

板信商業銀行

中華民國九十五年年報

BANK OF PANHSIN 2006 ANNUAL REPORT

股票代號：5862



The Bridge Toward New Generation

板信商業銀行總行

地址：台北縣板橋市成都街18號2樓

電話：(02)2962-9170

網址：http://www.bop.com.tw

發言人

姓名：張奇勳

職稱：人力資源部經理

地址：台北縣板橋市成都街18號2樓

電話：(02)2962-9170

電子郵件信箱：43009@bop.com.tw

副發言人

姓名：王建仁

職稱：綜合企劃部經理

地址：台北縣板橋市成都街18號2樓

電話：(02)2962-9170

電子郵件信箱：48711@bop.com.tw

辦理股票過戶機構

名稱：板信商業銀行總務部股務科

地址：台北縣板橋市中正路330號9樓

電話：(02)2968-9199

信用評等機構

名稱：中華信用評等股份有限公司

地址：台北市信義路5段7號49樓

(台北101大樓)

電話：(02)8722-5800

最近年度財務報告簽證會計師

會計師姓名：俞安恬、呂莉莉

事務所名稱：安侯建業會計師事務所

地址：台北市信義路5段7號68樓

(台北101大樓)

網址：http://www.kpmg.com.tw

電話：(02)8101-6666



中華民國九十五年度年報

出版日期：九十六年五月

目錄

壹、致股東報告書

貳、本行簡介

一、設立時間	6
二、最近三年度沿革	6
三、信用評等	6

參、公司治理

一、組織系統	7
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	8
三、公司治理運作情形	16
四、會計師公費資訊	20
五、更換會計師資訊	21
六、董事長、總經理、負責財務或會計事務經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者	21
七、董事、監察人、經理人及依銀行法第25條第3項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形	21
八、持股比例占前十大股東間互為關係人資訊	24
九、合併計算綜合持股情形	24

肆、募資情形

一、股份及股利	25
二、金融債券發行情形	28
三、特別股發行情形	29
四、海外存託憑證發行情形	29
五、員工認股權憑證辦理情形	29
六、併購或受讓其他金融機構	29
七、資金運用計劃執行情形	30

伍、營運概況

一、業務內容	31
二、從業員工	38
三、企業責任及道德行為	39
四、資訊設備	39
五、勞資關係	40
六、重要契約	40
七、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品種類及相關資訊	40

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	41
二、最近五年度財務分析	43
三、最近五年度資本適足性分析	45
四、95年度財務報告之監察人審查報告	47
五、95年度財務報表	48
六、95年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	83
七、銀行及其關係企業如有發生財務週轉困難情事，對本行財務狀況之影響	87

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況	88
二、經營結果	88
三、現金流量	88
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	89
五、轉投資政策	89
六、風險管理事項	89
七、危機處理應變機制	92
八、其他重要事項	92

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料	93
二、私募有價證券辦理情形	93
三、子公司持有或處分本行股票情形	93
四、其他必要補充說明事項	93

玖、總行及各營業單位一覽表



The Bridge Toward New Generation

壹、致股東報告書



董事長 劉炳輝先生

睽諸95年全球景氣，乃延續94年下半年強勁力道，呈現穩定成長態勢。據環球透視機構（Global Insight Inc.）公佈，95年全球經濟成長率為3.9%，較94年3.5%表現為佳。國內經濟受國際消費電子產品出口暢旺影響，由外需擴張刺激貿易成長，房地產景氣帶動營建支出增加，雖有雙卡風暴衝擊消費意願，致使內需部門成長趨緩，不過全年經濟成長率仍達4.62%，高於94年4.03%。

金融環境受到雙卡影響，消費金融品質迅速惡化，銀行面臨風險提高與轉銷呆帳的雙重壓力，總計95年度全體銀行轉銷呆帳金額高達2,000億元大關，嚴重侵蝕獲利。為免風暴繼續擴大，金融機構紛紛調整策略，改以緊縮保守的態度，相繼實施分級制度、縮減信用額度，減少消費貸款業務。加上價格競爭壓縮利差、外資併購分食大餅、新巴塞爾資本協定上路，銀行經營備感艱辛；而面臨內外環境嚴峻挑戰，如何強化體質、提升競爭力，以期在金融自由化與國際化浪潮脫穎而出，將是未來致勝關鍵。

面對市場遽烈變化，本行施以保守穩健的策略，首先調降消金業務比重，於4月終止現金卡業務，降低雙卡不利影響；繼之於年底完成公開發行與現金增資作業，將實收資本額提高為95.58億元，據此充實營運資金、改善資產品質，以強化經營結構。為求穩健發展，本行大幅提列備抵呆帳，致使全年損益由盈轉虧。

在管理方面，除了強化成本與風險控管，加快人才培育腳步，特別著重於提升內部管理效益，延續93年組織改造精神，提供客戶優質高效的服務品質。95年7月增設分行營運部，整合營業單位通路資源，規劃交叉協銷，俾使滿足顧客多元化需求。為順利推展業務，落實「主攻法金、固守個金、財務加分、總處為輔」的營運策略，積極尋求管理面與商品面創新，以新商品、新通路、新包裝不斷推陳出新，開發網路ATM、ATM現金卡預借現金、中小交易型融資、外匯網路銀行、外匯電話語音等業務，推出「有利可圖」、「GO RICH」、「今生今世」等存款專案。隨著業務擴充，本行亦積極規劃建置完備的後台支援系統，如全方位財富管理領航系統、不動產信託系統、電子應



收帳款系統（e-factoring）、新銀行核心系統（NBS）、商業智慧系統（BI）等。

為落實在地深耕與永續發展的社會承諾，本行於95年7月15日舉辦企業總部動土典禮，擇三鐵共構的新板特區，興建一座三十四層智慧型大樓。這座結合金融、科技與人文一體的企業總部，預計99年竣工啓用。屆時可望成為北縣地標，替當地居民帶來嶄新的視野與優質的空間，更可擴大本行服務基盤、提升營運綜效、創造企業形象，為北台灣經濟脈動注入新局。

回顧95年營運成果，本行在經營團隊與全體同仁齊心努力下，存款總餘額為1,672億元，放款總餘額為1,407億元，均較94年成長；其中，以法金放款成長31.31%，外幣放款成長40.54%表現最佳。雖然整體經營環境惡劣，本行致力改善資產品質、強化財務結構已獲初步成果，95年中華信用評等公司對本行信用評等仍維持長期評等「twBBB」，短期評等「twA-3」水準，展望穩定。



總經理 謝明鑫先生

放眼96年全球經濟發展受到能源價格波動及利率緩步回升影響，房地產價格向下修正，可能減緩消費意願，致使全球成長略顯降溫。不過，國內經濟受到卡債負面效應緩和、就業情況改善、股市房市持續熱絡，及重大交通建設帶動旅遊支出、製造業擴充產能增加資本支出等利多因素，促進民間消費與投資成長，加上政府啓動大投資計劃，刺激公部門需求，預估全年經濟成長率可望達成保四目標之4.14%。

受到力霸事件波及，主管機關對金融機構監管轉趨嚴格，金融整併風潮持續進行，本行秉持著顧客、專業、創新、服務的態度，調整營運方針，追求資產規模穩健成長。為達成「擴展法金業務、固守個金業務、開拓財富管理業務，跨足大中華營運版圖、提升電子金融服務、建構全方位服務體系」目標，除提升授信資產品質、改善作業流程、規劃最適分行模式、促進員工學習成長，將適時引進策略合作夥伴、掌握併購契機，壯大經營規模、奠定發展利基，以早日完成全方位中型商業銀行之願景，為全體股東創造成長投資價值。尚祈股東諸彥不吝繼續賜教，共赴事功。

貳、本行簡介

本行前身為「板橋信用合作社」，自46年4月25日創社至今，始終秉持「顧客至上」的經營原則，穩健拓展業務基磐。期間，為因應金融自由化，爰依84年12月6日公佈之「信用合作社變更組織為商業銀行之標準及辦法」，於86年9月29日概括承受高雄市第五信用合作社，並於翌日改制為「板信商業銀行(股)公司」，使本行營業範圍跨出北縣而足至高雄。其後依業務發展需要，多次調整及增設分行，並配合政策於94年3月7日再次概括承受嘉義一信，使本行營業區域擴及全台，至今擁有47家營業據點。

今後，本行仍將秉持「誠信、務實、創新」的經營理念，擴大營運規模，提升資產品質，創造最佳獲利，戮力成為擁有高度競爭力的全方位中型商業銀行。

一、設立時間：86年9月30日。

二、最近三年度沿革

- 93.01.02 依功能性專業分工原則，重新調整組織架構，將總行劃分為「個人金融」、「法人金融」及「後勤支援與規劃」3大體系，管理單位擴編為15個部室。
- 93.02.20 標下台北縣政府板橋特定專用區新板段三小段九地號作為總行用地。
- 93.04.29 與安信信用卡(股)公司簽約合作推行聯名信用卡。
- 93.06.09 依93年度股東常會決議通過面額辦理現金增資普通股及特別股各10億元。
- 93.10.18 獲財政部核准設立國際金融業務分行正式營業。
- 93.11.02 與嘉義一信簽訂概括承受讓與契約，94年3月7日正式生效，營業據點增至47家。
- 93.11.22 獲金管會核准轉投資設立「板信保險經紀人(股)公司」正式營業。
- 93.12.29 進行第二階段組織改造，將總行劃分為「法金事業處」、「個金事業處」、「財務管理處」、「行政管理處」及「稽核處」5處，管理單位擴編為18個部室。
- 94.06.02 獲金管會核准轉投資設立「板信資產管理(股)公司」正式營業。
- 94.06.20 辦理93年度盈餘分配之股利提撥1.98億元轉增資。
- 94.11.07 獲金管會核准開辦財富管理業務。
- 95.06.20 召開95年度普通股股東常會暨特別股股東會，改選第四屆董事、監察人，通過資本公積轉增資新台幣3.60億元。
- 95.06.26 召開第四屆第一次董事會互選常務董事6人，同日召開第一次常務董事會，推選劉炳輝續任董事長。
- 95.07.15 舉行企業總部動土典禮。
- 95.09.01 辦理資本公積轉增資，實收資本額增至85.58億元。
- 95.11.14 獲金管會核准辦理公開發行。
- 95.12.28 辦理現金增資，實收資本額增至95.58億元。

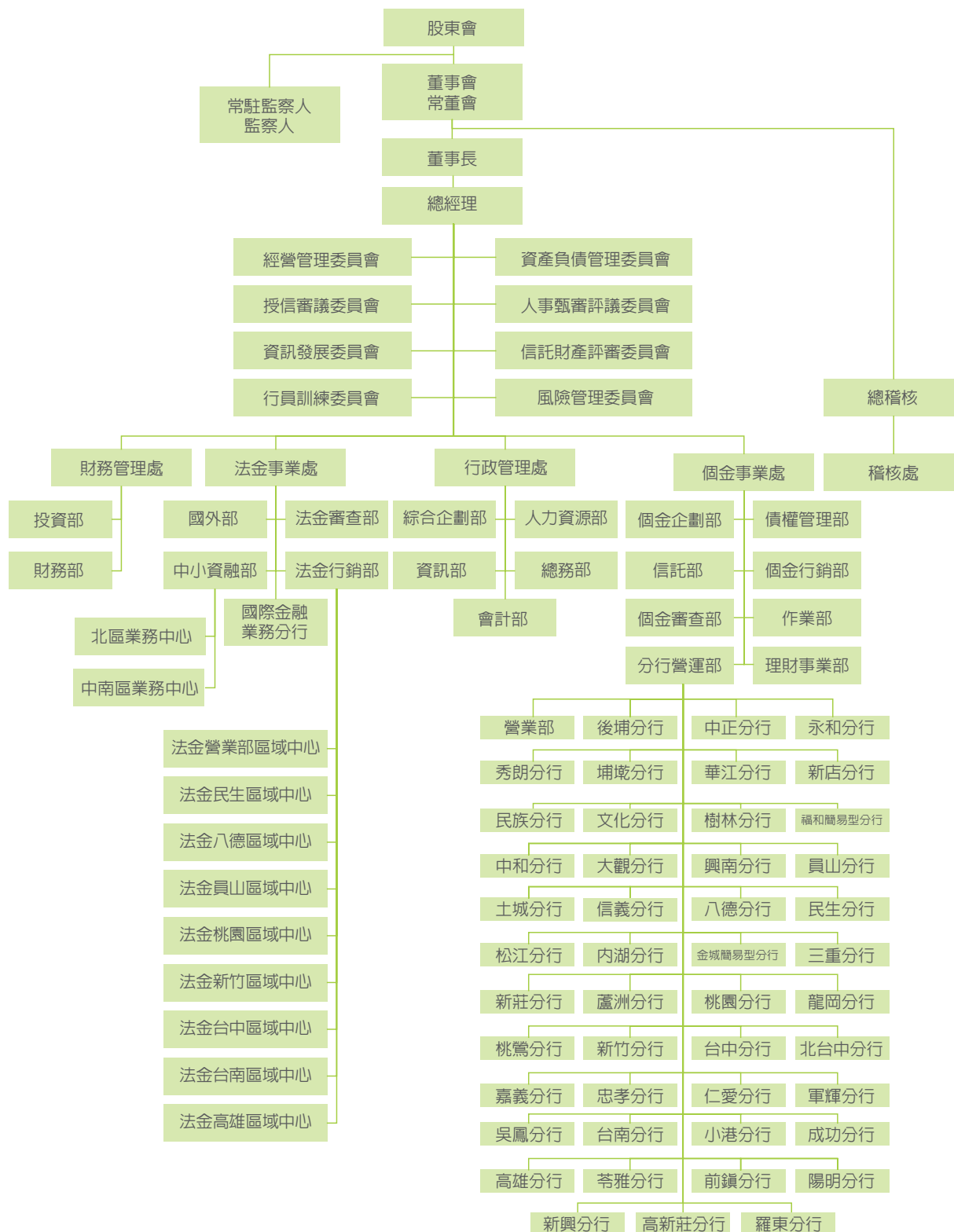
三、信用評等

評等公司	日期	長期	短期	展望
中華信用評等(股)公司	95.10.03	twBBB	twA-3	穩定

參、公司治理



一、組織系統



二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事及監察人資料

1. 董事及監察人基本資料

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股數		現在持有股數	
					股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)
董事長	劉炳輝	95.06.20	3	86.09.30	32,221,530	4.48	29,017,606	3.39
常務董事	邱明信	95.06.20	3	86.09.30	4,289,635	0.60	4,504,116	0.53
常務董事	郭道明	95.06.20	3	86.09.30	6,870,069	0.95	7,213,572	0.84
常務董事	漢佳建設(股)公司 (代表人：劉炳煌)	95.06.20	3	95.06.20	53,255	0.01	61,797	0.01
常務董事	劉朝升	95.06.20	3	86.09.30	2,840,750	0.39	2,982,787	0.35
常務董事	陳宗良	95.06.20	3	92.06.26	651,442	0.09	5,684,014	0.66
董事	邵勝紅	95.06.20	3	86.09.30	11,843,817	1.65	12,436,007	1.45
董事	三輝建設(股)公司 (代表人：廖美雲)	95.06.20	3	95.06.20	11,830	-	3,012,421	0.35
董事	黃芳琴	95.06.20	3	89.06.26	1,520,885	0.21	1,596,929	0.19
董事	簡林龍	95.06.20	3	86.09.30	6,305,638	0.88	6,620,919	0.77
董事	三雋建設(股)公司 (代表人：趙建崇)	95.06.20	3	95.06.20	11,830	-	12,421	-
董事	呂禮旺	95.06.20	3	86.09.30	10,520,175	1.46	7,451,075	0.87
董事	富景投資(股)公司 (代表人：邱顯澤)	95.06.20	3	95.06.20	33,613,212	4.67	35,293,872	4.12
董事	金寶第企業(股)公司 (代表人：林同仁)	95.06.20	3	95.06.20	-	-	(特)1,000,000	1.00
董事	邱仁賢	95.06.20	3	92.06.26	6,770,229	0.94	7,108,740 (特)765,000	0.83 0.77
董事	謝明鑫	95.06.20	3	95.06.20	17,219	-	46,071 (特)17,219	0.01 0.02
董事	方嘉男	95.06.20	3	92.06.26	12,015,784	1.67	12,638,424	1.48
董事	陳錦成	95.06.20	3	86.09.30	2,757,779	0.38	2,895,668	0.34
常駐監察人	葉進一	95.06.20	3	86.09.30	4,502,578	0.63	4,727,706	0.55
監察人	劉賴偉	95.06.20	3	95.06.20	5,229,611	0.73	5,491,091	0.64
監察人	陳尚澈	95.06.20	3	86.09.30	6,519,394	0.91	6,845,363	0.80
監察人	陳騰駿	95.06.20	3	89.06.26	1,141,087	0.16	1,198,141 (特)875,000	0.14 0.88
監察人	朱茂陽	95.06.20	3	86.09.30	6,229,609	0.87	6,541,089	0.76

註：未標記表普通股股數，(特)表特別股。



基準日：95年12月31日

配偶、未成年子女 現在持有股數		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人		
股數	持股比率 (%)			職稱	姓名	關係
30,894,219	3.61	致理商專/ 板橋信用合作社理事主席	板信保險經紀人(股)公司董事長 大順建設(股)公司董事長 富景投資(股)公司董事	法人董事代表	廖美雲	夫妻
2,173,854	0.25	大同高工/ 板橋信用合作社理事	板信資產管理(股)公司董事 金環球開發(股)公司董事	-	-	-
2,185,677	0.26	日本名城大學碩士/ 板橋信用合作社理事	板信資產管理(股)公司董事長 愛潔實業(股)公司董事長 慶懋企業(股)公司董事長	-	-	-
-	-	中原大學/ 板橋信用合作社理事	-	-	-	-
-	-	美國南加州大學營建管理碩士/ 板橋信用合作社理事	風和建設有限公司董事	-	-	-
99,787	0.01	開南高商/ 板信商業銀行經理	-	-	-	-
1,075,463	0.13	淡水工商/ 板橋信用合作社理事	百福建設(股)公司董事兼總經理 太空衛星電視城(股)公司董事 興雙和有限電視(股)公司董事	-	-	-
-	-	靜修女中/ 三輝建設(股)公司董事長	-	-	-	-
-	-	育達高商/ 板橋信用合作社社員代表	龍璟建設(股)公司監察人	-	-	-
1,305,057	0.15	光華商職/ 板橋信用合作社監事	板信資產管理(股)公司董事 閣群育樂(股)公司董事長 誼慶育樂(股)公司董事長	-	-	-
-	-	輔仁大學/ 承輝建設(股)公司董事長	-	-	-	-
3,578	-	智光商工/ 板橋信用合作社監事	質麒建設(股)公司董事長	-	-	-
-	-	台北高商/ 板橋信用合作社監事	-	-	-	-
-	-	淡江大學/ 板信商業銀行協理	-	-	-	-
2,365,197 (特)459,781	0.28 0.46	開南高商/ 財團法人邱春木基金會董事長	普生生物科技(股)公司董事 金環球開發(股)公司董事	-	-	-
-	-	文化大學/ 中國信託商業銀行助理副總經理	板信保險經紀人(股)公司董事 板信資產管理(股)公司董事 板信商業銀行總經理	-	-	-
9,565,400	1.12	東吳大學/ 中國信託商業銀行資深協理	板信商業銀行資深副總經理	-	-	-
18,744 (特)2,025	-	日本近畿大學/ 板信商業銀行總經理	-	-	-	-
1,977	-	台北高商/ 板橋信用合作社監事主席	-	-	-	-
8,648,733	1.01	格致高中/ 板橋信用合作社理事	金安年建設(股)公司董事長 金富建設(股)公司董事長 高度營造有限公司董事長	-	-	-
438,479	0.05	崇佑企專/ 板橋信用合作社監事	板信保險經紀人(股)公司監察人	-	-	-
3,254	-	開南高商/ 板信商業銀行協理	板信資產管理(股)公司監察人 數碼戲胞科技娛樂(股)公司董事	-	-	-
318,578	0.04	育達高商/ 板橋信用合作社副總經理	弘泰開發建設(股)公司董事長 普生生物科技(股)公司董事 世麒建設(股)公司監察人	-	-	-

2. 法人股東之主要股東

基準日：95年12月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
漢佳建設(股)公司	宜昌開發(股)公司、陳雪鳳、黃素梅
三輝建設(股)公司	廖美雲、劉炳輝、劉朝棟、劉思慧
三雋建設(股)公司	廖美雲、劉炳輝、劉朝棟、劉思慧、陳佳宏、邱月霜
富景投資(股)公司	廖美雲、劉炳輝、劉朝棟
金寶第企業(股)公司	林同仁、林同義

3. 主要股東為法人者其主要股東

法人股東名稱	法人股東之主要股東
宜昌開發(股)公司	董秀琴、邱淑娟、陳雪鳳、劉炳華、黃素梅



4. 董事及監察人所具專業知識及獨立性之情形

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
		商務、法務、 財務、會計或 公司業務所需 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察官、律 師、會計師或其他 與公司業務所需 之國家考試及格領 有證書之專門職業 及技術人員	商務、法務、 財務、會計或 公司業務所需 之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
劉炳輝				√						√	√	√	√	√	
邱明信					√			√	√	√	√	√	√	√	
郭道明					√			√	√		√	√	√	√	
漢佳建設(股)公司 (代表人：劉炳煌)					√		√	√	√	√	√	√	√	√	
劉朝升					√		√		√	√	√	√	√	√	
陳宗良				√	√		√	√	√		√	√	√	√	
邵勝紅					√			√	√	√	√	√	√	√	
三輝建設(股)公司 (代表人：廖美雲)					√		√	√	√	√	√	√	√	√	
黃芳琴					√		√	√	√	√	√	√	√	√	
簡林龍					√		√	√	√	√	√	√	√	√	
三崙建設(股)公司 (代表人：趙建宗)					√		√	√	√	√	√	√	√	√	
呂禮旺					√		√	√	√	√	√	√	√	√	
富景投資(股)公司 (代表人：邱顯澤)					√			√		√	√	√	√	√	
金寶第企業(股)公司 (代表人：林同仁)					√		√	√	√	√	√	√	√	√	
邱仁賢					√			√	√	√	√	√	√	√	
謝明鑫				√			√	√	√	√	√	√	√	√	
方嘉男				√				√	√	√	√	√	√	√	
陳錦成				√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	
葉進一					√		√	√	√	√	√	√	√	√	
劉賴偉					√			√	√	√	√	√	√	√	
陳尚澈					√		√		√	√	√	√	√	√	
陳騰駿				√	√		√		√	√	√	√	√	√	
朱茂陽				√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	

註：說明各董事及監察人於選任前二年及任職期間符合下述條件情形：

- (1) 非為本行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非本行或其關係企業之董事、監察人（但如為本行或其母公司、本行直接及間接持有表決權之股份超過50%之子公司之獨立董事者，不在此限）。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有本行已發行股份總額1%以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有本行已發行股份總額5%以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與本行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股5%以上股東。
- (7) 非為本行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日：95年12月31日

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
總經理	謝明鑫	93.08.09	46,071 (特) 17,219	- 0.02	-	-	文化大學經濟系/ 中國信託商業銀行助理 副總經理	板信保險經紀人(股)公司董事 板信資產管理(股)公司董事			
資深副總經理兼 個金行銷部、 債權管理部經理	李新民	95.09.21	43,061 (特) 27,524	- 0.02	-	-	中興大學會計系/ 大眾商業銀行經理				
資深副總經理兼 財務部經理	方嘉男	95.09.21	12,638,424	1.48	9,565,400	1.12	東吳大學經濟系/ 中國信託商業銀行資深協理				
副總經理兼 法金審查部經理	張簡榮坤	95.08.18	19,422	-	-	-	政治大學銀行系/ 中國信託商業銀行資深協理				
副總經理	張輝明	95.09.21	13,558 (特) 12,913	- 0.01	-	-	淡江大學會計系/ 中國信託商業銀行經理				
副總經理兼 法金行銷部經理	謝遠東	95.12.22	-	-	-	-	文化大學國貿系/ 台新國際商業銀行經理				
總稽核	鄧福財	95.09.21	93,784 (特) 12,913	0.01 -	-	-	中興大學企管系/ 台新國際商業銀行協理				
稽核處經理	游基政	95.10.01	27,273 (特) 10,040	- 0.01	-	-	台灣大學法律系/ 誠泰銀行副理				
國外部兼國際金融業務分行經理	林偉珉	93.02.16	-	-	-	-	美國喬治華盛頓大學MBA/ 台新國際商業銀行經理				
總務部經理	孫振富	90.03.23	158,701 (特) 28,342	0.02 0.03	4,134 (特) 499	-	新莊高中農藝科/ 板信商業銀行經理				
人力資源部經理	張奇勳	95.10.01	31,520 (特) 11,478	- 0.01	-	-	台灣大學經濟碩士/ 板信商業銀行經理				
資訊部經理	蔡滋森	94.02.15	12,051 (特) 11,478	- 0.01	-	-	成功大學水利工程學系/ 中國信託商業銀行協理				
綜合企劃部兼會計部經理	王建仁	95.03.01	-	-	-	-	Armstrong University MBA/ 中國信託商業銀行協理級 董事長特助				
個金企劃部經理	方天人	95.12.22	14,567	-	-	-	中興大學農業經濟研究所/ 復華商業銀行資深副理				
個金資產管理部經理	林志文	95.12.22	40,587 (特) 12,457	- 0.01	-	-	醒吾商專企管科/ 板信商業銀行經理				
作業部經理	張慶上	95.08.21	27,273 (特) 10,040	- 0.01	-	-	淡江大學數學系/ 中國信託商業銀行協理				
信託部經理	林學信	95.09.25	1,207 (特) 11,478	- 0.01	-	-	文化大學國貿系/ 中國信託商業銀行協理				
理財事業部兼分行營運部經理	游達虎	95.09.25	5,000	-	-	-	淡江大學企管系/ 萬泰商業銀行協理				
中小資融部經理	林政隆	95.10.26	10,542 (特) 3,540	-	-	-	淡江大學統計系/ 中國信託商業銀行經理				



職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
營業部經理	林德賢	94.07.23	-	-	-	-	德明商專企管科/ 中國信託商業銀行經理				
後埔分行經理	呂福山	94.01.01	377,262	0.04	28,667	-	淡江大學工商管理系/ 板信商業銀行經理				
永和分行經理	陳萬基	95.07.01	111,414 (特) 26,886	0.01 0.03	29,491	-	致理商專企管科/ 板信商業銀行經理				
民族分行經理	林德國	95.07.01	399,520 (特) 11,478	0.05 0.01	10,236	-	醒吾商專銀保科/ 板信商業銀行經理				
埔墘分行經理	吳仕基	93.03.01	42,224	-	57,489	0.01	政治大學經營管理碩士/ 板信商業銀行經理				
華江分行經理	邱憲堂	93.03.01	82,646 (特) 17,001	0.01 0.02	379,627	0.05	致理商專國貿科/ 板信商業銀行經理				
中和分行經理	陳顯煌	93.03.01	15,000 (特) 10,040	- 0.01	-	-	東吳大學經濟系/ 中國信託商業銀行副理				
民生分行經理	王駿偉	95.12.22	17,051	-	-	-	淡水工專企管科/ 萬通商業銀行經理				
土城分行經理	萬秀卿	95.02.22	150,545	0.02	-	-	文化大學經濟系/ 板信商業銀行襄理				
文化分行經理	黃俊明	94.03.01	256,791 (特) 11,343	0.03 0.01	8,677	-	育達高商/ 板信商業銀行經理				
大觀分行經理	林春蓮	94.03.01	6,000 (特) 10,000	- 0.01	-	-	松山家商/ 板信商業銀行經理				
興南分行經理	周萬益	94.04.01	123,997 (特) 25,713	0.01 0.03	413	-	台北空專國貿科/ 板信商業銀行副理				
高雄分行經理	林淑貞	94.12.01	9,040 (特) 8,610	- 0.01	-	-	國際商專會計科/ 板信商業銀行襄理				
小港分行經理	鄭淑梅	94.01.01	12,040 (特) 8,610	- 0.01	-	-	中華技術學院國貿科/ 板信商業銀行襄理				
新興分行經理	柯偉家	95.06.05	-	-	-	-	中興高商綜商科/ 板信商業銀行襄理				
前鎮分行經理	陳俊富	93.03.01	27,273 (特) 10,040	- 0.01	-	-	國際商工商業科/ 板信商業銀行經理				
陽明分行經理	黃碧霞	95.08.01	2,000 (特) 3,000	-	-	-	三信高商商業科/ 板信商業銀行襄理				
苓雅分行經理	郭仙琴	94.10.22	3,000 (特) 8,610	-	-	-	三信商職綜商科/ 板信商業銀行襄理				
高新莊分行經理	江金泉	94.01.01	10,500 (特) 10,000	- 0.01	-	-	空中商專銀保科/ 板信商業銀行經理				
松江分行經理	鄭瑩容	93.12.01	70,542 (特) 10,040	0.01 0.01	-	-	中興大學合作經濟系/ 國泰世華商業銀行襄理				
信義分行經理	黃議賢	94.07.23	31,520 (特) 11,478	- 0.01	-	-	政治大學企業管理碩士/ 泛亞銀行經理				
新莊分行經理	陳章淵	94.07.23	732,106 (特) 97,175	0.08 0.10	63,301	0.01	台北商專會計科/ 板信商業銀行經理				
秀朗分行經理	駱奕鍾	93.12.15	168,120	0.02	31,465	-	致理技術學院企管系/ 板信商業銀行副理				

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		主要經(學) 歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
桃園分行經理	賴岳青	95.07.01	80,818	0.01	541	-	開南高商/ 板信商業銀行經理				
三重分行經理	林來旺	93.07.05	211,643 (特) 33,528	0.02 0.03	18,299 (特) 100,900	- 0.10	台北商專會計科/ 板信商業銀行經理				
員山分行經理	魏禮欽	94.08.01	10,752 (特) 10,065	- 0.01	3,254 -	-	強恕高中商科/ 板信商業銀行經理				
桃鶯分行經理	李源宏	90.08.30	16,000 (特) 10,000	- 0.01	-	-	輔仁大學數學系/ 花蓮區中小企業銀行經理				
龍岡分行經理	江惠菁	95.08.01	75,925 (特) 5,000	0.01 -	-	-	致理商專會計科/ 板信商業銀行襄理				
樹林分行經理	郭志隆	92.02.17	71,597 (特) 10,000	0.01 0.01	16,724	-	致理商專國貿科/ 板信商業銀行經理				
金城(簡)分行經理	林光第	94.08.25	20,591 (特) 10,005	- 0.01	53,071	0.01	台北商專財稅科/ 板信商業銀行襄理				
新竹分行經理	夏振華	93.12.01	10,542	-	-	-	中興大學企管系/ 大眾商業銀行襄理				
八德分行經理	郭桂林	93.03.22	100,000	0.1	-	-	文化大學企管系/ 中國信託商業銀行協理				
台中分行經理	李永倫	95.07.01	24,557	-	-	-	台中商專企管科/ 中國信託商業銀行經理				
台南分行經理	李綉芬	94.09.24	-	-	-	-	南台科技大學財金系/ 香港上海匯豐銀行經理				
新店分行經理	賴文忠	90.08.07	31,520 (特) 11,478	- 0.01	-	-	大同商專銀保科/ 慶豐商業銀行經理				
內湖分行經理	汪益民	95.07.01	10,417	-	28,087	-	致理商專國貿科/ 板信商業銀行襄理				
中正分行經理	鄭 默	95.04.25	-	-	-	-	輔仁大學經濟系/ 富邦商業銀行副理				
蘆洲分行經理	吳克龍	94.09.12	147,327 (特) 1,534	0.02 -	27,028	-	致理商專企管科/ 板信商業銀行襄理				
嘉義分行經理	張秀蘭	95.12.16	(特) 10,000	0.01	-	-	嘉義家職綜合科/ 嘉義一信經理				
仁愛分行經理	黃茂峰	95.09.25	20,607 (特) 8,610	- 0.01	-	-	嘉義高商綜合科/ 嘉義一信經理				
忠孝分行經理	陳永昌	94.05.28	10,542 (特) 10,040	- 0.01	-	-	稚暉工家美工科/ 嘉義一信經理				
軍輝分行經理	徐繼周	95. 03.25	(特) 11,478	0.01	-	-	華南高商商科/ 嘉義一信副總經理				
吳鳳分行經理	江宏章	95. 04.10	(特) 8,000	0.01	-	-	大同商專企管科/ 嘉義一信襄理				
羅東分行經理	藍李穎	95. 02.22	69,882	0.01	-	-	致理商專銀保科/ 板信商業銀行經理				
成功分行經理	陳守耀	95. 06.05	12,139	-	-	-	中華技術學院銀保科/ 板信商業銀行襄理				
北台中分行經理	戴育樂	95. 04.10	(特) 8,610	0.01	16,594	-	吳鳳工專機械工程科/ 嘉義一信經理				



(三) 95年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

1. 董事及監察人酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	酬金			兼任員工領取相關酬金			有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬	盈餘分配酬勞	業務執行費用	薪資、獎金及特支費等	盈餘分配員工紅利	員工認股權憑證得認購股數	
董事長	劉炳輝	16,539	-	1,100	-	-	-	-
常務董事	邱明信、郭道明、劉朝升、陳宗良 漢佳建設(股)公司(代表人：劉炳輝)							
董事	邵勝紅、黃芳琴、簡林龍、呂禮旺 邱仁賢、謝明鑫、方嘉男、陳錦成 三輝建設(股)公司(代表人：廖美雲) 三馬建設(股)公司(代表人：趙建崇) 富景投資(股)公司(代表人：邱顯澤) 金寶第企業(股)公司(代表人：林同仁)							
前董事	郭祐福、劉賴偉、林同義、張瑞進 莊中亨 永泰投資(股)公司(代表人：劉炳輝)							
常駐監察人	葉進一	4,387	-	444	-	-	-	-
監察人	劉賴偉、陳尚澈、陳騰駿、朱茂陽							
前監察人	邱顯澤							

註：前董事及前監察人於95年6月任期屆滿。

註：表1至表3，本行與合併報表所有公司數據相同；前三項與前五項酬金總額佔稅後盈餘比例低於0.01%，不另分欄表示。

2. 總經理及副總經理酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資	獎金及特支費	盈餘分配之員工紅利		前三項總額	總額占稅後純益之比例(%)	取得員工認股權憑證數額	有無領取來自子公司以外投資事業酬金
				現金股利	股票股利				
總經理	謝明鑫	12,372	13,448	-	-	25,820	-	-	-
資深副總經理	李新民								
資深副總經理	方嘉男								
總稽核	鄧福財								
副總經理	張簡榮坤								
副總經理	張輝明								
副總經理	謝遠東								

3. 酬金級距分析

單位：新台幣元

酬勞級距分析	董事	監察人	總經理及副總經理
低於2,000,000元	23	6	4
2,000,001元～5,000,000元	1	-	3
5,000,001元～10,000,000元	-	-	-
10,000,001元～15,000,000元	-	-	-
15,000,001元～30,000,000元	-	-	-
30,000,001元～50,000,000元	-	-	-
50,000,001元～100,000,000元	-	-	-
100,000,001元以上	-	-	-
總計	24	6	7

註：前三項酬金總額與前五項酬金總額所落級距相同。

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

1.95年度第三屆董事召開8次董事會（含2次臨時會），其出席情況如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出（列）席次數	實際出席率
董事長	劉炳輝	8	-	100%
常務董事	邱明信	8	-	100%
常務董事	郭道明	8	-	100%
常務董事	郭祐福	8	-	100%
常務董事	陳錦成	8	-	100%
常務董事	永泰投資(股)公司（代表人：劉炳煌）	8	-	100%
董事	劉賴偉	6	-	75%
董事	林同義	8	-	100%
董事	張瑞進	8	-	100%
董事	簡林龍	7	-	88%
董事	劉朝升	6	-	75%
董事	呂禮旺	4	-	50%
董事	邱仁賢	7	-	88%
董事	黃芳琴	2	-	25%
董事	陳宗良	8	-	100%
董事	莊中亨	8	-	100%
董事	邵勝紅	6	-	75%
董事	方嘉男	8	-	100%
常駐監察人	葉進一	6	-	75%
監察人	朱茂陽	7	-	88%
監察人	陳尚澈	8	-	100%
監察人	邱顯澤	7	-	88%
監察人	陳騰駿	7	-	88%

2.95年度第三屆常務董事召開23次常務董事會（含2次臨時會），其出席情況如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出（列）席次數	實際出席率
董事長	劉炳輝	22	-	96%
常務董事	邱明信	21	-	91%
常務董事	郭道明	22	-	96%
常務董事	郭祐福	23	-	100%
常務董事	陳錦成	22	-	96%
常務董事	永泰投資(股)公司（代表人：劉炳煌）	21	-	91%
常駐監察人	葉進一	21	-	91%



3.95年度第四屆董事召開11次董事會，其出席情況如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出（列）席次數	實際出席率
董事長	劉炳輝	11	-	100%
常務董事	邱明信	11	-	100%
常務董事	郭道明	10	-	91%
常務董事	漢佳建設(股)公司（代表人：劉炳煌）	9	-	82%
常務董事	劉朝升	10	-	91%
常務董事	陳宗良	11	-	100%
董事	邵勝紅	8	-	73%
董事	三輝建設(股)公司（代表人：廖美雲）	11	-	100%
董事	黃芳琴	5	-	45%
董事	簡林龍	10	-	91%
董事	三雋建設(股)公司（代表人：趙建崇）	11	-	100%
董事	呂禮旺	7	-	64%
董事	富景投資(股)公司（代表人：邱顯澤）	11	-	100%
董事	金寶第企業(股)公司（代表人：林同仁）	6	-	55%
董事	邱仁賢	8	-	73%
董事	謝明鑫	11	-	100%
董事	方嘉男	11	-	100%
董事	陳錦成	9	-	82%
常駐監察人	葉進一	11	-	100%
監察人	劉賴偉	6	-	55%
監察人	陳尚澈	11	-	100%
監察人	陳騰駿	10	-	91%
監察人	朱茂陽	8	-	73%

4.95年度第四屆常務董事召開29次常務董事會，其出席情況如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出（列）席次數	實際出席率
董事長	劉炳輝	28	-	97%
常務董事	邱明信	25	-	86%
常務董事	郭道明	26	-	90%
常務董事	漢佳建設(股)公司（代表人：劉炳煌）	26	-	90%
常務董事	劉朝升	26	-	90%
常務董事	陳宗良	26	-	90%
常駐監察人	葉進一	24	-	83%

(二) 審計委員會運作情形：無。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露項目及差異情形說明

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、股權結構及股東權益		
(一) 處理股東建議或糾紛等問題方式	1. 由股務科專責處理股東建議或爭議等事項。	1. 符合
(二) 掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單情形	2. 由股務科掌握主要股東資訊，並於年報揭露。	2. 符合
(三) 與關係企業建立風險控管機制及防火牆方式	3. 與關係企業板信保險經紀人(股)公司、板信資產管理(股)公司建立適當風險控管機制及防火牆，並制定「板信銀行關係企業相互間財務及業務規範」。	3. 符合
二、董事會之組成及職責		
(一) 設置獨立董事情形	1. 尚未設置。	1. 研擬中
(二) 定期評估簽證會計師獨立性情形	2. 每年與簽證會計師簽訂委任書前，定期評估其獨立性。	2. 符合
三、監察人之組成及職責		
(一) 設置獨立監察人情	1. 尚未設置。	1. 研擬中
(二) 監察人與員工及股東溝通情形	2. 經由電話、書面文件或面對面方式溝通，並於外部網站公布監察人溝通信箱。	2. 符合
四、與利害關係人建立溝通管道情形	設置利害關係人管理系統，掌握利害關係人資訊，作為與利害關係人溝通管道。	符合
五、資訊公開		
(一) 架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊情形	1. 由會計部依據財政部函頒「銀行應按季公布重要財務業務資訊規定」蒐集資料，由資訊部協助辦理揭露事宜。	1. 符合
(二) 採行其他資訊揭露方式（如英文網站、指定專人負責資訊蒐集及揭露、落實發言人制度、公布法人說明會等）	2. 由總經理指派專任發言人及副發言人，並於網站公布相關訊息。	2. 符合
六、設置提名或薪酬委員會等功能委員會運作情形	尚未設置。	研擬中
七、本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因： 本行雖未制定「公司治理實務守則」，惟現行作業除少數項目研擬辦理中，其餘多已符合「銀行公司治理運作守則」之規定。		
八、對社會責任(如人權、員工權益、環保、社區參與、供應商關係、監督及利害關係權利等)所採行之制度與措施及履行情形： 1. 配合政府運動人口倍增計劃培育桌球好手，舉辦板信銀行盃桌球賽、贊助永平及君毅高中桌球隊。 2. 認養板橋市介壽公園，保護公園綠地、回饋市民。 3. 秉持對客戶與股東承諾，不斷求新求變，為客戶提供全方位需求，為股東創造最大投資報酬。		
九、其他重要資訊（如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準執行情形、保護消費者或客戶政策執行情形、董事對利害關係議案迴避執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險情形等）：尚未設置。		
十、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明自評或委外評鑑結果、其主要缺失事項及改善情形：無。		

(四) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露查詢方式

本行甫於95年11月14日辦理公開發行，現已著手研擬公司治理相關制度。由於銀行業務性質特殊，除一般公司治理原則，還要考量業務經營風險、資產品質及內部控制等等，未來將配合主管機關推動公司治理政策，參酌國內外發展趨勢據以檢討改進，建立適切治理機制。

(五) 其他足以增進對本行公司治理運作情形瞭解之重要資訊：無。



(六) 内部控制制度執行狀況

1. 内部控制聲明書

板信商業銀行内部控制制度聲明書

謹代表板信商業銀行聲明本銀行於95年1月1日至95年12月31日確實遵循「銀行内部控制及稽核制度實施辦法」，建立内部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人，兼營證券業務部分並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立内部控制制度處理準則」規定之内部控制制度有效性之判斷項目，判斷内部控制制度之設計。經審慎評估，本年度各單位内部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行。本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第20條、第32條、第171條及第174條等之法律責任。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董	事	長：	劉煥輝	
總	經	理：	陳如鑫	
總	稽	核：	邱淑敏	
總機構遵守法令主管：			邱淑敏	

中 華 民 國 九 十 六 年 二 月 十 四 日

2.95年度會計師辦理內部控制制度查核，經查均為一般作業疏失，並無任何重大異常情事，已提供改進建議，本行業已依照會計師建議辦理改善。

(七) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。
2. 違反法令經金管會處以罰鍰者：94年12月29日金管會裁定本行違反銀行法第45條之1規定，未確實執行內部控制制度，處以200萬元罰鍰。
3. 缺失經金管會嚴予糾正者：無。
4. 經金管會依銀行法第61條之1規定處分事項：無。
5. 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾5,000萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。
6. 其他經金管會指定應揭露事項：三重分行於92年12月至93年4月間辦理某電子公司帳戶存提款作業，事先未與客戶約定得以其他方式提取存款之情形下，於客戶印鑑不全時，透過行員代為填寫取款憑條完成大額取款交易，違反本行內部控制規定，其改善情形已報銀行局核備。

(八) 最近年度及截至3月底止，股東會及董事會重要決議事項

1. 95年6月20日股東常會討論事項第一案決議，資本公積轉增資發行記名式普通股計3.60億元，增資後變更資本總額為85.58億元。。
2. 95年8月16日第四屆第三次董事會決議，發行記名式普通股現金增資10億元，增資後變更資本總額為95.58億元。

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

(十) 最近年度及截至3月底止，與財務報告有關人員辭職解任情形

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
經理	王國泰	80.08.05	95.08.09	轉任他行業

四、會計師公費資訊

單位：新台幣仟元

事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師查核期間是否涵蓋完整會計年度			備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	是	否	查核期間	
安侯建業會計師事務所	俞安恬	呂莉莉	1,750	-	160	-	1,120	1,280	✓		-	(註)

註：其中含發行金融債券複核7萬元、內部控制制度檢查35萬元及股票補辦公開發行內部控制制度專案審查70萬元。



五、更換會計師資訊：無。

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

七、董事、監察人、經理人及依銀行法第25條第3項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

(一) 董事、監察人股權變動情形

職稱	姓名	95年度		96年度截至03.31止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事長	劉炳輝	(2,203,924)	(6,300,000)	-	2,850,000
常務董事	邱明信	214,481	-	-	-
常務董事	郭道明	343,503	-	-	-
常務董事	漢佳建設(股)公司 (代表人：劉炳煌)	61,542	-	-	-
常務董事	劉朝升	142,037	-	-	-
常務董事	陳宗良	5,032,572	-	-	5,000,000
董事	邵勝紅	592,190	-	-	-
董事	三輝建設(股)公司 (代表人：廖美雲)	3,000,591	-	-	3,000,000
董事	黃芳琴	76,044	-	-	-
董事	簡林龍	315,281	(5,500,000)	-	-
董事	三雋建設(股)公司 (代表人：趙建崇)	591	-	-	-
董事	呂禮旺	(3,069,100)	-	-	-
董事	富景投資(股)公司 (代表人：邱顯澤)	1,972,720	-	-	-
董事	金寶第企業(股)公司 (代表人：林同仁)	(特) 1,000,000	-	-	-
董事	邱仁賢	338,511	-	-	-
董事	謝明鑫	28,852	-	-	-
董事	方嘉男	622,640	-	-	-
董事	陳錦成	137,889	-	-	-
常駐監察人	葉進一	174,872	-	(700,000)	-
監察人	劉賴偉	261,480	5,229,611	-	-
監察人	陳尚澈	325,969	-	-	-
監察人	陳騰駿	57,054	-	-	-
監察人	朱茂陽	311,480	-	-	-

(二) 經理人股權變動情形

職稱	姓名	95 年度		96年度截至03.31止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
總經理	謝明鑫	28,852	-	-	-
副總經理	李新民	27,277	-	-	-
副總經理	方嘉男	622,640	-	-	-
副總經理	張簡榮坤	19,422	-	-	-
副總經理	張輝明	645	-	-	-
總稽核	鄧福財	80,871	-	-	-
經理	游基政	17,233	-	-	-
經理	孫振富	14,219	-	-	-
經理	張奇勳	20,042	-	-	-
經理	蔡滋森	573	-	-	-
經理	方天人	14,567	-	-	-
經理	林志文	21,385	-	-	-
經理	王駿偉	5,573	-	-	-
經理	張慶上	17,233	-	-	-
經理	林學信	1,207	-	-	-
經理	呂福山	17,964	-	-	-
經理	陳萬基	5,305	-	-	-
經理	吳仕基	2,010	-	-	-
經理	邱憲堂	27,610	-	-	-
經理	林德國	14,024	-	-	-
經理	陳顯煌	4,960	-	-	-
經理	萬秀卿	7,168	-	-	-
經理	黃俊明	12,228	-	-	-
經理	林春蓮	1,280	-	-	-
經理	周萬益	19,778	-	-	-
經理	林淑貞	430	-	-	-
經理	鄭淑梅	3,430	-	-	-
經理	陳俊富	17,233	-	-	-
經理	江金泉	500	-	-	-
經理	鄭瑩容	60,502	-	-	-
經理	黃茂峰	11,997	-	-	-
經理	黃議賢	20,042	-	-	-
經理	陳章淵	135,417 (特) 12,750	-	-	-
經理	駱奕鐘	8,005	-	-	-
經理	賴岳青	3,848	-	-	-
經理	林來旺	26,264	-	324	-
經理	魏禮欽	512	-	-	-
經理	李源宏	6,000	-	-	-
經理	江蕙菁	3,615	-	-	-
經理	郭志隆	3,409	-	-	-
經理	林光第	980	-	-	-
經理	夏振華	502	-	-	-
經理	李永倫	15,947	-	-	-
經理	賴文忠	20,042	-	-	-
經理	汪益民	(341,842)	-	-	-
經理	吳克龍	8,920	-	-	-
經理	陳永昌	502	-	-	-
經理	藍李穎	(3,005) (特) (10,040)	-	-	-

註：僅列股數變動者。



(三) 主要股東股權變動情形

主要股東	95 年度		96年度截至03.31止	
	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
百圓投資(股)公司	39,000,000	-	(1,000,000)	38,000,000
元琪投資(股)公司	34,925,750	14,215,000	-	20,000,000
元茂營造(股)公司	10,010,500	-	-	10,000,000
廖美雲	1,471,246	-	-	-
陳碧婉	455,495	-	-	-
郭淑敏	412,877	8,236,856	-	-
林同義	435,518 (特) 500,000	-	-	-

(四) 普通股股權移轉資訊

姓名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	與銀行、董事、監察人及依銀行法第25條第3項規定應申報股權者之關係	股數	交易價格(元)
劉炳輝	處分	95.08.25	元琪投資(股)公司	持股比例1%以上股東	7,300,000	10.0
廖美雲	處分	95.08.25	元琪投資(股)公司	持股比例1%以上股東	915,000	10.0

(五) 普通股股權質押資訊

姓名	質押變動原因	變動日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事、監察人及持股比例1%以上股東之關係	股數	質借(贖回)金額
劉炳輝	贖回	95.08.25	台灣新光商業銀行	-	6,300,000	-
劉賴偉	質押	95.03.08	大眾銀行信義分行	-	5,229,611	-
郭淑敏	質押	95.03.08	大眾銀行信義分行	-	8,236,856	-
元琪投資(股)公司	質押	95.08.30	安泰銀行和平方行	-	14,215,000	-

八、持股比例占前十大股東間互為關係人資訊

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第6號關係人之關係		備註
	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	名稱	關係	
百圓投資(股)公司	39,000,000	4.56	-	-	-	-	-	-	
富景投資(股)公司	35,293,872	4.12	-	-	-	-	廖美雲 劉炳輝	董事 董事	
元琪投資(股)公司	34,925,750	4.08	-	-	-	-	廖美雲 劉炳輝	董事長 董事	
廖美雲	30,894,219	3.61	29,017,606	3.39	-	-	元琪投資(股)公司 富景投資(股)公司	董事長 董事	
劉炳輝	29,017,606	3.39	30,894,219	3.61	-	-	元琪投資(股)公司 富景投資(股)公司	董事 董事	
方嘉男	12,638,424	1.48	9,565,400	1.12	-	-	-	-	
邵勝紅	12,436,007	1.45	1,075,463	0.13	-	-	-	-	
元茂營造(股)公司	10,010,500	1.17	-	-	-	-	-	-	
陳碧婉	9,565,400	1.12	12,638,424	1.48	-	-	-	-	
林同義	9,145,892	1.07	57,486	-	-	-	-	-	

九、合併計算綜合持股情形

轉投資事業	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及本行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)
台北縣信聯社	100	27.03	-	-	100	27.03
新瑞都開發(股)公司	4,940,000	1.86	-	-	4,940,000	1.86
財金資訊(股)公司	4,550,000	1.14	-	-	4,550,000	1.14
銀聯保險代理人(股)公司	300,000	20.00	-	-	300,000	20.00
台灣集中保管結算所(股)公司	235,504	0.08	-	-	235,504	0.08
陽光資產管理(股)公司	69,180	1.15	-	-	69,180	1.15
板信保險經紀人(股)公司	2,010,000	100.00	-	-	2,010,000	100.00
合作金庫銀行	2,327,998	0.05	-	-	2,327,998	0.05
板信資產管理(股)公司	5,000,000	100.00	-	-	5,000,000	100.00

註：依銀行法74條規定之轉投資關係。

肆、募資情形



一、股份及股利

(一) 股本來源

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

註1：板橋信用合作社改制。

註2：94年6月20日為增資基準日，盈餘轉增資198,000仟元；業經金管會94.06.24金管銀(三)第0940015799號函核准。

94年6月22日為增資基準日，現金增資發行特別股1,000,000仟元。94年6月24日為增資基準日，現金增資發行普通股1,000,000仟元；業經金管會93.09.10金管銀(三)第0938011560號函核准。

註3：經95年6月20日股東常會決議通過變更章程案變更資本總額定為新台幣150億元；95年9月1日為增資基準日，資本公積轉增資359,900仟元；業經金管會95.07.18金管銀(三)第09500320330號函核准。

註4：95年12月28日為增資基準日，現金增資發行普通股1,000,000仟元；業經金管會95.10.03金管銀(三)字第09500439170號函及95.11.14金管證一字第0950150935號函核准。

股份 種類	核定股本(仟股)			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	855,790	544,210	1,400,000	95.11.14起為公開發行公司
特別股	100,000	-	100,000	

(二) 股東結構 (含特別股)

股東結構 數量	政府機構	金融機構	本國法人	自然人	外國機構及外國人	合計
人數	2	4	89	100,017	1	100,113
持有一股數(股)	136,620	71,000,000	140,961,217	743,691,839	324	955,790,000
持股比例(%)	0.01	7.43	14.75	77.81	-	100.00

(三) 股權分散情形 (每股面額10元)

持股分級	股東人數		持有股數		持股比例 (%)	
	普通股	特別股	普通股	特別股	普通股	特別股
1~999	75,011	9,610	24,316,746	1,024,744	2.84	1.02
1,000~5,000	13,503	764	36,893,647	2,073,830	4.31	2.07
5,001~10,000	2,252	336	15,205,525	2,511,298	1.78	2.51
10,001~20,000	2,383	112	29,234,837	1,417,158	3.42	1.42
20,001~30,000	4,293	21	95,323,101	524,778	11.14	0.52
30,001~40,000	336	4	17,778,988	133,644	2.08	0.13
40,001~50,000	201	15	9,485,139	744,921	1.11	0.74
50,001~100,000	1,339	31	82,238,425	2,632,927	9.61	2.63
100,001~200,000	239	9	33,809,529	1,435,750	3.95	1.44
200,001~400,000	105	12	29,602,330	3,392,635	3.46	3.39
400,001~600,000	39	7	18,457,921	3,605,781	2.16	3.61
600,001~800,000	55	1	36,777,123	765,000	4.30	0.77
800,001~1,000,000	14	3	13,100,220	2,875,000	1.53	2.88
1,000,001~10,000,000	47	3	209,350,091	8,862,534	24.46	8.86
10,000,001~30,000,000	4	2	64,102,537	36,000,000	7.49	36.00
30,000,001~50,000,000	4	1	140,113,841	32,000,000	16.37	32.00
合計	99,825	10,931	855,790,000	100,000,000	100.00	100.00

(四) 主要股東名單 (普通股)

主要股東名稱	股份	持有股數(股)	持股比例 (%)
百圓投資(股)公司		39,000,000	4.56
富景投資(股)公司		35,293,872	4.12
元琪投資(股)公司		34,925,750	4.08
廖美雲		30,894,219	3.61
劉炳輝		29,017,606	3.39
方嘉男		12,638,424	1.48
邵勝紅		12,436,007	1.45
元茂營造(股)公司		10,010,500	1.17
陳碧婉		9,565,400	1.12
林同義		9,145,892	1.07
郭淑敏		8,648,733	1.01



(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項目 \ 年度		94年度	95年度	96年度截至03.31止
每股市價	最高	-	-	-
	最低	-	-	-
	平均	-	-	-
每股淨值	分配前(元)	11.13	9.54	-
	分配後(元)	10.99	9.54	-
每股盈餘	加權平均股數(股)	705,790,000	755,790,000	855,790,000
	每股盈餘(虧損)(元)	追溯調整前	(1.10)	-
		追溯調整後	(1.10)	-
每股股利	現金股利(元)		0.10	-
	無償配股(元)	盈餘配股	-	-
		資本公積配股	0.50	-
	累積未付股利		-	-
投資報酬分析	本益比(%)		-	-
	本利比(%)		-	-
	現金股利殖利率(%)		-	-

註：本行非股票上市或上櫃公司，故無每股市價、投資報酬分析。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 依本行章程規定，年度決算盈餘除依法完納一切稅捐，應先彌補以往年度虧損，再就餘額部份提列30%為法定盈餘公積，次提存特別盈餘公積，優先發放特別股息。倘若留有餘額，則依序分派：(1) 董事會提請股東常會決議分派股東股利；(2) 董事、監察人酬勞5%；(3) 員工紅利5%。
2. 每年現金盈餘分配，最高不得超過實收資本總額之15%。
3. 當自有資本與風險性資產比率低於財政部規定標準時，現金盈餘分配應受規定限制。若法定盈餘公積已達實收資本額，得不受前項規定限制。
4. 股利分配情形：因95年度營運發生虧損，暫無股利分配之擬議。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘影響：無。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 依章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：詳股利政策說明。
2. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：無。
3. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形

94年度盈餘分配案業經95年6月20日股東會決議通過，依公司章程提撥30%法定盈餘公積44,105仟元及分配特別股息23,548仟元、現金股利71,980仟元、員工紅利及董監事酬勞均為3,968仟元，計未分配盈餘為2,299仟元。

(九) 銀行買回本行股份情形：無。

二、金融債券發行情形

金融債券種類	第1次(期)金融債券	第2次(期)金融債券	第3次(期)金融債券	第4次(期)金融債券
中央主管機關 核准日期、文號	92.09.03台財融(三)字 第0920041600號	92.09.03台財融(三)字 第0920041600號	92.09.03台財融(三)字 第0920041600號	95.05.02金管銀(三)字 第09500173780號
發行日期	92.12.16	93.01.07	93.09.01	95.06.16
面額	壹拾萬、壹佰萬、 壹仟萬	壹拾萬、壹佰萬、 壹仟萬	壹拾萬、壹佰萬、 壹仟萬	壹拾萬、壹佰萬、 壹仟萬
發行及交易地點	-	-	-	-
幣別	TWD	TWD	TWD	TWD
發行價格	十足面額發行	十足面額發行	十足面額發行	十足面額發行
總額	1,158,600仟元	391,800仟元	449,600仟元	1,680,000仟元
利率	固定：3% 機動：郵匯局一年期定儲 機動牌告利率加1.25%	固定：3% 機動：郵匯局一年期定儲 機動牌告利率加1.25%	固定：3.25% 機動：郵匯局一年期定儲 機動牌告利率加1.25%	固定：3.30% 機動：郵匯局一年期定儲 機動牌告利率加1.10%
期限	5年6個月 到期日：98.06.16	5年6個月 到期日：98.07.07	5年6個月 到期日：99.03.01	5年8個月 到期日：101.02.16
受償順位	第二順位	第二順位	第二順位	第二順位
保證機構	-	-	-	-
受託人	-	-	-	-
承銷機構	-	-	-	-
簽證律師	-	-	-	-
簽證會計師	-	-	-	-
簽證金融機構	國際票券金融(股)公司	富邦票券金融(股)公司	富邦票券金融(股)公司	華南票券金融(股)公司
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	-	-	-	-
前一年度實收資本額	60億元	60億元	60億元	81.98億元(含特別股)
前一年度決算後淨值	8,358,878仟元	6,590,855仟元	6,590,855仟元	9,037,304仟元
履約情形	-	-	-	-
贖回或提前清償之條款	-	-	-	-
轉換及交換條件	-	-	-	-
限制條款	-	-	-	-
資金運用計劃	-	-	-	-
申報發行金額加計前已發行 流通在外之餘額占發行前一 年度決算後淨值比率(%)	13.86	23.52	30.35	40.72
是否計入合格自有資本及其 類別	是、第二類別	是、第二類別	是、第二類別	是、第二類別
信用評等機構名稱、評等日 期及其評等等級	-	-	-	-

註：以上均屬私募。



三、特別股發行情形

發行日期			94年6月22日
項目			
面額			每股10元
發行價格			依面額十足發行
股數			1億股
總額			10億元
權利義務事項	股息及紅利之分派		特別股股息訂為年利率4.50%，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。發行期間不滿一年者，按當年度實際發行日數計算發放。倘年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息時，其未分派或分派不足之股息應累積於以後有盈餘年度優先補足，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分配。
	剩餘財產之分派		分派剩餘財產順序優於普通股，但以不超過發行金額為限。
	表決權之行使		無
	其他		現金增資時，特別股股東享有新股優先認股權，且此次特別股不得轉換為普通股。
流通在外特別股	收回或轉換數額		-
	未收回或轉換餘額		10億元
	收回或轉換條款		本次特別股發行期限為6年，到期時依發行價格以盈餘或發行新股所得之股款收回。
每股市價	95年度	最高	-
		最低	-
		平均	-
	96年度截至03.31止	最高	-
		最低	-
		平均	-
附其他權利	96年度截至03.31止已轉換或認股金額		無
	發行及轉換或認股辦法		無
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響			本次特別股並無轉換權利，不會產生股權稀釋效果，對現有股東權益亦無不良影響。
贖回特別股對自有資本與風險性資產比率之影響			無

四、海外存託憑證發行情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、併購或受讓其他金融機構：無。

七、資金運用計劃執行情形

(一) 94年度現金增資

1. 計畫內容

計畫項目	預定完成日期	資金總額(仟元)	預定資金運用進度
充實營運資金，提高自有資本，健全經營結構	94年第3季	2,000,000	2,000,000
預計可能產生效益	1. 本次現金增資後可適度提高自有資本，強化資本結構，並提高資本適足率及風險承受能力。 2. 現金增資後，將使本行自有資金增加，提升市場競爭力及因應未來授信業務成長所需。 3. 本次募集資金總額2,000,000仟元，預期94年第2季完成募集後，全數用於承作放款業務，以本行目前放款平均利率3.7%設算，預期每年可增加放款利息收入約74,000仟元。		

2. 執行情形：按計畫執行完畢，所募集資金全數用於承作放款業務。

3. 效益分析：本次募集資金陸續投入放款業務，適逢房地產景氣回升及放款利率逐步提高，致使94年度利息收入增加9.21億元，成長率達21.82%，顯示本次增資計劃用以充實營運資金、增加利息收入之目的已達成。另外，在提高自有資本、健全經營結構方面，94年底淨值及資本適足率達成率分別為93.22%及94.58%。整體而言，本次現金增資效益已逐漸顯現。

項目 \ 年度	94年底(增資後)		93年底(增資前)	達成率(%)
	預計數	實際數		
淨值(仟元)	9,694,798	9,037,304	7,072,972	93.22
資本適足率(%)	8.48	8.76	8.02	94.58

(二) 95年度現金增資

1. 計畫內容

計畫項目	預定完成日期	資金總額(仟元)	預定資金運用進度
充實營運資金承作放款	96年第1季	1,000,000	1,000,000
預計可能產生效益	1. 為充實營運金、提高自有資本、健全經營結構，以利業務長期發展需要。 2. 本次募集資金總額約1,000,000仟元，預計於95年第4季收足股款。若全數用於融資放款業務，以本行目前放款平均3.71%設算，預期一年可增加放款利息收入約37,100仟元。		

2. 執行情形：本行於95年底完成募集作業，並辦理變更登記。

3. 效益分析：為提高自有資本，健全經營結構，本次增資前資本適足率為8.17%，至95年底資本適足率提高為8.44%，與增資計劃預定數8.79%相較，達成率96.02%，顯示增資效益已逐步顯現。

項目 \ 年度	95年底(增資後)		95.06.30(增資前)	達成率(%)
	預計數	實際數		
資本適足率(%)	8.79	8.44	8.17	96.02

伍、營運概況



一、業務內容

(一) 各主要部門所營事業

1. 法金事業處

- (1) 法金行銷部：綜理法金業務經營方針、營業目標、策略規劃、產品開發、作業流程、行銷策略、督導法金區域中心目標達成等。
- (2) 中小資融部：綜理中小資融業務經營方針、授信政策、產品開發、作業流程等。
- (3) 法金審查部：綜理法金授信審查及覆審、擔保品鑑價及覆勘、建立風險監控及預警系統、執行不良債權追蹤及催收等。
- (4) 國外部：綜理外匯業務規劃、拓展、訓練、管理及作業，並辦理外幣存款、匯兌、放款、保證、進出口等業務。

2. 個金事業處

- (1) 個金企劃部：綜理個金業務經營方針、營業目標、通路規劃、客戶服務等。
- (2) 個金行銷部：綜理個金授信政策、目標管理、整合行銷、產品開發等。
- (3) 個金審查部：綜理個金授信評等覆審、不動產鑑價評估、風險監控、預警系統、授信作業流程規劃等。
- (4) 理財事業部：綜理財富管理業務經營策略、產品開發、業務推廣等。
- (5) 信託部：綜理信託業務經營策略、產品開發、業務推廣等。
- (6) 作業部：綜理存匯集中作業流程規劃，處理資金調撥、票據交換，建置自動化設備等。
- (7) 分行營運部：綜理個金營業單位目標達成及個金存款業務經營等。
- (8) 債權管理部：綜理不良授信資產催收及出售、承受擔保品管理及轉讓等。

3. 財務管理處

- (1) 投資部：綜理證券交易及證券分析業務等。
- (2) 財務部：綜理全行資金籌措調撥及運用、資產負債管理、利率匯率政策、衍生性金融商品等。

4. 行政管理處

- (1) 綜合企劃部：綜理短中長期業務發展、經營目標、管理績效、信用評等、組織架構、契據審定、法律諮詢、公共事務等。
- (2) 會計部：綜理會計、稅務、帳務統計及成本分析等。
- (3) 人力資源部：綜理員額招募聘用、升遷調動、薪資福利、教育訓練、生涯規劃等。
- (4) 資訊部：綜理資訊系統軟硬體規劃設計、架設網路銀行及內部管理系統等。
- (5) 總務部：綜理庶務、出納、採購、修繕、財產管理等。

(二) 主要業務營業比重

1. 存款業務

本行存款業務以吸納社會大眾、工商企業及機關團體資金為主，業務內容包括台幣活期、定期、綜合存款。截至95年底存款總餘額為1,672.16億元，較94年底餘額1,545.37億元，增加126.78億元，成長8.20%。

單位：新台幣仟元

科目別	差異數		95年12月底		94年12月底	
	金額	成長率(%)	金額	比重(%)	金額	比重(%)
活期性存款	1,096,702	2.90	38,951,730	23.29	37,855,028	24.50
支票存款	8,246	0.52	1,596,954	0.96	1,588,708	1.03
活期存款	1,226,395	13.04	10,627,668	6.36	9,401,273	6.08
活期儲蓄存款	(137,939)	(0.51)	26,727,108	15.98	26,865,047	17.38
定期性存款	11,038,315	10.36	117,578,077	70.32	106,539,762	68.94
定期存款	5,084,160	18.73	32,231,198	19.28	27,147,038	17.57
發行可轉讓定存單	149,500	0.96	15,745,700	9.42	15,596,200	10.09
存本取息存款	2,096,953	4.47	48,960,626	29.28	46,863,673	30.33
整存整付存款	3,552,531	21.13	20,364,228	12.18	16,811,697	10.88
零存整付存款	155,171	128.08	276,325	0.16	121,154	0.08
郵匯局轉存款及同業存款	543,850	5.36	10,686,417	6.39	10,142,567	6.56
存款總額	12,678,867	8.20	167,216,224	100.00	154,537,357	100.00

2. 個人授信業務

受到整體消費金融品質惡化影響，為兼顧質量並重與穩定發展原則，除停辦現金卡業務，降低消金比重，亦實施房地產鑑價集中制度，透過審核管理，強化風險控管；截至95年底個人放款總餘額為835.07億元，與94年底937.62億元相較，減少10.94%。

單位：新台幣仟元

科目別	差異數		95年12月底		94年12月底	
	金額	成長率(%)	金額	比重(%)	金額	比重(%)
擔保透支	(8,512)	(43.91)	10,875	0.01	19,387	0.02
短期放款	(776,170)	(47.26)	866,025	1.04	1,642,195	1.75
短期擔保放款	(4,499,016)	(48.82)	4,715,585	5.65	9,214,601	9.83
中期放款	(3,217,446)	(25.67)	9,314,622	11.15	12,532,068	13.37
中期擔保放款	(1,241,639)	(29.59)	2,954,123	3.54	4,195,761	4.47
長期放款	(75,689)	(52.23)	69,098	0.08	144,787	0.15
長期擔保放款	(436,679)	(0.66)	65,576,793	78.53	66,013,472	70.41
放款總額	(10,255,151)	(10.94)	83,507,121	100.00	93,762,271	100.00



3.法人金融業務

為協助企業蓬勃發展，提供競爭優勢所需資金，透過整合性金融業務，致力於一般放款、土建融資、股票質押、聯合授信、應收帳款融資等法人授信業務。截至95年底法金台幣放款總餘額為503.56億元，與94年底383.49億元相較，淨增加120.08億元，成長31.31%。

單位：新台幣仟元

科目別	差異數		95年12月底		94年12月底	
	金額	成長率(%)	金額	比重(%)	金額	比重(%)
貼現	(7,739)	(100.00)	-	-	7,739	0.02
透支	922	220.05	1,341	-	419	-
擔保透支	-	-	-	-	-	-
短期放款	1,245,122	12.20	11,451,188	22.74	10,206,066	26.61
短期擔保放款	5,741,682	81.19	12,814,020	25.45	7,072,338	18.44
中期放款	4,347,705	86.14	9,394,727	18.66	5,047,022	13.16
中期擔保放款	3,168,884	24.53	16,086,242	31.94	12,917,358	33.68
長期放款	44,471	124.05	80,320	0.16	35,849	0.09
長期擔保放款	(2,533,407)	(82.74)	528,555	1.05	3,061,962	7.98
放款總額	12,007,639	31.31	50,356,393	100.00	38,348,754	100.00

4.財富管理及信託業務

本行自93年開辦財富管理業務以來，即積極培訓及招聘專業管理人才，提供客戶最佳資產管理諮詢服務，增加手續費收入，提高經營實績。95年度本行財富管理業務收入，以特定金錢信託投資國內外有價證券業務之手續費收入達101,718仟元挹注比重最高，較去年大幅成長156%，因投資標的多元化及選擇多樣化之特性，深受財富管理目標客戶群的喜愛，為資產配置之首選產品之一，因而堪稱為本行財管業務之重要磐石，就整體而言，95年度本行信託與財富管理業務收入共計189,313仟元，較前一年度成長49.52%。

為滿足客戶多樣化信託需求，95年獲准開辦有價證券信託、集合管理運用帳戶、金錢債權及其擔保物權信託、地上權信託、租賃權信託等新種業務，並推廣信託專戶管理與不動產交易安全金錢信託業務。其中，更以特定用途信託資金及不動產信託成長幅度最大，分別為155.87%及70.61%。

單位：新台幣仟元

項目	差異數		95年12月底		94年12月底	
	金額	成長率(%)	金額	比重(%)	金額	比重(%)
特定用途信託資金	61,964	155.87	101,718	53.73	39,754	31.40
不動產信託	27,551	70.61	66,569	35.16	39,018	30.82
保管及簽證	(184)	(7.08)	2,416	1.28	2,600	2.05
其它信託	8,609	-	8,609	4.55	-	-
小計	97,940	120.36	179,312	94.72	81,372	64.27
保險	(35,242)	(77.89)	10,001	5.28	45,243	35.73
合計	62,698	49.52	189,313	100.00	126,615	100.00

5.債權回收與管理業務

95年度收回呆帳債權金額為80,010仟元，較94年微幅增加；承受擔保品實際處理金額為7.93億元，較94年基準數減少1.59億元，年度目標達成率為153%。

6.外匯業務

為因應金融國際化趨勢，本行自92年開辦外匯業務以來，即積極延攬專業人才，拓展外匯及國際金融業務，各項外匯業務在國外部與業務單位共同努力下，締造逐年成長佳績。95年度各項外匯業務較94年度呈現兩位數成長，外匯實際承作數達28.14億美元，較94年度淨增加7.09億美元。

單位：美金仟元

科目別	差異數		95年12月底	94年12月底
	金額	成長率(%)	金額	金額
進口業務	61,196	15.37	459,242	398,046
出口業務	35,810	33.11	143,964	108,154
匯出匯款業務	393,539	49.00	1,196,631	803,092
匯入匯款業務	219,332	27.57	1,014,804	795,472
合計	709,877	33.73	2,814,641	2,104,764
外幣存款餘額	42,688	38.73	152,903	110,215
外幣放款(含投資)餘額	89,194	59.42	239,293	150,099

7.主要業務占總資產之比重及變化情形

單位：新台幣仟元

主要業務項目	95年度		94年度	
	金額	占總資產比率(%)	金額	占總資產比率(%)
資產總額	190,088,963	100.00	177,170,179	100.00
貼現及放款	143,187,825	75.33	140,144,851	79.10
存放央行及拆借銀行同業	18,508,772	9.74	25,380,355	14.33
票券、債券及證券投資	3,043,725	1.60	3,259,305	1.84
負債總額	180,881,931	95.16	168,132,875	94.90
存款及匯款	156,677,427	82.42	144,413,083	81.51
央行及同業存款	16,201,518	8.52	17,165,517	9.69
應付金融債券	3,680,000	21.94	2,000,000	1.13

8.各項業務收入占營業收入之比重及變化情形

單位：新台幣仟元

主要業務項目	95年度		94年度	
	金額	占淨收益比率(%)	金額	占淨收益比率(%)
淨收益	3,546,940	100.00	3,678,929	100.00
利息淨收益	2,833,992	79.90	2,951,890	80.24
手續費淨收益	607,782	17.14	644,661	17.52
公平價值變動列入損益之金融資產及負債(損)益	94,587	2.67	(23,028)	(0.63)
備供出售金融資產之已實現(損)益	5,500	0.16	21,355	0.58
採用權益法認列之投資利益－淨額	9,293	0.26	27,621	0.75
兌換利益－淨額	486	0.01	36,775	1.00
資產減損損失	(155,122)	(4.37)	(69,658)	(1.89)
其他非利息淨利益	171,208	4.83	89,313	2.43
其他呆帳費用	(20,786)	(0.59)	-	-



(三) 96年度經營計劃

1. 存匯業務

- (1) 結合房貸及理財業務開發多元化商品，推出專案及競賽活動擴展客源，改善存款結構，加重活期存款比重，降低資金成本。
- (2) 透過超商及ACH代收業務爭取社區及組織團體客群，擴大核心存款，增加手續費收入。
- (3) 強化企業關係，積極吸收中小型企業週轉資金，厚實存款來源。
- (4) 導入新銀行核心系統，改善作業流程，提升存匯服務品質。

2. 個人金融業務

- (1) 規劃新種自動化業務，提升ATM、網路銀行、網路ATM使用頻率，以增加手續費收入；同時擴大作業集中處理範圍，降低作業成本，達到開源節流的目的。
- (2) 構建二次行銷機制，穩固既有通路，拓展虛擬通路，維護及深化舊有客戶，發掘及耕耘潛在客戶。
- (3) 提供24小時客服中心服務，強化全方位服務效能。
- (4) 制訂統一鑑價標準，完備資料庫功能，提高市場敏銳度。
- (5) 改善徵授信系統，減化作業流程，並嚴格執行風險控管，以提高徵審品質及催收績效，達成質量利均衡成長目標。

3. 法人金融業務

- (1) 強化手續費收入型業務，持續提高手續費收入比重。
- (2) 積極推廣應收帳款相關業務，強化產品線廣度及交易型產品深度。
- (3) 吸納短期活期性存款、策略引導定期性存款配置，以降低資金成本。
- (4) 慎選優質授信戶爭取聯貸主辦，以中型企業聯貸為主，利基型參貸為輔。
- (5) 建構企業網路銀行與電子金流服務，有效掌控授信戶資金流向與營業收入之完整現金管理。

4. 財富管理及信託業務

- (1) 規劃與落實完整理財專人才及職涯發展計劃，培訓全方位理財專員，除鼓勵取得國際專業證照，並協助拓展生活技能，提升理財專人員國際視野。
- (2) 依據專業分工原則，強化客戶分級與轉介制度，結合全方位財富管理領航系統，區隔目標客戶，以客制化服務有效進行理財諮詢、規劃及定期資產檢視，提高客戶滿意度。
- (3) 運用商業智慧系統交叉分析，掌握市場趨勢及客戶需求，整合內部資源開發新產品，擴大管理資產的規模及戶數，確保收入來源多元化。
- (4) 以不動產信託為主軸，透過信託管理機制，將觸角延伸至都市更新及災損重建等土地開發案，扮演專業諮商角色。同時積極開發金錢債權信託業務，協助委託人實現並確保金錢債權。
- (5) 以現有執照為基礎，觀察市場脈動與法令開放，申請新種信託執照，規劃具有獨特性與客制化商品，滿足客戶一次購足需求，建立品牌知名度與專業形象。

5. 債權回收與管理業務

- (1) 加速呆帳債權回收，確實執行實地訪催協商還款機制。
- (2) 提高承受擔保品處理效率，評估個案轉銷的可能性。
- (3) 加強與板信資產管理(股)公司業務合作，改善逾放處理機制。

6. 外匯業務

- (1) 鞏固傳統外匯業務，兼顧深耕舊戶與開發新戶原則，增加貿易融資。
- (2) 審慎選擇高利差外幣有價證券投資標的，積極參與國際聯貸，提高國際知名度。
- (3) 積極拓展OBU業務，與世界主要銀行建立通匯網路，提高服務效率。
- (4) 建立及強化外匯網路銀行及電話語音等自動化系統，有效吸收外匯存款，充裕資金來源。

(四) 市場分析

1. 國內經濟

展望96年國際景氣擴張步調雖見趨緩，我國主要貿易夥伴表現仍佳，加上資訊產品推陳出新，帶動高科技產業資本支出增加，可望維持出口動能，呈現小幅成長。在內需市場方面，物價與就業漸趨穩定，促使民間消費投資增溫；加上政府推動大投資計劃，提振市場信心，挹注發展動能，維持景氣溫和擴張，預估全年成長率為4.14%，僅較去年略顯遜色。不動產方面，建商強力推案造成供過於求為其潛在風險，但隨著重要交通建設陸續啟用，開放大陸客觀光及推動兩岸直航等利多因素推升下，投資客將是房價居高不下的主因。

2. 國內金融業

自93年10月央行啟動升息機制以來，存放利率雙雙走高，為提高市場占有率，以競價方式爭取客源，壓縮存放利差，致使競爭趨於白熱化。各家銀行將戰場轉向現金卡與信用卡業務，卻衍生雙卡逾放惡化問題，雖然採取停發嚴審補救對策，已然造成整體逾放比率大幅攀升，不得不增提呆帳準備改善資產品質，調整法金個金業務比重，以鞏固營收基礎。金管會為解決雙卡風暴，於95年5月同意銀行有條件出售不良債權，銀行紛紛出售不良債權予資產管理公司，以增加現金流入，改善財務結構。

BASEL II制度除規定增列作業風險，確實反映經營風險、改善控管程序，更大幅調高逾放應提列資本標準。本國銀行為強化體質、提高資本適足率，不得不減少風險性資產，調整授信結構。加上先前大舉轉銷呆帳所造成的資本減損，未來將引發合併、增資或引進外資風潮。預估這股風潮在今年持續發酵，有助於銀行走向國際化。

3. 市場未來供需狀況

相對於全球成長力道趨弱，我國民間消費投資增溫，96年內需市場可望成為主要發展動源，帶來新一波資金需求。不過受到雙卡餘波影響，債務協商機制啟動，促使各銀行持續採取緊縮政策，減少無擔保消費放款業務。至於交易熱絡的不動產市場，為了避免利率政策反轉增加購屋成本，銀行將適時調整成數，分散房貸風險。

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 雙卡風暴逐漸落幕，透過經營政策調整，有助於拓展新業務。
- 內需帶動經濟成長，有助於企業與個人擔保融資業務成長。
- 主管機關持續放寬經營限制，有助於商品朝向多元化發展。
- 本行在地深耕50年，與客戶關係殷實，有助於發揮地域性優勢。
- 本行持續進行組織調整，引進專業人才，有助於提升整體競爭力。
- 本行積極改善財務體質，有助於提振營運績效。

(2) 不利因素

- 選舉議題牽動兩岸局勢，短期內政府大陸政策仍偏保守，台商迂迴進軍大陸致使財務無法透明，提高兩岸三地業務風險。
- 金融機構家數過多，市場變化速度過快，在在考驗著銀行應變與創新能力，市場競爭日趨激烈。

5. 因應對策

- (1) 透過增資或購併引進財務投資或策略夥伴，改善資本結構、擴大營運規模、提高整體競爭力。
- (2) 導入資料庫行銷，分析客層屬性與需求差異，開發客制化商品，緩和價格競爭壓力。
- (3) 重新調整分行據點，有效運用實體通路及虛擬通路，發揮全方位行銷戰略。
- (4) 強化財務規劃與投資理財專業能力，確保投資效益，提高非利息收入比重。
- (5) 透過廣告行銷與異業合作模式，增加市場曝光率與產品知名度。



(五) 金融商品研究與業務發展概況

1. 說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門規模及損益情形

(1) 個人金融業務

- 積極發展自動化服務業務，推出「ATM信用卡預借現金」、「網路ATM」、「國際晶片金融卡」。開辦台北市、台北縣、高雄市、嘉義市、台南市停車費代扣繳業務，截至95年底車輛申請數達26,415件，手續費收入達420仟元。
- 針對優良房仲業及建築業、社區團體推出「寬以貸人」、「樂透整批分戶貸款優惠」、「薪美麗人生轉貸優惠」等房貸專案；同時，為提高產品競爭力及收益實績，再度推出「投資型二年期優惠」專案，截至95年底4項專案貸放餘額為2.18億元。

(2) 法人金融業務

92年7月推出應收帳款融資業務，95年5月推出應收帳款票據簡便貸業務，95年度挹注本行營業收入達47,586仟元，較94年成長266%。

2. 最近二年度研究發展成果與未來計劃

(1) 最近二年度研究發展成果

- 建置台南市、嘉義市及台北縣停管處自動繳費系統。
- 建置消費性貸款徵授信管理系統。
- 建置Web-ATM及商業智慧(BI)第一、二階段系統。
- 開發外匯語音、網路銀行查詢及轉帳功能、開發授信用途參數化系統。
- 開發「狗來富專案」系統。
- 建置「全方位財富管理領航系統」及不動產信託系統。

(2) 未來研究發展計劃

- 建置新銀行核心系統、BI第三階段系統、客戶服務中心。
- 強化網路安全系統、內部網路入侵系統。
- 擴充網路設備、伺服器設備、認證伺服器設備、寬頻管理器備援等系統。
- 建置應收帳款承購、法金徵授信系統。
- 建置晶片金融卡消費扣款系統、法人金融網e-payment、e-trade及聯徵、票據徵信查詢系統。

(六) 長、短期業務發展計劃

1. 個人金融業務

(1) 短期業務發展計劃

- 掌握市場訊息與社會脈動，運用事件行銷關聯，規劃具競爭力的專案及產品。
- 執行最適化通路佈局，深耕既有客戶，開發社區資源，提升營運綜效。
- 確保業務穩定成長，啟動消費行為分析，強化二次行銷與單位協銷策略。
- 規劃完整產品組合，結合商品研發、作業流程、風險控管等追蹤機制，動態調整業務策略。
- 透過付款便利服務，爭取代收代付金流服務，增加手續費收入與往來戶數。

(2) 長期業務發展計劃

- 運用生命週期概念，積極研擬新種業務，提供客戶多元化商品。
- 掌握消金市場趨勢，深入分析客戶需求，善用資訊系統規劃核心利基商品。
- 尋求策略聯盟機會，拓展營運規模。
- 引進專業人才、加強內部培訓，建立專業經營團隊形象。

2.法人金融業務

(1)短期業務發展計劃

- 調整授信結構，提高資金配置效益，分散產業風險。
- 改善授信資產品質，強化風險控管、事後管理及追蹤機制。
- 開發目標客戶，豐富授信產品，提高業務競爭力。
- 落實內部協銷制度，鞏固客源以增裕盈餘。
- 設計標準化作業流程，提高電子系統使用效能。

(2)長期業務發展計劃

- 拓展資本市場金融商品，增裕手續費收入。
- 開發中大型優質客戶，強化授信資產品質。
- 參與金融資產證券化、不動產證券化業務。
- 建置視訊會議溝通平台，加強組織橫向及縱向聯繫效率。
- 推展電子商業銀行業務，降低作業成本、掌握客戶金流。
- 健全商品整合行銷方案，提供全方位資產規劃。

3.外匯業務

(1)短期發展計劃

- 發揮團隊優勢，積極拓展進口、出口、匯兌及國際金融等業務。
- 審慎投資外幣有價證券，積極參與國際聯貸，提高國際知名度、增加外匯收益。
- 拓展本國外匯指定銀行與國際金融業務分行之兩岸金融直接往來，協助台商發展所需資金。
- 強化電子自動化服務平台，透過線上作業完成交易，縮減成本、提升效率，為外匯商品創造高附加價值。

(2)長期發展計劃

- 掌握企業全球佈署策略，申設海外分支機構，擴展國際金融業務，提供客戶營運所需資金。
- 積極開發或引進新種外匯業務，滿足客戶多元化外匯需求。
- 強化外匯人才培訓，提高分行開發外匯能力。
- 持續與世界知名銀行建立通匯往來關係，並配合法令開放腳步，爭取兩岸通匯業務。

二、從業員工

(一)最近二年度從業員工資料

項目		94年度	95年度	96年度截至03.31止
員工人數	職員	1,656	1,546	1,469
	服務員	41	57	63
	合計	1,697	1,603	1,532
平均年歲		33.68	34.37	34.32
平均服務年資		4.64	5.36	5.77
學歷分布比率(%)	碩士以上	4.89	6.18	6.33
	大專	77.20	80.15	80.35
	高中	17.50	13.23	12.86
	國中(含)以下	0.41	0.44	0.46



(二) 員工持有專業證照名稱

年度	專業證照名稱	
94年度	1.投資型保險商品業務員 2.信託業務專業測驗 3.人身保險業務員 4.人身保險經紀人 5.產物保險業務員 6.初階外匯人員 7.初階授信人員 8.進階授信人員 9.銀行內部控制基本測驗 10.內部稽核師證照 11.理財規劃人員	12.證券商業業務人員 13.證券商高級業務人員 14.證券投資信託(顧問)事業證照 15.期貨商業業務員 16.票券商業業務人員 17.土地登記專業代理人 18.會計師考試及格證照 19.專利代理人證照 20.證券投資信託(顧問)業務員資格測驗合格證明書 21.金融人員風險管理專業能力測驗 22.授信投顧相關法規(含職業道德)測驗成績合格證明
95年度	1~22項同上 23.債券人員專業能力測驗合格證明書 24.債權委外催收人員專業能力測驗合格證明書 25.金融人員授信擔保品估價專業能力測驗	26.外匯交易專業能力測驗 27.金融市場常識與職業道德測驗 28.美國特許財務分析師 (CFA LEVEL 1)
96年度截至03.31止	同95年度資料。	

(三) 行員訓練情形

年度別	教育經費 (仟元)	內部訓練		外部訓練	
		人次	班次	人次	班次
95年	6,387	4,162	95	492	83
96年度截至03.31止	1,046	1,437	28	35	35

三、企業責任及道德行為

本行一向秉持著永續發展的精神，善盡企業責任、堅守企業承諾。對客戶不斷求新求變，以親切的服務態度、專業的金融素養，滿足客戶全方位需求。對股東持以穩健踏實的經營態度，創造最大投資收益。對員工持以體現價值、發揮潛能的態度，透過團隊合作與績效考核，促使員工與企業共同成長。對社會則以「取之於社會，用之於社會」的理念，積極參與各項公益活動。95年配合政府運動人口倍增計劃，擇北高二地舉辦第三屆板信銀行盃桌球賽，培養國內桌球好手；並贊助財團法人天主教光仁文教基金會嘉年華、永和秀朗國小歌仔戲團出國表演等，同時認養板橋市介壽公園，保護公園綠地，回饋市民擁有舒適的休閒空間。

四、資訊設備

(一) 主要系統維護

為確保系統運作順暢，本行與IBM簽訂大型主機維護合約，投保電子設備綜合險，以適切提供完備的服務保障。另外，與衛道、資通及中菲電腦公司簽訂外匯系統及基金系統維護合約。

(二) 系統緊急備援機制

與IBM簽訂資訊系統災變備援服務 (BRCS) 合約，利用可攜式備援磁帶至e-Center還原主機資料與環境，避免主機遭受災變無法運作；並備份應用系統重要資料至備援磁帶，防止災變造成資料毀損。同時，每年舉辦緊急防護演練及使用測試開發主機替代營運主機演練，以維持系統操作穩定。

(三) 網管與安全防護措施

擴大網際網路使用頻寬，有效控管營業單位個人電腦用量，避免電腦負載量過高。同時加強安全宣導，透過系統自動控管網頁，防止駭客及病毒入侵。

(四) 未來開發或購置計劃

與IBM、FNS兩家IT大廠合作導入BANCS核心銀行系統，取代大型老舊主機，預計96年7月正式上線。同時規劃更完善的災變異地備援服務，以線上非同步更新磁碟影像技術，取代現行磁帶輸送的備援方式。導入IBM TIVOLI及RATIONAL產品，藉由工具軟體輔助從事異動管理、批次排程、系統效能監控、主機安全控管、資料備份，全面實施系統管理工作。

五、勞資關係

(一) 員工福利措施

- 1.依據職工福利金條例提撥職工福利金，設置職工福利委員會，綜理福利金籌劃、保管、動用及其他相關事宜。
- 2.依據勞健保相關規定，分擔行員投保費用，並提供團體保險及急難救助福利。
- 3.依據本行公司章程規定，視年度營運績效分配行員紅利。
- 4.依據勞工安全衛生相關法令規定，定期舉辦健康檢查，防止職業災害、保障行員健康。

(二) 退休制度：訂定自願、優惠及命令等退休方案，落實退休制度，保障行員權益。

(三) 勞資間之協議與各項員工權益維護措施

- 1.為促進勞資關係和諧發展，依據勞資會議實施辦法定期開會，使勞資雙方本著互信的基礎，達成雙贏共榮局面。
- 2.為加強內部溝通，本行於人力資源部及稽核處設置員工申訴管道，目前為止並未發生勞資糾紛情事。

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
土地買賣契約書暨 房屋租賃預約書	遠東百貨(股)公司	94.01.12	1.購置板橋市新板段三小段八地號土地(已完成過戶)。 2.總行大樓興建完成後地上一至三層 租給遠東百貨公司。	
委託服務契約	台灣國際商業機械器(股)公司	95.03.24	新一代銀行系統建置專案。	預計15個月完成。
承攬契約	建築師：黃翔龍建築師事務所 設計師：巴馬丹拿建築及工程師有限公司	93.12.24	總部大樓規劃設計、監造。	預計5年內完工。
合建契約	遠揚建設(股)公司	95.07.12	本行為興建總部大樓與遠揚建設訂立合建契約。	
承攬契約	遠揚營造工程(股)公司	95.08.11~開工日起 150日曆天	為本行總部大樓基礎工程施作(假設工程、連續壁、地中壁、扶壁工程、基樁工程、鋼骨工程...等)。	
承攬契約	財團法人中華顧問工程司	95.08.15~至本工程 完工、取得執照、送 水電及完成驗收交 屋、工程保固為止	提供本工程之營建管理服務，並在本工程設計、招標發包、施工、驗收、工程保固等各階段，辦理工程發包、督導施工包商、執行營建管理等工作。	
存款保險契約	中央存款保險(股)公司	81.01.29起 未訂期限	本行對本國貨幣存款或具保本保息代為確定用途信託資金，於本行無法履行支付義務時，由該公司負賠償責任。	同一存款人之最高賠償金額以1,000仟元為限。
不動產買賣契約	板信資產管理(股)公司	95.12.27	出售本行承受擔保品。	分期支付買賣價金。

七、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品種類及相關資訊：無。

陸、財務概況



一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

年度 項目		95年	94年	93年	92年	91年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		29,499,169	21,077,838	20,339,543	17,375,561	10,487,204
公平價值變動列入損益之金融資產		1,498,235	842,623	3,400,537	5,869,166	4,890,497
附賣回票券及債券投資		-	1,099,206	336,904	-	574,291
備供出售金融資產		1,545,490	1,317,476	240,130	243,683	497,874
貼現及放款		143,187,825	140,144,851	113,421,280	96,097,706	78,203,818
應收款項		2,594,785	1,135,880	759,813	737,128	710,870
持有至到期日之金融資產		-	-	-	-	-
採權益法之股權投資		89,914	80,621	3,000	-	-
固定資產		5,149,939	4,849,231	3,996,020	2,017,539	1,979,785
無形資產		1,374,344	1,352,192	1,408,744	1,520,687	2,208,228
其他金融資產		63,547	81,450	476,542	462,393	782,717
其他資產		5,085,715	5,188,811	3,982,995	4,450,678	4,987,116
資產總額		190,088,963	177,170,179	148,365,508	128,774,541	105,322,400
央行及同業存款		16,201,518	17,165,517	8,839,484	5,542,132	1,734,312
存款及匯款		156,677,427	144,413,083	127,254,391	111,674,266	92,492,571
公平價值變動列入損益之金融負債		2,235	595	-	1,718	-
附買回票券及債券負債		601,427	1,378,798	1,367,370	2,193,864	1,305,079
央行及同業融資、應付金融債券		3,680,000	2,000,000	2,000,000	1,158,600	-
特別股負債		-	-	-	-	-
應付退休金負債		55,546	77,757	52,082	27,004	16,263
其他金融負債		-	-	-	-	-
其他負債		3,663,778	3,097,125	1,779,209	1,586,102	1,315,106
負債總額	分配前	180,881,931	168,132,875	141,292,536	122,183,686	96,863,331
	分配後	180,881,931	168,236,339	141,448,186	122,183,686	96,963,523
股本		9,557,900	8,198,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000
資本公積		245,786	605,686	605,686	2,465,283	2,465,283
保留盈餘	分配前	(590,125)	302,654	509,288	(1,859,597)	308,517
	分配後	-	349,057	155,638	(1,859,597)	208,325
金融商品之未實現損益		32,865	(15,485)	-	-	-
累積換算調整數		-	-	-	-	-
股東權益其他項目		(39,394)	(53,551)	(42,002)	(14,831)	(314,731)
股東權益總額	分配前	9,207,032	9,037,304	7,072,972	6,590,855	8,459,069
	分配後	9,207,032	8,933,840	6,917,322	6,590,855	8,358,877

註1：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列(95年度係擬議之股利分配情形)。

註2：以上各年度財務資料，均經會計師查核簽證。

註3：91年度至94年度財務報表若干金額為配合95年度財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對財務報表之表達無重大影響。

(二) 簡明損益表

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	95年	94年	93年	92年	91年
利息淨收益	2,833,992	2,951,890	2,478,929	2,047,452	2,002,976
利息以外淨收益	712,948	727,039	523,835	(566,062)	589,405
放款呆帳費用	2,171,877	1,128,226	338,886	2,254,596	849,739
營業費用	2,313,820	2,367,400	1,989,650	1,807,687	1,650,138
繼續營業部門稅前損益	(938,757)	183,303	674,228	(2,580,893)	92,504
繼續營業部門稅後損益	(808,757)	147,016	509,288	(2,067,922)	145,595
停業部門損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-
非常損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-
會計原則變動之累積影響數(稅後淨額)	19,442	-	-	-	-
本期損益	(789,315)	147,016	509,288	(2,067,922)	145,595
每股盈餘(虧損)	(1.10)	0.17	0.78	(3.15)	0.22

註1：以上各年度財務資料，均經會計師查核簽證。

註2：每股盈餘(虧損)，係以追溯調整之當年度加權平均股數計算。

註3：91年度至94年度財務報表若干金額為配合95年度財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對財務報表之表達無重大影響。

(三) 最近五年度簽證會計師姓名及其查核意見

年 度	會計師事務所名稱	會計師姓名	查核意見
91	安侯建業會計師事務所	俞安恬	無保留意見
92	安侯建業會計師事務所	俞安恬	無保留意見
93	安侯建業會計師事務所	俞安恬	無保留意見
94	安侯建業會計師事務所	俞安恬、呂莉莉	修正式無保留意見
95	安侯建業會計師事務所	俞安恬、呂莉莉	修正式無保留意見



二、最近五年度財務分析

單位：新台幣仟元

分析項目 \ 年度		95年	94年	93年	92年	91年
經營能力	存放比率(%)	91	96	90	88	86
	逾放比率(%)	4.52	3.89	2.71	3.96	8.55
	利息支出占 年平均存款餘額比率(%)	1.63	1.42	1.46	1.54	2.54
	利息收入占 年平均授信餘額比率(%)	3.77	4.06	4.03	4.16	5.77
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.01	0.02
	員工平均收益額	2,213	2,168	2,075	1,246	2,581
	員工平均獲利額	(492)	87	352	(1,741)	156
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	(14)	3	12	(45)	1
	資產報酬率(%)	(0.43)	0.09	0.37	(1.77)	0.14
	股東權益報酬率(%)	(9)	2	7	(27)	2
	純益率(%)	(22)	4	10	(50)	3
	每股盈餘(元)	(1.10)	0.17	0.78	(3.15)	0.22
財務結構	負債占總資產比率(%)	95	95	95	95	92
	固定資產占股東權益比率(%)	56	54	56	31	23
成長率	資產成長率(%)	7	19	15	22	3
	獲利成長率(%)	(612)	(73)	(註8)	(2,890)	(37)
現金流量	現金流量比率(%)	6	76	140	28	54
	淨現金流量允當比率(%)	238	272	176	238	160
	現金流量滿足率(%)	2	16	17	4	29
流動準備比率(%)		11	10	10	11	10
利害關係人擔保授信總餘額		1,567,810	2,037,418	2,155,806	2,147,208	2,457,175
利害關係人擔保授信總餘額 占授信總餘額比率(%)		1.03	1.39	1.81	2.10	2.92
營運規模	資產市占率(%)	0.50	0.57	0.50	0.46	0.41
	淨值市占率(%)	0.44	0.48	0.40	0.41	0.52
	存款市占率(%)	0.62	0.65	0.58	0.55	0.50
	放款市占率(%)	0.81	0.80	0.70	0.65	0.52

最近二期各項財務比率變動原因(若增減變動未達20%者可免分析)

- 1.員工平均獲利額、第一類資本報酬率、資產報酬率、股東權益報酬率、純益率、每股盈餘及獲利成長率降低：主要係本年度為健全財務結構而增提備抵呆帳，致放款呆帳費用較上年度大幅增加，本期損失增加所致。
- 2.資產成長率上升：主要係本年度現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業增加數較上年度增加數增加所致。
- 3.利害關係人擔保授信總餘額及利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額比率降低：係本年度利害關係人償還借款所致。
- 4.現金流量比率及現金流量滿足率降低：請參閱柒之三說明。

註1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本表計算公式：

1.經營能力

- (1)存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2)逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3)利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4)利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。

- (5)總資產週轉率=淨收益 / 資產總額。
 (6)員工平均收益額(註6)=淨收益 / 員工總人數。
 (7)員工平均獲利額=稅後純益 / 員工總人數。

2.獲利能力

- (1)第一類資本報酬率=稅前損益 / 平均第一類資本總額。
 (2)資產報酬率=稅後損益 / 平均資產總額。
 (3)股東權益報酬率=稅後損益 / 平均股東權益淨額。
 (4)純益率=稅後損益 / 淨收益。
 (5)每股盈餘=(稅後淨利－特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註4)

3.財務結構

- (1)負債占資產比率=負債總額(註3) / 資產總額。
 (2)固定資產占淨值比率=固定資產淨額 / 股東權益淨額。

4.成長率

- (1)資產成長率=(當年度資產總額－前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
 (2)獲利成長率=(當年度稅前損益－前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

5.現金流量(註7)

- (1)現金流量比率=營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
 (2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。
 (3)現金流量滿足率=營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流出量。

6.流動準備比率=中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7.營運規模

- (1)資產市占率=資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註5)。
 (2)淨值市占率=淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額(註5)。
 (3)存款市占率=存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額(註5)。
 (4)放款市占率=放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額(註5)。

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

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

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

註6：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

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

註8：基期為負數故不表達。



三、最近五年度資本適足性分析

(一) 母公司

單位：新台幣仟元

分析項目 \ 年度			95年	94年	93年	92年	91年
自有資本	第一類資本	普通股	8,557,900	7,198,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000
		永續非累積特別股	-	-	-	-	-
		無到期日非累積次順位債券	-	-	-	-	-
		預收股本	-	-	-	-	-
		資本公積(固定資產增值公積除外)	245,786	605,686	605,686	2,465,283	2,465,283
		法定盈餘公積	196,891	152,786	-	206,177	162,499
		特別盈餘公積	-	-	-	-	-
		累積盈虧	(787,017)	149,867	509,288	(2,065,774)	146,019
		少數股權	-	-	-	-	-
		股東權益其他項目	(6,529)	(69,036)	(42,002)	(14,831)	(314,732)
		減：商譽	1,316,159	1,316,159	1,377,000	1,485,000	2,173,744
		減：出售不良債權未攤銷損失	-	-	-	-	-
		減：資本扣除項目	-	-	-	-	-
		第一類資本合計	6,890,872	6,721,144	5,695,972	5,105,855	6,285,325
自有資本	第二類資本	永續累積特別股	-	-	-	-	-
		無到期日累積次順位債券	-	-	-	-	-
		固定資產增值公積	-	-	-	-	-
		備供出售金融資產未實現利益之45%	-	-	-	-	-
		可轉換債券	-	-	-	-	-
		營業準備及備抵呆帳	433,275	391,925	1,069,740	1,012,992	277,207
		長期次順位債券	2,569,920	1,289,920	1,689,920	1,158,600	-
		非永續特別股	800,000	1,000,000	-	-	-
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額15%者	-	-	-	-	-
		減：資本扣除項目	-	-	-	-	-
		第二類資本合計	3,803,195	2,681,845	2,759,660	2,171,592	277,207
	第三類資本	短期次順位債券	-	-	-	-	-
		非永續特別股	-	-	-	-	-
		第三類資本合計	-	-	-	-	-
	自有資本		10,494,268	9,203,527	8,374,440	7,199,255	6,379,280
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	122,593,355	112,992,659	91,602,239	76,183,227	63,290,770
		內部評等法	-	-	-	-	-
		資產證券化	-	-	-	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-	-	-	-
		標準法/選擇性標準法	-	-	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-	-	-
	市場風險	標準法	1,753,150	1,780,663	3,950,825	4,856,188	4,743,525
			-	-	-	-	-
資本適足率(%)			8.44	8.02	8.76	8.88	9.38
第一類資本占風險性資產比率(%)			5.54	5.86	5.96	6.30	9.24
第二類資本占風險性資產比率(%)			3.06	2.34	2.89	2.68	0.41
第三類資本占風險性資產比率(%)			-	-	-	-	-
普通股股本占總資產比率(%)			4.50	4.06	4.04	4.66	5.70

最近二期資本適足比率變動原因(若增減變動未達20%可免分析)：

- 1.資本公積減少及法定盈餘公積增加：係本年度股東會決議，94年度盈餘分派案及資本公積轉增資發行新股所致。
- 2.累積盈虧減少：主要係本年度為健全財務結構而增提備抵呆帳，致放款呆帳費用較上年度大幅增加，本期損失增加所致。
- 3.股東權益其他項目增加：係本年度未認列為退休金成本之淨損失較上年度減少及備供出售金融資產未實現利益較上年度增加所致。
- 4.長期次順位債券、第二類資本占風險性資產比率增加：係本年度增額發行長期次順位債券所致。

(二) 合併公司

單位：新台幣仟元

分析項目 \ 年度			95年	94年	93年	92年	91年
自有資本	第一類資本	普通股	8,557,900	7,198,000	-	-	-
		永續非累積特別股	-	-	-	-	-
		無到期日非累積次順位債券	-	-	-	-	-
		預收股本	-	-	-	-	-
		資本公積(固定資產增值公積除外)	245,786	605,686	-	-	-
		法定盈餘公積	196,891	152,786	-	-	-
		特別盈餘公積	-	-	-	-	-
		累積盈虧	(787,017)	149,867	-	-	-
		少數股權	-	-	-	-	-
		股東權益其他項目	(6,529)	(69,036)	-	-	-
		減：商譽	1,316,159	1,316,159	-	-	-
		減：出售不良債權未攤銷損失	-	-	-	-	-
		減：資本扣除項目	-	-	-	-	-
		第一類資本合計	6,890,872	6,721,144	-	-	-
	第二類資本	永續累積特別股	-	-	-	-	-
		無到期日累積次順位債券	-	-	-	-	-
		固定資產增值公積	-	-	-	-	-
		備供出售金融資產未實現利益之45%	-	-	-	-	-
		可轉換債券	-	-	-	-	-
		營業準備及備抵呆帳	433,275	391,925	-	-	-
		長期次順位債券	2,569,920	1,289,920	-	-	-
		非永續特別股	800,000	1,000,000	-	-	-
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額15%者	-	-	-	-	-
		減：資本扣除項目	-	-	-	-	-
		第二類資本合計	3,803,195	2,681,845	-	-	-
	第三類資本	短期次順位債券	-	-	-	-	-
		非永續特別股	-	-	-	-	-
		第三類資本合計	-	-	-	-	-
	自有資本		10,584,182	9,284,147	-	-	-
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	122,799,357	112,998,064	-	-	-
		內部評等法	-	-	-	-	-
		資產證券化	-	-	-	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-	-	-	-
		標準法/選擇性標準法	-	-	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-	-	-
	市場風險	標準法	1,753,150	1,780,663	-	-	-
		內部模型法	-	-	-	-	-
	資本適足率(%)		8.50	8.09	-	-	-
	第一類資本占風險性資產之比率(%)		5.53	5.86	-	-	-
第二類資本占風險性資產之比率(%)		3.05	2.34	-	-	-	
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(%)		4.84	4.06	-	-	-	

註1：以上母公司及合併公司各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本表數據係依Basel I 計算。

註3：計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。

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

3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

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

註4：合併公司最近二期資本適足比率變動原因見母公司說明。



四、95年度財務報告之監察人審查報告

監 察 人 審 查 報 告 書

本公司董事會造送95年度營業報告書、財務報表暨合併財務報表及虧損撥補表，其中財務報表暨合併財務報表經安侯建業會計師事務所俞安恬會計師及呂莉莉會計師查核簽證完竣，並出具查核報告。

上項董事會所造送書表，業經本監察人等查核完竣，認為尚無不合，爰依照公司法第219條之規定，備具報告書。敬請鑒察

此上

板信商業銀行股份有限公司96年股東常會

板信商業銀行股份有限公司

常駐監察人：葉進一



監 察 人：朱茂陽



監 察 人：陳騰駿



監 察 人：陳尚澈



中華民國 96 年 4 月 30 日

五、95年度財務報表

會計師查核報告

板信商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

板信商業銀行股份有限公司95年及94年12月31日之資產負債表，暨截至各該日止之95年度及94年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證金融業財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及我國一般公認會計原則編製，足以允當表達板信商業銀行股份有限公司95年及94年12月31日之財務狀況，暨截至各該日止之95年度及94年度之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，板信商業銀行股份有限公司自95年1月1日起，首次適用財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」及第36號「金融商品之表達與揭露」，暨新修訂之第一號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」，致95年度計列會計原則變動累積影響數前淨損及基本每股虧損分別減少88,860仟元及0.12元。另依規定重新分類及依公平價值衡量期初金融資產及金融負債，95年度會計原則變動累積影響數為19,442仟元，基本每股虧損減少0.03元。另，股東權益調整增加數為40,763仟元。

如財務報表附註三及四(十)所述，板信商業銀行股份有限公司於94年度適用財務會計準則公報第35號「資產減損之會計處理準則」，94年度認列之資產減損損失為52,244仟元(已減除相關之所得稅影響數17,414仟元)，94年度基本每股盈餘因而減少0.08元。

板信商業銀行股份有限公司已編製95年度及94年度該公司及其子公司之合併財務報表，皆經本會計師出具修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

安侯建業會計師事務所

會計師：

何子光
呂莉莉



原證期會核

准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號

金管會核准

簽證文號：金管證六字第0940100754號

中華民國 96 年 2 月 16 日



資產負債表

95年及94年12月31日

單位：新台幣仟元

		95.12.31	94.12.31	變動%
資產				
11000	現金與約當現金(附註四(一))	\$ 4,118,814	2,569,066	60
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二))	25,380,355	18,508,772	37
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額(附註四(三)及(二十))	1,498,235	842,623	78
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(五)及六)	-	1,099,206	-
13000	應收款項－淨額(附註四(六)、(七)、(十七)及五)	2,594,785	1,135,880	128
13500	貼現及放款－淨額(附註四(七)及五)	143,187,825	140,144,851	2
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(四)、(八)及六)	1,545,490	1,317,476	17
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(八))	89,914	80,621	12
15500	其他金融資產－淨額(附註四(八))	63,547	81,450	(22)
18500	固定資產－淨額(附註四(九))	5,149,939	4,849,231	6
19000	無形資產(附註三及四(十))	1,374,344	1,352,192	2
19500	其他資產－淨額：			
19665	遞延所得稅資產(附註四(十七))	761,391	631,572	21
19670	其他資產(附註四(十一)、(十二)、六及七)	4,324,324	4,557,239	(5)
	其他資產	5,085,715	5,188,811	(2)
	資產總計	\$ 190,088,963	177,170,179	7
負債及股東權益				
21000	央行及銀行同業存款(附註四(十三))	\$ 16,201,518	17,165,517	(6)
22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三))	2,235	595	276
22500	附買回票券及債券負債(附註四(五)及六)	601,427	1,378,798	(56)
23000	應付款項	3,485,495	2,934,176	19
23500	存款及匯款(附註四(十四)及五)	156,677,427	144,413,083	8
24000	應付金融債券(附註四(十五)及五)	3,680,000	2,000,000	84
25000	應計退休金負債(附註四(十六))	55,546	77,757	(29)
29500	其他負債	178,283	162,949	9
	負債合計	180,881,931	168,132,875	8
	股東權益(附註三、四(四)及(十八))：			
31000	股本：			
31001	普通股－每股面額10元；95年及94年12月31日額定分別為1,500,000仟股及719,800仟股；已發行分別為855,790仟股及719,800仟股	8,557,900	7,198,000	19
31003	特別股－每股面額10元；累積非參加，95年及94年12月31日額定及已發行均為100,000仟股	1,000,000	1,000,000	-
	股本合計	9,557,900	8,198,000	17
31500	資本公積	245,786	605,686	(59)
32000	保留盈餘：			
32001	法定盈餘公積	196,891	152,786	29
32013	未分配盈餘(待彌補虧損)	(787,016)	149,868	(625)
	保留盈餘合計	(590,125)	302,654	(295)
32500	股東權益其他項目：			
32523	備供出售金融資產未實現利益(損失)	32,865	(15,485)	312
32544	未認為退休金成本之淨損失	(39,394)	(53,551)	26
	股東權益其他項目合計	(6,529)	(69,036)	91
	股東權益合計	9,207,032	9,037,304	2
	重大承諾事項及或有事項(附註四(十一)、五、七及九)			-
	負債及股東權益總計	\$ 190,088,963	177,170,179	7

損 益 表

95年及94年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

		95年度	94年度	變動%	
41000	利息收入(附註四(三)及五)	\$ 5,788,330	5,143,787	13	
51000	減：利息費用(附註五)	2,954,338	2,191,897	35	
	利息淨收益	2,833,992	2,951,890	(4)	
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註五)	607,782	644,661	(6)	
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註四(三))	94,587	(23,028)	511	
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益(附註四(四))	5,500	21,355	(74)	
49500	採用權益法認列之投資利益－淨額	9,293	27,621	(66)	
49600	兌換利益－淨額	486	36,775	(99)	
49700	資產減損損失(附註四(八)、(十)及(十二))	(155,122)	(69,658)	(123)	
49800	其他非利息淨利益(附註四(十一)、(十二)及五)	171,208	89,313	92	
58089	其他呆帳費用(附註四(七))	(20,786)	-	-	
	淨收益	3,546,940	3,678,929	(4)	
51500	放款呆帳費用(附註四(七))	2,171,877	1,128,226	93	
	營業費用：				
58500	用人費用(附註四(十六)及十)	1,412,103	1,407,084	-	
59000	折舊及攤銷費用(附註四(九)、(十)及十)	164,774	277,524	(41)	
59500	其他業務及管理費用(附註五)	736,943	682,792	8	
		2,313,820	2,367,400	(2)	
61001	繼續營業部門稅前淨利(損)	(938,757)	183,303	(612)	
61003	所得稅費用(利益)(附註四(十七))	(130,000)	36,287	(458)	
63501	列計會計原則變動累積影響數前淨利(損)(附註三)	(808,757)	147,016	(650)	
63505	會計原則變動之累積影響數(包含所得稅影響數0仟元後之淨額)(附註三)	19,442	-	-	
69000	本期淨利(損)	\$ (789,315)	147,016	(637)	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
69500	基本每股盈餘(虧損)(元)(附註三及四(十九))	\$ (1.30)	(1.13)	0.23	0.17
	列計會計原則變動累積影響數前淨利(損)				
	會計原則變動之累積影響數		0.03		
	本期淨損	\$ (1.10)			



股東權益變動表

95年及94年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	股本			保留盈餘		備供出售 金融資產 未實現損益	未認列為 退休金成本 之淨損失	合計
	普通股	特別股	資本公積	法定盈 餘公積	未分配盈餘 (待彌補虧損)			
94年1月1日期初餘額	\$ 6,000,000	-	605,686	-	509,288	-	(42,002)	7,072,972
普通股現金增資(附註四(十八))	1,000,000	-	-	-	-	-	-	1,000,000
特別股現金增資(附註四(十八))	-	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000
盈餘指撥及分配(附註四(十八))：								
提列法定盈餘公積	-	-	-	152,786	(152,786)	-	-	-
發放董監事酬勞	-	-	-	-	(17,825)	-	-	(17,825)
發放員工紅利	-	-	-	-	(17,825)	-	-	(17,825)
發放現金股利	-	-	-	-	(120,000)	-	-	(120,000)
盈餘轉增資	198,000	-	-	-	(198,000)	-	-	-
94年度淨利	-	-	-	-	147,016	-	-	147,016
認列未實現損失	-	-	-	-	-	(15,485)	-	(15,485)
認列未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(11,549)	(11,549)
94年12月31日餘額	7,198,000	1,000,000	605,686	152,786	149,868	(15,485)	(53,551)	9,037,304
普通股現金增資(附註四(十八))	1,000,000	-	-	-	-	-	-	1,000,000
盈餘指撥及分配(附註四(十八))：								
提列法定盈餘公積	-	-	-	44,105	(44,105)	-	-	-
發放董監事酬勞	-	-	-	-	(3,968)	-	-	(3,968)
發放員工紅利	-	-	-	-	(3,968)	-	-	(3,968)
發放現金股利	-	-	-	-	(71,980)	-	-	(71,980)
發放特別股股息	-	-	-	-	(23,548)	-	-	(23,548)
資本公積轉增資(附註四(十八))	359,900	-	(359,900)	-	-	-	-	-
95年度淨損	-	-	-	-	(789,315)	-	-	(789,315)
備供出售金融資產未實現(損)益本 期變動數(附註四(四))	-	-	-	-	-	7,587	-	7,587
備供出售金融資產未實現(損)益首 次適用影響數(附註三及四(四))	-	-	-	-	-	40,763	-	40,763
迴轉未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	14,157	14,157
95年12月31日餘額	\$ 8,557,900	1,000,000	245,786	196,891	(787,016)	32,865	(39,394)	9,207,032

現金流量表

95年及94年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	95年度	94年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利(損)	\$ (789,315)	147,016
調整項目：		
折舊	107,751	100,675
各項攤提	58,133	179,194
提列減損損失	155,122	69,658
提列(迴轉)買賣票券損失準備	(1,076)	304
放款呆帳費用	2,171,877	1,128,226
其他呆帳費用	20,786	-
採權益法認列之投資收益	(9,293)	(27,621)
出售備供出售金融資產利益淨額	(4,971)	(21,114)
處分及報廢固定資產損失(利益)淨額	(8,247)	11,264
出售非營業資產損失(利益)	(5,046)	(511)
出售承受擔保品淨利益	(897)	(42,443)
公平價值變動列入損益金融資產減少(增加)	(655,612)	817,643
應收款項增加	(1,196,210)	(359,385)
其他金融資產增加	(2,398)	-
遞延所得稅資產減少(增加)	(129,819)	28,846
公平價值變動列入損益金融負債增加	1,640	595
應付款項增加	551,319	1,229,596
應計退休金負債增加(減少)	(8,054)	14,126
營業活動之淨現金流入	255,690	3,276,069
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	(6,871,583)	808,425
購買備供出售金融資產價款	(1,193,714)	(1,345,322)
出售備供出售金融資產價款	1,019,021	2,081,291
貼現及放款－淨額增加	(5,214,851)	(24,529,333)
附買回票券及債券投資減少(增加)	1,099,206	(762,302)
以成本法衡量之被投資公司退還股款	15,361	-
採權益法之股權投資增加	-	(50,000)
購置固定資產	(378,526)	(757,694)
出售固定資產價款	64,327	548
出售非營業資產價款	16,868	4,860
承受擔保品增加	(636,641)	(189,442)
出售承受擔保品價款	351,660	462,079
其他資產增加	(92,990)	(1,471,140)
合併淨現金流入(合併嘉義一信)(附註十)	-	4,760,740
投資活動之淨現金流出	(11,821,862)	(20,987,290)
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	(963,999)	5,815,534
存款及匯款(含可轉讓定期存單)增加	12,264,344	10,898,627
附買回票券及債券負債增加(減少)	(777,371)	11,428
支付股息、員工紅利及董監事酬勞金	(103,464)	(155,650)
發行金融債券	1,680,000	-
存入保證金及其他負債增加(減少)	16,410	(11,998)
普通股現金增資	1,000,000	1,000,000
發行特別股	-	1,000,000
融資活動之淨現金流入	13,115,920	18,557,941
本期現金及約當現金增加數	1,549,748	846,720
期初現金及約當現金餘額	2,569,066	1,722,346
期末現金及約當現金餘額	\$ 4,118,814	2,569,066
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付所得稅	\$ 27,329	26,233
本期支付利息	\$ 2,666,447	2,117,781
不影響現金流量之投資及融資活動：		
備供出售金融資產未實現(損)益本期變動數	\$ 7,587	(15,485)
備供出售金融資產未實現(損)益首次適用影響數	\$ 40,763	-
出售承受擔保品現金收取現金數之調節：		
應收出售擔保品價款增加	\$ 283,481	-



財務報表附註

95年及94年12月31日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

板信商業銀行股份有限公司(以下簡稱本行)，原為創設於46年4月25日之「保證責任台北縣板橋信用合作社」，於86年7月8日獲財政部核准改制為商業銀行組織，並於86年9月29日概括承受「高雄市第五信用合作社」(以下簡稱高雄五信)，於86年9月30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。88年10月獲財政部核准成立信託部，專撥營運資本額新台幣1億元整，並自同年11月26日開始營業。91年11月27日獲財政部核准成立國外部，並自92年7月7日開始營業。另於94年3月6日概括承受「保證責任嘉義市第一信用合作社」(以下簡稱嘉義一信)。

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

本行於95年11月14日經行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准股票公開發行。

95年12月31日本行員工人數為1,603人。

二、重要會計政策之彙總說明

本行財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及我國一般公認會計原則編製。財務報表之編製，除另有註明者外，主要係以歷史成本為衡量基礎。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一) 財務報表彙編原則

本財務報表包括本行總、分行之帳目。各分行間之內部往來及內部收支交易均於彙編財務報表時予以銷除。本行信託部對受託代為管理及運用之信託資金，為內部管理目的，獨立設帳及編製財務報表。對於受託保管之信託資產，作備忘記錄。

(二) 外幣交易事項

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

(三) 現金及約當現金

本行將現金及存放銀行同業視為現金及約當現金。

(四) 存款準備金

存款準備金係依法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乙戶。存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

(五) 以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融商品

本行於95年1月1日起適用財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」。依交易慣例購買或出售金融資產時，除股票、基金及受益證券係採交易日會計外，餘係採交割日會計。於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，其原始認列金額係加計取得或發行之交易成本。

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

公平價值變動列入損益之金融商品應按公平價值衡量。公平價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願

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

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

企業於原始認列時將金融商品以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益者，續後不得重分類為其他類別之金融商品；原非屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品亦不得重分類為該類金融商品。

94年12月31日本行所持有之金融商品，係依據本行持有之目的與意圖分列為買入票券、長期股權投資或衍生性金融商品。買入票券係短期票券、上市(櫃)公司股票、政府公債、公司債及受益憑證等，均以取得成本入帳，期末並以總成本與市價孰低評價。上市(櫃)股票及封閉型基金之市價係指會計期間最末1個月之平均收盤價，開放型基金之市價係指資產負債表日該基金淨值。公司債之市價係以最近成交日之債券百元價格計算而得，政府公債之市價係指資產負債表日之債券百元價格計算而得。出售時成本除短期票券係按個別認定法計算外，其餘係按移動加權平均法計算。

94年12月31日之買入票券為配合95年度財務報表表達，已作適當之重分類。

(六) 備供出售金融資產

本行於95年1月1日起適用財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」，依交易慣例購買或出售金融資產時，除股票、基金及受益憑證係採交易日會計外，餘係採交割日會計。於原始認列時以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。

備供出售金融資產續後係以公平價值評價。公平價值與其攤銷後成本之差為未實現之價值變動，列為股東權益調整項目。公平價值係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。若有減損之客觀證據，則應將列為業主權益調整目之累積淨損失轉列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不得認列為當期損益，而應認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損金額減少若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期利益。前述迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。出售或除列時成本採加權平均法計算，並將股東權益項下累積之未實現利益或損失列入當期損益。持有期間之利息收入及現金股利分別帳列「利息收入」及「備供出售金融資產之已實現利益」科目項下。現金股利於除息日或股東會決議日認列收入，但投資前已宣告之部份，係自權益商品投資成本減除。股票股利僅註記股數增加，不列為收益。

94年12月31日之買入票券為配合95年度財務報表表達，依其性質重分類至備供出售金融商品。

(七) 衍生性金融商品

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

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

依公平價值評價之衍生性金融商品其抵銷權利具備法律上之執行效力，且意圖以淨額交割時，則將該金融資產及金融負債互抵，以淨額列示。

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



(八) 附條件交易

依融資行為所承作之附條件交易，均以取得成本入帳。並於持有期間按約定之賣出、買回金額與成本之差額於交易期間認列為利息收入或支出。

(九) 放款及備抵呆帳

放款授信期限在1年以內者，為短期信用；超過1年而在7年以內者，為中期信用；超過7年者，為長期信用。經取有抵押權、質權、合格之保證及其他合法之擔保標的者，則為擔保放款。

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

本行依法令規定將本金或利息逾期3個月(94年6月30日以前為利息按逾期6個月)未清償或依其他規定者應列為逾期放款，而當本金或利息已屆清償期仍未清償，則將6個月內的本金及應收取之利息轉列為催收款項。轉入催收款項者，對內停止計息，對外債權照常計息，並作備忘記錄。

本行自88年7月1日就經營本業之銷售額3%提列備抵呆帳用以加速沖銷逾期債權，直至逾放比率低於1%，得停止沖銷逾期債權。依上述規定提列備抵呆帳時，係分別以「放款呆帳費用」及「備抵呆帳」科目入帳。

(十) 採權益法之股權投資

本行與子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達20%以上，或未達20%但具有重大影響力者，採權益法評價。

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

本行自94年度起，對具有控制力之被投資公司，除依權益法評價外，並依財務會計準則公報第7號「合併財務報表」規定編製合併財務報表。

(十一) 其他金融資產

以成本衡量之金融資產係指對非上市、櫃公司之投資且本行對其不具有控制能力或重大影響力者。因相關權益商品投資無法可靠衡量其公平價值，故以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

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

原為信用合作社組織之政策性投資合作社聯合社，處分時從退還原有股金並認列處分損益，分配股息列為投資收益。

94年12月31日所持有之權益商品投資，係依據持有之目的與意圖列為採成本法之長期股權投資。以原始取得成本為入帳基礎，並按成本法評價，惟若有證據顯示投資之價值已減損，且回復之希望甚小時，則列為當期之損失。

(十二) 固定資產及其折舊

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

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

房屋及建築	機器設備	運輸設備	其他設備	租賃權益改良
3~60年	3~7年	3~10年	3~10年	2~11年

(十三) 無形資產－商譽

本行概括承受高雄五信及嘉義一信，依企業合併－購買法之會計處理，將收購之淨資產按公平價值入帳，其收購成本超過有形及可辨認無形資產之公平價值扣除承擔之負債後淨額部分，列為商譽，並評估其效益年限，分別按20年及5年依直線法攤銷。另配合財務會計準則公報第1號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」之修訂條文，自95年度起，商譽均不得攤銷。

(十四) 其他無形資產

主要係電腦軟體成本，以取得成本為入帳基礎，並按3年攤銷之。

(十五) 其他資產－非營業資產

以營業租賃方式出租予他人之固定資產列為出租資產，以成本減除累計折舊後淨額為計價基礎，並於估計使用年限內以平均法提列折舊，列為營業外支出。

非供自用之在建工程，包括土地及興建中工程列為在建工程，俟工程完工時將相關未售之房地轉列為待售房地。

(十六) 其他資產－承受擔保品

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

(十七) 資產減損

本行自94年度起適用財務會計準則公報第35號「資產減損之會計處理準則」。依該公報規定，本行於資產負債表日就有減損跡象之資產，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽所屬現金產生單位，另需每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。

商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失，減除應提列折舊或攤銷後之數。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

(十八) 央行及銀行同業存款與存款及匯款

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

(十九) 金融債券

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

(二十) 其他負債－買賣損失準備

本行依證券商管理規則規定，每月就自行買賣有價證券利益超過損失部份提列10%為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟若累積已達新台幣2億元後，得免繼續提列。

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

(廿一) 退休金

本行訂有員工退休辦法，涵蓋委任經理人及一般行員。依該辦法規定，員工退休金之支付，係根據其服務年資所獲得之基數，並依其退休前6個月之平均薪資計算。在該辦法下，退休金給付全數由本行負擔。本行委任經理人及一般行員分別按月依薪資總額之一定比率提撥退休基金，專戶儲存於本行後埔分行及依規定



運用。其中一般行員退休基金自87年度起依勞動基準法規定，專戶轉存於中央信託局。

本行採確定給付退休辦法部份以年度結束日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部分，於資產負債表認列最低退休金負債，並依退休辦法之精算結果認列淨退休金成本，包括當期服務成本及過渡性淨資產、前期服務成本與退休金損益依員工平均剩餘服務年限，委任經理人按15年，一般員工按27年採直線法攤銷之。應補列最低退休金多因未認列前期服務成本及未認列過渡性淨資產或淨給付義務而產生。若最低退休金負債未超過未認列前期服務成本及未認列過渡性淨資產或淨給付義務之合計數時，應認列「遞延退休金成本」，帳列其他資產；若超過該合計數時，其超過部份應認列「未認為退休金成本之淨損失」，作為股東權益之減項。

自94年7月1日起配合勞工退休金條例（以下簡稱「新制」）之實施，原適用確定給付之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制，依勞工退休金條例之規定，其退休金之給付由本行按月以不低於每月工資6%提繳退休金，並提撥至勞工保險局，儲存於勞工退休金個人專戶，提撥數列為當期費用。

（廿二）收入認列原則

利息收入及手續費收入係依應計基礎認列為當期收益。

（廿三）所得稅

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

本行依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵10%營利事業所得稅部分，於股東會決議盈餘分配年度列為當期所得稅費用。

（廿四）普通股每股盈餘（虧損）

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

三、會計變動之理由及其影響

本行自編製94年度財務報表起，適用財務會計準則公報第35號「資產減損之會計處理準則」。依該號公報規定，本行於94年12月31日就原合併高雄五信及嘉義一信之商譽進行減損測試，其中原嘉義一信所屬分行經營績效不如預期，經評估未來效益將可能減損，故認列商譽價值減損損失52,244千元（已減除相關之所得稅影響數17,414千元），94年度基本每股盈餘因而減少0.08元。

本行依新修訂之財務會計準則公報第一號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」，自95年度起，商譽均不得攤銷，95年度此項會計處理變動之影響數為118,480千元，計列會計原則變動累積影響數前淨損及基本每股虧損分別減少88,860千元及0.12元。

本行自95年1月1日起，依財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」及第36號「金融商品之表達與揭露」之規定辦理金融商品之會計處理。於首次適用該公報之會計年度開始時，應依公平價值衡量期初金融資產及金融負債，經重新分類及衡量，95年度會計原則變動累積影響數為19,442千元，基本每股虧損減少0.03元。另，股東權益調整增加數為40,763千元。

四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

本行95年及94年12月31日之銀行綜合險保險金額皆為147,400仟元。

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	95.12.31	94.12.31
存款準備金：		
準備金甲戶(含外匯往來戶)	\$ 2,965,717	1,598,972
準備金乙戶	4,117,736	3,752,395
金資清算戶	150,564	152,015
小計	7,234,017	5,503,382
定期存單	15,000,000	10,700,000
拆放銀行同業	3,146,338	2,305,390
	<u>\$ 25,380,355</u>	<u>18,508,772</u>

(三) 以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債

	95.12.31	94.12.31
交易目的金融資產：		
股權商品	\$ 74,819	102,304
受益憑證	460,145	397,962
資產證券	-	100,000
衍生性商品	353	-
	<u>535,317</u>	<u>600,266</u>
指定以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產：		
海外可轉換公司債	-	161,657
可轉換公司債資產交換	23,399	15,000
信用連結債券	939,519	65,700
	<u>962,918</u>	<u>242,357</u>
	<u>\$ 1,498,235</u>	<u>842,623</u>
交易目的金融負債：		
衍生性商品	\$ 2,235	595

本行95年度及94年度公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債相關損益明細如下：

	95年度	94年度
交易目的金融商品之評價及處分(損)益：		
利率商品	\$ (514)	-
股權商品	64,856	(34,913)
受益憑證	23,403	11,276
衍生性商品	5,317	109
	<u>93,062</u>	<u>(23,528)</u>
股利收入	-	500
利息收入	533	-
	<u>533</u>	<u>500</u>
	<u>\$ 93,595</u>	<u>(23,028)</u>



	95年度	94年度
以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產之評價及處分(損)益：		
可轉換公司債資產交換	\$ (561)	-
信用連結債券	(700)	-
	(1,261)	-
利息收入	-	-
	\$ (1,261)	-
	95年度	94年度
交易目的金融負債之評價及處分(損)益：		
衍生性商品	\$ 2,786	-

本行94年度財務報表係依財團法人中華民國會計研究發展基金會(94)基祕字第016號函規定，配合財務會計準則公報第34號予以重分類。94年12月31日之各類投資中，原採成本與市價孰低法評價之買入票券淨額為1,855,612千元(係減除備抵跌價損失2,630千元後)，重分類為公平價值變動列入損益之金融資產842,623千元、備供出售金融資產1,002,989千元及以成本衡量之金融資產10,000千元。衍生性金融商品自其他負債重分類至交易目的金融負債者為595千元。

(四) 備供出售金融資產

	95.12.31		
	攤銷後成本	評價調整	公平價值
利率商品			
可轉讓定期存單	\$ 231,784	98	231,882
政府公債	1,230,930	26,340	1,257,270
股權商品			
股票	49,911	6,427	56,338
	\$ 1,512,625	32,865	1,545,490
	94.12.31 帳面價值		
利率商品			
可轉讓定期存單	\$ 238,457		
政府公債	1,025,329		
公司債	6,298		
股權商品			
股票	47,392		
	\$ 1,317,476		

95年度備供出售金融資產未實現(損)益變動如下：

	金額
期初餘額	\$ (15,485)
加：首次適用影響數	40,763
本期淨變動數	7,587
期末餘額	\$ 32,865

上表之期初餘額係合作金庫股票原帳列長期股權投資採成本與市價孰低法評價產生之未實現長期投資跌價損失，列為股東權益調整項目，本年度重分類為備供出售金融資產未實現損益。

上列備供出售金融資產提供擔保質押情形，詳附註6。

(五) 附賣回票券及債券投資、附買回票券及債券負債

	95.12.31	
	約定買回或賣回期限	約定利率區間 %
附買回票券及債券負債	96.01.05~96.03.02	1.35~1.63
	94.12.31	
	約定買回或賣回期限	約定利率區間 %
	95.01.02~95.02.06	1.42~1.60
附賣回票券及債券投資	95.01.02~95.01.18	1.26~1.48
附買回票券及債券負債		

(六) 應收款項－淨額

	95.12.31	94.12.31
應收收益	\$ 557	1,415
應收利息	482,607	441,640
應收帳款	13,751	23,022
應收票據－板信資產管理(股)公司	283,481	-
應收退稅款	52,576	63,765
應收股款	-	39,946
應收承兌票款	534,470	460,953
其他應收款－板信資產管理(股)公司	1,169,748	40,352
其他應收款－其他	79,856	66,262
小計	2,617,046	1,137,355
減：備抵呆帳	22,261	1,475
	<u>\$ 2,594,785</u>	<u>1,135,880</u>

(七) 貼現及放款－淨額

	95.12.31	94.12.31
出口押匯及貼現	\$ 261,229	141,907
短期放款及透支	16,632,423	15,231,374
短期擔保放款及擔保透支	18,131,058	16,518,171
中期放款	19,914,985	18,356,839
中期擔保放款	19,464,113	17,441,619
長期放款	149,418	180,636
長期擔保放款	66,105,348	69,075,434
催收款項	5,465,534	4,400,680
小計	146,124,108	141,346,660
減：備抵呆帳	2,936,283	1,201,809
	<u>\$ 143,187,825</u>	<u>140,144,851</u>



本行就放款及墊款等債權，對特定債權無法收回之風險，評估提列適當之備抵呆帳。特定債權無法收回之風險，按債權預期違約之可能性加以評估。本行為健全公司財務結構、提高風險承擔能力及強化資產品質，而於本年度針對逾期放款進行評估並增提呆帳。

備抵呆帳變動如下：

	95年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 811,359	391,925	1,203,284
加：本期提列呆帳	2,231,321	41,350	2,272,671
減：沖銷放款及墊款	517,411	-	517,411
期末餘額	\$ 2,525,269	433,275	2,958,544

	94年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 534,969	1,089,437	1,624,406
加：本期提列呆帳	1,916,409	(697,512)	1,218,897
概括承受嘉義一信	438,733	-	438,733
減：沖銷放款及墊款	2,078,752	-	2,078,752
期末餘額	\$ 811,359	391,925	1,203,284

95年度及94年度提列呆帳數分別為2,272,671仟元及1,218,897仟元，減除收回已沖銷債權分別為80,008仟元及90,671仟元，呆帳費用淨額分別為2,192,663仟元及1,128,226仟元。前述呆帳費用淨額分別帳列放款呆帳費用2,171,877仟元及其他呆帳費用20,786仟元；94年度提列之呆帳費用帳列放款呆帳費用1,128,226仟元。

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	95.12.31	94.12.31
放款(不含催收款)	\$ 39,459	25,501
催收款項	2,896,824	1,176,308
應收款項	22,261	1,475
	\$ 2,958,544	1,203,284

95年度及94年度本行依經營本業銷售額3%提列之呆帳分別計183,798仟元及168,995仟元。

本行停止計提應收利息之放款及墊款，其餘額於95年及94年12月31日分別為5,465,534仟元及4,400,680仟元，而95年度及94年度未計提之利息分別為872,786仟元及836,426仟元。

本行帳列放款減除備抵呆帳前餘額，依區域別區分如下：

	95.12.31	94.12.31
國內	\$ 142,086,861	141,310,931
國外	4,037,247	35,729
	\$ 146,124,108	141,346,660

本行帳列放款減除備抵呆帳前餘額，依產業型態如下：

	95.12.31	94.12.31
製造業	\$ 10,799,251	10,070,968
一般商業	28,737,689	21,561,698
營造業	7,488,155	4,358,120
私人	94,866,662	100,390,015
其他	4,232,351	4,965,859
	\$ 146,124,108	141,346,660

本行放款資產品質表列如下：

項目	95.12.31		94.12.31	
	金額	逾期放款 占放款比率	金額	逾期放款 占放款比率
甲類逾期放款	\$ 5,646,597	3.87	4,433,931	3.14
乙類逾期放款	951,500	0.65	1,055,708	0.75
逾期放款總額	\$ 6,598,097	4.52	5,489,639	3.89
帳列放款損失準備	\$ 2,936,283		1,201,809	
當期呆帳轉銷餘額	\$ 517,411		2,078,752	

95年12月31日本行經債務協商且依約履行之免列報逾期放款為710,742仟元。其於95年12月31日已提列備抵呆帳為14,011仟元。

註：一、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額。

二、甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依94年4月19日銀局(一)字第0941000251號函之規定填列。

三、逾放比率＝逾期放款÷放款總額。

四、呆帳轉銷金額：當年度1月1日起至揭露至資產負債表日之累積呆帳轉銷金額。

(八)採權益法之股權投資及其他投資

	95.12.31			94.12.31		
	持股 比例%	投資成本	金額	持股 比例%	投資成本	金額
採權益法評價者：						
板信保險經紀人(股)公司	100.00	\$ 20,100	35,763	100.00	3,000	28,450
板信資產管理(股)公司	100.00	50,000	54,151	100.00	50,000	52,171
		\$ 70,100	89,914		53,000	80,621
以成本衡量之金融資產：						
新瑞都開發(股)公司	1.86	\$ 4,940	4,940	1.86	4,940	4,940
財金資訊(股)公司	1.14	45,500	45,500	1.14	45,500	45,500
銀聯人身保險代理(股)公司	19.99	1,000	1,000	19.99	1,000	1,000
保證責任台北縣合作社聯合社	-	10	10	-	10	10
台灣票券集中保管結算(股)公司	-	-	-	0.02	20,000	20,000
台灣證券集中保管結算(股)公司	0.08	6,345	6,345	-	-	-
台灣高速鐵路特別股	0.01	10,000	10,000	0.02	10,000	10,000
陽光資產(股)公司	1.15	692	692	-	-	-
		68,487	68,487		81,450	81,450
減：累計減損		-	4,940		-	-
		\$ 68,487	63,547		81,450	81,450

以成本衡量之金融資產累計減損變動如下：

	95年度	94年度
期初餘額	\$ -	-
加：本期提列(帳列資產減損損失科目項下)	4,940	-
期末餘額	\$ 4,940	-

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

本行於94年5月6日獲金管會銀行局核准轉投資設立板信資產管理(股)公司，該公司於94年6月3日取得營利事業登記證，並於94年5月27日開始營業。

本行於94年3月6日概括承受嘉義一信，該社原投資台灣省合作金庫2,604仟股，列為長期股權投資。自95年1月1日起重分類至備供出售之金融資產。



(九) 固定資產

	95.12.31	94.12.31
成本：		
土地	\$ 3,771,591	3,744,154
房屋及建築物	898,409	830,297
機器設備	585,038	568,882
交通及運輸設備	89,784	81,435
其他設備	103,619	98,411
租賃權益改良	169,050	140,775
小計	5,617,491	5,463,954
減：累積折舊	794,410	702,622
	4,823,081	4,761,332
未完工程及預付設備款	326,858	87,899
	<u>\$ 5,149,939</u>	<u>4,849,231</u>

累計折舊本期變動如下：

	95年度	94年度
期初餘額	\$ 702,622	649,635
加：本期提列	106,641	98,330
出租資產重分類轉入	16,891	-
概括承受嘉義一信	-	22,048
減：本期處分	31,744	67,391
期末餘額	<u>\$ 794,410</u>	<u>702,622</u>

(十) 無形資產－商譽

	95.12.31	94.12.31
商譽	\$ 1,385,817	1,385,817
減：累計減損	69,658	69,658
	<u>\$ 1,316,159</u>	<u>1,316,159</u>

商譽之變動如下：

	95年度	94年度
期初成本	\$ 1,385,817	1,377,000
加：本期增加	-	138,787
減：本期攤銷	-	129,970
期末餘額	<u>\$ 1,385,817</u>	<u>1,385,817</u>

商譽之累計減損變動如下：

	95年度	94年度
期初餘額	\$ 69,658	-
加：本期減損	-	69,658
期末餘額	<u>\$ 69,658</u>	<u>69,658</u>

本行於94年12月31日執行上述商譽之減損測試時，採用使用價值為可回收金額之衡量方法，所使用之折現率為10%，因商譽所屬現金單位放款業務成長率不如預期，兼以營業費用率上升，故調減其未來5年期之現金流量而減損其使用價值，故就估計可回收金額低於商譽帳面價值部份提列商譽價值減損損失。

(十一) 其他資產－非營業資產

	95.12.31	94.12.31
出租資產淨額	\$ 307,923	443,641
待售房地淨額	45,934	52,136
	<u>\$ 353,857</u>	<u>495,777</u>

95年度及94年度出租資產提列折舊分別為1,110仟元及2,345仟元，帳列「其他非利息淨損益」項下。其租賃合約之主要條款如下：

- 1.租賃期間1年至3年。
- 2.租賃期間承租人有使用權，但非經本行書面同意，不得將租賃物全部或一部轉租、頂讓、轉讓、允許第三人使用或為其他處分，並不得抵押、出質或設定其他負擔。

本行95年度及94年度因出售出租資產及待售房地而認列之利益淨額分別為5,046仟元及511仟元，帳列「其他非利息淨損益」項下。

(十二) 其他資產－承受擔保品淨額

	95.12.31	94.12.31
承受擔保品	\$ 2,314,147	2,470,080
減：累計減損	149,726	157,874
	<u>\$ 2,164,421</u>	<u>2,312,206</u>

承受擔保品之累計減損變動如下：

	95年度	94年度
期初餘額	\$ 157,874	264,619
加：本期提列	150,182	-
概括承受嘉義一信	-	20,619
減：本期處分沖銷	158,330	127,364
期末餘額	<u>\$ 149,726</u>	<u>157,874</u>

95年度及94年度認列出售承受擔保品利益淨額分別為897仟元及42,443仟元，帳列「其他非利息淨損益」項下。

(十三) 央行及銀行同業存款

	95.12.31	94.12.31
銀行同業存款	\$ 8,292,349	8,044,525
透支銀行同業	6,113	43,720
中華郵政轉存款	2,394,068	2,098,042
銀行同業拆放	5,508,988	6,979,230
	<u>\$ 16,201,518</u>	<u>17,165,517</u>

(十四) 存款及匯款

	95.12.31	94.12.31
支票存款	\$ 1,596,954	1,588,708
活期存款	10,627,668	9,401,273
定期存款	28,523,215	24,260,674
可轉讓定期存單	15,745,700	15,596,200
外匯定期存款	3,707,983	2,886,364
儲蓄存款：		
活期儲蓄存款	25,766,732	25,967,730
行員活期儲蓄存款	960,376	897,317
零存整付儲蓄存款	276,325	121,154
整存整付儲蓄存款	20,364,228	16,811,697
存本取息儲蓄存款	48,960,626	46,863,673
匯款	147,620	18,293
	<u>\$ 156,677,427</u>	<u>144,413,083</u>

95年及94年12月31日，上述定期存款及儲蓄存款(活期儲蓄存款除外)，其到期期間均在1個月至1年之間。95年度依相關法令，將中華郵政轉存款由存款及匯款重分類至央行及銀行同業存款項下。94年度財務報表已配合重分類。



(十五) 應付金融債券

	95.12.31	94.12.31
應付金融債券	\$ 3,680,000	2,000,000

本行為加速改善財務體質及提升自有資本比率，於92年7月24日經董事會決議發行次順位金融債券，此項募集發行次順位金融債券案業經原財政部金融局92年9月3日台財融(三)第0920041600號函核准在案。本行已於92年12月16日、93年1月7日及93年9月1日依原計劃內容發行第一期次順位金融債券，發行期限為5年6個月，發行金額為2,000,000仟元，已全數募集完成並按面額入帳。其內容如下：

	92年第一期 次順位金融債券	93年第一期 第一次次順位金融債券	93年第一期 第二次次順位金融債券
發行面額	\$ 1,158,600	391,800	449,600
票面利率			
固定	3.00%	3.00%	3.25%
機動	中華郵政(股)公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加1.25%(註1)	中華郵政(股)公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加1.25%(註1)	中華郵政(股)公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加1.25%(註1)
發行期間	5年6個月	5年6個月	5年6個月
付息方式	每半年付息一次	每半年付息一次	每半年付息一次
還本方式	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
發行價格	於發行日依面額發行	於發行日依面額發行	於發行日依面額發行

另於94年12月21日經董事會決議發行次順位金融債券，此項募集次順位金融債券案業經行政院金融監督管理委員會於95年5月2日金管銀09500173780號函核准在案。本行已於95年6月16日依內容發行第一次順位金融債券，發行期限為5年8個月，發行金額為1,680,000仟元，已全數募集完成並按面額入帳。其內容如下：

	95年第一期 次順位金融債券
發行面額	\$ 1,680,000
票面利率	
固定	3.30%
機動	中華郵政(股)公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加1.10%(註2)
發行期間	5年8個月
付息方式	每一年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	於發行日依面額發行

(註1)係以每半年起息日之前兩個營業日為重算利率之基準日。

(註2)係以每年起息日之前兩個營業日為重算利率之基準日。

(十六) 退休金

95年度及94年度本行委任經理人及一般行員依確定退休給付辦法均分別按月依薪資總額8%及9.64%提撥退休基金；另，94年7月1日起依新制採確定提撥制之員工由本行依薪資總額加提6%至勞工保險局。本行分別以95年及94年12月31日為衡量日完成委任經理人及員工退休金之精算，基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	95.12.31		94.12.31	
	委任經理人	一般員工	委任經理人	一般員工
給付義務：				
既得給付義務	\$ (37,545)	(52,992)	(33,578)	(47,541)
非既得給付義務	(14,207)	(268,155)	(28,210)	(228,027)
累積給付義務	(51,752)	(321,147)	(61,788)	(275,568)
未來薪資增加之影響數	(13,996)	(146,500)	(33,253)	(319,366)
預計給付義務	(65,748)	(467,647)	(95,041)	(594,934)
退休基金資產公平價值	14,588	334,838	2,413	313,657
提撥狀況	(51,160)	(132,809)	(92,628)	(281,277)
未認列過渡性淨給付義務(資產)	(1,791)	126,239	(2,089)	133,252
未認列退休金損失(利益)	55,181	(11,812)	88,893	129,643
應補列最低退休金負債	(39,394)	-	(53,551)	-
應計退休金負債	\$ (37,164)	(18,382)	(59,375)	(18,382)
既得給付	\$ 59,985	75,110	66,896	68,364

本行淨退休金成本組成項目如下：

	95年度		94年度	
	委任經理人	一般員工	委任經理人	一般員工
服務成本	\$ 4,457	20,530	9,203	44,233
利息成本	3,326	20,823	4,059	17,138
退休金資產實際報酬	(19)	(7,864)	(25)	(4,409)
攤銷數	5,255	5,827	3,757	(1,456)
淨退休金成本	\$ 13,019	39,316	16,994	55,506

精算假設如下：

	95年度		94年度	
	委任經理人	一般員工	委任經理人	一般員工
折現率	2.50%	2.75%	3.50%	3.50%
薪資調整率	2.00%	2.00%	4.00%	4.00%
退休金資產預期報酬率	2.50%	2.75%	3.50%	3.50%

上開委任經理人之退休金資產於95年及94年12月31日專戶儲存於本行後埔分行之退休準備金餘額分別為3,282仟元及2,176仟元。

當期退休金費用如下：

	95年度	94年度
確定給付之淨退休金成本	\$ 52,335	72,500
確定提撥之淨退休金成本	39,316	18,975
	\$ 91,651	91,475



(十七) 所得稅

本行營利事業所得稅稅率最高為25%，自95年1月1日起開始適用「所得基本稅額條例」計算基本稅額，繼續營業部門所得稅費用(利益)組成如下：

	95年度	94年度
繼續營業部門列計會計原則變動累積影響數前：		
當期所得稅費用(利益)	\$ (181)	7,441
遞延所得稅費用(利益)	(129,819)	28,846
會計原則變動累積影響數	-	-
所得稅費用(利益)	<u>\$ (130,000)</u>	<u>36,287</u>

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

	95年度	94年度
稅前淨利(損)計算之所得稅額	\$ (234,689)	45,826
短期票券分離課稅稅額差異調整	(91)	(456)
停徵之證券交易淨損失(利益)	(23,288)	630
處分土地淨損失	27,810	4,428
迴轉公平價值金融資產評價損益	(1,441)	(6,660)
以成本法衡量之金融資產減損損失	1,235	-
買賣損失準備提列(迴轉)數	(269)	76
承受擔保品減損損失以前年度調整	(906)	-
虧損扣抵逾期及高低估數調整	11,502	5,652
投資抵減逾期及高低估數調整	198	(1,053)
投資抵減－人才培訓本期增加數	(1,916)	(3,212)
以前年度所得稅低(高)估數	(882)	7,147
遞延所得稅資產備抵評價提列(迴轉)數	105,937	(13,821)
其他依所得稅法之調整	84	(2,270)
國際業務分行所得稅額	(4,056)	-
採權益法認列之股權投資利益	(9,228)	-
所得稅費用(利益)	<u>\$ (130,000)</u>	<u>36,287</u>

本行遞延所得稅費用(利益)如下：

	95年度	94年度
備抵呆帳(超限)減少數	\$ (364,071)	121,554
提列承受擔保品減損損失	(37,546)	-
迴轉承受擔保品跌價損失	39,583	31,841
商譽攤提減少數	39,463	9,843
商譽價值減損損失攤銷數	3,869	(17,414)
未實現兌換利益淨額	151	90
依權益法認列之投資利益	(6,905)	6,905
退休金費用未實際提撥數	(6,369)	(3,532)
提列公平價值金融資產評價利益	286	-
承受擔保品跌價損失以前年度調整	(906)	-
虧損扣抵抵用(發生)數	86,905	(108,007)
虧損扣抵逾期及高低估調整	11,502	5,652
投資抵減逾期及高低估調整	198	(1,053)
投資抵減－人才培訓本期增加數	(1,916)	(3,212)
遞延所得稅資產備抵評價提列(迴轉)數	105,937	(13,821)
遞延所得稅費用(利益)	<u>\$ (129,819)</u>	<u>28,846</u>

本行遞延所得稅資產(負債)如下：

	95.12.31	94.12.31
遞延所得稅資產總額	\$ 1,026,014	796,877
備抵評價－遞延所得稅資產	(264,337)	(158,400)
淨遞延所得稅資產	761,677	638,477
遞延所得稅負債	(286)	(6,905)
遞延所得稅資產淨額	\$ 761,391	631,572

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

	95.12.31		94.12.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅資產(負債)：				
退休金超限數	\$ 83,333	20,833	57,856	14,464
備抵呆帳超限數	1,456,283	364,071	-	-
提列承擔保品跌價損失	149,726	37,431	154,247	38,562
商譽攤提數	304,774	76,194	462,628	115,657
商譽價值減損失數	54,178	13,545	69,658	17,414
未實現兌換損失	-	-	604	151
虧損扣抵	2,026,058	506,514	2,419,685	604,921
投資抵減－人才培訓	7,426	7,426	5,708	5,708
公平價值金融資產評價利益	(1,142)	(286)	-	-
依權益法認列之投資利益	-	-	(27,621)	(6,905)
	\$ 1,025,728		789,972	

本行應收退稅款餘額之組成說明如下：

	95.12.31	94.12.31
當期所得稅利益(費用)	\$ 181	(7,441)
分離課稅利息所得稅	700	294
以前年度應收退稅款	25,066	44,973
扣繳稅款	26,629	25,939
應收退稅款(帳列應收款項)	\$ 52,576	63,765

依所得稅法規定，公司經核定之虧損得以抵減以後5年度之課稅所得額，本行95年12月31日尚可抵減之虧損，其屆滿日及可抵減金額如下：

虧損年度	95.12.31	最後可抵減年度
91年度核定虧損數	\$ 410,768	96年度
92年度核定虧損數	1,032,573	97年度
93年度核定虧損數	193,119	98年度
94年度申報虧損數	389,598	99年度
	\$ 2,026,058	

本行於95年12月31日依促進產業升級條例之規定，因人才培訓而享有且尚可供抵減以後年度應納營利事業所得稅之所得抵減數及最後可抵減年度列示如下：

取得年度	95.12.31	最後可抵減年度
93年度	\$ 2,508	97年度
94年度	3,002	98年度
95年度	1,916	99年度
	\$ 7,426	



本行改制為商業銀行前(保證責任台北縣板橋信用合作社)之以前年度所得稅結算申報業經稅捐稽徵機關核定至86年度。改制後之所得稅結算申報則核定至93年度。

本行兩稅合一相關資訊說明如下：

	95.12.31	94.12.31
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 1,734	5,558

本行辦理營利事業所得稅結算申報後，96年度對中華民國居住者就95年度盈餘分配之稅額扣抵比率因虧損無分配情形故預計為0；95年度對中華民國居住者就94年度盈餘分配之稅額扣抵比率實際為9.78%。

未分配盈餘(待彌補虧損)之組成說明如下：

	95.12.31	94.12.31
87年度以後	\$ (787,016)	149,868

截至95年及94年12月31日止，本行法定盈餘公積均屬於87年度以後之盈餘。

(十八) 股東權益

1. 股本

本行94年3月23日經董事會決議通過現金增資1,000,000仟元，增資後資本額為7,000,000仟元，增資案由董事會決議以94年6月24日為增資基準日，並已辦妥變更登記。

本行94年3月23日經董事會決議通過發行特別股100,000仟股，每股面額10元發行，增加特別股股本1,000,000仟元。本增資案由董事會決議以94年6月24日為增資基準日，並已辦妥變更登記。本次發行之特別股為累積非參加不可轉換特別股，發行期限為6年，本行將於到期日依發行價格加計累積未發放之特別股股息收回。特別股股息訂為年利率4.5%，依實際發行價格計算，每年於股東會決議承認決算書表後，由董事會另訂基準日以現金一次發放上年度應付之特別股股息。

本行94年2月23日經董事會決議通過，發放每股0.2元之現金股利，計120,000仟元，另以未分配盈餘198,000仟元增資發行新股19,800仟股，每股股利0.33元，每仟股無償配發33股之股票股利，增資後額定及發行資本額均為7,198,000仟元，並由董事會決議以94年6月20日為增資基準日，並已辦妥變更登記。

本行95年2月20日經董事會決議，並於95年6月20日經股東會決議通過，發放特別股股息23,548仟元及每股0.1元現金股利計71,980仟元，另以86年溢價發行新股之資本公積359,900仟元轉增資發行新股，計普通股35,990仟股，每股面額10元，是項增資案於95年7月18日經金管銀(三)字第09500320330號函核准照辦，於95年8月16日經董事會決議以95年9月1日為增資基準日，並已辦妥變更登記。

本行於95年9月20日經董事會決議通過現金增資發行普通股100,000仟股，每股面額10元，計1,000,000仟元，增資後額定及發行資本額分別為15,000,000仟元及8,557,900仟元，是項增資案由董事會決議以95年12月28日為增資基準日，於96年1月18日已辦妥變更登記。

2. 資本公積

依公司法規定，資本公積需先彌補虧損，始得以已實現之資本公積轉作資本，並不得用以分配現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得。

資本公積餘額如下：

	95.12.31	94.12.31
法定公積及收入公積等依法轉列其他資本公積	\$ 245,786	605,686

3.公積及保留盈餘分配之限制

本行章程規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐外，應先彌補以往年度虧損。其餘額應先提30%為法定盈餘公積，次依法令提存特別盈餘公積後，優先發放特別股息。若尚有餘額，依下列方式分派之：

- (1)股東股利由董事會提請股東常會決議分派之。
- (2)董事、監察人酬勞5%。
- (3)員工紅利5%。

截至94年12月31日止，本行累積應發放之特別股息計23,548仟元，於95年6月20日決議發放，截至95年12月31日止，本行並無積欠94年度特別股息。另，95年度累積特別股息45,000仟元，截至95年12月31日止尚未決議發放。

本行依公司法之規定，法定盈餘公積於累積達資本總額前，除供彌補虧損之用外，不得用以分配現金股利，惟該項公積提列數已達實收資本額50%時，得以股東會決議於其半數之範圍內轉撥資本。依銀行法之規定，法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之15%。

本行95年2月20日及94年2月23日經董事會決議之94年度及93年度盈餘分配，其中員工紅利及董監事酬勞明細如下：

	94年度	93年度
員工紅利－現金	\$ 3,968	17,825
董監事酬勞－現金	3,968	17,825
	<u>\$ 7,936</u>	<u>35,650</u>

若上述員工紅利及董監事酬勞係全數以現金方式發放，並視為盈餘所屬年度之費用，94年度及93年度稅後每股盈餘(追溯後)將分別由0.17元減少為0.16元及0.49元減少為0.43元。上述盈餘分配情形與本行董事會決議並無差異。

本行95年度盈餘分派議案截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，故有關董事會通過配發員工紅利及董監事酬勞等相關資訊，請至公開資訊觀測站等管道查詢。

(十九)每股盈餘

本行基本每股盈餘之計算如下：

	95年度		94年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
列計會計原則變動之累積影響數前淨利(損)	\$ (938,757)	(808,757)	183,303	147,016
減：應計特別股息	(45,000)	(45,000)	(23,548)	(23,548)
屬普通股股東之列計會計原則變動之累積影響數前淨利(損)	(983,757)	(853,757)	159,755	123,468
會計原則變動之累積影響數	-	19,442	-	-
屬普通股股東本期淨利(損)	<u>\$ (983,757)</u>	<u>(834,315)</u>	<u>159,755</u>	<u>123,468</u>
加權平均流通在外股數(單位：仟股)	<u>755,790</u>	<u>755,790</u>	<u>705,790</u>	<u>705,790</u>
基本每股盈餘(虧損)(單位：元)				
列計會計原則變動之累積影響數前淨利(損)	<u>\$ (1.30)</u>	<u>(1.13)</u>	<u>0.23</u>	<u>0.17</u>
會計原則變動之累積影響數		0.03		
屬普通股股東本期淨損		<u>\$ (1.10)</u>		



(二十) 金融商品資訊之揭露

1. 金融商品公平市價資訊：

本行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

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

	95.12.31
	評價方式估計之金額
交易目的金融資產：	
衍生性商品	\$ 353
指定以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產：	
可轉換資產交換	23,399
信用連結債券	939,519
	962,918
	\$ 963,271
交易目的金融負債：	
衍生性商品	\$ 2,235

3. 95年度以評價方法估計公平價值之金融商品，其價值變動而認為當期損失者，金額計171仟元。

4. 財務風險管理政策及風險資訊

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

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

(1) 市場風險

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

本行持有之政府公債、可轉讓定期存單(帳列備供出售金融資產)均為固定利率，故其公平價值將隨

市場利率變動而變動，市場利率每上升1%，將使政府公債投資之公平價值下降約52,304仟元。

本行從事之外幣交易產生外幣金融資產及外幣金融負債，故其外幣淨部位將因匯率變動而影響其公平價值，本行之外幣部位主係美金，故當新台幣升值一角時對本行美金淨部位之損失為新台幣475仟元。

(2)信用風險

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

本行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本行發生損失，本行之信用風險金額相當於資產負債表日公平價值為正數之金融資產。本行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。具有擔保品的貸款佔貸款總金額比率95年度約為73%。本行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、不動產、具有流通性之有價證券或其他財產等。另為有效降低信用風險，本行採取與放款、授信等交易相同之授信政策，並議定信用額度，同時本行亦藉由與交易對方簽訂淨額交割協定以降低信用風險。

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

A.資產及負債之信用風險集中合約如下：

授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項目 \ 年度	95.12.31		94.12.31	
對利害關係人授信金額	\$	1,567,810	2,037,418	
利害關係人授信比率		1.03	1.39	
股票質押授信比率		1.07	0.57	
特定行業授信集中度(該等行業授信餘額占 信授餘額比率之前三者)	行業別	比率	行業別	比率
	金融保險不動產	14.03	個人	68.34
	製造業	8.23	金融保險不動產業	11.11
	營造業	5.18	製造業	7.96

B.具有資產負債表外信用風險之金融商品未動用之合約金額如下：

	95.12.31	94.12.31
已核准未使用之融資額度	\$ 3,341,610	5,458,864
各類保證款項	\$ 5,726,512	5,125,474
客戶委託開發但尚未使用之信用狀	\$ 1,621,411	1,302,436

(3)流動性風險

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

風險管理制度之運用得以成功，除需具備以上所述外，更需倚重高層決策單位之重視與支持。本



行於高層管理當局之充分授權下，風險管理制度已逐步落實建置，並陸續顯現管理績效與成果。

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

95年12月31日本行之流動性準備比率為10.56%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本行95年12月31日到期日分析，分別依主要持有貨幣部位列表如下：

單位：新台幣仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 182,542,875	32,674,343	11,012,896	18,112,678	13,977,133	106,765,825
主要到期資金流出	184,826,663	57,091,334	26,784,244	25,465,080	49,190,662	26,295,343
期距缺口	(2,283,788)	(24,416,991)	(15,771,348)	(7,352,402)	(35,213,529)	80,470,482

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 320,737	180,253	69,671	40,365	-	30,448
主要到期資金流出	314,704	169,050	93,084	22,888	19,731	9,951
期距缺口	6,033	11,203	(23,413)	17,477	(19,731)	20,497

(4)利率變動之現金流量風險

本行95年12月31日主要持有貨幣部位之利率敏感性分析如下：

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

項 目	1~90天(含)	91~180天(含)	181天~1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 32,903,227	115,437,450	2,728,427	5,991,249	157,060,353
利率敏感性負債	43,116,969	84,194,834	31,190,404	6,604,450	165,106,657
利率敏感性缺口	(10,213,742)	31,242,616	(28,461,977)	(613,201)	(8,046,304)
淨值	9,642,758				
利率敏感性資產與負債比率(%)	95.13				
利率敏感性缺口與淨值比率(%)	(83.44)				

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元，%

項 目	1~90天(含)	91~180天(含)	181天~1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 232,518	38,865	-	30,445	301,828
利率敏感性負債	234,800	12,510	14,867	151	262,328
利率敏感性缺口	10,218	20,355	(19,867)	30,294	39,500
淨值	953				
利率敏感性資產與負債比率(%)	115.06				
利率敏感性缺口與淨值比率(%)	4,144.81				

本行於95年12月31日所持有或發行之金融商品(公平價值衡量且變動列入損益之金融商品除外)依主要持有貨幣部位之有效利率如下：

金融商品項目	台幣	美元
備供出售金融資產		
政府公債	2.38%~7.75%	-
地方債	2.59%~6.33%	-
可轉讓定期存單	1.75%~1.91%	-
放款及墊款		
透支及擔保透支	0.00%~4.88%	-
短期放款	0.00%~15.00%	6.00%~8.00%
短期擔保放款	1.63%~9.13%	6.00%~7.00%
中期放款	0.00%~15.00%	6.00%~8.00%
中期擔保放款	0.00%~15.00%	6.00%~7.00%
長期放款	0.00%~9.00%	-
長期擔保放款	0.00%~8.88%	-
金融債券	2.92%~3.30%	-
存款		
活期存款	0.15%	2.00%~3.00%
定期存款	1.46%~2.19%	3.00%~6.00%
活期儲蓄存款	0.50%	-
定期儲蓄存款	1.75%~2.36%	-

(5)作業風險

作業風險係指起因於銀行內部作業、人員及系統不當或失誤，或外部事件造成銀行損失之風險。

本行已訂定作業風險管理準則，並依業務及交易流程分析訂定控管程序與流程，以有效控管作業風險。

(6)法律風險

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

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本行之關係
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、經理人及其配偶、二親等以內親屬
非法人大股東等	係本行前10大股東且持股達1%
板信保險經紀人(股)公司	本行具控制力之被投資公司
板信資產管理(股)公司	本行具控制力之被投資公司
大順建設(股)公司等	該公司負責人與本行負責人同
太順廣告(股)公司等	本行負責人為該公司之董事
愛潔實業(股)公司等	該公司負責人為本行董事
大旺建設(股)公司	該公司負責人與本行負責人同
天茂營造(股)公司	該公司負責人與本行負責人同
三駿順企業(股)公司	該公司負責人與本行負責人同



(二) 與關係人之間之重大交易事項

1. 存款

關係人名稱	95.12.31		
	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ 2,139,434	1.37	0.10~9.26

關係人名稱	94.12.31		
	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ 2,587,898	1.98	0.10~8.92

本行對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率區間分別為9.260%及8.925%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。

95年度及94年度本行因上述存款交易支付之利息支出為24,500仟元及25,503仟元。

2. 放款

關係人名稱	95.12.31		
	期末餘額	佔放款%	利率區間%
各戶未達放款總額1%之合計數	\$ 1,239,232	0.85	1.75~20.00

關係人名稱	94.12.31		
	期末餘額	佔放款%	利率區間%
各戶未達放款總額1%之合計數	\$ 1,751,645	1.24	1.98~11.50

95年度及94年度本行對上開關係人之放款條件與一般放款戶並無不同。

95年度及94年度本行因上述放款交易計收之利息收入為14,150仟元及90,857仟元。

3. 代理費收入

本行95年度及94年度因代理板信保險經紀人(股)公司承作各項人身保險及財產保險所收取之代理費收入分別為19,308仟元及32,552仟元，帳列營業收入－手續費項下。

4. 租金收入

關係人因業務需要向本行承租房舍作為營業單位，其明細如下：

關係人名稱	承租標的物	租賃期間	95年度	94年度
板信保險經紀人(股)公司	板橋市中正路330號	94.01.01~96.12.31	\$ 726	750

5. 租金支出

本行因業務需要，向關係人承租房舍作為營業單位，其明細如下：

關係人名稱	承租標的物	押金	95年度	94年度
大旺建設(股)公司	中和市員山分行行址	\$ 750	3,015	3,011
大順建設(股)公司	法金行銷、法金審查及作業部辦公室	185	1,114	1,113
天茂營造(股)公司	同上	106	638	637
		\$ 1,041	4,767	4,761

上述與關係人之租賃而發生之押金帳列其他金融資產科目項下。

6. 財產交易

本行於95年7月26日與板信資產管理(股)公司簽訂不良債權收購合約，出售不良債權合約總價為1,501,506仟元。其價格之決定係委由會計師對於不良債權之價值做評估並出具評估報告，經評估其不良債權價值共計約1,086,224仟元至1,481,799仟元。價金給付方式為簽訂本契約時，板信資產管理(股)公司即應支付讓售總價款10%；於簽約日起3個月內就本債權交割完畢之時，支付讓售總價款之70%於本行；尾款於簽約日後1年，即96年7月20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95年7月26日、95年8月29日及95年9月21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，故依約總計買回181,608仟元，調減後應支付合約總價為1,319,898仟元，並於95年11月10日完成債權交割；另，板信資產管理(股)公司與本行於95年11月15日簽訂不良債權讓與增補契約，本行同意板信資產管理(股)公司將尾款順延至96年11月10日一次付清。截至95年12月31日止，已收取價款為150,150仟元，尚未收取價款計1,169,748仟元，帳列應收款項淨額－其他應收帳款項下。

另，本行於95年12月27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550,000仟元，並於95年12月27日至95年12月29日陸續完成部份不動產過戶，其中3戶尚未過戶，所有權尚未移轉共計251,519仟元。截至95年12月31日止，已辦理過戶者計298,481仟元，扣除已收取款項15,000仟元，餘尚未收訖之價款為283,481仟元，帳列應收款項淨額－應收票據項下。本行取得不動產估價師之鑑價報告，其鑑價金額共計486,117仟元。

本行於94年6月21日與板信資產管理(股)公司簽訂不良債權出售合約，出售不良債權合約總價為41,353仟元。於94年11月2日本行發現部份債權已不存在，故依約調減價款1仟元，調減後合約總價為41,352仟元。截至94年12月31日止，尚未收取價款為40,352仟元，帳列應收款項淨額－其他應收款項下。業於95年度全數收取。

7.其他

(1)本行於公開市場與關係人從事之債、票券買、賣斷交易如下：

關係人名稱	交易種類	95年度	
		買斷交易之價格	賣斷交易之價格
監察人	票券	\$ 140,705	-

關係人名稱	交易種類	94年度	
		買斷交易之價格	賣斷交易之價格
監察人	票券	\$ 246,966	-

(2)本行售予關係人次順位金融債券情形：

關係人名稱	95年度			
	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	\$ 58,600	58,600	2.85~3.28	1,802

關係人名稱	94年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息支出淨額
董、監事及主要股東	\$ 56,400	56,400	2.78~3.00	1,628

(三)利害關係人(依銀行法第32及33條規定)為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

類別	95.12.31				
	戶數	期末 總金額	履約情形		
			正常放款	逾期放款	
消費者貸款	78	\$ 22,831	21,459	1,372	
購屋貸款	5	9,262	9,262	-	
其他利害關係人為借款人之授信交易	390	1,535,806	1,358,157	177,649	
利害關係人為保證人之授信交易	205	1,877,165	1,863,294	13,871	
利害關係人為擔保品提供人之授信交易	173	859,312	681,350	177,962	

類別	94.12.31				
	戶數	期末 總金額	履約情形		
			正常放款	逾期放款	
消費者貸款	107	\$ 33,049	33,049	-	
購屋貸款	10	23,043	23,043	-	
其他利害關係人為借款人之授信交易	429	1,981,326	1,254,203	72,173	
利害關係人為保證人之授信交易	143	479,395	463,201	16,194	
利害關係人為擔保品提供人之授信交易	185	1,490,039	776,347	713,692	



六、質押之資產

質押之資產	質押擔保標的	帳面價值	
		95.12.31	94.12.31
短期票券(帳列附賣回票券及債券投資、備供出售金融資產)	附買回票券及債券負債	\$ 425,746	1,322,884
債券(帳列備供出售金融資產)	存出信託資金賠償準備	53,952	49,779
	假扣押擔保	150,130	152,036
	票券自營業務保證金	53,952	54,401
	債券自營業務保證金	11,206	10,880
定期存單(帳列其他資產)	央行結算透支擔保	1,600,000	1,500,000
銀行存款(帳列其他資產)	債券給付結算保證金	7,400	7,400
	外匯交易保證金	33,500	33,500
	法院訴訟擔保金	41,269	43,468
		<u>\$ 2,377,155</u>	<u>3,174,348</u>

- (一) 存出信託資金準備係本行因承作收受代管信託資金而繳存於中央銀行之準備金。
- (二) 假扣押擔保係本行為追索債權而提供法院作為執行假扣押之擔保品。
- (三) 票券自營業務保證金係本行承作票券自營業務而繳存於中央銀行之營業保證金。
- (四) 債券自營業務保證金係本行開辦自行買賣政府債券業務而繳存於中華民國櫃檯買賣中心之準備金，另，亦已依證券商管理規則之規定，提列買賣損失準備。
- (五) 央行結算透支擔保金係本行承作同業間資金調撥中央銀行提供之日間透支擔保金。
- (六) 外匯交易保證金係本行承作衍生性金融商品而繳存於渣打銀行之交易保證金。

七、重大承諾事項及或有事項

(一) 本行已簽訂尚未完工驗收之工程及採購合約明細如下：

合約名稱	95年度	
	合約總價	未付之合約價格
重大採購合約：		
軟體系統	\$ 450,859	228,637
總部大樓興建工程	127,885	41,256
	<u>\$ 578,744</u>	<u>269,893</u>
合約名稱	94年度	
	合約總價	未付之合約價格
重大採購合約：		
軟體系統	\$ 85,141	41,972
總部大樓興建工程	87,307	42,578
	<u>\$ 172,448</u>	<u>84,550</u>

(二) 本行承租之營業場所，截至95年12月31日止，未來最低支付租金金額如下：

期間	金額
96年度	\$ 89,552
97年度	75,067
98年度	44,867
99年度	19,038
100年度	3,045
	<u>\$ 231,569</u>

另，截至95年及94年12月31日止，本行因承租營業場所而發生之存出保證金(帳列其他資產)分別為18,178仟元及31,634仟元。

(三) 其他

	95.12.31	94.12.31
受託代收款項	\$ 11,583,773	10,201,979
受託代放款項	2,981,290	791,820
受託保管之合約履約保證品	211,405	95,954
受託代售旅行支票	43,664	31,412
受託保管有價證券	25,567,450	28,251,331
保管品	2,490,000	-
信託資產	23,266,554	12,312,813
	<u>\$ 66,144,136</u>	<u>51,685,309</u>
已核准未使用之融資額度	\$ 3,341,610	5,458,864
各項保證款項	\$ 5,726,512	5,125,474
客戶委託開發但尚未使用之信用狀	\$ 1,621,411	1,302,436
賣出附買回之政府債券及短期票券，依約應買回之總價款	\$ 602,419	1,379,509
買入附賣回之政府債券及短期票券，依約應賣回之總價款	\$ -	1,100,117
辦理聯貸放款而產生之應收貸放款	\$ 2,457,820	4,013,380
賣出信用違約交換	\$ 325,960	-

(四) 依信託業法施行細則第17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

95年12月31日

信託資產	信託負債
銀行存款 \$ 578,995	信託資本－金錢信託 11,362,816
基金投資 10,734,890	信託資本－不動產信託 11,822,249
債權投資 127,471	信託資本－金錢債券及其擔保物權信託 127,471
土地 7,965,482	本期淨利 352,272
房屋及建築 37,837	累積虧損 (398,254)
在建工程 3,821,879	
信託資產總額 \$ 23,266,554	信託負債總額 \$ 23,266,554

信託帳資產負債表

94年12月31日

信託資產	信託負債
銀行存款 \$ 51,963	信託資本－金錢信託 6,255,770
基金投資 6,203,807	信託資本－不動產信託 6,057,043
土地 6,057,043	
信託資產總額 \$ 12,312,813	信託負債總額 \$ 12,312,813

信託帳損益表

95年度

信託收益：	
利息收入	\$ 3,352
特別股現金股利收入	203,111
財產交易利益	175,212
	<u>381,675</u>
信託費用：	
管理費	28,561
財產交易損失	283
其他費用	6
	<u>28,850</u>
稅前淨利	352,825
所得稅費用	553
稅後淨利	<u>\$ 352,272</u>



信託帳財產目錄

95年12月31日

投資項目	帳列金額
銀行存款	\$ 578,995
基金投資	10,734,890
債權投資	127,471
土地	7,965,482
房屋及建築	37,837
在建工程	3,821,879
	<u>\$ 23,266,554</u>

信託帳財產目錄

94年12月31日

投資項目	帳列金額
銀行存款	\$ 51,963
基金投資	6,203,807
土地	6,057,043
	<u>\$ 12,312,813</u>

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項

於95年12月29日力霸及東森集團發生之重大事件，力霸集團已進入重整中。96年1月2日力霸集團旗下公司力華票券向本行拆借新台幣295,000仟元，嗣於96年1月4日再拆借新台幣100,000仟元，到期日分別為96年1月9日及96年1月10日，惟屆期力華票券公司並未依約償還。而力華票券公司則持有本行發行之次順位金融債券130,000仟元，經本行於96年1月16日聲請假扣押後，由本行保管該金融債券，本行已於96年1月17日委請律師出具法律意見，律師表示本行得以力華票公司對本行所欠負之拆借款債務與本行對力華票券公司所欠負之次順位金融債券債務，於債權金額範圍內，依民法行使抵銷權，故若本行行使抵銷權後最大損失為265,000仟元。

十、其他

(一) 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下

單位：新台幣仟元

功能別 性質別	95年度			94年度		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用						
薪資費用	-	1,216,748	1,216,748	-	1,217,053	1,217,053
勞健保費用	-	74,668	74,668	-	70,328	70,328
退休金費用	-	91,651	91,651	-	91,475	91,475
其他用人費用	-	29,036	29,036	-	28,228	28,228
折舊費用	-	106,641	106,641	-	98,330	98,330
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	58,133	58,133	-	179,194	179,194

另，本行95年度及94年度折舊費用帳列「其他非利息淨收益」之金額分別為1,110仟元及2,345仟元。

(二) 重分類

94年度財務報表中若干金額為配合95年度財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對財務報表之表達無重大影響。

(三) 概括承受之約當現金流入數

	94年度	
	嘉義一信	
應收款項	\$	16,682
放款淨額		3,322,144
備供出售之金融資產		68,107
其他金融資產		6,022
固定資產淨額		491,887
其他資產－承受擔保品		66,209
應付款項		(41,045)
存款及匯款		(8,770,566)
其他負債		(58,967)
		(4,899,527)
概括承受商譽－帳列無形資產		138,787
概括承受之淨約當現金流入	\$	(4,760,740)

(四) 依據財務會計準則第28號公報規定應揭露事項

1. 各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	95.12.31		94.12.31	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
資產：				
現金及約當現金－存放銀行同業	\$ 218,510	1.40	549,992	1.12
存放央行及拆借銀行同業	20,529,924	1.76	18,239,189	1.46
以公平價值變動列入損益之金融資產	424,785	8.07	313,953	4.20
貼現及放款	140,882,714	3.77	121,516,513	3.91
備供出售金融資產	1,253,578	2.89	1,522,457	3.19
附賣回票券及債券投資	648,732	1.52	557,908	1.36
負債：				
央行及銀行同業存款	14,822,427	2.63	12,635,075	2.17
附賣回票券及債券負債	959,468	1.38	1,144,412	1.17
活期存款	11,056,373	0.28	8,958,833	0.20
定期存款	32,254,275	1.90	29,454,415	1.37
可轉讓定期存款	17,212,306	1.71	13,629,380	1.48
活期儲蓄存款	26,707,470	0.72	25,989,702	0.72
定期儲蓄存款	66,905,361	1.98	54,746,943	1.68
金融債券	2,915,901	3.17	2,000,000	2.93

2. 主要外幣淨部位

幣別	95.12.31		94.12.31	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
美金	\$ 731	23,884	863	28,413
歐元	-	-	53	2,045
新幣	140	2,984	-	-
日圓	-	-	9,348	2,614
英鎊	31	2,008	49	2,803
加幣	-	-	86	2,417
港幣	545	2,304	-	-
瑞士法郎	43	1,142	-	-

3. 獲利能力分析

項目		95.12.31	94.12.31
資產報酬率(%)	稅前	(0.50)	0.11
	稅後	(0.43)	0.09
淨值報酬率(%)	稅前	(10.08)	2.28
	稅後	(8.65)	1.83
純益率(%)	稅後	(22.25)	4.00



(五) 資本適足性

項目	95.12.31	94.12.31
自有資本淨額	\$ 10,494,268	9,203,527
風險性資產總額	124,346,505	114,773,322
資本適足率(%)	8.44	8.02
第一類資本占風險加權風險性資產之比率(%)	5.54	5.86
第二類資本占風險加權風險性資產之比率(%)	3.06	2.34
第三類資本占風險加權風險性資產之比率(%)	-	-
普通股權益占總資產比率(%)	4.84	5.10

(六) 本行於86年9月29日概括承受原高雄五信，惟該社社員於86年底，以86年9月6日之該社第2次臨時社員代表大會所作成本行概括承受之決議程序，違反章程所定人數而提起撤銷決議之訴。全案於91年1月24日經最高法院裁定第三審上訴駁回，判決確定該承受決議應予撤銷。後續相關當事人之訴訟案件，如有涉及該讓與受讓契約者，無論高雄地方法院或台灣高等法院高雄分院皆以該契約不生效力作為由據以審理，本行業於91年8月30日函請主管機關依法處理後續相關事項，並於91年12月4日向行政院訴願委員會提請訴願，前項訴願案於92年7月4日以本行所提訴願於法不合，作成不予受理之決定，本行旋即於92年9月2日向台北高等行政法院提起行政訴訟，經1年審理，台北高等行政法院於93年9月30日以裁定駁回本行之訴，本行旋即提起抗告，經1年多審理後，最高行政法院於94年12月29日以裁定駁回本行之訴。其駁回理由摘略如下：「依法接管問題銀行(高雄五信)乃主管機關之裁量權限，非人民(即本行)得依法申請之權利」。是以本判決僅揭示本行不得直接請求接管，不代表主管機關不得依法作成適當處置，本行對高雄五信案一方面繼續尋求其他解決契約效力之方法，一方面仍繼續維持正常營運。另查本案迄未有因合併契約效力問題衍生之營運困難情事。因此，本行財務報表仍依概括承受後之基礎編製，並未做任何調整。

十一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上者：

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
本行	承受擔保品	95.06.27	632,994	債權抵繳價款	新瑞都開發(股)公司	本行授信戶	-	-	-	-	法定訂定之拍賣價格	轉售以減少放款損失	無

3. 處分不動產之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上者：

處分公司	財產名稱	交易日或事實發生日	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
本行	承受擔保品	95.12.27	-	-	550,000 (註)	簽約當日給付得標金額20%，尾款陸續給付	-	板信資產管理(股)公司	本行之子公司	出售承受擔保品，活化營運資金	採公開招標方式，出價最高且不低於底標者得標	無

註：合約總價550,000仟元，截至95年12月31日，已辦理過戶者計298,481仟元，其中尚未收訖之款項計283,481仟元。

4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣500萬元以上者：無。

5.應收關係人款項達新台幣3億元或實收資本額10%以上者：

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本行	板信資產管理(股)公司	本行之子公司	1,453,229(註)	-	-	-	-	-

註：分別帳列應收票據283,481仟元及其他應收款1,169,748仟元。

6.出售不良債權達新台幣50億元以上者：無。

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

8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
本行	板信保險經紀人(股)公司	台北縣板橋市中正路330號15樓	保險經紀人	20,100	3,000	2,010	100.00%	35,763	7,313	7,313	子公司
本行	板信資產管理(股)公司	台北縣板橋市成都街18號3樓	收購不良債權	50,000	50,000	5,000	100.00%	54,151	1,980	1,980	子公司
合計				70,100	53,000	7,010		89,914	9,293	9,293	

2.資金貸與他人：無。

3.為他人背書保證：無。

4.期末持有有價證券情形：無。

5.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上：無。

6.取得不動產之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上者：

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
板信資產管理(股)公司	待出售資產	95.12.27	550,000(註)	簽約當日給付得標金額20%，尾款陸續給付	板信商業銀行(股)公司	本行之母公司	-	-	-	-	採公開招標方式，出售最高且不低於底標者得標	將不動產重新包裝或整修後出售或出租以增加營收	無

註：合約總價550,000仟元，截至95年12月31日，已辦理過戶者計298,481仟元，其尚未支付之款項計283,481仟元。

7.處分不動產之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上者：無。

8.與關係人交易手續費折讓合計達新台幣500萬元以上者：無。

9.應收關係人款項達新台幣3億元或實收資本額10%以上者：無。

10.從事衍生性商品交易：無。

11.出售不良債權達新台幣50億元以上者：無。

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

13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

十二、部門別財務資訊：不適用。



六、95年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

會計師查核報告

板信商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

板信商業銀行股份有限公司及其子公司95年及94年12月31日之合併資產負債表，暨截至各該日止之95年度及94年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證金融業財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及我國一般公認會計原則編製，足以允當表達板信商業銀行股份有限公司及其子公司95年及94年12月31日之財務狀況，暨截至各該日止之95年度及94年度之合併經營成果與合併現金流量。

如合併財務報表附註三所述，板信商業銀行股份有限公司及其子公司自95年1月1日起，首次適用財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」及第36號「金融商品之表達與揭露」，暨新修訂之第1號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」，致95年度計列會計原則變動累積影響數前淨損及基本每股虧損分別減少88,860仟元及0.12元。另依規定重新分類及依公平價值衡量期初金融資產及金融負債，95年度會計原則變動累積影響數為19,442仟元，基本每股虧損減少0.03元。另，股東權益調整增加數為40,763仟元。

如合併財務報表附註三及四(十)所述，板信商業銀行股份有限公司及其子公司於94年度適用財務會計準則公報第35號「資產減損之會計處理準則」，94年度認列之資產減損損失為52,244仟元(已減除相關之所得稅影響17,414仟元)，94年度基本每股盈餘因而減少0.08元。

安侯建業會計師事務所

會計師：

俞安侯
呂莉莉



原證期會核
准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號
金管會核准
簽證文號：金管證六字第0940100754號

中華民國 96 年 2 月 16 日

合併資產負債表

95年及94年12月31日

單位：新台幣仟元

		95.12.31	94.12.31	變動%
資產				
11000	現金與約當現金(附註四(一))	\$ 4,118,916	2,569,066	60
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二))	25,380,355	18,508,772	37
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額(附註四(三)及(廿一))	1,498,235	842,623	78
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(五)及六)	-	1,099,206	-
13000	應收款項－淨額(附註四(六)、(七)、(十)、(十八)及五)	2,390,202	1,134,935	111
13500	貼現及放款－淨額(附註四(七)及五)	143,187,825	140,144,851	2
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(四)、(八)及六)	1,545,490	1,317,476	17
15500	其他金融資產－淨額(附註四(八))	63,547	81,450	(22)
18500	固定資產－淨額(附註四(九))	5,150,939	4,850,171	6
19000	無形資產(附註三及四(十))	1,374,972	1,353,094	2
19500	其他資產－淨額：			
19665	遞延所得稅資產(附註四(十八))	761,391	631,572	21
19670	其他資產(附註四(十一)、(十二)、六及七)	4,728,122	4,561,884	4
		5,489,513	5,193,456	6
	資產總計	\$ 190,199,994	177,095,100	7
負債及股東權益				
21000	央行及銀行同業存款(附註四(十三))	\$ 16,241,518	17,165,517	(5)
21600	應付商業本票－淨額(附註四(十四))	149,849	-	-
22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三))	2,235	595	276
22500	附買回票券及債券負債(附註四(五)及六)	601,427	1,378,798	(56)
23000	應付款項	3,494,778	2,936,468	19
23500	存款及匯款(附註四(十五)及五)	156,575,321	144,333,361	8
24000	應付金融債券(附註四(十六)及五)	3,680,000	2,000,000	84
25000	應計退休金負債(附註四(十七))	55,546	77,757	(29)
29500	其他負債	192,288	165,300	16
	負債合計	180,992,962	168,057,796	8
股東權益(附註三、四(四)、(十八)及(十九))：				
31000	股本：			
	普通股－每股面額10元；95年及94年12月31日額定分別為			
31001	1,500,000仟股及719,800仟股；已發行分別為			
	855,790仟股及719,800仟股	8,557,900	7,198,000	19
31003	特別股－每股面額10元；累積非參加，95年及94年12月31			
	日額定及已發行均為100,000仟股	1,000,000	1,000,000	-
	股本合計	9,557,900	8,198,000	17
31500	資本公積	245,786	605,686	(59)
32000	保留盈餘：			
32001	法定盈餘公積	196,891	152,786	29
32013	未分配盈餘(待彌補虧損)	(787,016)	149,868	(625)
	保留盈餘合計	(590,125)	302,654	(295)
32500	股東權益其他項目：			
32523	備供出售金融資產未實現利益(損失)	32,865	(15,485)	312
32544	未認列為退休金成本之淨損失	(39,394)	(53,551)	26
	股東權益其他項目合計	(6,529)	(69,036)	91
	股東權益合計	9,207,032	9,037,304	2
重大承諾事項及或有事項(附註四(十一)、五、七及九)				
	負債及股東權益總計	\$ 190,199,994	177,095,100	7



合併損益表

95年及94年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

		95年度	94年度	變動%	
41000	利息收入(附註四(三)及五)	\$ 5,788,330	5,143,787	13	
51000	減：利息費用(附註五)	2,954,556	2,191,820	35	
	利息淨收益	2,833,774	2,951,967	(4)	
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註五)	591,331	612,479	(3)	
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註四(三))	94,587	(23,028)	511	
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益(附註四(四))	5,500	21,355	(74)	
49600	兌換利益－淨額	486	36,775	(99)	
49700	資產減損損失(附註四(八)、(十)及(十二))	(155,122)	(69,658)	(123)	
49800	其他非利息淨利益(附註四(十一)、(十二)及五)	245,623	173,531	42	
58089	其他呆帳費用(附註四(七))	(30,629)	-	-	
	淨收益	3,585,550	3,703,421	(3)	
51500	放款呆帳費用(附註四(七))	2,171,877	1,128,226	93	
	營業費用：				
58501	用人費用(附註四(十七)及十)	1,432,756	1,426,238	-	
59000	折舊及攤銷費用(附註四(九)、(十)及十)	165,388	278,096	(41)	
59500	其他業務及管理費用(附註五)	745,571	686,835	9	
		2,343,715	2,391,169	(2)	
61001	繼續營業部門稅前淨利(損)	(930,042)	184,026	(605)	
61003	所得稅費用(利益)(附註四(十八))	(121,285)	37,010	(428)	
63501	列計會計原則變動累積影響數前淨利(損)(附註三)	(808,757)	147,016	(650)	
63505	會計原則變動之累積影響數(包含所得稅影響數0仟元後之淨額)(附註三)	19,442	-	-	
69600	合併總利益(損失)	\$ (789,315)	147,016	(637)	
	歸屬予：				
69601	母公司股東淨利益(損失)	\$ (789,315)	147,016	(637)	
69603	少數股權淨利	-	-	-	
		\$ (789,315)	147,016	(637)	
		稅前	稅後	稅前	稅後
69500	基本每股盈餘(虧損)(元)(附註三及四(二十))				
	列計會計原則變動累積影響數前淨利(損)	\$ (1.30)	(1.13)	0.23	0.17
	會計原則變動之累積影響數		0.03		
	本期淨損	\$	(1.10)		

合併股東權益變動表

95年及94年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	股本			保留盈餘			備供出售 金融資產 未實現(損)益	未認列為 退休金成本 之淨損失	合計
	普通股	特別股	資本公積	法定盈 餘公積	未分配盈餘 (待彌補虧損)				
94年1月1日期初餘額	\$ 6,000,000	-	605,686	-	509,288	-	(42,002)		7,072,972
普通股現金增資(附註四(十九))	1,000,000	-	-	-	-	-	-	-	1,000,000
特別股現金增資(附註四(十九))	-	1,000,000	-	-	-	-	-	-	1,000,000
盈餘指撥及分配(附註四(十九))：									
提列法定盈餘公積	-	-	-	152,786	(152,786)	-	-	-	-
發放董監事酬勞	-	-	-	-	(17,825)	-	-	-	(17,825)
發放員工紅利	-	-	-	-	(17,825)	-	-	-	(17,825)
發放現金股利	-	-	-	-	(120,000)	-	-	-	(120,000)
盈餘轉增資	198,000	-	-	-	(198,000)	-	-	-	-
94年度淨利	-	-	-	-	147,016	-	-	-	147,016
認列未實現損失	-	-	-	-	-	(15,485)	-	-	(15,485)
認列未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(11,549)	-	(11,549)
94年12月31日餘額	7,198,000	1,000,000	605,686	152,786	149,868	(15,485)	(53,551)		9,037,304
普通股現金增資(附註四(十九))	1,000,000	-	-	-	-	-	-	-	1,000,000
盈餘指撥及分配(附註四(十九))：									
提列法定盈餘公積	-	-	-	44,105	(44,105)	-	-	-	-
發放董監事酬勞	-	-	-	-	(3,968)	-	-	-	(3,968)
發放員工紅利	-	-	-	-	(3,968)	-	-	-	(3,968)
發放現金股利	-	-	-	-	(71,980)	-	-	-	(71,980)
發放特別股股息	-	-	-	-	(23,548)	-	-	-	(23,548)
資本公積轉增資(附註四(十九))	359,900	-	(359,900)	-	-	-	-	-	-
95年度淨損	-	-	-	-	(789,315)	-	-	-	(789,315)
備供出售金融資產未實現(損)益本 期變動數(附註四(四))	-	-	-	-	-	7,587	-	-	7,587
備供出售金融資產未實現(損)益首 次適用影響數(附註三及四(四))	-	-	-	-	-	40,763	-	-	40,763
迴轉未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	14,157	-	14,157
95年12月31日餘額	\$ 8,557,900	1,000,000	245,786	196,891	(787,016)	32,865	(39,394)		9,207,032



合併現金流量表

95年及94年1月1日至12月31日

	95年度	94年度
營業活動之現金流量：		
合併總利益(損失)	\$ (789,315)	147,016
調整項目：		
折舊	108,088	100,947
各項攤提	58,410	179,494
提列減損損失	155,122	69,658
提列(迴轉)買賣票券利益準備	(1,076)	304
放款呆帳費用	2,171,877	1,128,226
其他呆帳費用	30,629	-
出售備供出售金融資產利益淨額	(4,971)	(21,114)
處分及報廢固定資產損失(利益)淨額	(8,247)	11,264
出售非營業資產利益	(5,046)	(42,954)
出售承受擔保品淨利益	(897)	-
公平價值變動列入損益金融資產減少(增加)	(655,612)	817,643
應收款項增加	(1,285,896)	(358,440)
其他金融資產增加	(2,398)	-
遞延所得稅資產減少(增加)	(129,819)	28,846
公平價值變動列入損益金融負債增加	1,640	595
應付款項增加	558,310	1,231,890
應計退休金負債增加(減少)	(8,054)	14,126
營業活動之淨現金流入	192,745	3,307,501
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	(6,871,583)	808,425
購買備供出售金融資產價款	(1,193,714)	(1,345,322)
出售備供出售金融資產價款	1,019,021	2,081,291
貼現及放款－淨額增加	(5,214,851)	(24,529,333)
附賣回票券及債券投資減少(增加)	1,099,206	(762,302)
以成本法衡量之被投資公司退還股款	15,361	-
購置固定資產	(378,923)	(758,906)
出售固定資產價款	64,327	548
購置待售房地	(47,711)	-
出售非營業資產價款	16,868	4,860
承受擔保品增加	(693,337)	(189,442)
出售承受擔保品價款	336,660	462,079
其他資產增加	(89,258)	(1,476,987)
合併淨現金流入(合併嘉義一信)	-	4,760,740
投資活動之淨現金流出	(11,937,934)	(20,944,349)
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	(923,999)	5,815,534
應付商業本票增加	149,849	-
存款及匯款(含可轉讓定期存單)增加	12,241,960	10,818,903
附買回票券及債券負債減少(增加)	(777,371)	11,428
支付股息、員工紅利及董監事酬勞金	(103,464)	(155,650)
發行金融債券	1,680,000	-
其他負債增加(減少)	28,064	(9,647)
普通股現金增資	1,000,000	1,000,000
發行特別股	-	1,000,000
融資活動之淨現金流入	13,295,039	18,480,568
子公司首次併入影響數	-	3,000
本期現金及約當現金增加數	1,549,850	846,720
期初現金及約當現金餘額	2,569,066	1,722,346
期末現金及約當現金餘額	\$ 4,118,916	\$ 2,569,066
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付所得稅	\$ 38,046	26,236
本期支付利息	\$ 2,666,717	2,117,704
不影響現金流量之投資及融資活動：		
備供出售金融資產未實現(損)益本期變動數	\$ 7,587	(15,485)
備供出售金融資產未實現(損)益首次適用影響數	\$ 40,763	-

七、銀行及其關係企業如有發生財務週轉困難情事，對本行財務狀況之影響：無。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	95年度	94年度	差異	
			金額	比率(%)
資產總額	190,088,963	177,170,179	12,918,784	7.29
負債總額	180,881,931	168,132,875	12,749,056	7.58
股東權益總額	9,207,032	9,037,304	169,728	1.88

二、經營結果

(一)經營結果分析

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	95年度	94年	差異	
			金額	比率(%)
利息淨收益	2,833,992	2,951,890	(117,898)	(4)
利息以外淨收益	712,948	727,039	(14,091)	(2)
放款呆帳費用	2,171,877	1,128,226	1,043,651	93
營業費用	2,313,820	2,367,400	(53,580)	(2)
稅前損益	(938,757)	183,303	(1,122,060)	(612)
所得稅費用(利益)	(130,000)	36,287	(166,287)	(458)
會計原則變動累積影響數	19,442	-	19,442	-
稅後損益	(789,315)	147,016	(936,331)	(637)

(二)增減比例變動分析說明

- 1.放款呆帳費用增加：係本年度為健全財務結構而增提備抵呆帳所致。
- 2.所得稅費用(利益)增加：主要係備抵呆帳超限認列之所得稅利益增加，致本年度所得稅利益較上年度增加。

三、現金流量

(一)最近年度現金流量變動分析

項目 \ 年度	95年度	94年度	增(減)比例
現金流量比率(%)	6	76	(92)
淨現金流量允當比率(%)	240	272	(32)
現金流量滿足率(%)	2	16	(88)

現金流量比率及現金流量滿足率減少：係營業活動淨現金流量較上年度大幅減少所致。

(二)未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年投資活動及融資活動淨現金流量	預計現金剩餘(不足)數額	預計現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
4,118,814	970,705	(1,599,929)	3,489,590	-	-

- 1.本年度現金流量分布情形，營業活動為255,691仟元；投資活動為(11,821,863)仟元；融資活動為13,115,920仟元。
- 2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。



四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新台幣仟元

計劃項目	實際或預期 資金來源	實際或預期 完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形					
				94年度以前	95年度	96年度	97年度	98年度	99年度
總部大樓 營建工程	自有資金	99.09	5,593,296	2,505,109	21,582	1,055,879	1,158,426	443,860	408,440
新銀行 系統建置	自有資金	96.08	389,078	4,000	167,078	218,000	-	-	-

(二) 對財務業務之影響

1. 本行新總部大樓於95年7月15日動工，預計工程期間5年，99年度全部竣工，屆時可望將總行部門集中管理，發揮經營績效，並提高企業知名度。
2. 為因應新業務發展、降低資訊軟硬體成本及提升櫃檯作業效率，本行將汰換主機系統，預計96年度完成新銀行核心系統建置作業。

五、轉投資政策

(一) 轉投資政策：配合政府政策，於95年4月以債作股方式轉投資陽光資產管理(股)公司，轉投資金額為69萬元。

(二) 獲利原因：95年度由合作金庫銀行等三家轉投資公司獲配股票股利，另由財金資訊(股)公司等四家轉投資公司獲配現金股利。

(三) 改善計劃

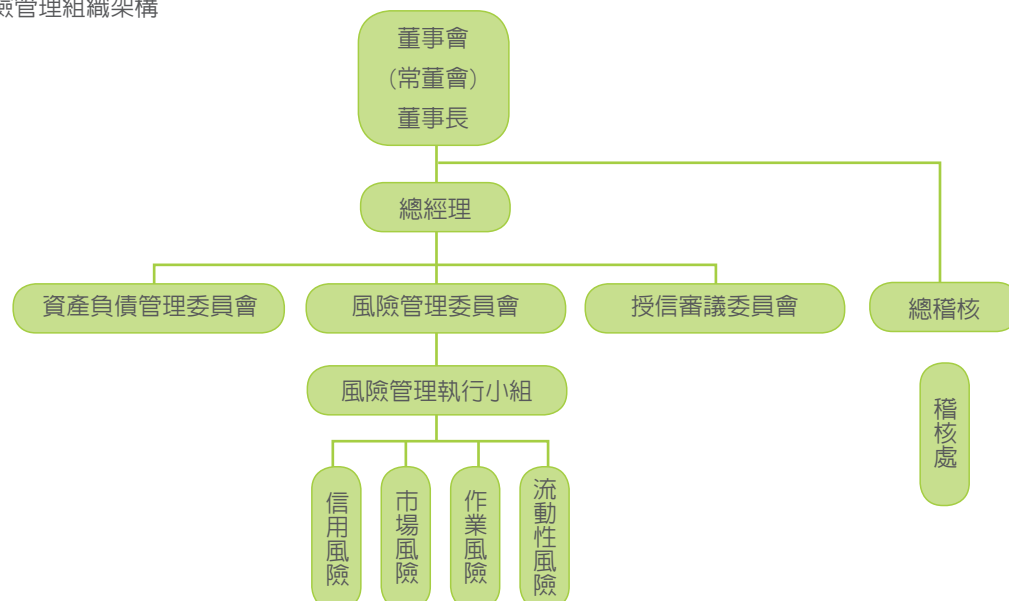
1. 本行轉投資板信資產管理(股)公司，將持續加強債權回收業務，提高獲利能力。
2. 本行轉投資板信保險經紀人(股)公司，將配合財富管理業務，創造保費收入。

(四) 未來一年投資計劃：配合政府政策及業務發展需要，強化股權管理工作。

六、風險管理事項

(一) 風險管理組織架構及政策

1. 風險管理組織架構



項目	控管部門	風險管理組織
信用風險	法金審查部、個金審查部	總經理、授信審議委員會、常董會或董事會
市場風險	財務部、投資部	總經理、資產負債管理委員會、常董會或董事會
作業風險	稽核處、作業部、分行營運部	總經理、常董會或董事會
流動性風險	財務部	總經理、資產負債管理委員會、常董會或董事會

2. 風險管理政策

基於「正確衡量、有效監督、嚴格控管」原則，建立收益與風險最適關係，各相關單位在執行過程中克盡職守，確實扮演協助規劃及執行策略、發展競爭優勢、衡量自有資本適足性、動態調整訂價策略、提出風險報告與控制計劃、管理投資組合等角色，隨時反映經營現況與市場供需，研擬妥適解決方案，督導控管部門採取必要措施，俾使風險管理成為經營決策重要參考依據，有效提升本行核心競爭力。

(二) 衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 一般定性揭露

- (1)信用風險：為加強授信管理，避免風險過度集中，本行依行業、集團企業及擔保品分別訂有風險承擔限額，並每年定期檢討，必要時得以隨時調整。此外，為加強授信事後管理訂有授信覆審、通報及預警管理制度，確保債權安全。針對本行授信重點業務及異常授信個案，按月列管追蹤授信戶動態變化，按季或視需要按月提供授信資產品質分類明細暨個案評估報告，供授信決策單位參考。為強化風險管理機制及因應新巴塞爾資本協定實施，本行將逐步建立內部信用評等制度，依定性及定量分析預測客戶之違約機率、違約損失率等，以降低風險損失，確保全體股東權益。
- (2)市場風險：為追求風險與報酬平衡，創造股東價值最大化，在市場風險管理流程上，特於財務部設置中台管理科監控交易部位，並根據財務準則公報第34號進行市價評估，定時檢視交易狀況，適時反應揭露部位及損益。
- (3)作業風險：因應銀行業務不斷推陳出新，在作業風險管理策略上，訂有作業流程標準化規範與內部控管制度，透過內部宣導與訓練，培養行員風險意識，塑造遵守法紀之企業文化。另外，訂有開放系統安全作業要點，確保電腦設備安全，加強資訊作業管制，並設置緊急應變小組，即時處理重大偶發事件，俾使作業風險降至最低。
- (4)流動性風險：依據市場供需及內部資金狀況，遵守主管機關頒行之相關準備所規定及最低流動比率要求，積極分散資金來源，提高資金穩定性；並定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，隨時監控主要幣別各天期資金部位及缺口異動情形。在選取投資工具上，除注重標的安全性，更考量次級市場流通性，降低流動性風險。

2. 信用風險揭露

(1)表內項目：信用風險風險性資產額

單位：新台幣仟元

項目	適用風險權數	風險性資產額
對本國中央政府及中央銀行之債權或經其保證之債權等	-	-
對本國中央政府以外各級政府之債權或經其保證之債權等	10%	418
對本國銀行及其保證之債權等	20%	966,003
住宅用不動產擔保放款	50%	37,615,304
無擔保放款及其他資產等	100%	77,228,056
合計	-	115,809,781



(2)表外項目：信用風險風險性資產額

單位：新台幣仟元

項目	風險性資產額
一般表外交易	6,775,625
衍生性金融商品	382
票債券附買回約定負債 (RP)	7,567
附賣回約定票債券投資 (RS)	-
合計	6,783,574

(3)截至年報刊印日前一季止，擔任創始機構，其信託或讓與資產所發行之證券券別、發行總額、流通餘額及自行購回餘額：無。

3.使用標準法計算市場風險，其市場風險資本計提及風險性資產額

單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本	風險性資產額(註)
利率風險	53,416	667,700
權益證券風險	85,594	1,069,925
外匯風險	1,242	15,525
商品風險	-	-
選擇權採簡易法處理	-	-
合計	140,252	1,753,150

註：係應計提資本乘以12.5倍。

4.使用自有模型計算市場風險，對每一類適用自有模型法之資產組合：不適用。

5.流動性風險

(1) 新台幣到期日期限結構分析

單位：新台幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以內	31天~90天	91天~180天	181天~1年	1年以上
主要到期資金流入	182,542,875	32,674,343	11,012,896	18,112,678	13,977,133	106,765,825
主要到期資金流出	184,826,663	57,091,334	26,784,244	25,465,080	49,190,662	26,295,343
期距缺口	(2,283,788)	(24,416,991)	(15,771,348)	(7,352,402)	(35,213,529)	80,470,482

(2) 美金到期日期限結構分析

單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以內	31天~90天	91天~180天	181天~1年	1年以上
主要到期資金流入	320,737	180,253	69,671	40,365	-	30,448
主要到期資金流出	314,249	168,595	93,084	22,888	19,731	9,951
期距缺口	6,488	11,658	(23,413)	17,477	(19,731)	20,497

(三)國內外重要政策及法律變動對財務業務之影響及因應措施

金融情勢瞬息萬變，本行除掌握重要政策及法令變動，擬訂因應措施，亦修訂內部規章及作業手冊，施以教育訓練。歸納95年度法令變動與本行因應措施如下：

1.「證券交易法」部分條文修正案暨「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」

為健全公司治理，95年1月11日證券交易法增訂第14條之2，規定公開發行股票公司得設置獨立董事，95年3月28日繼頒布「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」（簡稱獨立董事設置辦法），明訂獨立董事應具備資格條件等，銀行應於章程規定設置獨立董事。

本獨立董事設置辦法施行日為96年1月1日，依該辦法第9條規定「公開發行公司依本法設置獨立董事者，得自現任董事任期屆滿時，始適用之。」本行於95年6月20日始選任新董事，任期三年，預計下屆董事選任時再依法設置獨立董事。

2.「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」

為保障金融機構作業委託他人辦理之作業品質及客戶權益，減少消費糾紛，95年9月18日特訂定本辦法規範委外事項，詳載有關信用卡發卡業務、消費性貸款業務之行銷與應收債權催收作業等，應符合法定條件，並報請主管機關核准始得委託他人辦理。

因本行未發行信用卡，自94年5月停止發行現金卡，95年3月停止消費性貸款委外行銷及對保作業，故本項作業規範對本行無重大影響。

(四) 科技改變及產業變化對財務業務之影響及因應措施

1.科技改變之影響及因應措施

(1)新資訊科技：資訊科技日新月異，改變傳統經營模式，邁向高科技電子化服務。準此，本行仍積極發展自動化系統，如網路銀行、網路-ATM、客服中心系統等，期以多功能自動化通路提供便捷服務，降低人事及管銷成本。目前本行正建置新銀行核心系統，採用參數式設計及開放式平台架構，快速連結各項交易，有效整合運用資訊，支援業務發展需要。透過架構完整的網路及系統備援機制，當能確保24小時營運不中斷。

(2)資訊安全：針對網路交易安全，本行除加強身份辨識及亂碼處理功能，避免冒用及資料竊取問題，確保交易私密性與安全性；另委請專業資訊安全公司針對防範病毒及駭客入侵進行修補強化，以提升資訊安全等級與管理能力。

2.產業變化之影響及因應措施

鑑於國內企業對外投資急遽增加，產業消長變化較大，境外授信需求顯著成長，為有效監控客戶及交易對手信用風險，以隨時掌握產業現況，動態調整授信方針，注意景氣趨勢變化，加強授信戶現金流量分析，確實評估還款來源。

(五) 形象改變之影響及可能風險：無。

(六) 進行購併之預期效益及可能風險：無。

(七) 擴充營業據點之預期效益及可能風險：因主管機關限制新行舍申請，在實體通路佈局上，本行將著重於商圈經營與輔導，針對現有據點進行評估調整，以汰弱補強策略降低經營成本。

(八) 業務集中之風險及因應措施：無。

(九) 經營權改變之影響及因應措施：無。

(十) 訴訟或非訴訟事件：無。

(十一) 其他重要風險：無。

七、危機處理應變機制

本行於91年7月2日訂定重大偶發事件處理要點，93年4月22日修正，就擠兌存款、搶奪、強盜、重大竊盜、弊案、火災、天災、暴力、重大偏失或其他偶發事故，就其處理流程、人員及任務進行編組。95年10月25日董事會通過規劃安全維護作業管理辦法，就天然災害、重大竊盜、搶奪強盜、恐嚇、媒體報導、舞弊、罷工及擠兌等重大偶發事件處理流程、人員及任務編組，另行制訂標準作業程序檢核清單。

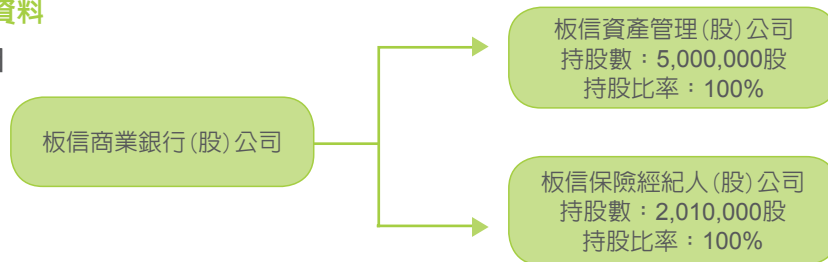
八、其他重要事項：無。

捌、特別記載事項



一、關係企業相關資料

(一) 關係企業組織圖



(二) 關係企業基本資料

單位：新台幣仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
板信資產管理(股)公司	94.06.02	台北縣板橋市成都街18號3樓	50,000	收購不良債權
板信保險經紀人(股)公司	93.10.19	台北縣板橋市中正路330號1樓	20,100	保險經紀人

(三) 推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料：無。

(四) 關係企業董事、監察人及總經理資料

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數(股)	比例(%)
板信資產管理(股)公司	董事長	郭道明(板信商業銀行股份有限公司代表人)	5,000,000	100.00
	董事	邱明信(板信商業銀行股份有限公司代表人)		
	董事	簡林龍(板信商業銀行股份有限公司代表人)		
	董事	謝明鑫(板信商業銀行股份有限公司代表人)		
	監察人	陳騰駿(板信商業銀行股份有限公司代表人)		
	總經理	黃新茂	-	-
板信保險經紀人(股)公司	董事長	劉炳輝(板信商業銀行股份有限公司代表人)	2,010,000	100.00
	董事	謝明鑫(板信商業銀行股份有限公司代表人)		
	董事	洪榮陞(板信商業銀行股份有限公司代表人)		
	監察人	陳尚澈(板信商業銀行股份有限公司代表人)		
	總經理	洪錦江	-	-

(五) 關係企業營運概況

單位：新台幣仟元

企業名稱	資本額	資產總額	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
板信資產管理(股)公司	50,000	1,715,870	1,661,719	54,151	21,771	6,397	1,982	0.40
板信保險經紀人(股)公司	20,100	45,549	9,786	35,763	62,349	17,951	13,559	6.75

(六) 關係企業合併財務報表：詳財務概況之合併財務報表。

(七) 關係報告書：不適用。

二、私募有價證券辦理情形：無。

三、子公司持有或處分本行股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

玖、總行及各營業單位一覽表

單位別	地址	電話	傳真
總行	台北縣板橋市成都街18號2樓	(02)29629170	(02)29572011
營業部	台北縣板橋市文化路一段11號	(02)29689101	(02)29665807
信託部	台北縣板橋市中正路330號15樓	(02)29658689	(02)29658755
國外部	台北市松山區八德路二段358號2樓	(02)27717000	(02)27112978
國際金融業務分行	台北市松山區八德路二段358號2樓	(02)27717000	(02)27112978
大觀分行	台北縣板橋市大觀路二段155號	(02)22756566	(02)22752574
中正分行	台北縣板橋市中正路330號	(02)89658998	(02)89682156
文化分行	台北縣板橋市文化路一段261號	(02)22587777	(02)22593584
民族分行	台北縣板橋市漢生東路339號	(02)29629111	(02)29581242
後埔分行	台北縣板橋市成都街18號	(02)29629121	(02)29560201
埔墘分行	台北縣板橋市三民路二段38號	(02)29629106	(02)29541499
華江分行	台北縣板橋市文化路二段382號	(02)22529101	(02)22520108
永和分行	台北縣永和市仁愛路12號	(02)29299481	(02)29210495
秀朗分行	台北縣永和市得和路118號	(02)29417966	(02)29498035
福和簡易型分行	台北縣永和市永貞路45號	(02)8921-1919	(02)8921-3377
中和分行	台北縣中和市中和路232號	(02)22498756	(02)22497418
員山分行	台北縣中和市中正路753號	(02)22259199	(02)22260657
興南分行	台北縣中和市興南路一段45號	(02)29459366	(02)29458495
土城分行	台北縣土城市中央路一段289號	(02)22629119	(02)22654536
金城簡易型分行	台北縣土城市金城路三段91號	(02)82615666	(02)22709241
新莊分行	台北縣新莊市幸福路719號	(02)29906699	(02)29900433
樹林分行	台北縣樹林市鎮前街58號	(02)86755666	(02)86755656
三重分行	台北縣三重市重陽路三段126號	(02)89839966	(02)29871976
新店分行	台北縣新店市民權路60號	(02)89113377	(02)89113661
蘆洲分行	台北縣蘆洲市民族路256號	(02)82850666	(02)82835789
松江分行	台北市中山區松江路238號	(02)25429999	(02)25311707
八德分行	台北市松山區八德路二段360號	(02)27528833	(02)27405959
民生分行	台北市松山區民生東路三段133-1號	(02)87129966	(02)27120105
信義分行	台北市信義區基隆路二段127號	(02)27329999	(02)27334900
內湖分行	台北市內湖區成功路四段163號	(02)87919999	(02)87919899
桃園分行	桃園縣桃園市永安路360號	(03)3398777	(03)3396362
桃鶯分行	桃園縣桃園市桃鶯路102號	(03)3758999	(03)3660551
龍岡分行	桃園縣中壢市龍東路78號	(03)4657799	(03)4655511
新竹分行	新竹縣竹北市自強南路56號	(03)6581588	(03)6580189
北台中分行	台中市北區文心路四段186號	(04)22961798	(04)22961885
台中分行	台中市南屯區文心路一段556號	(04)23267799	(04)23266029
仁愛分行	嘉義市仁愛路502號	(05)2222157	(05)2272952
吳鳳分行	嘉義市吳鳳北路114號	(05)2278826	(05)2258736
忠孝分行	嘉義市忠孝路317號	(05)2774616	(05)2774615
軍輝分行	嘉義市吳鳳南路360號	(05)2300778	(05)2300780
嘉義分行	嘉義市中山路298號	(05)2279045	(05)2291649
台南分行	台南市東區崇明路189號	(06)3368799	(06)3361287
成功分行	台南市中西區成功路457號	(06)2113999	(06)2112388
小港分行	高雄市小港區二苓路213號	(07)8011161	(07)8018565
前鎮分行	高雄市前鎮區瑞隆路421號	(07)7513176	(07)7513380
苓雅分行	高雄市苓雅區林森二路10號	(07)3337177	(07)3311363
高雄分行	高雄市鹽埕區五福四路148號	(07)5518271	(07)5618881
高新莊分行	高雄市左營區新莊仔路485號	(07)3412621	(07)3416142
陽明分行	高雄市三民區覺民路178號	(07)3865111	(07)3828199
新興分行	高雄市新興區八德二路69號	(07)2860191	(07)2868349
羅東分行	宜蘭縣羅東鎮公正路119號	(039)568866	(039)557199

板信商業銀行股份有限公司



董事長：劉炳輝





台北縣板橋市成都街18號2樓
2F., No.18, Chengdu St., Panchiao City,
Taipei County, Taiwan, R.O.C.
TEL : 02-2962-9170
FAX : 02-2957-2011