通及運輸設備	115,398	(83,905)	31,493
其他設備	672,592	(357,594)	314,998
租賃權益改良	196,045	(157,947)	38,098
未完工程	25,806	-	25,806
合 計	<u>\$ 7,770,560</u>	<u>(1,063,896)</u>	<u>6,706,664</u>

成本變動如下：

	105.1.1	本期增加	本期減少	其他(註1)	105.12.31
土 地	\$ 3,946,128	-	(23,743)	(75,595)	3,846,790
房屋及建築	2,489,865	-	(5,621)	(24,012)	2,460,232
機械設備	324,726	-	(38,383)	48,536	334,879
交通及運輸設備	115,398	-	(26,756)	20,562	109,204
其他設備	672,592	25,733	(13,442)	26,718	711,601
租賃權益改良	196,045	32,457	(2,308)	-	226,194
未完工程	25,806	6,066	-	(22,875)	8,997
合 計	<u>\$ 7,770,560</u>	<u>64,256</u>	<u>(110,253)</u>	<u>(26,666)</u>	<u>7,697,897</u>
	104.1.1	本期增加	本期減少	其他(註2)	104.12.31
土 地	\$ 4,029,740	-	(41,339)	(42,273)	3,946,128
房屋及建築	2,587,649	-	(12,814)	(84,970)	2,489,865
機械設備	351,965	67	(59,426)	32,120	324,726
交通及運輸設備	118,259	220	(15,543)	12,462	115,398
其他設備	657,362	13,529	(10,526)	12,227	672,592
租賃權益改良	171,741	22,825	-	1,479	196,045
未完工程	5,907	25,236	-	(5,337)	25,806
合 計	<u>\$ 7,922,623</u>	<u>61,877</u>	<u>(139,648)</u>	<u>(74,292)</u>	<u>7,770,560</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

註：(1)係自其他資產－預付款項轉入72,941千元及轉列投資性不動產之土地75,595千元及投資性不動產之房屋及建築24,012千元。

(2)係自其他資產－預付款項轉入52,951千元及轉列投資性不動產之土地42,273千元及投資性不動產之房屋及建築84,970千元。

累計折舊變動如下：

	<u>105.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(註1)</u>	<u>105.12.31</u>
房屋及建築	\$ 237,207	38,591	(1,588)	(807)	273,403
機械設備	227,243	23,667	(31,905)	-	219,005
交通及運輸設備	83,905	7,825	(22,120)	-	69,610
其他設備	357,594	56,559	(10,951)	-	403,202
租賃權益改良	157,947	14,943	(1,037)	-	171,853
合 計	<u>\$ 1,063,896</u>	<u>141,585</u>	<u>(67,601)</u>	<u>(807)</u>	<u>1,137,073</u>

	<u>104.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(註2)</u>	<u>104.12.31</u>
房屋及建築	\$ 204,503	39,987	(3,743)	(3,540)	237,207
機械設備	257,488	18,853	(49,098)	-	227,243
交通及運輸設備	88,736	7,240	(12,071)	-	83,905
其他設備	314,267	52,436	(9,109)	-	357,594
租賃權益改良	145,408	12,539	-	-	157,947
合 計	<u>\$ 1,010,402</u>	<u>131,055</u>	<u>(74,021)</u>	<u>(3,540)</u>	<u>1,063,896</u>

註：(1)係轉列投資性不動產807千元。

(2)係轉列投資性不動產3,540千元。

本公司於民國一〇三年三月二十八日完成新北市板橋區中正路330號自有建物(含投資性不動產)之出售，合計售價為950,000千元，扣除相關費用37,615千元及帳面價值後，處分利益計495,714千元，依民國一〇二年五月十五日金管銀法字第10200070270號函規定，銀行出售不動產並辦理售後租回，銷售價款超過帳面金額之出售利益部分應予遞延。民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日本公司依規定將售後租回部分之財產交易利益分別計121,958千元及151,996千元予以遞延，帳列其他負債－遞延收入項下，民國一〇五年度及一〇四年度已實現財產交易分別計30,038千元及82,972千元，帳列財產交易淨損益項下。

(十二)投資性不動產

<u>105.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土 地	\$ 712,043	-	712,043
房屋及建築	1,736,723	(114,961)	1,621,762
合 計	<u>\$ 2,448,766</u>	<u>(114,961)</u>	<u>2,333,805</u>
<u>104.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土 地	\$ 691,306	-	691,306
房屋及建築	1,712,711	(88,917)	1,623,794
合 計	<u>\$ 2,404,017</u>	<u>(88,917)</u>	<u>2,315,100</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

成本變動如下：

	105.1.1	本期增加	本期減少	重分類(註1)	105.12.31
土 地	\$ 691,306	-	(54,858)	75,595	712,043
房屋及建築	1,712,711	-	-	24,012	1,736,723
合 計	<u>\$ 2,404,017</u>	<u>-</u>	<u>(54,858)</u>	<u>99,607</u>	<u>2,448,766</u>

	104.1.1	本期增加	本期減少	重分類(註2)	104.12.31
土 地	\$ 649,033	-	-	42,273	691,306
房屋及建築	1,627,741	-	-	84,970	1,712,711
合 計	<u>\$ 2,276,774</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>127,243</u>	<u>2,404,017</u>

註：(1)係自用土地轉入75,595千元及自用房屋及建築轉入24,012千元。

(2)係自用土地轉入42,273千元及自用房屋及建築轉入84,970千元。

累計折舊變動明細如下：

	105.1.1	本期折舊	本期減少	重分類(註1)	105.12.31
房屋及建築	<u>\$ 88,917</u>	<u>25,237</u>	<u>-</u>	<u>807</u>	<u>114,961</u>

	104.1.1	本期折舊	本期減少	重分類(註2)	104.12.31
房屋及建築	<u>\$ 61,310</u>	<u>24,067</u>	<u>-</u>	<u>3,540</u>	<u>88,917</u>

註：(1)係自不動產及設備轉入807千元。

(2)係自不動產及設備轉入3,540千元。

本公司民國一〇五年度及一〇四年度投資性不動產重大處分交易，請詳附註六(十一)說明。

本公司所持有之投資性不動產之公允價值於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日分別約為5,232,247千元及4,882,913千元，其係由內部及外部評價人員之評價為基礎，該評價係以市場比較法、收益法及土地開發分析法進行評價，其公允價值評價技術所使用之輸入值係屬第二等級或第三等級。

投資性不動產包含出租予他人之商用不動產。每一租賃合約均包括原始不可取消之租期。其後續租期則與承租人協商，且未收取或有租金，相關資訊請詳附註六(卅七)。

截至民國一〇五年十二月三十一日，本公司之投資性不動產均未提供作質押擔保之情形。

(十三)無形資產－淨額

	105.12.31	104.12.31
商 譽	\$ 2,197,921	2,197,921
電腦軟體	56,997	93,010
核心存款	120,348	127,569
合 計	<u>\$ 2,375,266</u>	<u>2,418,500</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司之商譽係為概括承受有限責任台北市第九信用合作社、保證責任高雄市第五信用合作社及保證責任嘉義市第一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，係以實際營運情形及業務或景氣循環週期之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，本公司於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日無須提列商譽減損損失。

無形資產變動如下：

	105.1.1	本期增加	本期減少	本期攤銷	其他(註1)	105.12.31
商 譽	\$ 2,197,921	-	-	-	-	2,197,921
電腦軟體	93,010	-	(292)	(63,021)	27,300	56,997
核心存款	127,569	-	-	(7,221)	-	120,348
合 計	<u>\$ 2,418,500</u>	<u>-</u>	<u>(292)</u>	<u>(70,242)</u>	<u>27,300</u>	<u>2,375,266</u>

	104.1.1	本期增加	本期減少	本期攤銷	其他(註2)	104.12.31
商 譽	\$ 2,197,921	-	-	-	-	2,197,921
電腦軟體	131,647	-	-	(59,866)	21,229	93,010
核心存款	134,791	-	-	(7,222)	-	127,569
合 計	<u>\$ 2,464,359</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(67,088)</u>	<u>21,229</u>	<u>2,418,500</u>

註：(1)係自其他資產－預付款項轉入27,300千元。

(2)係自其他資產－預付款項轉入21,229千元。

(十四)其他資產－淨額

	105.12.31	104.12.31
預付款項	\$ 68,087	317,818
存出保證金	617,315	476,397
承受擔保品	1,000,721	650,970
合 計	<u>\$ 1,686,123</u>	<u>1,445,185</u>

本公司承受擔保品變動如下：

	105.1.1	本期增加額	本期減少額	重分類	105.12.31
成 本	\$ 660,631	349,751	-	-	1,010,382
減：累計減損	9,661	-	-	-	9,661
合 計	<u>\$ 650,970</u>	<u>349,751</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,000,721</u>

	104.1.1	本期增加額	本期減少額	重分類	104.12.31
成 本	\$ 667,710	-	(7,079)	-	660,631
減：累計減損	9,661	-	-	-	9,661
合 計	<u>\$ 658,049</u>	<u>-</u>	<u>(7,079)</u>	<u>-</u>	<u>650,970</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司帳列其他資產—承受擔保品淨額中，於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日有關新瑞都案帳列金額皆為632,994千元，其處理情形說明如下：

1. 本案係高雄五信貸放案件之延續，新瑞都公司前為擔保其還款，並以座落高雄市湖內區天福段73地號等75筆土地為擔保品，上開土地並已依法變更土地使用地目為工商綜合區用地。嗣後因蘇惠珍等人疑涉及官商勾結等情事，而未能順利還款致生本案。本公司聲請拍賣期間，新瑞都公司之民間債權人，盜採上開土地之砂石，致法院拍賣時，產權不清無人應買數度流標，本公司為免受鉅額損失，以債權抵繳方式承受上開土地。現本公司已排除佔用並聘雇二十四小時保全、設置安全圍籬及安裝邊坡監測儀器等方式，管制現場以維護公共安全。
2. 現土地使用地目為工商綜合區用地，本公司雖為土地所有權人，惟並不當然取得大湖工商綜合區之開發權利。目前本公司以最大債權人身份，擔任新瑞都公司清算人，並以公開拍賣程序，拍賣其大湖工商綜合區之開發權，後板信資產管理股份有限公司拍賣取得其開發權，以期能將本公司所有權與板信資產管理股份有限公司開發權合一後接續開發，以利將法律關係簡單化尋求潛在投資人，目前已委任顧問公司向經濟部提出申請以板信資產管理股份有限公司為開發人及延續新瑞都原開發計畫繼續開發，經濟部於民國一〇三年四月八日已發函通知板信資產管理股份有限公司續予辦理「大湖工商綜合區」開發案。
3. 本案因高雄市都市計畫變更，擬由原「工商綜合專用區」變更為「農業區」，為維護本公司權益，多次向高雄市政府都市發展局提送陳情書，並於高雄市政府都市發展局召開之歷次專案小組會議中，強烈表達，本公司自承受後所做之努力，為捍衛本公司權益，已多次向專案審查委員陳情本公司之立場，建請惠予維持原工商綜合專用區。
4. 目前本案仍在審議中，本公司將繼續向主管機關提出陳情，另主管機關亦建議本公司如有新開發計畫，可重新提出申請。現本案有2組買方有意願購買，與本公司接觸並深入了解本案之最新情況，另有1組買方為大型開發商有意在北中南各建立一座購物中心，與本公司洽談中。
5. 本公司定期由外部鑑價機構對此土地鑑價，以隨時掌握其價值是否有減損可能，截至民國一〇五年十二月三十一日止，尚無減損疑慮。

(十五)央行及銀行同業存款

	105.12.31	104.12.31
銀行同業存款	\$ 602,692	620,396
中華郵政轉存款	699,640	699,640
合 計	<u>\$ 1,302,332</u>	<u>1,320,036</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十六)應付款項

	105.12.31	104.12.31
應付帳款	\$ 43,495	31,603
應付費用	334,827	352,441
應付利息	240,253	221,167
承兌匯款	295,763	217,428
應付代收款	57,767	56,503
應付即期外匯	1,111,270	1,578,613
其他應付款	1,488,300	756,123
合 計	<u>\$ 3,571,675</u>	<u>3,213,878</u>

(十七)存款及匯款

	105.12.31	104.12.31
支票存款	\$ 2,074,767	1,626,723
活期存款		
活期存款	28,245,832	27,966,933
活期儲蓄存款	47,058,321	45,755,045
活期存款小計	<u>75,304,153</u>	<u>73,721,978</u>
定期存款		
一般定期存款	38,492,593	21,672,930
可轉讓定存單	799,400	580,200
定期存款小計	<u>39,291,993</u>	<u>22,253,130</u>
定期儲蓄存款		
行員活期儲蓄存款	1,151,402	1,122,365
零存整付儲蓄存款	132,229	126,767
整存整付儲蓄存款	10,818,394	9,279,306
存本取息儲蓄存款	67,958,855	67,421,226
定期儲蓄存款小計	<u>80,060,880</u>	<u>77,949,664</u>
外匯定期存款	<u>9,898,200</u>	<u>10,666,607</u>
匯 款	<u>20,569</u>	<u>33,241</u>
存款及匯款合計	<u>\$ 206,650,562</u>	<u>186,251,343</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十八)應付金融債券

債券名稱	發行期間	票面利率	105.12.31	104.12.31
99年第1期 次順位金融債券	99.11.05~ 105.11.05	固定3.25%；	\$ -	500,000
100年第1期 次順位金融債券	100.12.02~ 106.12.02	固定3.00%	400,000	400,000
101年第1期 次順位金融債券	101.03.21~ 107.03.21	固定3.00%	100,000	100,000
101年第2期 次順位金融債券	101.11.12~ 107.11.12	固定3.00%	700,000	700,000
103年第1期 次順位金融債券	103.06.06~ 109.06.06	固定3.00% 機動(註1)	3,000,000	3,000,000
105年第1期無到期日 非累積次順位金融債券	105.08.31(註2)	固定4.75%	1,216,000	-
105年第2期無到期日 非累積次順位金融債券	105.9.30(註2)	固定4.75%	410,000	-
			<u>\$ 5,826,000</u>	<u>4,700,000</u>

註1：係依中華郵政(股)公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加1.50%，於每一年起息日前兩個營業日為重設利率之基準日。

註2：無到期日，發行屆滿五年後，經主管機關同意，本公司得按面額加應計利息全數提前贖回。

(十九)負債準備

	105.12.31	104.12.31
員工福利負債準備－退休金	\$ 109,575	107,036
員工福利負債準備－退職員工優惠存款	30,555	29,682
保證責任準備	39,856	39,393
意外損失準備	3,938	3,938
合 計	<u>\$ 183,924</u>	<u>180,049</u>

(二十)其他負債

	105.12.31	104.12.31
預收收入	\$ 17,441	14,416
預收利息	50	13
其他預收款	8,471	10,300
存入保證金	57,551	44,149
遞延收入	121,958	151,996
暫收款及待結款項	15,781	23,315
合 計	<u>\$ 221,252</u>	<u>244,189</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿一)員工福利

1.確定福利計畫－退休金

本公司確定福利義務現值與計劃資產公允價值之調節如下：

	105.12.31	104.12.31
確定福利義務現值	\$ 647,549	681,657
計畫資產之公允價值	(537,974)	(574,621)
	109,575	107,036
資產上限影響數	-	-
淨確定福利負債(帳列負債準備－員工福利負債準備－退休金)	\$ 109,575	107,036

(1)計畫資產組成

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儲存運用生息，退休基金未列入本公司財務報告。

(2)確定福利義務現值之變動

本公司民國一〇五年度及一〇四年度確定福利義務現值變動如下：

	105年度	104年度
1月1日確定福利義務	\$ 681,657	684,943
當期服務成本及利息	21,858	22,963
淨確定福利負債(資產)再衡量數		
－確定福利義務之經驗損(益)	(35,220)	(34,953)
－因人口統計假設變動所產生之精算損(益)	5,260	5,065
－因財務假設變動所產生之精算損(益)	26,300	25,326
計畫支付之福利	(52,306)	(21,687)
12月31日確定福利義務	\$ 647,549	681,657

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3)計畫資產公允價值之變動

本公司民國一〇五年度及一〇四年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	105年度	104年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 574,621	571,159
利息收入	10,169	10,969
淨確定福利負債(資產)再衡量數—計畫 資產報酬(不含當期利息)	(6,843)	1,206
已提撥至計畫之金額	12,333	12,974
計畫支付之福利	(52,306)	(21,687)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 537,974</u>	<u>574,621</u>

(4)資產上限影響數之變動

本公司民國一〇五年度及一〇四年度確定福利計畫資產上限影響數均為0元。

(5)認列為損益之費用

本公司民國一〇五年度及一〇四年度列報為費用之明細如下：

	105年度	104年度
當期服務成本	\$ 9,929	9,898
淨確定福利負債之淨利息(帳列營業費用)	1,760	2,096
	<u>\$ 11,689</u>	<u>11,994</u>

(6)認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

本公司民國一〇五年度及一〇四年度認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

	105年度	104年度
1月1日累積餘額	\$ 6,728	12,496
本期認列	3,183	(5,768)
12月31日累積餘額	<u>\$ 9,911</u>	<u>6,728</u>

(7)精算假設

本公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

用於精算民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日確定福利義務現值者於精算：

	105.12.31		104.12.31	
	委任經理人	一般員工	委任經理人	一般員工
折現率	1.38 %	1.38 %	1.75 %	1.75 %
未來薪資增加	2.13 %	2.13 %	2.13 %	2.13 %

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司預計於民國一〇五年度報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額24,934千元。

民國一〇五年十二月三十一日本公司委任經理人及一般員工確定福利計畫之加權平均存續期間分別為9年及16年。

(8)敏感度分析

計算確定福利義務現值時，本公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日相關精算假設，包含折現率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響本公司確定福利義務之金額。

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

	對確定福利義務之影響	
	增加%	減少%
民國105年12月31日		
折現率(變動0.25%)	(2.74)%	2.85 %
未來薪資增加(變動0.25%)	2.76 %	(2.66)%
民國104年12月31日		
折現率(變動0.25%)	(2.80)%	2.92 %
未來薪資增加(變動0.25%)	2.83 %	(2.73)%

上述之敏感性分析係基於其他假設不的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感性分析與計算資產負債表之淨退休金負債所採用之方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

2.確定福利計畫－退休人員優惠儲蓄存款

本公司確定福利義務現值與計劃資產公允價值之調節如下：

	105.12.31	104.12.31
確定福利義務現值	\$ 30,555	29,682
計畫資產之公允價值	-	-
	30,555	29,682
資產上限影響數	-	-
淨確定福利負債(帳列負債準備－員工福利負債準備－退職員工優惠存款)	\$ 30,555	29,682

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(1)認列為損益之費用

本公司民國一〇五年度及一〇四年度退休人員優惠儲蓄存款辦法應認之費用明細如下：

	105年度	104年度
當期服務成本及利息(即優惠存款辦法成本)	\$ <u>873</u>	<u>1,416</u>

(2)精算假設

本公司所使用之主要精算假設如下：

	105年度	104年度
折現率	4.00 %	4.00 %
資本報酬率	2.00 %	2.00 %
提領率	1.00 %	1.00 %
優惠存款制度變動機率	50.00 %	50.00 %
優存利率	3.00 %	3.00 %

3.確定提撥計畫

本公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

本公司民國一〇五年度及一〇四年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為45,941千元及47,194千元，已提撥至勞工保險局。

(廿二)所得稅

1.本公司之民國一〇五年度及一〇四年度所得稅費用明細如下：

	105年度	104年度
當期所得稅費用	\$ 51,663	27,550
遞延所得稅費用	<u>51,885</u>	<u>116,072</u>
所得稅費用	\$ <u>103,548</u>	<u>143,622</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司民國一〇五年度及一〇四年度之所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：

	105年度	104年度
稅前淨利	\$ <u>436,528</u>	<u>849,963</u>
稅前淨利益計算之所得稅額	\$ 74,210	144,494
國際金融業務分行所得稅額	5,703	(29,030)
採用權益法認列之子公司損益之份額	(916)	(717)
停徵之證券交易利益	(36,464)	(12,415)
免稅股利收入	(5,658)	(8,633)
處分土地淨(利益)損失	(8,801)	(17,914)
其他暫時性差異之變動	20	20
課稅損失以前年度高估數及逾期數	51,034	42,228
以前年度所得稅(高)低估數	(374)	(4,148)
未分配盈餘加徵10%稅額	-	341
所得基本稅額	20,521	29,195
其 他	<u>4,273</u>	<u>201</u>
所得稅費用	\$ <u><u>103,548</u></u>	<u><u>143,622</u></u>

2. 遞延所得稅資產及負債

(1) 未認列遞延所得稅資產

本公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

	105.12.31	104.12.31
課稅損失	\$ <u>107,276</u>	<u>59,000</u>

課稅損失係依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前十年度虧損得自當年度之純益扣除，再行核課所得稅。該等項目未認列為遞延所得稅資產，係因本公司於未來並非很有可能具有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用。

截至民國一〇五年十二月三十一日止，本公司尚未扣除之課稅損失及其扣除期限如下：

虧損年度	已認列之 未扣除虧損	未認列之 未扣除虧損	合 計	得扣除 之最後年度
九十八年度核定虧損數	\$ 1,113,171	-	1,113,171	民國一〇八年度
九十九年度核定虧損數	989,344	631,034	1,620,378	民國一〇九年度
一〇〇年度核定虧損數	252,418	-	252,418	民國一一〇年度
一〇一年度核定虧損數	71,463	-	71,463	民國一一一年度
一〇五年度預估虧損數	<u>18,257</u>	<u>-</u>	<u>18,257</u>	民國一一五年度
	\$ <u><u>2,444,653</u></u>	<u><u>631,034</u></u>	<u><u>3,075,687</u></u>	

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司未認列之課稅損失，主因管理階層認為獲利成長趨勢尚未完全穩定，未來並非很有可能產生足夠之課稅所得。目前假設631,034千元課稅損失可實現性仍有疑慮而未予認列為遞延所得稅資產；爾後若其營收能持續一年再成長，則預計將前述未認列之課稅損失予以認列，並產生額外107,276千元之所得稅利益。

(2)已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一〇五年度及一〇四年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅負債：

	營業租賃	土地增值稅	合計
民國105年1月1日	\$ 3,007	108,190	111,197
貸記損益表	-	(2,905)	(2,905)
民國105年12月31日	<u>\$ 3,007</u>	<u>105,285</u>	<u>108,292</u>
民國104年12月31日 (即民國104年1月1日)	<u>\$ 3,007</u>	<u>108,190</u>	<u>111,197</u>

遞延所得稅資產：

	確定福利計畫	呆帳超限	課稅損失	其他	合計
民國105年1月1日	\$ 34,990	141,118	474,007	7,754	657,869
貸記(借記)損益表	427	-	(58,416)	3,199	(54,790)
民國105年12月31日	<u>\$ 35,417</u>	<u>141,118</u>	<u>415,591</u>	<u>10,953</u>	<u>603,079</u>
民國104年1月1日	\$ 35,157	141,118	591,819	5,847	773,941
貸記(借記)損益表	(167)	-	(117,812)	1,907	(116,072)
民國104年12月31日	<u>\$ 34,990</u>	<u>141,118</u>	<u>474,007</u>	<u>7,754</u>	<u>657,869</u>

2. 所得稅核定情形

本公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國一〇三年度。

(廿三)兩稅合一相關資訊

本公司兩稅合一相關資訊如下：

	105.12.31	104.12.31
屬民國八十七年度以後之未分配盈餘	<u>\$ 279,991</u>	<u>631,045</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 35,745</u>	<u>80,892</u>
	105年度(實際)	104年度(實際)
對中華民國居住者盈餘分配一現金股利之稅額扣抵比率	<u>13.15 %</u>	<u>11.86 %</u>
對中華民國居住者盈餘分配一股票股利之稅額扣抵比率	<u>12.54 %</u>	<u>- %</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

自民國一〇四年一月一日起，中華民國境內居住之個人股東獲配之股利淨額或盈餘，其可扣抵稅額修正為原扣抵稅額之半數。另外股東所獲配股利淨額或盈餘淨額之可扣抵額中屬已加徵10%營利事業所得稅實際繳納之稅額，亦得以該稅額之半數抵繳其扣繳之稅額。

(廿四)權益

1.股本及資本公積

於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，本公司額定股本皆為15,000,000千元，實收股本分別為普通股12,626,952千元及12,211,753千元。

本公司於民國一〇四年六月二十五日經股東常會決議以盈餘轉增資發行新股35,385千股，每股面額10元，計353,853千元，該項增資案業經金管會核准在案，以民國一〇四年八月二十八日為增資基準日，業已辦妥變更登記。

本公司於民國一〇四年九月十六日經董事會決議辦理現金增資，發行普通股80,000千股，每股面額10元，總計800,000千元，以每股10元發行，並以民國一〇四年十二月三日為增資基準日，業已於民國一〇四年十二月二十八日辦妥變更登記。

本公司於民國一〇五年六月二十一日經股東常會決議以盈餘轉增資發行新股41,520千股，每股面額10元，計415,200千元，該項增資案業經金管會核准在案，以民國一〇五年十月三日為增資基準日，業已辦妥變更登記。

依公司法規定，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。

2.本公司其他權益項目變動情形如下：

	國外營運機構財務報換算兌換差額	備供出售金融資產未實現評價損益	合計
民國105年1月1日	\$ 6,169	121,969	128,138
備供出售金融資產			
—本期評價調整	-	(3,031)	(3,031)
—本期已實現數	-	(203,964)	(203,964)
國外營運機構兌換差額變動數	(378)	-	(378)
民國105年12月31日	\$ 5,791	(85,026)	(79,235)

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	國外營運機構財務報換算兌換差額	備供出售金融資產未實現評價損益	合 計
民國104年1月1日	\$ -	30,069	30,069
備供出售金融資產			
— 本期評價調整	-	143,856	143,856
— 本期已實現數	-	(51,956)	(51,956)
國外營運機構兌換差額變動數	6,169	-	6,169
民國104年12月31日	<u>\$ 6,169</u>	<u>121,969</u>	<u>128,138</u>

(廿五)盈餘分配及股利政策

依公司法規定，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。依銀行法之規定，法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

本公司章程規定，本公司年度決算如有盈餘，於依法實納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損。其餘額應先提百分之三十為法定盈餘公積，次依法提列或迴轉特別盈餘公積。若尚有盈餘，其餘額連同上年度累積未分配盈餘由董事會提請股東常會決議分派股東股利。

本公司於民國一〇五年六月二十一日經股東常會決議民國一〇四年度盈餘分配，決議分派現金股利61,059千元(每股配發0.05元)暨分派股票股利415,200千元(每股配發0.34元)。

本公司於民國一〇四年六月二十五日經股東常會決議民國一〇三年度盈餘分配，決議分派股票股利353,853千元(每股配發0.32元)。

本公司經董事會通過及股東會決議之盈餘分配相關資訊，可至公開資訊觀測站查詢。

(廿六)每股盈餘

本公司基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之計算如下：

	105年度	104年度
基本每股盈餘		
屬普通股股東本期淨利	\$ <u>332,980</u>	<u>706,341</u>
加權平均流通在外股數(千股)	<u>1,262,695</u>	<u>1,186,547</u>
基本每股盈餘(單位：元)	\$ <u>0.26</u>	<u>0.60</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	105年度	104年度
稀釋每股盈餘		
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利 (調整稀釋性潛在普通股影響數後)	\$ <u>332,980</u>	<u>706,341</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	1,262,695	1,186,547
具稀釋作用之潛在普通股之影響		
員工股票紅利之影響(千股)	-	818
員工股票酬勞之影響(千股)	<u>1,169</u>	<u>1,566</u>
普通股加權平均流通在外股數(調整稀釋 性潛在普通股影響數後)(千股)	<u>1,263,864</u>	<u>1,188,931</u>
稀釋每股盈餘(單位：元)	\$ <u>0.26</u>	<u>0.59</u>

(廿七)利息淨收益

	105年度	104年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 3,388,042	3,476,379
準備金利息收入	26,624	31,551
存放央行利息收入	155,178	200,457
存放及拆放同業利息收入	41,183	21,744
投資有價證券利息收入	122,705	189,144
其 他	<u>46,002</u>	<u>74,857</u>
小 計	<u>3,779,734</u>	<u>3,994,132</u>
利息費用		
存款利息	1,403,905	1,455,718
同業利息	14,746	20,089
發行債券利息	161,969	154,701
其他利息	<u>265</u>	<u>374</u>
小 計	<u>1,580,885</u>	<u>1,630,882</u>
	\$ <u>2,198,849</u>	<u>2,363,250</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。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿八)手續費淨收益

	105年度	104年度
手續費收入		
代理保險費收入	\$ 480,837	417,303
代理手續費收入	7,079	6,952
放款手續費收入	182,042	171,689
信託手續費收入	157,846	199,389
外匯收入	24,288	25,615
跨行通匯手續費收入	19,428	25,204
保證費收入	50,039	52,369
其 他	15,053	5,180
手續費收入合計	936,612	903,701
手續費費用		
匯費支出	\$ 2,366	2,260
保管費	2,463	2,284
代理費	2,061	2,239
雜項手續費	15,588	12,533
信託手續費	1,957	5,594
跨行手續費	15,235	15,199
手續費費用合計	39,670	40,109
	<u>\$ 896,942</u>	<u>863,592</u>

(廿九)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	105年度	104年度
處分(損)益		
政府公債	\$ (42,216)	9,025
可轉換公司債資產交換	11,212	15,426
受益憑證	7,931	5,959
上市櫃股票	12,291	7,797
衍生性金融商品	158,572	200,963
信用連結債券	-	874
公 司 債	1,639	-
票 券	(64)	-
小 計	<u>149,365</u>	<u>240,044</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	105年度	104年度
評價(損)益		
政府公債	\$ (1,981)	3,177
可轉換公司債資產交換	(3,285)	(2,953)
票 券	54	41
受益憑證	1,833	(3,195)
上市櫃股票	(1,768)	1,947
衍生性金融商品	(19,443)	20,539
信用連結債券	<u>9,846</u>	<u>5,178</u>
小 計	<u>(14,744)</u>	<u>24,734</u>
股息紅利及利息收入	<u>19,613</u>	<u>14,779</u>
合 計	<u>\$ 154,234</u>	<u>279,557</u>

(三十)備供出售金融資產之已實現利益

	105年度	104年度
政府公債	\$ 100,516	34,145
公 司 債	6,154	-
上市櫃股票	87,321	15,466
受益證券	9,973	1,345
股息紅利收入	<u>16,150</u>	<u>29,794</u>
合 計	<u>\$ 220,114</u>	<u>80,750</u>

(卅一)其他利息以外淨損益

	105年度	104年度
租賃收入	\$ 88,041	82,495
以成本衡量之金融資產淨損益	17,136	13,802
資產報廢損失	(14,476)	(13,559)
出售承受擔保品淨損益	-	167
處分其他資產損失	-	(110)
其他(損)益淨額	32,661	20,009
投資性不動產折舊	<u>(25,237)</u>	<u>(24,067)</u>
合 計	<u>\$ 98,125</u>	<u>78,737</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅二)呆帳費用及保證責任準備提存

	105年度	104年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 428,911	245,333
保證責任準備備抵呆帳提列(迴轉)數	463	(1,607)
應收衍生性金融商品違約交割款提列數	47,514	-
應收款項備抵呆帳迴轉數	-	(19,600)
合 計	<u>\$ 476,888</u>	<u>224,126</u>

(卅三)員工福利費用

	105年度	104年度
薪資費用	\$ 1,268,307	1,287,175
勞健保費用	94,811	98,182
退休金費用	57,630	59,188
其他用人費用	55,759	42,161
合 計	<u>\$ 1,476,507</u>	<u>1,486,706</u>

(卅四)員工及董事酬勞

依本公司民國一〇五年六月二十一日經股東常會決議修正後之公司章程規定，本公司年度如有獲利，應先彌補以往年度虧損後，其餘額提撥百分之二為員工酬勞及不高於百分之一為董事酬勞。

本公司民國一〇五年度及一〇四年度員工酬勞估列金額分別為8,901千元及16,978千元，另董事酬勞估列金額分別為4,450千元及8,489千元，係以本公司各該段期間之稅前淨利扣除員工酬勞及董事酬勞前之金額，先扣除累積虧損後，再就其餘額乘上本公司章程擬訂定之員工酬勞及董事酬勞分派成數分別為百分之二及百分之一為估計基礎，並列報為民國一〇五年度之營業費用。若次年度通過發布財務報告日後有變動，則依會計估計變動處理，並將該變動之影響認列為次年度損益。

(卅五)折舊及攤銷費用

	105年度	104年度
房屋及建築	\$ 38,591	39,987
機械設備	23,667	18,853
交通及運輸設備	7,825	7,240
其他設備	56,559	52,436
租賃權益改良	14,943	12,539
折舊費用小計	<u>141,585</u>	<u>131,055</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	105年度	104年度
電腦軟體	\$ 63,021	59,866
核心存款	7,221	7,222
攤銷費用小計	70,242	67,088
合 計	<u>\$ 211,827</u>	<u>198,143</u>

(卅六)其他業務及管理費用

	105年度	104年度
場地及一般設備費用	\$ 166,478	162,991
一般行政費用	313,894	328,217
行銷推廣費用	21,090	18,805
營業稅捐	295,865	303,275
其他費用	130,273	121,298
合 計	<u>\$ 927,600</u>	<u>934,586</u>

(卅七)公允價值及等級資訊

1.金融工具之公允價值

金融資產	105.12.31		104.12.31	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
非衍生工具				
現金及約當現金	\$ 5,370,693	5,370,693	4,541,415	4,541,415
存放央行及拆借銀行同業	49,712,132	49,712,132	33,738,715	33,738,715
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,917,948	3,917,948	2,613,772	2,613,772
備供出售金融資產	9,239,105	9,239,105	12,728,369	12,728,369
附賣回票券及債券投資	7,021,795	7,021,795	6,233,031	6,233,031
應收款項－淨額	4,125,604	4,125,604	3,242,478	3,242,478
貼現及放款－淨額	137,516,023	137,516,023	131,236,162	131,236,162
持有至到期日金融資產－淨額	100,000	100,000	750,450	750,450
其他金融資產－淨額	55,537	55,537	55,537	55,537
衍生工具				
持有供交易				
遠期外匯	\$ -	-	33,421	33,421
換 匯	15,459	15,459	20,985	20,985
選 擇 權	170,977	170,977	389,519	389,519

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

金融負債	105.12.31		104.12.31	
	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	\$ 1,302,332	1,302,332	1,320,036	1,320,036
應付款項	3,571,675	3,571,675	3,213,878	3,213,878
存款及匯款	206,650,562	206,650,562	186,251,343	186,254,343
應付金融債券	5,826,000	5,826,000	4,700,000	4,700,000
衍生工具				
持有供交易				
遠期外匯	\$ 128	128	22,739	22,739
換 匯	13,075	13,075	16,494	16,494
選 擇 權	171,978	171,978	392,155	392,155

本公司從事遠期外匯之目的，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。

2. 本公司估計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。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產—其他、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項、當期所得稅負債、存款及匯款與其他金融負債。
- (2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產—淨額，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、存款因皆為付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) 投資性不動產其評價資訊請詳附註六(十二)。
- (5) 應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現則以所能獲得類似條件(相近之到期日)之借款利率為準。
- (6) 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。
- (7) 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。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(8)本公司於考量交易對手違約機率(Probability of default, PD)，並納入交易對手的違約損失率(Loss given default, LGD)後乘以交易對手違約暴險金額(Exposure at default, EAD)，計算得出貸方評價調整(CVA)。反之，以本公司違約機率，考量本公司違約損失率後乘以本公司違約暴險金額，計算出借方評價調整(DVA)

本公司採用國際會計準則第三十九號公報或參酌可取得資訊據以評估備抵呆帳之減損發生率及損失率作為PD及LGD之估計值，以及櫃檯買賣(Over the Counter, OTC)衍生工具之市價評估(Mark to Market)作為違約暴險金額EAD。

3.公允價值之等級資訊及第三等級變動明細表

(1)公允價值之三等級定義

A.第一等級

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。

B.第二等級

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：

a.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。

b.非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

c.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)。

d.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。

C.第三等級

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。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)公允價值之等級資訊

105.12.31					
資產及負債項目	帳面金額	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>以公允價值衡量者</u>					
<u>非衍生金融工具</u>					
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					
股權投資	\$ 20,620	20,620	-	-	20,620
債券投資	742,002	-	742,002	-	742,002
票 券	2,869,286	2,869,286	-	-	2,869,286
受益憑證	150,432	150,432	-	-	150,432
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	135,608	-	-	135,608	135,608
備供出售金融資產					
股權投資	293,364	293,364	-	-	293,364
債券投資	8,789,490	4,793,892	3,995,598	-	8,789,490
其 他	156,251	156,251	-	-	156,251
<u>衍生金融工具</u>					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 186,436	-	186,436	-	186,436
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	185,181	-	185,181	-	185,181
<u>非以公允價值衡量者</u>					
持有至到期日金融資產—淨額	100,000	100,000	-	-	100,000
104.12.31					
資產及負債項目	帳面金額	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>以公允價值衡量者</u>					
<u>非衍生金融工具</u>					
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					
股權投資	\$ 71,265	71,265	-	-	71,265
債券投資	874,767	152,668	722,099	-	874,767
票 券	1,408,667	1,408,667	-	-	1,408,667
受益憑證	124,834	124,834	-	-	124,834
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	134,239	-	-	134,239	134,239
備供出售金融資產					
股權投資	721,677	721,677	-	-	721,677
債券投資	11,699,224	8,464,463	3,234,761	-	11,699,224
受益憑證	307,468	307,468	-	-	307,468
<u>衍生金融工具</u>					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 443,925	-	443,925	-	443,925
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	431,388	-	431,388	-	431,388

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

104.12.31

資產及負債項目	帳面金額	第一等級	第二等級	第三等級	合計
非以公允價值衡量者					
持有至到期日金融資產—淨額	750,450	750,450	-	-	750,450

(3)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	105年度		賣出、處分或交割	自第三層級轉出	自第三等級金融資產轉入第三等級金融負債	期末餘額
						本期增加	本期減少				
透過損益按公允價值衡量之金融資產						自第三等級金融負債轉入第三等級金融資產					
原始認列透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 134,239	1,369	-	-	-	-	-	-	-	-	135,608

名稱	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	104年度		賣出、處分或交割	自第三層級轉出	自第三等級金融資產轉入第三等級金融負債	期末餘額
						本期增加	本期減少				
透過損益按公允價值衡量之金融資產						自第三等級金融負債轉入第三等級金融資產					
原始認列透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 138,958	(4,719)	-	-	-	-	-	-	-	-	134,239

(4)本公司民國一〇五年度及一〇四年度以公允價值衡量者無第一等級與第二等級間之移轉。

(5)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

本公司公允價值衡量歸類為第三等級為信用連結債券，其屬第三方資料源之部位(對手交易報價之外幣債券)，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故不納入重大不可觀察輸入值之量化資訊及「公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析」之揭露範圍。

(6)公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司財務部負責進行獨立公允價值驗證，檢核第三方價格提供者所提供價格合理性。

(7)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。

4.本公司於民國一〇五年度及一〇四年度因以評價方法估計之公允價值變動而認列為當期利益之金額分別為148,975千元及227,554千元。

5.金融資產及金融負債互抵

本公司無適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債須以淨額表達於資產負債表。

本公司未有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：附買回、附賣回協議及衍生工具交易等。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

6.財務風險管理

本公司風險管理制度係以顧客需求服務、業務發展、整體風險容忍度、主管機關法令規定等原則而設立，並藉由風險有效分散，期以達成業務營運目標、提高公司價值及確保股東權益。

本公司日常業務經營所面臨之主要風險，包括資產負債表表內及表外之各項信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險等。

本公司均已書面化訂定各類風險管理政策及風險控管程序，並經董事會及(或)適當委員會審議通過。董事會為本公司風險管理組織架構之最高單位，對建立公司之風險管理制度及確保其有效運作負有最終之責任。總經理轄下設有業務發展委員會、授信審議委員會、資產負債管理委員會、風險管理委員會、信託財產評審委員會、人事甄審評議委員會、行員訓練委員會、資訊發展委員會等組織，負責各項業務涉經營發展、營運管理、風險管理等相關事宜，惟若涉及全行性風險管理制度之原則、政策及監控指標，或各業務風險管理相關事項之協調及監督等事宜，則由風險管理委員會負責。另有董事會稽核處同時負責風險控管機制執行狀況之獨立稽核。

(1)信用風險

A.信用風險來源及定義

信用風險係指由於借款人或交易對手因本身體質惡化或其他因素(如借款人與其往來對象之糾紛等)未能履行其契約義務，而導致本公司發生財務損失之風險。

B.信用風險管理政策目標

本公司信用風險管理政策目標係為發展健全之信用風險管理機制，以有效辨識、衡量、溝通與通報、監控及管理評估各項信用風險，將可能產生之信用風險控制在可承受之範圍內，在維持適足資本下，提高風險調整後報酬，連結風險水準與業務策略，且逐步地將信用風險管理透明化、系統化、專業化及制度化，俾期穩健管理本公司之信用風險，達成營運及管理目標。

C.信用風險管理範圍

本公司從事資產負債表表內及表外業務，所衍生(包含已發生或未發生)之各項信用風險，如整體徵授信業務、逾期債權及信用風險抵減工具(如擔保品徵提、保證提供、避險等)，以及其他營運涉及信用風險有關之產品或部位，均納入信用風險管理機制之範圍。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

D.信用風險管理程序

本公司信用風險管理程序包括風險辨識、衡量、溝通、監控、報告。為維持安全穩健之授信業務標準、監控信用風險、適切評估新的業務機會以及辨識並管理問題授信案件，業務單位規劃各項業務時，應確實依各該規定之程序執行。為確保授信風險控制在可容忍範圍內，各授信交易案依各類分層授權辦法審核，以事前嚴謹之徵審程序提升資產品質，核貸後則透過覆審機制及客戶預警制度之執行，充分掌握客戶營業與財務資料及外部經營環境訊息，並隨時評估及追蹤貸後授信交易案之信用變化情形，及早觀測出尚未公開揭露之訊息，掌握客戶可能違約跡象，將資產品質控制在可接受之水準之內，以兼顧風險與報酬之均衡性，進而提升經營績效及股東權益。

E.信用風險避險政策

a.加強擔保力

本公司除加強事前徵審、訂定風險限額、調整貸放成數與承作條件，以及事後控管機制執行等一系列措施外，主要係以徵提擔保品及提高保證效力來降低信用風險。而為確保債權，本公司亦有訂定認可擔保品之徵提範圍、鑑估方式，以及管理與處分之程序規範。

b.授信風險限額及風險集中度管理

為避免因業務集中之風險，影響銀行經營穩健性，本公司對於主要業務之國家別、產業別、集團別、單一客戶別等皆訂有限額規範，並透過資訊管理系統進行日常限額監控。每年依整體經濟環境及產業發展前景定期檢討與修正，俾期有效控制業務集中之風險。此外，針對法人授信依行業別及集團企業別，依制定之行業別授信限額比率、同一人、同一關係人授信限額及對同一集團企業授信限額，按月彙報暴險變動情形及限額使用率，以落實風險分散原則，確保公司穩健經營。

F.信用風險避險或減緩政策

a.擔保品

針對信用風險損失發生機率低但可能產生重大損失之風險事件，則採取徵提擔保品、保證人及資產負債表內淨額結算之方式，進行風險抵減或移轉。當評估授信案件損失發生機率低且損失嚴重性小時，則採用承擔之對策。

b.授信風險限額及信用風險集中情形控管

建立限額管理制度，對同一人、同一關係人、同一關係企業、同一集團企業及行業別、擔保品別、國家別分別訂定限額，以避免信用風險過度集中。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。

G.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。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

	105.12.31	104.12.31
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,873,036	2,443,489
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,045,979	1,098,055
各類保證款項	3,772,444	3,761,168
合 計	<u>\$ 6,691,459</u>	<u>7,302,712</u>

資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示。

105.12.31	擔保品	淨 額 交割總約定	其 他 信用增強	合 計
<u>表內項目</u>				
貼現及放款	\$ 106,802,105	-	32,448,389	139,250,494
應收承兌票款	6,017	-	289,746	295,763
<u>表外項目</u>				
各類保證款項	1,273,866	-	2,498,578	3,772,444
合 計	<u>\$ 108,081,988</u>	<u>-</u>	<u>35,236,713</u>	<u>143,318,701</u>
104.12.31	擔保品	淨 額 交割總約定	其 他 信用增強	合 計
<u>表內項目</u>				
貼現及放款	\$ 99,212,318	-	33,673,242	132,885,560
應收承兌票款	9,054	-	208,374	217,428
<u>表外項目</u>				
各類保證款項	2,093,498	-	1,667,670	3,761,168
合 計	<u>\$ 101,314,870</u>	<u>-</u>	<u>35,549,286</u>	<u>136,864,156</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

H. 本公司信用風險集中情形

本公司重視信用風險分散原則，相對於授信及投資整體部位而言，並未有顯著重大集中於單一客戶或單一交易對手之情形。本公司信用風險主要為傳統之放款業務，且以台灣地區為主，並無顯著地區別信用風險集中情形，產業別及擔保品別集中情形如下：

產業別

產業別	105.12.31		104.12.31	
	金額	%	金額	%
製造業	\$ 12,453,844	8.94	13,336,811	10.04
一般商業	48,789,390	35.04	43,265,941	32.55
營造業	4,472,858	3.21	3,780,855	2.85
私人	66,591,532	47.82	64,204,357	48.32
其他	6,942,870	4.99	8,297,596	6.24
	<u>\$ 139,250,494</u>	<u>100.00</u>	<u>132,885,560</u>	<u>100.00</u>

擔保品別

擔保品別	105.12.31		104.12.31	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 32,448,389	23.30	33,673,242	25.34
有擔保	106,802,105	76.70	99,212,318	74.66
金融擔保品	2,575,918	1.85	2,251,418	1.69
不動產	96,362,075	69.20	88,202,707	66.38
保證	6,630,946	4.76	7,258,484	5.46
其他擔保品	1,233,166	0.89	1,499,709	1.13
	<u>\$ 139,250,494</u>	<u>100.00</u>	<u>132,885,560</u>	<u>100.00</u>

I. 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、營業保證金及交割清算基金等，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。

借款人暫時延誤繳款或其他原因皆可能造成金融資產雖有逾期但未發生減損之情形。依據本公司內部規範，逾期90天以內之金融資產通常未視為減損，除非已有其他客觀證據顯示確非如此者。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

104.12.31									
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)	已表明損失金額(D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低度風險	中度風險	高度風險				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目：									
應收 款									
應收承兌票款	\$ 217,428	-	-	217,428	-	217,428	-	3,483	213,945
其他應收款	1,108,873	89	122	1,109,084	4,147	1,113,586	2,268	-	1,111,318
其 他	1,917,215	-	-	1,917,215	-	1,917,215	-	-	1,917,215
貼現及放款	128,064,913	1,810,602	229,445	130,104,960	1,871,052	132,885,560	400,173	1,249,225	131,236,162
	\$ 131,308,429	1,810,691	229,567	133,348,687	1,875,199	136,133,789	402,441	1,252,708	134,478,640
表外項目：									
承諾及保證	\$ 3,761,168	-	-	3,761,168	-	3,761,168	-	-	3,761,168
信用 狀	1,086,885	9,923	1,247	1,098,035	-	1,098,035	-	-	1,098,035

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(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

105.12.31	未逾期亦未減損部位金額			
	低度風險	中度風險	高度風險	合 計
企 業 戶	\$ 72,434,337	311,645	34,624	72,780,606
個 人 戶	<u>62,396,035</u>	<u>636,660</u>	<u>52,347</u>	<u>63,085,042</u>
合 計	<u>\$134,830,372</u>	<u>948,305</u>	<u>86,971</u>	<u>135,865,648</u>

104.12.31	未逾期亦未減損部位金額			
	低度風險	中度風險	高度風險	合 計
企 業 戶	\$ 68,218,491	1,235,374	14,253	69,468,118
個 人 戶	<u>59,846,422</u>	<u>575,228</u>	<u>215,192</u>	<u>60,636,842</u>
合 計	<u>\$128,064,913</u>	<u>1,810,602</u>	<u>229,445</u>	<u>130,104,960</u>

C.有價證券投資信用品質分析

2572

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

d.本公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之還款過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期並未減損，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已有減損跡象。

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

105.12.31			
	逾 期 一個月以內	逾 期 一至三個月	合 計
應收款項	\$ -	5,650	5,650
貼現及放款	445,247	1,812,607	2,257,854
企業戶	-	672,986	672,986
個人戶	445,247	1,139,621	1,584,868
合 計	<u>\$ 445,247</u>	<u>1,818,257</u>	<u>2,263,504</u>

104.12.31			
	逾 期 一個月以內	逾 期 一至三個月	合 計
應收款項	\$ -	4,147	4,147
貼現及放款	290,631	1,580,421	1,871,052
企業戶	2,235	1,342,468	1,344,703
個人戶	288,396	237,953	526,349
合 計	<u>\$ 290,631</u>	<u>1,584,568</u>	<u>1,875,199</u>

(2)市場風險、流動性風險及銀行簿利率風險管理

A.風險管理定義及範圍

本公司從事資產負債表之表內及表外所涉及之市場風險、流動性風險、銀行簿利率風險及其他營運有關之風險，均納入管理範疇。

a.市場風險定義

市場風險係指因市場價格不利之變動，造成本公司資產負債表之表內及表外部位可能產生損失之風險。所謂市場價格指利率、股價、匯率及商品價格等。

b.流動性風險定義

流動性指任何時間均能取得資金以支應資產增加或償付到期負債之能力。流動性風險是指無法在合理之期間內，以合理之價格取得資金以履行財務義務，進而造成本公司盈餘或資本損失之風險。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

c.銀行簿利率風險定義

銀行簿利率風險係指因利率不利變動而遭受衝擊之風險。利率變動可能改變淨利息收入與其他利率敏感性淨收入而影響本公司之盈餘。同時也影響資產負債表之表內及表外部位評價之損益。

B.風險管理程序

本公司風險管理程序包括風險辨識、(評估)、衡量、監控、報告。本公司所有主要交易商品、交易活動、流程及系統相關之風險，均依前述程序從事日常營運管理。

a.風險辨識

(A)市場風險

本公司業務單位及風管單位應確認市場風險來源及市場風險因子，以及其價格不利變動對本公司營運策略及損益狀況之影響變化。

(B)流動性風險

本公司業務單位及風管單位應確認流動性風險之來源係來自資產負債表之表內或表外之任何資產、負債項目或資產與負債項目之間的不對稱。

(C)銀行簿利率風險

本公司業務單位及風管單位應確認銀行簿利率風險來源係來自因訂價風險、收益率曲線風險及基差風險之利率變動而影響資產負債表之表內及表外部位評價損益。

b.風險衡量及評估

(A)市場風險

本公司市場風險衡量範圍涵蓋各種市場風險承擔控管限額及集中度情形，以及依國際清算銀行巴塞爾資本適足協定及主管機關有關風險指標中質與量之標準。本公司因業務單純，除可轉債資產交換固定收益端外，尚未採取模型評估，目前投資交易部位評估包括以市價評估、相類似產品之價格評估或其他適當之方法，並具一致性。

(B)流動性風險

本公司流動性風險衡量及評估方法包括各種流動風險評量指標、資產負債期差、資金來源與運用狀況、拆借額度使用狀況，以及各項籌資方案之市場現況。

(C)銀行簿利率風險

本公司銀行簿利率風險包括重定價風險、收益率曲線風險及基差風險。其衡量及評估方法包括利率敏感性缺口、資本適足率、利率超限情況以及集中部位結構比率等。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

c.風險監控

本公司已訂定市場風險相關限額管理、停損機制及超限處理，以及流動性缺口及利率敏感性之管理規範，以監控市場風險、流動性風險及銀行簿利率風險並具明確之報告程序。監控內容包括各交易單位及各金融商品之整體及個別交易情形、流動準備比率、核心存款佔總存款比率、各天期期距缺口佔總資產比率、流動性覆蓋比率，以及利率敏感性資產與利率敏感性負債比率等。

d.風險報告

本公司已明確規定涉有市場風險、流動性風險及銀行簿利率風險之部門應即時、每日或定期將交易資訊提送該業務單位。如遇有超限或例外狀況發生時，應即時通報。而風險單位則定期就全體之風險部位、損益狀況、限額使用情形及有關規範之遵循情況等，向董事會、風險管理委員會、資產負債管理委員會及(或)其他適當之委員會提出報告及建議。

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，茲列示新台幣到期分析：

項 目	105.12.31						
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合 計
資 產							
現金及存放銀行同業	\$ 21,184,684	8,998,566	2,540,359	1,086,371	6,390,335	3,926,396	44,126,711
有價證券投資	2,526,159	1,189,603	450,744	150,691	705,707	7,529,127	12,552,031
附賣回債(票)券投資	4,044,069	2,977,726	-	-	-	-	7,021,795
放款(含催收款項)	7,750,479	3,556,202	14,149,956	15,164,081	28,675,170	61,312,432	130,608,320
應收利息及收益	53,901	102,073	22,623	10,187	21,823	4,333	214,940
拆放銀行同業及透支	4,515,000	-	-	-	-	-	4,515,000
負 債							
同業存放透支及同業存款 (含中華郵政轉存款)	31,612	280	703,950	373,550	192,940	-	1,302,332
活期性存款	967,688	1,935,375	5,806,125	8,709,188	17,418,376	38,621,010	73,457,762
定期性存款	2,973,358	12,025,296	30,257,087	22,328,293	45,079,563	5,537,874	118,201,471
借入款	-	-	-	-	400,000	5,426,000	5,826,000
應付利息	68,935	27,468	44,906	57,456	18,768	5,753	223,286

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

項 目	104.12.31						合 計
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	
資 產							
現金及存放銀行同業	\$ 15,000,986	13,191,429	1,353,219	805,975	1,703,850	1,549,752	33,605,211
有價證券投資	1,704,468	704,784	350,599	-	1,963,254	11,018,608	15,741,713
附賣回債(票)券投資	4,022,979	2,210,052	-	-	-	-	6,233,031
放款(含催收款項)	6,058,308	3,916,520	11,171,218	12,675,303	22,505,703	66,349,765	122,676,817
應收利息及收益	50,481	114,944	37,074	3,290	35,243	246	241,278
負 債							
同業存放透支及同業存款	49,316	280	703,950	373,550	192,940	-	1,320,036
(含中華郵政轉存款)							
活期性存款	945,088	1,890,177	5,670,531	8,505,796	17,011,593	37,719,065	71,742,250
定期性存款	2,538,874	8,233,028	20,854,163	19,502,858	42,222,989	5,728,517	99,080,429
借入款	-	-	-	-	500,000	4,200,000	4,700,000
應付利息	65,169	26,181	41,304	48,725	18,456	3,244	203,079

D.表外項目到期分析

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

單位：新台幣千元

	105.12.31		
	一年以下	一年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 562,367	1,310,669	1,873,036
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	894,625	151,354	1,045,979
各類保證款項	1,835,277	1,937,167	3,772,444
	104.12.31		
	一年以下	一年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 167,344	2,276,145	2,443,489
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,093,317	4,738	1,098,055
各類保證款項	1,061,345	2,699,823	3,761,168

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。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

下表請詳本公司之租賃合約承諾之到期分析：

105.12.31	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)	\$ 127,646	287,941	882	416,469
營業租賃收入 (出租人)	86,655	192,310	131,884	410,849

104.12.31	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)	\$ 137,493	263,590	650	401,733
營業租賃收入 (出租人)	85,709	180,733	155,975	422,417

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1.0%，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)。

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	105.12.31		
		成本/ 部位面額	影響金額	
			權益	損益
利率風險	公債及公司債	8,491,183	(331,620)	(4,688)

主要風險	名稱	104.12.31		
		成本/ 部位面額	影響金額	
			權益	損益
利率風險	公債及公司債	12,445,934	(330,623)	(6,172)

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

G.匯率風險集中資訊

<u>金融資產</u>	<u>105.12.31</u>		
	<u>外幣(千元)</u>	<u>匯率(元)</u>	<u>新台幣</u>
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	254,719	32.2790	8,222,075
歐 元	5,885	33.9155	199,578
日 圓	196,087	0.2757	54,061
港 幣	18,565	4.1622	77,274
新加坡幣	30	22.3106	659
人 民 幣	68,127	4.6226	314,923
澳 幣	37	23.2990	853
瑞士法郎	1,487	31.5533	46,931

<u>金融負債</u>	<u>105.12.31</u>		
	<u>外幣(千元)</u>	<u>匯率(元)</u>	<u>新台幣</u>
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	403,422	32.2790	13,022,050
歐 元	5,476	33.9155	185,705
日 圓	696,697	0.2757	192,079
港 幣	13,030	4.1622	54,233
澳 幣	33,241	23.2990	774,489
英 鎊	2,472	39.6063	97,898
加拿大幣	3,084	23.9281	73,785
瑞士法郎	3	31.5533	95
紐 幣	1,621	22.4081	36,319
新加坡幣	123	22.3106	2,748
南 非 幣	116,342	2.3694	275,656
人 民 幣	59,765	4.6226	276,268

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

		104.12.31		
		外幣	匯率(元)	新台幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美	金	301,519	33.0660	9,970,015
歐	元	6,609	36.1246	238,737
日	圓	232,551	0.2747	63,888
港	幣	18,936	4.2665	80,789
新加坡	幣	131	23.4228	3,057
人	民 幣	70,000	5.0334	352,359
澳	幣	11	24.1613	269

		104.12.31		
		外幣	匯率(元)	新台幣
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美	金	403,854	33.0660	13,353,832
歐	元	3,937	36.1246	142,218
日	圓	598,531	0.2747	164,432
港	幣	15,187	4.2665	64,794
澳	幣	32,104	24.1613	775,670
英	鎊	2,199	49.0402	107,816
加拿大	幣	1,349	23.8424	32,156
瑞士法郎		4	33.4304	121
紐	幣	1,487	22.6767	33,719
新加坡	幣	33	23.4228	773
南 非	幣	124,304	2.1254	264,197
人	民 幣	102,310	5.0334	514,970

7. 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。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(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、遞延退休金成本及其他依規定之法定調整項目。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。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司資本適足性如下：

分析項目			年 度	105.12.31	104.12.31
自 有 資 本	普通股權益			10,172,601	9,762,200
	其他第一類資本			1,465,317	-
	第二類資本			2,599,425	3,374,976
	自有資本			14,237,343	13,137,176
加 權 風 險 性 資 產 額	信用	標準法		133,712,568	126,324,158
		內部評等法		-	-
	風險	資產證券化		-	-
		基本指標法		5,970,013	5,504,663
	作業	標準法／選擇性標準法		-	-
		進階衡量法		-	-
	風險	標準法		3,119,475	2,620,013
		內部模型法		-	-
	加權風險性資產總額			142,802,056	134,448,834
資本適足率				9.97 %	9.77 %
第一類資本占風險性資產之比率				8.15 %	7.26 %
普通股權益占風險性資產之比率				7.12 %	7.26 %
槓桿比率				4.89 %	4.50 %

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

2、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。

(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。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)母子公司之關係

本公司之子公司明細如下：

	設立地	業主權益(持股%)	
		105.12.31	104.12.31
板信資產管理(股)公司	台灣	100.00	100.00
板信國際租賃(股)公司	台灣	100.00	100.00

本公司為本公司及本公司之子公司之最終控制者。

(二)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
板信資產管理(股)公司	本公司之子公司
板信國際租賃(股)公司	本公司之子公司
昕輝建設(股)公司 (以下簡稱昕輝建設)	實質關係人
承輝建設(股)公司 (以下簡稱承輝建設)	實質關係人
大旺建設(股)公司 (以下簡稱大旺建設)	實質關係人
山輝建設(股)公司 (以下簡稱山輝建設)	實質關係人
宜昌開發(股)公司 (以下簡稱宜昌開發)	實質關係人
昇平座建設有限公司 (以下簡稱昇平座建設)	實質關係人
全體董事、總經理及副總經理	本公司之主要管理人員
其他關係人	依據國際會計準則第二十四號「關係人交易揭露」關係人應包含： 1.本公司主要管理人員之配偶、二親等以內之血親。 2.本公司主要管理人員及前述關係人擔任董事、監察人或總經理之企業。

(三)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

關係人名稱	105年度		
	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ 877,619	0.42	0.01~8.16

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

104年度			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ 450,914	0.25	0.01~8.26

民國一〇五年度及一〇四年度本公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率區間分別為6.520%~6.950%及6.860%~7.080%外，餘均按牌告利率為基礎計算，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國一〇五年度及一〇四年度本公司因上述存款交易支付之利息支出為3,968千元及2,308千元。

2.放款

105年度							
類別	戶數或 關係人 名稱	本期最 高餘額	期末 餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	3	15,023	4,696	4,696	-	不動產	無
其他放款	宜昌開發	80,000	-	-	-	不動產	無
	昇平座建 設	278,041	278,041	278,041	-	不動產	無
	17	878,113	399,501	399,501	-	不動產	無

104年度							
類別	戶數或 關係人 名稱	本期最 高餘額	期末 餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	1	3,643	-	-	-	不動產及 存單	無
其他放款	12	669,397	509,737	509,737	-	不動產	無

本公司針對上述放款於民國一〇五年度及一〇四年度分別認列利息收入17,241千元及1,052千元。

3.本公司因營業或各項業務活動與關係人間相關損益明細如下：

關係人名稱	105年度	104年度
租金收入：		
板信資產管理(股)公司	\$ 1,394	223
租金支出：		
昕輝建設	\$ 2,283	2,283
承輝建設	2,283	2,283
大旺建設	3,014	3,036
山輝建設	6,103	2,312
合計	\$ 13,683	9,914

本公司與關係人間之租賃契約，係參考市價行情議定租金，並依一般收付款條件為之。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

關係人名稱	105年度	104年度
其他收入：		
板信資產管理(股)公司	\$ <u>575</u>	<u>-</u>

4. 其他

本公司售予關係人次順位金融債券情形：

105年度				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息支出淨額
董、監事及主要股東	\$ 56,100	<u>56,100</u>	3.00~4.75	<u>3</u>
104年度				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息支出淨額
董、監事及主要股東	\$ 920	<u>920</u>	2.84~3.00	<u>227</u>

(四)主要管理人員交易

	105年度	104年度
短期員工福利	\$ <u>60,044</u>	<u>44,660</u>
退職後福利	\$ <u>769</u>	<u>452</u>

八、質押之資產

本公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	105.12.31	104.12.31
定期存單(帳列存放央行及拆借銀行存款、其他資產—淨額)	外匯結算透支擔保	\$ 846,226	850,334
政府公債(帳列備供出售金融資產及持有至到期日金融資產)	存出信託資金賠償準備金	50,099	50,250
	假扣押擔保金	107,905	52,395
	票券自營業務保證金	50,140	50,902
	債券給付結算準備	10,028	10,180
	代徵國稅擔保金	106,103	107,981
	衍生性商品額度擔保	361,350	260,319
銀行存款(帳列其他資產—淨額)	債券給付結算保證金	7,400	7,400
	法院訴訟擔保金	9,170	9,170
		<u>\$ 1,548,421</u>	<u>1,398,931</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(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：

1.重大採購合約

105.12.31		
合約名稱	合約總價	未付之 合約價格
重大採購合約：		
軟體系統	\$ 59,910	13,127
資訊機房、員訓中心、倉庫用土地	1,310,000	-
合計	<u>\$ 1,369,910</u>	<u>13,127</u>
104.12.31		
合約名稱	合約總價	未付之 合約價格
重大採購合約：		
軟體系統	<u>\$ 100,279</u>	<u>65,194</u>

2.本公司重大租賃合約及資本支出請詳附註六(卅七)說明。

(二)其他

	105.12.31	104.12.31
受託代收款項	\$ 10,429,708	12,422,302
受託代放款項	954,711	769,648
受託保管之合約履約保證品	300	21,134
受託代售旅行支票	10,775	13,447
受託保管有價證券	130,000	135,000
信託資產	<u>43,915,421</u>	<u>44,255,872</u>
合計	<u>\$ 55,440,915</u>	<u>57,617,403</u>
已核准未使用之融資額度	<u>\$ 53,756,418</u>	<u>2,443,489</u>
各項保證款項	<u>\$ 3,772,444</u>	<u>3,761,168</u>
客戶委託開發但尚未使用之信用狀	<u>\$ 1,045,979</u>	<u>1,098,055</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三)依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表

民國一〇五年十二月三十一日

信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 3,434,470	信託資本—金錢信託	18,851,650
基金投資	15,573,142	信託資本—不動產信託	22,182,885
債券投資	545,056	信託資本—金錢債權及其擔保物權信託	1,359,832
股票投資	1,693,322	信託資本—有價證券信託	1,492,413
債權投資	1,359,729	本期淨利	272,242
土地	15,214,913	累積虧損	(229,744)
房屋及建築	387,430	遞延結轉數	(13,857)
在建工程	5,707,359		
信託資產總額	<u>\$ 43,915,421</u>	信託負債總額	<u>43,915,421</u>

信託帳資產負債表

民國一〇四年十二月三十一日

信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 3,272,607	信託資本—金錢信託	19,442,586
基金投資	16,558,919	信託資本—不動產信託	21,315,126
債券投資	33,769	信託資本—金錢債權及其擔保物權信託	1,972,635
股票投資	1,611,454	信託資本—有價證券信託	1,554,198
債權投資	1,972,532	本期淨利	302,333
土地	15,096,756	累積虧損	(330,968)
房屋及建築	459,992	遞延結轉數	(38)
在建工程	5,249,843		
信託資產總額	<u>\$ 44,255,872</u>	信託負債總額	<u>44,255,872</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

信託帳損益表

	105年度	104年度
信託收益：		
利息收入	\$ 18,604	6,016
已實現投資利益－基金	58,994	151,555
已實現投資利益－債券	1,313	-
已實現投資利益－股票	117	-
現金股利收入	703,367	793,666
小計	782,395	951,237
信託費用：		
管理費	18,658	40,580
已實現投資損失－基金	484,695	607,511
已實現投資損失－債券	1,949	-
已實現投資損失－股票	79	-
其他費用	4,689	229
小計	510,070	648,320
稅前淨利	272,325	302,917
所得稅費用	83	584
稅後淨利	\$ 272,242	302,333

信託帳財產目錄

民國一〇五年十二月三十一日

信託資產	帳列金額
銀行存款	\$ 3,434,470
基金投資	15,573,142
債券投資	545,056
股票投資	1,693,322
債權投資	1,359,729
土地	15,214,913
房屋及建築	387,430
在建工程	5,707,359
合計	\$ 43,915,421

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

信託帳財產目錄

民國一〇四年十二月三十一日

信託資產	帳列金額
銀行存款	\$ 3,272,607
基金投資	16,558,919
債券投資	33,769
股票投資	1,611,454
債權投資	1,972,532
土地	15,096,756
房屋及建築	459,992
在建工程	5,249,843
合計	<u>\$ 44,255,872</u>

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	105年度			104年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	-	1,268,307	1,268,307	-	1,287,175	1,287,175
勞健保費用	-	94,811	94,811	-	98,192	98,192
退休金費用	-	57,630	57,630	-	59,188	59,188
其他員工福利費用	-	55,759	55,759	-	42,161	42,161
折舊費用	-	141,585	141,585	-	131,055	131,055
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	70,242	70,242	-	67,088	67,088

另，本公司民國一〇五年度及一〇四年度折舊費用帳列「其他非利息淨收益」之金額分別為25,237千元及24,067千元。

本公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日員工人數分別為1,389人及1,427人。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二)各類華息資產與付息負債之平均值及當期平均利率資訊：

	105年度	
	平均值	平均利率(%)
華息資產：		
現金及約當現金－存放同業	\$ 887,823	0.66
存放央行及拆借銀行同業	37,107,933	0.59
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,707,344	0.46
貼現及放款	137,243,250	2.47
備供出售金融資產	8,725,618	1.16
持有至到期日之金融資產	279,266	1.53
附賣回票券及債券投資	4,827,818	0.35
付息負債：		
央行及銀行同業存款	1,456,843	1.01
活期存款	25,674,229	0.07
定期存款	41,379,913	0.91
可轉讓定期存單	657,105	0.62
活期儲蓄存款	46,682,726	0.31
定期儲蓄存款	77,398,034	1.17
應付金融債券	5,137,699	3.15
	104年度	
	平均值	平均利率(%)
華息資產：		
現金及約當現金－存放同業	\$ 1,459,182	1.14
存放央行及拆借銀行同業	30,035,434	0.79
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,256,988	0.63
貼現及放款	127,242,149	2.73
備供出售金融資產	12,748,572	1.23
持有至到期日之金融資產	752,188	1.58
附賣回票券及債券投資	3,962,399	0.53

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

	104年度	
	平均值	平均利率(%)
付息負債：		
央行及銀行同業存款	\$ 1,796,109	1.12
活期存款	25,782,048	0.10
定期存款	29,094,862	1.09
可轉讓定期存單	651,307	0.69
活期儲蓄存款	46,014,924	0.35
定期儲蓄存款	76,222,454	1.31
應付金融債券	5,160,329	3.00

(三)資產品質及免列報逾期放款及逾期應收帳款、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，%

年 月		105.12.31				
業務別／項目		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	608,549	43,305,746	1.41 %	558,928	91.85 %
	無 擔 保	158,545	31,783,585	0.50 %	379,689	239.48 %
消費 金融	住宅抵押貸款	164,848	23,588,924	0.70 %	370,870	224.98 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	1,685	492,990	0.34 %	4,692	278.46 %
	其 他 擔 保	230,483	38,675,725	0.60 %	404,715	175.59 %
	其 他 無擔保	17	1,403,524	- %	15,577	91,629.41 %
放款業務合計		1,164,127	139,250,494	0.84 %	1,734,471	148.99 %
		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
信用卡業務		-	-	- %	-	- %
無追索權之應收帳款承購 業務		-	-	- %	-	- %

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

年 月		104.12.31				
業務別／項目		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	574,422	38,345,244	1.50 %	493,205	85.86 %
	無 擔 保	93,980	33,135,979	0.28 %	422,869	449.96 %
消費 金融	住宅抵押貸款	199,333	23,281,464	0.86 %	322,995	162.04 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	5,218	758,777	0.69 %	19,428	372.33 %
	其 他 擔 保	83,942	35,776,821	0.23 %	373,970	445.51 %
	其 他 無擔保	88	1,587,275	0.01 %	16,931	19,239.77 %
放款業務合計		956,983	132,885,560	0.72 %	1,649,398	172.35 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		-	-	- %	-	- %
無追索權之應收帳款承購 業務		-	-	- %	-	- %

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	105.12.31		104.12.31	
	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	48,890	-	75,112	-
債務清償方案及更 生方案依約履行	24,032	-	30,957	-
合 計	72,922	-	106,069	-

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

2.授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

105.12.31			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A關係企業 (6811－不動產租售業)	2,746,136	20.72 %
2	B關係企業 (6700－不動產開發業)	1,946,320	14.69 %
3	C關係企業 (2413－鋼鐵軋延及擠型業)	887,948	6.70 %
4	D關係企業 (2699－未分類其他電子零組件 製造業)	849,243	6.41 %
5	E關係企業 (6700－不動產開發業)	799,188	6.03 %
6	F關係企業 (6700－不動產開發業)	797,769	6.02 %
7	G關係企業 (1850－人造纖維製造業)	782,000	5.90 %
8	H關係企業 (6812－不動產經紀業)	712,841	5.38 %
9	I關係企業 (6700－不動產開發業)	650,078	4.91 %
10	J關係企業 (6700－不動產開發業)	640,800	4.84 %
	小 計	10,812,323	

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

104.12.31			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A關係企業 (6811—不動產租售業)	2,089,576	15.84 %
2	B關係企業 (6700—不動產開發業)	1,946,320	14.75 %
3	C關係企業 (2641—液晶面板及其組製造業)	850,000	6.44 %
4	D關係企業 (6700—不動產開發業)	741,300	5.62 %
5	E關係企業 (1850—人造纖維製造業)	666,257	5.05 %
6	F關係企業 (6700—不動產開發業)	658,022	4.99 %
7	G關係企業 (2413—鋼鐵軋延及擠型業)	635,214	4.82 %
8	H關係企業 (6812—不動產經紀業)	565,205	4.28 %
9	I關係企業 (4340—最後整修工程業)	532,410	4.04 %
10	J關係企業 (6700—不動產開發業)	530,000	4.02 %
	小 計	9,214,304	

3.利率敏感性資訊

(1)利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一〇五年十二月三十一日

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	\$ 169,508,738	1,520,576	5,327,422	11,612,028	187,968,764
利率敏感性負債	78,322,893	83,753,470	25,153,361	9,455,382	196,685,106
利率敏感性缺口	91,185,845	(82,232,894)	(19,825,939)	2,156,646	(8,716,342)
淨 值					13,252,296
利率敏感性資產與負債比率					95.57
利率敏感性缺口與淨值比率					(65.77)

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

民國一〇四年十二月三十一日

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	\$ 156,397,045	536,871	2,609,362	12,068,650	171,611,928
利率敏感性負債	70,541,995	78,371,074	18,275,705	7,981,182	175,169,956
利率敏感性缺口	85,855,050	(77,834,203)	(15,666,343)	4,087,468	(3,558,028)
淨 值					13,190,931
利率敏感性資產與負債比率					97.97
利率敏感性缺口與淨值比率					(26.97)

(2)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇五年十二月三十一日

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	\$ 406,854	20,413	662	11,602	439,531
利率敏感性負債	318,403	40,674	43,794	277	403,148
利率敏感性缺口	88,451	(20,261)	(43,132)	11,325	36,383
淨 值					5,239
利率敏感性資產與負債比率					109.02
利率敏感性缺口與淨值比率					694.46

民國一〇四年十二月三十一日

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	\$ 377,235	29,895	594	-	407,724
利率敏感性負債	289,929	56,744	56,722	162	403,557
利率敏感性缺口	87,306	(26,849)	(56,128)	(162)	4,167
淨 值					5,351
利率敏感性資產與負債比率					101.03
利率敏感性缺口與淨值比率					77.87

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

4.獲利能力

單位：％

項	目	105.12.31	104.12.31
資產報酬率	稅 前	0.20	0.41
	稅 後	0.15	0.34
淨值報酬率	稅 前	3.30	6.86
	稅 後	2.52	5.70
純 益 率		9.43	19.12

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年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

民國一〇五年十二月三十一日

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	\$ 212,704,383	59,805,134	17,242,338	16,492,475	36,426,029	82,738,407
主要到期資金流出	251,300,891	21,888,610	40,667,013	37,204,321	74,676,289	76,864,658
期距缺口	(38,596,508)	37,916,524	(23,424,675)	(20,711,846)	(38,250,260)	5,873,749

民國一〇四年十二月三十一日

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	\$ 190,511,165	48,533,712	12,996,744	13,563,901	26,841,044	88,575,764
主要到期資金流出	240,651,156	18,982,814	32,529,800	36,266,084	75,724,900	77,147,558
期距缺口	(50,139,991)	29,550,898	(19,533,056)	(22,702,183)	(48,883,856)	11,428,206

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)美金到期日期限結構分析表

民國一〇五年十二月三十一日

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	\$ 478,994	262,333	53,415	49,710	24,558	88,978
主要到期資金流出	589,884	99,502	152,092	54,420	69,677	214,193
期距缺口	(110,890)	162,831	(98,677)	(4,710)	(45,119)	(125,215)

民國一〇四年十二月三十一日

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	\$ 447,184	185,672	97,332	48,594	24,462	91,124
主要到期資金流出	600,527	141,339	106,963	71,466	79,613	201,146
期距缺口	(153,343)	44,333	(9,631)	(22,872)	(55,151)	(110,022)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇五年度本公司依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

- 1.資金貸與他人：銀行業不適用。
- 2.為他人背書保證：銀行業不適用。
- 3.期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：無。
- 4.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 5.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 6.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 7.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 8.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。
- 9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 10.從事衍生工具交易：無。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

11.出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：無。

(2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上：無。

12.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

民國一〇五年度之轉投資事業資訊如下：

單位：新台幣千元/千股										
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	持股比例	
板信資產管理(股)公司	新北市板橋區	收購不良債權	100.00 %	184,701	(3,069)	66,000	-	66,000	100.00 %	子公司
板信國際租賃(股)公司	新北市板橋區	動產租賃	100.00 %	302,496	8,455	30,000	-	30,000	100.00 %	子公司

(三)大陸投資資訊：無。

十四、部門資訊

請詳民國一〇五年度合併財務報告。

板信商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金：		
台 幣		\$ 2,556,036
日 幣	JPY\$140,835千元 ×@0.27570	38,828
美 金	USD\$ 1,375千元 ×@32.279	44,392
港 幣	HKD\$12,014千元 ×@4.16224	50,004
歐 元	EUR\$ 326千元 ×@33.91555	11,065
人 民 幣	CNY\$16,822千元 ×@4.62258	77,760
	小 計	<u>2,778,085</u>
待交換票據		<u>1,326,806</u>
存放銀行同業	臺灣銀行	645,974
	Wells Fargo Bank N.A	222,758
	Mega International Commercial Bank	120,798
	Australia & New Zealand Banking Group Ltd	70,447
	其他(註)	<u>205,825</u>
	小 計	<u>1,265,802</u>
		<u>\$ 5,370,693</u>

(註)每戶餘額未超過該科目金額5%者之合計數。

板信商業銀行股份有限公司
存放央行及拆借銀行同業明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存款準備金	準備金甲戶(含外匯往來戶)	\$ 4,388,210
	準備金乙戶	5,474,808
	金資清算戶	<u>300,094</u>
	小 計	<u>10,163,112</u>
轉存央行存款	定期存單	<u>29,430,000</u>
拆放銀行同業		<u>10,119,020</u>
		<u>\$ 49,712,132</u>

板信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

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具	摘要	股數 或張數	面 值	總 額	利率%	取得成本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
							單 價	總 額		
利率商品										
可轉換公司債	資產交換	-	\$ -	-	-	592,600	-	591,315	-	詳明細表
政府公債		-	-	-	-	149,781	-	150,687	-	詳明細表
票 券		-	-	-	-	2,869,297	-	2,869,286	-	詳明細表
						3,611,678		3,611,288	-	
股權商品										
上市/櫃股票		-	-	-	-	20,988	-	20,620	-	詳明細表
受益憑證										
債券型基金		-	-	-	-	94,745	-	92,749	-	詳明細表
股票型基金		-	-	-	-	29,000	-	27,730	-	詳明細表
平衡型基金		-	-	-	-	29,245	-	29,953	-	
						152,990		150,432	-	
		-	-	-	-	3,084	-	186,436	-	詳明細表
衍生性商品										
指定以公平價值衡量且公 平價值變動認為損益 之金融資產：										
信用連結債券		-	-	-	-	135,662	-	135,608	-	詳明細表
			\$ -	-		3,924,402		4,104,384	-	

板信商業銀行股份有限公司

交易目的金融資產－利率商品－可轉換公司債資產交換明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具	摘要 (還本付息日)	股數 或張數	面 值	總 額	利率%	取得成本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
							單 價	總 額		
皇普一	106.04.24	-	-	32,000	-	32,000	-	32,230	-	
泰谷二	106.05.09	-	-	322,100	-	322,100	-	319,184	-	
六角一	107.01.25	-	-	130,000	-	130,000	-	130,649	-	
瑞基一	107.08.05	-	-	40,000	-	40,000	-	40,438	-	
研勤二	107.12.22	-	-	68,500	-	68,500	-	68,814	-	
				<u>\$ 592,600</u>		<u>592,600</u>		<u>591,315</u>	-	

板信商業銀行股份有限公司

交易目的金融資產－政府公債明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 央債104-06	摘要 (還本付息日)	股數 或張數	面 值	總 額	利率%	取得成本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
							單 價	總 額		
	109.03.27	-	\$ -	150,000	0.856	149,781	-	150,687	-	

板信商業銀行股份有限公司

交易目的金融資產－利率商品－票券明細表

單位：新台幣千元

民國一〇五年十二月三十一日

金融工具	摘要 (還本付息日)	股數 或張數	面 值	總 額	利率%	取得成本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
							單 價	總 額		
台北複數飯店	106.01.03	-	\$	100,000	0.52	99,980	-	99,980	-	
台北複數飯店	106.01.03	-	-	300,000	0.55	299,964	-	299,964	-	
正隆股份	106.01.03	-	-	100,000	0.50	99,974	-	99,974	-	
亞達育樂事業	106.01.05	-	-	80,000	0.52	79,982	-	79,981	-	
旭泰新	106.01.06	-	-	250,000	0.55	249,962	-	249,963	-	
旭泰新	106.01.06	-	-	350,000	0.50	349,962	-	349,960	-	
旭昌興企業	106.01.06	-	-	120,000	0.53	119,974	-	119,974	-	
江陵機電	106.01.06	-	-	100,000	0.53	99,978	-	99,978	-	
裕信汽車	106.01.09	-	-	100,000	0.55	99,971	-	99,972	-	
中國時報文化事業	106.01.09	-	-	180,000	0.52	179,938	-	179,938	-	
正隆股份	106.01.10	-	-	120,000	0.52	119,962	-	119,962	-	
正隆股份	106.01.10	-	-	120,000	0.52	119,968	-	119,967	-	
江陵機電	106.01.10	-	-	50,000	0.53	49,987	-	49,987	-	
正隆股份	106.01.11	-	-	100,000	0.55	99,970	-	99,970	-	
世平興業	106.01.13	-	-	100,000	0.53	99,974	-	99,973	-	
桃園育樂	106.01.17	-	-	100,000	0.55	99,959	-	99,959	-	

板信商業銀行股份有限公司

交易目的金融資產－利率商品－票券明細表(續)

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具	摘要 (還本付息日)	股數 或張數	面 值	總 額	利率%	取得成本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
							單 價	總 額		
鴻佰科技	106.01.19	-	\$ -	300,000	0.50	299,918	-	299,910	-	
聯華實業	106.01.20	-	-	200,000	0.55	199,916	-	199,916	-	
力麗企業	106.01.20	-	-	100,000	0.55	99,958	-	99,958	-	
				\$ 2,870,000		2,869,297		2,869,286	-	

板信商業銀行股份有限公司

交易目的金融資產－上市／上櫃股票明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 實 滬 深	摘 要 (股票代號)	股 數 或張數 (千股)	面 值 (元)	總 額	利 率 %	取 得 成 本	公 允 價 值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備 註
							單 價 (元)	總 額		
南 神	0061	400	\$ 10	4,000	-	6,404	15.84	6,336	-	
亞 達	1303	70	10	700	-	4,991	71.20	4,984	-	
神 達	3706	300	10	3,000	-	9,593	31.00	9,300	-	
			\$	7,700		20,988		20,620	-	

板信商業銀行股份有限公司

交易目的金融資產－受益憑證(證券)明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具	摘要	股數 或張數 (千單位)	面值(元)	總額	利率%	取得成本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
							單價(元)	總額		
(一)債券型基金：										
統一中國高收益基金		500	10.00	5,000	-	5,000	10.51	5,256	-	
聯邦永騰亞洲高收益		2,961	10.13	30,000	-	30,000	10.38	30,747	-	
美債ETF-iboxx高收 益公司債		10	-	31,422 (註一)	-	31,422	2,792.78	28,765	-	
美債ETF-Vanguard		5	-	14,263 (註二)	-	14,263	2,630.74	13,417	-	
美債ETF-德銀美元指 數多頭7-10 YR		17	-	14,060 (註三)	-	14,060	856.68	14,564	-	
				\$ 94,745		94,745		92,749	-	

板信商業銀行股份有限公司

交易目的金融資產－受益憑證(證券)明細表(續)

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 摘要	股數 或張數 (千單位)	面值(元)	總額	利率%	取得成本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
						單價(元)	總額		
(二)股票型基金：									
台新中証消費服務	620	\$ 14.52	9,000	-	9,000	12.27	7,606	-	
華南永昌物聯	512	9.76	5,000	-	5,000	9.56	4,897	-	
摩根環球股票收益	500	10.00	5,000	-	5,000	10.21	5,105	-	
摩根大歐洲基金	637	15.69	10,000	-	10,000	15.88	10,122	-	
		\$	29,000		29,000		27,730	-	
(三)平衡型基金：									
新光美國豐收平衡	2,000	10.00	20,000	-	20,000	10.06	20,120	-	
摩根中國雙息平衡基金	194	47.60	9,245	-	9,245	50.63	9,833	-	
			(註四)						
		\$	29,245		29,245		29,953	-	

(註一)係美金973千元。
 (註二)係美金442千元。
 (註三)係美金436千元。
 (註四)係人民幣2,000千元。

板信商業銀行股份有限公司

交易目的金融資產－衍生性商品

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 衍生性金融商品	摘要	股數 或張數 (千股)	面值(元)	總額	利率%	取得成本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
							單價(元)	總額		
換匯合約 選擇權		-	\$ -	-	-	-	-	15,459	-	
		-	-	-	-	3,084	-	170,977	-	
			\$ -	-		3,084		186,436	-	

板信商業銀行股份有限公司

指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產—信用連結債券明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具	摘要	摘 債信評等CC級 (註一)	股 數	面 值	總 額	利率%	取得成本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
								單 價	總 額		
KBC CDO- Pembridge Square Finance Ltd.			-	\$ -	-	-	135,662 (註二)	-	135,608	-	

(註一)除另有註明外，信用評等皆為標準普爾(S&P)之信用評等。

(註二)係歐元4,000千元。

板信商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股數或 張數	面 值	總 額	取得成本	累 減	計 損	備抵評 價調整	公允價值		提供擔保 或承作附 買回票券 及債券情形
									單 價	總 額	
利率商品：											
政府公債		-	\$ -	-	7,176,762	-	-	(25,112)	-	7,151,650	詳明細表
公司債		-	-	-	1,634,838	-	-	3,002	-	1,637,840	詳明細表
		-	-	-	8,811,600	-	-	(22,110)	-	8,789,490	
股權商品：											
上市/櫃股票		-	-	-	347,531	-	-	(54,167)	-	293,364	詳明細表
受益憑證(證券)		-	-	-	60,000	-	-	(2,460)	-	57,540	
債券型基金		-	-	-	105,000	-	-	(6,289)	-	98,711	
其他型基金		-	-	-	165,000	-	-	(8,749)	-	156,251	
				\$ -	9,324,131	-	-	(85,026)		9,239,105	

板信商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產—政府公債明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘 (還本付息日)	要 張數或 面	值	總 額	取得成本	累 減	計 損	備抵評 價調整	單 價	公允價值 總 額	提供擔保 或承作附 買回票券 及債券情形
央債104-6	109.03.27	-	\$ -	100,000	99,928	-	-	530	-	100,458	-
央債104-13	109.10.15	-	-	900,000	920,761	-	-	(9,801)	-	910,960	-
央債105-4	115.03.04	-	-	450,000	437,869	-	-	(1,538)	-	436,331	-
央債105-5	110.03.30	-	-	400,000	399,007	-	-	(4,048)	-	394,959	-
央債100-9	110.09.30	-	-	50,000	49,873	-	-	686	-	50,559	-
央債101-6	106.07.20	-	-	700,000	704,041	-	-	1,667	-	705,708	-
央債101-9	111.09.24	-	-	50,000	49,800	-	-	299	-	50,099	50,099
央債88-2	107.11.24	-	-	100,000	108,212	-	-	964	-	109,176	-
央債88-3	108.01.22	-	-	200,000	216,852	-	-	1,913	-	218,765	-
央債96-3	106.03.16	-	-	450,000	450,744	-	-	520	-	451,264	60,168
央債99-8	109.09.21	-	-	350,000	347,865	-	-	5,181	-	353,046	-
央債102-6	112.03.06	-	-	850,000	842,931	-	-	7,894	-	850,825	575,358
央債105-11	115.09.07	-	-	900,000	864,954	-	-	(12,294)	-	852,660	-
央債105-13	110.10.25	-	-	800,000	799,623	-	-	(11,990)	-	787,633	-
央債103-10	108.07.18	-	-	500,000	499,008	-	-	5,711	-	504,719	-
美國公債US9 12828S273	110.06.30	-	-	387,348	385,294	-	-	(10,806)	-	374,488	-
				\$ 7,187,348	7,176,762	-	-	(25,112)	-	7,151,650	685,625

~97~

板信商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產—公司債明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要 (還本付息日)	股數或 張數	面 值	總 額	取得成本	累 減	計 損	備抵 價調整	公允價值		提供擔保 或承作附 買回票券 及債券情形
									單 價	總 額	
台開2	110.11.15	-	\$ -	200,000	200,000	-	-	(3)	-	199,997	-
台電1A	107.05.06	-	-	100,000	99,972	-	-	1,015	-	100,987	-
遠東新2	106.06.07	-	-	50,000	49,988	-	-	183	-	50,171	-
台積電1A	107.01.04	-	-	100,000	99,980	-	-	651	-	100,631	-
P05亞國2	108.04.08	-	-	100,000	100,000	-	-	(1)	-	99,999	-
P05佳穎1	108.05.12	-	-	400,000	399,995	-	-	-	-	399,995	-
P05華航1	110.05.26	-	-	500,000	500,000	-	-	2,175	-	502,175	-
寶島債F07002	106.03.30	-	-	46,226	46,226	-	-	(3)	-	46,223	-
寶島債F02411	108.04.09	-	-	92,451	92,451	-	-	(22)	-	92,429	-
寶島債F02413	109.05.19	-	-	46,226	46,226	-	-	(993)	-	45,233	-
				\$ 1,634,903	1,634,838	-	-	3,002		1,637,840	-

板信商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產－上市／上櫃股票明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要 (股票代號)	股 數 或張數 (千股)	面 值 (元)	總 額	取得成本	累 減	計 損	備 抵 評 價 調 整	公允價值		提供擔保 或承作附 買回票券 及債券情形
									單價(元)	總 額	
台泥	1101	2,550	\$	25,500	89,122	-	-	511	35.15	89,633	-
中鋼	2002	2,979		29,790	66,818	-	-	6,614	24.65	73,432	-
正新	2105	914		9,140	60,146	-	-	(4,575)	60.80	55,571	-
中華電	2412	100		1,000	10,540	-	-	(390)	101.50	10,150	-
陽明	2609	13,398		133,980	120,905	-	-	(56,327)	4.82	64,578	-
				\$ 199,410	347,531	-	-	(54,167)		293,364	-

板信商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產－受益憑證明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股 數 或張數 (千單位)	面 值 (元)	總 額	取 得 成 本	累 減	計 損	備 抵 評 價 調 整	公 允 價 值		提供擔保 或承作附 買回票券 及債券情形
									單 價 (元)	總 額	
債券型基金：											
宏利亞太入息債券 基金—B類型		2,595	\$ 9.63	25,000	25,000	-	-	(977)	9.26	24,023	-
摩根亞洲總和高收 益基金—月配型		3,539	9.89	35,000	35,000	-	-	(1,483)	9.47	33,517	-
				60,000	60,000	-	-	(2,460)		57,540	-
其他型基金：											
聯邦環太平洋平衡 基金—A類型		2,662	11.27	30,000	30,000	-	-	(22)	11.26	29,978	-
台新北美收益資產 證券化基金(B)		4,378	17.13	75,000	75,000	-	-	(6,267)	15.70	68,733	-
				105,000	105,000	-	-	(6,289)		98,711	-
			\$	165,000	165,000	-	-	(8,749)		156,251	-

板信商業銀行股份有限公司
附賣回票券及債券投資明細表
民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
附賣回票券及債券	\$ 6,841,600	<u>7,021,795</u>	期間：106.01.03 ~106.01.18 利率：0.29%~0.55 %

應收款項明細表

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
應收利息	\$ 250,699	-	-	250,699	
應收帳款	76,087	-	-	76,087	
應收即期外匯款	1,108,532	-	-	1,108,532	
應收承兌票款	295,763	(3,483)	-	292,280	
應收收益	1,118	-	-	1,118	
其他應收款	2,375,028	(1,867)	-	2,373,161	
應收衍生性商品違約交割款	69,241	(45,514)	-	23,727	
合 計	<u>\$ 4,176,468</u>	<u>(50,864)</u>	<u>-</u>	<u>4,125,604</u>	

板信商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
出口押匯及貼現	\$ 28,874	(290)	-	28,584	
短期放款及透支	19,935,831	(199,358)	-	19,736,473	
短期擔保放款及擔保透支	30,440,749	(304,408)	-	30,136,341	
中期放款	12,672,229	(126,722)	-	12,545,507	
中期擔保放款	38,930,785	(389,308)	-	38,541,477	
長期放款	793,029	(7,930)	-	785,099	
長期擔保放款	35,322,005	(353,220)	-	34,968,785	
放款轉列之催收款項	1,126,992	(353,235)	-	773,757	
合 計	<u>\$ 139,250,494</u>	<u>(1,734,471)</u>	<u>-</u>	<u>137,516,023</u>	

板信商業銀行股份有限公司

持有至到期日金融資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面 值	總 額	利率%	累 計 減 損	未攤銷溢 (折)價	帳 面 金 額	提供擔保或 承作附買票 券及債券情形
金融債券		-	\$	100,000	-	-	-	100,000	

板信商業銀行股份有限公司

持有至到期日金融資產—金融債券明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要 (還本付息日)	張數	面 值	總 額	利率%	累 計 減 損	未攤銷溢 (折)價	帳 面 金 額	提供擔保或 承作附買票 券及債券情形
99合庫1	106.06.21	-	\$	100,000	1.3850	-	-	100,000	-

板信商業銀行股份有限公司

採用權益法之投資變動明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		依權益法認列(損)益		期末餘額		市價或股權淨值		提供擔保、質押或出借情形	備註
	股數 (千股)	金額	股數 (千股)	金額	股數 (千股)	金額	股數 (千股)	金額	股數 (千股)	持股比例%	單價 (元)	總價		
採權益法評價：														
板信資產管理(股)公司	66,000	\$ 187,770	-	-	-	-	-	-	66,000	100.00	2.80	184,701	無	
板信國際租賃(股)公司	30,000	294,041	-	-	-	-	-	-	30,000	100.00	10.08	302,496	"	
		<u>\$ 481,811</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>				<u>487,197</u>		

板信商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
以成本法衡量之金融資產	詳細表	\$ <u>55,537</u>	

板信商業銀行股份有限公司

其他金融資產－以成本衡量之金融資產淨額變動明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元
/千股

名 稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		市價或股權淨值 (註1)		提供擔保 或質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	單價(元)	總價		
新瑞都開發股份有限公司	4,940	\$ 4,940	-	-	-	-	4,940	4,940	-	-	無	
財金資訊股份有限公司	5,938	45,500	-	-	-	-	5,938	45,500	7.66	45,500	"	
台灣集中保管結算股份有限公司	285	6,345	7	-	-	-	292	6,345	21.69	6,345	"	
陽光資產管理股份有限公司	69	692	-	-	-	-	69	692	10.03	692	"	(註2)
台灣行動支付(股)公司	300	3,000	-	-	-	-	300	3,000	10.00	3,000	"	
減：累計減損		60,477		-		-		60,477		55,537		
		4,940		-		-		4,940		-		
		\$ 55,537		-		-		55,537		55,537		

(註1)以成本衡量之金融資產因係投資於非公開發行公司，且其未於公開市場交易，故以成本衡量之。

(註2)依金融監督管理委員會金管(三)字第0940011942號核准投資，係以出售不良債權之價款充抵陽光資產管理股份有限公司之股款。

板信商業銀行股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期 增加額	本期 減少額	重分類 (註1)	期末餘額	提供擔保 或質押情形	備註
成 本：							
土 地	\$ 3,946,128	-	(23,743)	(75,595)	3,846,790	無	
房屋及建築	2,489,865	-	(5,621)	(24,012)	2,460,232	"	
機器設備	324,726	-	(38,383)	48,536	334,879	"	
交通及運輸設備	115,398	-	(26,756)	20,562	109,204	"	
其他設備	672,592	25,733	(13,442)	26,718	711,601	"	
租賃權益改良	196,045	32,457	(2,308)	-	226,194	"	
小 計	7,744,754	58,190	(110,253)	(3,791)	7,688,900		
未完工程	25,806	6,066	-	(22,875)	8,997		
	<u>\$ 7,770,560</u>	<u>64,256</u>	<u>(110,253)</u>	<u>(26,666)</u>	<u>7,697,897</u>		

(註)係自其他資產—預付款項轉入72,941千元及轉列投資性不動產之土地75,595千元及投資性不動產之房屋及建築24,012千元。

不動產及設備累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期 增加額	本期 減少額	重分類 (註)	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$ 237,207	38,591	(1,588)	(807)	273,403	
機器設備	227,243	23,667	(31,905)	-	219,005	
交通及運輸設備	83,905	7,825	(22,120)	-	69,610	
其他設備	357,594	56,559	(10,951)	-	403,202	
租賃權益改良	157,947	14,943	(1,037)	-	171,853	
	<u>\$ 1,063,896</u>	<u>141,585</u>	<u>(67,601)</u>	<u>(807)</u>	<u>1,137,073</u>	

(註)係轉列投資性不動產807千元。

板信商業銀行股份有限公司

投資性不動產變動明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期 增加額	本期 減少額	重分類 (註)	期末餘額	備 註
出租資產：						
成 本：						
土 地	\$ 691,306	-	(54,858)	75,595	712,043	
房屋及建築	<u>1,712,711</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,012</u>	<u>1,736,723</u>	
	<u>\$ 2,404,017</u>	<u>-</u>	<u>(54,858)</u>	<u>99,607</u>	<u>2,448,766</u>	

(註)係轉列自用土地轉入75,595千元及自用房屋及建築轉入24,012千元。

投資性不動產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期 增加額	本期 減少額	重分類 (註)	期末餘額	備 註
房屋及建築	<u>\$ 88,917</u>	<u>25,237</u>	<u>-</u>	<u>807</u>	<u>114,961</u>	

(註)係自不動產及設備轉入807千元。

板信商業銀行股份有限公司

無形資產變動明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期 增加額	本期 減少額	重分類 (註)	期末餘額	備 註
商 譽：						
成 本	\$ 2,197,921	-	-	-	2,197,921	
電腦軟體：						
成 本	93,010	-	(660)	27,300	119,650	
減：累計攤銷	-	63,021	(368)	-	62,653	
	93,010	(63,021)	(292)	27,300	56,997	
核心存款：						
成 本	127,569	-	-	-	127,569	
減：累計攤銷	-	7,221	-	-	7,221	
	127,569	(7,221)	-	-	120,348	
	<u>\$ 2,418,500</u>	<u>(70,242)</u>	<u>(292)</u>	<u>27,300</u>	<u>2,375,266</u>	

(註)重分類係自其他資產—預付款項轉入27,300千元。

板信商業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
預付款項		
預付費用	\$ 30,185	
暫付及待結轉款項	1,727	
其他預付款	87	
	<u>31,999</u>	
存出保證品		
法院訴訟擔保品	107,800	
票券自營業務保證金	50,000	
債券給付結算保證金	10,000	
代收國稅擔保	106,000	
外匯結算透支	800,000	
其 他	361,000	
減：抵繳存出保證金	<u>1,434,800</u>	
	<u>-</u>	
存出保證金		
債券給付結算保證金	7,400	
房屋押金	390,255	
法院訴訟擔保金	9,170	
營業保證金及交割結算基金	56,226	
其他(註)	<u>154,264</u>	
	<u>617,315</u>	
承受擔保品淨(詳明細表)		
承受擔保品	1,010,382	
減：累計減損	<u>9,661</u>	
	<u>1,000,721</u>	
其他雜項資產	<u>36,088</u>	
	<u>\$ 1,686,123</u>	

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計數。

板信商業銀行股份有限公司

承受擔保品變動明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期 增加額	本期 減少額	重分類	期末餘額	備 註
成 本	\$ 660,631	349,751	-	-	1,010,382	
減：累計減損	9,661	-	-	-	9,661	
	<u>\$ 650,970</u>	<u>349,751</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,000,721</u>	

央行及銀行同業存款明細表

項 目	摘 要	金 額
銀行同業存款	有限責任新北市淡水信用合作社	\$ 450,000
	有限責任花蓮第一信用合作社	100,000
	中國信託商業銀行股份有限公司	27,692
	其他(註)	25,000
	小 計	602,692
中華郵政轉存款		699,640
		<u>\$ 1,302,332</u>

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計數。

板信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

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股數或 張數	面	值	總	額	利率%	公允價值		歸屬於信用風 險變動之公允 價值變動	備註
								單	總		
交易目的金融負債：											
衍生性金融商品											
遠期外匯		-	\$	-	-	-	-	-	128	-	
匯換		-	-	-	-	-	-	-	13,075	-	
選擇權		-	-	-	-	9,147	-	-	171,978	-	
合計					\$	9,147			185,181	-	

板信商業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$ 43,495	
應付費用		
應付薪資與獎金	217,737	
應付員工及董監酬勞	13,351	
應付稅捐	36,115	
應付保險費	18,706	
應付其他(註)	48,918	
	<u>334,827</u>	
應付利息		
活 儲 息	47,058	
整存整付息	66,156	
存本取息	35,778	
單息次順位金融債券	80,409	
其他(註)	10,852	
	<u>240,253</u>	
承兌匯款	<u>295,763</u>	
應付代收款	<u>57,767</u>	
應付即期外匯款	<u>1,111,270</u>	
其他應付款		
待交換票據	1,326,806	
其他(註)	161,494	
	<u>1,488,300</u>	
	<u>\$ 3,571,675</u>	

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計數。

板信商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$ 2,074,767	
活期存款		
活期存款	28,245,832	
活期儲蓄存款	47,058,321	
	75,304,153	
定期存款		
一般定期存款	38,492,593	
可轉讓定存單	799,400	
	39,291,993	
定期儲蓄存款		
行員活期儲蓄存款	1,151,402	
零存整付儲蓄存款	132,229	
整存整付儲蓄存款	10,818,394	
存本取息儲蓄存款	67,958,855	
	80,060,880	
外匯定期存款	9,898,200	
匯 款	20,569	
	\$ 206,650,562	

板信商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	發行總額	已還數	金額			未攤銷溢折價金額	帳面金額	償還辦法	擔保情形	備註
							還額	期末餘額	金額					
100年第1期 次順位金融債券-A		100.12.02	每一年付息一次	3.00	\$ -	-	-	400,000	-	-	400,000	到期一次還本	無	
101年第1期 次順位金融債券-A		101.03.21	"	3.00	-	-	-	100,000	-	-	100,000	"	"	
101年第2期 次順位金融債券-A		101.11.12	"	3.00	-	-	-	700,000	-	-	700,000	"	"	
103年第1期 次順位金融債券-A		103.06.06	"	3.00	-	-	-	2,173,000	-	-	2,173,000	"	"	
103年第1期 次順位金融債券-B		103.06.06	"	(註1)	-	-	-	827,000	-	-	827,000	"	"	
105年第1期無到期 日非累積次順位金 融債券		105.08.31	每年付息一次 須符合計 付息條件	4.75	-	-	-	1,216,000	-	-	1,216,000	(註2)	"	
105年第2期無到期 日非累積次順位金 融債券		105.09.30		4.75	-	-	-	410,000	-	-	410,000	(註2)	"	
					\$ -	-	-	5,826,000	-	-	5,826,000			

(註1)係依中華郵政(股)公司一年定期儲蓄存款機動牌告利率加1.50%，於每一年起息日前之前兩個營業日為重設利率之基準日。

(註2)無到期日：發行屆滿5年後，經主管機關同意，本行得按面額加計應付利息全數提前贖回。

板信商業銀行股份有限公司

負債準備明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
員工福利負債準備	退休金	\$ 109,575	
員工福利負債準備	退職員工優惠存款	30,555	
保證責任準備		39,856	
意外損失準備		3,938	
		<u>\$ 183,924</u>	

遞延所得稅負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
遞延所得稅負債	所得稅	\$ 3,007	
	土地增值稅	105,285	
		<u>\$ 108,292</u>	

板信商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
預收收入	\$ 17,441	
預收利息	50	
其他預收款	8,471	
存入保證金	57,551	
遞延收入	121,958	
暫收及待結轉帳項	15,781	
	<u>\$ 221,252</u>	

板信商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款利息收入		
短期放款及透支息	\$ 365,715	
短期擔保放款	669,095	
中期放款息	456,798	
中期擔保放款息	1,061,872	
長期放款息	24,101	
長期擔保放款息	809,888	
進口押匯息及瑕疵息等	<u>573</u>	
	<u>3,388,042</u>	
存放及拆放同業利息收入		
準備金息	26,624	
存放央行息	155,178	
存、拆放銀行同業息	<u>41,183</u>	
	<u>222,985</u>	
投資有價證券利息收入	<u>122,705</u>	
其他利息(註)	<u>46,002</u>	
	<u>\$ 3,779,734</u>	

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計數。

板信商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
存款利息		
定期存款息	\$ 248,867	
可轉讓定存息	4,045	
活期存款息	15,211	
整存(零存)整付息	117,508	
存本取息儲蓄存款息	791,603	
活期儲蓄款息	83,568	
外匯存款息	131,101	
行員活期儲蓄存款息	12,002	
	<u>1,403,905</u>	
同業利息		
同業存款、拆放及其他融資息等	6,919	
郵匯局轉存息	7,827	
	<u>14,746</u>	
發行債券利息		
次順位金融債券	161,969	
其 他	265	
	<u>\$ 1,580,885</u>	

板信商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
手續費收入		
代理保險費收入	\$ 480,837	
代理手續費收入	7,079	
放款手續費收入	182,042	
信託手續費收入	157,846	
外匯收入	24,288	
跨行通匯手續費收入	19,428	
保證費收入	50,039	
其他(註)	15,053	
	<u>936,612</u>	
手續費支出		
匯費支出	2,366	
保管費	2,463	
代理費	2,061	
雜項手續費	15,588	
信託手續費	1,957	
跨行手續費	15,235	
	<u>39,670</u>	
	<u>\$ 896,942</u>	

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計數。

板信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

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
處分損益		
政府公債	\$ (42,216)	
可轉換公司債資產交換	11,212	
受益憑證	7,931	
上市櫃股票	12,291	
衍生金融工具	158,572	
公 司 債	1,639	
票 券	(64)	
	<u>149,365</u>	
評價損益		
政府公債	(1,981)	
可轉換公司債資產交換	(3,285)	
票 券	54	
受益憑證	1,833	
上市櫃股票	(1,768)	
衍生金融工具	(19,443)	
信用連結債券	9,846	
	<u>(14,744)</u>	
股息紅利及利息收入	<u>19,613</u>	
	<u>\$ 154,234</u>	

(註1)衍生性金融商品資產及負債之已實現損益係採淨額表達。

板信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

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
政府公債	\$ 100,516	
公 司 債	6,154	
上市櫃股票	87,321	
受益憑證	9,973	
股息紅利及利息收入	16,150	
	<u>\$ 220,114</u>	

採用權益法之子公司損益之份額明細表

項 目	金 額	備 註
板信資產管理(股)公司	\$ (3,069)	
板信國際租賃(股)公司	8,455	
	<u>\$ 5,386</u>	

板信商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
兌換利益	\$ 142,318	
兌換損失	(249,159)	
	<u>\$ (106,841)</u>	

其他利息以外淨損益明細表

項 目	金 額	備 註
其他非利息收益：		
租金收入	\$ 88,041	
以成本衡量之金融資產淨損益	17,136	
過期帳收入	7,108	
證券交易手續費減免	1,797	
費用溢提	29,069	
其他收入	<u>2,200</u>	
	<u>145,351</u>	
其他非利息損失：		
資產報廢損失	14,476	
投資性不動產折舊	25,237	
其他支出	<u>7,513</u>	
	<u>47,226</u>	
	<u>\$ 98,125</u>	

板信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

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 428,911	
保證責任準備備抵呆帳提列數	463	
應收衍生性金融商品違約交割款提列數	47,514	
合 計	<u>\$ 476,888</u>	

員工福利費用明細表

項 目	金 額	備 註
薪資費用		
薪資支出	\$ 946,831	
加班費	22,801	
獎金	266,326	
員工及董監酬勞	13,351	
退職後福利	14,332	
其他津貼	4,666	
	<u>1,268,307</u>	
勞健保費用	94,811	
退休金費用	57,630	
其他用人費用—伙食費等	55,759	
	<u>\$ 1,476,507</u>	

板信商業銀行股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
折舊費用		
房屋及建築物	\$ 38,591	
機器設備	23,667	
交通及運輸設備	7,825	
其他設備	56,559	
租賃權益改良	14,943	
	<u>141,585</u>	
攤銷費用		
電腦軟體	63,021	
核心存款	7,221	
	<u>70,242</u>	
	<u>\$ 211,827</u>	

板信商業銀行股份有限公司

其他業務及管理費用明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
租金支出	\$ 166,478	
文具用品	22,182	
旅 費	19,569	
郵 電 費	30,943	
維 修 費	40,318	
廣 告 費	7,777	
水 電 費	38,533	
保 險 費	113,387	
交 際 費	21,090	
捐 贈	18,703	
稅 捐	295,865	
員工訓練費用	7,408	
債權管理	8,656	
現金運送費	6,417	
其他費用	130,274	
	<u>\$ 927,600</u>	

台灣省會計師公會會員印鑑證明書

台省財證字第

1060011

號

會員姓名：(1) 呂莉莉
(2) 吳麟

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004

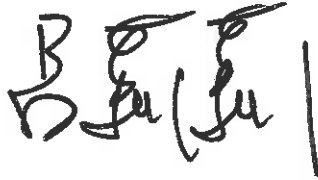
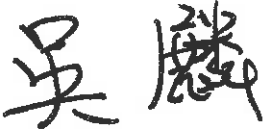
會員證書字號：(1) 台省會證字第二八九一號
(2) 台省會證字第三三九九號

委託人統一編號：16093877

印鑑證明書用途：辦理 板信商業銀行股份有限公司

一〇五年度（自民國一〇五年一月一日起至

一〇五年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

簽名式(一) 	存會印鑑(一) 
簽名式(二) 	存會印鑑(二) 

理事長：



中華民國

10

月

5 日

