



板信商業銀行股份有限公司一一二年股東常會議事錄

時 間：中華民國一一二年六月十九日（星期一）上午九時正
地 點：台北市中正區濟南路一段2-1號4樓（臺大校友會館）
出 席：普通股股東及代表持有股份計1,082,408,052股，佔本公司已發行普通
股股份總數1,663,918,147股之65.05%。
出席董事：張明道 廖美雲 郭道明 林鴻琛 簡林龍 邱顯忠 劉炳華 朱耀智
林茂權 孫慧蘭
列 席：法律顧問：賴盛星律師 羅翠慧律師
安侯建業聯合會計師事務所：呂莉莉會計師
主 席：張董事長明道 記 錄：陳華楓

壹、宣布開會：出席股東及代表股份總數已達法定數額，主席宣布開會。

貳、主席致詞：略。

參、報告事項：

第一案：

案由：報告本公司一一一年度員工酬勞及董事酬勞事項。

說明：一、依公司法235條之1及本公司章程第39條規定辦理。

二、一一一年度員工酬勞及董事酬勞提撥前稅前淨利為1,957,541,336元，以該獲利狀況分別計算提撥金額，員工酬勞按獲利狀況提撥百分之二為39,150,827元及董事酬勞按獲利狀況提撥百分之一為19,575,413元，全數以現金發放。

（本案洽悉）

第二案

案由：報告本公司一一一年度營業概況。

說明：請參閱議事手冊（附件一：營業報告書）。

（本案洽悉）

第三案

案由：報告審計委員會審查一一一年度決算表冊。

說明：請參閱議事手冊（附件二：審計委員會審查報告書）。

股東戶號21256陳漢墀股東發言摘要：

（1）關於審計委員會審查報告書，建議參酌同業由獨立董事進行報告。

（2）有關嘉義分行事件遭金管會裁罰，目前處理情形如何？

張董事長明道答覆摘要：

(1) 有關審計委員會審查報告書於股東會上報告的部分，實務上可由審計委員會推派獨立董事或由司儀於議事過程進行報告。

(2) 有關遭金管會裁罰之事件，該名同仁已移送法辦，目前於法院審理中，而本行也進行相關之民事求償。

(本案洽悉)

第四案

案由：報告本公司修訂「董事會議事規範」。

說明：一、依金融監督管理委員會 111.08.05 金管證發字第 1110383263 號令修訂「公開發行公司董事會議事辦法」辦理。

二、本次「公開發行公司董事會議事辦法」新增第七條第六項「董事會未設常務董事者，董事長之選任或解任。」，經檢視已訂於本公司章程第 22 條「董事會設置常務董事，名額至少三人，…(略)。由三分之二以上常務董事出席及出席常務董事半數之同意，互選董事長一人，並得視實際需要依同一方式互選副董事長一人」，故擬建議本公司董事會議事規範第 13.1 條不予修訂。

三、修訂重點摘錄如下：

(1) 鑑於第 13.1 條各款係涉及公司經營之重要事項，應於召集事由中載明，以使董事為決策前有充分之資訊及時間評估其議案，爰刪除第 3.3 條除書規定，明訂第 13.1 條之事項應在召集事由中列舉，不得以緊急情事或正當理由以臨時動議提出，修訂第 3.3 條。

(2) 新增董事會設有常務董事會者，其董事長之選任或解任之準用規定，增訂第 19.3. 條。

(3) 修正條文對照表，請見下表所示。

四、請參閱議事手冊（附件三：董事會議事規範）

(本案洽悉)

修正條文	現行條文	說明
3. 3.3. 13.1.各款之事項，應在召集事由中列舉，不得以臨時動議提出。	3. 3.3. 13.1.各款之事項，除有突發緊急情事或正當理由外，應在召集事由中列舉，不得以臨時動議提出。	依中華民國 111 年 8 月 5 日金融監督管理委員會金管證發字第 1110383263 號令修正「公開發行公司董事會議事辦法」第 3 條條文辦理。 3.3.鑑於第 13.1.項各款係涉

		及公司經營之重要事項，應於召集事由中載明，以使董事為決策前有充分之資訊及時間評估其議案，爰刪除 3.3. 除但書規定，明訂 13.1.各款之事項，應在召集事由中列舉，不得以臨時動議提出。
19. 19.1. 常務董事會議每週召集一次，得於二日前通知各常務董事， <u>但遇有緊急情事時，得隨時召集之。</u> 19.3. <u>董事長之選任或解任準用第 3.3.規定。</u>	19. 19.1. 常務董事會議每週召集一次，得於二日前通知各常務董事。	依中華民國 111 年 8 月 5 日金融監督管理委員會金管證發字第 1110383263 號令修正「公開發行公司董事會議事辦法」第 19 條條文辦理。 19.1.增加但書規定。 19.3.新增董事會設有常務董事會者，其董事長之選任或解任之準用規定。

第五案

案由：報告本公司一一一年度審計委員會成員與內部稽核主管溝通情形。

說明：一、本案依「銀行業公司治理實務守則」第 6 條規定辦理。

二、本公司一一一年度審計委員會成員與內部稽核主管溝通情形：

- (1) 本公司董事會議，總稽核均列席備詢，協助董事及審計委員瞭解銀行內部控制情形。
- (2) 內部稽核報告依規定交付獨立董事及審計委員會查閱。
- (3) 總稽核每半年分別向審計委員會及董事會報告稽核業務辦理情形。
- (4) 本行稽核處對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，均持續追蹤覆查，並將其缺失改善辦理情形，以書面按期提報董事會及交付審計委員會。
- (5) 本公司董事、獨立董事就內部控制制度缺失，定期與內部稽核人員召開座談會討論並做成紀錄，提報董事會。
- (6) 每年稽核計畫提報審計委員會及董事會，由總稽核列席說明，並與獨立董事充分討論溝通。

(7) 審計委員會成員與總稽核均保持密切聯繫，溝通情形良好。
股東戶號 21256 陳漢墀股東發言摘要：

本行內部稽核所查核對象，是否包含一般基層員工、高階主管及董事？
張董事長明道答覆摘要：

銀行制度的運行有內部控制機制存在，於日常運行中由稽核制度來了解內部控制的執行落實與否，而「銀行業公司治理實務守則」也有規範，銀行審計委員會為獨立董事的角色，稽核主管應有暢通的管道，與審計委員會或各獨立董事進行報告、溝通及互動公司內部稽核進行的實際狀況。

(本案洽悉)

肆、承認事項：

第一案

董事會提

案由：承認本公司一一一年度營業報告書及財務報表案，謹提請 承認。

說明：一、本公司一一一年度營業報告書及財務報表(個體暨合併)業經董事會審議通過，並請審計委員會審查完竣，其中財務報表經安侯建業聯合會計師事務所呂莉莉會計師及王勇勝會計師查核簽證完竣，並出具查核報告。

二、請參閱議事手冊(附件一：營業報告書、附件四：會計師查核報告書及財務報表(個體暨合併))

決議：經主席徵詢出席全體股東無異議照案承認。

第二案

董事會提

案由：承認本公司一一一年度盈餘分派案，謹提請 承認。

說明：一、依本公司章程第 39-1 條規定辦理。

二、本公司一一一年度盈餘分派建議說明如下：

(1) 期初未分配盈餘 1,146 元，加本期稅後淨利 1,645,460,195 元，加確定福利計畫之再衡量數本期變動數認列於保留盈餘調增 63,454,000 元，減透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具本期處分損失 140,396,530 元，減提列法定盈餘公積 470,555,300 元，減其他權益減項提列特別盈餘公積 507,765,901 元，加迴轉金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出 2,400 元後，本期可供分配盈餘 590,200,010 元。

(2) 依本公司章程盈餘擬分派普通股股票股利 565,239,650 元(每股配發 0.339704 元)及普通股現金股利 24,958,773 元(每股配發 0.015 元)。

(3) 期末未分配盈餘：1,587 元，保留以後年度分派。

三、本次現金股利配發至元為止(元以下全捨)，配發不足一元之畸零款，由公司轉列其他什項收入。

四、本次盈餘分派案經股東會通過後，授權董事會另訂現金股利配息基準日及股票股利增資、除權暨配股基準日。

五、本案如嗣後經主管機關修正，或因本公司流通在外股份總數變動致配股率發生變動時，授權董事會辦理調整事宜。

六、一一一年度盈餘分派表，請見下表所示。

板信商業銀行股份有限公司

盈餘分派表
一一一年度

單位：新臺幣元

項目	金額
期初未分配盈餘	1,146
加：本期稅後淨利	1,645,460,195
確定福利計畫之再衡量數本期變動數認列於保留盈餘	63,454,000
減：透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具本期處分損失	140,396,530
本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額	1,568,517,665
減：提列百分之三十法定盈餘公積	470,555,300
其他權益減項提列特別盈餘公積(註1)	507,765,901
加：迴轉金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出(註2)	2,400
本期可供分配盈餘	590,200,010
減：分派項目	
普通股股票股利(每股0.339704元)	565,239,650
普通股現金股利(每股0.015元)	24,958,773
期末未分配盈餘	1,587

註1：依金融監督管理委員會110年3月31日金管證發字第1090150022號令規定，應就當期發生之其他股東權益減項淨額(111年12月31日本公司國外營運機構財務報表換算之兌換差額6,066,116元及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損失501,699,785元)，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

註2：依金融監督管理委員會108年5月15日金管銀法字第10802714560號令，自108年會計年度起，於支用員工轉職或安置支出及為因應金融科技或銀行業務發展需要，提升或培養員工職能所辦之教育訓練支出時，得就相同數額自民國105至107會計年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

董事長：張明道



經理人：方嘉男



會計主管：黃瓊琦



股東戶號 21256 陳漢墀股東發言摘要：

股東投資公司股票係為公司獲利而能分配更多盈餘，目前貴行經營成果尚待改善，希望行方能繼續努力，讓股東能獲得更多股利及股息。

張董事長明道答覆摘要：

本行同仁持續努力，希望能夠有好的營運成效，以分配更好的股息，此亦為全體股東共同的期待，而同仁們都聽到您的建議，也謝謝您的勉勵及鞭策。

決議：經主席徵詢出席全體股東無異議照案承認。

伍、討論事項：

第一案：

董事會提

案由：盈餘轉增資發行新股案，謹提請 討論。

說明：一、為充實資本結構，裨益長期發展及經營，擬依公司法第 240 條規定，自一一一年度盈餘分派之股票股利 565,239,650 元撥充資本發行新股，每股面額 10 元，計發行普通股 56,523,965 股。

二、本次盈餘轉增資發行新股按配股基準日股東名冊所載股東持股，每仟股無償配發新股 33.9704 股，其不足壹股之畸零股者，自停止過戶日起 5 日內受理股東申請合併，逾期未辦理合併或合併後仍不足壹股之畸零股，按面額折發現金(計算至元，元以下捨去)；其累積畸零股數授權董事長洽特定人按面額認購。

三、本次增資發行新股，其權利義務與原已發行之股份相同。

四、本次配股條件，如嗣後因股本變動，影響流通在外股份總數，致配股率因此發生變動者，或因法令變更或主管機關核定相關事項變更時，授權董事會依法辦理變更事宜。

五、本案俟經股東常會決議通過，並呈奉主管機關核准後，授權董事會另訂增資發行新股、除權暨配股基準日及其相關事宜。

六、本次增資後之實收資本總額為 17,204,421,120 元，尚在本公司額定資本總額 18,000,000,000 元範圍內。

股東戶號 21256 陳漢墀股東發言摘要：

貴行今日股價尚低於面額，股東現金增資的意願恐怕不高。

張董事長明道答覆摘要：

若瞭解板信的股東，以目前的未上市的價格，應為非常好的投資機會。

決議：經主席徵詢出席全體股東無異議照案通過。

陸、臨時動議：

股東戶號 21256 陳漢墀股東發言摘要：

- (1) 有關 111.03.30 董事會重要決議事項，本行參與「擬定臺北市萬華區萬華段二小段 268-2 地號等 35 筆土地都市更新事業計畫案」，都更實施者為本行利害關係人，是否有利益迴避？行方應該特別注意。
- (2) 本人將股東的心聲說出來，是希望能與行方多溝通多了解，也希望股東們能集思廣益的發言，讓板信越來越好，並能健全且正向的發展。
- (3) 貴行上市上櫃的目標遲遲未達成，希望能盡快。

張董事長明道答覆摘要：

- (1) 關於本行上市上櫃的議題，以目前的條件，本行都符合上市上櫃的標準，但以目前大環境不好，本行希望將業務管理的更紮實，再來考慮上市上櫃。
- (2) 關於都更案的部分，當時臺北九信與原來的建設公司談成都更案，後來板信與臺北九信合併，才會變成利害關係的議題，但本行皆依法依規且透明的來進行相關事項。

柒、散 會：

主席宣告：散會（同日上午九時四十六分）。

主

席：張明道

記

錄：陳韋楓





安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

電話 Tel	+ 886 2 8101 6666
傳真 Fax	+ 886 2 8101 6667
網址 Web	kpmg.com/tw

會計師查核報告

板信商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

板信商業銀行股份有限公司民國一一一年及一一〇年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一一一年及一一〇年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及個體財務報告附註(包括重大會計政策之彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達板信商業銀行股份有限公司民國一一一年及一一〇年十二月三十一日之財務狀況，與民國一一一年及一一〇年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號函及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與板信商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對板信商業銀行股份有限公司民國一一一年度個體財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、放款及應收款減損

有關放款及應收款之會計政策請詳個體財務報告附註四(六)；會計估計及假設不確定性，請詳個體財務報告附註五；放款及應收款減損之說明，請詳個體財務報告附註六(七)、六(八)、六(九)、六(二十二)及六(四十一)。

關鍵查核事項之說明：

板信商業銀行股份有限公司之主要業務為授信業務，其授信部位金額對整體財務報告係屬重大。放款及應收款、保證責任準備及融資承諾準備之減損評估係仰賴公司對違約率及預期損失率之假設，此假設需考量歷史經驗、現時市場狀況及前瞻性估計等影響，使減損評估結果之不確定性風險較高。因此，授信部位之減損為本會計師執行板信商業銀行股份有限公司個體財務報告查核重要的評估事項。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括了解及測試公司放款作業及備抵呆帳評估作業之內部控制程序、測試對授信資產是否依其授信及應收款評估減損作業進行信用減損階段分類；測試各信用減損階段採用之違約率及預期損失率之輸入值是否已考量合理且可佐證之資訊(包括前瞻性總體經濟資訊)，另檢視公司放款及應收款之備抵呆帳、保證責任準備及融資承諾準備提存是否符合主管機關相關規定。

二、商譽減損

有關商譽減損之會計政策請詳個體財務報告附註四(十一)；會計估計及假設不確定性，請詳個體財務報告附註五；商譽減損之說明，請詳個體財務報告附註六(十四)。

關鍵查核事項之說明：

板信商業銀行股份有限公司民國一一一年十二月三十一日因歷年之企業併購產生商譽約2,197,921千元。因商譽可回收金額之估計係依據管理階層對未來現金流量折現值之預測結果，此估計仰賴管理階層對未來營運之主觀判斷，具高度不確定性。因此，商譽減損為本會計師執行板信商業銀行股份有限公司個體財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

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

管理階層與治理單位對個體財務報告之責任

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

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

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

會計師查核個體財務報告之責任

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

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

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

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



本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對板信商業銀行股份有限公司民國一一一年度個體財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

王勇勝



證券主管機關：金管證六字第0940100754號

核准簽證文號：金管證審字第1040010193號

民國一十二年二月二十二日

板信商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一十一年及 一〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	111.12.31			110.12.31			負債及權益	111.12.31			110.12.31		
	金	額	%	金	額	%		金	額	%	金	額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$	8,581,789	3	4,438,942	2	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十六))	\$	1,271,358	-	1,853,788	1		
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))		12,531,867	4	11,976,283	4	21500 央行及同業融資(附註六(十七))		-	-	706,360	-		
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))		1,340,595	-	939,226	-	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))		10,942	-	8,391	-		
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四)及八)		16,373,923	6	10,501,789	4	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十八))		2,432,425	1	-	-		
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五)及八)		52,109,021	17	48,975,492	17	23000 應付款項(附註六(十九)及(二十八))		3,617,497	1	2,152,233	1		
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(六))		4,739,251	2	5,456,637	2	23200 本期所得稅負債		159,387	-	81,927	-		
13000 應收款項一淨 額(附註六(七))		2,517,800	1	803,050	-	23500 存款及匯款(附註六(二十)及七)		272,191,916	90	254,832,657	90		
13500 貼現及放款一淨 額(附註六(八)及		193,168,226	63	187,502,893	66	24000 應付金融債券(附註六(二十一)及七)		5,971,000	2	5,971,000	2		
15000 採用權益法之投資一淨 額(附註六(十))		1,054,994	-	1,024,713	-	25600 負債準備(附註六(二十二)及(二十五))		267,120	-	332,303	-		
15500 其他金融資產一淨 額(附註六(九))		8,902	-	11,429	-	26000 租賃負債(附註六(二十三)及七)		438,093	-	378,360	-		
18500 不動產及設備一淨 額(附註六(十一))		6,896,892	2	6,981,167	3	29300 遞延所得稅負債(附註六(二十六))		108,823	-	108,823	-		
18600 使用權資產一淨 額(附註六(十二)及七)		436,994	-	377,889	-	29500 其他負債(附註六(十一)及(二十四))		291,374	-	244,753	-		
18700 投資性不動產一淨 額(附註六(十三))		3,094,822	1	2,739,152	1	負債總計		286,759,935	94	266,670,595	94		
19000 無形資產一淨 額(附註六(十四))		2,439,175	1	2,440,460	1	權 益：							
19300 遞延所得稅資產(附註六(二十六))		220,092	-	282,990	-	股 本(附註六(二十七)及(二十八))：							
19500 其他資產一淨 額(附註六(十五)及八)		585,120	-	610,501	-	31101 普通股股本		16,639,182	5	15,811,553	5		
						資本公積(附註六(二十七))：							
						31599 其他資本公積		554	-	44	-		
						保留盈餘(附註六(四)及(二十八))：							
						32001 法定盈餘公積		1,634,699	1	1,269,836	1		
						32003 特別盈餘公積		4,340	-	4,356	-		
						32005 未分配盈餘		1,568,519	-	1,216,195	-		
								3,207,558	1	2,490,387	1		
						32500 其他權益(附註六(四)及(二十七))		(507,766)	-	90,034	-		
						權益總計		19,339,528	6	18,392,018	6		
資產總計	\$	306,099,463	100	285,062,613	100	負債及權益總計	\$	306,099,463	100	285,062,613	100		

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：張明道



經理人：方嘉男



會計主管：黃瓊琦



板信商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一一年及一〇年一月一日起至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	111年度		110年度		變動百
	金額	%	金額	%	分比%
41000 利息收入(附註六(三十)及七)	\$ 5,556,406	116	4,206,664	98	32
51000 減：利息費用(附註六(二十三)、(三十)及七)	2,057,630	43	1,262,316	29	63
利息淨收益	3,498,776	73	2,944,348	69	19
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益(附註六(三十一))	1,010,449	21	989,622	23	2
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(三十二))	15,961	-	24,304	1	(34)
49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註六(四)及(三十三))	56,966	1	146,936	3	(61)
49600 兌換損益	173,835	4	21,572	-	706
49700 資產減損損失(附註六(四)、(五)及(三十四))	(227)	-	(3,001)	-	92
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(86,941)	(2)	47,452	1	(283)
49800 其他利息以外淨損益(附註六(十三)、(三十五)及七)	5,010	-	3,126	-	60
49823 出售承受擔保品淨損益	-	-	(5,333)	-	100
49851 租賃收入(附註七)	124,038	3	111,497	3	11
49863 財產交易淨損益(附註六(十一))	14,457	-	12,906	-	12
淨收益	4,812,324	100	4,293,429	100	12
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註六(七)、(八)、(九)、(二十二)及(三十六))	63,171	1	228,455	5	(72)
營業費用：					
58500 員工福利費用(附註六(二十五)、(三十七)及(三十八))	1,644,390	34	1,681,496	39	(2)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(十一)、(十二)、(十四)及(三十九))	347,325	7	359,571	9	(3)
59500 其他業務及管理費用(附註六(二十三)及(四十))	858,623	18	767,165	18	12
營業費用合計	2,850,338	59	2,808,232	66	1
繼續營業部門稅前淨利	1,898,815	40	1,256,742	29	51
61003 減：所得稅費用(附註六(二十六))	253,355	5	216,813	5	17
本期淨利	1,645,460	35	1,039,929	24	58
65000 其他綜合損益：					
65200 不重分類至損益之項目(附註六(二十五))					
65201 確定福利計畫之再衡量數	63,454	1	(790)	-	8,132
65204 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(139,838)	(3)	114,810	2	(222)
65220 減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	(76,384)	(2)	114,020	2	(167)
65300 後續可能重分類至損益之項目(附註六(四))					
65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	17,425	-	(4,372)	-	499
65309 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(615,892)	(13)	(359,243)	(8)	(71)
65310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	108	-	3,433	-	(97)
65320 減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(598,359)	(13)	(360,182)	(8)	(66)
65000 本期其他綜合損益	(674,743)	(15)	(246,162)	(6)	(174)
本期綜合損益總額	\$ 970,717	20	793,767	18	22
每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(二十九))					
67500 基本每股盈餘	\$ 0.99		\$ 0.62		
67700 稀釋每股盈餘	\$ 0.99		\$ 0.62		

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：張明道



經理人：方嘉男



會計主管：黃瓊琦



板信商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一十一年及一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	保 留 盈 餘						國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他權益項目 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	合 計	權益總額
	股 本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合 計				
民國一〇一年一月一日餘額	\$ 15,086,827	-	959,239	4,392	998,697	1,962,328	(19,119)	568,171	549,052	17,598,207
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	310,597	-	(310,597)	-	-	-	-	-
普通股股票股利	724,726	-	-	-	(724,726)	(724,726)	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(36)	36	-	-	-	-	-
其他資本公積變動數	-	44	-	-	-	-	-	-	-	44
本期淨利	-	-	-	-	1,039,929	1,039,929	-	-	-	1,039,929
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(790)	(790)	(4,372)	(241,000)	(245,372)	(246,162)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,039,139	1,039,139	(4,372)	(241,000)	(245,372)	793,767
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	213,646	213,646	-	(213,646)	(213,646)	-
民國一〇一年十二月三十一日餘額	15,811,553	44	1,269,836	4,356	1,216,195	2,490,387	(23,491)	113,525	90,034	18,392,018
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	364,863	-	(364,863)	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(23,717)	(23,717)	-	-	-	(23,717)
普通股股票股利	827,629	-	-	-	(827,629)	(827,629)	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(16)	16	-	-	-	-	-
其他資本公積變動數	-	510	-	-	-	-	-	-	-	510
本期淨利	-	-	-	-	1,645,460	1,645,460	-	-	-	1,645,460
本期其他綜合損益	-	-	-	-	63,454	63,454	17,425	(755,622)	(738,197)	(674,743)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,708,914	1,708,914	17,425	(755,622)	(738,197)	970,717
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(140,397)	(140,397)	-	140,397	140,397	-
民國一〇一年十二月三十一日餘額	\$ 16,639,182	554	1,634,699	4,340	1,568,519	3,207,558	(6,066)	(501,700)	(507,766)	19,339,528

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：張明道



經理人：方嘉男



會計主管：黃瓊琦



民國一十一年及一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	111年度	110年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 1,898,815	1,256,742
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	322,707	333,989
攤銷費用	54,127	53,477
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	63,171	228,455
利息費用	2,057,630	1,262,316
利息收入	(5,556,406)	(4,206,664)
股利收入	(50,181)	(37,777)
處分承受擔保品損失	-	5,333
採用權益法認列之子公司損益之份額	86,941	(47,452)
處分及報廢不動產及設備利益	(12,911)	(11,718)
處分投資性不動產損失	-	256
金融資產減損損失	227	3,001
租賃修改利益	(20)	(471)
收益費損項目合計	(3,034,715)	(2,417,255)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
存放央行及拆借金融同業	(958,692)	(743,086)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(401,369)	766,430
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(6,627,864)	7,066,263
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(3,133,648)	(10,543,929)
應收款項	(1,560,003)	1,663,749
貼現及放款	(5,722,005)	(8,517,516)
其他金融資產	18	(11,712)
央行及銀行同業存款	(582,430)	(1,259,005)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,551	3,453
應付款項	1,319,199	(951,375)
存款及匯款	17,359,259	14,117,700
員工福利負債準備	(866)	(953)
其他負債	61,078	64,756
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(244,772)	1,654,775
調整項目合計	(3,279,487)	(762,480)
營運產生之現金流入(流出)	(1,380,672)	494,262
收取之利息	5,394,304	4,176,684
收取之股利	93,041	90,177
支付之利息	(1,911,055)	(1,266,825)
支付之所得稅	(112,997)	(70,872)
營業活動之淨現金流入	2,082,621	3,423,426
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(160,000)	-
取得不動產及設備	(363,488)	(11,367)
處分不動產及設備	-	8,258
處分承受擔保品	-	58,302
取得投資性不動產	(22,512)	-
處分投資性不動產	-	1,634
其他資產增加	(65,926)	(159,412)
投資活動之淨現金流出	(611,926)	(102,585)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資減少	(706,360)	(100,880)
發行金融債券	-	2,000,000
附買回票券及債券負債增加(減少)	2,432,425	(303,733)
租賃負債本金償還	(168,115)	(163,096)
發放現金股利	(23,717)	-
籌資活動之淨現金流入	1,534,233	1,432,291
匯率變動對現金及約當現金之影響	17,425	(4,372)
本期現金及約當現金增加數	3,022,353	4,748,760
期初現金及約當現金餘額	14,319,172	9,570,412
期末現金及約當現金餘額	\$ 17,341,525	14,319,172
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	\$ 8,581,789	4,438,942
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	4,020,485	4,423,593
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	4,739,251	5,456,637
期末現金及約當現金餘額	\$ 17,341,525	14,319,172

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：張明道



經理人：方嘉男



會計主管：黃瓊琦



聲 明 書

本公司民國一一一年度(自民國一一一年一月一日至一一一年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明



公司名稱：板信商業銀行股份有限公司

董 事 長：張明道



日 期：民國一一二年二月二十二日



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

電話	Tel	+ 886 2 8101 6666
傳真	Fax	+ 886 2 8101 6667
網址	Web	kpmg.com/tw

會計師查核報告

板信商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

板信商業銀行股份有限公司及其子公司(板信集團)民國一一一年及一一〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一一一年及一一〇年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策之彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達板信集團民國一一一年及一一〇年十二月三十一日之合併財務狀況，與民國一一一年及一一〇年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號函及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與板信商業銀行股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對板信集團民國一一一年度合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、放款及應收款減損

有關放款及應收款之會計政策請詳合併財務報告附註四(七)；會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五；放款及應收款減損之說明，請詳合併財務報告附註六(七)、六(八)、六(九)、六(二十二)及六(四十一)。

關鍵查核事項之說明：

板信集團之主要業務為授信業務，其授信部位金額對整體財務報告係屬重大。放款及應收款、保證責任準備及融資承諾準備之減損評估係仰賴公司對違約率及預期損失率之假設，此假設需考量歷史經驗、現時市場狀況及前瞻性估計等影響，使減損評估結果之不確定性風險較高。因此，授信部位之減損為本會計師執行板信集團合併財務報告查核重要的評估事項。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括了解及測試公司放款作業及備抵呆帳評估作業之內部控制程序、測試對授信資產是否依其授信及應收款評估減損作業進行信用減損階段分類；測試各信用減損階段採用之違約率及預期損失率之輸入值是否已考量合理且可佐證之資訊(包括前瞻性總體經濟資訊)，另檢視公司放款及應收款之備抵呆帳、保證責任準備及融資承諾準備提存是否符合主管機關相關規定。

二、商譽減損

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

關鍵查核事項之說明：

板信集團民國一〇一年十二月三十一日因歷年之企業併購產生商譽約2,197,921千元。因商譽可回收金額之估計係依據管理階層對未來現金流量折現值之預測結果，此估計仰賴管理階層對未來營運之主觀判斷，具高度不確定性。因此，商譽減損為本會計師執行板信集團合併財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

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

其他事項

板信商業銀行股份有限公司已編製民國一〇一年度及一〇〇年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任包括評估板信集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算板信集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

板信集團之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報告之責任

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

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

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

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



本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對板信集團民國一一一年度合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

王勇勝



證券主管機關：金管證六字第0940100754號

核准簽證文號：金管證審字第1040010193號

民國一十二年二月二十二日

板信商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一一年及一〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	111.12.31		110.12.31			111.12.31		110.12.31	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 8,641,254	3	4,509,546	2	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十五))	\$ 1,271,358	-	1,853,788	1
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	12,531,867	4	11,976,283	4	21500 央行及同業融資(附註六(十六))	2,234,000	1	2,794,360	1
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	1,340,595	-	939,226	-	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	10,942	-	8,391	-
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四)及八)	16,373,923	5	10,501,789	4	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十七))	2,432,425	1	-	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五)及八)	52,109,021	17	48,975,492	17	23000 應付款項(附註六(十八))	3,686,483	1	2,189,660	1
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(六)及八)	4,759,301	2	5,476,644	2	23200 本期所得稅負債	165,698	-	92,699	-
13000 應收款項一淨額(附註六(七)及八)	6,237,894	2	4,149,404	1	23500 存款及匯款(附註六(十九)及七)	272,169,540	89	254,816,044	89
13200 本期所得稅資產	7,306	-	927	-	24000 應付金融債券(附註六(二十)及七)	5,971,000	2	5,971,000	2
13500 貼現及放款一淨額(附註六(八)及七)	193,168,226	63	187,502,893	65	25500 其他金融負債(附註六(二十一))	550,000	-	380,000	-
15500 其他金融資產一淨額(附註六(九))	8,902	-	11,429	-	25600 負債準備(附註六(二十二)及(二十五))	267,120	-	332,303	-
18500 不動產及設備一淨額(附註六(十))	6,899,122	2	6,983,848	3	26000 租賃負債(附註六(二十三)及七)	443,001	-	386,982	-
18600 使用權資產一淨額(附註六(十一)及七)	441,660	-	386,225	-	29300 遞延所得稅負債(附註六(二十六))	108,823	-	108,823	-
18700 投資性不動產一淨額(附註六(十二))	3,133,155	1	2,739,152	1	29500 其他負債(附註六(十)及(二十四))	409,125	-	289,019	-
19000 無形資產一淨額(附註六(十三))	2,439,175	1	2,440,460	1	負債總計	289,719,515	94	269,223,069	94
19300 遞延所得稅資產(附註六(二十六))	262,237	-	282,990	-	權 益：				
19500 其他資產一淨額(附註六(十四)及八)	705,405	-	738,779	-	股 本(附註六(二十七)及(二十八))：				
					31101 普通股股本	16,639,182	5	15,811,553	5
					資本公積(附註六(二十七))：				
					31599 其他資本公積	554	-	44	-
					保留盈餘(附註六(四)及(二十八))：				
					32001 法定盈餘公積	1,634,699	1	1,269,836	1
					32003 特別盈餘公積	4,340	-	4,356	-
					32005 未分配盈餘	1,568,519	-	1,216,195	-
						3,207,558	1	2,490,387	1
					32500 其他權益(附註六(四)及(二十七))	(507,766)	-	90,034	-
					權益總計	19,339,528	6	18,392,018	6
資產總計	\$ 309,059,043	100	287,615,087	100	負債及權益總計	\$ 309,059,043	100	287,615,087	100

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：張明道



經理人：方嘉男



會計主管：黃瓊琦



板信商業銀行股份有限公司及子公司



民國一一年及一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	111年度		110年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(三十)及七)	\$ 5,731,232	113	4,409,906	100	30
51000 減：利息費用(附註六(二十三)、(三十)及七)	2,096,545	41	1,302,571	30	61
利息淨收益	3,634,687	72	3,107,335	70	17
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益(附註六(三十一))	1,029,541	20	1,013,189	23	2
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(三十二))	15,961	-	24,304	1	(34)
49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註六(四)及(三十三))	56,966	1	146,936	3	(61)
49600 兌換損益	173,835	4	21,572	1	706
49700 資產減損損失(附註六(四)、(五)、(十四)及(三十四))	(303)	-	(3,298)	-	91
49800 其他利息以外淨損益(附註六(十二)、(三十五)及七)	10,988	-	(841)	-	1,407
49823 出售承受擔保品淨損益	3,056	-	(3,860)	-	179
49851 租賃收入	121,643	3	108,066	2	13
49863 財產交易淨損益(附註六(十))	14,459	-	12,906	-	12
淨收益	5,060,833	100	4,426,309	100	14
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註六(七)、(八)、(九)、(二十二)及(三十六))	284,302	6	282,496	6	1
營業費用：					
58500 員工福利費用(附註六(二十五)、(三十七)及(三十八))	1,686,619	33	1,720,502	39	(2)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(十)、(十一)、(十三)及(三十九))	352,364	7	365,390	8	(4)
59500 其他業務及管理費用(附註六(二十三)及(四十))	867,923	17	777,886	18	12
營業費用合計	2,906,906	57	2,863,778	65	2
繼續營業部門稅前淨利	1,869,625	37	1,280,035	29	46
61003 減：所得稅費用(附註六(二十六))	224,165	4	240,106	5	(7)
本期淨利	1,645,460	33	1,039,929	24	58
65000 其他綜合損益：					
65200 不重分類至損益之項目(附註六(二十五))					
65201 確定福利計畫之再衡量數	63,454	1	(790)	-	8,132
65204 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(139,838)	(3)	114,810	2	(222)
65220 減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	(76,384)	(2)	114,020	2	(167)
65300 後續可能重分類至損益之項目(附註六(四))					
65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	17,425	-	(4,372)	-	499
65309 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(615,892)	(12)	(359,243)	(8)	(71)
65310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	108	-	3,433	-	(97)
65320 減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(598,359)	(12)	(360,182)	(8)	(66)
65000 本期其他綜合損益	(674,743)	(14)	(246,162)	(6)	(174)
本期綜合損益總額	\$ 970,717	19	793,767	18	22
每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(二十九))					
67500 基本每股盈餘	\$ 0.99		0.62		
67700 稀釋每股盈餘	\$ 0.99		0.62		

(請詳閱後合併財務報告附註)

董事長：張明道



經理人：方嘉男



會計主管：黃瓊琦



板信商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一一年及一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

	保 留 盈 餘						其他權益項目			
	股 本		法定盈	特別盈	未分配		國外營運機	透過其他綜合		
	普 通 股	資 本 公 積	餘 公 積	餘 公 積	盈 餘	合 計	構財務報表	損益按公允價	合 計	權益總額
	股 本						換算之兌換	值衡量之金融		
							差 額	資產未實現損益		
民國一一〇年一月一日餘額	\$ 15,086,827	-	959,239	4,392	998,697	1,962,328	(19,119)	568,171	549,052	17,598,207
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	310,597	-	(310,597)	-	-	-	-	-
普通股股票股利	724,726	-	-	-	(724,726)	(724,726)	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(36)	36	-	-	-	-	-
其他資本公積變動數	-	44	-	-	-	-	-	-	-	44
本期淨利	-	-	-	-	1,039,929	1,039,929	-	-	-	1,039,929
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(790)	(790)	(4,372)	(241,000)	(245,372)	(246,162)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,039,139	1,039,139	(4,372)	(241,000)	(245,372)	793,767
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工 具	-	-	-	-	213,646	213,646	-	(213,646)	(213,646)	-
民國一一〇年十二月三十一日餘額	15,811,553	44	1,269,836	4,356	1,216,195	2,490,387	(23,491)	113,525	90,034	18,392,018
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	364,863	-	(364,863)	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(23,717)	(23,717)	-	-	-	(23,717)
普通股股票股利	827,629	-	-	-	(827,629)	(827,629)	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(16)	16	-	-	-	-	-
其他資本公積變動數	-	510	-	-	-	-	-	-	-	510
本期淨利	-	-	-	-	1,645,460	1,645,460	-	-	-	1,645,460
本期其他綜合損益	-	-	-	-	63,454	63,454	17,425	(755,622)	(738,197)	(674,743)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,708,914	1,708,914	17,425	(755,622)	(738,197)	970,717
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工 具	-	-	-	-	(140,397)	(140,397)	-	140,397	140,397	-
民國一一一年十二月三十一日餘額	\$ 16,639,182	554	1,634,699	4,340	1,568,519	3,207,558	(6,066)	(501,700)	(507,766)	19,339,528

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：張明道



經理人：方嘉男



會計主管：黃瓊琦



民國一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	111年度	110年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 1,869,625	1,280,035
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	328,079	339,808
攤銷費用	54,127	53,477
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	284,302	282,496
利息費用	2,096,545	1,302,571
利息收入	(5,731,232)	(4,409,906)
股利收入	(50,181)	(37,777)
處分承受擔保品(利益)損失	(3,056)	3,860
處分及報廢不動產及設備利益	(12,914)	(11,718)
處分投資性不動產損失	-	256
金融資產減損損失	227	3,001
非金融資產減損損失	76	297
租賃修改利益	(20)	(486)
收益費損項目合計	(3,034,047)	(2,474,121)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
存放央行及拆借金融同業	(958,692)	(743,086)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(401,369)	766,430
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(6,627,864)	7,066,263
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(3,133,648)	(10,543,929)
應收款項	(2,096,475)	2,290,638
貼現及放款	(5,722,005)	(8,517,516)
其他金融資產	18	(11,712)
央行及銀行同業存款	(582,430)	(1,259,005)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,551	3,453
應付款項	1,350,199	(953,909)
存款及匯款	17,353,496	14,122,714
員工福利負債準備	(866)	(953)
其他負債	134,563	84,633
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(682,522)	2,304,021
調整項目合計	(3,716,569)	(170,100)
營運產生之現金流入(流出)	(1,846,944)	1,109,935
收取之利息	5,510,731	4,368,979
收取之股利	50,263	39,017
支付之利息	(1,949,411)	(1,307,357)
支付之所得稅	(136,792)	(92,285)
營業活動之淨現金流入	1,627,847	4,118,289
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(364,406)	(11,367)
處分不動產及設備	3	8,258
處分承受擔保品	31,850	63,731
取得投資性不動產	(61,178)	-
處分投資性不動產	-	1,634
附賣回票券及債券投資增加	(43)	(7)
其他資產增加	(86,803)	(110,410)
投資活動之淨現金流出	(480,577)	(48,161)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加	(560,360)	(582,880)
發行金融債券	-	2,000,000
附買回票券及債券負債增加(減少)	2,432,425	(303,733)
租賃負債本金償還	(171,829)	(166,844)
其他金融負債增加(減少)	170,000	(320,000)
發放現金股利	(23,717)	-
籌資活動之淨現金流入	1,846,519	626,543
匯率變動對現金及約當現金之影響	17,425	(4,372)
本期現金及約當現金增加數	3,011,214	4,692,299
期初現金及約當現金餘額	14,389,776	9,697,477
期末現金及約當現金餘額	\$ 17,400,990	\$ 14,389,776
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	\$ 8,641,254	4,509,546
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	4,020,485	4,423,593
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	4,739,251	5,456,637
期末現金及約當現金餘額	\$ 17,400,990	\$ 14,389,776

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：張明道



經理人：方嘉男



會計主管：黃瓊琦

