

股票代碼：5862

板信商業銀行股份有限公司

個體財務季報告

民國一〇三年及一〇二年六月三十日
(內附會計師查核報告)

公 司 地 址：新北市板橋區縣民大道二段68號
電 話：(02)2962-9170

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、個體財務季報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8~10
(四)重大會計政策之彙總說明	10~17
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17
(六)重要會計項目之說明	18~62
(七)關係人交易	62~68
(八)質押之資產	69
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	69~73
(十)重大之災害損失	73
(十一)重大之期後事項	74~75
(十二)其 他	75~85
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	85~86
2.轉投資事業相關資訊	86
3.大陸投資資訊	86
(十四)部門資訊	86
九、重要會計項目明細表	87~128



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

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

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

會計師查核報告

板信商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

板信商業銀行股份有限公司民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日之資產負債表，暨民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務季報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務季報告表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述個體財務季報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達板信商業銀行股份有限公司民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日之財務狀況，暨民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日之財務績效與現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：



吳麟



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0980002150號
民國一〇三年八月二十日

板信商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	103.6.30		102.12.31		102.6.30			103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
資 產							負債及權益						
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 4,064,779	2	3,335,455	2	3,723,201	2	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十五))	\$ 1,934,813	1	1,118,851	1	1,120,043	1
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	31,718,680	18	33,542,534	21	35,738,985	22	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	5,045	-	11,997	-	38,932	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	1,838,430	1	557,936	-	1,921,912	1	23000 應付款項(附註六(十六))	2,021,544	1	1,988,282	1	3,412,371	2
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(六)及九)	5,401,920	3	199,781	-	1,814,162	1	23500 存款及匯款(附註六(十七)及七)	157,169,822	89	146,684,018	90	147,240,593	90
13000 應收款項—淨額(附註六(七)及七)	2,120,879	1	1,419,362	1	2,093,639	1	24000 應付金融債券(附註六(十八)及七)	5,700,000	3	2,939,000	2	2,939,000	2
13200 當期所得稅資產	74,243	-	94,365	-	70,728	-	25500 其他金融負債(附註六(十九))	7,717	-	13,928	-	10,479	-
13500 貼現及放款—淨額(附註六(八)及七)	111,217,779	62	103,162,173	63	97,001,818	59	25600 負債準備(附註六(二十)及(廿二))	56,292	-	178,245	-	168,160	-
14000 備供出售金融資產—淨額(附註六(四)及八)	11,390,037	6	8,900,515	6	8,660,991	6	29300 遞延所得稅負債(附註六(廿三))	35,037	-	35,037	-	32,714	-
14500 持有至到期日金融資產—淨額(附註六(五)及八)	705,377	-	707,940	-	710,548	-	29500 其他負債(附註六(十一)及(廿一))	385,890	-	135,845	-	128,191	-
15000 採用權益法之投資—淨額(附註六(十))	216,780	-	259,808	-	98,904	-	負債總計	167,316,160	94	153,105,203	94	155,090,483	95
15500 其他金融資產—淨額(附註六(九))	62,537	-	62,537	-	62,547	-	權 益：						
18500 不動產及設備—淨額(附註六(十一))	5,261,093	3	5,700,779	4	5,677,418	3	股本(附註六(廿四)、(廿五)及(廿六))	11,057,900	6	9,557,900	6	9,557,900	6
18700 投資性不動產投資—淨額(附註六(十二))	1,800,890	1	1,821,843	1	2,242,358	2	保留盈餘：						
19000 無形資產—淨額(附註六(十三))	1,455,320	1	1,463,675	1	1,487,497	1	法定盈餘公積	79,279	-	-	-	-	-
19300 遞延所得稅資產(附註六(廿三))	826,735	1	879,997	1	943,807	1	特別盈餘公積	5,483	-	5	-	5	-
19500 其他資產—淨額(附註六(十四)及八)	834,780	1	813,192	-	1,082,090	1	未分配盈餘(待彌補虧損)	534,265	-	264,262	-	(1,336,755)	(1)
							32500 其他權益	619,027	-	264,267	-	(1,336,750)	(1)
							權益總計	(2,828)	-	(5,478)	-	18,972	-
資產總計	\$ 178,990,259	100	162,921,892	100	163,330,605	100	負債及權益總計	\$ 178,990,259	100	162,921,892	100	163,330,605	100

(請詳閱後附個體財務季報告附註)

董事長：謝娟娟

經理人：曾學智(代理)

會計主管：黃瓊瑋

板信商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

		103年1月至6月		102年1月至6月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入(附註六(廿八)及七)	\$ 1,712,463	100	1,549,427	109
51000	減：利息費用(附註六(廿八)及七)	660,702	39	620,852	44
	利息淨收益	1,051,761	61	928,575	65
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註六(廿九)及七)	362,340	21	291,646	21
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註六(三十))	96,418	6	(45,828)	(3)
49300	備供出售金融資產之已實現利益(附註六(卅一))	34,913	2	30,676	2
49600	兌換損益	(53,843)	(3)	147,939	10
49750	採用權益法認列之子公司損益之份額	26,972	2	26,358	2
49800	其他利息以外淨損益(附註六(十一)、(卅二)及七)	(4,555)	-	34,497	3
49863	財產交易淨損益(附註六(十一))	194,158	11	1,972	-
	淨收益	1,708,164	100	1,415,835	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註六(七)、(八) 及(卅三))	115,743	7	124,060	9
	營業費用：				
58500	員工福利費用(附註六(廿二)及(卅四))	566,505	33	555,649	39
59000	折舊及攤銷費用(附註六(卅五))	79,283	5	80,910	6
59500	其他業務及管理費用(附註六(卅六))	367,114	21	350,781	25
	營業費用合計	1,012,902	59	987,340	70
	繼續營業部門稅前淨利	579,519	34	304,435	21
61003	減：所得稅費用(附註六(廿三))	68,306	4	19,565	1
	本期淨利	511,213	30	284,870	20
65000	其他綜合損益：				
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	2,650	-	(37,617)	(3)
65091	減：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	-	-	-	-
65000	其他綜合損益(稅後淨額)	2,650	-	(37,617)	(3)
	本期綜合損益總額	\$ 513,863	30	247,253	17
	每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(廿七))				
67500	基本每股盈餘	\$ 0.52		0.30	
67700	稀釋每股盈餘	\$ 0.52		0.30	

(請詳閱後附個體財務季報告附註)

董事長：謝娟娟

經理人：曾學智(代理)

會計主管：黃瓊琦

板信商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	普通股 股本	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	保留盈餘 未分配盈餘 (待彌補虧損)	合 計	備供出售金 融資產未實 現 (損) 益	權益總計
民國一〇二年一月一日餘額	\$ 9,557,900	-	5	(1,621,625)	(1,621,620)	56,589	7,992,869
本期淨利	-	-	-	284,870	284,870	-	284,870
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(37,617)	(37,617)
本期綜合損益總額	-	-	-	284,870	284,870	(37,617)	247,253
民國一〇二年六月三十日餘額	<u>\$ 9,557,900</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>(1,336,755)</u>	<u>(1,336,750)</u>	<u>18,972</u>	<u>8,240,122</u>
民國一〇三年一月一日餘額	\$ 9,557,900	-	5	264,262	264,267	(5,478)	9,816,689
本期淨利	-	-	-	511,213	511,213	-	511,213
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	2,650	2,650
本期綜合損益總額	-	-	-	511,213	511,213	2,650	513,863
盈餘指撥及分配：							
提列法定盈餘公積	-	79,279	-	(79,279)	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	5,478	(5,478)	-	-	-
特別股現金股利	-	-	-	(156,453)	(156,453)	-	(156,453)
現金增資	1,500,000	-	-	-	-	-	1,500,000
民國一〇三年六月三十日餘額	<u>\$ 11,057,900</u>	<u>79,279</u>	<u>5,483</u>	<u>534,265</u>	<u>619,027</u>	<u>(2,828)</u>	<u>11,674,099</u>

(請詳閱後附個體財務季報告附註)

董事長：謝娟娟

經理人：曾學智(代理)

會計主管：黃瓊琦

民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	103年1月至6月	102年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 579,519	304,435
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	62,017	65,050
攤銷費用	26,850	26,247
呆帳費用提列數	115,743	124,060
利息費用	660,702	620,852
利息收入	(1,712,463)	(1,549,427)
股利收入	(2,066)	(2,166)
處分承受擔保品提存損失(利益)	(1,184)	(869)
採用權益法認列之子公司損益之份額	(26,972)	(26,358)
處分及報廢不動產及設備利益	(182,296)	(974)
處分投資性不動產利益	(9,862)	-
不影響現金流量之收益費損項目合計	(1,069,531)	(743,585)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借金融同業	(213,301)	53,479
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1,280,494)	(1,207,594)
應收款項	(719,629)	(1,021,601)
貼現及放款—淨額	(8,169,555)	216,835
備供出售金融資產	(2,486,872)	(2,027,065)
持有至到期日金融資產	2,563	-
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款	815,962	7,372
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(6,952)	32,069
應付款項	(146,763)	1,040,271
存款及匯款	10,485,804	1,747,183
員工福利負債準備	(123,566)	(9,571)
其他負債	(42,293)	44,225
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(1,885,096)	(1,124,397)
調整項目合計	(2,954,627)	(1,867,982)
營運產生之現金流出	(2,375,108)	(1,563,547)
收取之利息	1,666,366	1,493,803
收取之股利	72,066	108,066
支付之利息	(634,328)	(620,759)
收取(支付)之所得稅	5,078	(3,819)
營業活動之淨現金流出	(1,265,926)	(586,256)
投資活動之現金流量：		
處分以成本衡量之金融資產	-	2,536
取得不動產及設備	(24,360)	(43,751)
處分不動產及設備	949,961	16,819
處分投資性不動產及設備	23,651	-
取得無形資產	-	(1,943)
處分承受擔保品價款	30,538	17,522
其他資產	(74,345)	(135,688)
投資活動之淨現金流入(出)	905,445	(144,505)
籌資活動之現金流量：		
發行金融債券	3,000,000	-
償還金融債券	(239,000)	-
其他金融負債減少	(6,211)	(8,331)
現金增資	1,500,000	-
籌資活動之淨現金流入(出)	4,254,789	(8,331)
本期現金及約當現金增加(減少)數	3,894,308	(739,092)
期初現金及約當現金餘額	32,686,040	37,816,772
期末現金及約當現金餘額	\$ 36,580,348	\$ 37,077,680
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 4,064,779	3,723,201
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	27,113,649	31,540,317
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	5,401,920	1,814,162
期末現金及約當現金餘額	\$ 36,580,348	\$ 37,077,680

董事長：謝娟娟

(請詳閱後附個體財務報告附註)

經理人：曾學智(代理)

會計主管：黃瓊瑋

板信商業銀行股份有限公司

個體財務季報告附註

民國一〇三年及一〇二年六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

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

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

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務季報告已於民國一〇三年八月二十日經董事會核准通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金融監督管理委員會認可之二〇一三年版國際財務報導準則之影響

依據金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)民國一〇三年四月三日金管證審字第1030010325號令，本公司應自民國一〇四年起全面採用經金管會認可並發布生效之二〇一三年版國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第九號「金融工具」)編製財務報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布 之生效日
國際財務報導準則第1號之修正「國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正「政府貸款」	2013年1月1日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011年7月1日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013年1月1日

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	2013年1月1日 (投資個體於2014年1月1日生效)
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	2013年1月1日
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2013年1月1日
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	2013年1月1日
國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
國際會計準則第12號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012年1月1日
國際會計準則第19號之修訂「員工福利」	2013年1月1日
國際會計準則第27號之修訂「單獨財務報表」	2013年1月1日
國際會計準則第32號之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014年1月1日
國際財務報導解釋第20號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日

經評估後本公司認為除下列各項外，適用二〇一三年版國際財務報導準則將不致對合併財務報告造成重大變動：

1. 國際會計準則第十九號「員工福利」

該準則主要修正以淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定淨利息，並用其取代準則修訂前之利息成本及計畫資產之預期報酬、刪除精算損益得採「緩衝區法」或發生時一次列入損益之會計政策選擇，並規定精算損益應於發生時列入其他綜合損益、前期服務成本應於發生時認列為損益，不再於符合既得條件前之平均期間內按直線法分攤認列為費用，另企業係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者認列離職福利，而非僅於已明確承諾相關離職事件時，始應認列離職福利為負債及費用等。此外增加確定福利計畫之揭露規定。

本公司預估將未認列之前期服務成本全數認列，及配合「緩衝區法」之刪除將未認列之精算損失全數認列，將改變應計退休金負債、退休金成本及精算損益之衡量及表達。惟現正評估上述項目對個體財務報告之影響，故尚未列示相關重大變動項目及影響金額，相關影響金額待本公司評估完成時予以揭露。

2. 國際會計準則第一號「財務報表之表達」

該準則修正其他綜合損益之表達方式，將列示於其他綜合損益之項目依性質分類為「後續不重分類至損益」及「後續將重分類至損益」兩類別。該修正同時規定以稅前金額列示之其他綜合損益項目，其相關稅額應隨前述兩類別予以單獨列示。本公司將依該準則改變綜合損益表之表達方式。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

3.國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」

該準則定義公允價值，建立公允價值衡量之架構，並規範公允價值衡量相關揭露。經評估該準則對本公司財務狀況與經營結果無重大影響，並將依規定增加公允價值衡量相關揭露。

(二)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可二〇一三年國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「處理聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「闡明可接受之折舊及攤銷方法」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「生產性植物」	2016年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

本個體財務季報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)編製。本個體財務季報告未包括依照金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)所編製之整份年度財務報告應揭露之全部必要資訊。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(二)編製基礎

1.衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本個體財務季報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1)透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生工具)；
- (2)依公允價值衡量之備供出售金融資產；
- (3)確定福利資產係依退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列。

2.功能性貨幣及表達貨幣

本個體財務季報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

(三)外幣交易事項

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

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

(四)現金及約當現金

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

(五)附條件之票券及債券交易

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

(六)金融工具

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

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債

本公司持有供交易之金融資產及金融負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。本公司所持有之衍生工具，皆歸類為此類金融資產及金融負債，於資產負債表日按公允價值認列於資產負債表中，且其公允價值變動認列為當期損益。於原始認列時，以取得金融工具時之公允價值入帳，交易成本列為當期費用。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

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

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

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

2. 備供出售金融資產

備供出售金融資產原始認列時係以取得時之公允價值入帳，並加計取得之交易成本；於資產負債表日按公允價值衡量且其公允價值變動認列為其他綜合損益調整項目。備供出售金融資產除列時，將累積之利益或損失自其他綜合損益轉列當期損益。

備供出售債務商品原始認列金額與到期金額間之差額按利息法(如差異不重大時則採直線法)攤銷，並採應計基礎提列應收利息。若有價值減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

3. 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

4. 以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公允價值之權益工具投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

5. 放款及應收款

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

本公司針對放款及應收款應先辨認是否存在客觀證據已產生減損，若顯示重大個別金融資產發生減損，則以個別方式評估其減損；若非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損，則採用組合方式進行減損評估。若評估個別金融資產無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式再評估減損。

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

前述客觀減損證據包括下列資訊：

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

6.金融資產之除列

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

當金融負債消滅時(意即合約義務已免除、取消或逾期時)即除列該金融負債。

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

7.金融工具之互抵

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(七)採用權益法之投資

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

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

(八)不動產及設備

不動產及設備係按成本減除累計折舊為認列基礎。重大改良及更新，均作為資本支出；修理及維護支出，則列為當期費用。

當不動產及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目處理。

折舊係按直線法，依下列耐用年數提列：

房屋及建築	三至六十年
機器設備	三至六年
交通及運輸設備	三至十一年
其他設備	三至十六年
租賃權益改良	一至十年

折舊方法、耐用年限及殘值於每財務年度結束日檢視，並於必要時作適當調整。

不動產及設備報廢及出售時，其相關成本及累計折舊均自帳上減除，所發生之損益列為其他非利息淨損益。

(九)租賃

租賃合約可分為營業租賃及融資租賃。依租賃條件，當本公司承擔了幾乎所有之所有權風險與報酬者，分類為融資租賃。原始認列時，該租賃資產依公允價值及最低租賃給付現值孰低決定。續後則依不動產及設備相關之會計政策處理。

營業租賃下之所支付或預付之費用，按直線法於租賃期間內認列為損益。

(十)投資性不動產

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

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十一)無形資產

商譽係依成本減累計減損辦理衡量，且進行減損測試時應分配至現金產生單位或現金產生單位之組別。商譽之減損損失不得迴轉。

電腦軟體成本以取得成本為入帳基礎，並按三至五年以直線法攤銷。

(十二)其他資產－承受擔保品

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

(十三)非金融資產減損

本公司於資產負債表日就有減損跡象者(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額(淨變現價值或使用價值孰高)，並按可回收金額低於帳面價值之部份，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。商譽無論其是否有減損跡象存在，每年均定期進行減損測試。

(十四)負債準備

負債準備之認列係因過去事件而產生之可能義務，且為清償該義務，很有可能會導致具經濟效益之資源的流出。負債準備之決定是以稅前利率對預期未來現金流量加以折現，以反映目前市場對貨幣時間價值及對負債特定風險之評估。

(十五)收入及費用

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

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

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

(十六)員工福利

1.短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

2.離職福利

係本公司於員工符合退休資格前終止僱用該員工，或員工自願接受資遣以換取離職福利之情況下發生。離職福利於資產負債表日後十二個月方給付者將予以折現。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

3. 退職後福利

本公司退休辦法包含確定提撥計劃及確定福利計劃二種。

確定提撥計畫下，本公司提撥固定金額至一獨立個體後，即無支付額外金額之法定或推定義務。確定提撥退休金計畫的提撥義務在員工提供勞務的期間內認為損益項下之員工福利費用。預付提撥金在得以現金退還或作為未來提撥款項之扣抵範圍內，認為資產。

確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。

民國一〇一年一月一日，金管會認可之國際財務報導準則轉換日，所有精算損益皆認列於保留盈餘。本公司所有確定福利計畫續後產生之精算損益，其超過確定福利義務現值或計畫資產公允價值(如果有)兩者較高之10%的部分，以參加該計畫之員工預期平均剩餘服務年限予以攤銷認列於損益中。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之高品質公司債或政府公債之市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重縮減、清償或其他重大一次性事項則加以調整。

4. 員工優惠存款福利

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

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

(十七) 財務保證合約

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

(十八) 所得稅

所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量，並分別列為當期所得稅費用及遞延所得稅費用。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

所得稅費用係直接認列於權益項目或其他綜合損益項目者，係就相關資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

(十九)每股盈餘

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

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

(二十)營運部門資訊

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

本公司已於合併財務季報告中揭露部門資訊，而於個體財務季報告不揭露部門資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依公開發行銀行財務報告編製準則編製本個體財務季報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

放款減損損失之會計政策與管理階層之判斷對本個體財務報告認列金額之影響相當重大。管理階層於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司管理階層定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
庫存現金	\$ 1,297,302	1,290,088	1,168,873
待交換票據	412,240	461,890	1,216,726
存放銀行同業	2,355,237	1,583,477	1,337,602
合 計	<u>\$ 4,064,779</u>	<u>3,335,455</u>	<u>3,723,201</u>

現金流量表之現金及約當現金則係由下列各項目所組成，詳附註六(二)。

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 4,064,779	3,335,455	3,723,201
符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	27,113,649	29,150,804	31,540,317
符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	5,401,920	199,781	1,814,162
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 36,580,348</u>	<u>32,686,040</u>	<u>37,077,680</u>

本公司金融資產及負債之利率風險及敏感度分析之揭露請詳附註六(卅七)。

(二)存放央行及拆借銀行同業

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
存款準備金—甲戶(含外匯往來戶)	\$ 4,059,832	3,212,704	2,200,338
存款準備金—乙戶	4,451,767	4,241,255	4,046,910
轉存央行存款	22,600,000	24,800,000	27,800,000
拆放銀行同業	453,817	1,138,100	1,539,979
金資清算戶	153,264	150,475	151,758
合 計	<u>\$ 31,718,680</u>	<u>33,542,534</u>	<u>35,738,985</u>

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
存款準備金—甲戶	\$ 4,059,832	3,212,704	2,200,338
轉存央行存款	22,600,000	24,800,000	27,800,000
拆放銀行同業	453,817	1,138,100	1,539,979
	<u>\$ 27,113,649</u>	<u>29,150,804</u>	<u>31,540,317</u>

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

本公司於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日透過損益按公允價值衡量之金融資產明細如下：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
持有供交易之金融資產：			
股權商品	\$ 54,697	15,166	16,100
利率商品	1,589,454	379,263	1,796,650
受益憑證	51,800	15,683	-
衍生工具	5,479	15,969	13,301
合 計	<u>1,701,430</u>	<u>426,081</u>	<u>1,826,051</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
信用連結債券	137,000	131,855	95,861
	<u>\$ 1,838,430</u>	<u>557,936</u>	<u>1,921,912</u>

本公司於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
持有供交易之金融負債：			
衍生工具	\$ 5,045	11,997	38,932

本公司未有指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(四)備供出售金融資產

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
公 司 債	\$ 1,709,951	1,702,524	1,709,600
政府公債	8,754,294	6,645,420	6,788,601
受益憑證	272,844	190,405	-
股權商品	652,948	362,166	162,790
合 計	<u>\$ 11,390,037</u>	<u>8,900,515</u>	<u>8,660,991</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

上述部份備供出售金融資產已提供質押擔保，請詳附註八。

(五)持有至到期日金融資產

103.6.30		
持 股 比例%	投資成本	金 額
政府公債	\$ 200,000	205,905
公 司 債	500,000	499,472
	<u>\$ 700,000</u>	<u>705,377</u>
102.12.31		
持 股 比例%	投資成本	金 額
政府公債	\$ 200,000	208,593
公 司 債	500,000	499,347
合 計	<u>\$ 700,000</u>	<u>707,940</u>
102.6.30		
持 股 比例%	投資成本	金 額
政府公債	\$ 200,000	211,314
公 司 債	500,000	499,234
	<u>\$ 700,000</u>	<u>710,548</u>

上述持有至到期日金融資產已提供質押擔保，請詳附註八。

(六)附賣回票券及債券投資

103.6.30		
金 額	約定買回 或賣回期限	約定利率 區 間%
附賣回票券及債券投資	\$ <u>5,401,920</u>	103.7.1~103.7.9 0.50~0.62
102.12.31		
金 額	約定買回 或賣回期限	約定利率 區 間%
附賣回票券及債券投資	\$ <u>199,781</u>	103.1.3 0.62
102.6.30		
金 額	約定買回 或賣回期限	約定利率 區 間%
附賣回票券及債券投資	\$ <u>1,814,162</u>	102.7.16 0.65~0.71

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(七)應收款項－淨額

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
應收利息	\$ 264,503	218,406	279,894
應收帳款	33,752	28,574	23,895
應收票據－板信資產管理(股)公司	490,301	490,301	715,301
應收即期外匯款	421,482	723,624	1,405,550
應收承兌票款	456,775	261,734	161,119
應收收益	543	7	383
其他應收款	966,532	207,984	58,567
其他應收款－板信保經	2,148	3,708	-
合 計	2,636,036	1,934,338	2,644,709
減：備抵呆帳－應收票據	(490,301)	(490,301)	(548,400)
備抵呆帳－應收承兌票款	(1,993)	(1,812)	(906)
備抵呆帳－其他應收款	(22,863)	(22,863)	(1,764)
淨 額	\$ <u>2,120,879</u>	<u>1,419,362</u>	<u>2,093,639</u>

本公司備抵呆帳之變動情形如下：

	103年 1月至6月	102年 1月至6月
期初餘額	\$ 514,976	550,734
本期提列	181	336
期末餘額	\$ <u>515,157</u>	<u>551,070</u>

應收款項應列入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

項 目		應收款總額			備抵呆帳金額		
		103.6.30	102.12.31	102.6.30	103.6.30	102.12.31	102.6.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	513,164	513,164	717,971	513,164	513,164	551,070
	組合評估減損	-	-	-	-	-	-
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,122,872	1,421,174	1,926,738	1,993	1,812	-
合 計		2,636,036	1,934,338	2,644,709	515,157	514,976	551,070

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(八)貼現及放款－淨額

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
出口押匯及貼現	\$ 71,142	68,783	140,063
短期放款及透支	16,180,982	13,379,311	14,971,733
短期擔保款及擔保透支	17,119,778	17,647,836	13,466,086
中期放款	11,043,611	9,752,245	12,138,343
中期擔保放款	28,210,902	21,828,243	17,892,810
長期放款	727,996	758,861	815,597
長期擔保放款	38,216,820	39,770,317	37,624,525
放款轉列之催收款項	915,639	1,239,518	1,209,311
放款合計	112,486,870	104,445,114	98,258,468
減：備抵呆帳	(1,269,091)	(1,282,941)	(1,256,650)
	<u>\$111,217,779</u>	<u>103,162,173</u>	<u>97,001,818</u>

產業別資訊請詳附註六(卅七)

本公司之催收款均已停止對內計提應收利息，於民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日該對內未計提應收利息之金額分別為101,066千元及106,886千元。

本公司備抵呆帳(含貼現及放款及保證責任準備)之變動情形如下：

	103年 1月至6月	102年 1月至6月
期初餘額	\$ 1,299,813	1,336,409
本期提列	115,562	123,724
轉銷呆帳	(246,994)	(260,717)
轉銷呆帳後收回數	119,195	65,670
期末餘額	<u>\$ 1,287,576</u>	<u>1,265,086</u>

貼現及放款應列入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

項 目		放款總額			備抵呆帳金額		
		103.6.30	102.12.31	102.6.30	103.6.30	102.12.31	102.6.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,117,443	1,259,008	1,356,251	388,304	407,626	449,389
	組合評估減損	369,543	494,912	436,207	192,767	260,162	215,147
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	110,999,884	102,691,194	96,466,010	688,020	615,153	592,114
合 計		112,486,870	104,445,114	98,258,468	1,269,091	1,282,941	1,256,650

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(九)其他金融資產－淨額

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
以成本衡量之股權商品投資－淨額	\$ <u>62,537</u>	<u>62,537</u>	<u>62,547</u>
以成本衡量之股權商品投資明細如下：			
	103.6.30	102.12.31	102.6.30
新瑞都開發(股)公司	\$ 4,940	4,940	4,940
財金資訊(股)公司	45,500	45,500	45,500
保證責任台北縣合作社聯合社	-	-	10
台灣集中保管結算所(股)公司	6,345	6,345	6,345
台灣高速鐵路(股)公司特別股	10,000	10,000	10,000
陽光資產管理(股)公司	<u>692</u>	<u>692</u>	<u>692</u>
小 計	67,477	67,477	67,487
減：累計減損	<u>(4,940)</u>	<u>(4,940)</u>	<u>(4,940)</u>
	\$ <u>62,537</u>	<u>62,537</u>	<u>62,547</u>

保證責任台北縣合作社聯合社已於民國一〇二年十二月完成清算，本公司獲配剩餘財產計11,889千元，扣除投資成本10千元後計11,879千元。

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

(十)採用權益法之投資

103.6.30			
	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	\$ 3,000	166,358
板信資產管理(股)公司	29.41	<u>50,000</u>	<u>50,422</u>
		\$ <u>53,000</u>	<u>216,780</u>
102.12.31			
	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	\$ 3,000	209,457
板信資產管理(股)公司	29.41	<u>50,000</u>	<u>50,351</u>
合 計		\$ <u>53,000</u>	<u>259,808</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	102.6.30		
	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	\$ 3,000	91,321
板信資產管理(股)公司	29.41	50,000	7,583
		<u>\$ 53,000</u>	<u>98,904</u>

(十一)不動產及設備－淨額

103.6.30	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 2,174,472	-	2,174,472
房屋及建築	2,828,868	(192,710)	2,636,158
機械設備	332,313	(252,766)	79,547
交通及運輸設備	116,404	(86,191)	30,213
其他設備	373,533	(276,096)	97,437
租賃物改良	161,322	(135,559)	25,763
未完工程	217,503	-	217,503
合 計	<u>\$ 6,204,415</u>	<u>(943,322)</u>	<u>5,261,093</u>

102.12.31	成 本	累計折舊	淨 額
土地	\$ 2,387,168	-	2,387,168
房屋及建築	3,046,760	(231,800)	2,814,960
機械設備	389,234	(289,340)	99,894
交通及運輸設備	114,462	(83,336)	31,126
其他設備	363,335	(266,528)	96,807
租賃物改良	159,369	(130,643)	28,726
未完工程	242,098	-	242,098
合 計	<u>\$ 6,702,426</u>	<u>(1,001,647)</u>	<u>5,700,779</u>

102.6.30	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 2,459,277	-	2,459,277
房屋及建築	2,935,562	(224,446)	2,711,116
機械設備	393,125	(284,402)	108,723
交通及運輸設備	114,707	(80,427)	34,280
其他設備	325,007	(256,421)	68,586
租賃物改良	150,755	(125,427)	25,328
未完工程	270,108	-	270,108
合 計	<u>\$ 6,648,541</u>	<u>(971,123)</u>	<u>5,677,418</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

成本變動如下：

	103.1.1	本期增加	本期減少	其他(註1)	103.6.30
土地	\$ 2,387,168	-	(211,582)	(1,114)	2,174,472
房屋及建築	3,046,760	-	(255,033)	37,141	2,828,868
機械設備	389,234	-	(58,257)	1,336	332,313
交通及運輸設備	114,462	-	(965)	2,907	116,404
其他設備	363,335	10,573	(1,442)	1,067	373,533
租賃物改良	159,369	1,508	-	445	161,322
未完工程	242,098	12,279	-	(36,874)	217,503
合計	<u>\$ 6,702,426</u>	<u>24,360</u>	<u>(527,279)</u>	<u>4,908</u>	<u>6,204,415</u>

	102.1.1	本期增加	本期減少	其他(註2)	102.6.30
土地	\$ 2,526,719	-	(7,523)	(59,919)	2,459,277
房屋及建築	3,063,669	-	(7,668)	(120,439)	2,935,562
機械設備	386,909	10,283	(4,067)	-	393,125
交通及運輸設備	111,730	3,115	(138)	-	114,707
其他設備	319,449	6,335	(777)	-	325,007
租賃物改良	150,039	716	-	-	150,755
未完工程	246,806	23,302	-	-	270,108
合計	<u>\$ 6,805,321</u>	<u>43,751</u>	<u>(20,173)</u>	<u>(180,358)</u>	<u>6,648,541</u>

註：(1)係自其他資產－預付款項轉入4,908千元。

(2)係轉列不動產投資180,358千元。

累計折舊變動如下：

	103.1.1	本期增加	本期減少	其他	103.6.30
房屋及建築	\$ 231,800	22,223	(61,313)	-	192,710
機械設備	289,340	10,858	(47,432)	-	252,766
交通及運輸設備	83,336	3,634	(779)	-	86,191
其他設備	266,528	10,802	(1,234)	-	276,096
租賃物改良	130,643	4,916	-	-	135,559
合計	<u>\$ 1,001,647</u>	<u>52,433</u>	<u>(110,758)</u>	<u>-</u>	<u>943,322</u>

	102.1.1	本期增加	本期減少	其他(註1)	102.6.30
房屋及建築	\$ 203,051	23,602	(344)	(1,863)	224,446
機械設備	277,272	10,359	(3,229)	-	284,402
交通及運輸設備	76,848	3,695	(116)	-	80,427
其他設備	245,982	11,078	(639)	-	256,421
租賃物改良	119,498	5,929	-	-	125,427
合計	<u>\$ 922,651</u>	<u>54,663</u>	<u>(4,328)</u>	<u>(1,863)</u>	<u>971,123</u>

註：(1)係轉列投資性不動產1,863千元。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

本公司於民國一〇三年三月二十八日完成新北市板橋區中正路330號自有建物(含投資性不動產)之出售，合計售價為950,000千元扣除相關費用37,615千元及帳面價值後，處分利益計495,714千元，依民國一〇二年五月十五日金管銀法字第10200070270號函規定，銀行出售不動產並辦理售後租回，銷售價款超過帳面金額之出售利益部分應予遞延。本公司依規定，將售後租回部分之財產交易利益計296,653千元予以遞延，帳列其他負債－其他預收款項下，已實現財產交易計199,061千元，分別帳列財產交易淨損益189,199千元及其他利息以下淨損益－投資性不動產損益9,862千元。

(十二)投資性不動產

<u>103.6.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土 地	\$ 504,568	-	504,568
房屋及建築	1,337,361	(41,039)	1,296,322
合 計	<u>\$ 1,841,929</u>	<u>(41,039)</u>	<u>1,800,890</u>
<u>102.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土地	\$ 510,662	-	510,662
房屋及建築	1,344,396	(33,215)	1,311,181
合 計	<u>\$ 1,855,058</u>	<u>(33,215)</u>	<u>1,821,843</u>
<u>102.6.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土 地	\$ 719,842	-	719,842
房屋及建築	1,558,524	(36,008)	1,522,516
合 計	<u>\$ 2,278,366</u>	<u>(36,008)</u>	<u>2,242,358</u>

成本變動如下：

	<u>103.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>重分類</u>	<u>103.6.30</u>
土 地	\$ 510,662	-	(6,094)	-	504,568
房屋及建築	1,344,396	-	(7,035)	-	1,337,361
合 計	<u>\$ 1,855,058</u>	<u>-</u>	<u>(13,129)</u>	<u>-</u>	<u>1,841,929</u>
	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>重分類(註1)</u>	<u>102.6.30</u>
土 地	\$ 634,078	-	-	85,763	719,841
房屋及建築	1,438,086	-	-	120,439	1,558,525
合 計	<u>\$ 2,072,164</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>206,202</u>	<u>2,278,366</u>

註：(1)係自不動產設備轉入180,358千元及其他資產轉入25,844千元。

累計折舊變動明細如下：

	<u>103.1.1</u>	<u>本期折舊</u>	<u>本期減少</u>	<u>重分類</u>	<u>103.6.30</u>
房屋及建築	\$ 33,215	9,584	(1,760)	-	41,039
	<u>102.1.1</u>	<u>本期折舊</u>	<u>本期減少</u>	<u>重分類(註1)</u>	<u>102.6.30</u>
房屋及建築	\$ 23,758	10,387	-	1,863	36,008

註：(1)係自不動產及設備轉入1,863千元。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

本公司民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日投資性不動產重大處分交易，請詳附註六(十一)及七(三)說明。

本公司所持有之投資性不動產由內部及外部人員評價後，於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日其公允價值分別約為3,053,772千元、3,053,772千元及4,705,679千元。

(十三)無形資產－淨額

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
商 譽	\$ 1,316,159	1,316,159	1,316,159
電腦軟體	<u>139,161</u>	<u>147,516</u>	<u>171,338</u>
合 計	<u>\$ 1,455,320</u>	<u>1,463,675</u>	<u>1,487,497</u>

本公司之商譽係為概括承受保證責任高雄市第五信用合作社及保證責任嘉義市第一信用合作社資產及負債所產生。

本公司執行資產減損測試時，係以實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，採用預估未來營運之企業現金流量。

經以上述假設評估現金產生單位之使用價值，本公司於民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日無須提列商譽減損損失。

無形資產變動如下：

	<u>103.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期攤銷</u>	<u>其他(註1)</u>	<u>103.6.30</u>
商 譽	\$ 1,316,159	-	-	-	1,316,159
電腦軟體	<u>147,516</u>	<u>-</u>	<u>(26,850)</u>	<u>18,495</u>	<u>139,161</u>
合 計	<u>\$ 1,463,675</u>	<u>-</u>	<u>(26,850)</u>	<u>18,495</u>	<u>1,455,320</u>

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期攤銷</u>	<u>其他</u>	<u>102.6.30</u>
商 譽	\$ 1,316,159	-	-	-	1,316,159
電腦軟體	<u>195,642</u>	<u>1,943</u>	<u>(26,247)</u>	<u>-</u>	<u>171,338</u>
合 計	<u>\$ 1,511,801</u>	<u>1,943</u>	<u>(26,247)</u>	<u>-</u>	<u>1,487,497</u>

註：(1)係自其他資產轉入18,495千元。

(十四)其他資產－淨額

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
預付款項	\$ 102,165	52,037	141,374
存出保證金	65,137	64,322	85,721
承受擔保品	663,483	692,837	851,005
其他雜項資產	<u>3,995</u>	<u>3,996</u>	<u>3,990</u>
合 計	<u>\$ 834,780</u>	<u>813,192</u>	<u>1,082,090</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

本公司承受擔保品變動如下：

	103.1.1	本期增加額	本期減少額	重分類	103.6.30
成本	\$ 709,894	-	(33,546)	-	676,348
減：累計減損	17,057	-	(4,192)	-	12,865
合計	<u>\$ 692,837</u>	<u>-</u>	<u>(29,354)</u>	<u>-</u>	<u>663,483</u>

	102.1.1	本期增加額	本期減少額	重分類	102.6.30
成本	\$ 884,798	-	(16,695)	-	868,103
減：累計減損	17,140	-	(42)	-	17,098
合計	<u>\$ 867,658</u>	<u>-</u>	<u>(16,653)</u>	<u>-</u>	<u>851,005</u>

註：係重分類至其他預付款。

本公司帳列其他資產－承受擔保品淨額中，於民國一〇三年六月三十日有關新瑞都案帳列金額為632,994千元，其處理情形說明如下：

1. 本案係高雄五信貸放案件之延續，新瑞都公司前為擔保其還款，並以座落高雄市湖內區天福段73地號等75筆土地為擔保品，上開土地並已依法變更土地使用地目為工商綜合區用地。嗣後因蘇惠珍等人疑涉及官商勾結等情事，而未能順利還款致生本案。本公司聲請拍賣期間，新瑞都公司之民間債權人，盜採上開土地之砂石，致法院拍賣時，產權不清無人應買數度流標，本公司為免受鉅額損失，以債權抵繳方式承受上開土地。現本公司已排除佔用並聘雇二十四小時保全、設置安全圍籬及安裝邊坡監測儀器等方式，管制現場以維護公共安全。
2. 現土地使用地目為工商綜合區用地，本公司雖為土地所有權人，惟並不當然取得大湖工商綜合區之開發權利。目前本公司以最大債權人身份，擔任新瑞都公司清算人，並以公開拍賣程序，拍賣其大湖工商綜合區之開發權，後板信資產管理公司拍賣取得其開發權，以期能本公司所有權與板信資產管理開發股份有限公司開發權合一後接續開發，以利將法律關係簡單化尋求潛在投資人，目前已委任顧問公司向經濟部提出申請以板信資產管理股份有限公司為開發人及延續新瑞都原開發計畫繼續開發，經濟部於民國一〇三年四月八日已發函通知板信資產管理股份有限公司續予辦理「大湖工商綜合區」開發案。
3. 本案因高雄市都市計畫變更，擬由原『工商綜合專用區』變更為『農業區』，為維護本行權益，於民國一〇三年五月二十六日南下拜訪高雄市政府都市發展局並親送陳情書乙式，建請惠予維持原計畫(工商綜合專用區)。關於本公司對於都市計畫所提陳情意見，高雄市政府都市發展局來函通知，於民國一〇三年七月十八日召開陳情後第1次專案小組會議，請本公司蒞會說明。
4. 為配合高雄市政府都市發展局日後召開之專案審查會議，板信資產管理股份有限公司已委任建築師事務所規劃有關開發計畫中「整體建築規劃及配置」，讓本案能更臻完備，俾利土地仍維持現狀。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

- 5.現本案之開發人已順利變更為板信資產管理股份有限公司，有助於本公司向高雄市政府都發局陳情維持原計畫(工商綜合專用區)及後續向高雄市政府申請變更都市計畫及環評影響，屆期大湖工商綜合區將接續開發，進而提高土地之經濟價值，增加本公司獲利。
- 6.本公司定期由外部鑑價機構對此土地鑑價，以隨時掌握其價值是否有減損可能，截至民國一〇三年六月三十日止，尚無減損疑慮。

(十五)央行及銀行同業存款

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
銀行同業存款	\$ 631,568	419,211	420,403
銀行同業拆放	598,300	-	-
中華郵政轉存款	699,640	699,640	699,640
透支銀行同業	5,305	-	-
合 計	<u>\$ 1,934,813</u>	<u>1,118,851</u>	<u>1,120,043</u>

(十六)應付款項

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
應付帳款	\$ 35,018	25,160	25,823
應付費用	160,420	177,436	238,899
應付利息	181,290	154,916	182,717
應付股息紅利	156,453	-	-
承兌匯款	456,774	261,734	161,119
應付代收款	79,352	57,631	63,838
應付即期外匯	421,410	724,163	1,405,223
其他應付款	530,827	587,242	1,334,752
合 計	<u>\$ 2,021,544</u>	<u>1,988,282</u>	<u>3,412,371</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十七)存款及匯款

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
支票存款	\$ 1,387,948	1,392,652	1,505,855
活期性存款			
活期存款	26,488,756	26,146,552	25,638,352
活期儲蓄存款	38,917,272	36,640,265	36,444,112
活期性存款小計	65,406,028	62,786,817	62,082,464
定期性存款			
一般定期存款	22,245,830	16,669,050	15,757,983
可轉讓定存單	692,200	812,900	1,045,900
定期性存款小計	22,938,030	17,481,950	16,803,883
定期儲蓄存款			
行員活期儲蓄存款	1,046,319	946,938	985,456
零存整付儲蓄存款	105,893	109,186	111,369
整存整付儲蓄存款	7,850,037	7,490,688	8,506,503
存本取息儲蓄存款	52,729,912	51,809,731	52,580,005
定期儲蓄存款小計	61,732,161	60,356,543	62,183,333
外匯定期存款	5,673,531	4,654,761	4,655,050
匯 款	32,124	11,295	10,008
存款及匯款合計	\$157,169,822	146,684,018	147,240,593

(十八)應付金融債券

債券名稱	發行期間	票面利率	103.6.30	102.12.31	102.6.30
97年第1期金融債券	97.05.21~103.05.21	固定3.60%；機動(註1)	\$ -	239,000	239,000
97年第2期金融債券	97.12.25~103.12.25	固定3.40%	280,000	280,000	280,000
98年第1期金融債券	98.06.26~104.06.26	固定3.00%；機動(註2)	370,000	370,000	370,000
98年第2期金融債券	98.10.22~104.10.22	固定3.00%；機動(註2)	350,000	350,000	350,000
99年第1期金融債券	99.11.05~105.11.05	固定3.25%	500,000	500,000	500,000
100年第1期金融債券	100.12.02~106.12.02	固定3.00%	400,000	400,000	400,000
101年第1期金融債券	101.03.21~107.03.21	固定3.00%	100,000	100,000	100,000
101年第2期金融債券	101.11.12~107.11.12	固定3.00%	700,000	700,000	700,000
103年第1期金融債券	103.06.06~109.06.06	固定3.00%；機動(註3)	3,000,000	-	-
			\$ 5,700,000	2,939,000	2,939,000

註1：係依中華郵政(股)公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加1.25%，於每半年起息日前兩個營業日為重設利率之基準日。

註2：係依中華郵政(股)公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加1.70%，於每半年起息日前兩個營業日為重設利率之基準日。

註3：係依中華郵政(股)公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加1.50%，於每一年起息日前兩個營業日為重設利率之基準日。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十九)其他金融負債

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
撥入放款基金	\$ <u>7,717</u>	<u>13,928</u>	<u>10,479</u>

(二十)負債準備

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
員工福利負債準備－退休金	\$ 8,820	132,386	130,002
員工福利負債準備－退職員工優惠存款	25,049	25,049	25,784
意外損失準備	3,938	3,938	3,938
保證責任準備	18,485	16,872	8,436
合 計	\$ <u>56,292</u>	<u>178,245</u>	<u>168,160</u>

(廿一)其他負債

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
預收收入	\$ 14,218	13,398	15,594
預收利息	215	308	2,464
其他預收款	315,656	60,881	61,340
存入保證金	39,832	31,615	32,285
暫收款及待結款項	15,969	29,643	16,508
合 計	\$ <u>385,890</u>	<u>135,845</u>	<u>128,191</u>

(廿二)員工福利

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故本公司採用民國一〇二年一月一日及十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

1.確定福利計畫－退休金

(1)計畫資產組成

本公司對正式聘用之職工訂有職工退休辦法並按精算結果認列退休金費用。

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

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(2)認列為損益之費用

本公司民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日列報為費用之明細如下：

	103年 1月至6月	102年 1月至6月
營業費用	\$ <u>8,301</u>	<u>9,020</u>

2.確定福利計畫－退休人員優惠儲蓄存款

本公司民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日列報為費用之明細如下：

	103年 1月至6月	102年 1月至6月
營業費用	\$ <u>6,025</u>	<u>5,668</u>

3.確定提撥計畫

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

本公司民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為17,266千元及17,466千元，已提撥至勞工保險局。

(廿三)所得稅

本公司係將估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前利益以衡量及揭露期中期間之所得稅費用。

1.本公司之民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日所得稅費用明細如下：

	103年 1月至6月	102年 1月至6月
當期所得稅費用(利益)	\$ 15,044	(3,142)
遞延所得稅費用	<u>53,262</u>	<u>22,707</u>
所得稅費用	\$ <u>68,306</u>	<u>19,565</u>

2. 所得稅核定情形

本公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國一〇〇年度。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(廿四)兩稅合一相關資訊

本公司兩稅合一相關資訊如下：

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
屬民國八十七年度以後之未分配盈餘 (待彌補虧損)	\$ <u>534,265</u>	<u>264,262</u>	<u>(1,336,755)</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>94,737</u>	<u>129,778</u>	<u>88,821</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>102年度(實際)</u> <u>20.48 %</u>	<u>101年度(實際)</u> <u>- %</u>	

(廿五)股本及資本公積

於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日，本公司額定股本皆為15,000,000千元，實收股本分別為普通股11,057,900千元、9,557,900千元及9,557,900千元。

本公司於民國一〇三年三月十九日經董事會決議辦理現金增資，發行普通股150,000千股，每股面額10元，總計1,500,000千元，以每股10元發行，並以民國一〇三年五月二十七日為增資基準日，業已於民國一〇三年六月六日辦妥變更登記。

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

(廿六)盈餘分配及股利政策

依民國一〇一年一月修訂後之公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。依銀行之規定，法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

本公司章程規定，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。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。

於民國一〇二年六月三十日本公司計有民國九十七年度至九十九年度及一〇〇年度累積特別股股息為156,453千元未發放。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

本公司於民國一〇三年六月十七日經股東會決議民國一〇二年度盈餘分配，決議彌補虧損1,621,625千元及發放特別股股息156,453千元外，其餘未分配盈餘保留不予分派。亦無分派員工紅利及董監酬勞，與本公司董事會擬議及民國一〇二年度財務報表估列數並無差異。

本公司於民國一〇二年六月十九日經股東會決議，因民國一〇一年十二月三十一日係累積虧損，故無盈餘可供分派。相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

本公司於民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日並未估計員工紅利及董監酬勞。

(廿七)每股盈餘

本公司每股盈餘之計算如下：

	103年 1月至6月	102年 1月至6月
基本每股盈餘		
屬普通股股東本期淨利	\$ <u>511,213</u>	<u>284,870</u>
加權平均流通在外股數	<u>984,123</u>	<u>955,790</u>
基本每股盈餘(單位：元)	\$ <u>0.52</u>	<u>0.30</u>

本公司於民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日未有具稀釋作用之潛在普通股。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(廿八)利息淨收益

	103年 1月至6月	102年 1月至6月
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 1,494,008	1,335,009
準備金利息收入	13,383	12,939
存放央行利息收入	98,827	118,260
存放及拆放同業利息收入	19,540	4,909
投資有價證券利息收入	63,871	51,721
其 他	<u>22,834</u>	<u>26,589</u>
小 計	<u>1,712,463</u>	<u>1,549,427</u>
利息費用		
存款利息	560,984	537,567
同業利息	49,338	38,236
附買回票債券負債	242	99
發行債券利息	50,138	44,825
其 他	<u>-</u>	<u>125</u>
小 計	<u>660,702</u>	<u>620,852</u>
	<u>\$ 1,051,761</u>	<u>928,575</u>

上表不含透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債所產生者。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(廿九)手續費淨收益

	103年 1月至6月	102年 1月至6月
手續費收入		
代理保險費收入	\$ 88,924	64,018
代理手續費收入	69,651	82,839
放款手續費收入	107,223	85,832
信託手續費收入	70,565	37,361
外匯收入	11,211	11,117
跨行通匯手續費收入	10,813	11,240
保證費收入	17,824	19,168
其 他	1,878	2,536
手續費收入合計	378,089	314,111
手續費費用		
匯費支出	673	609
保管費	793	697
代理費	869	1,103
雜項手續費	3,565	10,145
信託手續費	2,503	2,370
跨行手續費	7,346	7,541
手續費費用合計	15,749	22,465
	\$ 362,340	291,646

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(三十)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	103年 1月至6月	102年 1月至6月
處分(損)益		
政府公債	\$ (2)	(336)
可轉換公司債資產交換	4,030	6,082
票 券	864	2,468
受益憑證	2,729	1,518
上市櫃股票	3,042	2,112
衍生性金融商品	78,090	(69,648)
信用連結債券	748	1,205
小 計	<u>89,501</u>	<u>(56,599)</u>
評價(損)益		
可轉換公司債資產交換	1,324	(1,256)
票 券	(13)	(20)
受益憑證	1,469	(563)
上市櫃股票	690	439
衍生性金融商品	(3,522)	(25,138)
信用連結債券	6,969	37,309
小 計	<u>6,917</u>	<u>10,771</u>
	<u>\$ 96,418</u>	<u>(45,828)</u>

(卅一)備供出售金融資產之已實現利益

	103年 1月至6月	102年 1月至6月
政府公債	\$ 7,676	4,822
公 司 債	-	1,120
上市櫃股票	20,619	26,914
受益證券	6,618	(2,180)
合 計	<u>\$ 34,913</u>	<u>30,676</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(卅二)其他利息以外淨損益

	103年 1月至6月	102年 1月至6月
租賃收入	\$ 28,224	35,154
以成本衡量之金融資產淨損益	107	90
投資性不動產損益	9,219	-
資產報廢損失	(11,219)	(998)
出售承受擔保品淨損益	1,184	869
其他(損)益淨額	(22,486)	9,769
出租資產折舊	(9,584)	(10,387)
合 計	<u>\$ (4,555)</u>	<u>34,497</u>

(卅三)呆帳費用及保證責任準備提存

	103年 1月至6月	102年 1月至6月
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 113,949	114,718
應收款項備抵呆帳迴轉數	181	906
保證責任準備備抵呆帳提列數	1,613	8,436
合 計	<u>\$ 115,743</u>	<u>124,060</u>

(卅四)員工福利費用

	103年 1月至6月	102年 1月至6月
薪資費用	\$ 489,480	477,554
勞健保費用	39,971	39,071
退休金費用	25,567	26,486
其他用人費用	11,487	12,538
合 計	<u>\$ 566,505</u>	<u>555,649</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(卅五)折舊及攤銷費用

	103年 1月至6月	102年 1月至6月
房屋及建築	\$ 22,223	23,602
機械設備	10,858	10,359
交通及運輸設備	3,634	3,695
其他設備	10,802	11,078
租賃物改良	4,916	5,929
折舊費用小計	52,433	54,663
電腦軟體攤銷	26,850	26,247
合 計	\$ 79,283	80,910

(卅六)其他業務及管理費用

	103年 1月至6月	102年 1月至6月
場地及一般設備費用	\$ 63,852	59,274
一般行政費用	136,549	149,904
行銷推廣費用	14,072	8,356
營業稅捐	87,320	85,460
其他費用	65,321	47,787
合 計	\$ 367,114	350,781

(卅七)金融工具之揭露

1.金融工具之公允價值

金融資產	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
非衍生工具						
現金及約當現金	\$ 4,064,779	4,064,779	3,335,455	3,335,455	3,723,201	3,723,201
存放央行及拆借銀行同業	31,718,680	31,718,680	33,542,534	33,542,534	35,738,985	35,738,985
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,832,951	1,832,951	541,967	541,967	1,908,611	1,908,611
備供出售金融資產	11,390,037	11,390,037	8,900,515	8,900,515	8,660,991	8,660,991
附賣回票券及債券投資	5,401,920	5,401,920	199,781	199,781	1,814,162	1,814,162
應收款項—淨額	2,120,879	2,120,879	1,419,362	1,419,362	2,093,639	2,093,639
採用權益法之投資	216,780	216,780	259,808	259,808	98,904	98,904
貼現及放款—淨額	111,217,779	111,217,779	103,162,173	103,162,173	97,001,818	97,001,818
持有至到期日金融資產—淨額	705,377	705,377	707,940	707,940	710,548	710,548
其他金融資產—淨額	62,537	62,537	62,537	62,537	62,547	62,547
衍生工具						
持有供交易						
遠期外匯	\$				12,581	12,581
換匯	5,479	5,479	15,969	15,969	720	720

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

金融負債	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
非衍生工具						
央行及銀行同業存款	\$ 1,934,813	1,934,813	1,118,851	1,118,851	1,120,043	1,120,043
應付款項	2,021,544	2,021,544	1,988,282	1,988,282	3,412,371	3,412,371
存款及匯款	157,169,822	157,169,822	146,684,018	146,684,018	147,240,593	147,240,593
應付金融債券	5,700,000	5,700,000	2,939,000	2,939,000	2,939,000	2,939,000
其他金融負債	7,717	7,717	13,928	13,928	10,479	10,479
衍生工具						
持有供交易						
遠期外匯	\$		2,787	2,787	35,718	35,718
換匯	5,045	5,045	9,210	9,210	3,214	3,214

本公司從事遠期外匯之目的，主要係為配合客戶交易之需求，軋平台外幣間資金缺口與規避利率上揚產生之價格風險。

2. 本公司估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融工具以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產—其他、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項、當期所得稅負債、存款及匯款與其他金融負債。
- (2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產—淨額，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。
- (3) 貼現及放款、存款因皆為附息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公允價值。
- (4) 應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現則以所能獲得類似條件(相近之到期日)之借款利率為準。
- (5) 衍生工具如無活絡市場價格可供參考時，係採用現金流量折現法。
- (6) 本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

3.金融工具公允價值之等級資訊及第三等級變動明細表

(1)金融工具公允價值之等級資訊

以公平價值衡量 之金融商品項目	103.6.30			
	合 計	第一等級 (註1)	第二等級 (註2)	第三等級 (註3)
非衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 54,697	54,697	-	-
債券投資	819,586	-	819,586	-
其 他	821,668	821,668	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	137,000	-	-	137,000
備供出售金融資產				
股票投資	652,948	652,948	-	-
債券投資	10,464,245	7,729,495	2,734,750	-
受益憑證	272,844	272,844	-	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	-	-	-	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 5,479	-	5,479	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,045	-	5,045	-
以公平價值衡量 之金融商品項目	102.12.31			
	合 計	第一等級 (註1)	第二等級 (註2)	第三等級 (註3)
非衍生性金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 15,166	15,166	-	-
債券投資	379,263	-	379,263	-
其 他	15,683	15,683	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	131,855	-	-	131,855
備供出售金融資產				
股票投資	362,166	362,166	-	-
債券投資	8,347,944	5,550,792	2,797,152	-
受益憑證	190,405	190,405	-	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,969	-	15,969	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,997	-	11,997	-

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

以公平價值衡量 之金融商品項目	102.6.30			
	合 計	第一等級 (註1)	第二等級 (註2)	第三等級 (註3)
非衍生性金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 16,100	16,100	-	-
債券投資	420,004	420,004	-	-
其 他	1,376,646	1,376,646	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	95,861	-	-	95,861
備供出售金融資產				
股票投資	162,790	162,790	-	-
債券投資	8,498,201	6,990,348	1,507,853	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
	13,301	-	13,301	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	38,932	-	38,932	-

(2)公允價值衡量歸類至第三類等級之金融資產變動明細表

103年1月至6月										
名 稱	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	買 進 或 發 行	轉 入 第三等級	自第三等 級金融資 產轉入第 三等級金 融資產	本期減少		自第三等 級金融資 產轉出第 三等級金 融資產	期末餘額
							賣出、處 分或交割	自第三層 級轉出		
透過損益按公允價值衡 量之金融資產										
原始認列透過損益按 公允價值衡量之金 融資產	\$ 131,855	5,145	-	-	-	-	-	-	-	137,000
102年1月至6月										
名 稱	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	買 進 或 發 行	轉 入 第三等級	自第三等 級金融資 產轉入第 三等級金 融資產	本期減少		自第三等 級金融資 產轉出第 三等級金 融資產	期末餘額
							賣出、處 分或交割	自第三層 級轉出		
透過損益按公允價值衡 量之金融資產										
原始認列透過損益按 公允價值衡量之金 融資產	\$ 145,985	37,323	-	-	-	-	(87,447)	-	-	95,861

(3)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司未自行開發評價模型，均以交易對手之報價作為公允價值，故不適用。

註1：第一等級係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾所取得。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

註2：第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- 1.活絡市場中相似金融工具之公開報價，指持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。
- 2.非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
- 3.以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期)。
- 4.投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註3：第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料，必須根據假設做適當之估計與調整。若無法自行開發評價模型時，則以交易對手之報價作為公允價值。本公司投資之部份衍生工具及無活絡市場之債務商品投資皆屬之。

4.本公司於民國一〇三年及一〇二年第二季因以評價方法估計之公允價值變動而認列為當期(損失)利益之金額分別為82,285千元及(56,272)千元。

5.財務風險管理

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

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

(1)信用風險

A.信用風險來源及定義

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

B.信用風險管理政策目標

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

C.信用風險管理範圍

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

D.信用風險管理程序

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

E.信用風險避險政策

a.加強擔保力

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

b.授信風險限額及風險集中度管理

為避免因業務集中而造成風險集中，本公司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。此外，針對法人授信依行業別及集團企業別，依制定之行業別授信限額比率、同一人、同一關係人授信限額及對同一集團企業授信限額，按月彙報暴險變動情形及限額使用率，以落實風險分散原則，確保公司穩健經營。

F.本公司信用風險集中情形

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

產業別

產業別	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
製造業	\$ 12,952,674	11.51	11,870,462	11.37	12,548,955	12.77
一般商業	37,323,340	33.18	32,010,280	30.65	29,515,552	30.04
營造業	3,109,491	2.76	2,629,171	2.52	2,007,071	2.04
私人	52,185,219	46.40	52,457,170	50.22	48,822,170	49.69
其他	6,916,146	6.15	5,478,031	5.24	5,364,720	5.46
	<u>\$ 112,486,870</u>	<u>100.00</u>	<u>104,445,114</u>	<u>100.00</u>	<u>98,258,468</u>	<u>100.00</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

擔保品別

擔保品別	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 27,205,027	24.19	24,189,103	23.16	27,674,981	28.17
有擔保	85,281,843	75.81	80,256,011	76.84	70,583,487	71.83
金融擔保品	1,301,583	1.16	1,129,552	1.08	1,123,295	1.14
應收帳款						
不動產	76,413,606	67.91	72,485,133	69.40	63,302,126	64.42
保證	6,333,915	5.63	4,998,995	4.79	4,699,620	4.78
其他擔保品	1,232,739	1.11	1,642,331	1.57	1,458,446	1.49
	<u>\$ 112,486,870</u>	<u>100.00</u>	<u>104,445,114</u>	<u>100.00</u>	<u>98,258,468</u>	<u>100.00</u>

G.本公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割清算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

a.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

名 稱	未逾期亦未減損部位金額					103.6.30				
	低度風險	中度風險	高度風險	小計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
								已逾期減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目：										
應收款										
應收票據						490,301	490,301			
應收承兌票款	456,775			456,775			456,775		1,993	454,782
其他應收款	964,247	252	47	964,546	1,049	3,085	968,680	22,863	-	945,817
其 他	720,280			720,280			720,280	-		720,280
貼現及放款	110,578,808	710,806	112,098	111,401,712	169,519	915,639	112,486,870	581,071	688,020	111,217,779
	\$ 112,720,110	711,058	112,145	113,543,313	170,568	1,409,025	115,122,906	1,094,235	690,013	113,338,658
表外項目：										
承諾及保證	3,425,569			3,425,569			3,425,569	-	-	3,425,569
信用狀	1,157,513	1,050	12,867	1,171,430			1,171,430	-		1,171,430

名 稱	未逾期亦未減損部位金額					102.12.31				
	低度風險	中度風險	高度風險	小計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
								已逾期減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目：										
應收款										
應收票據						490,301	490,301			
應收承兌票款	261,734			261,734			261,734		1,812	259,922
其他應收款	208,169	90	5	208,264	1,397	2,031	211,692	22,863	-	188,829
其 他	970,611			970,611			970,611			970,611
貼現及放款	102,272,128	584,869	65,625	102,922,622	282,974	1,239,518	104,445,114	667,788	615,153	103,162,173
	\$ 103,712,642	584,959	65,630	104,363,231	284,371	1,731,850	106,379,452	1,180,952	616,965	104,581,535
表外項目：										
承諾及保證	2,421,243			2,421,243			2,421,243	-		2,421,243
信用狀	974,324	2,500	13,471	990,295			990,295	-		990,295

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

102.6.30

表內項目：	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部 位金額(C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低度風險	中度風險	高度風險	小計(A)	已有個別減損 客觀證據者				無個別減損 客觀證據者		
應收 款											
應收票據	\$	161,119		161,119			715,301	715,301	548,400		166,901
應收承兌票款		25,671		25,841		30,832	1,894	161,119	906		160,213
其他應收款		1,709,722	170		1,709,722			58,567	1,764		56,803
其 他		89,581,755	1,442,836		92,201,567		1,209,311	1,709,722			1,709,722
貼現及放款	\$	91,478,267	1,443,006	1,176,976	94,098,249	4,878,422	1,926,506	98,258,468	664,536	592,114	97,001,818
								100,903,177	1,215,606	592,114	99,095,457
表外項目：											
承諾及保證	\$	3,412,943			3,412,943			3,412,943			3,412,943
信用狀		687,585	239,088	131,103	1,057,776	58,198		1,115,974			1,115,974

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

b.本公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

	未逾期亦未減損部位金額			
103.6.30	低度風險	中度風險	高度風險	合 計
企 業 戶	\$ 63,343,407	278,664	-	63,622,071
個 人 戶	47,235,401	432,142	112,098	47,779,641
合 計	<u>\$110,578,808</u>	<u>710,806</u>	<u>112,098</u>	<u>111,401,712</u>

	未逾期亦未減損部位金額			
102.12.31	低度風險	中度風險	高度風險	合 計
企 業 戶	\$ 54,775,719	287,942	403	55,064,064
個 人 戶	47,496,409	296,927	65,222	47,858,558
合 計	<u>\$102,272,128</u>	<u>584,869</u>	<u>65,625</u>	<u>102,922,622</u>

	未逾期亦未減損部位金額			
102.6.30	低度風險	中度風險	高度風險	合 計
企 業 戶	\$ 41,494,472	1,135,428	1,048,027	43,677,927
個 人 戶	48,087,283	307,409	128,948	48,523,640
合 計	<u>\$ 89,581,755</u>	<u>1,442,837</u>	<u>1,176,975</u>	<u>92,201,567</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

c.有價證券投資信用品質分析

103.6.30									
名 稱	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級	無信用評等	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 10,464,245	-	-	10,464,245	-	-	10,464,245	-	10,464,245
股權投資	652,948	-	-	652,948	-	-	652,948	-	652,948
其 他	272,844	-	-	272,844	-	-	272,844	-	272,844
持有至到期日金融資產									
債券投資	705,377	-	-	705,377	-	-	705,377	-	705,377
其他金融資產									
股權投資	62,537	-	-	62,537	-	-	62,537	4,940	62,537
102.12.31									
名 稱	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級	無信用評等	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 8,347,944	-	-	8,347,944	-	-	8,347,944	-	8,347,944
股權投資	362,166	-	-	362,166	-	-	362,166	-	362,166
其 他	190,405	-	-	190,405	-	-	190,405	-	190,405
持有至到期日金融資產									
一債券投資	707,940	-	-	707,940	-	-	707,940	-	707,940
其他金融資產									
一股權投資	62,537	-	-	62,537	-	-	62,537	4,940	62,537
102.6.30									
名 稱	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級	無信用評等	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 8,498,201	-	-	8,498,201	-	-	8,498,201	-	8,498,201
股權投資	162,790	-	-	162,790	-	-	162,790	-	162,790
持有至到期日金融資產									
債券投資	710,548	-	-	710,548	-	-	710,548	-	710,548
其他金融資產									
股權投資	62,547	-	-	62,547	-	-	62,547	4,940	62,547

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(2)市場風險、流動性風險及銀行簿利率風險管理

A.風險管理定義及範圍

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

a.市場風險定義

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

b.流動性風險定義

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

c.銀行簿利率風險定義

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

B.風險管理程序

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

a.風險辨識

(A)市場風險

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

(B)流動性風險

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

(C)銀行簿利率風險

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

b.風險衡量及評估

(A)市場風險

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

(B)流動性風險

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

(C)銀行簿利率風險

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

c.風險監控

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

d.風險報告

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

C. 金融資產及金融負債到期分析

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

103.6.30							
項 目	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合 計
資 產							
現金及存放銀行同業	\$ 15,059,367	14,372,448	1,088,763	759,026	1,473,090	1,214,887	33,967,581
有價證券投資	1,644,151	100,076	-	-	-	12,057,875	13,802,102
附賣回債(票)券投資	5,401,920	-	-	-	-	-	5,401,920
放款(含催收款項)	3,218,253	3,610,545	8,527,540	12,892,281	13,502,177	61,985,271	103,736,067
應收利息及收益	119,968	41,790	30,465	12,745	30,267	-	235,235
其 他	915,530	285,362	35,383	113,041	1,130,375	2,959,403	5,439,094
負 債							
同業存放透支及同業存款(含中華郵政轉存款)	58,068	36,360	54,400	100,680	1,081,700	-	1,331,208
活期性存款	765,280	1,530,560	4,591,679	6,887,519	13,775,038	36,738,366	64,288,442
定期性存款	3,671,976	7,517,120	15,304,849	18,337,286	35,168,055	3,624,586	83,623,872
借入款	-	-	-	280,000	370,000	5,057,717	5,707,717
應付利息	62,538	20,796	26,649	36,391	17,688	3,632	167,694
約定融資額度	539,858	1,079,715	3,239,499	4,859,072	9,717,790	15,895,061	35,330,995
淨 值	-	-	-	-	-	11,602,499	11,602,499
其 他	417,285	534,947	34,631	187,982	106,138	97,655	1,378,638
102.12.31							
項 目	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181~1年	超過1年	合 計
資 產							
現金及存放銀行同業	\$ 13,891,071	16,760,413	1,054,087	657,819	1,375,015	1,267,287	35,005,692
有價證券投資	404,439	-	-	-	-	9,670,991	10,075,430
附賣回債(票)券投資	199,781	-	-	-	-	-	199,781
放款(含催收款項)	3,325,312	2,117,343	8,768,985	9,690,955	15,894,393	57,635,598	97,432,586
應收利息及收益	118,916	15,265	22,887	2,390	40,354	-	199,812
其 他	116,354	351,736	83,565	308,404	632,994	3,615,286	5,108,339
負 債							
同業存放透支及同業存款(含中華郵政轉存款)	48,131	280	708,440	168,660	192,940	-	1,118,451
活期性存款	698,243	1,396,487	4,189,460	6,284,290	12,568,279	36,650,954	61,787,713
定期性存款	3,115,931	7,112,062	14,252,801	15,219,356	32,403,942	4,787,463	76,891,555
借入款	-	-	-	239,000	280,000	2,433,928	2,952,928
應付利息	57,270	17,817	24,265	20,346	16,318	3,968	139,984
約定融資額度	19,126	43,505	336,509	1,482,783	5,288,514	3,088,832	10,259,269
淨 值	-	-	-	-	-	9,646,006	9,646,006
其 他	501,120	432,769	59,359	158,853	116,680	94,788	1,363,569

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

項 目	102.6.30						合 計
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	
資 產							
現金及存放銀行同業	\$ 16,237,940	16,956,979	1,031,477	699,711	1,206,789	1,258,184	37,391,080
有價證券投資	1,322,935	489,815	-	-	-	9,434,085	11,246,835
附賣回債(票)券投資	424,653	1,389,509	-	-	-	-	1,814,162
放款(含催收款項)	2,419,867	3,283,559	7,962,998	6,584,951	17,102,976	53,273,216	90,627,567
應收利息及收益	130,051	64,875	35,616	8,137	14,710	-	253,389
其 他	14,404	626,644	137,069	332,586	873,481	3,974,082	5,958,266
負 債							
同業存放透支及同業存款(含中華郵政轉存款)	46,903	36,360	54,400	100,680	881,700	-	1,120,043
活期性存款	612,987	1,225,973	3,677,920	5,516,880	11,033,760	38,441,946	60,509,466
定期性存款	2,260,921	7,573,229	14,857,050	18,433,002	30,257,472	4,620,085	78,001,759
借入款	-	-	-	-	239,000	2,710,479	2,949,479
應付利息	61,683	22,093	29,809	34,987	19,643	4,947	173,162

D.表外項目到期分析

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

	單位：新台幣千元		
	103.6.30		
	一年以下	一年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 883,289	1,191,847	2,075,136
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,171,430	-	1,171,430
各類保證款項	497,724	2,927,845	3,425,569
	102.12.31		
	一年以下	一年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 729,511	3,087,623	3,817,134
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	990,295	-	990,295
各類保證款項	770,248	1,651,025	2,421,273
	102.6.30		
	一年以下	一年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 993,524	2,472,770	3,466,294
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,115,947	-	1,115,947
各類保證款項	1,493,482	1,919,461	3,412,943

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

E.租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司之租賃合約承諾係營業租賃。營業租賃承諾係指本公司作為承租人
或出租人在營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

本公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承
諾。

下表請詳本公司之租賃合約承諾之到期分析：

<u>103.6.30</u>	<u>未滿1年</u>	<u>1年至5年</u>	<u>超過5年</u>	<u>合 計</u>
租賃合約承諾				
營業租賃支出 (承租人)	\$ 124,492	273,445	22,201	420,138
營業租賃收入 (出租人)	80,178	214,989	196,402	491,569
<u>102.12.31</u>	<u>未滿1年</u>	<u>1年至5年</u>	<u>超過5年</u>	<u>合 計</u>
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承 租人)	\$ 102,011	249,054	28,341	379,406
營業租賃收入(出 租人)	77,852	124,704	190,663	393,219
<u>102.6.30</u>	<u>未滿1年</u>	<u>1年至5年</u>	<u>超過5年</u>	<u>合 計</u>
租賃合約承諾				
營業租賃支出 (承租人)	\$ 99,502	244,450	24,918	368,870
營業租賃收入 (出租人)	96,248	162,580	218,264	477,092

F.市場風險敏感度分析

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

利率風險敏感度係指於資產負債表日，各評價殖利率曲線之利率期限結構
平行上移1.0%，對於利率型商品部位未來現金流量之現值變動影響數(present
value of one basis point, PVBP)。

另本公司未有重大外幣淨部位，故匯率變動對本公司不致有重大之匯率風
險。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

彙整敏感度分析如下：

主要風險	名稱	103.6.30		
		成本/ 部位面額	影響金額	
			權益	損益
利率風險	公債及公司債	11,171,999	(381,856)	-

主要風險	名稱	102.12.31		
		成本/ 部位面額	影響金額	
			權益	損益
利率風險	公債及公司債	9,065,074	(305,078)	-

主要風險	名稱	102.6.30		
		成本/ 部位面額	影響金額	
			權益	損益
利率風險	公債及公司債	9,195,578	(347,480)	-

G.匯率風險集中資訊

單位：千元

		103.6.30		
		外幣	匯率(元)	新台幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美	金	280,207	29.9150	8,382,381
歐	元	5,664	40.8370	231,321
日	圓	414,187	0.2951	122,230
港	幣	15,081	3.8599	58,209
瑞士	法郎	78	33.6161	2,607
新加坡	幣	109	23.9684	2,605
人	民 幣	6,250	4.8201	30,126

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

		103.6.30		
		外幣	匯率(元)	新台幣
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美	金	239,553	29.9150	7,166,220
歐	元	2,477	40.8370	101,165
日	圓	269,413	0.2951	79,506
港	幣	12,907	3.8599	49,820
澳	幣	18,138	28.1291	510,196
英	鎊	2,193	50.9183	111,665
加拿大	幣	1,407	28.0129	39,418
瑞士法郎		7	33.6161	225
紐	幣	1,366	26.1397	35,718
新加坡	幣	1	23.9684	35
南非	幣	153,344	2.8247	433,150
人民	幣	151,467	4.8201	730,084
		102.12.31		
		外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美	金	221,706	29.9500	6,640,089
歐	元	5,638	41.2771	232,730
日	圓	87,399	0.2852	24,925
港	幣	28,440	3.8628	109,855
瑞士法郎		196	33.6782	6,592
英	鎊	71	49.5193	3,506
新加坡	幣	33	23.6965	773
人民	幣	6,250	4.9443	30,902

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

		102.12.31		
		外幣	匯率	新台幣
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美	金	214,601	29.9500	6,427,311
歐	元	3,860	41.2771	159,329
日	圓	344,996	0.2852	98,387
港	幣	14,550	3.8628	56,203
澳	幣	14,994	26.7124	399,197
英	鎊	2,224	49.5193	110,121
加拿大	幣	1,566	28.1459	44,073
瑞士法郎		3	33.6782	112
紐	幣	1,609	24.5949	39,566
新加坡	幣	3	23.6965	78
南非	幣	166,606	2.8754	479,056
人民	幣	38,692	4.9443	191,304
			102.6.30	
		外幣	匯率(元)	新台幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美	金	235,762	30.1200	7,101,145
歐	元	3,601	39.3066	141,542
日	圓	258,049	0.3048	78,660
港	幣	44,587	3.8833	173,145
澳	幣	5,000	27.8761	139,380
瑞士法郎		158	31.8427	5,043

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

		102.6.30		
		外幣	匯率(元)	新台幣
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美	金	241,791	30.1200	7,282,733
歐	元	4,597	39.3066	180,679
日	圓	517,162	0.3048	157,645
港	幣	39,267	3.8833	152,485
澳	幣	10,957	27.8761	305,439
英	鎊	1,341	45.9420	61,592
加拿大	幣	1,626	28.7734	46,788
瑞士法郎		2	31.8427	52
紐	幣	1,824	23.5237	42,900
新加坡	幣	351	23.8574	8,366
南非	幣	133,523	3.0255	403,972
人民	幣	17,682	4.9039	86,714

6. 資本管理

(1) 資本管理目標

本公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

為使本公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本管理目標的定期審視進行風險管理，實現資源配置最適化。

(2) 資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。

依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本及第二類資本。

第一類資本：包括普通股權益及其他第一類資本。普通股權益主要包括普通股、資本公積(特別股發行溢價除外)、累積盈餘及股東權益調整項目等。減除下列項目：無形資產(含商譽)、出售不良債權未攤銷損失、對金融機構重大投資、遞延所得稅資產、遞延退休金成本及其他依規定之法定調整項目。其他第一類資本包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等。

第二類資本組成：包括永續累積特別股、無到期日累積次順位債券、重估增值、可轉換債券、營業準備及備抵呆帳等。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

為妥善監控本公司資本適足情形與維持內部資本適足目標，本公司除依規每季計算資本適足率，檢視全公司各總處或各單位之暴險狀況與合格資本之變動情形，並就可能影響資本適足率的各項因素，如預期盈餘、備抵呆帳提列、不良債權變化、權益證券投資(金融與非金融)與風險性資產等之變化及實際目標達成情形予以分析，若預估與實際結果有重大差異，則進行分析檢討改進。當資本適足率可能低於管理目標時，即呈報高階主管或風險管理委員會，並擬訂對策，如調整資產結構或規劃發行合格資本工具，以降低暴險程度，或增加自有資本等因應措施。

本公司資本適足性如下：

分析項目			年 度	103.6.30	102.12.31
自 有 資 本	普通股權益			9,638,257	7,905,757
	其他第一類資本			-	-
	第二類資本			4,125,731	1,191,685
	自有資本			13,763,988	9,097,442
加 權 風 險 性 資 產 額	信用	標準法		104,621,011	95,173,479
		內部評等法		-	-
	風險	資產證券化		-	-
		作業	基本指標法		4,757,688
	風險	標準法／選擇性標準法		-	-
		進階衡量法		-	-
	市場	標準法		2,496,463	2,082,288
		內部模型法		-	-
加權風險性資產總額				111,875,162	101,637,442
資本適足率				12.30 %	8.95 %
第一類資本占風險性資產之比率				8.62 %	7.78 %
普通股權益占風險性資產之比率				8.62 %	7.78 %
槓桿比率				3.91 %	4.33 %

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

2、本表應列示如下之計算公式：

(1)自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。

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

(3)資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。

(4)普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。

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

(6)槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

分析項目			年 度	102.6.30(註)
資本	自	第一類資本		6,371,894
	有	第二類資本		1,725,036
	資	第三類資本		-
	本	自有資本		8,096,930
加權風險性資產總額	信用	標準法		88,645,818
		內部評等法		-
	風險	資產證券化		-
		作業	基本指標法	
		標準法／選擇性標準法		-
		風險	進階衡量法	
	市場	標準法		1,602,463
		風險	內部模型法	
	加權風險性資產總額			
資本適足率				8.56 %
第一類資本占風險性資產之比率				6.73 %
第二類資本占風險性資產之比率				1.83 %
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				5.85 %
槓桿比率				3.75 %

註：依民國一〇一年十一月二十六日金管銀法字第10110007015號函修正前之「銀行資本適足性及資本管理辦法」編製。

七、關係人交易

(一)母子公司之關係

本公司之子公司明細如下：

	設立地	業主權益(持股%)		
		103.6.30	102.12.31	102.6.30
板信資產管理(股)公司	台 灣	100.00	100.00	100.00
板信保險經紀人(股)公司	台 灣	100.00	100.00	100.00

本公司為本公司及本公司之子公司之最終控制者。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(二)其他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%
大順建設(股)公司	該公司負責人為本行負責人之配偶
三雋建設(股)公司	該公司負責人為本行負責人之配偶
三輝建設(股)公司	該公司負責人為本行法人董事、該公司負責人為本行負責人之配偶
元琪投資(股)公司	該公司為本行法人監察人
富景投資(股)公司	該公司為本行法人監察人
上勝建設企業有限公司	依主管機關要求列入自律性管理之關係人

(三)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

103年1月至6月			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ 497,988	0.32	0.01~8.37

102年1月至6月			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ 830,964	0.56	0.08~8.37

民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日本公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率區間分別為6.670%~6.910%及6.750%~6.990%外，餘均按牌告利率為基礎計算，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日本公司因上述存款交易支付之利息支出為3,117千元及4,991千元。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

2.放款

類 別	戶 數 或 關係人名稱	103年1月至6月				擔保品 內 容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
		本期最	期末	履約情形			
		高餘額	餘額	正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	18	19,279	16,896	16,896		不動產 及存單	無
自用住宅抵押放款	3	4,496	4,354	4,354		不動產	無
其他放款	邱 月 霜	600	600	600		不動產	無
	劉 炳 輝	84,987	82,940	82,940		不動產	無
	郭 道 明	57,000	57,000	57,000	-	不動產	無
	廖 克 煌	7,118	6,946	6,946		不動產	無
	朱 耀 智	30,300	12,300	12,300		不動產	無
	郭林美惠	12,000	12,000	12,000		不動產	無
	葉郭麗玉	48,750	20,500	20,500		不動產	無
	楊 美 汝	18,684	14,305	14,305		不動產	無
	廖 美 雲	94,963	84,869	84,869		不動產	無
	高 肇 茂	5,600	5,600	5,600		不動產	無
	林 來 旺	14,320	9,175	9,175	-	不動產	無
	吳 開 明	1,037	967	967		不動產	無
	汪 益 民	1,329	1,171	1,171		不動產	無
	呂 福 山	1,312	1,292	1,292		不動產	無
	黃 新 茂	6,294	6,123	6,123		不動產	無
	郭 華 宜	311	293	293	-	不動產	無
	高 宜 章	4,427	2,992	2,992		不動產	無
	江 宏 章	1,856	1,778	1,778		不動產	無
	游 達 虎	5,000	5,000	5,000		不動產	無
	李 宗 信	1,924	1,872	1,872		不動產	無
	上勝建設	101,246				不動產	無

類 別	戶 數 或 關係人名稱	102年1月至6月				擔保品 內 容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
		本期最	期末	履約情形			
		高餘額	餘額	正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	8	18,384	6,690	6,690		不動產	無
自用住宅抵押放款	3	5,655	5,028	5,028		不動產	無
其他放款	高 肇 茂	10,100	5,600	5,600		不動產	無
	游 達 虎	5,000	5,000	5,000		不動產	無
	邱 月 霜	600	600	600		不動產	無
	劉 炳 輝	86,000	86,000	86,000		不動產	無
	郭 道 明	57,000	57,000	57,000		不動產	無
	朱 耀 智	36,100	10,100	10,100		不動產	無
	廖 克 煌	7,455	7,287	7,287		不動產	無
	簡 林 龍	16,000	2,044	2,044		不動產	無
	林 來 旺	5,820	4,210	4,210		不動產	無
	廖 榮 川	7,005	6,763	6,763		不動產	無
	吳 開 明	1,173	1,105	1,105		不動產	無
	汪 益 民	1,641	1,486	1,486		不動產	無
	呂 福 山	1,480	1,340	1,340		不動產	無
	黃 新 茂	6,639	6,471	6,471	-	不動產	無
	郭 華 宜	348	330	330		不動產	無
	郭林美惠	12,000	12,000	12,000		不動產	無
	葉郭麗玉	13,250	7,750	7,750		不動產	無
	楊 美 汝	19,541	13,756	13,756		不動產	無
	廖 美 雲	104,000	96,000	96,000		不動產	無
	高 宜 章	3,866	2,290	2,290		不動產	無
	李 宗 信	2,000	1,975	1,975		不動產	無
	江 宏 章	2,009	1,933	1,933		不動產	無
	上勝建設	1,186,960	663,260	663,260		不動產	無

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

本公司針對上述放款於民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日分別認列利息收入4,553千元及4,400千元。

3. 租金收入

關係人名稱	承租標的物	租賃期間	103年 1月至6月	102年 1月至6月
板信保險經紀人(股)公司	新北市板橋區中正路330號11樓	101.3.12~102.3.11、 102.3.12~103.3.11及 103.3.12~106.3.31	\$ 648	381
板信板信資產管理(股)公司	新北市板橋區中正路330號9樓	98.1.6~103.1.5、 103.1.6~106.3.31	90	72
			<u>\$ 738</u>	<u>453</u>

4. 財產交易

本公司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。於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日已辦理過戶者計550,000千元，扣除已收款項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。本公司取得不動產估價師之鑑價報告，其鑑價金額共計486,117千元。

5. 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

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	2,055,339	1,223,629	867,119
		車貸	-	-	-
		其他	-	-	-
	無擔保	信用卡	-	-	-
		現金卡	279	234	17
		小額純信用貸款	1,706	1,570	102
		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。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

交易對象：板信資產管理(股)公司

處分日期：95年7月26日

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201,910千元，帳面價值198,429千元，售價181,608千元。

本公司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1,375,000千元。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948,087千元至1,377,414千元。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，故截至民國一〇二年六月三十日止依約買回金額為24,487千元，調減後應收取合約總價為1,350,513千元。截至民國一〇一年十二月三十一日止，前述價款已全數收取。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

另，本公司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1,501,506千元。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1,086,224千元至1,481,799千元。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，故截至民國一〇三年及一〇二年六月三十日止依約總計買回債權金額皆為212,257千元，調減後應收取合約總價皆為1,289,249千元，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300,301千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)公司與本公司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，本公司同意板信資產管理(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。截至民國一〇三年及一〇二年六月三十日止，已收取價款分別為1,238,948千元及988,948千元，尚未收取價款為50,301千元及300,301千元，帳列應收款項－淨額項下。

本公司因緩期收取板信資產管理(股)公司而產生之利息收入，民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日分別為2,543千元及10,248千元。於民國一〇三年及一〇二年六月三十日尚未收取之應收利息分別為1,284千元及5,150千元，帳列應收款項－淨額項下。

6. 其他

(1) 本公司售予關係人次順位金融債券情形：

103年1月至6月				
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	\$ 12,700	<u>12,700</u>	2.84~3.00	<u>-</u>
102年1月至6月				
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	\$ 400	<u>400</u>	2.59	<u>5</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(2)本公司自民國一〇二年度起與板信保險經紀人(股)公司簽訂保險佣金分潤協議書，由本公司提供營業場所、辦公設備或人力從事招攬保險之業務，民國一〇三年及一〇二年第二季本公司因此交易向板信保險經紀人(股)公司收取佣金收入分別為88,924千元及64,018千元，帳列手續費淨收益項下。

(3)不動產合建交易

為使本公司成都大樓能順利改建完成，將座落新北市板橋區忠孝段696、697-1、713-1、717等4筆及694、696-1、696-2等3筆公共設施保留土地(以下簡稱專案土地)，於民國一〇一年四月十三日與板信資產管理股份有限公司、上勝建設企業有限公司及台灣工業銀行(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。截至民國一〇三年六月三十日有關成都大樓處理情形如下：

A.板信城品(新北市板橋區忠孝段696地號)

- a.本案為合建分售之方式與板信資產管理股份有限公司及上勝建設企業有限公司，銷售金額分別為本公司822,190千元及板信資產管理股份有限公司245,580千元。
- b.工程進度：民國一〇二年五月領取使用執照
- c.銷售進度：本案已於民國一〇二年底前銷售完畢。
- d.民國一〇二年度出售利益分別為本公司751,423千元及板信資產管理股份有限公司180,839千元。

B.板信後埔分行

- a.本案土地為與「板信城品」企劃案相同土地，一至二樓為銀行。
- b.工程進度：民國一〇二年五月領取使用執照，已於民國一〇三年一月份完成搬遷作業。

(四)主要管理階層人員交易

	103年 1月至6月	102年 1月至6月
短期員工福利	\$ 23,855	22,103
退職後福利	\$ 180	216

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

八、質押之資產

本公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	103.6.30	102.12.31	102.6.30
政府公債(帳列備供出售金融資產及持有至到期日金融資產)	存出信託資金賠償準備金	\$ 48,497	50,530	51,031
	假扣押擔保金	39,262	53,659	59,324
	票券自營業務保證金	51,338	51,540	51,662
	債券自營業務保證金	10,268	10,308	10,332
	代徵國稅擔保金	94,179	94,941	95,519
銀行存款(帳列其他資產－淨額)	債券給付結算保證金	7,400	7,400	7,400
	法院訴訟擔保金	9,778	12,604	14,521
		<u>\$ 260,722</u>	<u>280,982</u>	<u>289,789</u>

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)主要承諾及或有事項：

1.重大採購合約

103.6.30		
合約名稱	合約總價	未付之合約價格
重大採購合約：		
軟體系統	\$ <u>66,730</u>	<u>42,696</u>
102.12.31		
合約名稱	合約總價	未付之合約價格
軟體系統	\$ <u>43,790</u>	<u>14,058</u>
102.6.30		
合約名稱	合約總價	未付之合約價格
重大採購合約：		
軟體系統	\$ <u>41,428</u>	<u>22,075</u>

2.本公司重大租賃合約及資本支出請詳附註六(卅六)說明。

3.重大併購案：請詳附註十一說明。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(二)其他

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
受託代收款項	\$ 12,420,067	10,719,400	9,545,026
受託代放款項	437,545	964,459	968,303
受託保管之合約履約保證品	69,471	69,471	70,211
受託代售旅行支票	8,200	8,872	9,642
受託保管有價證券	50,000	50,000	50,000
信託資產	46,673,734	43,688,114	42,000,171
合 計	<u>\$ 59,659,017</u>	<u>55,500,316</u>	<u>52,643,353</u>
已核准未使用之融資額度	<u>\$ 2,075,136</u>	<u>1,734,715</u>	<u>3,466,294</u>
各項保證款項	<u>\$ 3,425,569</u>	<u>2,421,243</u>	<u>3,412,943</u>
客戶委託開發但尚未使用之信用狀	<u>\$ 1,171,430</u>	<u>990,295</u>	<u>1,115,974</u>
賣出信用狀違約交換	<u>\$ -</u>	<u>85,807</u>	<u>86,294</u>

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

信託帳資產負債表

民國一〇三年六月三十日

信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 7,027,291	信託資本—金錢信託	20,445,466
基金投資	16,353,488	信託資本—不動產信託	24,515,722
債券投資	60,000	信託資本—金錢債權及其擔保物權信託	1,519,582
債權投資	1,519,479	信託資本—有價證券信託	50,370
土 地	16,519,979	信託資本—地上權信託	204,152
房屋及建築	976,691	本期淨利	300,315
在建工程	4,012,654	累積虧損	(361,873)
地 上 權	204,152		
信託資產總額	<u>\$ 46,673,734</u>	信託負債總額	<u>46,673,734</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

信託帳資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日

信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 7,200,584	信託資本—金錢信託	20,421,079
基金投資	15,893,805	信託資本—不動產信託	21,780,412
債券投資	198,000	信託資本—金錢債權及其擔保物權信託	1,159,982
債權投資	1,047,479	信託資本—有價證券信託	176,843
土地	14,678,461	信託資本—地上權信託	204,152
房屋及建築	958,059	本期淨利	554,273
在建工程	3,507,574	累積虧損	(608,627)
地上權	204,152		
信託資產總額	<u>\$ 43,688,114</u>	信託負債總額	<u>43,688,114</u>

信託帳資產負債表

民國一〇二年六月三十日

信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 7,236,918	信託資本—金錢信託	21,099,076
基金投資	16,105,564	信託資本—不動產信託	19,528,765
債券投資	198,000	信託資本—金錢債權及其擔保物權信託	1,047,482
債權投資	1,047,479	信託資本—有價證券信託	179,524
土地	13,373,074	信託資本—地上權信託	204,152
房屋及建築	883,165	本期淨利	299,557
在建工程	2,951,819	累積虧損	(358,385)
地上權	204,152		
信託資產總額	<u>\$ 42,000,171</u>	信託負債總額	<u>42,000,171</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

信託帳損益表

	103年 1月至6月	102年 1月至6月
信託收益：		
利息收入	\$ 4,761	6,086
已實現投資利益－基金	113,377	137,328
已實現投資利益－債券	-	410
現金股利收入	<u>283,402</u>	<u>301,031</u>
小計	<u>401,540</u>	<u>444,855</u>
信託費用：		
管理費	8,000	4,872
已實現投資損失－基金	92,752	139,824
其他費用	<u>6</u>	<u>5</u>
小計	<u>100,758</u>	<u>144,701</u>
稅前淨利	300,782	300,154
所得稅費用	<u>467</u>	<u>597</u>
稅後淨利	<u>\$ 300,315</u>	<u>299,557</u>

信託帳財產目錄

民國一〇三年六月三十日

信託資產	帳列金額
銀行存款	\$ 7,027,291
基金投資	16,353,488
債券	60,000
債權投資	1,519,479
土地	16,519,979
房屋及建築	976,691
在建工程	4,012,654
地上權	<u>204,152</u>
合計	<u>\$ 46,673,734</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

信託帳財產目錄

民國一〇二年十二月三十一日

信託資產	帳列金額
銀行存款	\$ 7,200,584
基金投資	15,893,805
債 券	198,000
債權投資	1,047,479
土 地	14,678,461
房屋及建築	958,059
在建工程	3,507,574
地 上 權	204,152
合 計	<u>\$ 43,688,114</u>

信託帳財產目錄

民國一〇二年六月三十日

信託資產	帳列金額
銀行存款	\$ 7,236,918
基金投資	16,105,564
債 券	198,000
債權投資	1,047,479
土 地	13,373,074
房屋及建築	883,165
在建工程	2,951,819
地 上 權	204,152
合 計	<u>\$ 42,000,171</u>

十、重大之災害損失：無。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

十一、重大之期後事項

本公司為擴大經營規模、提升經營效率及競爭能力，於民國一〇二年十月二十五日經董事會決議概括承受有限責任台北市第九信用合作社(以下簡稱台北九信)全部營業及資產負債。該概括承受案於民國一〇二年十二月一日經股東臨時會決議通過，業已於民國一〇三年六月二十四日經金融監督管理委員會核准，以民國一〇三年七月二十一日為概括承受基準日。

台北九信於民國七十年四月設立營運，總社位於台北市萬華，計有十八家分社，主要營業項目為於台北市經營存款、授信、匯兌、代理及其他依信用合作社法，並經主管機關核准辦理之業務。

(一)移轉對價

依民國一〇二年十月三十日簽訂之「概括受讓讓與契約」概括承受價格為3,980,000千元。本公司已於民國一〇三年七月二十一日(交割日)依合約支付第一期款計2,279,987千元，預計第二期款將於交割日十二個月後支付，惟最後買賣價金尚待買賣雙方依合約進行調整。

收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。

(二)收購日取得之資產及承擔之負債

本概括承受案業委託獨立第三者進行收購價格分攤之評估分析(評估基準日：民國一〇三年七月十八日)，依初步評估結果本公司取得之可辨認有形資產及負債公允價值明細如下：

	台北九信
現金及約當現金	\$ 145,925
存放央行及拆借銀行同業	8,649,105
應收款項－淨額	19,275
貼現及放款－淨額	15,476,096
備供出售金融資產－淨額	112,177
持有至到期日金融資產－淨額	150,000
其他金融資產－淨額	7,127
不動產及設備－淨額	2,100,421
無形資產－淨額	4,808
預付款項	4,377
存出保證金	2,719
應付款項	(107,619)
存款及匯款	(23,476,715)
遞延所得稅負債－土地增值稅	(104,384)
其他負債	(18,222)
	<u>\$ 2,965,090</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

截至本個體財務報告通過發布日止，有關計算所取得可辨認淨資產公允價值，其所需之市場評價及計算尚未完成，故收購台北九信之原始會計處理僅係暫定。

企業合併交易中台北九信所取得貼現及放款之公允價值為15,476,096千元，其合約總額為15,622,773千元，於收購日預期無法回收之合約現金流量最佳估計為146,677千元。

(三)因收購產生之無形資產(商譽等)

	台北九信
移轉對價	\$ 3,980,000
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(2,965,090)
	<u>\$ 1,014,910</u>

所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成本、未來市場發展等價值。惟該等效益目前尚在評估是否符合可辨認無形資產之認列條件。

(四)企業合併對經營成果之影響

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，民國一〇三年一月一日至六月三十日之本公司擬制淨收益及淨利分別為1,862,685千元及510,512千元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，本公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

(五)本公司於民國一〇三年七月業依原向金管會申請核准時所報計畫，於概括承受基準日前應將第一類授信資產備抵提存率提高至1%，因而增提呆帳費用計290,119千元。

十二、其他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	103年1月至6月			102年1月至6月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	-	489,480	489,480	-	477,554	477,554
勞健保費用	-	39,971	39,971	-	39,071	39,071
退休金費用	-	25,567	25,567	-	26,486	26,486
其他員工福利費用	-	11,487	11,487	-	12,538	12,538
折舊費用	-	52,433	52,433	-	54,663	54,663
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	26,850	26,850	-	26,247	26,247

另，本公司民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日折舊費用帳列「其他非利息淨收益」之金額分別為9,584千元及10,387千元。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(二)各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率資訊：

	103年1月至6月	
	平 均 值	平均利率(%)
孳息資產：		
現金－存放同業	\$ 1,569,179	1.98
存放央行及拆借銀行同業	29,247,859	0.80
透過損益按公允價值衡量之金融資產	446,213	0.39
貼現及放款	108,197,913	2.78
備供出售金融資產	9,341,931	1.15
持有至到期日之金融資產	706,842	1.39
附賣回票券及債券投資	2,026,806	0.58
付息負債：		
央行及銀行同業存款	1,608,069	1.06
附買回票券及債券負債	84,572	0.58
活期存款	25,275,965	0.11
活期儲蓄存款	38,472,010	0.36
定期存款	26,370,007	1.13
定期儲蓄存款	60,066,007	1.31
可轉讓定期存單	700,896	0.69
應付金融債券	3,299,227	3.06

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	102年1月至6月	
	平均 值	平均利率(%)
孳息資產：		
現金－存放同業	\$ 939,602	0.53
存放央行及拆借銀行同業	32,742,186	0.82
透過損益按公允價值衡量之金融資產	974,100	0.54
貼現及放款	97,302,255	2.77
備供出售金融資產	7,364,219	1.15
持有至到期日之金融資產	711,996	1.39
付息負債：		
央行及銀行同業存款	1,727,850	0.95
附買回票券及債券負債	387,172	0.05
活期存款	22,195,739	0.10
活期儲蓄存款	36,717,614	0.37
定期存款	21,722,589	1.07
定期儲蓄存款	61,821,130	1.28
可轉讓定期存單	1,011,959	0.71
應付金融債券	2,939,000	3.08

(三)資產品質及免列報逾期放款及逾期應收帳款、授信風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力、到期結構分析之相關資訊：

1.資產品質

單位：新台幣千元，%

年 月		103.6.30				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業 金融	擔 保	612,944	38,557,763	1.59 %	491,651	80.21 %
	無 擔 保	219,940	26,035,604	0.84 %	377,680	171.72 %
消費 金融	住宅抵押貸款	96,892	23,483,055	0.41 %	195,175	201.44 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	4,090	644,138	0.63 %	18,461	451.37 %
	其 他 擔 保	12,724	22,205,943	0.06 %	174,118	1,368.42 %
	其 他 無擔保	156	1,560,367	0.01 %	12,006	7,696.15 %
放款業務合計		946,746	112,486,870	0.84 %	1,269,091	134.05 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		-	-	- %	-	- %
無追索權之應收帳款承購 業務		-	-	- %	-	- %

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

年 月		102.12.31				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業 金融	擔 保	701,854	33,642,176	2.09 %	449,757	64.08 %
	無 擔 保	311,834	22,699,999	1.37 %	369,016	118.34 %
消費 金融	住宅抵押貸款	185,624	25,958,598	0.72 %	294,154	158.47 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	25,203	572,546	4.40 %	17,880	70.94 %
	其 他	21,000	20,525,335	0.10 %	138,538	659.70 %
	擔 保	6,657	1,046,460	0.64 %	13,596	204.24 %
放款業務合計		1,252,172	104,445,114	1.20 %	1,282,941	102.46 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		-	-	- %	-	- %
無追索權之應收帳款承購 業務		-	-	- %	-	- %

年 月		102.6.30				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業 金融	擔 保	765,952	27,253,556	2.81 %	558,073	72.86 %
	無 擔 保	262,872	26,561,655	0.99 %	285,517	108.61 %
消費 金融	住宅抵押貸款	231,807	26,360,519	0.88 %	265,156	114.39 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	8,780	687,522	1.28 %	37,346	425.35 %
	其 他	22,185	16,326,239	0.14 %	98,402	443.55 %
	擔 保	4,931	1,068,977	0.46 %	12,156	246.52 %
放款業務合計		1,296,527	98,258,468	1.32 %	1,256,650	96.92 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		-	-	- %	-	- %
無追索權之應收帳款承購 業務		-	-	- %	-	- %

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	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	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	134,101	-	157,974	-	184,953	-
債務清償方案及更 生方案依約履行	40,891	-	45,097	-	49,734	-
合 計	174,992	-	203,071	-	234,687	-

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

2.授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

103.6.30			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A關係企業 (6811—不動產租售業)	2,265,900	19.41 %
2	B關係企業 (6700—不動產租售業)	1,415,900	12.13 %
3	C關係企業 (2413—鋼鐵軋延及擠型業)	1,009,124	8.64 %
4	D關係企業 (6700—不動產開發業)	930,029	7.97 %
5	E關係企業 (1850—人造纖維製造業)	705,000	6.04 %
6	F關係企業 (6700—不動產開發業)	687,290	5.89 %
7	G關係企業 (6631—投資顧問業)	583,791	5.00 %
8	H關係企業 (6700—不動產開發業)	578,182	4.95 %
9	I關係企業 (6491—金融租賃業)	540,000	4.63 %
10	J關係企業 (6700—不動產開發業)	537,809	4.61 %
	小 計	9,253,025	

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

102.12.31			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A關係企業 (6811－不動產租售業)	2,283,985	23.27 %
2	B關係企業 (6700－不動產開發業)	1,021,670	10.41 %
3	C關係企業 (6811－不動產開發業)	890,900	9.08 %
4	D關係企業 (2412－鋼鐵鑄造業)	822,846	8.38 %
5	E關係企業 (1850－人造纖維製造業)	767,500	7.82 %
6	F關係企業 (6700－不動產開發業)	643,352	6.55 %
7	G關係企業 (6700－不動產開發業)	624,000	6.36 %
8	H關係企業 (6700－不動產開發業)	533,577	5.44 %
9	I關係企業 (5590－其他住宿服務業)	452,400	4.61 %
10	J關係企業 (6700－不動產開發業)	435,461	4.44 %
	小 計	8,475,691	

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

102.6.30			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A關係企業 (6811—不動產租售業)	2,099,900	25.48 %
2	B關係企業 (6700—不動產開發業)	1,191,925	14.46 %
3	C關係企業 (6700—不動產開發業)	1,058,370	12.84 %
4	D關係企業 (6700—不動產開發業)	969,460	11.77 %
5	E關係企業 (6811—不動產租售業)	890,900	10.81 %
6	F關係企業 (2412—鋼鐵鑄造業)	870,965	10.57 %
7	G關係企業 (6700—人造纖維製造業)	800,311	9.71 %
8	H關係企業 (6700—不動產開發業)	748,500	9.08 %
9	I關係企業 (6700—不動產開發業)	733,380	8.90 %
10	J關係企業 (6700—不動產開發業)	717,000	8.70 %
	小 計	10,080,711	

3.利率敏感性資訊

(1)利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 135,618,890	2,880	212,191	12,713,288	148,547,249
利率敏感性負債	51,264,775	75,668,730	19,320,123	7,253,019	153,506,647
利率敏感性缺口	84,354,115	(75,665,850)	(19,107,932)	5,460,269	(4,959,398)
淨 值					11,674,099
利率敏感性資產與負債比率					96.77
利率敏感性缺口與淨值比率					(42.48)

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 124,730,425	94,018	191,872	10,364,320	135,380,635
利率敏感性負債	42,890,187	70,552,120	22,295,489	5,576,311	141,314,107
利率敏感性缺口	81,840,238	(70,458,102)	(22,103,617)	4,788,009	(5,933,472)
淨 值					9,818,689
利率敏感性資產與負債比率					95.80
利率敏感性缺口與淨值比率					(60.43)

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 123,454,089	120,523	157,343	10,834,887	134,566,842
利率敏感性負債	43,040,733	71,975,869	20,251,218	5,761,593	141,029,413
利率敏感性缺口	80,413,356	(71,855,346)	(20,093,875)	5,073,294	(6,462,571)
淨 值					8,167,021
利率敏感性資產與負債比率					95.42
利率敏感性缺口與淨值比率					(79.13)

(2)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇三年六月三十日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 274,057	25,967	-	-	300,024
利率敏感性負債	181,863	25,706	51,474	5	259,048
利率敏感性缺口	92,194	261	(51,474)	(5)	40,976
淨 值					2,661
利率敏感性資產與負債比率					115.82
利率敏感性缺口與淨值比率					1,539.87

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

民國一〇二年十二月三十一日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 234,954	29,324	599	-	264,877
利率敏感性負債	158,770	40,207	15,477	10	214,464
利率敏感性缺口	76,184	(10,883)	(14,878)	(10)	50,413
淨 值					5,611
利率敏感性資產與負債比率					123.51
利率敏感性缺口與淨值比率					898.47

民國一〇二年六月三十日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 249,254	43,919	1,898	-	295,071
利率敏感性負債	186,019	22,349	33,276	-	241,644
利率敏感性缺口	63,235	21,570	(31,378)	-	53,427
淨 值					2,835
利率敏感性資產與負債比率					122.11
利率敏感性缺口與淨值比率					1,884.55

4.獲利能力

單位：%

項	目	103.6.30	102.6.30
資產報酬率	稅 前	0.34	0.19
	稅 後	0.30	0.18
淨值報酬率	稅 前	5.39	3.75
	稅 後	4.76	3.51
純 益 率		29.93	20.12

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

5.資產負債之到期分析

(1)新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至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	\$ 167,593,218	44,769,410	9,682,151	13,777,093	16,135,909	83,228,655
主要到期資金流出	203,431,065	16,234,503	23,251,707	30,688,930	60,236,409	73,019,516
期距缺口	(35,837,847)	28,534,907	(13,569,556)	(16,911,837)	(44,100,500)	10,209,139

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 153,471,147	37,300,630	9,929,524	10,659,568	17,942,756	77,638,669
主要到期資金流出	164,159,875	13,442,741	19,571,234	23,573,288	50,866,673	56,705,939
期距缺口	(10,688,728)	23,857,889	(9,641,710)	(12,913,720)	(32,923,917)	20,932,730

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至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	\$ 152,727,914	43,361,231	9,167,160	7,625,385	19,197,956	73,376,182
主要到期資金流出	163,420,079	14,010,247	19,202,116	25,535,595	47,102,419	57,569,702
期距缺口	(10,692,165)	29,350,984	(10,034,956)	(17,910,210)	(27,904,463)	15,806,480

(2)美金到期日期限結構分析表

民國一〇三年六月三十日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 321,775	90,865	72,355	47,700	35,562	75,293
主要到期資金流出	420,046	102,999	43,791	48,739	80,217	144,300
期距缺口	(98,271)	(12,134)	28,564	(1,039)	(44,655)	(69,007)

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

民國一〇二年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 284,867	88,508	42,364	64,553	19,549	69,893
主要到期資金流出	245,156	69,162	40,408	51,511	31,916	52,159
期距缺口	39,711	19,346	1,956	13,042	(12,367)	17,734

民國一〇二年六月三十日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 325,187	125,728	62,135	53,165	22,070	62,089
主要到期資金流出	289,126	79,869	59,367	37,998	51,727	60,165
期距缺口	36,061	45,859	2,768	15,167	(29,657)	1,924

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇三年一月一日至六月三十日本公司依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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：

單位：新台幣千元

不動產處分公司	財產名稱	事實 發生日	原取得 日期	帳面 價值	交易 金額	價款收 取情形	處分 損益	交易 對象	關係	處分 目的	價格決 定之參 考依據	其他 約定 事項
板信商業銀行(股)	不動產	103.3.28	80.12.28(土地) 87.12.31(建物)	212,607	430,417	已收取	198,517	鼎晟不動產開發股份有限公司 新東北電高壓設備有限公司	非關係人	活化營運資金	市價	無
"	"	103.3.28	80.12.28(土地) 87.12.31(建物)	204,064	519,583	已收取	297,197 (註)	鼎晟不動產開發股份有限公司 新東北電高壓設備有限公司	"	"	"	"

註：本公司依民國一〇二年五月十五日金管法第10200070270號函規定，銀行出售不動產並辦理售租回，銷售價款超過帳面金額之出售利益部分應予遞延，帳列其他負債—其他預收款項下。

8.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無

9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元

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 金額	處理方式	應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
本公司	板信資產管理(股)公司	本公司之子公司	490,301 (註)	- %	-		-	490,301

註：帳列應收款項—淨額—應收票據項下。

10.從事衍生工具交易：銀行業不適用。

11.出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：

單位：新台幣千元

交易日期	交易對象	債權 組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本行之關係
103.4.17	Deutsche Bank AG, London Branch	企金	45,009	38,801	(6,208)	無	無關係
103.4.17	Bank of America, National Association	企金	47,935	40,982	(6,953)	無	無關係

(2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上：無。

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

13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無

(二)轉投資事業相關資訊：

民國一〇三年一月一日至六月三十日之轉投資事業資訊如下：

單位：新台幣千元/千股

被投資公司名稱	所在 地區	主要營業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認列 之投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合計 股數	持股比例	
板信保險經紀人 (股)公司	新北市板橋區中正 路三三〇號十樓	保險經紀人	100.00 %	166,358	26,901	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 %	50,422	71	17,000	-	17,000	100.00 %	子公司

(三)大陸投資資訊：無。

十四、部門資訊

請詳民國一〇三年一月一日至六月三十日合併財務季報告。

板信商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金：		
台 幣		\$ 1,195,345
日 幣	JPY\$ 57,766千元 ×@0.29511	17,047
美 金	USD\$ 767千元 ×@29.92	22,936
港 幣	HKD\$ 3,506千元 ×@3.85985	13,532
歐 元	EUR\$ 101千元 ×@40.83697	4,118
人 民 幣	CNY\$ 9,196千元 ×@4.82010	<u>44,324</u>
	小 計	<u>1,297,302</u>
待交換票據		<u>412,240</u>
存放銀行同業	陽信銀行	490,000
	臺灣銀行	590,064
	中國銀行	891,053
	其他(註)	<u>384,120</u>
	小 計	<u>2,355,237</u>
		<u>\$ 4,064,779</u>

(註)每戶餘額未超過該科目金額5%者之合計數

板信商業銀行股份有限公司
存放央行及拆借銀行同業明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存款準備金	準備金甲戶(含外匯往來戶)	\$ 4,059,832
	準備金乙戶	4,451,767
	金資清算戶	<u>153,264</u>
	小 計	<u>8,664,863</u>
轉存央行存款	定期存單	<u>22,600,000</u>
拆放銀行同業		<u>453,817</u>
		<u>\$ 31,718,680</u>

板信商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產明細

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

金融工具摘要	股數 或張數	面 值	總 額	利率%	取得成本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
						單 價	總 額		
利率商品									
可轉換公司債資產交換	-	\$	-	-	816,000	-	819,586	-	詳明細表
票 券	-	-	-	-	769,880	-	769,868	-	詳明細表
			-		1,585,880		1,589,454	-	
股權商品									
上市/櫃股票	-	-	-	-	53,733	-	54,697	-	詳明細表
受益憑證									
債券型基金	-	-	-	-	50,361	-	51,800	-	詳明細表
衍生性商品	-	-	-	-	-	-	5,479	-	
指定以公允價值衡量且公 平價值變動認列為損益 之金融資產：									
信用連結債券	-	-	-	-	163,348	-	137,000	-	詳明細表
			\$		1,853,322		1,838,430	-	

板信商業銀行股份有限公司

交易目的金融資產－利率商品－可轉換公司債資產交換明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

金融工具	摘要 (還本付息日)	股數 或張數	面 值	總 額	利率%	取得成本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
							單 價	總 額		
皇普一	104.04.24	-	-	32,000	-	32,000	-	32,452	-	
亞昕三	104.06.20	-	-	175,000	-	175,000	-	175,663	-	
海灣二	104.11.04	-	-	156,000	-	156,000	-	157,023	-	
士通一	105.03.25	-	-	153,000	-	153,000	-	153,366	-	
泰谷二	106.05.09	-	-	300,000	-	300,000	-	301,082	-	
				<u>\$ 816,000</u>		<u>816,000</u>		<u>819,586</u>	-	

板信商業銀行股份有限公司

交易目的金融資產－利率商品－票券明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

金融工具	摘要 (還本付息日)	股 數 或 張 數	面 值	總 額	利率%	取得成本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
							單 價	總 額		
兆豐資產管理	103.07.03	-	-	100,000	0.60	99,979	-	99,978	-	
兆豐資產管理	103.07.03	-	-	100,000	0.62	99,985	-	99,985	-	
八仙樂園	103.07.04	-	-	100,000	0.60	99,993	-	99,992	-	
台北汽車客運	103.07.04	-	-	100,000	0.60	99,993	-	99,992	-	
順天堂藥廠	103.07.04	-	-	100,000	0.60	99,993	-	99,992	-	
瑞孚建設	103.07.09	-	-	120,000	0.59	119,973	-	119,970	-	
全虹企業	103.07.10	-	-	150,000	0.59	149,964	-	149,959	-	
				\$ 770,000		769,880		769,868	-	

板信商業銀行股份有限公司

交易目的金融資產－上市／上櫃股票明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

金融工具	摘 要 (股票代號)	股 數 或 張數 (千股)	面 值	總 額	利率%	取得成本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
							單 價	總 額		
卜 蜂	1215	131	\$ 10	1,310	-	3,555	28.95	3,792	-	
微星科技	2377	160	10	1,600	-	7,052	45.00	7,200	-	
京元電	2449	230	10	2,300	-	6,559	28.05	6,452	-	
揚博	2493	150	10	1,500	-	4,456	31.65	4,748	-	
文曄	3036	200	10	2,000	-	8,895	45.65	9,130	-	
大聯大	3702	250	10	2,500	-	9,972	41.10	10,275	-	
致伸	4915	100	10	1,000	-	4,366	46.20	4,620	-	
中磊	5388	50	10	500	-	3,782	76.10	3,805	-	
茂達	6138	170	10	1,700	-	5,096	27.50	4,675	-	
			\$	14,410		53,733		54,697		

板信商業銀行股份有限公司

交易目的金融資產－受益憑證(證券)明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

金融工具 債券型基金：	摘要	股數 或張數 (千單位)	面 值	總 額	利率%	取得成本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
							單 價	總 額		
美債ETF- ibovx高收益 公司債		10	-	29,121 (註1)	-	29,121	-	29,358	-	
美債ETF- vanguard REIT		10	-	21,240 (註2)	-	21,240	-	22,442	-	
				<u>\$ 50,361</u>		<u>50,361</u>		<u>51,800</u>	<u>-</u>	

(註1)係美金973千元。

(註2)係美金710千元。

板信商業銀行股份有限公司

指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產－信用連結債券明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

金融工具	摘要	股數	面額	價值	總額	利率%	取得成本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
								單價	總額		
KBC CDO- Pembroke Square Finance Ltd.	債信評等CC級(註)	-	\$ -	-	-	-	163,348	-	137,000	-	

(註)除另有註明外，信用評等皆為標準普爾(S&P)之信用評等。

板信商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股數或 張數	面 值	總 額	取得成本	累 減	計 損	備抵評 價調整	公允價值		提供擔保 或承作附 買回票券 及債券情形
									單 價	總 額	
利率商品：											
政府公債		-	\$	-	8,767,467	-	-	(13,173)	-	8,754,294	詳細表
公司債		-	-	-	1,699,155	-	-	10,796	-	1,709,951	詳細表
				-	10,466,622	-	-	(2,377)		10,464,245	
股權商品：											
上市/櫃股票		-	-	-	655,425	-	-	(2,477)	-	652,948	詳細表
受益憑證(證券)		-	-	-	270,818	-	-	2,026	-	272,844	詳細表
債券型基金		-	-	-	11,392,865	-	-	(2,828)		11,390,037	
				\$							

板信商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產－政府公債明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘 要 (還本付息日)	股數或 張數	面 值	總 額	取得成本	累 計 減	備抵評 價調整	公允價值		提供擔保 或承作附 買回票券 及債券情形
								單 價	總 額	
央債88-2	107.11.24	-	-	100,000	118,801	-	162	-	118,963	-
央債88-3	108.01.22	-	-	200,000	236,857	-	(795)	-	236,062	-
央債90-6	105.08.07	-	-	400,000	423,793	-	1,336	-	425,129	-
央債90-7	105.10.19	-	-	150,000	158,593	-	733	-	159,326	53,109
央債96-3	106.03.16	-	-	500,000	510,992	-	2,384	-	513,376	102,676
央債99-8	109.09.21	-	-	400,000	395,986	-	(2,388)	-	393,598	-
央債100-6	105.07.20	-	-	950,000	968,329	-	8,121	-	976,450	-
央債100-9	110.09.30	-	-	50,000	49,810	-	(154)	-	49,656	-
央債101-6	106.07.20	-	-	850,000	877,117	-	2,729	-	879,846	-
央債101-9	111.09.24	-	-	50,000	49,717	-	(1,220)	-	48,497	48,497
央債102-2	107.01.15	-	-	1,400,000	1,394,477	-	1,262	-	1,395,739	-
央債102-6	112.03.06	-	-	850,000	840,216	-	(19,976)	-	820,240	-
央債103-2	108.01.20	-	-	1,200,000	1,200,374	-	(1,664)	-	1,198,710	-
央債103-4	108.02.14	-	-	1,550,000	1,542,405	-	(3,703)	-	1,538,702	-
				<u>\$ 8,650,000</u>	<u>8,767,467</u>	<u>-</u>	<u>(13,173)</u>	<u>-</u>	<u>8,754,294</u>	<u>204,282</u>

板信商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產—公司債明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘 (還本付息日)	要 股數或 張數	面 值	總 額	取得成本	累 減	計 損	備抵評 價調整	公允價值		提供擔保 或承作附 買回票券 及債券情形
									單 價	總 額	
台電1A	107.05.06	-	\$ -	100,000	99,924	-	-	2	-	99,926	-
遠東新2	106.06.07	-	-	100,000	99,881	-	-	440	-	100,321	-
中油1A	105.09.19	-	-	500,000	499,774	-	-	7,237	-	507,011	-
台電5A	105.11.17	-	-	400,000	399,806	-	-	2,362	-	402,168	-
陽明1C	105.12.27	-	-	200,000	199,840	-	-	312	-	200,152	-
華航CB	104.01.10	-	-	100,000	100,000	-	-	-	-	100,000	-
陽明債1A	105.03.06	-	-	200,000	200,000	-	-	(2)	-	199,998	-
台積電1A	107.01.04	-	-	100,000	99,930	-	-	445	-	100,375	-
				\$ 1,700,000	1,699,155	-	-	10,796		1,709,951	-

板信商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產－上市／上櫃股票明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要 (股票代號)	股數 或張數 (千股)	面 值	總 額	取得成本	累 計 減	計 損	備抵評 價調整	公允價值		提供擔保 或承作附 買回票券 及債券情形
									單 價	總 額	
台泥	1101	830	\$	8,300	39,273	-	-	(1,757)	45.20	37,516	-
中鋼	2002	1,450		14,500	38,573	-	-	(2,178)	25.10	36,395	-
正新	2105	380		3,800	30,756	-	-	(1,724)	76.40	29,032	-
矽品	2325	100		1,000	4,922	-	-	(17)	49.05	4,905	-
中華電	2412	4,800		48,000	448,395	-	-	13,365	96.20	461,760	-
陽明	2609	3,350		33,500	43,713	-	-	(3,513)	12.00	40,200	-
寶成	9904	1,200		12,000	49,793	-	-	(6,653)	35.95	43,140	-
				\$ 121,100	655,425	-	-	(2,477)		652,948	-

板信商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產－受益憑證明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股 數 或張數 (千單位)	面 值	總 額	取 得 成 本	累 減	計 損	備 抵 評 價 調 整	公允價值		提供擔保 或承作附 買回票券 及債券情形
									單 價	總 額	
債券型基金：											
復華高益策略組合基金		6,980	\$	69,800	90,000	-	-	536	12.97	90,536	-
德盛安聯四季回報債券組合基金		7,037		70,370	100,000	-	-	1,467	14.42	101,467	-
聯邦雙禧新興亞洲債券－B配息基金		2,071		20,710	20,000	-	-	9	9.66	20,009	-
台新北美收益資產證券化基金－B配息		4,007		40,070	60,818	-	-	14	15.18	60,832	-
				\$ 200,950	270,818	-	-	2,026		272,844	-

板信商業銀行股份有限公司
附賣回票券及債券投資明細表
民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
附賣回票券及債券	\$ 5,272,700	<u>5,401,920</u>	期間：103.7.1 ~103.7.9 利率：050%~0.62%

應收款項明細表

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
應收利息	\$ 264,503	-	-	264,503	
應收帳款	33,752	-	-	33,752	
應收票據—板信資產管理 (股)公司	490,301	(490,301)	-	-	
應收即期外匯款	421,482	-	-	421,482	
應收承兌票款	456,775	(1,993)	-	454,782	
應收收益	543	-	-	543	
其他應收款	966,532	(22,863)	-	943,669	
其他應收款—板信保經	2,148	-	-	2,148	
合 計	<u>\$ 2,636,036</u>	<u>(515,157)</u>	<u>-</u>	<u>2,120,879</u>	

板信商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
出口押匯及貼現	\$ 71,142	(534)	-	70,608	
短期放款及透支	16,180,982	(121,513)	-	16,059,469	
短期擔保放款及擔保透支	17,119,778	(128,483)	-	16,991,295	
中期放款	11,043,611	(82,849)	-	10,960,762	
中期擔保放款	28,210,902	(211,638)	-	27,999,264	
長期放款	727,996	(5,461)	-	722,535	
長期擔保放款	38,216,820	(286,998)	-	37,929,822	
催收款項	915,639	(431,615)	-	484,024	
合 計	<u>\$ 112,486,870</u>	<u>(1,269,091)</u>	<u>-</u>	<u>111,217,779</u>	

板信商業銀行股份有限公司

持有至到期日金融資產明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面 值	總 額	利率%	累 計 減 損	未攤銷溢 (折)價	帳 面 金 額	提供擔保或 承作附買票 券及債券情形
政府公債		-	\$ -	200,000	-	-	5,905	205,905	詳明細表
公司債		-	-	500,000	-	-	(528)	499,472	詳明細表
				\$ 700,000		-	5,377	705,377	

板信商業銀行股份有限公司

持有至到期日金融資產明細表－政府公債

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要 (還本付息日)	張數	面 值	總 額	利率%	累 計 減 損	未攤銷溢 (折)價	帳 面 金 額	提供擔保或 承作附買回票 券及債券情形
北市債93-2	103.07.15	-	\$ -	100,000	3.1400	-	76	100,076	-
央債90-3	105.03.06	-	-	100,000	4.6250	-	5,829	105,829	39,262
				\$ 200,000		-	5,905	205,905	39,262

板信商業銀行股份有限公司

持有至到期日金融資產明細表－公司債

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要 (還本付息日)	張數	面 值	總 額	利率%	累 計 減 損	未攤銷溢 (折)價	帳 面 金 額	提供擔保或 承作附買票 券及債券情形
日月光1A	105.08.19	-	\$ -	200,000	1.4500	-	(211)	199,789	-
日月光1E	105.08.19	-	-	300,000	1.4500	-	(317)	299,683	-
				\$ 500,000		-	(528)	499,472	-

板信商業銀行股份有限公司

採用權益法之投資變動明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		依權益 法認列 (損)益		期末餘額		市價或股權淨值		提供擔保 、質押或 出借情形		備註
	股數 (千股)	金額	股數 (千股)	金額	股數 (千股)	金額	股數 (千股)	金額	股數 (千股)	持股比例%	單價 (元)	總價	總價	總價	
採權益法評價：															
板信保險經紀人 (股)公司	3,095	\$ 209,457	-	-	-	70,000 (註1)	26,901	26,901	3,095	-	53.75	166,358	166,358	無	
板信資產管理 (股)公司	5,000	50,351	-	-	-	-	71	71	5,000	-	10.08	50,422	50,422	"	
		<u>\$ 259,808</u>		<u>-</u>		<u>70,000</u>	<u>26,972</u>	<u>26,972</u>				<u>216,780</u>	<u>216,780</u>		

(註1)：係分配現金股利70,000千元

板信商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
以成本法衡量之金融資產	詳明細表	\$ <u>62,537</u>	

板信商業銀行股份有限公司

其他金融資產－以成本衡量之金融資產淨額變動明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

名 稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		市價或股權淨值 (註1)		提供擔保 或質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	單價	總價		
新瑞都開發股份有限公司	4,940	\$ 4,940	-	-	-	-	4,940	4,940	-	-		
財金資訊股份有限公司	5,119	45,500	-	-	-	-	5,119	45,500	8.89	45,500		
台灣集中保管結算股份有限公司	272	6,345	-	-	-	-	272	6,345	23.33	6,345		
台灣高速鐵路股份有限公司特別股	1,000	10,000	-	-	-	-	1,000	10,000	10.00	10,000		
陽光資產管理股份有限公司	69	692	-	-	-	-	69	692	10.00	692		(註2)
		67,477		-		-		67,477		62,537		
減：累計減損		4,940		-		-		4,940		-		
		\$ 62,537		-		-		62,537		62,537		

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

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

板信商業銀行股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期 增加額	本期 減少額	重分類 (註1)	期末餘額	提供擔保 或質押情形	備註
成 本：							
土 地	\$ 2,387,168	-	(211,582)	(1,114)	2,174,472	無	
房屋及建築物	3,046,760	-	(255,033)	37,141	2,828,868	"	
機器設備	389,234	-	(58,257)	1,336	332,313	"	
交通及運輸設備	114,462	-	(965)	2,907	116,404	"	
其他設備	363,335	10,573	(1,442)	1,067	373,533	"	
租賃權益改良	159,369	1,508	-	445	161,322	"	
小 計	6,460,328	12,081	(527,279)	41,782	5,986,912		
未完工程	242,098	12,279	-	(36,874)	217,503		
	<u>\$ 6,702,426</u>	<u>24,360</u>	<u>(527,279)</u>	<u>4,908</u>	<u>6,204,415</u>		

(註1)重分類係自其他資產－預付款項轉入4,908千元。

不動產及設備累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期 增加額	本期 減少額	重分類	期末餘額	備 註
房屋及建築物	\$ 231,800	22,223	(61,313)	-	192,710	
機器設備	289,340	10,858	(47,432)	-	252,766	
交通及運輸設備	83,336	3,634	(779)	-	86,191	
其他設備	266,528	10,802	(1,234)	-	276,096	
租賃權益改良	130,643	4,916	-	-	135,559	
	<u>\$ 1,001,647</u>	<u>52,433</u>	<u>(110,758)</u>	<u>-</u>	<u>943,322</u>	

板信商業銀行股份有限公司

投資性不動產變動明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期 增加額	本期 減少額	重分類	期末餘額	備 註
出租資產：						
成 本：						
土 地	\$ 510,662	-	(6,094)		504,568	
房屋及建築物	<u>1,344,396</u>	<u>-</u>	<u>(7,035)</u>	<u>-</u>	<u>1,337,361</u>	
	<u>\$ 1,855,058</u>	<u>-</u>	<u>(13,129)</u>	<u>-</u>	<u>1,841,929</u>	

投資性不動產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期 增加額	本期 減少額	重分類	期末餘額	備 註
房屋及建築物	<u>\$ 33,215</u>	<u>9,584</u>	<u>(1,760)</u>	<u>-</u>	<u>41,039</u>	

板信商業銀行股份有限公司

無形資產變動明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期 增加額	本期 減少額	重分類 (註)	期末餘額	備 註
商 譽：						
成 本	\$ 1,385,817	-	-	-	1,385,817	
減：累計減損	<u>69,658</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>69,658</u>	
	<u>1,316,159</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,316,159</u>	
電腦軟體：						
成 本	501,281	-	-	18,495	519,776	
減：累計攤銷	<u>353,765</u>	<u>26,850</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>380,615</u>	
	<u>147,516</u>	<u>(26,850)</u>	<u>-</u>	<u>18,495</u>	<u>139,161</u>	
	<u>\$ 1,463,675</u>	<u>(26,850)</u>	<u>-</u>	<u>18,495</u>	<u>1,455,320</u>	

(註)重分類係自其他資產－預付設備款轉入。

板信商業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
預付款項		
預付費用	\$ 57,013	
預付設備款	32,768	
其他預付款	12,384	
	<u>102,165</u>	
存出保證品		
法院訴訟擔保品	37,100	
票券自營業務保證金	50,000	
債券給付結算保證金	10,000	
收國稅擔保	90,000	
外幣結算透支	1,500,000	
減：抵繳存出保證金	<u>1,687,100</u>	
	<u>-</u>	
存出保證金		
債券給付結算保證金	7,400	
房屋押金	23,964	
法院訴訟擔保金	9,778	
衍生性金融商品交易準備金	10,000	
其他(註)	<u>13,995</u>	
	<u>65,137</u>	
承受擔保品淨(詳明細表)		
承受擔保品	676,348	
減：累計減損	<u>12,865</u>	
	<u>663,483</u>	
其他雜項資產	<u>3,995</u>	
	<u>\$ 834,780</u>	

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計數。

板信商業銀行股份有限公司

承受擔保品變動明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期 增加額	本期 減少額	重分類	期末餘額	備 註
成 本	\$ 709,894	-	(33,546)	-	676,348	
減：累計減損	17,057	-	(4,192)	-	12,865	
	<u>\$ 692,837</u>	<u>-</u>	<u>(29,354)</u>	<u>-</u>	<u>663,483</u>	

央行及銀行同業存款明細表

項 目	摘 要	金 額
銀行同業存款	有限責任新北市淡水信用合作社	\$ 450,000
	有限責任花蓮第一信用合作社	100,000
	中國信託商業銀行股份有限公司	56,003
	其他(註)	<u>25,565</u>
	小 計	<u>631,568</u>
銀行同業拆放	萬泰銀行	299,150
	土地銀行	<u>299,150</u>
	小 計	<u>598,300</u>
中華郵政轉存款		<u>699,640</u>
透支銀行同業		<u>5,305</u>
		<u>\$ 1,934,813</u>

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計數。

板信商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘	要	股數或 張數	面	值	總	額	利率%	單	公允價值		歸屬於信用風 險變動之公允 價值變動	備註
										價	總額		
交易目的金融資產：													
衍生性金融商品			-	\$	-	-	-	-	-	-	5,045	-	
遠期外匯													

板信商業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$ 35,018	
應付費用		
應付薪資與獎金	85,823	
應付稅捐	23,671	
應付保險費	13,956	
應付其他(註)	36,970	
	160,420	
應付利息		
定 存 息	40,475	
整存整付息	58,859	
存本取息	30,103	
單息次順位金融債券	40,063	
其他(註)	11,790	
	181,290	
應付股息紅利	156,453	
承兌匯款	456,774	
應付代收款	79,352	
應付即期外匯	421,410	
其他應付款		
待交換票據	412,239	
其他(註)	118,588	
	530,827	
	\$ 2,021,544	

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計數

板信商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$ 1,387,948	
活期存款		
活期存款	26,488,756	
活期儲蓄存款	38,917,272	
	65,406,028	
定期存款		
一般定期存款	22,245,830	
可轉讓定存單	692,200	
	22,938,030	
定期儲蓄存款		
行員活期儲蓄存款	1,046,319	
零存整付儲蓄存款	105,893	
整存整付儲蓄存款	7,850,037	
存本取息儲蓄存款	52,729,912	
	61,732,161	
外匯定期存款	5,673,531	
匯 款	32,124	
	\$ 157,169,822	

板信商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢折價金額	帳面金額	償還辦法	擔保情形	備註
97年第2期次順位金融債券-A		97.12.25	每年付息一次	3.40	-	-	280,000	-	280,000	到期一次還本	無	
98年第1期次順位金融債券-A		98.06.26	"	3.00	-	-	180,000	-	180,000	"	"	
98年第1期次順位金融債券-B		98.06.26	"	(註1)	-	-	190,000	-	190,000	"	"	
98年第2期次順位金融債券-A		98.10.22	"	3.00	-	-	370,000	-	370,000	"	"	
98年第2期次順位金融債券-B		98.10.22	"	(註1)	-	-	220,000	-	220,000	"	"	
99年第1期次順位金融債券-A		99.11.05	"	3.25	-	-	500,000	-	500,000	"	"	
100年第1期次順位金融債券-A		100.12.02	"	3.00	-	-	400,000	-	400,000	"	"	

板信商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表(續)

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	發行總額	已還數	期末餘額	未攤銷溢折價金額	帳面金額	償還辦法	擔保情形	備註
101年第1期次順位金融債券-A		101.03.21	每年付息一次	3.00	\$ -	-	100,000	-	100,000	到期一次還本	無	
101年第2期次順位金融債券-A		101.11.12	"	3.00	-	-	700,000	-	700,000	"	"	
103年第1期次順位金融債券-A		103.6.6	"	3.00	-	-	2,173,000	-	2,173,000	"	"	
103年第1期次順位金融債券-B		103.6.6	"	(註2)	-	-	827,000	-	827,000	"	"	
							3,000,000	-	3,000,000			
					\$ -	-	5,700,000	-	5,700,000			

(註1)係依中華郵政(股)公司一年定期儲蓄存款機動牌告利率加1.70%於每半年起息日前之前兩個營業日為重設利率之基準日。

(註2)係依中華郵政(股)公司一年定期儲蓄存款機動牌告利率加1.50%於每一年起息日前之前兩個營業日為重設利率之基準日。

板信商業銀行股份有限公司

其他金融負債明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
撥入放款基金		\$ <u>7,717</u>	

負債準備明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
員工福利負債準備	退休金	\$ 8,820	
員工福利負債準備	退職員工優惠存款	25,049	
保證責任準備		18,485	
意外損失準備		<u>3,938</u>	
		\$ <u>56,292</u>	

板信商業銀行股份有限公司

遞延所得稅負債明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
遞延所得稅負債	所得稅	\$ 3,007	
	土地增值稅	32,030	
		<u>\$ 35,037</u>	

其他負債明細表

項 目	金 額	備 註
預收款項		
預收收入	\$ 14,218	
預收利息	215	
其他預收款	315,656	
	<u>330,089</u>	
存入保證金	39,832	
暫收及待結轉帳項	15,969	
	<u>\$ 385,890</u>	

板信商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款利息收入		
短期放款及透支息	\$ 200,312	
短期擔保放款	256,528	
中期放款息	166,189	
中期擔保放款息	369,872	
長期放款息	11,278	
長期擔保放款息	489,636	
進口押匯息及瑕疵息等	<u>193</u>	
	<u>1,494,008</u>	
存放及拆放同業利息收入		
準備金息	13,383	
存放央行息	98,827	
存、拆放銀行同業息	<u>19,540</u>	
	<u>131,750</u>	
投資有價證券利息收入	<u>63,871</u>	
其他利息(註)	<u>22,834</u>	
	<u>\$ 1,712,463</u>	

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計數

板信商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
存款利息		
定期存款息	\$ 108,254	
可轉讓定存息	2,393	
活期存款息	12,575	
整存(零存)整付息	50,809	
存本取息儲蓄存款息	338,876	
活期儲蓄款息	42,215	
行員活期儲蓄存款息	5,862	
	<u>560,984</u>	
同業利息		
同業存款、拆放及其他融資息等	3,882	
外匯存款息	40,778	
郵匯局轉存息	4,678	
	<u>49,338</u>	
附買回票債券負債	<u>242</u>	
發行債券利息		
次順位金融債券	50,138	
	<u>\$ 660,702</u>	

板信商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
手續費收入		
代理保險費收入	\$ 88,924	
代理手續費收入	69,651	
放款手續費收入	107,223	
信託手續費收入	70,565	
外匯收入	11,211	
跨行通匯手續費收入	10,813	
保證費收入	17,824	
其他(註)	<u>1,878</u>	
	<u>378,089</u>	
手續費支出		
匯費支出	673	
保管費	793	
代理費	869	
雜項手續費	3,565	
信託手續費	2,503	
跨行手續費	<u>7,346</u>	
	<u>15,749</u>	
	<u>\$ 362,340</u>	

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計數。

板信商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額		合 計	備 註
	已實現(損)益	評價(損)益		
交易目的金融資產				
利率商品				
政府公債	\$ (2)	-	(2)	
可轉換公司債資產交換	4,030	1,324	5,354	
票 券	864	(13)	851	
	<u>4,892</u>	<u>1,311</u>	<u>6,203</u>	
受益憑證				
貨幣型基金	1,028	-	1,028	
債券型基金	1,543	1,469	3,012	
其他型基金	158	-	158	
	<u>2,729</u>	<u>1,469</u>	<u>4,198</u>	
股權商品				
上市/櫃股票	3,042	690	3,732	
衍生性商品				
遠期外匯	78,090	(3,522)	74,568	
指定以公允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	748	6,969	7,717	
	<u>\$ 89,501</u>	<u>6,917</u>	<u>96,418</u>	

(註1)衍生性金融商品資產及負債之已實現損益係採淨額表達。

(註2)係包含股息/紅利收入。

板信商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
政府公債	\$ 7,676	
上市櫃股票	20,619	
受益憑證	<u>6,618</u>	
	<u>\$ 34,913</u>	

採用權益法之子公司損益之份額明細表

項 目	金 額	備 註
板信保險經紀人(股)公司	\$ 26,901	
板信資產管理(股)公司	<u>71</u>	
	<u>\$ 26,972</u>	

板信商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
兌換利益	\$ 63,273	
兌換損失	(117,116)	
	<u>\$ (53,843)</u>	

其他利息以外淨損益明細表

項 目	金 額	備 註
其他非利息收益：		
租金收入	\$ 28,224	
以成本衡量之金融資產淨損益	107	
投資性不動產利益	9,219	
出售承保品淨損益	1,184	
過期帳收入	612	
證券交易手續費減免	1,271	
費用溢提	3,108	
其他收入	<u>3,962</u>	
	<u>47,687</u>	
其他非利息損失：		
資產報廢損失	11,219	
投資性不動產(出租資產)折舊	9,584	
過期帳支出(靜止戶回轉)	30,232	
其他支出	<u>1,207</u>	
	<u>52,242</u>	
	<u>\$ (4,555)</u>	

板信商業銀行股份有限公司
呆帳費用及保證責任準備提存明細表
民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 113,949	
應收款項備抵呆帳提列數	181	
保證責任準備備抵呆帳提列數	1,613	
合 計	<u>\$ 115,743</u>	

員工福利費用明細表

項 目	金 額	備 註
薪資費用		
薪資支出	\$ 384,237	
加 班 費	2,204	
獎 金	96,158	
其他津貼	6,881	
	<u>489,480</u>	
勞健保費用	<u>39,971</u>	
退休金費用	<u>25,567</u>	
其他用人費用－伙食費等	<u>11,487</u>	
	<u>\$ 566,505</u>	

板信商業銀行股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
折舊費用		
房屋及建築物	\$ 22,223	
機器設備	10,858	
交通及運輸設備	3,634	
其他設備	10,802	
租賃權益改良	4,916	
	<u>52,433</u>	
攤銷費用	<u>26,850</u>	
	<u>\$ 79,283</u>	

板信商業銀行股份有限公司

其他業務及管理費用明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
租金支出	\$ 63,852	
文具用品	8,863	
旅 費	6,840	
郵 電 費	11,717	
維 修 費	18,699	
廣 告 費	2,514	
水 電 費	14,015	
保 險 費	50,484	
交 際 費	14,072	
捐 贈	5,888	
稅 捐	87,320	
員工訓練費用	1,952	
職工福利	3,455	
債權管理	8,064	
現金運送費	4,058	
其他費用	65,321	
	<u>\$ 367,114</u>	

台灣省會計師公會會員印鑑證明書

台省財證字第 1031289

號

會員姓名：(1) 俞安恬
(2) 吳麟

(簽章)

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004

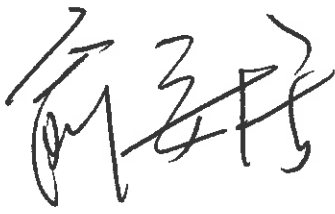
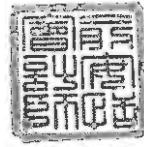
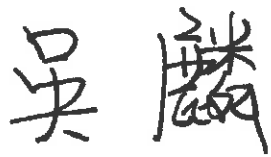
會員證書字號：(1) 台省會證字第二〇二六號
(2) 台省會證字第三三九九號

委託人統一編號：16093877

印鑑證明書用途：辦理 板信商業銀行股份有限公司

一〇三年上半年度(自民國一〇三年一月一日起至

一〇三年六月三十日)財務報表之查核簽證。

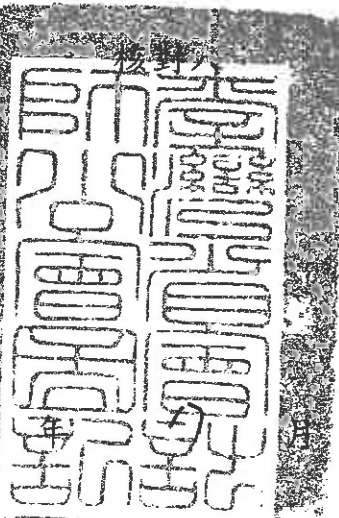
簽名式(一)		存會印鑑(一)	
簽名式(二)		存會印鑑(二)	

理事長：



中華民國

103



17

日