

股票代碼：5862

板信商業銀行股份有限公司

個體財務季報告

民國一〇二年及一〇一年六月三十日
(內附會計師查核報告)

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

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、個體財務季報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8~11
(四)重大會計政策之彙總說明	11~18
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19
(六)重要會計科目之說明	19~68
(七)關係人交易	69~75
(八)質押之資產	76
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	76~82
(十)重大之災害損失	82
(十一)重大之期後事項	82
(十二)其 他	83~94
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	95
2.轉投資事業相關資訊	95
3.大陸投資資訊	95
(十四)部門資訊	95
(十五)首次採用國際財務報導準則	96~108
九、重要會計科目明細表	109~154

會計師查核報告

板信商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

板信商業銀行股份有限公司民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日之資產負債表，與民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務季報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務季報告表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述個體財務季報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，足以允當表達板信商業銀行股份有限公司民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日之財務狀況，與民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日之財務績效與現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

呂 莉 莉

會計師：

俞 安 恬

證券主管機關：金管證六字第0940100754號
核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號
民國一〇二年八月二十三日

板信商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日

單位：新台幣仟元

	資 產	102.6.30		101.12.31		101.6.30		101.1.1			負債及股東權益	102.6.30		101.12.31		101.6.30		101.1.1	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六(一))	\$ 3,723,201	2	3,578,526	2	3,801,468	2	3,773,972	2	21000	央行及銀行同業存款	\$ 1,120,043	1	1,112,671	1	1,243,219	1	1,315,248	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	35,738,985	22	37,191,391	23	30,922,847	19	33,427,689	21		(附註六(十五))								
	(附註六(二))									22000	透過損益按公允價值衡量之金融	38,932	-	6,863	-	302	-	22,647	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融	1,921,912	1	714,318	-	1,218,621	1	1,109,697	1		負債(附註六(三))								
	資產(附註六(三))									22500	附買回票券及債券負債	-	-	-	-	201,485	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資(附註六	1,814,162	1	1,299,002	1	-	-	-	-		(附註六(六))								
	(六)及九)									23000	應付款項(附註六(十六))	3,412,371	2	2,372,007	1	5,145,082	3	2,668,500	2
13000	應收款項-淨額(附註六(七)及七)	2,093,639	1	1,017,320	1	3,960,018	2	1,410,078	1	23500	存款及匯款(附註六(十七))	147,240,593	90	145,493,410	91	141,384,077	89	142,643,324	89
13200	當期所得稅資產	70,728	-	68,579	-	66,034	-	53,825	-	24000	應付金融債券(附註六(十八)及	2,939,000	2	2,939,000	2	2,759,000	2	4,339,000	3
13500	貼現及放款-淨額(附註六(八)及	97,001,818	59	97,333,371	61	99,867,986	63	102,164,399	64		七)								
	七)									25500	其他金融負債(附註四及六(十九))	10,479	-	18,810	-	19,977	-	28,043	-
14000	備供出售金融資產-淨額(附註六	8,660,991	6	6,671,543	4	6,101,154	4	4,225,302	3	25600	負債準備(附註四及六(二十)及	168,160	-	169,295	-	165,944	-	183,660	-
	(四)及八)										(廿三))								
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附	710,548	-	713,084	-	715,663	1	718,181	-	29300	遞延所得稅負債	32,714	-	119,948	-	146,368	-	118,618	-
	註六(五)及八)									29500	其他負債(附註四及六(廿一))	128,191	-	83,966	-	168,544	-	124,542	-
15000	採用權益法之投資-淨額(附註六	98,904	-	178,446	-	120,303	-	128,581	-		負債總計	155,090,483	95	152,315,970	95	151,233,998	95	151,443,582	95
	(十))									31100	股本(附註六(廿五))	9,557,900	6	9,557,900	6	9,557,900	6	9,557,900	6
15500	其他金融資產-淨額(附註六(九))	62,547	-	62,547	-	62,547	-	62,547	-		保留盈餘：								
18500	不動產及設備-淨額(附註六	5,677,418	3	5,882,670	4	8,019,213	5	7,996,735	5	32003	特別盈餘公積	5	-	5	-	5	-	5	-
	(十一))									32005	未分配盈餘(或待彌補虧損)(附	(1,336,755)	(1)	(1,621,625)	(1)	(1,661,675)	(1)	(1,768,216)	(1)
18700	投資性不動產投資-淨額(附註六	2,242,358	2	2,048,406	1	229,898	-	156,356	-		註六(廿四)及(廿六))								
	(十二))									32500	其他權益(附註六(四))	18,972	-	56,589	-	27,426	-	8,801	-
19000	無形資產-淨額(附註六(十三))	1,487,497	1	1,511,801	1	1,537,983	1	1,543,924	1		權益總計	8,240,122	5	7,992,869	5	7,923,656	5	7,798,490	5
19300	遞延所得稅資產	943,807	1	1,048,936	1	1,133,581	1	1,155,056	1										
19500	其他資產-淨額(附註六(十四))	1,082,090	1	988,899	1	1,400,338	1	1,315,730	1										
	資產總計	\$ 163,330,605	100	160,308,839	100	159,157,654	100	159,242,072	100		負債及權益總計	\$ 163,330,605	100	160,308,839	100	159,157,654	100	159,242,072	100

(請詳閱後附個體財務季報告附註)

董事長：劉 炳 輝

經理人：陳 安 雄

會計主管：黃 瓊 琦

板信商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

		102年1月至6月		101年1月至6月	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註六(廿八)及七)	\$ 1,549,427	109	1,581,141	121
51000	減：利息費用(附註六(廿八))	620,852	44	623,814	48
	利息淨收益	928,575	65	957,327	73
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註六(廿九))	291,646	21	153,919	13
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))	(45,828)	(3)	76,348	6
49300	備供出售金融資產之已實現利益(附註六(卅一))	30,676	2	-	-
49600	兌換損益	147,939	10	(24,188)	(2)
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	26,358	2	49,322	4
49800	其他利息以外淨損益(附註六(卅二))	36,469	3	80,776	6
	淨收益	1,415,835	100	1,293,504	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註六(卅三))	124,060	9	144,698	11
	營業費用：				
58500	員工福利費用(附註六(卅四))	555,649	39	582,520	45
59000	折舊及攤銷費用(附註六(卅五))	80,910	6	70,216	5
59500	其他業務及管理費用(附註六(卅六))	350,781	25	340,304	26
	營業費用合計	987,340	70	993,040	76
	繼續營業部門稅前淨利	304,435	21	155,766	13
61003	加：所得稅費用(附註六(廿三))	(19,565)	(1)	(49,225)	(4)
	本期淨利	284,870	20	106,541	9
	其他綜合損益：				
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	(37,617)	(3)	18,625	1
	其他綜合損益(稅後淨額)	(37,617)	(3)	18,625	1
	本期綜合損益總額	\$ 247,253	17	125,166	10
	基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(廿七))	\$ 0.30		0.11	

(請詳閱後附個體財務季報告附註)

董事長：劉 炳 輝

經理人：陳 安 雄

會計主管：黃 瓊 琦

板信商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	普通股 股 本	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	合 計	備供出售 金融商品 未實現(損)益	合 計
民國一〇一年一月一日餘額	\$ 9,557,900	5	(1,768,216)	(1,768,211)	8,801	7,798,490
盈餘指撥及分配：						
本期稅後淨利	-	-	106,541	106,541	-	106,541
本期其他綜合損益	-	-	-	-	18,625	18,625
本期綜合損益總額	-	-	106,541	106,541	18,625	125,166
民國一〇一年六月三十日餘額	<u>\$ 9,557,900</u>	<u>5</u>	<u>(1,661,675)</u>	<u>(1,661,670)</u>	<u>27,426</u>	<u>7,923,656</u>
民國一〇二年一月一日餘額	\$ 9,557,900	5	(1,621,625)	(1,621,620)	56,589	7,992,869
盈餘指撥及分配：						
本期稅後淨利	-	-	284,870	284,870	-	284,870
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(37,617)	(37,617)
本期綜合損益總額	-	-	284,870	284,870	(37,617)	247,253
民國一〇二年六月三十日餘額	<u>\$ 9,557,900</u>	<u>5</u>	<u>(1,336,755)</u>	<u>(1,336,750)</u>	<u>18,972</u>	<u>8,240,122</u>

(請詳閱後附個體財務季報告附註)

董事長：劉 炳 輝

經理人：陳 安 雄

會計主管：黃 瓊 琦

板信商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

單位:新台幣仟元

	102年1月至6月	101年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 304,435	155,766
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	65,050	45,072
攤銷費用	26,247	25,569
呆帳費用	124,060	144,698
利息收入	(1,549,427)	(1,581,141)
利息費用	620,852	623,814
股利收入	(2,166)	(152)
出售承受擔保品淨(利益)損失	(869)	12,106
出售備供出售金融資產損失收益	(30,676)	-
減損回升利益	-	(6,492)
採用權益法認列之利益	(26,358)	(49,322)
採用權益法收取之現金股利	105,900	-
處分及報廢不動產及設備利益	(974)	(50,063)
金融資產溢價攤銷	2,536	2,518
不影響現金流量之收益費損項目合計	(665,825)	(833,393)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借銀行同業	1,452,406	2,504,842
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1,207,594)	(108,924)
貼現及放款-淨額	216,835	2,148,596
附賣回票券及債券投資	(515,160)	-
應收款項	(1,010,224)	(2,457,596)
備供出售金融資產	(1,996,389)	(1,857,227)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款減少	7,372	(72,029)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	32,069	(22,345)
應付款項	1,040,271	2,505,539
附買回票券及債券負債	-	201,485
其他金融負債	(8,331)	(8,066)
存款及匯款	1,747,183	(1,259,247)
員工福利負債準備	(9,571)	(17,716)
營運產生之現金流入	(612,523)	879,685
收取之利息	1,493,803	1,549,516
收取之股利	2,166	152
支付之利息	(620,759)	(652,771)
支付之所得稅	(15,196)	(12,209)
營業活動之淨現金流入	247,491	1,764,373
投資活動之現金流量：		
處分承受擔保品價款	17,522	59,631
取得不動產及設備	(43,751)	(289,629)
處分不動產及設備	16,819	214,837
取得無形資產	(1,943)	-
其他資產增加	(135,688)	(185,718)
投資活動之淨現金流出	(147,041)	(200,879)
籌資活動之現金流量：		
發行金融債券	-	100,000
償還金融債券	-	(1,680,000)
其他負債增加	44,225	44,002
籌資活動之淨現金流入(流出)	44,225	(1,535,998)
本期現金及約當現金增加(減少)數	144,675	27,496
期初現金及約當現金餘額	3,578,526	3,773,972
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,723,201	3,801,468

(請詳閱後附個體財務季報告附註)

董事長：劉 炳 輝

經理人：陳 安 雄

會計主管：黃 瓊 琦

板信商業銀行股份有限公司

個體財務季報告附註

民國一〇二年及一〇一年六月三十日

(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(以下簡稱本公司)，原為創設於民國四十六年四月二十五日之「保證責任台北縣板橋信用合作社」，於民國八十六年七月八日獲財政部核准改制為商業銀行組織，並於民國八十六年九月二十九日概括承受「高雄市第五信用合作社」(以下簡稱高雄五信)，於民國八十六年九月三十日經財政部核准取得商業銀行營業執照，並正式以板信商業銀行名義對外營業。民國八十八年十月獲財政部核准成立信託部，專撥營運資本額新台幣壹億元整，並自同年十一月二十六日開始營業。民國九十一年十一月二十七日獲財政部核准成立國外部，並自九十二年七月七日開始營業。另於民國九十四年三月六日概括承受「保證責任嘉義市第一信用合作社」(以下簡稱嘉義一信)。

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

本公司於民國九十五年十一月十四日經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。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務季報告業經民國一〇二年八月二十三日董事會核准通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會(以下稱理事會)於民國九十八年十一月發布國際財務報導準則第九號「金融工具」，生效日為民國一〇二年一月一日(理事會於民國一〇〇年十二月將準則生效日延後至民國一〇四年一月一日)。該準則業經金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可，惟企業不得提前採用，應採用國際會計準則第三十九號「金融工具」二〇〇九年版本之規定，且截至報導期間結束日(以下簡稱報導日)止尚未公布生效日。若本公司開始適用該準則，預期將會改變對本財務報告金融資產之分類及衡量。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列經理事會新發布及修訂且對合併公司可能攸關，惟截至報導日止尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之生效日
2011.5.12 2012.6.28	- 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」 - 國際財務報導準則第11號「聯合協議」 - 國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」 - 國際會計準則第27號「單獨財務報表」之修正 - 國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正	2011.5.12發布一系列與合併、關聯企業及合資投資相關之新準則及修正條文，新準則提供單一控制模式以判斷及分析是否對被投資者(包括特殊目的個體)具控制能力。惟合併程序仍維持原規定及作法。另將聯合協議分為聯合營運(整合原聯合控制資產及聯合控制營運之概念)及合資(類似原聯合控制個體)，並刪除比例合併法。 2012.6.28發布修訂條文闡明該等準則之過渡規定	2013.1.1
2011.5.12	國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	該準則將取代其他準則對金融及非金融項目公允價值衡量之規範，以整合為單一準則	2013.1.1
2011.6.16	國際會計準則第1號「財務報表之表達」之修正	應分別表達可重分類至損益及不可重分類至損益之其他綜合損益項目	2012.7.1
2011.6.16	國際會計準則第19號「員工福利」之修正	主要係刪除緩衝區法，取消現行準則允許企業將所有確定福利義務及計畫資產變動立即認列於損益之選擇，另規定前期服務成本不再攤銷而應立即認列於損益	2013.1.1
2010.1.28	國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之修正	提供首次採用者對國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」比較期有關公允價值及流動性風險部分揭露有限度之豁免	2010.7.1

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之生效日
2012.5.17	- 國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之修正 - 國際會計準則第1號「財務報表之表達」之修正 - 國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之修正 - 國際會計準則第32號「金融工具：表達」之修正 - 國際會計準則第34號「期中財務報導」之修正	發布「2009-2011年國際財務報導年度改善」，主要闡明財務報表比較資訊之最低要求及期中財務報導對部門資產總額之揭露規定等	2013.1.1
2010.5.28	- 國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之修正 - 國際財務報導準則第3號「企業合併」之修正 - 國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之修正 - 國際會計準則第1號「財務報表之表達」之修正 - 國際會計準則第27號「合併及單獨財務報表」之修正 - 國際會計準則第34號「期中財務報導」之修正	「國際財務報導之改善」，主要修正： - 修正為僅符合特定條件之非控制權益，收購者對其衡量係採公允價值或被收購者可辨認淨資產所享份額認列；其餘非控制權益均應按公允價值衡量 - 被收購者流通在外之權益交割股份基礎給付，若未由收購者以其股份基礎給付交易交換者，亦應採市價基礎衡量 - 刪除信用風險中有關若未重新協商將逾期或減損之金融資產之帳面金額、對已逾期及已減損金額所持有擔保品之公允價值等揭露規定 - 對期中期間重要之事項及交易之揭露提供更明確之規定，並對金融工具及公允價值之揭露提供更多釋例資	2010.7.1或2011.1.1
2010.5.28	國際財務報導準則第9號「金融工具」之修正	增修指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債分類及衡量之新規範，並將現行國際會計準則第39號「金融工具」之規範納入。	2013.1.1
2010.10.7	國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之修正	新增與金融資產(部分或全部未符合除列條件)移轉有關之揭露要求	2010.7.1

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之生效日
2010.12.20	• 國際會計準則第12號「所得稅」之修正	修正針對按公允價值或重評價模式衡量之不動產、廠房及設備、無形資產及投資性不動產，衡量其相關遞延所得稅項目之例外規定	2012.1.1
2011.12.16	• 國際會計準則第32號「金融工具：表達」之修正 • 國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之修正	修正金融資產及金融負債之互抵規定(提供更多判斷之指引)及相關揭露事項	2013.1.1 (表達規定) 2014.1.1 (揭露規定)
2011.12.16	• 國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之修正 • 國際財務報導準則第9號「金融工具」之修正	修正強制開始適用日(將準則生效日由2013.1.1延後至2015.1.1)及過渡揭露規定	2015.1.1
2012.10.31	• 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」之修正 • 國際會計準則第27號「單獨財務報表」之修正 • 國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正	符合條件之投資個體對受控制之被投資者應採用公允價值會計，而非合併該投資	2014.1.1
2013.5.29	國際會計準則第36號「資產減損」之修正	現行準則規定，當企業商譽或非確定耐用年限無形資產之金額具重大性時，須揭露各受攤現金產生單位可回收金額之關鍵假設。此規定修正為，僅於提列或迴轉減損損失時，始應揭露該等資訊。此外，新增以公允價值減出售成本為基礎計算可回收金額者，應揭露其公允價值等級及關鍵評價假設(第二或第三等級)之規定。	2014.1.1， 得提前適用

對於上述新發布及修訂之準則及解釋，本公司均尚在評估於開始實施時對財務報告可能之影響。

四、重大會計政策之彙總說明

本個體財務季報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本個體財務季報告之所有表達期間，及為轉換至金管會認可之國際財務報導準則目的所編製之民國一〇一年一月一日初始國際財務報導準則合併資產負債表。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(一)遵循聲明

本個體財務季報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則(以下稱編製準則)及金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。本個體財務季報告未包括依照編製準則及金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下稱金管會認可之國際財務報導準則)所編製之整份年度個體財務報告應揭露之全部必要資訊。

本個體財務季報告係包含於首份依據編製準則及金管會認可之國際財務報導準則所編製之整份年度個體財務報告所涵蓋期間內，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。轉換至金管會認可之國際財務報導準則對本公司之財務狀況、財務績效及現金流量之影響說明，請詳附註十五。

(二)編製基礎

1.衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本個體財務季報告係依歷史成本為基礎編製：

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

2.功能性貨幣及表達貨幣

本個體財務季報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣仟元為單位。

(三)外幣交易事項

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

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

(四)現金及約當現金

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(五)附條件之票券及債券交易

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

(六)金融工具

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

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債

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

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

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

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

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

2.備供出售金融資產

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

3.持有至到期日金融資產

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

4.以成本衡量之金融資產

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

5.放款及應收款

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

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

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

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

前述客觀減損證據包括下列資訊：

- (1)發行人或債務人發生顯著財務困難。
- (2)發行人已發生違約之情事，例如：支付利息或清償本金發生違約或逾期。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

- (3)債權人因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務讓步。
- (4)債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- (5)發生人財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。
- (6)債務人之償付情形惡化。
- (7)與該金融資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢惡化。

6.金融資產之除列

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

當金融負債消滅時(意即合約義務已免除、取消或逾期時)即除列該金融負債。

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

7.金融工具之互抵

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

(七)採權益法之股權投資

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

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

(八)不動產及設備

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

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

折舊係按直線法，依下列耐用年數提列：

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

折舊方法、耐用年限及殘值於每財務年度結束日檢視，並於必要時作適當調整。

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(九)租 賃

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

營業租賃下之所支付或預付之費用，按直線法於租賃期間內認列為損益。

(十)投資性不動產

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

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

(十一)無形資產

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

電腦軟體成本以取得成本為入帳基礎，並按三至八年以直線法攤銷。

(十二)其他資產－承受擔保品

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

(十三)非金融資產減損

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

(十四)負債準備

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

(十五)收入及費用

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

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

(十六)員工福利

1.短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

2.離職福利

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

3.退職後福利

本公司退休辦法包含確定提撥計劃及確定福利計劃兩種。

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

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

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

4.員工優惠存款福利

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

(十七)財務保證合約

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

(十八)所得稅

所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量，並依預計全年度當期所得稅費用及遞延所得稅費用之比例分攤為當期所得稅費用及遞延所得稅費用。

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

(十九)每股盈餘

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

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

(二十)營運部門資訊

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

本公司已於合併財務報表中揭露部門資訊，而於個體財務季報告不揭露部門資訊。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司依金管會認可之國際財務報導準則編製本個體財務季報告時，業已依規定對本個體財務季報告之資產、負債、收益、費用及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟實際結果可能與估計存有差異。

本公司之假設及估計皆係根據相關經金管會認可之國際財務報導準則規定所為之最佳估計。估計與假設基於過去經驗與其他因素，包含對未來之預期，並持續進行評估。

編製個體財務季報告時，管理階層於採用會計政策時所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源預期與首份依金管會認可之國際財務報導準則編製之年度財務報告一致。

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

六、重要會計科目之說明

(一)現金

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
庫存現金	\$ 1,168,873	1,141,158	1,169,387	1,242,579
待交換票據	1,216,726	1,266,015	1,239,084	1,230,616
存放銀行同業	<u>1,337,602</u>	<u>1,171,353</u>	<u>1,392,997</u>	<u>1,300,777</u>
合 計	<u>\$ 3,723,201</u>	<u>3,578,526</u>	<u>3,801,468</u>	<u>3,773,972</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
存款準備金	\$ 2,200,338	3,438,740	3,593,817	3,035,360
— 甲戶(含外匯往來戶)				
存款準備金—乙戶	4,046,910	3,947,500	3,865,053	3,903,889
定期存單	27,800,000	28,000,000	22,400,000	24,600,000
拆放銀行同業	1,539,979	1,500,504	911,950	1,737,778
金資清算戶	<u>151,758</u>	<u>304,647</u>	<u>152,027</u>	<u>150,662</u>
合 計	<u>\$ 35,738,985</u>	<u>37,191,391</u>	<u>30,922,847</u>	<u>33,427,689</u>

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

本公司於民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日透過損益按公允價值衡量之金融資產明細如下：

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
持有供交易之金融資產：				
股權商品	\$ 16,100	40,580	30,757	-
利率商品	1,796,650	464,860	831,063	806,507
受益憑證	-	55,911	89,479	15,641
衍生工具	<u>13,301</u>	<u>6,982</u>	<u>4,114</u>	<u>5,555</u>
合 計	<u>1,826,051</u>	<u>568,333</u>	<u>955,413</u>	<u>827,703</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產：				
信用連結債券	<u>95,861</u>	<u>145,985</u>	<u>263,208</u>	<u>281,994</u>
	<u>\$ 1,921,912</u>	<u>714,318</u>	<u>1,218,621</u>	<u>1,109,697</u>

本公司民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
持有供交易之金融負債：				
衍生工具	<u>\$ 38,932</u>	<u>6,863</u>	<u>302</u>	<u>22,647</u>

本公司未有指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(四)備供出售金融資產

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
公 司 債	\$ 1,709,600	1,711,607	1,708,388	-
政府公債	6,788,601	4,417,755	4,010,752	3,021,286
受益憑證	-	50,331	-	-
股權商品	<u>162,790</u>	<u>491,850</u>	<u>382,014</u>	<u>1,204,016</u>
合 計	<u>\$ 8,660,991</u>	<u>6,671,543</u>	<u>6,101,154</u>	<u>4,225,302</u>

上述部份備供出售金融資產用途受有限制或已附條件賣出，請詳附註八。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(五)持有至到期日金融資產

	102.6.30			101.12.31		
	持 股 比例%	投資成本	金 額	持 股 比例%	投資成本	金 額
政府公債	-	\$ 200,000	211,314	-	200,000	213,973
公司債	-	500,000	499,234	-	500,000	499,111
		<u>\$ 700,000</u>	<u>710,548</u>		<u>700,000</u>	<u>713,084</u>
		101.6.30			101.1.1	
	持 股 比例%	投資成本	金 額	持 股 比例%	投資成本	金 額
	持 股 比例%	投資成本	金 額	持 股 比例%	投資成本	金 額
政府公債	-	\$ 200,000	216,664	-	200,000	219,304
公司債	-	500,000	498,999	-	500,000	498,877
		<u>\$ 700,000</u>	<u>715,663</u>		<u>700,000</u>	<u>718,181</u>

(六)附買回或附賣回票券及債券

	102.6.30		
	金 額	約定買回 或賣回期限	約定利率 區 間 %
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 1,814,162</u>	102.7.16	0.65~0.71
	101.12.31		
	金 額	約定買回 或賣回期限	約定利率 區 間 %
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 1,299,002</u>	102.1.25	0.64~0.72
	101.6.30		
	金 額	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	<u>\$ 201,485</u>	101.7.1	0.61~0.63

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(七)應收款項－淨額

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
應收利息	\$ 279,894	224,270	242,798	211,173
應收帳款	23,895	26,673	22,682	26,853
應收票據－板信資產管理(股) 公司	715,301	740,301	804,145	874,145
應收即期外匯款	1,405,550	218,183	2,799,609	437,768
應收承兌票款	161,119	270,517	377,135	271,758
應收收益	383	99	-	-
應收股利	-	-	57,600	-
其他應收款	<u>58,567</u>	<u>88,011</u>	<u>207,434</u>	<u>142,885</u>
合 計	2,644,709	1,568,054	4,511,403	1,964,582
備抵呆帳－應收票據(板信資產 管理(股)公司)	(548,400)	(548,400)	(548,400)	(548,400)
備抵呆帳－其他應收款	<u>(2,670)</u>	<u>(2,334)</u>	<u>(2,985)</u>	<u>(6,104)</u>
淨 額	<u>\$ 2,093,639</u>	<u>1,017,320</u>	<u>3,960,018</u>	<u>1,410,078</u>

應收款項應列入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下。

項 目		應收款總額		備抵呆帳金額	
		102.6.30	101.12.31	102.6.30	101.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	717,971	742,635	551,070	550,734
	組合評估減損	-	-	-	-
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,926,738	825,419	-	-
合 計		2,644,709	1,568,054	551,070	550,734

項 目		應收款總額		備抵呆帳金額	
		101.6.30	101.1.1	101.6.30	101.1.1
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	807,130	880,249	551,385	554,504
	組合評估減損	-	-	-	-
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	3,704,273	1,084,333	-	-
合 計		4,511,403	1,964,582	551,385	554,504

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(八)貼現及放款－淨額

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
出口押匯及貼現	\$ 140,063	80,028	79,112	91,167
短期放款及透支	14,971,733	13,300,987	14,708,889	12,376,889
短期擔保放款及擔保透支	13,466,086	10,576,753	10,103,886	10,645,202
中期放款	12,138,343	13,276,395	11,762,288	11,113,123
中期擔保放款	17,892,810	18,825,615	18,949,442	20,434,576
長期放款	815,597	942,692	1,181,804	1,198,722
長期擔保放款	37,624,525	40,507,767	43,023,564	46,745,064
放款轉列之催收款項	1,209,311	1,159,543	1,686,635	1,129,156
放款合計	98,258,468	98,669,780	101,495,620	103,733,899
減：備抵呆帳	(1,256,650)	(1,336,409)	(1,627,634)	(1,569,500)
放款淨額	<u>\$ 97,001,818</u>	<u>97,333,371</u>	<u>99,867,986</u>	<u>102,164,399</u>

產業別資訊請詳附註六(卅七)。

本公司之催收款均已停止對內計提應收利息，於民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日該對內未計提應收利息之金額分別為106,886仟元及118,644仟元。

本公司備抵呆帳(含應收款項、貼現及放款及保證責任準備)之變動情形如下：

	102年1月至6月	101年1月至6月
期初餘額	\$ 1,887,143	2,124,004
本期提列	124,060	144,698
轉銷呆帳	(275,588)	(160,398)
轉銷呆帳後收回數	80,541	70,715
期末餘額	<u>\$ 1,816,156</u>	<u>2,179,019</u>

貼現及放款應列入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

項 目		放款總額		備抵呆帳金額	
		102.6.30	101.12.31	102.6.30	101.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,356,251	1,244,118	449,389	468,395
	組合評估減損	436,207	462,098	215,147	221,702
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	96,466,010	96,963,564	592,114	646,312
合 計		98,258,468	98,669,780	1,256,650	1,336,409

項 目		放款總額		備抵呆帳金額	
		101.6.30	101.1.1	101.6.30	101.1.1
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,244,062	1,124,821	773,793	771,807
	組合評估減損	593,377	597,804	281,659	259,920
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	99,658,181	102,011,274	572,182	537,773
合 計		101,495,620	103,733,899	1,627,634	1,569,500

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(九)其他金融資產－淨額

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
以成本衡量之股權商品投資－淨額	\$ <u>62,547</u>	<u>62,547</u>	<u>62,547</u>	<u>62,547</u>

以成本衡量之股權商品投資明細如下：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
新瑞都開發(股)公司	\$ 4,940	4,940	4,940	4,940
財金資訊(股)公司	45,500	45,500	45,500	45,500
保證責任台北縣合作社聯合社	10	10	10	10
台灣集中保管結算所(股)公司	6,345	6,345	6,345	6,345
台灣高速鐵路(股)公司特別股	10,000	10,000	10,000	10,000
陽光資產管理(股)公司	<u>692</u>	<u>692</u>	<u>692</u>	<u>692</u>
小計	67,487	67,487	67,487	67,487
減：累計減損	<u>(4,940)</u>	<u>(4,940)</u>	<u>(4,940)</u>	<u>(4,940)</u>
合計	\$ <u>62,547</u>	<u>62,547</u>	<u>62,547</u>	<u>62,547</u>

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

(十)採權益法之股權投資及其他投資

	102.6.30			101.12.31		
	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	91,321	100.00	20,100	172,144
板信資產管理(股)公司	29.41	50,000	7,583	29.41	50,000	6,302
		<u>\$ 70,100</u>	<u>98,904</u>		<u>70,100</u>	<u>178,446</u>
	101.6.30			101.1.1		
	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	111,374	100.00	20,100	112,134
板信資產管理(股)公司	29.41	50,000	8,929	29.41	50,000	16,447
		<u>\$ 70,100</u>	<u>120,303</u>		<u>70,100</u>	<u>128,581</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十一)不動產及設備－淨額

<u>102.6.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土地	\$ 2,459,277	-	2,459,277
房屋及建築	2,935,562	224,446	2,711,116
機械設備	393,125	284,402	108,723
交通及運輸設備	114,707	80,427	34,280
其他設備	325,007	256,421	68,586
租賃物改良	150,755	125,427	25,328
未完工程	270,108	-	270,108
合 計	<u>\$ 6,648,541</u>	<u>971,123</u>	<u>5,677,418</u>
<u>101.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土地	\$ 2,526,719	-	2,526,719
房屋及建築	3,063,669	203,051	2,860,618
機械設備	386,909	277,272	109,637
交通及運輸設備	111,730	76,848	34,882
其他設備	319,449	245,982	73,467
租賃物改良	150,039	119,498	30,541
未完工程	246,806	-	246,806
合 計	<u>\$ 6,805,321</u>	<u>922,651</u>	<u>5,882,670</u>
<u>101.6.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土地	\$ 3,190,566	-	3,190,566
房屋及建築	4,589,451	229,496	4,359,955
機械設備	408,331	286,704	121,627
交通及運輸設備	111,444	74,791	36,653
其他設備	312,101	237,574	74,527
租賃物改良	139,958	113,930	26,028
未完工程	209,857	-	209,857
合 計	<u>\$ 8,961,708</u>	<u>942,495</u>	<u>8,019,213</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

101.1.1	成 本	累計折舊	淨 額
土地	\$ 3,363,423	-	3,363,423
房屋及建築	983,737	245,106	738,631
機械設備	412,324	290,687	121,637
交通及運輸設備	110,391	71,513	38,878
其他設備	301,882	227,837	74,045
租賃物改良	130,530	107,712	22,818
未完工程	3,637,303	-	3,637,303
合 計	<u>\$ 8,939,590</u>	<u>942,855</u>	<u>7,996,735</u>

成本變動如下：

	102.1.1	本期增加	本期減少	其他(註1)	102.6.30
土地	\$ 2,526,719	-	7,523	(59,919)	2,459,277
房屋及建築	3,063,669	-	7,668	(120,439)	2,935,562
機械設備	386,909	10,283	4,067	-	393,125
交通及運輸設備	111,730	3,115	138	-	114,707
其他設備	319,449	6,335	777	-	325,007
租賃物改良	150,039	716	-	-	150,755
未完工程	246,806	23,302	-	-	270,108
合 計	<u>\$ 6,805,321</u>	<u>43,751</u>	<u>20,173</u>	<u>(180,358)</u>	<u>6,648,541</u>

	101.1.1	本期增加	本期減少	其他(註2)	101.6.30
土地	\$ 3,363,423	-	129,021	(43,836)	3,190,566
房屋及建築	983,737	-	54,017	3,659,731	4,589,451
機械設備	412,324	-	17,655	13,662	408,331
交通及運輸設備	110,391	402	1,074	1,725	111,444
其他設備	301,882	10,401	999	817	312,101
租賃物改良	130,530	9,395	-	33	139,958
未完工程	3,637,303	269,431	-	(3,696,877)	209,857
合 計	<u>\$ 8,939,590</u>	<u>289,629</u>	<u>202,766</u>	<u>(64,745)</u>	<u>8,961,708</u>

註：(1)重分類係轉列不動產投資180,358仟元。

(2)重分類係自其他資產轉入16,237仟元及轉列不動產投資80,982仟元。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

累計折舊變動明細如下：

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(註1)</u>	<u>102.6.30</u>
房屋及建築	\$ 203,051	23,602	344	(1,863)	224,446
機械設備	277,272	10,359	3,229	-	284,402
交通及運輸設備	76,848	3,695	116	-	80,427
其他設備	245,982	11,078	639	-	256,421
租賃物改良	<u>119,498</u>	<u>5,929</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>125,427</u>
合 計	<u>\$ 922,651</u>	<u>54,663</u>	<u>4,328</u>	<u>(1,863)</u>	<u>971,123</u>
	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>其他(註2)</u>	<u>101.6.30</u>
房屋及建築	\$ 245,106	13,288	21,883	(7,015)	229,496
機械設備	290,687	10,437	14,420	-	286,704
交通及運輸設備	71,513	4,139	861	-	74,791
其他設備	227,837	10,565	828	-	237,574
租賃物改良	<u>107,712</u>	<u>6,218</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>113,930</u>
合 計	<u>\$ 942,855</u>	<u>44,647</u>	<u>37,992</u>	<u>(7,015)</u>	<u>942,495</u>

註：(1)係轉列不動產投資1,863仟元。

(2)係轉列不動產投資7,015仟元。

(十二)投資性不動產

<u>102.6.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土地	\$ 719,842	-	719,842
房屋及建築	<u>1,558,524</u>	<u>36,008</u>	<u>1,522,516</u>
合 計	<u>\$ 2,278,366</u>	<u>36,008</u>	<u>2,242,358</u>
<u>101.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土地	\$ 634,078	-	634,078
房屋及建築	<u>1,438,086</u>	<u>23,758</u>	<u>1,414,328</u>
合 計	<u>\$ 2,072,164</u>	<u>23,758</u>	<u>2,048,406</u>
<u>101.6.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土地	\$ 169,607	-	169,607
房屋及建築	<u>80,385</u>	<u>20,094</u>	<u>60,291</u>
合 計	<u>\$ 249,992</u>	<u>20,094</u>	<u>229,898</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

<u>101.1.1</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
土地	\$ 125,771	-	125,771
房屋及建築	43,239	12,654	30,585
合 計	<u>\$ 169,010</u>	<u>12,654</u>	<u>156,356</u>

成本變動如下：

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>重分類(註)</u>	<u>102.6.30</u>
土 地	\$ 634,078	-	85,763	719,841
房屋及建築	1,438,086	-	120,439	1,558,525
合 計	<u>\$ 2,072,164</u>	<u>-</u>	<u>206,202</u>	<u>2,278,366</u>

註：係自不動產及設備淨額轉入180,358仟元及自其他資產轉入25,844仟元。

	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>重 分 類</u>	<u>101.6.30</u>
土 地	\$ 125,771	-	43,836	169,607
房屋及建築	43,239	-	37,146	80,385
合 計	<u>\$ 169,010</u>	<u>-</u>	<u>80,982</u>	<u>249,992</u>

累計折舊變動明細如下：

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>重 分 類</u>	<u>102.6.30</u>
房屋及建築	<u>\$ 23,758</u>	<u>10,387</u>	<u>1,863</u>	<u>36,008</u>

	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>重 分 類</u>	<u>101.6.30</u>
房屋及建築	<u>\$ 12,654</u>	<u>425</u>	<u>7,015</u>	<u>20,094</u>

本公司所持有之投資性不動產由內部及外部人員評價後，截至民國一〇二年六月三十日及一〇一年六月三十日其公允價值分別約為4,705,679仟元及982,747仟元。

(十三)無形資產－淨額

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
商譽	\$ 1,316,159	1,316,159	1,316,159	1,316,159
電腦軟體	171,338	195,642	221,824	227,765
合 計	<u>\$ 1,487,497</u>	<u>1,511,801</u>	<u>1,537,983</u>	<u>1,543,924</u>

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

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

經以上述假設評估現金產生單位之使用價值，本公司於民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日無須提列商譽減損損失。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

無形資產變動明細如下：

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期攤銷</u>	<u>其他</u>	<u>102.6.30</u>
商 譽	\$ 1,316,159	-	-	-	1,316,159
電腦軟體	195,642	1,943	(26,247)	-	171,338
合 計	<u>\$ 1,511,801</u>	<u>1,943</u>	<u>(26,247)</u>	<u>-</u>	<u>1,487,497</u>
	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期攤銷</u>	<u>其他(註1)</u>	<u>101.6.30</u>
商 譽	\$ 1,316,159	-	-	-	1,316,159
電腦軟體	227,765	-	(25,569)	19,628	221,824
合 計	<u>\$ 1,543,924</u>	<u>-</u>	<u>(25,569)</u>	<u>19,628</u>	<u>1,537,983</u>

註1：係自其他資產轉入19,628仟元。

(十四)其他資產－淨額

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
預付款項	\$ 141,374	37,183	119,314	43,823
存出保證金	85,721	80,068	375,477	286,346
承受擔保品	851,005	867,658	901,557	981,570
其他雜項資產	3,990	3,990	3,990	3,990
合 計	<u>\$ 1,082,090</u>	<u>988,899</u>	<u>1,400,338</u>	<u>1,315,729</u>

本公司承受擔保品變動如下：

<u>項 目</u>	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加額</u>	<u>本期減少額</u>	<u>重 分 類</u>	<u>102.6.30</u>
成 本	\$ 884,798	-	16,695	-	868,103
減：累計減損	17,140	-	42	-	17,098
合 計	<u>\$ 867,658</u>	<u>-</u>	<u>16,653</u>	<u>-</u>	<u>851,005</u>
<u>項 目</u>	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加額</u>	<u>本期減少額</u>	<u>重分類(註)</u>	<u>101.6.30</u>
成 本	\$ 1,149,619	-	144,935	(5,993)	998,691
減：累計減損	168,049	-	70,915	-	97,134
合 計	<u>\$ 981,570</u>	<u>-</u>	<u>74,020</u>	<u>(5,993)</u>	<u>901,557</u>

註：係重分類至其他預付款。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

本公司帳列其他資產—承受擔保品淨額中，於民國一〇二年六月三十日有關新瑞都案帳列金額為632,994仟元，其處理情形說明如下：

1. 本案係高雄五信貸放案件之延續，新瑞都公司前為擔保其還款，並以座落高雄市湖內區天福段73地號等75筆土地為擔保品，上開土地並已依法變更土地使用地目為工商綜合區用地。嗣後因蘇惠珍等人疑涉及官商勾結等情事，而未能順利還款致生本案。本公司聲請拍賣期間，新瑞都公司之民間債權人，盜採上開土地之砂石，致法院拍賣時，產權不清無人應買數度流標，本公司為免受鉅額損失，以債權抵繳方式承受上開土地。現本公司行已排除佔用並聘雇二十四小時保全、設置安全圍籬及安裝邊坡監測儀器等方式，管制現場以維護公共安全。
2. 本案土地使用地目為工商綜合區用地，本公司雖為土地所有權人，惟並不當然取得大湖工商綜合區之開發權利。目前，本公司以最大債權人身份，擔任新瑞都公司清算人，並以公開拍賣程序，拍賣其大湖工商綜合區之開發權，後板信資產管理公司拍賣取得其開發權，以期能以本公司所有權與板信資產管理股份有限公司開發權合一後變更開發計畫接續開發，以利將法律關係簡單化尋求潛在投資人，惟經濟部工商綜合區審議委員會認為因大湖工商綜合區開發計畫已不合時宜，建議以新案重新申請。
3. 現大湖工商綜合區之開發時程及建築執照等均已屆期，依新瑞都公司與高雄縣政府之開發設置工商綜合區協議書約定，倘新瑞都公司違反本協議書之規定時，高雄縣政府(現為高雄市政府)『得』撤銷開發許可並公告之、土地變更為原使用分區或原分區類別(即恢復為農業區及農業區甲種建築用地)、已完成所有權移轉登記之生態綠地及捐獻之金額不予發還。目前大湖工商綜合區未依所核定之開發計畫實施，已成事實，至於高雄市政府是否會將土地逕為要求恢復原狀，尚未確定，目前仍維持現狀。本公司現除已逐步銷售外，並於銷售過程研擬各種開發之可能，以適時提高其價值。
4. 本公司定期由外部鑑價機構對此土地鑑價，以隨時掌握其價值是否有減損可能，截至民國一〇二年六月三十日止，尚無減損疑慮。

(十五)央行及銀行同業存款

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
銀行同業存款	\$ 420,403	413,031	483,779	541,412
銀行同業拆放	-	-	59,800	74,196
中華郵政轉存款	<u>699,640</u>	<u>699,640</u>	<u>699,640</u>	<u>699,640</u>
合 計	<u>\$ 1,120,043</u>	<u>1,112,671</u>	<u>1,243,219</u>	<u>1,315,248</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十六)應付款項

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
應付利息	\$ 182,717	182,624	216,109	219,953
應付帳款	25,823	30,517	21,501	20,271
應付費用	238,899	180,545	166,308	125,407
承兌匯款	161,119	270,517	377,135	275,221
其他應付款	1,334,752	1,411,272	1,495,846	1,536,423
應付代收款	63,838	78,397	72,707	52,868
應付即期外匯	<u>1,405,223</u>	<u>218,135</u>	<u>2,795,476</u>	<u>438,357</u>
合 計	<u>\$ 3,412,371</u>	<u>2,372,007</u>	<u>5,145,082</u>	<u>2,668,500</u>

(十七)存款及匯款

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
支票存款	\$ <u>1,505,855</u>	<u>1,675,482</u>	<u>1,590,872</u>	<u>1,732,782</u>
活期性存款				
活期存款	25,638,352	22,092,059	18,611,176	20,263,314
活期儲蓄存款	<u>36,444,112</u>	<u>35,357,543</u>	<u>33,419,011</u>	<u>33,912,715</u>
活期性存款小計	<u>62,082,464</u>	<u>57,449,602</u>	<u>52,030,187</u>	<u>54,176,029</u>
定期性存款				
一般定期存款	15,757,983	17,551,190	18,280,056	16,049,166
可轉讓定存單	<u>1,045,900</u>	<u>1,168,900</u>	<u>1,347,000</u>	<u>1,561,200</u>
定期性存款小計	<u>16,803,883</u>	<u>18,720,090</u>	<u>19,627,056</u>	<u>17,610,366</u>
行員活期儲蓄存款	985,456	949,291	949,769	903,071
零存整付儲蓄存款	111,369	112,102	113,562	106,869
整存整付儲蓄存款	8,506,503	10,488,596	14,075,570	15,969,894
存本取息儲蓄存款	<u>52,580,005</u>	<u>51,660,395</u>	<u>49,198,136</u>	<u>48,630,976</u>
定期儲蓄存款小計	<u>62,183,333</u>	<u>63,210,384</u>	<u>64,337,037</u>	<u>65,610,810</u>
外匯定期存款	<u>4,655,050</u>	<u>4,413,858</u>	<u>3,790,973</u>	<u>3,486,884</u>
匯 款	<u>10,008</u>	<u>23,994</u>	<u>7,952</u>	<u>26,453</u>
存款及匯款合計	<u>\$ 147,240,593</u>	<u>145,493,410</u>	<u>141,384,077</u>	<u>142,643,324</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十八)應付金融債券

債券名稱	發行期間	票面利率	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
95年第1期金融債券	95.06.16~101.02.16	固定3.30%	\$ -	-	-	1,680,000
		機動(註1)				
96年第1期金融債券	96.06.28~101.12.28	固定3.50%	-	-	520,000	520,000
		機動(註2)				
97年第1期金融債券	97.05.21~103.05.21	固定3.60%	239,000	239,000	239,000	239,000
		機動(註3)				
97年第2期金融債券	97.12.25~103.12.25	固定3.40%	280,000	280,000	280,000	280,000
98年第1期金融債券	98.06.26~104.06.26	固定3.00%	370,000	370,000	370,000	370,000
		機動(註4)				
98年第2期金融債券	98.10.22~104.10.22	固定3.00%	350,000	350,000	350,000	350,000
		機動(註4)				
99年第1期金融債券	99.11.05~105.11.05	固定3.25%	500,000	500,000	500,000	500,000
100年第1期金融債券	100.12.02~106.12.02	固定3.00%	400,000	400,000	400,000	400,000
101年第1期金融債券	101.03.21~107.03.21	固定3.00%	100,000	100,000	100,000	-
101年第2期金融債券	101.11.12~107.11.12	固定3.00%	700,000	700,000	-	-
			<u>\$ 2,939,000</u>	<u>2,939,000</u>	<u>2,759,000</u>	<u>4,339,000</u>

註1：係依中華郵政(股)公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加1.10%，於每年起息日前兩個營業日為重設利率之基準日。

註2：係依中華郵政(股)公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加1.20%，於每半年起息日前兩個營業日為重設利率之基準日。

註3：係依中華郵政(股)公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加1.25%，於每半年起息日前兩個營業日為重設利率之基準日。

註4：係依中華郵政(股)公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加1.70%，於每半年起息日前兩個營業日為重設利率之基準日。

(十九)其他金融負債

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
撥入放款基金	\$ <u>10,479</u>	<u>18,810</u>	<u>19,977</u>	<u>28,043</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(二十)負債準備

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利計畫	\$ 130,002	140,389	139,843	157,559
退職員工優惠存款	25,784	24,968	22,163	22,163
意外損失準備	3,938	3,938	3,938	3,938
保證責任準備	<u>8,436</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 168,160</u>	<u>169,295</u>	<u>165,944</u>	<u>183,660</u>

(廿一)其他負債

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
預收收入	\$ 15,594	14,330	13,660	9,204
預收利息	2,464	2,563	352	399
暫收款及待結轉款項	16,508	8,614	12,227	14,404
其他預收款	61,340	24,061	109,738	50,273
存入保證金	<u>32,285</u>	<u>34,398</u>	<u>32,567</u>	<u>50,262</u>
合 計	<u>\$ 128,191</u>	<u>83,966</u>	<u>168,544</u>	<u>124,542</u>

(廿二)員工福利

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故本公司採用民國一〇一年十二月三十一日及一月一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

1.確定福利計畫

本公司已認列確定福利義務資產之組成如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利義務現值	\$ (682,223)	(591,327)
減：確定服務計畫資產之公允價值	<u>431,991</u>	<u>433,768</u>
小計	(250,232)	(157,559)
精算損益之未攤銷餘額	<u>109,843</u>	<u>-</u>
資產負債表內認列之負債	<u>\$ (140,389)</u>	<u>(157,559)</u>

(1)計畫資產組成

本公司對正式聘用之職工訂有職工退休辦法，並按精算結果認列退休金費用。

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

(2)認列為損益之費用

本公司民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為9,020仟元及7,533仟元。

(3)精算假設

本公司民國一〇一年度之主要精算假設如下：

	101年度	
	委任經理人	一般員工
折現率	1.50 %	1.75 %
未來薪資水準增加率	2.00 %	2.00 %
退休基金資產預期長期投資報酬率	1.50 %	1.75 %

(4)計算確定福利義務現值時，本公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日相關精算假設，包含折現率、員工離職率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響本公司確定福利義務之金額。

民國一〇一年十二月三十一日本公司應計退休負債之帳面金額為140,389仟元，當採用之折現率增減變動0.25%時，本公司認列之應計退休金負債將分別減少18,922仟元或增加19,713仟元。

2.確定提撥計畫

適用「勞工退休金條例」之退休金制度，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為17,466仟元及17,966仟元，已提撥至勞工保險局。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(廿三)所得稅

本公司將估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前利益數衡量及揭露期中期間之所得稅費用，故無法揭露合計所得與課稅所得之調節。

本公司民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日所得稅費用組成如下：

	102年1月至6月	101年1月至6月
當期所得稅利益	\$ (3,142)	-
遞延所得稅費用	22,707	49,225
所得稅費用	<u>\$ 19,565</u>	<u>49,225</u>

本公司截至民國九十九年度止營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定在案。

(廿四)兩稅合一相關資訊

本公司民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日之待彌補虧損皆係民國八十七年度以後產生。

本公司於民國一〇二年及一〇一年六月三十日之股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為88,821仟元及46,403仟元，因民國一〇一年度及一〇〇年度皆為虧損，故無股東可扣抵稅額比率。

(廿五)股本及資本公積

截至民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日，本公司額定股本皆為15,000,000仟元，實收股本皆為普通股9,557,900仟元。

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

(廿六)盈餘分配及股利政策

本公司章程規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐外，應先彌補以往年度虧損。其餘額應先提百分之三十為法定盈餘公積，次依法令提存特別盈餘公積後，優先發放特別股股息。若尚有餘額，依下列方式分派之：

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

於民國一〇二年六月三十日本公司計有民國九十七年度至九十九年度及一〇〇年度累積特別股股息為157,500仟元未發放。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

本公司於民國一〇一年度及一〇〇年度均係累積虧損，故未估計員工紅利及董監酬勞。

本公司分別於民國一〇二年六月十九日及一〇一年六月十九日經股東會決議，因民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日係累積虧損，故無盈餘可供分派，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(廿七)每股盈餘

本公司基本每股盈餘之計算如下：

	102年1月至6月	股數單位：仟股 101年1月至6月
屬普通股股東本期淨利	\$ 284,870	106,541
加權平均流通在外股數	955,790	955,790
基本每股盈餘(單位：元)	\$ 0.30	0.11

(廿八)利息淨收益

	102年1月至6月	101年1月至6月
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 1,335,009	1,406,452
準備金利息收入	12,939	13,013
存放央行利息收入	118,260	93,007
存放及拆放同業利息收入	4,909	6,687
投資有價證券利息收入	51,721	36,196
其他	26,589	25,786
小計	1,549,427	1,581,141
利息費用		
存款息	537,567	545,529
同業息	38,236	30,546
附買回票債券負債	99	316
發行債券利息	44,825	47,305
其他	125	118
小計	620,852	623,814
	\$ 928,575	957,327

上表不含透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債所產生者。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(廿九)手續費及佣金淨收益

	102年1月至6月	101年1月至6月
<u>手續費收入</u>		
代理手續費收入	\$ 82,839	54,511
放款手續費收入	85,832	61,553
信託手續費收入	37,361	21,524
外匯收入	11,117	11,760
跨行通匯手續費收入	11,240	11,903
保證費收入	19,168	11,438
代理保險費收入	64,018	-
其他	2,536	2,113
手續費收入合計	314,111	174,802
<u>手續費費用</u>		
匯費支出	609	588
保管費	697	636
代理費	1,103	1,263
雜項手續費	10,145	8,951
信託手續費	2,370	1,616
跨行手續費	7,541	7,829
手續費費用合計	22,465	20,883
手續費淨收益	<u>\$ 291,646</u>	<u>153,919</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(三十)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年1月至6月	101年1月至6月
處分損益		
政府公債	\$ (336)	4,768
可轉換公司債資產交換	6,082	5,237
票 券	2,468	-
受益憑證	1,518	2,156
上市櫃股票	2,112	2,828
衍生性金融商品	(69,648)	37,524
信用連結債券	1,205	(62,597)
小計	(56,599)	(10,084)
評價損益		
政府公債	-	412
可轉換公司債資產交換	(1,256)	1,266
票 券	(20)	-
受益憑證	(563)	220
上市櫃股票	439	417
衍生性金融商品	(25,138)	5,262
信用連結債券	37,309	78,855
小計	10,771	86,432
合計	\$ (45,828)	76,348

(卅一)備供出售金融資產之已實現利益

	102年1月至6月	101年1月至6月
政府公債	\$ 4,822	-
公司債	1,120	-
上市櫃股票	26,914	-
受益證券	(2,180)	-
合計	\$ 30,676	-

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(卅二)其他利息以外淨損益

	102年1月至6月	101年1月至6月
租金收入	\$ 35,154	32,464
以成本衡量之金融資產股利收入	90	125
固定資產處分及報廢利益淨額	974	50,063
承受擔保品減損回升利益	-	6,492
出售承受擔保品利益(損失)淨額	869	(12,106)
其他利益淨額	9,769	4,163
出租資產折舊	(10,387)	(425)
合計	<u>\$ 36,469</u>	<u>80,776</u>

(卅三)呆帳費用及保證責任準備提存

	102年1月至6月	101年1月至6月
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 114,718	144,698
應收款項備抵呆帳提列數	906	-
保證責任準備備抵呆帳提列數	8,436	-
合計	<u>\$ 124,060</u>	<u>144,698</u>

(卅四)員工福利費用

	102年1月至6月	101年1月至6月
薪資費用	\$ 477,554	506,128
勞健保費用	39,071	37,624
退休金費用	26,486	25,499
其他用人費用	12,538	13,269
合計	<u>\$ 555,649</u>	<u>582,520</u>

(卅五)折舊及攤銷費用

	102年1月至6月	101年1月至6月
房屋及建築	\$ 23,602	13,288
機械設備	10,359	10,437
交通及運輸設備	3,695	4,139
其他設備	11,078	10,565
租賃物改良	5,929	6,218
折舊費用小計	54,663	44,647
電腦軟體攤銷	26,247	25,569
合計	<u>\$ 80,910</u>	<u>70,216</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(卅六)其他業務及管理費用

	102年1月至6月	101年1月至6月
場地及一般設備費用	\$ 59,274	61,837
一般行政費用	149,904	144,911
行銷推廣費用	8,356	7,871
其他費用	47,787	56,691
營業稅捐	85,460	68,992
合計	<u>\$ 350,781</u>	<u>340,302</u>

(卅七)金融工具之揭露

1.金融工具之公允價值

	102.6.30		101.12.31	
金融資產	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
非衍生工具				
現金及約當現金	\$ 3,723,201	3,723,201	3,578,526	3,578,526
存放央行及拆借銀行同業	35,738,985	35,738,985	37,191,391	37,191,391
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,908,611	1,908,611	707,336	707,336
備供出售金融資產	8,660,991	8,660,991	6,671,543	6,671,543
附賣回票券及債券投資	1,814,162	1,814,162	1,299,002	1,299,002
應收款項－淨額	2,093,639	2,093,639	1,017,320	1,085,899
貼現及放款－淨額	97,001,818	97,001,818	97,333,371	97,333,371
持有至到期日金融資產－淨額	710,548	710,548	713,084	713,084
採權益法之投資	98,904	98,904	178,446	178,446
其他金融資產－淨額	62,547	62,547	62,547	62,547
衍生工具				
持有供交易				
遠期外匯	\$ 12,581	12,581	-	-
換匯合約	720	720	6,982	6,982

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

<u>金融負債</u>	<u>102.6.30</u>		<u>101.12.31</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
非衍生工具				
央行及銀行同業存款	\$ 1,120,043	1,120,043	1,112,671	1,112,671
應付款項	3,412,371	3,412,371	2,372,007	2,372,007
存款及匯款	147,240,593	147,240,593	145,493,410	145,493,410
應付金融債券	2,939,000	2,939,000	2,939,000	2,939,000
其他金融負債	10,479	10,479	18,810	18,810
衍生工具				
持有供交易				
遠期外匯	\$ 35,718	35,718	3,054	3,054
換匯	3,214	3,214	3,809	3,809
<u>金融資產</u>	<u>101.6.30</u>		<u>101.1.1</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
非衍生工具				
現金及約當現金	\$ 3,801,468	3,801,468	3,773,972	3,773,972
存放央行及拆借銀行同業	30,922,847	30,922,847	33,427,689	33,427,689
透過損益按公允價值衡量之金	1,214,507	1,214,507	1,104,142	1,104,142
融資產				
備供出售金融資產	6,101,154	6,101,154	4,225,302	4,225,302
應收款項－淨額	3,960,018	3,960,018	1,410,078	1,410,078
採權益法之投資	120,303	120,303	128,581	128,581
貼現及放款－淨額	99,867,986	99,867,986	102,164,399	102,164,399
持有至到期日金融資產－淨額	715,663	715,663	718,181	718,181
其他金融資產－淨額	62,547	62,547	62,547	62,547
衍生工具				
持有供交易				
遠期外匯	\$ 3,637	3,637	389	389
換匯	477	477	5,166	5,166

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

金融負債	101.6.30		101.1.1	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
非衍生工具				
央行及銀行同業存款	\$ 1,243,219	1,243,219	1,315,248	1,315,248
附買回票券及債券負債	201,485	201,485	-	-
應付款項	5,145,082	5,145,082	2,668,500	2,668,500
存款及匯款	141,384,077	141,384,077	142,643,324	142,643,324
應付金融債券	2,759,000	2,759,000	4,339,000	4,339,000
其他金融負債	19,977	19,977	28,043	28,043
衍生工具				
持有供交易				
遠期外匯	\$ 158	158	1,529	1,529
換匯	144	144	5,195	5,195
信用違約交換	-	-	15,923	15,923

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

2. 本公司估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

3.金融工具公允價值之等級資訊及第三等級變動明細表

(1)金融工具公允價值之等級資訊

以公平價值衡量 之金融商品項目	102.6.30			
	合 計	第一等級 (註1)	第二等級 (註2)	第三等級 (註3)
非衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 16,100	16,100	-	-
債券投資	420,004	420,004	-	-
其 他	1,376,646	1,376,646	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之 金融資產	95,861	-	-	95,861
備供出售金融資產				
股票投資	162,790	162,790	-	-
債券投資	8,498,201	6,990,348	1,507,853	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	-	-	-	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$	13,301	-	13,301	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	38,932	-	38,932	-
以公平價值衡量 之金融商品項目	101.12.31			
	合 計	第一等級 (註1)	第二等級 (註2)	第三等級 (註3)
非衍生性金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 40,580	40,580	-	-
債券投資	464,860	464,860	-	-
其 他	55,911	55,911	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之 金融資產	145,985	-	-	145,985
備供出售金融資產				
股票投資	491,850	491,850	-	-
債券投資	6,129,362	5,608,903	520,459	-
受益憑證	50,331	50,331	-	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,982	-	6,982	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,863	-	6,863	-

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

101.6.30				
以公平價值衡量 之金融商品項目	合 計	第一等級 (註1)	第二等級 (註2)	第三等級 (註3)
非衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 30,757	30,757	-	-
債券投資	831,719	831,719	-	-
其 他	89,479	89,479	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之 金融資產	263,208	-	-	263,208
備供出售金融資產				
股票投資	382,014	382,014	-	-
債券投資	5,719,140	5,719,140	-	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$	4,114	-	4,114	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	302	-	302	-

101.1.1				
以公平價值衡量 之金融商品項目	合 計	第一等級 (註1)	第二等級 (註2)	第三等級 (註3)
非衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
債券投資	806,507	806,507	-	-
其 他	15,641	15,641	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之 金融資產	281,994	-	-	281,994
備供出售金融資產				
債券投資	4,225,302	3,682,816	542,486	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$	5,555	-	5,555	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	22,647	-	6,724	15,923

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(2)公允價值衡量歸類至第三類等級之金融資產變動明細表

102年1月至6月										
名稱	期初餘額	列入損益	綜合損益	買進 或發行	本期增加		本期減少			期末餘額
					轉入第三等級 級金融資產	自第三等級 金融負債 轉入第三等 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	轉出第三等 級金融負債	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產										
原始認列透過損益按公 允價值衡量之金融資 產	\$ 145,985	37,323	-	-	-	-	87,447	-	-	95,861

101年1月至6月										
名稱	期初餘額	列入損益	綜合損益	買進 或發行	本期增加		本期減少			期末餘額
					轉入第三等級 級金融資產	自第三等級 金融負債 轉入第三等 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	轉出第三等 級金融負債	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產										
原始認列透過損益按公 允價值衡量之金融資 產	\$ 281,994	11,492	-	-	-	-	(30,278)	-	-	263,208

(3)公允價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

101年1月至6月									
名稱	期初餘額	評價損益列 入當期損益 之金額	買進 或發行	本期增加		本期減少			期末餘額
				轉入第三等級 級金融負債	自第三等級 金融資產 轉入第三等 級金融負債	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	轉出第三等 級金融資產	
透過損益按公允價值衡 量之金融負債									
原始認列透過損益按 公允價值衡量之 金融負債	\$ 15,923	16,271	-	-	-	(32,194)	-	-	-

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(4)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司未自行開發評價模型，均以交易對手之報價作為公允價值，故不適用。

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

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

1.活絡市場中相似金融工具之公開報價，指持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。

2.非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

3.以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

4.投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

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

4.本公司於民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日因以評價方法估計之公允價值變動而認列為當期利益(損失)之金額分別為(56,272)仟元及59,044仟元。

5.財務風險管理

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

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

(1)信用風險

A.信用風險來源及定義

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

B.信用風險管理政策目標

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

C.信用風險管理範圍

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

D.信用風險管理程序

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

E.信用風險避險政策

a.加強擔保力

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

b.授信風險限額及風險集中度管理

為避免因業務集中而造成風險集中，本公司對於主要業務之國家別、產業別、集團別、單一客戶別制定承作限額規範，每年依整體經濟環境及產業發展前景定期檢討與修正，且均於規定限額內承做，以控制業務集中之風險。此外，針對法人授信依行業別及集團企業別，依制定之行業別授信限額比率、同一人、同一關係人授信限額及對同一集團企業授信限額，按月彙報暴險變動情形及限額使用率，以落實風險分散原則，確保公司穩健經營。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

F.本公司信用風險集中情形

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

產業別

<u>產業別</u>	<u>102.6.30</u>		<u>101.12.31</u>	
	<u>金額</u>	<u>%</u>	<u>金額</u>	<u>%</u>
製造業	\$ 12,548,955	12.77	11,264,743	11.42
一般商業	29,515,552	30.04	29,399,465	29.80
營造業	2,007,071	2.04	1,956,669	1.98
私人	48,822,170	49.69	51,557,702	52.25
其他	5,364,720	5.46	4,491,201	4.55
合計	<u>\$ 98,258,468</u>	<u>100.00</u>	<u>98,669,780</u>	<u>100.00</u>

<u>產業別</u>	<u>101.6.30</u>		<u>101.1.1</u>	
	<u>金額</u>	<u>%</u>	<u>金額</u>	<u>%</u>
製造業	\$ 10,632,181	10.48	9,689,361	9.34
一般商業	29,600,444	29.16	29,375,099	28.32
營造業	2,029,841	2.00	1,803,907	1.74
私人	54,361,329	53.56	59,359,017	57.22
其他	4,871,825	4.80	3,506,515	3.38
合計	<u>\$ 101,495,620</u>	<u>100.00</u>	<u>103,733,899</u>	<u>100.00</u>

擔保品別

<u>擔保品別</u>	<u>102.6.30</u>		<u>101.12.31</u>	
	<u>金額</u>	<u>%</u>	<u>金額</u>	<u>%</u>
無擔保	\$ 27,674,981	28.17	27,452,463	27.82
有擔保	70,583,487	71.83	71,217,317	72.18
金融擔保品	1,123,295	1.14	1,146,563	1.16
不動產	63,302,126	64.42	65,015,959	65.89
保證	4,699,620	4.78	3,820,487	3.87
其他擔保品	1,458,446	1.49	1,234,308	1.26
合計	<u>\$ 98,258,468</u>	<u>100.00</u>	<u>98,669,780</u>	<u>100.00</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

擔保品別	101.6.30		101.1.1	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 28,404,315	27.99	22,434,518	21.63
有擔保	73,091,305	72.01	81,299,381	78.37
金融擔保品	1,240,232	1.22	2,164,994	2.09
應收帳款	-	-	229,725	0.22
不動產	67,956,935	66.96	75,532,434	72.81
保證	2,621,969	2.58	2,069,902	2.00
其他擔保品	1,272,169	1.25	1,302,326	1.25
合計	<u>\$ 101,495,620</u>	<u>100.00</u>	<u>103,733,899</u>	<u>100.00</u>

G.本公司金融資產信用品質及逾期減損分析

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

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

a.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102.6.30										
名稱	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低度風險	中度風險	高度風險	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收票據	\$ -	-	-	-	-	715,301	715,301	548,400	-	166,901
其他應收款	25,672	170	-	25,842	30,832	1,894	58,567	1,764	-	56,803
貼現及放款	89,581,755	1,442,836	1,176,976	92,201,567	4,847,590	1,209,311	98,258,468	664,536	592,114	97,001,818
應收承兌、保證及信用狀	4,261,647	239,088	131,103	4,631,838	58,198	-	4,690,036	906	-	4,689,130
101.12.31										
名稱	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低度風險	中度風險	高度風險	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收票據	\$ -	-	-	-	-	740,301	740,301	548,400	-	191,901
其他應收款	22,394	42	-	22,436	63,333	2,242	88,011	2,334	-	85,677
貼現及放款	90,850,439	1,930,089	873,730	93,654,258	3,855,979	1,159,543	98,669,780	690,097	646,312	97,333,371
應收承兌、保證及信用狀	3,563,100	170,983	94,972	3,829,055	79,974	-	3,909,029	-	-	3,909,029

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

101.6.30										
名稱	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損	已減損部位	總計	已提列損失金額(D)		淨額
	低度風險	中度風險	高度風險	小計(A)	部位金額(B)	金額(C)	(A)+(B)+(C)	已有個別減損	無個別減損	
								客觀證據者	客觀證據者	(A)+(B)+(C)-(D)
應收票據	\$ -	-	-	-	-	804,145	804,145	548,400	-	255,745
其他應收款	121,401	98	119	121,618	78,887	6,929	207,434	2,985	-	204,449
貼現及放款	93,990,930	1,420,526	1,137,751	96,549,207	3,259,778	1,686,635	101,495,620	1,055,452	572,182	99,867,986
應收承兌、保證及信用狀	3,717,972	355,259	248,832	4,322,063	101,266	-	4,423,330	-	-	4,423,330
101.1.1										
名稱	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損	已減損部位	總計	已提列損失金額(D)		淨額
	低度風險	中度風險	高度風險	小計(A)	部位金額(B)	金額(C)	(A)+(B)+(C)	已有個別減損	無個別減損	
								客觀證據者	客觀證據者	(A)+(B)+(C)-(D)
應收票據	\$ -	-	-	-	-	874,145	874,145	548,400	-	325,745
其他應收款	59,832	-	-	59,832	75,506	7,547	142,885	6,104	-	136,781
貼現及放款	96,256,211	2,066,870	1,103,590	99,426,671	3,178,072	1,129,156	103,733,899	1,031,727	537,773	102,164,399
應收承兌、保證及信用狀	3,333,978	276,451	215,429	3,825,858	10,369	-	3,836,227	-	-	3,836,227

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

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

未逾期亦未減損部位金額				
101.12.31	低度風險	中度風險	高度風險	合 計
企業戶	\$ 40,110,568	1,599,800	744,599	42,454,967
個人戶	50,739,871	330,288	129,132	51,199,291
合 計	<u>\$ 90,850,439</u>	<u>1,930,088</u>	<u>873,731</u>	<u>93,654,258</u>

未逾期亦未減損部位金額				
101.6.30	低度風險	中度風險	高度風險	合 計
企業戶	\$ 40,609,608	1,079,473	888,644	42,577,725
個人戶	53,381,322	341,053	249,107	53,971,482
合 計	<u>\$ 93,990,930</u>	<u>1,420,526</u>	<u>1,137,751</u>	<u>96,549,207</u>

未逾期亦未減損部位金額				
101.1.1	低度風險	中度風險	高度風險	合 計
企業戶	\$ 38,114,421	1,604,096	802,627	40,521,144
個人戶	58,141,790	462,774	300,963	58,905,527
合 計	<u>\$ 96,256,211</u>	<u>2,066,870</u>	<u>1,103,590</u>	<u>99,426,671</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

c.有價證券投資信用品質分析

					102.6.30					
未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)	
名稱	投資等級	非投資等級	無信用評等	小計(A)						
備供出售金融資產										
債券投資	\$	8,498,201	-	-	8,498,201	-	-	8,498,201	-	8,498,201
股權投資		162,790	-	-	162,790	-	-	162,790	-	162,790
持有至到期日金融資產										
－債券投資		710,548	-	-	710,548	-	-	710,548	-	710,548
其他金融資產										
－股權投資		62,547	-	-	62,547	-	4,940	67,487	4,940	62,547
					101.12.31					
未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)	
名稱	投資等級	非投資等級	無信用評等	小計(A)						
備供出售金融資產										
債券投資	\$	6,129,362	-	-	6,129,362	-	-	6,129,362	-	6,129,362
股權投資		491,850	-	-	491,850	-	-	491,850	-	491,850
其他		50,331	-	-	50,331	-	-	50,331	-	50,331
持有至到期日金融資產										
－債券投資		713,084	-	-	713,084	-	-	713,084	-	713,084
其他金融資產										
－股權投資		62,547	-	-	62,547	-	4,940	67,487	4,940	62,547

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

101.6.30									
未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
名稱	投資等級	非投資等級	無信用評等	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 5,719,140	-	-	5,719,140	-	-	5,719,140	-	5,719,140
股權投資	382,014	-	-	382,014	-	-	382,014	-	382,014
持有至到期日金融資產									
－債券投資	715,663	-	-	715,663	-	-	715,663	-	715,663
其他金融資產									
－股權投資	62,547	-	-	62,547	-	4,940	67,487	4,940	62,547
101.1.1									
未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
名稱	投資等級	非投資等級	無信用評等	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 3,021,286	-	-	3,021,286	-	-	3,021,286	-	3,021,286
股權投資	1,204,016	-	-	1,204,016	-	-	1,204,016	-	1,204,016
持有至到期日金融資產									
－債券投資	718,181	-	-	718,181	-	-	718,181	-	718,181
其他金融資產									
－股權投資	62,547	-	-	62,547	-	4,940	67,487	4,940	62,547

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(2)市場風險、流動性風險及銀行簿利率風險管理

A.風險管理定義及範圍

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

a.市場風險定義

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

b.流動性風險定義

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

c.銀行簿利率風險定義

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

B.風險管理程序

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

a.風險辨識

(A)市場風險

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

(B)流動性風險

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

(C)銀行簿利率風險

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

b.風險衡量及評估

(A)市場風險

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

(B)流動性風險

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

(C)銀行簿利率風險

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

c.風險監控

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

d.風險報告

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

C.金融資產及金融負債到期分析

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

102.6.30								
項 目		0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合 計
資產								
現金及存放銀行同業	\$	16,237,940	16,956,979	1,031,477	699,711	1,206,789	1,258,184	37,391,080
有價證券投資		1,322,935	489,815	-	-	-	9,434,085	11,246,835
附賣回債(票)券投資		424,653	1,389,509	-	-	-	-	1,814,162
放款(含催收款項)		2,419,867	3,283,559	7,962,998	6,584,951	17,102,976	53,273,216	90,627,567
應收利息及收益		130,051	64,875	35,616	8,137	14,710	-	253,389
負債								
同業存放透支及同業存款	\$	46,903	36,360	54,400	100,680	881,700	-	1,120,043
(含中華郵政轉存款)								
活期性存款		612,987	1,225,973	3,677,920	5,516,880	11,033,760	38,441,946	60,509,466
定期性存款		2,260,921	7,573,229	14,857,050	18,433,002	30,257,472	4,620,085	78,001,759
借入款		-	-	-	-	239,000	2,710,479	2,949,479
應付利息		61,683	22,093	29,809	34,987	19,643	4,947	173,162
101.12.31								
項 目		0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合 計
資產								
現金及存放銀行同業	\$	14,864,004	19,845,535	996,070	606,336	1,295,570	1,226,094	38,833,609
有價證券投資		561,350	-	-	-	-	7,447,174	8,008,524
附賣回債(票)券投資		649,002	650,000	-	-	-	-	1,299,002
放款(含催收款項)		2,551,769	2,180,227	7,659,106	8,821,405	10,234,637	60,329,387	91,776,531
應收利息及收益		143,653	6,578	18,238	788	36,148	-	205,405
負債								
同業存放透支及同業存款	\$	41,951	280	502,480	375,020	192,940	-	1,112,671
(含中華郵政轉存款)								
活期性存款		564,569	1,129,137	3,387,412	5,081,118	10,162,235	36,094,984	56,419,455
定期性存款		1,803,358	7,416,520	14,222,610	16,028,005	34,930,109	6,580,581	80,981,183
借入款		-	-	-	-	-	2,957,810	2,957,810
應付利息		66,129	22,481	26,675	27,609	20,536	7,042	170,472

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

101.6.30							
項 目	0-10天	11-30天	31-90天	91-180天	181天~1年	超過1年	合 計
資產							
現金及存放銀行同業	\$ 11,466,318	14,736,928	3,970,482	1,208,513	1,166,473	1,089,558	33,638,272
有價證券投資	932,504	-	1,200	-	-	6,878,164	7,811,868
放款(含催收款項)	2,356,295	2,066,889	6,724,906	6,319,928	14,450,638	62,931,990	94,850,646
應收利息及收益	130,272	55,020	77,884	7,218	10,895	-	281,289
負債							
同業存放透支及同業存款	\$ 50,279	36,360	114,400	100,680	881,700	-	1,183,419
(含中華郵政轉存款)							
活期性存款	508,035	1,016,071	3,048,212	4,572,318	9,144,636	32,973,626	51,262,898
定期性存款	2,378,226	7,219,289	16,765,143	20,391,111	31,378,947	4,881,608	83,014,324
附買回債(票)券負債	201,485	-	-	-	-	-	201,485
借入款	-	-	-	-	520,000	2,258,977	2,778,977
應付利息	62,655	22,021	39,046	50,581	26,545	5,900	206,748
101.1.1							
項 目	0-10天	11-30天	31-90天	91-180天	181天~1年	超過1年	合 計
資產							
現金及存放銀行同業	\$ 13,174,320	6,717,837	9,680,569	2,694,562	1,680,415	1,145,011	35,092,714
有價證券投資	722,074	-	150,784	-	-	4,855,246	5,728,104
放款(含催收款項)	4,197,278	1,754,870	5,313,546	8,794,044	11,633,075	66,013,395	97,706,208
應收利息及收益	137,481	7,221	16,421	3,772	27,255	-	192,150
負債							
同業存放透支及同業存款	\$ 60,332	280	602,480	325,020	252,940	-	1,241,052
(含中華郵政轉存款)							
活期性存款	514,281	1,028,562	3,085,687	4,628,531	9,257,062	34,282,040	52,796,163
定期性存款	2,442,376	6,514,253	13,549,885	15,942,998	38,525,466	5,343,128	82,318,106
借入款	-	-	1,680,000	-	520,000	2,167,044	4,367,044
應付利息	62,787	26,676	36,063	42,628	37,389	6,001	211,544

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

D.表外項目到期分析

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

單位：新台幣仟元

102.6.30			
	一年以下	一年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	993,524	2,472,770	3,466,294
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,115,947	-	1,115,947
各類保證款項	1,493,482	1,919,461	3,412,943
101.12.31			
	一年以下	一年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	415,942	2,655,519	3,071,461
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,120,388	-	1,120,388
各類保證款項	1,428,413	1,089,711	2,518,124
101.1.1			
	一年以下	一年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	629,579	3,386,083	4,015,662
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,255,860	-	1,255,860
各類保證款項	1,046,817	1,743,518	2,790,335
102.6.30			
	一年以下	一年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	2,816,987	581,139	3,398,126
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	903,703	-	903,703
各類保證款項	1,321,954	1,338,812	2,660,766

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

E.租賃合約及資本支出承諾到期分析

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

本公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳本公司之租賃合約承諾之到期分析：

單位：新台幣仟元

102.6.30	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 99,502	244,450	24,918	368,870
營業租賃收入(出租人)	96,248	162,580	218,264	477,092
101.12.31	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 96,783	204,851	19,775	321,409
營業租賃收入(出租人)	93,333	166,851	229,456	489,640
101.6.30	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 44,970	243,499	16,062	304,531
營業租賃收入(出租人)	84,221	195,561	240,824	520,606
101.1.1	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 91,195	281,608	52,199	425,002
營業租賃收入(出租人)	70,780	148,670	23,128	242,578

F.市場風險敏感度分析

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

利率風險敏感度係指於資產負債表日，各評價殖利率曲線之利率期限結構平行上移0.01%(1基點)，對於利率型商品部位未來現金流量之現值變動影響數(present value of one basis point, PVBP)。

另本公司未有重大外幣淨部位，故匯率變動對本公司不致有重大之匯率風險。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

彙整敏感度分析如下：

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

主要風險	名稱	101.12.31		
		成本/部位面額	影響金額	
			權益	損益
利率風險	公債及公司債	6,794,610	(229,502)	-

主要風險	名稱	101.6.30		
		成本/部位面額	影響金額	
			權益	損益
利率風險	公債及公司債	6,707,696	(193,157)	(10,173)

主要風險	名稱	101.1.1		
		成本/部位面額	影響金額	
			權益	損益
利率風險	公債及公司債	5,238,305	(198,806)	(21,686)

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

G.匯率風險集中資訊

單位：仟元

		102.6.30		
		外幣	匯率	新台幣
金融資產				
貨幣性項目				
美 金	\$	235,762	30.1200	7,101,145
歐 元		3,601	39.3066	141,542
日 圓		258,049	0.3048	78,660
港 幣		44,587	3.8833	173,145
澳 幣		5,000	27.8761	139,380
瑞士法郎		158	31.8427	5,043
非貨幣性項目				
美 金	\$	235,762	30.1200	7,101,145
歐 元		3,601	39.3066	141,542
日 圓		258,049	0.3048	78,660
港 幣		44,587	3.8833	173,145
澳 幣		5,000	27.8761	139,380
瑞士法郎		158	31.8427	5,043
金融負債				
貨幣性項目				
美 金	\$	241,791	30.1200	7,282,733
歐 元		4,597	39.3066	180,679
日 圓		517,162	0.3048	157,645
港 幣		39,267	3.8833	152,485
澳 幣		10,957	27.8761	305,439
英 鎊		1,341	45.9420	61,592
加拿大幣		1,626	28.7734	46,788
瑞士法郎		2	31.8427	52
紐 幣		1,824	23.5237	42,900
新加坡幣		351	23.8574	8,366
南非幣		133,523	3.0255	403,972
人民幣		17,682	4.9039	86,714

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

		101.12.31		
		外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$	229,881	29.1360	6,697,820
歐 元		2,000	38.6052	77,211
日 圓		115,264	0.3375	38,901
港 幣		2,341	3.7587	8,799
澳 幣		5,000	30.2607	151,303
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$	238,739	29.1360	6,955,901
歐 元		5,081	38.6052	196,170
日 圓		271,489	0.3375	91,627
港 幣		15,687	3.7587	58,962
澳 幣		9,290	30.2607	281,136
英 鎊		1,435	46.9556	67,381
加拿大幣		1,642	29.2971	48,096
瑞士法郎		26	31.9474	831
紐 幣		2,499	23.9323	59,796
新加坡幣		21	23.8409	505
南非幣		96,909	3.4297	332,365

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

		101.6.30		
		外幣	匯率	新台幣
金融資產				
貨幣性項目				
美 金	\$	219,231	29.9000	6,554,997
歐 元		1,692	37.5813	63,581
日 圓		232,377	0.3757	87,298
港 幣		3,274	3.8552	12,621
澳 幣		5,000	30.3963	151,982
金融負債				
貨幣性項目				
美 金	\$	198,338	29.9000	5,930,314
歐 元		6,955	37.5813	261,369
日 圓		172,864	0.3757	64,941
港 幣		17,291	3.8552	66,662
澳 幣		11,499	30.3963	349,538
英 鎊		1,747	46.7457	81,673
加拿大幣		87	31.2892	2,709
瑞士法郎		2,065	29.1537	60,198
紐 幣		3,341	23.8453	79,667
南非幣		58,291	3.5924	209,404

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

		101.1.1		
		外幣	匯率	新台幣
金融資產				
貨幣性項目				
美 金	\$	191,157	30.2900	5,790,153
歐 元		2,593	39.2013	101,652
日 圓		547,701	0.3906	214,315
港 幣		1,925	3.8985	7,506
澳 幣		5,000	30.7595	153,797
金融負債				
貨幣性項目				
美 金	\$	215,768	30.2900	6,535,604
歐 元		4,207	39.2013	164,908
日 圓		172,086	0.3905	67,215
港 幣		20,585	3.8985	80,250
澳 幣		10,449	30.7594	321,400
英 鎊		1,738	46.7495	81,255
加拿大幣		964	29.6844	28,621
瑞士法郎		32	32.2268	1,047
紐 幣		3,434	23.4050	80,375
南非幣		40,931	3.7386	153,026

6. 資本管理

(1) 資本管理目標

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

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

(2) 資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

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

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

本公司資本適足性如下：

單位：新台幣仟元

分析項目			年 度	102.6.30	101.12.31	101.6.30	
自有資本	第一類資本			6,371,894	7,225,039	7,241,582	
	第二類資本			1,725,036	989,751	607,107	
	第三類資本			-	-	-	
	自有資本			8,096,930	8,214,790	7,848,689	
加權風險性資產總額	信用	標準法		88,645,818	83,879,425	86,717,176	
		內部評等法		-	-	-	
	風險	資產證券化		-	34,484	89,084	
		作業	基本指標法		4,381,675	3,925,400	3,925,400
	標準法／選擇性標準法			-	-	-	
	風險		進階衡量法		-	-	-
	市場	標準法		1,602,463	4,174,838	4,498,538	
		風險	內部模型法		-	-	-
	加權風險性資產總額			94,629,956	92,014,147	95,230,198	
	資本適足率				8.56 %	8.93 %	8.24 %
	第一類資本占風險性資產之比率				6.73 %	7.85 %	7.60 %
第二類資本占風險性資產之比率				1.83 %	1.08 %	0.64 %	
第三類資本占風險性資產之比率				- %	- %	- %	
普通股股本占總資產比率				5.85 %	5.97 %	6.01 %	
槓桿比率				3.75 %	4.56 %	4.59 %	

註：表列一〇二年六月底已適用一〇二年十一月二十六日金管銀法字第

10110007015號函修正之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，其中第一類資本係「普通股權益第一類資本淨額」；第二類資本係「第二類資本淨額」；另刪除第三類資本。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
董事、監察人(非法人代表)等	係非法人代表之董事、監察人及其配偶等
董事長、總經理、經理人等	係董事長、總經理及其配偶、二親等以內親屬、經理人
非法人大股東等	係本行前十大股東且持股達1%
板信保險經紀人(股)公司	本行具控制力之被投資公司
板信資產管理(股)公司	本行具控制力之被投資公司
大順建設(股)公司	該公司負責人為本行負責人之配偶
三雋建設(股)公司	該公司負責人為本行負責人之配偶
三輝建設(股)公司	該公司負責人為本行法人董事、該公司負責人為本行負責人之配偶
元琪投資(股)公司	該公司為本行法人監察人
富景投資(股)公司	該公司為本行法人監察人
上勝建設企業有限公司	依主管機關要求列入自律性管理之關係人

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款：

102年1月至6月			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ 830,964	0.56	0.08~8.37
101年1月至6月			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ 601,250	0.43	0.08~6.98

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日本公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率區間分別為6.750%~6.990%及6.810%~6.980%外，餘均按牌告利率為基礎計算，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日本公司因上述存款交易支付之利息支出為4,991仟元及3,172仟元。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

2.放款：

102年1月至6月							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	8	18,384	6,690	6,690	-	不動產	無
自用住宅抵押放款	3	5,655	5,028	5,028	-	不動產	無
其他放款	高肇茂	10,100	5,600	5,600	-	不動產	無
	游達虎	5,000	5,000	5,000	-	不動產	無
	邱月霜	600	600	600	-	不動產	無
	劉炳輝	86,000	86,000	86,000	-	不動產	無
	郭道明	57,000	57,000	57,000	-	不動產	無
	朱耀智	36,100	10,100	10,100	-	不動產	無
	廖克煌	7,455	7,287	7,287	-	不動產	無
	簡林龍	16,000	2,044	2,044	-	不動產	無
	林來旺	5,820	4,210	4,210	-	不動產	無
	廖榮川	7,005	6,763	6,763	-	不動產	無
	吳開明	1,173	1,105	1,105	-	不動產	無
	汪益民	1,641	1,486	1,486	-	不動產	無
	呂福山	1,480	1,340	1,340	-	不動產	無
	黃新茂	6,639	6,471	6,471	-	不動產	無
	郭華宜	348	330	330	-	不動產	無
	郭林美惠	12,000	12,000	12,000	-	不動產	無
	葉郭麗玉	13,250	7,750	7,750	-	不動產	無
	楊美汝	19,541	13,756	13,756	-	不動產	無
	廖美雲	104,000	96,000	96,000	-	不動產	無
	高宜章	3,866	2,290	2,290	-	不動產	無
	李宗信	2,000	1,975	1,975	-	不動產	無
	江宏章	2,009	1,933	1,933	-	不動產	無
	上勝建設	1,186,960	663,260	663,260	-	不動產	無

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

101年1月至6月							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	8	17,349	4,619	4,619	-	不動產	無
自用住宅抵押放款	4	8,020	7,845	7,845	-	不動產	無
其他放款	吳克龍	5,000	1,800	1,800	-	不動產	無
	高肇茂	4,500	4,500	4,500	-	不動產	無
	游達虎	5,000	5,000	5,000	-	不動產	無
	江金泉	40	25	25	-	無	無
	劉炳輝	86,000	86,000	86,000	-	不動產	無
	郭道明	57,000	57,000	57,000	-	不動產	無
	廖嘉鵬	10,000	9,461	9,461	-	不動產	無
	廖克煌	7,700	7,619	7,619	-	不動產	無
	簡林龍	16,000	8,000	8,000	-	不動產	無
	林來旺	6,345	3,833	3,833	-	不動產	無
	廖榮川	7,480	7,244	7,244	-	不動產	無
	吳開明	1,307	1,240	1,240	-	不動產	無
	汪益民	1,947	1,795	1,795	-	不動產	無
	呂福山	1,578	1,518	1,518	-	不動產	無
	黃新茂	7,793	7,610	7,610	-	不動產	無
	郭華宜	384	366	366	-	不動產	無
	郭林美惠	12,000	12,000	12,000	-	不動產	無
	葉郭麗玉	31,852	18,149	18,149	-	不動產	無
	楊美汝	65,310	15,500	15,500	-	不動產	無
	廖美雲	104,000	96,000	96,000	-	不動產	無
	高宜章	2,100	968	968	-	不動產	無
	廖林素香	357	-	-	-	不動產	無
	江宏章	2,160	2,085	2,085	-	不動產	無

本公司針對上述放款於民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日分別認列利息收入4,400仟元及4,793仟元。

3. 租金收入

關係人因業務需要向本公司承租房舍作為營業單位，其明細如下：

			租金收入	
關係人名稱	承租標的物	租賃期間	102年1月至6月	101年1月至6月
板信保險經紀人(股)公司	新北市板橋區 中正路330 號11樓	98.3.12~ 101.3.11、 101.3.12~ 102.3.11及 102.3.12~ 103.3.11	\$ 381	381
板信資產管理(股)公司	新北市板橋區 中正路330 號9樓	98.1.6~ 103.1.5	72	72
			<u>\$ 453</u>	<u>453</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

4. 財產交易

本公司於民國九十五年十二月二十七日與板信資產管理(股)公司簽訂不動產買賣合約，出售承受擔保品價款為550,000仟元，於民國九十五年十二月二十七日至民國九十六年十二月三十一日陸續完成部份不動產過戶。於民國一〇二年六月三十日及一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日已辦理過戶者計550,000仟元，扣除已收取款項110,000仟元，餘尚未收訖之價款均為440,000仟元，帳列應收款項淨額－應收票據項下。本公司取得不動產估價師之鑑價報告，其鑑價金額共計486,117仟元。

5. 出售不良債權交易

交易對象：板信資產管理(股)公司 處分日期：96年12月26日

單位：新台幣仟元

債權組成內容			債權金額	帳面價值	售價分攤
企業戶	擔保		206,247	180,578	171,517
	無擔保		541,784	500,134	336,245
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	2,055,339	1,223,629	867,119
		車貸	-	-	-
		其他	-	-	-
	無擔保	信用卡	-	-	-
		現金卡	279	234	17
		小額純信用貸款	1,706	1,570	102
		其他	-	-	-
合計			2,805,355	1,906,145	1,375,000

註：上述依約解除違約個案債權，其債權金額7,739仟元，帳面價值7,648仟元，售價6,530仟元。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

交易對象：板信資產管理(股)公司

處分日期：95年7月26日

單位：新台幣仟元

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

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

本公司於民國九十六年十二月二十六日與板信資產管理(股)公司簽訂不良債權收購合約，出售不良債權合約總價為1,375,000仟元。其價格之決定係委由會計師對於不良債權之價值做評估並出具評估報告，經評估其不良債權價值共計約948,087仟元至1,377,414仟元。價金給付方式為簽訂本契約時，板信資產管理(股)公司即應支付第一期價款(即讓售總價款百分之五)；於簽約日起三個月內就本債權交割完畢之時，支付第二期價款(即讓售總價款之百分之十五)予本行；尾款於簽約日起算屆滿三年時由板信資產管理(股)公司一次付清。但交割日起一年內有個案違約買回之情形時，得自第二期價款直接扣除之。於民國九十六年十二月二十六日、九十七年二月二十二日、九十七年四月二十九日、九十七年五月十六日、九十七年七月十一日及九十七年八月十九日因本行於交割日前與債務人達成協議，已構成權利上之瑕疵，於民國一〇二年六月三十日及一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日止依約買回金額皆為24,487仟元，調減後應收取合約總價皆為1,350,513仟元。於民國一〇二年六月三十日及一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日已收取價款分別為1,302,603仟元、1,302,603仟元、1,238,759仟元及1,168,759仟元，尚未收取價款分別為47,910仟元、47,910仟元、111,754仟元及181,754仟元，帳列應收款項淨額下。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

另，本公司於民國九十五年七月二十六日與板信資產管理(股)公司簽訂不良債權收購合約，出售不良債權合約總價為1,501,506仟元。其價格之決定係委由會計師對於不良債權之價值做評估並出具評估報告，經評估其不良債權價值共計約1,086,224仟元至1,481,799仟元。價金給付方式為簽訂本契約時，板信資產管理(股)公司即應支付讓售總價款百分之十；於簽約日起三個月內就本債權交割完畢之時，支付讓售總價款之百分之七十予(第二期價款)本行；尾款於簽約日後一年即民國九十六年七月二十日由板信資產管理(股)公司一次付清。但尾款交付前有個案違約買回之情形時，自尾款直接扣除之。於民國九十五年七月二十六日、九十五年八月二十九日、九十五年九月二十一日、九十六年三月十四日及九十七年六月二日因本行於交割日前與債務人達成協議，已構成權利上之瑕疵，故截至民國一〇一年十二月三十一日止依約總計買回212,257仟元，調減後應收取合約總價為1,289,249仟元，並於民國九十五年十一月完成債權交割，其中第二期價款開立自交割日起算九個月到期之應付票據，而尾款300,301仟元開立於民國九十六年七月二十日到期之應付票據；另，板信資產管理(股)公司與本公司於民國九十五年十一月十五日簽訂不良債權讓與增補契約，本公司同意板信資產管理(股)公司將尾款順延至民國九十七年十一月十日一次付清。板信資產管理(股)公司第二期價款及尾款屆票據到期日皆尚未支付，本行已同意依原票據到期日順延支付。民國一〇二年六月三十日止，已收取價款為1,061,858仟元；民國一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日已收取價款皆為1,036,858仟元。民國一〇二年六月三十日尚未收取價款為227,391仟元；民國一〇一年十二月三十日、六月三十日及一月一日未收取價款皆為252,391仟元，帳列應收款項淨額項下。

截至民國一〇二年及一〇一年六月三十日止，因上述交易產生之利息收入分別為10,248仟元及11,958仟元。

6. 其他

(1)本公司售予關係人次順位金融債券情形：

102年1月至6月				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間 %	當期利息支出淨額
董、監事及主要股東	\$ 400	<u>400</u>	2.59	<u>5</u>
101年1月至6月				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間 %	當期利息支出淨額
董、監事及主要股東	\$ 600	<u>600</u>	2.59	<u>7</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(2)本公司自民國一〇二年度起，與板信保險經紀人(股)公司簽訂保險佣金分潤協議書，由本公司提供營業場所、辦公設備或人力從事招攬保險之業務，民國一〇二年一月至六月本公司因此交易向板信保險經紀人(股)公司收取佣金收入為64,018仟元，帳列手續費淨收益項下。

(3)不動產合建交易

為使本公司成都大樓能順利改建完成，將座落新北市板橋區忠孝段696、697-1、713-1、717等4筆及694、696-1、696-2等3筆公共設施保留土地(以下簡稱專案土地)，於民國一〇一年四月十三日與板信資產管理股份有限公司、上勝建設企業有限公司及台灣工業銀行(股)公司(以下簡稱受託人)簽訂信託契約書，由本公司委託受託人辦理不動產之移轉、登記、管理與處分，並將專案土地信託移轉登記予受託人。截至民國一〇二年六月三十日有關成都大樓處理情形如下：

A.板信城品(新北市板橋區忠孝段696地號)

a.本案為合建分售之方式與板信資產管理股份有限公司及上勝建設企業有限公司，總銷金額為143,224萬元。

b.工程進度：民國一〇二年五月領取使用執照。

c.銷售進度：截至民國一〇二年六月三十日止，已銷售簽約完成59戶。

B.板信成都大樓

a.本案土地為與「板信城品」企劃案相同土地，規劃為地下4樓地上15樓之銀行、集合住宅大樓(一至二樓為銀行)。

b.工程進度：民國一〇二年五月領取使用執照，預計民國一〇三年第一季辦理搬遷作業。

(三)主要管理階層薪酬總額資訊

	102年1月至6月	101年1月至6月
短期員工福利	\$ <u>27,446</u>	<u>26,796</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

八、質押之資產

本公司資產提供擔保明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
政府公債(帳列備供出售金融資產及持有至到期日金融資產)	存出信託資金賠償準備金	\$ 51,031	51,518	52,014	50,261
	假扣押擔保金	59,324	47,370	40,285	49,555
	票券自營業務保證金	51,662	52,046	52,047	50,261
	債券自營業務保證金	10,332	10,409	10,409	10,052
	代徵國稅擔保金	95,519	96,552	200,595	-
定期存單(帳列其他金融資產)	代徵國稅擔保金	-	-	100,000	100,000
銀行存款(帳列其他金融資產)	債券給付結算保證金	7,400	7,400	7,400	7,400
	法院訴訟擔保金	14,521	15,195	10,214	34,222
	衍生性金融商品交易	-	-	-	87,841
		<u>\$ 289,789</u>	<u>280,490</u>	<u>472,964</u>	<u>389,592</u>

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)主要承諾及或有事項：

102.6.30		
合約名稱	合約總價	未付之合約價格
重大採購合約：		
軟體系統	\$ <u>41,428</u>	<u>22,075</u>
101.12.31		
合約名稱	合約總價	未付之合約價格
重大採購合約：		
軟體系統	\$ <u>33,618</u>	<u>17,772</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

101.6.30

合約名稱	合約總價	未付之 合約價格
重大採購合約：		
軟體系統	\$ 44,983	13,051

101.1.1

合約名稱	合約總價	未付之 合約價格
重大採購合約：		
軟體系統	\$ 57,406	34,248
總部大樓興建工程	3,746,081	426,697
	\$ 3,803,487	460,945

(二)其他

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
受託代收款項	\$ 9,545,026	8,967,545	9,068,795	8,759,253
受託代放款項	968,303	1,294,202	1,381,758	1,118,380
受託保管之合約履約保證品	70,211	71,252	80,630	81,963
受託代售旅行支票	9,642	10,120	11,082	13,294
受託保管有價證券	50,000	50,000	50,000	50,000
信託資產	42,000,171	34,527,944	31,278,957	28,986,871
	\$ 52,643,353	44,921,063	41,871,222	39,009,761
已核准未使用之融資額度	\$ 3,466,294	3,071,461	4,015,662	3,398,126
各項保證款項	\$ 3,412,943	2,518,124	2,790,335	2,660,766
客戶委託開發但尚未使用之信用狀	\$ 1,115,974	1,120,388	1,255,860	903,703
賣出附買回之債票券，依約應買回之總價款	\$ -	1,299,394	201,494	-
賣出信用違約交換	\$ 86,294	83,475	85,664	302,900

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

信託帳資產負債表
民國一〇二年六月三十日

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

信託帳資產負債表
民國一〇一年十二月三十一日

信託資產	信託負債
銀行存款 \$ 2,983,510	信託資本—金錢信託 17,655,984
基金投資 15,597,903	信託資本—不動產信託 15,425,283
債券投資 210,000	信託資本—金錢債權及其擔保物權信託 1,116,503
債權投資 1,116,500	信託資本—有價證券信託 194,615
土地 11,143,916	信託資本—地上權信託 204,152
房屋及建築 717,901	本期淨利 350,087
在建工程 2,554,062	累積虧損 (418,680)
地上權 204,152	
信託資產總額 \$ <u>34,527,944</u>	信託負債總額 <u>34,527,944</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

信託帳資產負債表
民國一〇一年六月三十日

信託資產	信託負債
銀行存款 \$ 2,438,660	信託資本—金錢信託 16,719,521
基金投資 15,519,666	信託資本—不動產信託 13,222,546
債券投資 380,000	信託資本—金錢債權及其擔保物權信託 844,503
債權投資 844,500	信託資本—有價證券信託 336,028
土地 8,165,406	信託資本—地上權信託 204,152
房屋及建築 302,935	本期淨利 169,105
在建工程 3,423,638	累積虧損 (216,898)
地上權 204,152	
信託資產總額 \$ <u>31,278,957</u>	信託負債總額 <u>31,278,957</u>

信託帳資產負債表
民國一〇一年一月一日

信託資產	信託負債
銀行存款 \$ 1,569,330	信託資本—金錢信託 16,308,054
基金投資 15,383,468	信託資本—不動產信託 11,344,562
債券投資 380,000	信託資本—金錢債權及其擔保物權信託 844,518
債權投資 844,500	信託資本—有價證券信託 341,143
土地 7,294,365	信託資本—地上權信託 204,152
房屋及建築 262,651	本期淨利 469,547
在建工程 3,048,405	累積虧損 (525,105)
地上權 204,152	
信託資產總額 \$ <u>28,986,871</u>	信託負債總額 <u>28,986,871</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

信託帳損益表

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
信託收益：		
利息收入	\$ 6,086	7,310
已實現投資利益－基金	137,328	38,916
已實現投資利益－債券	410	-
現金股利收入	<u>301,031</u>	<u>273,430</u>
	<u>444,855</u>	<u>319,656</u>
信託費用：		
管 理 費	4,872	4,320
已實現投資損失－基金	139,824	145,504
其他費用	<u>5</u>	<u>3</u>
	<u>144,701</u>	<u>149,827</u>
稅前淨利	300,154	169,829
所得稅費用	<u>597</u>	<u>724</u>
稅後淨利	<u>\$ 299,557</u>	<u>169,105</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

信託帳財產目錄

民國一〇二年六月三十日

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

信託帳財產目錄

民國一〇一年十二月三十一日

投資項目	帳列金額
銀行存款	\$ 2,983,510
基金投資	15,597,903
債 券	210,000
債權投資	1,116,500
土 地	11,143,916
房屋及建築	717,901
在建工程	2,554,062
地 上 權	204,152
	<u>\$ 34,527,944</u>

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

信託帳財產目錄

民國一〇一年六月三十日

投資項目	帳列金額
銀行存款	\$ 2,438,660
基金投資	15,519,666
債券	380,000
債權投資	844,500
土地	8,165,406
房屋及建築	302,935
在建工程	3,423,638
地上權	204,152
	<u>\$ 31,278,957</u>

信託帳財產目錄

民國一〇一年一月一日

投資項目	帳列金額
銀行存款	\$ 1,569,330
基金投資	15,383,468
債券投資	380,000
債權投資	844,500
土地	7,294,365
房屋及建築	262,651
在建工程	3,048,405
地上權	204,152
	<u>\$ 28,986,871</u>

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

十二、其 他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	102年1月至6月			101年1月至6月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	-	477,554	477,554	-	506,128	506,128
勞健保費用	-	39,071	39,071	-	37,624	37,624
退休金費用	-	26,486	26,486	-	25,499	25,499
其他員工福利費用	-	12,538	12,538	-	13,269	13,269
折舊費用	-	54,663	54,663	-	44,647	44,647
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	26,247	26,247	-	25,569	25,569

另，本公司民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日折舊費用帳列「其他非利息淨收益」之金額分別為10,387仟元及425仟元。

(二)各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率資訊：

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	101年1月至6月	
	平 均 值	平均利率 (%)
資 產：		
現金－存放同業	\$ 916,622	0.64
存放央行及拆借銀行同業	25,919,975	0.85
透過損益按公允價值衡量之金融資產	810,818	0.90
貼現及放款	103,941,991	2.72
備供出售金融資產	5,242,672	1.20
持有至到期日之金融資產	717,108	1.39
負 債：		
央行及銀行同業存款	\$ 1,660,167	1.09
附買回票券及債券負債	152,803	0.41
活期存款	18,641,090	0.11
活期儲蓄存款	34,877,723	0.38
定期存款	20,299,773	1.03
定期儲蓄存款	64,175,761	1.28
可轉讓定期存單	1,476,171	0.73
應付金融債券	3,139,659	3.03

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

1.資產品質

單位：新台幣仟元，%

年 月	業務別／項目	102.6.30					101.12.31				
		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率	逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆 蓋 率
企業金融	擔 保	765,952	27,253,556	2.81 %	558,073	72.86 %	726,482	25,793,750	2.82 %	658,629	90.66 %
金融	無 擔 保	262,872	26,561,655	0.99 %	285,517	108.61 %	140,412	26,155,263	0.54 %	248,237	176.79 %
	住宅抵押貸款	231,807	26,360,519	0.88 %	265,156	114.39 %	251,538	28,827,383	0.87 %	295,446	117.46 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
消費金融	小額純信用貸款	8,780	687,522	1.28 %	37,346	425.35 %	37,266	895,347	4.16 %	36,837	98.85 %
	其 擔 保	22,185	16,326,239	0.14 %	98,402	443.55 %	32,046	16,163,078	0.20 %	84,969	265.15 %
	他 無擔保	4,931	1,068,977	0.46 %	12,156	246.52 %	6,022	834,959	0.72 %	12,291	204.10 %
放款業務合計		1,296,527	98,258,468	1.32 %	1,256,650	96.92 %	1,193,766	98,669,780	1.21 %	1,336,409	111.95 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆 蓋 率	逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備低呆帳 金 額	備低呆帳覆 蓋 率
	信用卡業務	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	無追索權之應收帳款承購業務	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %

年 月	業務別／項目	101.6.30					101.1.1				
		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率	逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆 蓋 率
企業金融	擔 保	740,145	25,827,544	2.87 %	651,527	88.03 %	165,548	26,936,618	0.61 %	196,913	118.95 %
金融	無 擔 保	559,474	26,453,729	2.11 %	653,681	116.84 %	515,973	23,281,292	2.22 %	1,098,815	212.96 %
	住宅抵押貸款	291,473	30,809,090	0.95 %	192,243	65.96 %	310,684	33,705,547	0.92 %	87,764	28.25 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
消費金融	小額純信用貸款	75,123	1,191,136	6.31 %	103,655	137.98 %	110,616	1,503,869	7.36 %	122,812	111.03 %
	其 擔 保	84,643	16,308,657	0.52 %	12,695	15.00 %	92,435	17,463,771	0.53 %	54,988	59.49 %
	他 無擔保	14,059	905,464	1.55 %	13,833	98.39 %	9,518	842,802	1.13 %	8,208	86.24 %
放款業務合計		1,764,917	101,495,620	1.74 %	1,627,634	92.22 %	1,204,774	103,733,899	1.16 %	1,569,500	130.27 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆 蓋 率	逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備低呆帳 金 額	備低呆帳覆 蓋 率
	信用卡業務	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	無追索權之應收帳款承購業務	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	102.6.30		101.12.31	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	184,953	-	213,458	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	49,734	-	54,998	-
合 計	234,687	-	268,456	-

	101.6.30		101.1.1	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	251,153	-	288,265	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	59,521	-	63,338	-
合 計	310,674	-	351,603	-

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

2.授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

102.6.30			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	宏國關係企業 (6811－不動產租售業)	2,099,900	25.48 %
2	國揚關係企業 (6700－不動產開發業)	1,191,925	14.46 %
3	敦陽建設關係企業 (6700－不動產開發業)	1,058,370	12.84 %
4	寶興開發關係企業 (6700－不動產開發業)	969,460	11.77 %
5	喬歲建設關係企業 (6811－不動產租售業)	890,900	10.81 %
6	義聯關係企業 (2412－鋼鐵鑄造業)	870,965	10.57 %
7	中纖關係企業 (1850－人造纖維製造業)	800,311	9.71 %
8	和旺建設關係企業 (6700－不動產開發業)	748,500	9.08 %
9	日勝生關係企業 (6700－不動產開發業)	733,380	8.90 %
10	全陽建設關係企業 (6700－不動產開發業)	717,000	8.70 %
	小 計	10,080,711	

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

101.12.31			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	宏國關係企業 (6811－不動產租售業)	2,119,900	26.52 %
2	國揚關係企業 (6700－不動產開發業)	1,042,563	13.04 %
3	寶興開發關係企業 (6700－不動產開發業)	944,700	11.82 %
4	敦陽建設關係企業 (6700－不動產開發業)	942,000	11.79 %
5	喬歲建設關係企業 (6811－不動產租售業)	890,900	11.15 %
6	義聯關係企業 (2413－鋼鐵軋延及擠型業)	828,338	10.36 %
7	和旺建設關係企業 (6700－不動產開發業)	748,500	9.36 %
8	全陽建設關係企業 (6700－不動產開發業)	720,000	9.01 %
9	玖原建設關係企業 (6700－不動產開發業)	617,698	7.73 %
10	日勝生關係企業 (6700－不動產開發業)	615,740	7.70 %
	小 計	9,470,339	

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

101.6.30			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	宏國關係企業 (6811－不動產租售業)	2,037,900	25.72 %
2	玖原建設關係企業 (6700－不動產開發業)	1,156,461	14.60 %
3	敦陽建設關係企業 (6700－不動產開發業)	942,000	11.89 %
4	國揚關係企業 (6700－不動產開發業)	919,011	11.60 %
5	寶興開發關係企業 (6700－不動產開發業)	914,260	11.54 %
6	喬崴建設關係企業 (6811－不動產租售業)	890,900	11.24 %
7	和旺建設關係企業 (6700－不動產開發業)	743,900	9.39 %
8	全陽建設關係企業 (6700－不動產開發業)	720,000	9.09 %
9	日勝生關係企業 (6700－不動產開發業)	587,840	7.42 %
10	SUN RAY COMPANY關係企業 (6631－投資顧問業)	583,499	7.36 %
	小 計	9,495,771	

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

101.1.1			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	宏國關係企業 (6811－不動產開發業)	2,039,900	26.16 %
2	玖原建設關係企業 (6700－不動產開發業)	1,190,998	15.27 %
3	炎洲關係企業 (6811－不動產開發業)	930,000	11.93 %
4	寶興開發關係企業 (6700－不動產開發業)	891,780	11.44 %
5	喬歲建設關係企業 (6700－不動產開發業)	887,608	11.38 %
6	和旺建設關係企業 (6700－建築工程業)	765,800	9.82 %
7	義聯關係企業 (2412－鋼鐵軋延及擠型業)	764,125	9.80 %
8	全陽建設關係企業 (6811－不動產開發業)	720,000	9.23 %
9	金鴻莊實業關係企業 (6700－不動產開發業)	712,500	9.14 %
10	敦陽建設關係企業 (6700－不動產租售業)	682,000	8.75 %
	小 計	9,584,711	

3.利率敏感性資訊

(1)利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元，%

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$122,523,697	4,461	606,317	8,544,531	131,679,006
利率敏感性負債	45,124,848	64,195,535	22,968,847	7,468,297	139,757,527
利率敏感性缺口	77,398,849	(64,191,074)	(22,362,530)	1,076,234	(8,078,521)
淨 值					7,992,869
利率敏感性資產與負債比率					94.22
利率敏感性缺口與淨值比率					(101.07)

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$118,288,042	564,580	96,410	8,561,306	127,510,338
利率敏感性負債	50,285,253	62,148,165	19,418,780	4,948,613	136,800,811
利率敏感性缺口	68,002,789	(61,583,585)	(19,322,370)	3,612,693	(9,290,473)
淨 值					7,979,574
利率敏感性資產與負債比率					93.21
利率敏感性缺口與淨值比率					(116.43)

民國一〇一年一月一日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$120,630,252	2,599,883	797,008	7,389,349	131,416,492
利率敏感性負債	52,238,582	58,692,867	22,536,366	5,464,716	138,932,531
利率敏感性缺口	68,391,670	(56,092,984)	(21,739,358)	1,924,633	(7,516,039)
淨 值					7,798,490
利率敏感性資產與負債比率					94.59
利率敏感性缺口與淨值比率					(96.38)

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(2)利率敏感性資產負債分析表 (美金)

民國一〇二年六月三十日

單位：美金仟元，%

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

民國一〇一年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 244,404	43,868	-	-	288,272
利率敏感性負債	189,207	33,097	15,697	150	238,151
利率敏感性缺口	55,197	10,771	(15,697)	(150)	50,121
淨 值					3,206
利率敏感性資產與負債比率					121.05
利率敏感性缺口與淨值比率					1,563.35

民國一〇一年六月三十日

單位：美金仟元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 204,504	48,191	2	4,515	257,212
利率敏感性負債	159,327	21,106	19,733	-	200,166
利率敏感性缺口	45,177	27,085	(19,731)	4,515	57,046
淨 值					1,667
利率敏感性資產與負債比率					128.50
利率敏感性缺口與淨值比率					3,422.08

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

民國一〇一年一月一日

單位：美金仟元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 207,058	41,678	1,347	4,502	254,585
利率敏感性負債	179,578	16,948	21,001	208	217,735
利率敏感性缺口	27,480	24,730	(19,654)	4,294	36,850
淨 值					1,312
利率敏感性資產與負債比率					116.92
利率敏感性缺口與淨值比率					2,808.69

4.獲利能力

單位：%

項	目	102.6.30	101.6.30
資產報酬率	稅 前	0.19	0.10
	稅 後	0.18	0.07
淨值報酬率	稅 前	3.75	1.98
	稅 後	3.51	1.36
純 益 率		20.12	8.24

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

5.資產負債之到期分析

(1)新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 152,727,914	43,361,231	9,167,160	7,625,385	19,197,956	73,376,182
主要到期 資金流出	163,420,079	14,010,247	19,202,116	25,535,595	47,102,419	57,569,702
期距缺口	(10,692,165)	29,350,984	(10,034,956)	(17,910,210)	(27,904,463)	15,806,480

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 150,904,522	41,673,555	8,988,230	9,525,756	12,325,091	78,391,890
主要到期資金流出	162,605,478	12,772,583	18,650,419	22,826,781	50,081,669	58,274,026
期距缺口	(11,700,956)	28,900,972	(9,662,189)	(13,301,025)	(37,756,578)	20,117,864

民國一〇一年六月三十日

單位：新台幣仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 148,259,119	32,306,470	10,836,108	7,675,295	16,740,934	80,700,312
主要到期資金流出	160,266,820	13,406,594	20,530,848	26,428,344	46,444,637	53,456,397
期距缺口	(12,007,701)	18,899,876	(9,694,740)	(18,753,049)	(29,703,703)	27,243,915

民國一〇一年一月一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 150,123,579	26,895,405	15,214,119	11,702,213	14,457,833	81,854,009
主要到期資金流出	163,549,393	12,333,133	19,332,841	22,470,695	52,697,794	56,714,930
期距缺口	(13,425,814)	14,562,272	(4,118,722)	(10,768,482)	(38,239,961)	25,139,079

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(2)美金到期日期限結構分析表

民國一〇二年六月三十日

單位：美金仟元

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

民國一〇一年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 300,222	115,116	70,120	55,064	17,315	42,607
主要到期資金流出	268,096	64,841	56,487	49,257	35,057	62,454
期距缺口	32,126	50,275	13,633	5,807	(17,742)	(19,847)

民國一〇一年六月三十日

單位：美金仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 310,827	138,377	62,037	62,938	15,061	32,414
主要到期資金流出	281,169	120,530	38,080	38,812	41,453	42,294
期距缺口	29,658	17,847	23,957	24,126	(26,392)	(9,880)

民國一〇一年一月一日

單位：美金仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 269,497	105,393	60,643	43,693	22,144	37,624
主要到期資金流出	242,747	70,407	39,064	31,598	46,305	55,373
期距缺口	26,750	34,986	21,579	12,095	(24,161)	(17,749)

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇二年一月一日至六月三十日本公司依證券發行人財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

- 1.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
- 5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		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		
本公司	板信資產管理(股)公司	本公司之子公司	715,301 (註)	- %	-		-	548,400

註：帳列應收款項－淨額－應收票據項下。

- 6.從事衍生工具交易：無。
- 7.出售不良債權交易資訊：無。
- 8.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。
- 9.母子公司間業務關係及重要交易往來情形：無。
- 10.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：

單位：新台幣仟元/仟股

被投資公司名稱	所在 地區	主要營業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認列 之投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合計		
								股數	持 股 比 率	
板信保險經紀人(股)公司	新北市板橋區中正路三三〇號十一樓	保險經紀人	100.00 %	91,321	25,077	3,095	-	3,095	100.00 %	子公司
板信資產管理(股)公司	新北市板橋區中正路三三〇號九樓	收購不良債權	29.41 %	7,583	1,281	17,000	-	17,000	100.00 %	子公司

(三)大陸投資資訊：無。

十四、部門資訊

根據金管會認可之國際財務報導第八號之規定，本公司已於合併財務報表揭露部門資訊，因此個體財務報表不揭露部門資訊。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

十五、首次採用國際財務報導準則

本公司民國一〇一年十二月三十一日之合併財務報告原係依據先前一般公認會計原則所編製，如附註四(一)所述，本合併財務季報告係包含於首份依據公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製之年度合併財務報告涵蓋期間內，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。

附註四所列示之會計政策已適用於編製民國一〇一年一月一日至六月三十日之比較個體財務季報告、民國一〇一年十二月三十一日合併資產負債表及民國一〇一年一月一日(本公司之轉換日)初始國際財務報導準則合併資產負債表。

依國際財務報導準則第一號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免(optional exemptions)及強制性例外(mandatory exceptions)規定辦理者外，原則上公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報告，並予以追溯調整。謹將本公司依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

- (一)本公司對過去發生於轉換至國際財務報導準則日前之企業合併，選擇不追溯適用國際財務報告準則第三號。因此，本公司於轉換日前所發生之併購交易，毋需執行帳面金額調整。
- (二)本公司選擇於轉換日認列全部累計精算損益並轉入保留盈餘。
- (三)本公司對在轉換至國際財務報導準則日前依中華民國一般公認會計原則重估價之固定資產，選擇以該重估價作為轉換日之認定成本。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

於編製民國一〇一年相關報告時，本公司係以依先前一般公認會計原則編製之財務報告報導金額為調整之起始點，將由先前一般公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則對本公司各該時點或期間之財務狀況、財務績效及現金流量的影響及說明如下：

(一)權益調節

民國一〇一年一月一日財務狀況調節表

單位：新台幣仟元

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項 目	金 額	認列及 衡量差異	表達差異	金 額	項 目	
資產					資產	
現金及約當現金	\$ 3,773,972	-	-	3,773,972	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	33,427,689	-	-	33,427,689	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	1,009,623	100,074	-	1,109,697	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(7)
應收款項－淨額	1,405,561	58,342	(53,825)	1,410,078	應收款項－淨額	(3)、(4)、(7)
	-	-	53,825	53,825	當期所得稅資產	(4)
貼現及放款－淨額	102,164,399	-	-	102,164,399	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產－淨額	4,225,302	-	-	4,225,302	備供出售金融資產－淨額	
持有至到期日金融資產－淨額	718,181	-	-	718,181	持有至到期日金融資產－淨額	
採權益法之股權投資－淨額	128,581	-	-	128,581	採權益法之投資－淨額	
其他金融資產－淨額	348,893	-	(286,346)	62,547	其他金融資產－淨額	(10)
固定資產－淨額	7,971,193	-	25,542	7,996,735	不動產及設備－淨額	(11)、(12)
	-	-	156,356	156,356	投資性不動產－淨額	(6)
無形資產－淨額	1,543,924	-	-	1,543,924	無形資產－淨額	(11)、(12)
遞延所得稅資產－淨額	1,050,293	25,073	79,690	1,155,056	遞延所得稅資產－淨額	(4)
其他資產	1,223,950	(12,668)	104,448	1,315,730	其他資產	(2)、(6)、(10)、(11)、(12)
資產總計	\$ 158,991,561	170,821	79,690	159,242,072	資產總計	

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之 國際財務報導準則		說明
項 目	金 額	認列及 衡量差異	表達差異	金 額	項 目	
負債					負債	
央行及銀行同業存款	\$ 1,315,248	-	-	1,315,248	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入 損益之金融負債	22,647	-	-	22,647	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	
應付款項	2,510,950	157,550	-	2,668,500	應付款項	(3)、(7)
存款及匯款	142,643,324	-	-	142,643,324	存款及匯款	
應付金融債券	4,339,000	-	-	4,339,000	應付金融債券	
應計退休金負債	96,899	(96,899)	-	-	應計退休金負債	(2)
其他金融負債	28,043	-	-	28,043	其他金融負債	
	-	179,722	3,938	183,660	負債準備	(1)、(2) (8)
	-	148	118,470	118,618	遞延所得稅負債	(4)
其他負債	167,260	-	(42,718)	124,542	其他負債	(4)、(8)
負債總計	151,123,371	240,521	79,690	151,443,582	負債總計	
股東權益					股東權益	
普通股	9,557,900	-	-	9,557,900	普通股	
保留盈餘					保留盈餘	
特別盈餘公積	5	-	-	5	特別盈餘公積	
待彌補虧損	(1,760,825)	(7,391)	-	(1,768,216)	待彌補虧損	(1)~(5)
股東權益其他項目					其他權益	
未實現重估增值	114,308	(114,308)	-	-		(5)
備供出售金融資 產未實現損益	8,801	-	-	8,801		
未認列為退休金 成本之淨損失	(51,999)	51,999	-	-		(2)
股東權益合計	7,868,190	(69,700)	-	7,798,490	權益合計	
負債及股東權益總 計	\$ 158,991,561	170,821	79,690	159,242,072	負債及股東權益總 計	

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

民國一〇一年六月三十日財務狀況調節表

單位：新台幣仟元

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之 國際財務報導準則		
項 目	金 額	認列及 衡量差異	表達差異	金 額	項 目	說明
資產					資產	
現金及約當現金	\$ 3,801,468	-	-	3,801,468	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀 行同業	30,922,847	-	-	30,922,847	存放央行及拆借銀 行同業	
公平價值變動列入 損益之金融資產 －淨額	1,219,277	(656)	-	1,218,621	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	(7)
應收款項－淨額	3,905,630	120,422	(66,034)	3,960,018	應收款項－淨額	(3)、(4) (7)
	-	-	66,034	66,034	當期所得稅資產	(4)
貼現及放款－淨額	99,867,986	-	-	99,867,986	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產 －淨額	6,101,154	-	-	6,101,154	備供出售金融資產 －淨額	
持有至到期日金融 資產－淨額	715,663	-	-	715,663	持有至到期日金融 資產－淨額	
採權益法之股權投 資－淨額	120,303	-	-	120,303	採權益法之投資－ 淨額	
其他金融資產－淨 額	438,024	-	(375,477)	62,547	其他金融資產－淨 額	(10)
固定資產－淨額	7,989,906	-	29,307	8,019,213	不動產及設備－淨額	(11)、 (12)
	-	-	229,898	229,898	投資性不動產－淨 額	(6)
無形資產－淨額	1,537,983	-	-	1,537,983	無形資產－淨額	(12)
遞延所得稅資產－ 淨額	1,003,890	24,116	105,575	1,133,581	遞延所得稅資產－ 淨額	(4)
其他資產	1,296,733	(12,667)	116,272	1,400,338	其他資產	(2)、(6) 、(10)、 (11)、 (12)
資產總計	\$ 158,920,864	131,215	105,575	159,157,654	資產總計	

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之 國際財務報導準則		
項 目	金 額	認列及 衡量差異	表達差異	金 額	項 目	說明
負債					負債	
央行及銀行同業存款	\$ 1,243,219	-	-	1,243,219	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	302	-	-	302	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券負債	201,485	-	-	201,485	附買回票券及債券負債	
應付款項	5,037,148	107,934	-	5,145,082	應付款項	(3)、(7)
存款及匯款	141,384,077	-	-	141,384,077	存款及匯款	
應付金融債券	2,759,000	-	-	2,759,000	應付金融債券	
應計退休金負債	84,819	(84,819)	-	-	應計退休金負債	(2)
其他金融負債	19,977	-	-	19,977	其他金融負債	
	-	162,006	3,938	165,944	負債準備	(1)、(2)、(8)
	-	2,013	144,355	146,368	遞延所得稅負債	(4)
其他負債	211,262	-	(42,718)	168,544	其他負債	(4)、(8)
負債總計	150,941,289	187,134	105,575	151,233,998	負債總計	
股東權益					股東權益	
普通股	9,557,900	-	-	9,557,900	普通股	
保留盈餘					保留盈餘	
特別盈餘公積	5	-	-	5	特別盈餘公積	
待彌補虧損	(1,668,065)	6,390	-	(1,661,675)	待彌補虧損	(1)~(5)
股東權益其他項目					其他權益	
未實現重估增值	114,308	(114,308)	-	-		(5)
備供出售金融資產未實現損益	27,426	-	-	27,426		
未認為退休金成本之淨損失	(51,999)	51,999	-	-		(2)
股東權益合計	7,979,575	(55,919)	-	7,923,656	權益合計	
負債及股東權益總計	\$ 158,920,864	131,215	105,575	159,157,654	負債及股東權益總計	

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

民國一〇一年十二月三十一日財務狀況調節表

單位：新台幣仟元

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之 國際財務報導準則		
項 目	金 額	認列及 衡量差異	表達差異	金 額	項 目	說明
資產					資產	
現金及約當現金	\$ 3,578,526	-	-	3,578,526	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀 行同業	37,191,391	-	-	37,191,391	存放央行及拆借銀 行同業	
公平價值變動列入 損益之金融資產 －淨額	714,318	-	-	714,318	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	
附賣回票券及債券 投資	1,299,002	-	-	1,299,002	附賣回票券及債券 投資	
應收款項－淨額	1,060,452	25,447	(68,579)	1,017,320	應收款項－淨額	(3)、(4)
	-	-	68,579	68,579	當期所得稅資產	(4)
貼現及放款－淨額	97,333,371	-	-	97,333,371	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產 －淨額	6,671,543	-	-	6,671,543	備供出售金融資產 －淨額	
持有至到期日金融 資產－淨額	713,084	-	-	713,084	持有至到期日金融 資產－淨額	
採權益法之股權投 資－淨額	178,446	-	-	178,446	採權益法之投資－ 淨額	
其他金融資產－淨 額	142,615	-	(80,068)	62,547	其他金融資產－淨 額	(10)
固定資產－淨額	5,858,182	-	24,488	5,882,670	不動產及設備－淨額	(11)、 (12)
	-	-	2,048,406	2,048,406	投資性不動產－淨 額	(6)
無形資產－淨額	1,511,801	-	-	1,511,801	無形資產－淨額	(11)
遞延所得稅資產－ 淨額	945,612	23,634	79,690	1,048,936	遞延所得稅資產－ 淨額	(4)
其他資產	3,023,143	(41,418)	(1,992,826)	988,899	其他資產	(2)、(6) 、(10)、 (11)、 (12)
資產總計	\$ 160,221,486	7,663	79,690	160,308,839	資產總計	

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之 國際財務報導準則		
項 目	金 額	認列及 衡量差異	表達差異	金 額	項 目	說明
負債					負債	
央行及銀行同業存款	\$ 1,112,671	-	-	1,112,671	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	6,863	-	-	6,863	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
應付款項	2,362,716	9,291	-	2,372,007	應付款項	(3)
存款及匯款	145,493,410	-	-	145,493,410	存款及匯款	
應付金融債券	2,939,000	-	-	2,939,000	應付金融債券	
應計退休金負債	120,374	(120,374)	-	-	應計退休金負債	(2)
其他金融負債	18,810	-	-	18,810	其他金融負債	
	-	165,357	3,938	169,295	負債準備	(1)、(2)、(8)
	-	2,747	117,201	119,948	遞延所得稅負債	(4)
其他負債	125,415	-	(41,449)	83,966	其他負債	(4)、(8)
負債總計	<u>152,179,259</u>	<u>57,021</u>	<u>79,690</u>	<u>152,315,970</u>	負債總計	
股東權益					股東權益	
普通股	9,557,900	-	-	9,557,900	普通股	
保留盈餘					保留盈餘	
特別盈餘公積	5	-	-	5	特別盈餘公積	
待彌補虧損	(1,633,062)	11,437	-	(1,621,625)	待彌補虧損	(1)~(5)
股東權益其他項目					其他權益	
未實現重估增值	113,417	(113,417)	-	-		(5)
備供出售金融資產未實現損益	56,589	-	-	56,589		
未認為退休金成本之淨損失	(52,622)	52,622	-	-		(2)
股東權益合計	<u>8,042,227</u>	<u>(49,358)</u>	<u>-</u>	<u>7,992,869</u>	權益合計	
負債及股東權益總計	<u>\$ 160,221,486</u>	<u>7,663</u>	<u>79,690</u>	<u>160,308,839</u>	負債及股東權益總計	

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(二)綜合損益調節

民國一〇一年一月一日至六月三十日損益調節表

單位：新台幣仟元

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之 國際財務報導準則		
項 目	金 額	認列及 衡量差異	表達差異	金 額	項 目	說明
利息收入	\$ 1,584,725	-	(3,584)	1,581,141	利息收入	(1)、(9)
減：利息費用	648,927	-	(25,113)	623,814	減：利息費用	
利息淨收益	935,798	-	21,529	957,327	利息淨收益	
利息外淨收益					利息外淨收益	
手續費淨收益	153,919	-	-	153,919	手續費淨收益	
公平價值變動列 入損益之金融 資產及負債損 益	72,764	-	3,584	76,348	透過損益按公允 價值衡量之金 融資產及負債 損益	(9)
採用權益法認列 之投資利益	49,322	-	-	49,322	採用權益法認列 之關聯企業及 合資益之份額	
兌換損益	(24,188)	-	-	(24,188)	兌換損益	
其他非利息淨損 益	68,939	11,837	-	80,776	其他非利息淨損 益	(3)
淨收益	1,256,554	11,837	25,113	1,293,504	淨收益	
呆帳費用	144,698	-	-	144,698	呆帳費用及保證責 任準備提存	
營業費用					營業費用	
用人費用	563,044	(5,637)	25,113	582,520	員工福利費用	(1)、(2)
折舊及攤銷費用	70,216	-	-	70,216	折舊及攤銷費用	
其他業務及管理 費用	339,433	871	-	340,304	其他業務及管理 費用	(3)
繼續營業單位稅前 淨利	139,163	16,603	-	155,766	繼續營業單位稅前 淨利	
所得稅費用	46,403	2,822		49,225	所得稅費用	(4)
總損益	\$ 92,760	13,781	-	106,541	總損益	

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日損益調節表

單位：新台幣仟元

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之 國際財務報導準則		
項 目	金 額	認列及 衡量差異	表達差異	金 額	項 目	說明
利息收入	\$ 3,162,927	-	(7,043)	3,155,884	利息收入	(1)、(9)
減：利息費用	1,309,867	-	(49,852)	1,260,015	減：利息費用	
利息淨收益	1,853,060	-	42,809	1,895,869	利息淨收益	
利息外淨收益					利息外淨收益	
手續費淨收益	323,393	-	-	323,393	手續費淨收益	
公平價值變動列入損益之金融 資產及負債損 益	108,780	-	7,043	115,823	透過損益按公允 價值衡量之金 融資產及負債 損益	(9)
備供出售金融資 產之已實現損 益	39,261	-	-	39,261	備供出售金融資 產之已實現損 益	
採用權益法認列 之投資利益	107,465	-	-	107,465	採用權益法認列 之關聯企業及 合資益之份	
兌換損益	(54,356)	-	-	(54,356)	兌換損益	
資產減損損失	(6,562)	-	-	(6,562)	資產減損迴轉利 益	
其他非利息淨損 益	121,683	16,274	-	137,957	其他非利息淨損 益	(3)、(5)
淨收益	2,492,724	16,274	49,852	2,558,850	淨收益	
呆帳費用	307,766	-	-	307,766	呆帳費用反保證責 任準備提存	
營業費用					營業費用	
用人費用	1,118,217	(8,467)	49,852	1,159,602	員工福利費用	(1)、(2)
折舊及攤銷費用	150,180	-	-	150,180	折舊及攤銷費用	
其他業務及管理 費用	684,117	1,875	-	685,992	其他業務及管理 費用	(3)
繼續營業單位稅前 淨利	232,444	22,866	-	255,310	繼續營業單位稅前 淨利	
所得稅費用	104,681	4,038		108,719	所得稅費用	(4)
總損益	\$ 127,763	18,828	-	146,591	總損益	

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(三)現金流量表之重大調整

本公司依我國先前一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，將利息收現數、股利收現數、所得稅支付數及利息支付數估為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數、股利收現數、所得稅付現數及利息付現數等。惟依據經金管認列之國際會計準則第七號「現金流量表」之規定，本公司民國一〇一年一月一日至六月三十日之利息收現數1,549,516仟元、利息支付數652,771仟元、股利收現數152仟元及所得稅支付數12,209仟元等皆列為營業活動之現金流量項下。

除上述外，依經金管會認可之國際財務報導準則編製之現金流量表與我國先前一般公認會計原則所編製者，無重大差異。

(四)調節說明

1.退休員工之優惠存款等福利

依國際會計準則公報第十九號及民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，本公司退休員工之優惠存款等福利係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於民國一〇一年一月一日、六月三十日至十二月三十一日，對負債準備影響數分別為增加22,163仟元、22,163仟元及24,968仟元，以及對保留盈餘影響分別為減少22,163仟元、22,163仟元及24,968仟元，且於民國一〇一年度綜合損益表，對員工福利影響數為增加2,805仟元。

依國際會計準則公報第十九號規定，本公司將員工之優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息重分類至員工福利費用項目下，此項調整對民國一〇一年一月至六月及一〇一年度綜合損益表之員工福利費用影響數分別為增加25,113仟元及49,852仟元，以及對利息費用影響數分別為減少25,113仟元及49,852仟元。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

2. 退休金精算損益及義務調整

本公司提供與員工之退職後確定福利計劃，係採用精算技術衡量確定福利計畫之退職後福利義務，其因經驗調整及精算假設變動產生之精算損益，依我國會計準則原係依員工剩餘服務期間攤銷並認列於損益，合併公司採用IFRS第一號公報「首次採用國際財務報導準則」選擇豁免之規定，於民國一〇一年一月一日轉換日將該等精算損益及過渡性淨給付義務立即認列於保留盈餘。此項調整於民國一〇一年一月一日，對應計退休金負債影響數為減少96,899仟元，對負債準備影響數為增加157,559仟元，對保留盈餘影響數為減少125,327仟元，對其他權益影響數為增加51,999仟元，對其他資產影響數為減少12,668仟元。

上項調整於民國一〇一年六月三十日，對應計退休金負債影響數為減少84,819仟元，對負債準備影響數為增加139,843仟元，對保留盈餘影響數為減少119,690仟元，對其他權益影響數為增加51,999仟元，對其他資產影響數為減少12,667仟元，且於民國一〇一年上半年度綜合損益表，對員工福利費用影響數為減少5,637仟元。

上項調整於民國一〇一年十二月三十一日，對應計退休金負債影響數為減少120,374仟元，對負債準備影響數為增加140,389仟元，對保留盈餘影響數為減少114,055仟元，對其他權益影響數為增加52,622仟元，對其他資產影響數為減少41,418仟元，且於民國一〇一年度綜合損益表，對員工福利費用影響數為減少11,272仟元。

3. 營業租賃

依國際會計準則公報第十七號規定，合併公司將來自營業租賃之租賃給付及租賃收益按直線基礎於租賃期間認列淨損益。此項調整於民國一〇一年一月一日、六月三十日及十二月三十一日，對應收款項影響數分別為增加8,282仟元、20,119仟元及25,447仟元，對其他應付款項影響數分別為增加7,416仟元、8,287仟元及9,291仟元，對保留盈餘影響數分別為增加866仟元、11,832仟元及16,156仟元，以及於民國一〇一年上半年度及一〇一年度綜合損益表對其他非利息淨損益影響數分別為增加11,837仟元及17,165仟元，對其他業務及管理費用影響數分別為增加871仟元及1,875仟元。

4. 所得稅

依國際會計準則公報第十二號及解釋公告第二十一號規定，合併公司將屬應課稅暫時性差異之應付土地增值稅重分類至遞延所得稅負債項目下，此項調整於民國一〇一年一月一日、六月三十日及十二月三十一日，對其他負債影響數分別為減少38,780仟元、38,780仟元及37,511仟元，以及對遞延所得稅負債影響數分別為增加38,780仟元、38,780仟元及37,511仟元。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

依國際會計準則公報第一號及民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，本公司將當期所得稅資產、遞延所得稅資產及遞延所得稅負債單獨列示，此項調整於民國一〇一年一月一日、六月三十日及十二月三十一日，對當期所得稅資產影響數分別為增加53,825仟元、66,034仟元及68,579仟元，對應收款項影響數分別為減少53,825仟元、66,034仟元及68,579仟元，對遞延所得稅資產影響數分別為增加79,690仟元、105,575仟元及79,690仟元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加79,690仟元、105,575仟元及79,690仟元。

本行因上述(1)、(2)員工福利負債準備及(3)營業租賃相關調整所產生之所得稅影響數，於民國一〇一年一月一日、六月三十日及十二月三十一日，對遞延所得稅資產影響數分別為增加25,073仟元、24,116仟元及23,634仟元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加148仟元、2,013仟元及2,747仟元，對保留盈餘影響數分別為增加24,925仟元、22,103仟元及20,887仟元，以及於民國一〇一年一月至六月三十及一〇一年度綜合損益表對所得稅費用影響數分別為增加2,822仟元及4,038仟元。

5.不動產及設備之認定成本

依國際財務報導準則公報第一號有關不動產及設備認定成本規定，本行選擇採用該項豁免。將土地依先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列保留盈餘，此項調整於民國一〇一年一月一日至、六月三十日及十二月三十一日，對其他權益項目影響數均為減少114,308仟元，對保留盈餘影響數均為增加114,308仟元。前述土地重估增值於民國一〇一年度因處分而轉出並沖轉處分土地損失891仟元，依國際會計準則規定，於民國一〇一年度綜合損益表，對其他非利息淨損益影響數為減少891仟元。

6.投資性不動產

依國際會計準則公報第四十號規定，本行將原包含於其他資產之出租不動產重分類至投資性不動產項下。此項調整於民國一〇一年一月一日、六月三十日及十二月三十一日，對其他資產影響數分別為減少156,356仟元、229,898仟元及2,048,406仟元，對投資性不動產分別為增加156,356仟元、229,898仟元及2,048,406仟元。

7.金融商品慣例交易

依國際會計準則公報第三十九號規定，同類型金融資產應以相同基礎認列，本公司將債務證券交易之會計處理由交割日會計調整為交易日會計。此項調整於民國一〇一年一月一日及六月三十日，對公平價值變動列入損益之金融資產分別為增加100,074仟元及減少656仟元，對應付款項影響數分別為增加150,134仟元及99,647仟元，對應收款項影響數分別為增加50,060仟元及100,303仟元。

板信商業銀行股份有限公司個體財務季報告附註(續)

8. 負債準備

依國際會計準則公報第一號及民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，負債準備應單獨列示。故將原帳列其他負債準備項目重分類至負債準備項下。此項調整於民國一〇一年一月一日、六月三十日及十二月三十一日，對其他負債影響數皆為減少3,938仟元，對負債準備之影響數皆為增加3,938仟元。

9. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

依民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，合併公司將原帳列於利息收入之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債所產生之利息收入重分類至其透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益項下。此項調整於民國一〇一年一月至六月及一〇一年度綜合損益表，對利息收入影響數分別為減少3,584仟元及7,043仟元，對透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益之影響數為增加3,584仟元及7,043仟元。

10. 存出保證金、營業保證金及交割結算基金

依民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，本公司將原包含於其他金融資產之存出保證金、營業保證金及交割結算基金重分類至其他資產項下。此項調整於民國一〇一年一月一日、六月三十日及十二月三十一日，對其他資產影響數分別為增加286,346仟元、375,477仟元及80,068仟元，對其它金融資產影響數分別為減少286,347仟元、375,477仟元及80,068仟元。

11. 其他遞延費用

本公司經評估其他遞延費用係為行舍裝潢改良及其他設備，並依此將原列其他資產項下之其他遞延費用重分類至固定資產項下。此項調整於民國一〇一年一月一日、六月三十日及十二月三十一日，對其它資產影響數分別為減少48,732仟元、41,989仟元及41,956仟元，對固定資產影響數分別為增加48,732仟元、41,989仟元及41,956仟元。

12. 預付設備款

本公司經評估預付設備款係為購置設備及軟體等訂金，並依此將原列固定資產項下之預付設備款重分類至其他資產項下。此項調整於民國一〇一年一月一日、六月三十日及十二月三十一日，對固定資產影響數分別為減少23,190仟元、12,682仟元及17,468仟元。

板信商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及外幣：		
台 幣		\$ 1,077,267
日 幣	JPY\$48,455仟元×@0.304827	14,770
美 金	USD\$913仟元×@30.120000	27,501
港 幣	HKD\$3,684仟元×@3.883295	14,308
歐 元	EUR\$158仟元×@39.306600	6,222
人 民 幣	CNY\$5,874仟元×@4.903940	<u>28,805</u>
	小 計	<u>1,168,873</u>
待交換票據		<u>1,216,726</u>
存放銀行同業	陽信銀行	490,001
	臺灣銀行	410,373
	美商美聯銀行	188,227
	澳盛銀行	73,677
	其他(註)	<u>175,324</u>
	小 計	<u>1,337,602</u>
		<u><u>\$ 3,723,201</u></u>

(註)每戶餘額未超過該科目金額5%者之合計數。

板信商業銀行股份有限公司
存放央行及拆借銀行同業明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
存款準備金	準備金甲戶(含外匯往來戶)	\$ 2,200,338
	準備金乙戶	4,046,910
	金資清算戶	<u>151,758</u>
	小 計	6,399,006
定期存單		27,800,000
拆放銀行同業		<u>1,539,979</u>
		<u><u>\$ 35,738,985</u></u>

板信商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘 要	股數或張數	面 值	總 額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
							單價	總 額	
交易目的金融資產									
利率商品									
票 券		-	\$ -	-		1,376,666	-	1,376,646	詳明細表
可轉讓公司債資產交換		-	-	-		418,600	-	420,004	詳明細表
小 計						1,795,266		1,796,650	
股權商品									
上市／櫃股票		-	-	-		16,397	-	16,100	詳明細表
衍生性商品		-	-	-		-	-	13,301	
						1,811,663		1,826,051	
指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產：									
信用連結債券		-	-	-		157,226	-	95,861	詳明細表
						\$ 1,968,889		1,921,912	

板信商業銀行股份有限公司

交易目的金融資產－利率商品－票券明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘 要	股數 或張數	面 值	總 額	利率(%)	取得成本	備抵評價 調 整	公平價值		到期日	提供擔保或承 作附買回票券 及債券情形
								單價	總 額		
永豐餘投資控股		-	\$ -	100,000	-	99,985	-	-	99,985	102.07.02	-
中華電線電纜		-	-	510,000	-	509,912	(2)	-	509,910	102.07.03	-
旭泰新		-	-	177,000	-	176,962	(1)	-	176,961	102.07.05	-
金庫－資產管理		-	-	100,000	-	99,981	-	-	99,981	102.07.05	-
正隆股份		-	-	40,000	-	39,989	-	-	39,989	102.07.09	-
中租迪和		-	-	200,000	-	199,949	(5)	-	199,944	102.07.10	-
奇美實業		-	-	150,000	-	149,942	(5)	-	149,937	102.07.18	-
中租迪和		-	-	100,000	-	99,946	(6)	-	99,940	102.07.24	-
				<u>\$ 1,377,000</u>		<u>1,376,666</u>	<u>(19)</u>		<u>1,376,647</u>		<u>-</u>

板信商業銀行股份有限公司

交易目的金融資產－利率商品－可轉換公司債資產交換明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘 要	股數 或張數	面 值	總 額	利率(%)	取得成本	備抵評價 調 整	公平價值		還本 付息日	提供擔保或承 作附買回票券 及債券情形
								單價	總 額		
和旺二		-	\$ -	106,600	-	106,600	485	-	107,085	102.10.21	-
皇普一		-	-	87,000	-	87,000	580	-	87,580	104.04.24	-
東浦一		-	-	15,000	-	15,000	70	-	15,070	104.01.25	-
福大一		-	-	50,000	-	50,000	67	-	50,067	104.03.28	-
亞昕三		-	-	160,000	-	160,000	202	-	160,202	104.06.20	-
				<u>\$ 418,600</u>		<u>418,600</u>	<u>1,404</u>		<u>420,004</u>		<u>-</u>

板信商業銀行股份有限公司

交易目的金融資產－上市／上櫃股票明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	股票代號	股數或張數	面值(元)	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
可成	2474	40	\$ 10	400	-	6,433	156.00	6,240	
群聯	8299	40	10	400	-	9,964	246.50	9,860	
						<u>\$ 16,397</u>		<u>16,100</u>	

板信商業銀行股份有限公司

指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產－信用連結債券明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

債券名稱	發行人或保證人及其信用評等(註)	張數	面值 (美金元)	總額 (仟元)	利率	取得成本	公平價值		提供擔保或承作附買回票券及債券情形
							單價	總額	
KBC CDO-Pembridge Square Finance Ltd.	債信評等CC級	-	-	EUR 4,000	EURIBOR +60bp	\$ <u>157,226</u>	-	<u>95,861</u>	-

(註)除另有註明外，信用評等皆為標準普爾(S&P)之信用評等。

板信商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘 要	股數 或張數	面 值	總 額	利 率	取得成本	備抵評價 調 整	公平價值		還本 付息日	提供擔保 或質押情形
								單價 (元)	總 額		
利率商品：											
政府公債		-	\$ -	-	-	6,786,210	2,391	-	6,788,601	詳明細表	詳明細表
公 司 債		-	-	-	-	<u>1,698,820</u>	<u>10,780</u>	-	<u>1,709,600</u>	詳明細表	詳明細表
						<u>8,485,030</u>	<u>13,171</u>		<u>8,498,201</u>		
股權商品：											
上市／櫃股票		-	-	-	-	<u>156,989</u>	<u>5,802</u>	-	<u>162,790</u>		
						<u>\$ 8,642,019</u>	<u>18,973</u>		<u>8,660,991</u>		

板信商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產－政府公債明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘 要	股數 或張數	面 值	總 額	利率(%)	取得成本	備抵評價 調 整	公平價值		還本 付息日	提供擔保或 承作附買回票 券及債券情形
								單價	總 額		
央債100-6		-	\$ -	2,100,000	-	2,159,957	15,717	-	2,175,674	105.07.20	-
央債100-9		-	-	50,000	-	49,785	173	-	49,958	110.09.30	-
央債101-6		-	-	850,000	-	885,837	(1,328)	-	884,509	106.07.20	-
央債101-9		-	-	50,000	-	49,684	(910)	-	48,774	111.09.24	-
央債90-6		-	-	400,000	-	434,965	(93)	-	434,872	105.08.07	-
央債90-7		-	-	150,000	-	162,270	297	-	162,567	105.10.19	54,189
央債96-3		-	-	500,000	-	514,978	1,643	-	516,621	106.03.16	103,324
央債99-8		-	-	400,000	-	395,372	(1,579)	-	393,793	109.09.21	-
央債102-2		-	-	1,300,000	-	1,294,203	(1,295)	-	1,292,908	107.01.15	-
央債102-6		-	-	850,000	-	839,159	(10,234)	-	828,925	112.03.06	-
				<u>\$ 6,650,000</u>		<u>6,786,210</u>	<u>2,391</u>		<u>6,788,601</u>		<u>157,513</u>

板信商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產－公司債明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘 要	股數 或張數	面 值	總 額	利率(%)	取得成本	備抵評價 調 整	公平價值		還本 付息日	提供擔保或 承作附買回票 券及債券情形
								單價	總 額		
台電1A		-	\$ -	100,000	1.2800	99,906	1	-	99,907	107.05.06	-
遠東新2		-	-	100,000	1.3500	99,833	618	-	100,451	106.06.07	-
中油1A		-	-	500,000	1.4000	499,679	7,384	-	507,063	105.09.19	-
台電5A		-	-	400,000	1.3000	399,729	2,259	-	401,988	105.11.17	-
陽明1C		-	-	200,000	1.3000	199,763	466	-	200,229	105.12.27	-
華航CB		-	-	100,000	2.0000	100,000	-	-	100,000	104.01.10	-
陽明債1A		-	-	200,000	2.0800	200,000	(2)	-	199,998	105.03.06	-
台積電1A		-	-	100,000	1.2300	99,910	54	-	99,964	107.01.04	-
				<u>\$ 1,700,000</u>		<u>1,698,820</u>	<u>10,780</u>		<u>1,709,600</u>		<u>-</u>

板信商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產－上市／上櫃股票明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	股票代號	股數或張數	面值(元)	總 額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總 額	
中 華 電	2412	993 \$	10	9,930	-	91,364	102.00	101,286	
中 鋼	2002	900	10	9,000	-	24,480	24.55	22,095	
台 泥	1101	1,068	10	10,680	-	41,145	36.90	39,409	
						<u>\$ 156,989</u>		<u>162,790</u>	

板信商業銀行股份有限公司
附賣回票券及債券投資明細表
民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	面 額	帳列金額
債 券	期間：102.07.16； 利率：0.65%~0.66%	\$ 737,800	775,402
票 券	期間：102.07.15； 利率：0.67%~0.71%	1,040,000	1,038,760
		<u>\$ 1,777,800</u>	<u>1,814,162</u>

板信商業銀行股份有限公司

應收款項明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
應收利息		放款		\$	146,273
		票券及債券			115,905
		存放央行			12,270
		其他			<u>5,446</u>
					279,894
應收收益					383
應收帳款					23,895
應收票據		關係人—板信資產管理(股)公司			715,301
應收即期外匯款					1,405,550
應收承兌票款					161,119
其他應收款		其他應收款			<u>58,567</u>
		小計			<u>2,644,709</u>
減：備抵呆帳		應收票據			548,400
		其他應收款			<u>2,670</u>
					<u>551,070</u>
				\$	<u><u>2,093,639</u></u>

板信商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
放	款	出口押匯及貼現		\$	140,063
		短期放款及透支			14,971,733
		短期擔保放款及擔保透支			13,466,086
		中期放款			12,138,343
		中期擔保放款			17,892,810
		長期放款			815,597
		長期擔保放款			37,624,525
		催收款項			<u>1,209,311</u>
小	計				98,258,468
減：	備抵呆帳－催收款項				<u>1,256,650</u>
				\$	<u><u>97,001,818</u></u>

板信商業銀行股份有限公司

持有至到期日金融資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

債券名稱	摘 要	股數或張數	面 值	總 額	利 率	累 計 減 損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	還 本 付息日	提供擔保 或承作附 買票券及 債券情形 詳細表
政府公債		-	\$ -	200,000	-	-	11,314	211,314		
公 司 債		-	-	500,000	-	-	(766)	499,234		
				<u>\$ 700,000</u>		<u>-</u>	<u>10,548</u>	<u>710,548</u>		無

板信商業銀行股份有限公司
持有至到期日金融資產明細表－政府公債

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

債券名稱	摘 要	股數或張數	面 值	總 額	利 率	累 計 減 損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	還 本 付息日	提供擔保 或承作附 買票券及 債券情形
北市債93-2		-	\$ -	100,000	3.1400	-	2,062	102,062	103.715	51,031
央債90-3		-	-	100,000	4.6250	-	9,252	109,252	105.3.6	59,324
				<u>\$ 200,000</u>		<u>-</u>	<u>11,314</u>	<u>211,314</u>		<u>110,355</u>

板信商業銀行股份有限公司
持有至到期日金融資產明細表－公司債

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

債券名稱	摘 要	股數或張數	面 值	總 額	利 率	累 計 減 損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	還 本 付息日	提供擔保 或承作附 買票券及 債券情形
日月光1A		-	\$ -	200,000	1.4500	-	(306)	199,694	105.8.19	-
日月光1E		-	-	300,000	1.4500	-	(460)	299,540	105.8.19	-
				<u>\$ 500,000</u>		<u>-</u>	<u>(766)</u>	<u>499,234</u>		<u>-</u>

板信商業銀行股份有限公司

採用權益法之投資變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		依權益法 認列之 投資(損)益	其 他	期末餘額		市價或股權淨額		提供擔 保及質 押情形
	股數	金 額	股數	金 額	股數	金 額			股數	金 額	單價(元)	總 價	
採權益法評價：													
板信保險經紀人(股)公司	3,095	\$ 172,144	-	-	-	105,900 (註1)	25,077	-	3,095	91,321	29.51	91,321	無
板信資產管理(股)公司	5,000	<u>6,302</u>	-	<u>-</u>	-	<u>-</u>	<u>1,281</u>	<u>-</u>	5,000	<u>7,583</u>	1.52	<u>7,583</u>	〃
		<u>\$ 178,446</u>		<u>-</u>		<u>105,900</u>	<u>26,358</u>	<u>-</u>		<u>98,904</u>		<u>98,904</u>	

(註1)係分配現金股利105,900仟元。

板信商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
以成本法衡量之金融資產		詳明細表		\$	<u><u>62,547</u></u>

板信商業銀行股份有限公司

其他金融資產－以成本衡量之金融資產淨額變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		市價或股權淨額		提供擔保及質押情形
	股數	金 額	股數	金 額	股數	金 額	股數	金 額	單價(元)	總價(註1)	
新瑞都開發股份有限公司	494	\$ 4,940	-	-	-	-	494	4,940	-	-	無
財金資訊股份有限公司	5,119	45,500	-	-	-	-	5,119	45,500	8.89	45,500	〃
保證責任台北縣合作社聯合社	0.1	10	-	-	-	-	0.10	10	100.00	10	〃
台灣集中保管結算所股份有限公司	266	6,345	-	-	-	-	266	6,345	23.85	6,345	〃
台灣高速鐵路股份有限公司特別股	1,000	10,000	-	-	-	-	1,000	10,000	10.00	10,000	〃
陽光資產管理股份有限公司(註2)	69	<u>692</u>	-	<u>-</u>	-	<u>-</u>	69	<u>692</u>	10.00	<u>692</u>	〃
		67,487		-		-		67,487		62,547	
減：累計減損		<u>4,940</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>4,940</u>		<u>-</u>	
		<u><u>\$ 62,547</u></u>		<u><u>-</u></u>		<u><u>-</u></u>		<u><u>62,547</u></u>		<u><u>62,547</u></u>	

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

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

板信商業銀行股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類 (註1)	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土 地	\$ 2,526,719	-	7,523	(59,919)	2,459,277	無
房屋及建築物	3,063,669	-	7,668	(120,439)	2,935,562	〃
機器設備	386,909	10,283	4,067	-	393,125	〃
交通及運輸設備	111,730	3,115	138	-	114,707	〃
其他設備	319,449	6,335	777	-	325,007	〃
租賃權益改良	<u>150,039</u>	<u>716</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>150,755</u>	〃
小 計	<u>6,558,515</u>	<u>20,449</u>	<u>20,173</u>	<u>(180,358)</u>	<u>6,378,433</u>	
未完工程	<u>246,806</u>	<u>23,302</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>270,108</u>	
	<u>\$ 6,805,321</u>	<u>43,751</u>	<u>20,173</u>	<u>(180,358)</u>	<u>6,648,541</u>	

(註1)重分類係轉列出租資產(帳列投資性不動產項下)。

板信商業銀行股份有限公司
不動產及設備累計折舊變動明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重分類(註)	期末餘額
房屋及建築物	\$ 203,051	23,602	344	(1,863)	224,446
機器設備	277,272	10,359	3,229	-	284,402
交通及運輸設備	76,848	3,695	116	-	80,427
其他設備	245,982	11,078	639	-	256,421
租賃權益改良	119,498	5,929	-	-	125,427
	<u>\$ 922,651</u>	<u>54,663</u>	<u>4,328</u>	<u>(1,863)</u>	<u>971,123</u>

(註)重分類係轉列出租資產(帳列投資性不動產項下)。

板信商業銀行股份有限公司

投資性不動產投資變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額 (註1)	本期減少額	重 分 類 (註2)	期末餘額	提供擔保 或質押情形
出租資產：						
成 本：						
土 地	\$ 591,727	-	-	59,919	651,646	無
房屋及建築物	<u>1,438,086</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>120,439</u>	<u>1,558,525</u>	〃
小 計	<u>2,029,813</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>180,358</u>	<u>2,210,171</u>	
累計折舊：						
房屋及建築物	<u>23,758</u>	<u>10,387</u>	<u>-</u>	<u>1,863</u>	<u>36,008</u>	〃
	<u>2,006,055</u>	<u>(10,387)</u>	<u>-</u>	<u>178,495</u>	<u>2,174,163</u>	
其他非營業資產：						
在建土地	<u>42,351</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,844</u>	<u>68,195</u>	〃
淨 額	<u>\$ 2,048,406</u>	<u>(10,387)</u>	<u>-</u>	<u>204,339</u>	<u>2,242,358</u>	

(註1)累計折舊本期增加帳列「其他非利息淨利益」項下。

(註2)出租資產重分類係轉自固定資產轉入178,495仟元及其他資產轉入25,844仟元。

板信商業銀行股份有限公司

無形資產變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重分類(註)	期末餘額
商 譽：					
成 本	\$ 1,385,817	-	-	-	1,385,817
減：累計減損	<u>69,658</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>69,658</u>
	<u>1,316,159</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,316,159</u>
電腦軟體：					
成 本	497,384	1,943	-	-	499,327
減：累計攤銷	<u>301,742</u>	<u>26,247</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>327,989</u>
	<u>195,642</u>	<u>(24,304)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>171,338</u>
	<u>\$ 1,511,801</u>	<u>(24,304)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,487,497</u>

板信商業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
預付款項	預付費用	\$ 117,564
	其他預付款	4,458
		<u>122,022</u>
		-
存出保證品	法院訴訟擔保品	54,300
	票券自營業務保證金	50,000
	債券給付結算保證金	10,000
	代收國稅擔保	90,000
	減：抵繳存出保證金	<u>204,300</u>
		-
存出保證金	債券給付結算保證金	7,400
	房屋押金	20,804
	法院訴訟擔保金	14,521
	衍生性金融商品交易準備金	10,000
	其他(註)	<u>32,996</u>
		<u>85,721</u>
承受擔保品淨額(詳明細表)	承受擔保品	868,103
	減：累計減損	<u>17,098</u>
		<u>851,005</u>
其他資產	預付設備款	19,352
	其他(註)	<u>3,990</u>
		<u>23,342</u>
		<u>\$ 1,082,090</u>

(註)個別金額未超過該科目金額5%者之合計數。

板信商業銀行股份有限公司

承受擔保品變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重分類	期末餘額
成 本	\$ 884,798	-	16,695	-	868,103
減：累計減損	17,140	-	42	-	17,098
	<u>\$ 867,658</u>	<u>-</u>	<u>16,653</u>	<u>-</u>	<u>851,005</u>

板信商業銀行股份有限公司

央行及銀行同業存款明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
銀行同業存款		有限責任新北市淡水信用合作社		\$	250,000
		有限責任金門縣信用合作社			25,000
		有限責任花蓮第一信用合作社			100,000
		中國信託商業銀行股份有限公司博愛分公司			40,292
		其他(註)			5,111
					<u>420,403</u>
中華郵政轉存款					<u>699,640</u>
				\$	<u><u>1,120,043</u></u>

(註)每戶餘額未超過該科目餘額5%者之合計數。

板信商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘 要	股數或張數	面 值	總 額	利 率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總 額	
交易目的金融負債：									
衍生性金融商品									
遠期外匯		-	\$ -	-	-	-	-	35,718	
換匯合約		-	-	-	-	-	-	3,214	
						\$ -		38,932	

板信商業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
應付利息	活 儲 息	\$ 30,819
	整存整付息	70,848
	存本取息	33,721
	單息次順位金融債券	34,750
	其他(註)	<u>12,579</u>
		<u>182,717</u>
應付帳款		<u>25,823</u>
應付費用	應付薪資與獎金	81,540
	應付稅捐	53,553
	應付保險費	63,921
	應付其他(註)	<u>39,885</u>
		<u>238,899</u>
承兌匯款		<u>161,119</u>
應付股息紅利		<u>5</u>
其他應付款	待交換票據	1,216,726
	其他(註)	<u>118,021</u>
		<u>1,334,747</u>
應付代收款		<u>63,838</u>
應付即期外匯		<u>1,405,223</u>
		<u>\$ 3,412,371</u>

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

板信商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
支票存款				\$	1,505,855
活期存款					25,638,352
定期存款					15,757,983
可轉讓定期存單					1,045,900
外匯定期存款					4,655,050
儲蓄存款		活期儲蓄存款			36,444,112
		行員活期儲蓄存款			985,456
		零存整付儲蓄存款			111,369
		整存整付儲蓄存款			8,506,503
		存本取息儲蓄存款			52,580,005
匯	款				<u>10,008</u>
				\$	<u><u>147,240,593</u></u>

板信商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

債券名稱	交易條件			債券		成交金額
	起始日	到期日	利率%	種類	面額	
97年第1期	97.05.21	103.05.21	3.60	A	\$ 100	57,300
次順位金融債券	"	"	(註1)	B	100	181,700
						239,000
97年第2期	97.12.25	103.12.25	3.40	A	10,000	280,000
次順位金融債券						
98年第1期	98.6.26	104.6.26	3.00	A	10,000	180,000
次順位金融債券	"	"	(註2)	B	10,000	190,000
						370,000
98年第2期	98.10.22	104.10.22	3.00	A	10,000	130,000
次順位金融債券	"	"	(註2)	B	10,000	220,000
						350,000
99年第1期	99.11.05	105.11.05	3.25	A	10,000	500,000
次順位金融債券						
100年第1期	100.12.02	106.12.02	3.00	A	10,000	400,000
次順位金融債券						
101年第1期	101.03.21	107.03.21	3.00	A	10,000	100,000
次順位金融債券						
101年第2期	101.11.12	107.11.12	3.00	A	10,000	700,000
次順位金融債券						
						\$ 2,939,000

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

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

板信商業銀行股份有限公司

其他金融負債明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
撥入放款基金				\$	<u>10,479</u>

板信商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
預收款項	預收利息	\$ 2,464
	預收收入	15,594
	其他預收款	<u>61,340</u>
		<u>79,398</u>
存入保證金		<u>32,285</u>
暫收及待結轉帳項		<u>16,508</u>
		<u>\$ 128,191</u>

板信商業銀行股份有限公司

負債準備明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
保證責任準備	預收利息	\$ 8,436
意外損失準備		3,938
員工福利負債準備	退休金	130,002
	行員優惠存款超額利息	25,784
		155,786
		<u>\$ 168,160</u>

板信商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
存放及拆放同業利息	準備金息	\$ 12,939
	存放央行息	118,260
	存、拆放銀行同業息	4,909
		<u>136,108</u>
貼現及放款利息	短期放款及透支息	175,651
	短期擔保放款	182,511
	中期放款息	201,050
	中期擔保放款息	271,404
	長期放款息	14,239
	長期擔保放款息	489,977
	進口押匯息及瑕疵息等	177
		<u>1,335,009</u>
投資有價證券利息		<u>51,721</u>
其他利息(註)		<u>26,589</u>
		<u>\$ 1,549,427</u>

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計數。

板信商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
存款利息	定期存款息	\$ 85,640
	可轉讓定期存單息	3,570
	活期存款息	10,778
	整存(零存)整付息	59,721
	存本取息儲蓄存款息	331,515
	活期儲蓄存款息	40,296
	行員活期儲蓄存款息	6,047
		<u>537,567</u>
同業利息	同業存款、拆放及其他融資息等	3,470
	外匯存款息	30,079
	郵匯局轉存息	4,687
		<u>38,236</u>
附買回票債券負債		<u>99</u>
發行債券利息	次順位金融債券	<u>44,825</u>
其 他		<u>125</u>
		<u>\$ 620,852</u>

板信商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
手續費收入	信託手續費收入	\$ 37,361
	放款手續費收入	85,832
	代理手續費收入	82,839
	外匯收入	11,117
	跨行通匯手續費收入	11,240
	保證費收入	19,168
	代理保險費收入	64,018
	其他(註)	2,536
		<u>314,111</u>
手續費支出	匯費支出	609
	保管費	697
	代理費	1,103
	雜項手續費	10,145
	信託手續費	2,370
	跨行手續費	7,541
		<u>22,465</u>
		<u>\$ 291,646</u>

(註)個別金額未超過該科目餘額5%者之合計數。

板信商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
政府公債		\$ 4,822
公 司 債		1,120
上市櫃股票		26,914
受益證券		<u>(2,180)</u>
		<u>\$ 30,676</u>

板信商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
兌換利益	\$ 183,162	
兌換損失	<u>(35,223)</u>	
	<u>\$ 147,939</u>	

板信商業銀行股份有限公司

採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
板信保險經紀人(股)公司		子公	司	\$	25,077
板信資產管理(股)公司		子公	司		1,281
				\$	<u>26,358</u>

板信商業銀行股份有限公司

其他利息以外淨收益明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
其他非利息利益：		
以成本衡量之金融資產股利收入		\$ 90
出售承受擔保品利益淨額		869
出租資產處分利益		2,163
租賃收入		35,154
過期帳收入		2,367
證券交易手續費減免		1,028
費用溢提		7,086
可轉債提前消償收入		212
其他收入		<u>1,274</u>
		<u>50,243</u>
其他非利息損失：		
固定資產處分損失		1,189
出租資產折舊		10,387
其他支出		<u>2,198</u>
		<u>13,774</u>
		<u>\$ 36,469</u>

板信商業銀行股份有限公司
呆帳費用及保證責任準備提存明細表
民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 115,288
應收款項備抵呆帳提列數	336
保證責任準備備抵呆帳	<u>8,436</u>
	<u><u>\$ 124,060</u></u>

板信商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額		合 計
	已實現(損)益	評價(損)益	
交易目的金融資產			
利率商品			
政府公債	\$ (336)	-	(336)
可轉換公司債資產交換	6,082	(1,256)	4,826
票 券	2,468	(20)	2,448
	8,214	(1,276)	6,938
股權商品			
上市／櫃股票	2,112	439	2,551
受益憑證			
貨幣型基金	11	-	11
債券型基金	424	(704)	(280)
其他型基金	1,083	141	1,224
	1,518	(563)	955
衍生性商品			
遠期外匯	(5,984)	(32,051)	(38,035)
換匯合約	(64,420)	6,193	(58,227)
NDF	756	720	1,476
	(69,648)	(25,138)	(94,786)
指定以公允價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產			
信用連結債券	1,205	37,309	38,514
總 計	\$ (56,599)	10,771	(45,828)

板信商業銀行股份有限公司

員工福利明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
薪資費用	薪資支出	\$ 370,245
	加 班 費	2,021
	獎 金	81,229
	其他津貼	<u>24,059</u>
		<u>477,554</u>
勞健保費用		<u>39,071</u>
退休金費用		26,486
其他用人費用	伙食費等	<u>12,538</u>
		<u>\$ 555,649</u>

板信商業銀行股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
折舊費用	房屋及建築物	\$ 23,602
	機器設備	10,359
	交通及運輸設備	3,695
	其他設備	11,078
	租賃權益改良	<u>5,929</u>
		<u>54,663</u>
攤銷費用	無形資產－電腦軟體	<u>26,247</u>
		<u>\$ 80,910</u>

板信商業銀行股份有限公司

其他業務及管理費用明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
租金支出	\$ 59,274
文具用品	9,029
旅 費	6,530
郵 電 費	10,856
維 修 費	23,725
廣 告 費	612
水 電 費	13,929
保 險 費	65,138
交 際 費	8,356
捐 贈	5,802
稅 捐	85,460
員工訓練費用	1,924
職工福利	3,196
債權管理	5,238
現金運送費	3,925
其他費用	47,787
	<u>\$ 350,781</u>