

板信商業銀行

中華民國九十九年度年報

BANK OF PANHSIN 2010 ANNUAL REPORT

股票代號：5862



The Bridge Toward New Generation



刊印日期：100年4月

年報查詢網址：

板信商業銀行：www.bop.com.tw

公開資訊觀測站：mops.twse.com.tw

板信商業銀行總行
地址：新北市板橋區縣民大道二段68號
電話：(02)2962-9170
網址：www.bop.com.tw

發言人
姓名：鄧福財
職稱：副總經理
地址：新北市板橋區縣民大道二段68號
電話：(02)2962-9170
電子郵件信箱：47406@bop.com.tw

副發言人
姓名：張奇勳
職稱：經理
地址：新北市板橋區縣民大道二段68號
電話：(02)2962-9170
電子郵件信箱：43009@bop.com.tw

辦理股票過戶機構
名稱：板信商業銀行總務部股務科
地址：新北市板橋區中正路330號9樓
電話：(02)2968-9199

信用評等機構
名稱：中華信用評等股份有限公司
地址：台北市信義區信義路5段7號49樓
電話：(02)8722-5800
網址：www.taiwanratings.com

最近年度財務報告簽證會計師
名稱：安侯建業聯合會計師事務所
會計師姓名：俞安恬·呂莉莉
地址：台北市信義區信義路5段7號68樓
電話：(02)8101-6666
網址：www.kpmg.com.tw



中華民國九十九年度年報

出版日期：100年4月

目錄

| | |
|---|-----|
| 壹·致股東報告書 | 1 |
| 貳·本行簡介 | 4 |
| 一、設立時間 | 4 |
| 二、最近三年度大事紀 | 4 |
| 三、信用評等 | 4 |
| 參·公司治理 | 5 |
| 一、組織系統 | 5 |
| 二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料 | 7 |
| 三、公司治理運作情形 | 16 |
| 四、會計師公費資訊 | 23 |
| 五、更換會計師資訊 | 23 |
| 六、董事長、總經理、負責財務或會計事務經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者 | 23 |
| 七、董事、監察人、經理人及依銀行法第廿五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形 | 23 |
| 八、持股比例占前十大股東間互為關係人資訊 | 24 |
| 九、合併計算綜合持股情形 | 25 |
| 肆·募資情形 | 26 |
| 一、股份及股利 | 26 |
| 二、金融債券發行情形 | 29 |
| 三、特別股發行情形 | 31 |
| 四、海外存託憑證發行情形 | 31 |
| 五、員工認股權憑證辦理情形 | 31 |
| 六、併購或受讓其他金融機構 | 31 |
| 七、資金運用計畫執行情形 | 31 |
| 伍·營運概況 | 32 |
| 一、業務內容 | 32 |
| 二、從業員工 | 42 |
| 三、企業責任及道德行為 | 43 |
| 四、資訊設備 | 43 |
| 五、勞資關係 | 43 |
| 六、重要契約 | 44 |
| 七、最近年度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證券化商品種類及資訊 | 44 |
| 陸·財務概況 | 45 |
| 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表 | 45 |
| 二、最近五年度財務分析 | 47 |
| 三、最近五年度資本適足性分析 | 49 |
| 四、九十九年度財務報告之監察人審查報告 | 51 |
| 五、九十九年度財務報表 | 52 |
| 六、九十九年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表 | 97 |
| 七、銀行及其關係企業如有發生財務週轉困難情事，對本行財務狀況之影響 | 101 |
| 柒·財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項 | 102 |
| 一、財務狀況 | 102 |
| 二、經營結果 | 102 |
| 三、現金流量 | 102 |
| 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響 | 103 |
| 五、轉投資政策 | 103 |
| 六、風險管理事項 | 104 |
| 七、危機處理應變機制 | 110 |
| 八、其他重要事項 | 110 |
| 捌·特別記載事項 | 111 |
| 一、關係企業相關資料 | 111 |
| 二、私募有價證券辦理情形 | 111 |
| 三、子公司持有或處分本行股票情形 | 111 |
| 四、其他必要補充說明事項 | 111 |
| 五、發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項 | 111 |
| 玖·總行及各營業單位一覽表 | 112 |

A nighttime photograph of a city skyline. The central focus is a tall, illuminated skyscraper with a distinctive crown-like top. To its right is another tall building with a similar design. The foreground features a large, active fountain with multiple jets of water, illuminated with blue and white lights. The sky is a deep blue, and the city lights create a vibrant atmosphere.

Integrity
Innovation Practicality

誠信 · 務實 · 創新

張淑鈴 | 都市雙子星之美 (一)

The Bridge Toward New Generation



董事長 劉炳輝先生

揮別99年，在各國積極投入振興經濟方案及強力寬鬆貨幣政策激勵下，資金效應持續發酵，促使全球經濟脫離美國次貸所掀起的金融風暴，確立國際景氣復甦態勢。此間新興及發展中國家受惠於自發性需求增高，率先擺脫陰霾；先進國家雖由政府出面回收銀行體系有毒資產，確保市場流動性與維持資產價格，惟受龐大債務及失業率拖累，復甦情況稍顯顛簸。99年第2季全球實質經濟表現回復風暴前水準，之後隨著美國經濟數據好壞更迭、歐洲主權債信危機起起伏伏、新興國家資產泡沫警訊及企業回補庫存接近尾聲，致各國成長速度不一；據環球透視機構(GI)預測，99年全球經濟成長率為4.1%，其中新興及發展中國家為6.9%，先進國家僅為2.8%。

回顧此波反彈力道，新興及發展中國家受風暴傷害較淺，憑著內需轉強與獲利成長帶動自身投資及消費信心之良性循環加速成長動能，促使國家債信評等上調。相較之下，先進國家受結構性問題拖累而深陷泥淖，體質脆弱暫難復原，整體表現時強時弱。東西經濟實力此長彼消，復甦腳步分歧影響各國退場時機，當先進國家苦於去槓桿化及通縮壓力，持續採行量化寬鬆，新興及發展中國家早已多次升息，為過熱經濟預踩煞車，形成兩種極端。

隨著風暴進入尾聲，原本預期要在99年陸續退場的寬鬆政策，因希臘政權更迭驚爆赤字造假醜聞，繼而引發葡西義愛等三高國家同遭降級，標準普爾恐慌指數及信用違約交換合約價格飆升，骨牌效應一度危及歐盟體制存廢，打亂各國退場腳步。之後雖由歐盟(EU)及國際貨幣基金(IMF)出面緊急紓困稍事平息，然債務沉痾根深柢固，杯水車薪只能信心喊話，暫時延緩引爆時機。同此時期美國房市淪為負資產警報尚未解除，房貸違約轉嫁銀行抵消救市計畫效果，經濟表現疲弱壓垮民主黨政權，一舉輸掉期中選舉，使歐巴馬政權成為跛鴨，政治金童光環褪色；99年下半年美國再度端出第二次量化寬鬆政策(QE2)，各國評價弊多於利。回想風暴初期流動性危機鶴唳，銀行體系資金告急，民間借貸無門，各國政府競相撒錢挽救市場信心，確實遏止風暴擴大蔓延。水能載舟，亦能覆舟，資金浮濫的後遺症逐漸浮上檯面，可能埋下未來再次衰退隱憂。總計此次先進國家釋出貨幣超過風暴前一倍水準，當其政府與企業汲汲於去槓桿化及減少借貸時，資金加速流向新興市場，透過強大外溢效果推升原物料及貴金屬價格，資產泡沫及通膨壓力迫使新興國家進一步緊縮，增加投機套利操作，拉高貨幣升值壓力；弔詭的是，先進國家也沒有嘗到甜頭，反而陷入印鈔噩夢，不但國家債信因債台高築淪為垃圾等級，借新還舊延展債務可能導致國家破產、政治動盪。由此看來，歐美大國一波波寬鬆政策不僅以鄰為壑，更可能自食惡果將世界推向混亂。

國內經濟連續兩年表現不振，99年受惠全球景氣回溫、新興及發展中國家強勁復甦，外銷訂單成長幅度超過50%，工業生產指數屢創新高、廠商設備利用率滿載激勵民間投資升溫；勞動市場改善降低失業率至5%以下、實質平均薪資年增率創17年最大增幅，帶動攸關民間消費的零售業及餐飲業雙雙上揚，復因台股指數頻向9,000點叩關，提振民間消費意願，使國內經濟出現罕見雙引擎成長模式。在景氣對策信號方面，繼99年上半年紅燈高峰期，下半年受美國量化寬鬆造成台幣升值壓力，使原本強勁的出口動能稍見趨緩，加上歐洲債信危機未除及基期墊高影響，景氣燈號轉為黃紅燈，領先指標亦出現下滑現象，後因兩岸合作商機利多頻傳、政府啟動全球招商方案，吸引外資及企業樂觀態度，全年經濟成長率達10.82%，創下21年新高。

隨著景氣增溫，主要金融機構放款與投資穩定成長，外資匯入持續增加，央行為調節銀行體系流動性，每月定期標售定期存單收回市場餘裕資金，使金融體系超額準備由98年4月最高之1,541億元降至99年平均258億元，金融業隔夜拆款利率亦由風暴期間最低之0.095%提高至99年底之0.25%。此間央行自99年第2季起首度升息，宣告風暴期間量化寬鬆政策退場，M1B貨幣供給年增率由98年下半年動輒20%~30%之高成長降至99年底之8.21%，惟扣除基期較高影響，99年全年日均餘額仍維持在10兆元以上高檔，顯示市場資金寬鬆。受資金效應及兩岸開放利多預期，房地產價格一路飆漲，為化解民怨，央行除頻頻施以道德勸說敦促銀行緊縮不動產放款，繼而在6月及12月祭出選擇性信用管制措施，限制雙北市房貸成數及利率，嚴格控管土建融業務，拉高建商養地成本，以免房市過熱及資產泡沫化。在股市方面，年初台股加權指數延續前漲勢，年中因國際政經負面消息不斷暫時回檔，一度面臨7,000點保衛戰，至第4季歐美經濟表現回穩、QE2激勵資金流向亞股、國內電子大廠法說利多，致股價指數節節攀升，年終以8,972點紅盤封關，創下全年最高點。在外匯市場方面，台幣匯價與股價表現約呈同步，上半年先升後貶，下半年先貶後升，尤其第4季末台幣兌美元盤中匯價頻向29元扣關，每日仰賴央行拉抬尾盤，鎮守「彭淮南防線」；台幣升值政策各界褒貶不一，正面來說雖有利於國內出口產業，但資金洪流力量龐大，每日固定操作模式難免引發禿鷹覬覦，一手買匯一手釋金，既不利收縮市場資金初衷，也不利遏阻房價飆漲效果。

回顧過去一年，隨著金融風暴逐漸遠離，經濟回歸基本面帶動銀行業務、存放款利差回升促使銀行獲利好轉，整體金融環境朝向正面發展。值此時期，本行仍以穩紮穩打腳步加強服務品質，提升專業技能，除廣續全功能分行制度，充裕分行設備及人力以提升整體營運績效，強化戰鬥力；同時配合通路調整，掌握核心業務與在地經營優勢。總行單位則施以人員精實化，藉著多元業務歷練及總分行輪調，強化通才養成教育。在存匯業務方面，透過親切及專業服務維護舊戶關係，以複合式商品組合拓展新戶客源，並致力降低資金成本，改善存款結構，提高活期性存款比重；舉辦各項專案活動，加強代收業務，提高活期存款規模及有效戶數，增加核心存款。在放款業務方面，除深耕分行店週客戶，更結合既有不動產專業優勢推展專案放款，運用中小企業信用保證基金機制，持續推動中小企業週轉融資、購料週轉融資、政策性放款，調整授信客層，達成擴大業務基盤、穩固獲利來源、降低貸放風險及引進活期資金之多重目的。在財富管理業務方面，推廣定期定額與定期不定額投資，創造長期穩定收入來源，並加強信託業務推展，開發買賣價金信託、不動產信託、有價證券信託、子女教養信託、退休安養信託及員工福儲信託等業務，滿足客戶退休安養、理財節稅及資產配置等規劃需求。

99年底存款總餘額為1,408億元，放款總餘額為1,057億元，以絕對數字而言雖較98年分別減少50.42億元及72.55億元，若細究存放款結構與資產品質，則顯示本行在調整結構、健全體質上已獲初步成效。以存款業務來看，99年底活期性存款增加37.16億元、定期性存款減少63.73億元，其中金融週邊、同業及大額等非核心存款降低，使台幣活存比由98年底之33.56%提高到36.55%，存放款利差由98年度1.694%提高到1.897%，流動比維持在13%~17%之間，確實達到降低資金成本、穩定資金來源之目的。以放款業務來看，為調整法金及個金業務貢獻度，更加



總經理 陳安雄先生

速推動全功能分行運作強化法金業務動能，提高一般法金、信保及週轉性業務占比。加上去年3月轉銷呆帳22.48億元，使逾期放款從98年底之44.93億元降為20.63億元，逾放比亦由3.83%降為1.80%，年底再進一步降至18.03億元及1.68%。整體而言，99年度稅前損益為3.15億元，稅後損益為2.74百萬元，資本適足率為8.57%，各項指標均較98年度表現為佳。

展望100年，在新興國家持續成長、ECFA經濟效益發酵、全球招商效果浮現、企業加薪利多及政府擘劃「黃金十年」力推雙引擎帶動，景氣力道可望維持穩定溫和，預估全年經濟成長率為4.92%。日前政府將中小企業貸款目標由99年1,500億元提高至100年2,000億元，顯示企業融資需求樂觀可期。另外，在過去2年受金融風暴影響最深之財富管理業務，也可望慢慢回復先前榮景；加上央行持續升息策略，有助於擴大存放利差，使整體金融業應有不錯之表現。

今年最值得關切的莫過於兩岸經濟金融交流日益深化，雖然現階段國內金融機構還不能承作人民幣業務，但著眼於未來龐大市場商機及倍數利差，加之國內金融市場同質性高、業務競爭激烈，隨著兩岸金融機構互設卡位，勢將開啓另一波人才與客源爭奪戰。雖然市場詭譎多變，今年對板信商業銀行而言卻是值得期待的一年，本行於今年進駐板信雙子星大樓，這座矗立在新北市新板特區的地標，結合金融、科技、人文與環保於一體，自落成以來已連續兩年榮獲新北市地王封號，對深耕板橋地區五十餘年的老字號可謂深具意義，期許企業總部搬遷對外可塑造嶄新形象，對內可凝聚全員共識。未來，本行將以更專業及更優質的服務品質滿足客戶需求，穩健擴增業務規模與均衡發展，廣續創造股東財富與實現客戶資產最大化之經營理念，以早日達成「具有專業利基的中型商業銀行」願景。尚祈股東諸彥不吝繼續賜教，共赴事功。



「魅力新板·板信雙子星」攝影比賽
銀牌獎 高道鴻－另類透視

本行前身為「板橋信用合作社」，自46年4月25日創社至今，始終秉持顧客至上的經營原則，穩健拓展業務。此間，為因應金融自由化，依84年12月6日公布之「信用合作社變更組織為商業銀行之標準及辦法」，於86年9月29日概括承受高雄五信，並於86年9月30日改制為商業銀行，使本行營業區域跨出新北市。其後依業務發展需要，多次調整及增設分行，並配合政策於94年3月7日概括承受嘉義一信，至今擁有47家營業據點(含國際金融業務分行)。

為提供客戶更優質的服務，本行企業總部已於今年3月17日進駐新板特區板信雙子星大樓，除了現有四鐵共構的便利交通，未來還有國際級歌劇院、五星級觀光飯店、大型休閒購物中心等重量級建設，可望直追台北市信義計畫區，成為北台灣與國際接軌的金融與商業重鎮。相信本行的遷入，不但可提升企業形象、凝聚全員共識，更可透過金融旗艦店的設立與組織效能的提升，滿足客戶提供最專業與優良的服務，並宣示本行邁向新紀元發展契機。今後，本行仍持續「誠信、務實、創新」的經營理念，提供完善金融服務，擴大營運規模，提升資產品質，創造最佳獲利，戮力成為具有專業利基的中型商業銀行。

一、設立時間：46年4月25日板橋信用合作社創社，86年9月30日改制為板信商業銀行。

二、最近三年度大事紀

- 97.02.01 原任總經理謝明鑫先生請辭，由董事長劉炳輝先生暫兼總經理職務。
- 97.04.01 裁撤事業處與綜合型分行、功能型分行及法金區域中心等組織架構，調整後營業單位組織架構為「分行」及「簡易型分行」兩種型態。
- 97.08.01 福和簡易型分行與軍輝分行、金城簡易型分行與吳鳳分行進行功能性調整，變更後為福和分行、金城分行、軍輝簡易型分行及吳鳳簡易型分行。
- 97.09.01 開辦人民幣現鈔買賣業務。
- 97.09.01 延攬陳安雄先生擔任總經理職務。
- 97.11.26 裁撤綜合企劃部，主要職掌及人員併入業務部；裁撤個金行銷部及法金行銷部，主要職掌及人員併入審查部。
- 98.02.02 增設集中作業中心。
- 98.06.23 召開98年度股東常會，改選第5屆董事及監察人。
- 98.07.01 召開第5屆第1次董事會議，互選常務董事5人，同日並召開第1次常務董事會議，推舉劉炳輝先生續任本行董事長。
- 99.08.02 後埔分行遷移至新北市板橋區成都街65、67號繼續營業。
- 99.08.09 三重分行遷移至新北市三重區重陽路四段35號1、2樓繼續營業。
- 99.10.13 忠孝分行遷移至新北市板橋區文化路一段11號繼續營業，並更名為板橋分行。營業部遷移至新北市板橋區縣民大道二段68號繼續營業。
- 99.10.25 松江分行遷移至台北市中山區松江路122號繼續營業。
- 99.11.08 仁愛分行遷移至嘉義市吳鳳南路360號繼續營業，並更名為軍輝分行。
- 99.11.29 軍輝簡易型分行及吳鳳簡易型分行整併為一般分行，遷移至台北市內湖區瑞光路633、635號繼續營業，並更名為瑞光分行。
- 100.3.17 總行遷移至新北市板橋區縣民大道二段68號繼續營業。

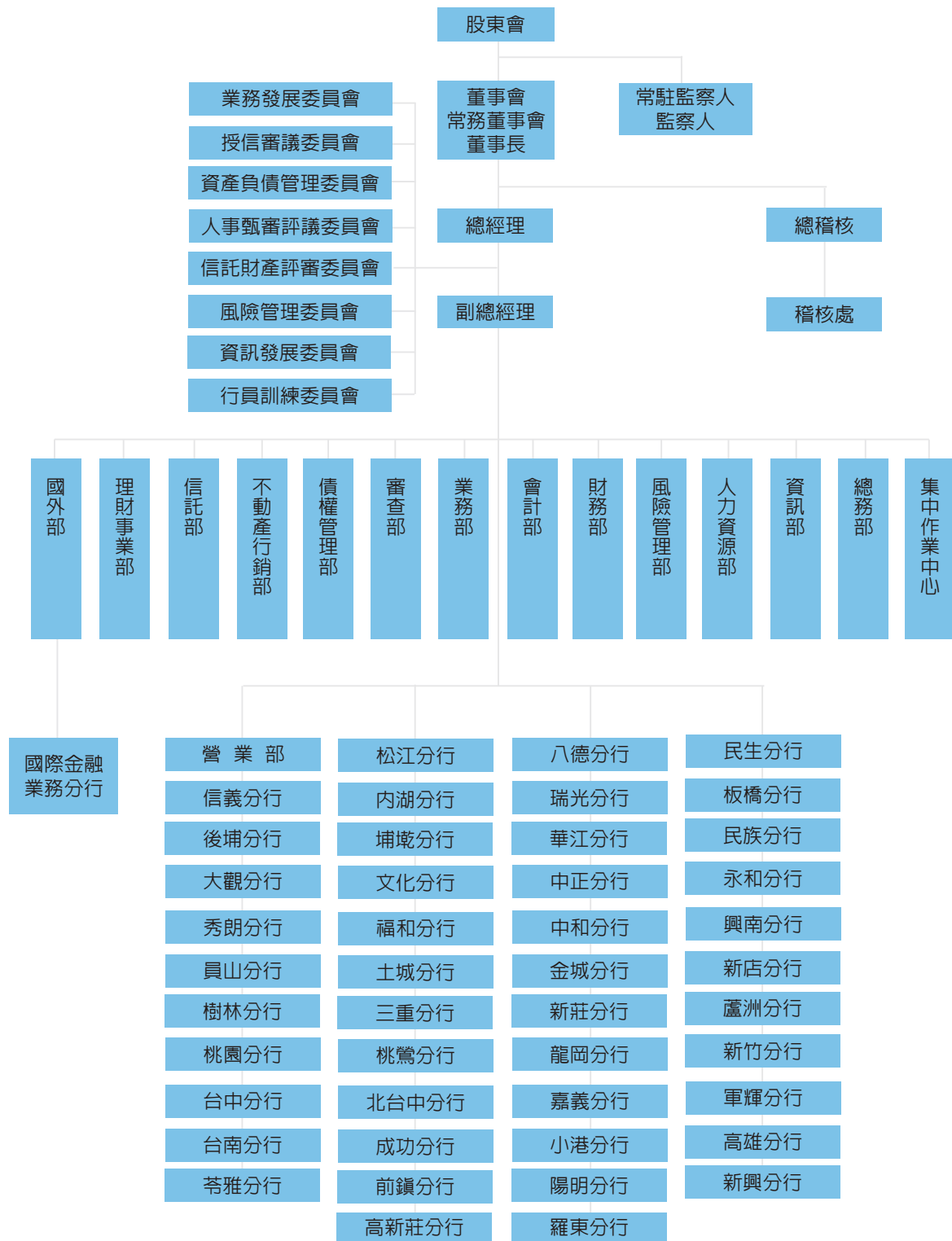
三、信用評等

| 評等公司 | 日期 | 長期 | 短期 | 展望 |
|-------------|----------|--------|-------|----|
| 中華信用評等(股)公司 | 99.09.28 | twBBB- | twA-3 | 穩定 |

一、組織系統

(一) 組織系統圖

基準日：100年3月31日



(二)各主要部門所營事業

1. 稽核處：綜理全行稽核事務、內控制度，作業手冊、法令規章之追蹤覆查等。
2. 會計部：綜理全行預算規劃、會計稅務、帳務處理等。
3. 業務部：綜理全行經營策略、組織架構、存匯業務、分行績效、通路設立、法律諮詢等。
4. 審查部：綜理授信業務之授信政策、授信管理、作業流程、產品開發、鑑價覆勘等。
5. 不動產行銷部：綜理不動產業務之經營策略、產品開發、業務推廣等。
6. 債權管理部：綜理不良債權之催收出售、協商管理、作業辦法等。
7. 國外部：綜理外匯業務之經營策略、產品開發、業務推廣、外幣買賣等。
8. 理財事業部：綜理理財業務之經營策略、產品開發、業務推廣等。
9. 信託部：綜理信託業務之經營策略、產品開發、業務推廣等。
10. 財務部：綜理全行資金調撥運用、準備部位、利匯率訂價策略、有價證券投資及買賣等。
11. 風險管理部：綜理全行風險制度規劃、政策規章、監督控管等。
12. 人力資源部：綜理全行員額招募聘用、升遷調動、薪資福利、教育訓練等。
13. 資訊部：綜理全行資訊作業、系統規劃、應用系統開發、網路建置等。
14. 總務部：綜理全行文書庶務、證照登記、採購修繕、財產管理、股務作業等。
15. 集中作業中心：綜理全行集中作業、台幣清算、資金運送、客訴服務等。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一)董事及監察人資料

1. 董事及監察人基本資料

| 職稱 | 姓名 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | |
|----------------|-----------------------|----------|----|----------|--------------|---------|--------------|---------|
| | | | | | 股數(股) | 持股比率(%) | 股數(股) | 持股比率(%) |
| 董事長 | 劉炳輝 | 98.07.01 | 3 | 85.12.27 | 27,772,606 | 2.91 | 27,772,606 | 2.91 |
| 常務董事 | 三雋建設(股)公司 代表人：陳宗良 | 98.07.01 | 3 | 95.06.20 | 12,421 | - | 12,421 | - |
| 常務董事 | 邱明信 | 98.07.01 | 3 | 85.12.27 | 4,504,116 | 0.47 | 4,504,116 | 0.47 |
| 常務董事 | 郭道明 | 98.07.01 | 3 | 85.12.27 | 7,213,572 | 0.75 | 7,213,572 | 0.75 |
| 獨立 常務 董事 | 張福源 | 98.07.01 | 3 | 98.06.23 | - | - | - | - |
| 董事 | 金寶第企業(股)公司 代表人：林同仁 | 98.07.01 | 3 | 95.06.20 | (特)1,000,000 | 0.10 | (特)1,000,000 | 0.10 |
| 董事 | 三輝建設(股)公司 代表人：廖美雲 | 98.07.01 | 3 | 95.06.20 | 3,012,421 | 0.32 | 3,012,421 | 0.32 |
| 董事 | 簡林龍 | 98.07.01 | 3 | 85.12.27 | 6,620,919 | 0.69 | 6,641,567 | 0.69 |
| 董事 | 百圓投資(股)公司 代表人：鄧勝紅 | 98.07.01 | 3 | 98.06.23 | 38,600,000 | 4.04 | 38,600,000 | 4.04 |
| 董事 | 漢佳建設(股)公司 代表人：劉炳煌 | 98.07.01 | 3 | 95.06.20 | 61,797 | 0.01 | 61,797 | 0.01 |
| 董事 | 劉賴偉 | 98.07.01 | 3 | 85.12.27 | 5,491,091 | 0.57 | 5,491,091 | 0.57 |
| 董事 | 百圓投資(股)公司 代表人：陳安雄 | 98.07.01 | 3 | 98.06.23 | 38,600,000 | 4.04 | 38,600,000 | 4.04 |
| 董事 | 元琪投資(股)公司 代表人：張義雄 | 98.07.01 | 3 | 98.06.23 | 34,425,750 | 3.60 | 34,425,750 | 3.60 |
| 董事 | 呂禮旺 | 98.07.01 | 3 | 85.12.27 | 7,451,075 | 0.78 | 7,451,075 | 0.78 |
| 董事 | 三雋建設(股)公司 代表人：方嘉男 | 98.07.01 | 3 | 95.06.20 | 12,421 | - | 12,421 | - |
| 獨立 董事 | 陳瑞隆 | 98.07.01 | 3 | 98.06.23 | - | - | - | - |
| 獨立 董事 | 羅忻沂 | 98.07.01 | 3 | 98.06.23 | - | - | - | - |
| 獨立 董事 | 廖月秀 | 98.07.01 | 3 | 98.06.23 | - | - | - | - |
| 常駐 監察人 | 葉進一 | 98.07.01 | 3 | 85.12.27 | 4,027,706 | 0.42 | 4,027,706 | 0.42 |
| 監察人 | 富景投資(股)公司 代表人：陳騰駿 | 98.07.01 | 3 | 95.06.20 | 33,493,872 | 3.50 | 33,393,872 | 3.49 |
| 監察人 | 朱茂陽 | 98.07.01 | 3 | 85.12.27 | 6,541,089 | 0.68 | 6,541,089 | 0.68 |
| 監察人 | 陳尚澈 | 98.07.01 | 3 | 85.12.27 | 6,845,363 | 0.72 | 6,845,363 | 0.72 |
| 監察人 | 富景投資(股)公司 代表人：邱顯澤 | 98.07.01 | 3 | 95.06.20 | 33,493,872 | 3.50 | 33,393,872 | 3.49 |

註1：選任時持有之「股數」欄及「持股比率」欄係以98年6月23日改選時實際已發行股數為955,790,000股(含特別股100,000,000股)為基準。

註2：現在持有之「股數」欄及「持股比率」欄係以99年12月31日止實際已發行股數為955,790,000股(含特別股100,000,000股)為基準。

基準日：99年12月31日

| 配偶、未成年子女 現在持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本行及其他公司之職務 | | 具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人 | | |
|--------------------|-------------|-------------------------|--|--|-----------------------------|-----|----|
| 股數 (股) | 持股 比率(%) | | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 29,682,397 | 3.11 | 致理商專/ 板橋信用合作社理事主席 | 板信商業銀行董事長 山輝建設(股)公司監察人 | 三輝建設(股)公司監察人 元琪投資(股)公司監察人 | 法人董事 代表 | 廖美雲 | 配偶 |
| - | - | 開南高商/ 板信商業銀行經理 | | | | | - |
| 2,123,854 | 0.22 | 大同高工/ 板橋信用合作社理事 | 板信資產管理(股)公司董事 | 金環球開發(股)公司董事 | | | - |
| 2,015,677 | 0.21 | 日本名城大學碩士/ 板橋信用合作社理事 | 板信資產管理(股)公司董事長 超能盛生物科技(股)公司董事長 慶彥國際(股)公司董事長 | 愛捷科技實業(股)公司董事長 馬上發國際企業(股)公司監察人 捷雄實業(股)公司董事 | | | - |
| - | - | 台北商專/ 財政部台北市國稅局稅務員 | 永晟聯合會計師事務所所長 | 永晟企管顧問有限公司總經理 | | | - |
| - | - | 淡江大學/ 板信商業銀行協理 | 板信保險經紀人(股)公司董事 金寶第企業(股)公司董事長 國盛開發建設(股)公司監察人 | 亞冠企業(股)公司董事長 國鼎開發建設(股)公司董事 弘春開發建設(股)公司董事 | | | - |
| - | - | 靜修女中/ 三輝建設(股)公司董事長 | 三輝建設(股)公司董事長 三馬建設(股)公司董事長 元琪投資(股)公司董事長 三駿順企業(股)公司董事 | 山輝建設(股)公司董事長 天陸建設(股)公司董事 大順建設(股)公司董事長 | | | - |
| 1,305,057 | 0.14 | 致理技術學院/ 板橋信用合作社監事 | 板信資產管理(股)公司董事 宜鋼建設(股)公司監察人 | 閻群育樂(股)公司副董事長 永振建設(股)公司監察人 | | | - |
| - | - | 淡水工商/ 板橋信用合作社理事 | 百福建設(股)公司董事兼總經理 | | | | - |
| - | - | 中原大學/ 板橋信用合作社理事 | 板信資產管理(股)公司董事 宜昌開發(股)公司董事長 耕莘營造(股)公司董事 | 海山大地建設(股)公司董事長 漢佳建設(股)公司董事長 永泰開發實業(股)公司監察人 | | | - |
| 8,648,733 | 0.90 | 格致高中/ 板橋信用合作社理事 | 金安年建設(股)公司董事長 高度營造有限公司董事長 | 金富建設(股)公司董事長 | | | - |
| - | - | 政治大學國貿系/ 合作金庫銀行總經理 | 板信商業銀行總經理 | | | | - |
| - | - | 淡江大學/ 台灣土地銀行總經理 | | | | | - |
| 3,578 | - | 智光商工/ 板橋信用合作社理事、監事 | 賢麒建設(股)公司董事長 | | | | - |
| - | - | 東吳大學/ 中國信託商業銀行資深協理 | 板信資產管理(股)公司董事 板信商業銀行副總經理 | 板信保險經紀人(股)公司董事 | | | - |
| - | - | 中興大學/ 資策會董事長 | 華聚基金會董事長 智仁科技開發公司董事長 | 自然美生物科技有限公司獨立董事 | | | - |
| - | - | 政治大學/ 羅炳沂律師事務所執業律師 | | | | | - |
| - | - | 美國聖若望大學博士/ 致理技術學院副教授 | | | | | - |
| 501,977 | 0.05 | 台北高商/ 板橋信用合作社監事主席 | | | | | - |
| - | - | 開南高商/ 板信商業銀行協理 | 板信資產管理(股)公司監察人 | | | | - |
| 318,578 | 0.03 | 育達高商/ 板橋信用合作社副總經理 | 板信保險經紀人(股)公司監察人 普生生物科技(股)公司董事 | 弘泰開發建設(股)公司董事長 弘祥開發建設(股)公司董事長 | | | - |
| 438,479 | 0.05 | 崇右企專/ 板橋信用合作社監事 | 福大文具印刷有限公司負責人 | | | | - |
| - | - | 台北高商/ 板橋信用合作社監事 | | | | | - |

2. 法人股東之主要股東

基準日：99年12月31日

| 法人股東名稱 | 法人股東之主要股東 | 股票持有比例(%) |
|------------|-----------|-----------|
| 三馬建設(股)公司 | 廖美雲 | 51 |
| | 劉炳輝 | 48 |
| | 邱月霜 | 1 |
| 金寶第企業(股)公司 | 林同仁 | 20 |
| | 林同義 | 20 |
| | 林婉玉 | 10 |
| | 林傳軒 | 10 |
| | 林傳強 | 10 |
| | 林威任 | 10 |
| | 林傳剛 | 10 |
| | 林傳健 | 10 |
| 三輝建設(股)公司 | 劉炳輝 | 50 |
| | 廖美雲 | 50 |
| 百圓投資(股)公司 | 昕輝建設(股)公司 | 39 |
| | 承輝建設(股)公司 | 26 |
| | 廖美雲 | 18 |
| | 劉炳輝 | 17 |
| 漢佳建設(股)公司 | 宜昌開發(股)公司 | 67 |
| | 陳雪鳳 | 17 |
| | 黃素梅 | 13 |
| | 潘世喬 | 3 |
| 元琪投資(股)公司 | 廖美雲 | 52 |
| | 劉炳輝 | 46 |
| | 劉朝棟 | 1 |
| | 劉思慧 | 1 |
| 富景投資(股)公司 | 山輝建設(股)公司 | 71 |
| | 劉炳輝 | 14 |
| | 廖美雲 | 14 |
| | 劉朝棟 | 1 |

3. 主要股東為法人者其主要股東

基準日：99年12月31日

| 法人股東名稱 | 法人股東之主要股東 | 股票持有比例(%) |
|-----------|-----------|-----------|
| 宜昌開發(股)公司 | 董秀琴 | 18 |
| | 邱淑娟 | 16 |
| | 黃素梅 | 16 |
| | 陳雪鳳 | 11 |
| | 劉炳華 | 11 |
| | 謝溫柔 | 11 |
| | 劉炳宏 | 11 |
| | 劉陳金治 | 5 |
| 昕輝建設(股)公司 | 廖偉任 | 40 |
| | 林弘義 | 20 |
| | 林玉萍 | 20 |
| | 游美瑩 | 20 |
| 承輝建設(股)公司 | 趙建崇 | 87 |
| | 廖偉任 | 4 |
| | 房瑞琪 | 4 |
| | 陳素卿 | 4 |
| 山輝建設(股)公司 | 廖美雲 | 49 |
| | 劉炳輝 | 49 |
| | 劉朝棟 | 1 |
| | 劉思慧 | 1 |

4. 董事及監察人所具專業知識及獨立性之情形

基準日：99年12月31日

| 姓名 | 條件 | 是否具有5年以上工作經驗 及下列專業資格 | | | 符合獨立性情形(註) | | | | | | | | | | 兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數 | |
|-------------------------|----|--|--|-------------------------------------|------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|------------------------------|--|
| | | 商務、法務、財 務、會計或公司 業務所需相關科 系之公私立大專 院校講師以上 | 法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業務 所需之國家考試 及格領有證書之 專門職業及技術 人員 | 商務、法務、財 務、會計或公司 業務所需之工作 經驗 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | | |
| 劉炳輝 | | | | ✓ | | ✓ | | | | | | ✓ | | ✓ | ✓ | |
| 三馬建設(股)公司 (代表人：陳宗良) | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 邱明信 | | | | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 郭道明 | | | | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 張福源 | | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 金寶第企業(股)公司 (代表人：林同仁) | | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 三輝建設(股)公司 (代表人：廖美雲) | | | | | ✓ | ✓ | | | | | ✓ | | ✓ | | | |
| 簡林龍 | | | | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 百圓投資(股)公司 (代表人：邵勝紅) | | | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| 漢佳建設(股)公司 (代表人：劉炳煌) | | | | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | | | |
| 劉賴偉 | | | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 百圓投資(股)公司 (代表人：陳安雄) | | | | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| 元琪投資(股)公司 (代表人：張義雄) | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | | | |
| 呂禮旺 | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| 三馬建設(股)公司 (代表人：方嘉男) | | | | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | |
| 陳瑞隆 | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 羅忻沂 | | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 廖月秀 | ✓ | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 葉進一 | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 富景投資(股)公司 (代表人：陳騰駿) | | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| 朱茂陽 | | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 陳尚澈 | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 富景投資(股)公司 (代表人：邱顯澤) | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | |

註：各董事、監察人於選任前2年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1)非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2)非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過50%之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額1%以上或持股前10名之自然人股東。
- (4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5)非直接持有銀行已發行股份總額5%以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前5名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6)非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股5%以上股東。
- (7)非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9)未有公司法第30條各款情事之一。
- (10)未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

| 職稱 | 姓名 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 |
|----------------|------|-----------|---------------------|---------|--------------|---------|------------------------------|---|
| | | | 股數(股) | 持股比率(%) | 股數(股) | 持股比率(%) | | |
| 總經理 | 陳安雄 | 97.09.01 | - | - | - | - | 政治大學國貿系/ 合作金庫銀行總經理 | |
| 副總經理 | 方嘉男 | 95.09.21 | 17,338,424 | 1.81 | 9,110,400 | 0.95 | 東吳大學經濟系/ 板信商業銀行副總經理 | 板信資產管理(股)公司 董事 板信保險經紀人(股)公司 董事 |
| 副總經理 | 鄧福財 | 99.02.10 | 93,784 (特)12,913 | 0.01 | - | - | 中興大學企管系/ 板信商業銀行總稽核 | |
| 總稽核 | 張簡榮坤 | 99.02.10 | 19,422 | - | - | - | 政治大學銀行系/ 板信商業銀行副總經理 | |
| 會計部經理 | 王國泰 | 96.06.01 | 12,051 | - | 60,731 | 0.01 | 台北商專會計科/ 板信商業銀行經理 | |
| 業務部協理 | 林志文 | 100.01.24 | 40,587 (特)12,457 | 0.01 | - | - | 醒吾商專企管科/ 板信商業銀行經理 | |
| 審查部經理 | 張水益 | 100.01.24 | - | - | - | - | 台灣大學農經所碩士/ 復華商業銀行資深經理 | |
| 不動產行銷部協理 | 黃新茂 | 100.01.24 | 13,729 | - | 324 | - | 輔仁大學會計系/ 板信商業銀行經理 | |
| 債權管理部經理 | 游育滋 | 100.01.24 | - | - | - | - | 東吳大學國貿系/ 中國信託商業銀行經理 | |
| 國外部兼國際金融業務分行經理 | 林幸芬 | 97.03.26 | - | - | - | - | 英國伯明罕大學國際金融碩士/ 板信商業銀行經理 | |
| 理財事業部經理 | 林學信 | 96.05.02 | 1,207 (特)11,478 | - | - | - | 文化大學國貿系/ 板信商業銀行經理 | |
| 信託部經理 | 蕭榮典 | 96.05.02 | - | - | - | - | 台灣大學經研所碩士/ 板信商業銀行經理 | |
| 財務部經理 | 李豐榮 | 96.04.02 | - | - | - | - | 成功大學統計系/ 台灣工銀證券副總經理 | |
| 風險管理部經理 | 楊淑女 | 97.11.26 | 2,100 | - | - | - | 英國伯明罕大學國際貨幣金融 碩士/板信商業銀行經理 | |
| 人力資源部經理 | 張奇勳 | 95.10.01 | 31,520 (特)11,478 | - | - | - | 台灣大學經研所碩士/ 板信商業銀行經理 | |
| 資訊部經理 | 高茂森 | 98.01.01 | 62,019 (特)17,159 | 0.01 | 5,639 | - | 台北商專企管科/ 板信商業銀行副理 | |
| 總務部經理 | 賴阿仁 | 99.02.01 | 22,068 (特)11,432 | - | 89,635 | 0.01 | 台北商專附設空專商業科/ 板信商業銀行經理 | |
| 集中作業中心經理 | 林春蓮 | 99.07.26 | 6,000 (特)10,000 | - | - | - | 松山商職綜商科/ 板信商業銀行副理 | |

基準日：100年3月31日

| 職稱 | 姓名 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 |
|--------|-----|-----------|----------------------|---------|-----------------------|---------|--|-------------|
| | | | 股數(股) | 持股比例(%) | 股數(股) | 持股比例(%) | | |
| 營業部經理 | 王駿偉 | 99.10.13 | 17,051 | - | - | - | 淡水工商專企管科/ 萬通商業銀行經理 | |
| 板橋分行經理 | 張錫煌 | 97.04.01 | 460,547 | 0.05 | 57,486 | 0.01 | 光華商職綜商科/ 板信商業銀行經理 | |
| 後埔分行經理 | 陳萬基 | 98.08.27 | 111,414 (特)26,886 | 0.01 | 29,491 (特)4,078 | - | 致理商專企管科/ 板信商業銀行經理 | |
| 永和分行經理 | 林德國 | 96.04.02 | 399,520 (特)11,478 | 0.04 | 10,236 | - | 醒吾商專銀保科/ 板信商業銀行經理 | |
| 埔墘分行經理 | 郭志隆 | 96.04.02 | 71,597 (特)10,000 | 0.01 | 16,724 | - | 致理商專國貿科/ 板信商業銀行經理 | |
| 華江分行經理 | 林來旺 | 100.01.24 | 211,643 (特)33,528 | 0.03 | 154,048 (特)101,995 | 0.03 | 台北商專會統科/ 板信商業銀行經理 | |
| 民族分行經理 | 王文進 | 97.04.01 | 7,755 | - | - | - | 台北高職/ 板信商業銀行經理 | |
| 中和分行經理 | 呂福山 | 96.04.02 | 377,262 | 0.04 | 28,667 | - | 淡江大學工商管理系/ 板信商業銀行經理 | |
| 土城分行經理 | 賴岳青 | 100.01.24 | 80,818 | 0.01 | 541 | - | 致理商專企管科/ 板信商業銀行經理 | |
| 文化分行經理 | 魏樹泉 | 99.07.26 | 42,727 (特)46,312 | 0.01 | 3,578 | - | 台北商專銀保科/ 板信商業銀行副理 | |
| 大觀分行經理 | 駱奕鐘 | 100.01.24 | 168,120 | 0.02 | 33,038 | - | 致理技術學院企管系/ 板信商業銀行經理 | |
| 興南分行經理 | 許昇宗 | 96.04.02 | 21,693 (特)10,000 | - | 5,531 (特)700 | - | 致理商專國貿科/ 板信商業銀行經理 | |
| 新莊分行經理 | 劉淑敏 | 100.01.24 | 2,000 (特)5,000 | - | - | - | 台北商業技術學院附設空中 應用學院應用商學系/ 板信商業銀行副理 | |
| 秀朗分行經理 | 林政隆 | 97.11.26 | 542 (特)3,540 | - | - | - | 淡江大學統計系/ 板信商業銀行經理 | |
| 三重分行經理 | 吳克龍 | 96.04.02 | 142,327 (特)1,534 | 0.02 | 52,028 | 0.01 | 致理商專企管科/ 板信商業銀行經理 | |
| 員山分行經理 | 郭華宜 | 100.01.24 | 27,578 (特)10,073 | - | - | - | 育達商職綜商科/ 板信商業銀行副理 | |
| 樹林分行經理 | 劉耀宗 | 97.04.01 | - | - | - | - | 新竹高商/ 板信商業銀行經理 | |
| 金城分行經理 | 周文輝 | 98.08.27 | 5,000 | - | - | - | 中興大學經濟系/ 板信商業銀行副理 | |
| 新店分行經理 | 賴文忠 | 96.04.02 | 31,520 (特)11,478 | - | - | - | 大同商專保險科/ 板信商業銀行經理 | |
| 中正分行經理 | 林光第 | 99.07.26 | 20,915 (特)10,005 | - | 53,071 | 0.01 | 台北商專財稅科/ 板信商業銀行經理 | |
| 蘆洲分行經理 | 周萬益 | 97.04.01 | 123,997 (特)25,173 | 0.02 | 433 | - | 台北商專附設空專國貿科/ 板信商業銀行經理 | |
| 福和分行經理 | 吳開明 | 97.11.26 | 81,815 | 0.01 | 3,578 | - | 台北商專會統科/ 板信商業銀行經理 | |

| 職稱 | 姓名 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 |
|---------|-----|-----------|---------------------|---------|--------------|---------|---------------------------|-------------|
| | | | 股數(股) | 持股比例(%) | 股數(股) | 持股比例(%) | | |
| 松江分行經理 | 鄭憲聰 | 100.01.24 | - | - | - | - | 中原大學數學系/ 板信商業銀行副理 | |
| 信義分行經理 | 高肇茂 | 98.08.27 | - | - | - | - | 中興大學合經系/ 板信商業銀行副理 | |
| 民生分行經理 | 鄭默 | 97.04.01 | - | - | - | - | 輔仁大學經濟系/ 板信商業銀行經理 | |
| 八德分行經理 | 魏禮欽 | 97.04.01 | 10,752 (特)10,065 | - | 3,254 | - | 致理技術學院企管系/ 板信商業銀行經理 | |
| 內湖分行經理 | 李建文 | 98.09.21 | (特)8,610 | - | 3,578 | - | 斯特福大學企管碩士/ 板信商業銀行副理 | |
| 瑞光分行經理 | 張恒裕 | 99.11.29 | - | - | - | - | 文化大學資訊系/ 板信商業銀行副理 | |
| 桃園分行經理 | 許伯誠 | 99.02.01 | 10,000 (特)10,000 | - | - | - | 文化大學經濟系/ 板信商業銀行副理 | |
| 桃鶯分行經理 | 游達虎 | 97.11.26 | 5,000 | - | - | - | 台大和信企業碩士班企管系/ 板信商業銀行經理 | |
| 龍岡分行經理 | 林世明 | 98.02.02 | 9,040 (特)8,610 | - | - | - | 元培商專企管科/ 板信商業銀行經理 | |
| 新竹分行經理 | 劉克瀚 | 99.07.26 | 11,286 (特)10,130 | - | 744 (特)90 | - | 台北商專附設空專銀保科/ 板信商業銀行經理 | |
| 台中分行經理 | 李永倫 | 97.04.01 | 24,557 | - | - | - | 台中商專企管科/ 板信商業銀行經理 | |
| 北台中分行經理 | 許榮錫 | 98.04.22 | - | - | - | - | 彰化高職商業科/ 中華商業銀行副理 | |
| 嘉義分行經理 | 陳義哲 | 98.02.04 | - | - | - | - | 中興大學法律系/ 合作金庫銀行經理 | |
| 軍輝分行經理 | 徐繼周 | 99.11.08 | (特)11,478 | - | - | - | 華南高職綜商科/ 板信商業銀行經理 | |
| 台南分行經理 | 林敦仁 | 99.03.03 | - | - | - | - | 嘉義大學管理所碩士/ 美商花旗銀行副總裁 | |
| 成功分行經理 | 曾英傑 | 99.04.08 | - | - | - | - | 東海大學國貿系/ 慶豐商業銀行經理 | |
| 苓雅分行經理 | 張家慶 | 99.02.03 | - | - | - | - | 東海大學企管系/ 板信商業銀行經理 | |
| 高雄分行經理 | 林淑貞 | 94.12.01 | 9,040 (特)8,610 | - | - | - | 國際商專會統科/ 板信商業銀行經理 | |
| 小港分行經理 | 江金泉 | 97.01.21 | 10,500 (特)10,000 | - | - | - | 空中大學商學系/ 板信商業銀行經理 | |
| 新興分行經理 | 杜淑櫻 | 100.02.09 | 9,040 (特)8,610 | - | - | - | 中華商專企管科/ 板信商業銀行經理 | |
| 前鎮分行經理 | 鄭頌馨 | 99.04.08 | - | - | - | - | 高雄科技大學商務經營碩士/ 慶豐商業銀行經理 | |
| 陽明分行經理 | 陳俊富 | 99.10.08 | 27,273 (特)10,040 | - | - | - | 國際商工綜商科/ 板信商業銀行經理 | |
| 高新莊分行經理 | 陳守耀 | 100.01.24 | 12,139 | - | - | - | 中華商專銀保科/ 板信商業銀行經理 | |
| 羅東分行經理 | 方天人 | 100.01.24 | 14,567 | - | - | - | 中興大學農經所碩士/ 板信商業銀行副理 | |

註1：「具配偶或二親等以內關係之經理人」欄均無。

註2：持有股份之「股數」欄及「持股比例」欄，係以100年3月31日止實際已發行股數955,790仟股(含特別股100,000仟股)為基準，選(就)任日期係以就任單位日期為基準。

(三)99年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

1.董事酬金

單位：新台幣仟元

| 職稱 | 姓名 | 董事酬金 | | | | 前4項 總額 | 兼任員工領取相關酬金 | | 前8項 總額 | 領取子公司 以外轉 投資事業 酬金 |
|------------|---------------------|-------|-----------|------------|------------|-----------|----------------|------------|-----------|----------------------------|
| | | 報酬 | 退職 退休金 | 盈餘分 配酬勞 | 業務執 行費用 | | 薪資、獎金 及特支費等 | 其餘3項 金額 | | |
| 董事長 | 劉炳輝 | 4,320 | - | - | 108 | 4,428 | - | - | 4,428 | 無 |
| 常務 董事 | 三雋建設(股)公司(代表人：陳宗良) | 960 | - | - | 125 | 1,085 | - | - | 1,085 | 無 |
| 常務 董事 | 邱明信 | 960 | - | - | 118 | 1,078 | - | - | 1,078 | 無 |
| 常務 董事 | 郭道明 | 960 | - | - | 111 | 1,071 | - | - | 1,071 | 無 |
| 獨立常 務董事 | 張福源 | 960 | - | - | 112 | 1,072 | - | - | 1,072 | 無 |
| 董事 | 金寶第企業(股)公司(代表人：林同仁) | 720 | - | - | 22 | 742 | - | - | 742 | 無 |
| 董事 | 三輝建設(股)公司(代表人：廖美雲) | 720 | - | - | 24 | 744 | - | - | 744 | 無 |
| 董事 | 簡林龍 | 720 | - | - | 19 | 739 | - | - | 739 | 無 |
| 董事 | 百圓投資(股)公司(代表人：邵勝紅) | 720 | - | - | 10 | 730 | - | - | 730 | 無 |
| 董事 | 漢佳建設(股)公司(代表人：劉炳煌) | 720 | - | - | 22 | 742 | - | - | 742 | 無 |
| 董事 | 劉賴偉 | 720 | - | - | 24 | 744 | - | - | 744 | 無 |
| 董事 | 百圓投資(股)公司(代表人：陳安雄) | 720 | - | - | 24 | 744 | - | - | 744 | 無 |
| 董事 | 元琪投資(股)公司(代表人：張義雄) | 720 | - | - | 24 | 744 | - | - | 744 | 無 |
| 董事 | 呂禮旺 | 720 | - | - | 14 | 734 | - | - | 734 | 無 |
| 董事 | 三雋建設(股)公司(代表人：方嘉男) | 720 | - | - | 22 | 742 | - | - | 742 | 無 |
| 獨立 董事 | 陳瑞隆 | 720 | - | - | 20 | 740 | - | - | 740 | 無 |
| 獨立 董事 | 羅忻沂 | 720 | - | - | 24 | 744 | - | - | 744 | 無 |
| 獨立 董事 | 廖月秀 | 720 | - | - | 24 | 744 | - | - | 744 | 無 |

2.監察人酬金

單位：新台幣仟元

| 職稱 | 姓名 | 監察人酬金 | | | | 前4項總額 | 領取來自子公司以外 轉投資事業酬金 |
|-------|------------------------|-------|-------|--------|--------|-------|----------------------|
| | | 報酬 | 退職退休金 | 盈餘分配酬勞 | 業務執行費用 | | |
| 常駐監察人 | 葉進一 | 1,200 | - | - | 162 | 1,362 | 無 |
| 監察人 | 富景投資(股)公司 (代表人：陳騰駿) | 720 | - | - | 93 | 813 | 無 |
| 監察人 | 朱茂陽 | 720 | - | - | 74 | 794 | 無 |
| 監察人 | 陳尚澈 | 720 | - | - | 76.5 | 796.5 | 無 |
| 監察人 | 富景投資(股)公司 (代表人：邱顯澤) | 720 | - | - | 87.5 | 807.5 | 無 |

3. 總經理及副總經理酬金

單位：新台幣仟元

| 職稱 | 姓名 | 薪資 | 退職退休金 | 獎金及特支費 | 盈餘分配(員工紅利) | 前4項總額 | 取得員工認股權憑證數額 | 領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|------|------|-------|-------|--------|------------|-------|-------------|------------------|
| 總經理 | 陳安雄 | 3,600 | - | 3,072 | - | 6,672 | - | - |
| 副總經理 | 方嘉男 | 2,070 | - | 584 | - | 2,654 | - | - |
| 副總經理 | 鄧福財 | 1,974 | - | 257 | - | 2,231 | - | - |
| 總稽核 | 張簡榮坤 | 1,979 | - | 409 | - | 2,388 | - | - |

註：本行與合併報表內所有公司數據相同(表1~3)。

4. 酬金級距分析

| 酬金級距分析 | 董事姓名 | 監察人姓名 | 總經理及副總經理姓名 |
|-----------------------|--|---|------------------|
| 低於2,000,000元 | 簡林龍、邱明信、郭道明、 劉賴偉、呂禮旺、陳瑞隆、 羅忻沂、廖月秀、張福源、 金寶第企業(股)公司(代表人林同仁)、 三輝建設(股)公司(代表人廖美雲)、 三雋建設(股)公司(代表人陳宗良)、 百圓投資(股)公司(代表人邵勝紅)、 漢佳建設(股)公司(代表人劉炳煌)、 百圓投資(股)公司(代表人陳安雄)、 元琪投資(股)公司(代表人張義雄)、 三雋建設(股)公司(代表人方嘉男) | 葉進一 朱茂陽 陳尚澈 富景投資(股)公司(代表人邱顯澤) 富景投資(股)公司(代表人陳騰駿) | - |
| 2,000,001元~5,000,000元 | 劉炳輝 | - | 方嘉男、鄧福財、 張簡榮坤 |
| 5,000,001元以上 | - | - | 陳安雄 |
| 總計(人數) | 18 | 5 | 4 |

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

1.99年度第5屆董事召開12次董事會，其出(列)席情況如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際出(列)席次數 | 委託出席次數 | 實際出(列)席率(%) |
|--------|-----|-----------|--------|-------------|
| 董事長 | 劉炳輝 | 10 | - | 83 |
| 常務董事 | 邱明信 | 12 | - | 100 |
| 常務董事 | 郭道明 | 9 | - | 75 |
| 常務董事 | 陳宗良 | 12 | - | 100 |
| 獨立常務董事 | 張福源 | 11 | - | 92 |
| 董事 | 劉炳煌 | 11 | - | 92 |
| 董事 | 劉賴偉 | 12 | - | 100 |
| 董事 | 邵勝紅 | 4 | - | 33 |
| 董事 | 廖美雲 | 12 | - | 100 |
| 董事 | 陳安雄 | 12 | - | 100 |
| 董事 | 簡林龍 | 9 | - | 75 |
| 董事 | 張義雄 | 12 | - | 100 |
| 董事 | 呂禮旺 | 8 | - | 67 |
| 董事 | 林同仁 | 11 | - | 92 |
| 董事 | 方嘉男 | 10 | - | 83 |
| 獨立董事 | 陳瑞隆 | 11 | - | 92 |
| 獨立董事 | 羅焯沂 | 10 | - | 83 |
| 獨立董事 | 廖月秀 | 10 | - | 83 |

註：董事對利害關係議案迴避之執行情形

| 日期 | 屆/次 | 董事姓名 | 議案內容 | 應利益迴避原因 | 參與表決情形 |
|----------|---------|--------------------------------------|--|-----------------------|-------------------------|
| 99.01.20 | 第5屆第8次 | 劉炳輝、廖美雲 陳宗良、張義雄 方嘉男、陳騰駿 邱顯澤 | 劉炳輝授信案 廖美雲授信案 | 屬利害關係人授信案 | 經郭常務董事道明徵詢出席全體董事無異議照案通過 |
| 99.01.20 | 第5屆第8次 | 簡林龍 | 郭慈蓮續約案 簡豪娟續約案 簡豪裕續約案 簡豪志續約案 楊美汝續約案 | 屬利害關係人授信案 | 經主席徵詢出席全體董事無異議照案通過 |
| 99.03.17 | 第5屆第10次 | 郭道明、邱明信 簡林龍、劉炳煌 方嘉男、陳騰駿 | 後埔大樓改建建及申請建築起造人名義改由板信資產管理(股)公司案 | 板信資產為本行轉投資子公司屬利害關係人交易 | 經主席徵詢出席全體董事無異議照案通過 |
| 99.03.17 | 第5屆第10次 | 郭道明、邱明信 簡林龍、劉炳煌 方嘉男、陳騰駿 | 後埔大樓改建出售本行板橋區忠孝段0717地號，面積2.72坪之1/10予板信資產管理(股)公司案 | 板信資產為本行轉投資子公司屬利害關係人交易 | 以總價新台幣124,124元整出售 |
| 99.03.17 | 第5屆第10次 | 劉炳輝、廖美雲 陳宗良、張義雄 方嘉男、陳騰駿 邱顯澤 | 廖美雲續約案 | 屬利害關係人授信案 | 經郭常務董事道明徵詢出席全體董事無異議照案通過 |
| 99.03.17 | 第5屆第10次 | 簡林龍 | 簡豪裕續約案 | 屬利害關係人授信案 | 經主席徵詢出席全體董事無異議照案通過 |
| 99.03.17 | 第5屆第10次 | 劉賴偉 | 金安年建設續約案 | 屬利害關係人授信案 | 經主席徵詢出席全體董事無異議照案通過 |
| 99.04.21 | 第5屆第11次 | 簡林龍 | 簡豪裕、簡豪志 楊美汝變更案 | 屬利害關係人授信案 | 經主席徵詢出席全體董事無異議照案通過 |
| 99.04.21 | 第5屆第11次 | 劉賴偉 | 金富建設新貸案 | 屬利害關係人授信案 | 經主席徵詢出席全體董事無異議照案通過 |
| 99.05.19 | 第5屆第12次 | 郭道明、邱明信 方嘉男、陳騰駿 | 後埔大樓改建建契約書 | 板信資產為本行轉投資子公司屬利害關係人交易 | 經主席徵詢出席全體董事無異議照案通過 |
| 99.05.19 | 第5屆第12次 | 劉炳輝、廖美雲 陳宗良、張義雄 方嘉男、陳騰駿 邱顯澤 | 本行向大順建設(股)公司承租停車位 | 大順建設屬利害關係人交易 | 經郭常務董事道明徵詢出席全體董事無異議照案通過 |
| 99.06.23 | 第5屆第13次 | 廖美雲、陳宗良 張義雄、方嘉男 | 板信雙子星花園廣場整批申請延長動撥案 | 屬利害關係人授信案 | 經主席徵詢出席全體董事無異議照案通過 |
| 99.06.23 | 第5屆第13次 | 劉炳煌 | 宜昌開發續約增貸案 | 屬利害關係人授信案 | 經主席徵詢出席全體董事無異議照案通過 |
| 99.06.23 | 第5屆第13次 | 簡林龍 | 楊美汝續約案 簡豪裕續約案 簡豪娟續約案 廖嘉上續約案 廖嘉文續約案 | 屬利害關係人授信案 | 經主席徵詢出席全體董事無異議照案通過 |
| 99.07.21 | 第5屆第14次 | 簡林龍 | 簡豪裕變更案(共三案) 簡豪志變更案(共二案) 簡林龍變更案 楊美汝變更案 廖嘉上變更案 廖嘉文變更案 | 屬利害關係人授信案 | 經主席徵詢出席全體董事無異議照案通過 |
| 99.12.19 | 第5屆第19次 | 劉炳輝、廖美雲 陳宗良、張義雄 方嘉男 | 本行向大順建設(股)公司續租停車位 | 大順建設屬利害關係人交易 | 經邱常務董事道明徵詢出席全體董事無異議照案通過 |

2.99年度第5屆常務董事召開48次常務董事會，其出(列)席情況如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際出(列)席次數 | 委託出席次數 | 實際出(列)席率(%) |
|--------|-----|-----------|--------|-------------|
| 董事長 | 劉炳輝 | 43 | - | 90 |
| 常務董事 | 陳宗良 | 46 | - | 96 |
| 常務董事 | 邱明信 | 43 | - | 90 |
| 常務董事 | 郭道明 | 40 | - | 83 |
| 獨立常務董事 | 張福源 | 40 | - | 83 |
| 常駐監察人 | 葉進一 | 48 | - | 100 |

(二) 監察人參與董事會運作情形

1.99年度第5屆董事召開12次董事會，監察人出(列)席情況如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際出(列)席次數 | 委託出席次數 | 實際出(列)席率(%) |
|-------|-----|-----------|--------|-------------|
| 常駐監察人 | 葉進一 | 12 | - | 100 |
| 監察人 | 邱顯澤 | 11 | - | 92 |
| 監察人 | 陳尚澈 | 12 | - | 100 |
| 監察人 | 陳騰駿 | 12 | - | 100 |
| 監察人 | 朱茂陽 | 11 | - | 92 |

2. 監察人之組成及職責

(1) 監察人與銀行員工及股東之溝通情形：

本行外部網站設有監察人信箱可提供銀行員工及股東作為與監察人溝通之管道。監察人不定期、不定點會同稽核視察分行業務以建立溝通管道。

(2) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

監察人得就所需溝通事項隨時與內部稽核主管聯繫。

3. 監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對監察人陳述意見之處理：無。

(三) 審計委員會運作情形：無。

(四) 本行治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

| 項目 | 運作情形 | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 |
|--|---|---------------------|
| 一、銀行股權結構及股東權益 | | |
| (一)銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 | (一)由本行股務科專責處理股東建議或爭議等事項。 | (一)符合 |
| (二)銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 | (二)本行由股務科掌握公司主要股東情形，該項資訊亦揭露於公司年報。 | (二)符合 |
| (三)銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式 | (三)本行與關係企業「板信保險經紀人(股)公司」、「板信資產管理(股)公司」已建立適當風險控管機制及防火牆，並制定轉投資事業管理辦法等相關規定。 | (三)符合 |
| 二、董事會之組成及職責 | | |
| (一)銀行設置獨立董事之情形。 | (一)98年6月已設置。 | (一)符合 |
| (二)定期評估簽證會計師獨立性之情形。 | (二)本行將於每年與簽證會計師簽訂委任書前定期評估其獨立性。 | (二)符合 |
| 三、建立與利害關係人溝通管道之情形 | 本行設有利害關係人管理系統，用以掌握利害關係人資訊，並作為與利害關係人溝通之管道。 | 符合 |
| 四、資訊公開 | | |
| (一)銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形 | (一)由會計部依據金管會函頒「銀行應按季公布重要財務業務資訊規定」收集資料，資訊部協助辦理資訊揭露之工作。 | (一)符合 |
| (二)銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等) | (二)本行已於95年11月公開發行，自96年起「網路申報公開資訊應注意事項」辦理各項公開資訊申報事宜。由總經理指派主管擔任發言人。 | (二)符合 |
| 五、銀行設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形 | 尚未設置。 | 研議中 |
| 六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理實務守則」之差異情形及原因： | 本行雖未制定「公司治理實務守則」，惟現行作業除少數項目研擬辦理中外，其它多已符合「銀行業公司治理運作守則」之規定。 | |
| 七、其他有助於瞭解本行公司治理運作情形之重要資訊(如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等)： | (一)本行目前尚未上櫃上市，現正著手研究公司治理相關制度，並不定期安排董監事參與進修。 (二)與董事有利害關係議案討論前，該案相關董事均自行迴避，並於董事會議事規則中明訂。 (三)本行已於98年6月設置獨立董事，有關為獨立董事及獨立監察人與保險業訂立責任保險契約，將順應經營環境變遷，進行相關評估事宜，以保障獨立董事及獨立監察人權益。 (四)本行業已成立風險管理部，專責研訂風險管理政策及風險衡量標準，另本行為統一規範作業程序及規避作業風險，對於各項業務均訂定業務手冊、章則彙編及補充規定等，並函頒全行各單位據以落實執行內部控制及內部稽核制度。 (五)本行業務部設有法務科，負責統籌審閱本行與客戶簽訂之各項契據，以善盡保護本行客戶權益之責。另亦設有「客戶服務暨申訴專線」，專門提供客戶線上諮詢或申訴服務，並針對申訴案件妥善處理與回覆。 | |
| 八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評(或委外評鑑)結果、主要缺失(或建議)事項及改善情形：無。 | | |

(五) 銀行如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形：無。

(六) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本行已於98年6月設置獨立董事及獨立監事，以逐步落實公司治理政策。由於銀行業務性質特殊，除一般公司治理原則，亦考量業務經營風險、資產品質及內部控制等，未來將依循主管機關規定，參酌國內外發展趨勢據以檢討改進，建立適切治理機制，以符合社會大眾與股東之期待。

(七)其他足以增進對本行公司治理運作情形瞭解之重要資訊：無。

(八)履行社會責任情形

| 項目 | 運作情形 |
|---|--|
| <p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一)銀行訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二)銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三)銀行定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p> | <p>(一)尚未訂定。</p> <p>(二)尚未設置。</p> <p>(三)本行定期舉辦行員教育訓練，加強宣導企業倫理，並將生活品德、愛惜公務及節約費用等列入員工平時考核項目。</p> |
| <p>二、發展永續環境</p> <p>(一)銀行致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二)銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三)設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四)銀行注意氣候變遷對營運活動之影響，制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p> | <p>(一)於各單位影印室設有單面紙張回收匣，鼓勵員工充份使用雙面印製，以節省紙張使用量。另本行新總部大樓設有風力發電系統及雨水回收系統，可充份發揮資源再利用效率，並獲得內政部頒發之綠建築銀質標章。</p> <p>(二)對辦公室及活動區域設有使用規範，除禁止吸煙，並規定設定室溫以節省冷氣使用，同時設有垃圾分類桶以鼓勵員工垃圾減量。</p> <p>(三)由總務部專責管理與維護環境。</p> <p>(四)本行燈具已逐步汰換一般燈管為T5節能燈管，以達節能減碳功能。</p> |
| <p>三、維護社會公益</p> <p>(一)銀行遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。</p> <p>(二)銀行提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三)銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(四)銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(五)銀行藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p> | <p>(一)本行設有行員關懷作業要點及申訴制度處理要點，並定期舉辦勞資溝通會議。</p> <p>(二)本行針對服務滿2年及年滿25歲員工，定期每年舉辦健康檢查。</p> <p>(三)本行於網站設有客服專線提供消費者申訴管道。</p> <p>(四)尚未合作。</p> <p>(五)積極參與社會公益及人文藝術活動，如馬偕醫學院建校基金及認養路燈，為塑造良善社會風氣貢獻心力。</p> |
| <p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一)銀行揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二)銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p> | <p>(一)本行於網站中設有連結專區，提供企業責任資訊揭露。</p> <p>(二)尚未編製。</p> |
| <p>五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無。</p> | |
| <p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊(如銀行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形)：</p> <p>本行積極參與社會公益及人文藝術活動，如贊助中華民國器官捐贈協會、陽光福利基金會重建中心居家復健計畫、中華民國防務協會、台灣歌仔戲劇團、張老師文化微笑天使專案、馬偕醫學院建校基金、板橋區第十屆音樂文化節、蕙心國際同濟會及認養路燈，為塑造良善社會風氣貢獻心力。</p> | |
| <p>七、銀行履行誠信經營情形及採行措施：</p> <p>本行經營理念為誠信、務實、創新，為宣導此一理念，除列入新進同仁教育訓練課程，亦於網站中揭露；同時，本行企業識別體系即誠信務實為五心之首，並普遍應用五心標誌為本行logo。</p> | |

(九) 内部控制制度執行狀況

1. 内部控制制度聲明書

板信商業銀行内部控制制度聲明書

謹代表板信商業銀行聲明本銀行於99年1月1日至99年12月31日確實遵循「銀行内部控制及稽核制度實施辦法」，建立内部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人，兼營證券業務部分並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立内部控制制度處理準則」規定之内部控制制度有效性之判斷項目，判斷内部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位内部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行。本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽，隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹致

行政院金融監督管理委員會

聲明人 板信商業銀行股份有限公司



董事長：

翁賜輝



總經理：

陳安雄



總稽核：

張向榮



總機構遵守法令主管：

方嘉男



中華民國一〇一年一月二十日

2.99年度會計師辦理内部控制制度查核，經查均為一般作業疏失，並無重大異常情事，本行業已依會計師建議辦理改善。

(十) 最近2年度違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：

- (1) ○○○分行前理財專員○○○，因涉嫌偽造文書並侵占客戶資金，經板橋地檢署98.12.25提起公訴，一審判決有期徒刑2年，緩刑5年；台灣高等法院維持原判決，現由最高法院審理中。
- (2) 前房貸專員○○○勾結代書以人頭戶詐貸，致本行發生損失，經板橋地檢署98.11.17提起公訴。
- (3) ○○○分行前理財專員○○○，因涉嫌偽造文書、詐欺客戶資金，經臺北地檢署99.06.10提起公訴，一審判決有期徒刑12個月，應執行刑期9個月，得易科罰金，全案已確定。

2. 違反法令經金管會處以罰鍰者：

依99.10.12金管銀合字第09900224480號裁處書，本行辦理自用住宅放款時，仍有已取得足額擔保，卻徵提連帶保證人情事，違反銀行法第12條之1規定，依法核處新台幣50萬元罰鍰。

3. 缺失經金管會嚴予糾正者：

依99.07.19金管銀合字第09900014391號裁處書，本行前理財專員○○○違規代客保管存摺、代客辦理存款領現及與客戶有資金往來等，且利用職務之便以空白申購書及分行戳章等偽造不實交易憑證，經金管會裁處應予糾正。

4. 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾5,000萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。

5. 其他經金管會指定應揭露事項：無。

(十一) 最近年度及截至100年3月底止，股東會及董事會重要決議事項

1. 第5屆第8次董事會議(99.01.20)決議後埔分行遷址作業。
2. 第5屆第9次董事會議(99.02.24)決議松江分行與三重分行遷址作業。
3. 第5屆第13次董事會議(99.06.23)決議仁愛分行遷址，並更名為軍輝分行。軍輝簡易型分行及吳鳳簡易型分行整併為一般分行，遷址至台北市並更名為瑞光分行。
4. 第5屆第22次董事會議(100.03.16)決議現金增資發行新股10億元整。

(十二) 最近年度及截至100年3月底止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(十三) 最近年度及截至100年3月底止，與財務報告有關人員辭職解任情形：無。

四、會計師公費資訊

單位：新台幣仟元

| 事務所名稱 | 會計師姓名 | | 審計公費 | 非審計公費 | | | | | 會計師查核期間是否涵蓋完整會計年度 | | | 備註 |
|--------------|-------|-----|-------|-------|------|------|-----|-----|-------------------|---|------|---------------------------------|
| | | | | 制度設計 | 工商登記 | 人力資源 | 其他 | 小計 | 是 | 否 | 查核期間 | |
| 安侯建業聯合會計師事務所 | 俞安恬 | 呂莉莉 | 1,410 | - | - | - | 725 | 725 | v | - | - | 發行金融債券複核 內部控制制度檢查 資本適足率複核 |

五、更換會計師資訊：無。

六、董事長、總經理、負責財務或會計事務經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。

七、董事、監察人、經理人及依銀行法第廿五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

(一) 董事、監察人股權變動情形

單位：股

| 職稱 | 姓名 | 100年度截至3月底止 | | 99年度 | |
|----------------------|-----------|-------------|-----------|-------------|-------------|
| | | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 |
| 董事長 | 劉炳輝 | - | - | - | 11,000,000 |
| 董事 | 簡林龍 | - | - | 20,648 | - |
| 董事法人代表人 | 廖美雲 | - | - | - | 100,000 |
| 董事法人代表人 | 陳宗良 | - | - | (1,500,000) | (1,500,000) |
| 監察人 | 富景投資(股)公司 | - | - | (100,000) | (7,486,000) |
| 銀行法第25條第3項 應申報股權者 | 景慶投資(股)公司 | - | - | 1,500,000 | 1,500,000 |
| 銀行法第25條第3項 應申報股權者 | 劉朝棟 | - | - | 100,000 | - |

註：僅列股權變動者。

(二) 普通股股權移轉資訊

基準日：100年3月31日

| 姓名 | 股權移轉原因 | 交易日期 | 交易相對人 | 交易相對人與銀行、董事、監察人及依銀行法第25條第3項規定應申報股權者之關係 | 股數(股) | 交易價格(元) |
|-----------|--------|----------|-----------|--|-----------|---------|
| 簡林龍 | 取得 | 99.03.08 | 王程宥 | 無 | 10,648 | 6.50 |
| 簡林龍 | 取得 | 99.11.01 | 王秀玲 | 無 | 10,000 | 7.20 |
| 陳宗良 | 處分 | 99.12.09 | 景慶投資(股)公司 | 有 | 1,500,000 | 10.00 |
| 富景投資(股)公司 | 處分 | 99.03.26 | 劉朝棟 | 有 | 100,000 | 10.00 |
| 景慶投資(股)公司 | 取得 | 99.12.09 | 陳宗良 | 有 | 1,500,000 | 10.00 |
| 劉朝棟 | 取得 | 99.03.26 | 富景投資(股)公司 | 有 | 100,000 | 10.00 |

註：係填列銀行董事、監察人、經理人及依銀行法第25條第3項規定應申報股權者之姓名。

(三) 普通股股權質押資訊：

基準日：100年3月31日

| 姓名 | 質押變動原因 | 變動日期 | 交易相對人 | 交易相對人與銀行、董事、監察人及依本法第25條第3項規定應申報股權者之關係 | 股數 | 質借(贖回)金額 |
|-----------|--------|----------|---------------|---------------------------------------|------------|----------|
| 劉炳輝 | 質押 | 99.08.26 | 聯邦商業銀行(股)公司 | 無 | 11,140,000 | |
| 劉炳輝 | 質押 | 99.10.07 | 遠東商業銀行(股)公司 | 無 | 1,000,000 | |
| 劉炳輝 | 贖回 | 99.08.26 | 聯邦商業銀行(股)公司 | 無 | 1,140,000 | |
| 廖美雲 | 質押 | 99.08.26 | 聯邦商業銀行(股)公司 | 無 | 100,000 | |
| 廖美雲 | 質押 | 99.09.21 | 華泰商業銀行(股)公司 | 無 | 7,303,000 | |
| 廖美雲 | 贖回 | 99.09.21 | 台新國際商業銀行(股)公司 | 無 | 7,303,000 | |
| 陳宗良 | 質押 | 99.12.09 | 安泰商業銀行(股)公司 | 無 | 500,000 | |
| 陳宗良 | 贖回 | 99.12.09 | 安泰商業銀行(股)公司 | 無 | 2,000,000 | |
| 富景投資(股)公司 | 質押 | 99.10.07 | 遠東商業銀行(股)公司 | 無 | 10,260,000 | |
| 富景投資(股)公司 | 贖回 | 99.10.07 | 台新國際商業銀行(股)公司 | 無 | 7,303,000 | |
| 景慶投資(股)公司 | 質押 | 99.12.09 | 安泰商業銀行(股)公司 | 無 | 1,500,000 | |

註：係填列銀行董事、監察人、經理人及依銀行法第25條第3項規定應申報股權者之姓名。

八、持股比例占前十大股東間互為關係人資訊

基準日：99年12月31日

| 姓名 | 本人持有股數 | | 配偶、未成年子女持有股數 | | 利用他人名義合計持有股數 | | 前10大股東相互間具有財務會計準則公報第6號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係 | |
|------------------------|--------------------------|--------------|-----------------|-----------|--------------|---------|---|-----------|
| | 股數(股) | 持股比例(%) | 股數(股) | 持股比例(%) | 股數(股) | 持股比例(%) | 名稱 | 關係 |
| 百圓投資(股)公司 (代表人：廖偉任) | 38,600,000 - | 4.51 - | - - | - - | - - | - - | | |
| 元琪投資(股)公司 (代表人：廖美雲) | 34,425,750 29,682,397 | 4.02 3.47 | - 27,772,606 | - 3.25 | - - | - - | 廖美雲 劉炳輝 | 董事長 董事 |
| 富景投資(股)公司 (代表人：廖偉任) | 33,393,872 - | 3.90 - | - - | - - | - - | - - | | |
| 廖美雲 | 29,682,397 | 3.47 | 27,772,606 | 3.25 | - | - | 元琪投資(股)公司 劉炳輝 | 董事長 配偶 |
| 劉炳輝 | 27,772,606 | 3.25 | 29,682,397 | 3.47 | - | - | 元琪投資(股)公司 廖美雲 | 董事 配偶 |
| 方嘉男 | 17,338,424 | 2.03 | 9,110,400 | 1.06 | - | - | 陳碧婉 | 配偶 |
| 元茂營造(股)公司 (代表人：林春娥) | 10,010,500 - | 1.17 - | - - | - - | - - | - - | | |
| 林同義 | 9,203,378 | 1.08 | 57,486 | 0.01 | - | - | | |
| 陳碧婉 | 9,110,400 | 1.06 | 17,338,424 | 2.03 | - | - | 方嘉男 | 配偶 |
| 郭淑敏 | 8,648,733 | 1.01 | 5,491,091 | 0.64 | - | - | | |

註：「股數」欄及「持股比例」欄，係以99年12月31日止實際已發行普通股股數855,790仟股計算。

九、合併計算綜合持股情形

基準日：99年12月31日

| 轉投資事業 | 本行投資 | | 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及本行直接或間接控制事業之投資 | | 綜合投資 | |
|----------------|-----------|---------|--|---------|------------|---------|
| | 股數(股) | 持股比例(%) | 股數(股) | 持股比例(%) | 股數(股) | 持股比例(%) |
| 台北縣信聯社 | 100 | 27.03 | - | - | 100 | 27.03 |
| 新瑞都開發(股)公司 | 4,940,000 | 1.86 | - | - | 4,940,000 | 1.86 |
| 財金資訊(股)公司 | 4,550,000 | 1.14 | - | - | 4,550,000 | 1.14 |
| 台灣集中保管結算所(股)公司 | 247,425 | 0.08 | - | - | 247,425 | 0.08 |
| 陽光資產管理(股)公司 | 69,180 | 1.15 | - | - | 69,180 | 1.15 |
| 板信資產管理(股)公司 | 5,000,000 | 29.41 | 12,000,000 | 70.59 | 17,000,000 | 100.00 |
| 板信保險經紀人(股)公司 | 3,095,400 | 100.00 | - | - | 3,095,400 | 100.00 |

註：依銀行法第74條規定之投資。

一、股份及股利

(一) 股本來源

| 年月 | 發行價格(元) | 核定股本 | | 實收股本 | | 備註 | |
|-------|---------|-----------|------------|---------|-----------|------|----|
| | | 股數(仟股) | 金額(仟元) | 股數(仟股) | 金額(仟元) | 股本來源 | 其他 |
| 86.09 | 10 | 600,000 | 6,000,000 | 600,000 | 6,000,000 | 註1 | 無 |
| 94.06 | 10 | 819,800 | 8,198,000 | 819,800 | 8,198,000 | 註2 | 無 |
| 95.06 | 10 | 1,500,000 | 15,000,000 | 819,800 | 8,198,000 | 註3 | 無 |
| 95.09 | 10 | 1,500,000 | 15,000,000 | 855,790 | 8,557,900 | 註3 | 無 |
| 95.12 | 10 | 1,500,000 | 15,000,000 | 955,790 | 9,557,900 | 註4 | 無 |

註1：板橋信用合作社改制。

註2：94年6月20日為增資基準日，盈餘轉增資198,000仟元；業經金管會94年6月24日金管銀(三)第0940015799號函核准。

94年6月22日為增資基準日，現金增資發行特別股1,000,000仟元。94年6月24日為增資基準日，現金增資發行普通股1,000,000仟元；業經金管會93年9月10日金管銀(三)第0938011560號函核准。

註3：95年6月20日股東常會決議通過變更章程案變更資本總額定為新台幣150億元；95年9月1日為增資基準日，資本公積轉增資359,900仟元；業經金管會95年7月18日金管銀(三)第09500320330號函核准。

註4：95年12月28日為增資基準日，現金增資發行普通股1,000,000仟元；業經金管會95年10月3日金管銀(三)字第09500439170號函及95年11月14日金管證一字第0950150935號函核准。

| 種類 | 股份 | 核定股本(仟股) | | | 備註 |
|-----|----|----------|---------|-----------|-------------------|
| | | 流通在外股份 | 未發行股份 | 合計 | |
| 普通股 | | 855,790 | 544,210 | 1,400,000 | 95年11月14日起為公開發行公司 |
| 特別股 | | 100,000 | - | 100,000 | |

(二) 股東結構(含特別股)

基準日：99年12月31日

| 數量 | 政府機構 | 金融機構 | 其他法人 | 個人 | 外國機構及外國人 | 合計 |
|---------|---------|------------|-------------|-------------|----------|-------------|
| 人數 | 2 | 4 | 91 | 99,514 | 11 | 99,622 |
| 持有股數(股) | 677,353 | 71,000,000 | 141,405,868 | 741,734,835 | 971,944 | 955,790,000 |
| 持股比例(%) | 0.07 | 7.43 | 14.79 | 77.61 | 0.10 | 100.00 |

註：持有股數係以99年12月31日實際已發行股數955,790仟股(含特別股100,000仟股)為基準。

(三) 股權分散情形(每股面額10元)

基準日：99年12月31日

| 持股分級 | 股東人數 | | 持有股數(股) | | 持股比例(%) | |
|-------------------|--------|--------|-------------|-------------|---------|--------|
| | 普通股 | 特別股 | 普通股 | 特別股 | 普通股 | 特別股 |
| 1~999 | 74,578 | 9,576 | 24,884,769 | 1,024,143 | 2.91 | 1.02 |
| 1,000~5,000 | 13,437 | 751 | 39,960,026 | 2,032,249 | 4.67 | 2.03 |
| 5,001~10,000 | 2,335 | 337 | 15,526,777 | 2,521,834 | 1.81 | 2.52 |
| 10,001~15,000 | 2,009 | 92 | 23,800,003 | 1,063,346 | 2.78 | 1.06 |
| 15,001~20,000 | 396 | 22 | 6,809,162 | 379,328 | 0.80 | 0.38 |
| 20,001~30,000 | 4,150 | 21 | 97,046,587 | 524,778 | 11.34 | 0.52 |
| 30,001~50,000 | 615 | 19 | 23,416,963 | 878,565 | 2.74 | 0.87 |
| 50,001~100,000 | 1,336 | 30 | 82,173,063 | 2,561,462 | 9.60 | 2.56 |
| 100,001~200,000 | 244 | 9 | 32,223,258 | 1,436,845 | 3.77 | 1.44 |
| 200,001~400,000 | 120 | 12 | 34,599,549 | 3,467,635 | 4.04 | 3.47 |
| 400,001~600,000 | 43 | 7 | 21,647,898 | 3,607,281 | 2.53 | 3.61 |
| 600,001~800,000 | 48 | 1 | 32,669,771 | 765,000 | 3.82 | 0.77 |
| 800,001~1,000,000 | 19 | 3 | 16,845,854 | 2,875,000 | 1.97 | 2.88 |
| 1,000,001~ | 60 | 6 | 404,186,320 | 76,862,534 | 47.23 | 76.86 |
| 合計 | 99,390 | 10,886 | 855,790,000 | 100,000,000 | 100.00 | 100.00 |

註1：普通股之「持有股數」欄及「持股比例」欄，係以99年12月31日實際已發行股數855,790仟股為基準。

註2：特別股之「持有股數」欄及「持股比例」欄，係以99年12月31日實際已發行股數100,000仟股為基準。

(四) 主要股東名單(普通股)

基準日：99年12月31日

| 主要股東名稱 | 股份 | 持有股數(股) | 持股比例(%) |
|-----------|----|------------|---------|
| 百圓投資(股)公司 | | 38,600,000 | 4.51 |
| 元琪投資(股)公司 | | 34,425,750 | 4.02 |
| 富景投資(股)公司 | | 33,393,872 | 3.90 |
| 廖美雲 | | 29,682,397 | 3.47 |
| 劉炳輝 | | 27,772,606 | 3.25 |
| 方嘉男 | | 17,338,424 | 2.03 |
| 元茂營造(股)公司 | | 10,010,500 | 1.17 |
| 林同義 | | 9,203,378 | 1.08 |
| 陳碧婉 | | 9,110,400 | 1.06 |
| 郭淑敏 | | 8,648,733 | 1.01 |

註：「持有股數」欄及「持股比例」欄，係以99年12月31日實際已發行股數855,790仟股(不含特別股100,000仟股)為基準。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

| 項目 | | 年度 | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------|
| | | 100年度截至3月底止 | 99年度 | 98年度 | |
| 每股市價 | 最高 | - | - | - | |
| | 最低 | - | - | - | |
| | 平均 | - | - | - | |
| 每股淨值 | 分配前(元) | - | 8.88 | 8.86 | |
| | 分配後(元)(註2) | - | - | - | |
| 普通股 每股盈餘 | 加權平均股數(股) | 855,790,000 | 855,790,000 | 855,790,000 | |
| | 每股盈餘(虧損)(元) | 追溯調整前 | - | (0.05) | (0.24) |
| | | 追溯調整後 | - | (0.05) | (0.24) |
| 每股股利 | 現金股利(元) | - | - | - | |
| | 無償配股(元) | 盈餘配股 | - | - | - |
| | | 資本公積配股 | - | - | - |
| | 累積未付股利 | - | - | - | |
| 投資報酬分析 | 本益比(%) | - | - | - | |
| | 本利比(%) | - | - | - | |
| | 現金股利殖利率(%) | - | - | - | |

註1：本行非股票上市或上櫃公司，故無每股市價、投資報酬等相關分析。

註2：99年度分配後每股淨值尚未經股東會決議。

(六) 股利政策及執行狀況

- 依本行章程規定，年度決算盈餘除依法完納一切稅捐，應先彌補以往年度虧損，再就餘額部分提列30%為法定盈餘公積，次依法提存特別盈餘公積，優先發放特別股股息。倘留有餘額，則依序分派：
 - 董事會提請股東常會決議分派股東股利；
 - 董事、監察人酬勞5%；
 - 員工紅利5%。
- 每年現金盈餘分配，最高不得超過實收資本總額之15%。
- 當自有資本與風險性資產比率低於財政部規定標準時，現金盈餘分配應受規定限制。若法定盈餘公積已達實收資本額，得不受前項規定限制。
- 股利分配情形：本行99年度決算後盈餘之分派案，截至年報刊印日止，尚未經股東會決議。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘影響：無。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

- 依章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：詳股利政策說明。
- 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：盈餘分配情形尚未召開董事會，待召開通過後揭露。
- 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：98年度盈餘分配案，營運虧損，無分配情事。

(九) 銀行買回本行股份情形：無。

二、金融債券發行情形

| 發行次序 | 第4次 | 第5次 | 第6次 |
|--------------------------------------|--|--|--|
| 金融債券種類 | 95年第1期第1次 | 96年第1期第1次 | 97年第1期 |
| 中央主管機關核准日期、文號 | 95.05.02金管銀(三)字第09500173780號函 | 96.05.22金管銀(三)字第09600204740號函 | 96.05.22金管銀(三)字第09600204740號函 |
| 發行日期 | 95.06.16 | 96.06.28 | 97.05.21 |
| 面額(元) | 壹拾萬、壹佰萬、壹仟萬 | 壹仟萬 | 壹拾萬 |
| 發行及交易地點 | - | | |
| 幣別 | TWD | | |
| 發行價格 | 十足面額發行 | | |
| 總額 | 1,680,000仟元 | 520,000仟元 | 239,000仟元 |
| 利率 | 固定：3.30% 機動：中華郵政一年期定儲 機動利率加1.10% | 固定：3.50% 機動：中華郵政一年期定儲 機動利率加1.20% | 固定：3.60% 機動：中華郵政一年期定儲 機動利率加1.25% |
| 期限 | 5年8個月 到期日：101.02.16 | 5年6個月 到期日：101.12.28 | 6年期 到期日：103.05.21 |
| 受償順位 | 第二順位 | | |
| 保證機構 | - | | |
| 受託人 | - | | |
| 承銷機構 | - | | |
| 簽證律師 | - | | |
| 簽證會計師 | - | | |
| 簽證金融機構 | 華南票券金融(股)公司 | - | |
| 償還方法 | 到期一次還本 | | |
| 未償還餘額 | - | | |
| 前一年度實收資本額 | 81.98億元(含特別股) | 95.58億元(含特別股) | 95.58億元(含特別股) |
| 前一年度決算後淨值 | 8,933,840仟元 | 9,207,032仟元 | 9,596,140仟元 |
| 履約情形 | - | | |
| 贖回或提前清償之條款 | - | | |
| 轉換及交換條件 | - | | |
| 限制條款 | - | | |
| 資金運用計畫 | - | | |
| 申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值比率(%) | 41.19 | 45.62 | 46.26 |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 是、第2類別 | | |
| 信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 | - | | 中華信用評等(股) 98.06.15 twBB+ |

基準日：100年3月31日

| 第7次 | 第8次 | 第9次 | 第10次 |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| 97年第2期 | 98年第1期 | 98年第2期 | 99年第1期 |
| 97.11.14金管銀(三)字 第09700438300號函 | 97.11.14金管銀(三)字 第09700438300號函 | 97.11.14金管銀(三)字 第09700438300號函 | 99.10.07金管銀合字 第09900391970號函 |
| 97.12.25 | 98.06.26 | 98.10.22 | 99.11.05 |
| 壹仟萬 | | | |
| - | | | |
| TWD | | | |
| 十足面額發行 | | | |
| 280,000仟元 | 370,000仟元 | 350,000仟元 | 500,000仟元 |
| 固定：3.40% | 固定：3% 機動：中華郵政一年期定儲 機動利率加1.70% | 固定：3% 機動：中華郵政一年期定儲 機動利率加1.70% | 固定：3.25% |
| 6年期 到期日：103.12.25 | 6年期 到期日：104.06.26 | 6年期 到期日：104.10.22 | 6年期 到期日：105.11.05 |
| 第二順位 | | | |
| - | | | |
| - | | | |
| - | | | |
| - | | | |
| - | | | |
| - | | | |
| 到期一次還本 | | | |
| - | | | |
| 95.58億元(含特別股) | | | |
| 9,596,140仟元 | 8,771,929仟元 | 8,771,929仟元 | 8,586,003仟元 |
| - | | | |
| - | | | |
| - | | | |
| 本債券銷售及銷售後轉讓對象以銀行、票券業、信託業、保險業、證券業、參與本行資本強化計畫之特定人、最近一期經會計師查核或核閱之 財務報告總資產超過新台幣5,000萬元之公司或基金，或與信託業簽訂信託契約之信託財產超過新台幣5,000萬元者為限。 | | | |
| - | | | |
| 49.18 | 44.81 | 44.33 | 45.88 |
| 是、第2類別 | | | |
| | 中華信用評等(股) 98.06.15 twBB+ | | 中華信用評等(股) 99.10.29 twBB+ |

三、特別股發行情形

| 項目 | 發行日期 | 94年6月22日 |
|-----------------------------------|---------------------|---|
| 面額 | | 每股10元 |
| 發行價格 | | 依面額十足發行 |
| 股數 | | 1億股 |
| 總額 | | 10億元 |
| 權利義務事項 | 股息及紅利之分派 | 特別股股息訂為年利率4.50%，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。發行期間不滿一年者，按當年度實際發行日數計算發放。倘年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息時，其未分派或分派不足之股息應累積於以後有盈餘年度優先補足，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分配。 |
| | 剩餘財產之分派 | 分派剩餘財產順序優於普通股，但以不超過發行金額為限。 |
| | 表決權之行使 | 無 |
| | 其他 | 現金增資時，特別股股東享有新股優先認股權，本次特別股不得轉換為普通股。 |
| 流通在外特別股 | 收回或轉換數額 | - |
| | 未收回或轉換餘額 | 10億元 |
| | 收回或轉換條款 | 本次特別股發行期限為6年，到期時依發行價格以盈餘或發行新股所得之股款收回。 |
| 每股市價最高/最低/平均 | 99年度 | - |
| | 100年度截至3月底止 | - |
| 附其他權利 | 100年度截至3月底止已轉換或認股金額 | 無 |
| | 發行及轉換或認股辦法 | 無 |
| 發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響 | | 本次發行之特別股並無轉換權利，故不會產生股權稀釋效果，同時對現有股東權益亦不會造成影響。 |
| 贖回特別股對自有資本與風險性資產比率之影響 | | 無 |

四、海外存託憑證發行情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、併購或受讓其他金融機構：無。

七、資金運用計畫執行情形

(一) 金融債券計畫內容及執行情形

為健全經營結構、提高自有資本、充實營運資金，本行於99年11月5日發行次順位金融債券，發行面額為10,000仟元，發行金額為500,000仟元。

(二) 金融債券計畫效益

本行金融債券迄今均以次順位債券方式發行，各次發行金融債券計畫均運用於充實本行資本結構。99年11月發行次順位債券後，資本適足率於99年12月提升至8.57%，確實收致充實營運資金、改善資本結構目的。

一、業務內容

(一) 主要業務營業比重

1. 存匯業務

因應國內外金融情勢，持續推動穩定存款與降低資金成本為本行存款業務發展重心。在穩定存款方面，建立營業單位區域經營特色，落實外訪活動並加強社區發展，同時致力個人戶存款之拓展與開發，深化與客戶往來關係，透過口碑行銷將本行優質服務傳遞給每一位客戶，以聚沙成塔的方式，穩定資金來源；並積極擴大活期性存款規模，以有效降低整體資金成本。

99年底存款總餘額為140,779,513仟元，較98年底145,821,530仟元，減少5,042,017仟元或3.46%。其中，活期性存款增加3,716,398仟元或7.72%，主要為99年度存款業務經營重心為活期性存款及提升活存比，因此，藉由推展各項活動及行銷複合式商品組合以拓展客源並增加活期性存款。定期性存款減少6,373,176仟元或6.79%，主要是因本行整個年度資金均屬寬鬆，各天期牌告利率相較其他銀行為低，致使部分對利率敏感度高之客戶於存單到期後陸續轉存，造成定期性存款減少。同業存款(含郵匯局轉存款)減少2,385,239仟元或62.19%，同業存款占本行存款比重在近幾年呈現穩定下降趨勢。整體而言，99年本行活期性存款呈現較大幅成長，金融週邊及非核心存款所占比重下降，顯示本行存款結構日益強化。

單位：新台幣仟元

| 科目別 | 99年12月底 | | 98年12月底 | | 差異數 | |
|-------------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|---------|
| | 金額 | 比重(%) | 金額 | 比重(%) | 金額 | 成長率(%) |
| 活期性存款 | 51,884,475 | 36.86 | 48,168,077 | 33.03 | 3,716,398 | 7.72 |
| 支票存款 | 1,439,877 | 1.02 | 1,306,241 | 0.90 | 133,636 | 10.23 |
| 活期存款 | 15,998,448 | 11.36 | 13,635,362 | 9.35 | 2,363,086 | 17.33 |
| 活期儲蓄存款 | 34,446,150 | 24.47 | 33,226,474 | 22.79 | 1,219,676 | 3.67 |
| 定期性存款 | 87,444,862 | 62.11 | 93,818,038 | 64.34 | (6,373,176) | (6.79) |
| 定期存款 | 19,554,775 | 13.89 | 22,986,440 | 15.76 | (3,431,665) | (14.93) |
| 可轉讓定存單 | 3,238,300 | 2.30 | 2,467,400 | 1.69 | 770,900 | 31.24 |
| 定期儲蓄存款 | 64,651,787 | 45.92 | 68,364,198 | 46.88 | (3,712,411) | (5.43) |
| 存本取息存款 | 45,466,964 | 32.30 | 48,520,237 | 33.27 | (3,053,273) | (6.29) |
| 整存整付存款 | 19,075,649 | 13.55 | 19,722,249 | 13.52 | (646,600) | (3.28) |
| 零存整付存款 | 109,173 | 0.08 | 121,712 | 0.08 | (12,539) | (10.30) |
| 郵匯局轉存款及同業存款 | 1,450,176 | 1.03 | 3,835,415 | 2.63 | (2,385,239) | (62.19) |
| 存款總餘額 | 140,779,513 | 100.00 | 145,821,530 | 100.00 | (5,042,017) | (3.46) |

註：存款總餘額包含台幣存款及外幣存款。

2. 授信業務

(1) 個金放款業務

為強化風險控管與兼顧業務之質與量，本行採取穩健徵審、動態調整成數及差別定價之授信策略，藉以有效控管風險及健全授信體質。惟下半年度受央行降低房地產熱度之種種措施影響，截至99年底，個金台幣放款總餘額為59,352,356仟元，較98年底65,295,012仟元，減少5,942,656仟元或9.10%。

單位：新台幣仟元

| 科目別 | 99年12月底 | | 98年12月底 | | 差異數 | |
|---------|------------|--------|------------|--------|-------------|---------|
| | 金額 | 比重(%) | 金額 | 比重(%) | 金額 | 成長率(%) |
| 擔保透支 | 5,539 | 0.01 | 6,801 | 0.01 | (1,262) | (18.56) |
| 短期放款 | 581,539 | 0.98 | 283,263 | 0.43 | 298,276 | 105.30 |
| 短期擔保放款 | 4,269,170 | 7.19 | 3,755,338 | 5.75 | 513,832 | 13.68 |
| 中期放款 | 995,350 | 1.68 | 1,764,363 | 2.70 | (769,014) | (43.59) |
| 中期擔保放款 | 1,897,767 | 3.20 | 1,925,857 | 2.95 | (28,090) | (1.46) |
| 長期放款 | 1,166,150 | 1.96 | 1,361,242 | 2.09 | (195,092) | (14.33) |
| 長期擔保放款 | 50,436,841 | 84.98 | 56,198,148 | 86.07 | (5,761,307) | (10.25) |
| 台幣放款總餘額 | 59,352,356 | 100.00 | 65,295,012 | 100.00 | (5,942,656) | (9.10) |

(2)法金台幣放款業務

法人金融以提供企業完整金融服務為目標，除「土地、建築融資」、「聯合授信」等核心業務，亦積極推展「中小企業授信」業務，透過信保機制，強化本行授信品質，期以「務實的風險管理」、「創新積極的行銷團隊」、「完整的金融服務」，達到最適服務組合，提高顧客滿意度及忠誠度，確保法人金融業務持續獲利成長。

截至99年底，法金台幣放款總餘額為40,677,105仟元，較98年底43,074,576仟元，減少2,397,472仟元或5.57%。

單位：新台幣仟元

| 科目別 | 99年12月底 | | 98年12月底 | | 差異數 | |
|---------|------------|--------|------------|--------|-------------|---------|
| | 金額 | 比重(%) | 金額 | 比重(%) | 金額 | 比重(%) |
| 透支 | 1,889 | 0.00 | 689 | 0.00 | 1,201 | 174.31 |
| 短期放款 | 6,243,492 | 15.35 | 6,420,179 | 14.90 | (176,687) | (2.75) |
| 短期擔保放款 | 7,856,697 | 19.31 | 7,388,295 | 17.15 | 468,402 | 6.34 |
| 中期放款 | 8,759,218 | 21.53 | 9,538,669 | 22.14 | (779,450) | (8.17) |
| 中期擔保放款 | 17,114,247 | 42.07 | 18,551,381 | 43.07 | (1,437,134) | (7.75) |
| 長期放款 | 124,838 | 0.31 | 428,584 | 0.99 | (303,745) | (70.87) |
| 長期擔保放款 | 576,722 | 1.42 | 746,779 | 1.73 | (170,057) | (22.77) |
| 台幣放款總餘額 | 40,677,105 | 100.00 | 43,074,576 | 100.00 | (2,397,472) | (5.57) |

(3)法金外幣放款業務

隨全球經濟與國際貿易漸趨熱絡，99年底外幣放款總餘額為186,980仟美元，較98年底143,393仟美元，增加43,587仟美元或30.40%。

單位：美金仟元

| 科目別 | 99年12月底 | | 98年12月底 | | 差異數 | |
|---------|---------|--------|---------|--------|--------|--------|
| | 金額 | 比重(%) | 金額 | 比重(%) | 金額 | 成長率(%) |
| 外幣放款總餘額 | 186,980 | 100.00 | 143,393 | 100.00 | 43,587 | 30.40 |

3. 財富管理及信託業務

近年來隨著國人對信託的接受度愈來愈高，本行發展核心業務除不動產信託，更致力規劃各項信託產品，以提供信託專業資產配置、退休安養信託、預收金信託、家庭財富信託及買賣交易安全信託之服務，協助客戶達成資產管理目標。99年度開發型及管理型不動產信託手續費較98年度微幅增加1.11%，從58,828千元小幅增加為59,479千元；在其他信託方面，因價金信託業務及量身訂作等市場大幅成長，致99年度手續費收入增加為21,527千元，較98年度增加156.30%。

本行財富管理業務收入係以「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」及「保險業務」之銷售手續費收入為主。在全球景氣落底反彈及投資人信心逐步回溫加持下，有效帶動經濟成長，但歐元區國家債信危機持續影響市場，美國景氣復甦亦比預期中緩慢，造成全球經濟成長力道趨緩，99年整體投資呈現緩步回溫狀態；鑒於市場景氣逐步回溫，本行推出多元行銷活動，穩健拓展理財業務及開發潛在客群，以促進整體銷售收益成長。99年特定金錢信託投資國內外有價證券業務手續費收入共136,423千元，較98年度97,303千元增加39,120千元，成長率為40.20%，另保險業務手續費收入較98年成長52.27%，為103,920千元；就整體業務收入比較，99年度本行財富管理及信託業務手續費收入共計321,349千元，較98年度成長38.05%。

在業務規模方面，信託資產整體規模由98年32,012,637千元，下降為99年28,043,340千元，其中，投資國內外有價證券信託本行因法令限制(其淨值未達面額)無法銷售新商品，資產規模由98年16,488,268千元，小幅下降至99年15,739,306千元；不動產信託資產規模，因舊案結案完工交屋、新案進件規模較小及大部分尚未至開發階段，由98年13,312,492千元，減少為99年9,973,850千元；其他信託資產規模則由98年2,211,878千元，成長至99年2,330,184千元。

單位：新台幣千元

| 主要業務項目 | 99年度 | | 98年度 | | 差異數 | |
|---------------------|---------|--------|---------|--------|--------|--------|
| | 金額 | 比重(%) | 金額 | 比重(%) | 金額 | 成長率(%) |
| 特定金錢信託投資 國內外有價證券 | 136,423 | 42.45 | 97,303 | 41.80 | 39,120 | 40.20 |
| 不動產信託 (開發型及管理型) | 59,479 | 18.51 | 58,828 | 25.27 | 651 | 1.11 |
| 其他信託 | 21,527 | 6.70 | 8,399 | 3.61 | 13,128 | 156.30 |
| 手續費收入小計 | 217,429 | 67.66 | 164,530 | 70.68 | 52,899 | 32.15 |
| 保險(註) | 103,920 | 32.34 | 68,248 | 29.32 | 35,672 | 52.27 |
| 手續費收入合計 | 321,349 | 100.00 | 232,778 | 100.00 | 88,571 | 38.05 |

註：保險手續費收入自96年9月份起帳列板信保經公司，在銀行端以內部損益方式認列。

4. 債權回收與管理業務

98年底逾期放款金額為4,492,883千元，99年底逾期放款金額為1,802,948千元，淨減少2,689,935千元(含轉銷呆帳2,243,088千元)；在承擔擔保品方面，99年度總處分金額為693,673千元。

5. 外匯業務

本行自92年開辦外匯業務以來，即積極拓展外匯業務及國際金融業務，99年度金融風暴已歇，全球經濟與國際貿易漸趨熱絡，各項外匯業務均有顯著成長。99年度外匯業務實際承作數為3,346,360仟美元，較98年度增加354,697仟美元；外幣存款餘額為226,652仟美元，較98年底增加33,195仟美元，外幣放款餘額為186,980仟美元，較98年底增加43,587仟美元。

單位：美金仟元

| 科目別 | 99年12月底 | 98年12月底 | 差異數 | |
|--------|-----------|-----------|---------|--------|
| | 金額 | 金額 | 金額 | 成長率(%) |
| 進口業務 | 344,168 | 226,651 | 117,517 | 51.85 |
| 出口業務 | 191,713 | 152,930 | 38,783 | 25.36 |
| 匯出匯款業務 | 1,341,652 | 1,225,327 | 116,325 | 9.49 |
| 匯入匯款業務 | 1,468,827 | 1,386,755 | 82,072 | 5.92 |
| 合計 | 3,346,360 | 2,991,663 | 354,697 | 11.86 |
| 外幣存款餘額 | 226,652 | 193,457 | 33,195 | 17.16 |
| 外幣放款餘額 | 186,980 | 143,393 | 43,587 | 30.40 |

6. 主要業務占總資產之比重及變化情形

單位：新台幣仟元

| 主要業務項目 | 99年12月底 | | 98年12月底 | |
|-------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | 金額 | 占總資產比率(%) | 金額 | 占總資產比率(%) |
| 資產總額 | 156,083,110 | 100.00 | 160,925,092 | 100.00 |
| 貼現及放款 | 106,313,757 | 68.11 | 114,033,176 | 70.86 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 30,377,437 | 19.46 | 24,756,072 | 15.38 |
| 票券、債券及證券投資 | 2,021,250 | 1.29 | 1,562,750 | 0.97 |
| 其他 | 17,370,666 | 11.13 | 20,573,094 | 12.79 |
| 負債總額 | 147,481,166 | 94.49 | 152,339,089 | 94.66 |
| 存款及匯款 | 139,340,821 | 89.27 | 142,004,002 | 88.24 |
| 央行及同業存款 | 1,450,176 | 0.93 | 3,835,415 | 2.38 |
| 應付金融債券 | 3,939,000 | 2.52 | 3,888,600 | 2.42 |
| 其他 | 2,751,169 | 1.77 | 2,611,072 | 1.62 |

7. 各項業務收入占營業收入之比重及變化情形

單位：新台幣仟元

| 主要業務項目 | 99年度 | | 98年度 | |
|------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 金額 | 占淨收益比率(%) | 金額 | 占淨收益比率(%) |
| 利息淨收益 | 1,856,235 | 85.66 | 1,177,033 | 38.95 |
| 手續費淨收益 | 409,241 | 18.88 | 308,930 | 10.22 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產及負債(損)益 | 134,664 | 6.21 | 398,880 | 13.20 |
| 備供出售金融資產之已實現(損)益 | 65,712 | 3.03 | 22,949 | 0.76 |
| 採用權益法認列之投資利益－淨額 | 50,419 | 2.33 | (1,581) | (0.05) |
| 兌換利益－淨額 | (69,615) | (3.21) | (265,555) | (8.79) |
| 資產減損損失 | (231,797) | (10.70) | 0 | 0.00 |
| 其他非利息淨利益 | (47,804) | (2.20) | 1,381,564 | 45.71 |
| 淨收益 | 2,167,055 | 100.00 | 3,022,220 | 100.00 |

(二) 100年度經營計畫

1. 存匯業務

- (1)深耕客戶並提供全方位服務，拓展營業單位週邊存款客戶，以提高新戶存款比重。
- (2)以複合式商品組合拓展客源，增加存款營運量，改善存款結構，提高活存比。
- (3)開發多元化代收服務，深耕組織團體與社區，提升存款實績，創造獲利商機。
- (4)加強營業單位通路功能，運用交叉行銷以開拓新客源。

2. 授信業務

(1)個金放款業務

- 穩健推廣個人金融業務，以達成預算之質量利目標。
- 持續簡化作業流程及各類作業平台，冀以提升營運效率、降低作業成本。
- 運用資料倉儲分析客層屬性與擔保品性質，發展差異化產品，確保行銷利基。
- 加強授信人員培育，透過授信業務輪調學習機制及落實授信審議小組討論，提升專業能力。
- 強化風險管理及貸放管理機制，嚴控授信資產品質。

(2)法金放款業務

- 深耕分行週邊客戶，發掘潛在客群，以提高企業貸款回存率並引進活存業務。
- 運用中小企業信用保證基金機制，持續推動中小企業週轉融資、購料週轉融資或政策性貸款等，以調整本行授信客層，增裕收益來源。
- 建置法金徵授信平台，落實內部信用評等機制，提升授信資產品質。
- 兼顧成本與風險，評量個別客戶暴險部位、損失率及資金成本，制定合理利率率。

3. 財富管理及信託業務

- (1)強化新網銀系統功能，幫助客戶快速掌握基金累計損益情形及報酬率，藉以提高網銀使用率及帶動理財業務發展。
- (2)協助新設立分行進行專案行銷活動，吸引客戶來行以擴大業務版圖。
- (3)持續推廣定期定額及定期不定額投資，創造長期穩定收入來源。
- (4)藉由金融商品銷售團隊，加強信託業務推展，擴大國內外基金及國外有價證券等特定金錢信託業務，增加財富管理及非財富管理客源，增裕理財手續費收入。
- (5)運用買賣價金信託開發地主與建商不動產合建案，藉此提高雙方互信、協助建地完整開發、排除興建中破產或繼承障礙。
- (6)持續招攬開發型不動產信託業務，配合都市更新話題，爭取都市更新及市地重劃等信託業務。
- (7)評估爭取商用不動產地上權信託與管理型不動產信託業務之契機與效益。
- (8)配合完整生命週期規劃有價證券信託、子女教養信託、退休安養信託及員工福儲信託等服務，滿足客戶理財、退休安養、節稅規劃與資產配置等需求。
- (9)以完善預收金信託系統平台，推出囊括客戶前後台作業之e化服務，滿足法人客戶多元需求，協助發行預付型商品或禮券，並保障消費者權益。
- (10)積極制定不動產開發與價金信託之相關配套措施，以因應預售屋履約保證政策之實行。

4. 債權回收與管理業務

- (1)配合全功能分行運作機制，開放電催系統以有效追蹤案件處理狀況，搭配教育訓練提升同仁催收技巧與協商能力，透過全行動員加速逾催案件催理速度。
- (2)掌握中古屋市價行情，視個案採不同銷售處理方式，以創造盈餘。

5. 外匯業務

- (1)增設外匯指定銀行分行，提升服務效率，擴大外匯業務規模。
- (2)鞏固傳統外匯業務，兼顧深耕舊戶及開發新戶原則，增加貿易融資。
- (3)增加有效外匯存款往來客戶數，厚實外幣資金來源，靈活外幣資金調度。
- (4)積極拓展OBUs對大陸台商授信業務，並持續建立全球通匯網路，提高服務效率。
- (5)持續強化外匯自動化服務功能，減少臨櫃作業成本，增進客戶服務之便利性。
- (6)強化營業單位外匯人才培訓，提高分行開發外匯能力。

6. 財務與投資業務

- (1)強化流動性風險管理。
- (2)分析全球經濟金融走勢，掌握投資契機以創造收益。
- (3)嚴格控制停損及選擇部位，重視內控管理。
- (4)分散投資標的，兼顧提高資產獲利貢獻。

7. 資訊業務

- (1)持續提升各項業務應用系統功能，滿足業務發展需求，提升客戶滿意度。
- (2)適時汰換硬體設備，導入虛擬架構以提高系統穩定性，降低營運中斷風險。
- (3)因應法規增修及網際網路環境變化，提高資訊環境安全級數。
- (4)配合營業據點調整，正確穩定執行資訊環境異動作業。

(三)市場分析

1. 國內經濟環境

隨著國際景氣復甦及亞洲新興國家等主要貿易夥伴需求擴張，帶動企業投資及民間消費逐漸轉強，加上政府實施擴張性政策激勵，國內經濟成長率於98年第4季開始轉正，至99年上半年強勁反彈，經濟成長率高達12.86%，下半年受先進國家債務加重但失業問題未歇、新興國家物價飆升而採取緊縮政策，全球復甦動能略見趨緩，加上基期墊高影響，國內景氣雖不若上半年表現亮麗，預估全年成長率仍達10.82%，不但創下21年最高紀錄，亦罕見出現內外皆熱的雙引擎成長模式。

在民間投資方面，受到新興經濟體快速擴張及國際半導體大廠釋單效應影響，投資總額率先回復風暴前2兆元以上水準，大幅挹注經濟成長貢獻；外銷訂單增加、企業設備利用度提高，化解風暴期間因關廠歇業而減少的就業需求，為就業市場帶來曙光，100年1月失業率降至4.64%，已是連續6個月下降，並創近兩年來新低。在民間消費方面，景氣轉強、薪資回穩、股價指數邁向9,000點大關，成為促升消費者信心指數的最大推手，第4季民間消費成長2.85%，預期全年可達3.69%。

受惠於低利環境與資金效益，房地產景氣自94年回溫以來，北市預售屋單價上漲幅度高達73%，遠遠超過同期家計所得增長速度70倍。常理來看，倘所得無法支撐房價勢必引發房市泡沫，然此疑慮歷時兩年，買氣不減反增、房價看漲不回，一時之間民怨四起。為遏制房價飆風，央行在第2季理監事會頒布「特定地區購屋貸款規定」，對大台北10個地區施以選擇性信用管制，並限制第2棟貸款成數；第3季理監事會再度擴大管制地區、降低貸款成數，並嚴格限制土地抵押貸款條件，暫時頓化當季購屋和建築貸款成長，後因國際熱錢、兩岸題材、升格及五都勝選效應壓境，致政策效果再打折扣。今年以來，政府為解決抑制房價飆漲，通過「特種貨物及勞務稅條例」草案，對持有非自用住宅在二年內移轉的炒房客，課徵最高15%奢侈稅。加上主管機關盯緊各行庫不動產放款總量及成數，造成買氣急凍，未來房市過熱現象可望暫時回穩。

2. 國內金融環境

景氣復甦態勢日益明確，金融機構放款與投資餘額於98年12月首度回復風暴前水準，加上基期較高，貨幣供給M2及M1B年增率略見下滑，回到央行目標區中線值水準；為營造有利緊縮氣氛，央行自年初即

積極發行定期存單回收資金，引導金融業隔夜拆款利率由0.11%倍增，方於99年6月起採取每季升息半碼策略，結束風暴以來寬鬆政策。第3季以來兩岸利多催化外資匯入，加上美國FED實施第二波量化寬鬆政策(QE2)造成國際熱錢流竄，亞洲國家競相力阻貨幣升值；11月中受到歐洲債信危機再起，南北韓軍事衝突一觸即發，美元避險需求提高，國際美元小幅反彈；12月初受到美國FED暗示第三波量化寬鬆政策，再度加重熱錢持續湧入亞洲，台幣面臨龐大升值壓力。央行既要守住匯率維持出口優勢，又要打擊通膨緊縮資金，平息房價過高之民怨，半年來疲於應付，除了強力干預市場反向操作，並祭出各種政策打擊炒匯，捉襟見肘只得重覆台幣朝升暮降的戲碼，然而力守匯價維持30元的結果，卻是釋出更多台幣資金，M1B日均餘額自去年11月以來已連續3個月超過11兆元，且有持續增加趨勢，顯示市場資金浮濫，100年甫一開盤央行放手致台幣匯率輕鬆突破30元關卡，創下13年新高。

99年台股加權指數在7,000點至9,000點間狹幅盤升，上半年延續先前漲勢，繼有熱錢流入、ECFA協商完成等利多事件，激勵台股上漲千點；但隨後冰島火山癱瘓歐洲航空、南歐債信危機再起、兩韓軍事衝突升高、富士康加薪效應等利空頻傳，使台股在短短一個半月全數回吐，收在全年最低7,072點。下半年整體盤勢呈現上漲局面，主要國際利多因子轉強、利空因子轉弱，加上國內各類產業表現趨堅，台股年底以8,972點封關，收在風暴以來最高點。

國內銀行業歷經風暴襲擊，終於在99年撥雲見日，期間央行連續三季升息半碼，引導存放利差逐步攀升，復因經濟基本面復甦及股市多頭，帶動放款及理財業務成長，整體本國銀行獲利倍增，14家金控獲利超過千億元，較98年成長48%。資產品質亦大幅改善，本國銀行逾放比降到0.7%歷史新低，覆蓋率提高到141.5%歷史新高。預估100年景氣穩定，央行可望維持緊縮政策，逐季調高0.5~1碼。銀行業受惠存放利差增高、民間投資與消費增加，今年仍獲利可期；不過，新巴塞爾協定III與34號會計公報陸續上路，將嚴格規範資本適足率與呆帳提列，對獲利稍有負面影響。

3. 市場未來供需狀況

據IMF估計，100年全球經濟成長率為4.4%，其中新興經濟體貢獻6.5%，已開發經濟體只貢獻2.5%。美國雖可維持復甦局面，惟失業率及房地產價格難有起色，經濟成長率介於2.8%~3.0%間；歐元區仰賴德國經濟實力，卻受制PIIGS債信危機，成長力道介於1.4%~1.5%間；日本長期陷於通縮泥淖，短期又遭升值不利出口，成長腳步放緩至1.6~1.8%間。中國面臨內通膨外升值壓力，但在保增長的政策基調下，地方過度投資及銀行過度放款恐難煞車，應可維持軟著陸局面，經濟成長率介於8.7%~9.6%間。

展望100年，受到中東國家民主浪潮及歐美出兵攻打利比亞，影響石油供應穩定，油價上漲恐推升國內通膨問題；加上3月份日本強震破壞產業供應鏈，電子及汽車產業零件供應可能出現緊張。由於台灣農業、觀光等產業與日本依存度高，短期將受影響。目前看來日本核電危機雖已逐步解除，但核能發電可能引爆全球反核議題，進一步推升石油與電力價格。年初幾場天災人禍打亂各國復甦腳步及股市表現，國內經濟因基期墊高已不易復見去年前三季高成長榮景，先進國家仍有結構性問題致復甦步履蹣跚，日本復健之路為原本困窘財政雪上加霜，連帶影響台灣經濟發展。不過，國內經濟受新興經濟體需求暢旺及ECFA效益，出口產業、民間投資及股市資金可望出現長線效益；加上總統大選利多年，可望推出多項刺激內需政策，有助百業繁榮，惟未來要注意的是歐洲債務問題、大陸貨幣政策、美國寬鬆成效、國際熱錢及台幣升值等負面因子，預估100年經濟成長率還有4.92%以上榮景。

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 企業投資與消費信心上揚，增加銀行放款機會。
- 升息機制擴大存放款利差，提高銀行本業獲利。
- 都更議題持續發酵，延續不動產景氣力道。
- 資產品質日益改善，提升銀行整體競爭力。
- 台股表現後勢可期，財富效果強化消費支出，帶動經濟成長利基。

(2)不利因素

- 第34號公報實施，增提呆帳準備，影響銀行獲利及資本適足率計算。
- 新巴塞爾協定III新增財務指標內容，稀釋企業獲利表現。
- 政府抑制房價措施陸續出爐，慎防不動產業景氣反轉。
- 二代健保新增補充保費就源扣繳，提高銀行作業成本。
- 兩岸金融開放及陸資銀行進軍，衝擊中小型銀行經營。

5. 因應對策

- (1)透過現金增資與發行債券，強化資本結構，提高資本適足率，擴大營運規模與市場競爭力。
- (2)調整分行據點，發揮現有通路優勢，穩健社區經營，落實績效管理，以提升整體獲利表現。
- (3)利用事件行銷及業務協銷，增加週邊及一般客戶存款，提高活存比，穩定及分散資金來源。
- (4)審慎貸放作業，嚴格控管授信品質，落實不良債權催理工作，降低逾放比率，提高覆蓋率。
- (5)加強財務操作，分散投資標的，確保資產貢獻度，擴大非利息收入來源，以充裕獲利表現。
- (6)實施總分行輪調，加速通才養成教育，建立績考制度，拔擢儲備人才，全面拉抬專業素養。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1. 說明最近二年内主要金融商品及增設業務部門之經營成效

(1)最近二年度主要金融商品及服務

- 因應財政部自99年7月1日起實施「金融機構臨櫃代收各類稅單金資流作業」，調整代收業務作業流程及系統，以提高客戶服務便利性。
- 本行自99年7月1日增加台北市營業單位代收國稅業務。
- 本行自99年7月15日新增人力仲介代收服務，提供客戶更多選擇。
- 配合政府拓展兩岸政策，本行自99年11月5日開辦大陸銀聯卡在台ATM領現及查詢收單業務，提供客戶更完善及便利的自動化服務。
- 為提升及美化現有網路銀行功能，計畫分階段改版啓用新網銀系統，以深化顧客關係。

(2)最近二年度增設業務部門經營成效：無

(3)最近二年度新業務經營成效

- GO幸福產險行銷活動：累計投保件數4,892件，手續費收入4,623仟元。
- 超商及ACH代收服務：累計開發433個機關團體。
- 晶選好康消費扣款現金回饋活動：累計交易金額10,493仟元，手續費收入145仟元。

2. 最近二年度研究發展成果與未來計畫

(1)最近二年度研究發展成果

- 為滿足業務發展，持續開發新功能，如建置金融XML收款共用平台、境內美元清算作業、銀聯卡在台ATM取現、買賣價金交易安全信託系統、存款機提升存提循環功能、外勞貸款自動化作業等。
- 為配合法規遵循，完成自動化機器存入非本人帳戶交易亦須受3萬元轉帳限額、代收稅款條碼化作業、外僑綜所稅申報使用晶片金融卡繳納、綜所稅申報自用住宅扣繳電子化作業、34號公報評估減損試算、授信信用風險壓力測試等。
- 為提升效率及降低風險，陸續完成整批性交易如整批退票、整批帳務轉籍、整批放款戶轉銷呆帳及個金房貸業務線上覆審系統、財產管理系統與條碼機整合、採購單及申請單作業自動化等。

(2)未來研究發展計畫

- 建置新版徵授信系統。
- 升級電子開狀暨押匯整合系統。
- 建架外匯指定分行系統。

- 建立新版聯徵查詢、票信查詢系統。
- 建構新版網路銀行系統。
- 開發會計銷帳管理、支出請領系統。
- 規劃評估IFRS相關系統。
- 新版中央存保電子檔。

(五)長、短期業務發展計畫

1. 存匯業務及分行管理

(1)短期業務發展計畫

- 落實全功能分行制度，提供客戶全方位服務；檢測分行營運結構，針對營運規模不足及體質較弱之分行進行規模提升及專案輔導。
- 調整區域通路配置，強化大台北地區核心競爭能力。
- 依客戶屬性及市場區隔，推出各項專案與活動，以擴大存款業務。
- 加強員工教育訓練，提升櫃檯人員專業素養、服務品質與推廣能力。
- 提升付款便利服務，推廣代收代付金流服務，增加手續費收入與往來戶數。

(2)長期業務發展計畫

- 依區域金融市場規模，調整最適通路配置，以穩固新北市核心區域、擴展台北市通路規模、開發西部重要都會新據點。
- 擴展台北、台中、高雄等都會區分行配置，加強區域內分行服務支援，提供客戶優質金融服務。
- 運用生命週期概念與新銀行核心系統研發新產品，滿足客戶多元化需求。
- 針對優質及年輕客群規劃存款優惠組合專案，調整客戶結構。
- 透過與物流業、保全業等異業合作，建立金流服務平台，延伸通路服務。
- 尋求策略聯盟機會，提升產品及服務附加價值，擴展營運規模。

2. 授信業務

(1)個金放款業務

1.1 短期業務發展計畫

- 持續推展週轉型貸款，引導存款回存，提高活期性存款比率。
- 提高房貸壽險搭銷率，增加手續費收入。
- 依據不同分行之商圈及客戶屬性，訂定不同商圈經營策略，執行最適化通路布局，並適度調整遷移行址，提升營運綜效。
- 結合商品研發、作業流程、風險控管等追蹤機制，動態調整個人業務之客戶、定價及授信策略。
- 落實員工教育訓練，提升全行人員專業素養與服務品質。

1.2 長期業務發展計畫

- 運用組合式包裝，增加產品靈活度，一次滿足客戶多元化需求與服務。
- 尋求策略聯盟機會，提升產品及服務之附加價值，發揮整合行銷效益。
- 借重專業人才、加強內部培訓及透過輪調機制運作、增加實作經驗，建立專業經營團隊。

(2)法金放款業務

2.1 短期業務發展計畫

- 調整授信結構及結合中小企業信用保證基金機制，提高資金配置效益與分散產業風險。
- 運用內部信用評等機制及建置新徵授信系統，有效掌握資產品質，並強化事後管理及追蹤機制。
- 持續加強自動化作業、網路銀行等電子金融服務，以虛擬通路補強實體通路，發揮經營效能。
- 創新產品與服務，開拓新客群，擴大授信基盤，吸引不同客層。
- 整合法人相關個人戶資源，並將業務延伸至財富管理，以帶動手續費收入。

2.2 長期業務發展計畫

- 規劃資本市場新金融商品，加強資產證券化及不動產證券化業務。
- 穩健擴大放款業務規模，增加活期性存款成長，以降低資金成本及結構性風險。
- 建立多元產品線，拓展利基業務，塑造良好品牌形象、提高知名度。
- 推展電子商業銀行業務，建置金融平台，降低作業成本、掌握客戶金流。
- 運用人、個人、信託及財管等優勢，以整合行銷，提升客戶貢獻度及往來深度。
- 持續提升資訊系統功能開發，強化資料庫分析，進一步區隔目標客群，提供差異化與客製化產品。
- 持續強化分行通路之客戶往來產品數，調整與改善業務與服務流程，提升客戶服務滿意度。

3. 財富管理及信託業務

(1) 短期業務發展計畫

- 系統化提供前線同仁快速掌握客戶資產分布情形，精確分析客戶需求及偏好，定期主動提供投資損益檢視，提供更有效率的理財服務。
- 秉持客戶至上服務理念，強化客戶服務品質，提供最親切且專業的理財服務，增進服務品質滿意度，維繫客戶良好關係。
- 持續拓展理財業務版圖，藉以擴大客群廣度，厚實業務發展基礎。
- 規劃引入ETF商品與交易系統，使本行商品線種類更趨豐富，提供客戶多元化商品選擇。
- 持續進行理財人員換血計畫，加強新進理財人員教育訓練，以厚植本行理財業務根基。
- 執行客戶深根計畫，針對不同客戶規劃一系列行銷專案活動，增加客戶申購金額及筆數。
- 持續舉辦分行理財說明會及區域型理財活動，強化本行理財業務形象與知名度。
- 舉辦定期與不定期之信託教育訓練及經驗分享，提升營業單位人員信託專業規劃技能與行銷能力。
- 藉由制式化信託商品之推廣及廣宣品之宣揚，培養個人客戶信託基本觀念。
- 緊密架構信託、理財與放款部門之合作機制，深化不動產信託、個人信託等相關業務，並培植與推廣個人、法人信託商品的觀念與能力。
- 透過開發新種信託商品及業務，建置完整信託商品平台，以增強業務推展基礎。

(2) 長期業務發展計畫

- 持續提升各項系統功能，運用資訊系統分析客戶行為及需求，以提供差異化服務，創造競爭優勢。
- 藉由嚴謹商品篩選上架機制，審慎評估商品適宜性及風險，持續引進創新且績效良好之金融商品，以滿足客戶多元化資產配置需求。
- 持續落實儲備理專人員培養，及理財業務人員進階訓練計畫，積極培訓專業理財人員，提升服務品質。
- 透過資產配置、風險分散概念的推廣，搭配全員行銷策略，創造客戶與行方雙贏之態勢。
- 提供個人、法人客戶客製化信託理財、資產配置、法令強制規定或員工福儲等精緻化信託服務，奠定本行市場定位。
- 加強與都市更新顧問公司、實施者之聯繫，配合與相關主管機關之溝通，架構都市更新信託格式化。
- 拓展與會計師事務所、建築經理公司、預收金信託系統商、合法安養機構、代書、證券商及保險公司等相關專業機構之策略聯盟，並藉策略合作擴增營運範圍與提升專業水準。

4. 債權回收與管理業務

(1) 短期業務發展計畫

- 配合年度目標，訂定考核機制及激勵措施，以激勵催收人員達成目標。
- 掌握債權憑證時效並及時進行換發以確保債權。
- 提升同仁催收技巧及協商能力。
- 積極聯絡債務人協議還款或和解，並追蹤履約情形。
- 針對加強呆帳金額之收回，訂定營業單位績效考核，鼓勵積極催理呆帳案件。

(2) 長期業務發展計畫

- 加強催理，以加速不良資產處理時程並有效降低本行損失。
- 強化催收系統功能，以降低信用風險發生率、提高授信品質。
- 培養人員法催專業及案件掌控能力，培育法催及實地訪催之通才。

5. 外匯業務

(1)短期發展計畫

- 發揮經營團隊優勢，積極拓展進口、出口、匯兌及國際金融等業務。
- 拓展本行外匯指定銀行及國際金融業務分行之兩岸金融業務直接往來，協助台商取得發展所需資金。

(2)長期發展計畫

- 掌握企業全球佈署策略，申設海外分支機構，拓展國際金融業務，提供客戶營運所需資金。
- 持續與世界知名銀行建立通匯往來關係，並配合法令開放腳步，爭取兩岸外匯業務。

二、從業員工

(一)最近二年度從業員工資料

| 項 目 | | 100年度截至3月底止 | 99年度 | 98年度 |
|-----------|---------|-------------|-------|-------|
| 員工人數 | 職員 | 1,230 | 1,242 | 1,250 |
| | 服務員 | 26 | 28 | 32 |
| | 合計 | 1,256 | 1,270 | 1,282 |
| 平均年歲 | | 36.98 | 36.80 | 37.10 |
| 平均服務年資 | | 9.60 | 9.00 | 8.50 |
| 學歷分布比率(%) | 碩士以上 | 8.28 | 8.58 | 7.02 |
| | 大專 | 83.84 | 83.46 | 82.61 |
| | 高中 | 7.64 | 7.64 | 9.98 |
| | 國中(含)以下 | 0.24 | 0.32 | 0.39 |

(二)員工持有專業證照名稱

| 年度 | 專業證照名稱 | |
|-------------------|-------------------|----------------------------|
| 98年度 及 99年度 | 1.投資型保險商品業務員 | 16.票券商業務人員 |
| | 2.信託業務專業測驗 | 17.土地登記專業代理人 |
| | 3.人身保險業務員 | 18.會計師考試及格證照 |
| | 4.人身保險經紀人 | 19.專利代理人證照 |
| | 5.產物保險業務員 | 20.證券投資信託(顧問)業務員資格測驗合格證明書 |
| | 6.初階外匯人員 | 21.金融人員風險管理專業能力測驗 |
| | 7.初階授信人員 | 22.投信投顧相關法規(含職業道德)測驗成績合格證明 |
| | 8.進階授信人員 | 23.債券人員專業能力測驗合格證明書 |
| | 9.銀行內部控制基本測驗 | 24.債權委外催收人員專業能力測驗合格證明書 |
| | 10.內部稽核師證照 | 25.金融人員授信擔保品估價專業能力測驗 |
| | 11.理財規劃人員 | 26.外匯交易專業能力測驗 |
| | 12.證券商業務人員 | 27.金融市場常識與職業道德測驗 |
| | 13.證券商高級業務人員 | 28.美國特許財務分析師(CFA LEVEL 1) |
| | 14.證券投資信託(顧問)事業證照 | 29.財務風險管理師 |
| | 15.期貨商業務員 | |
| 100年度 截至3月底止 | 同上 | |

(三) 行員訓練情形

| 年度別 | 教育經費(仟元) | 內部訓練 | | 外部訓練 | |
|-------------|----------|-------|----|-------|-----|
| | | 人次 | 班次 | 人次 | 班次 |
| 99年度 | 8,461 | 3,505 | 79 | 1,271 | 347 |
| 100年度截至3月底止 | 2,509 | 440 | 9 | 168 | 52 |

三、企業責任及道德行為

本行一向秉持永續發展精神，善盡企業責任、堅守企業承諾。對客戶所提供之產品及服務不斷求新求變，以親切的服務態度、專業的金融素養，滿足客戶全方位需求。對股東持以穩健踏實的經營態度，創造最大投資收益。對員工持以體現價值、發揮潛能的態度，透過團隊合作與績效考核，激發員工與企業共榮成長。對社會持以「取之於社會，用之於社會」的理念，積極參與各項公益活動。99年度參與淡水河路跑馬拉松活動比賽、蕙心國際同濟會、中華民國器官捐贈協會、陽光福利基金會重建中心居家復健計畫、中華民國防癆協會、台灣歌仔戲劇團、張老師文化微笑天使專案、馬偕醫學院建校基金、板橋區第十屆音樂文化節及認養路燈等活動贊助，為塑造良善社會風氣貢獻心力。

四、資訊設備

(一) 主要系統維護

本行台幣主機系統是採用建構在AIX作業系統平台之BANCS系統，硬體設備與廠商簽有維護合約，並投保電子設備綜合保險，核心軟體則由廠商保固維護，提供適切完備服務及保障，以維持系統正常運轉。另外，與特定廠商簽訂外圍系統硬體與軟體維護合約。

(二) 系統緊急備援機制

為確保企業永續經營，本行帳務主機系統之備援機制採取委外建置，以廠商設於林口之專業資訊機房作為為主機異地備援中心所在地，並與廠商簽有「資訊系統災變備援服務」合約，以備援磁帶為復原基礎，假設機房主機設施遭受災變，以致於無法提供正常服務時，攜帶備援磁帶至備援中心還原主機系統環境與資料，延續帳務主機運作，直到原機房設施復原。每年至少實施2次備援演練，藉以熟知一旦災害發生時，資訊作業之緊急應變處理程序。

(三) 網管與安全防護措施

為提供行內及行外正常網路連線功能，使金融交易系統及其他自動化作業系統，得以順暢運作，本行分別與不同固網業者，建置二套企業VPN虛擬網路，互為備援，以確保實體線路通順。

網路設備備援機制建置，資訊部中心端核心網路設備以即時備援方式建置二套，以確保不因中心端網路設備發生障礙，而影響全行連線作業；分行端網路設備除委由專業廠商維護，並逐年分批汰換老舊設備，以降低網路設備發生障礙，造成營運中斷之風險。

本行已建置之資訊環境安全防護，包括入侵防禦、防火牆、防毒主機、郵件過濾、網頁過濾等對外防護系統；並委外建置「資訊安全監控中心」機制，建構資訊安全縱深防禦架構。每月選擇不同主題並檢附相關資安宣導資料，加強對行員資訊安全教育訓練。

五、勞資關係

(一) 員工福利措施

1. 依據職工福利金條例提撥職工福利金，設置職工福利委員會，綜理福利金籌畫、保管、動用及其他相關事宜。
2. 依據勞健保相關規定，分擔行員投保費用，並提供團體保險及急難救助福利。

- 3.依據本行公司章程規定，視年度營運績效分配行員紅利。
- 4.依據勞工安全衛生相關法令規定，定期舉辦健康檢查，防止職業災害、保障行員健康。

(二) 退休制度：訂定退休方案，落實退休制度，保障行員權益。

(三) 勞資間之協議與各項員工權益維護措施

- 1.為促進勞資關係和諧發展，依據勞資會議實施辦法定期開會，使勞資雙方本著互信的基礎，達成雙贏共榮局面。
- 2.為加強內部溝通，本行於人力資源部及稽核處皆設有員工申訴管道，以確實接收員工申訴事件並適切處理。

六、重要契約

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|-------|--|--|--|---------|
| 買賣契約書 | 板信資產管理(股)公司 | 99.03.19 | 出售板橋區忠孝段717地號 | |
| 承攬契約 | 建築師：黃翔龍建築師事務所 設計師：巴馬丹拿建築及工程師有限公司Remw.Riva | 93.12.24 | 總部大樓規劃設計、監造 | 預計5年內完工 |
| 合建契約 | 遠揚建設(股)公司 | 95.07.12 | 本行與遠揚建設訂立合建契約 | |
| 合建契約 | 板信資產管理(股)公司 | 99.05.25起 | 本行與板信資產管理(股)公司訂立合建契約 | |
| 承攬契約 | 台灣世曦工程顧問(股)公司 | 95.08.15~至本工程完工、取得執照、送水電及完成驗收交屋、工程保固為止 | 提供本工程之營建管理服務，並在本工程設計、招標發包、施工、驗收、工程保固等各階段，辦理工程發包、督導施工包商、執行營建管理等工作 | |
| 承攬契約 | 遠揚營造工程(股)公司 | 96.07.23~99.04.30 | 總部大樓新建工程 -(總包工程)總部辦公大樓工程 | |
| 承攬契約 | 遠揚建設(股)公司 遠揚營造工程(股)公司 | 96.07.23~99.04.30 | 總部大樓新建工程 -(總包工程)共同工程 | |
| 承攬契約 | 遠揚建設(股)公司 遠揚營造工程(股)公司 | 97.05.15~99.04.30 | 總部大樓新建工程裝修工程 -(第一冊)共同工程合約書 | |
| 承攬契約 | 遠揚營造工程(股)公司 | 97.05.15~99.04.30 | 總部大樓新建工程裝修工程 -(第二冊)總部辦公大樓工程合約書 | |

七、最近年度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證券化商品種類及資訊：無。

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近5年度財務資料 | | | | |
|-------------------------|-----|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 99年 | 98年 | 97年 | 96年 | 95年 |
| 現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業 | | 33,224,545 | 27,340,747 | 24,320,737 | 22,010,429 | 29,499,169 |
| 公平價值變動列入損益 之金融資產 | | 690,083 | 701,332 | 1,361,684 | 1,608,335 | 1,498,235 |
| 附賣回票券及債券投資 | | - | - | - | - | - |
| 應收款項 | | 2,576,311 | 5,256,115 | 3,261,247 | 4,057,368 | 2,594,785 |
| 貼現及放款 | | 106,313,757 | 114,033,176 | 122,014,564 | 128,429,990 | 143,147,882 |
| 備供出售金融資產 | | 1,331,167 | 861,418 | 1,600,309 | 2,181,161 | 1,545,490 |
| 採權益法之股權投資 | | 115,677 | 86,158 | 135,798 | 86,272 | 89,914 |
| 其他金融資產 | | 467,658 | 700,693 | 1,443,293 | 458,587 | 103,490 |
| 固定資產 | | 7,507,237 | 7,093,203 | 6,912,524 | 5,806,834 | 5,149,939 |
| 無形資產 | | 1,582,283 | 1,629,463 | 1,358,550 | 1,377,786 | 1,374,344 |
| 其他資產 | | 2,274,392 | 3,222,787 | 3,203,209 | 4,061,098 | 5,085,715 |
| 資產總額 | | 156,083,110 | 160,925,092 | 165,611,915 | 170,077,860 | 190,088,963 |
| 央行及同業存款 | | 1,450,176 | 3,835,415 | 5,074,878 | 9,214,476 | 16,201,518 |
| 公平價值變動列入損益 之金融負債 | | 42,114 | 55,120 | 218,288 | 19,845 | 2,235 |
| 附買回票券及債券負債 | | - | - | 325,725 | 358,254 | 601,427 |
| 存款及匯款 | | 139,340,821 | 142,004,002 | 144,287,739 | 144,198,797 | 156,677,427 |
| 央行及同業融資、 應付金融債券 | | 3,939,000 | 3,888,600 | 4,719,000 | 4,200,000 | 3,680,000 |
| 應付退休金負債 | | 101,672 | 103,393 | 92,342 | 58,513 | 55,546 |
| 其他負債 | | 2,607,383 | 2,452,559 | 2,122,014 | 2,340,446 | 3,663,778 |
| 負債總額 | 分配前 | 147,481,166 | 152,339,089 | 156,839,986 | 160,390,331 | 180,881,931 |
| | 分配後 | 147,481,166 | 152,339,089 | 156,839,986 | 160,481,720 | 180,881,931 |
| 股本 | | 9,557,900 | 9,557,900 | 9,557,900 | 9,557,900 | 9,557,900 |
| 資本公積 | | - | - | - | - | 245,786 |
| 保留盈餘 | 分配前 | (926,875) | (929,615) | (767,068) | 190,343 | (590,125) |
| | 分配後 | (926,875) | (929,615) | (767,068) | 190,343 | - |
| 金融商品之未實現損益 | | 36,717 | 32,608 | 45,125 | (29,345) | 32,865 |
| 累積換算調整數 | | - | - | - | - | - |
| 股東權益其他項目 | | (65,798) | (74,890) | (64,028) | (31,369) | (39,394) |
| 股東權益總額 | 分配前 | 8,601,944 | 8,586,003 | 8,771,929 | 9,687,529 | 9,207,032 |
| | 分配後 | 8,601,944 | 8,586,003 | 8,771,929 | 9,596,140 | 9,207,032 |

註1：上稱分配後數據，係依據次年度股東會議情形填列。

註2：以上各年度財務資料，均經會計師查核簽證。

(二) 簡明損益表

單位：新台幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近5年度財務資料 | | | | |
|------------------------|----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | 99年 | 98年 | 97年 | 96年 | 95年 |
| 利息淨收益 | | 1,856,235 | 1,177,033 | 1,935,351 | 2,401,566 | 2,833,992 |
| 利息以外淨收益 | | 310,820 | 1,845,187 | (1,248) | 667,613 | 733,734 |
| 放款呆帳費用 | | 15,674 | 1,843,147 | 801,523 | 423,639 | 2,192,663 |
| 營業費用 | | 1,836,361 | 1,808,610 | 2,089,736 | 1,970,765 | 2,313,820 |
| 繼續營業部門稅前損益 | | 315,020 | (629,537) | (957,156) | 674,775 | (938,757) |
| 繼續營業部門稅後損益 | | 2,740 | (162,547) | (866,022) | 534,682 | (808,757) |
| 停業部門損益(稅後淨額) | | - | - | - | - | - |
| 非常損益(稅後淨額) | | - | - | - | - | - |
| 會計原則變動之累積影響數 (稅後淨額) | | - | - | - | - | 19,442 |
| 本期損益 | | 2,740 | (162,547) | (866,022) | 534,682 | (789,315) |
| 每股盈餘(虧損) | | (0.05) | (0.24) | (1.06) | 0.57 | (1.10) |

註1：以上各年度財務資料，均經會計師查核簽證。

註2：每股盈餘(虧損)，係以追溯調整之當年度加權平均股數計算。

(三) 最近五年度簽證會計師姓名及其查核意見

| 年度 | 會計師事務所名稱 | 會計師姓名 | 查核意見 |
|----|--------------|---------|----------|
| 95 | 安侯建業會計師事務所 | 俞安恬、呂莉莉 | 修正式無保留意見 |
| 96 | 安侯建業會計師事務所 | 俞安恬、呂莉莉 | 無保留意見 |
| 97 | 安侯建業會計師事務所 | 俞安恬、呂莉莉 | 無保留意見 |
| 98 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 俞安恬、呂莉莉 | 無保留意見 |
| 99 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 俞安恬、呂莉莉 | 無保留意見 |

二、最近五年度財務分析

單位：新台幣仟元

| 分析項目 | 年度 | 最近五年度財務資料 | | | | |
|-------------------------|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|
| | | 99年 | 98年 | 97年 | 96年 | 95年 |
| 經營能力 | 存放比率(%) | 77 | 83 | 86 | 90 | 93 |
| | 逾放比率(%) | 1.68 | 3.83 | 4.59 | 3.32 | 4.52 |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率(%) | 0.72 | 1.18 | 2.08 | 1.89 | 1.63 |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率(%) | 2.49 | 2.44 | 3.84 | 3.78 | 3.77 |
| | 總資產週轉率(次) | 0.01 | 0.02 | 0.01 | 0.02 | 0.02 |
| | 員工平均收益額 | 1,704 | 2,357 | 1,436 | 2,104 | 2,213 |
| | 員工平均獲利額 | 2 | (127) | (643) | 366 | (492) |
| 獲利能力 | 第一類資本報酬率(%) | 5 | (10) | (14) | 10 | (14) |
| | 資產報酬率(%) | 0.00 | (0.1) | (0.52) | 0.30 | (0.43) |
| | 股東權益報酬率(%) | 0.03 | (2) | (9) | 6 | (9) |
| | 純益率(%) | 0.13 | (5) | (45) | 17 | (22) |
| | 每股盈餘(元) | (0.05) | (0.24) | (1.06) | 0.57 | (1.10) |
| 財務結構 | 負債占總資產比率(%) | 94 | 95 | 95 | 94 | 95 |
| | 固定資產占股東權益比率(%) | 87 | 83 | 79 | 60 | 56 |
| 成長率 | 資產成長率(%) | (3) | (3) | (3) | (11) | 7 |
| | 獲利成長率(%) | 150 | (註8) | (242) | (註8) | (612) |
| 現金流量 | 現金流量比率(%) | 135 | (註9) | 20 | (註9) | 6 |
| | 淨現金流量允當比率(%) | 92 | 84 | 139 | 177 | 238 |
| | 現金流量滿足率(%) | (註9) | (註9) | (註10) | (註9) | 2 |
| 流動準備比率(%) | 17 | 13 | 12 | 10 | 11 | |
| 利害關係人擔保授信總餘額 | 1,498,259 | 1,436,666 | 2,230,613 | 1,406,062 | 1,567,810 | |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額比率(%) | 1.36 | 1.17 | 1.74 | 1.04 | 1.03 | |
| 營運規模 | 資產市占率(%) | 0.36 | 0.39 | 0.41 | 0.44 | 0.50 |
| | 淨值市占率(%) | 0.35 | 0.37 | 0.41 | 0.45 | 0.44 |
| | 存款市占率(%) | 0.46 | 0.49 | 0.53 | 0.57 | 0.62 |
| | 放款市占率(%) | 0.54 | 0.63 | 0.67 | 0.72 | 0.81 |

最近2期各項財務比率變動原因(若增減變動未達20%者可免分析)
 1.利息支出占年平均存款餘額比率：主要係利息支出總額較去年度低。
 2.總資產週轉率(次)、員工平均收益額下降：主要係98年度認列總部大樓出售利益使其他非利息淨收益較98年度低。
 3.獲利成長率上升：係繼續營業部門稅前淨利較去年度高。

註1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本表計算公式：

1.經營能力

(1)存放比率 = 放款總額 / 存款總額。

(2)逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。

(3)利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額。

(4)利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。

(5)總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。

(6)員工平均收益額(註6) = 淨收益 / 員工總人數。

(7)員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2.獲利能力

(1)第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。

(2)資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。

(3)股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。

(4)純益率 = 稅後損益 / 淨收益。

(5)每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註4)

3.財務結構

(1)負債占資產比率 = 負債總額(註3) / 資產總額。

(2)固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額。

4.成長率

(1)資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。

(2)獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

5.現金流量(註7)

(1)現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。

(2)淨現金流量允當比率 = 最近5年度營業活動淨現金流量 / 最近5年度(資本支出 + 現金股利)。

(3)現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流出量。

6.流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7.營運規模

(1)資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註5)。

(2)淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額(註5)。

(3)存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額(註5)。

(4)放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額(註5)。

註3：負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備、違約損失準備及意外損失準備。

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
- 2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
- 3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
- 4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。
- 5.特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註5：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

註6：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
- 2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- 3.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
- 4.固定資產毛額係指扣除累計折舊前固定資產總額。

註8：基期為負數故不表達。

註9：營業活動現金流量為淨流出，故不表達。

註10：投資活動流量為淨流入，故不表達。

三、最近五年度資本適足性分析

(一) 母公司

單位：新台幣仟元

| 項目 | | 99年 | 98年 | 97年 | 96年 | 95年 |
|------------------|--------------------------------------|------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| 自有資本 | 普通股 | 8,557,900 | 8,557,900 | 8,557,900 | 8,557,900 | 8,557,900 |
| | 永續非累積特別股 | - | - | - | - | - |
| | 無到期日非累積次順位債券 | - | - | - | - | - |
| | 預收股本 | - | - | - | - | - |
| | 資本公積(固定資產增值公積除外) | - | - | - | - | 245,786 |
| | 第一類資本 | | | | | |
| | 法定盈餘公積 | - | - | 57,103 | - | 196,891 |
| | 特別盈餘公積 | - | - | 29,345 | - | - |
| | 累積盈虧 | - | - | - | 190,343 | (787,017) |
| | 少數股權 | - | - | - | - | - |
| | 股東權益其他項目 | (74,502) | (75,933) | (64,363) | (70,823) | (6,529) |
| | 減：商譽 | 1,316,159 | 1,316,159 | 1,316,159 | 1,316,159 | 1,316,159 |
| | 減：出售不良債權未攤銷損失 | - | - | - | - | - |
| | 減：資本扣除項目 | 575,548 | 788,666 | 714,168 | 308,196 | 99,900 |
| | 第一類資本合計 | 6,591,691 | 6,377,143 | 6,549,658 | 7,053,065 | 6,790,970 |
| | 永續累積特別股 | - | - | - | - | - |
| | 無到期日累積次順位債券 | - | - | - | - | - |
| | 固定資產增值公積 | - | - | - | - | - |
| | 備供出售金融資產未實現利益之45% | 20,439 | 15,143 | 20,457 | 4,549 | - |
| | 可轉換債券 | - | - | - | - | - |
| | 營業準備及備抵呆帳 | - | - | - | 323,219 | 433,275 |
| | 長期次順位債券 | 1,827,400 | 2,015,200 | 1,928,920 | 2,249,920 | 2,569,920 |
| | 非永續特別股 | - | 200,000 | 400,000 | 600,000 | 800,000 |
| | 永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額15%者 | - | - | - | - | - |
| | 減：資本扣除項目 | 575,545 | 788,668 | 714,169 | 308,196 | 99,899 |
| | 第二類資本合計 | 1,272,294 | 1,441,676 | 1,635,208 | 2,869,492 | 3,703,296 |
| | 第三類資本 | | | | | |
| 短期次順位債券 | - | - | - | - | - | |
| 非永續特別股 | - | - | - | - | - | |
| 第三類資本合計 | - | - | - | - | - | |
| 自有資本 | 7,863,985 | 7,818,818 | 8,184,866 | 9,922,557 | 10,494,268 | |
| 加權風險性資產總額 | | | | | | |
| 信用風險 | | | | | | |
| 標準法 | 85,283,584 | 95,141,805 | 101,016,756 | 105,634,318 | 122,151,601 | |
| 內部評等法 | - | - | - | - | - | |
| 資產證券化 | 344,985 | 347,071 | 291,982 | 481,144 | 441,754 | |
| 作業風險 | | | | | | |
| 基本指標法 | 4,180,063 | 5,363,938 | 6,354,825 | 6,447,375 | - | |
| 標準法/選擇性標準法 | - | - | - | - | - | |
| 進階衡量法 | - | - | - | - | - | |
| 市場風險 | | | | | | |
| 標準法 | 1,901,863 | 924,825 | 1,111,138 | 1,796,063 | 1,753,150 | |
| 內部模型法 | - | - | - | - | - | |
| 資本適足率(%)(註3) | 8.57 | 7.68 | 7.52 | 8.68 | 8.44 | |
| 第一類資本占風險性資產比率(%) | 7.19 | 6.27 | 6.02 | 6.17 | 5.46 | |
| 第二類資本占風險性資產比率(%) | 1.39 | 1.42 | 1.50 | 2.51 | 2.98 | |
| 第三類資本占風險性資產比率(%) | - | - | - | - | - | |
| 普通股股本占總資產比率(%) | 5.48 | 5.32 | 5.17 | 5.03 | 4.50 | |

最近2期資本適足比率變動原因：變動未達20%，故不予分析。

註1：表(一)及表(二)母公司及合併公司各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：95年度以後數據係依Basel II調整。

註3：計算公式：

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

(二) 合併公司

單位：新台幣仟元

| 項目 | | 99年 | 98年 | 97年 | 96年 | 95年 | |
|-------------------|------------------|--------------------------------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| 自有資本 | 普通股 | 8,557,900 | 8,557,900 | 8,557,900 | 8,557,900 | 8,557,900 | |
| | 永續非累積特別股 | - | - | - | - | - | |
| | 無到期日非累積次順位債券 | - | - | - | - | - | |
| | 預收股本 | - | - | - | - | - | |
| | 資本公積(固定資產增值公積除外) | - | - | - | - | 245,786 | |
| | 法定盈餘公積 | - | - | 57,103 | - | 196,891 | |
| | 特別盈餘公積 | - | - | 29,345 | - | - | |
| | 累積盈虧 | - | - | - | 190,343 | (787,017) | |
| | 少數股權 | - | - | - | - | - | |
| | 股東權益其他項目 | (74,502) | (75,933) | (64,363) | (70,823) | (6,529) | |
| | 減：商譽 | 1,316,159 | 1,316,159 | 1,316,159 | 1,316,159 | 1,316,159 | |
| | 減：出售不良債權未攤銷損失 | - | - | - | - | - | |
| | 減：資本扣除項目 | 517,709 | 745,588 | 646,270 | 265,061 | 54,942 | |
| | 第一類資本合計 | 6,649,530 | 6,420,221 | 6,617,556 | 7,096,200 | 6,835,930 | |
| | 第一類資本 | 永續累積特別股 | - | - | - | - | - |
| | | 無到期日累積次順位債券 | - | - | - | - | - |
| | | 固定資產增值公積 | - | - | - | - | - |
| | | 備供出售金融資產未實現利益之45% | 20,439 | 15,143 | 20,457 | 4,549 | - |
| | | 可轉換債券 | - | - | - | - | - |
| | | 營業準備及備抵呆帳 | - | - | - | 323,219 | 433,275 |
| | | 長期次順位債券 | 1,827,400 | 2,015,200 | 1,928,920 | 2,249,920 | 2,569,920 |
| | | 非永續特別股 | - | 200,000 | 400,000 | 600,000 | 800,000 |
| | | 永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額15%者 | - | - | - | - | - |
| | | 減：資本扣除項目 | 517,708 | 745,588 | 646,269 | 265,059 | 54,942 |
| | 第二類資本合計 | 1,330,131 | 1,484,756 | 1,703,108 | 2,912,629 | 3,748,253 | |
| | 第三類資本 | 短期次順位債券 | - | - | - | - | - |
| | | 非永續特別股 | - | - | - | - | - |
| | | 第三類資本合計 | - | - | - | - | - |
| | 自有資本 | 7,979,661 | 7,904,977 | 8,320,664 | 10,008,829 | 10,584,183 | |
| | 加權風險性資產總額 | 信用風險 | 85,474,503 | 95,189,251 | 100,935,783 | 105,573,282 | 122,357,603 |
| | | 內部評等法 | - | - | - | - | - |
| | | 資產證券化 | 344,985 | 347,071 | 291,982 | 481,144 | 441,754 |
| | | 作業風險 | 4,180,063 | 5,363,938 | 6,354,825 | 6,493,000 | - |
| 標準法/選擇性標準法 | | - | - | - | - | - | |
| 進階衡量法 | | - | - | - | - | - | |
| 市場風險 | | 1,901,863 | 924,825 | 1,111,138 | 1,796,063 | 1,753,750 | |
| 標準法 | - | - | - | - | - | | |
| 內部模型法 | - | - | - | - | - | | |
| 資本適足率(%) | 8.68 | 7.76 | 7.66 | 8.75 | 8.50 | | |
| 第一類資本占風險性資產之比率(%) | 7.24 | 6.31 | 6.09 | 6.21 | 5.49 | | |
| 第二類資本占風險性資產之比率(%) | 1.45 | 1.46 | 1.57 | 2.55 | 3.01 | | |
| 第三類資本占風險性資產之比率(%) | - | - | - | - | - | | |
| 普通股股本占總資產比率(%) | 5.48 | 5.32 | 5.17 | 5.03 | 4.50 | | |

註1：表(一)及表(二)母公司及合併公司各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：95年度以後數據係依Basel II調整。

註3：計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。

2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險)之資本計提 × 12.5。

3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

4. 第一類(第二類、第三類)資本占風險性資產之比率 = 第一類(第二類、第三類)資本 / 加權風險性資產總額。

5. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

註4：合併公司最近二期資本適足比率變動原因見母公司說明。

四、九十九年度財務報告之監察人審查報告

監 察 人 審 查 報 告 書

本公司董事會造送99年度營業報告書、財務報表暨合併財務報表及虧損撥補表，其中財務報表暨合併財務報表經安侯建業聯合會計師事務所俞安恬會計師及呂莉莉會計師查核簽證完竣，並出具查核報告。

上項董事會所造送書表，業經本監察人等查核完竣，認為尚無不合，爰依照公司法第二一九條之規定，備具報告書。敬請鑒察

此上

板信商業銀行股份有限公司100年股東常會

板信商業銀行股份有限公司

常駐監察人：葉 進 一



監 察 人：陳 騰 駿



監 察 人：朱 茂 陽



監 察 人：陳 尚 澈



監 察 人：邱 顯 澤



中 華 民 國 一 〇 〇 年 四 月 十 五 日

五、九十九年度財務報表

會計師查核報告

板信商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

板信商業銀行股份有限公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十九年度及九十八年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及我國一般公認會計原則編製，足以允當表達板信商業銀行股份有限公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十九年度及九十八年度之經營成果與現金流量。

民國九十九年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據第三段所述之準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

板信商業銀行股份有限公司已編製民國九十九年度及九十八年度該公司及其子公司之合併財務報表，經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：



證券主管機關 (88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號 金管證六字第0940100754號

中華民國一〇〇年三月十五日

資產負債表

九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| | 99.12.31 | 98.12.31 | 變動 百分比% |
|---|----------------|-------------|------------|
| 資 產 | | | |
| 11000 現金及約當現金(附註四(一)) | \$ 2,847,108 | 2,584,675 | 10 |
| 11500 存放央行及拆借銀行同業淨額(附註四(二)) | 30,377,437 | 24,756,072 | 23 |
| 12000 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額(附註四(三)、(二十)及六) | 690,083 | 701,332 | (2) |
| 13000 應收款項－淨額(附註四(六)、(七)、(十七)及五) | 2,576,311 | 5,256,115 | (51) |
| 13500 貼現及放款－淨額(附註四(七)、(二十)及五) | 106,313,757 | 114,033,176 | (7) |
| 14000 備供出售金融資產－淨額(附註四(四)及六) | 1,331,167 | 861,418 | 55 |
| 14500 持有至到期日金融資產－淨額(附註四(五)) | 106,921 | - | - |
| 15000 採權益法之股權投資－淨額(附註四(八)) | 115,677 | 86,158 | 34 |
| 15500 其他金融資產－淨額(附註四(八)、五、六及七) | 360,737 | 710,693 | (49) |
| 18500 固定資產－淨額(附註四(九)及五) | 7,507,237 | 7,093,203 | 6 |
| 19000 無形資產淨額(附註四(十)) | 1,582,283 | 1,629,463 | (3) |
| 19500 其他資產： | | | |
| 19500 其他資產淨額(附註四(十一)及(十二)) | 1,393,250 | 2,019,365 | (31) |
| 19665 遞延所得稅資產(附註四(十七)) | 881,142 | 1,193,422 | (26) |
| 其他資產合計 | 2,274,392 | 3,212,787 | (29) |
| 資產總計 | \$ 156,083,110 | 160,925,092 | (3) |
| 負債及股東權益 | | | |
| 21000 央行及銀行同業存款(附註四(十三)) | \$ 1,450,176 | 3,835,415 | (62) |
| 22000 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)及(二十)) | 42,114 | 55,120 | (24) |
| 23000 應付款項 | 2,463,968 | 2,313,083 | 7 |
| 23500 存款及匯款(附註四(十四)及五)) | 139,340,821 | 142,004,002 | (2) |
| 24000 應付金融債券(附註四(十五)及五) | 3,939,000 | 3,888,600 | 1 |
| 25000 應計退休金負債(附註四(十六)) | 101,672 | 103,393 | (2) |
| 25500 其他金融負債 | 24,806 | - | - |
| 29500 其他負債 | 118,609 | 139,476 | (15) |
| 負債合計 | 147,481,166 | 152,339,089 | (3) |
| 股東權益(附註四(四)、(十六)、(十七)及(十八))： | | | |
| 31000 股本： | | | |
| 31001 普通股－每股面額10元，99年及98年12月31日額定皆為1,500,000仟股；已發行皆為855,790仟股 | 8,557,900 | 8,557,900 | - |
| 31003 特別股－每股面額10元；累積非參加，99年及98年12月31日額定及已發行皆為100,000仟股 | 1,000,000 | 1,000,000 | - |
| 股本合計 | 9,557,900 | 9,557,900 | - |
| 32000 保留盈餘： | | | |
| 32013 待彌補虧損 | (926,875) | (929,615) | - |
| 32500 股東權益其他項目： | | | |
| 32523 備供出售金融資產未實現損益 | 36,717 | 32,608 | 13 |
| 32544 未認列為退休金成本之淨損失 | (65,798) | (74,890) | 12 |
| 股東權益其他項目合計 | (29,081) | (42,282) | 31 |
| 股東權益合計 | 8,601,944 | 8,586,003 | - |
| 重大承諾事項及或有事項(附註四(十一)、(十八)、(二十)及七) | | | |
| 負債及股東權益總計 | \$ 156,083,110 | 160,925,092 | (3) |

損益表

九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| | | 99年度 | 98年度 | 變動 百分比% | |
|-------|----------------------------------|--------------|-----------|------------|--------|
| 41000 | 利息收入(附註四(三)及五) | \$ 2,981,056 | 3,035,643 | (2) | |
| 51000 | 減：利息費用(附註五) | 1,124,821 | 1,858,610 | (39) | |
| | 利息淨收益 | 1,856,235 | 1,177,033 | 58 | |
| | 利息以外淨收益 | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益 | 409,241 | 308,930 | 32 | |
| 49200 | 公平價值變列入損益之金融資產及負債損益(附註四(三)及(二十)) | 134,664 | 398,880 | (66) | |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現損益(附註四(四)) | 65,712 | 22,949 | 186 | |
| 49500 | 採用權益法認列之投資利益(損失) | 50,419 | (1,581) | 3,289 | |
| 49600 | 兌換損失 | (69,615) | (265,555) | 74 | |
| 49700 | 資產減損損失(附註四(十二)) | (231,797) | - | - | |
| 49800 | 其他非利息淨損益(附註四(八)、(十一)、(十二)及五) | (47,804) | 1,381,564 | (103) | |
| | 淨收益 | 2,167,055 | 3,022,220 | (28) | |
| 51500 | 呆帳費用(附註四(七)) | 15,674 | 1,843,147 | (99) | |
| | 營業費用： | | | | |
| 58500 | 用人費用(附註四(十六)及十) | 1,084,668 | 1,063,776 | 2 | |
| 59000 | 折舊及攤銷費用(附註四(九)及十) | 155,106 | 167,383 | (7) | |
| 59500 | 其他業務及管理費用(附註五) | 596,587 | 577,451 | 3 | |
| | | 1,836,361 | 1,808,610 | 2 | |
| 61001 | 繼續營業部門稅前淨利(淨損) | 315,020 | (629,537) | 150 | |
| 61003 | 所得稅利益(費用)(附註四(十七)) | (312,280) | 466,990 | (167) | |
| 69000 | 本期淨利(淨損) | \$ 2,740 | (162,547) | 102 | |
| | | 稅前 | 稅後 | 稅前 | 稅後 |
| 69500 | 基本每股盈餘(虧損)(單位：新台幣元) | \$ 0.32 | (0.05) | (0.79) | (0.24) |

股東權益變動表

九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| | 股本 | | 保留盈餘 | | | 未認列為 退休金成 本之淨損失 | 金融商品 未實現(損)益 | 合計 |
|-----------------------------|--------------|-----------|------------|------------|------------------------|-----------------------|-----------------|-----------|
| | 普通股 股本 | 特別股 股本 | 法定盈 餘公積 | 特別盈 餘公積 | 未提撥 保留盈餘 (待彌補虧損) | | | |
| 民國九十八年一月一日期初餘額 | \$ 8,557,900 | 1,000,000 | 57,103 | 29,345 | (853,516) | (64,028) | 45,125 | 8,771,929 |
| 法定盈餘公積彌補虧損(附註四 (十八)) | - | - | (57,103) | - | 57,103 | - | - | - |
| 特別盈餘公積彌補虧損(附註四 (十八)) | - | - | - | (29,345) | 29,345 | - | - | - |
| 民國九十八年度淨損 | - | - | - | - | (162,547) | - | - | (162,547) |
| 備供出售金融資產未實現損益增減 (附註四(四)) | - | - | - | - | - | - | (12,517) | (12,517) |
| 未認列為退休金成本之淨損失增減 | - | - | - | - | - | (10,862) | - | (10,862) |
| 民國九十八年十二月三十一日餘額 | 8,557,900 | 1,000,000 | - | - | (929,615) | (74,890) | 32,608 | 8,586,003 |
| 民國九十九年度淨利 | - | - | - | - | 2,740 | - | - | 2,740 |
| 備供出售金融資產未實現損益增減 (附註四(四)) | - | - | - | - | - | - | 4,109 | 4,109 |
| 未認列為退休金成本之淨損失增減 | - | - | - | - | - | 9,092 | - | 9,092 |
| 民國九十九年十二月三十一日餘額 | \$ 8,557,900 | 1,000,000 | - | - | (926,875) | (65,798) | 36,717 | 8,601,944 |

現金流量表

九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| | 99年度 | 98年度 |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| 營業活動之現金流量： | | |
| 本期淨利(損) | \$ 2,740 | (162,547) |
| 調整項目： | | |
| 折舊費用 | 81,002 | 90,525 |
| 各項攤提 | 75,564 | 78,406 |
| 買賣損失準備提列(沖銷)數 | (2,554) | 2,302 |
| 呆帳費用提列數 | 15,674 | 1,843,147 |
| 金融資產溢價攤銷 | 90 | - |
| 處分承受擔保品利益 | (1,542) | (534) |
| 採權益法認列之投資損失(利益) | (50,419) | 1,581 |
| 收到權益法被投資公司現金股利 | 20,900 | 48,059 |
| 出售備供出售金融資產利益淨額 | (65,712) | (22,949) |
| 處分及報廢固定資產利益淨額 | (31,934) | (1,336,583) |
| 固定資產轉列費用數 | 210 | 330 |
| 處分非營業資產損失 | 116,095 | - |
| 資產減損損失 | 231,797 | - |
| 遞延所得稅費用(利益) | 312,280 | (467,078) |
| 營業資產及負債之淨變動： | | |
| 營業資產之淨變動： | | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 11,249 | 660,352 |
| 應收款項－淨額 | 661,697 | (195,911) |
| 其他金融資產－淨額 | (34,336) | 742,600 |
| 營業負債之淨變動： | | |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | (13,006) | (163,168) |
| 應付款項 | 150,885 | 325,833 |
| 應計退休金負債 | 127 | 189 |
| 營業活動之淨現金流入(出) | 1,480,807 | 1,444,554 |
| 投資活動之現金流量： | | |
| 存放央行及拆借金融同業增減 | (5,621,365) | (3,611,754) |
| 取得備供出售金融資產 | (896,234) | (488,328) |
| 處分備供出售金融資產價款 | 496,306 | 1,237,651 |
| 取得持有至到期日金融資產 | (107,011) | - |
| 處分以成本衡量之金融資產價款 | 268,197 | - |
| 貼現及放款增減 | 7,842,822 | 6,266,381 |
| 購置固定資產 | (552,249) | (1,340,111) |
| 處分固定資產價款 | 1,967,521 | 306,917 |
| 購買承受擔保品價款 | (5,062) | (28,422) |
| 處分承受擔保品價款 | 419,198 | 238,927 |
| 購買不動產投資價款 | (11,583) | - |
| 其他資產增減 | (27,386) | 59,356 |
| 投資活動之淨現金流入 | 3,773,154 | 2,640,617 |
| 融資活動之現金流量： | | |
| 央行及銀行同業存款增減 | (2,385,239) | (1,239,463) |
| 存款及匯款增減 | (2,663,181) | (2,283,737) |
| 附買回票券及債券負債增減 | - | (325,725) |
| 發行金融債券 | 500,000 | 720,000 |
| 償還金融債券 | (449,600) | (1,550,400) |
| 其他金融負債增減 | 24,806 | - |
| 其他負債增減 | (18,314) | 2,410 |
| 融資活動之淨現金流出 | (4,991,528) | (4,676,915) |
| 本期現金及約當現金淨增減數 | 262,433 | (591,744) |
| 期初現金及約當現金餘額 | 2,584,675 | 3,176,419 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 2,847,108 | \$ 2,584,675 |
| 現金流量資訊之補充揭露： | | |
| 本期支付利息 | \$ 1,148,736 | \$ 1,510,492 |
| 支付所得稅 | \$ 16,300 | \$ 16,482 |
| 不影響現金流量之投資及融資活動： | | |
| 備供出售金融商品未實現評價(利益)損失 | \$ 4,109 | (12,517) |
| 出售固定資產收取現金數： | | |
| 出售固定資產價款 | \$ 72,591 | \$ 2,201,847 |
| 其他應收款項增減－出售固定資產 | 1,894,930 | (1,894,930) |
| 出售固定資產收取現金數 | \$ 1,967,521 | \$ 306,917 |

財務報表附註

九十九年及九十八年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

板信商業銀行股份有限公司(以下簡稱本行)，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。另於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)。

本行經營之業務為：(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及(6)經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

本行於民國九十五年十一月十四日經行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准股票公開發行。

民國九十九年及九十八年十二月三十一日本行員工人數分別為1,270人及1,282人。

二、重要會計政策之彙總說明

本行財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及我國一般公認會計原則編製。財務報表之編製，除另有註明者外，主要係以歷史成本為衡量基礎。本行於依前述各項準則編製財務報表時，對財務報表所列資產、負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟該等估計與實際結果可能存有差異。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一) 財務報表彙編原則

本財務報表包括本行總、分行及國際金融業務分行等之帳目。各分行間之內部往來及內部收支交易均於彙編財務報表時予以消除。

本行信託部對受託代為管理及運用之信託資金，為內部管理目的，獨立設帳及編製財務報表。對於受託保管之信託資產，作備忘記錄。

(二) 外幣交易事項

本行除國際金融業務分行以美金為記帳本位幣外，其他單位皆以新台幣為記帳本位幣。以外幣為基準之交易事項係以原幣列帳；外幣損益項目皆按日結帳匯率折算為新台幣列帳。於資產負債表日所有各種貨幣合併之財務報表，均按當日之規定匯率換算為新台幣金額編製。因此換算而產生之兌換差額，列為當期損益。

(三) 現金及約當現金

本行將現金及存放銀行同業視為現金及約當現金。

(四) 以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品

以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品包括本行持有或發行之債務商品、受益憑證、權益商品及衍生性商品等，依持有或發行之意圖可區分為以交易為目的者及原始認列時即指定以公平價值衡量且其公平價值變動列為損益者兩類。交易為目的之金融商品係因其取得或發行之主要目的為短期內出售或再買回。

依交易慣例購買或出售金融商品時，除股票、基金及受益證券係採交易日會計外，餘係採交割日會計。於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，其原始認列金額係加計取得或發行之交易成本。

公平價值變動列入損益之金融商品續後應按公平價值衡量。公平價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格。公平價值通常係指有活絡市場之公開報價，上市(櫃)有價證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之債券等殖成交系統殖利率/百元價格參考資訊。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。金融市場常用之評價方法一般均會參考類似商品的最近交易價格以及運用相關評價技術協助進行評估。

公平價值變動列入損益之金融商品，其已實現及未實現損益計入當期損益。持有期間之利息收入(費用)及現金股利分別帳列「利息收入(費用)」及「公平價值變動列入損益之金融商品利益(損失)」科目項下。現金股利於除息日或股東會決議日認列收入。股票股利僅註記股數增加，不列為收益。

(五) 備供出售金融資產

本行適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，依交易慣例購買或出售金融資產時，除股票、基金及受益憑證係採交易日會計外，餘係採交割日會計。於原始認列時以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。

備供出售金融資產續後係以公平價值評價。公平價值與其攤銷後成本之差為未實現之價值變動，列為股東權益調整項目。公平價值係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。持有期間之利息收入及現金股利分別帳列「利息收入」及「備供出售金融資產之已實現利益」科目項下。現金股利於除息日或股東會決議日認列收入，但投資前已宣告之部份，係自權益商品投資成本減除。股票股利僅註記股數增加，不列為收益。

若有減損之客觀證據，則應將列為業主權益調整項目之累積淨損失轉列減損損失。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不得認列為當期損益，而應認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損金額減少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利益。前述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。出售或除列時成本採加權平均法計算，並將股東權益項下累積之未實現利益或損失列入當期損益。

(六) 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。

(七) 衍生性金融商品

衍生性金融商品係指本行於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利及選擇權等交易。衍生性金融商品除適用避險會計外，皆為交易目的。交易目的之衍生性金融商品涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關套利活動。

交易目的之衍生性金融商品按公平價值評價，因而產生之相關損益淨現值，列為當期損益。公平價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格。公平價值通常係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。金融市場常用之評價方法一般均會參考類似商品的最近交易價格以及運用相關評價技術協助進行評估。

嵌入式衍生性金融商品如符合財務會計準則公報相關規定時，應與主契約分別認列，並視為衍生性金融商品，主契約則依其屬金融商品或非金融商品之性質，採用相關公報規定處理。

依公平價值評價之衍生性金融商品其抵銷權利具備法律上之執行效力，且意圖以淨額交割時，則將該金

融資產及金融負債互抵，以淨額列示。

(八)放款及備抵呆帳

放款授信期限在一年以內者，為短期信用；超過一年而在七年以內者，為中期信用；超過七年者，為長期信用。經取有抵押權、質權、合格之保證及其他合法之擔保標的者，則為擔保放款。

放款係以貸放本金入帳，並以減除相關提列之備抵呆帳後之淨額列示。期末則依各種不同性質之放款及應收款項餘額(包括催收款項及應收利息)之帳齡及預期收回可能性予以評估，當呆帳實際上已無回收之可能時，即予以沖銷。

本行依法令規定將本金或利息逾期三個月未清償或依其他規定者應列為逾期放款，當本金或利息已屆清償期仍未清償，則將六個月內的本金及應收取之利息轉列為催收款項。轉入催收款項者，對內停止計息，對外債權照常計息，並作備忘記錄。

本行自民國八十八年七月一日就經營本業之銷售額百分之三提列備抵呆帳用以加速沖銷逾期債權，直至逾放比率低於百分之一時，得停止沖銷逾期債權。依上述規定提列備抵呆帳時，係分別以「呆帳費用」及「備抵呆帳」科目入帳。

(九)採權益法之股權投資

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

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

本行對具有控制力之被投資公司，除依權益法評價外，並依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定編製合併財務報表。

(十)其他金融資產

以成本衡量之金融資產係指對非上市、櫃公司之投資且本行對其不具有控制能力或重大影響力者。因相關權益商品投資無法可靠衡量其公平價值，故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。

上列金融資產持有期間之現金股利帳列「其他非利息淨利益」科目項下。現金股利於除息日或股東會決議日認列收入，但投資前已宣告之部份，係自權益商品投資成本減除。股票股利僅註記股數增加，不列為收益。另，嗣後如能取得前述各類金融資產之公平價值且公平價值能可靠衡量時，即以公平價值評價，並重分類至「備供出售金融資產」科目項下。

原為信用合作社組織之政策性投資合作社聯合社，處分時從退還原有股金並認列以成本衡量之金融資產利益，帳列「其他非利息淨利益」科目項下，分配股息列為投資收益。

(十一)固定資產及其折舊

固定資產係以取得成本為入帳基礎。為購建資產並使該資產達到可使用狀態前，若有發生利息支出，則予以資本化。維護及修繕支出列為發生當期費用，重大增添、改良及更新，作為資本支出。

除土地外，各項固定資產之折舊，係以成本於估計使用年限內依平均法計提。耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值按估計仍可使用年限，繼續提列折舊。處分固定資產損益列為營業外損益。

本行依會計研究發展基金會(97)基秘字第340號解釋函，每年定期於會計年度終了時，評估固定資產剩餘耐用年限、折舊方法及殘值。剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動。

固定資產耐用年限如下：

| | |
|---------|-------|
| 房屋及建築 | 三至六十年 |
| 機器設備 | 三至七年 |
| 交通及運輸設備 | 三至十年 |
| 其他設備 | 三至十五年 |
| 租賃權益改良 | 二至十一年 |

(十二) 無形資產－商譽

本行概括承受「保證責任高雄市第五信用合作社」(以下簡稱高雄五信)、「保證責任嘉義市第一信用合作社」(以下簡稱嘉義一信)，依企業合併－購買法之會計處理，將收購之淨資產按公平價值入帳，其收購成本超過有形及可辨認無形資產之公平價值扣除承擔之負債後淨額部分，列為商譽，並評估其效益年限，分別按二十年及五年依直線法攤銷。另配合財務會計準則公報第一號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」之修訂條文，自民國九十五年度起，商譽均不得攤銷。

(十三) 其他無形資產

主要係電腦軟體成本，以取得成本為入帳基礎，並按三至八年攤銷之。

(十四) 其他資產－非營業資產

以營業租賃方式出租予他人之固定資產列為出租資產，以成本減除累計折舊後淨額為計價基礎，並於估計使用年限內以平均法提列折舊，帳列「其他非利息淨損益」項下。

閒置資產按淨變現價值或帳面價值孰低者轉列其他資產，當期提列之折舊費用帳列「其他非利息淨損益」項下。期末按帳面價值與可回收金額孰低評價。

(十五) 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「其他非利息淨損益」。

(十六) 資產減損

本行適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」。依該公報規定，本行於資產負債表日就有減損跡象之資產，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽及非確定耐用年限無形資產所屬現金產生單位，另需每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部分，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，減除應提列折舊或攤銷後之數。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

(十七) 央行及銀行同業存款與存款及匯款

係依合約所訂名目本金或預計到期償付金額評價入帳。可轉讓定存單係依面額發行，到期連同應付利息一次清償。

(十八) 金融債券

本行到期一次還本之金融債券按面額發行及入帳，每月依面額及票載利率列計利息支出。每年支付予財團法人中華民國櫃檯買賣中心之年費列為營業費用。

(十九)其他負債－買賣損失準備

本行依證券商管理規則規定，每月就自行買賣有價證券利益超過損失部份提列百分之十為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟若累積已達新台幣二億元後，得免繼續提列。

本行依上述規定提列(迴轉)買賣損失準備時，係分別以「其他非利息淨損益－提存買賣損失準備」及「其他負債－買賣損失準備」科目入帳。

(二十)退休金

本行訂有員工退休辦法，涵蓋委任經理人及一般行員。依該辦法規定，員工退休金之支付，係根據其服務年資所獲得之基數，並依其退休前六個月之平均薪資計算。在該辦法下，退休金給付全數由本行負擔。本行委任經理人及一般行員分別按月依薪資總額之一定比率提撥退休基金，專戶儲存於本行後埔分行及依規定運用。其中一般行員退休基金自民國八十七年度起依勞動基準法規定，專戶轉存於台灣銀行。

本行採確定給付退休辦法部份以年度結束日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部分，於資產負債表認列最低退休金負債，並依退休辦法之精算結果認列淨退休金成本，包括當期服務成本及過渡性淨資產、前期服務成本與退休金損益依員工平均剩餘服務年限，委任經理人按十五年，一般員工按二十七年採直線法攤銷之。應補列最低退休金多因未認列前期服務成本及未認列過渡性淨資產或淨給付義務而產生。若最低退休金負債未超過未認列前期服務成本及未認列過渡性淨資產或淨給付義務之合計數時，應認列「遞延退休金成本」，帳列其他資產；若超過該合計數時，其超過部份應認列「未認列為退休金成本之淨損失」，作為股東權益之減項。

本行配合勞工退休金條例（以下簡稱「新制」）之實施，原適用確定給付之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制，依勞工退休金條例之規定，其退休金之給付由本行按月以不低於每月工資百分之六提繳退休金，並提撥至勞工保險局，儲存於勞工退休金個人專戶，提撥數列為當期費用。

(廿一)收入認列原則

利息收入及手續費收入係依應計基礎認列為當期收益。

(廿二)員工紅利及董監酬勞

本行民國九十七年一月一日(含)以後之員工紅利及董監酬勞係依會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函之規定，估計員工紅利及董監酬勞金額，並依員工紅利及董監酬勞之性質列為營業費用項下之適當會計科目。嗣後股東會決議與財務報表估列數如有差異，視為估計變動，列為當期損益。

(廿三)所得稅

所得稅之估計以會計所得為基礎，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之暫時性差異，依預計回轉年度之適用稅率計算其所得稅影響數認列為遞延所得稅。應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債；可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

本行依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議盈餘分配年度列為當期所得稅費用。

「所得基本稅額條例」自民國九十五年一月一日開始施行，其計算基礎係依所得稅法規定計算之課稅所得額，再加計所得稅法及其他法律所享有之租稅減免，按行政院訂定之稅率(百分之十)計算基本稅額，該基本稅額與按所得稅法規定計算之稅額相較，擇其高者。繳納當年度之所得稅，本行已將其影響考量於當期所得稅中。

(廿四) 普通股每股盈餘(虧損)

普通股每股盈餘(虧損)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。

本行尚未經股東會決議且得採股票發放之員工紅利屬潛在普通股，潛在普通股如未具稀釋作用，僅揭露基本每股盈餘，反之，則除揭露基本每股盈餘外，並揭露稀釋每股盈餘。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。

三、會計變動之理由及其影響：無。**四、重要會計科目之說明****(一) 現金及約當現金**

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|--------|---------------------|------------------|
| 庫存現金 | \$ 1,230,555 | 1,259,590 |
| 待交換票據 | 512,097 | 507,644 |
| 存放銀行同業 | 1,104,456 | 817,441 |
| | <u>\$ 2,847,108</u> | <u>2,584,675</u> |

本行民國九十九年及九十八年十二月三十一日之銀行綜合保險金額皆為172,400仟元。

(二) 存放央行及拆借銀行同業

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|---------------|----------------------|-------------------|
| 存款準備金： | | |
| 準備金甲戶(含外匯往來戶) | \$ 3,279,739 | 1,919,030 |
| 準備金乙戶 | 3,746,294 | 3,809,003 |
| 金資清算戶 | 150,342 | 150,183 |
| 小計 | 7,176,375 | 5,878,216 |
| 定期存單 | 22,100,000 | 17,600,000 |
| 拆放銀行同業 | 1,101,062 | 1,277,856 |
| | <u>\$ 30,377,437</u> | <u>24,756,072</u> |

存款準備金係依就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行存款準備金帳戶及台灣銀行金資清算戶，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，不得動用之；金資清算戶計息，可隨時存取。

(三) 公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|----------------------------|-------------------|----------------|
| 交易目的金融資產： | | |
| 利率商品 | \$ - | (29) |
| 股權商品 | 43,208 | 41,231 |
| 受益憑證 | 205,197 | 119,106 |
| 衍生性商品 | 11,303 | 44,515 |
| | <u>259,708</u> | <u>204,823</u> |
| 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 | 430,375 | 496,509 |
| | <u>\$ 690,083</u> | <u>701,332</u> |
| 交易目的金融負債： | | |
| 衍生性商品 | \$ 42,114 | 55,120 |

本行民國九十九年度及九十八年度公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債相關損益明細如下：

| | 99年度 | 98年度 |
|-----------------------------------|------------------|----------------|
| 交易目的金融資產之評價及處分(損)益： | | |
| 利率商品 | \$ (2,528) | (6,012) |
| 股權商品 | 3,777 | 11,744 |
| 受益憑證 | 8,610 | 7,212 |
| 衍生性商品 | 77,366 | 311,266 |
| | <u>87,225</u> | <u>324,210</u> |
| 股利收入 | 534 | 542 |
| 利息收入 | 717 | 1,643 |
| | <u>1,251</u> | <u>2,185</u> |
| | <u>\$ 88,476</u> | <u>326,395</u> |
| 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其評價(損)益： | | |
| 信用連結債券 | \$ 33,096 | 3,370 |
| 交易目的金融負債之評價及處分(損)益： | | |
| 衍生性商品 | \$ 13,809 | 70,758 |

上列公平價值變動列入損益之金融資產提供擔保質押情形，詳附註六。

(四) 備供出售金融資產

| | 99.12.31 | | |
|------|---------------------|---------------|------------------|
| | 攤銷後成本 | 評價調整 | 公平價值 |
| 利率商品 | | | |
| 政府公債 | \$ 810,203 | (3,192) | 807,011 |
| 股權商品 | 425,915 | 34,389 | 460,304 |
| 受益證券 | 58,332 | 5,520 | 63,852 |
| | <u>\$ 1,294,450</u> | <u>36,717</u> | <u>1,331,167</u> |
| | | | |
| | 98.12.31 | | |
| | 攤銷後成本 | 評價調整 | 公平價值 |
| 利率商品 | | | |
| 政府公債 | \$ 683,772 | 22,455 | 706,227 |
| 股權商品 | 68,109 | 6,652 | 74,761 |
| 受益證券 | 76,929 | 3,501 | 80,430 |
| | <u>\$ 828,810</u> | <u>32,608</u> | <u>861,418</u> |

備供出售金融資產未實現利益變動如下：

| | 99年度 | 98年度 |
|-------------|------------------|---------------|
| 期初餘額 | \$ 32,608 | 45,125 |
| 加：本期認列數 | 69,821 | 10,432 |
| 減：本期處分轉列利益數 | 65,712 | 22,949 |
| 期末餘額 | <u>\$ 36,717</u> | <u>32,608</u> |

上列備供出售金融資產提供擔保質押情形，詳附註六。

(五) 持有至到期日金融資產

| | 99.12.31 | | | 98.12.31 | | |
|------|-----------|------------|---------|-----------|----|----|
| | 持股 比例% | 面額 | 金額 | 持股 比例% | 面額 | 金額 |
| 政府公債 | - | \$ 100,000 | 106,921 | - | - | - |

(六) 應收款項－淨額

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|--------------------------|---------------------|------------------|
| 應收利息 | \$ 168,135 | 179,661 |
| 應收帳款 | 28,272 | 26,071 |
| 應收票據－板信資產管理(股)公司 | 1,274,625 | 1,874,625 |
| 應收即期外匯款 | 843,628 | 694,255 |
| 應收退稅款 | 69,795 | 53,495 |
| 應收承兌票款 | 472,108 | 485,723 |
| 其他應收款－其他 | 72,843 | 2,351,446 |
| 小計 | <u>2,929,406</u> | <u>5,665,276</u> |
| 減：備抵呆帳－應收票據(板信資產管理(股)公司) | 330,965 | 387,031 |
| 備抵呆帳－其他應收款 | 22,130 | 22,130 |
| | <u>\$ 2,576,311</u> | <u>5,256,115</u> |

(七) 貼現及放款－淨額

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|-------------|-----------------------|--------------------|
| 出口押匯及貼現 | \$ 100,630 | 96,096 |
| 短期放款及透支 | 10,285,341 | 9,183,054 |
| 短期擔保放款及擔保透支 | 12,090,073 | 11,141,757 |
| 中期放款 | 11,664,190 | 12,890,184 |
| 中期擔保放款 | 19,262,893 | 20,916,639 |
| 長期放款 | 1,290,989 | 1,789,825 |
| 長期擔保放款 | 51,013,563 | 56,944,927 |
| 催收款項 | 1,702,557 | 4,266,637 |
| 小計 | 107,410,236 | 117,229,119 |
| 減：備抵呆帳 | 1,096,479 | 3,195,943 |
| | <u>\$ 106,313,757</u> | <u>114,033,176</u> |

備抵呆帳變動如下：

| | 99年度 | | |
|--------------|---------------------|-----------------|------------------|
| | 特定債權無法 收回之風險 | 全體債權組合 之潛在風險 | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 3,218,072 | 387,032 | 3,605,104 |
| 加：本期提列(迴轉)呆帳 | 167,789 | (75,647) | 92,142 |
| 減：沖銷放款及墊款 | 2,247,672 | - | 2,247,672 |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,138,189</u> | <u>311,385</u> | <u>1,449,574</u> |
| | 98年度 | | |
| | 特定債權無法 收回之風險 | 全體債權組合 之潛在風險 | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 2,127,655 | 595,038 | 2,722,693 |
| 加：本期提列呆帳 | 2,093,568 | (201,823) | 1,891,745 |
| 減：沖銷放款及墊款 | 1,003,151 | 6,183 | 1,009,334 |
| 期末餘額 | <u>\$ 3,218,072</u> | <u>387,032</u> | <u>3,605,104</u> |

民國九十九年度提列呆帳數為92,142仟元，減除收回已沖銷債權為76,468仟元，呆帳費用淨額為15,674仟元。

九十八年度提列呆帳數為1,891,745仟元，減除收回已沖銷債權為48,598仟元，呆帳費用淨額為1,843,147仟元。

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|------------|---------------------|------------------|
| 放款(不含催收款項) | \$ 18,208 | 36,388 |
| 催收款項 | 1,078,271 | 3,159,555 |
| 應收款項 | 353,095 | 409,161 |
| | <u>\$ 1,449,574</u> | <u>3,605,104</u> |

民國九十九年度及九十八年度本行依經營本業銷售額百分之三提列之呆帳分別計101,294仟元及98,911仟元。

本行停止計提應收利息之放款及墊款，其餘額於民國九十九年及九十八年十二月三十一日分別為1,713,729仟元及4,277,809仟元，而民國九十九年度及九十八年度未計提之利息分別為201,167仟元及688,555仟元。

本行帳列放款減除備抵呆帳前餘額，依區域別區分如下：

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|----|----------------|-------------|
| 國內 | \$ 104,088,268 | 114,179,474 |
| 國外 | 3,321,968 | 3,049,645 |
| | \$ 107,410,236 | 117,229,119 |

本行帳列放款減除備抵呆帳前餘額，依產業型態區分如下：

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|------|----------------|-------------|
| 製造業 | \$ 8,690,536 | 6,845,775 |
| 一般商業 | 24,585,330 | 24,531,987 |
| 營造業 | 2,590,861 | 6,848,232 |
| 私人 | 68,162,405 | 75,884,382 |
| 其他 | 3,381,104 | 3,118,743 |
| | \$ 107,410,236 | 117,229,119 |

放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

| 年月 | | 99.12.31 | | | | | 98.12.31 | | | | |
|-------------------|---------|------------|-------------|------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|------------|-------------|
| 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 | 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 | 221,078 | 25,971,491 | 0.85% | 161,306 | 72.96% | 241,502 | 27,358,681 | 0.88% | 30,976 | 12.83% |
| | 無擔保 | 793,130 | 21,389,541 | 3.71% | 704,526 | 88.83% | 1,003,510 | 21,553,801 | 4.66% | 952,459 | 94.91% |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款 | 432,885 | 29,259,888 | 1.48% | 84,299 | 19.47% | 910,481 | 31,393,752 | 2.90% | 365,731 | 40.17% |
| | 現金卡 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 小額純信用貸款 | 105,449 | 2,266,457 | 4.65% | 69,540 | 65.95% | 1,646,930 | 4,603,027 | 35.78% | 1,631,247 | 99.05% |
| | 其他 | | | | | | | | | | |
| | 擔保 | 229,233 | 27,599,800 | 0.83% | 71,969 | 31.40% | 615,036 | 31,487,900 | 1.95% | 176,923 | 28.77% |
| | 無擔保 | 21,173 | 923,059 | 2.29% | 4,839 | 22.85% | 75,424 | 831,958 | 9.07% | 38,607 | 51.19% |
| 放款業務合計 | | 1,802,948 | 107,410,236 | 1.68% | 1,096,479 | 60.82% | 4,492,883 | 117,229,119 | 3.83% | 3,195,943 | 71.13% |
| 業務別/項目 | | 逾期帳款 金額 | 應收帳款 餘額 | 逾期帳款 比率 | 備抵呆帳 金額 | 備抵呆帳 覆蓋率 | 逾期帳款 金額 | 應收帳款 餘額 | 逾期帳款 比率 | 備抵呆帳 金額 | 備抵呆帳 覆蓋率 |
| 信用卡業務 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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

| 項目 | 99.12.31 | | 98.12.31 | |
|------------------|------------|--------------|------------|--------------|
| | 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 | 371,125 | - | 465,824 | - |
| 債務清償方案及更生方案依約履行款 | 70,551 | - | 60,978 | - |
| 合計 | 441,676 | - | 526,802 | - |

(八) 採權益法之股權投資及其他投資

| | 99.12.31 | | | 98.12.31 | | |
|----------------|----------|-----------|---------|----------|---------|---------|
| | 持股比例% | 投資成本 | 金額 | 持股比例% | 投資成本 | 金額 |
| 採權益法評價者： | | | | | | |
| 板信保險經紀人(股)公司 | 100.00 | \$ 20,100 | 92,915 | 100.00 | 20,100 | 64,053 |
| 板信資產管理(股)公司 | 29.41 | 50,000 | 22,762 | 38.46 | 50,000 | 22,105 |
| | | \$ 70,100 | 115,677 | | 70,100 | 86,158 |
| 以成本衡量之金融資產： | | | | | | |
| 新瑞都開發(股)公司 | 1.86 | \$ 4,940 | 4,940 | 1.86 | 4,940 | 4,940 |
| 財金資訊(股)公司 | 1.14 | 45,500 | 45,500 | 1.14 | 45,500 | 45,500 |
| 保證責任台北縣合作社聯合社 | - | 10 | 10 | - | 10 | 10 |
| 合作金庫票券金融(股)公司 | - | - | - | 15.09 | 384,292 | 384,292 |
| 台灣集中保管結算所(股)公司 | 0.08 | 6,345 | 6,345 | 0.08 | 6,345 | 6,345 |
| 台灣高速鐵路(股)公司特別股 | 0.01 | 10,000 | 10,000 | 0.01 | 10,000 | 10,000 |
| 陽光資產(股)公司 | 1.15 | 692 | 692 | 1.15 | 692 | 692 |
| | | 67,487 | 67,487 | | 451,779 | 451,779 |
| 減：累計減損 | | - | 4,940 | | - | 4,940 |
| | | \$ 67,487 | 62,547 | | 451,779 | 446,839 |

本行於民國九十九年度出售合作金庫票券金融(股)公司股權38,429仟股予合作金庫商業銀行(股)公司，售價為268,197仟元，並認列處分損失116,095仟元，帳列「其他非利息淨利益」項下。

以成本衡量之金融資產累計減損變動如下：

| | 99年度 | 98年度 |
|--------|----------|-------|
| 期初餘額 | \$ 4,940 | 4,940 |
| 加：本期提列 | - | - |
| 期末餘額 | \$ 4,940 | 4,940 |

本行採權益法評估之板信資產管理股份有限公司於民國九十九年十二月以現金增資發行新股，本行因非按原持有比例承購，致增資後持股比例減少為29.41%。

本行所持有之其他投資項目(帳列其他金融資產項下)，因無活絡市場公開報價，且其公平價值無法可靠衡量，故以成本法衡量。

(九) 固定資產

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|------------|--------------|-----------|
| 成本： | | |
| 土地 | \$ 3,192,166 | 3,237,799 |
| 房屋及建築物 | 932,104 | 943,717 |
| 機器設備 | 416,393 | 430,012 |
| 交通及運輸設備 | 100,959 | 102,944 |
| 其他設備 | 91,513 | 95,477 |
| 租賃權益改良 | 128,231 | 104,969 |
| 小計 | 4,861,366 | 4,914,918 |
| 減：累積折舊 | 750,018 | 695,343 |
| | 4,111,348 | 4,219,575 |
| 未完工程及預付設備款 | 3,395,889 | 2,873,628 |
| | \$ 7,507,237 | 7,093,203 |

累積折舊本期變動如下：

| | 99年度 | 98年度 |
|--------|------------|---------|
| 期初餘額 | \$ 695,343 | 879,632 |
| 加：本期提列 | 79,542 | 88,977 |
| 重分類轉入 | - | 5,022 |
| 減：本期處分 | 24,867 | 278,288 |
| 期末餘額 | \$ 750,018 | 695,343 |

(十) 無形資產－商譽

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|--------|--------------|-----------|
| 商譽 | \$ 1,385,817 | 1,385,817 |
| 減：累計減損 | 69,658 | 69,658 |
| | \$ 1,316,159 | 1,316,159 |

商譽之本期變動如下：

| | 99年度 | 98年度 |
|--------|--------------|-----------|
| 期初成本 | \$ 1,385,817 | 1,385,817 |
| 加：本期增加 | - | - |
| 期末成本 | \$ 1,385,817 | 1,385,817 |

商譽之累計減損變動如下：

| | 99年度 | 98年度 |
|--------|-----------|--------|
| 期初餘額 | \$ 69,658 | 69,658 |
| 減：本期減損 | - | - |
| 期末餘額 | \$ 69,658 | 69,658 |

(十一)其他資產－非營業資產

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|--------|-------------------|----------------|
| 出租資產淨額 | \$ 186,461 | 187,921 |
| 在建土地 | 30,100 | - |
| | <u>\$ 216,561</u> | <u>187,921</u> |

民國九十九年度及九十八年度出租資產提列之折舊分別為1,460仟元及1,548仟元，帳列「其他非利息淨利益」項下。

租賃合約之主要條款如下：

- 1.租賃期間一年至三年。
- 2.租賃期間承租人有使用權，但非經本行書面同意，不得將租賃物全部或一部轉租、頂讓、轉讓、允許第三人使用或為其他處分，並不得抵押、出質或設定其他負擔。

本行與板信資產管理(股)公司於民國九十九年五月二十五日簽訂契約合作興建辦公大樓分別由本行及板信資產管理(股)公司提供其所坐落新北市板橋區忠孝段694、696、696-1、692-2、671-1、713-1、717地號及忠孝段717地號、介壽段125、132地號，帳列「其他資產－非營業資產」項下。截至民國九十九年十二月三十一日止，尚未投入興建成本。

(十二)其他資產－承受擔保品淨額

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|--------|---------------------|------------------|
| 承受擔保品 | \$ 1,295,428 | 1,971,769 |
| 減：累計減損 | 187,340 | 219,290 |
| | <u>\$ 1,108,088</u> | <u>1,752,479</u> |

承受擔保品之累計減損變動如下：

| | 99年度 | 98年度 |
|----------|-------------------|----------------|
| 期初餘額 | \$ 219,290 | 287,033 |
| 加：本期提列 | 231,797 | - |
| 減：本期處分沖銷 | 263,747 | 67,743 |
| 期末餘額 | <u>\$ 187,340</u> | <u>219,290</u> |

民國九十九年度及九十八年度認列出售承受擔保品利益淨額分別為1,542仟元及534仟元，帳列「其他非利息淨利益」項下。

本行帳列其他資產－承受擔保品淨額中，於民國九十九年十二月三十一日有關新瑞都案及台南市安南區草湖段案帳列金額分別為632,994仟元及251,851仟元，其處理情形說明如下：

1.新瑞都案

- (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。本行聲請拍賣期間，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，本行為免受鉅額損失，以債權抵繳方式承受上開土地。現本行已排除佔用並聘雇二十四小時保全、設置安全圍籬等方式，管制現場以維護公共安全。
- (2)本案土地使用地目為工商綜合區用地，本行雖為土地所有權人，惟並不當然取得大湖工商綜合區之開發權利。為此，本行透過公開拍賣程序取得其開發權，以期能所有權與開發權合一，惟經濟部工商綜合區審議委員會至今尚未同意此一變更開發權人案。
- (3)現高雄市政府以大湖工商綜合區之開發權利未能續行為由，擬將上開土地恢復為原使用分區之地目(即農業區及農業區甲種建築用地)，若高雄市政府決議通過，本行除應立即將土地回復原狀外，新瑞都公司

原為取得開發權所捐獻之土地及現金，高雄市政府亦無庸退還，對本行甚為不利。本行現除已逐步銷售外，並於銷售過程研擬各種開發之可能，以適時提高其價值。

2.台南市安南區草湖段案第一期(台南市安南區草湖段116、210-3地號)

- (1)為原高雄五信貸放案件，原土地為魚塢地，且其上有第三人佔用之建物，處分不易且價格偏低，損失甚劇。
- (2)承受後，先行訴訟排除第三人佔用，並致力與建設公司及重劃公司洽談，尋求將魚塢地改為建地及合作重劃之可能性，以提高土地之經濟價值。
- (3)經多方評估後，第一期，先以捐地自建之方式，捐出部分土地作為公共設施，其餘土地116、201-3地號土地改為建地。
- (4)以合建分售之方式與板信資產管理股份有限公司(以下簡稱板信資產管理)，於本區土地上共同打造「安南之星」新建工程企劃案，推出103戶別墅型店面及住家造鎮計畫，總銷底價為66,717.6萬元，預估若全部出售完畢，雖有微幅虧損，惟有助於帶動台南市安南區整體之繁榮，進而提高第三期(台南市安南區草湖段145地號)之土地價值，為本行帶來豐厚之獲利。
- (5)工程進度：全案已完工，並針對已銷售及未銷售之房屋進行後續修繕，截至民國九十九年十二月三十一日已有72戶結案辦理交屋。
- (6)銷售進度：於九十八年五月份前，委由大豐富事業(股)公司銷售，計銷售17戶，惟自九十八年六月份起改委由板信資產管理負責現場銷售，計銷售55戶，累計本案共銷售72戶，總銷金額412,044仟元。

3.台南市安南區草湖段案第二期(台南市安南區草湖段116-5、136、210地號)

目前已出售予第三人，並於民國九十九年六月結案。

4.台南市安南區草湖段案第三期(台南市安南區草湖段145地號)

本區土地為另一重劃區，目前內政部已核准通過台南市政府主要及細部計畫，擬待本區籌備會成立後，再評估是否參加重劃。

(十三)央行及銀行同業存款

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|---------|--------------|-----------|
| 銀行同業存款 | \$ 750,536 | 3,115,695 |
| 中華郵政轉存款 | 699,640 | 719,720 |
| | \$ 1,450,176 | 3,835,415 |

(十四)存款及匯款

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|----------|----------------|-------------|
| 支票存款 | \$ 1,439,877 | 1,306,241 |
| 活期存款 | 15,998,448 | 13,635,362 |
| 定期存款 | 15,895,287 | 19,149,582 |
| 可轉讓定期存單 | 3,238,300 | 2,467,400 |
| 外匯定期存款 | 3,659,489 | 3,836,859 |
| 儲蓄存款： | | |
| 活期儲蓄存款 | 33,555,326 | 32,341,505 |
| 行員活期儲蓄存款 | 890,824 | 884,968 |
| 零存整付儲蓄存款 | 109,174 | 121,713 |
| 整存整付儲蓄存款 | 19,075,649 | 19,722,249 |
| 存本取息儲蓄存款 | 45,467,604 | 48,520,877 |
| 匯款 | 10,843 | 17,246 |
| | \$ 139,340,821 | 142,004,002 |

上述民國九十九年及九十八年十二月三十一日定期存款及儲蓄存款(活期儲蓄存款除外)，其到期期間均在一個月至一年之間。

(十五) 應付金融債券

| | | |
|--------|--------------|-----------|
| | 99.12.31 | 98.12.31 |
| 應付金融債券 | \$ 3,939,000 | 3,888,600 |

本行為加速改善財務體質及提升自有資本比率，於民國九十二年七月二十四日經董事會決議發行次順位金融債券，此項募集發行次順位金融債券案業經原財政部金融局民國九十二年九月三日台財融(三)字第○九二○〇四一六〇〇號函核准在案。本行已於民國九十二年十二月十六日、民國九十三年一月七日及民國九十三年九月一日依原計畫內容發行次順位金融債券，發行期限為五年六個月，發行金額為2,000,000仟元，已全數募集完成並按面額入帳，且分別已於九十八年六月十六日、七月七日及九十九年三月一日到期還本，其內容如下：

| | 九十二年第一期 次順位金融債券 | 九十三年第一期 第一次次順位金融債券 | 九十三年第一期 第二次次順位金融債券 |
|---------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 發行面額 | \$ 1,158,600 | 391,800 | 449,600 |
| 票面利率－固定 | 3.00% | 3.00% | 3.25% |
| －機動 | 中華郵政(股)公司一年定期儲蓄存款機動牌告利率加1.25%(註1) | 中華郵政(股)公司一年定期儲蓄存款機動牌告利率加1.25%(註1) | 中華郵政(股)公司一年定期儲蓄存款機動牌告利率加1.25%(註1) |
| 發行期間 | 五年六個月 | 五年六個月 | 五年六個月 |
| 付息方式 | 每半年付息一次 | 每半年付息一次 | 每半年付息一次 |
| 還本方式 | 到期一次還本 | 到期一次還本 | 到期一次還本 |
| 發行價格 | 於發行日依面額發行 已到期 | 於發行日依面額發行 已到期 | 於發行日依面額發行 已到期 |

民國九十四年十二月二十一日本行經董事會決議發行次順位金融債券，此項募集次順位金融債券案業經行政院金融監督管理委員會於民國九十五年五月二日金管銀(三)字第○九五〇〇一七三七八〇號函核准在案。本行已於民國九十五年六月十六日依內容發行次順位金融債券，發行期限為五年八個月，發行金額為1,680,000仟元，已全數募集完成並按面額入帳。其內容如下：

| | 九十五年第一期 次順位金融債券 |
|---------|-----------------------------------|
| 發行面額 | \$ 1,680,000 |
| 票面利率－固定 | 3.30% |
| －機動 | 中華郵政(股)公司一年定期儲蓄存款機動牌告利率加1.10%(註2) |
| 發行期間 | 五年八個月 |
| 付息方式 | 每一年付息一次 |
| 還本方式 | 到期一次還本 |
| 發行價格 | 於發行日依面額發行 |

民國九十六年四月十八日經董事會決議發行次順位金融債券，此項募集次順位金融債券案業經行政院金融監督管理委員會於民國九十六年五月二十二日金管銀(三)字第○九六〇〇二〇四七四〇號函核准在案。本行已於民國九十六年六月二十八日依內容發行次順位金融債券，發行期限為五年六個月，發行金額為520,000仟元，已全數募集完成並按面額入帳。其內容如下：

| | 九十六年第一期 次順位金融債券 |
|---------|-----------------------------------|
| 發行面額 | \$ 520,000 |
| 票面利率－固定 | 3.50% |
| －機動 | 中華郵政(股)公司一年定期儲蓄存款機動牌告利率加1.20%(註1) |
| 發行期間 | 五年六個月 |
| 付息方式 | 每半年付息一次 |
| 還本方式 | 到期一次還本 |
| 發行價格 | 於發行日依面額發行 |

民國九十七年四月十六日經董事會決議後發行次順位金融債券，此項募集次順位金融債券案業經行政院金融監督管理委員會於民國九十六年五月二十二日金管銀(三)字第○九六○○二○四七四○號函核准在案。本行已於民國九十七年五月二十一日依內容發行次順位金融債券，發行期限為六年，發行金額為239,000千元，已全數募集完成並按面額入帳。其內容如下：

| | 九十七年第一期 次順位金融債券 |
|---------|---------------------------------------|
| 發行面額 | \$ 239,000 |
| 票面利率－固定 | 3.60% |
| －機動 | 中華郵政(股)公司一年定期儲蓄 存款機動牌告利率加1.25%(註1) |
| 發行期間 | 六年 |
| 付息方式 | 每半年付息一次 |
| 還本方式 | 到期一次還本 |
| 發行價格 | 於發行日依面額發行 |

民國九十七年十月十五日經董事會決議後發行次順位金融債券，此項募集次順位金融債券案業經行政院金融監督管理委員會於民國九十七年十一月十四日金管銀(三)字第○九七○○四三三八三○○號函核准在案。本行已於民國九十七年十二月二十五日及九十八年六月二十六日及九十八年十月二十二日依內容發行次順位金融債券，發行期限為六年，發行金額為1,000,000千元，已全數募集完成並按面額入帳。其內容如下：

| | 九十七年第二期 次順位金融債券 | 九十八年第一期 次順位金融債券 | 九十八年第二期 次順位金融債券 |
|---------|--------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 發行面額 | \$ 280,000 | 370,000 | 350,000 |
| 票面利率－固定 | 3.40% | 3.00% | 3.00% |
| －機動 | - | 中華郵政(股)公司一年定期儲蓄 存款機動牌告利率加1.70%(註1) | 中華郵政(股)公司一年定期儲蓄 存款機動牌告利率加1.70%(註1) |
| 發行期間 | 六年 | 六年 | 六年 |
| 付息方式 | 每半年付息一次 | 每半年付息一次 | 每半年付息一次 |
| 還本方式 | 到期一次還本 | 到期一次還本 | 到期一次還本 |
| 發行價格 | 於發行日依面額發行 | 於發行日依面額發行 | 於發行日依面額發行 |

民國九十九年九月十五日經董事會決議發行次順位金融債券，此項募集次順位金融債券案業經行政院金融監督管理委員會於民國九十九年十月七日金管銀(三)字第○九九○○三九一九七○號函核准在案。本行已於民國九十九年十一月五日依內容發行次順位金融債券，發行期限為六年，發行金額為500,000千元，已全數募集完成並按面額入帳。其內容如下：

| | 九十九年第一期 次順位金融債券 |
|---------|--------------------|
| 發行面額 | \$ 500,000 |
| 票面利率－固定 | 3.25% |
| 發行期間 | 六年 |
| 付息方式 | 每一年付息一次 |
| 還本方式 | 到期一次還本 |
| 發行價格 | 於發行日依面額發行 |

(註1)係以每半年起息日之前兩個營業日為重算利率之基準日。

(註2)係以每年起息日之前兩個營業日為重算利率之基準日。

(十六) 退休金

民國九十九年度及九十八年度本行委任經理人及一般行員依確定退休給付辦法均按月依薪資總額8%及9.64%提撥退休基金；另，民國九十四年七月一日起依新制採確定提撥制之員工由本行依薪資總額加提6%至勞工保險局。

本行分別以民國九十九年及九十八年十二月三十一日為衡量日完成委任經理人及員工退休金之精算，基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

| | 99.12.31 | | 98.12.31 | |
|-----------------|-------------|-----------|-----------|-----------|
| | 委任經理人 | 一般員工 | 委任經理人 | 一般員工 |
| 給付義務： | | | | |
| 既得給付義務 | \$ (73,395) | (65,947) | (73,552) | (67,714) |
| 非既得給付義務 | (25,923) | (359,121) | (23,638) | (326,778) |
| 累積給付義務 | (99,318) | (425,068) | (97,190) | (394,492) |
| 未來薪資增加之影響數 | (17,801) | (120,790) | (8,687) | (52,660) |
| 預計給付義務 | (117,119) | (545,858) | (105,877) | (447,152) |
| 退休基金資產公平價值 | 30,465 | 392,249 | 20,283 | 402,728 |
| 提撥狀況 | (86,654) | (153,609) | (85,594) | (44,424) |
| 未認列過渡性淨給付義務(資產) | (599) | 98,187 | (897) | 105,201 |
| 未認列退休金損失(利益) | 84,198 | 29,847 | 84,474 | (87,263) |
| 應補列最低退休金負債 | (65,798) | (7,244) | (74,890) | - |
| 應計退休金負債 | \$ (68,853) | (32,819) | (76,907) | (26,486) |
| 既得給付 | \$ 94,198 | 79,342 | 99,365 | 99,418 |

本行淨退休金成本組成項目如下：

| | 99年度 | | 98年度 | |
|-----------|-----------|---------|--------|---------|
| | 委任經理人 | 一般員工 | 委任經理人 | 一般員工 |
| 服務成本 | \$ 2,474 | 10,818 | 2,670 | 11,763 |
| 利息成本 | 2,326 | 9,949 | 2,583 | 11,322 |
| 退休金資產實際報酬 | (53) | (6,530) | (125) | (2,599) |
| 攤銷數 | 6,420 | 4,342 | 5,301 | (222) |
| 淨退休金成本 | \$ 11,167 | 18,579 | 10,429 | 20,264 |

精算假設如下：

| | 99年度 | | 98年度 | |
|------------|-------|-------|-------|-------|
| | 委任經理人 | 一般員工 | 委任經理人 | 一般員工 |
| 折現率 | 1.75% | 1.75% | 2.25% | 2.25% |
| 薪資調整率 | 2.00% | 2.00% | 1.00% | 1.00% |
| 退休金資產預期報酬率 | 0.25% | 1.75% | 0.25% | 2.25% |

上開委任經理人之退休金資產於民國九十九年及九十八年十二月三十一日專戶儲存於本行後埔分行之退休準備金餘額分別為30,279千元及20,283千元。

當期退休金費用：

| | 99年度 | 98年度 |
|-------------|-----------|--------|
| 確定給付之淨退休金成本 | \$ 29,746 | 30,693 |
| 確定提撥之淨退休金成本 | 34,796 | 34,567 |
| | \$ 64,542 | 65,260 |

(十七) 所得稅

本行原依據民國九十八年五月二十七日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率由百分之二十五調降為百分之二十，復又依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本行民國九十九年度及九十八年度適用之營利事業所得稅法定稅率分別為百分之十七及百分之二十五，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。所得稅費用(利益)組成如下：

| | 99年度 | 98年度 |
|-------------|------------|-----------|
| 當期所得稅費用 | \$ - | 88 |
| 遞延所得稅費用(利益) | 312,280 | (467,078) |
| 所得稅費用 | \$ 312,280 | (466,990) |

本行損益表中所列繼續營業部門稅前淨(損)益依規定稅率計算之所得稅額與所得稅費用(利益)間之差異列示如下：

| | 99年度 | 98年度 |
|-----------------------|------------|-----------|
| 稅前淨(損)益計算之所得稅額 | \$ 53,553 | (157,384) |
| 國際金融業務分行所得稅額 | (14,753) | (17,595) |
| 採權益法認列之股權投資損失(利益) | (8,571) | 395 |
| 短期票券分離課稅稅額差異調整 | - | (618) |
| 停徵之證券交易利益 | (6,147) | (2,771) |
| 免稅股利收入 | (5,719) | (5,550) |
| 處分土地淨損失(利益) | 28,803 | (327,805) |
| 處分採成本法認列之金融資產損失 | 19,736 | - |
| 迴轉公平價值變動列入損益之金融商品評價損失 | (1,903) | (3,087) |
| 承受擔保品減損損失以前年度低估數調整 | (992) | (11,482) |
| 備抵呆帳以前年度高(低)估數調整 | 50,789 | (50,643) |
| 其他損失準備提列數 | 237 | 1,155 |
| 買賣損失準備提列(迴轉)數 | (434) | 576 |
| 虧損扣抵以前年度高(低)估數調整 | 16,820 | (5,401) |
| 投資抵減逾期及以前年度高(低)估數調整 | 4,230 | 904 |
| 投資抵減－人才培訓本期增加數 | - | (3,813) |
| 所得稅稅率變動影響數 | 178,898 | 281,282 |
| 遞延所得稅資產備抵評價迴轉數 | (2,312) | (165,117) |
| 以前年度應收退稅款低估數 | - | (107) |
| 其他 | 45 | 71 |
| 所得稅費用(利益) | \$ 312,280 | (466,990) |

本行遞延所得稅費用(利益)如下：

| | 99年度 | 98年度 |
|-------------------------------|------------|-----------|
| 備抵呆帳(超限)減少數 | \$ 339,879 | (200,615) |
| 提列承受擔保品價值減損損失 | 6,080 | 26,196 |
| 商譽攤提減少數 | 25,944 | 31,571 |
| 商譽價值減損損失攤銷數 | 1,315 | 3,096 |
| 承受擔保品減損損失以前年度調整 | (992) | (11,482) |
| 退休金準備變動數 | (37) | (177) |
| 提列(迴轉)公平價值變動列入損益之金融商品評價利益(損失) | (5,646) | 4,813 |
| 呆帳損失以前年度調整 | 50,789 | (50,643) |
| 虧損扣抵發生數 | (302,688) | (275,129) |
| 虧損扣抵逾期及高低估調整 | 16,820 | (5,401) |
| 投資抵減－人才培訓本期增加數 | - | (3,813) |
| 投資抵減－人才培訓高低估數及逾期失效調整 | 4,230 | 904 |
| 遞延所得稅資產備抵評價迴轉數 | (2,312) | (165,117) |
| 所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數 | 178,898 | 178,719 |
| 遞延所得稅費用(利益) | \$ 312,280 | (467,078) |

本行遞延所得稅資產(負債)如下：

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|--------------|------------|-----------|
| 遞延所得稅資產總額 | \$ 945,552 | 1,245,921 |
| 備抵評價－遞延所得稅資產 | (9,688) | (12,000) |
| 淨遞延所得稅資產 | 935,864 | 1,233,921 |
| 遞延所得稅負債 | (54,722) | (40,499) |
| 遞延所得稅資產淨額 | \$ 881,142 | 1,193,422 |

本行遞延所得稅資產(負債)之暫時性差異，虧損扣抵與所得稅抵減及其個別所得稅影響數如下：

| | 99.12.31 | | 98.12.31 | |
|---------------------|------------|------------|-----------|------------|
| | 金額 | 所得稅 影響數 | 金額 | 所得稅 影響數 |
| 遞延所得稅資產(負債)： | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融商品評價利益 | \$ (497) | (85) | (33,709) | (6,742) |
| 退休金超限數 | 96,598 | 16,422 | 96,382 | 19,276 |
| 備抵呆帳超限數 | 360,260 | 61,244 | 2,658,307 | 531,661 |
| 提列承擔保品價值減損損失 | 183,528 | 31,200 | 213,457 | 42,692 |
| 商譽攤提數 | (321,395) | (54,637) | (168,783) | (33,757) |
| 商譽價值減損損失數 | - | - | 7,740 | 1,548 |
| 虧損扣抵 | 4,871,432 | 828,144 | 3,189,859 | 637,972 |
| 投資抵減－人才培訓 | 8,542 | 8,542 | 12,772 | 12,772 |
| | \$ 890,830 | | 1,205,422 | |

本行應收退稅款(帳列應收款項淨額項下)餘額之組成說明如下：

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|---------------|-------------|----------|
| 當期所得稅費用 | \$ - | 88 |
| 分離課稅利息所得稅 | - | (195) |
| 以前年度應收退稅款 | (53,495) | (37,013) |
| 扣繳稅款 | (16,300) | (16,482) |
| 以前年度所得稅低(高)估數 | - | 107 |
| 應收退稅款 | \$ (69,795) | (53,495) |

依所得稅法規定，公司經核定之虧損得以抵減以後五年度之課稅所得額，惟依民國九十八年一月通過之所得稅法修正案，公司之虧損得以抵減以後十年之課稅所得額，民國九十二年度未抵減完之虧損數得延長至民國一〇二年。本行民國九十九年十二月三十一日尚可抵減之虧損，其屆滿日及可抵減金額如下：

| 虧損年度 | 99.12.31 | 最後可抵減年度 |
|------------|--------------|---------|
| 九十二年度核定虧損數 | \$ 815,800 | 民國一〇二年度 |
| 九十三年度核定虧損數 | 193,119 | 民國一〇三年度 |
| 九十四年度核定虧損數 | 389,438 | 民國一〇四年度 |
| 九十六年度核定虧損數 | 415,855 | 民國一〇六年度 |
| 九十八年度申報虧損數 | 1,276,706 | 民國一〇八年度 |
| 九十九年度預估虧損數 | 1,780,514 | 民國一〇九年度 |
| | \$ 4,871,432 | |

本行於民國九十九年十二月三十一日依促進產業升級條例之規定，因人才培訓而享有且尚可抵減以後年度應納營利事業所得稅之所得抵減數及最後可抵減年度列示如下：

| 取得年度 | 99.12.31 | 最後可抵減年度 |
|---------|-----------------|---------|
| 民國九十六年度 | \$ 1,875 | 民國一〇〇年度 |
| 民國九十七年度 | 2,856 | 民國一〇一年度 |
| 民國九十八年度 | 3,811 | 民國一〇二年度 |
| | <u>\$ 8,542</u> | |

本行改制為商業銀行前(保證責任台北縣板橋信用合作社)之以前年度所得稅結算申報業經稅捐稽徵機關核定至民國八十六年度。改制後之所得稅結算申報則核定至民國九十六年度。

本行兩稅合一相關資訊說明如下：

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|-------------|-----------|----------|
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | \$ 53,679 | 36,617 |

本行民國九十九年度及九十八年度均為稅後虧損，故稅額扣抵比率皆為0%。

待彌補虧損之組成說明如下：

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|-----------|--------------|-----------|
| 民國八十七年度以後 | \$ (926,875) | (929,615) |

(十八) 股東權益

1. 資本公積

依公司法規定，資本公積需先彌補虧損，始得以已實現之資本公積轉作資本，並不得用以分配現金股利。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價及受領贈與之所得。。

2. 公積及保留盈餘分配之限制

本行章程規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐外，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，次依法令提存特別盈餘公積後，優先發放特別股息。若尚有餘額，依下列方式分派之：

- (1) 股東股利由董事會提請股東常會決議分派之。
- (2) 董事、監察人酬勞百分之五。
- (3) 員工紅利百分之五。

於民國九十八年十二月三十一日本行計有民國九十七年度累積特別股息為45,000仟元未發放。

於民國九十九年十二月三十一日本行計有民國九十七年度及九十八年度累積特別股息90,000仟元未發放。

本行依公司法之規定，法定盈餘公積於累積達資本總額前，除供彌補虧損之用外，不得用以分配現金股利，惟該項公積提列數已達實收資本額百分之五十時，得以股東會決議於其半數之範圍內轉撥資本。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。

本行於民國九十九年度及九十八年度均係累積虧損，故未估計員工紅利及董監酬勞。

本行民國九十七年度虧損撥補議案於民國九十八年六月二十三日經股東會決議以法定盈餘公積57,103仟元及特別盈餘公積29,345仟元，合計86,448仟元彌補虧損。

本行於民國九十九年六月十五日經股東會決議，因民國九十八年十二月三十一日係累積虧損，故無盈餘可供分派。

本行民國九十九年度盈餘分配案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(十九) 每股虧損

本行基本每股盈餘(虧損)之計算如下：

股數單位：仟股

| | 99年度 | | 98年度 | |
|-------------------|------------|----------|-----------|-----------|
| | 稅前 | 稅後 | 稅前 | 稅後 |
| 繼續營業部門淨(損)益 | \$ 315,020 | 2,740 | (629,537) | (162,547) |
| 減：應計特別股股利 | (45,000) | (45,000) | (45,000) | (45,000) |
| 屬普通股股東本期淨(損)益 | \$ 270,020 | (42,260) | (674,537) | (207,547) |
| 加權平均流通在外股數 | 855,790 | 855,790 | 855,790 | 855,790 |
| 基本每股盈餘(虧損) (單位：元) | \$ 0.32 | (0.05) | (0.79) | (0.24) |

(二十) 金融商品資訊之揭露

1. 金融商品公平市價資訊：

本行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 到期日甚近之金融商品，其帳面價值即為估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、其他金融資產(不含成本法衡量之金融資產)、央行存款及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、應付金融債券及部分其他負債。
- (2) 金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。本行使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
本行衍生性金融商品投資中，信用連結債券係採交易對方之報價，遠期外匯、外匯換匯、換匯換利、利率交換，均以路透社之匯率，採現金流量折現方式評價。
- (3) 放款係以浮動利率計息，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- (4) 其他資產－承受擔保品及出租資產已於資產負債表日按評估之可變現價值提列備抵跌價損失，故帳面價值為目前之公平價值。
- (5) 存款及匯款因大部分為一年內到期者，若到期日為一年以上者，亦多以浮動利率計息，故其帳款價值為目前之公平價值。
- (6) 資產負債表外之授信承諾及保證款項等金融商品因大部份為一年內到期，故其合約金額為目前之公平價值。

2. 本行金融資產及金融負債之公平價值，除以活絡市場之公開報價直接決定者外，以評價方式估計者如下：

| | 評價方式估計之金額 | |
|-----------------------------|-----------|----------|
| | 99.12.31 | 98.12.31 |
| 交易目的金融資產： | | |
| 衍生性商品 | \$ 11,303 | 44,515 |
| 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 | 430,375 | 496,509 |
| | \$441,678 | 541,024 |
| 交易目的金融負債： | | |
| 衍生性商品 | \$ 42,114 | 55,120 |

3. 民國九十九年度及九十八年度以評價方法估計公平價值之金融商品，其價值變動而認列為當期利益者，金額分別計124,801仟元及180,029仟元。

4.民國九十九年及九十八年十二月三十一日簽訂尚未到期之衍生性金融商品合約列示如下：

| | 99.12.31 | | |
|--------|--------------|--------|--------|
| | 名目本金 | 公平價值 | |
| | | 利 益 | 損 失 |
| 信用連結債券 | \$ 390,684 | - | 28,692 |
| 換匯合約 | 1,223,806 | 11,303 | 13,422 |
| | \$ 1,614,490 | 11,303 | 42,114 |

| | 98.12.31 | | |
|--------|--------------|--------|--------|
| | 名目本金 | 公平價值 | |
| | | 利 益 | 損 失 |
| 信用連結債券 | \$ 412,066 | - | 43,719 |
| 換匯合約 | 2,418,230 | 44,515 | 11,401 |
| | \$ 2,830,296 | 44,515 | 55,120 |

5.財務風險管理政策及風險資訊

為建立良好之風險管理制度及健全業務發展，促進以適切風險管理為導向之經營模式，達成營運目標及增進股東價值，本行經董事會通過風險管理政策，以落實完善之風險管理制度，為股東創造穩定且高品質之獲利。

本行係以既定風險管理政策及準則為依據，未來將逐步落實風險量化，建立風險值之管理及評核機制，進行風險訂價、最適資本分配。茲將本行業務面臨之各種風險及管理原則分別說明如下：

(1)市場風險

市場風險係指市場價格變動，如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引致銀行資產負債表內及表外項目發生虧損之風險。本行已訂定市場風險管理準則，並透過市場風險管理機制，執行衡量與掌握各部位之市場風險。

本行持有之政府公債、可轉讓定期存單(帳列備供出售金融資產)均為固定利率，故其公平價值將隨市場利率變動而變動，市場利率每上升1%，將使政府公債及可轉讓定期存單投資之公平價值下降約36,271仟元。

本行從事之外幣交易產生外幣金融資產及外幣金融負債，故其外幣淨部位將因匯率變動而影響其公平價值，本行之外幣部位主係美金，故當新台幣升值一角時對本行美金淨部位之損失為新台幣172仟元。

(2)信用風險

信用風險係指借款人或交易對手因企業本身體質惡化或其他因素(如企業與其往來之糾紛等)，導致借款人或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。本行已訂定信用風險管理準則，透過管理架構之建立與執行，確實衡量與掌握各業務可能發生之信用風險。

本行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本行發生損失，本行之信用風險金額相當於資產負債表日公平價值為正數之金融資產。本行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。具有擔保品的貸款佔貸款總金額比率民國九十九年度約為77%。本行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、不動產、具有流通性之有價證券或其他財產等。另為有效降低信用風險，本行採取與放款、授信等交易相同之授信政策，並議定信用額度，同時本行亦藉由與交易對方簽訂淨額交割協定以降低信用風險。

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本行辦理授信確切注意把握信用風險分散原則，相對於授信總餘額，並未有顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，授信組合是廣泛分散於各產業型態、產品及地方區域等。相關資訊詳附註四(七)及如下：

A. 資產及負債之信用風險集中合約如下：

單位：新台幣仟元，%

| 99.12.31 | | | | 98.12.31 | | |
|----------|---------------------------------|-----------|----------|---------------------------------------|-----------|----------|
| 排名 | 集團企業名稱 | 授信總餘額 | 占本年度淨值比例 | 集團企業名稱 | 授信總餘額 | 占本年度淨值比例 |
| 1 | 炎洲關係企業 (6811-不動產租賃業) | 1,030,000 | 11.97% | 尊勝建設關係企業 (4100-建築工程業) | 1,533,818 | 17.86% |
| 2 | 富鉅鼎建設關係企業 (6700-不動產開發業) | 906,000 | 10.53% | 中信集團係企業 (4339-其他建築設備 安裝業) | 1,414,519 | 16.47% |
| 3 | 日勝生關係企業 (6700-不動產開發業) | 847,350 | 9.85% | 敦陽建設關係企業 (6700-不動產開發業) | 1,106,300 | 12.88% |
| 4 | 寶興開發關係企業 (6700-不動產開發業) | 824,000 | 9.58% | 喬崑建設關係企業 (6700-不動產開發業) | 958,700 | 11.16% |
| 5 | 喬崑建設關係企業 (6700-不動產開發業) | 750,800 | 8.73% | 日勝生關係企業 (6312-資料處理、網站 代管及相關服務業) | 855,750 | 9.97% |
| 6 | 金鴻莊實業關係企業 (6700-不動產開發業) | 735,000 | 8.54% | 中投集團關係企業 (6311-投資顧問業) | 775,681 | 9.03% |
| 7 | 和旺建設關係企業 (4100-建築工程業) | 700,000 | 8.14% | 金鴻莊實業關係企業 (6700-不動產開發業) | 735,000 | 8.56% |
| 8 | 敦陽建設關係企業 (6700-不動產開發業) | 600,567 | 6.98% | 義聯關係企業 (2412-鋼鐵鑄造業) | 711,325 | 8.28% |
| 9 | 全陽建設關係企業 (6700-不動產開發業) | 569,000 | 6.61% | 遠東集團關係企業 (4100-建築工程業) | 710,000 | 8.27% |
| 10 | SUN RAY COMPANY (6631-投資顧問業) | 560,745 | 6.52% | 瑞商實業關係企業 (6700-不動產開發業) | 684,105 | 7.97% |
| | 小 計 | 7,523,462 | | 小 計 | 9,485,198 | |

B. 具有資產負債表外信用風險之金融商品未動用之合約金額如下：

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|-----------------|--------------|-----------|
| 已核准未使用之融資額度 | \$ 3,995,550 | 4,651,695 |
| 各類保證款項 | \$ 2,464,006 | 3,110,564 |
| 客戶委託開發但尚未使用之信用狀 | \$ 1,288,929 | 864,564 |

(3)流動性風險

流動性風險包括市場流動性風險與資金流動性風險(財務風險)。市場流動性風險，係指市場深度不足或失序，以致處理或抵銷所持有之部位時面臨市價顯著變動之風險；資金流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。本行除針對不同業務資金需求分別訂定相關規範，以確實管控整體市場流動性風險外，並由財務部每日掌控公司資金概況，以因應系統風險事件或異常狀況發生時之資金調度需求。

風險管理制度之運用得以成功，除需具備以上所述外，更需倚重高層決策單位之重視與支持。本行於高層管理當局之充分授權下，風險管理制度已逐步落實建置，並陸續顯現管理績效與成果。

本行藉上述之授信核准、設定部位限額、訂定停損點及管理階層控管程序以控制金融商品之交易風險。此外，本行亦藉貨幣市場與外匯市場之融通工具及適當之流動性資產以規劃未來之現金需求。

民國九十九年十二月三十一日本行之流動準備比率為16.91%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本行民國九十九年及九十八年十二月三十一日期日分析，分別依主要持有貨幣部位列表如下：

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

| 99.12.31 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------------|----------------|------------|-------------|--------------|--------------|------------|
| | 1至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 147,726,788 | 31,260,248 | 8,788,122 | 8,867,222 | 16,593,371 | 82,217,825 |
| 主要到期資金流出 | 159,984,010 | 11,293,498 | 18,341,370 | 21,781,059 | 53,507,057 | 55,061,026 |
| 期距缺口 | (12,257,222) | 19,966,750 | (9,553,248) | (12,913,837) | (36,913,686) | 27,156,799 |

| 98.12.31 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------------|----------------|------------|-------------|--------------|--------------|------------|
| | 1至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 155,565,118 | 26,743,323 | 8,060,271 | 12,069,791 | 15,984,104 | 92,707,629 |
| 主要到期資金流出 | 168,536,676 | 12,034,278 | 18,041,120 | 23,381,708 | 62,457,836 | 52,621,734 |
| 期距缺口 | (12,971,558) | 14,709,045 | (9,980,849) | (11,311,917) | (46,473,732) | 40,085,895 |

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

| 99.12.31 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------------|------------|---------|---------|---------|----------|--------|
| | 1至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 363,175 | 213,159 | 51,503 | 35,489 | 22,972 | 40,052 |
| 主要到期資金流出 | 226,862 | 84,546 | 36,059 | 28,063 | 44,258 | 33,936 |
| 期距缺口 | 136,313 | 128,613 | 15,444 | 7,426 | (21,286) | 6,116 |

| 98.12.31 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------------|------------|---------|---------|---------|----------|--------|
| | 1至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 303,098 | 175,021 | 38,948 | 22,965 | 23,061 | 43,103 |
| 主要到期資金流出 | 198,594 | 64,584 | 48,235 | 21,874 | 35,250 | 28,651 |
| 期距缺口 | 104,504 | 110,437 | (9,287) | 1,091 | (12,189) | 14,452 |

(4)利率變動之現金流量風險

本行民國九十九年及九十八年十二月三十一日主要持有貨幣部位之利率敏感性分析如下：

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

單位：新台幣仟元，%

| 99.12.31 | | | | | |
|-----------------|----------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
| 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 | \$ 122,674,702 | 615,921 | 703,434 | 3,417,311 | 127,411,368 |
| 利率敏感性負債 | 50,398,144 | 54,676,438 | 24,111,438 | 7,198,926 | 136,384,946 |
| 利率敏感性缺口 | 72,276,558 | (54,060,517) | (23,408,004) | (3,781,615) | (8,973,578) |
| 淨值 | | | | | 8,601,944 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 93.42 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | (104.32) |

| 98.12.31 | | | | | |
|-----------------|----------------|--------------|--------------|-----------|--------------|
| 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 | \$ 124,133,419 | 123,709 | 344,859 | 5,971,986 | 130,573,973 |
| 利率敏感性負債 | 52,924,163 | 51,430,286 | 31,722,872 | 6,069,441 | 142,146,762 |
| 利率敏感性缺口 | 71,209,256 | (51,306,577) | (31,378,013) | (97,455) | (11,572,789) |
| 淨值 | | | | | 8,586,003 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 91.86 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | (134.79) |

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元，%

| 99.12.31 | | | | | |
|-----------------|------------|------------|------------|-------|----------|
| 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 | \$ 192,083 | 20,359 | 4,837 | 4,348 | 221,627 |
| 利率敏感性負債 | 150,081 | 16,649 | 22,258 | 10 | 188,998 |
| 利率敏感性缺口 | 42,002 | 3,710 | (17,421) | 4,338 | 32,629 |
| 淨值 | | | | | 2,858 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 117.26 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 1,141.67 |

| 98.12.31 | | | | | |
|-----------------|------------|------------|------------|-------|---------|
| 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 | \$ 148,095 | 20,255 | - | 8,227 | 176,577 |
| 利率敏感性負債 | 118,282 | 14,318 | 17,376 | - | 149,976 |
| 利率敏感性缺口 | 29,813 | 5,937 | (17,376) | 8,227 | 26,601 |
| 淨值 | | | | | 3,566 |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) | | | | | 117.74 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) | | | | | 745.96 |

本行於民國九十九年及九十八年十二月三十一日所持有或發行之金融商品(公平價值衡量且變動列入損益之金融商品除外)依主要持有貨幣部位之有效利率如下：

| 金融商品項目 | 99.12.31 | |
|------------|--------------|-------------|
| | 台 幣 | 美 元 |
| 備供出售金融資產 | | |
| 政府公債 | 1.125%~7.10% | - |
| 持有至到期日金融資產 | | |
| 政府公債 | 3.14% | - |
| 放款及墊款 | | |
| 透支及擔保透支 | 3.39%~4.42% | - |
| 短期放款 | 2.69%~3.24% | 0.75%~6.05% |
| 短期擔保放款 | 2.89%~3.03% | 1.55%~6.05% |
| 中期放款 | 2.96%~3.03% | 1.21%~5.18% |
| 中期擔保放款 | 2.70%~2.90% | 1.80% |
| 長期放款 | 3.17%~3.28% | - |
| 長期擔保放款 | 1.95%~2.21% | - |
| 金融債券 | 2.10%~3.60% | - |
| 存款 | | |
| 活期存款 | 0.09%~0.10% | 0.00%~0.02% |
| 定期存款 | 0.67%~0.96% | 0.01%~1.10% |
| 活期儲蓄存款 | 0.10%~0.27% | - |
| 可轉讓定期存款 | 0.76%~0.85% | - |
| 定期儲蓄存款 | 0.96%~1.12% | - |
| | | |
| 金融商品項目 | 98.12.31 | |
| | 台 幣 | 美 元 |
| 備供出售金融資產 | | |
| 政府公債 | 2.38%~7.75% | - |
| 放款及墊款 | | |
| 貼現 | 6.65% | |
| 透支及擔保透支 | 2.88%~4.33% | - |
| 短期放款 | 2.71%~3.61% | 0.77%~5.80% |
| 短期擔保放款 | 2.79%~3.36% | 0.87%~5.80% |
| 中期放款 | 2.86%~3.86% | 1.30%~5.18% |
| 中期擔保放款 | 2.42%~3.06% | 1.45%~1.64% |
| 長期放款 | 3.24%~4.04% | - |
| 長期擔保放款 | 1.77%~2.50% | - |
| 金融債券 | 2.15%~3.60% | - |
| 存款 | | |
| 活期存款 | 0.09%~0.10% | 0.00%~0.02% |
| 定期存款 | 0.66%~2.08% | 0.05%~5.15% |
| 活期儲蓄存款 | 0.10%~0.40% | - |
| 定期儲蓄存款 | 0.95%~2.40% | - |

(5)作業風險

作業風險係指起因於銀行內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成銀行損失之風險。本行已訂定作業風險管理準則，並依業務及交易流程分析訂定控管之程序與流程，以有效控管作業風險。

(6)法律風險

法律風險係指未能遵循政府相關法規而構成違法，以及契約本身不具法律效力、條款疏漏、規範不周等，致使契約無效而造成可能損失。本行設有專責法律事務部，負責本行遵守法令主管制度之落實，對於內部規範與各類交易契約之適法性，提供專業法務諮詢與審查程序，以落實本行整體財務、營運活動之法規遵循。

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

| 關係人名稱 | 與本公司之關係 |
|----------------|--------------------------|
| 董事、監察人(非法人代表)等 | 係非法人代表之董事、監察人及其配偶等 |
| 董事長、總經理、經理人等 | 係董事長、總經理及其配偶、二親等以內親屬、經理人 |
| 非法人大股東等 | 係本行前十大股東且持股達1% |
| 板信保險經紀人(股)公司 | 本行具控制力之被投資公司 |
| 板信資產管理(股)公司 | 本行具控制力之被投資公司 |
| 大順建設(股)公司 | 該公司負責人為本行負責人之配偶 |
| 大旺建設(股)公司 | 該公司負責人與本行負責人同 |
| 天茂營造(股)公司 | 該公司負責人與本行負責人同 |
| 三雋建設(股)公司 | 該公司負責人為本行負責人之配偶 |
| 山輝建設(股)公司 | 該公司負責人為本行負責人之配偶 |

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

| 關係人名稱 | 99.12.31 | | |
|----------------|------------|------|--------|
| | 期末餘額 | 占存款% | 利率區間% |
| 各戶未達存款總額1%之合計數 | \$ 518,210 | 0.37 | 0~6.73 |
| 關係人名稱 | 98.12.31 | | |
| | 期末餘額 | 占存款% | 利率區間% |
| 各戶未達存款總額1%之合計數 | \$ 761,833 | 0.54 | 0~7.23 |

民國九十九年度及九十八年度本行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6.530%~6.730%及6.590%~7.230%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。

民國九十九年度及九十八年度本行因上述存款交易支付之利息支出為5,280仟元及5,430仟元。

2.放款

單位：新台幣仟元

| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 99.12.31 | | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|----------|----------|----------|--------|--------|------|-------|----------------|
| | | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| | | | | | | | |
| 員工消費性放款 | 16 | 19,231 | 3,551 | 3,551 | - | 無 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 李永倫 | 1,800 | 1,690 | 1,690 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 王國泰 | 4,490 | 4,381 | 4,381 | - | 不動產 | 無 |
| | 江金泉 | 97 | 69 | 69 | - | 不動產 | 無 |
| | 吳克龍 | 7,500 | 7,500 | 7,500 | - | 不動產 | 無 |
| | 吳開明 | 1,572 | 1,440 | 1,440 | - | 不動產 | 無 |
| | 呂福山 | 4,056 | 3,184 | 3,184 | - | 不動產 | 無 |
| | 林光第 | 6,777 | 4,977 | 4,977 | - | 不動產 | 無 |
| | 林來旺 | 8,300 | 4,500 | 4,500 | - | 不動產 | 無 |
| | 邱月霜 | 400 | 400 | 400 | - | 不動產 | 無 |
| | 邱趙惠芳 | 4,000 | 2,000 | 2,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 高肇茂 | 2,500 | 2,200 | 2,200 | - | 不動產 | 無 |
| | 郭林美惠 | 24,000 | 12,000 | 12,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 郭華宜 | 455 | 419 | 419 | - | 不動產 | 無 |
| | 郭道明 | 114,000 | 57,000 | 57,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 陳宗良 | 4,000 | - | - | - | 無 | 無 |
| | 黃新茂 | 9,495 | 8,159 | 8,159 | - | 不動產 | 無 |
| | 楊美汝 | 58,979 | 25,862 | 25,862 | - | 不動產 | 無 |
| | 葉郭麗玉 | 32,662 | 18,756 | 18,756 | - | 不動產 | 無 |
| | 廖克煌 | 7,700 | 7,700 | 7,700 | - | 不動產 | 無 |
| | 廖林素香 | 701 | 453 | 453 | - | 不動產 | 無 |
| | 廖美雲 | 104,500 | 96,000 | 96,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 廖嘉鵬 | 10,000 | 10,000 | 10,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 廖榮川 | 13,205 | 11,687 | 11,687 | - | 不動產 | 無 |
| | 劉炳輝 | 86,000 | 86,000 | 86,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 蕭榮典 | 657 | - | - | - | 不動產 | 無 |
| | 賴文忠 | 247 | 124 | 124 | - | 不動產 | 無 |
| | 簡林龍 | 3,060 | - | - | - | 不動產 | 無 |

| 98.12.31 | | | | | | | |
|----------|-----------|-----------|--------|--------|------|-------|----------------|
| 類 別 | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 員工消費性放款 | 17 | 14,808 | 4,072 | 4,072 | - | 無 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | - | - | - | - | - | 無 | 無 |
| 其他放款 | 三雋建設(股)公司 | 3,812,500 | - | - | - | 不動產 | 無 |
| | 山輝建設(股)公司 | 646,280 | - | - | - | 不動產 | 無 |
| | 永將建設(股)公司 | 130,000 | - | - | - | 不動產 | 無 |
| | 高肇茂 | 2,500 | 2,500 | 2,500 | - | 不動產 | 無 |
| | 江金泉 | 123 | 97 | 97 | - | 無 | 無 |
| | 陳守耀 | 3,775 | 3,539 | 3,539 | - | 不動產 | 無 |
| | 陳宗良 | 5,000 | 2,500 | 2,500 | - | 不動產 | 無 |
| | 郭道明 | 114,000 | 57,000 | 57,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 林志文 | 9,665 | - | - | - | 不動產 | 無 |
| | 簡林龍 | 7,955 | - | - | - | 不動產 | 無 |
| | 林來旺 | 4,500 | 3,300 | 3,300 | - | 不動產 | 無 |
| | 廖榮川 | 17,994 | 13,205 | 13,205 | - | 不動產 | 無 |
| | 吳開明 | 1,690 | 1,572 | 1,572 | - | 不動產 | 無 |
| | 林光第 | 9,593 | 4,987 | 4,987 | - | 不動產 | 無 |
| | 呂福山 | 2,295 | 2,256 | 2,256 | - | 不動產 | 無 |
| | 黃新茂 | 8,962 | 7,425 | 7,425 | - | 不動產 | 無 |
| | 郭華宜 | 1,490 | 455 | 455 | - | 不動產 | 無 |
| | 邱趙惠芳 | 4,000 | 2,000 | 2,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 郭林美惠 | 24,000 | 12,000 | 12,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 葉郭麗玉 | 33,059 | 19,162 | 19,162 | - | 不動產 | 無 |
| | 楊美汝 | 81,243 | 18,148 | 18,148 | - | 不動產 | 無 |
| | 廖美雲 | 27,100 | 8,500 | 8,500 | - | 不動產 | 無 |
| | 廖林素香 | 323 | 201 | 201 | - | 不動產 | 無 |
| | 江宏章 | 2,606 | 2,461 | 2,461 | - | 不動產 | 無 |
| | 蕭榮典 | 1,377 | 657 | 657 | - | 不動產 | 無 |
| | 賴文忠 | 368 | 247 | 247 | - | 不動產 | 無 |
| | 王國泰 | 8,490 | 4,490 | 4,490 | - | 不動產 | 無 |

民國九十九年度及九十八年度本行對上開關係人之放款條件與一般放款戶並無不同。

民國九十九年度及九十八年度本行因上述放款交易計收之利息收入為3,891仟元及14,422仟元。

3. 租金收入

關係人因業務需要向本行承租房舍作為營業單位，其明細如下：

| 關係人名稱 | 承租標的物 | 租賃期間 | 租金收入 | |
|--------------|---------------|------------------|--------|------|
| | | | 99年度 | 98年度 |
| 板信保險經紀人(股)公司 | 板橋市中正路330號11樓 | 97.1.1~100.12.31 | \$ 762 | 762 |
| 板信資產管理(股)公司 | 板橋市中正路330號9樓 | 98.1.6~103.1.5 | 144 | 144 |
| | | | \$ 906 | 906 |

4. 租金支出

本行因業務需要向關係人承租房舍作為營業單位，其明細如下：

| 關係人名稱 | 承租標的物 | 押金 | 租金支出 | |
|-----------|------------|----------|-------|-------|
| | | | 99年度 | 98年度 |
| 大旺建設(股)公司 | 中和市員山分行行址 | \$ 750 | 3,007 | 3,011 |
| 大順建設(股)公司 | 審查部及不動產行銷部 | 185 | 1,112 | 1,158 |
| 天茂營造(股)公司 | (同上) | 106 | 636 | 637 |
| | | \$ 1,041 | 4,755 | 4,806 |

上述與關係人之租賃而發生之押金帳列其他金融資產科目項下。

5. 財產交易

本行於民國九十六年四月二十四日與板信資產管理(股)公司簽訂不動產買賣合約，出售承受擔保品價款為125,600千元，並於民國九十六年四月二十四日至民國九十六年十二月三十一日陸續完成不動產過戶。於民國九十九年及九十八年十二月三十一日已辦理過戶者計125,600千元，分別扣除已收取款項125,600千元及25,121千元，餘尚未收訖之價款分別為0千元及100,479千元，帳列應收款項淨額－應收票據項下。本行取得不動產估價師之鑑價報告，其鑑價金額共計142,781千元。

另，本行於民國九十五年十二月二十七日與板信資產管理(股)公司簽訂不動產買賣合約，出售承受擔保品價款為550,000千元，於民國九十五年十二月二十七日至民國九十六年十二月三十一日陸續完成部份不動產過戶。於民國九十九年及九十八年十二月三十一日已辦理過戶者計550,000千元，扣除已收取款項110,000千元，餘尚未收訖之價款均為440,000千元，帳列應收款項淨額－應收票據項下。本行取得不動產估價師之鑑價報告，其鑑價金額共計486,117千元。

本行民國九十八年度出售固定資產「板信雙子星」予關係人，出售價款140,880千元，處分利益89,421千元。於民國九十九年及九十八年十二月三十一日，前述交易尚未收訖之價款分別為0千元及122,420千元。

6. 出售不良債權交易

交易對象：板信資產管理(股)公司 處分日期：96年12月26日

單位：新台幣千元

| 債權組成內容 | | 債權金額 | 帳面價值 | 售價分攤 |
|--------|-----|-----------|-----------|-----------|
| 企業戶 | 擔保 | 206,247 | 180,578 | 171,517 |
| | 無擔保 | 541,784 | 500,134 | 336,245 |
| 個人戶 | 擔保 | 住宅抵押貸款 | 1,223,629 | 867,119 |
| | | 車貸 | - | - |
| | | 其他 | - | - |
| | 無擔保 | 信用卡 | - | - |
| | | 現金卡 | 279 | 234 |
| | | 小額純信用貸款 | 1,706 | 1,570 |
| | | 其他 | - | - |
| 合計 | | 2,805,355 | 1,906,145 | 1,375,000 |

註：上述依約解除違約個案債權，其債權金額7,739千元，帳面價值7,648千元，售價6,530千元。

交易對象：板信資產管理(股)公司 處分日期：95年7月26日

單位：新台幣仟元

| 債權組成內容 | | 債權金額 | 帳面價值 | 售價分攤 | |
|--------|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 企業戶 | 擔保 | - | - | - | |
| | 無擔保 | - | - | - | |
| 個人戶 | 擔保 | 住宅抵押貸款 | 2,050,625 | 1,835,421 | 1,501,310 |
| | | 車貸 | - | - | - |
| | | 其他 | - | - | - |
| | 無擔保 | 信用卡 | 2,908 | 2,738 | 139 |
| | | 現金卡 | 1,196 | 1,127 | 57 |
| | | 小額純信用貸款 | - | - | - |
| | | 其他 | - | - | - |
| 合計 | | 2,054,729 | 1,839,286 | 1,501,506 | |

註：上述依約解除違約個案債權，其債權金額201,910仟元，帳面價值198,429仟元，售價181,608仟元。

本行於民國九十六年十二月二十六日與板信資產管理(股)公司簽訂不良債權收購合約，出售不良債權合約總價為1,375,000仟元。其價格之決定係委由會計師對於不良債權之價值做評估並出具評估報告，經評估其不良債權價值共計約948,087仟元至1,377,414仟元。價金給付方式為簽訂本契約時，板信資產管理(股)公司即應支付第一期價款(即讓售總價款百分之五)；於簽約日起三個月內就本債權交割完畢之時，支付第二期價款(即讓售總價款之百分之十五)予本行；尾款於簽約日起算屆滿三年時由板信資產管理(股)公司一次付清。但交割日起一年內有個案違約買回之情形時，得自第二期價款直接扣除之。於民國九十六年十二月二十六日、九十七年二月二十二日、九十七年四月二十九日、九十七年五月十六日、九十七年七月十一日及九十七年八月十九日因本行於交割日前與債務人達成協議，已構成權利上之瑕疵，故截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止依約買回金額皆為24,487仟元，調減後應收取合約總價皆為1,350,513仟元。於民國九十九年及九十八年十二月三十一日已收取價款分別為1,168,759仟元及855,329仟元，尚未收取價款分別為181,754仟元及495,184元，帳列應收款項淨額下。

另，本行於民國九十五年七月二十六日與板信資產管理(股)公司簽訂不良債權收購合約，出售不良債權合約總價為1,501,506仟元。其價格之決定係委由會計師對於不良債權之價值做評估並出具評估報告，經評估其不良債權價值共計約1,086,224仟元至1,481,799仟元。價金給付方式為簽訂本契約時，板信資產管理(股)公司即應支付讓售總價款百分之十；於簽約日起三個月內就本債權交割完畢之時，支付讓售總價款之百分之七十予(第二期價款)本行；尾款於簽約日後一年即民國九十六年七月二十日由板信資產管理(股)公司一次付清。但尾款交付前有個案違約買回之情形時，自尾款直接扣除之。於民國九十五年七月二十六日、九十五年八月二十九日、九十五年九月二十一日、九十六年三月十四日及九十七年六月二日因本行於交割日前與債務人達成協議，已構成權利上之瑕疵，故截至民國九十九年十二月三十一日止依約總計買回212,257仟元，調減後應收取合約總價為1,289,249仟元，並於民國九十五年十一月完成債權交割，其中第二期價款開立自交割日起算九個月到期之應付票據，而尾款300,301仟元開立於民國九十六年七月二十日到期之應付票據；另，板信資產管理(股)公司與本行於民國九十五年十一月十五日簽訂不良債權讓與增補契約，本行同意板信資產管理(股)公司將尾款順延至民國九十七年十一月十日一次付清。板信資產管理(股)公司第二期價款及尾款屆票據到期日皆尚未支付，本行已同意依原票據到期日順延支付。截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，已收取價款分別為636,378仟元及450,287仟元，尚未收取價款分別為652,871仟元及838,962仟元，帳列應收款項淨額項下。

7.其他

本行售予關係人次順位金融債券情形：

| 99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 | \$ 800 | 800 | 2.25 | 16 |

| 98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 | \$ 800 | 800 | 2.30~3.40 | 20 |

(三)主要管理階層薪酬總額

本行民國九十九年度及九十八年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

| | 99年度 | | 98年度 | |
|--------|------|--------|------|--------|
| 薪資 | \$ | 30,143 | | 30,830 |
| 獎金及特支費 | | 6,919 | | 5,287 |
| 業務執行費用 | | 6,454 | | 6,199 |

六、質押之資產

| 質押之資產 | 質押擔保標的 | 帳面價值 | |
|------------------|-------------|------------|----------|
| | | 99.12.31 | 98.12.31 |
| 政府公債(帳列備供出售金融資產) | 存出信託資金賠償準備金 | \$ 51,713 | 53,266 |
| | 假扣押擔保金 | 34,683 | 69,884 |
| | 票券自營業務保證金 | 51,713 | 53,266 |
| | 債券自營業務保證金 | 10,343 | 10,516 |
| 定期存單(帳列其他金融資產) | 代徵國稅擔保金 | 100,000 | - |
| 銀行存款(帳列其他金融資產) | 債券給付結算保證金 | 7,400 | 7,400 |
| | 外匯交易保證金 | - | 56,574 |
| | 法院訴訟擔保金 | 31,936 | 19,900 |
| | 衍生性金融商品交易 | 91,104 | 112,105 |
| | | \$ 378,892 | 382,911 |

(一)存出信託資金賠償準備金係本行因承作收受代管信託資金而繳存於中央銀行之準備金。

(二)假扣押擔保係本行為追索債權而提供法院作為執行假扣押之擔保品。

(三)票券自營業務保證金係本行承作票券自營業務而繳存於中央銀行之營業保證金。

(四)債券給付結算保證金係本行開辦自行買賣政府債券業務而繳存於中華民國櫃檯買賣中心之準備金，另，亦已依證券商管理規則之規定，提列買賣損失準備。

(五)央行清算透支擔保金係本行承作同業間資金調撥中央銀行提供之日間透支擔保金。

(六)外匯交易保證金及衍生性金融商品交易準備金係本行承作衍生性金融商品而繳存於交易對手之保證金。

七、重大承諾事項及或有事項

(一) 本行已簽訂尚未完工驗收之工程及採購合約明細如下：

| 99年度 | | |
|----------|---------------------|----------------|
| 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 | \$ 18,600 | 13,330 |
| 總部大樓興建工程 | 3,659,254 | 426,697 |
| | <u>\$ 3,677,854</u> | <u>440,027</u> |

| 98年度 | | |
|----------|---------------------|----------------|
| 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 | \$ 5,640 | 2,817 |
| 總部大樓興建工程 | 3,662,032 | 882,560 |
| | <u>\$ 3,667,672</u> | <u>885,377</u> |

(二) 於民國九十九年十二月三十一日本行承租之營業場所，未來最低支付租金金額如下：

| 期 間 | 金 額 |
|-----------|-------------------|
| 民國一〇〇年度 | \$ 68,405 |
| 民國一〇一年度 | 54,566 |
| 民國一〇二年度 | 50,285 |
| 民國一〇三年度 | 34,819 |
| 民國一〇四年度以後 | 104,303 |
| | <u>\$ 312,378</u> |

另，截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，本行因承租營業場所而發生之存出保證金(帳列其他金融資產)分別為19,751仟元及18,334仟元。

(三) 其他

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|-----------------|----------------------|-------------------|
| 受託代收款項 | \$ 7,602,879 | 7,595,978 |
| 受託代放款項 | 684,808 | 1,080,217 |
| 受託保管之合約履約保證品 | 414,613 | 568,809 |
| 受託代售旅行支票 | 11,356 | 18,781 |
| 保管品 | - | 2,320,000 |
| 保管有價證券 | 50,000 | - |
| 信託資產 | 28,043,340 | 32,012,638 |
| | <u>\$ 36,806,996</u> | <u>43,596,423</u> |
| 已核准未使用之融資額度 | \$ 3,995,550 | 4,651,695 |
| 各項保證款項 | \$ 2,464,006 | 3,110,564 |
| 客戶委託開發但尚未使用之信用狀 | \$ 1,288,929 | 864,564 |
| 辦理聯貸放款而產生之應收貸放款 | \$ 3,995,550 | 4,651,695 |
| 賣出信用違約交換 | <u>\$ 390,684</u> | <u>412,066</u> |

(四) 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
民國九十九年十二月三十一日

| 信託資產 | | 信託負債 | |
|--------|---------------|-------------------|---------------|
| 銀行存款 | \$ 1,179,467 | 信託資本－金錢信託 | 16,443,178 |
| 基金投資 | 15,739,306 | 信託資本－不動產信託 | 9,972,832 |
| 債券投資 | 460,000 | 信託資本－金錢債權及其擔保物權信託 | 1,065,783 |
| 債權投資 | 1,044,958 | 信託資本－有價證券信託 | 424,132 |
| 土地 | 6,235,594 | 信託資本－地上權信託 | 204,152 |
| 房屋及建築 | 284,829 | 本期淨利 | 640,806 |
| 在建工程 | 2,895,034 | 累積虧損 | (707,543) |
| 地上權 | 204,152 | | |
| 信託資產總額 | \$ 28,043,340 | 信託負債總額 | \$ 28,043,340 |

信託帳資產負債表
民國九十八年十二月三十一日

| 信託資產 | | 信託負債 | |
|--------|---------------|-------------------|---------------|
| 銀行存款 | \$ 605,903 | 信託資本－金錢信託 | \$ 16,833,800 |
| 基金投資 | 16,488,268 | 信託資本－不動產信託 | 13,311,738 |
| 債券投資 | 510,000 | 信託資本－金錢債權及其擔保物權信託 | 1,460,259 |
| 債權投資 | 1,436,173 | 信託資本－有價證券信託 | 481,760 |
| 土地 | 8,445,596 | 本期淨利 | 381,531 |
| 房屋及建築 | 119,154 | 累積虧損 | (456,450) |
| 在建工程 | 4,407,544 | | |
| 信託資產總額 | \$ 32,012,638 | 信託負債總額 | \$ 32,012,638 |

信託帳損益表

| | 99年度 | 98年度 |
|------------|------------|---------|
| 信託收益： | | |
| 利息收入 | \$ 14,546 | 17,298 |
| 已實現投資利益－基金 | 386,545 | 196,751 |
| 現金股利收入 | 493,766 | 449,533 |
| | 894,857 | 663,582 |
| 信託費用： | | |
| 管理費 | 13,820 | 16,064 |
| 已實現投資損失－基金 | 238,554 | 263,819 |
| 其他費用 | 243 | 440 |
| | 252,617 | 280,323 |
| 稅前淨利 | 642,240 | 383,259 |
| 所得稅費用 | 1,434 | 1,728 |
| 稅後淨利 | \$ 640,806 | 381,531 |

信託帳財產目錄

民國九十九年十二月三十一日

| 投資項目 | 帳列金額 |
|-------|----------------------|
| 銀行存款 | \$ 1,179,467 |
| 基金投資 | 15,739,306 |
| 債券 | 460,000 |
| 債權投資 | 1,044,958 |
| 土地 | 6,235,594 |
| 房屋及建築 | 284,829 |
| 在建工程 | 2,895,034 |
| 地上權 | 204,152 |
| | <u>\$ 28,043,340</u> |

信託帳財產目錄

民國九十八年十二月三十一日

| 投資項目 | 帳列金額 |
|-------|----------------------|
| 銀行存款 | \$ 605,903 |
| 基金投資 | 16,488,268 |
| 債券投資 | 510,000 |
| 債權投資 | 1,436,173 |
| 土地 | 8,445,596 |
| 房屋及建築 | 119,154 |
| 在建工程 | 4,407,544 |
| | <u>\$ 32,012,638</u> |

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其他

(一) 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

單位：新台幣仟元

| 性質別 | 功能別 | 99年度 | | | 98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 |
| 用人費用 | | | | | | | |
| 薪資費用 | | - | 919,422 | 919,422 | - | 908,631 | 908,631 |
| 勞健保費用 | | - | 69,802 | 69,802 | - | 67,157 | 67,157 |
| 退休金費用 | | - | 64,542 | 64,542 | - | 65,260 | 65,260 |
| 其他用人費用 | | - | 30,902 | 30,902 | - | 22,728 | 22,728 |
| 折舊費用 | | - | 79,542 | 79,542 | - | 88,977 | 88,977 |
| 折耗費用 | | - | - | - | - | - | - |
| 攤銷費用 | | - | 75,564 | 75,564 | - | 78,406 | 78,406 |

另，本行民國九十九年度及九十八年度折舊費用帳列「其他非利息淨收益」之金額分別為1,460仟元及1,548仟元。

(二) 依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

1. 各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

| 項目 | 99.12.31 | | 98.12.31 | |
|------------------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 平均值 | 平均利率(%) | 平均值 | 平均利率(%) |
| 資產： | | | | |
| 現金及約當現金－存放銀行同業 | \$ 609,059 | 0.15 | 902,509 | 0.15 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 24,674,062 | 0.63 | 21,689,727 | 0.60 |
| 以公平價值變動列入損益之金融資產 | 793,582 | 1.60 | 922,620 | 1.70 |
| 貼現及放款 | 110,576,646 | 2.49 | 115,611,601 | 2.44 |
| 備供出售金融資產 | 595,572 | 2.64 | 1,203,995 | 2.32 |
| 持有至到期日金融資產 | 4,984 | 1.14 | - | - |
| 附賣回票券及債券投資 | 1,370 | 0.36 | 12,658 | 0.20 |
| 負債： | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 2,730,323 | 1.19 | 4,514,103 | 1.09 |
| 附買回票券及債券負債 | 17,801 | 0.05 | 88,496 | 0.59 |
| 活期存款 | 14,013,186 | 0.12 | 12,336,455 | 0.09 |
| 定期存款 | 22,534,569 | 1.03 | 25,208,314 | 1.32 |
| 可轉讓定期存款 | 2,891,473 | 1.09 | 2,585,059 | 1.84 |
| 活期儲蓄存款 | 33,830,362 | 0.45 | 29,772,623 | 0.37 |
| 定期儲蓄存款 | 66,931,060 | 1.36 | 72,545,658 | 1.63 |
| 金融債券 | 3,589,757 | 3.62 | 4,155,927 | 3.02 |

2. 主要外幣淨部位

| 幣別 | 99.12.31 | | 98.12.31 | |
|------|----------|--------|----------|---------|
| | 原幣 | 折合新台幣 | 原幣 | 折合新台幣 |
| 美金 | \$ 3,017 | 91,645 | 4,383 | 140,390 |
| 歐元 | - | - | 16 | 737 |
| 日圓 | 48,130 | 17,997 | 44,462 | 15,458 |
| 人民幣 | 1,671 | 7,700 | 2,154 | 10,105 |
| 新加坡幣 | 394 | 9,328 | 59 | 1,355 |
| 瑞士法郎 | 116 | 3,771 | - | - |

3. 獲利能力分析

單位：%

| 項目 | | 99.12.31 | 98.12.31 |
|-------|----|----------|----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.20 | (0.39) |
| | 稅後 | - | (0.10) |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 3.67 | (7.25) |
| | 稅後 | 0.03 | (1.87) |
| 純益率 | 稅後 | 0.13 | (5.38) |

(三) 本行具重大影響之相關外幣資產與負債之資訊列示如下：

| | 99.12.31 | | | 98.12.31 | | |
|-------|-----------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|
| | 外幣(千元) | 匯率(元) | 新台幣 | 外幣(千元) | 匯率(元) | 新台幣 |
| 金融資產： | | | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | | | |
| 美金 | 180,293 | 30.368 | 5,475,125 | 140,232 | 32.030 | 4,491,615 |
| 歐元 | 1,926 | 40.5716 | 78,140 | 1,393 | 46.1488 | 64,303 |
| 日圓 | 1,014,427 | 0.3735 | 378,872 | 1,594,997 | 0.3477 | 554,518 |
| 港幣 | 2,908 | 3.9069 | 11,361 | 475 | 4.1302 | 1,960 |
| 澳幣 | 5,000 | 30.9237 | 154,619 | - | - | - |
| 金融負債： | | | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | | | |
| 美金 | 189,269 | 30.368 | 5,747,710 | 150,024 | 32.030 | 4,805,277 |
| 歐元 | 5,802 | 40.5716 | 235,411 | 3,012 | 46.1488 | 138,998 |
| 日圓 | 141,373 | 0.3735 | 52,801 | 114,769 | 0.3477 | 39,901 |
| 港幣 | 31,808 | 3.9069 | 124,271 | 20,792 | 4.1302 | 85,876 |
| 澳幣 | 10,713 | 30.9237 | 331,276 | 17,150 | 28.8142 | 494,170 |
| 英鎊 | 1,912 | 47.0491 | 89,972 | 1,605 | 51.6420 | 82,882 |
| 加拿大幣 | 1,051 | 30.4014 | 31,957 | 1,230 | 30.4961 | 37,521 |
| 紐幣 | 7,455 | 23.4927 | 175,143 | 16,176 | 23.2602 | 376,260 |
| 南非幣 | 22,838 | 4.5791 | 104,577 | 35,041 | 4.3560 | 152,642 |

(四) 資本適足性

1. 板信銀行資本適足性

單位：新台幣仟元

| 分析項目 | | 年度 | 99.12.31 | 98.12.31 | |
|----------------|-----------|------------|------------|------------|-------------|
| 自有資本 | 第一類資本 | | 6,591,691 | 6,377,143 | |
| | 第二類資本 | | 1,272,294 | 1,441,676 | |
| | 第三類資本 | | - | - | |
| | 自有資本 | | 7,863,985 | 7,818,819 | |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 85,283,584 | 95,141,805 | |
| | | 內部評等法 | - | - | |
| | | 資產證券化 | 344,985 | 347,071 | |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 4,180,063 | 5,363,938 | |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - | |
| | | 進階衡量法 | - | - | |
| | 市場風險 | 標準法 | 1,901,863 | 924,825 | |
| | | 內部模型法 | - | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | | 91,710,495 | 101,777,639 |
| | 資本適足率 | | | 8.57% | 7.68% |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | | 7.19% | 6.26% | |
| 第二類資本占風險性資產之比率 | | | 1.39% | 1.42% | |
| 第三類資本占風險性資產之比率 | | | - | - | |
| 普通股股本占總資產比率(註) | | | 5.48% | 5.32% | |
| 槓桿比率 | | | 4.19% | 3.96% | |

2.板信銀行及其子公司資本適足性

單位：新台幣仟元

| 分析項目 | | 年度 | 99.12.31 | 98.12.31 | |
|----------------|-----------|------------|------------|------------|-------------|
| 自有資本 | 第一類資本 | | 6,649,530 | 6,420,221 | |
| | 第二類資本 | | 1,330,131 | 1,484,756 | |
| | 第三類資本 | | - | - | |
| | 自有資本 | | 7,979,661 | 7,904,977 | |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 85,474,503 | 95,189,251 | |
| | | 內部評等法 | - | - | |
| | | 資產證券化 | 344,985 | 347,071 | |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 4,180,063 | 5,363,938 | |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - | |
| | | 進階衡量法 | - | - | |
| | 市場風險 | 標準法 | 1,901,863 | 924,825 | |
| | | 內部模型法 | - | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | | 91,901,414 | 101,825,085 |
| | 資本適足率 | | | 8.68% | 7.76% |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | | 7.24% | 6.30% | |
| 第二類資本占風險性資產之比率 | | | 1.44% | 1.46% | |
| 第三類資本占風險性資產之比率 | | | - | - | |
| 普通股股本占總資產比率 | | | 5.48% | 5.32% | |
| 槓桿比率 | | | 4.19% | 3.98% | |

註1：依據行政院金融監督管理委員會九十三年十一月九日發布之「銀行資本適足性管理辦法」規定，於每營業年度終了申報合併資本適足率；同法於九十六年一月四日修改為每半營業年度終了申報合併資本適足率；且於九十八年六月三十日更名為「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」。

註2：民國九十八年十二月三十一日本公司資本適足率低於8%，依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，屬於「資本不足」等級，本公司已依銀行法第四十四條之二規定採取相關因應措施。

(五)本行於民國八十六年九月二十六日概括受讓原高雄五信至今，期間雖有部份高雄五信人員個案糾紛，但此皆屬個人意見之表達，不影響本行承受高雄五信的事實與營運；且行政院金融監督管理委員會於民國九十九年七月二十七日以金管銀合字第09900279920號函，說明本行為高雄五信唯一且合法繼受銀行之適法理由在案，是待提案民國一〇〇年股東會修改民國九十九年股東會決議部分和解條件並返還股金後，本行與高雄五信間受讓與契約之糾紛應可解決。本行將秉持維護所有存戶權利的理念，持續穩定經營，因此本行財務報表仍概括承受後之基礎編製，未做任何調整。

(六)為使本行企業總部大樓能順利興建完成，將座落台北縣板橋市新板段三小段8、9等二筆地號土地(以下簡稱專案土地)，於民國九十六年五月四日與合建建設公司及合作金庫商業銀行(股)公司(以下簡稱受託人)簽訂信託契約書，由本行委託受託人辦理不動產之移轉、登記、管理與處分，並將專案土地信託移轉登記予受託人。截至民國九十九年十二月三十一日有關總行大樓處理情形如下：

1.板信雙子星(板橋市新板段三小段8地號)

(1)本案為合建分售之方式與遠揚建設，於本區土地上共同打造「板信雙子星」企劃案，推出地上32樓計106戶

之高級豪宅，總銷金額為491,855萬元。

(2)工程進度：民國九十八年九月領取使用執照，並於十二月解除信託契約並開始陸續辦理交屋。

(3)銷售進度：已於九十八年五月全部銷售完畢。

截至九十九年十二月三十一日止，已完成106戶過戶，分別於民國九十九年度及九十八年度認列處分利益分別為20,654仟元及1,340,078仟元。

2.板信總行大樓

(1)本案土地為與「板信雙子星」企劃案相同土地，規劃為地下七樓地上三十四樓之辦公大樓。

(2)工程進度：民國九十八年九月領取使用執照，已於民國一〇〇年三月搬遷完成。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

| 帳列應收款項之公司 | 交易對象 | 關係 | 應收關係人款項餘額 | 週轉率 | 逾期應收關係人款項 | | 應收關係人款項期後收回金額 | 提列備抵呆帳金額 |
|-----------|-------------|--------|------------------|-----|-----------|------|---------------|----------|
| | | | | | 金額 | 處理方式 | | |
| 本行 | 板信資產管理(股)公司 | 本行之子公司 | 1,274,625 (註) | - | - | - | - | 330,965 |

註：帳列應收款項－淨額－應收票據項下。

- 6.出售不良債權交易資訊：無。
- 7.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
- 8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

- 1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣仟元/仟股

| 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 | 本行及相關關係企業持股情形 | | | | 備註 |
|--------------|------------------|--------|---------|--------|-------------|---------------|--------|--------|---------|-----|
| | | | | | | 現股股數 | 擬制持股股數 | 合計 | | |
| | | | | | | | | 股數 | 持股比 | |
| 板信保險經紀人(股)公司 | 新北市板橋區中正路三三〇號十一樓 | 保險經紀人 | 100.00% | 92,915 | 58,127 | 3,095 | - | 3,095 | 100.00% | 子公司 |
| 板信資產管理(股)公司 | 新北市板橋區中正路三三〇號九樓 | 收購不良債權 | 29.41% | 22,762 | (7,708) | 17,000 | - | 17,000 | 100.00% | 子公司 |

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

單位：新台幣仟元

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|--------------|----------------|-----------------|-----------|--------|--------|-------|--------|----|
| | | | | 股數 | 帳面金額 | 持股比率 | 市價 | |
| 板信保險經紀人(股)公司 | 股票：板信資產管理(股)公司 | 本公司採權益法評價之被投資公司 | 採權益法之長期投資 | 12,000 | 54,633 | 70.59 | 54,633 | - |

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

十二、部門別財務資訊：不適用。

六、九十九年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

會計師查核報告

板信商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

板信商業銀行股份有限公司及其子公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十九年度及九十八年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及我國一般公認會計原則編製，足以允當表達板信商業銀行股份有限公司及其子公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之合併財務狀況，暨截至各該日止之民國九十九年度及九十八年度之合併經營成果與合併現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

何子光
呂莉莉



證券主管機關 (88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號 金管證六字第0940100754號

中華民國一〇〇年三月十五日

合併資產負債表

九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| | | 99.12.31 | 98.12.31 | 變動 百分比% |
|---|---|-----------------------|--------------------|-------------|
| 資 產 | | | | |
| 11000 | 現金及約當現金(附註四(一)) | \$ 2,890,887 | 2,681,482 | 8 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業淨額(附註(二)) | 30,377,437 | 24,756,072 | 23 |
| 12000 | 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額(附註四(三)、(廿一)及六) | 690,083 | 701,332 | (2) |
| 13000 | 應收款項－淨額(附註四(六)、(七)及(十八)) | 2,073,871 | 4,301,458 | (52) |
| 13500 | 貼現及放款－淨額(附註四(七)、(廿一)及五) | 106,313,757 | 114,033,176 | (7) |
| 14000 | 備供出售金融資產－淨額(附註四(四)及六) | 1,331,167 | 861,418 | 55 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產－淨額(附註四(五)) | 106,921 | 12,000 | 791 |
| 15500 | 其他金融資產－淨額(附註四(八)、六及七) | 352,389 | 701,217 | (50) |
| 18500 | 固定資產－淨額(附註四(九)) | 7,507,679 | 7,093,582 | 6 |
| 19000 | 無形資產淨額(附註四(十)) | 1,582,706 | 1,629,997 | (3) |
| 其他資產： | | | | |
| 19670 | 其他資產(附註四(十一)、(十二)、(十三)、五、六及七) | 2,088,338 | 3,001,645 | (30) |
| 19665 | 遞延所得稅資產(附註四(十八)) | 881,142 | 1,198,444 | (26) |
| | 其他資產合計 | 2,969,480 | 4,200,089 | (29) |
| | 資產總計 | \$ 156,196,377 | 160,971,823 | (3) |
| 負債及股東權益 | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款(附註四(十四)及六) | \$ 1,630,176 | 3,925,415 | (58) |
| 22000 | 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)及(廿一)) | 42,114 | 55,120 | (24) |
| 23000 | 應付款項(附註四(十八)) | 2,482,747 | 2,347,918 | 6 |
| 23500 | 存款及匯款(附註四(十五)及五) | 139,251,199 | 141,909,152 | (2) |
| 24000 | 應付金融債券(附註四(十六)及五) | 3,939,000 | 3,888,600 | 1 |
| 25000 | 應計退休金負債(附註四(十七)) | 101,672 | 103,393 | (2) |
| 25500 | 其他金融負債 | 24,806 | - | - |
| 29500 | 其他負債(附註四(十一)) | 122,719 | 156,222 | (21) |
| | 負債合計 | 147,594,433 | 152,385,820 | (3) |
| 股東權益(附註四(四)、(十八)及(十九))： | | | | |
| 股本： | | | | |
| 31001 | 普通股－每股面額10元，99年及98年12月31日額定皆為1,500,000仟股；已發行皆為855,790仟股 | 8,557,900 | 8,557,900 | - |
| 31003 | 特別股－每股面額10元；累積非參加，99年及98年12月31日額定及已發行皆為100,000仟股 | 1,000,000 | 1,000,000 | - |
| | 股本合計 | 9,557,900 | 9,557,900 | - |
| 保留盈餘： | | | | |
| 32013 | 待彌補虧損 | (926,875) | (929,615) | - |
| 股東權益其他項目： | | | | |
| 32523 | 備供出售金融資產未實現利益 | 36,717 | 32,608 | 13 |
| 32544 | 未認為退休金成本之淨損失 | (65,798) | (74,890) | 12 |
| | | (29,081) | (42,282) | 31 |
| | 股東權益合計 | 8,601,944 | 8,586,003 | - |
| 重大承諾事項及或有事項(附註四(十二)、(十九)、(廿一)及七) | | | | |
| | 負債及股東權益總計 | \$ 156,196,377 | 160,971,823 | (3) |

合併損益表

九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| | | 99年度 | 98年度 | 變動 百分比% | |
|-------|---|--------------|-----------|------------|--------|
| 41000 | 利息收入(附註四(三)及五) | \$ 2,981,092 | 3,036,000 | (2) | |
| 51000 | 減：利息費用(附註五) | 1,125,475 | 1,858,975 | (39) | |
| | 利息淨收益 | 1,855,617 | 1,177,025 | 58 | |
| | 利息以外淨收益 | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益 | 409,216 | 311,438 | 31 | |
| 49200 | 公平價值變列入損益之金融資產及負債損益淨額(附註四(三)及(廿一)) | 134,664 | 398,880 | (66) | |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現損益(附註四(四)) | 65,712 | 22,949 | 186 | |
| 43500 | 持有至到期日金融資產之已實現損失 | (4,018) | - | - | |
| 49600 | 兌換損益 | (69,615) | (265,555) | 74 | |
| 49700 | 資產減損損失(附註四(十三)) | (232,852) | (28,458) | (718) | |
| 49800 | 其他非利息淨利益(附註四(八)、(十二)、(十三)、五及十) | 106,413 | 1,513,475 | (93) | |
| | 淨收益 | 2,265,137 | 3,129,754 | (28) | |
| 51500 | 呆帳費用(附註四(七)) | 54,151 | 1,890,707 | (97) | |
| | 營業費用： | | | | |
| 58500 | 用人費用(附註四(十七)及十) | 1,107,575 | 1,088,381 | 2 | |
| 59000 | 折舊及攤銷費用(附註四(九)及十) | 155,247 | 167,515 | (7) | |
| 59500 | 其他業務及管理費用(附註五) | 613,692 | 596,364 | 3 | |
| | | 1,876,514 | 1,852,260 | 1 | |
| 61001 | 繼續營業部門稅前淨利(淨損) | 334,472 | (613,213) | 155 | |
| 61003 | 所得稅費用(利益)(附註四(十八)) | 331,732 | (450,666) | 174 | |
| 69600 | 合併總利益(損失) | \$ 2,740 | (162,547) | 102 | |
| | 歸屬予： | | | | |
| 69601 | 母公司股東 | \$ 2,740 | (162,547) | 102 | |
| 69603 | 少數股東 | - | - | - | |
| | | \$ 2,740 | (162,547) | 102 | |
| | | 稅後 | 稅後 | 稅前 | 稅後 |
| 69500 | 歸屬予母公司股東之基本每股盈餘(虧損) (單位：新台幣元)(附註四(二十)) | \$ 0.32 | (0.05) | (0.79) | (0.24) |

合併股東權益變動表

九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| | 股 本 | | 保留盈餘 | | | 未認列為 退休金成 本之淨損失 | 金融商 品未實 現(損)益 | 合計 |
|--------------------------|--------------|------------|------------|------------|------------------------|-----------------------|---------------------|-----------|
| | 普通股 股 本 | 特別股 股 本 | 法定盈 餘公積 | 特別盈 餘公積 | 未提撥 保留盈餘 (待彌補虧損) | | | |
| 民國九十八年一月一日期初餘額 | \$ 8,557,900 | 1,000,000 | 57,103 | 29,345 | (853,516) | (64,028) | 45,125 | 8,771,929 |
| 法定盈餘公積彌補虧損(附註四(十九)) | - | - | (57,103) | - | 57,103 | - | - | - |
| 特別盈餘公積彌補虧損(附註四(十九)) | - | - | - | (29,345) | 29,345 | - | - | - |
| 本期合併總損益 | - | - | - | - | (162,547) | - | - | (162,547) |
| 備供出售金融資產未實現損益增減(附註四(四)) | - | - | - | - | - | - | (12,517) | (12,517) |
| 未認列為退休金成本之淨損失增減(附註四(十七)) | - | - | - | - | - | (10,862) | - | (10,862) |
| 民國九十八年十二月三十一日餘額 | 8,557,900 | 1,000,000 | - | - | (929,615) | (74,890) | 32,608 | 8,586,003 |
| 本期合併總損益 | - | - | - | - | 2,740 | - | - | 2,740 |
| 備供出售金融資產未實現損益增減(附註四(四)) | - | - | - | - | - | - | 4,109 | 4,109 |
| 未認列為退休金成本之淨損失增減 | - | - | - | - | - | 9,092 | - | 9,092 |
| 民國九十九年十二月三十一日餘額 | \$ 8,557,900 | 1,000,000 | - | - | (926,875) | (65,798) | 36,717 | 8,601,944 |

合併現金流量表

九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| | 99年度 | 98年度 |
|----------------------|--------------|-------------|
| 營業活動之現金流量： | | |
| 合併總利益(損失) | \$ 2,740 | (162,547) |
| 調整項目： | | |
| 折舊費用 | 81,282 | 92,210 |
| 攤銷費用 | 75,675 | 78,514 |
| 呆帳費用提列數 | 54,151 | 1,890,707 |
| 買賣損失準備提列(沖銷)數 | (2,554) | 2,302 |
| 金融資產溢價攤銷 | 90 | - |
| 處分承受擔保品損失(利益) | 12,041 | (11,140) |
| 處分及報廢固定資產利益淨額 | (31,934) | (1,336,583) |
| 處分非營業資產損失 | 116,095 | 6,767 |
| 非金融資產減損損失 | 232,852 | 28,458 |
| 遞延所得稅費用(利益) | 317,302 | (471,718) |
| 出售備供出售金融資產利益淨額 | (65,712) | (22,949) |
| 預付設備款轉列費用 | 210 | 330 |
| 處分持有至到期日金融資產損失 | 4,018 | - |
| 營業資產及負債之淨變動： | | |
| 營業資產之淨變動： | | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 11,249 | 660,352 |
| 應收款項 | 171,003 | (758,983) |
| 其他金融資產 | (35,464) | 749,877 |
| 營業負債之淨變動： | | |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | (13,006) | (163,168) |
| 應付款項 | 134,829 | 341,520 |
| 應計退休金負債 | 127 | 189 |
| 營業活動之淨現金流入(流出) | 1,064,994 | 924,138 |
| 投資活動之現金流量： | | |
| 存放央行及拆借金融同業增減 | (5,621,365) | (3,611,754) |
| 取得備供出售金融資產 | (896,234) | (488,328) |
| 處分備供出售金融資產價款 | 496,306 | 1,237,651 |
| 取得持有至到期日金融資產 | (107,011) | - |
| 處分持有至到期日金融資產價款 | 7,982 | 13,800 |
| 處分以成本衡量之金融資產價款 | 268,197 | - |
| 貼現及放款增減 | 7,842,822 | 6,266,381 |
| 購置固定資產 | (552,342) | (1,340,111) |
| 處分固定資產價款 | 1,967,521 | 306,917 |
| 處分非營業資產價款 | - | 62,609 |
| 購置無形資產 | - | (47) |
| 處分承受擔保品價款 | 692,886 | 759,662 |
| 購買承受擔保品價款 | (5,586) | (190,148) |
| 其他資產增減 | (41,357) | (11,026) |
| 投資活動之淨現金流入 | 4,051,819 | 3,005,606 |
| 融資活動之現金流量： | | |
| 央行及銀行同業存款增減 | (2,295,239) | (1,249,463) |
| 存款及匯款增減 | (2,657,953) | (2,076,114) |
| 附買回票券及債券負債增減 | - | (325,725) |
| 發行金融債券 | 500,000 | 720,000 |
| 償還金融債券 | (449,600) | (1,550,400) |
| 其他金融負債增減 | 24,806 | - |
| 其他負債增減 | (29,422) | 6,766 |
| 融資活動之淨現金流出 | (4,907,408) | (4,474,936) |
| 本期現金及約當現金淨增減數 | 209,405 | (545,192) |
| 期初現金及約當現金餘額 | 2,681,482 | 3,226,674 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 2,890,887 | 2,681,482 |
| 現金流量資訊之補充揭露： | | |
| 不含資本化利息之本期支付利息 | \$ 1,149,696 | 1,511,119 |
| 支付所得稅 | \$ 34,713 | 46,591 |
| 不影響現金流量之投資及融資活動： | | |
| 備供出售金融資產未實現(損)益本期變動數 | \$ 4,109 | (12,517) |
| 出售固定資產收取現金數： | | |
| 出售固定資產價款 | \$ 72,591 | 2,201,847 |
| 其他應收款增減－出售固定資產 | 1,894,930 | (1,894,930) |
| 出售固定資產收取現金數 | \$ 1,967,521 | 306,917 |

七、銀行及其關係企業如有發生財務週轉困難情事，對本行財務狀況之影響：無。

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

| 項目 | 年度 | 99年度 | 98年度 | 差異 | |
|--------|----|-------------|-------------|-------------|--------|
| | | | | 金額 | 比率(%) |
| 資產總額 | | 156,083,110 | 160,925,092 | (4,841,982) | (3.01) |
| 負債總額 | | 147,481,166 | 152,339,089 | (4,857,923) | (3.19) |
| 股東權益總額 | | 8,601,944 | 8,586,003 | 15,941 | 0.19 |

二、經營結果

(一) 經營結果分析

單位：新台幣仟元

| 項目 | 年度 | 99年度 | 98年度 | 差異 | |
|-------------|----|-----------|-----------|-------------|---------|
| | | | | 金額 | 比率(%) |
| 利息淨收益 | | 1,856,235 | 1,177,033 | 679,202 | 57.70 |
| 利息以外淨收益 | | 310,820 | 1,845,187 | (1,534,367) | (83.16) |
| 放款呆帳費用 | | 15,674 | 1,843,147 | (1,827,473) | (99.15) |
| 營業費用 | | 1,836,361 | 1,808,610 | 27,751 | 1.53 |
| 稅前損益 | | 315,020 | (629,537) | 944,557 | - |
| 所得稅費用(利益) | | 312,280 | (466,990) | 779,270 | - |
| 會計原則變動累積影響數 | | - | - | - | - |
| 稅後損益 | | 2,740 | (162,547) | 165,287 | - |

(二) 增減比例變動分析說明

主要係本年度利息以外淨收益及呆帳費用均較去年度低。

三、現金流量

(一) 最近年度現金流量變動分析

| 項目 | 年度 | 99年度 | 98年度 | 增(減)比例 |
|--------------|----|------|------|--------|
| 現金流量比率(%) | | 135 | (註1) | (註1) |
| 淨現金流量允當比率(%) | | 92 | 84 | 11.90 |
| 現金流量滿足率(%) | | (註1) | (註1) | (註1) |

註：營業活動現金流量為淨流入，故不表達。

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

| 期初現金餘額 | 預計全年來自營業活動 淨現金流量 | 預計全年投資活動及融資活動 淨現金流量 | 預計現金剩餘 (不足)數額 | 預計現金不足額之補救措施 | |
|-----------|---------------------|------------------------|------------------|--------------|------|
| | | | | 投資計劃 | 理財計劃 |
| 2,847,108 | 1,632,589 | (1,676,294) | 2,803,403 | - | - |

1. 本年度現金流量分布情形：
 - (1) 營業活動：1,480,807仟元；
 - (2) 投資活動：3,773,154仟元；
 - (3) 融資活動：(4,991,528)仟元。
2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新台幣仟元

| 計劃項目 | 實際或預期 資金來源 | 實際或預期 完工日期 | 所需資金總額 | 實際或預定資金運用情形 | | | |
|--------------|---------------|---------------|-----------|-------------|---------|---------|---------|
| | | | | 99年度以前 | 99年度 | 100年度 | 101年度以後 |
| 總部大樓 營建工程 | 自有資金 | 99.12 | 3,941,777 | 3,098,025 | 496,936 | 346,816 | - |
| 新銀行 系統建置 | 自有資金 | 96.08 | 358,493 | 358,493 | - | - | - |

(二) 對財務業務之影響

1. 本行新總部大樓於95年7月15日動工，工程期間5年，目前已全部竣工，營業部已於99年10月開業，總行部門已於100年3月17日完成進駐，對提高經營綜效與建立企業形象具有實益。
2. 為因應新業務發展、降低資訊軟硬體成本及提升櫃檯作業效率，本行汰換主機系統，96年8月14日新銀行核心系統正式成功上線。

五、轉投資政策

(一) 轉投資政策

為改善財務結構，本行於99年度處分合作金庫票券金融(股)公司股份，其餘針對各項轉投資事業短期內並無處分，將持續持有且以股利發放為獲利來源。本行營運目標仍為本業獲利，故無計畫新增轉投資或長期投資相關標的。

(二) 獲利原因

99年度由財金資訊(股)公司等四家轉投資事業獲配現金股利。

(三) 改善計畫

1. 本行轉投資板信資產管理(股)公司，計畫辦理現金增資，以充實營運資金暨改善財務結構，並將持續加強權回收，提高獲利。
2. 本行轉投資板信保險經紀人(股)公司，持續配合本行財富管理業務，創造保費收入。

(四) 未來一年投資計畫

目前無新增投資計畫。

六、風險管理事項

(一) 衡量與控管各類風險之定性及定量資訊

1. 信用風險管理制度及應計提資本

(1) 99年度信用風險管理制度說明

| 項目 | 內容 |
|---|--|
| 1. 信用風險策略、目標、政策與流程 | 本行授信相關業務之推展，除遵照銀行法等有關法令規範辦理外，為建立良好且完善之風險管理制度，本行訂有風險管理政策與指導準則、授信及投資政策、授信及投資風險管理辦法及信用風險管理政策等規範；其中授信風險係依本行各類分層授權辦法審核各授信案，以事前嚴謹之徵審程序提升全行授信品質，核貸後透過覆審機制及客戶預警制度之執行，充分掌握授信戶營業與財務資料、外部經營環境訊息，隨時評估及追蹤貸後授信案件之信用變化情形，及早觀測出尚未公開揭露之訊息，掌握授信戶可能違約跡象，俾利迅速採取必要措施。整體而言，為提升信用風險管理能力，本行短期目標將著重於授信基礎工程及信用風險管理機制之規劃與建置，中長期目標則以建置功能性及整合性之風險管理資訊系統為主，俾期提供適當且足夠之資訊，以利本行有效辨識、衡量及監控資產組合之曝險程度。 |
| 2. 信用風險管理組織與架構 | 本行董事會負責核准及定期檢討信用風險策略及信用風險政策。本行設有風險管理委員會，負責風險管理政策、制度及相關規章之擬定及研議事項，統籌暨整合單位係由風險管理部負責，其轄下另設有信用風險管理執行小組，協助信用風險管理政策與制度擬定、新巴塞爾資本協定建置規劃、執行與統合等工作。為有效提高授信品質，明訂各級主管授信授權準則及徵授信審查作業程序，授信業務最高核決單位為董事會，總經理以上權限之授信案件另須經授信審議委員會審查，副總經理以下各權責單位之主管人員，在董事會核定之授信授權額度範圍內，審理授信案件之准駁。 |
| 3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 本行信用風險集中度之控管，除符合法定授信限額規定、行業別、集團別、擔保品別及國家風險等訂定不同授信限額外，亦將陸續提供針對信用風險損失、壓力測試結果、銀行主要信用風險程度及趨勢與超限報告等，定期呈報委員會及董事會。此外，為充分揭露授信風險資訊，該呈報內容尚包括信用核准程序、授信資產品質概況、授信覆審及預警通報管理制度、授信重點業務及異常授信個案追蹤、授信資產品質分類明細暨個案評估等報告。 |
| 4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效之策略與流程 | 本行除加強事前徵審及事後管理外，尚透過風險限額管理、額外風險定價、調整放款成數及承作條件、徵提擔保品、加強保證效力、主辦或參與聯貸、建立客戶預警制、授信異常通報機制及重大案件追蹤管理等方式，有效移轉及降低信用風險。 |
| 5. 法定資本計提所採行之方法 | 信用風險標準法。 |

(2) 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

基準日：100年2月28日

單位：新台幣仟元

| 暴險類型 | 風險抵減後暴險額 | 應計提資本 |
|--------------|------------|-----------|
| 主權國家 | - | - |
| 非中央政府公共部門 | 22,234 | 1,779 |
| 銀行(含多邊開發銀行) | 573,990 | 45,919 |
| 企業(含證券及保險公司) | 37,872,775 | 3,029,822 |
| 零售債權 | 15,066,491 | 1,205,319 |
| 住宅用不動產 | 24,061,924 | 1,924,954 |
| 權益證券投資 | 40 | 3 |
| 其他資產 | 9,457,421 | 765,594 |
| 合計 | 87,054,875 | 6,964,390 |

2. 資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1) 99年度資產證券化風險管理制度說明

| 項目 | 內容 |
|---|---|
| 1. 資產證券化管理策略與流程 | 本行資產證券化相關管理與作業程序，係遵照主管機關所訂相關法令並恪遵安全性、流動性及收益性等原則。另為落實風險管理，於相關辦法內明訂投資種類、授權額度、部位限額等，以期有效監控風險部位，降低暴險程度。 |
| 2. 資產證券化管理組織與架構 | 本行設有風險管理委員會，負責風險管理政策及制度之擬定及研議事項。另每月召開資產負債管理委員會，負責審議本行資金操作及投資操作等策略並檢討執行。為加強業務風險控管，本行有關外幣有價證券投資交易之參與，尚須個案提請授信審議委員會及常務董事會核准。 |
| 3. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 本行由權責單位之風險管理人員定期編製相關風險管理性報表，列載總承作金額、交易類別、授權額度、交易對象之額度使用狀況等資訊，並依規呈報相關權責主管、總經理、適當之委員會及董事會。 |
| 4. 資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 本行目前非為資產證券化之創始銀行。未來若擔任資產證券化創始銀行，除加強遵守主管機關及本行內部所訂之業務規範外，將會加強風險規避或風險抵減等相關事項之擬定與執行。 |
| 5. 法定資本計提所採行之方法 | 標準法。 |

(2) 從事資產證券化情形：無。

(3) 資產證券化暴險額與應計提資本

基準日：100年2月28日

單位：新台幣仟元

| 暴險類別 | 非創始銀行 | | 創始銀行 | | | | 未證券化前之應計提資本 |
|------|--------------|--------|-----------|----------|-----|--|-------------|
| | 買入或持有之證券化暴險額 | 應計提資本 | 暴險額 | | | | |
| | | | 非資產基礎商業本票 | | | | |
| | | | 傳統型 | | 組合型 | | |
| 留有位 | 不留部位 | 留有位 | 不留部位 | 資產基礎商業本票 | | | |
| 銀行 | 87,102 | 1,394 | | | | | |
| 企業 | 537,107 | 26,490 | | | | | |
| 合計 | 624,209 | 27,883 | | | | | |

註：本行無創始銀行暴險類別，故免列。

(4) 投資證券化商品資訊彙總表

基準日：100年2月28日

單位：新台幣仟元

| 項目(註1) | 帳列之會計科目 | 原始成本 | 累計評價損益 | 累計減損 | 帳面金額 |
|-----------|------------|---------|-----------|------|---------|
| 擔保債務憑證CDO | 指定公平價值金融資產 | 555,938 | (151,018) | - | 404,919 |
| 資產基礎證券ABS | 備供出售金融資產 | 9,271 | (62) | - | 9,209 |

註1：不動產抵押擔保證券(MBS)：包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CMBS)、擔保房貸憑證(CMO)、其他不動產抵押擔保證券。

註2：受益證券或資產基礎證券(ABS)：包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。

註3：短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)、擔保債務憑證(CDO)、不動產證券化：係指不動產資產信託受益證券(REIT)、結構式投資工具(SIV)發行之票債券、其他證券化商品。

- (5)投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上者，應揭露下列資訊：無。
- (6)銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露下列資訊：無。
- (7)銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構，應揭露下列資訊：無。
- (8)銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露下列資訊：無。

3. 作業風險管理制度及應計提資本

(1)99年度作業風險管理制度說明

| 項目 | 內容 |
|---|--|
| 1.作業風險管理策略與流程 | 本行作業風險之各項業務活動皆遵守主管機關頒布之相關法令，及符合新巴塞爾資本協定之規範，積極導入作業風險觀念，建置作業風險資料庫系統，蒐集與歸納作業風險損失事件，將分析結果作為改善內部控制程序之參考，並訂定作業風險管理政策、建立標準化作業流程及自行查核與稽核機制，以健全銀行管理，提升經營效率，有效管理監控及改善各項作業風險，降低暴險程度及確保交易之安全性及紀錄資料之完整性。 |
| 2.作業風險管理組織與架構 | 本行為妥善管理及規避風險，將落實日常營運風險管理、內部控制、稽核制度及遵循法令制度。本行作業風險之控管，除由總行各業管單位負責訂定業務手冊及業務規章，以利業務遵循依據外，另設有風險管理部及作業風險管理執行小組，定期向風險管理委員會報告各單位作業風險事件發生情形及損失金額，董事會稽核處負責檢視各單位風險管理實際執行狀況，並監督各單位自行查核之落實情形，如發現業務及管理單位疏忽時，除由各業管單位即時辦理改善情形外並辦理追蹤覆查。 |
| 3.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 為積極管理作業風險，本行除訂定各項業務暨作業流程規定並落實於日常營運管理，以防範作業風險發生外，另依相關內部控制及稽核制度、作業風險損失資料蒐集作業要點等，定期或不定期查核與彙編各項業務之執行情形，作成查核缺失與建議事項報告，以及作業風險損失事件報告，並依規陳報主管機關、本行各級主管、風險管理委員會及董事會，以持續追蹤各單位作業風險管理情形及損失事件通報狀況，依據事件發生頻率及損失金額高低採取各項因應對策，以防範作業風險之發生。 |
| 4.作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 本行藉由實施內部控制、稽核制度與遵循法令制度，設置預警監控小組與緊急應變小組，以及投保銀行綜合保險等方式，有效監控及移轉作業風險。另為因應銀行業務不斷推陳出新，在作業風險管理策略上，訂有作業流程標準化及系統安全作業等規範，透過內部宣導與教育訓練，培養行員風險意識，塑造遵守法紀之企業文化，俾使作業風險降至最低。 |
| 5.法定資本計提所採行之方法 | 基本指標法。 |

(2)作業風險應計提資本

基準日：100年2月28日

單位：新台幣仟元

| 年度 | 營業毛利 | 應計提資本 |
|------|-----------|---------|
| 97年度 | 2,105,461 | |
| 98年度 | 1,660,499 | |
| 99年度 | 2,312,890 | |
| 合計 | 6,078,850 | 303,943 |

4. 市場風險管理制度及應計提資本

(1)99年度市場風險管理制度說明

| 項目 | 內容 |
|---|--|
| 1.市場風險管理策略與流程 | 本行市場風險管理策略係以主管機關相關規範為準則，並參酌國內外經濟金融情勢變化，深入研析各類標的趨勢，據以制訂業務策略，有效控管風險，提升操作績效，以期在最適風險下達成績效目標。本行各項利率、匯率交易以軋平部位或避險為主，各項交易均有限額與停損之管理機制，並確實依循內部所訂定之市場風險、流動性風險及銀行簿利率風險管理政策，以及財務營運授權管理等相關規範。 |
| 2.市場風險管理組織與架構 | 本行市場風險管理組織架構依權責分為下列層級： 1.董事會 為風險管理政策之最高決策單位，負責核定本行風險管理政策及相關辦法(包含授權標準、交易限額等)，並監督各項制度之執。 2.風險監控單位 (1)風險管理委員會：負責銀行市場風險之監督及管理，核定市場風險管理程序及機制，並監控市場風險管理之有效執行。 (2)風險管理部：分析、衡量及監控市場風險，以確保本行符合政策及管理之規範，並協助業務單位共同研議或建議修訂各業務風險管理規範。 3.業務執行單位：財務部為本行財務投資之交易單位。 |
| 3.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 1.本行市場風險報告範圍包括因市場價格變動(如市場利率、權益、匯率之變動)造成對本行資產負債表內與表外部位可能產生之損失。 2.本行市場風險報告除反應本行金融商品部位之實際損益狀況，亦陳報風險暴露程度及限額使用情況，俾利提供管理階層制訂風險政策之參考。 3.本行市場風險衡量主要係以資金缺口管理及敏感性分析等方法，衡量市場風險暴露情形。 |
| 4.市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 本行與客戶交易之金融商品，除必要性之避險拋補外，尚考量市場變化、財務目標及風險衡量等因素，在風險額度控管合理範圍下建立適量風險性資產部位，發揮資本配置效益，期獲最大利潤；另經衡量後，若有必要對風險性資產採取規避策略時，本行即以採用衍生性金融商品作為避險工具。 |
| 5.法定資本計提所採行之方法 | 標準法。 |

(2)市場風險應計提資本

單位：新台幣仟元

| 應計提資本之風險別 | 100年度截至2月底止 |
|-----------|-------------|
| 利率風險 | 22,036 |
| 權益證券風險 | 124,698 |
| 外匯風險 | 8,986 |
| 商品風險 | - |
| 合計 | 155,720 |

5. 流動性風險包括資產與負債之到期分析，並說明對資產流動性與資金缺口流動性之管理方法

依市場供需及內部資金狀況，遵守主管機關頒行相關準備之規定及最低流動比率要求，分散資金來源，提高資金穩定性；並定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，隨時監控主要幣別各天期資金部位及缺口異動情形。另外，在選取投資工具上，除注重標的安全性，更考量次級市場流通性，降低流動性風險。

(1)新台幣到期日期結構分析

基準日：100年2月28日

單位：新台幣仟元

| 項目 | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|--------------|------------|-------------|--------------|--------------|------------|
| | | 1天~30天 | 31天~90天 | 91天~180天 | 181天~1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 149,819,123 | 33,891,545 | 7,849,082 | 10,387,110 | 15,557,015 | 82,134,371 |
| 主要到期資金流出 | 161,914,837 | 15,126,344 | 17,052,703 | 24,704,986 | 51,198,515 | 53,832,289 |
| 期距缺口 | (12,095,714) | 18,765,201 | (9,203,621) | (14,317,876) | (35,641,500) | 28,302,082 |

(2)美金到期日期限結構分析

基準日：100年2月28日

單位：美金仟元

| 項目 | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|------|---------|------------|---------|----------|----------|---------|
| | | 1天~30天 | 31天~90天 | 91天~180天 | 181天~1年 | 超過1年 |
| 資產 | 370,698 | 208,059 | 60,912 | 35,734 | 21,539 | 44,454 |
| 負債 | 250,580 | 95,363 | 45,753 | 24,784 | 48,345 | 36,335 |
| 缺口 | 120,118 | 112,696 | 15,159 | 10,950 | (26,806) | 8,119 |
| 累積缺口 | | 112,696 | 127,855 | 138,805 | 111,999 | 120,118 |

(二)國內外重要政策及法律變動對財務業務之影響及因應措施

因應政府重要施政政策及法令變動，本行除每週公布法規變動訊息，亦制定相關措施，修訂內部規章及作業手冊，施以教育訓練。歸納99年度法令變動與本行相關因應措施如下：

- 「銀行對疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法」修正(除第9條100.01.01生效，99.12.09公布施行)
 考量原辦法規範警示帳戶之警示期限最長為5年、警示期間帳戶持有人無法開立新資轉帳戶等等造成民衆不便，進而影響權益，為防杜不法與保障人民權利，故適度放寬上開規範。本行將依據修正後法規調整相關作業規章及內部控制規範。
- 「個人購車及購屋貸款定型化契約範本」、「個人購車及購屋貸款定型化契約應記載事項」及「個人購車及購屋貸款定型化契約不得記載事項」修正（99.11.30公布，100.01.30施行）
 為保障消費者購屋安全，增加銀行出具「撥款委託書規定，本行將依據修正後範本、應記載事項及不得記載事項修正相關契約。
- 「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」修正(99.11.18公布，100.01.01施行)
 為強化銀行授信資產品質及風險訂價政策，使銀行依授信資產分類之備抵呆帳提列標準與國際趨於一致，修訂及增列部分條文。本行將配合法規辦理。
- 「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」修正（原名為銀行負責人應具備資格條件準則）(99.10.19公布施行)
 本次修正主要為明確定義總經理職責，避免產生董事長實質兼任總經理職務之公司治理疑慮，不利金融監理。本行將按修正後準則遵行辦理。
- 「加速降低本國銀行逾期放款措施」修正(除部分條文自100.04.08生效，餘99.10.08公布施行)
 本次修正主要為強化金融業落實執行放款定價政策，健全金融秩序，本行將遵守法規辦理，改善資產品質。
- 訂定「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」(99.03.29公布施行)，（銀行內部控制及稽核制度實施辦法自99.03.29廢止）
 基於監理一致性、法律安定性及修法成本考量，爰彙整五大金融業之內部控制及內部稽核制度實施辦法內容，並參照「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之架構，訂定本辦法。本行配合修正後辦法辦理。
- 「銀行法第33條之3授權規定事項辦法」(99.01.28公布施行)
 本次修正主要為使銀行之可貸資金合理配置，降低銀行授信風險，明定銀行對同一人、同一關係人或同一關係企業之授信限額。本行已配合是項法律修正調整相關業務規範，確實遵行辦理。

8. 「民法」物權編(99.02.03公布施行)

民法物權編有關地上權、農育權、地役權等用益物權及占有等相關條文，本行於法律許可內對不良債權進行訴追，並適時排除債務人或第三人之惡意占有之權利，以增加本行受償之金額。

9. 「銀行業辦理外匯業務管理辦法」(99.12.27公布施行)

內容將無本金交割新台幣遠期外匯及新台幣匯率選擇權二者合計之部位限額，修正為不得逾總部位限額五分之一。本行將配合法令修訂，調整相關作業規章與內部控制規範。

10. 「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」修正(99.02.04公布施行)

本次修訂內容規範信託業除依信託契約約定不得轉讓受益權，應依本規定約定受益權轉讓限制，修正受益權之受讓人需為專業投資人、表彰之單位金額為新台幣1,000萬元及受益人總數合計不得超過35人等。此有助於減少投資爭議，使本行辦理信託受益權轉讓業務之架構更加健全。

11. 「預售屋買賣定型化契約應記載及不得記載事項」(99.05.01公布施行)

為避免不肖建商捲款潛逃，落實消費者購買預售屋之權益保障，特依消費者保護法第17條規定，將履約保證機制納入預售屋買賣定型化契約應記載事項。目前本行正密切觀察市場動向，評估開辦是項業務之風險及收益性，並爭取擔任受託人並依契約辦理工程交付、繳納稅款等資金控管，以達專款專用之目的。

(三) 科技改變及產業變化對財務業務之影響及因應措施

1. 科技改變之影響及因應措施

(1) 資訊科技：資訊科技日新月異，本行致力資訊系統整合，期以邁向高科技電子化服務。基此，本行積極發展網路銀行、網路ATM等自動化系統，開發晶片金融卡消費扣款功能(Smart Pay)及參與「金融XML收款共用模組」，冀以多功能自動化通路提供客戶更便捷服務，降低人事及管銷成本。本行台幣帳務主機系統，採用參數式設計及開放式平台架構，快速連結各項交易，有效整合運用資訊，支援業務發展需要。透過系統的建置、軟硬體升級專案，逐步導入伺服器虛擬化的架構。

(2) 資訊安全：因應網際網路環境快速變化，針對網路交易安全，本行除加強身分辨識及亂碼處理功能，避免冒用及資料竊取問題，確保交易私密性與安全性；另委請專業資訊安全公司針對防範病毒及駭客入侵進行修補強化，以建構安全的資訊作業環境。在網管方面，本行與不同固網業者合作，建置企業VPN虛擬網路，以確保金融交易及自動化作業系統順暢運作。於新版個人資料保護法通過後，施行細則公布實施前，持續資訊資產盤點、法規教育宣導、解決方案之評估等作業。

2. 產業變化之影響及因應措施在兩岸簽署MOU後，台灣金融市場雖可能波動程度提高，不過透過兩岸金融往來，能刺激金融產業的發展，進而帶動市場規模的擴大；有鑑於產業消長變化快速，本行將依產業報告及商品市調表，動態調整授信業務方針，以利隨時掌握內外部產經資訊及保持對產業環境敏感度。

(四) 形象改變之影響及可能風險：無。

(五) 進行購併之預期效益及可能風險：無。

(六) 擴充營業據點之預期效益及可能風險

本行實體通路之拓展主要以併購基層金融機構為主，除考量標的機構之地區性、分行家數、客戶深耕能力及企業文化，亦全面評估其財務結構與風險，避免因拓展業務及通路據點規模而忽略潛在風險性，確實達到規模經濟效果。

(七) 業務集中之風險及因應措施

本行風險管理以風險分散為基本原則，避免因業務集中而造成風險集中，增加銀行經營之波動性，對於主要業務之國家別、產業別、集團別、單一客戶別制定承作限額規範，每年依整體經濟環境及產業發展前景

定期檢討與修正，且均於規定限額內承做，以控制業務集中之風險。

除此，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，按月彙報承作情形，以控管風險限額。

投資部位訂有單一行業投資限額、集團企業投資限額、同一人投資限額（投資於單一公司之股票、新股權利證書及債券換股權利證書之投資限額；對單一基金受益憑證、認股權憑證及認購(售)權、受益證券及資產基礎證券之投資限額；對同一發行人所發行外幣有價證券之投資限額），並按月彙報承作情形，併同授信情形，有控管風險部位不逾行業別授信及行業別投資限額。

(八) 經營權改變之影響、風險及因應措施：無。

(九) 訴訟或非訴訟事件：無。

(十) 其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

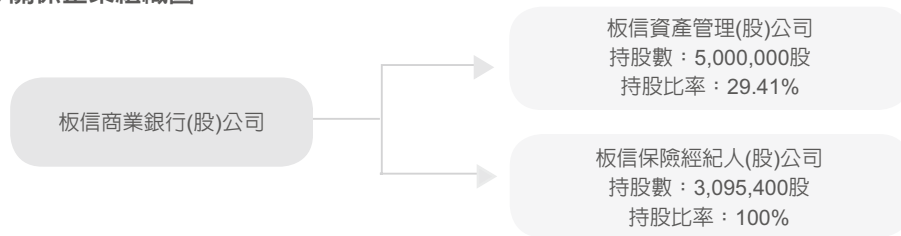
為強化緊急事故應變能力，本行已於97年9月17日訂定「緊急事故處理作業辦法」，針對可能造成本行或各營業單位有無法營運、營運中斷或財務、信譽重大損失疑慮之事故訂有相關規範，並依單位職掌建置任務編組及各事件權責單位；另由各權責單位依事件發生前、中、後訂有相關預防、應變及復原標準作業程序，俾利緊急事故發生時，能迅速處理、降低風險、減少損失，以確保各項業務正常運作及維護客戶權益。

八、其他重要事項：無。

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業組織圖

基準日：99年12月31日



(二) 關係企業基本資料

| 企業名稱 | 設立日期 | 地址 | 實收資本額(千元) | 主要營業或生產項目 |
|--------------|----------|------------------|-----------|-----------|
| 板信資產管理(股)公司 | 94.06.02 | 新北市板橋區中正路330號9樓 | 170,000 | 收購不良債權 |
| 板信保險經紀人(股)公司 | 93.10.19 | 新北市板橋區中正路330號11樓 | 30,954 | 保險經紀人 |

(三) 推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料：無。

(四) 關係企業董事、監察人及總經理資料

| 企業名稱 | 職稱 | 姓名或代表人 | 持有股份 | |
|--------------|-----|---------------------|-----------|--------|
| | | | 股數(股) | 比例(%) |
| 板信資產管理(股)公司 | 董事長 | 郭道明(板信商業銀行(股)公司代表人) | 5,000,000 | 29.41 |
| | 董事 | 邱明信(板信商業銀行(股)公司代表人) | | |
| | 董事 | 簡林龍(板信商業銀行(股)公司代表人) | | |
| | 董事 | 方嘉男(板信商業銀行(股)公司代表人) | | |
| | 董事 | 劉炳煌(板信商業銀行(股)公司代表人) | | |
| | 監察人 | 陳騰駿(板信商業銀行(股)公司代表人) | | |
| | 總經理 | 趙建崇 | - | - |
| 板信保險經紀人(股)公司 | 董事長 | 蕭萬德(板信商業銀行(股)公司代表人) | 3,095,400 | 100.00 |
| | 董事 | 林同仁(板信商業銀行(股)公司代表人) | | |
| | 董事 | 方嘉男(板信商業銀行(股)公司代表人) | | |
| | 監察人 | 朱茂陽(板信商業銀行(股)公司代表人) | | |
| | 總經理 | 喬昌武 | - | - |

(五) 關係企業營運概況

單位：新台幣仟元

| 企業名稱 | 資本額 | 資產總額 | 負債總額 | 淨值 | 營業收入 | 營業利益 | 本期損益 | 每股盈餘(元) |
|--------------|---------|-----------|-----------|--------|---------|----------|----------|---------|
| 板信資產管理(股)公司 | 170,000 | 1,543,896 | 1,466,502 | 77,394 | 20,071 | (46,717) | (20,081) | (1.18) |
| 板信保險經紀人(股)公司 | 30,954 | 103,928 | 11,013 | 92,915 | 102,778 | 84,906 | 58,127 | 18.80 |

(六) 關係企業合併財務報表：詳財務概況之合併財務報表。

(七) 關係報告書：不適用。

二、私募有價證券辦理情形：無。

三、子公司持有或處分本行股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

五、發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

玖 · 總行及各營業單位一覽表

板信商業銀行 99年度年報

| 單位別 | 地址 | 電話 | 傳真 |
|----------|--------------------|--------------|--------------|
| 總行 | 新北市板橋區縣民大道二段68號 | (02)29629170 | (02)29572011 |
| 國外部 | 新北市板橋區縣民大道二段68號27樓 | (02)29629170 | (02)89646066 |
| 國際金融業務分行 | 新北市板橋區縣民大道二段68號27樓 | (02)29629170 | (02)89646066 |
| 信託部 | 新北市板橋區中正路330號15樓 | (02)29658689 | (02)29658755 |
| 營業部 | 新北市板橋區縣民大道二段68號 | (02)89514488 | (02)29519399 |
| 板橋分行 | 新北市板橋區文化路一段11號 | (02)29689101 | (02)29665807 |
| 後埔分行 | 新北市板橋區成都街65號 | (02)29629121 | (02)29560201 |
| 永和分行 | 新北市永和區仁愛路12號 | (02)29299481 | (02)29210495 |
| 埔墘分行 | 新北市板橋區三民路二段38號 | (02)29629106 | (02)29541499 |
| 華江分行 | 新北市板橋區文化路二段382號 | (02)22529101 | (02)22520108 |
| 民族分行 | 新北市板橋區漢生東路339號 | (02)29629111 | (02)29581242 |
| 中和分行 | 新北市中和區中和路232號 | (02)22498756 | (02)22497418 |
| 土城分行 | 新北市土城區中央路一段289號 | (02)22629119 | (02)22654536 |
| 文化分行 | 新北市板橋區文化路一段261號 | (02)22587777 | (02)22593584 |
| 大觀分行 | 新北市板橋區大觀路二段155號 | (02)22756566 | (02)22752574 |
| 興南分行 | 新北市中和區興南路一段45號 | (02)29459366 | (02)29458495 |
| 新莊分行 | 新北市新莊區幸福路719號 | (02)29906699 | (02)29900433 |
| 秀朗分行 | 新北市永和區得和路118號 | (02)29417966 | (02)29498035 |
| 三重分行 | 新北市三重區重陽路四段35號 | (02)89839966 | (02)29871976 |
| 員山分行 | 新北市中和區中正路753號 | (02)22259199 | (02)22260657 |
| 樹林分行 | 新北市樹林區鎮前街58號 | (02)86755666 | (02)86755656 |
| 金城分行 | 新北市土城區金城路三段91號 | (02)82615666 | (02)22709241 |
| 新店分行 | 新北市新店區民權路60號 | (02)89113377 | (02)89113661 |
| 中正分行 | 新北市板橋區中正路330號 | (02)89658998 | (02)89682156 |
| 蘆洲分行 | 新北市蘆洲區民族路258號 | (02)82850666 | (02)82835789 |
| 福和分行 | 新北市永和區永貞路45號 | (02)89211919 | (02)89213377 |

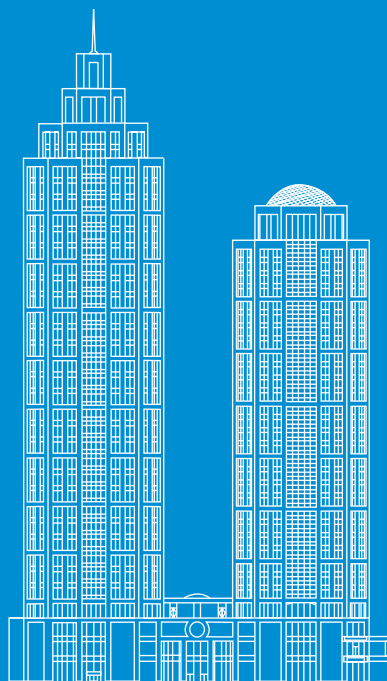
| 單位別 | 地址 | 電話 | 傳真 |
|-------|--------------------|--------------|--------------|
| 松江分行 | 台北市中山區松江路122號 | (02)25429999 | (02)25311707 |
| 信義分行 | 台北市信義區基隆路二段127號 | (02)27329999 | (02)27334900 |
| 民生分行 | 台北市松山區民生東路三段133-1號 | (02)87129966 | (02)27120222 |
| 八德分行 | 台北市松山區八德路二段360號 | (02)27528833 | (02)27405959 |
| 內湖分行 | 台北市內湖區成功路四段163號 | (02)87919999 | (02)87919899 |
| 瑞光分行 | 台北市內湖區瑞光路633、635號 | (02)26560188 | (02)26560166 |
| 桃園分行 | 桃園縣桃園市永安路360號 | (03)3398777 | (03)3396362 |
| 桃鶯分行 | 桃園縣桃園市桃鶯路102號 | (03)3758999 | (03)3660551 |
| 龍岡分行 | 桃園縣中壢市龍東路78號 | (03)4657799 | (03)4655511 |
| 新竹分行 | 新竹縣竹北市自強南路56號 | (03)6581588 | (03)6580189 |
| 台中分行 | 台中市南屯區文心路一段556號 | (04)23267799 | (04)23266029 |
| 北台中分行 | 台中市北區文心路四段186號 | (04)22961798 | (04)22961885 |
| 嘉義分行 | 嘉義市中山路298號 | (05)2279045 | (05)2291649 |
| 軍輝分行 | 嘉義市吳鳳南路360號 | (05)2300778 | (05)2300780 |
| 台南分行 | 台南市東區崇明路189號 | (06)3368799 | (06)3361287 |
| 成功分行 | 台南市中西區成功路457號 | (06)2113999 | (06)2112388 |
| 高雄分行 | 高雄市鹽埕區五福四路148號 | (07)5518270 | (07)5618881 |
| 小港分行 | 高雄市小港區二苓路213號 | (07)8011161 | (07)8018565 |
| 新興分行 | 高雄市新興區八德二路69號 | (07)2860191 | (07)2868349 |
| 前鎮分行 | 高雄市前鎮區瑞隆路421號 | (07)7513176 | (07)7513380 |
| 苓雅分行 | 高雄市苓雅區林森二路10號 | (07)3337177 | (07)3311363 |
| 陽明分行 | 高雄市三民區覺民路178號 | (07)3865111 | (07)3828199 |
| 高新莊分行 | 高雄市左營區新莊仔路485號 | (07)3412621 | (07)3416142 |
| 羅東分行 | 宜蘭縣羅東鎮公正路119號 | (03)9568866 | (03)9557199 |

板信商業銀行股份有限公司



董事長：劉炳輝





22065 新北市板橋區縣民大道二段68號

No.68, Sec. 2, Xianmin Blvd.,
Banqiao Dist., New Taipei City,
Taiwan (R.O.C.)

TEL:02-2962-9170

FAX:02-2957-2011