



板信商業銀行股份有限公司一一四年股東常會議事錄

時 間：中華民國一一四年六月十七日（星期二）上午九時正
地 點：台北市中正區濟南路一段2-1號4樓(臺大校友會館)
出 席：普通股股東及代表持有股份計1,310,676,552股，佔本公司已發行普通
股股份總數1,837,432,176股之71.33%。
出席董事：謝娟娟 廖美雲 郭道明 林鴻琛 林同仁 邱顯忠 簡林龍 劉炳華
邱月霜 朱耀智 張福源 王聖舜
列 席：法律顧問：賴盛星律師 羅筱茜律師
安侯建業聯合會計師事務所：王勇勝會計師
主 席：謝董事長娟娟 記 錄：陳華楓

壹、宣布開會：出席股東及代表股份總數已達法定數額，主席宣布開會。

貳、主席致詞：略。

股東戶號21256陳姓股東發言摘要：

臺幣升值對本行有何影響？因應對策為何？

謝董事長娟娟答覆摘要：

本行未設立海外分行，外幣資產很少，且投資都以存款或借款來支應，因此匯率風險相對較低。唯一承擔的匯率風險僅來自於國際金融業務分行(OBU)的資本額，但金額不大。

參、報告事項：

第一案：

案由：報告本公司113年度營業概況，謹請 鑒察。

說明：請參閱本議事手冊第4~21頁。

股東戶號131424楊姓股東發言摘要：

(1) 本行有無上市計劃？或資本推廣計劃、併購、合併、被併等較長遠的規劃？

(2) 本行未來的股利政策如何？股票與現金的配發比例能否平衡一些？現金股利的配發，是否有最低的承諾？

(3) 有關綜合損益表-透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益，較前一年度減少約3億元。請簡單說明對長期投資或投資的想法，例如對美金、美債的看法如何？未來如何因應？

謝董事長娟娟答覆摘要：

(1) 股利政策一直是本行努力的方向，但不論金管會或巴塞爾資本協定，銀行資本額的多少，決定了可以承擔多大的風險，進而影響可從事的

業務範圍和規模。這是為了確保銀行體系的穩定，避免過度擴張導致的風險。板信目前的資本不多，必須靠盈餘慢慢累積，才能擴大業務，增加獲利，這也是本行無法發放現金股利的理由。但本行會持續努力，增加獲利，未來如果有豐厚的現金股利必定回饋給支持本行的股東。

- (2) 有關透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之評價損益的部分，係美債的投資部位，當美國利率由 0.2% 一路調升至 6% 時，因債券的價格與利率呈反向變動關係，故損失與獲利會隨着利率變動而改變。
- (3) 由於川普總統的關稅政策反覆和國際戰爭的影響，造成通膨壓力居高不下，也導致 Fed 降息空間受到一定的限制。
- (4) 板信對於各項業務的推展及投資項目的處理皆會審慎評估，希望能夠創造更好的盈餘回饋股東。

(本案洽悉)

第二案

案由：報告審計委員會審查 113 年度決算表冊，謹請 鑒察。

說明：請參閱本議事手冊第 23 頁。

股東戶號 21256 陳姓股東發言摘要：

本人過去參與過很多股東會，其中審計委員會審查報告書大都由獨立董事宣讀，建議明年起也請獨立董事親自出席報告為宜。

謝董事長娟娟答覆摘要：

謝謝陳股東的指教，明年股東會將請獨立董事進行這部分的報告。

(本案洽悉)

第三案

案由：報告本公司 113 年度員工酬勞及董事酬勞事項，謹請 鑒察。

說明：一、依公司法第 235 條之 1 及本公司章程第 39 條規定辦理。

二、113 年度員工酬勞及董事酬勞提撥前稅前淨利為 1,947,838,522 元，以該獲利狀況分別計算提撥金額，員工酬勞按獲利狀況提撥百分之二為 38,956,770 元及董事酬勞按獲利狀況提撥百分之一為 19,478,385 元，全數以現金發放。

股東戶號 21256 陳姓股東發言摘要：

本行員工非常多，職位也不同，員工酬勞如何分配？另董事也分獨立董事及一般董事，董事酬勞如何分配？

會計部黃經理瓊琦答覆摘要：

員工酬勞基本上按職位等級進行分配；而董事酬勞則為平均分配。

(本案洽悉)

第四案

案由：報告本公司 113 年度審計委員會成員與內部稽核主管溝通情形，謹請 鑒察。

說明：一、本案依「銀行業公司治理實務守則」第 6 條規定辦理。

二、本公司 113 年度審計委員會成員與內部稽核主管溝通情形：

- (一)本公司董事會議，總稽核均列席備詢，協助董事及審計委員瞭解銀行內部控制情形。
- (二)內部稽核報告依規定交付獨立董事及審計委員會查閱。
- (三)總稽核每半年分別向審計委員會及董事會報告稽核業務辦理情形。
- (四)本公司稽核處對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，均持續追蹤覆查，並將其缺失改善辦理情形，以書面按期提報董事會及交付審計委員會。
- (五)本公司董事、獨立董事就內部控制制度缺失，定期與內部稽核人員召開座談會討論並做成紀錄，提報董事會。
- (六)每年稽核計畫提報審計委員會及董事會，由總稽核列席說明，並與獨立董事充分討論溝通。
- (七)審計委員會成員與總稽核均保持密切聯繫，溝通情形良好。
- (八)113 年度溝通情形摘要，請參閱本議事手冊第 26 頁。

113 年度溝通情形摘要

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果
113.1.31	審計委員會	112 年下半年度稽核業務辦理情形報告。	1. 針對獨立董事提出之問題進行說明回應。 2. 洽悉，依建議事項辦理。
113.3.27	審計委員會	112 年度本公司內部控制制度「會計師檢查銀行之協議程序執行報告」。	1. 針對獨立董事提出之問題進行說明回應。 2. 洽悉，依建議事項辦理。
113.3.27	審計委員會	112 年度「全行內部控制制度自行評估報告」、「全行缺失及異常事項改善情形彙總表」及「內部控制制度聲明書」。	1. 針對獨立董事提出之問題進行說明回應。 2. 無異議照案通過。

113.5.29	內部控制制度 缺失檢討座談會	內、外部檢查主要缺失暨 改善情形。	洽悉。
113.7.31	審計委員會	113 年上半年度稽核業務 辦理情形報告。	1. 針對獨立董事提出之問 題進行說明回應。 2. 洽悉，無其他建議事項。
113.11.27	內部控制制度 缺失檢討座談會	內、外部檢查主要缺失暨 改善情形。	洽悉。
113.12.25	審計委員會	本公司 114 年度稽核計畫。	1. 針對獨立董事提出之問 題進行說明回應。 2. 依主席建議事項辦理。 3. 無異議照案通過。

股東戶號 21256 陳姓股東發言摘要：

近期報載銀行員與詐騙集團勾結事件，本行如何加強稽核以避免事件發生？
謝董事長娟娟答覆摘要：

銀行業最重視誠信，特別是員工與詐騙集團勾結是絕對不容許。本行針對這
部分會特別加強注意，尤其是員工的教育訓練及操守。

(本案洽悉)

肆、承認事項：

第一案

董事會 提

案由：承認本公司 113 年度營業報告書及財務報表案，謹提請 承認。

說明：本公司 113 年度營業報告書及財務報表(個體暨合併)業經董事會審議通
過，並請審計委員會審查完竣，其中財務報表經安侯建業聯合會計師事
務所王勇勝會計師及尹元聖會計師查核簽證完竣，並出具查核報告。
(請參閱議事手冊第 4~21 頁：營業報告書及第 28~44 頁：會計師查核報
告書及財務報表(個體暨合併))

決議：經主席徵詢出席全體股東無異議照案承認。

第二案

董事會 提

案由：承認本公司 113 年度盈餘分派案，謹提請 承認。

說明：一、依本公司章程第 39-1 條規定辦理。

二、本公司 113 年度盈餘分派建議說明如下：

(一) 期初未分配盈餘 114,140,379 元，加本期稅後淨利
1,698,681,181 元，加透過其他綜合損益按公允價值衡量之
權益工具本期處分利益 29,077,128 元，加確定福利計畫之再
衡量數本期變動數認列於保留盈餘 31,087,000 元，減中正大

樓售後租回租期變動調整前期損益 1,571,427 元，減提列法定盈餘公積 527,182,165 元，減其他權益減項提列特別盈餘公積 166,724,134 元後，本期可供分配盈餘 1,177,507,962 元。

(二)依本公司章程盈餘擬分派普通股股票股利 1,028,962,020 元(每股配發 0.56 元)及普通股現金股利 36,748,644 元(每股配發 0.02 元)。

(三)期末未分配盈餘：111,797,298 元，保留以後年度分派。

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

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

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

六、分派時優先分派 113 年度盈餘，次分派以前年度未分配盈餘。

七、113 年度盈餘分派表，請參閱本議事手冊第 46 頁。

股東戶號 131424 楊姓股東發言摘要：

盈餘增資可用來擴大規模，增加收益，但也可用來增進股東的利益。擴大規模應有上限，本行的長遠規劃為何？

謝董事長娟娟答覆摘要：

本行增加收益一定是反映在股東的利益上。本行目前資本適足率(BIS)和資本額在 35 家本國銀行中排名倒數，這對銀行經營非常不利，因為資本穩定性直接影響獲利和外界觀感。因此，提高資本適足性，確保資本穩定，對本行至關重要。在此呼籲各位股東繼續支持板信，讓板信能夠持續茁壯，創造更好的盈餘回饋股東。

股東戶號 131424 楊姓股東發言摘要：

板信是家好銀行，本人非常支持，但也希望董事會能體諒股東的心情，大家互相支持打氣。持續穩定的現金股利，股價通常會表現良好，股東也會願意參與公司的增資。這反映了投資者對公司前景的信心及公司價值的認可。或許換個思維，會有不一樣的路。

謝董事長娟娟答覆摘要：

謝謝楊股東的好提議，本行會審慎評估。

決議：經主席徵詢出席全體股東無異議照案承認。

伍、討論事項：

第一案：

董事會 提

案由：盈餘轉增資發行新股案，謹提請 公決。

說明：一、為充實資本結構，裨益長期發展及經營，擬依公司法第 240 條規定，自 113 年度盈餘分派之股票股利 1,028,962,020 元撥充資本發行新股，每股面額 10 元，計發行普通股 102,896,202 股，增資後實收資本總額調整為 19,403,283,780 元。

二、本次盈餘轉增資發行新股按配股基準日股東名冊所載股東持股，每仟股無償配發新股 56 股，其不足壹股之畸零股者，自停止過戶日起 5 日內受理股東申請合併，逾期未辦理合併或合併後仍不足壹股之畸零股，按面額折發現金(計算至元，元以下捨去)；其累積畸零股數請授權董事長洽特定人按面額認購。

三、本次增資發行新股，其權利義務與原已發行之股份相同。

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

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

決議：經主席徵詢出席全體股東無異議照案通過。

第二案：

董事會 提

案由：修訂本公司「公司章程」部分條文，謹提請 公決。

說明：一、依據「銀行業公司治理實務守則」第 35 條修訂本公司章程，除參考同業外，主要係為簡化新增功能性委員會須逐次修訂公司章程，且須經股東會同意之冗長流程。

二、本次修訂重點說明如下：

(一)原歷年條文之修訂紀錄，置放於章程條文前，惟僅紀錄修訂條號並無從知悉修訂之內容，故參考同業章程，刪除現行修訂條文之沿革，保留第十章附則第 43 條修訂歷程。

(二)新增本公司公司章程第 28-1 條：「本行董事會得設置各類功能性委員會，其委員會之權限及責任，及行使職權過程(如：組織地位、委員之資格條件、行使職權流程)等事項，應訂明於各委員會之組織規程，經董事會決議行之。」

三、修正條文前後對照表，請參閱本議事手冊第 49~50 頁。

修正條文前後對照表

修正後條文	現行條文	說明
<p>刪除。</p>	<p>◎板橋信用合作社變更組織為板信商業銀行股份有限公司第一次股東會通過全文 42 條。</p> <p>◎八十七年股東常會修正第 3 條、第 42 條條文。</p> <p>◎八十八年股東常會修正第 15 條、第 22 條、第 23 條、第 24 條、第 25 條、第 42 條條文。</p> <p>◎九十年股東常會修正第 5 條、第 6 條、第 7 條、第 8 條、第 37 條、第 38 條、第 42 條條文。</p> <p>◎九十一年股東常會修正第 5 條、第 9 條、第 12 條、第 14 條、第 19 條、第 20 條、第 21 條、第 23 條、第 24 條、第 25 條、第 27 條、第 29 條、第 29-1 條、第 30 條、第 31 條、第 37 條、第 42 條條文。</p> <p>◎九十二年股東常會修正第 9 條、第 16 條、第 42 條條文。</p> <p>◎九十三年股東常會修正第 7 條、第 38 條、第 42 條條文。</p> <p>◎九十四年股東常會修正第 7 條、第 42 條條文。</p> <p>◎九十五年股東常會修正第 2 條、第 5 條、第 6 條、第 7 條、第 38 條、第 42 條條文。</p> <p>◎九十六年股東常會修正第 4 條、第 8 條、第 9 條、第 10 條、第 12 條、第 13 條、第 14 條、第 15 條、第 16 條、第 17 條、第 19 條、第 20 條、第 20-1 條 4、第 21 條、第 24 條、第 25 條、第 29-1 條、第 42 條條文。</p> <p>◎九十八年股東常會修正第 5 條、第 7 條、第 8 條、第 9 條、第 13 條、第 19 條、第 20 條、第 22 條、第 29 條、第 30 條、第 42 條條文</p> <p>◎一〇一年股東常會修正第 3 條、第 19 條、第 24 條、第 27 條、第 42 條條文。</p> <p>◎一〇二年股東常會修正第 5 條、第 17 條、第 31 條、第 39 條、第 42</p>	<p>原歷年條文之修訂紀錄，置放於章程條文前，惟僅紀錄修訂條號並無從知悉修訂之內容，故參考同業章程，刪除現行修訂條文之沿革，保留第十章附則第 43 條修訂歷程。</p>

修正後條文	現行條文	說明
	<p>條條文。</p> <p>◎一〇三年股東常會修正第 7 條、第 20-1 條、第 20-2 條、第 24 條、第 28 條、第 38 條、第 42 條條文。</p> <p>◎一〇四年股東常會修正第 18 條、第 19 條、第 22 條、第 24 條、第 25 條、第 26 條、第 28 條、第 29 條、第 37 條、第 38 條、第 42 條；刪除第 20-2 條、第 29-1 條、第 30 條、第 31 條條文。</p> <p>◎一〇五年股東常會修正第 5 條、第 7 條、第 38 條；新增第 38-1 條條文。</p> <p>◎一〇六年股東常會修正第 5 條、第 32 條、第 42 條；刪除第 34 條條文。</p> <p>◎一〇八年股東常會修正第 8 條、第 20 條、第 42 條條文。</p> <p>◎一〇九年股東常會修正第 24 條、第 42 條；刪除第 18-6 條、第 26-12 條條文。</p> <p>◎一一〇年股東常會修正第 10 條、第 20 條、第 22 條、第 42 條條文。</p> <p>◎一一一年股東常會修正第 8 條、第 17 條、第 43 條；新增第七章、第 32 條條文。</p> <p>◎一一三年股東常會修正第 7 條、第 20-1 條、第 43 條條文。</p>	
<p><u>第 28-1 條</u> <u>本行董事會得設置各類功能性委員會，其委員會之權限及責任，及行使職權過程（如：組織地位、委員之資格條件、行使職權流程）等事項，應訂明於各委員會之組織規程，經董事會決議行之。</u></p>	<p>無。</p>	<p>依據「銀行業公司治理實務守則」第 35 條修訂本公司章程，除參考同業外，主要係為簡化新增功能性委員會須逐次修訂公司章程，且須經股東會同意之冗長流程，故新增本公司公司章程第 28-1 條。</p>

決議：經主席徵詢出席全體股東無異議照案通過。

陸、臨時動議：

股東戶號 21256 陳姓股東發言摘要：

- (1) 本行總經理異動原因為何？建議董事長向大家介紹新任總經理。
- (2) 本行目前上市的進度如何？
- (3) 本行的未上市股票價格差，流通性不佳，希望董事會能正視此問題的嚴重性。
- (4) 近期 AI 議題盛行，本行如何應用 AI 提高效率？
- (5) 具規模的銀行一般都會成立工會，希望能正視工會的功能並輔導成立。

謝董事長娟娟答覆摘要：

- (1) 本行工會已成立。
- (2) 本行資訊處對 AI 發展不遺餘力，包含理財、帳務、業務資訊收集及作業流程等皆會運用 AI 處理。
- (3) 本行的股價表現不佳，主要原因是尚未上市，導致在市場上的交易量較少。
- (4) 本行正朝著股票上市的方向做準備，目前正在努力改善各項狀態，希望在適當的時機點完成上市，請大家拭目以待。
- (5) 總經理曾任土地銀行副總經理，並在退休後受到百般邀請，加入板信服務。他對銀行業務非常熟悉，且非常認真負責。此外，他還曾是為國爭光的羽球隊國手，展現了他卓越的運動天賦和為國爭光的精神。

曾總經理學智發言摘要：

各位股東好，本人過去於銀行業服務也是從基層開始，經過總行、分行及各項業務的歷練。板信是國內優質的商業銀行，很榮幸能擔任此職務，未來將秉持經理人的精神，在板信既有的良好基礎上，盡力發展業務，為銀行做出更多貢獻，也期盼股東們給予支持與指教。

柒、散 會：

主席宣告：散會（同日上午九時四十六分）。

主

席：謝娟娟

記

錄：陳 羣 楓 

板信商業銀行股份有限公司

盈餘分配表
一一三年度

單位：新臺幣元

項目	金額
期初未分配盈餘	114,140,379
加：本期稅後淨利	1,698,681,181
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 本期處分利益	29,077,128
確定福利計畫之再衡量數本期變動數	31,087,000
減：中正大樓售後租回租期變動調整前期損益(註1)	1,571,427
本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額	1,757,273,882
減：提列百分之三十法定盈餘公積	527,182,165
其他權益減項提列特別盈餘公積(註2)	166,724,134
本期可供分配盈餘	1,177,507,962
減：分派項目	
普通股股票股利(每股0.56元)	1,028,962,020
普通股現金股利(每股0.02元)	36,748,644
期末未分配盈餘	111,797,298

註1：依金融監督管理委員會102.05.15金管銀法第10200070270號令，本公司中正大樓(新北市板橋區中正路330號3、4、8樓)售後租回租期變動，應調整前期損益。

註2：依金融監督管理委員會110年3月31日金管證發字第1090150022號令規定，應就當期發生之其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

董事長：謝娟娟



經理人：曾學智(代理)



會計主管：黃瓊琦





安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

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

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

會計師查核報告

板信商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

板信商業銀行股份有限公司民國一一三年及一一二年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一一三年及一一二年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及個體財務報告附註(包括重大會計政策之彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達板信商業銀行股份有限公司民國一一三年及一一二年十二月三十一日之財務狀況，與民國一一三年及一一二年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對板信商業銀行股份有限公司民國一一三年度個體財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、放款及應收款減損

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

關鍵查核事項之說明：

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

因應之查核程序：

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

二、商譽減損

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

關鍵查核事項之說明：

板信商業銀行股份有限公司民國一一三年十二月三十一日因歷年之企業併購產生商譽約2,197,921千元。因商譽可回收金額之估計係依據管理階層對未來現金流量折現值之預測結果，此估計仰賴管理階層對未來營運之主觀判斷，具高度不確定性。因此，商譽減損為本會計師執行板信商業銀行股份有限公司個體財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括評估管理階層辨認現金產生單位之合理性，了解並測試管理階層對未來營運計畫所做之重要假設，並評估公司管理階層過去所做預算之達成情形，以檢視財務預測及未來現金流量之合理性。

管理階層與治理單位對個體財務報告之責任

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

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

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

會計師查核個體財務報告之責任

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

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

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

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



本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對板信商業銀行股份有限公司民國一一三年度個體財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

王勇勝



尹元聖



證券主管機關：金管證審字第1040010193號

核准簽證文號：金管證審字第1050011618號

民國 一 一 四 年 二 月 二 十 六 日

板信商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	113.12.31		112.12.31			113.12.31		112.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資 產					負債及權益				
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 6,954,608	2	6,196,249	2	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十六))	\$ 3,675,864	1	926,112	-
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	16,741,556	5	15,582,662	5	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	18,496	-	33,580	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	1,841,871	1	4,572,423	1	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十七))	6,755,687	2	6,169,701	2
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註六(四)及八)	19,926,717	6	16,406,768	5	23000 應付款項(附註六(十八)及(二十七))	1,910,034	-	3,825,943	1
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五)及八)	54,607,722	16	53,516,316	17	23200 本期所得稅負債	140,376	-	123,137	-
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(六))	10,833,047	3	2,081,587	1	23500 存款及匯款(附註六(十九)及七)	301,216,548	88	282,645,596	88
13000 應收款項一淨額(附註六(七))	1,178,878	-	2,682,143	1	24000 應付金融債券(附註六(二十)及七)	5,449,000	2	6,851,000	2
13500 貼現及放款一淨額(附註六(八)及七)	215,130,122	63	206,569,514	64	25600 負債準備(附註六(二十一)及(二十四))	239,671	-	286,175	-
15000 採用權益法之投資一淨額(附註六(十))	1,092,277	-	1,069,030	-	26000 租賃負債(附註六(二十二)及七)	393,701	-	400,981	-
15500 其他金融資產一淨額(附註六(九))	-	-	-	-	29300 遞延所得稅負債(附註六(二十五))	108,823	-	108,823	-
18500 不動產及設備一淨額(附註六(十一))	7,636,699	2	7,236,521	2	29500 其他負債(附註六(十一)及(二十三))	254,264	-	269,960	-
18600 使用權資產一淨額(附註六(十二)及七)	391,269	-	402,136	-	負債總計	<u>320,162,464</u>	<u>93</u>	<u>301,641,008</u>	<u>93</u>
18700 投資性不動產一淨額(附註六(十三))	3,201,829	1	3,232,238	1	權 益：				
19000 無形資產一淨額(附註六(十四))	2,377,214	1	2,407,046	1	股本(附註六(二十六)及(二十七))：				
19300 遞延所得稅資產(附註六(二十五))	194,141	-	219,921	-	31101 普通股股本	18,374,322	5	17,204,422	5
19500 其他資產一淨額(附註六(十五)及八)	742,640	-	596,867	-	資本公積(附註六(二十六))：				
					31599 其他資本公積	554	-	554	-
					保留盈餘(附註六(四)及(二十七))：				
					32001 法定盈餘公積	2,604,222	1	2,105,254	1
					32003 特別盈餘公積	357,915	-	512,104	-
					32005 未分配盈餘	1,871,414	1	1,661,657	1
						4,833,551	2	4,279,015	2
					32500 其他權益(附註六(四)及(二十六))	(520,301)	-	(353,578)	-
					權益總計	<u>22,688,126</u>	<u>7</u>	<u>21,130,413</u>	<u>7</u>
資產總計	<u>\$ 342,850,590</u>	<u>100</u>	<u>322,771,421</u>	<u>100</u>	負債及權益總計	<u>\$ 342,850,590</u>	<u>100</u>	<u>322,771,421</u>	<u>100</u>

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：謝娟娟



經理人：曾學智(代理)



會計主管：黃瓊瑛



板信商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一十三年及一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	113年度		112年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(二十九)及七)	\$ 8,611,236	164	7,763,229	158	11
51000 減：利息費用(附註六(二十二)、(二十九)及七)	<u>5,026,463</u>	<u>96</u>	<u>4,286,606</u>	<u>87</u>	17
利息淨收益	3,584,773	68	3,476,623	71	3
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益(附註六(三十))	1,214,156	23	1,056,378	21	15
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(三十一))	63,862	1	75,610	2	(16)
49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註六(四)及(三十二))	61,268	1	61,361	1	-
49600 兌換損益	128,645	3	44,566	1	189
49700 資產減損迴轉利益(附註六(四)、(五)及(三十三))	1,946	-	2,670	-	(27)
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	63,552	1	55,452	1	15
49800 其他利息以外淨損益(附註六(十三)、(三十四)及七)	(14,130)	-	(1,166)	-	(1,112)
49851 租賃收入(附註七)	139,713	3	129,779	3	8
49863 財產交易淨損益(附註六(十一))	<u>14,401</u>	<u>-</u>	<u>14,316</u>	<u>-</u>	(1)
淨收益	<u>5,258,186</u>	<u>100</u>	<u>4,915,589</u>	<u>100</u>	7
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註六(七)、(八)、(九)、(二十一)及(三十五))	<u>346,815</u>	<u>7</u>	<u>54,859</u>	<u>1</u>	532
營業費用：					
58500 員工福利費用(附註六(二十四)、(三十六)及(三十七))	1,679,375	32	1,699,420	35	(1)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(十一)、(十二)、(十四)及(三十八))	351,323	6	347,488	7	1
59500 其他業務及管理費用(附註六(二十二)及(三十九))	<u>991,274</u>	<u>19</u>	<u>911,397</u>	<u>18</u>	9
營業費用合計	<u>3,021,972</u>	<u>57</u>	<u>2,958,305</u>	<u>60</u>	2
繼續營業部門稅前淨利	1,889,399	36	1,902,425	39	(1)
61003 減：所得稅費用(附註六(二十五))	<u>190,718</u>	<u>4</u>	<u>214,881</u>	<u>5</u>	(11)
本期淨利	<u>1,698,681</u>	<u>32</u>	<u>1,687,544</u>	<u>34</u>	1
65000 其他綜合損益(附註六(四)及(二十四))：					
65200 不重分類至損益之項目					
65201 確定福利計畫之再衡量數	31,087	1	(12,883)	-	341
65204 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	14,762	-	22,905	-	(36)
65220 減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	<u>45,849</u>	<u>1</u>	<u>10,022</u>	<u>-</u>	357
65300 後續可能重分類至損益之項目					
65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	13,227	-	(10,544)	-	225
65309 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(163,970)	(3)	134,217	3	(222)
65310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損迴轉利益	(1,665)	-	(3,984)	-	58
65320 減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	<u>(152,408)</u>	<u>(3)</u>	<u>119,689</u>	<u>3</u>	(227)
65000 本期其他綜合損益	<u>(106,559)</u>	<u>(2)</u>	<u>129,711</u>	<u>3</u>	(182)
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,592,122</u>	<u>30</u>	<u>1,817,255</u>	<u>37</u>	(12)
每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(二十八))					
67500 基本每股盈餘	\$ <u>0.92</u>		\$ <u>0.92</u>		
67700 稀釋每股盈餘	\$ <u>0.92</u>		\$ <u>0.92</u>		

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：謝娟娟



經理人：曾學智(代理)



會計主管：黃瓊琦



	113年度	112年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 1,889,399	1,902,425
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	326,344	321,598
攤銷費用	55,388	55,328
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	346,815	54,859
利息費用	5,026,463	4,286,606
利息收入	(8,611,236)	(7,763,229)
股利收入	(53,598)	(50,866)
採用權益法認列之子公司損益之份額	(63,552)	(55,452)
處分及報廢不動產及設備利益	(13,222)	(13,042)
金融資產減損迴轉利益	(1,946)	(2,670)
租賃修改利益	(468)	(738)
收益費損項目合計	(2,989,012)	(3,167,606)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
存放央行及拆借金融同業	(1,040,543)	(1,844,058)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,730,552	(3,231,828)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(3,669,158)	124,277
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(1,091,124)	(1,408,609)
應收款項	1,537,022	(47,932)
貼現及放款	(8,934,457)	(13,455,441)
其他金融資產	426	11,361
央行及銀行同業存款	2,749,752	(345,246)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(15,084)	22,638
應付款項	(2,016,818)	48,240
存款及匯款	18,570,952	10,453,680
員工福利負債準備	976	(1,125)
其他負債	(1,401)	(8,529)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	8,821,095	(9,682,572)
調整項目合計	5,832,083	(12,850,178)
營運產生之現金流入(流出)	7,721,482	(10,947,753)
收取之利息	8,587,790	7,648,122
收取之股利	94,023	92,190
支付之利息	(4,925,098)	(4,125,669)
支付之所得稅	(147,699)	(250,960)
營業活動之淨現金流入(流出)	11,330,498	(7,584,070)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(461,860)	(585,550)
處分不動產及設備	106	20
其他資產增加	(227,726)	(77,100)
投資活動之淨現金流出	(689,480)	(662,630)
籌資活動之現金流量：		
償還金融債券	(1,402,000)	-
發行金融債券	-	880,000
附買回票券及債券負債增加	585,986	3,737,276
租賃負債本金償還	(175,699)	(171,576)
發放現金股利	(34,362)	(24,923)
籌資活動之淨現金流入(流出)	(1,026,075)	4,420,777
匯率變動對現金及約當現金之影響	13,227	(10,544)
本期現金及約當現金增加(減少)數	9,628,170	(3,836,467)
期初現金及約當現金餘額	13,505,058	17,341,525
期末現金及約當現金餘額	\$ 23,133,228	13,505,058
現金及約當現金之組成：		
資產負債表列之現金及約當現金	\$ 6,954,608	6,196,249
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	5,345,573	5,227,222
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	10,833,047	2,081,587
期末現金及約當現金餘額	\$ 23,133,228	13,505,058

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：謝娟娟



經理人：曾學智(代理)



會計主管：黃瓊瑋



板信商業銀行股份有限公司



民國一十三年及一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股 股本	資本公積	保留盈餘			合計	其他權益項目		合計	權益總額
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘		國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差額	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現損益		
民國一十二年一月一日餘額	\$ 16,639,182	554	1,634,699	4,340	1,567,108	3,206,147	(6,066)	(501,700)	(507,766)	19,338,117
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	470,555	-	(470,555)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	507,766	(507,766)	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(24,959)	(24,959)	-	-	-	(24,959)
普通股股票股利	565,240	-	-	-	(565,240)	(565,240)	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(2)	2	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	-	1,687,544	1,687,544	-	-	-	1,687,544
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(12,883)	(12,883)	(10,544)	153,138	142,594	129,711
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,674,661	1,674,661	(10,544)	153,138	142,594	1,817,255
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工 具	-	-	-	-	(11,594)	(11,594)	-	11,594	11,594	-
民國一十二年十二月三十一日餘額	17,204,422	554	2,105,254	512,104	1,661,657	4,279,015	(16,610)	(336,968)	(353,578)	21,130,413
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	498,968	-	(498,968)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(154,189)	154,189	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(34,409)	(34,409)	-	-	-	(34,409)
普通股股票股利	1,169,900	-	-	-	(1,169,900)	(1,169,900)	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	-	1,698,681	1,698,681	-	-	-	1,698,681
本期其他綜合損益	-	-	-	-	31,087	31,087	13,227	(150,873)	(137,646)	(106,559)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,729,768	1,729,768	13,227	(150,873)	(137,646)	1,592,122
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工 具	-	-	-	-	29,077	29,077	-	(29,077)	(29,077)	-
民國一十三年十二月三十一日餘額	\$ 18,374,322	554	2,604,222	357,915	1,871,414	4,833,551	(3,383)	(516,918)	(520,301)	22,688,126

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：謝娟娟



經理人：曾學智(代理)



會計主管：黃瓊琦



聲 明 書

本公司民國一一三年度(自民國一一三年一月一日至一一三年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明



公司名稱：板信商業銀行股份有限公司

董 事 長：謝娟娟



日 期：民國一一四年二月二十六日



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

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

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

會計師查核報告

板信商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

板信商業銀行股份有限公司及其子公司(板信集團)民國一一三年及一一二年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一一三年及一一二年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策之彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達板信集團民國一一三年及一一二年十二月三十一日之合併財務狀況，與民國一一三年及一一二年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對板信集團民國一一三年度合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、放款及應收款減損

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

關鍵查核事項之說明：

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

因應之查核程序：

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

二、商譽減損

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

關鍵查核事項之說明：

板信集團民國一一三年十二月三十一日因歷年之企業併購產生商譽約2,197,921千元。因商譽可回收金額之估計係依據管理階層對未來現金流量折現值之預測結果，此估計仰賴管理階層對未來營運之主觀判斷，具高度不確定性。因此，商譽減損為本會計師執行板信集團合併財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括評估管理階層辨認現金產生單位之合理性，了解並測試管理階層對未來營運計畫所做之重要假設，並評估公司管理階層過去所做預算之達成情形，以檢視財務預測及未來現金流量之合理性。

其他事項

板信商業銀行股份有限公司已編製民國一一三年度及一一二年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

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

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

板信集團之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報告之責任

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

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

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

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



本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對板信集團民國一一三年度合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

王勇勝



尹元聖



證券主管機關：金管證審字第1040010193號

核准簽證文號：金管證審字第1050011618號

民國一十四年二月二十六日

板信商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一一三年及一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	113.12.31		112.12.31		負債及權益	113.12.31		112.12.31	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 7,016,030	2	6,276,762	2	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十五))	\$ 3,675,864	1	926,112	-
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	16,741,556	5	15,582,662	5	21500 央行及同業融資(附註六(十六))	2,000,000	1	2,235,000	1
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	1,841,871	1	4,572,423	2	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	18,496	-	33,580	-
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註六(四)及八)	19,926,717	6	16,406,768	5	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十七))	6,755,687	2	6,169,701	2
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五)及八)	54,607,722	16	53,516,316	16	23000 應付款項(附註六(十八)及(二十八))	1,944,056	-	3,873,886	1
12500 附買回票券及債券投資(附註六(六))	10,853,047	3	2,101,710	1	23200 本期所得稅負債	145,108	-	128,319	-
13000 應收款項—淨額(附註六(七))	4,905,471	1	6,360,806	2	23500 存款及匯款(附註六(十九)及七)	301,183,880	87	282,624,089	87
13200 本期所得稅資產	8,151	-	36,698	-	24000 應付金融債券(附註六(二十)及七)	5,449,000	2	6,851,000	2
13500 貼現及放款—淨額(附註六(八)及七)	215,130,122	62	206,569,514	63	25500 其他金融負債(附註六(二十))	839,000	-	615,000	-
15500 其他金融資產—淨額(附註六(九))	-	-	-	-	25600 負債準備(附註六(二十二)及(二十五))	239,671	-	286,175	-
18500 不動產及設備—淨額(附註六(十))	7,641,960	2	7,242,567	2	26000 租賃負債(附註六(二十三)及七)	397,664	-	406,273	-
18600 使用權資產—淨額(附註六(十一)及七)	395,201	-	407,275	-	29300 遞延所得稅負債(附註六(二十六))	108,823	-	108,823	-
18700 投資性不動產—淨額(附註六(十二))	3,262,454	1	3,270,171	1	29500 其他負債(附註六(十)及(二十四))	316,905	-	357,116	-
19000 無形資產—淨額(附註六(十三))	2,377,214	1	2,407,046	1	負債總計	<u>323,074,154</u>	<u>93</u>	<u>304,615,074</u>	<u>93</u>
19300 遞延所得稅資產(附註六(二十六))	206,532	-	236,728	-	權 益：				
19500 其他資產—淨額(附註六(十四)及八)	848,232	-	758,041	-	股 本(附註六(二十七)及(二十八))：				
					31101 普通股股本	<u>18,374,322</u>	<u>5</u>	<u>17,204,422</u>	<u>5</u>
					資本公積(附註六(二十七))：				
					31599 其他資本公積	<u>554</u>	<u>-</u>	<u>554</u>	<u>-</u>
					保留盈餘(附註六(四)及(二十八))：				
					32001 法定盈餘公積	2,604,222	1	2,105,254	1
					32003 特別盈餘公積	357,915	-	512,104	-
					32005 未分配盈餘	<u>1,871,414</u>	<u>1</u>	<u>1,661,657</u>	<u>1</u>
						<u>4,833,551</u>	<u>2</u>	<u>4,279,015</u>	<u>2</u>
					32500 其他權益(附註六(四)及(二十七))	<u>(520,301)</u>	<u>-</u>	<u>(353,578)</u>	<u>-</u>
					權益總計	<u>22,688,126</u>	<u>7</u>	<u>21,130,413</u>	<u>7</u>
資產總計	<u>\$ 345,762,280</u>	<u>100</u>	<u>325,745,487</u>	<u>100</u>	負債及權益總計	<u>\$ 345,762,280</u>	<u>100</u>	<u>325,745,487</u>	<u>100</u>

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：謝娟娟



經理人：曾學智(代理)



會計主管：黃瓊琦



板信商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表

民國一十三年及一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	113年度		112年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(三十)及七)	\$ 8,853,727	164	7,993,377	158	11
51000 減：利息費用(附註六(二十三)、(三十)及七)	<u>5,069,398</u>	<u>94</u>	<u>4,340,430</u>	<u>86</u>	17
利息淨收益	3,784,329	70	3,652,947	72	4
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益(附註六(三十一))	1,244,660	23	1,086,188	21	15
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(三十二))	63,862	1	75,610	2	(16)
49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註六(四)及(三十三))	61,268	1	61,361	1	-
49600 兌換損益	128,645	3	44,566	1	189
49700 資產減損損失(附註六(四)、(五)及(三十四))	1,513	-	2,273	-	(33)
49800 其他利息以外淨損益(附註六(十二)、(三十五)及七)	(52,670)	(1)	(10,045)	-	(424)
49851 租賃收入(附註七)	137,387	3	127,415	3	8
49863 財產交易淨損益(附註六(十))	<u>14,516</u>	<u>-</u>	<u>14,327</u>	<u>-</u>	1
淨收益	<u>5,383,510</u>	<u>100</u>	<u>5,054,642</u>	<u>100</u>	7
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註六(七)、(八)、(九)、(二十二)及(三十六))	<u>403,666</u>	<u>8</u>	<u>120,206</u>	<u>2</u>	236
營業費用：					
58500 員工福利費用(附註六(二十五)、(三十七)及(三十八))	1,717,154	32	1,750,931	35	(2)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(十)、(十一)、(十三)及(三十九))	357,659	6	353,441	7	1
59500 其他業務及管理費用(附註六(二十三)及(四十))	<u>1,001,082</u>	<u>19</u>	<u>920,870</u>	<u>18</u>	9
營業費用合計	<u>3,075,895</u>	<u>57</u>	<u>3,025,242</u>	<u>60</u>	2
繼續營業部門稅前淨利	1,903,949	35	1,909,194	38	-
61003 減：所得稅費用(附註六(二十六))	<u>205,268</u>	<u>3</u>	<u>221,650</u>	<u>5</u>	(7)
本期淨利	<u>1,698,681</u>	<u>32</u>	<u>1,687,544</u>	<u>33</u>	1
65000 其他綜合損益(附註六(四)及(二十五))：					
65200 不重分類至損益之項目					
65201 確定福利計畫之再衡量數	31,087	1	(12,883)	-	341
65204 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	14,762	-	22,905	-	(36)
65220 減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	<u>45,849</u>	<u>1</u>	<u>10,022</u>	<u>-</u>	357
65300 後續可能重分類至損益之項目					
65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	13,227	-	(10,544)	-	225
65309 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(163,970)	(3)	134,217	3	(222)
65310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損迴轉利益	(1,665)	-	(3,984)	-	58
65320 減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	<u>(152,408)</u>	<u>(3)</u>	<u>119,689</u>	<u>3</u>	(227)
65000 本期其他綜合損益	<u>(106,559)</u>	<u>(2)</u>	<u>129,711</u>	<u>3</u>	(182)
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,592,122</u>	<u>30</u>	<u>1,817,255</u>	<u>36</u>	(12)
每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(二十九))					
67500 基本每股盈餘	\$	<u>0.92</u>	\$	<u>0.92</u>	
67700 稀釋每股盈餘	\$	<u>0.92</u>	\$	<u>0.92</u>	

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：謝娟娟



經理人：曾學智(代理)



會計主管：黃瓊琦



板信商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一一年及一二年一月一日起至十二月三十一日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

	普通股 股本	資本公積	保留盈餘			合計	其他權益項目		合計	權益總額
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘		國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差額	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現損益		
民國一一年一月一日餘額	\$ 16,639,182	554	1,634,699	4,340	1,567,108	3,206,147	(6,066)	(501,700)	(507,766)	19,338,117
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	470,555	-	(470,555)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	507,766	(507,766)	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(24,959)	(24,959)	-	-	-	(24,959)
普通股股票股利	565,240	-	-	-	(565,240)	(565,240)	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(2)	2	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	-	1,687,544	1,687,544	-	-	-	1,687,544
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(12,883)	(12,883)	(10,544)	153,138	142,594	129,711
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,674,661	1,674,661	(10,544)	153,138	142,594	1,817,255
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工 具	-	-	-	-	(11,594)	(11,594)	-	11,594	11,594	-
民國一二年十二月三十一日餘額	17,204,422	554	2,105,254	512,104	1,661,657	4,279,015	(16,610)	(336,968)	(353,578)	21,130,413
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	498,968	-	(498,968)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(154,189)	154,189	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(34,409)	(34,409)	-	-	-	(34,409)
普通股股票股利	1,169,900	-	-	-	(1,169,900)	(1,169,900)	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	-	1,698,681	1,698,681	-	-	-	1,698,681
本期其他綜合損益	-	-	-	-	31,087	31,087	13,227	(150,873)	(137,646)	(106,559)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,729,768	1,729,768	13,227	(150,873)	(137,646)	1,592,122
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工 具	-	-	-	-	29,077	29,077	-	(29,077)	(29,077)	-
民國一三年十二月三十一日餘額	\$ 18,374,322	554	2,604,222	357,915	1,871,414	4,833,551	(3,383)	(516,918)	(520,301)	22,688,126

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：謝娟娟



經理人：曾學智(代理)



會計主管：黃瓊琦





板信商業銀行股份有限公司

合併現金流量表

民國一十三年及一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	113年度	112年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 1,903,949	1,909,194
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	333,497	327,951
攤銷費用	55,388	55,328
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	403,666	120,206
利息費用	5,069,398	4,340,430
利息收入	(8,853,727)	(7,993,377)
股利收入	(53,598)	(50,866)
處分及報廢不動產及設備利益	(13,337)	(13,053)
金融資產減損迴轉利益	(1,946)	(2,670)
非金融資產減損損失	433	397
租賃修改利益	(468)	(741)
收益費損項目合計	(3,060,694)	(3,216,395)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
存放央行及拆借金融同業	(1,040,543)	(1,844,058)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,730,552	(3,231,828)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(3,669,158)	124,277
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(1,091,124)	(1,408,609)
應收款項	1,400,004	(94,142)
貼現及放款	(8,934,457)	(13,455,441)
其他金融資產	18,142	11,361
央行及銀行同業存款	2,749,752	(345,246)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(15,084)	22,638
應付款項	(2,030,252)	26,894
存款及匯款	18,559,791	10,454,549
員工福利負債準備	976	(1,125)
其他負債	(25,915)	(39,124)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	8,652,684	(9,779,854)
調整項目合計	5,591,990	(12,996,249)
營運產生之現金流入(流出)	7,495,939	(11,087,055)
收取之利息	8,844,802	7,900,564
收取之股利	53,718	50,774
支付之利息	(4,968,517)	(4,179,190)
支付之所得稅	(129,736)	(262,912)
營業活動之淨現金流入(流出)	11,296,206	(7,577,819)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(463,413)	(585,805)
處分不動產及設備	285	31
取得承受擔保品	-	(51,478)
取得投資性不動產	(23,509)	-
附賣回票券及債券投資增加	-	(73)
附賣回票券及債券投資減少	123	-
其他資產增加	(172,577)	(72,509)
投資活動之淨現金流出	(659,091)	(709,834)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加	(235,000)	-
央行及同業融資減少	-	1,000
償還金融債券	(1,402,000)	-
發行金融債券	-	880,000
附賣回票券及債券負債增加	585,986	3,737,276
租賃負債本金償還	(179,887)	(175,575)
其他金融負債增加	224,000	65,000
發放現金股利	(34,362)	(24,923)
籌資活動之淨現金流入(流出)	(1,041,263)	4,482,778
匯率變動對現金及約當現金之影響	13,227	(10,544)
本期現金及約當現金增加(減少)數	9,609,079	(3,815,419)
期初現金及約當現金餘額	13,585,571	17,400,990
期末現金及約當現金餘額	\$ 23,194,650	13,585,571
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,016,030	6,276,762
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	5,345,573	5,227,222
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	10,833,047	2,081,587
期末現金及約當現金餘額	\$ 23,194,650	13,585,571

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：謝娟娟



經理人：曾學智(代理)



會計主管：黃瓊瑋

