

板信商業銀行

中華民國104年度年報

BANK OF PANHSIN 2015 ANNUAL REPORT

股票代號：5862



The Bridge Toward New Generation

刊印日期：105年2月29日

年報查詢網址：

板信商業銀行：www.bop.com.tw

公開資訊觀測站：mops.twse.com.tw



板信商業銀行總行

地址：新北市板橋區縣民大道二段68號

電話：(02)2962-9170

網址：www.bop.com.tw

發言人

姓名：吳仕基

職稱：副總經理

地址：新北市板橋區縣民大道二段68號

電話：(02)2962-9170

電子郵件信箱：57385@bop.com.tw

辦理股票過戶機構

名稱：板信商業銀行總務部股務科

地址：新北市板橋區中正路330號9樓

電話：(02)2968-9199

信用評等機構

名稱：中華信用評等股份有限公司

地址：台北市信義區信義路5段7號49樓

電話：(02)8722-5800

網址：www.taiwanratings.com

最近年度財務報告簽證會計師

名稱：安侯建業聯合會計師事務所

會計師姓名：俞安恬·吳麟

地址：台北市信義區信義路5段7號68樓

電話：(02)8101-6666

網址：www.kpmg.com.tw



中華民國一四四年度年報

目錄

| | |
|--|-----|
| 壹．致股東報告書 | 1 |
| 貳．本行簡介 | 3 |
| 一、設立日期 | 4 |
| 二、最近3年度大事紀 | 4 |
| 三、信用評等 | 4 |
| 參．公司治理 | 5 |
| 一、組織系統 | 5 |
| 二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料 | 7 |
| 三、公司治理運作情形 | 19 |
| 四、會計師公費資訊 | 34 |
| 五、更換會計師資訊 | 34 |
| 六、董事長、總經理、負責財務或會計事務經理人，最近1年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者 | 34 |
| 七、最近年度及截至年報刊印日(105.02.29)止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第11條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形 | 34 |
| 八、持股比例占前10大之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊 | 41 |
| 九、銀行、銀行之董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例 | 41 |
| 肆．募資情形 | 42 |
| 一、資本及股份 | 42 |
| 二、金融債券發行情形 | 46 |
| 三、特別股發行情形 | 47 |
| 四、海外存託憑證發行情形 | 47 |
| 五、員工認股權憑證辦理情形、限制員工權利新股辦理情形 | 48 |
| 六、併購或受讓其他金融機構 | 48 |
| 七、資金運用計畫執行情形 | 48 |
| 伍．營運概況 | 49 |
| 一、業務內容 | 49 |
| 二、從業員工 | 59 |
| 三、企業責任及道德行為 | 60 |
| 四、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異 | 60 |
| 五、資訊設備 | 60 |
| 六、勞資關係 | 61 |
| 七、重要契約 | 62 |
| 八、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理證券化商品種類及相關資訊 | 62 |
| 陸．財務概況 | 63 |
| 一、最近5年度簡明資產負債表及綜合損益表 | 63 |
| 二、最近5年度財務分析 | 68 |
| 三、最近5年度資本適足性分析 | 73 |
| 四、一四年度財務報告之審計委員會審查報告 | 77 |
| 五、一四年度財務報告(含會計師查核報告、兩年對照之資產負債表、損益表、股東權益變動表、現金流量表及附註或附表) | 79 |
| 六、一四年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告(不含重要會計項目明細表) | 165 |
| 七、銀行及其關係企業如有發生財務週轉困難情事，對本行財務狀況之影響 | 249 |
| 柒．財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項 | 250 |
| 一、財務狀況 | 250 |
| 二、財務績效 | 250 |
| 三、現金流量 | 250 |
| 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響 | 251 |
| 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來1年投資計畫 | 251 |
| 六、風險管理事項 | 252 |
| 七、危機處理應變機制 | 258 |
| 八、其他重要事項 | 258 |
| 捌．特別記載事項 | 259 |
| 一、關係企業相關資料 | 259 |
| 二、私募有價證券及金融債券辦理情形 | 259 |
| 三、子公司持有或處分本行股票情形 | 259 |
| 四、其他必要補充說明事項 | 259 |
| 五、發生證券交易法第36條第3項第2款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項 | 259 |
| 玖．總行及各營業單位一覽表 | 260 |

誠信 · 務實 · 創新

Innovation Practicality

徐簡麟 | 板信雙子星之美

The Bridge Toward New Generation



董事長 劉炳輝先生

美國聯準會一如市場預期在104年12月16日提高聯邦資金利率，由0.25%升至0.5%，宣告終結長達7年零利率政策。由於美國經濟指標好壞參半，全球經濟表現疲弱，為免重蹈蕭條時期覆轍，聯準會宣布以「逐漸」(gradual)的緩慢速度升息，強調會隨著景氣變化適度回應，為政策改弦易轍預留伏筆。回顧美國自金融海嘯以來，透過量化寬鬆措施及公開市場操作，釋放超過十兆美元資金，提供新興國家大量投資舉債的機會，成功扮演全球經濟推手角色，現受美國啟動升息，各國貨幣政策分歧，歐日相繼實施負利率政策，加劇金融市場波動，全球資產配置重新洗牌，推升新興市場債務風險。

中國連續幾年保八策略，為金融海嘯以來全球經濟貢獻匪淺，卻也帶來不少後遺症，近年來水泥、鋼鐵、汽車、太陽能產業陸續出現產能過剩、三四線城市空屋氾濫、基礎建設乏人問津、地方政府債臺高築、民間企業金流惡化等問題。習李上台提出「不再以GDP論英雄」，展開全面深化策略，將今年工作重點定調為「去產能、去庫存、去槓桿、減成本、補短板」。結構調整首先啟動人民幣納入SDR貨幣籃子，取得國際儲備貨幣身分，使人民幣走勢與美元脫鉤；由於全球貿易趨緩，大陸進

出口減速超乎預期，造成人民幣兌美元匯率一路走貶，高盛投資預估未來兩年人民幣還有10%~20%貶值空間，亞幣競貶效應恐未停歇。

整體來看，104年全球經濟成長率為1.9%，美國為2.4%表現不錯，其餘歐日國家則不如人意，加上國際原物料及石油價格下跌，使巴西、南非、俄羅斯及中東產油國家陷入衰退危機，美國升息吸納國際游資，加深新興國家泡沫風險，為羸弱的全球經濟增添下行變數。環顧全球，除了美國和英國具有升息本錢，其餘國家多陷降息泥沼。歐洲央行總裁德拉吉於今年1月下旬強烈暗示，果於3月推出超乎市場預期之六箭齊發寬鬆方案；日本召開貨幣政策會議，為挽救經濟持續滯不前及近乎零的通膨率，推出新一輪振興經濟措施。

105年甫一開春，全球金融市場震盪，足以讓人膽顫心驚。最初震央始於大陸啟動融斷機制，短短4天造成四度融斷、兩度提前休市，人民幣中間匯價貶值。大陸股匯市雙雙倒地，如霸王寒流急速冰凍，全球股災蔓延創下開春當周歷史跌幅，全球市值蒸發數兆美元。影響所及大陸當局急踩煞車，仍未有效止跌回穩；深究股市脆弱不堪原因，其實是反映以大陸為首的新興市場走緩，油價頻頻下跌深不見底，投資人擔心全球復甦腳步偏離軌道。國際貨幣基金警告，新興市場今年將面臨新的現實問題，阻礙全球經濟發展，擴大市場震盪；無獨有偶，高盛投資更建議未來五年均將調整新興市場曝險度。

走過波動的104年，105年無疑是地緣政治變動劇烈的一年，除了各自面臨的經濟問題，還包括北韓挑釁、敘利亞內戰、伊斯蘭國坐大、難民激化民族主義浪潮、歐盟內部對立(英國脫離歐盟、希臘債務危機、西葡政治不穩)、無預警恐攻襲擊等，都可能導致金融市場脫序，使原本疲軟的經濟雪上加霜。根據IHS環球透視最新資料，預測105年全球經濟成長2.8%(較104年11月預測下修0.1個百分點)，其中先進經濟體成長2.1%(下修0.1個百分點)，新興經濟體成長4.0%(持平)；美國呈現溫和成長，歐盟及日本緩步復甦，先進經濟體景氣擴張可望優於去年，新興市場成長亦小幅回升，惟中國大陸持續走緩，加以金融市場波動，恐制約全球經濟成長力道。

無視於美國調高利率，我國央行隔日宣布逆景氣循環操作降息半碼，第一次採取與美國政策脫鉤作法，一方面反映我國自第3季降息以來，受到全球復甦腳步遲緩影響，景氣亮光仍陷隧道深處；另一方面則顯示我國對大陸經濟依存度早已遠遠超過美國。臺灣受到全球復甦力道不振、電子產品庫存去化速度緩慢、大陸紅色供應鏈擠效應、地緣政治不穩定及原油等價格持續下跌因素，去年出現外銷訂單連11黑、出口金額連續7個月兩位數衰退局面，全年平均出口衰退10.6%，創下金融海嘯以來最慘紀錄。經濟成長率頻頻下修，從3.5%預估值連番下降。104年經濟成長率確定無法「保1」，僅達0.75%，較前年之3.92%，衰退3.11個百分點；其中民間消費年增率為2.28%，民間投資年增率

為3.11%，出口年衰退0.21%，進口年成長為0.87%，CPI年增率為負0.31%，較上年減少1.51個百分點。新臺幣兌美元匯率全年均價為31.8980元，較上年貶值約5.05%。至於國內失業率方面，104年全年平均失業率3.78%，較前年下降0.18個百分點。

展望今年，外部環境受到全球股市及油價下跌、美國升息後經濟表現不明、大陸及東協等新興國家降溫、中東動盪不安，內部雖有政府推出消費提振措施，但受到薪資成長放緩、企業無薪假增加、民間投資及消費意願不足等利空，經濟動能益見削弱，主計總處預估經濟成長率為1.47%，較去年11月預測值大幅下修0.85個百分點，企業面臨信用結構下行風險，其中更以高科技產業及房仲業為甚。

在房地產景氣方面，最近三年建照執照申請量及已完工新成屋使用執照申請量共計614,836戶，顯示市場超額供給賣壓仍重，加上政府祭出多項措施及實施奢侈稅、豪宅稅、囤房稅、房地合一稅等因素影響，拉大買方與賣方價格認知差距，加速景氣逆轉。累計去年土地交易量1,519億元，是自101年以來首度突破2,000億元大關後，連續三年量縮，衰退幅度為6%，商用不動產交易則減少14%。去年公告地價大幅調漲，地租上漲增添營運不確定性，使企業減少投入地上權產品開發，造成地上權交易萎縮，由過去動輒兩位數成長銳減為衰退12%。今年來看，建商對景氣判斷仍趨保守，加上政府公布土壤液化潛勢查詢系統，一度引發民眾恐慌心理，惟央行在3月底取消自99年6月起實施之不動產選擇性信用管制，為房地產市場捎來春燕訊息。

104年底本行存款總餘額為1,876億元，放款總餘額為1,320億元。在存款業務方面，活期性存款增加10.21億元、定期性存款增加28.08億元、同業存款微幅減少；其中，臺幣活存比由103年底41.70%提高為41.83%，未來仍以降低資金成本、穩定資金來源為首要目標。在放款業務方面，受到國內景氣降溫，出口貿易連續11個月負成長影響，全體金融機構放款停滯，本行仍透過全員行銷及全功能分行運作，提高中小企業、一般法金及信保業務比重，104年底放款餘額增加31.98億元。在外匯業務方面，積極拓展外匯業務及國際金融業務，外幣存款餘額為4.66億美元，較103年底增加1.03億美元，外幣放款餘額為3.08億美元，亦較103年底微幅增加。在理財信託業務方面，推廣基金投資、引進多樣保險產品，加強推展與開發新種信託商品，建立異業合作平台，滿足客戶退休安養、理財節稅及資產配置等需求，全年度財富管理及信託業務收入達6.11億元，較103年成長6.66%。在全體同仁努力之下，全年稅後淨利7.35億元，較103年成長48%。

在發展策略上，除持續調整資產配置結構，更以提升分行營運績效、擴大業務規模為首要任務。為提升業務動能，加強全員行銷機制，拓展授信及財富管理雙核心業務，創造利息收入與手續費收入，達成年度盈餘目標。隨著電子商務蓬勃發展，行動通訊、社群媒體、雲端及大數據分析與金融業務結合，已是銳不可擋之趨勢潮流，為瞄準此商機，本行新設之數位金融部將投入系統設備建置工程，藉由串聯數位環境、客戶價值、營運管理及創新科技四大構面，推展數位化金融服務。在績效管理方面，以落實績效評核及獎懲制度，實施獎酬差異調整，鼓勵全員發揮戰力。在人才培訓方面，透過訓用合一及輪調制度，建立接班培訓及種子培訓機制，充裕高階管理與專業人才。本行長期掌握在地經營優勢、洞悉新北市區域發展趨勢，進駐新板特區之雙子星總部大樓連續七年蟬聯新北市地王寶座，不但對外形塑優質企業形象，對內亦可提升總行資源整合與橫向連繫功能、凝聚全員共識。為擴大經營規模、提升經營效率、競爭力及市場知名度，本行概括承受台北市第九信用合作社所增加之營運通路，正進行階段性通路佈局調整，期透過區域配置，發揮一加一大於二之經濟綜效。承蒙各位股東與客戶長期支持，本行除了在金融服務領域力繼續創新研發，不斷推陳出新以專業服務及親切態度，滿足客戶全方位需求，更以創造股東價值極大化為目標，致力提升經營績效，創造股東投資報酬；同時恪盡企業責任，積極參與社會公益、履行社會義務，為永續經營塑立良好典範。



總經理 林文龍先生

貳 本行簡介

本行前身為「板橋信用合作社」，自46年04月25日創社至今，始終秉持顧客至上的經營原則，穩健拓展業務。此間，為因應金融自由化，依84年12月06日公布之「信用合作社變更組織為商業銀行之標準及辦法」，於86年09月29日概括承受高雄市第五信用合作社，並於86年09月30日改制為商業銀行，使本行營業區域跨出新北市。其後依業務發展需要，多次調整及增設分行，並配合政策於94年03月07日概括承受嘉義一信，通路共計有46家分行，103年07月21日正式概括承受台北市第九信用合作社，合併後分行家數達64家，其中雙北市地區達48家。

本行企業總部於100年進駐新板特區板信雙子星大樓(連續7年獲得新北市地王寶座)，此舉不但提升了企業形象、凝聚全員共識，更透過金融旗艦店的設立與組織效能的提升，滿足客戶提供最專業與優良的服務。今後本行將秉持「誠信、務實、創新」的經營理念，提供完善金融服務，擴大營運規模，提升資產品質，創造最佳獲利，戮力成為具有專業利基的中型商業銀行。



璀璨雙子星 陳文星

一、**設立日期**：46年04月25日板橋信用合作社創社，86年09月30日改制為板信商業銀行。

二、最近3年度大事紀

- 102.02.06 本行外指分行(DBU)開放辦理人民幣業務。
- 102.06.19 召開102年度股東常會。
- 102.09.01 鄭總經理明坤先生就任。
- 102.09.16 苓雅分行遷移至新北市新店區北新路三段17~21號繼續營業，並更名為北新分行。
- 102.09.18 設置「法令遵循部」。
- 102.10.16 成立「薪資報酬委員會」。
- 102.10.30 與台北市第九信用合作社簽訂受讓讓與契約。
- 102.11.20 「不動產行銷部」因應業務內容調整，更名為「授信行銷部」。
- 102.12.01 召開股東臨時會決議通過概括受讓台北市第九信用合作社。
- 103.01.13 後埔分行遷回原址新北市板橋區成都街18號1、2樓繼續營業。
- 103.05.27 辦理現金增資，實收資本額增至110.58億元。
- 103.07.21 合併台北市第九信用合作社基準日，營業據點增至64家。
- 103.12.09 獲金管會核准轉投資設立「板信國際租賃(股)有限公司」正式營業。
- 104.01.19 埔墘分行遷移至新北市板橋區中山路2段100號1、5樓及5樓之2繼續營業。
- 104.02.17 林總經理文龍先生就任。
- 104.05.14 「理財事業部」更名為「財富管理部」。
- 104.05.25 開辦「階梯利率活期存款商品」。
- 104.06.25 召開104年度股東常會，改選第7屆董事。
- 104.06.29 APP行動網銀第一階段功能上線。
- 104.07.01 成立「審計委員會」。
- 104.07.21 「授信行銷部」更名為「授信管理部」。
- 104.08.03 士林分行遷移至台北市士林區德行東路109巷79號1-2樓繼續營業。
- 104.08.10 光復分行遷移至台北市中山區復興北路426、428號1-2樓繼續營業。
- 104.08.19 召開第7屆第3次董事會議，改選百圓投資(股)公司法人代表及補選常務董事一席。
- 104.12.14 中正分行遷移至新北市板橋區民權路252、254號繼續營業。
- 105.01.01 成立「數位金融部」。

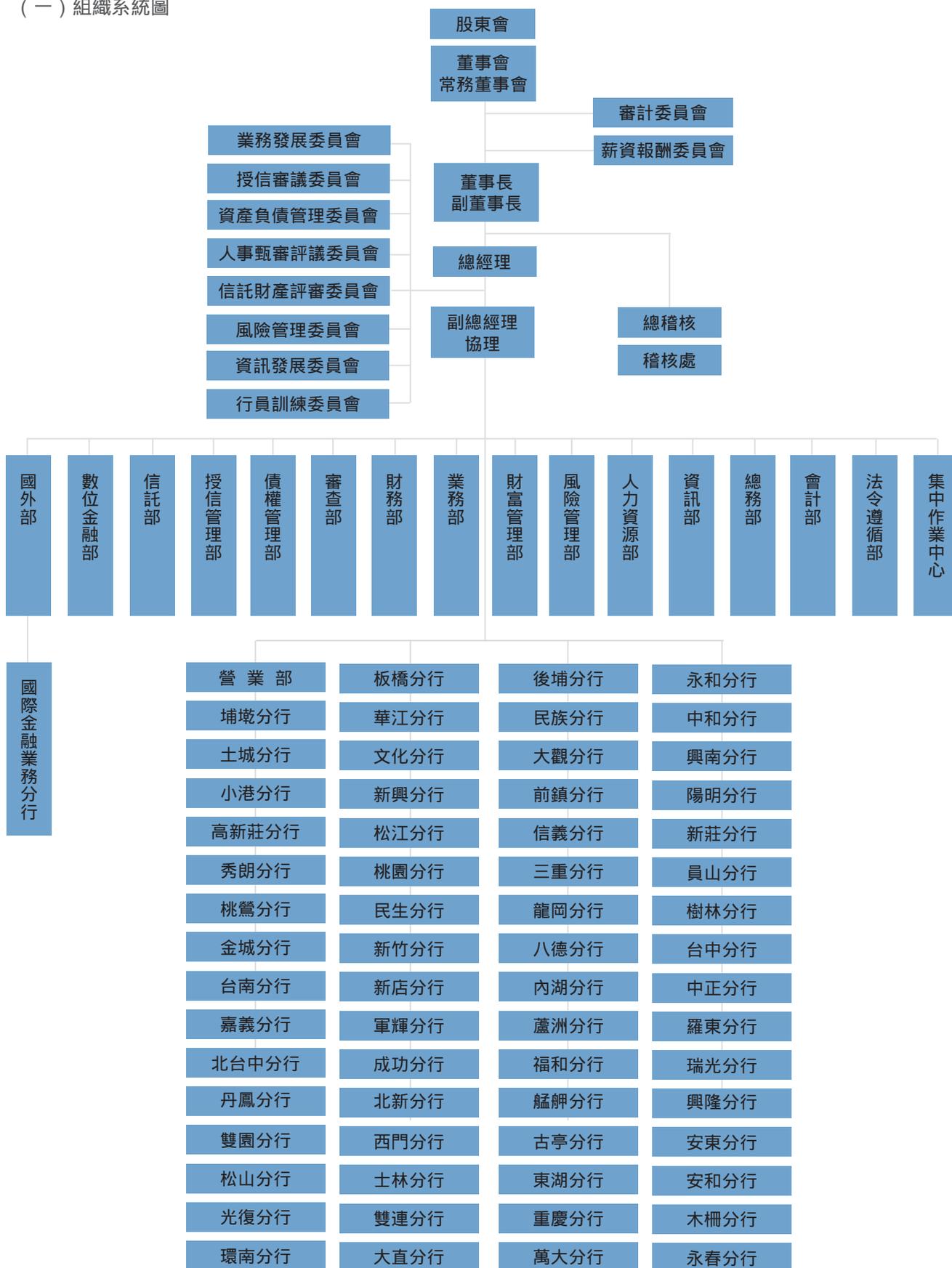
三、信用評等

| 評等公司 | 日期 | 長期 | 短期 | 展望 |
|----------|-----------|--------|-------|----|
| 中華信用評等公司 | 104.10.30 | twBBB- | twA-3 | 穩定 |

一、組織系統

(一) 組織系統圖

基準日：105年02月29日



(二)各主要部門所營事業

- 1.稽核處：綜理全行稽核事務、內控制度、作業手冊、法令規章及對所提列檢查意見、查核缺失或應加強辦理改善事項之追蹤覆查等。
- 2.會計部：綜理全行預算規畫、會計稅務、帳務處理等。
- 3.業務部：綜理全行經營策略、組織架構、存匯業務、分行績效、通路設立、購併規畫等。
- 4.審查部：綜理授信業務之審查、授信覆審與預警管理作業之督導及鑑價覆勘等。
- 5.授信管理部：綜理授信業務之經營策略、授信管理、作業流程、產品開發、業務推廣等。
- 6.債權管理部：綜理全行不良授信之前置調解、呆帳案件追償與和解、催收出售、協商管理、作業辦法等。
- 7.國外部：綜理外匯業務之經營策略、產品開發、業務推廣、外幣買賣等。
- 8.財富管理部：綜理財管業務之經營策略、投資商品業務研發、業務推廣、國內外經濟情勢剖析、客戶經營等。
- 9.信託部：綜理信託業務之經營策略、產品開發、業務推廣等。
- 10.財務部：綜理全行資金調撥運用、準備部位、利匯率訂價策略、有價證券投資及買賣等。
- 11.風險管理部：綜理全行風險制度規畫、政策規章、監督控管等。
- 12.人力資源部：綜理全行員額招募聘用、升遷調動、薪資福利、教育訓練等。
- 13.資訊部：綜理全行資訊作業、系統規畫、應用系統開發、網路建置等。
- 14.總務部：綜理全行文書庶務、證照登記、採購修繕、財產管理、股務作業等。
- 15.法令遵循部：綜理全行法令遵循制度之規畫、管理及執行、各項定型化契約條款與章則辦法之審閱與修正建議、法律諮詢等。
- 16.數位金融部：綜理數位金融平台經營策略、產品研發、業務推廣、自動化服務設備規畫及管理、市場評估及分析等。
- 17.集中作業中心：綜理全行集中作業、臺幣清算、資金運送、客訴服務等。

二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一)董事及監察人資料

1. 董事及監察人基本資料

| 職稱 | 姓名 | 國籍或註冊地 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | |
|--------|----------------------|--------|-----------|----|-----------|------------|---------|------------|---------|
| | | | | | | 股數(股) | 持股比例(%) | 股數(股) | 持股比例(%) |
| 董事長 | 劉炳輝 | 中華民國 | 104.07.01 | 3 | 85.12.27 | 36,142,606 | 3.27 | 37,299,169 | 3.05 |
| 副董事長 | 林彭郎 | 中華民國 | 104.07.01 | 3 | 104.06.25 | 11,604 | - | 12,730 | - |
| 常務董事 | 邱明信 | 中華民國 | 104.07.01 | 3 | 85.12.27 | 4,504,116 | 0.41 | 4,648,247 | 0.38 |
| 常務董事 | 郭道明 | 中華民國 | 104.07.01 | 3 | 85.12.27 | 7,513,572 | 0.68 | 7,754,006 | 0.63 |
| 獨立常務董事 | 張福源 | 中華民國 | 104.07.01 | 3 | 98.06.23 | - | - | - | - |
| 董事 | 三雋建設(股)公司 代表人:陳宗良 | 中華民國 | 104.07.01 | 3 | 95.06.20 | 12,421 | - | 12,818 | - |
| 董事 | 天陸建設(有)公司 代表人:邵勝紅 | 中華民國 | 104.07.01 | 3 | 104.06.25 | 241,465 | 0.02 | 249,191 | 0.02 |
| 董事 | 百圓投資(股)公司 代表人:葉進一 | 中華民國 | 104.07.01 | 3 | 98.06.23 | 33,178,251 | 3.00 | 34,239,955 | 2.80 |
| 董事 | 林同仁 | 中華民國 | 104.07.01 | 3 | 95.06.20 | 8,383,837 | 0.76 | 8,652,119 | 0.71 |
| 董事 | 三輝建設(股)公司 代表人:廖美雲 | 中華民國 | 104.07.01 | 3 | 95.06.20 | 32,912,421 | 2.98 | 33,965,618 | 2.78 |
| 董事 | 簡林龍 | 中華民國 | 104.07.01 | 3 | 85.12.27 | 8,294,038 | 0.75 | 9,099,462 | 0.75 |
| 董事 | 漢佳建設(股)公司 代表人:劉炳煌 | 中華民國 | 104.07.01 | 3 | 95.06.20 | 61,797 | 0.01 | 63,774 | 0.01 |
| 董事 | 劉賴偉 | 中華民國 | 104.07.01 | 3 | 85.12.27 | 3,491,124 | 0.32 | 3,602,839 | 0.30 |
| 董事 | 朱耀智 | 中華民國 | 104.07.01 | 3 | 101.06.19 | 2,016,481 | 0.18 | 2,267,154 | 0.19 |
| 董事 | 陳瑞隆 | 中華民國 | 104.07.01 | 3 | 98.06.23 | - | - | - | - |
| 獨立董事 | 蘇松輝 | 中華民國 | 104.07.01 | 3 | 101.06.19 | - | - | - | - |
| 獨立董事 | 羅忻沂 | 中華民國 | 104.07.01 | 3 | 98.06.23 | - | - | - | - |
| 獨立董事 | 廖月秀 | 中華民國 | 104.07.01 | 3 | 98.06.23 | - | - | - | - |

註1:「利用他人名義持有股份」欄:無。

註2:選任時持有之「股數」欄及「持股比例」欄係以104年06月25日改選時實際發行股數1,105,790,000股為基準。

註3:現在持有之「股數」欄及「持股比例」欄係以104年12月31日止實際已發行股數1,221,175,280股為基準。

基準日：104年12月31日

| 配偶、未成年子女 現在持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本行及其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之其他 主管、董事或監察人 | | |
|--------------------|-------------|-------------------------|---|---|-----|----|
| 股數 (股) | 持股比例 (%) | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 30,168,430 | 2.47 | 致理商專/ 板橋信用合作社理事主席 | 元琪投資(股)公司董事 山輝建設(股)公司董事 三輝建設(股)公司監察人 板信慈善基金會董事長 | 法人董事 代表 | 廖美雲 | 配偶 |
| - | - | 日本青森大學經營科/ 陽信商業銀行董事長 | 康科特(股)公司監察人 | - | - | - |
| 2,191,817 | 0.18 | 大同高工/ 板橋信用合作社理事 | 板信資產管理(股)公司董事 板信慈善基金會董事 | - | - | - |
| 2,271,098 | 0.19 | 日本名城大學碩士/ 板橋信用合作社理事 | 超能盛生物科技(股)公司董事長 大歐興業(股)公司常務董事 馬上發國際企業(股)公司董事 板信資產管理(股)公司董事長 | 愛捷科技(股)公司董事長 慶彥國際(股)公司董事長 捷雄實業(股)公司董事 板信慈善基金會董事 | - | - |
| - | - | 台北商專/ 永晟聯合會計師事務所會計師 | 永晟企管顧問(有)公司經理人 | - | - | - |
| - | - | 開南商工/ 板信商業銀行經理 | 板信慈善基金會董事 | - | - | - |
| - | - | 淡水商工/ 板橋信用合作社理事 | 邵勝紅負責人 | - | - | - |
| - | - | 台北商專/ 板信商業銀行常駐監察人 | 板信慈善基金會董事 | - | - | - |
| 635,011 | 0.05 | 淡江大學/ 板信商業銀行協理 | 國鼎開發建設(股)公司董事 金寶第企業(股)公司董事長 板信保險經紀人(股)公司董事 | 亞冠企業(股)公司董事長 弘春開發建設(股)公司董事 | - | - |
| - | - | 靜修女中/ 三輝建設(股)公司董事長 | 大順建設(股)公司董事長 元琪投資(股)公司董事長 三輝建設(股)公司董事長 天陸建設(有)公司董事長 | 三鑫機電工程(股)公司董事 山輝建設(股)公司董事 三雋建設(股)公司董事長 | - | - |
| 1,537,043 | 0.13 | 致理技術學院/ 板橋信用合作社理事 | 板信資產管理(股)公司董事 閣群育樂(股)公司副董事長 好采頭土地負責人 金品名園負責人 | 板信慈善基金會董事 永振建設(股)公司董事長 金同利企業社負責人 | - | - |
| - | - | 中原大學/ 板橋信用合作社理事 | 永泰開發實業(股)公司監察人 漢佳建設(股)公司董事長 耕莘營造(股)公司董事 板信慈善基金會董事 | 宜昌開發(股)公司董事長 海山大地建設(股)公司董事長 板信資產管理(股)公司董事 | - | - |
| 426,972 | 0.03 | 格致高中/ 板橋信用合作社理事 | 金安年建設(股)公司董事長 金富建設(股)公司董事長 高度營造(有)公司董事 板信慈善基金會董事 | - | - | - |
| 130,419 | 0.01 | 輔仁大學/ 力霸集團進出口及外匯業務主管 | - | - | - | - |
| - | - | 中興大學/ 經濟部部長 | 力晶科技(股)公司董事長 昱晶能源科技(股)公司董事 亞洲水泥(股)公司董事 力相光學(股)公司董事 中國石油化學工業開發(股)公司獨立董事 自然美生物科技(有)公司(開曼群島及香港註冊)董事 財團法人華聚產業共同標準推動基金會董事長 | 瀚宇博德(股)公司董事 臺灣化學纖維(股)公司常務董事 智仁科技開發(股)公司董事 英業達(股)公司獨立董事 | - | - |
| - | - | 逢甲大學/ 全國農業金庫總經理 | IBF FINANCIAL HOLDING CO.LTD董事 國票創投(股)公司董事 國旺國際融資租賃(有)公司董事長 | - | - | - |
| - | - | 政治大學/ 羅炳沂律師事務所執業律師 | 囑舒建設(股)公司董事 | - | - | - |
| - | - | 美國聖若望大學/ 致理技術學院副教授 | - | - | - | - |

註4：「財團法人台灣省私立板信社會福利慈善事業基金會」簡稱為「板信慈善基金會」。

註5：104年06月25日董事改選。

註6：百圓投資(股)公司原代表人周瑞燦104年08月19日更換代表人葉進一。

2. 法人股東之主要股東

基準日：104年12月31日

| 法人股東名稱 | 法人股東之主要股東 | 股票持有比例(%) |
|-----------|-----------|-----------|
| 三雋建設(股)公司 | 廖美雲 | 35.83 |
| | 劉炳輝 | 34.02 |
| | 三輝建設(股)公司 | 29.85 |
| | 陳佳宏 | 0.10 |
| | 劉朝棟 | 0.10 |
| | 劉思慧 | 0.10 |
| 天陸建設(有)公司 | 富景投資(股)公司 | 45.72 |
| | 百圓投資(股)公司 | 27.14 |
| | 元琪投資(股)公司 | 27.00 |
| | 廖美雲 | 0.14 |
| 百圓投資(股)公司 | 昕輝建設(股)公司 | 38.50 |
| | 承輝建設(股)公司 | 26.07 |
| | 廖美雲 | 17.75 |
| | 劉炳輝 | 17.64 |
| | 廖偉任 | 0.04 |
| 三輝建設(股)公司 | 劉炳輝 | 34.48 |
| | 山輝建設(股)公司 | 30.99 |
| | 元琪投資(股)公司 | 15.46 |
| | 廖美雲 | 11.45 |
| | 元茂營造(股)公司 | 7.50 |
| | 劉思慧 | 0.06 |
| 漢佳建設(股)公司 | 劉朝棟 | 0.06 |
| | 宜昌開發(股)公司 | 66.67 |
| | 黃素梅 | 16.67 |
| | 陳雪鳳 | 16.66 |

3. 主要股東為法人者其主要股東

基準日：104年12月31日

| 法人股東名稱 | 法人股東之主要股東 | 股票持有比例(%) |
|-----------|-----------|-----------|
| 承輝建設(股)公司 | 趙建崇 | 87.13 |
| | 廖偉任 | 4.29 |
| | 房瑞琪 | 4.29 |
| | 陳素卿 | 4.29 |
| 昕輝建設(股)公司 | 廖偉任 | 67.69 |
| | 林弘義 | 10.77 |
| | 林玉萍 | 10.77 |
| | 游美瑩 | 10.77 |
| 山輝建設(股)公司 | 元琪投資(股)公司 | 19.00 |
| | 百圓投資(股)公司 | 19.00 |
| | 三雋建設(股)公司 | 19.00 |
| | 承輝建設(股)公司 | 18.00 |
| | 昕輝建設(股)公司 | 18.00 |
| | 元茂營造(股)公司 | 7.00 |
| | | |
| 元茂營造(股)公司 | 劉炳輝 | 53.00 |
| | 廖美雲 | 42.49 |
| | 趙建崇 | 3.00 |
| | 陳佳宏 | 1.00 |
| | 劉朝棟 | 0.50 |
| | 林春娥 | 0.01 |
| | | |
| 元琪投資(股)公司 | 昕輝建設(股)公司 | 35.64 |
| | 承輝建設(股)公司 | 23.76 |
| | 三雋建設(股)公司 | 15.84 |
| | 廖美雲 | 12.87 |
| | 劉炳輝 | 11.39 |
| | 劉朝棟 | 0.25 |
| | 劉思慧 | 0.25 |
| 宜昌開發(股)公司 | 黃素梅 | 35.03 |
| | 劉炳華 | 33.11 |
| | 董秀琴 | 7.95 |
| | 邱淑娟 | 6.95 |
| | 謝溫柔 | 4.97 |
| | 陳雪鳳 | 4.97 |
| | 劉炳宏 | 4.97 |
| | 劉陳金治 | 1.99 |
| | 劉炳煌 | 0.06 |
| | | |

| 法人股東名稱 | 法人股東之主要股東 | 股票持有比例 (%) |
|-----------|-----------|------------|
| 富景投資(股)公司 | 山輝建設(股)公司 | 70.86 |
| | 劉炳輝 | 14.08 |
| | 廖美雲 | 13.79 |
| | 劉朝棟 | 0.73 |
| | 昕輝建設(股)公司 | 0.27 |
| | 承輝建設(股)公司 | 0.27 |

4. 董事所具專業知識及獨立性之情形

基準日：104年12月31日

| 姓名 | 條件 | 是否具有5年以上工作經驗及下列專業資格 | | | 符合獨立性情形(註) | | | | | | | | | | 兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數 | | | |
|----------------------|----|------------------------------------|--|-------------------------|------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|------------------------------|--|--|---|
| | | 商務、法務、財務、會計或銀行業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上 | 法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員 | 商務、法務、財務、會計或銀行業務所須之工作經驗 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | | | | |
| 劉炳輝 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 林彭郎 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 邱明信 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 郭道明 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 張福源 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 三輝建設(股)公司 代表人：廖美雲 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 天陸建設(有)公司 代表人：邵勝紅 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 百圓投資(股)公司 代表人：葉進一 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 陳瑞隆 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 2 |
| 三雋建設(股)公司 代表人：陳宗良 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 林同仁 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 簡林龍 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 劉賴偉 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 朱耀智 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 漢佳建設(股)公司 代表人：劉炳煌 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 羅忻沂 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 蘇松輝 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 廖月秀 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

註：各董事、監察人於選任前2年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“ ”。

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過50%之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額1%以上或持股前10名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額5%以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前5名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股5%以上股東。
- (7) 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第7條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

| 職稱 | 國籍 | 姓名 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 |
|----------------|------|-----|-----------|------------|---------|--------------|---------|--|---|
| | | | | 股數(股) | 持股比例(%) | 股數(股) | 持股比例(%) | | |
| 總經理 | 中華民國 | 林文龍 | 104.02.17 | 21,590 | - | - | - | 台中商業專科學校企業管理科/ 合作金庫證券(股)公司董事長 合作金庫銀行副總經理 | - |
| 副總經理 | 中華民國 | 方嘉男 | 95.09.21 | 17,960,537 | 1.47 | 9,401,932 | 0.77 | 東吳大學經濟學系/ 板信商業銀行副總經理 中國信託商業銀行資深協理 | 中華民國信託商業同業公會理事 中華民國證券商業同業公會候補理事 台灣卜蜂企業(股)公司獨立董事 |
| 副總經理 | 中華民國 | 吳仕基 | 103.09.22 | 61,395 | 0.01 | 59,325 | - | 政治大學經營管理碩士學位 金融組碩士/ 板信商業銀行副總經理 | 板信資產管理(股)公司董事 板信保險經紀人(股)公司董事 |
| 總稽核 | 中華民國 | 鄧福財 | 103.03.01 | 196,137 | 0.02 | - | - | 中興大學企業管理學系/ 板信商業銀行副總經理 台新國際商業銀行協理 | - |
| 副總經理 | 中華民國 | 魏禮欽 | 103.04.21 | 83,687 | 0.01 | 3,831 | - | 致理技術學院企業管理科/ 板信商業銀行協理 | - |
| 副總經理 | 中華民國 | 陳弘吉 | 104.08.24 | 17,820 | - | - | - | 中興大學農業經濟學研究所 博士/ 陽信商業銀行副總經理 | 朝陽科技大學兼任副教授 |
| 協理兼財富管理部經理 | 中華民國 | 孫雅貞 | 104.03.12 | 15,840 | - | - | - | 銘傳女子商業專科學校國際 貿易科/ 渣打銀行資深副總經理 | - |
| 業務部經理 | 中華民國 | 游育滋 | 104.07.20 | 24,180 | - | - | - | 東吳大學國際貿易學系/ 中國信託商業銀行經理 | - |
| 人力資源部經理 | 中華民國 | 陳達煌 | 103.10.27 | 28,000 | - | - | - | 輔仁大學企業管理學系管理 學碩士/ 板信商業銀行副理 | - |
| 授信管理部經理 | 中華民國 | 林世明 | 104.04.20 | 76,834 | 0.01 | - | - | 元培科技大學附設專科進修 學校企業管理科/ 板信商業銀行經理 | 板信國際租賃(股)公司董事 |
| 審查部經理 | 中華民國 | 林超群 | 103.04.21 | 46,813 | - | - | - | 逢甲大學會計學系/ 板信商業銀行副理 | 板信國際租賃(股)公司董事 |
| 債權管理部經理 | 中華民國 | 劉克瀚 | 102.01.21 | 80,858 | 0.01 | 767 | - | 台北商業專科學校附設空中商 業專科進修學校銀行保險科/ 板信商業銀行經理 | - |
| 國外部兼國際金融業務分行經理 | 中華民國 | 林幸芬 | 97.03.26 | 34,227 | - | - | - | 英國伯明罕大學國際金融碩士/ 板信商業銀行經理 | - |
| 信託部經理 | 中華民國 | 李慶興 | 104.08.24 | 11,880 | - | - | - | 中華大學企業管理系/ 渣打銀行消費金融作業部副 總裁 | - |
| 財務部經理 | 中華民國 | 李豐榮 | 96.04.02 | 72,159 | 0.01 | 80,045 | 0.01 | 成功大學統計學系/ 台灣工銀證券副總經理 | - |
| 風險管理部經理 | 中華民國 | 楊淑女 | 97.11.26 | 44,254 | - | - | - | 英國伯明罕大學國際貨幣金 融碩士/ 板信商業銀行經理 | - |
| 法令遵循部經理 | 中華民國 | 張錦源 | 104.03.23 | 49,435 | - | - | - | 輔仁大學法律學系/ 板信商業銀行副理 | - |
| 會計部經理 | 中華民國 | 黃瓊琦 | 100.08.01 | 41,024 | - | - | - | 致理商業專科學校會計統計科/ 板信商業銀行經理 | 板信國際租賃(股)公司監察人 |
| 資訊部兼數位金融部經理 | 中華民國 | 高茂森 | 98.01.01 | 137,410 | 0.01 | 11,038 | - | 台北商業專科學校企業管理科/ 板信商業銀行經理 | - |

基準日：105年02月29日

| 職稱 | 國籍 | 姓名 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 |
|----------|------|-----|-----------|---------|---------|--------------|---------|--|-------------|
| | | | | 股數(股) | 持股比率(%) | 股數(股) | 持股比率(%) | | |
| 總務部經理 | 中華民國 | 賴阿仁 | 99.02.01 | 107,418 | 0.01 | 92,503 | 0.01 | 台北商業專科學校附設空中專科補習學校商業科/ 板信商業銀行經理 | - |
| 集中作業中心經理 | 中華民國 | 林春蓮 | 99.07.26 | 114,000 | 0.01 | 21,000 | - | 松山高級商業職業學校綜合商業科/ 板信商業銀行經理 | - |
| 營業部協理 | 中華民國 | 黃新茂 | 102.01.21 | 97,835 | 0.01 | 365 | - | 輔仁大學會計學系/ 板信商業銀行協理 | - |
| 板橋分行經理 | 中華民國 | 魏樹泉 | 104.12.28 | 119,077 | 0.01 | 3,692 | - | 台北商業專科學校銀行保險科/ 板信商業銀行經理 | - |
| 後埔分行經理 | 中華民國 | 盧筱瑄 | 105.02.01 | - | - | - | - | 台北商業技術學院應用商學系/ 台北富邦銀行業務經理 | - |
| 永和分行經理 | 中華民國 | 林鴻銘 | 104.07.20 | 29,821 | - | 334 | - | 安德魯大學企業管理研究所 碩士/ 板信商業銀行經理 | - |
| 埔墘分行經理 | 中華民國 | 翁珮瑜 | 104.12.28 | 20,480 | - | - | - | 政治大學財務管理學系/ 板信商業銀行經理 | - |
| 華江分行經理 | 中華民國 | 汪益民 | 104.01.26 | 583,089 | 0.05 | 15,129 | - | 致理商業專科學校國際貿易科/ 板信商業銀行經理 | - |
| 民族分行經理 | 中華民國 | 李得璋 | 104.01.26 | 52,443 | - | - | - | 中國文化大學戲劇學系/ 日盛國際商業銀行經理 | - |
| 中和分行經理 | 中華民國 | 林德國 | 102.01.21 | 447,795 | 0.04 | 502 | - | 醒吾商業專科學校銀行保險科/ 板信商業銀行經理 | - |
| 土城分行經理 | 中華民國 | 曹秉宏 | 103.01.27 | 50,722 | - | 6,184 | - | 中國文化大學經濟學研究所 碩士/ 誠泰商業銀行經理 | - |
| 文化分行經理 | 中華民國 | 何美齡 | 103.11.24 | 44,478 | - | 52,104 | - | 致理技術學院企業管理系/ 板信商業銀行經理 | - |
| 大觀分行經理 | 中華民國 | 謝英安 | 105.01.25 | 15,077 | - | 17,329 | - | 輔仁大學經濟學系/ 板信商業銀行副理 | - |
| 興南分行經理 | 中華民國 | 劉惠美 | 104.12.28 | 113,133 | 0.01 | - | - | 台北商業專科學校附設空中商業專科進修學校商業資訊科/ 板信商業銀行經理 | - |
| 福和分行經理 | 中華民國 | 劉淑敏 | 103.01.27 | 39,744 | - | - | - | 台北商業技術學院附設空中進修學院應用商學系/ 板信商業銀行經理 | - |
| 秀朗分行經理 | 中華民國 | 盤添儀 | 104.12.28 | 29,613 | - | - | - | 臺灣大學商學研究所碩士/ 板信商業銀行副理 | - |
| 新莊分行經理 | 中華民國 | 高肇茂 | 103.01.27 | 53,707 | - | - | - | 中興大學合作經濟學系/ 板信商業銀行經理 | - |
| 員山分行經理 | 中華民國 | 郭華宜 | 104.12.28 | 110,368 | 0.01 | - | - | 育達高級商業家事職業學校 綜合商業科/ 板信商業銀行經理 | - |
| 樹林分行經理 | 中華民國 | 林來旺 | 104.01.26 | 333,780 | 0.03 | 167,000 | 0.01 | 台北商業專科學校會計統計科/ 板信商業銀行經理 | - |
| 金城分行經理 | 中華民國 | 游達虎 | 104.01.26 | 31,404 | - | - | - | 淡江大學工商管理學系/ 萬泰商業銀行協理 | - |
| 新店分行經理 | 中華民國 | 周文輝 | 102.01.21 | 30,800 | - | - | - | 中興大學經濟學系/ 板信商業銀行經理 | - |
| 中正分行經理 | 中華民國 | 劉耀宗 | 102.01.21 | 60,000 | - | - | - | 新竹高級商業職業學校/ 板信商業銀行經理 | - |

| 職稱 | 國籍 | 姓名 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 |
|---------|------|-----|-----------|---------|---------|--------------|---------|----------------------------------|-------------|
| | | | | 股數(股) | 持股比率(%) | 股數(股) | 持股比率(%) | | |
| 蘆洲分行經理 | 中華民國 | 陳萬基 | 104.01.26 | 138,555 | 0.01 | 30,434 | - | 致理商業專科學校企業管理科/ 板信商業銀行經理 | - |
| 三重分行經理 | 中華民國 | 聶志成 | 103.07.21 | 13,860 | - | - | - | 逢甲大學企業管理學系/ 星辰銀行經理 | - |
| 松江分行經理 | 中華民國 | 蔡明洲 | 103.01.27 | 23,704 | - | - | - | 淡江大學統計學系/ 板信商業銀行經理 | - |
| 信義分行經理 | 中華民國 | 鄭默 | 104.01.26 | 55,350 | - | - | - | 輔仁大學經濟學系/ 板信商業銀行經理 | - |
| 民生分行經理 | 中華民國 | 劉錦波 | 104.01.26 | 44,956 | - | - | - | 德明財經科技大學財務金融系/ 板信商業銀行副理 | - |
| 八德分行經理 | 中華民國 | 陳瑞典 | 104.01.26 | 73,627 | 0.01 | - | - | 台北工業專科學校工管科/ 板信商業銀行副理 | - |
| 內湖分行協理 | 中華民國 | 林志文 | 104.04.20 | 120,313 | 0.01 | - | - | 醒吾商業專科學校企業管理科/ 板信商業銀行協理 | - |
| 瑞光分行經理 | 中華民國 | 陳俊安 | 104.01.30 | 5,000 | - | - | - | 淡江大學銀行學系/ 星辰銀行經理 | - |
| 桃園分行經理 | 中華民國 | 王駿偉 | 102.01.21 | 49,000 | - | - | - | 淡水工商管理專科學校企業管理科/ 萬通商業銀行經理 | - |
| 桃鶯分行經理 | 中華民國 | 高宜章 | 100.07.25 | 30,456 | - | - | - | 中原大學資訊管理學系/ 板信商業銀行經理 | - |
| 龍岡分行經理 | 中華民國 | 許伯誠 | 102.01.21 | 90,000 | 0.01 | - | - | 中國文化大學經濟學系/ 安泰商業銀行經理 | - |
| 新竹分行經理 | 中華民國 | 簡素青 | 104.12.28 | 23,316 | - | - | - | 逢甲大學統計學系/ 板信商業銀行副理 | - |
| 台中分行經理 | 中華民國 | 李永倫 | 104.01.26 | 103,806 | 0.01 | - | - | 台中商業專科學校企業管理科/ 中國信託商業銀行經理 | - |
| 北台中分行經理 | 中華民國 | 李宗信 | 104.01.26 | 60,259 | - | - | - | 成功大學會計學系/ 萬通商業銀行經理 | - |
| 嘉義分行經理 | 中華民國 | 陳志德 | 101.01.19 | 18,960 | - | - | - | 淡江大學合作經濟學系/ 元大銀行業務經理 | - |
| 軍輝分行經理 | 中華民國 | 江宏章 | 101.01.19 | 15,320 | - | - | - | 大同技術學院財務金融系/ 板信商業銀行經理 | - |
| 台南分行經理 | 中華民國 | 吳金珠 | 104.01.26 | 10,160 | - | - | - | 逢甲大學國際貿易學系/ 板信商業銀行副理 | - |
| 成功分行經理 | 中華民國 | 林敦仁 | 104.01.26 | 20,480 | - | - | - | 嘉義大學管理研究所碩士/ 美商花旗銀行副總裁 | - |
| 丹鳳分行經理 | 中華民國 | 謝榮芳 | 104.03.02 | 11,880 | - | - | - | 逢甲大學會計學系/ 華泰商業銀行資深業務經理 | - |
| 小港分行經理 | 中華民國 | 陳守耀 | 102.04.22 | 84,120 | 0.01 | - | - | 中華技術學院銀行保險科/ 板信商業銀行經理 | - |
| 新興分行協理 | 中華民國 | 張奇勳 | 103.10.27 | 120,953 | 0.01 | - | - | 臺灣大學經濟學研究所碩士/ 板信商業銀行經理 | - |
| 前鎮分行經理 | 中華民國 | 郭仙琴 | 101.01.19 | 32,520 | - | - | - | 實踐大學財務金融學系/ 板信商業銀行經理 | - |
| 陽明分行經理 | 中華民國 | 陳俊富 | 99.10.08 | 68,640 | 0.01 | - | - | 國際高級商工職業學校綜合商業科/ 高雄五信經理 | - |
| 高新莊分行經理 | 中華民國 | 蔡達輝 | 101.01.19 | 27,544 | - | - | - | 台灣大學商學系/ 板信商業銀行副理 | - |
| 羅東分行經理 | 中華民國 | 王柏崑 | 104.01.26 | 6,000 | - | - | - | 銘傳大學財務金融學系碩士 班碩士/ 板信商業銀行副理 | - |

基準日：105年2月29日

| 職稱 | 國籍 | 姓名 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 |
|--------|------|-----|-----------|---------|---------|--------------|---------|-------------------------------|-------------|
| | | | | 股數(股) | 持股比例(%) | 股數(股) | 持股比例(%) | | |
| 北新分行經理 | 中華民國 | 蕭榮典 | 104.08.24 | 30,960 | - | - | - | 臺灣大學經濟學研究所碩士/ 板信商業銀行經理 | - |
| 艋舺分行經理 | 中華民國 | 廖俊威 | 105.01.25 | 37,867 | - | - | - | 致理商業專科學校國際貿易科/ 板信商業銀行副理 | - |
| 興隆分行經理 | 中華民國 | 陳永源 | 105.01.25 | 25,736 | - | 3,692 | - | 加拿大皇家大學工商經營管理碩士/ 永豐銀行經理 | - |
| 雙園分行經理 | 中華民國 | 趙維豐 | 104.04.20 | 11,880 | - | - | - | 松山高級商業家事職業學校/ 台北九信經理 | - |
| 西門分行經理 | 中華民國 | 施明興 | 104.10.28 | 34,513 | - | - | - | 中原大學會計學系/ 板信商業銀行副理 | - |
| 古亭分行經理 | 中華民國 | 林珮沄 | 105.01.25 | 5,940 | - | - | - | 淡江大學財務金融學系/ 板信商業銀行副理 | - |
| 安東分行經理 | 中華民國 | 劉世陽 | 104.09.21 | 15,060 | - | - | - | 美國南加州大學企業管理研究所碩士/ 板信商業銀行副理 | - |
| 松山分行經理 | 中華民國 | 施富遠 | 104.09.21 | 30,579 | - | - | - | 屏東商業技術學院農企業管理技術系/ 板信商業銀行副理 | - |
| 士林分行經理 | 中華民國 | 簡世陽 | 104.04.20 | 1,000 | - | - | - | 淡江大學財務金融學系/ 台新國際商業銀行經理 | - |
| 東湖分行經理 | 中華民國 | 蘇億成 | 103.07.21 | 1,000 | - | - | - | 輔仁大學英國語文學系/ 台新國際商業銀行經理 | - |
| 安和分行經理 | 中華民國 | 吳開明 | 104.03.02 | 59,505 | - | - | - | 台北商業專科學校會計統計科/ 板信商業銀行經理 | - |
| 光復分行經理 | 中華民國 | 李建文 | 104.04.20 | 74,042 | 0.01 | 4,478 | - | 美國斯特福大學企業管理碩士/ 花蓮中小企業銀行經理 | - |
| 雙連分行經理 | 中華民國 | 劉敬祥 | 104.12.21 | - | - | - | - | 世新大學財務金融研究所碩士/ 華泰商業銀行經理 | - |
| 重慶分行經理 | 中華民國 | 吳克龍 | 103.11.24 | 166,000 | 0.01 | 53,692 | - | 致理商業專科學校企業管理科/ 板信商業銀行經理 | - |
| 木柵分行經理 | 中華民國 | 蔣松琳 | 103.07.21 | 9,900 | - | - | - | 開平工商職業學校/ 台北九信代副理 | - |
| 環南分行經理 | 中華民國 | 黃芳明 | 103.07.21 | 38,424 | - | 413 | - | 致理技術學院企業管理系/ 板信商業銀行副理 | - |
| 大直分行經理 | 中華民國 | 彭依鴻 | 104.03.16 | 3,000 | - | - | - | 輔仁大學統計學系/ 台新國際商業銀行協理 | - |
| 萬大分行經理 | 中華民國 | 高玲惠 | 104.10.27 | 39,820 | - | - | - | 空中大學商學系/ 板信商業銀行副理 | - |
| 永春分行經理 | 中華民國 | 陳明仁 | 104.09.21 | 11,000 | - | - | - | 淡水工商管理專科學校會計統計科/ 安泰銀行經理 | - |

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註3：「利用他人名義持有股份」、「具配偶或二親等以內關係之經理人」欄均無。

(三)104年度支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金

1.董事酬金

單位：新臺幣仟元

| 職稱 | 姓名 | 董事酬金 | | | | | | | | A~D等4項總額占稅後純益之比例(%) | 兼任員工領取相關酬金 | | | | | | | | A~G等7項總額占稅後純益之比例(%) | | 無領取自子公司以外轉投資業酬金 |
|------------|----------------------|-------|-----------|----------|-----------|-------|-----------|-----------|-----------|---------------------|---------------|----------|---------|-----------|----------------|-------------|----|-----------|---------------------|------|-----------------|
| | | 報酬(A) | | 退職退休金(B) | | 酬勞(C) | | 業務執行費用(D) | | | 薪資、獎金及特支費等(E) | 退職退休金(F) | 員工酬勞(G) | | 員工認股權證得認購股數(H) | 取得限制員工權利新股數 | | | | | |
| | | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | | | | 本行 | 財務報告內所有公司 | | | 本行 | 財務報告內所有公司 | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事長 | 劉炳輝 | 4,320 | - | - | 421 | - | 102 | - | 0.66 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.66 | - | 無 |
| 副董事長 | 林彭郎 | 780 | - | - | 238 | - | 36 | - | 0.14 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.14 | - | 無 |
| 常務董事 | 三崙建設(股)公司 代表人：陳宗良 | 720 | - | - | 421 | - | 28 | - | 0.16 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.16 | - | 無 |
| 常務董事 | 邱明信 | 960 | - | - | 421 | - | 100 | 124 | 0.20 | 0.20 | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.20 | 0.20 | 無 |
| 常務董事 | 郭道明 | 960 | - | - | 421 | - | 104 | 130 | 0.20 | 0.21 | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.20 | 0.21 | 無 |
| 獨立 常務董事 | 張福源 | 960 | - | - | 421 | - | 140 | - | 0.21 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.21 | - | 無 |
| 董事 | 林同仁 | 720 | - | - | 421 | - | 24 | 36 | 0.16 | 0.16 | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.16 | 0.16 | 無 |
| 董事 | 三輝建設(股)公司 代表人：廖美雲 | 720 | - | - | 421 | - | 26 | - | 0.16 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.16 | - | 無 |
| 董事 | 簡林龍 | 720 | - | - | 421 | - | 24 | 50 | 0.16 | 0.16 | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.16 | 0.16 | 無 |
| 董事 | 百圓投資(股)公司 代表人：邵勝紅 | 360 | - | - | 183 | - | 12 | - | 0.08 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.08 | - | 無 |
| 董事 | 漢佳建設(股)公司 代表人：劉炳煌 | 720 | - | - | 421 | - | 26 | 50 | 0.16 | 0.16 | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.16 | 0.16 | 無 |
| 董事 | 劉賴偉 | 720 | - | - | 421 | - | 26 | - | 0.16 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.16 | - | 無 |
| 董事 | 百圓投資(股)公司 代表人：周端燦 | 1,635 | 2,982 | - | 246 | - | 68 | - | 0.27 | 0.45 | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.27 | 0.45 | 無 |
| 董事 | 朱耀智 | 720 | - | - | 421 | - | 26 | - | 0.16 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.16 | - | 無 |
| 董事 | 三崙建設(股)公司 代表人：葉萬土 | 360 | 1,488 | - | 183 | - | 14 | - | 0.08 | 0.23 | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.08 | 0.23 | 無 |
| 董事 | 陳瑞隆 | 720 | - | - | 421 | - | 14 | - | 0.16 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.16 | - | 無 |
| 董事 | 百圓投資(股)公司 代表人：葉進一 | 265 | - | - | 174 | - | 8 | - | 0.06 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.06 | - | 無 |
| 獨立董事 | 蘇松輝 | 720 | - | - | 421 | - | 46 | - | 0.16 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.16 | - | 無 |
| 獨立董事 | 羅忻沂 | 720 | - | - | 421 | - | 50 | - | 0.16 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.16 | - | 無 |
| 獨立董事 | 廖月秀 | 720 | - | - | 421 | - | 64 | - | 0.16 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.16 | - | 無 |
| 董事 | 天陸建設(股)公司 代表人：邵勝紅 | 360 | - | - | 238 | - | 12 | - | 0.08 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.08 | - | 無 |

酬金級距表

| 給付本行各個董事酬金級距 | 董事姓名 | | | |
|-------------------------------------|--|--|--|--|
| | 前4項酬金總額(A+B+C+D) | | 前7項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G) | |
| | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 |
| 低於2,000,000元 | 林同仁、林彭郎、簡林龍 邱明信、郭道明、劉賴偉 朱耀智、陳瑞隆、蘇松輝 羅忻沂、廖月秀、張福源 天陸建設(股)公司代表人：邵勝紅 三輝建設(股)公司代表人：廖美雲 三馬建設(股)公司代表人：陳宗良 百圓投資(股)公司代表人：邵勝紅 漢佳建設(股)公司代表人：劉炳煌 三馬建設(股)公司代表人：葉萬土 百圓投資(股)公司代表人：葉進一 百圓投資(股)公司代表人：周瑞燦 | 林同仁、簡林龍 邱明信、郭道明 漢佳建設(股)公司 代表人：劉炳煌 三馬建設(股)公司 代表人：葉萬土 | 林同仁、林彭郎、簡林龍 邱明信、郭道明、劉賴偉 朱耀智、陳瑞隆、蘇松輝 羅忻沂、廖月秀、張福源 天陸建設(股)公司代表人：邵勝紅 三輝建設(股)公司代表人：廖美雲 三馬建設(股)公司代表人：陳宗良 百圓投資(股)公司代表人：邵勝紅 漢佳建設(股)公司代表人：劉炳煌 三馬建設(股)公司代表人：葉萬土 百圓投資(股)公司代表人：葉進一 百圓投資(股)公司代表人：周瑞燦 | 林同仁、簡林龍 邱明信、郭道明 漢佳建設(股)公司 代表人：劉炳煌 三馬建設(股)公司 代表人：葉萬土 |
| 2,000,000元(含)~ 5,000,000元(不含) | 劉炳輝 | 百圓投資(股)公司 代表人：周瑞燦 | 劉炳輝 | 百圓投資(股)公司 代表人：周瑞燦 |
| 5,000,000元(含)~ 10,000,000元(不含) | - | - | - | - |
| 10,000,000元(含)~ 15,000,000元(不含) | - | - | - | - |
| 15,000,000元(含)~ 30,000,000元(不含) | - | - | - | - |
| 30,000,000元(含)~ 50,000,000元(不含) | - | - | - | - |
| 50,000,000元(含)~ 100,000,000元(不含) | - | - | - | - |
| 100,000,000元以上 | - | - | - | - |
| 總計 | 21人 | 7人 | 21人 | 7人 |

2. 監察人酬金

單位：新臺幣仟元

| 職稱 | 姓名 | 監察人酬金 | | | | | | | | A~D等4項總額 占稅後純益之比例(%) | | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|-------|----------------------|-------|-----------|----------|-----------|-------|-----------|-----------|-----------|-------------------------|-----------|--------------------|
| | | 報酬(A) | | 退職退休金(B) | | 酬勞(C) | | 業務執行費用(D) | | | | |
| | | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | |
| 常駐監察人 | 葉進一 | 600 | - | - | - | 183 | - | 54 | - | 0.11 | - | 無 |
| 監察人 | 富景投資(股)公司 代表人：陳騰駿 | 360 | - | - | - | 183 | - | 57 | 85 | 0.08 | 0.09 | 無 |
| 監察人 | 元琪投資(股)公司 代表人：張義雄 | 360 | - | - | - | 183 | - | 32 | - | 0.08 | - | 無 |
| 監察人 | 陳尚澈 | 360 | - | - | - | 183 | - | 30 | 42 | 0.08 | 0.08 | 無 |
| 監察人 | 富景投資(股)公司 代表人：邱顯澤 | 360 | - | - | - | 183 | - | 55 | - | 0.08 | - | 無 |

酬金級距表

| 給付本行各個監察人酬金級距 | 監察人姓名 | |
|---------------------------------|---|-------------------------|
| | 前4項酬金總額(A+B+C+D) | |
| | 本行 | 財務報告內所有公司 |
| 低於2,000,000元 | 葉進一、陳尚澈 富景投資(股)公司代表人：陳騰駿 元琪投資(股)公司代表人：張義雄 富景投資(股)公司代表人：邱顯澤 | 富景投資(股)公司代表人：陳騰駿 陳尚澈 |
| 2,000,000元(含) 5,000,000元(不含) | - | - |
| 5,000,000元(含) 10,000,000元(不含) | - | - |
| 10,000,000元(含) 15,000,000元(不含) | - | - |
| 15,000,000元(含) 30,000,000元(不含) | - | - |
| 30,000,000元(含) 50,000,000元(不含) | - | - |
| 50,000,000元(含) 100,000,000元(不含) | - | - |
| 100,000,000元以上 | - | - |
| 總計 | 5人 | 2人 |

3.總經理及副總經理酬金

單位：新臺幣仟元

| 職稱 | 姓名 | 薪資 (A) | | 退職退休金 (B) | | 獎金及特支費等等 (C) | | 員工酬勞金額 (D) | | | | A~D 等 4 項總額占稅後純益之比例 (%) | | 取得員工認股權憑證數額 | 取得限制員工權利新股數額 | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 | |
|------|-----|--------|-----------|-----------|-----------|--------------|-----------|------------|------|-----------|------|-------------------------|-----------|-------------|--------------|--------------------|---|
| | | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | | 財務報告內所有公司 | | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | | |
| | | | | | | | | 現金金額 | 股票金額 | 現金金額 | 股票金額 | | | | | | |
| 總經理 | 林文龍 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 方嘉男 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 吳仕基 | 12,319 | 12,319 | - | - | 3,271 | 3,307 | 208 | - | 208 | - | 2.15 | 2.15 | - | - | - | 無 |
| 副總經理 | 鄧福財 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 陳弘吉 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 魏禮欽 | | | | | | | | | | | | | | | | |

註：擬議配發數。

酬金級距表

| 給付本行各個總經理及副總經理酬金級距 | 總經理及副總經理姓名 | |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| | 本行 | 財務報告內所有公司 |
| | 低於2,000,000元 | 陳弘吉 |
| 2,000,000元(含) 5,000,000元(不含) | 林文龍、方嘉男、鄧福財 吳仕基、魏禮欽 | 林文龍、方嘉男、鄧福財 吳仕基、魏禮欽 |
| 5,000,000元(含) 10,000,000元(不含) | - | - |
| 10,000,000元(含) 15,000,000元(不含) | - | - |
| 15,000,000元(含) 30,000,000元(不含) | - | - |
| 30,000,000元(含) 50,000,000元(不含) | - | - |
| 50,000,000元(含) 100,000,000元(不含) | - | - |
| 100,000,000元以上 | - | - |
| 總計 | 6人 | 6人 |

5.分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

104年12月31日
單位：新臺幣仟元

| 職稱 | 姓名 | 股票金額 | 現金金額 | 總計 | 總額占稅後純益之比例 (%) |
|-----|-------------------------------|------|---------------|---------------|----------------|
| 經理人 | 總經理林文龍等 85名經理人 (名單如後附件) | - | 擬議配發 2,360 | 擬議配發 2,360 | 0.32 |

附件：總經理、副總經理及經理人名單

| 職稱 | 姓名 | 職稱 | 姓名 | 職稱 | 姓名 |
|-------------|-----|---------|-----|---------|-----|
| 總經理 | 林文龍 | 中和分行經理 | 林德國 | 軍輝分行經理 | 江宏章 |
| 副總經理 | 方嘉男 | 土城分行經理 | 曹秉宏 | 台南分行經理 | 吳金珠 |
| 副總經理 | 吳仕基 | 文化分行經理 | 何美齡 | 成功分行經理 | 林敦仁 |
| 總稽核 | 鄧福財 | 大觀分行經理 | 廖俊威 | 丹鳳分行經理 | 謝榮芳 |
| 副總經理 | 魏禮欽 | 興南分行經理 | 劉惠美 | 小港分行經理 | 陳守耀 |
| 副總經理 | 陳弘吉 | 福和分行經理 | 劉淑敏 | 新興分行協理 | 張奇勳 |
| 協理兼財富管理部經理 | 孫雅貞 | 秀朗分行經理 | 盤添儀 | 前鎮分行經理 | 郭仙琴 |
| 業務部經理 | 游育滋 | 新莊分行經理 | 高肇茂 | 陽明分行經理 | 陳俊富 |
| 人力資源部經理 | 陳達煌 | 員山分行經理 | 郭華宜 | 高新莊分行經理 | 蔡達輝 |
| 授信管理部經理 | 林世明 | 樹林分行經理 | 林來旺 | 羅東分行經理 | 王柏崑 |
| 審查部經理 | 林超群 | 金城分行經理 | 游達虎 | 北新分行經理 | 蕭榮典 |
| 債權管理部經理 | 劉克瀚 | 新店分行經理 | 周文輝 | 艋舺分行經理 | 邱憲明 |
| 國外部經理 | 林幸芬 | 中正分行經理 | 劉耀宗 | 興隆分行經理 | 江尚德 |
| 信託部經理 | 李慶興 | 蘆洲分行經理 | 陳萬基 | 雙園分行經理 | 趙維豐 |
| 財務部經理 | 李豐榮 | 三重分行經理 | 聶志成 | 西門分行經理 | 施明興 |
| 風險管理部經理 | 楊淑女 | 松江分行經理 | 蔡明洲 | 古亭分行經理 | 彭依鴻 |
| 法令遵循部經理 | 張錦源 | 信義分行經理 | 鄭 默 | 安東分行經理 | 劉世陽 |
| 會計部經理 | 黃瓊琦 | 民生分行經理 | 劉錦波 | 松山分行經理 | 施富遠 |
| 資訊部兼數位金融部經理 | 高茂森 | 八德分行經理 | 陳瑞典 | 士林分行經理 | 簡世陽 |
| 總務部經理 | 賴阿仁 | 內湖分行協理 | 林志文 | 東湖分行經理 | 蘇億成 |
| 集中作業中心經理 | 林春蓮 | 瑞光分行經理 | 陳俊安 | 安和分行經理 | 吳開明 |
| 營業部協理 | 黃新茂 | 桃園分行經理 | 王駿偉 | 光復分行經理 | 李建文 |
| 板橋分行經理 | 魏樹泉 | 桃鶯分行經理 | 高宜章 | 雙連分行經理 | 劉敬祥 |
| 後埔分行經理 | 王文進 | 龍岡分行經理 | 許伯誠 | 重慶分行經理 | 吳克龍 |
| 永和分行經理 | 林鴻銘 | 新竹分行經理 | 簡素青 | 木柵分行經理 | 蔣松琳 |
| 埔墘分行經理 | 翁珮瑜 | 台中分行經理 | 李永倫 | 環南分行經理 | 黃芳明 |
| 華江分行經理 | 汪益民 | 北台中分行經理 | 李宗信 | 大直分行經理 | 呂福山 |
| 民族分行經理 | 李得璋 | 嘉義分行經理 | 陳志德 | 萬大分行經理 | 高玲惠 |
| 永春分行經理 | 陳明仁 | - | - | - | - |

(四) 本行及合併報表所有公司於最近2年度支付本行董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析及給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性

(1) 本行103年度及104年度支付本行董事、監察人酬金總額占稅後純益比例為8.27%及4.52%。

(2) 本行103年度及104年度支付本行總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例為2.98%及2.15%。

(3) 本行董事之報酬及其比例與調整，依其對本行營運參與程度、貢獻價值及公司當年度營運狀況，及參酌同業支付水準，由薪酬委員會審視評估後提報董事會議定。

(4) 本行總經理、副總經理及各級經理人之薪酬政策，係參酌外部人才市場需求、同業薪酬水準，暨考量公司賦予工作職責之專業知能、領導管理能力及目標績效執行力等因素，依據本行「薪酬管理辦法」核予具市場競爭水準之固定薪資及變動獎勵。除上，依據當年度公司整體獲利狀況，及個人年度績效表現評核結果，在兼顧業務風險承受之前提考量，於會計年度終了後核發年度績效獎金予經理人以上人員，鼓勵對公司之付出與貢獻。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

1.104年度第6屆董事召開7次董事會，董事、監察人出席情形如下

| 職稱 | 姓名 | 實際出席(列)席次數 | 委託出席次數 | 實際出席(列)席率(%) | 備註 |
|--------|----------------------|------------|--------|--------------|--|
| 董事長 | 劉炳輝 | 7 | | 100 | |
| 副董事長 | 百圓投資(股)公司 代表人：周瑞燦 | 6 | | 86 | 104.01.01(新任)常務 董事 104.04.01(新任)副董 事長 |
| 常務董事 | 邱明信 | 7 | | 100 | |
| 常務董事 | 郭道明 | 6 | | 86 | |
| 獨立常務董事 | 張福源 | 7 | | 100 | |
| 董事 | 林同仁 | 6 | | 86 | |
| 董事 | 三輝建設(股)公司 代表人：廖美雲 | 7 | | 100 | |
| 董事 | 簡林龍 | 6 | | 86 | |
| 董事 | 百圓投資(股)公司 代表人：邵勝紅 | 6 | | 86 | |
| 董事 | 漢佳建設(股)公司 代表人：劉炳煌 | 7 | | 100 | |
| 董事 | 劉賴偉 | 7 | | 100 | |
| 董事 | 三雋建設(股)公司 代表人：陳宗良 | 7 | | 100 | |
| 董事 | 朱耀智 | 7 | | 100 | |
| 董事 | 三雋建設(股)公司 代表人：葉萬士 | 7 | | 100 | |
| 董事 | 陳瑞隆 | 3 | | 43 | |
| 獨立董事 | 羅忻沂 | 7 | | 100 | |
| 獨立董事 | 廖月秀 | 7 | | 100 | |
| 獨立董事 | 蘇松輝 | 6 | 1 | 86 | |
| 常駐監察人 | 葉進一 | 6 | | 86 | |
| 監察人 | 富景投資(股)公司 代表人：陳騰駿 | 7 | | 100 | |
| 監察人 | 元琪投資(股)公司 代表人：張義雄 | 7 | | 100 | |
| 監察人 | 陳尚澈 | 7 | | 100 | |
| 監察人 | 富景投資(股)公司 代表人：邱顯澤 | 7 | | 100 | |

2.104年度第7屆董事召開7次董事會，董事、監察人出席情形如下

| 職稱 | 姓名 | 實際出席(列)席次數 | 委託出席次數 | 實際出席(列)席率(%) | 備註 |
|--------|----------------------|------------|--------|--------------|--|
| 董事長 | 劉炳輝 | 7 | | 100 | |
| 副董事長 | 林彭郎 | 6 | | 86 | 104.08.19(新任)常務董事 104.11.01(新任)副董事長 |
| 副董事長 | 百圓投資(股)公司 代表人：周瑞燦 | 2 | | 100 | 104.08.19改派(卸任) |
| 常務董事 | 邱明信 | 6 | | 86 | |
| 常務董事 | 郭道明 | 7 | | 100 | |
| 獨立常務董事 | 張福源 | 7 | | 100 | |
| 董事 | 百圓投資(股)公司 代表人：葉進一 | 5 | | 100 | 104.08.19改派(新任) |
| 董事 | 三雋建設(股)公司 代表人：陳宗良 | 7 | | 100 | |
| 董事 | 林同仁 | 7 | | 100 | |
| 董事 | 三輝建設(股)公司 代表人：廖美雲 | 6 | | 86 | |
| 董事 | 簡林龍 | 7 | | 100 | |
| 董事 | 天陸建設(有)公司 代表人：邵勝紅 | 7 | | 100 | |
| 董事 | 漢佳建設(股)公司 代表人：劉炳煌 | 7 | | 100 | |
| 董事 | 劉賴偉 | 7 | | 100 | |
| 董事 | 朱耀智 | 7 | | 100 | |
| 董事 | 陳瑞隆 | 5 | | 71 | |
| 獨立董事 | 羅忻沂 | 7 | | 100 | |
| 獨立董事 | 廖月秀 | 7 | | 100 | |
| 獨立董事 | 蘇松輝 | 7 | | 100 | |

其他應記載事項：

1.證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項

| 日期 | 屆/次 | 獨立董事姓名 | 議案內容 | 獨立董事意見 | 意見之處理 |
|----|-----|--------|------|--------|-------|
| 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |

2.董事對利害關係議案迴避之執行情形

| 日期 | 屆 / 次 | 董事姓名 | 議案內容 | 利益迴避原因 | 參與表決情形 |
|-----------|------------------|---------------------------------|---|---------------|---|
| 104.03.18 | 第 6 屆 第 34 次 | 劉炳煌 | 授信戶宜 開發(股)公司申請續約案。 | 屬利害關係人 授信案 | 討論前已先行迴避 |
| 104.03.18 | 第 6 屆 第 34 次 | 葉萬士 | 為本行轉投資子公司板信國際租賃(股)公司，申請向往來銀行借款並出具支持函討論案。 | 屬利害關係人 | 討論前已先行迴避 |
| 104.03.18 | 第 6 屆 第 34 次 | 劉炳輝、廖美雲 陳宗良、葉萬士 周瑞燦、邵勝紅 | 為本行士林分行及光復分行申請就近遷址案。 | 屬利害關係人 交易案 | 討論前已先行迴避 |
| 104.05.08 | 第 6 屆 第 4 次臨時 | 劉炳輝、廖美雲 陳宗良、葉萬士 周瑞燦、邵勝紅 | 為本行光復分行遷移新址，擬向山輝建設(股)公司承租案。 | 屬利害關係人 交易案 | 討論前已先行迴避 |
| 104.05.08 | 第 6 屆 第 4 次臨時 | 張福源、蘇松輝 羅忻沂、廖月秀 | 為本行第7屆獨立董事候選人資格審查。 | 屬利害關係人 | 討論前已先行迴避 |
| 104.05.08 | 第 6 屆 第 4 次臨時 | 蘇松輝(委託張常 務董事福源出席， 但本案未授權) | 為解除蘇獨立董事松輝先生競業禁止義務之限制。 | 屬利害關係人 | 討論前已先行迴避 |
| 104.07.15 | 第 7 屆 第 2 次 | 周瑞燦 | 為履行本行與台北九信簽訂之「概括受讓讓與契約」，於交割日十二個月後(104.07.21)，將『第二期概括承受交易金額』支付予台北九信。 | 屬利害關係人 | 討論前已先行迴避 |
| 104.07.15 | 第 7 屆 第 2 次 | 廖月秀、張福源 蘇松輝 | 為本行薪資報酬委員會第 2 屆委員指派案。 | 屬利害關係人 | 討論前已先行迴避 |
| 104.08.19 | 第 7 屆 第 3 次 | 劉炳輝、廖美雲 邵勝紅、陳宗良 葉進一 | 有關原「有限責任台北市第九信用合作社」與三雋建設(股)公司於101年09月擬具之「艋舺都更計畫案」，提請核備。 | 屬利害關係人 | 報告前已先行迴避 |
| 104.08.19 | 第 7 屆 第 3 次 | 林同仁 | 擬就本行與板信保險經紀人(股)公司於102年簽訂之『銀行與保險經紀人分潤協議書』進行契約增補，以調整/新增保險「佣金」及「銷售獎勵金(扣除保險獎勵活動之金額)」分潤比例。 | 屬利害關係人 交易案 | 討論前已先行迴避 |
| 104.08.19 | 第 7 屆 第 3 次 | 朱耀智 | 為延聘專業諮詢顧問，以促進公司整體經營綜效，擬聘任陳、朱及蕭，擔任本行「業務顧問」。 | 屬利害關係人 | 討論前已先行迴避 |
| 104.10.21 | 第 7 屆 第 5 次 | 邵勝紅 | 授信戶邱 增貸案。 | 屬利害關係人 授信案 | 討論前已先行迴避 |
| 104.11.18 | 第 7 屆 第 6 次 | 全體董事(除副董 事長未出席) | 為審議本行董事酬金調整案。 | 屬利害關係人 | 依董事長、副董事長、 常務董事、一般董事 及獨立董事各別討論， 討論前是職人員已先 行迴避 |
| 104.12.16 | 第 7 屆 第 7 次 | 劉炳輝、葉進一 陳宗良、邵勝紅 廖美雲(未出席) | 為本行自有行舍：艋舺分行因參與都市更新需出具「同意書」。 | 屬利害關係人 | 討論前已先行迴避 |

3.當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估

已於104年06月25日股東常會辦理董事改選，選出獨立董事4名及依法設立審計委員會替代監察人，另定有董事會議事規範、獨立董事職責規範及董事行為準則等章則且落實執行，對董事指示、建議事項，適時回應處理並列入追蹤。

(二) 監察人參與董事會運作情形或審計委員會運作情形

1.104年度第6屆董事召開7次董事會，監察人出(列)席情形如下

| 職稱 | 姓名 | 實際列席次數 | 實際列席率(%) |
|-------|------------------|--------|----------|
| 常駐監察人 | 葉進一 | 6 | 86 |
| 監察人 | 富景投資(股)公司代表人：陳騰駿 | 7 | 100 |
| 監察人 | 元琪投資(股)公司代表人：張義雄 | 7 | 100 |
| 監察人 | 陳尚澈 | 7 | 100 |
| 監察人 | 富景投資(股)公司代表人：邱顯澤 | 7 | 100 |

其它應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

1.監察人與銀行員工及股東之溝通情形：

本行外部網站設有監察人信箱可提供銀行員工及股東作為與監察人溝通之管道，監察人不定期、不定點會同稽核視察分行業務以建立溝通管道。

2.監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

監察人得就所需溝通事項隨時與內部稽核主管聯繫，年報及半年報查核均有請會計師列席溝通。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對監察人陳述意見之處理：

1.第6屆第32次董事會(104.01.21)：為聘任本行4位分行經理人討論案。

葉常駐監察人意見：建議修改本次會有關此類人事案之提案人。

陳述意見之答覆暨處理：本次相關討論案係為副總經理代行總經理職務，故仍以總經理名義提案；惟，將依其建議事項修改。

董事會決議：經主席徵詢出席全體董事無異議照案通過。

2.第6屆第32次董事會(104.01.21)：104年上半年度本行經理人職務調任案。

葉常駐監察人意見：建議於分行經理人員異動時，將其原任職分行業績是否已趨成長等因素納入考量。

陳述意見之答覆暨處理：經說明其用意實為達好的分行有好的經理人帶領將提昇成長速度及穩定性後，葉常駐監察人並無異議。

董事會決議：經主席徵詢出席全體董事無異議照案通過。

3.第6屆第34次董事會(104.03.18)：本行風險管理資訊暨全行放款及應收款納入IAS39評估減損情形報告案。

張監察人意見：建議KPI目標值之訂定方式須參考未來的發展。另，針對逾期放款回收金額數據部分應加註說明。

陳述意見之答覆暨處理：依其建議事項辦理。

董事會決議：以上報告事項洽悉。

4.第6屆第34次董事會(104.03.18)：為本行轉投資子公司板信國際租賃(股)公司，申請向往來銀行借款並出具支持函討論案。

陳監察人意見：葉董事為板信國際租賃(股)公司董事長兼總經理，本案是否應迴避。

陳述意見之答覆暨處理：這部分應該不算，本案不是審議子公司，而是審議母公司是否提供保證。但為避免爭議，業請葉董事先行迴避。

董事會決議：經主席徵詢出席全體董事無異議照案通過。

5.第6屆第35次董事會(104.04.15)：為引進理財專業團隊進駐強化業務基磐，達成104年理財高額預算，擬調整理財事業部名稱及分科架構。

張監察人意見：目前本行並非事業群架構，然將理專人員之績效考核改由財富管理部負責，則實已為事業群管理，須注意指揮權不要產生矛盾，以避免產生事權不統一；另建議未來包括人事

費用、營收及內部計價均納入計算，如此才能確知財管單獨運作之真正獲利情況，以作為未來經營參考。

陳述意見之答覆暨處理：事業體與現在成立財富管理部門行內訓練不太一樣，與整個管理沒有衝突，如有會再修正，事權比較統一。考核在財富管理部是績效的考核，分行經理本身也有管理，整個經營責任考核是經理處理，財富管理部負責績效考核，出缺勤會尊重分行經理，事權統一更有效率的來執行。此制度推動後將逐月報告經營績效及制度是否可行。

董事會決議：經主席徵詢出席全體董事無異議照案通過。

6.第6屆第4次臨時董事會(104.05.08)：為提升總行業務運作效能與經營管理效益，修訂本行「組織規程」、「單位分科工作要點」與「分層負責明細表」。

張監察人意見：建議一併修正營業單位-理財業務分層負責明細表備註欄之理財事業部文字。

陳述意見之答覆暨處理：依其建議事項辦理。

董事會決議：經主席徵詢出席全體董事無異議修正後通過。

7.第6屆第36次董事會(104.05.20)：為本行營業單位之營業開始時間，擬由上午8：30調整為9：00案。

張監察人意見：在確實不影響客戶權益下，以及須考慮一般營業單位營業前有事前準備工作時間，同意調整為9：00。業經說明後，張監察人並無異議。

陳述意見之答覆暨處理：本案係規劃8:30 9:00為內部教育訓練。實際教育訓練內容說明：略。試辦後若客戶流失或其相對真的非常不方便將再做調整。

董事會決議：經主席徵詢出席全體董事無異議照案通過。

三、本公司於104年06月25日股東常會辦理董事改選，選出獨立董事4名及依法設立審計委員會替代監察人。104年06月26日召開改選後第1次董事會，104年07月14日召開第1次審計委員會。

2.104年度第1屆審計委員會共召開6次，獨立董事出席情形如下

| 職稱 | 姓名 | 實際出席(列)席次數 | 委託出席次數 | 實際出席(列)席率(%) |
|--------|-----|------------|--------|--------------|
| 獨立常務董事 | 張福源 | 6 | - | 100 |
| 獨立董事 | 羅忻沂 | 6 | - | 100 |
| 獨立董事 | 廖月秀 | 6 | - | 100 |
| 獨立董事 | 蘇松輝 | 6 | - | 100 |

其它應記載事項：

一、證券交易法第14條之5所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項

| 日期 | 屆/次 | 審計委員姓名 | 議案內容 | 審計委員意見 | 意見之處理 |
|----|-----|--------|------|--------|-------|
| 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形

| 日期 | 屆/次 | 獨立董事姓名 | 議案內容 | 利益迴避原因 | 參與表決情形 |
|----|-----|--------|------|--------|--------|
| 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形

審計委員會得就所需溝通事項隨時與內部稽核主管聯繫，年報及半年報查核均邀請會計師列席溝通。

(三)依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目。但已揭露於銀行網站者，得僅揭露參閱之網址。

1.依本守則規定揭露項目，本行除向公開資訊觀測站申報公開外，亦同時揭露於本行網站首頁。

2.網址路徑：<http://www.bop.com.tw/> -> 快速連結 -> 法定公開揭露事項。

(四) 公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

| 評估項目 | 運作情形 | | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 | | | | | | | | | |
|---|-----------|----------|---|------|----|----|----|-----|-----------|----------|----|-----|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 | | | | | | | | |
| 一、 銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ (二) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者？ (三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？ | | | (一) 本行目前未訂定股東爭議處理規範，但相關股東意見之建議、蒐集與回覆統一由本行股務科專責處理。 (二) 本行總行行政管理處轄下設有股務科專責依規定定期彙整並向主管機關申報主要股東持股情形。 (三) 本行制定「轉投資事業管理辦法」、「從事轉投資應遵守事項及作業準則」，以建立本行與關係企業「板信保險經紀人(股)公司」、「板信資產管理(股)公司」、「板信國際租賃(股)公司」間之風險控管機制及防火牆。 | 無差異 | | | | | | | | |
| 二、 董事會之組成及職責 (一) 銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ (二) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？ | | | (一) 無。 (二) 本行每年與簽證會計師簽訂委任書前定期評估其專業性及獨立性。 | 無差異 | | | | | | | | |
| 三、 銀行是否建立與利害關係人溝通管道？ | | | 1.本公司設有專責單位定期以書面資料與利害關係人確認資料之正確性。 2.本行企業網站設有24H客服專線、申訴暨客服專線或聯絡信箱，及內部員工申訴系統，並提供發言人、股務、客戶服務等完整聯絡資訊，皆可作為與利害關係人間多元化之溝通管道。 | 無差異 | | | | | | | | |
| 四、 資訊公開 (一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊？ (二) 銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)？ | | | (一) 本行於企業網站提供中、英文版年報，及本行財務、業務、重大資訊，並定期更新年報、財務、業務及其他重大資訊內容，供國內外投資人參考。 (二) 本行除於企業網站公開揭露外，並定期或依需要隨時向銀行局、銀行公會、信託公會、公開資訊觀測站等揭露本行財務、業務、重大資訊之與辦理網路申報作業，並落實發言人制度。 | 無差異 | | | | | | | | |
| 五、 銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？ | | | 1.員工權益、僱員關懷：本行「工作規則」訂定相關員工申訴制度並定期每季或依需要隨時召開勞資會議，隨時視員工之生理、心理、家庭或特殊情形對員工辦理生活關懷，提供員工與管理階層之溝通管道。 2.投資者關係：本行透過公開資訊觀測站網站揭露「法定公開揭露事項」相關訊息供一般大眾查詢了解，藉由真實可靠的消息傳達，提升公司資訊的透明度及投資人對本行的信賴感。 3.利益相關者權益及客戶政策之執行情形：本行已訂定「消費者保護方針」，以憑辦理消費者之權益維護、資料保護、消費資訊揭露、申訴管道、爭議處理等相關事項。本行承作消費者貸款與客戶所簽訂之放款借據，均係遵照主管機關依據消費者保護法相關法令訂定之「個人購車及購屋貸款定型化契約應記載及不得記載事項暨範本」及相關法律規定，完成相關個人貸款契約修訂，以維護消費者權益。 4.董事及監察人進修之情形：將自105年起，依「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」辦理。 | 無差異 | | | | | | | | |
| | | | <table border="1"> <thead> <tr> <th>姓名</th> <th>日期</th> <th>課程</th> <th>時數</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>廖月秀</td> <td>104.10.01</td> <td>信託業務督導人員</td> <td>6H</td> </tr> </tbody> </table> | 姓名 | 日期 | 課程 | 時數 | 廖月秀 | 104.10.01 | 信託業務督導人員 | 6H | 無差異 |
| 姓名 | 日期 | 課程 | 時數 | | | | | | | | | |
| 廖月秀 | 104.10.01 | 信託業務督導人員 | 6H | | | | | | | | | |
| | | | 5.風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本行訂有「風險管理政策與指導準則」、「風險管理委員會設置辦法」、「信用風險管理政策」、「作業風險管理政策」、「市場風險、流動性風險及銀行簿利率風險管理政策」及「國家風險管理辦法」等相關規範。本行董事會為風險管理最高單位。總經理轄下設有各類委員會，負責各項業務如經營發展、營運管理、風險管理等相關事宜。本行所有單位，包括各營業單位及總行各單位，均就其相關業務積極推動執行，以落實整體營運之風險管理。本行依據主管機關規範於本行網站設置「資本適足性與風險管理專區」，定期揭露本行資本適足性與風險管理之定性及定量資訊。 6.銀行為董事及監察人購買責任保險之情形：本行非屬上市櫃公司，目前尚未投保董事及監察人責任保險。 7.對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形： (1)中國文化大學、中國醫藥大學、成功大學、陽明大學、臺灣大學、臺灣科技大學、實踐大學及台北醫學大學等相關社團(2)中華民國防癆協會(3)中臺科技大學(4)公共電視(5)臺灣關懷社會公益服務協會(6)快樂一生基金會(7)財團法人弘道老人福利基金會(8)財團法人計志文聖道基金會(9)華山基金會(10)蓮心園社會福利慈善事業基金會。 | 無差異 | | | | | | | | |
| 六、 銀行是否有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告？(若有，請敘明其董事會意見、自評或委外評鑑結果、主要缺失或建議事項及改善情形)。 | | | 本行目前並無辦理公司治理自評，惟本行依法辦理自行查核、定期檢核與公開公司財務資訊以保護股東其存戶權益，並隨時注意國內與國際公司治理制度之發展，據以檢討改進本行之公司治理方式。 | 無差異 | | | | | | | | |

(五) 薪酬委員會組成、職責及運作情形

1. 薪資報酬委員會成員資料

| 身份別 | 姓名 | 是否具有 5 年以上工作經驗及下列專業資格 (註 1) | | | 符合獨立性情形 (註 2) | | | | | | | | 兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數 | 備註(註3) | | |
|------|-----|-----------------------------|---|---|---------------|---|---|---|---|---|---|---|-----------------------|--------|---|----|
| | | A | B | C | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | | | | |
| 獨立董事 | 廖月秀 | | | | | | | | | | | | | | - | 符合 |
| 獨立董事 | 張福源 | | | | | | | | | | | | | | - | 符合 |
| 獨立董事 | 蘇松輝 | | | | | | | | | | | | | | - | 符合 |

註1：是否具有5年以上工作經驗及下列專業資格：

- (A) 商務、法務、財務、會計或銀行業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上。
 (B) 法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員。
 (C) 具有商務、法務、財務、會計或銀行業務所需之工作經驗。

註2：各成員於選任前2年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“ ”。

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
 (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人。但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過50%之子公司之獨立董事者，不在此限。
 (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額1%以上或持股前10名之自然人股東。
 (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
 (5) 非直接持有銀行已發行股份總額5%以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前5名法人股東之董事、監察人或受僱人。
 (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股5%以上股東。
 (7) 非為銀行或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
 (8) 未有公司法第30條各款情事之一。

註3：若成員身分別為董事，請說明是否符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第6條第5項之規定。

2. 薪資報酬委員會運作情形資訊

(1) 本行薪資報酬委員會委員計3人。

(2) 本屆委員任期：104年07月01日至107年06月30日，最近年度薪資報酬委員會開會14次，委員資格及出席情形如下：

| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率 (%) | 備註 |
|-----|-----|--------|--------|-----------|-----------------|
| 召集人 | 廖月秀 | 14 | - | 100% | 連任(104.07.01改選) |
| 委員 | 張福源 | 13 | 1 | 93% | 連任(104.07.01改選) |
| 委員 | 蘇松輝 | 4 | 3 | 57% | 新任(104.07.01改選) |
| 委員 | 羅焯沂 | 7 | - | 100% | 舊任(104.07.01改選) |

其他應記載事項：

- 一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。
 二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

(六)履行社會責任情形

| 評估項目 | 運作情形 | | |
|---|------|---|--|
| | 是 | 否 | 摘要說明 |
| 一、落實公司治理 (一) 銀行是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？ (二) 銀行是否定期舉辦社會責任教育訓練？ (三) 銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？ (四) 銀行是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？ | | | (一) 尚未訂定。 (二) 本行定期舉辦行員教育訓練、法令遵循制度課程等，加強宣導企業倫理，並將生活品德、愛惜公務及節約費用等列入員工平時考核項目。 (三) 尚未設置。 (四) 本行訂定薪酬管理辦法及給付辦法、單位績效獎金發給要點、理專業績標準暨獎勵辦法等規章，落實職責及績效導向並連結外部市場薪資制度，以激勵員工在合理薪資報酬制度下發揮所長。另設立工作規則、行員獎懲要點、員工考核作業要點等規章，以作為辦理獎勵及懲戒依據。 |
| 二、發展永續環境 (一) 銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？ (二) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ (三) 銀行是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略？ | | | (一) 為提升各項資源之利用效率，除採購符合節能標章或同等級高效率之水、電器具或設備產品外，亦配合市政單位政策，委託清潔公司辦理資源回收，做好綠化及美化環境等環保工作；並進行垃圾分類，發揮資源再利用效率。另，本行總部大樓設有風力發電及雨水回收系統，且獲得內政部頒發之綠建築銀質標章。 (二) 本行配合勞工安全衛生設施規畫、消防法、公共安全、建築法、建築物室內裝修管理辦法等相關法令規定，作為環境場所管理依據，所有單位亦定期進行照度作業環境測定、消防安全檢查，對於環境使用之設備均定期進行檢査。 (三) 為因應企業推動環保與節能理念，本行全面推廣環保節能計畫，除擰節成本，亦加速擴大節能成效，減少二氧化碳排放及增進環保效益。目前已執行之節能改善方式，區分為電梯使用量調控、照明亮度控管、空調溫度限制、綠能設備採購、資源環保等項目。 |
| 三、維護社會公益 (一) 銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ (二) 銀行是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？ (三) 銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？ (四) 銀行是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？ (五) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？ (六) 銀行是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？ (七) 對產品與服務之行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則？ (八) 銀行與供應商來往，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？ (九) 銀行與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？ | | | (一) 本行設有行員關懷作業要點。 (二) 本行設有申訴制度處理要點。 (三) 本行針對編制內正式任用之行員服務滿2年且年滿25歲者，於翌年起每年舉辦健康檢查。 (四) 本行定期舉辦勞資溝通會議。 (五) 為讓員工職涯管理體制結合本行人力資源發展制度，有效激發員工工作潛能及自我提升成長動機，本行制訂「員工職務職等晉升暨輪調發展路徑圖」。 (六) 訂定消費者保護相關之方針、作業流程、要點及申訴流程，並將規章重要內容納入法令遵循及稽核制度管理，定期查核全行遵法落實情形。 (七) 本行進行相關業務行銷及提供金融服務項目，均有遵循相關法規及國際準則辦理。 (八) 無。 (九) 無。 |
| 四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？ | | | 本行於網站中設有連結專區，提供企業責任資訊揭露。 |
| 五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：尚未訂定。 | | | |
| 六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： 1. 積極參與社會公益及人文藝術活動，如贊助(1)中國文化大學、中國醫藥大學、成功大學、陽明大學、臺灣大學、臺灣科技大學、實踐大學及台北醫學大學等相關社團(2)中華民國防務協會(3)中臺科技大學(4)公共電視(5)臺灣關懷社會公益服務協會(6)快樂一生基金會(7)財團法人弘道老人福利基金會(8)財團法人計志文聖道基金會(9)華山基金會(10)蓮心園社會福利慈善事業基金會等。 2. 落實績效導向致力創造股東價值，秉持永續發展精神，在金融服務領域力求創新研發，以專業的商品設計及親切便利的服務，滿足客戶全方位金融需求，內部營運管理則以創造股東附加價值極大化為目標，以經營績效為業務導向，致力創造股東最大投資報酬。 | | | |
| 七、銀行企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明： 本行尚未編制企業社會責任報告書，惟本行經營理念為誠信、務實、創新，為宣導此一理念，除列入新進同仁教育訓練課程，亦於網站中揭露；同時在企業識別體系採取以誠信務實為五心之首，並普遍應用五心標誌為本行LOGO。 | | | |

註：本行非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(七) 誠信經營情形及採行措施

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|---|------|---|--|----------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| <p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 銀行是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 銀行是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？</p> <p>(三) 銀行是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第7條第2項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？</p> | | | <p>(一) 本行之經營理念為「誠信、務實、創新」，並於企業網站、章程明示。</p> <p>本行之財務資訊、所營各項業務、公司治理等相關作業規範、管理與執行皆配合政府金融政策及遵循法令規定，以落實誠信經營之原則。</p> <p>(二) 目前未訂定「防範不誠信行為方案」之單一規定，但本行之「工作規則」、「利害關係人交易管理辦法」、「董事會議事規範(含董事迴避規則)」、「取得或處分資產處理程序(含關係人交易)」及關係企業相互間財務業務規範之部分規定大致與「上市上櫃公司誠信經營守則」對不誠信行為之防範意旨相符。同時就各項業務建立防弊流程，列入內控查核及員工教育訓練及法遵業務宣導事項之重點。</p> <p>(三) 本行訂定「捐贈辦法」為本行捐贈依據，並明訂裁決權限，避免董事會、管理階層發生違反誠信行為。另「工作規則」亦規範禁止員工收賄、關說或圖利等不誠信之行為，員工如有違反誠信經營事項，按情節輕重依行員獎懲要點送交人事甄審評議委員會議處。</p> | 本行非上市上櫃銀行，無須填列本欄。 |
| <p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？</p> <p>(二) 銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？</p> <p>(三) 銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p> <p>(四) 銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？</p> <p>(五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p> | | | <p>(一) 本行對商業往來之廠商皆審慎評估後，才與之交易；並持續貫徹本行慎選交易對手之信念，避免與有不誠信行為紀錄者進行交易。另目前本行之部份商業契約已明訂法令遵行及消費者保護條款，以為本行與廠商誠信交易之規範。</p> <p>(二) 本行依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，建立法令遵循主管制度，建置法令遵循部，雖未隸屬董事會但專責辦理法令遵循主管制度之規劃、管理及執行，每半年向董事會及監察人報告法令遵循相關事務。</p> <p>(三) 本行制訂「利害關係人交易管理辦法」及董事會議事規範(含董事迴避規則)、取得或處分資產處理程序(含關係人交易)等作業程序防止相關利益衝突，並落實執行。</p> <p>(四) 本行依銀行公會頒布之銀行會計制度範本修訂內部會計制度，內部控制制度依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」訂定，以期促進公司健全經營、保障存戶權益。</p> <p>本行稽核人員依訂定之內部控制制度及作業手冊定期確實辦理內部稽核工作。</p> <p>(五) 本行依法定期實施每週法令宣導及每年之法令遵循主管教育訓練。</p> | 本行非上市上櫃銀行，無須填列本欄。 |
| <p>三、銀行檢舉制度之運作情形</p> <p>(一) 銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？</p> <p>(二) 銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？</p> <p>(三) 銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？</p> | | | <p>(一) 依本行法令遵循制度辦理，如發現有違反誠信經營者，按情節輕重依本行行員獎懲要點由人事甄審評議委員會議處，另設立客服科專責處理客戶投訴事宜。</p> <p>(二) 本行受理檢舉後由客服科轉知相關單位處理，如有違反法令之處，應依本行法令遵循制度通報，必要時應提報董事會，如發現有違反誠信經營者，按情節輕重依本行行員獎懲要點由人事甄審評議委員會調查議處。</p> <p>(三) 本行申訴檢舉皆以保密方式處理，申訴人或檢舉人不會因為申訴檢舉而遭受不當處置。</p> | 本行非上市上櫃銀行，無須填列本欄。 |
| <p>四、加強資訊揭露</p> <p>銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？</p> | | | <p>本行之經營理念為「誠信、務實、創新」，並於企業網站明示。</p> | 本行非上市上櫃銀行，無須填列本欄。 |
| <p>五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：</p> <p>本行非上市上櫃銀行。</p> | | | | |
| <p>六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)：無。</p> | | | | |

註：本行非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(八) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本行依「銀行業公司治理實務守則」之規定，已制定相關公司治理之相關規章，於本年報相關應記載事項揭露外，並公開於公司內部網站，俾憑依循落實公司治理政策。

(九) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

本行依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之規定，已制定「董事行為準則」及「員工行為準則」，並依其規範已揭露於本行對外公開網站：<http://www.bop.com.tw/>->快速連結->法定公開揭露事項。

(十) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

板信商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表板信商業銀行股份有限公司聲明本公司於104年01月01日至104年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行，本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人 板信商業銀行股份有限公司

董 事 長：

劉煥輝



總 經 理：

林文龍



總 稽 核：

邱百財



總機構法令遵循主管：

方嘉男



中 華 民 國 一 〇 五 年 二 月 二 十 六 日

附表 板信商業銀行股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫(基準日：104年12月31日)

| 應 加 強 事 項 | 改 善 措 施 | 預 定 完 成 改 善 時 間 |
|---|---|-------------------------|
| <p>一、本行辦理具履約保證機制之不動產開發信託，有同意受益人辦理信託受益權質權設定，不符「信託業應負之義務及相關行為規範」第 36 條之 1 第 3 項規定，違反信託業法第 22 條第 1 項規定，遭金融監督管理委員會依信託業法第 44 條規定，核處應予糾正。</p> | <p>為加強本行法令遵循功能，本行具體改善措施如下：</p> <p>1.案件承作前之控管： 已研擬受益權轉讓及受益權質權設定之作業流程說明，並製作「受益權轉讓承作確認單」、「受益權質權設定承作確認單」供案件承作前確認使用。</p> <p>2.事後檢核： 將履約保證機制之不動產開發信託案件納入法令遵循自評事項及自行查核內容檢核，以避免違反「信託業應負之義務及相關行為規範」第 36 條之 1 第 3 項之規定。</p> | <p>104.12.16 已改善完成。</p> |
| <p>二、本行前行員廖○○挪用訴訟費用零用金及呆帳戶協議清償款項，遭金融監督管理委員會依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正，併依同條項第 3 款規定，命令解除該員職務。</p> | <p>1.針對訴訟費用零用金及呆帳戶協議清償作業，本行已修訂「暫付款項(訴訟費)借支及費用報銷流程」及「呆帳戶協議款控管流程」自 104 年 11 月 16 日起實施。</p> <p>2.建立自行查核機制：就「暫付款項(訴訟費)借支及費用報銷」及「呆帳戶協議款控管」已建立定期辦理自行查核機制。</p> <p>3.相關失職人員，已提本行 104 年度第 4 次人事甄審評議委員會評議，依委員會決議涉案行員已遭本行解雇。</p> | <p>104.11.16 已改善完成。</p> |

| 應加強事項 | 改善措施 | 預定完成改善時間 |
|--|---|--------------------------------|
| <p>三、本行辦理衍生性金融商品業務，因有未落實認識商品作業、銷售作業及業務管理未見妥適、未落實法令遵循、及未妥適建立適當風險控管機制等缺失，遭金融監督管理委員會依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正，併依同條項第2款規定，自處分生效日起，停止本行新承作複雜性高風險衍生性金融商品業務(但不包括既有客戶之停損或平倉交易)，至該會認可缺失改善後，始得恢復承作。</p> | <p>本行為加強法令遵循及風險控管機制，相關措施如下：</p> <p>1.未落實認識商品作業： 本行增訂「衍生性金融商品定價要點」，將風險成本、營運成本、基本利潤等因素列入商品定價計算，以檢核與客戶承作衍生性金融品價格之合理性。</p> <p>2.銷售作業及業務管理未見妥適： 於本行『板信銀行外匯交易業務手冊』第三章TMU業務修訂檢核機制，與客戶確認交易人員確認交易內容並錄音，且用印於成交單據中。</p> <p>3.未落實法令遵循： 修訂本行「財務部 TMU 考核及績效獎勵辦法」，已將非財務指標納入績效表現評核；針對衍生性金融商品業務之經辦及管理人員應具備條件新增「業務及推介人員資格審查檢核表」。</p> <p>4.未妥適建立適當風險控管機制： 修訂本行「財務營運作業處理要點」，就客戶避險目的及非避免目的分別訂定額度之核定與管理控管機制，及「本行向專業機構投資人及高淨值投資法人以外之客戶徵提期初保證金」機制。</p> <p>於本行『板信銀行外匯交易業務手冊』第三章TMU業務增訂客戶申請金融商品交易額度，須請分行提供客戶批覆條件、聯徵查詢客戶 C01 表單、客戶資產及損益表、客戶近一年承作商品說明書或單據等佐證資料。</p> | <p>相關作業規定已於 105.1.30 修訂完成。</p> |

| 應 加 強 事 項 | 改 善 措 施 | 預 定 完 成 改 善 時 間 |
|--|--|---|
| <p>四、本行已建立法令遵循制度及設有總機構法令遵循主管，惟因有違反重要法令情事，致有法令遵循執行及訓練成效不佳，法令遵循制度之功能不彰之情形。</p> | <p>本行為加強督導法令遵循制度有效性，相關措施如下：</p> <p>1.新增總行單位法令遵循主管之考核機制：為強化本行法令遵循制度之執行，本行自 105 年度起新增總機構法令遵循主管對總行單位法令遵循主管之考核有建議權(稽核處除外)，以調整總行法令遵循主管之個人考核，強化本行法令遵循制度。</p> <p>2.強化總行單位法令遵循主管職能：為加強法令檢核及監管措施，本行法令遵循部於 104.12.22 已彙整總行單位法令遵循主管職掌，供總行單位法令遵循主管遵循。</p> <p>3.加強教育訓練：本行法令遵循部於 104.12.23 開辦「總行單位法令遵循主管職能訓練班」，就總行單位法令遵循主管之工作職掌、如何建立法令遵循檢核表、法令遵循主管考核、有關違反法令遵循部分之金檢查核缺失等項目進行教育訓練。</p> | <p>104.12.22 已改善完成。</p> <p>104.12.22 已改善完成。</p> <p>104.12.23 已改善完成。</p> |
| <p>五、本行未將實質關係人納入判斷原則，致與本行利害關係人有實質密切關係者，仍有未納入利害關係人範圍予以管理。</p> | <p>1.本行「利害關係人交易管理辦法」已增訂實質利害關係人之範圍及相關規範，經 104.12.16 董事會通過核定，已函轉知各單位遵照辦理，日後針對有符合本行實質利害關係人之授信將依循本行授信業務之利害關係人相關規範(含外部法令及內部規範)辦理並將實質利害關係人授信期滿辦理情形列入追蹤控管。</p> <p>2.本行另修訂「QP-LN-122 本行利害關係者授信業務控管要點」並於「銀行法第三十三條之一【利害關係人】檢核表」增訂利害關係人檢核範圍，增加擔保品提供者及保證人是否為本行之利害關係人。</p> | <p>1.104.12.16 已改善完成。</p> <p>2.105.1.22 已改善完成。</p> |

2.104年度會計師辦理內部控制制度查核經查均為一般作業疏失，並無重大異常情事，本行業已依會計師建議辦理改善。

會計師檢查板信商業銀行股份有限公司報告

板信商業銀行股份有限公司董事會 公鑒

依據金融監督管理委員會頒佈金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第二十八條之規定：銀行年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理銀行內部控制制度之查核，並對銀行業申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。

本會計師受板信商業銀行股份有限公司委託辦理上開事項，並依同法第三十一條之規定，檢附查核範圍、依據、查核程序及查核結果如附件。

本檢查報告僅供 貴公司參考， 貴公司除提供金融監督管理委員會銀行局作為監理之參考外，不可作為其他用途或分送其他人士。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

何子民
吳麟



證券主管機關 (88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號 金管證六字第0980002150號

中華民國一五年三月十六日

(十一)最近2年度及截至年報刊印日止，銀行違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。
2. 違反法令經金管會處以罰鍰者：無。
3. 缺失經金管會嚴予糾正者：
 - (1) 本行同意 建設將其不動產信託受益權設定權利質權予 銀行，不符「信託業應負之義務及相關行為規範」第36條之1第3項規定，核屬違反信託業法第22條第1項規定，業經金管會核處應予糾正(金管會104.11.14金管銀合字第10400236912號)。
 - (2) 本行辦理衍生性金融商品業務未落實「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」及「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」，業經金管會核處應予糾正，並自處分生效日起，停止本行新承作複雜性高風險衍生性金融商品業務(但不包括既有客戶之停損或平倉交易)，至金管會認可缺失改善後始得恢復承作(金管會105.01.29金管銀控字第1056000025G號)。
 - (3) 本行前行員有挪用訴訟費用零用金及呆帳戶協議清償款，並有盜刻公司橡皮章、私自開立清償證明情形，對於訴訟費用零用金實際支用情形及單據之核銷，未落實追蹤控管情形，核有礙健全經營之虞，依銀行法第61條之1第1項規定，應予糾正，併依同條項第3款規定，命令本行解除該員職務(金管會105.02.05金管銀合字第10400308660號)。
4. 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾5,000萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。
5. 其他經金管會指定應揭露事項：無。

(十二)最近年度及截至年報刊印日(105.02.29)止，股東會及董事會重要決議事項：

| 董事會日期 | 期別 | 議案內容 | 董事會決議 |
|-----------|-------------|--|--|
| 104.03.18 | 第6屆第34次 | 為改選本行第7屆董事案。 | 經主席徵詢全體董事，修正改選第7屆董事18人，其中應含4名獨立董事且應有5人具備金融專業資格，餘無異議照案通過。 |
| 104.04.15 | 第6屆第35次 | 為擴展財富管理業務範圍，廣納優質客戶，以提供豐富多元商品選擇，擬規劃建置商品系統專案。 | 經主席徵詢全體董事無異議照案通過。 |
| 104.05.08 | 第6屆第4次臨時董事會 | 為本行第7屆獨立董事候選人資格審查。 | 經主席徵詢全體董事無異議照案通過。 |
| 104.07.15 | 第7屆第2次 | 為總部大樓財富管理部裝修工程及週邊工程費用。 | 經主席徵詢全體董事無異議照案通過。 |
| 104.08.19 | 第7屆第3次 | 為增訂本行「董事行為準則」。 | 經主席徵詢全體董事無異議照案通過。 |
| 104.08.19 | 第7屆第3次 | 為訂價出售(舊)埔墘分行。 | 經主席徵詢全體董事無異議，請總務部於2個月內銷售並依所訂定底價。 |
| 104.09.16 | 第7屆第4次 | 為充實自有資本提升資本適足率，擬以現金發行普通股新股計新臺幣捌億元整。 | 經主席徵詢全體董事無異議照案通過。 |
| 104.09.16 | 第7屆第4次 | 為出售本行新北市板橋區三民路房地產。 | 經主席徵詢全體董事無異議照案通過。 |
| 104.12.16 | 第7屆第7次 | 檢陳修訂本行「中正大樓搬遷計畫」。 | 經主席徵詢全體董事無異議照案通過。 |
| 104.12.16 | 第7屆第7次 | 爰本行購置土地，作為興建本行「資訊機房、員訓中心及檔案倉庫」大樓用地案及仲介本案佣金支出，建請授權常務董事會在核定承買價格。 | 經主席徵詢全體董事無異議照案通過。 |

(十三)最近年度及截至年報刊印日(105.02.29)止，董事或監察人/審計委員會對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(十四)最近年度及截至年報刊印日(105.02.29)止，董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等辭職解任情形：無。

四、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

| 事務所名稱 | 會計師姓名 | | 查核期間 |
|--------------|-------|----|-------|
| 安侯建業聯合會計師事務所 | 俞安恬 | 吳麟 | 104年度 |

單位：新臺幣仟元

| 金額級距 | 公費項目 | 審計公費 | 非審計公費 | 合計 |
|------|---------------------|------|-------|----|
| 1 | 低於2,000仟元 | | | |
| 2 | 2,000仟元(含)~4,000仟元 | | | |
| 3 | 4,000仟元(含)~6,000仟元 | | | |
| 4 | 6,000仟元(含)~8,000仟元 | | | |
| 5 | 8,000仟元(含)~10,000仟元 | | | |
| 6 | 10,000仟元(含)以上 | | | |

(一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費之四分之一以上者

單位：新臺幣仟元

| 事務所名稱 | 會計師姓名 | 審計公費 | 非審計公費 | | | | | 會計師查核期間是否涵蓋完整會計年度 | | | 備註 |
|--------------|-------|-------|-------|------|------|-------|-------|-------------------|---|-------|---|
| | | | 制度設計 | 工商登記 | 人力資源 | 其他 | 小計 | 是 | 否 | 查核期間 | |
| 安侯建業聯合會計師事務所 | 俞安恬 | 1,890 | - | - | - | 1,030 | 1,030 | - | - | 104年度 | 非審計公費服務內容： 1.內部控制制度檢查 2.資本適足率複核 3.發行新股 4.資本額變更 5.客戶轉銷呆帳資料表查核 |
| | 吳麟 | | | | | | | | | | |

(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

(三) 審計公費較前一年度減少達15%以上者：無。

五、更換會計師資訊：無。

六、董事長、總經理、負責財務或會計事務經理人，最近1年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。

七、最近年度及截至年報刊印日(105.02.29)止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第11條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

(一) 董事、監察人及經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第11條應申報股權者之股權變動情形

基準日：105年02月29日

| 職稱 | 姓名 | 104年度 | | 105年度截至2月底止 | |
|---|-------------|------------------------|---------------------------|--------------|----------------------------|
| | | 持有股數 增(減) | 質押股數 增(減) | 持有股數 增(減) | 質押股數 增(減) |
| 董事長 (主要股東) | 劉炳輝 | 1,156,563 | - | - | 13,000,000 (13,000,000) |
| 副董事長 | 林彭郎 | 1,126 | - | - | - |
| 常務董事 | 郭道明 | 240,434 | - | - | - |
| 常務董事 | 邱明信 | 144,131 | - | - | - |
| 董事 | 三雋建設(股)公司 | 397 | - | - | - |
| 董事 (主要股東) | 百圓投資(股)公司 | 1,061,704 | 9,300,000 (14,000,000) | - | - |
| 董事 (主要股東) | 三輝建設(股)公司 | 1,053,197 | - | - | 25,000,000 (13,000,000) |
| 董事 | 天陸建設(有)公司 | 249,191 | - | - | - |
| 董事 | 朱耀智 | 862,800 | - | - | - |
| 董事 | 漢佳建設(股)公司 | 1,977 | - | - | - |
| 董事 | 劉賴偉 | (2,000,000) 111,715 | - | - | - |
| 董事 | 簡林龍 | 805,424 | (6,500,000) | - | - |
| 董事 | 林同仁 | 268,282 | - | - | - |
| 法人董事 代表人 | 陳宗良 | 138,688 | - | - | - |
| 法人董事 代表人 | 邵勝紅 | 227,006 | - | - | - |
| 法人董事代表人 (主要股東) | 廖美雲 | 939,033 | - | - | - |
| 法人董事 代表人 | 葉進一 | (1,000,000) 32,886 | - | - | - |
| 同一關係人持有同一銀行已發行有表 決權股份總數達一定比率管理辦法第 11條應申報股權者(主要股東) | 富景投資(股)公司 | 8,488,577 | 300,000 | 32,330,417 | 81,380,000 (42,300,000) |
| 同一關係人持有同一銀行已發行有表 決權股份總數達一定比率管理辦法第 11條應申報股權者(主要股東) | 元琪投資(股)公司 | 3,126,948 | 300,000 | 32,330,417 | 61,780,000 (24,300,000) |
| 主要股東 | 台灣工業銀行(股)公司 | 64,660,834 | - | (64,660,834) | - |
| 同一關係人持有同一銀行已發行有表 決權股份總數達一定比率管理辦法第 11條應申報股權者(主要股東) | 山輝建設(股)公司 | 2,519,888 | 12,000,000 | 469,996 | 7,272,000 (7,272,000) |

基準日：105年02月29日

| 職稱 | 姓名 | 104年度 | | 105年度截至2月底止 | |
|---|-----------|--------------|--------------------------|--------------|--------------------------|
| | | 持有股數 增(減) | 質押股數 增(減) | 持有股數 增(減) | 質押股數 增(減) |
| 同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第11條應申報股權者(主要股東) | 景慶投資(股)公司 | 849,171 | - | - | 5,443,000 (5,443,000) |
| 同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第11條應申報股權者(主要股東) | 元茂營造(股)公司 | 640,336 | - | - | - |
| 同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第11條應申報股權者 | 劉秀蘭 | 917 | - | - | - |
| 同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第11條應申報股權者 | 劉順祀 | 10 | - | - | - |
| 同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第11條應申報股權者 | 劉秀霞 | 1,756 | - | - | - |
| 同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第11條應申報股權者 | 林劉妙 | 10 | - | - | - |
| 同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第11條應申報股權者 | 劉炳哲 | 22,560 | - | - | - |
| 同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第11條應申報股權者 | 劉思慧 | 208,230 | - | - | - |
| 同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第11條應申報股權者 | 劉朝軒 | 200,000 | - | - | - |
| 同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第11條應申報股權者 | 劉朝棟 | 77,466 | - | - | - |
| 同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第11條應申報股權者 | 廖何金玉 | 1,843 | - | - | - |
| 同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第11條應申報股權者 | 廖克煌 | 1,051 | - | - | - |
| 同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第11條應申報股權者 | 廖榮川 | 17,354 | - | - | - |
| 同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第11條應申報股權者 | 昕輝建設(股)公司 | 32,336 | - | - | - |
| 總經理 | 林文龍 | 21,590 | - | - | - |
| 副總經理 (主要股東) | 方嘉男 | 574,183 | 5,000,000 (5,800,000) | - | - |
| 副總經理 | 吳仕基 | 19,171 | - | - | - |
| 副總經理 | 鄧福財 | 23,349 | - | - | - |
| 副總經理 | 魏禮欽 | 21,844 | - | - | - |
| 副總經理 | 陳弘吉 | 17,820 | - | - | - |
| 協理 | 張奇勳 | 19,099 | - | - | - |
| 協理 | 林志文 | 3,730 | - | - | - |
| 協理 | 黃新茂 | 18,382 | - | - | - |
| 協理 | 孫雅貞 | 15,840 | - | - | - |
| 經理人 | 游育滋 | 14,180 | - | - | - |
| 經理人 | 陳達煌 | 13,000 | - | - | - |
| 經理人 | 林世明 | 19,433 | - | - | - |
| 經理人 | 林超群 | 12,963 | - | - | - |

基準日：105年02月29日

| 職稱 | 姓名 | 104年度 | | 105年度截至2月底止 | |
|-----|-----|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | 持有股數 增(減) | 質押股數 增(減) | 持有股數 增(減) | 質押股數 增(減) |
| 經理人 | 劉克瀚 | 15,937 | - | - | - |
| 經理人 | 林幸芬 | 6,875 | - | - | - |
| 經理人 | 李慶興 | 11,880 | - | - | - |
| 經理人 | 李豐榮 | 15,667 | - | - | - |
| 經理人 | 楊淑女 | 14,802 | - | - | - |
| 經理人 | 黃瓊琦 | 9,024 | - | - | - |
| 經理人 | 高茂森 | 17,691 | - | - | - |
| 經理人 | 賴阿仁 | 22,140 | - | - | - |
| 經理人 | 林春蓮 | 9,000 | - | - | - |
| 經理人 | 魏樹泉 | 17,122 | - | - | - |
| 經理人 | 王文進 | 10,642 | - | - | - |
| 經理人 | 林鴻銘 | 1,893 | - | - | - |
| 經理人 | 翁珮瑜 | 5,480 | - | - | - |
| 經理人 | 汪益民 | 29,591 | - | - | - |
| 經理人 | 李得璋 | 6,471 | - | - | - |
| 經理人 | 林德國 | 23,275 | - | - | - |
| 經理人 | 曹秉宏 | 11,262 | - | - | - |
| 經理人 | 何美齡 | 6,224 | - | - | - |
| 經理人 | 廖俊威 | 1,174 | - | - | - |
| 經理人 | 劉惠美 | 16,938 | - | - | - |
| 經理人 | 劉淑敏 | 12,744 | - | - | - |
| 經理人 | 盤添儀 | 5,763 | - | - | - |
| 經理人 | 高肇茂 | 11,355 | - | - | - |
| 經理人 | 郭華宜 | 22,401 | - | - | - |
| 經理人 | 林來旺 | 23,780 | - | - | - |
| 經理人 | 游達虎 | 14,404 | - | - | - |
| 經理人 | 周文輝 | 5,800 | - | - | - |
| 經理人 | 劉耀宗 | 8,557 | - | - | - |
| 經理人 | 陳萬基 | 9,141 | - | - | - |
| 經理人 | 聶志成 | 13,860 | - | - | - |
| 經理人 | 蔡明洲 | 1,704 | - | - | - |
| 經理人 | 鄭 默 | 1,716 | - | - | - |
| 經理人 | 劉錦波 | 7,207 | - | - | - |
| 經理人 | 陳瑞典 | 11,972 | - | - | - |
| 經理人 | 陳俊安 | 5,000 | - | - | - |
| 經理人 | 王駿偉 | 14,949 | - | - | - |
| 經理人 | 高宜章 | 12,456 | - | - | - |
| 經理人 | 許伯誠 | 20,100 | - | - | - |
| 經理人 | 簡素青 | 10,316 | - | - | - |
| 經理人 | 李永倫 | 16,649 | - | - | - |
| 經理人 | 李宗信 | 13,380 | - | - | - |
| 經理人 | 陳志德 | 3,500 | - | - | - |
| 經理人 | 江宏章 | 5,320 | - | - | - |
| 經理人 | 吳金珠 | 5,160 | - | - | - |
| 經理人 | 林敦仁 | 5,480 | - | - | - |
| 經理人 | 謝榮芳 | 11,880 | - | - | - |

基準日：105年02月29日

| 職稱 | 姓名 | 104年度 | | 105年度截至2月底止 | |
|-----|-----|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | 持有股數 增(減) | 質押股數 增(減) | 持有股數 增(減) | 質押股數 增(減) |
| 經理人 | 陳守耀 | 14,120 | - | - | - |
| 經理人 | 郭仙琴 | 12,520 | - | - | - |
| 經理人 | 陳俊富 | 13,640 | - | - | - |
| 經理人 | 蔡達輝 | 10,544 | - | - | - |
| 經理人 | 王柏崑 | 6,000 | - | - | - |
| 經理人 | 蕭榮典 | 960 | - | - | - |
| 經理人 | 邱憲明 | 11,880 | - | - | - |
| 經理人 | 江尚德 | 2,000 | - | - | - |
| 經理人 | 趙維豐 | 11,880 | - | - | - |
| 經理人 | 施明興 | 10,663 | - | - | - |
| 經理人 | 彭依鴻 | 3,000 | - | - | - |
| 經理人 | 劉世陽 | 10,060 | - | - | - |
| 經理人 | 施富遠 | 5,793 | - | - | - |
| 經理人 | 簡世陽 | 1,000 | - | - | - |
| 經理人 | 蘇億成 | 1,000 | - | - | - |
| 經理人 | 吳開明 | 6,690 | - | - | - |
| 經理人 | 李建文 | 19,186 | - | - | - |
| 經理人 | 吳克龍 | 10,534 | - | - | - |
| 經理人 | 蔣松琳 | 9,900 | - | - | - |
| 經理人 | 黃芳明 | 12,424 | - | - | - |
| 經理人 | 呂福山 | 24,112 | - | - | - |
| 經理人 | 高玲惠 | 12,547 | - | - | - |
| 經理人 | 陳明仁 | 11,000 | - | - | - |
| 經理人 | 張錦源 | 11,125 | - | - | - |
| 經理人 | 林永傑 | 13,860 | - | - | - |

(二)股權移轉資訊

基準日：105年02月29日

| 姓名 | 股權移轉 原因 | 交易日期 | 交易相對人 | 交易相對人與銀行、董事、監察人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第11條規定應申報股權者之關係 | 股數 (股) | 交易價格 |
|-----|------------|-----------|-------|---|-----------|------|
| 朱耀智 | 取得 | 104.01.15 | 吳成紘 | - | 27,000 | 8.60 |
| 朱耀智 | 取得 | 104.01.15 | 楊仕民 | - | 30,000 | 8.30 |
| 朱耀智 | 取得 | 104.01.15 | 廖雪茹 | - | 45,000 | 8.60 |
| 朱耀智 | 取得 | 104.01.15 | 蘇珈瑩 | - | 82,000 | 8.60 |
| 朱耀智 | 取得 | 104.01.15 | 廖千慧 | - | 67,000 | 8.60 |
| 朱耀智 | 取得 | 104.01.15 | 廖正通 | - | 170,000 | 8.60 |
| 朱耀智 | 取得 | 104.01.22 | 吳成紘 | - | 110,000 | 8.60 |
| 朱耀智 | 取得 | 104.01.22 | 吳成紘 | - | 34,000 | 8.60 |
| 朱耀智 | 取得 | 104.02.04 | 劉名發 | - | 41,704 | 8.40 |

基準日：105年02月29日

| 姓名 | 股權移轉原因 | 交易日期 | 交易相對人 | 交易相對人與銀行、董事、監察人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第11條規定應申報股權者之關係 | 股數(股) | 交易價格 |
|-----------|--------|-----------|----------------------|---|------------|-------|
| 朱耀智 | 取得 | 104.02.09 | 劉名發 | - | 5,423 | 8.40 |
| 朱耀智 | 取得 | 104.08.21 | 劉名發 | - | 50,000 | 8.30 |
| 天陸建設(有)公司 | 取得 | 104.03.11 | 張榆弦 | - | 241,465 | 8.50 |
| 劉賴偉 | 處份 | 104.01.30 | 金安年建設 | 負責人 | 2,000,000 | 12.13 |
| 葉進一 | 處份 | 104.08.18 | 葉郭麗玉 | 配偶 | 1,000,000 | 8.00 |
| 富景投資(股)公司 | 取得 | 104.03.11 | 弘韋開發建設(股)公司 | - | 20,000 | 8.50 |
| 富景投資(股)公司 | 取得 | 104.03.11 | 張瑞進 | - | 2,905,025 | 8.50 |
| 富景投資(股)公司 | 取得 | 104.03.11 | 楊嫦娥 | - | 1,881,624 | 8.50 |
| 富景投資(股)公司 | 取得 | 104.03.11 | 張庭瑀 | - | 349,930 | 8.50 |
| 富景投資(股)公司 | 取得 | 104.03.11 | 張文魁 | - | 482,930 | 8.50 |
| 富景投資(股)公司 | 取得 | 105.02.03 | 台灣工業銀行(股)公司 | - | 32,330,417 | 10.00 |
| 元琪投資(股)公司 | 取得 | 104.10.29 | 邱獻華 | - | 464,204 | 8.50 |
| 元琪投資(股)公司 | 取得 | 105.02.03 | 台灣工業銀行(股)公司 | - | 32,330,417 | 10.00 |
| 山輝建設(股)公司 | 取得 | 104.11.30 | 陳瑛傑 | - | 53,299 | 8.30 |
| 山輝建設(股)公司 | 取得 | 104.12.08 | 陳麗雀 | - | 111,935 | 8.50 |
| 山輝建設(股)公司 | 取得 | 104.12.14 | 楊子麟 | - | 76,000 | 8.30 |
| 山輝建設(股)公司 | 取得 | 104.11.26 | 朱玉茶 | - | 57,000 | 8.30 |
| 山輝建設(股)公司 | 取得 | 104.12.28 | 楊子麟 | - | 322,315 | 8.30 |
| 山輝建設(股)公司 | 取得 | 105.01.08 | 朱玉茶 | - | 100,000 | 8.30 |
| 山輝建設(股)公司 | 取得 | 105.01.08 | 朱玉茶 | - | 105,800 | 8.20 |
| 山輝建設(股)公司 | 取得 | 105.01.11 | 朱玉茶 | - | 35,000 | 8.20 |
| 山輝建設(股)公司 | 取得 | 105.01.11 | 徐玉珠 | - | 103,326 | 8.20 |
| 山輝建設(股)公司 | 取得 | 105.01.11 | 福臨投資(有)公司 | - | 11,528 | 8.20 |
| 山輝建設(股)公司 | 取得 | 105.01.11 | 楊子麟 | - | 8,000 | 8.20 |
| 山輝建設(股)公司 | 取得 | 105.01.18 | 朱玉茶 | - | 100,000 | 8.00 |
| 山輝建設(股)公司 | 取得 | 105.01.27 | 朱玉茶 | - | 6,342 | 8.20 |
| 廖美雲 | 取得 | 104.01.23 | 廖嘉鵬 | 二親等 | 3,578 | 8.45 |
| 劉思慧 | 取得 | 104.01.20 | 中華民國管理機關財政部國有財產署北區分署 | - | 30,100 | 9.63 |
| 劉思慧 | 取得 | 104.10.29 | 陳瑛傑 | - | 84,610 | 8.50 |
| 劉思慧 | 取得 | 104.11.11 | 陳瑛傑 | - | 92,557 | 8.50 |
| 劉朝軒 | 取得 | 104.09.16 | 王郁茹 | - | 100,000 | 7.60 |
| 劉朝軒 | 取得 | 104.11.17 | 陳瑛傑 | - | 100,000 | 8.30 |
| 劉朝棟 | 取得 | 104.11.17 | 陳瑛傑 | - | 72,453 | 8.30 |
| 林德國 | 取得 | 104.04.16 | 張秀玉 | - | 7,452 | 7.00 |

註1：應申報股權關係人是指銀行董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第11條規定應申報股權者之姓名。

註2：係填列取得或處分。

(三) 股權質押資訊

基準日：105年02月29日

| 姓名 | 質押變動原因 | 變動日期 | 交易相對人 | 交易相對人與銀行、董事、監察人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第11條規定應申報股權者之關係 | 股數(股) | 質借(贖回)金額 |
|-----------|--------|-----------|-----------------|---|------------|----------|
| 劉炳輝 | 贖回 | 105.02.23 | 萬泰商業銀行營業部 | - | 13,000,000 | - |
| 劉炳輝 | 質押 | 105.02.23 | 永豐商業銀行(股)公司蘭雅分行 | - | 13,000,000 | - |
| 富景投資(股)公司 | 質押 | 104.10.02 | 台灣工業銀行(股)公司 | - | 300,000 | - |
| 富景投資(股)公司 | 贖回 | 105.01.29 | 台灣工業銀行(股)公司 | - | 19,200,000 | - |
| 富景投資(股)公司 | 質押 | 105.01.29 | 京城商業銀行蘆洲分行 | - | 24,050,000 | - |
| 富景投資(股)公司 | 贖回 | 105.02.23 | 台灣工業銀行(股)公司 | - | 23,100,000 | - |
| 富景投資(股)公司 | 質押 | 105.02.03 | 台灣工業銀行(股)公司 | - | 32,330,000 | - |
| 富景投資(股)公司 | 質押 | 105.02.23 | 元大商業銀行桃興分行 | - | 25,000,000 | - |
| 方嘉男 | 質押 | 104.03.27 | 大眾商業銀行桃園分行 | - | 5,000,000 | - |
| 方嘉男 | 贖回 | 104.03.27 | 萬泰商業銀行營業部 | - | 5,800,000 | - |
| 元琪投資(股)公司 | 質押 | 104.10.02 | 台灣工業銀行(股)公司 | - | 300,000 | - |
| 元琪投資(股)公司 | 贖回 | 105.02.23 | 台灣工業銀行(股)公司 | - | 24,300,000 | - |
| 元琪投資(股)公司 | 質押 | 105.02.03 | 台灣工業銀行(股)公司 | - | 32,330,000 | - |
| 元琪投資(股)公司 | 質押 | 105.02.17 | 京城商業銀行蘆洲分行 | - | 4,050,000 | - |
| 元琪投資(股)公司 | 質押 | 105.02.23 | 元大商業銀行桃興分行 | - | 23,800,000 | - |
| 元琪投資(股)公司 | 質押 | 105.02.23 | 永豐商業銀行(股)公司蘭雅分行 | - | 1,600,000 | - |
| 百圓投資(股)公司 | 質押 | 104.12.23 | 日盛國際商業銀行(股)公司 | - | 9,300,000 | - |
| 百圓投資(股)公司 | 贖回 | 104.04.02 | 大眾商業銀行桃園分行 | - | 14,000,000 | - |
| 山輝建設(股)公司 | 質押 | 104.03.27 | 合迪(股)公司 | - | 12,000,000 | - |
| 山輝建設(股)公司 | 贖回 | 105.02.23 | 安泰商業銀行營業部 | - | 7,272,000 | - |
| 山輝建設(股)公司 | 質押 | 105.02.24 | 凱基商業銀行(股)公司營業部 | - | 7,272,000 | - |
| 景慶投資(股)公司 | 贖回 | 105.02.23 | 安泰商業銀行營業部 | - | 5,443,000 | - |
| 景慶投資(股)公司 | 質押 | 105.02.24 | 凱基商業銀行(股)公司營業部 | - | 5,443,000 | - |
| 三輝建設(股)公司 | 贖回 | 105.01.08 | 台中銀租賃事業(股)公司 | - | 10,000,000 | - |
| 三輝建設(股)公司 | 贖回 | 105.02.23 | 萬泰商業銀行營業部 | - | 3,000,000 | - |
| 三輝建設(股)公司 | 質押 | 105.02.17 | 京城商業銀行蘆洲分行 | - | 20,000,000 | - |
| 三輝建設(股)公司 | 質押 | 105.02.23 | 永豐商業銀行(股)公司蘭雅分行 | - | 3,000,000 | - |
| 三輝建設(股)公司 | 質押 | 105.02.24 | 凱基商業銀行(股)公司營業部 | - | 2,000,000 | - |
| 簡林龍 | 贖回 | 104.03.13 | 國泰世華商業銀行雙和分行 | - | 6,500,000 | - |

八、持股比例占前10大股東，其相互間為關係人關係或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

基準日：104年12月31日

| 姓名 | 本人持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義合計持有股份 | | 前10大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係 | |
|----------------------|--------------------------|--------------|--------------|------|--------------|------|--|-----------------------------|
| | 股數(股) | 持股比率 | 股數(股) | 持股比率 | 股數(股) | 持股比率 | 名稱 | 關係 |
| 富景投資(股)公司 代表人：廖偉任 | 91,882,449 | 7.52 | - | - | - | - | 百圓投資(股)公司 | 董事長為同一人 |
| 元琪投資(股)公司 代表人：廖美雲 | 86,337,698 30,168,430 | 7.07 2.47 | 37,299,169 | 3.05 | - | - | 廖美雲 劉炳輝 三輝建設(股)公司 山輝建設(股)公司 代表人：劉朝棟 | 董事長 董事 董事長為同一人 二親等 |
| 台灣工業銀行(股)公司信託專戶 | 64,660,834 | 5.29 | - | - | - | - | - | - |
| 山輝建設(股)公司 代表人：劉朝棟 | 61,874,249 234,142 | 5.07 0.02 | - | - | - | - | 廖美雲 劉炳輝 元琪投資(股)公司 代表人：廖美雲 三輝建設(股)公司 代表人：廖美雲 | 二親等 |
| 劉炳輝 | 37,299,169 | 3.05 | 30,168,430 | 2.47 | - | - | 元琪投資(股)公司 山輝建設(股)公司 代表人：劉朝棟 廖美雲 三輝建設(股)公司 代表人：廖美雲 | 董事 二親等 配偶 配偶 |
| 百圓投資(股)公司 代表人：廖偉任 | 34,239,955 | 2.80 | - | - | - | - | 富景投資(股)公司 | 董事長為同一人 |
| 三輝建設(股)公司 代表人：廖美雲 | 33,965,618 30,168,430 | 2.78 2.47 | 37,299,169 | 3.05 | - | - | 廖美雲 劉炳輝 元琪投資(股)公司 山輝建設(股)公司 代表人：劉朝棟 | 董事長 董事 董事長為同一人 二親等 |
| 廖美雲 | 30,168,430 | 2.47 | 37,299,169 | 3.05 | - | - | 元琪投資(股)公司 三輝建設(股)公司 山輝建設(股)公司 代表人：劉朝棟 劉炳輝 | 董事長 董事長 二親等 配偶 |
| 景慶投資(股)公司 代表人：林春娥 | 27,385,788 43,537 | 2.24 - | 57,068 | - | - | - | 元茂營造(股)公司 | 董事長為同一人 |
| 元茂營造(股)公司 代表人：林春娥 | 20,650,836 43,537 | 1.69 - | 57,068 | - | - | - | 景慶投資(股)公司 | 董事長為同一人 |

註：「備註」事項均無。

九、銀行、銀行之董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

基準日：104年12月31日

| 轉投資事業 | 本行投資 | | 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及本行直接或間接控制事業之投資 | | 綜合投資 | |
|----------------|------------|--------|--|-------|------------|--------|
| | 股數(股) | 持股比例 | 股數(股) | 持股比例 | 股數(股) | 持股比例 |
| 新瑞都開發(股)公司 | 4,940,000 | 1.86 | - | - | 4,940,000 | 1.86 |
| 財金資訊(股)公司 | 5,937,750 | 1.14 | - | - | 5,937,750 | 1.14 |
| 臺灣集中保管結算所(股)公司 | 285,365 | 0.08 | - | - | 285,365 | 0.08 |
| 陽光資產管理(股)公司 | 69,180 | 1.15 | - | - | 69,180 | 1.15 |
| 臺灣行動支付(股)公司 | 300,000 | 0.55 | - | - | 300,000 | 0.55 |
| 板信保險經紀人(股)公司 | 3,095,400 | 100.00 | - | - | 3,095,400 | 100.00 |
| 板信資產管理(股)公司 | 54,000,000 | 81.82 | 12,000,000 | 18.18 | 66,000,000 | 100.00 |
| 板信國際租賃(股)公司 | 30,000,000 | 100.00 | - | - | 30,000,000 | 100.00 |

註：依銀行法第74條規定之投資。

一、資本及股份

(一) 股本來源

基準日：105年02月29日

| 年月 | 發行價格 | 核定股本 | | 實收股本 | | 備註 | | |
|--------|------|-----------|------------|-----------|------------|------|---------------|----|
| | | 股數(仟股) | 金額(仟元) | 股數(仟股) | 金額(仟元) | 股本來源 | 以現金以外之財產抵充股款者 | 其他 |
| 86.09 | 10 | 600,000 | 6,000,000 | 600,000 | 6,000,000 | 註1 | 無 | 無 |
| 94.06 | 10 | 819,800 | 8,198,000 | 819,800 | 8,198,000 | 註2 | 無 | 無 |
| 95.07 | 10 | 1,500,000 | 15,000,000 | 819,800 | 8,198,000 | 註3 | 無 | 無 |
| 95.09 | 10 | 1,500,000 | 15,000,000 | 855,790 | 8,557,900 | 註3 | 無 | 無 |
| 95.12 | 10 | 1,500,000 | 15,000,000 | 955,790 | 9,557,900 | 註4 | 無 | 無 |
| 100.05 | 10 | 1,500,000 | 15,000,000 | 1,055,790 | 10,557,900 | 註5 | 無 | 無 |
| 100.06 | 10 | 1,500,000 | 15,000,000 | 955,790 | 9,557,900 | 註5 | 無 | 無 |
| 103.05 | 10 | 1,500,000 | 15,000,000 | 1,105,790 | 11,057,900 | 註6 | 無 | 無 |
| 104.08 | 10 | 1,500,000 | 15,000,000 | 1,141,175 | 11,411,753 | 註7 | 無 | 無 |
| 104.12 | 10 | 1,500,000 | 15,000,000 | 1,221,175 | 12,211,753 | 註8 | 無 | 無 |

註1：板橋信用合作社改制。

註2：94年06月20日為增資基準日，盈餘轉增資198,000仟元；業經金管會94年06月24日金管銀(三)第0940015799號函核准。94年07月11日為增資基準日，現金增資發行特別股1,000,000仟元。94年06月24日為增資基準日，現金增資發行普通股1,000,000仟元；業經金管會93年09月10日金管銀(三)第0938011560號函核准。

註3：95年06月20日股東常會決議通過變更資本總額為新臺幣150億元；95年09月01日為增資基準日，資本公積轉增資359,900仟元；業經金管會95年07月18日金管銀(三)第09500320330號函核准。

註4：95年12月28日為增資基準日，現金增資發行普通股1,000,000仟元；業經金管會95年10月03日金管銀(三)字第09500439170號函及95年11月14日金管證一字第0950150935號函核准。

註5：100年06月16日為增資基準日，現金增資發行普通股1,000,000仟元；業經金管會100年05月04日金管證發字第1000016060號函核准；特別股1,000,000仟元於100年06月23日到期以100年06月16日之現金增資發行新股所得之股款收回。

註6：103年05月27日為增資基準日，現金增資發行普通股1,500,000仟元；業經金管會103年04月11日金管證發字第1030009692號函核准。

註7：104年08月28日為增資基準日，盈餘轉增資353,853仟元；業經金管會104年08月05日金管證發字第1040028772號函核准。

註8：104年12月10日為增資基準日，現金增資發行普通股800,000仟元；業經金管會104年10月13日金管證發字第1040039950號函核准。

| 種類 | 股份 | 核定股本(仟股) | | | 備註 |
|-----|----|-----------|---------|-----------|-------------------|
| | | 流通在外股份 | 未發行股份 | 合計 | |
| 普通股 | | 1,221,175 | 278,825 | 1,500,000 | 95年11月14日起為公開發行公司 |

(二) 股東結構

基準日：104年12月31日

| 數量 | 股東結構 | 政府機構 | 金融機構 | 其他法人 | 個人 | 外國機構及外國人 | 合計 |
|---------|------|--------|-------------|-------------|-------------|----------|---------------|
| | | | | | | | |
| 人數 | | 2 | 12 | 83 | 98,613 | 2 | 98,712 |
| 持有股數(股) | | 48,651 | 254,294,254 | 199,189,668 | 767,608,458 | 34,249 | 1,221,175,280 |
| 持股比例(%) | | - | 20.82 | 16.31 | 62.87 | - | 100.00 |

註：持有股數係以104年12月31日實際已發行普通股股數1,221,175,280股為基準。

(三) 股權分散情形(每股面額10元)

基準日：104年12月31日

| 持股分級 | 股東人數 | 持有股數(股) | 持股比例(%) |
|-----------------------|--------|---------------|---------|
| 1至 999 | 73,022 | 26,195,061 | 2.15 |
| 1,000至 5,000 | 13,425 | 39,726,765 | 3.25 |
| 5,001至 10,000 | 3,044 | 20,113,972 | 1.65 |
| 10,001至 15,000 | 2,074 | 25,096,662 | 2.06 |
| 15,001至 20,000 | 521 | 8,939,022 | 0.73 |
| 20,001至 30,000 | 3,776 | 90,833,503 | 7.44 |
| 30,001至 50,000 | 868 | 32,540,286 | 2.66 |
| 50,001至 100,000 | 1,385 | 87,733,179 | 7.18 |
| 100,001至 200,000 | 285 | 37,500,811 | 3.07 |
| 200,001至 400,000 | 129 | 35,537,889 | 2.91 |
| 400,001至 600,000 | 46 | 22,995,117 | 1.88 |
| 600,001至 800,000 | 42 | 29,536,309 | 2.42 |
| 800,001至1,000,000 | 16 | 14,712,264 | 1.20 |
| 1,000,001至999,999,999 | 79 | 749,714,440 | 61.39 |
| 合計 | 98,712 | 1,221,175,280 | 100.00 |

註：「持有股數」及「持股比率」，係以104年12月31日實際已發行普通股股數1,221,175,280股為基準。

(四) 主要股東名單

基準日：104年12月31日

| 主要股東名稱 | 股份 | 持有股數(股) | 持股比例(%) |
|-----------------|----|------------|---------|
| 富景投資(股)公司 | | 91,882,449 | 7.52 |
| 元琪投資(股)公司 | | 86,337,698 | 7.07 |
| 台灣工業銀行(股)公司信託專戶 | | 64,660,834 | 5.29 |
| 山輝建設(股)公司 | | 61,874,249 | 5.07 |
| 劉炳輝 | | 37,299,169 | 3.05 |
| 百圓投資(股)公司 | | 34,239,955 | 2.80 |
| 三輝建設(股)公司 | | 33,965,618 | 2.78 |
| 廖美雲 | | 30,168,430 | 2.47 |
| 景慶投資(股)公司 | | 27,385,788 | 2.24 |
| 元茂營造(股)公司 | | 20,650,836 | 1.69 |

註：「持有股數」及「持股比率」，係以104年12月31日實際已發行普通股股數1,221,175,280股為基準。

(五) 最近2年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

| 項目 | | 年度 | 103年度 | 104年度 | 105年度 截至02月29日 |
|----------------|------------|--------|---------------|---------------|-------------------|
| 每股市價 (註1) | 最高 | | (註1) | (註1) | (註1) |
| | 最低 | | (註1) | (註1) | (註1) |
| | 平均 | | (註1) | (註1) | (註1) |
| 每股淨值 | 分配前(元) | | 10.49 | 10.84 | 10.99 |
| | 分配後(元) | | 10.17 | (註2) | - |
| 每股盈餘 | 加權平均股數(股) | | 1,079,255,280 | 1,147,531,444 | 1,221,175,280 |
| | 每股盈餘(虧)(元) | 追溯調整前 | 0.46 | 0.64 | 0.09 |
| | | 追溯調整後 | 0.43 | (註2) | - |
| 每股股利 | 現金股利(元) | | - | (註2) | - |
| | 無償配股(元) | 盈餘配股 | 0.32 | (註2) | - |
| | | 資本公積配股 | - | (註2) | - |
| | 累積未付股利 | | - | - | - |
| 投資報酬分析 (註1) | 本益比(%) | | (註1) | (註1) | (註1) |
| | 本利比(%) | | (註1) | (註1) | (註1) |
| | 現金股利殖利率(%) | | (註1) | (註1) | (註1) |

註1：本行非股票上市或上櫃公司，故無每股市價、投資報酬分析。

註2：104年度盈餘分派案尚未經股東會決議。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 股利政策：

本公司年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐外，應先彌補以往年度虧損。其餘額應先提30%為法定盈餘公積，次依法令提列或迴轉特別盈餘公積。若尚有餘額，其餘額連同上年度累積未分配盈餘，由董事會提請股東常會決議分派股東股利。

每年現金盈餘分配，最高不得超過實收資本總額之15%。

當自有資本與風險性資產比率低於主管機關規定標準時，現金盈餘分配應受規定限制。若法定盈餘公積已達實收資本額，得不受前項規定限制。

2. 執行狀況：

本行104年盈餘分派擬議配發普通股現金股利61,058,764元及普通股股票股利415,199,590元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘影響

依「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」之規定，本行因未公開104年度完整式財務預測，故無法揭露本行之預測性財務資訊，故不適用此揭露項目。

(八) 員工、董事及監察人酬勞

1. 公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍：

因應104年05月修正之公司法規定，本公司業經董事會決議修訂公司章程，尚待105年股東常會通過，其訂定之員工及董事酬勞提列基礎如下：

(1) 員工酬勞：依照本公司擬訂定之公司章程規定，年度如有獲利，應先彌補以往年度虧損後，其餘額提撥

2%為員工酬勞。

(2)董事酬勞：依照本公司擬訂定之公司章程規定，年度如有獲利，應先彌補以往年度虧損後，其餘額提撥不高於1%為董事酬勞。

(3)監察人酬勞：本公司自104年07月15日起成立審計委員會，因此依證券交易法第14條之4，得不設置監察人。

2.本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：

本公司估列員工、董事及監察人酬勞金額之基礎係依稅前淨利扣除員工酬勞及董事酬勞前之金額，先扣除累積虧損後，再就其餘額乘上本公司章程擬訂定之員工酬勞及董事酬勞分派成數分別為2%及1%為估列基礎，並認列為104年度之營業費用。若次年度通過發布財務報告日後有變動，則依會計估計變動處理，並將該變動之影響認列為次年度損益。因應104年05月修正之公司法規定，前述公司章程擬訂定之員工酬勞及董事酬勞分派成數，業經本公司董事會決議，尚待105年股東常會通過。

3.董事會通過之分派酬勞情形：

(1)以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：

104年度估列以現金分派員工酬勞16,978,026元及董事酬勞8,489,013元與實際決議配發金額並無差異。

(2)以股票分派員工酬勞金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：

104年度無擬議以股票分派之員工酬勞，故不適用。

4.前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

本公司103年度盈餘經股東常會決議通過，所配發之員工、董事及監察人酬勞與實際認列金額並無差異，計分配員工現金紅利17,842,793元、董監酬勞17,842,793元。

(九)銀行買回本行股份情形：無。

二、金融債券發行情形

基準日：104年12月31日

| 發行次序 | 第10次 | 第11次 | 第12次 |
|--------------------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 期別 | 99年第1期 | 100年第1期 | 101年第1期 |
| 中央主管機關核准日期、文號 | 99.10.07金管銀合字第09900391970號函 | 100.10.06金管銀合字第10000337280號函 | 100.10.06金管銀合字第10000337280號函 |
| 發行日期 | 99.11.05 | 100.12.02 | 101.03.21 |
| 面額(元) | 壹仟萬 | | |
| 發行及交易地點 | - | | |
| 幣別 | TWD | | |
| 發行價格 | 十足面額發行 | | |
| 總額 | 500,000仟元 | 400,000仟元 | 100,000仟元 |
| 利率 | 固定：3.25% | 固定：3% | 固定：3% |
| 期限 | 6年期 到期日：105.11.05 | 6年期 到期日：106.12.02 | 6年期 到期日：107.03.21 |
| 受償順位 | 次順位 | | |
| 保證機構 | - | | |
| 受託人 | - | | |
| 承銷機構 | - | | |
| 簽證律師 | - | | |
| 簽證會計師 | - | | |
| 簽證金融機構 | - | | |
| 償還方法 | 到期一次還本 | | |
| 未償還餘額 | - | | |
| 前1年度實收資本額 | 95.58億元 (含特別股) | 95.58億元 (含特別股) | 95.58億元 |
| 前1年度決算後淨值 | 8,586,003仟元 | 8,601,944仟元 | 7,868,190仟元 |
| 履約情形 | - | | |
| 贖回或提前清償之條款 | - | | |
| 轉換及交換條件 | - | | |
| 限制條款 | 本債券銷售及銷售後轉讓對象以銀行、票券業、信託業、保險業、證券業、參與本行資本強化計畫之特定人、最近一期經會計師查核或核閱之財務報告總資產超過新臺幣5,000萬元之公司或基金，或與信託業簽訂信託契約之信託財產超過新臺幣5,000萬元者為限。 | | |
| 資金運用計畫 | 充實資本結構 | | |
| 申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前1年度決算後淨值比率(%) | 45.88 | 50.44 | 35.07 |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 是、第2類別 | | |
| 信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 | 中華信用評等(股)公司 99.10.29 twBB+ | 中華信用評等(股)公司 100.12.02 twBB+ | 中華信用評等(股)公司 101.03.21 twBB+ |

| 發行次序 | 第13次 | 第14次 |
|--------------------------------------|--|----------------------------------|
| 期別 | 101年第2期 | 103年第1期 |
| 中央主管機關核准日期、文號 | 101.10.08金管銀合字第10100319820號函 | 103.03.28金管銀合字第10300083390號函 |
| 發行日期 | 101.11.12 | 103.06.06 |
| 面額(元) | 壹仟萬 | 壹拾萬 |
| 發行及交易地點 | - | - |
| 幣別 | TWD | TWD |
| 發行價格 | 十足面額發行 | 十足面額發行 |
| 總額 | 700,000仟元 | 3,000,000仟元 |
| 利率 | 固定：3% | 固定：3% 機動：中華郵政一年期定期儲機動利率加1.50% |
| 期限 | 6年期 到期日：107.11.12 | 6年期 到期日：109.06.06 |
| 受償順位 | 次順位 | |
| 保證機構 | - | |
| 受託人 | - | |
| 承銷機構 | - | |
| 簽證律師 | - | |
| 簽證會計師 | - | |
| 簽證金融機構 | - | |
| 償還方法 | 到期一次還本 | |
| 未償還餘額 | - | |
| 前1年度實收資本額 | 95.58億元 | 95.58億元 |
| 前1年度決算後淨值 | 7,868,190仟元 | 9,816,689仟元 |
| 履約情形 | - | |
| 贖回或提前清償之條款 | - | |
| 轉換及交換條件 | - | |
| 限制條款 | 本債券銷售及銷售後轉讓對象以銀行、票券業、信託業、保險業、證券業及參與本行資本強化計畫之特定人為限。 | |
| 資金運用計畫 | 充實資本結構 | 充實資本結構 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前1年度決算後淨值比率(%) | 43.96 | 58.06 |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 是、第2類別 | |
| 信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 | 中華信用評等(股)公司 101.11.05 twBB+ | 中華信用評等(股)公司 103.06.04 twBB |

三、特別股發行情形：本行並無發行特別股，故不適用。

四、海外存託憑證發行情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形、限制員工權利新股辦理情形：本行並無發行員工認股憑證，故不適用。

六、併購或受讓其他金融機構：無，附表略。

七、資金運用計畫執行情形

(一)計畫內容

前各次發行或私募有價證券尚未完成或最近3年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無此情形。

本公司前各次發行金融債券情形，請參閱本年報「肆．募資情形」之「二、金融債券發行情形」。

(二)執行情形

本行104年度無新增發行之金融債券，有到期還本金額新臺幣7.2億元，本行金融債券迄今均以次順位債券方式發行，各次發行金融債券計劃均運用於充實本行資本結構。並已確實收致提昇本行資本適足率及改善資本結構目的。

金融債券計畫效益，請參閱本年報「陸．財務狀況」之最近5年度財務分析及資本適足性分析資料之變動情形。

伍 營運概況

一、業務內容

(一) 主要業務營業比重

1. 存匯業務

為提高營運規模，本行於103年07月概括承受台北九信，並持續以推動穩定之存款與降低資金成本為業務發展重心，截至104年底存款總餘額為187,564,176仟元，較103年底183,735,909仟元，增加3,828,267仟元或2.08%，其中活期性存款增加1,033,900仟元或1.37%，定期性存款增加2,807,914仟元或2.63%，郵匯局轉存款及同業存款減少13,547仟元或(1.02%)。

未來仍將致力於新產品開發，藉由複合式商品行銷拓展客源，增加營運量，另透過考核機制，激勵營業單位增加活期性存款；建立營業單位區域經營特色，落實外訪活動並加強社區滲透力，以擴大個人戶存款基盤，深化與客戶往來關係，透過口碑行銷將本行優質服務傳遞給客戶，以聚沙成塔方式，擴大存款規模，並強化存款結構，有效控管資金成本。

單位：新臺幣仟元

| 科目別 | 104年12月底 | | 103年12月底 | | 差異數 | |
|-------------|-------------|--------|-------------|--------|-----------|---------|
| | 金額 | 比重(%) | 金額 | 比重(%) | 金額 | 成長率(%) |
| 活期性存款 | 76,497,104 | 40.78 | 75,463,204 | 41.07 | 1,033,900 | 1.37 |
| 支票存款 | 1,626,723 | 0.87 | 1,956,452 | 1.06 | (329,729) | (16.85) |
| 活期存款 | 27,992,971 | 14.92 | 27,877,246 | 15.17 | 115,725 | 0.42 |
| 活期儲蓄存款 | 46,877,410 | 24.99 | 45,629,506 | 24.83 | 1,247,904 | 2.73 |
| 定期性存款 | 109,747,036 | 58.51 | 106,939,122 | 58.20 | 2,807,914 | 2.63 |
| 定期存款 | 32,339,537 | 17.24 | 30,886,395 | 16.81 | 1,453,142 | 4.70 |
| 可轉讓定存單 | 580,200 | 0.31 | 779,300 | 0.42 | (199,100) | (25.55) |
| 定期儲蓄存款 | 76,827,300 | 40.96 | 75,273,427 | 40.97 | 1,553,873 | 2.06 |
| 存本取息存款 | 67,421,226 | 35.95 | 65,441,816 | 35.62 | 1,979,410 | 3.02 |
| 整存整付存款 | 9,279,306 | 4.95 | 9,712,495 | 5.29 | (433,189) | (4.46) |
| 零存整付存款 | 126,767 | 0.07 | 119,116 | 0.06 | 7,651 | 6.42 |
| 郵匯局轉存款及同業存款 | 1,320,036 | 0.70 | 1,333,583 | 0.73 | (13,547) | (1.02) |
| 存款總餘額 | 187,564,176 | 100.00 | 183,735,909 | 100.00 | 3,828,267 | 2.08 |

註：存款總餘額包含臺幣存款及外幣存款。

2. 授信業務

(1) 個金放款業務

為符合銀行法第72之2條之限額比率，104年策略為持續調整授信資產結構，降低購屋房貸放款比重，授信業務以短期、中期擔保週轉性房貸為重心，以提高利差，維持穩定獲利，使得104年底個金臺幣放款總餘額為61,151,750仟元，較103年底60,984,647仟元，增加167,103仟元或0.27%。

單位：新臺幣仟元

| 科目別 | 104年12月底 | | 103年12月底 | | 差異數 | |
|---------|------------|--------|------------|--------|-------------|---------|
| | 金額 | 比重(%) | 金額 | 比重(%) | 金額 | 成長率(%) |
| 擔保透支 | 3,431 | 0.01 | 8,201 | 0.01 | (4,770) | (58.16) |
| 短期放款 | 447,145 | 0.73 | 519,112 | 0.85 | (71,967) | (13.86) |
| 短期擔保放款 | 11,312,270 | 18.50 | 4,862,160 | 7.97 | 6,450,110 | 132.66 |
| 中期放款 | 1,309,808 | 2.14 | 1,349,419 | 2.21 | (39,611) | (2.94) |
| 中期擔保放款 | 15,122,540 | 24.73 | 16,287,024 | 26.71 | (1,164,484) | (7.15) |
| 長期放款 | 314,200 | 0.51 | 418,173 | 0.69 | (103,973) | (24.86) |
| 長期擔保放款 | 32,642,356 | 53.38 | 37,540,558 | 61.56 | (4,898,202) | (13.05) |
| 臺幣放款總餘額 | 61,151,750 | 100.00 | 60,984,647 | 100.00 | 167,103 | 0.27 |

(2)法金臺幣放款業務

配合主管機關調整不動產授信業務政策，在總量管制下，以案件品質、獲利性及開發期等條件為承作原則，選擇承作開發成熟度較高之案件，提高開發計畫可行性，適度掌握授信風險與授信品質。持續運用中小企業信用保證基金，透過信保機制，強化授信品質，確保法人金融業務持續獲利成長，期能逐步調整授信結構。截至104年底，法金臺幣放款總餘額為60,629,001仟元，較103年底58,354,145仟元，增加2,274,856仟元或3.90%。

單位：新臺幣仟元

| 科目別 | 104年12月底 | | 103年12月底 | | 差異數 | |
|---------|------------|--------|------------|--------|-------------|---------|
| | 金額 | 比重(%) | 金額 | 比重(%) | 金額 | 成長率(%) |
| 短期放款 | 13,870,168 | 22.88 | 10,936,346 | 18.74 | 2,933,822 | 26.83 |
| 短期擔保放款 | 9,191,474 | 15.16 | 9,480,360 | 16.25 | (288,886) | (3.05) |
| 中期放款 | 9,703,541 | 16.00 | 8,280,193 | 14.19 | 1,423,348 | 17.19 |
| 中期擔保放款 | 23,866,633 | 39.36 | 25,322,068 | 43.39 | (1,455,435) | (5.75) |
| 長期放款 | 446,228 | 0.74 | 305,361 | 0.52 | 140,867 | 46.13 |
| 長期擔保放款 | 3,550,957 | 5.86 | 4,029,817 | 6.91 | (478,860) | (11.88) |
| 臺幣放款總餘額 | 60,629,001 | 100.00 | 58,354,145 | 100.00 | 2,274,856 | 3.90 |

註：「擔保透支」科目無。

(3)法金外幣放款業務

104年受全球貿易微幅成長及貨幣政策寬鬆影響，104年底外幣放款總餘額為308,331仟美元，較103年底297,589仟美元，增加10,742仟美元或3.61%。

單位：美金仟元

| 科目別 | 104年12月底 | | 103年12月底 | | 差異數 | |
|---------|----------|-------|----------|-------|--------|--------|
| | 金額 | 比重(%) | 金額 | 比重(%) | 金額 | 成長率(%) |
| 外幣放款總餘額 | 308,331 | | 297,589 | | 10,742 | 3.61 |

3. 財富管理及信託業務

本行財富管理業務經營策略為「深耕在地客群、完善資產配置、多元投資管道、長期客我雙贏」，104年度財富管理及信託業務收入共計611,243仟元，較103年度573,050仟元，增加38,193仟元或6.66%。

在信託業務部份，受到政府實施房地合一稅制、大戶條款等政策，去年整體不動產景氣咸處於低迷現象，本行配合限縮不動產授信規模，且基於授信穩健原則，致104年度手續費收入為68,049仟元，較103年度減少35%。另由於國人對信託接受度提高，本行除持續發展核心業務不動產信託外，並配合新增法令研發新種信託商品，加上長期致力規劃各項信託產品，以提供信託專業資產配置服務，如預售屋價金信託、保險金信託、老人安養信託、家庭財富信託等商品，以協助客戶達成資產管理目標之目的。

在業務規模方面，信託資產整體規模由103年47,611,413仟元，減為104年44,255,872仟元，其中，投資國內外有價證券信託受國內外總體經濟環境不佳影響，致資產規模由103年17,854,905仟元，減至104年16,592,689仟元；不動產信託資產規模，則因不動產景氣下滑影響，由103年21,726,714仟元，微減為104年21,318,772仟元；其他信託資產規模，由103年8,029,794仟元，降至103年6,344,411仟元。

單位：新臺幣仟元

| 主要業務項目 | 104年度 | | 103年度 | | 差異數 | |
|---------------------|---------|--------|---------|--------|----------|---------|
| | 金額 | 比重(%) | 金額 | 比重(%) | 金額 | 成長率(%) |
| 特定金錢信託投資 國內外有價證券 | 132,675 | 21.70 | 149,004 | 26.00 | (16,329) | (10.96) |
| 不動產信託 (開發型及管理型) | 51,499 | 8.43 | 77,192 | 13.47 | (25,693) | (33.28) |
| 其他信託 | 16,550 | 2.71 | 27,484 | 4.80 | (10,934) | (39.78) |
| 手續費收入小計 | 200,724 | 32.84 | 253,680 | 44.27 | (52,956) | (20.88) |
| 保險 | 410,519 | 67.16 | 319,370 | 55.73 | 91,149 | 28.54 |
| 手續費收入合計 | 611,243 | 100.00 | 573,050 | 100.00 | 38,193 | 6.66 |

4. 債權回收與管理業務

104年底逾期放款金額為956,983仟元，較103年之1,148,863仟元減少191,880仟元。在承受擔保品方面，104年度餘額為660,630仟元，較103年底之667,710仟元減少7,080仟元。

5. 外匯業務

本行自92年開辦外匯業務以來，即積極拓展外匯業務及國際金融業務。104年外匯業務實際承作數為3,750,902仟美元，較103年增加88,751仟美元。外幣存款餘額為466,384仟美元，較103年增加103,603仟美元。

單位：美金仟元

| 科目別 | 104年12月底 | 103年12月底 | 差異數 | |
|--------|-----------|-----------|----------|---------|
| | 金額 | 金額 | 金額 | 成長率(%) |
| 進口業務 | 333,497 | 418,529 | (85,032) | (20.32) |
| 出口業務 | 170,061 | 175,017 | (4,956) | (2.83) |
| 匯出匯款業務 | 1,417,456 | 1,418,608 | (1,152) | (0.08) |
| 匯入匯款業務 | 1,829,888 | 1,649,997 | 179,891 | (10.90) |
| 合計 | 3,750,902 | 3,662,151 | 88,751 | 2.42 |
| 外幣存款餘額 | 466,384 | 362,781 | 103,603 | 28.56 |

6. 主要業務占總資產之比重及變化情形

單位：新臺幣仟元

| 主要業務項目 | 104年12月底 | | 103年12月底(註2) | |
|-------------|-------------|-----------|--------------|-----------|
| | 金額 | 占總資產比率(%) | 金額 | 占總資產比率(%) |
| 資產總額 | 209,966,912 | 100.00 | 204,465,339 | 100.00 |
| 貼現及放款 | 131,236,162 | 62.50 | 128,273,163 | 62.74 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 33,738,715 | 16.07 | 32,260,996 | 15.78 |
| 票券、債券及證券投資 | 22,769,547 | 10.84 | 24,071,238 | 11.77 |
| 其他 | 22,222,488 | 10.58 | 19,859,942 | 9.71 |
| 負債總額 | 196,725,051 | 93.69 | 192,862,759 | 94.33 |
| 存款及匯款 | 186,111,200 | 88.64 | 181,967,628 | 89.00 |
| 央行及同業存款 | 1,320,036 | 0.63 | 1,650,763 | 0.81 |
| 應付金融債券 | 4,700,000 | 2.24 | 5,420,000 | 2.65 |
| 其他 | 4,593,815 | 2.18 | 3,824,368 | 1.87 |

註1：表列係採用國際財務報導準則合併報表。

註2：依金融監督管理委員會102.05.15金管銀法第10200070270號函釋，本行新北市板橋區中正路330號1-2樓售後租回租期變動提前認列出售利益，視為會計錯誤更正處理，爰調整103年度損益。

7. 各項業務收入占營業收入之比重及變化情形

單位：新臺幣仟元

| 主要業務項目 | 104年度 | | 103年度(註2) | |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 金額 | 占淨收益比率(%) | 金額 | 占淨收益比率(%) |
| 利息淨收益 | 2,360,646 | 62.92 | 2,194,678 | 61.24 |
| 手續費淨收益 | 451,891 | 12.05 | 513,183 | 14.33 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益 | 279,557 | 7.45 | 55,116 | 1.54 |
| 備供出售金融資產之已實現(損)益 | 80,750 | 2.15 | 80,740 | 2.25 |
| 採用權益法認列之子公司損益之份額 | - | - | - | - |
| 兌換利益 | (100,013) | (2.67) | 114,914 | 3.20 |
| 資產減損(損失)迴轉利益 | (76) | - | (574) | (0.02) |
| 其他非利息淨利益 | 678,854 | 18.10 | 649,210 | 17.47 |
| 淨收益 | 3,751,609 | 100.00 | 3,607,267 | 100.00 |

註1：表列係採用國際財務報導準則合併報表。

註2：依金融監督管理委員會102.05.15金管銀法第10200070270號函釋，本行新北市板橋區中正路330號1-2樓售後租回租期變動提前認列出售利益，視為會計錯誤更正處理，爰調整103年度損益。

(二)本(105)年度經營計畫

1. 存匯業務

- (1)深耕客戶並提供全方位服務，拓展營業單位週邊存款客戶，以提高新存款比重。
- (2)以複合式商品組合擴展客源，增加存款營運量，有效改善存款結構，提高活存比。
- (3)開發多元化代收服務，深耕組織團體與社區，提升存款實績，創造獲利商機。
- (4)加強營業單位通路功能，運用交叉行銷以開拓新客源。

2. 授信業務

(1)個金放款業務

穩健推廣個人金融業務，以達成預算之質量利目標。

持續簡化作業流程及各類作業平台，冀以提升營運效率、降低作業成本。

運用資料倉儲分析，針對不同客層屬性與擔保品性質，發展差異化產品，建立行銷利基。

配合金融數位化，發展行動網銀APP功能，規畫線上申辦平台，提升服務效率。

掌握經濟及國內房市變動趨勢適時調整授信政策，另透過風險管理能力提升及強化貸放後管理機制以嚴控授信資產品質。

(2)法金放款業務

配合主管機關政策調整授信結構。

深耕經營分行週邊客戶，開發潛在客群，以提高企業貸款安全性及客戶往來關係，並深化存款及外匯相關業務。

運用中小企業信用保證基金機制，強化授信品質，提高資金配置效益，以調整授信結構，擴大客層，增裕收益。

兼顧成本與風險，評量個別客戶曝險部位、損失率及資本成本，制定合理利費率，創造最佳風險收益。

持續推動授信人員培訓計畫，落實總分行輪調之學習機制，提升人員素質及專業能力。

透過授信業務觀念及授信案例研討之教育訓練，以強化授信品質及作業效率。

落實實地訪查徵信及強化貸放後管理機制，瞭解產業脈動、客戶營運概況及金融同業承作條件，嚴控授信資產品質，以降低授信風險。

運用新徵授信系統自動化功能，提升徵授信作業效率，並藉由資料倉儲運用分析，提升風險管理能力。

3. 財富管理及信託業務

- (1)發展多樣化的產品，除目前已有之基金、海外債券、保險商品外，於本年度再新增海外股票及ETF等商品，豐富本行理財商品線，提供多元化投資選擇。
- (2)成立銀行保代部，以符合主管機關修法目的，強化銀行對於保險之監理及顧客權益保障。
- (3)開發建置板信保代管理系統，提升保險營運效率，支援數位化產品及服務發展。
- (4)透過區主管協助營業單位經理及投資顧問輔導理財專員，推廣財富管理業務。
- (5)透過投資分析及提供市場研究報告，適時協助銷售同仁掌握金融市場的機會與風險，並落實資產配置理念，以創造長期客我雙贏的局面。
- (6)由於國內資金充沛，貸款利息仍在低檔，加上國人在「有土斯有財」觀念下對投資不動產仍有極大偏好，因此建商仍會持續開發不動產，並藉由不動產信託機制協助取得完整之開發建地，及降低開發案可能面臨的風險，同時提升融資機構核貸意願，使建商順利取得資金挹注開發案，並在合建開發中提供信託平台排除興建中地主因破產或繼承之障礙，以協助客戶順利完工結案。
- (7)持續施行主管機關對預售屋銷售相關規範，提供完整配套信託機制，增進不動產買賣雙方相互信任度、滿足建商預售需求，並保護購買預售屋者權益。
- (8)持續拓展不動產相關信託業務，如配合都市更新議題，以現有信託與授信資源主導「簡易都更」相關開發模式之建構，協助推動都市建物汰舊換新，期能提升本行核心競爭力與創造更高之獲利；如推展制式化之

買賣交易價金信託，以保障買賣雙方之不動產買賣交易安全，並挹注信託收入。

- (9)結合其他金融同業、租賃公司、建經公司或房仲業、會計師事務所等異業結盟夥伴，建立本行之完整外部通路網路，以擴大信託業務承作量，同時產生交叉行銷之綜效。
- (10)發展個人信託以配合完整生命週期，積極規畫以保險金信託、有價證券信託、子女教養信託及退休安養信託等服務，滿足客戶之退休安養、資產保護、理財、稅賦規畫與資產配置等需求。
- (11)配合政府法令政策，規畫老人安養信託，並配合業者辦理養老園區、安養中心、養護之家等老人照顧服務之規畫，提供預收款項特定金錢信託，以確保安養服務使用者費用支付之特定使用。

4. 債權回收與管理業務

- (1)透過訴追程序以執行追索，併以協議方式處理外，並加強執行標的、程序之檢核覆核機制，以落實案件管理。
- (2)開放電催系統供分行同仁登載催收紀錄，以有效追蹤案件處理狀況，並每年實施教育訓練提升同仁催收基本素養，期透過全行動員加速不良債權之收回速度。

5. 外匯業務

- (1)本行於103年07月合併「台北市第九信用合作社」18家新分行，已規畫陸續升格為外匯指定分行，104年11月已完成5家分行升格，預定105年底前續升格10家分行為外匯指定銀行，餘分行計於106年底前全數升格完成，以提高顧客服務滿意度、增加顧客對本行商品黏著度，繼而開拓本行業務。
- (2)鞏固傳統外匯業務，兼顧深耕舊戶及開發新戶原則，增加貿易融資。
- (3)增加有效外匯存款往來客戶數，厚實外幣資金來源，靈活外幣資金調度。
- (4)持續建立全球通匯網路，提高服務效率。
- (5)持續強化外匯自動化服務功能，以減少臨櫃作業成本，增進客戶服務之便利性。
- (6)強化營業單位外匯人才培訓，提高分行開發外匯能力。

6. 財務與投資業務

- (1)掌握全球經濟金融情勢，擬訂整體操作策略。
- (2)洞悉利率走勢，掌握投資契機以創造收益。
- (3)嚴格控制停損及權責部位，加強風險控管。

7. 資訊業務

- (1)合併金融機構相關資訊系統整合。
- (2)持續提升各項業務應用系統功能，滿足業務發展需求，提升客戶滿意度。
- (3)適時汰換硬體設備，導入虛擬架構，以提高系統穩定性，降低營運中斷風險。
- (4)因應法規增修及網際網路環境變化，提高資訊環境安全級數。
- (5)配合營業據點調整及新增，正確穩定執行資訊環境異動作業；並整合多元化資訊設備，提供更優質化的資訊服務。

(三)市場分析

1. 業務經營之地區

截至104年底，本行共有64個營業據點，皆為全功能分行，主要營業範圍包括財富管理、個人金融及企業金融等多元化業務，提供客戶優質服務。據點家數在本國銀行排名第24名，其中以經濟重鎮為首的台北市及新北市各有24家，占總家數75%；高雄有5家，桃園、新竹、台中、嘉義、台南各有2家，東部宜蘭則有1家。另，自動提款機126台，在本國銀行排名第25名，金融卡流通卡數約50萬張。隨著通訊技術、社群媒體及大數據分析效能提升，為順應科技潮流及響應政府「打造數位化金融環境 3.0」計畫，本行已建置完整網路銀行及行動銀行服務平台，並設立數位金融專責部門，加入電子金融服務戰局。

2. 市場未來之供需狀況與成長性

考量經濟成長與物價情勢等因素，中央銀行於104年09月25日及12月17日調降重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率各半碼，由年初之1.875%、2.25%及4.125%調整為1.625%、2%及3.875%，M2貨幣成長目標區維持2.5%至6.5%。受此影響，104年金融業隔夜拆款利率由年初最高0.387%一路下滑，降去年底0.295%，全年加權平均利率為0.356%，較前年下降0.031個百分點；30天期商業本票初級市場利率及次級市場利率分別較年初減少0.15及0.21個百分點。

104年貨幣供給雖在年初出現M1B及M2死亡交叉，加權股價指數並未下降；10月及11月兩度出現黃金交叉，激勵當月加權股價指數上漲近300點，12月M1B再度下降低於M2。累計全年M1B及M2平均年增率分別為6.10%及6.34%。受到市場游資氾濫影響，金融機構淨超額準備超過350億元，較前年底增加50餘億元。

本國銀行總分行家數大致維持相同水準，市場仍處於飽和與競爭激烈態勢。104年底存款及放款餘額分別為345,345億元及254,291億元，僅較103年底微幅增加；在獲利方面，受到外部環境低迷影響，累計全年自結稅前盈餘為3,196億元，較103年小幅減少11億元。

3. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1)有利因素

營業據點集中於經濟活動活絡之大台北地區，有助於拓展營運規模及提升獲利表現。

深耕在地掌握區域人脈優勢，與客戶建立長期往來關係，不易受制價格競爭。

透過優質理財服務及多樣化商品，提供客戶完善資產配置，並透過區主管及投資顧問輔導機制，增加競爭優勢。

主管機關開放數位金融創新服務限制，為銀行業者開拓市場新契機。

(2)不利因素

美國QE退場及中國經濟成長趨緩，加劇金融市場不確定性，全球經濟下行風險猶存。

科技產業正面臨結構調整，紅色供應鏈衝擊出口，不利貿易融資等相關業務拓展。

不動產市場逐漸降溫，抑制相關授信業務成長空間。

利差縮小趨勢未歇，銀行競爭態勢仍然激烈，擠壓中小型銀行議價空間。

非金融產業爭相跨足行動支付業務，分食金流大餅，使銀行競爭更趨嚴峻。

(3)因應對策

強化資本結構，提高資本適足率，擴大營運規模與市場競爭力。

執行質量並重授信政策及貸放後管理，制定合理放款訂價，適切反應授信風險。

增強資金運用效能，透過資產與負債結構合理配置，以強化資產運用效能。

積極研發新種金融商品，滿足客戶全方位金融需求，提高產品滲透率，提升客戶關係價值。

進行費用管理，擷節各項費用支出，以穩定收益。貫徹資本節用思維，推升資金運用收益。

定期評估分行績效及區域發展情形，調整營業據點，深耕社區經營，提升通路價值。

落實績效管理機制，建置高階經營團隊接班計畫、發展專業人才培育計畫，增加業務競爭力。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1. 最近2年內主要金融商品及增設業務部門經營成效

(1)最近2年度主要金融商品

自104年05月25日新增「新臺幣階梯利率存款」牌告利率，主要為積極爭取活期性存款，吸引有貢獻之客群，並提高客戶之黏著度。

積極提升「行動網銀APP」功能，以提供客戶更多元且便利之服務並開拓年輕客群。

配合「數位金融3.0」趨勢本行於存款、授信、財富管理等業務新增相關線上申辦及查詢功能，以提升本行數位金融之競爭力。

本行於103年05月恢復開辦外幣存款連結外幣匯率選擇權組合之結構型商品業者；於103年09月恢復開辦外幣匯率選擇權業務。並於103年12月，獲主管機關核准，新增外幣/人民幣組合式存款與外幣/人民

幣匯率選擇權商品業務。

105年01月本行申請核准國際金融業務分行「外幣特定金錢信託投資國外有價證券業務」。

(2)最近2年度增設業務部門與其截至年報刊印日前之情形：105年01月01日新成立「數位金融部」。

2. 最近2年度研究發展成果與未來計畫

(1)最近2年度研究發展成果

為滿足業務發展，提升顧客服務，持續開發新功能，如開辦「打造數位化金融環境3.0」計畫之業務(包括結清銷戶、約定轉入帳號、個人信貸(無涉保證人)申請、客戶風險承受度測驗、同意信託業務之推介或終止推介等)、建置行動銀行系統、參加外幣結算系統、開辦基金贖回再申購、國內基金外幣計價、基金含息報酬率計算、建置海外債券系統、外匯選擇權及組合式外匯選擇權系統、外幣利率交換/換匯換利交易系統、新增外勞整批貸款作業、開戶整合表單套印系統等。

為配合法規遵循，如採用國際會計準則編製財務報表、健保補充保費申報資料、建置公職人員財產資料申報系統、自動櫃員機EMV晶片卡偽卡交易檢核、建置海外帳戶稅收遵從法(FATCA)報送系統、建置交換票遺失登錄及報送系統等。

為提升效率及降低風險，如批次效能調校、例假日總分行櫃員登入臺幣主機連線控管、汰換票據影像系統設備等。

為提升徵授信作業效率及資料庫分析運用，已完成建置新個法金徵授信系統並啟用。

(2)未來研究發展計畫

建置「數位存款帳戶開戶系統」。

建置「二代外匯系統」。

臺幣主機系統跨平台運作之可行性評估，將其納入未來系統升級、汰換與擴充計畫。

規畫「網路ATM系統」升級。

建置「海外ETF系統」。

建置新版保代系統。

建置「金融卡在日本(北海道)提領日幣及消費扣款功能」。

配合金融卡支付運用，規畫建置感應式金融卡製發卡系統。

配合國際組織金融卡晶片化，規畫建置EMV晶片卡製發卡系統。

建置「信託基金資訊傳輸系統」。

持續進行伺服器與儲存系統虛擬化應用，實現行內私有雲運用；建立營運環境完善監控機制。

規畫建置行內用戶端設備管控系統，有效管理用戶端設備使用狀況。

配合消費者無擔保定型化契約改版，調整相關交易。

網路銀行系統無障礙操作網頁。

建置「線上打卡系統」。

建置「客服管理系統」。

(五)長、短期業務發展計畫

1. 存匯業務及分行管理

(1)短期業務發展計畫

落實全功能分行制度，提供客戶全方位服務，檢視分行營運結構，針對營運規模不足及體質較弱之分行進行專案輔導，以擴大營運規模及提升經營績效。

調整區域通路配置，強化大台北地區核心競爭能力。

依客戶屬性及市場區隔，推出各項專案與活動，以擴大存款業務。

加強員工教育訓練，提升櫃檯人員專業素養、服務品質與推廣能力。

提升付款便利服務，推廣代收代付金流服務，增加手續費收入與往來戶數。

加強推展及規畫各項電子通路(企業及個人網銀、行動銀行及代收代付業務功能)，以強化本行電子金融

優勢。

(2)長期業務發展計畫

依各區域特性，進行營業據點遷址調整，以提升通路效益。

擴大通路規模經濟及效益，加強區域內分行服務支援，提供客戶優質金融服務。

運用生命週期概念與新銀行核心系統研發新產品，滿足客戶多元化需求。

針對優質及年輕客群規畫存款優惠組合專案，調整客戶結構。

擴大通路規模經濟及效益，加強區域內分行服務支援，提供客戶優質金融服務。

尋求策略聯盟機會，提升產品及服務附加價值，擴展營運規模。

建置黃金存摺業務，以提供客戶多元化理財金融商品。

2. 授信業務

(1)個金放款業務

1.1短期業務發展計畫

依據不同分行之商圈及客戶屬性，訂定差異化經營策略，執行最適化通路布局，並適度調整遷移行址，提升營運綜效。

調整授信資產結構，維持購屋房貸之部位，發展理財型及週轉型貸款，引導存款回存，提高活期性資金來源。

結合商品研發、作業流程、風險控管等追蹤機制，動態調整個金業務之客戶、定價及授信策略。

1.2長期業務發展計畫

運用組合式包裝，增加產品靈活度，一次滿足客戶多元化需求與服務。

尋求策略聯盟機會，提升產品及服務之附加價值，發揮整合行銷效益。

強化業務整合效益，結合個法人金融商品及財管業務，提升產品滲透率。

(2)法金放款業務

2.1短期業務發展計畫

在自主管理監控比率範圍內，參酌市場變動情形承作不動產業務，並以案件品質、獲利性及其開發期程等條件為承作原則，選擇承作開發成熟度較高之案件，提高開發計畫可行性，適度掌握授信風險與授信品質。

結合中小企業信用保證基金機制，達成資金配置效益與分散產業風險目的。

持續加強自動化、網路銀行等電子金融服務，以虛擬通路補強實體通路。

整合法人相關個人戶資源，並將業務延伸至財富管理，增裕手續費收入。

創新產品與服務，開拓新客群，擴大授信基盤。

持續推動「中小企業放款」核心業務，在兼顧授信風險及收益性下，調整授信結構，加強移送信保基金保證、不動產抵押及存款設質為擔保，達成減少風險性資產、擴增中小企業放款之目標。

2.2長期業務發展計畫

擴大放款業務規模，透過放款引進活期存款，降低資金成本及結構性風險。

建立多元產品線，拓展利基業務，塑造良好品牌形象、提高知名度。

推展電子商業銀行業務，建置金融平台，降低作業成本、掌握客戶金流。

運用人、個人、信託及財管等優勢整合行銷，提高客戶貢獻度及往來深度。

提升資訊系統功能，強化資料庫分析，區隔目標客群，提供差異化與客製化產品。

增加分行與客戶往來產品數，改善作業流程，提升服務品質，深耕客戶關係。

透過全行通才養成教育，提升授信人員專業技能。

3. 財富管理及信託業務

(1)短期業務發展計畫

持續發展多樣化的產品，積極增加ETF、海外股票、結構型商品、組合式商品，完善客戶資產配置。

建置理財中心及發展多元化行銷通路(如Phone Banking)。

持續進行理財業務人才培育計畫，培養專業知識及理財規畫能力，強化教育訓練以提升服務品質。
持續提供每日、每周、每月的投資觀點，以及不定期的投資快訊與評論，強化前線同仁對於投資市場的敏感度，進而優化其面對客戶的服務滿意度。

聚焦核心保險商品，滿足各類客群需求。

對外參加信託業商業同業公會等單位舉辦之信託及不動產相關課程，同步吸收信託相關實務經驗及了解最新稅賦資訊，並舉辦定期與不定期之信託教育訓練及經驗分享，以提升營業單位人員信託專業規畫技能與行銷能力。

藉由制式化信託商品之推廣及信託廣宣品之印製宣揚，培養個人客戶信託基本觀念，以拓展信託案源，增加收益。

緊密架構信託、放款及財富管理部門之合作機制，深化不動產信託、個人信託等相關業務，並培植與推廣個人、法人信託商品的觀念與能力。

透過開發新種信託商品及信託業務各項執照之申請，建置完整信託商品平台，以強化業務推展基礎。

(2)長期業務發展計畫

鑑於行動通訊及網路時代的來臨，推動打造數位化金融環境，創新數位服務，提供多元且便利的理財管道，滿足客戶不同階段的投資理財規畫需求。

設計客製化產品，滿足顧客多樣化需求。

持續落實儲備理專人員培養，及理財業務人員進階訓練計畫，提升營業單位理財業務能力。

建置保單健診平台，提供顧客全方位的保障。

提供個人、法人客戶客製化信託理財、資產配置、法令強制規定或員工福儲等精緻化信託服務，滿足客戶一次性購足之需求，奠定本行市場定位。

加強與都市更新顧問公司、實施者之聯繫，配合與相關主管機關之溝通，架構都市更新信託模組化。

架構集合管理、全權委託、證券化等業務之專業委外策略聯盟，提升信託專業能力。

拓展與管理顧問公司、會計師事務所、建築經理公司、預收金信託系統商、合法安養機構、代書、證券商及保險公司等相關專業機構之策略聯盟，以增加業務來源與對象，並藉策略合作提升專業水準。

4. 債權回收與管理業務

(1)短期業務發展計畫

針對營業單位協助催理收回之呆帳金額，併入營業單位績效考核盈餘項目，以鼓勵營業單位積極催理收回呆帳案件。

掌握債權憑證時效並及時進行換發以確保債權。

法催實務案例研討與加強教育訓練，以精進專業。

積極進行債務人協議還款或和解，並追蹤履約情形。

檢討人力需求並培養新進人員，並得以落實代理制度、配合職務輪調。

因應外部法規修訂，適時修正催收規範，另檢視現行內部實務作業，適時調整。

(2)長期業務發展計畫

加強催理，加速不良資產處理收回，以有效降低損失。

培養人員法學素養及案件掌控能力，培育法催及實地訪催通才人員。

5. 外匯業務

(1)短期發展計畫

發揮經營團隊優勢，積極拓展進口、出口、匯兌及國際金融等業務。

拓展本行外匯指定銀行及國際金融業務分行業務，協助台商取得發展所需資金。

(2)長期發展計畫

持續與世界知名銀行建立通匯往來關係，並配合法令開放，擴大外匯業務經營範疇與規模。

6. 金融商品

(1)短期發展計畫

加強服務客戶廣度與深度：

擴大客戶基礎，提供客戶高度專業化之金融商品與服務，並專注於利基產品，發展金融市場業務，增加Non-bank 收益來源積極研發創新服務。開發機構與法人客戶，深耕現有客戶關係擴大新客群，行銷本行金融商品與服務、提供資本市場資訊以及專業諮詢與顧問服務。

開發多樣性金融商品以滿足客戶需求。因應全球金融局勢，採行差異化之行銷策略，針對客戶風險偏好之不同，設計多樣化之金融商品，以因應不同屬性客戶之需求。

持續積極申請新種業務執照，以增加產品多樣性與分散度。

(2)長期發展計畫

嚴控風險，獲利與風險管理兼顧，充分發揮高度競爭優勢之金融交易商品。

開發利匯率相關衍生性金融商品，滿足客戶短期資金融通及利匯率避險、投資等需求。

順應金融市場趨勢，從產品價值、服務價值到整體解決方案的競爭，透過創新研發與整合行銷。

二、從業員工

| 年度 | | 103年度 | 104年度 | 當年度截至105年02月29日 |
|--------|------|-------|-------|-----------------|
| 員工人數 | 職員 | 1,394 | 1,395 | 1,398 |
| | 服務員 | 25 | 31 | 31 |
| | 合計 | 1,419 | 1,426 | 1,429 |
| 平均年歲 | | 40.15 | 39.70 | 39.74 |
| 平均服務年資 | | 9.70 | 10.09 | 10.20 |
| 學歷分布比率 | 碩士以上 | 7.75 | 8.49 | 8.54 |
| | 大專 | 81.25 | 82.12 | 81.88 |
| | 高中 | 10.71 | 9.19 | 9.38 |
| | 高中以下 | 0.28 | 0.21 | 0.21 |

員工持有專業證照之名稱

| | |
|-----------------------------------|----------------------------------|
| 銀行內部控制與內部稽核測驗合格證明書1,135人 | 證券商業人員高級業務員專業科目測驗成績合格證明108人 |
| 金融市場常識與職業道德測驗成績合格證明1,109人 | 證券投資信託專業證券投資顧問專業業務員資格測驗合格證明書93人 |
| 企業內部控制基本能力測驗合格證明書96人 | 期貨信託基金銷售機構銷售人員專業科目測驗成績合格證明書164人 |
| 信託業務專業測驗合格證明書1,158人 | 期貨交易分析人員專業科目測驗成績合格證明書2人 |
| 人身保險業務員資格測驗合格證書1,132人 | 金融人員風險管理專業能力測驗合格證明書7人 |
| 人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗合格證書633人 | 金融人員授信擔保品估價專業能力測驗合格證明書13人 |
| 人身保險經紀人資格證書3人 | 金融稽核師證書1人 |
| 財產保險經紀人證書1人 | 結構型商品銷售人員資格測驗合格證明書223人 |
| 專門職業及技術人員特種考試保險從業人員考試(人身保險代理人) 1人 | 債券人員專業能力測驗合格證明書15人 |
| 專門職業及技術人員特種考試保險從業人員考試(財產保險代理人) 1人 | 債權委外催收人員專業能力測驗合格證明書175人 |
| 投資型保險商品業務員資格測驗合格證書567人 | 投信投顧相關法規(含自律規範)專業科目測驗成績合格證明書433人 |
| 財產保險業務員專業科目資格測驗成績合格證書1,026人 | 投信投顧相關法規(含職業道德)測驗成績合格證明書171人 |
| 初階外匯人員專業能力測驗合格證明書335人 | 證券交易相關法規與實務專業科目測驗成績合格證明書26人 |
| 外匯交易專業能力測驗合格證明書10人 | 資產證券化基本能力測驗合格證明書15人 |
| 初階授信人員專業能力測驗合格證明書491人 | 股務人員專業能力測驗專業科目測驗成績合格證明書63人 |
| 進階授信人員專業能力測驗合格證明書20人 | 美國壽險管理師1人 |
| 理財規劃人員專業能力測驗合格證明書278人 | 專門職業及技術人員特種考試不動產經紀人考試及格證書 1人 |
| 證券商業人員專業科目測驗成績合格證明205人 | 第二次專門職業及技術人員普通考試不動產經紀人考試及格證書2人 |
| 證券投資分析人員專業科目測驗成績合格證明6人 | 專門職業及技術人員普通考試記帳士考試及格證書3人 |
| 票券商業人員資格測驗合格證明書19人 | 特種考試土地登記專業代理人考試及格證書2人 |
| 期貨商業人員專業科目測驗成績合格證明121人 | 中小企業財務人員合格證書35人 |
| 期貨經紀商業人員測驗合格證書3人 | ISO 27001資訊安全管理系統主導稽核員1人 |

註：應填列截至年報刊印日(105.02.29)止之當年度資料。

三、企業責任及道德行為

本行始終秉持「誠信、務實、創新」經營理念，善盡企業責任、堅守企業承諾。對客戶所提供之產品及服務不斷求新求變，以親切的服務態度、專業的金融素養，滿足客戶全方位需求。對股東持以穩健踏實的經營態度，創造最大投資收益。對員工持以體現價值、發揮潛能的態度，透過團隊合作與績效考核，激發員工與企業共榮成長。對社會持以「取之於社會，用之於社會」的理念，贊助臺灣關懷社會公益服務協會、快樂一生基金會、財團法人弘道老人福利基金會、財團法人計志文聖道基金會、華山基金會、蓮心園社會福利慈善事業基金會等，為塑造良善社會風氣貢獻心力。

四、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

單位：新臺幣元

| 項目 | 103年 | 104年 |
|-------------------|-------------|-------------|
| 非主管職務之總員工福利費用 | 767,655,056 | 894,651,785 |
| 非主管職務之總員工人數 | 967 | 1,096 |
| 平均每位非主管職務之總員工福利費用 | 793,852 | 816,661 |

註1：本表「員工」之定義，係指在企業監督下為企業提供勞務之個人(不論本國籍或外籍人士)，亦不包含董(理)監事。

註2：「非擔任主管職務」，係指未擔負管理其他員工或單位之行政責任者。

五、資訊設備

(一) 主要系統維護

本行臺幣核心帳務主機採用世界知名且多家本國金控同業所選用的BANCS金融應用系統搭配IBM POWER系列硬體主機，建置在廣受肯定的AIX作業平台上，用以提供穩定、可靠、高效能的交易服務。系統相關各項軟、硬體設備與廠商均有簽定維護合約，並投保電子設備綜合保險，以提供適切完備的保障與服務，並確保系統維持穩定、不中斷之正常服務。

(二) 系統緊急備援機制

為確保企業永續經營，本行帳務主機系統(臺幣、外幣、基金)已完成即時異地備援機制，提供系統全方位的災害應變保護能力，能有效防範不可預期之外力而導致系統中斷之風險。該系統採委外建置，設立於專屬租用的專業資訊機房中，並搭配光纖的高速網路及儲存設備的遠端複製技術，每一筆帳務交易資料皆即時抄寫在異地備援中心的設備，並確保兩地資料零落差，據以應變假設機房主機設施遭受災變，無法提供正常服務時，可利用異地備援中心之設備，迅速將系統開啟並提供營運所需之系統服務，以延續帳務主機之運作，直到原機房設施回復正常運作為止。為確保備援機制正常運行及應變能力，每年定期實施作業操演，藉以熟知一旦災害發生時，相關資訊作業之緊急應變處理程序。

(三) 網管與安全防護措施

為提供行內及行外正常網路連線功能，使金融交易系統及其他自動化作業系統，得以順暢運作，本行分別與不同固網業者，建置二套企業VPN虛擬網路，互為備援，以確保實體線路通順。

網路設備備援機制建置，資訊部中心端核心網路設備以即時備援方式建置二套，以確保不因中心端網路設備發生障礙，而影響全行連線作業；分行端網路設備除委由專業廠商維護，並逐年分批汰換老舊設備，以降低網路設備發生障礙，造成營運中斷之風險。

本行已建置之資訊環境安全防護，包括入侵防禦、防火牆、防毒主機、郵件過濾、網頁過濾等對外防護系

統，及資料外洩防護之對內監控系統；並委外建置「資訊安全監控中心」機制，建構資訊安全縱深防禦架構。每月選擇不同主題並檢附相關資安宣導資料，加強對行員資訊安全教育訓練。

(四) 汰換老舊設備提高效率及服務品質

汰舊換新印鑑系統設備及分批汰換個人電腦，提升臨櫃印鑑建檔、比對交易速度及提高服務品質。

汰換光纖儲存設備及部分老舊伺服器，並建置虛擬化平台，逐步將老舊系統移轉至該平台，以獲得更佳之可用度、可靠度及效能。

六、勞資關係

(一) 員工福利措施與實施情形

1. 團體保險：為提供員工身心健康保障，本行除依法令提供員工勞健保外，亦額外提供中國人壽團保含定期壽險、意外險、防癌險、住院醫療等各項保險照護員工，並向中國人壽爭取優惠價格提供眷屬以享有員工同樣團保權益，營造員工無後顧之憂的安心工作職場。
2. 健康檢查：每年定期舉辦員工健康檢查，確保員工瞭解個人健康狀態。除此以外，本行也定期實施各項勞工安全衛生教育訓練，建立同仁對公共危害之認知，進而避免員工職災發生。另外，本行亦與醫療院所合作辦理職災相關預防保健主題宣導活動，由專業醫護人員協同仁健康管理、諮詢提供各項衛生健康資訊，讓同仁對各項疾病與預防能有所認知。
3. 哺集乳室：配合政府政策，總行新大樓設置哺集乳室，提供女性同仁使用，提倡母乳哺育並照護同仁。
4. 職工福利：為讓員工享有安定與平衡之工作生活，本行職工福利提供員工旅遊、生育、婚喪、子女教育、醫療及災害急難等各項補助。
5. 人才培訓：因應員工工作所需之專業及管理知能，本行適時開辦各項內部教育訓練課程或指派員工參加外部訓練課程，讓員工利用公餘進修相關專業課程，若遇假日指派員工受訓，公司另外給予補休假。

(二) 退休制度與實施情形

1. 本行均依勞動基準法及勞工退休金條例等相關規定，訂定本公司員工退休制度。公司提撥予選擇勞退舊制員工之退休準備金提存於退休基金專戶及退休準備金專戶儲存及支用。至勞工退休金條例自民國94年07月01日起施行，對適用該條例之員工，公司按月提繳工資6%退休金至勞保局之個人專戶，採舊制退休金者還可享有員工退休專戶優惠存款。
2. 員工退休時，本行、職工福利委員會分別致贈退休紀念品予員工留存。

(三) 勞資間之協議與各項員工權益維護措施

1. 本行設有勞資會議，舉辦選舉由全體員工推選出勞方代表，每3個月召開會議乙次，鼓勵員工提出寶貴的問題及建議，期能透過雙向充分的溝通，促進勞資關係和諧。
2. 設有員工申訴信箱且公開揭示讓員工知道，重視員工與公司間交流溝通，鼓勵員工主動透過建言制度反應公司制度或管理問題，並由相關單位即時處理回應。

(四) 最近年度及截至年報刊印日(105.02.29)止，因勞資糾紛所遭受之損失：無。

七、重要契約

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|--------|------------------------|-------------------------------------|---|------|
| 維護契約 | 印度商塔塔顧問服務(有)公司 | 104.01.01~106.12.31 | NBS BANCS顧問暨技術支援服務合約書 | 無 |
| 合建契約 | 遠揚建設(股)公司 | 95.07.12~110.07.11 | 本行與遠揚建設訂立總部大樓合建契約 | 無 |
| 承攬契約 | 臺灣世曦工程顧問(股)公司 | 95.08.15~至本工程承包商工程保固期滿為止(125.03.01) | 提供總部大樓興建工程之營建管理服務，並在本工程設計、招標發包、施工、驗收、工程保固等各階段，辦理工程發包、督導施工包商、執行營建管理等工作 | 無 |
| 合建契約 | 上勝建設企業(有)公司 | 100.10.20~107.06.30 | 本行與上勝建設企業有限公司訂立板信成都大樓合建契約 | 無 |
| 系統買賣契約 | 臺灣國際商業機器(股)公司 | 103.03.26~106.11.30 | 本行資訊系統異地備援建置與維護服務合約書 | 無 |
| 委任契約 | 恆業事務用品(股)公司 | 105.01.01~105.12.31 | 本行委託恆業公司印製、寄送繳款單 | 無 |
| 委任契約 | 精誠資訊(股)公司 | 104.12.09~105.12.31 | 本行委託精誠公司印製、寄送扣繳憑單 | 無 |
| 委任契約 | 精誠資訊(股)公司 | 105.02.01~106.01.31 | 本行委託精誠公司印製、寄送對帳單 | 無 |
| 委任契約 | 立保保全(股)公司 | 104.06.01~105.05.31 | 本行委託立保公司代為管理行外ATM | 無 |
| 委任契約 | 立保保全(股)公司 | 104.06.01~105.05.31 | 本行委託立保公司代為資金護送 | 無 |
| 委任契約 | 臺灣保全(股)公司 | 104.06.01~105.05.31 | 本行委託台保公司代為資金護送 | 無 |
| 委任契約 | 新加坡商德安中華(有)公司 臺灣分公司 | 104.05.01~105.04.30 | 本行委託德安公司辦理文件快遞服務 | 無 |
| 委任契約 | 安豐企業(股)公司 | 104.06.01~105.05.31 | 本行委託安豐公司代為管理行外ATM | 無 |
| 委任契約 | 遠信國際資融(股)公司 | 104.12.10~105.12.31 | 本行委託遠信公司代為債權催收 | 無 |
| 委任契約 | 遠信國際資融(股)公司 | 104.12.10~105.12.31 | 本行委託遠信公司代為貸款行銷 | 無 |
| 委任契約 | 三竹資訊(股)公司 | 104.10.01~105.09.30 | 本行委託三竹公司代為發送簡訊 | 無 |
| 委任契約 | 全家便利商店(股)公司 | 104.06.01~105.05.31 | 本行委託全家公司代收款項 | 無 |
| 委任契約 | 來來超商(股)公司 | 104.07.01~105.06.30 | 本行委託來來超商代收款項 | 無 |
| 委任契約 | 萊爾富國際(股)公司 | 104.06.01~105.05.31 | 本行委託萊爾富公司代收款項 | 無 |
| 委任契約 | 統一超商(股)公司 | 104.06.01~105.05.31 | 本行委託統一超商代收款項 | 無 |

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

一、最近5年度簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明資產負債表

1、採用國際財務報導準則

(1) 合併

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近 5 年度財務資料 | | | | | 105 年度截至 02 月 29 日 |
|---------------------|-----|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------|-----------------------|
| | | 104 年 | 103 年 (註 3) | 102 年 | 101 年 | 100 年 | |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | | 38,297,240 | 37,210,318 | 36,880,549 | 40,772,472 | | 40,532,939 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 3,057,697 | 4,679,723 | 557,936 | 714,318 | | 2,912,611 |
| 備供出售金融資產 | | 12,728,369 | 14,711,668 | 8,900,515 | 6,671,543 | | 12,831,067 |
| 避險之衍生金融資產 | | - | - | - | - | | - |
| 附買回票券及債券投資 | | 6,233,031 | 3,926,169 | 199,781 | 1,299,002 | | 4,246,656 |
| 應收款項 - 淨額 | | 3,808,133 | 1,556,966 | 1,527,932 | 904,964 | | 4,395,984 |
| 當期所得稅資產 | | 34,148 | 76,510 | 101,259 | 68,604 | | 73,686 |
| 待出售資產 - 淨額 | | - | - | - | - | | - |
| 貼現及放款 - 淨額 | | 131,236,162 | 128,273,163 | 103,162,173 | 97,333,371 | | 133,156,541 |
| 持有至到期日金融資產 | | 750,450 | 753,678 | 707,940 | 713,084 | | 749,919 |
| 採用權益法之投資 - 淨額 | | - | - | - | - | | - |
| 受限制資產 | | - | - | - | - | | - |
| 其他金融資產 - 淨額 | | 55,537 | 65,537 | 62,537 | 62,547 | | 55,537 |
| 不動產及設備 - 淨額 | | 6,709,010 | 6,914,737 | 5,700,952 | 5,882,897 | | 6,538,869 |
| 投資性不動產 - 淨額 | | 2,315,100 | 2,231,343 | 1,837,972 | 2,130,803 | | 2,259,807 |
| 無形資產 - 淨額 | | 2,418,500 | 2,464,359 | 1,463,675 | 1,511,896 | | 2,408,951 |
| 遞延所得稅資產 - 淨額 | | 657,869 | 773,941 | 879,997 | 1,048,936 | | 644,840 |
| 其他資產 | | 1,665,666 | 827,227 | 846,039 | 1,075,737 | | 2,168,951 |
| 資產總額 | | 209,966,912 | 204,465,339 | 162,829,257 | 160,190,174 | | 212,976,360 |
| 央行及銀行同業存款 | | 1,320,036 | 1,650,763 | 1,118,851 | 1,112,671 | | 1,521,034 |
| 央行及同業融資 | | 438,000 | - | - | - | | - |
| 透過損益按公允價值量之金融負債 | | 431,388 | 962 | 11,997 | 6,863 | | 435,102 |
| 避險之衍生金融負債 | | - | - | - | - | 不適用 | - |
| 附買回票券及債券負債 | | - | - | - | - | | - |
| 應付款項 | | 3,234,613 | 3,145,610 | 2,000,824 | 2,380,862 | | 4,886,183 |
| 當期所得稅負債 | | - | 13,614 | - | 20,955 | | 38,934 |
| 與待出售資產直接相關之負債 | | - | - | - | - | | - |
| 存款及匯款 | | 186,111,200 | 181,967,628 | 146,574,270 | 145,304,922 | | 186,971,203 |
| 應付債券 | | 4,700,000 | 5,420,000 | 2,939,000 | 2,939,000 | | 4,700,000 |
| 特別股負債 | | - | - | - | - | | - |
| 其他金融負債 | | - | - | 13,928 | 18,810 | | 508,000 |
| 負債準備 | | 180,049 | 186,989 | 178,245 | 169,295 | | 174,847 |
| 遞延所得稅負債 | | 111,197 | 111,197 | 35,037 | 119,948 | | 111,196 |
| 其他負債 | | 198,568 | 365,996 | 140,416 | 123,979 | | 205,865 |
| 負債總額 | 分配前 | 196,725,051 | 192,862,759 | 153,012,568 | 152,197,305 | | 199,552,364 |
| | 分配後 | (註1) | 192,862,759 | 153,169,021 | 152,197,305 | | (註1) |
| 歸屬於母公司業主之權益 | | 13,241,861 | 11,602,580 | 9,816,689 | 7,992,869 | | 13,423,996 |
| 股本 | 分配前 | 12,211,753 | 11,057,900 | 9,557,900 | 9,557,900 | | 12,211,753 |
| | 分配後 | (註1) | 11,411,753 | 9,557,900 | 9,557,900 | | (註1) |
| 資本公積 | | - | - | - | - | | - |
| 保留盈餘 | 分配前 | 901,970 | 514,611 | 264,267 | (1,621,620) | | 1,002,286 |
| | 分配後 | (註1) | 160,758 | 107,814 | (1,621,620) | | (註1) |
| 其他權益 | | 128,138 | 30,069 | (5,478) | 56,589 | | 209,958 |
| 庫藏股票 | | - | - | - | - | | - |
| 非控制權益 | | - | - | - | - | | - |
| 權益總額 | 分配前 | 13,241,861 | 11,602,580 | 9,816,689 | 7,992,869 | | 13,423,996 |
| | 分配後 | (註1) | 11,602,580 | 9,660,236 | 7,992,869 | | (註1) |

註1：上稱分配後數據，係依據次年度股東會決議之情形填列。104年盈餘分派案尚未經股東會決議。

註2：以上各年度財務資料，均經會計師查核簽證。

註3：依金融監督管理委員會102.05.15金管銀法第10200070270號函釋，本行新北市板橋區中正路330號1~2樓售後租回租期變動提前認列出售利益，視為會計錯誤更正處理，爰調整103年度損益。

(2)個體

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近 5 年度財務資料 | | | | | 105 年度截至 02 月 29 日 |
|---------------------|-----|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------|-----------------------|
| | | 104 年 | 103 年 (註 3) | 102 年 | 101 年 | 100 年 | |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | | 38,280,130 | 37,187,724 | 36,877,989 | 40,769,917 | | 40,467,391 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 3,057,697 | 4,679,723 | 557,936 | 714,318 | | 2,912,611 |
| 備供出售金融資產 | | 12,728,369 | 14,711,668 | 8,900,515 | 6,671,543 | | 12,831,067 |
| 避險之衍生金融資產 | | - | - | - | - | | - |
| 附買回票券及債券投資 | | 6,233,031 | 3,926,169 | 199,781 | 1,299,002 | | 4,246,656 |
| 應收款項 - 淨額 | | 3,227,327 | 1,501,115 | 1,419,362 | 1,017,320 | | 3,601,204 |
| 當期所得稅資產 | | 29,554 | 69,614 | 94,365 | 68,579 | | 66,912 |
| 待出售資產 - 淨額 | | - | - | - | - | | - |
| 貼現及放款 - 淨額 | | 131,236,162 | 128,273,163 | 103,162,173 | 97,333,371 | | 133,156,542 |
| 持有至到期日金融資產 | | 750,450 | 753,678 | 707,940 | 713,084 | | 749,919 |
| 採用權益法之投資 - 淨額 | | 525,747 | 555,412 | 259,808 | 178,446 | | 536,994 |
| 受限制資產 | | - | - | - | - | | - |
| 其他金融資產 - 淨額 | | 55,537 | 65,537 | 62,537 | 62,547 | | 55,537 |
| 不動產及設備 - 淨額 | | 6,705,851 | 6,911,428 | 5,700,779 | 5,882,670 | | 6,535,408 |
| 投資性不動產 - 淨額 | | 2,315,100 | 2,215,464 | 1,821,843 | 2,048,406 | | 2,259,807 |
| 無形資產 - 淨額 | | 2,418,500 | 2,464,359 | 1,463,675 | 1,511,801 | | 2,408,951 |
| 遞延所得稅資產 - 淨額 | | 657,869 | 773,941 | 879,997 | 1,048,936 | | 644,840 |
| 其他資產 | | 1,443,182 | 792,111 | 813,192 | 988,899 | | 2,141,643 |
| 資產總額 | | 209,664,506 | 204,881,106 | 162,921,892 | 160,308,839 | | 212,615,482 |
| 央行及銀行同業存款 | | 1,320,036 | 1,650,763 | 1,118,851 | 1,112,671 | | 1,521,034 |
| 央行及同業融資 | | - | - | - | - | | - |
| 透過損益按公允價值量之金融負債 | | 431,388 | 962 | 11,997 | 6,863 | | 435,102 |
| 避險之衍生金融負債 | | - | - | - | - | 不適用 | - |
| 附買回票券及債券負債 | | - | - | - | - | | - |
| 應付款項 | | 3,209,409 | 3,137,455 | 1,988,282 | 2,372,007 | | 4,864,038 |
| 當期所得稅負債 | | - | - | - | - | | 32,420 |
| 與待出售資產直接相關之負債 | | - | - | - | - | | - |
| 存款及匯款 | | 186,277,381 | 182,411,479 | 146,684,018 | 145,493,410 | | 187,152,558 |
| 應付債券 | | 4,700,000 | 5,420,000 | 2,939,000 | 2,939,000 | | 4,700,000 |
| 特別股負債 | | - | - | - | - | | - |
| 其他金融負債 | | - | - | 13,928 | 18,810 | | - |
| 負債準備 | | 180,049 | 186,989 | 178,245 | 169,295 | | 174,847 |
| 遞延所得稅負債 | | 111,197 | 111,197 | 35,037 | 119,948 | | 111,196 |
| 其他負債 | | 193,185 | 359,681 | 135,845 | 83,966 | | 200,798 |
| 負債總額 | 分配前 | 196,422,645 | 193,278,526 | 153,105,203 | 152,315,970 | | 199,191,993 |
| | 分配後 | (註1) | 193,278,526 | 153,261,656 | 152,315,970 | | (註1) |
| 歸屬於母公司業主之權益 | | 13,241,861 | 11,602,580 | 9,816,689 | 7,992,869 | | 13,423,489 |
| 股本 | 分配前 | 12,211,753 | 11,057,900 | 9,557,900 | 9,557,900 | | 12,211,753 |
| | 分配後 | (註1) | 11,411,753 | 9,557,900 | 9,557,900 | | (註1) |
| 資本公積 | | - | - | - | - | | - |
| 保留盈餘 | 分配前 | 901,970 | 514,611 | 264,267 | (1,621,620) | | 1,001,779 |
| | 分配後 | (註1) | 160,758 | 107,814 | (1,621,620) | | (註1) |
| 其他權益 | | 128,138 | 30,069 | (5,478) | 56,589 | | 209,957 |
| 庫藏股票 | | - | - | - | - | | - |
| 非控制權益 | | - | - | - | - | | - |
| 權益總額 | 分配前 | 13,241,861 | 11,602,580 | 9,816,689 | 7,992,869 | | 13,423,489 |
| | 分配後 | (註1) | 11,602,580 | 9,660,236 | 7,992,869 | | (註1) |

註1：上稱分配後數據，係依據次年度股東會決議之情形填列。104年盈餘分派案尚未經股東會決議。

註2：以上各年度財務資料，均經會計師查核簽證。

註3：依金融監督管理委員會102.05.15金管銀法第10200070270號函釋，本行新北市板橋區中正路330號1-2樓售後租回租期變動提前認列出售利益，視為會計錯誤更正處理，爰調整103年度損益。

2、採用我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近 5 年度財務資料 | | | | | 105 年度截至 02 月 29 日 |
|---------------------|---------|-------------|-------|-------|-------|-------------|-----------------------|
| | | 104 年 | 103 年 | 102 年 | 101 年 | 100 年 | |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | | | | | | 37,201,661 | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | | | | | | 1,009,623 | |
| 附買回票券及債券投資 | | | | | | - | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | 4,225,302 | |
| 貼現及放款 | | | | | | 102,164,399 | |
| 應收款項 | | | | | | 1,405,561 | |
| 持有至到期日之金融資產 | | | | | | 718,181 | |
| 採權益法之股權投資 | | | | | | 128,582 | |
| 固定資產 | | | | | | 7,971,193 | |
| 無形資產 | | | | | | 1,543,924 | |
| 其他金融資產 | | | | | | 348,893 | |
| 其他資產 | | | | | | 2,274,242 | |
| 資產總額 | | | | | | 158,991,561 | |
| 央行及銀行同業存款 | | | | | | 1,315,248 | |
| 存款及匯款 | | | | | | 142,643,324 | |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 22,647 | 不適用 |
| 附買回票券及債券負債 | | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | - | 不適用 |
| 央行及同業融資、應付金融債券 | | | | | | 4,339,000 | |
| 應計退休金負債 | | | | | | 96,899 | |
| 其他負債 | | | | | | 2,706,253 | |
| 負債總額 | 分配前 | | | | | 151,123,371 | |
| | 分配後(註1) | | | | | 151,123,371 | |
| 股本 | 分配前 | | | | | 9,557,900 | |
| | 分配後(註1) | | | | | 9,557,900 | |
| 資本公積 | | | | | | - | |
| 保留盈餘 | 分配前 | | | | | (1,760,820) | |
| | 分配後(註1) | | | | | (1,760,820) | |
| 金融商品之未實現損益 | | | | | | 8,801 | |
| 累積換算調整數 | | | | | | - | |
| 股東權益其他項目 | | | | | | 62,309 | |
| 股東權益總額 | 分配前 | | | | | 7,868,190 | |
| | 分配後(註1) | | | | | 7,868,190 | |

註1：上稱分配後數據，係依據次年度股東會決議之情形填列。

註2：以上各年度財務資料，均經會計師查核簽證。

(二)簡明損益表

1、採用國際財務報導準則

(1)合併

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近 5 年度財務資料 | | | | | 105 年度截至 02 月 29 日 |
|------------------|----|-------------|-------------|-----------|-----------|-------|-----------------------|
| | | 104 年 | 103 年 (註 3) | 102 年 | 101 年 | 100 年 | |
| 利息收入 | | 3,994,187 | 3,669,634 | 3,139,337 | 3,132,713 | | 639,707 |
| 減：利息費用 | | 1,633,541 | 1,474,956 | 1,268,884 | 1,259,783 | | 260,796 |
| 利息淨收益 | | 2,360,646 | 2,194,678 | 1,870,453 | 1,872,930 | | 378,911 |
| 利息以外淨收益 | | 1,390,963 | 1,412,589 | 2,161,240 | 767,803 | | 210,962 |
| 淨收益 | | 3,751,609 | 3,607,267 | 4,031,693 | 2,640,733 | | 589,873 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | | 231,758 | 565,891 | 84,606 | 307,766 | | 7,453 |
| 營業費用 | | 2,640,444 | 2,362,826 | 1,967,157 | 2,048,578 | | 455,407 |
| 繼續營業單位稅前淨利 | | 879,407 | 678,550 | 1,979,930 | 284,389 | | 127,013 |
| 所得稅 (費用) 利益 | | (143,963) | (182,346) | (94,043) | (137,798) | | (22,603) |
| 繼續營業單位本期淨利 | | 735,444 | 496,204 | 1,885,887 | 146,591 | 不適用 | 104,410 |
| 停業單位損益 | | - | - | - | - | | - |
| 本期淨利 (淨損) | | 735,444 | 496,204 | 1,885,887 | 146,591 | | 104,410 |
| 本期其他綜合損益 (稅後淨額) | | 103,837 | 23,051 | (62,067) | 47,788 | | 81,820 |
| 本期綜合損益總額 | | 839,281 | 519,255 | 1,823,820 | 194,379 | | 186,230 |
| 淨利歸屬於母公司業主 | | 735,444 | 492,493 | 1,885,887 | 146,591 | | 104,410 |
| 淨利歸屬於非控制權益 | | - | - | - | - | | - |
| 綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主 | | 839,281 | 519,255 | 1,823,820 | 194,379 | | 186,230 |
| 綜合損益總額歸屬於非控制權益 | | - | - | - | - | | - |
| 每股盈餘 (虧損) | | 0.64 | 0.46 | 1.97 | 0.15 | | 0.09 |

註1：以上各年度財務資料，均經會計師查核簽證。

註2：每股盈餘(虧損)，係以當年度加權平均股數計算。

註3：依金融監督管理委員會102.05.15金管銀法第10200070270號函釋，本行新北市板橋區中正路330號1~2樓售後租回租期變動提前認列出售利益，視為會計錯誤更正處理，爰調整103年度損益。

(2)個體

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近 5 年度財務資料 | | | | | 105 年度截至 02 月 29 日 |
|------------------|----|-------------|-------------|-----------|-----------|-------|-----------------------|
| | | 104 年 | 103 年 (註 3) | 102 年 | 101 年 | 100 年 | |
| 利息收入 | | 3,994,132 | 3,673,403 | 3,156,900 | 3,155,884 | | 634,212 |
| 減：利息費用 | | 1,630,957 | 1,475,190 | 1,269,061 | 1,260,015 | | 259,841 |
| 利息淨收益 | | 2,363,175 | 2,198,213 | 1,887,839 | 1,895,869 | | 374,371 |
| 利息以外淨收益 | | 1,321,052 | 858,534 | 2,055,011 | 662,981 | | 198,855 |
| 淨收益 | | 3,684,227 | 3,056,747 | 3,942,850 | 2,558,850 | | 573,226 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | | 224,126 | 69,460 | 47,606 | 307,766 | | 3,390 |
| 營業費用 | | 2,583,198 | 2,326,197 | 1,922,990 | 1,995,774 | | 445,525 |
| 繼續營業單位稅前淨利 | | 876,903 | 661,090 | 1,972,254 | 255,310 | | 124,310 |
| 所得稅 (費用) 利益 | | (141,459) | (164,886) | (86,367) | (108,719) | | (19,900) |
| 繼續營業單位本期淨利 | | 735,444 | 496,204 | 1,885,887 | 146,591 | 不適用 | 104,410 |
| 停業單位損益 | | - | - | - | - | | - |
| 本期淨利 (淨損) | | 735,444 | 496,204 | 1,885,887 | 146,591 | | 104,410 |
| 本期其他綜合損益 (稅後淨額) | | 103,837 | 23,051 | (62,067) | 47,788 | | 81,820 |
| 本期綜合損益總額 | | 839,281 | 519,255 | 1,823,820 | 194,379 | | 186,230 |
| 淨利歸屬於母公司業主 | | 735,444 | 496,204 | 1,885,887 | 146,591 | | 104,410 |
| 淨利歸屬於非控制權益 | | - | - | - | - | | - |
| 綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主 | | 839,281 | 519,255 | 1,823,820 | 194,379 | | 186,230 |
| 綜合損益總額歸屬於非控制權益 | | - | - | - | - | | - |
| 每股盈餘 (虧損) | | 0.64 | 0.46 | 1.97 | 0.15 | | 0.09 |

註1：以上各年度財務資料，均經會計師查核簽證。

註2：每股盈餘(虧損)，係以當年度加權平均股數計算。

註3：依金融監督管理委員會102.05.15金管銀法第10200070270號函釋，本行新北市板橋區中正路330號1~2樓售後租回租期變動提前認列出售利益，視為會計錯誤更正處理，爰調整103年度損益。

2、採用我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近 5 年度財務資料 | | | | | 105 年度截至 02 月 29 日 |
|--------------------|----|-------------|-------|-------|-------|-----------|-----------------------|
| | | 104 年 | 103 年 | 102 年 | 101 年 | 100 年 | |
| 利息淨收益 | | | | | | 1,903,951 | 不適用 |
| 利息以外淨收益 | | | | | | 456,504 | |
| 放款呆帳費用 | | | | | | 1,404,338 | |
| 營業費用 | | | | | | 1,955,795 | |
| 繼續營業部門稅前損益 | | | | | | (999,678) | |
| 繼續營業部門稅後損益 | | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | (833,950) | |
| 停業部門損益(稅後淨額) | | | | | | - | |
| 非常損益(稅後淨額) | | | | | | - | |
| 會計原則變動之累積影響數(稅後淨額) | | | | | | - | |
| 本期損益 | | | | | | (833,950) | |
| 每股盈餘(虧損) | | | | | | (0.94) | |

註1：以上各年度財務資料，均經會計師查核簽證。

註2：每股盈餘(虧損)，係以當年度加權平均股數計算。

(三)最近5年度簽證會計師姓名及其查核意見

| 年度 | 會計師事務所名稱 | 會計師姓名 | 查核意見 |
|-----|--------------|---------|-------|
| 100 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 俞安恬、呂莉莉 | 無保留意見 |
| 101 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 呂莉莉、俞安恬 | 無保留意見 |
| 102 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 呂莉莉、俞安恬 | 無保留意見 |
| 103 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 俞安恬、吳麟 | 無保留意見 |
| 104 | 安侯建業聯合會計師事務所 | 俞安恬、吳麟 | 無保留意見 |

二、最近5年度財務分析

1、採用國際財務報導準則

(1)合併

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近 5 年度財務分析 | | | | | 105 年度截至 02 月 29 日 |
|-------------------------|-------------------|-------------|-----------------|-----------|-------|-------|-----------------------|
| | | 104 年 | 103 年 (註 10) | 102 年 | 101 年 | 100 年 | |
| 經營能力 | 存放比率(%) | 71 | 71 | 71 | 68 | 不適用 | 不適用 |
| | 逾放比率(%) | 0.72 | 0.88 | 1.20 | 1.21 | | |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率(%) | 0.82 | 0.80 | 0.80 | 0.81 | | |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率(%) | 2.64 | 2.66 | 2.69 | 2.65 | | |
| | 總資產週轉率(次) | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | | |
| | 員工平均收益額 | 2,629 | 2,542 | 3,565 | 2,242 | | |
| | 員工平均獲利額 | 515 | 350 | 1,667 | 124 | | |
| 獲利能力 | 第一類資本報酬率(%) | 9 | 8 | 26 | 4 | | |
| | 資產報酬率(%) | 0.35 | 0.27 | 1.17 | 0.09 | | |
| | 權益報酬率(%) | 5.92 | 4.63 | 21.18 | 1.86 | | |
| | 純益率(%) | 19.60 | 13.76 | 46.78 | 5.55 | | |
| | 每股盈餘(元) | 0.64 | 0.45 | 1.97 | 0.15 | | |
| 財務結構 | 負債占總資產比率(%) | 94 | 94 | 94 | 95 | | |
| | 不動產及設備占權益比率(%) | 51 | 60 | 58 | 74 | | |
| 成長率 | 資產成長率(%) | 3 | 26 | 2 | 1 | | |
| | 獲利成長率(%) | 30 | (66) | 596 | 129 | | |
| 現金流量 | 現金流量比率(%) | 157 | (註8) | (註8) | 232 | | |
| | 現金流量允當比率(%) | (註8) | (註8) | 60 | 244 | | |
| | 現金流量滿足率(%) | 665 | (註8) | (註8) | (註9) | | |
| 流動準備比率(%) | 26 | 27 | 25 | 25 | | | |
| 利害關係人擔保授信總餘額 | 3,261,177 | 2,436,941 | 1,701,311 | 1,519,923 | | | |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額比率(%) | 2.39 | 1.82 | 1.59 | 1.50 | | | |
| 營運規模 | 資產市占率(%) | 0.36 | 0.37 | 0.32 | 0.34 | | |
| | 淨值市占率(%) | 0.36 | 0.34 | 0.32 | 0.28 | | |
| | 存款市占率(%) | 0.48 | 0.50 | 0.43 | 0.44 | | |
| | 放款市占率(%) | 0.55 | 0.55 | 0.47 | 0.46 | | |

最近2期各項財務比率變動原因(若增減變動未達20%者可免分析)

- 員工平均獲利額、第一類資本報酬率、資產報酬率、權益報酬率、純益率、每股盈餘及獲利成長率上升：主要係 104 年度放款呆帳費用提列較 103 年度減少所致。
- 不動產及設備占權益比率、資產成長率及獲利成長率下降：主要係 104 年不動產及設備處分利益減少所致。
- 現金流量比率及現金流量滿足率上升：主要係 104 年營業活動淨現金流入增加所致。
- 利害關係人擔保授信總餘額及利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額比率上升：主要係 104 年加計實質利害關係人之授信所致。

註1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本表計算公式：

1.經營能力

(1)存放比率 = 放款總額 / 存款總額

(2)逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額

(3)利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。

(4)利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。

(5)總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。

(6)員工平均收益額(註6) = 淨收益 / 員工總人數。

(7)員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2.獲利能力

(1)第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。

(2)資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。

(3)權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。

(4)純益率 = 稅後損益 / 淨收益

(5)每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股利) / 加權平均已發行股數。(註4)

3.財務結構

(1)負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2)不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。

4.成長率

(1)資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。

(2)獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

5.現金流量(註8)

(1)現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 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 + 到期日在一年以內之應付款項)。

(2)淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。

(3)現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6.流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7.營運規模

(1)資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註5)。

(2)淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。

(3)存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。

(4)放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

註3：負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。

5.特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

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

註6：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

3.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

4.不動產及設備毛額係指扣除累計折舊前不動產及設備總額。

註8：營業活動現金流量為淨流出，故不表達。

註9：投資活動流量為淨流入，故不表達。

註10：依金融監督管理委員會102.05.15金管銀法第10200070270號函釋，本行新北市板橋區中正路330號1~2樓售後租回租期變動提前認列出售利益，視為會計錯誤更正處理，爰調整103年度損益。

(2)個體

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近5年度財務分析 | | | | | 105年度截至 02月29日 |
|-------------------------|-------------------|-----------|---------------|-----------|-------|------|-------------------|
| | | 104年 | 103年 (註10) | 102年 | 101年 | 100年 | |
| 經營能力 | 存放比率(%) | 71 | 71 | 71 | 68 | 不適用 | 不適用 |
| | 逾放比率(%) | 0.72 | 0.88 | 1.20 | 1.21 | | |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率(%) | 0.82 | 0.80 | 0.80 | 0.81 | | |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率(%) | 2.64 | 2.66 | 2.69 | 2.65 | | |
| | 總資產週轉率(次) | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | | |
| | 員工平均收益額 | 2,582 | 2,154 | 3,486 | 2,172 | | |
| | 員工平均獲利額 | 515 | 350 | 1,667 | 124 | | |
| 獲利能力 | 第一類資本報酬率(%) | 10 | 8 | 26 | 4 | | |
| | 資產報酬率(%) | 0.35 | 0.27 | 1.17 | 0.09 | | |
| | 權益報酬率(%) | 5.92 | 4.63 | 21.18 | 1.86 | | |
| | 純益率(%) | 19.96 | 16.23 | 47.83 | 5.73 | | |
| | 每股盈餘(元) | 0.64 | 0.45 | 1.97 | 0.15 | | |
| 財務結構 | 負債占總資產比率(%) | 94 | 94 | 94 | 95 | | |
| | 不動產及設備占權益比率(%) | 51 | 60 | 58 | 74 | | |
| 成長率 | 資產成長率(%) | 2 | 26 | 2 | 1 | | |
| | 獲利成長率(%) | 33 | (66) | 672 | 126 | | |
| 現金流量 | 現金流量比率(%) | 166 | (註8) | (註8) | 236 | | |
| | 現金流量允當比率(%) | (註8) | (註8) | 116 | 259 | | |
| | 現金流量滿足率(%) | 866 | (註8) | (註8) | (註9) | | |
| 流動準備比率(%) | 26 | 27 | 25 | 25 | | | |
| 利害關係人擔保授信總餘額 | 3,261,177 | 2,436,941 | 1,701,311 | 1,519,923 | | | |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額比率(%) | 2.39 | 1.82 | 1.59 | 1.50 | | | |
| 營運規模 | 資產市占率(%) | 0.36 | 0.37 | 0.32 | 0.34 | | |
| | 淨值市占率(%) | 0.36 | 0.34 | 0.32 | 0.28 | | |
| | 存款市占率(%) | 0.48 | 0.50 | 0.43 | 0.45 | | |
| | 放款市占率(%) | 0.55 | 0.55 | 0.47 | 0.46 | | |

最近2期各項財務比率變動原因(若增減變動未達20%者可免分析)

- 員工平均獲利額、第一類資本報酬率、資產報酬率、權益報酬率、純益率、每股盈餘及獲利成長率上升：主要係104年度採用權益法認列之關聯企業利益較103年度增加及104年度呆帳費用提列較103年度增加，使本期盈餘增加所致。
- 不動產及設備占權益比率、資產成長率及獲利成長率下降：主要係104年不動產及設備處分利益減少所致。
- 現金流量比率及現金流量滿足率上升：主要係104年營業活動淨現金流入增加所致。
- 利害關係人擔保授信總餘額及利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額比率上升：主要係104年加計實質利害關係人之授信所致。

註1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本表計算公式：

1.經營能力

- (1)存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2)逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3)利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4)利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5)總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (6)員工平均收益額(註6) = 淨收益 / 員工總人數。
- (7)員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2.獲利能力

- (1)第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。
- (2)資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3)權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
- (4)純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (5)每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股利) / 加權平均已發行股數。(註4)

3.財務結構

- (1)負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2)不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。

4.成長率

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

5.現金流量(註8)

- (1)現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 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 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2)淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。
- (3)現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。
- 6.流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7.營運規模

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

註3：負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

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

註6：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

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

註8：營業活動現金流量為淨流出，故不表達。

註9：投資活動流量為淨流入，故不表達。

註10：依金融監督管理委員會102.05.15金管銀法第10200070270號函釋，本行新北市板橋區中正路330號1~2樓售後租回租期變動提前認列出售利益，視為會計錯誤更正處理，爰調整103年度損益。

2、採用我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近 5 年度財務分析 | | | | | 105 年度截至 02 月 29 日 |
|---------------------------------|-------------------|-------------|-------|-------|-----------|---------|-----------------------|
| | | 104 年 | 103 年 | 102 年 | 101 年 | 100 年 | |
| 經營能力 | 存放比率(%) | | | | | 73 | 不適用 |
| | 逾放比率(%) | | | | | 1.16 | |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率(%) | | | | | 0.79 | |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率(%) | | | | | 2.66 | |
| | 總資產週轉率(次) | | | | | 0.01 | |
| | 員工平均收益額 | | | | | 1,924 | |
| | 員工平均獲利額 | | | | | (680) | |
| 獲利能力 | 第一類資本報酬率(%) | | | | | (14) | |
| | 資產報酬率(%) | | | | | (0.53) | |
| | 股東權益報酬率(%) | | | | | (10.13) | |
| | 純益率(%) | | | | | (35.33) | |
| | 每股盈餘(元) | | | | | (0.94) | |
| 財務結構 | 負債占總資產比率(%) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 95 | |
| | 固定資產占股東權益比率(%) | | | | | 101 | |
| 成長率 | 資產成長率(%) | | | | | 2 | |
| | 獲利成長率(%) | | | | | (417) | |
| 現金流量 | 現金流量比率(%) | | | | | 46 | |
| | 淨現金流量允當比率(%) | | | | | 104 | |
| | 現金流量滿足率(%) | | | | | (註9) | |
| 流動準備比率(%) | | | | | 22 | | |
| 利害關係人擔保授信總餘額 | | | | | 1,754,535 | | |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額比率(%) | | | | | 1.65 | | |
| 營運規模 | 資產市占率(%) | | | | | 0.35 | |
| | 淨值市占率(%) | | | | | 0.30 | |
| | 存款市占率(%) | | | | | 0.45 | |
| | 放款市占率(%) | | | | | 0.50 | |
| 最近二期各項財務比率變動原因(若增減變動未達20%者可免分析) | | | | | | | |
| 無 | | | | | | | |

註1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本表計算公式：

1.經營能力

- (1)存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2)逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3)利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4)利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5)總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。
- (6)員工平均收益額(註7) = 淨收益 / 員工總人數。
- (7)員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2.獲利能力

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

3.財務結構

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

4.成長率

- (1)資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。

(2)獲利成長率=(當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

5.現金流量(註8)

(1)現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。

(2)淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。

(3)現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6.流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7.營運規模

(1)資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註6)

(2)淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。

(3)存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。

(4)放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

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

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

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

註6：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
- 2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- 3.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

註8：營業活動現金流量為淨流出，故不表達。

註9：投資活動流量為淨流入，故不表達。

三、最近5年度資本適足性分析

1.採用國際財務報導準則

(一)個體

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近5年度資本適足率 | | | | | 105年度截至02月29日 | |
|------------------|----------------|--------------|-------------|-------------|------------|------|---------------|-----|
| | | 104年 | 103年 | 102年 | 101年 | 100年 | | |
| 自有資本 | 普通股權益 | 9,762,200 | 8,314,491 | 7,905,757 | | | | |
| | 非普通股權益之其他第一類資本 | - | - | - | | | | |
| | 第二類資本 | 3,374,976 | 3,978,510 | 1,191,685 | | | | |
| | 自有資本 | 13,137,176 | 12,293,001 | 9,097,442 | | | | |
| 加權風險性資產總額 | 信用風險 | 標準法 | 126,324,158 | 122,323,791 | 95,173,479 | | | |
| | | 內部評等法 | - | - | - | | | |
| | | 資產證券化 | - | - | - | | | |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 5,504,663 | 5,386,188 | 4,381,675 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| | | 標準法 / 選擇性標準法 | - | - | - | | | |
| | | 進階衡量法 | - | - | - | | | |
| | 市場風險 | 標準法 | 2,620,013 | 3,218,538 | 2,082,288 | | | |
| | | 內部模型法 | - | - | - | | | |
| 加權風險性資產總額 | | 134,448,834 | 130,928,517 | 101,637,442 | | | | |
| 資本適足率(%) | | 9.77 | 9.39 | 8.95 | | | | |
| 第一類資本占風險性資產比率(%) | | 7.26 | 6.35 | 7.78 | | | | |
| 普通股權益占風險性資產比率(%) | | 7.26 | 6.35 | 7.78 | | | | |
| 槓桿比率(%) | | 4.50 | 3.16 | 4.33 | | | | |

最近二期資本適足比率變動原因：變動未達20%，故不予分析。

註1：以上年度均經會計師複核。

註2：本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註3：本表計算公式：

- 1.自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 第二類資本。
- 2.加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險)之資本計提 × 12.5。
- 3.資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- 4.第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
- 5.普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
- 6.槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。

(二)合併

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近 5 年度資本適足率 | | | | | 105 年度截至 02 月 29 日 | | | |
|------------------|----------------|--------------|-------------|-------------|------------|-------|-----------------------|-----|--|--|
| | | 104 年 | 103 年 | 102 年 | 101 年 | 100 年 | | | | |
| 自有資本 | 普通股權益 | 10,025,073 | 8,592,198 | 8,035,661 | | | | | | |
| | 非普通股權益之其他第一類資本 | - | - | - | | | | | | |
| | 第二類資本 | 3,637,850 | 4,256,216 | 1,321,589 | | | | | | |
| | 自有資本 | 13,662,923 | 12,848,414 | 9,357,250 | | | | | | |
| 加權風險性資產總額 | 信用風險 | 標準法 | 127,133,421 | 122,438,320 | 95,331,678 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | | |
| | | 內部評等法 | - | - | - | | | | | |
| | | 資產證券化 | - | - | - | | | | | |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 5,845,263 | 5,428,538 | 4,381,675 | | | | | |
| | | 標準法 / 選擇性標準法 | - | - | - | | | | | |
| | | 進階衡量法 | - | - | - | | | | | |
| | 市場風險 | 標準法 | 2,620,013 | 3,218,538 | 2,082,288 | | | | | |
| | | 內部模型法 | - | - | - | | | | | |
| | 加權風險性資產總額 | 135,598,697 | 131,085,396 | 101,795,641 | | | | | | |
| | 資本適足率(%) | 10.08 | 9.80 | 9.19 | | | | | | |
| 第一類資本占風險性資產比率(%) | 7.39 | 6.55 | 7.89 | | | | | | | |
| 普通股權益占風險性資產比率(%) | 7.39 | 6.55 | 7.89 | | | | | | | |
| 槓桿比率(%) | 4.61 | 3.25 | 4.40 | | | | | | | |

最近二期資本適足比率變動原因：變動未達20%，故不予分析。

註1：以上年度均經會計師複核。

註2：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註3：本表計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險)之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
5. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。

2.採用我國財務會計準則

(一)個體

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近 5 年度資本適足率 | | | | | 105 年度截至 02 月 29 日 | |
|------------------|--------------------------------------|-------------------|-------|---------|-----------|------------|-----------------------|-----|
| | | 104 年 | 103 年 | 102 年 | 101 年 | 100 年 | | |
| 自有資本 | 第一類資本 | 普通股 | | | | 9,557,900 | 9,557,900 | 不適用 |
| | | 永續非累積特別股 | | | | - | - | |
| | | 無到期日非累積次順位債券 | | | | - | - | |
| | | 預收股本 | | | | - | - | |
| | | 資本公積(固定資產增值公積除外) | | | | - | - | |
| | | 法定盈餘公積 | | | | - | - | |
| | | 特別盈餘公積 | | | | 5 | 5 | |
| | | 累積盈虧 | | | | - | - | |
| | | 少數股權 | | | | - | - | |
| | | 股東權益其他項目 | | | | (54,797) | (54,763) | |
| | | 減：商譽 | | | | 1,316,159 | 1,316,159 | |
| | 減：出售不良債權未攤銷損失 | | | | - | - | | |
| | 減：資本扣除項目 | | | | 961,910 | 988,055 | | |
| | 第一類資本合計 | | | | 7,225,039 | 7,198,928 | | |
| | 第二類資本 | 永續累積特別股 | | | | - | - | |
| | | 無到期日累積次順位債券 | | | | - | - | |
| | | 固定資產增值公積 | | | | 113,417 | 114,308 | |
| | | 備供出售金融資產未實現利益之45% | | | | 26,444 | 5,204 | |
| | | 可轉換債券 | | | | - | - | |
| | | 營業準備及備抵呆帳 | | | | - | - | |
| | | 長期次順位債券 | | | | 1,811,800 | 1,439,600 | |
| | | 非永續特別股 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | - | - | |
| | 永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額15%者 | | | | - | - | | |
| 減：資本扣除項目 | | | | 961,910 | 988,055 | | | |
| 第二類資本合計 | | | | 989,751 | 571,057 | | | |
| 第三類資本 | 短期次順位債券 | | | | - | - | | |
| | 非永續特別股 | | | | - | - | | |
| | 第三類資本合計 | | | | - | - | | |
| 自有資本 | | | | | 8,214,790 | 7,769,985 | | |
| 加權風險性資產總額 | 信用風險 | 標準法 | | | | 83,879,425 | 86,188,342 | |
| | | 內部評等法 | | | | - | - | |
| | | 資產證券化 | | | | 34,484 | 331,678 | |
| | 作業風險 | 基本指標法 | | | | 3,925,400 | 3,799,288 | |
| | | 標準法/選擇性標準法 | | | | - | - | |
| | | 進階衡量法 | | | | - | - | |
| | 市場風險 | 標準法 | | | | 4,174,838 | 2,493,700 | |
| | | 內部模型法 | | | | - | - | |
| 資本適足率(%) | | | | | 8.93 | 8.37 | | |
| 第一類資本占風險性資產比率(%) | | | | | 7.85 | 7.76 | | |
| 第二類資本占風險性資產比率(%) | | | | | 1.08 | 0.62 | | |
| 第三類資本占風險性資產比率(%) | | | | | - | - | | |
| 普通股股本占總資產比率(%) | | | | | 5.97 | 6.01 | | |

註1：以上各年度均經會計師複核。

註2：本表自有資本與加權風險性資產總額應依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註3：本表計算公式：

- 1.自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
- 2.加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險)之資本計提 × 12.5。
- 3.資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- 4.第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
- 5.第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
- 6.第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
- 7.普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

(二) 合併

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近 5 年度資本適足率 | | | | | 105 年度截至 02 月 29 日 | |
|------------------|--------------------------------------|-------------------|-------|-----------|-----------|------------|-----------------------|-----|
| | | 104 年 | 103 年 | 102 年 | 101 年 | 100 年 | | |
| 自有資本 | 第一類資本 | 普通股 | | | | 9,557,900 | 9,557,900 | 不適用 |
| | | 永續非累積特別股 | | | | - | - | |
| | | 無到期日非累積次順位債券 | | | | - | - | |
| | | 預收股本 | | | | - | - | |
| | | 資本公積(固定資產增值公積除外) | | | | - | - | |
| | | 法定盈餘公積 | | | | - | - | |
| | | 特別盈餘公積 | | | | 5 | 5 | |
| | | 累積盈虧 | | | | - | - | |
| | | 少數股權 | | | | - | - | |
| | | 股東權益其他項目 | | | | (54,797) | (54,763) | |
| | | 減：商譽 | | | | 1,316,159 | 1,316,159 | |
| | | 減：出售不良債權未攤銷損失 | | | | - | - | |
| | | 減：資本扣除項目 | | | | 872,687 | 923,765 | |
| | 第一類資本合計 | | | | 7,314,262 | 7,263,218 | | |
| | 第二類資本 | 永續累積特別股 | | | | - | - | |
| | | 無到期日累積次順位債券 | | | | - | - | |
| | | 固定資產增值公積 | | | | 113,417 | 114,308 | |
| | | 備供出售金融資產未實現利益之45% | | | | 26,444 | 5,204 | |
| | | 可轉換債券 | | | | - | - | |
| | | 營業準備及備抵呆帳 | | | | - | - | |
| | | 長期次順位債券 | | | | 1,811,800 | 1,439,600 | |
| | | 非永續特別股 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | - | - | |
| | 永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額15%者 | | | | - | - | | |
| 減：資本扣除項目 | | | | 872,688 | 923,765 | | | |
| 第二類資本合計 | | | | 1,078,973 | 635,347 | | | |
| 第三類資本 | 短期次順位債券 | | | | - | - | | |
| | 非永續特別股 | | | | - | - | | |
| | 第三類資本合計 | | | | - | - | | |
| 自有資本 | | | | | 8,393,235 | 7,898,565 | | |
| 加權風險性資產總額 | 信用風險 | 標準法 | | | | 83,937,136 | 86,219,196 | |
| | | 內部評等法 | | | | - | - | |
| | | 資產證券化 | | | | 34,484 | 331,678 | |
| | 作業風險 | 基本指標法 | | | | 3,925,400 | 3,799,288 | |
| | | 標準法/選擇性標準法 | | | | - | - | |
| | | 進階衡量法 | | | | - | - | |
| | 市場風險 | 標準法 | | | | 4,174,838 | 2,493,700 | |
| | | 內部模型法 | | | | - | - | |
| 資本適足率(%) | | | | | 9.12 | 8.51 | | |
| 第一類資本占風險性資產比率(%) | | | | | 7.94 | 7.82 | | |
| 第二類資本占風險性資產比率(%) | | | | | 1.17 | 0.68 | | |
| 第三類資本占風險性資產比率(%) | | | | | - | - | | |
| 普通股股本占總資產比率(%) | | | | | 5.97 | 6.01 | | |

註1：以上各年度均經會計師複核。

註2：本表自有資本與加權風險性資產總額應依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註3：本表計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險)之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

四、一 四年度財務報告之審計委員會審查報告

審計委員會審查報告書

本公司董事會造送民國104年年度個體財務報告暨合併財務報告，業經安侯建業聯合會計師事務所俞安恬會計師及吳麟會計師查核完竣，並出具查核報告，經本審計委員會查核，認為尚無不合，爰依照證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條之規定，備具報告書，敬請 鑒察。

板信商業銀行股份有限公司審計委員會

| | | |
|------|-----|---|
| 獨立董事 | 張福源 |  |
| 獨立董事 | 蘇松輝 |  |
| 獨立董事 | 廖月秀 |  |
| 獨立董事 | 羅忻沂 |  |

中華民國一五年三月十六日

審計委員會審查報告書

本公司董事會造送民國104年度營業報告書、個體暨合併財務報表及盈餘分派之議案，其中個體暨合併財務報表經安侯建業聯合會計師事務所俞安恬會計師及吳麟會計師查核完竣，並出具查核報告。

上項董事會所造送書表，業經本審計委員會查核完竣，認為尚無不合，爰依照證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條之規定，備具報告書，敬請 鑒察。

此上

板信商業銀行股份有限公司105年股東常會

板信商業銀行股份有限公司審計委員會

獨立董事 張福源



獨立董事 蘇松輝



獨立董事 廖月秀



獨立董事 羅忻沂



中華民國一五年四月二十日

五、一 四年度財務報告(含會計師查核報告、2年對照之資產負債表、損益表、股東權益變動表、現金流量表及附註或附表)

聲明書

本公司民國一四年度(自一四年一月一日至一四年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：板信商業銀行股份有限公司

董 事 長：劉炳輝

日 期：民國一五年三月十六日



會計師查核報告

板信商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

板信商業銀行股份有限公司及其子公司民國一 四年及一 三年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一 四年及一 三年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務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合併財務報告表示意見。

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，以合理確信合併財務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合併財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報告整體之表達。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，第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達板信商業銀行股份有限公司及其子公司民國一 四年及一 三年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一 四年及一 三年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

板信商業銀行股份有限公司已編製民國一 四年度及一 三年度個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：
何子民
吳麟



證券主管機關 (88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號 金管證六字第0980002150號

中華民國一 五年三月十六日

板信商業銀行股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 104.12.31 | | 103.12.31 (重編後) | |
|--------------------------------|-----------------------|------------|--------------------|------------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 資 產 | | | | |
| 11000 現金及約當現金(附註六(一)) | \$ 4,558,525 | 2 | 4,949,322 | 3 |
| 11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)) | 33,738,715 | 16 | 32,260,996 | 16 |
| 12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)) | 3,057,697 | 2 | 4,679,723 | 2 |
| 12500 附賣回票券及債券投資(附註六(六)) | 6,233,031 | 3 | 3,926,169 | 2 |
| 13000 應收款項一淨額(附註六(七)及七) | 3,808,133 | 2 | 1,556,966 | 1 |
| 13200 本期所得稅資產 | 34,148 | - | 76,510 | - |
| 13500 貼現及放款一淨額(附註六(八)及七) | 131,236,162 | 63 | 128,273,163 | 63 |
| 14000 備供出售金融資產一淨額(附註六(四)及八) | 12,728,369 | 6 | 14,711,668 | 7 |
| 14500 持有至到期日金融資產一淨額(附註六(五)及八) | 750,450 | - | 753,678 | - |
| 15500 其他金融資產一淨額(附註六(九)) | 55,537 | - | 65,537 | - |
| 18500 不動產及設備一淨額(附註六(十)) | 6,709,010 | 3 | 6,914,737 | 3 |
| 18700 投資性不動產投資一淨額(附註六(十一)) | 2,315,100 | 1 | 2,231,343 | 1 |
| 19000 無形資產一淨額(附註六(十二)) | 2,418,500 | 1 | 2,464,359 | 1 |
| 19300 遞延所得稅資產(附註六(廿二)) | 657,869 | - | 773,941 | - |
| 19500 其他資產一淨額(附註六(十三)及八) | 1,665,666 | 1 | 827,227 | 1 |
| 資產總計 | \$ 209,966,912 | 100 | 204,465,339 | 100 |
| 負債及權益 | | | | |
| 21000 央行及銀行同業存款(附註六(十四)) | \$ 1,320,036 | 1 | 1,650,763 | 1 |
| 21500 央行及同業融資(附註六(十五)) | 438,000 | - | - | - |
| 22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三)) | 431,388 | - | 962 | - |
| 23000 應付款項(附註六(十六)) | 3,234,613 | 2 | 3,145,610 | 1 |
| 23200 本期所得稅負債 | - | - | 13,614 | - |
| 23500 存款及匯款(附註六(十七)及七) | 186,111,200 | 89 | 181,967,628 | 89 |
| 24000 應付金融債券(附註六(十八)及七) | 4,700,000 | 2 | 5,420,000 | 3 |
| 25600 負債準備(附註六(十九)及(廿一)) | 180,049 | - | 186,989 | - |
| 29300 遞延所得稅負債(附註六(廿二)) | 111,197 | - | 111,197 | - |
| 29500 其他負債(附註六(十)及(二十)) | 198,568 | - | 365,996 | - |
| 負債總計 | 196,725,051 | 94 | 192,862,759 | 94 |
| 歸屬母公司業主之權益： | | | | |
| 31101 普通股股本(附註六(廿四)) | 12,211,753 | 6 | 11,057,900 | 6 |
| 保留盈餘：(附註六(廿三)及(廿五)) | | | | |
| 法定盈餘公積 | 219,990 | - | 79,279 | - |
| 特別盈餘公積 | 5 | - | 5,483 | - |
| 未分配盈餘 | 681,975 | - | 429,849 | - |
| 其他權益(附註六(廿四)) | 901,970 | - | 514,611 | - |
| 權益總計 | 128,138 | - | 30,069 | - |
| 負債及權益總計 | \$ 209,966,912 | 100 | 204,465,339 | 100 |

董事長：


經理人：



會計主管：



(請詳閱後附合併財務報告附註)

資產總計

板信商業銀行股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 104年度 | | 103年度 (重編後) | | 變動百 分比% |
|--|--------------|-----|----------------|-----|------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | |
| 41000 利息收入(附註六(廿七)及七) | \$ 3,994,187 | 107 | 3,669,634 | 102 | 9 |
| 51000 減：利息費用(附註六(廿七)及七) | 1,633,541 | 44 | 1,474,956 | 41 | 11 |
| 利息淨收益 | 2,360,646 | 63 | 2,194,678 | 61 | 8 |
| 利息以外淨收益 | | | | | |
| 49100 手續費淨收益(附註六(廿八)) | 451,891 | 12 | 513,183 | 14 | (12) |
| 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(廿九)) | 279,557 | 8 | 55,116 | 2 | 407 |
| 49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(三十)) | 80,750 | 2 | 80,740 | 2 | - |
| 49600 兌換損益 | (100,013) | (3) | 114,914 | 3 | (187) |
| 45000 資產減損損失 | (76) | - | (574) | - | 87 |
| 49800 其他利息以外淨損益(附註六(卅一)及七) | 524,241 | 14 | 357,930 | 10 | 46 |
| 49863 財產交易淨損益(附註六(十)及七) | 154,613 | 4 | 291,280 | 8 | (47) |
| 淨收益 | 3,751,609 | 100 | 3,607,267 | 100 | 4 |
| 58200 呆帳費用及保證責任準備提存(各項提存)(附註六(七)、(八)及(卅二)) | 231,758 | 6 | 565,891 | 16 | (59) |
| 營業費用： | | | | | |
| 58500 員工福利費用(附註六(廿一)、(卅三)及(卅四)) | 1,497,858 | 40 | 1,326,577 | 37 | 13 |
| 59000 折舊及攤銷費用(附註六(十)、(十二)及(卅五)) | 199,026 | 6 | 166,259 | 4 | 20 |
| 59500 其他業務及管理費用(附註六(卅六)及十二) | 943,560 | 25 | 869,990 | 24 | 8 |
| 營業費用合計 | 2,640,444 | 71 | 2,362,826 | 65 | 12 |
| 繼續營業部門稅前淨利 | 879,407 | 23 | 678,550 | 19 | 30 |
| 61003 所得稅費用(附註六(廿二)) | (143,963) | (4) | (182,346) | (5) | 21 |
| 本期淨利 | 735,444 | 19 | 496,204 | 14 | 48 |
| 65000 其他綜合損益： | | | | | |
| 65200 不重分類至損益之項目 | | | | | |
| 65201 確定福利計畫之再衡量數(附註六(廿一)) | 5,768 | - | (12,496) | - | 146 |
| 65220 與不重分類之項目相關之所得稅 | - | - | - | - | - |
| | 5,768 | - | (12,496) | - | 146 |
| 65300 後續可能重分類至損益之項目 | | | | | |
| 65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 6,169 | - | - | - | - |
| 65302 備供出售金融資產未實現評價損益 | 91,900 | 3 | 35,547 | 1 | 159 |
| 65320 與可能重分類之項目相關之所得稅 | - | - | - | - | - |
| | 98,069 | 3 | 35,547 | 1 | 176 |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額) | 103,837 | 3 | 23,051 | 1 | 350 |
| 本期綜合損益總額 | \$ 839,281 | 22 | \$ 519,255 | 15 | 62 |
| 每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(廿六)) | | | | | |
| 67500 基本每股盈餘 | \$ 0.64 | | \$ 0.46 | | |
| 67700 稀釋每股盈餘 | \$ 0.64 | | \$ 0.46 | | |

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



板信商業銀行及其子公司

民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

| 普通股 | 保留盈餘 | | | 合計 | 合計 | 合計 | 其他權益項目 | | | 權益總計 |
|---------------|---------|---------|-----------|-----------|-------|---------|------------------|-----------------|----|------------|
| | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | | | | 國外營運機構財務報表換算之兌換差 | 備供出售金融商品未實現(損)益 | 合計 | |
| \$ 9,557,900 | - | 5 | 187,351 | 187,356 | - | (5,478) | - | - | - | 9,739,778 |
| - | 79,279 | - | (79,279) | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | 5,478 | (5,478) | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | (156,453) | (156,453) | - | - | - | - | - | (156,453) |
| - | - | - | 496,204 | 496,204 | - | - | - | - | - | 496,204 |
| - | - | - | (12,496) | (12,496) | - | - | 35,547 | - | - | 23,051 |
| - | - | - | 483,708 | 483,708 | - | - | 35,547 | - | - | 519,255 |
| 1,500,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,500,000 |
| 11,057,900 | 79,279 | 5,483 | 429,849 | 514,611 | - | 30,069 | 30,069 | - | - | 11,602,580 |
| - | 140,711 | - | (140,711) | - | - | - | - | - | - | - |
| 353,853 | - | - | (353,853) | (353,853) | - | - | - | - | - | - |
| - | - | (5,478) | 5,478 | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | 735,444 | 735,444 | - | - | - | - | - | 735,444 |
| - | - | - | 5,768 | 5,768 | 6,169 | 91,900 | 91,900 | - | - | 103,837 |
| - | - | - | 741,212 | 741,212 | 6,169 | 98,069 | 98,069 | - | - | 839,281 |
| 800,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 800,000 |
| \$ 12,211,753 | 219,990 | 5 | 681,975 | 901,970 | 6,169 | 121,969 | 121,969 | - | - | 13,241,861 |

民國一〇三年一月一日餘額(重編後)

盈餘指撥及分配：

提列法定盈餘公積

提列特別盈餘公積

特別股現金股利

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

現金增資

民國一〇三年十二月三十一日餘額(重編後)

盈餘指撥及分配：

提列法定盈餘公積

普通股股票股利

特別盈餘公積迴轉

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

現金增資

民國一〇四年十二月三十一日餘額

(請詳閱後附合併財務報告附註)



董事長：



經理人：



會計主管：

板信商業銀行股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 104年度 | 103年度 (重編後) |
|----------------------------------|----------------------|--------------------|
| 營業活動之現金流量： | | |
| 本期稅前淨利 | \$ 879,407 | 678,550 |
| 調整項目： | | |
| 收益費損項目 | | |
| 折舊費用 | 156,026 | 130,838 |
| 攤銷費用 | 67,088 | 58,958 |
| 呆帳費用提列數 | 231,758 | 565,891 |
| 利息費用 | 1,633,541 | 1,474,956 |
| 利息收入 | (3,994,187) | (3,669,634) |
| 股利收入 | (53,857) | (54,874) |
| 處分承受擔保品利益 | (1,475) | (1,209) |
| 處分及報廢不動產及設備利益 | (138,602) | (267,710) |
| 處分投資性不動產利益 | (2,452) | (9,843) |
| 處分其他資產損失 | 110 | - |
| 非金融資產減損提列 | 76 | 574 |
| 收益費損項目合計 | (2,101,974) | (1,772,053) |
| 與營業活動相關之資產／負債變動數： | | |
| 與營業活動相關之資產之淨變動： | | |
| 存放央行及拆借金融同業 | 2,024,733 | (3,648,103) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,622,026 | (4,121,787) |
| 應收款項 | (2,262,162) | (1,691) |
| 貼現及放款－淨額 | (3,208,332) | (10,168,904) |
| 備供出售金融資產 | 2,081,368 | (5,663,429) |
| 持有至到期日金融資產 | 3,228 | 104,262 |
| 其他金融資產 | 10,000 | 4,127 |
| 與營業活動相關之負債之淨變動： | | |
| 央行及銀行同業存款 | (330,727) | 531,912 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 430,426 | (11,035) |
| 應付款項 | 102,222 | 526,078 |
| 存款及匯款 | 4,143,572 | 11,916,642 |
| 員工福利負債準備 | 435 | (112,918) |
| 其他負債 | (51,397) | 2,848 |
| 與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計 | 4,565,392 | (10,641,998) |
| 調整項目合計 | 2,463,418 | (12,414,051) |
| 營運產生之現金流入(出) | 3,342,825 | (11,735,501) |
| 收取之利息 | 4,017,150 | 3,589,737 |
| 收取之股利 | 53,857 | 54,874 |
| 支付之利息 | (1,646,760) | (1,395,480) |
| 收取(支付)之所得稅 | 857 | (22,175) |
| 營業活動之淨現金流入(出) | 5,767,929 | (9,508,545) |
| 投資活動之現金流量： | | |
| 取得不動產及設備 | (62,590) | (54,455) |
| 處分不動產及設備 | 89,353 | 950,221 |
| 處分投資性不動產 | 17,155 | 23,651 |
| 取得承受擔保品 | - | (209) |
| 處分承受擔保品價款 | 14,288 | 35,997 |
| 概括承受他公司之現金收取數 | - | 5,249,445 |
| 其他資產 | (925,618) | (98,670) |
| 投資活動之淨現金流入(出) | (867,412) | 6,105,980 |
| 籌資活動之現金流量： | | |
| 央行及同業融資增加 | 438,000 | - |
| 發行金融債券 | - | 3,000,000 |
| 償還金融債券 | (720,000) | (519,000) |
| 其他金融負債減少 | - | (13,928) |
| 現金增資 | 800,000 | 1,500,000 |
| 支付股利 | - | (156,453) |
| 籌資活動之淨現金流入 | 518,000 | 3,810,619 |
| 本期現金及約當現金增加數 | 5,418,517 | 408,054 |
| 期初現金及約當現金餘額 | 33,096,654 | 32,688,600 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 38,515,171 | 33,096,654 |
| 現金及約當現金之組成： | | |
| 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 4,558,525 | 4,949,322 |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | 27,723,615 | 24,221,163 |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資 | 6,233,031 | 3,926,169 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 38,515,171 | 33,096,654 |

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



板信商業銀行股份有限公司及其子公司
合併財務報告附註
民國一〇四年及一〇五年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

板信商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)，原為創設於民國四十六年四月二十五日之「保證責任台北縣板橋信用合作社」，於民國八十六年七月八日獲財政部核准改制為商業銀行組織，並於民國八十六年九月二十九日概括承受「高雄市第五信用合作社」(以下簡稱高雄五信)，於民國八十六年九月三十日經財政部核准取得商業銀行營業執照，並正式以板信商業銀行名義對外營業。民國八十八年十月獲財政部核准成立信託部，專撥營運資本額新台幣壹億元整，並自同年十一月二十六日開始營業。民國九十一年十一月二十七日獲財政部核准成立國外部，並自九十二年七月七日開始營業。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)。另於民國一〇三年七月二十一日概括承受「有限責任台北第九信用合作社」(以下簡稱台北九信)。

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

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

板信資產管理股份有限公司(以下簡稱板信資產管理)於民國九十四年六月二日依中華民國公司法之規定核准設立。板信資產管理主要營業項目包括：(1)應收帳款收買業務(2)金融機構金錢債權收買業務(3)辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務(4)辦理金融機構金錢債權管理服務業務(5)逾期應收帳款管理服務業務(6)住宅及大樓開發租賃業務(7)工業廠房開發租賃業務(8)特定專業區開發業務(9)投資興建公共建設業務(10)新市鎮、新社區開發業務(11)區段徵收及市地重劃代辦業務(12)都市更新業務(13)不動產買賣業務(14)不動產租賃業務等。

板信保險經紀人股份有限公司(以下簡稱板信保險經紀人)於民國九十三年十一月二十二日依據中華民國公司法之規定核准設立。板信保險經紀人主要經營人身保險及財產保險經紀人業務。

板信國際租賃股份有限公司(以下簡稱板信租賃)於民國一〇三年十一月三日依公司法及其他法令規定核准設立。板信租賃主要經營機械設備、運輸設備及其他設備等之分期付款銷售與租賃業務及應收帳款受讓管理業務。

合併公司民國一〇四年十二月三十一日之合併財務報告之組成包括本公司及本公司之子公司(以下併稱「合併公司」)。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一〇五年三月十六日經董事會核准通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一〇四年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並發布生效之二〇一三年版國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第九號「金融工具」)編製合併財務報告。此一版本與前一版本之差異彙列如下：

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | 國際會計準則 理事會發布 之生效日 |
|--|---|
| 國際財務報導準則第1號之修正「國際財務報導準則第7號之比 較揭露對首次採用者之有限度豁免」 | 2010年7月1日 |
| 國際財務報導準則第1號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者 固定日期之移除」 | 2011年7月1日 |
| 國際財務報導準則第1號之修正「政府貸款」 | 2013年1月1日 |
| 國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產之移轉」 | 2011年7月1日 |
| 國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產及金融負債之互 抵」 | 2013年1月1日 |
| 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」 | 2013年1月1日 (投資個體於 2014年1月1日 生效) |
| 國際財務報導準則第11號「聯合協議」 | 2013年1月1日 |
| 國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」 | 2013年1月1日 |
| 國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」 | 2013年1月1日 |
| 國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」 | 2012年7月1日 |
| 國際會計準則第12號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」 | 2012年1月1日 |
| 國際會計準則第19號之修訂「員工福利」 | 2013年1月1日 |
| 國際會計準則第27號之修訂「單獨財務報表」 | 2013年1月1日 |
| 國際會計準則第32號之修正「金融資產及金融負債之互抵」 | 2014年1月1日 |
| 國際財務報導解釋第20號「露天礦場於生產階段之剝除成本」 | 2013年1月1日 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

除下列項目外，適用二〇一三年版國際財務報導準則對合併財務報告未造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1. 國際會計準則第十九號「員工福利」

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

合併公司因上述規定將未認列之前期服務成本全數認列，及配合「緩衝區法」之刪除將未認列之精算損失全數認列，於民國一〇三年一月一日調增應計退休金負債92,663千元、調增遞延所得稅資產15,752千元及調減保留盈餘76,911千元；民國一〇三年十二月三十一日調增應計退休金負債95,624千元、調減預付退休金7,625千元、調增遞延所得稅資產17,553千元及調減保留盈餘85,696千元，調減民國一〇三年一月一日至十二月三十一日營業費用1,910千元。

2. 國際會計準則第一號「財務報表之表達」

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

3. 國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」

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

(二) 金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會(以下稱理事會)已發布，惟截至報導期間結束日(以下稱報導日)止尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋：

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | 理事會發布之生效日 |
|--|-----------|
| 國際財務報導準則第9號「金融工具」 | 2018年1月1日 |
| 國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 尚待理事會決定 |
| 國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：適用合併報表例外規定」 | 2016年1月1日 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | 理事會發布之生效日 |
|--|-----------|
| 國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」 | 2016年1月1日 |
| 國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」 | 2016年1月1日 |
| 國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」 | 2018年1月1日 |
| 國際財務報導準則第16號「租賃」 | 2019年1月1日 |
| 國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」 | 2016年1月1日 |
| 國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」 | 2017年1月1日 |
| 國際會計準則第12號之修正「因未實現損失所產生遞延所得稅資產之認列」 | 2017年1月1日 |
| 國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」 | 2016年1月1日 |
| 國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「農業：生產性植物」 | 2016年1月1日 |
| 國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」 | 2014年7月1日 |
| 國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」 | 2016年1月1日 |
| 國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」 | 2014年1月1日 |
| 國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」 | 2014年1月1日 |
| 2010-2012及2011-2013週期之年度改善 | 2014年7月1日 |
| 2012-2014年國際財務報導年度改善 | 2016年1月1日 |
| 國際財務報導解釋第21號「公課」 | 2014年1月1日 |

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務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」)編製。

(二) 編製基礎

1. 衡量基礎

本合併財務報告除另有附註者(請參閱各項會計政策之說明)外，主要係依歷史成本為基礎編製。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.功能性貨幣及表達貨幣

合併公司每一個體均係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。國外營運機構之資產及負債係依報導日之匯率換算為表達貨幣，收益及費損項目係依當期平均匯率換算為表達貨幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

自取得子公司控制力之日起，開始將其財務報告納入合併財務報告，直至不再具有控制力之日為止。歸屬於子公司非控制權益之損益應歸屬於非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額亦然。

合併公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費用，於編製合併財務報告時均已消除。

2.列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 所持股權百分比 | |
|--------|--------------|--------|-----------|-----------|
| | | | 104.12.31 | 103.12.31 |
| 本公司 | 板信資產管理(股)公司 | 收購不良債權 | 100.00% | 100.00% |
| 本公司 | 板信保險經紀人(股)公司 | 保險經紀人 | 100.00% | 100.00% |
| 本公司 | 板信國際租賃(股)公司 | 租賃業務 | 100.00% | 100.00% |

(四)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。

合併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。

(五)現金及約當現金

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

(六)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。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(七)金融工具

合併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，合併公司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

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。合併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。

合併公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產係因合併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，帳列合併資產負債表之「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合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

2. 備供出售金融資產

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

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

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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合併公司直接提供金錢、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。

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

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

前述客觀減損證據包括下列資訊：

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

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

6. 金融資產之除列

當合併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。

當合併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合併公司。

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，並於合併資產負債表以淨額表達。

(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 | 三至七十年 |
| 機器設備 | 三至六年 |
| 交通及運輸設備 | 三至十一年 |
| 其他設備 | 三至十六年 |
| 租賃權益改良 | 一至十年 |

折舊方法、耐用年限及殘值於每財務年度結束日檢視，並於必要時作適當調整。

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

(九) 租賃

租賃合約可分為營業租賃及融資租賃。依租賃條件，當合併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。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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，以變更新用途時之帳面金額予以重分類。

(十一)無形資產

1.商 譽

合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損後之金額衡量。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群組，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。已認列之商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

2.核心存款

合併所取得之核心存款係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，並按十九至二十年以直線法攤銷。後續以成本減除累計攤銷及累計減損後之金額衡量。

3.電腦軟體

電腦軟體以取得成本為入帳基礎，並按三至五年以直線法攤銷。

(十二)其他資產－承受擔保品

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

(十三)非金融資產減損

合併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。

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。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

合併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

合併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

合併公司退休辦法包含確定提撥計劃及確定福利計劃二種。

確定提撥計畫下，合併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。

確定福利計畫之確定福利成本(含服務成本、淨利息及再衡量數)係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債(資產)淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數(含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬)於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債(資產)係確定福利退休計畫之提撥短絀(剩餘)。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

4.員工優惠存款福利

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

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，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。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十七)財務保證合約

合併公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。合併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

所得稅費用包括當期及遞延所得稅。除與企業合併直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

當期所得稅包括當年度課稅所得(損失)按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。

遞延所得稅係就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予以衡量認列。

遞延所得稅係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，並以報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。

合併公司僅於同時符合下列條件時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵或遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

- 1.有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；且
- 2.遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關；
 - (1)同一納稅主體；或
 - (2)不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減。

(十九)企業合併

企業合併係採收購法處理。收購之相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

合併公司依收購日移轉對價之公允價值，包括歸屬於被收購方任何非控制權益之金額，減除所取得之可辨認資產及承擔之負債之淨額(通常為公允價值)來衡量商譽。若減除後之餘額為負數，則合併公司重新評估是否已正確辨認所有取得之資產及所有承擔之負債後，始將廉價購買利益認列於損益。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

若合併公司因企業合併所取得可辨認資產及承擔負債之衡量尚未完成，於資產負債表日係以暫定金額認列，並於衡量期間進行追溯調整或認列額外之資產或負債，以反映所取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊。衡量期間自收購日起不超過一年。

(二十)每股盈餘

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

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

(廿一)營運部門資訊

營運部門係合併公司之組成單位，從事可能獲得收入並發生費用(包括與合併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合併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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|--------|---------------------|------------------|
| 庫存現金 | \$ 1,589,805 | 1,771,797 |
| 待交換票據 | 546,078 | 825,964 |
| 存放銀行同業 | 2,422,642 | 2,351,561 |
| 合計 | <u>\$ 4,558,525</u> | <u>4,949,322</u> |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

上述現金及約當現金並無提供擔保之情事，已質押之銀行存款備償戶業已重分類至其他資產－受限制資產項下。

現金流量表之現金及約當現金則係由下列各項目所組成：

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|--|----------------------|-------------------|
| 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 4,558,525 | 4,949,322 |
| 符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業(詳附註六(二)) | 27,723,615 | 24,221,163 |
| 符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資(詳附註六(六)) | 6,233,031 | 3,926,169 |
| 現金流量表帳列之現金及約當現金 | <u>\$ 38,515,171</u> | <u>33,096,654</u> |

合併公司金融資產及負債之利率風險及敏感度分析之揭露請詳附註六(卅七)。

(二)存放央行及拆借銀行同業

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|------------------|----------------------|-------------------|
| 存款準備金－甲戶(含外匯往來戶) | \$ 1,505,394 | 1,754,647 |
| 存款準備金－乙戶 | 4,914,480 | 5,036,558 |
| 轉存央行存款 | 23,700,000 | 23,200,000 |
| 拆放銀行同業 | 3,318,221 | 1,966,516 |
| 金資清算戶 | 300,620 | 303,275 |
| 合計 | <u>\$ 33,738,715</u> | <u>32,260,996</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。

上述部分轉存央行存款用途有受限制，請詳附註八。

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

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|----------|----------------------|-------------------|
| 存款準備金－甲戶 | \$ 1,505,394 | 1,754,647 |
| 轉存央行存款 | 22,900,000 | 20,500,000 |
| 拆放銀行同業 | 3,318,221 | 1,966,516 |
| | <u>\$ 27,723,615</u> | <u>24,221,163</u> |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

合併公司於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日透過損益按公允價值衡量之金融資產明細如下：

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|---------------------|---------------------|------------------|
| 持有供交易之金融資產： | | |
| 利率商品 | \$ 2,283,434 | 4,225,029 |
| 股權商品 | 71,265 | 62,829 |
| 受益憑證 | 124,834 | 246,228 |
| 衍生工具 | 443,925 | 6,679 |
| 合 計 | <u>2,923,458</u> | <u>4,540,765</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 | 134,239 | 138,958 |
| | <u>\$ 3,057,697</u> | <u>4,679,723</u> |

合併公司於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|-------------|------------|-----------|
| 持有供交易之金融負債： | | |
| 衍生工具 | \$ 431,388 | 962 |

合併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

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|------|----------------------|-------------------|
| 政府公債 | \$ 9,991,747 | 12,092,094 |
| 公司債 | 1,707,477 | 1,706,954 |
| 股權商品 | 721,677 | 726,828 |
| 受益憑證 | 307,468 | 185,792 |
| 合 計 | <u>\$ 12,728,369</u> | <u>14,711,668</u> |

上述部份備供出售金融資產已提供質押擔保，請詳附註八。

(五)持有至到期日金融資產

| | 104.12.31 | |
|------|------------|-------------------|
| | 持 股 比例% | 金 額 |
| 政府公債 | - | \$ 100,000 |
| 公司債 | - | 500,000 |
| 金融債券 | - | 150,000 |
| | | <u>\$ 750,000</u> |
| | | <u>750,450</u> |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

| | 103.12.31 | | |
|-------|------------|-------------------|----------------|
| | 持 股 比例% | 投資成本 | 金 額 |
| 政府公債 | - | \$ 100,000 | 104,090 |
| 公 司 債 | - | 500,000 | 499,588 |
| 金融債券 | - | 150,000 | 150,000 |
| | | \$ 750,000 | 753,678 |

上述持有至到期日金融資產已提供質押擔保，請詳附註八

(六)附買回或附賣回票券及債券投資

| | 104.12.31 | | | |
|------------|---------------------|------------------|--------------|------------------|
| | 金 額 | 約定買回 或賣回期限 | 約定利率 區 間% | 約定 賣回價款 |
| 附賣回票券及債券投資 | \$ 6,233,031 | 105.1.4~105.1.15 | 0.35~0.45 | 6,233,833 |

| | 103.12.31 | | | |
|------------|---------------------|------------------|--------------|------------------|
| | 金 額 | 約定買回 或賣回期限 | 約定利率 區 間% | 約定 賣回價款 |
| 附賣回票券及債券投資 | \$ 3,926,169 | 104.1.5~104.1.16 | 0.57~0.70 | 3,927,191 |

(七)應收款項－淨額

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|-------------|---------------------|------------------|
| 應收利息 | \$ 272,978 | 295,935 |
| 應收帳款 | 818,475 | 779,680 |
| 應收票據 | 503,999 | 2,690 |
| 應收即期外匯款 | 1,578,701 | 769,031 |
| 應收承兌票款 | 217,428 | 301,351 |
| 應收收益 | 658 | 1,176 |
| 其他應收款 | 1,116,140 | 120,469 |
| 合 計 | 4,508,379 | 2,270,332 |
| 減：備抵呆帳－應收帳款 | (687,235) | (686,863) |
| 備抵呆帳－應收票據 | (7,260) | - |
| 備抵呆帳－應收承兌票款 | (3,483) | (3,483) |
| 備抵呆帳－其他應收款 | (2,268) | (23,020) |
| 淨 額 | \$ 3,808,133 | 1,556,966 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司備抵呆帳之變動情形如下：

| | 104年度 | 103年度 |
|-------------|-------------------|----------------|
| 期初餘額 | \$ 713,366 | 705,408 |
| 本期提列 | 7,632 | 7,801 |
| 本期迴轉 | (19,600) | - |
| 轉銷呆帳 | (1,152) | - |
| 概括承受台北九信轉入數 | - | 157 |
| 期末餘額 | <u>\$ 700,246</u> | <u>713,366</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 | |
|-------------|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | 104.12.31 | 103.12.31 | 104.12.31 | 103.12.31 |
| 已有個別減損客 | 個別評估減損 | 721,666 | 691,189 | 696,763 | 709,883 |
| 觀證據者 | 組合評估減損 | - | - | - | - |
| 尚無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 3,786,713 | 1,579,143 | 3,483 | 3,483 |
| 合 計 | | 4,508,379 | 2,270,332 | 700,246 | 713,366 |

(八)貼現及放款－淨額

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|------------|-----------------------|--------------------|
| 出口押匯及貼現 | \$ 21,815 | 22,139 |
| 短期放款及透支 | 19,381,053 | 16,235,916 |
| 短期擔保款及擔保透支 | 20,986,627 | 15,147,803 |
| 中期放款 | 14,954,431 | 12,673,193 |
| 中期擔保放款 | 39,678,345 | 42,404,769 |
| 長期放款 | 760,428 | 723,535 |
| 長期擔保放款 | 36,193,313 | 41,570,374 |
| 放款轉列之催收款項 | 909,548 | 1,122,928 |
| 放款合計 | 132,885,560 | 129,900,657 |
| 減：備抵呆帳 | (1,649,398) | (1,627,494) |
| | <u>\$ 131,236,162</u> | <u>128,273,163</u> |

產業別資訊請詳附註六(卅七)。

合併公司之催收款均已停止對內計提應收利息，於民國一〇四年度及一〇三年度該對內未計提應收利息之金額分別為60,407千元及87,451千元。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司備抵呆帳(含貼現及放款及保證責任準備)之變動情形如下：

| | 104年度 | | |
|----------|---------------------|----------------|------------------|
| | 貼 現 及 放 款 | 保 證 責 任 準 備 | 小 計 |
| 期初餘額 | \$ 1,627,494 | 41,000 | 1,668,494 |
| 本期提列 | 245,333 | - | 245,333 |
| 本期迴轉 | - | (1,607) | (1,607) |
| 轉銷呆帳 | (344,704) | - | (344,704) |
| 轉銷呆帳後收回數 | 121,275 | - | 121,275 |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,649,398</u> | <u>39,393</u> | <u>1,688,791</u> |

| | 103年度 | | |
|--------------|---------------------|----------------|------------------|
| | 貼 現 及 放 款 | 保 證 責 任 準 備 | 小 計 |
| 期初餘額 | \$ 1,282,941 | 16,872 | 1,299,813 |
| 本期提列 | 533,962 | 24,128 | 558,090 |
| 轉銷呆帳 | (523,859) | - | (523,859) |
| 轉銷呆帳後收回數 | 187,773 | - | 187,773 |
| 概括承受台北九信之轉入數 | 146,677 | - | 146,677 |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,627,494</u> | <u>41,000</u> | <u>1,668,494</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 | |
|-----------------|-------------|-------------|-----------|-----------|
| | 104.12.31 | 103.12.31 | 104.12.31 | 103.12.31 |
| 已有個別減損客 觀證據者 | 3,256,226 | 1,993,796 | 274,070 | 373,407 |
| 尚無個別減損客觀證 據者 | 129,331,547 | 127,681,450 | 1,249,225 | 1,185,253 |
| 合 計 | 132,885,560 | 129,900,657 | 1,649,398 | 1,627,494 |

(九)其他金融資產－淨額

| | | |
|-----------------|------------------|---------------|
| | 104.12.31 | 103.12.31 |
| 以成本衡量之股權商品投資－淨額 | <u>\$ 55,537</u> | <u>65,537</u> |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

以成本衡量之股權商品投資明細如下：

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|----------------|------------------|------------------|
| 新瑞都開發(股)公司 | \$ 4,940 | 4,940 |
| 財金資訊(股)公司 | 45,500 | 45,500 |
| 台灣集中保管結算所(股)公司 | 6,345 | 6,345 |
| 台灣高速鐵路(股)公司特別股 | - | 10,000 |
| 陽光資產管理(股)公司 | 692 | 692 |
| 台灣行動支付(股)公司 | 3,000 | 3,000 |
| 小 計 | 60,477 | 70,477 |
| 減：累計減損 | (4,940) | (4,940) |
| | \$ 55,537 | 65,537 |

以成本衡量之金融資產係合併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)不動產及設備－淨額

| 104.12.31 | 成 本 | 累計折舊 | 淨 額 |
|------------------|---------------------|--------------------|------------------|
| 土 地 | \$ 3,946,128 | - | 3,946,128 |
| 房屋及建築 | 2,489,865 | (237,207) | 2,252,658 |
| 機械設備 | 323,674 | (226,800) | 96,874 |
| 交通及運輸設備 | 115,154 | (83,865) | 31,289 |
| 其他設備 | 677,190 | (359,033) | 318,157 |
| 租賃物改良 | 196,045 | (157,947) | 38,098 |
| 未完工程 | 25,806 | - | 25,806 |
| 合 計 | \$ 7,773,862 | (1,064,852) | 6,709,010 |
| 103.12.31 | 成 本 | 累計折舊 | 淨 額 |
| 土 地 | \$ 4,029,740 | - | 4,029,740 |
| 房屋及建築 | 2,587,649 | (204,503) | 2,383,146 |
| 機械設備 | 350,980 | (257,283) | 93,697 |
| 交通及運輸設備 | 118,235 | (88,725) | 29,510 |
| 其他設備 | 660,960 | (314,556) | 346,404 |
| 租賃物改良 | 171,741 | (145,408) | 26,333 |
| 未完工程 | 5,907 | - | 5,907 |
| 合 計 | \$ 7,925,212 | (1,010,475) | 6,914,737 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

成本變動如下：

| | <u>104.1.1</u> | <u>本期增加</u> | <u>本期減少</u> | <u>其他(註1)</u> | <u>104.12.31</u> |
|---------|---------------------|---------------|------------------|-----------------|------------------|
| 土地 | \$ 4,029,740 | - | (41,339) | (42,273) | 3,946,128 |
| 房屋及建築 | 2,587,649 | - | (12,814) | (84,970) | 2,489,865 |
| 機械設備 | 350,980 | - | (59,426) | 32,120 | 323,674 |
| 交通及運輸設備 | 118,235 | - | (15,543) | 12,462 | 115,154 |
| 其他設備 | 660,960 | 14,529 | (10,526) | 12,227 | 677,190 |
| 租賃物改良 | 171,741 | 22,825 | - | 1,479 | 196,045 |
| 未完工程 | 5,907 | 25,236 | - | (5,337) | 25,806 |
| 合計 | <u>\$ 7,925,212</u> | <u>62,590</u> | <u>(139,648)</u> | <u>(74,292)</u> | <u>7,773,862</u> |

| | <u>103.1.1</u> | <u>本期增加 (註2)</u> | <u>本期減少</u> | <u>其他(註3)</u> | <u>103.12.31</u> |
|---------|---------------------|----------------------|------------------|------------------|------------------|
| 土地 | \$ 2,387,168 | 1,999,733 | (211,582) | (145,579) | 4,029,740 |
| 房屋及建築 | 3,046,760 | 49,161 | (255,033) | (253,239) | 2,587,649 |
| 機械設備 | 389,335 | 4,954 | (67,810) | 24,501 | 350,980 |
| 交通及運輸設備 | 114,462 | 1,772 | (2,878) | 4,879 | 118,235 |
| 其他設備 | 363,655 | 70,286 | (3,546) | 230,565 | 660,960 |
| 租賃物改良 | 159,369 | 11,927 | - | 445 | 171,741 |
| 未完工程 | 242,098 | 17,948 | - | (254,139) | 5,907 |
| 合計 | <u>\$ 6,702,847</u> | <u>2,155,781</u> | <u>(540,849)</u> | <u>(392,567)</u> | <u>7,925,212</u> |

註：(1)係自其他資產－預付款轉入52,951千元及轉列投資性不動產土地42,273千元及投資性不動產房屋及建築84,970千元。

(2)增加2,155,781千元中包括概括承受台北九信不動產及設備之成本2,101,326千元，請詳附註十二(一)。

(3)係自其他資產－預付款項轉入42,278千元及轉列投資性不動產土地144,465千元及投資性不動產房屋建築290,380千元。

累計折舊變動如下：

| | <u>104.1.1</u> | <u>本期增加</u> | <u>本期減少</u> | <u>其他(註1)</u> | <u>104.12.31</u> |
|---------|---------------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|
| 房屋及建築 | \$ 204,503 | 39,987 | (3,743) | (3,540) | 237,207 |
| 機械設備 | 257,283 | 18,615 | (49,098) | - | 226,800 |
| 交通及運輸設備 | 88,725 | 7,211 | (12,071) | - | 83,865 |
| 其他設備 | 314,556 | 53,586 | (9,109) | - | 359,033 |
| 租賃物改良 | 145,408 | 12,539 | - | - | 157,947 |
| 合計 | <u>\$ 1,010,475</u> | <u>131,938</u> | <u>(74,021)</u> | <u>(3,540)</u> | <u>1,064,852</u> |

| | <u>103.1.1</u> | <u>本期增加 (註2)</u> | <u>本期減少</u> | <u>其他(註3)</u> | <u>103.12.31</u> |
|---------|---------------------|----------------------|------------------|----------------|------------------|
| 房屋及建築 | \$ 231,800 | 40,584 | (61,313) | (6,568) | 204,503 |
| 機械設備 | 289,441 | 22,967 | (55,125) | - | 257,283 |
| 交通及運輸設備 | 83,336 | 7,621 | (2,232) | - | 88,725 |
| 其他設備 | 266,675 | 50,846 | (2,965) | - | 314,556 |
| 租賃物改良 | 130,643 | 14,765 | - | - | 145,408 |
| 合計 | <u>\$ 1,001,895</u> | <u>136,783</u> | <u>(121,635)</u> | <u>(6,568)</u> | <u>1,010,475</u> |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

註：(1)係轉列投資性不動產3,540千元。

(2)增加136,783千元係包括承受台北九信不動產及設備之累積折舊29,482千元，請詳附註十二(一)及本年度提列折舊費用107,159千元。

(3)係轉列投資性不動產6,568千元。

本公司於民國一〇三年三月二十八日完成新北市板橋區中正路330號自有建物(含投資性不動產)之出售，合計售價為950,000千元，扣除相關費用37,615千元及帳面價值後，處分利益計495,714千元，依民國一〇二年五月十五日金管銀法字第10200070270號函規定，銀行出售不動產並辦理售後租回，銷售價款超過帳面金額之出售利益部分應予遞延。民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日本公司依規定將售後租回部分之財產交易利益分別計101,066千元及213,141千元予以遞延，帳列其他負債—遞延收入項下，民國一〇四年及一〇三年度已實現財產交易分別計112,075千元及282,573千元，帳列財產交易淨損益及其他利息以外淨損益—投資性不動產損益項下。

(十一)投資性不動產

| <u>104.12.31</u> | 成 本 | 累 計 折 舊 | 淨 額 |
|------------------|---------------------|-----------------|------------------|
| 土 地 | \$ 691,306 | - | 691,306 |
| 房屋及建築 | 1,712,711 | (88,917) | 1,623,794 |
| 合 計 | <u>\$ 2,404,017</u> | <u>(88,917)</u> | <u>2,315,100</u> |
| <u>103.12.31</u> | 成 本 | 累 計 折 舊 | 淨 額 |
| 土 地 | \$ 659,166 | - | 659,166 |
| 房屋及建築 | 1,635,481 | (63,304) | 1,572,177 |
| 合 計 | <u>\$ 2,294,647</u> | <u>(63,304)</u> | <u>2,231,343</u> |

成本變動如下：

| | <u>104.1.1</u> | 本期增加 | 本期減少 | 重分類(註1) | <u>104.12.31</u> |
|-------|---------------------|----------|-----------------|----------------|------------------|
| 土 地 | \$ 659,166 | - | (10,133) | 42,273 | 691,306 |
| 房屋及建築 | 1,635,481 | - | (7,740) | 84,970 | 1,712,711 |
| 合 計 | <u>\$ 2,294,647</u> | <u>-</u> | <u>(17,873)</u> | <u>127,243</u> | <u>2,404,017</u> |
| | <u>103.1.1</u> | 本期增加 | 本期減少 | 重分類(註2) | <u>103.12.31</u> |
| 土 地 | \$ 520,795 | - | (6,094) | 144,465 | 659,166 |
| 房屋及建築 | 1,352,136 | - | (7,035) | 290,380 | 1,635,481 |
| 合 計 | <u>\$ 1,872,931</u> | <u>-</u> | <u>(13,129)</u> | <u>434,845</u> | <u>2,294,647</u> |

註：(1)係自用土地轉入42,273千元及自用房屋及建築轉入84,970千元。

(2)係自用土地轉入144,465千元及自用房屋及建築轉入290,380千元。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

累積折舊變動明細如下：

| | 104.1.1 | 本期折舊 | 本期減少 | 重分類(註1) | 104.12.31 |
|-------|-----------|--------|---------|---------|-----------|
| 房屋及建築 | \$ 63,304 | 24,088 | (2,015) | 3,540 | 88,917 |
| | 103.1.1 | 本期折舊 | 本期減少 | 重分類(註2) | 103.12.31 |
| 房屋及建築 | \$ 34,959 | 23,537 | (1,760) | 6,568 | 63,304 |

註：(1)係自不動產及設備轉入3,540千元。

(2)係自不動產及設備轉入6,568千元。

合併公司民國一〇四年度及一〇三年度投資性不動產重大處分交易，請詳附註六(十)說明。

合併公司所持有之投資性不動產由內部及外部人員評價後，於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日其公允價值分別約為4,882,913千元及3,797,283千元，係依獨立評價專家之評價結果，該評價係綜合考量比較法及土地開發分析法進行評價，比較法與土地開發分析法皆係屬第二等級公允價值。

投資性不動產包含出租予他人之商用不動產。每一租賃合約均包括原始不可取消之租期。其後續租期則與承租人協商，且未收取或有租金，相關資訊請詳附註六(卅七)。

截至民國一〇四年十二月三十一日，本公司之投資性不動產均未提供作質押擔保之情形。

(十二)無形資產－淨額

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|------|--------------|-----------|
| 商 譽 | \$ 2,197,921 | 2,197,921 |
| 電腦軟體 | 93,010 | 131,647 |
| 核心存款 | 127,569 | 134,791 |
| 合 計 | \$ 2,418,500 | 2,464,359 |

合併公司之商譽係為概括承受有限責任台北市第九信用合作社、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。

合併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，合併公司於民國一〇四年度及一〇三年度無須提列商譽減損損失。

無形資產變動如下：

| | 104.1.1 | 本期增加 | 本期攤銷 | 其他(註1) | 104.12.31 |
|------|--------------|------|----------|--------|-----------|
| 商 譽 | \$ 2,197,921 | - | - | - | 2,197,921 |
| 電腦軟體 | 131,647 | - | (59,866) | 21,229 | 93,010 |
| 核心存款 | 134,791 | - | (7,222) | - | 127,569 |
| 合 計 | \$ 2,464,359 | - | (67,088) | 21,229 | 2,418,500 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

| | 103.1.1 | 本期增加 | 本期攤銷 | 其他(註2) | 103.12.31 |
|------|---------------------|------------------|-----------------|---------------|------------------|
| 商 譽 | \$ 1,316,159 | 881,762 | - | - | 2,197,921 |
| 電腦軟體 | 147,516 | 558 | (55,949) | 39,522 | 131,647 |
| 核心存款 | - | 137,800 | (3,009) | - | 134,791 |
| 合 計 | <u>\$ 1,463,675</u> | <u>1,020,120</u> | <u>(58,958)</u> | <u>39,522</u> | <u>2,464,359</u> |

註：(1)係自其他資產－預付款項轉入21,229千元。

(2)本期增加1,020,120千元皆為概括承受台北九信之無形資產，請詳附註十二(一)。

(3)係自其他資產轉入39,522千元。

(十三)其他資產－淨額

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|--------|---------------------|----------------|
| 預付款項 | \$ 349,259 | 69,040 |
| 存出保證金 | 476,564 | 71,875 |
| 承受擔保品 | 669,428 | 682,317 |
| 受限制資產 | 170,410 | - |
| 其他雜項資產 | 5 | 3,995 |
| 合 計 | <u>\$ 1,665,666</u> | <u>827,227</u> |

合併公司承受擔保品變動如下：

| | 104.1.1 | 本期增加額 | 本期減少額 | 重分類 | 104.12.31 |
|--------|-------------------|-------------|-----------------|----------|----------------|
| 成 本 | \$ 697,158 | - | (12,813) | - | 684,345 |
| 減：累計減損 | 14,841 | 76 | - | - | 14,917 |
| 合 計 | <u>\$ 682,317</u> | <u>(76)</u> | <u>(12,813)</u> | <u>-</u> | <u>669,428</u> |

| | 103.1.1 | 本期增加額 | 本期減少額 | 重分類 | 103.12.31 |
|--------|-------------------|--------------|-----------------|----------|----------------|
| 成 本 | \$ 739,133 | 209 | (42,184) | - | 697,158 |
| 減：累計減損 | 21,663 | 574 | (7,396) | - | 14,841 |
| 合 計 | <u>\$ 717,470</u> | <u>(365)</u> | <u>(34,788)</u> | <u>-</u> | <u>682,317</u> |

合併公司帳列其他資產－承受擔保品淨額中，於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日有關新瑞都案帳列金額皆為632,994千元，其處理情形說明如下：

1. 本案係高雄五信貸放案件之延續，新瑞都公司前為擔保其還款，並以座落高雄市湖內區天福段73地號等75筆土地為擔保品，上開土地並已依法變更土地使用地目為工商綜合區用地。嗣後因蘇惠珍等人疑涉及官商勾結等情事，而未能順利還款致生本案。合併公司聲請拍賣期間，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，合併公司為免受鉅額損失，以債權抵繳方式承受上開土地。現合併公司已排除佔用並聘雇二十四小時保全、設置安全圍籬及安裝邊坡監測儀器等方式，管制現場以維護公共安全。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 現土地使用地目為工商綜合區用地，合併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。目前合併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，後由板信資產管理公司透過拍賣取得其經營開發權，以期能將合併公司之所有權與板信資產管理股份有限公司之開發權合一後接續開發，以利將法律關係簡單化尋求潛在投資人，目前已委任顧問公司向經濟部提出申請以板信資產管理股份有限公司為開發人及延續新瑞都原開發計畫繼續開發，經濟部於民國一〇三年四月八日已發函通知板信資產管理股份有限公司續予辦理「大湖工商綜合區」開發案。
3. 本案因高雄市都市計畫變更，擬由原『工商綜合專用區』變更為『農業區』，合併公司為維護權益，於民國一〇三年五月二十六日南下拜訪高雄市政府都市發展局並親送陳情書乙式。合併公司並於民國一〇三年七月十八日高雄市政府都市發展局召開陳情後第1次專案小組會議中，已強烈表達，合併公司自承受後所做之努力，為捍衛合併公司權益，再次向專案審查委員陳情合併公司之立場，建請惠予維持原工商綜合專用區。
4. 合併公司於參加第1次專案小組會議後，高雄市政府都發局於民國一〇三年九月五日已正式來函，請合併公司於文到一個月內提供履行原開發計畫作為、歷年稅賦佐證資料及後續具體開發內容、期程予都發局。為配合主管機關所規定一個月內之期限，已請本案顧問團隊集思廣義緊鑼密鼓分工準備，在產品定位規劃上暨能符合市場需求及政府法令允許條件下，作最佳之規劃配置，俾利土地仍維持現狀，經多次修正討論後，於民國一〇三年十月十七日合併公司已將修正後陳情書補充內容郵寄發函提交高雄市政府都發局專案審查會議審核。
5. 經與高雄市政府都發局再度溝通後，擬在不變更開發計畫內容原使用分區項下，延續舊案接續開發，本行於民國一〇四年八月三十一日已將修正後第3次陳情書補充內容提送高雄市政府都發局專案審查會議審核，因適逢每年審查委員屆期改聘，待民國一〇五年二月委員重新聘任後，會另訂專案審查會議開會時程。
6. 現本案之開發人已順利變更為板信資產管理股份有限公司，有助於合併公司向高雄市政府都發局陳情維持原計畫(工商綜合專用區)及後續向高雄市政府申請變更都市計畫及環評影響，屆期大湖工商綜合區將接續開發，進而提高土地之經濟價值，增加合併公司獲利。
7. 合併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，截至民國一〇四年十二月三十一日止，尚無減損疑慮。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十四)央行及銀行同業存款

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|---------|---------------------|------------------|
| 銀行同業存款 | \$ 620,396 | 633,943 |
| 銀行同業拆放 | - | 317,180 |
| 中華郵政轉存款 | 699,640 | 699,640 |
| 合 計 | <u>\$ 1,320,036</u> | <u>1,650,763</u> |

(十五)央行及同業融資

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|------|-------------------|------------------|
| 同業融資 | <u>\$ 438,000</u> | - |

(十六)應付款項

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|--------|---------------------|------------------|
| 應付帳款 | \$ 32,267 | 38,384 |
| 應付費用 | 357,059 | 325,060 |
| 應付利息 | 221,167 | 234,392 |
| 承兌匯款 | 217,428 | 301,351 |
| 應付代收款 | 56,503 | 90,053 |
| 應付即期外匯 | 1,578,613 | 769,262 |
| 其他應付款 | 771,576 | 1,387,108 |
| 合 計 | <u>\$ 3,234,613</u> | <u>3,145,610</u> |

(十七)存款及匯款

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|--------|-------------------|-------------------|
| 支票存款 | \$ 1,626,723 | 1,956,351 |
| 活期存款 | | |
| 活期存款 | 27,878,317 | 27,633,785 |
| 活期儲蓄存款 | 45,755,045 | 44,504,135 |
| 活期存款小計 | <u>73,633,362</u> | <u>72,137,920</u> |
| 定期存款 | | |
| 一般定期存款 | 21,621,403 | 23,081,807 |
| 可轉讓定存單 | 580,200 | 779,300 |
| 定期存款小計 | <u>22,201,603</u> | <u>23,861,107</u> |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|----------|------------------------------|---------------------------|
| 定期儲蓄存款 | | |
| 行員活期儲蓄存款 | \$ 1,122,365 | 1,125,371 |
| 零存整付儲蓄存款 | 126,767 | 119,116 |
| 整存整付儲蓄存款 | 9,279,306 | 9,712,495 |
| 存本取息儲蓄存款 | <u>67,421,226</u> | <u>65,441,816</u> |
| 定期儲蓄存款小計 | <u>77,949,664</u> | <u>76,398,798</u> |
| 外匯定期存款 | <u>10,666,607</u> | <u>7,604,299</u> |
| 匯 款 | <u>33,241</u> | <u>9,153</u> |
| 存款及匯款合計 | <u>\$ 186,111,200</u> | <u>181,967,628</u> |

(十八)應付金融債券

| 債券名稱 | 發行期間 | 票面利率 | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|----------------|---------------------|--------------------|----------------------------|-------------------------|
| 98年第1期次順位金融債券 | 98.06.26~104.06.26 | 固定3.00%； 機動(註1) | \$ - | 370,000 |
| 98年第2期次順位金融債券 | 98.10.22~104.10.22 | 固定3.00%； 機動(註1) | - | 350,000 |
| 99年第1期次順位金融債券 | 99.11.05~105.11.05 | 固定3.25% | 500,000 | 500,000 |
| 100年第1期次順位金融債券 | 100.12.02~106.12.02 | 固定3.00% | 400,000 | 400,000 |
| 101年第1期次順位金融債券 | 101.03.21~107.03.21 | 固定3.00% | 100,000 | 100,000 |
| 101年第2期次順位金融債券 | 101.11.12~107.11.12 | 固定3.00% | 700,000 | 700,000 |
| 103年第1期次順位金融債券 | 103.06.06~109.06.06 | 固定3.00%； 機動(註2) | 3,000,000 | 3,000,000 |
| | | | <u>\$ 4,700,000</u> | <u>5,420,000</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1.70%，於每半年起息日前兩個營業日為重設利率之基準日。

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

(十九)負債準備

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|-------------------|--------------------------|-----------------------|
| 員工福利負債準備－退休金 | \$ 107,036 | 113,784 |
| 員工福利負債準備－退職員工優惠存款 | 29,682 | 28,267 |
| 保證責任準備 | 39,393 | 41,000 |
| 意外損失準備 | <u>3,938</u> | <u>3,938</u> |
| 合 計 | <u>\$ 180,049</u> | <u>186,989</u> |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二十)其他負債

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|----------|-------------------|------------------|
| 預收收入 | \$ 14,436 | 19,990 |
| 預收利息 | 13 | 80 |
| 其他預收款 | 10,300 | 18,497 |
| 存入保證金 | 44,165 | 50,528 |
| 遞延收入 | 101,066 | 217,097 |
| 暫收款及待結款項 | 28,454 | 59,748 |
| 其他雜項負債 | 134 | 56 |
| 合 計 | <u>\$ 198,568</u> | <u>365,996</u> |

(廿一)員工福利

1.確定福利計畫－退休金

合併公司確定福利義務現值與計劃資產公允價值之調節如下：

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|------------------------------|-------------------|------------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 681,657 | 684,943 |
| 計畫資產之公允價值 | <u>(574,621)</u> | <u>(571,159)</u> |
| | 107,036 | 113,784 |
| 資產上限影響數 | - | - |
| 淨確定福利負債(帳列負債準備－員工福利負債準備－退休金) | <u>\$ 107,036</u> | <u>113,784</u> |

(1)計畫資產組成

合併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。

依合併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。

合併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合併公司儲存運用生息，退休基金未列入合併公司財務報告。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)確定福利義務現值之變動

合併公司民國一〇四年度及一〇三年度確定福利義務現值變動如下：

| | 104年度 | 103年度 |
|----------------------|-------------------|----------------|
| 1月1日確定福利義務 | \$ 684,943 | 655,087 |
| 當期服務成本及利息 | 22,963 | 23,071 |
| 淨確定福利負債(資產)再衡量數 | | |
| —確定福利義務之經驗損(益) | (34,953) | 14,010 |
| —因人口統計假設變動所產生之精算損(益) | 5,065 | - |
| —因財務假設變動所產生之精算損(益) | 25,326 | - |
| 計畫支付之福利 | (21,687) | (7,225) |
| 12月31日確定福利義務 | <u>\$ 681,657</u> | <u>684,943</u> |

(3)計畫資產公允價值之變動

合併公司民國一〇四年度及一〇三年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

| | 104年度 | 103年度 |
|--------------------------------|-------------------|----------------|
| 1月1日計畫資產之公允價值 | \$ 571,159 | 430,038 |
| 利息收入 | 10,969 | 8,379 |
| 淨確定福利負債(資產)再衡量數—計畫資產報酬(不含當期利息) | 1,206 | 1,515 |
| 已提撥至計畫之金額 | 12,974 | 138,452 |
| 計畫支付之福利 | (21,687) | (7,225) |
| 12月31日計畫資產之公允價值 | <u>\$ 574,621</u> | <u>571,159</u> |

(4)資產上限影響數之變動

合併公司民國一〇四年度及一〇三年度確定福利計畫資產上限影響數均為0元。

(5)認列為損益之費用

合併公司民國一〇四年度及一〇三年度列報為費用之明細如下：

| | 104年度 | 103年度 |
|---------------------|------------------|---------------|
| 當期服務成本 | \$ 9,898 | 10,491 |
| 淨確定福利負債之淨利息(帳列營業費用) | 2,096 | 4,201 |
| | <u>\$ 11,994</u> | <u>14,692</u> |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(6)認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

合併公司民國一〇四年度及一〇三年度認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

| | 104年度 | 103年度 |
|------------|-----------------|---------------|
| 1月1日累積餘額 | \$ 12,496 | - |
| 本期認列 | (5,768) | 12,496 |
| 12月31日累積餘額 | <u>\$ 6,728</u> | <u>12,496</u> |

(7)精算假設

合併公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

用於精算民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日確定福利義務現值者於精算：

| | 104.12.31 | | 103.12.31 | |
|--------|-----------|-------|-----------|-------|
| | 委任經理人 | 一般員工 | 委任經理人 | 一般員工 |
| 折現率 | 1.75% | 1.75% | 1.75% | 2.00% |
| 未來薪資增加 | 2.13% | 2.13% | 2.00% | 2.00% |

合併公司預計於民國一〇四年度報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額26,451千元。

委任經理人及一般員工確定福利計畫之加權平均存續期間分別為9年及17年。

(8)敏感度分析

計算確定福利義務現值時，合併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，包含折現率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響合併公司確定福利義務之金額。

民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

| | 對確定福利義務之影響 | |
|-----------------|------------|---------|
| | 增加% | 減少% |
| 民國104年12月31日 | | |
| 折現率(變動0.25%) | (2.80)% | 2.92% |
| 未來薪資增加(變動0.25%) | 2.83% | (2.73)% |
| 民國103年12月31日 | | |
| 折現率(變動0.25%) | (2.44)% | 2.53% |
| 未來薪資增加(變動0.25%) | 2.44% | (2.51)% |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

上述之敏感性分析係基於其他假設不的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感性分析與計算資產負債表之淨退休金負債所採用之方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

2. 確定福利計畫－退休人員優惠儲蓄存款

合併公司確定福利義務現值與計劃資產公允價值之調節如下：

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 29,682 | 28,267 |
| 計畫資產之公允價值 | - | - |
| | 29,682 | 28,267 |
| 資產上限影響數 | - | - |
| 淨確定福利負債(帳列負債準備－員工福利負債準備－退職員工優惠存款) | <u>\$ 29,682</u> | <u>28,267</u> |

(1) 認列為損益之費用

合併公司民國一〇四年度及一〇三年度退休人員優惠儲蓄存款辦法應認之費用明細如下：

| | <u>104年度</u> | <u>103年度</u> |
|-----------|-----------------|---------------|
| 當期服務成本及利息 | \$ 1,416 | 1,252 |
| 精算損益 | - | 12,536 |
| 前期服務成本 | - | 552 |
| 優惠存款辦法成本 | <u>\$ 1,416</u> | <u>14,340</u> |

(2) 精算假設

合併公司所使用之主要精算假設如下：

| | <u>104年度</u> | <u>103年度</u> |
|------------|--------------|--------------|
| 折現率 | 4.00% | 4.00% |
| 資本報酬率 | 2.00% | 2.00% |
| 提領率 | 1.00% | 1.00% |
| 優惠存款制度變動機率 | 50.00% | 50.00% |
| 優存利率 | 3.00% | 3.00% |

3. 確定提撥計畫

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

合併公司民國一〇四年度及一〇三年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為47,985千元及39,441千元，已提撥至勞工保險局。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿二)所得稅

1.合併公司之民國一〇四年度及一〇三年度所得稅費用明細如下：

| | <u>104年度</u> | <u>103年度</u> |
|---------|-------------------|----------------|
| 當期所得稅費用 | \$ 27,891 | 60,538 |
| 遞延所得稅費用 | 116,072 | 121,808 |
| 所得稅費用 | <u>\$ 143,963</u> | <u>182,346</u> |

合併公司民國一〇四年度及一〇三年度之所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：

| | <u>104年度</u> | <u>103年度</u> |
|-----------------------|-------------------|----------------|
| 稅前淨利 | \$ 879,407 | 678,550 |
| 稅前淨利益計算之所得稅額 | \$ 149,499 | 115,354 |
| 國際金融業務分行所得稅額 | (29,030) | (30,677) |
| 停徵之證券交易利益 | (12,415) | (8,137) |
| 免稅股利收入 | (8,633) | (8,703) |
| 處分土地淨(利益)損失 | (22,766) | (53,769) |
| 其他暫時性差異之變動 | 20 | 14 |
| 備抵呆帳超限數 | - | 84,393 |
| 課稅損失以前年度高估數及逾期數 | 42,179 | 40,007 |
| 以前年度所得稅(高)低估數 | (4,073) | 13,883 |
| 未分配盈餘加徵10%稅額 | 341 | 6,730 |
| 所得基本稅額 | 29,195 | 26,891 |
| 認列(減少)前期未認列之課稅損失 | - | (1,549) |
| 認列(減少)前期未認列之其他遞延所得稅資產 | 990 | - |
| 其他 | (1,344) | (2,091) |
| 所得稅費用 | <u>\$ 143,963</u> | <u>182,346</u> |

2.遞延所得稅資產及負債

(1)未認列遞延所得稅資產

本公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|-----------|------------------|------------------|
| 課稅損失 | \$ 59,060 | 49,094 |
| 不動產投資減損損失 | - | 115 |
| 承受擔保品減損損失 | - | 30 |
| 未實現兌換利益 | (127) | - |
| | <u>\$ 58,933</u> | <u>49,239</u> |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

課稅損失係依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前十年度虧損得自當年度之純益扣除，再行核課所得稅。該等項目未認列為遞延所得稅資產，係因合併公司於未來並非很有可能具有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用。

截至民國一〇四年十二月三十一日止，合併公司尚未扣除之課稅損失及其扣除期限如下：

| 虧損年度 | 尚未扣除之虧損 | 得扣除之最後年度 |
|------------|---------------------|----------|
| 九十八年度核定虧損數 | \$ 1,206,068 | 民國一〇八年度 |
| 九十九年度核定虧損數 | 1,620,378 | 民國一〇九年度 |
| 一〇〇年度核定虧損數 | 275,713 | 民國一一〇年度 |
| 一〇一年度核定虧損數 | 72,225 | 民國一一一年度 |
| | <u>\$ 3,174,384</u> | |

合併公司未認列之課稅損失，主因管理階層認為獲利成長趨勢尚未完全穩定，未來並非很有可能產生足夠之課稅所得。目前假設59,060千元課稅損失可實現性仍有疑慮而未予認列為遞延所得稅資產；爾後若其營收能持續一年再成長，則預計將前述未認列之課稅損失予以認列，並產生額外59,060千元之所得稅利益。

(2) 已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一〇四年度及一〇三年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅負債：

| | 營業租賃 | 土地增值稅 | 合計 |
|-------------------------------|----------|---------|---------|
| 民國104年12月31日 (即民國104年1月1日) | \$ 3,007 | 108,190 | 111,197 |
| 民國103年1月1日 | \$ 3,007 | 32,030 | 35,037 |
| 概括承受台北九信記 存之土地增值稅 | - | 76,160 | 76,160 |
| 民國103年12月31日 | \$ 3,007 | 108,190 | 111,197 |

遞延所得稅資產：

| | 確定福利計畫 | 呆帳 超限 | 課稅 損失 | 其他 | 合計 |
|--------------|-----------|----------|-----------|-------|-----------|
| 民國104年1月1日 | \$ 35,157 | 141,118 | 591,819 | 5,847 | 773,941 |
| 貸記(借記)損益表 | (167) | - | (117,812) | 1,907 | (116,072) |
| 民國104年12月31日 | \$ 34,990 | 141,118 | 474,007 | 7,754 | 657,869 |
| 民國103年1月1日 | \$ 54,071 | 141,118 | 697,067 | 3,493 | 895,749 |
| 貸記(借記)損益表 | (18,914) | - | (105,248) | 2,354 | (121,808) |
| 民國103年12月31日 | \$ 35,157 | 141,118 | 591,819 | 5,847 | 773,941 |

2. 所得稅核定情形

本公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國一〇二年度。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿三)兩稅合一相關資訊

本公司兩稅合一相關資訊如下：

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|-----------------------------|-------------------|------------------|
| 屬民國八十七年度以後之未分配盈餘 (待彌補虧損) | \$ <u>681,975</u> | <u>429,849</u> |
| 可扣抵稅額帳戶餘額 | \$ <u>80,892</u> | <u>128,256</u> |
| | <u>104年度(預計)</u> | <u>103年度(實際)</u> |
| 對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率 | <u>11.86%</u> | <u>21.11%</u> |

自民國一〇四年一月一日起，中華民國境內居住之個人股東獲配之股利淨額或盈餘，其可扣抵稅額修正為原扣抵稅額之半數。另外股東所獲配股利淨額或盈餘淨額之可扣抵額中屬已加徵10%營利事業所得稅實際繳納之稅額，亦得以該稅額之半數抵繳其扣繳之稅額。

(廿四)權益

1.股本及資本公積

於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日，本公司額定股本皆為15,000,000千元，實收股本分別為普通股12,211,753千元及11,057,900千元。

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

本公司於民國一〇四年六月二十五日經股東常會決議以盈餘轉增資發行新股35,385千股，每股面額10元，計353,853千元，該項增資案業經金管會核准在案，擬以民國一〇四年八月二十八日為增資基準日，業已辦妥變更登記。

本公司於民國一〇四年九月十六日經董事會決議辦理現金增資，發行普通股80,000千股，每股面額10元，總計800,000千元，以每股10元發行，並以民國一〇四年十二月三日為增資基準日，業已於民國一〇四年十二月二十八日辦妥變更登記。

依公司法規定，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。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.合併公司其他權益項目變動情形如下：

| | 國外營運機 構財務報換 算兌換差額 | 備供出售金 融資產未實 現評價損益 | 合 計 |
|---------------|-------------------------|-------------------------|----------------|
| 民國104年1月1日 | \$ - | 30,069 | 30,069 |
| 備供出售金融資產 | | | |
| — 本期評價調整 | - | 48,133 | 48,133 |
| — 本期已實現數 | - | 43,767 | 43,767 |
| 國外營運機構兌換差額變動數 | 6,169 | - | 6,169 |
| 民國104年12月31日 | <u>\$ 6,169</u> | <u>121,969</u> | <u>128,138</u> |
| 民國103年1月1日 | \$ - | (5,478) | (5,478) |
| 備供出售金融資產 | | | |
| — 本期評價調整 | - | (8,777) | (8,777) |
| — 本期已實現數 | - | 44,324 | 44,324 |
| 民國103年12月31日 | <u>\$ -</u> | <u>30,069</u> | <u>30,069</u> |

(廿五)盈餘分配及股利政策

依公司法規定，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。依銀行法之規定，法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

本公司章程規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐外，應先彌補以往年度虧損。其餘額應先提百分之三十為法定盈餘公積，次依法令提存特別盈餘公積。若尚有餘額，其餘額連同上年度累積未分配盈餘，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。

本公司於民國一〇四年六月二十五日修改公司章程之分派比例如下：

- 1.股東股利由董事會提請股東常會決議分派之。
- 2.董事酬勞百分之一·五。
- 3.員工紅利百分之三。

若員工紅利以股票方式發放者，配發股票紅利之股數計算基礎係依據股東會決議前一日之收盤價並考量除權除息之影響。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為股東會決議年度之損益。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

本公司於民國一〇四年六月二十五日經股東常會決議民國一〇三年度盈餘分配，決議每股配發0.32元，股東股利計353,853千元，並配發員工紅利17,843千元及董事、監察人酬勞17,843千元，其員工紅利及董事、監察人酬勞實際配發情形，與董事會擬議及民國一〇三年度財務報告估計數並無差異。

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

本公司董事會通過及股東會決議之盈餘分配相關資訊，可至公開資訊觀測站查詢。

依民國一〇四年五月修正之公司法規定，員工紅利及董事及監察人酬勞已不屬於盈餘分配項目，本公司將於主管機關規定期限前配合修改公司章程。

(廿六)每股盈餘

本公司基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之計算如下：

| | 104年度 | 103年度 |
|---------------------------------------|------------|-----------|
| 基本每股盈餘 | | |
| 屬普通股股東本期淨利 | \$ 735,444 | 496,204 |
| 加權平均流通在外股數(千股) | 1,147,531 | 1,079,255 |
| 基本每股盈餘(單位：元) | \$ 0.64 | 0.46 |
| 稀釋每股盈餘 | | |
| 歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利 (調整稀釋性潛在普通股影響數後) | \$ 735,444 | 496,204 |
| 普通股加權平均流通在外股數(千股) | 1,147,531 | 1,079,255 |
| 具稀釋作用之潛在普通股之影響 | | |
| 員工股票紅利之影響(千股) | 818 | 1,706 |
| 員工股票酬勞之影響(千股) | 1,566 | - |
| 普通股加權平均流通在外股數(調整稀釋性潛在普通股影響數後)(千股) | 1,149,915 | 1,080,961 |
| 稀釋每股盈餘(單位：元) | \$ 0.64 | 0.46 |

本公司於民國一〇三年度未有具稀釋作用之潛在普通股。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿七)利息淨收益

| | 104年度 | 103年度 |
|-------------|----------------------------|-------------------------|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 3,476,379 | 3,194,573 |
| 準備金利息收入 | 31,551 | 29,550 |
| 存放央行利息收入 | 200,457 | 199,857 |
| 存放及拆放同業利息收入 | 21,744 | 40,812 |
| 投資有價證券利息收入 | 189,144 | 166,179 |
| 其他 | 74,912 | 38,663 |
| 小計 | <u>3,994,187</u> | <u>3,669,634</u> |
| 利息費用 | | |
| 存款利息 | 1,343,738 | 1,224,587 |
| 同業利息 | 134,728 | 112,854 |
| 附買回票債券負債 | - | 243 |
| 發行債券利息 | 154,701 | 136,737 |
| 其他 | 374 | 535 |
| 小計 | <u>1,633,541</u> | <u>1,474,956</u> |
| | <u>\$ 2,360,646</u> | <u>2,194,678</u> |

上表不含透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債所產生者。

(廿八)手續費淨收益

| | 104年度 | 103年度 |
|-----------|----------------|----------------|
| 手續費收入 | | |
| 代理手續費收入 | 140,927 | 156,658 |
| 放款手續費收入 | 171,658 | 190,560 |
| 信託手續費收入 | 66,716 | 103,605 |
| 外匯收入 | 25,615 | 24,241 |
| 跨行通匯手續費收入 | 25,204 | 23,340 |
| 保證費收入 | 52,369 | 40,873 |
| 其他 | 9,511 | 6,549 |
| 手續費收入合計 | <u>492,000</u> | <u>545,826</u> |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

| | 104年度 | 103年度 |
|---------|--------------------------|-----------------------|
| 手續費費用 | | |
| 匯費支出 | 2,260 | 1,711 |
| 保管費 | 2,284 | 2,059 |
| 代理費 | 2,239 | 2,168 |
| 雜項手續費 | 12,533 | 7,358 |
| 信託手續費 | 5,594 | 4,243 |
| 跨行手續費 | 15,199 | 15,104 |
| 手續費費用合計 | <u>40,109</u> | <u>32,643</u> |
| | <u>\$ 451,891</u> | <u>513,183</u> |

(廿九)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 104年度 | 103年度 |
|------------|--------------------------|----------------------|
| 處分(損)益 | | |
| 政府公債 | \$ 9,025 | (160) |
| 可轉換公司債資產交換 | 15,426 | 11,368 |
| 受益憑證 | 5,959 | 5,272 |
| 上市櫃股票 | 7,797 | (4,411) |
| 衍生性金融商品 | 200,963 | 9,836 |
| 信用連結債券 | 874 | 1,347 |
| 小計 | <u>240,044</u> | <u>23,252</u> |
| 評價(損)益 | | |
| 政府公債 | 3,177 | (290) |
| 可轉換公司債資產交換 | (2,953) | 2,690 |
| 票券 | 41 | (105) |
| 受益憑證 | (3,195) | (1,394) |
| 上市櫃股票 | 1,947 | (820) |
| 衍生性金融商品 | 20,539 | 1,761 |
| 信用連結債券 | 5,178 | 19,205 |
| 小計 | <u>24,734</u> | <u>21,047</u> |
| 股息紅利及利息收入 | <u>14,779</u> | <u>10,817</u> |
| | <u>\$ 279,557</u> | <u>55,116</u> |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三十)備供出售金融資產之已實現利益

| | 104年度 | 103年度 |
|--------|------------------|---------------|
| 政府公債 | \$ 34,145 | 11,751 |
| 上市櫃股票 | 15,466 | 23,477 |
| 受益證券 | 1,345 | 9,096 |
| 股息紅利收入 | 29,794 | 36,416 |
| 合 計 | <u>\$ 80,750</u> | <u>80,740</u> |

(卅一)其他利息以外淨損益

| | 104年度 | 103年度 |
|---------------|-------------------|----------------|
| 租賃收入 | \$ 82,292 | 67,181 |
| 以成本衡量之金融資產淨損益 | 13,802 | 14,779 |
| 資產報廢損失 | (13,559) | (13,727) |
| 出售承受擔保品淨損益 | 1,475 | 1,209 |
| 處分其他資產損失 | (110) | - |
| 保險經紀收入 | 416,598 | 323,475 |
| 其他(損)益淨額 | 47,831 | (11,450) |
| 投資性不動產折舊 | (24,088) | (23,537) |
| 合 計 | <u>\$ 524,241</u> | <u>357,930</u> |

(卅二)呆帳費用及保證責任準備提存

| | 104年度 | 103年度 |
|---------------|-------------------|----------------|
| 貼現及放款備抵呆帳提列數 | \$ 245,333 | 533,962 |
| 應收款項備抵呆帳提列數 | (11,968) | 7,801 |
| 保證責任準備備抵呆帳提列數 | (1,607) | 24,128 |
| 合 計 | <u>\$ 231,758</u> | <u>565,891</u> |

(卅三)員工福利費用

| | 104年度 | 103年度 |
|--------|---------------------|------------------|
| 薪資費用 | \$ 1,304,596 | 1,113,474 |
| 勞健保費用 | 99,380 | 86,660 |
| 退休金費用 | 59,979 | 54,133 |
| 其他用人費用 | 33,903 | 72,310 |
| 合 計 | <u>\$ 1,497,858</u> | <u>1,326,577</u> |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅四)員工及董事酬勞

本公司民國一〇四年度員工及董事酬勞估列金額分別為16,978千元及8,489千元，係以本公司各該段期間之稅前淨利扣除員工酬勞及董事酬勞前之金額，先扣除累積虧損後，再就其餘額乘上本公司章程擬訂定之員工酬勞及董事酬勞分派成數分別為百分之二及百分之一為估計基礎，並列報為民國一〇四年度之營業費用。若次年度通過發布財務報告日後有變動，則依會計估計變動處理，並將該變動之影響認列為次年度損益。經董事會通過之員工酬勞及董事酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢。

(卅五)折舊及攤銷費用

| | 104年度 | 103年度 |
|---------|--------------------------|-----------------------|
| 房屋及建築 | \$ 39,987 | 40,584 |
| 機械設備 | 18,615 | 22,026 |
| 交通及運輸設備 | 7,211 | 7,300 |
| 其他設備 | 53,586 | 26,623 |
| 租賃物改良 | 12,539 | 10,768 |
| 折舊費用小計 | <u>131,938</u> | <u>107,301</u> |
| 電腦軟體 | 59,866 | 55,949 |
| 核心存款 | 7,222 | 3,009 |
| 攤銷費用小計 | <u>67,088</u> | <u>58,958</u> |
| 合 計 | <u><u>\$ 199,026</u></u> | <u><u>166,259</u></u> |

(卅六)其他業務及管理費用

| | 104年度 | 103年度 |
|-----------|--------------------------|-----------------------|
| 場地及一般設備費用 | \$ 164,251 | 141,076 |
| 一般行政費用 | 218,935 | 329,888 |
| 行銷推廣費用 | 18,319 | 22,515 |
| 營業稅捐 | 304,736 | 229,378 |
| 其他費用 | 237,319 | 147,133 |
| 合 計 | <u><u>\$ 943,560</u></u> | <u><u>869,990</u></u> |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅七)公允價值及等級資訊

1. 合併公司金融工具之公允價值

| 金融資產 | 104.12.31 | | 103.12.31 | |
|------------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| | 帳面價值 | 公允價值 | 帳面價值 | 公允價值 |
| 非衍生工具 | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 4,558,525 | 4,558,525 | 4,949,322 | 4,949,322 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 33,738,715 | 33,738,715 | 32,260,996 | 32,260,996 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,613,772 | 2,613,772 | 4,673,044 | 4,673,044 |
| 備供出售金融資產 | 12,728,369 | 12,728,369 | 14,711,668 | 1,471,668 |
| 附賣回票券及債券投資 | 6,233,031 | 6,233,031 | 3,926,169 | 3,926,169 |
| 應收款項－淨額 | 3,808,133 | 3,808,133 | 1,556,966 | 1,556,966 |
| 貼現及放款－淨額 | 131,326,162 | 131,326,162 | 128,273,163 | 128,273,163 |
| 持有至到期日金融資產－淨額 | 750,450 | 750,450 | 753,678 | 756,332 |
| 其他金融資產－淨額 | 55,537 | 55,537 | 65,537 | 65,537 |
| 衍生工具 | | | | |
| 持有供交易 | | | | |
| 遠期外匯 | \$ 33,421 | 33,421 | 4 | 4 |
| 換匯 | 20,985 | 20,985 | 6,675 | 6,675 |
| 選擇權 | 389,519 | 389,519 | - | - |
| 金融負債 | | | | |
| 非衍生工具 | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 1,320,036 | 1,320,036 | 1,650,763 | 1,650,763 |
| 應付款項 | 3,234,613 | 3,234,613 | 3,145,610 | 3,145,610 |
| 存款及匯款 | 186,111,200 | 186,111,200 | 181,967,628 | 181,967,628 |
| 應付金融債券 | 4,700,000 | 4,700,000 | 5,420,000 | 5,420,000 |
| 衍生工具 | | | | |
| 持有供交易 | | | | |
| 遠期外匯 | \$ 22,739 | 22,739 | 21 | 21 |
| 換匯 | 16,494 | 16,494 | 941 | 941 |
| 選擇權 | 392,155 | 392,155 | - | - |

合併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。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 合併公司估計公允價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融工具以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產—其他、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項、當期所得稅負債、存款及匯款與其他金融負債。
- (2) 透過損益按公允價值衡量之金融工具、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產—淨額，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併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，該資訊為合併公司可取得者。
- (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) 投資性不動產其評價資訊請詳附註六(十一)。
- (5) 應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現則以所能獲得類似條件(相近之到期日)之借款利率為準。
- (6) 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。
- (7) 合併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。
- (8) 合併公司於考量交易對違約機率(Probability of default, PD)，並納入交易對手的違約損失率(Loss given default, LGD)後乘以交易對手違約暴險金額(Exposure at default, EAD)，計算得出貸方評價調整(CVA)。反之，以合併公司違約機率，考量合併公司違約損失率後乘以合併公司違約暴險金額，計算出借方評價調整(DVA)
合併公司採用國際會計準則第三十九號公報或參酌可取得資訊據以評估備抵呆帳之減損發生率及損失率作為PD及LGD之估計值，以及櫃檯買賣(Over the Counter, OTC)衍生工具之市價評估(Mark to Market)作為違約暴險金額EAD。

3. 合併公司公允價值之等級資訊

(1) 公允價值之三等級定義

A. 第一等級

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

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B. 第二等級

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：

- a. 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。
- b. 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
- c. 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)。
- d. 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。

C. 第三等級

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。合併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。

(2) 公允價值之等級資訊

| 104.12.31 | | | | | |
|--------------------|------------|-----------|-----------|---------|------------|
| 資產及負債項目 | 帳面金額 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 | 合計 |
| 以公允價值衡量者 | | | | | |
| 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 | | | | | |
| 股權投資 | \$ 71,265 | 71,265 | - | - | 71,265 |
| 債券投資 | 874,767 | 152,668 | 722,099 | - | 874,767 |
| 票 券 | 1,408,667 | 1,408,667 | - | - | 1,408,667 |
| 受益憑證 | 124,834 | 124,834 | - | - | 124,834 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 134,239 | - | - | 134,239 | 134,239 |
| 備供出售金融資產 | | | | | |
| 股權投資 | 721,677 | 721,677 | - | - | 721,677 |
| 債券投資 | 11,699,224 | 8,464,463 | 3,234,761 | - | 11,699,224 |
| 其 他 | 307,468 | 307,468 | - | - | 307,468 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

| 104.12.31 | | | | | |
|--------------------|------------|------------|-----------|---------|------------|
| 資產及負債項目 | 帳面金額 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 | 合 計 |
| 以公允價值衡量者 | | | | | |
| 衍生金融工具 | | | | | |
| 資 產： | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 443,925 | - | 443,925 | - | 443,925 |
| 負 債： | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 431,388 | - | 431,388 | - | 431,388 |
| 非以公允價值衡量者 | | | | | |
| 持有至到期日金融資產－淨額 | 750,450 | 750,450 | - | - | 750,450 |
| 投資性不動產 | 2,315,100 | - | 4,882,913 | - | 4,882,913 |
| 103.12.31 | | | | | |
| 資產及負債項目 | 帳面金額 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 | 合 計 |
| 以公允價值衡量者 | | | | | |
| 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 | | | | | |
| 股權投資 | \$ 62,829 | 62,829 | - | - | 62,829 |
| 債券投資 | 1,261,366 | 200,414 | 1,060,952 | - | 1,261,366 |
| 票 券 | 2,963,663 | 2,963,663 | - | - | 2,963,663 |
| 受益憑證 | 246,228 | 246,228 | - | - | 246,228 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 138,958 | - | - | 138,958 | 138,958 |
| 備供出售金融資產 | | | | | |
| 股權投資 | 762,828 | 762,828 | - | - | 762,828 |
| 債券投資 | 13,799,048 | 10,641,699 | 3,157,349 | - | 13,799,048 |
| 受益憑證 | 185,792 | 185,792 | - | - | 185,792 |
| 衍生金融工具 | | | | | |
| 資 產： | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 6,679 | - | 6,679 | - | 6,679 |
| 負 債： | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 962 | - | 962 | - | 962 |
| 非以公允價值衡量者 | | | | | |
| 持有至到期日金融資產－淨額 | 753,678 | 753,678 | - | - | 753,678 |
| 投資性不動產 | 2,231,343 | - | 3,797,283 | - | 3,797,283 |

(3)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

| 名 稱 | 期初餘額 | 列入損益 | 列入其他綜合損益 | 104年度 | | | 賣出、處分或交割 | 自第三層級轉出 | 自第三層級金融資產轉入第三層級金融資產 | 期末餘額 |
|----------------------|------------|---------|----------|---------|---------|------|----------|---------|---------------------|---------|
| | | | | 買 進或 發行 | 轉 入第三等級 | 本期減少 | | | | |
| 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 | \$ 138,958 | (4,719) | - | - | - | - | - | - | - | 134,239 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

| 名 稱 | 103年度 | | | | | | | | | | |
|------------------------------|------------|-------|--------------|--------------|----------------|---|------------------|------------------|---|------|---------|
| | 期初餘額 | 列入損益 | 列入其他 綜合損益 | 本期增加 | | | 本期減少 | | | 期末餘額 | |
| | | | | 買 進 或 發 行 | 轉 入 第 三 等 級 | 自 第 三 等 級 融 資 價 轉 入 第 三 等 級 融 資 產 | 賣 出 或 分 配 交 割 | 自 第 三 等 級 轉 出 | 自 第 三 等 級 融 資 產 轉 出 第 三 等 級 融 資 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 | \$ 131,855 | 7,103 | - | - | - | - | - | - | - | - | 138,958 |

- (4) 合併公司民國一〇四年度及一〇三年度以公允價值衡量者無第一等級與第二等級間之移轉。
- (5) 重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊
 合併公司公允價值衡量歸類為第三等級為信用連結債券，其屬第三方資料源之部位(對手交易報價之外幣債券)，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故不納入重大不可觀察輸入值之量化資訊及「公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析」之揭露範圍。
- (6) 公允價值歸類於第三等級之評價流程
 合併公司財務部負責進行獨立公允價值驗證，檢核第三方價格提供者所提供價格合理性。
- (7) 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
 合併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。
4. 合併公司於民國一〇四年度及一〇三年度因以評價方法估計之公允價值變動而認列為當期(損失)利益之金額分別為227,554千元及32,149千元。
5. 金融資產及金融負債互抵
 合併公司無適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債須以淨額表達於資產負債表。
- 合併公司未有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：附買回、附賣回協議及衍生工具交易等。
6. 財務風險管理
 合併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。
- 合併公司日常業務經營所面臨之主要風險，包括資產負債表表內及表外之各項信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險等。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併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。董事會為合併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

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

C.信用風險管理範圍

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

D.信用風險管理程序

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

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

E.信用風險避險政策

a.加強擔保力

合併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，合併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

為避免因業務集中之風險，影響銀行經營穩健性，合併公司對於主要業務之國家別、產業別、集團別、單一客戶別等皆訂有限額規範，並透過資訊管理系統進行日常限額監控。每年依整體經濟環境及產業發展前景定期檢討與修正，俾期有效控制業務集中之風險。此外，針對法人授信依行業別及集團企業別，依制定之行業別授信限額比率、同一人、同一關係人授信限額及對同一集團企業授信限額，按月彙報暴險變動情形及限額使用率，以落實風險分散原則，確保公司穩健經營。

F.信用風險避險或減緩政策

a.擔保品

針對信用風險損失發生機率低但可能產生重大損失之風險事件，則採取徵提擔保品、保證人及資產負債表內淨額結算之方式，進行風險抵減或移轉。當評估授信案件損失發生機率低且損失嚴重性小時，則採用承擔之對策。

b.授信風險限額及信用風險集中情形控管

建立限額管理制度，對同一人、同一關係人、同一關係企業、同一集團企業及行業別、擔保品別、國家別分別訂定限額，以避免信用風險過度集中。

c.淨額交割總約定

本行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

G.信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|------------------|---------------------|------------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 2,443,489 | 2,509,632 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,098,055 | 1,052,209 |
| 各類保證款項 | 3,761,168 | 4,059,433 |
| 合計 | <u>\$ 7,302,712</u> | <u>7,621,274</u> |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示。

| 104.12.31 | 擔保品 | 淨 額 交割總約定 | 其 他 信用增強 | 合 計 |
|-------------|-----------------------|--------------|-------------------|--------------------|
| 表內項目 | | | | |
| 貼現及放款 | \$ 99,212,318 | - | 33,673,242 | 132,885,560 |
| 應收承兌票款 | 9,054 | - | 208,374 | 217,428 |
| 表外項目 | | | | |
| 各類保證款項 | 2,093,498 | - | 1,667,670 | 3,761,168 |
| 合 計 | \$ 101,314,870 | - | 35,549,286 | 136,864,156 |

| 103.12.31 | 擔保品 | 淨 額 交割總約定 | 其 他 信用增強 | 合 計 |
|-------------|-----------------------|--------------|-------------------|--------------------|
| 表內項目 | | | | |
| 貼現及放款 | \$ 101,241,387 | - | 28,659,270 | 129,900,657 |
| 應收承兌票款 | 1,157 | - | 300,194 | 301,351 |
| 表外項目 | | | | |
| 各類保證款項 | 1,916,297 | - | 2,143,136 | 4,059,433 |
| 合 計 | \$ 103,158,841 | - | 31,102,600 | 134,261,441 |

H. 合併公司信用風險集中情形

合併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。合併公司信用暴險主要為傳統之放款業務，且以台灣地區為主，並無顯著地區別信用風險集中情形，產業別及擔保品別集中情形如下：

產業別

| 產業別 | 104.12.31 | | 103.12.31 | |
|-------|-----------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 製 造 業 | \$ 13,336,811 | 10.04 | 14,403,842 | 11.09 |
| 一般商業 | 43,265,941 | 32.55 | 39,753,433 | 30.60 |
| 營 造 業 | 3,780,855 | 2.85 | 3,539,264 | 2.72 |
| 私 人 | 64,204,357 | 48.32 | 64,853,264 | 49.93 |
| 其 他 | 8,297,596 | 6.24 | 7,350,854 | 5.66 |
| | \$ 132,885,560 | 100.00 | 129,900,657 | 100.00 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

擔保品別

| 擔保品別 | 104.12.31 | | 103.12.31 | |
|-------|-----------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 無擔保 | \$ 33,673,242 | 25.34 | 28,659,270 | 22.06 |
| 有擔保 | 99,212,318 | 74.66 | 101,241,387 | 77.94 |
| 金融擔保品 | 2,251,418 | 1.69 | 1,940,360 | 1.49 |
| 不動產 | 88,202,707 | 66.38 | 91,324,591 | 70.30 |
| 保證 | 7,258,484 | 5.46 | 6,935,780 | 5.34 |
| 其他擔保品 | 1,499,709 | 1.13 | 1,040,656 | 0.80 |
| | \$ 132,885,560 | 100.00 | 129,900,657 | 100.00 |

I. 合併公司金融資產信用品質及逾期減損分析

合併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，經合併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。依據合併公司內部規範，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及其子公司合併財務報告附註(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

104.12.31

| 表內項目： | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|--------|-----------------------|------------------|----------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 低度風險 | 中度風險 | 高度風險 | 小計(A) | | | | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 | |
| 應收款 | | | | | | | | | | |
| 應收帳款 | \$ 101,311 | - | - | 101,311 | - | 717,164 | 818,475 | 687,235 | - | 131,240 |
| 應收票據 | 503,999 | - | - | 503,999 | - | - | 503,999 | 7,260 | - | 496,739 |
| 應收承兌票款 | 217,428 | - | - | 217,428 | - | - | 217,428 | - | 3,483 | 213,945 |
| 其他應收款 | 1,111,427 | 89 | 122 | 1,111,638 | 4,147 | 355 | 1,116,140 | 2,268 | - | 1,113,872 |
| 其他 | 1,852,337 | - | - | 1,852,337 | - | - | 1,852,337 | - | - | 1,852,337 |
| 貼現及放款 | 128,355,544 | 1,810,602 | 229,445 | 130,395,591 | 1,580,421 | 909,548 | 132,885,560 | 400,173 | 1,249,225 | 131,236,162 |
| | \$ 132,142,046 | 1,810,691 | 229,567 | 134,182,304 | 1,584,568 | 1,627,067 | 137,393,939 | 1,096,936 | 1,252,708 | 135,044,295 |
| 表外項目： | | | | | | | | | | |
| 承諾及保證 | \$ 3,761,168 | - | - | 3,761,168 | - | - | 3,761,168 | - | - | 3,761,168 |
| 信用狀 | 1,086,885 | 9,923 | 1,247 | 1,098,055 | - | - | 1,098,055 | - | - | 1,098,055 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

103.12.31

| 名 稱 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | 小計(A) | 已逾期未減損 部位金額(B) | 已減損部 位金額(C) | 總 計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨 額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|--------|----------------|---------|---------|-------------|-------------------|----------------|--------------------|-----------------|----------------|------------------------|
| | 低度風險 | 中度風險 | 高度風險 | | | | | 已有個別減損 客觀證據者 | 無個別減損 客觀證據者 | |
| 表內項目： | | | | | | | | | | |
| 應收 款 | | | | | | | | | | |
| 應收帳款 | \$ 59,363 | - | - | 59,363 | - | 720,317 | 779,680 | 686,863 | - | 92,817 |
| 應收承兌票款 | 301,351 | - | - | 301,351 | - | - | 301,351 | - | 3,483 | 297,868 |
| 其他應收款 | 120,257 | 45 | 58 | 120,360 | 2,463 | 1,863 | 124,686 | 23,020 | - | 101,666 |
| 其 他 | 1,064,615 | - | - | 1,064,615 | - | - | 1,064,615 | - | - | 1,064,615 |
| 貼現及放款 | 126,799,527 | 866,293 | 125,416 | 127,791,236 | 986,493 | 1,122,928 | 129,900,657 | 442,241 | 1,185,253 | 128,273,163 |
| | \$ 128,345,113 | 866,338 | 125,474 | 129,336,925 | 988,956 | 1,845,108 | 132,170,989 | 1,152,124 | 1,188,736 | 129,830,129 |
| 表外項目： | | | | | | | | | | |
| 承諾及保證 | \$ 4,059,433 | - | - | 4,059,433 | - | - | 4,059,433 | - | - | 4,059,433 |
| 信用 狀 | 1,039,378 | 1,274 | 11,557 | 1,052,209 | - | - | 1,052,209 | - | - | 1,052,209 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b. 合併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

| 104.12.31 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | |
|-----------|-----------------------|------------------|----------------|--------------------|
| | 低度風險 | 中度風險 | 高度風險 | 合計 |
| 企業戶 | \$ 68,220,726 | 1,235,374 | 14,253 | 69,470,353 |
| 個人戶 | 60,134,817 | 575,228 | 215,193 | 60,925,238 |
| 合計 | \$ 128,355,543 | 1,810,602 | 229,446 | 130,395,591 |

| 103.12.31 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | |
|-----------|-----------------------|----------------|----------------|--------------------|
| | 低度風險 | 中度風險 | 高度風險 | 合計 |
| 企業戶 | \$ 66,702,780 | 154,064 | 6,529 | 66,863,373 |
| 個人戶 | 60,096,747 | 712,229 | 118,887 | 60,927,863 |
| 合計 | \$ 126,799,527 | 866,293 | 125,416 | 127,791,236 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

| 名稱 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 103.12.31 | | | | |
|------------|---------------|-------|-------|------------|---------------|------------|---------------|------------|-------------------|
| | 投資等級 | 非投資等級 | 無信用評等 | 小計(A) | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | |
| 債券投資 | \$ 13,799,048 | - | - | 13,799,048 | - | - | 13,799,048 | - | 13,799,048 |
| 股權投資 | 726,828 | - | - | 726,828 | - | - | 726,828 | - | 726,828 |
| 受益憑證 | 185,792 | - | - | 185,792 | - | - | 185,792 | - | 185,792 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | |
| 債券投資 | 753,678 | - | - | 753,678 | - | - | 753,678 | - | 753,678 |
| 其他金融資產 | | | | | | | | | |
| 股權投資 | 65,537 | - | - | 65,537 | - | 4,940 | 70,477 | 4,940 | 65,537 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

d. 合併公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之還款過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期並未減損，根據合併公司內部風險管理規則，逾期90天之內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示已有減損跡象。

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

| | 104.12.31 | | |
|-------|------------------|------------------|------------------|
| | 逾 期 | 逾 期 | 合 計 |
| | 一個月以內 | 一至三個月 | |
| 應收款項 | \$ - | 4,147 | 4,147 |
| 貼現及放款 | - | 1,580,421 | 1,580,421 |
| 企業戶 | - | 1,342,468 | 1,342,468 |
| 個人戶 | - | 237,953 | 237,953 |
| 合 計 | \$ - | 1,584,568 | 1,584,568 |

| | 103.12.31 | | |
|-------|------------------|----------------|----------------|
| | 逾 期 | 逾 期 | 合 計 |
| | 一個月以內 | 一至三個月 | |
| 應收款項 | \$ - | 2,463 | 2,463 |
| 貼現及放款 | - | 986,493 | 986,493 |
| 企業戶 | - | 929,709 | 929,709 |
| 個人戶 | - | 56,784 | 56,784 |
| 合 計 | \$ - | 988,956 | 988,956 |

(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

合併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，造成合併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，進而造成合併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

合併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。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

a. 風險辨識

(A) 市場風險

合併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合併公司營運策略及損益狀況之影響變化。

(B) 流動性風險

合併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

合併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。

b. 風險衡量及評估

(A) 市場風險

合併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。合併公司因業務單純，除可轉債資產交換固定收益端外，尚未採取模型評估，目前投資交易部位評估包括以市價評估、相類似產品之價格評估或其他適當之方法，並具一致性。

(B) 流動性風險

合併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

合併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

合併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

合併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及其子公司合併財務報告附註(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。合併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合併公司之流動能力，茲列示新台幣到期分析：

| 104.12.31 | | | | | | | |
|---------------------------|---------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 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 | \$ 15,000,986 | 13,191,429 | 1,353,219 | 805,975 | 1,703,850 | 1,549,752 | 33,605,211 |
| 有價證券投資 | 1,704,468 | 704,784 | 350,599 | - | 1,963,254 | 11,018,608 | 15,741,713 |
| 附賣回債(票)券投資 | 4,022,979 | 2,210,052 | - | - | - | - | 6,233,031 |
| 放款(含催收款項) | 6,058,308 | 3,916,520 | 11,171,218 | 12,675,303 | 22,505,703 | 66,349,765 | 122,676,817 |
| 應收利息及收益 | 50,481 | 114,944 | 37,074 | 3,290 | 35,243 | 246 | 241,278 |
| 不動產及設備 | - | - | - | - | - | 6,481,841 | 6,481,841 |
| 其 他 | 1,479,595 | 79,168 | 84,634 | 79,333 | 632,994 | 3,176,052 | 5,531,776 |
| 負 債 | | | | | | | |
| 同業存放透支及同業存款 (含中華郵政轉存款) | 49,316 | 280 | 703,950 | 373,550 | 192,940 | - | 1,320,036 |
| 活期性存款 | 945,088 | 1,890,177 | 5,670,531 | 8,505,796 | 17,011,593 | 37,719,065 | 71,742,250 |
| 定期性存款 | 2,538,874 | 8,233,028 | 20,854,163 | 19,502,858 | 42,222,989 | 5,728,517 | 99,080,429 |
| 借入款 | - | - | - | - | 500,000 | 4,200,000 | 4,700,000 |
| 應付利息 | 65,169 | 26,181 | 41,304 | 48,725 | 18,456 | 3,244 | 203,079 |
| 約定融資額度 | 865,086 | 1,730,171 | 5,190,514 | 7,785,771 | 15,571,542 | 16,129,357 | 47,272,441 |
| 淨 值 | - | - | - | - | - | 13,054,475 | 13,054,475 |
| 其 他 | 1,721,346 | 918,098 | 69,338 | 49,384 | 207,380 | 312,900 | 3,278,446 |
| 103.12.31 | | | | | | | |
| 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 | \$ 14,773,940 | 13,722,843 | 1,526,069 | 918,441 | 1,740,131 | 1,228,920 | 33,910,344 |
| 有價證券投資 | 2,649,038 | 2,028,982 | - | - | - | 15,530,883 | 20,208,903 |
| 附賣回債(票)券投資 | 2,525,622 | 1,400,548 | - | - | - | - | 3,926,170 |
| 放款(含催收款項) | 4,295,011 | 3,775,901 | 8,788,893 | 11,328,923 | 16,930,054 | 75,286,454 | 120,405,236 |
| 應收利息及收益 | 52,893 | 126,796 | 42,065 | 3,741 | 42,577 | 96 | 268,168 |
| 不動產及設備 | - | - | - | - | - | 6,650,525 | 6,650,525 |
| 其 他 | 370,474 | 37,143 | 37,320 | 116,612 | 639,001 | 2,865,121 | 4,065,671 |
| 負 債 | | | | | | | |
| 同業存放透支及同業存款 (含中華郵政轉存款) | 62,863 | 280 | 708,840 | 368,660 | 192,940 | - | 1,333,583 |
| 活期性存款 | 991,340 | 1,982,679 | 5,948,038 | 8,922,056 | 17,844,113 | 35,872,583 | 71,560,809 |
| 定期性存款 | 2,064,788 | 8,978,261 | 22,424,587 | 18,851,226 | 41,191,939 | 5,824,022 | 99,334,823 |
| 借入款 | - | - | - | 370,000 | 350,000 | 4,700,000 | 5,420,000 |
| 應付利息 | 71,722 | 27,752 | 43,832 | 50,957 | 18,717 | 5,518 | 218,498 |
| 約定融資額度 | 644,152 | 1,288,304 | 3,864,913 | 5,797,369 | 11,594,738 | 12,138,793 | 35,328,269 |
| 淨 值 | - | - | - | - | - | 11,483,202 | 11,483,202 |
| 其 他 | 1,043,875 | 706,408 | 66,388 | 51,289 | 200,231 | 213,821 | 2,282,012 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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，列示合併公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

單位：新台幣千元

| | 104.12.31 | | |
|------------------|------------|-----------|-----------|
| | 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 | \$ 167,344 | 2,276,145 | 2,443,489 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,093,317 | 4,738 | 1,098,055 |
| 各類保證款項 | 1,061,345 | 2,699,823 | 3,761,168 |
| | 103.12.31 | | |
| | 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 | \$ 518,819 | 1,990,813 | 2,509,632 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,052,209 | - | 1,052,209 |
| 各類保證款項 | 487,044 | 3,572,389 | 4,059,433 |

E. 租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之租賃合約承諾係營業租賃。營業租賃承諾係指合併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。

合併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。

下表請詳合併公司之租賃合約承諾之到期分析：

| | 104.12.31 | 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) | \$ 137,493 | 263,590 | 650 | 401,733 | |
| 營業租賃收入(出租人) | 83,569 | 180,197 | 155,975 | 419,741 | |
| | 103.12.31 | 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) | \$ 140,282 | 289,396 | 11,379 | 441,057 | |
| 營業租賃收入(出租人) | 71,151 | 194,163 | 179,962 | 445,276 | |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

F.市場風險敏感度分析

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

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

另合併公司未有重大外幣淨部位，故匯率變動對合併公司不致有重大之匯率風險。

彙整敏感度分析如下：

| 主要風險 | 名稱 | 104.12.31 | | |
|------|--------|-------------|-----------|-------|
| | | 成本/ 部位面額 | 影響金額 | |
| | | | 權益 | 損益 |
| 利率風險 | 公債及公司債 | 12,445,934 | (330,623) | 6,172 |

| 主要風險 | 名稱 | 103.12.31 | | |
|------|--------|-------------|-----------|----|
| | | 成本/ 部位面額 | 影響金額 | |
| | | | 權益 | 損益 |
| 利率風險 | 公債及公司債 | 14,720,623 | (509,891) | - |

G.匯率風險集中資訊

單位：千元

| | 104.12.31 | | |
|--------------|-----------|---------|-----------|
| | 外幣(仟元) | 匯率(元) | 新台幣 |
| 金融資產 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美 金 | 301,519 | 33.0660 | 9,970,015 |
| 歐 元 | 6,609 | 36.1246 | 238,737 |
| 日 圓 | 232,551 | 0.2747 | 63,888 |
| 港 幣 | 18,936 | 4.2665 | 80,789 |
| 新加坡幣 | 131 | 23.4228 | 3,057 |
| 人 民 幣 | 70,000 | 5.0334 | 352,359 |
| 澳 幣 | 11 | 24.1613 | 269 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

| | | 104.12.31 | | |
|--------------|----|-----------|---------|------------|
| | | 外幣 | 匯率(元) | 新台幣 |
| 金融負債 | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | |
| 美 | 金 | 403,854 | 33.0660 | 13,353,832 |
| 歐 | 元 | 3,937 | 36.1246 | 142,218 |
| 日 | 圓 | 598,531 | 0.2747 | 164,432 |
| 港 | 幣 | 15,187 | 4.2665 | 64,794 |
| 澳 | 幣 | 32,104 | 24.1613 | 775,670 |
| 英 | 鎊 | 2,199 | 49.0402 | 107,816 |
| 加拿大 | 幣 | 1,349 | 23.8424 | 32,156 |
| 瑞士 | 法郎 | 4 | 33.4304 | 121 |
| 紐 | 幣 | 1,487 | 22.6767 | 33,719 |
| 新加坡 | 幣 | 33 | 23.4228 | 773 |
| 南非 | 幣 | 124,304 | 2.1254 | 264,197 |
| 人民 | 幣 | 102,310 | 5.0334 | 514,970 |
| | | 103.12.31 | | |
| | | 外幣 | 匯率(元) | 新台幣 |
| 金融資產 | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | |
| 美 | 金 | 277,356 | 31.7180 | 8,797,166 |
| 歐 | 元 | 6,409 | 38.5437 | 247,017 |
| 日 | 圓 | 156,545 | 0.2651 | 41,495 |
| 港 | 幣 | 26,689 | 4.0900 | 109,160 |
| 瑞士 | 法郎 | 212 | 32.0546 | 6,796 |
| 新加坡 | 幣 | 199 | 23.9961 | 4,768 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

| | 103.12.31 | | |
|--------------|-----------|---------|-----------|
| | 外幣 | 匯率(元) | 新台幣 |
| 金融負債 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美 金 | 290,352 | 31.7180 | 9,209,381 |
| 歐 元 | 2,856 | 38.5437 | 110,066 |
| 日 圓 | 627,805 | 0.2651 | 166,411 |
| 港 幣 | 43,577 | 4.0900 | 178,230 |
| 澳 幣 | 19,470 | 25.9612 | 505,464 |
| 英 鎊 | 2,617 | 49.3564 | 129,159 |
| 加拿大幣 | 866 | 27.3219 | 23,655 |
| 瑞士法郎 | 2 | 32.0546 | 70 |
| 紐 幣 | 1,384 | 24.8447 | 34,376 |
| 新加坡幣 | 11 | 23.9961 | 275 |
| 南 非 幣 | 137,369 | 2.7400 | 376,388 |
| 人 民 幣 | 153,067 | 5.1043 | 781,295 |

7. 資本管理

(1) 資本管理目標

合併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，此為合併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。

為使合併公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就合併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

合併公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。

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

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

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

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

為妥善監控合併公司資本適足情形與維持內部資本適足目標，合併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。

合併公司資本適足性如下：

| 分析項目 | | 年度 | 104.12.31 | 103.12.31 |
|----------------|---------|------------|-------------|-------------|
| 自有資本 | 普通股權益 | | 10,025,073 | 8,259,198 |
| | 其他第一類資本 | | - | - |
| | 第二類資本 | | 3,637,850 | 4,256,216 |
| | 自有資本 | | 13,662,923 | 12,515,414 |
| 加權風險性資產額 | 信用 | 標準法 | 127,134,024 | 122,438,320 |
| | | 內部評等法 | - | - |
| | 風險 | 資產證券化 | - | - |
| 資產額 | 作業 | 基本指標法 | 5,845,263 | 5,428,538 |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - |
| | 風險 | 進階衡量法 | - | - |
| 市場 | 標準法 | 標準法 | 2,620,013 | 3,218,538 |
| | | 內部模型法 | - | - |
| 加權風險性資產總額 | | | 135,599,300 | 131,085,396 |
| 資本適足率 | | | 10.08% | 9.80% |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | | 7.39% | 6.55% |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | | 7.39% | 6.55% |
| 槓桿比率 | | | 4.61% | 3.25% |

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

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2、本表應列示如下之計算公式：

- (1)自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
- (2)加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋(作業風險＋市場風險)之資本計提×12.5。
- (3)資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
- (4)普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
- (5)第一類資本占風險性資產之比率＝(普通股權益＋其他第一類資本)／加權風險性資產總額。
- (6)槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

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% |
| 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、該公司為本行法人董事、該公司為本行法人常務董事 |
| 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、該公司為本行法人董事 |
| 百圓投資(股)公司 | 該公司為本行法人董事 |
| 漢佳建設(股)公司 | 該公司為本行法人董事 |
| 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 |
| 永登建設(股)公司 | 依主管機關要求列入自律性管理之關係人 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

| 104年度 | | | |
|----------------|------------|------|-----------|
| 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 | \$ 356,810 | 0.19 | 0.01~8.26 |

| 103年度 | | | |
|----------------|------------|------|-----------|
| 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 | \$ 514,314 | 0.28 | 0.01~8.37 |

民國一〇四年度及一〇三年度合併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6.860%~7.080%及6.670%~6.910%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。

民國一〇四年度及一〇三年度合併公司因上述存款交易支付之利息支出為2,188千元及6,182千元。

2.放款

| 104年度 | | | | | | | |
|---------|----------|---------|---------|---------|------|--------|----------------|
| 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 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 員工消費性放款 | 林○芬 | 3,643 | - | - | - | 不動產及存單 | 無 |
| 其他放款 | 朱○智 | 22,300 | 6,300 | 6,300 | - | 不動產 | 無 |
| | 邱○霜 | 297,300 | 182,300 | 182,300 | - | 不動產 | 無 |
| | 許○明 | 7,000 | - | - | - | 不動產 | 無 |
| | 郭林○惠 | 38,000 | 38,000 | 38,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 郭○明 | 62,000 | 62,000 | 62,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 楊○汝 | 23,923 | 13,276 | 13,276 | - | 不動產 | 無 |
| | 葉郭○玉 | 34,500 | 33,000 | 33,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 廖○煌 | 6,772 | 6,400 | 6,400 | - | 不動產 | 無 |
| | 廖○雲 | 82,754 | 78,432 | 78,432 | - | 不動產 | 無 |
| | 廖○真 | 6,000 | 5,404 | 5,404 | - | 不動產 | 無 |
| | 劉○輝 | 80,873 | 76,650 | 76,650 | - | 不動產 | 無 |
| 簡○龍 | 7,975 | 7,975 | 7,975 | - | 不動產 | 無 | |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

| 類 別 | 戶數或 關係人 名 稱 | 103年度 | | | | 擔保品 內 容 | 與非關係人 之交同易條 件有無不同 |
|----------|-------------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------------|
| | | 本期最 高餘額 | 期 末 餘 額 | 履約情形 | | | |
| | | | | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 | | |
| 員工消費性放款 | 26 | 24,108 | 15,463 | 15,463 | - | 不動產及 存單 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 4 | 11,196 | 10,516 | 10,516 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 王 ○ 銘 | 5,957 | - | - | - | 不動產 | 無 |
| | 朱 ○ 智 | 35,300 | 17,300 | 17,300 | - | 不動產 | 無 |
| | 江 ○ 章 | 1,856 | 1,700 | 1,700 | - | 不動產 | 無 |
| | 吳 ○ 明 | 1,037 | 898 | 898 | - | 不動產 | 無 |
| | 呂 ○ 山 | 1,312 | 1,282 | 1,282 | - | 不動產 | 無 |
| | 李 ○ 信 | 1,924 | 1,820 | 1,820 | - | 不動產 | 無 |
| | 汪 ○ 民 | 1,329 | 1,012 | 1,012 | - | 不動產 | 無 |
| | 周 ○ 燦 | 2,300 | - | - | - | 無 | 無 |
| | 林 ○ 旺 | 14,320 | 7,391 | 7,391 | - | 不動產 | 無 |
| | 林 ○ 鏘 | 2,900 | 2,300 | 2,300 | - | 不動產 | 無 |
| | 邱 ○ 霜 | 83,600 | 78,000 | 78,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 洪 ○ 英 | 7,950 | - | - | - | 無 | 無 |
| | 高 ○ 章 | 14,677 | 9,500 | 9,500 | - | 不動產 | 無 |
| | 高 ○ 茂 | 5,600 | 5,600 | 5,600 | - | 不動產 | 無 |
| | 郭林○惠 | 24,000 | 12,000 | 12,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 郭 ○ 宜 | 311 | 274 | 274 | - | 不動產 | 無 |
| | 郭 ○ 明 | 114,000 | 57,000 | 57,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 游 ○ 虎 | 5,000 | 1,650 | 1,650 | - | 不動產 | 無 |
| | 黃 ○ 茂 | 6,294 | 5,951 | 5,951 | - | 不動產 | 無 |
| | 楊 ○ 汝 | 29,697 | 14,585 | 14,585 | - | 不動產 | 無 |
| | 葉郭○玉 | 54,750 | 26,500 | 26,500 | - | 不動產 | 無 |
| | 廖 ○ 煌 | 7,118 | 6,772 | 6,772 | - | 不動產 | 無 |
| | 廖 ○ 雲 | 94,963 | 82,754 | 82,754 | - | 不動產 | 無 |
| | 趙 ○ 豐 | 2,350 | - | - | - | 存單 | 無 |
| | 劉 ○ 輝 | 84,987 | 80,873 | 80,873 | - | 不動產 | 無 |
| | 劉 ○ 波 | 6,300 | 6,286 | 6,286 | - | 不動產 | 無 |
| | 賴 ○ 鋒 | 9,900 | 9,500 | 9,500 | - | 不動產 | 無 |
| | 簡 ○ 龍 | 8,000 | 5,575 | 5,575 | - | 不動產 | 無 |
| | 上勝建設 | 101,246 | - | - | - | 無 | 無 |

合併公司針對上述放款於民國一〇四年度及一〇三年度分別認列利息收入1,052千元及9,077千元。

3.其 他

(1)合併公司售予關係人次順位金融債券情形：

104年度

| 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 | \$ 920 | 920 | 2.84~3.00 | 227 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

103年度

| 關係人名稱 | 最高餘額 | 期末餘額 | 利率區間% | 當期利息支出淨額 |
|-----------|-----------|---------------|-----------|----------|
| 董、監事及主要股東 | \$ 12,800 | <u>11,800</u> | 2.84~3.00 | - |

(三)主要管理階層人員交易

| | 104年度 | 103年度 |
|--------|------------------|---------------|
| 短期員工福利 | <u>\$ 54,532</u> | <u>70,848</u> |
| 退職後福利 | <u>\$ 680</u> | <u>530</u> |

八、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

| 資產名稱 | 質押擔保標的 | 104.12.31 | 103.12.31 |
|-----------------------------|-------------|---------------------|------------------|
| 定期存單(帳列存放央行及拆借銀行存款) | 外匯結算透支擔保 | \$ 850,334 | 2,700,000 |
| 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 | 50,250 | 48,640 |
| | 假扣押擔保金 | 52,395 | 32,629 |
| | 票券自營業務保證金 | 50,902 | 51,237 |
| | 債券給付結算準備 | 10,180 | 10,247 |
| | 代徵國稅擔保金 | 107,981 | 93,502 |
| | 衍生性商品額度擔保 | 260,319 | - |
| 銀行存款(帳列其他資產—淨額) | 債券給付結算保證金 | 7,400 | 7,400 |
| | 法院訴訟擔保金 | 9,170 | 9,570 |
| 銀行存款—備償戶(帳列其他資產) | 同業融資 | 26,149 | - |
| 應收票據(帳列其他資產—淨額) | 同業融資 | 144,261 | - |
| | | <u>\$ 1,569,341</u> | <u>2,953,225</u> |

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)主要承諾及或有事項：

1.重大採購合約

| | 104.12.31 | |
|---------|-------------------|---------------|
| 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>\$ 100,279</u> | <u>65,194</u> |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

103.12.31

| 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 | \$ 62,269 | 30,723 |

2.合併公司重大租賃合約及資本支出請詳附註六(卅七)說明。

3.重大併購案：請詳附註十二說明。

(二)其他

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|-----------------|---------------|------------|
| 受託代收款項 | \$ 12,422,302 | 12,995,059 |
| 受託代放款項 | 769,648 | 673,462 |
| 受託保管之合約履約保證品 | 21,134 | 829,348 |
| 受託代售旅行支票 | 13,447 | 13,275 |
| 受託保管有價證券 | 135,000 | 155,000 |
| 信託資產 | 44,255,872 | 47,611,413 |
| 合計 | \$ 57,617,403 | 62,277,557 |
| 已核准未使用之融資額度 | \$ 2,443,489 | 2,509,632 |
| 各項保證款項 | \$ 3,761,168 | 4,059,433 |
| 客戶委託開發但尚未使用之信用狀 | \$ 1,098,055 | 1,052,209 |

(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

民國一〇四年十二月三十一日

| 信託資產 | | 信託負債 | |
|--------|---------------|-------------------|------------|
| 銀行存款 | \$ 3,272,607 | 信託資本—金錢信託 | 19,442,586 |
| 基金投資 | 16,558,919 | 信託資本—不動產信託 | 21,315,126 |
| 債券投資 | 33,769 | 信託資本—金錢債權及其擔保物權信託 | 1,972,635 |
| 股票投資 | 1,611,454 | 信託資本—有價證券信託 | 1,554,198 |
| 債權投資 | 1,972,532 | 信託資本—地上權信託 | |
| 土地 | 15,096,756 | 本期淨利 | 302,333 |
| 房屋及建築 | 459,992 | 累積虧損 | (330,968) |
| 在建工程 | 5,249,843 | 遞延結轉數 | (38) |
| 信託資產總額 | \$ 44,255,872 | 信託負債總額 | 44,255,872 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

信託帳資產負債表

民國一〇三年十二月三十一日

| 信託資產 | | 信託負債 | |
|--------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 銀行存款 | \$ 6,049,497 | 信託資本—金錢信託 | 21,993,280 |
| 基金投資 | 17,854,906 | 信託資本—不動產信託 | 21,719,595 |
| 債券投資 | 10,000 | 信託資本—金錢債權及其擔保物權信託 | 2,143,832 |
| 股票投資 | 1,611,454 | 信託資本—有價證券信託 | 1,620,103 |
| 債權投資 | 2,143,729 | 信託資本—地上權信託 | 204,152 |
| 土地 | 15,416,435 | 本期淨利 | 643,536 |
| 房屋及建築 | 815,945 | 累積虧損 | (713,085) |
| 在建工程 | 3,505,295 | | |
| 地上權 | 204,152 | | |
| 信託資產總額 | <u>\$ 47,611,413</u> | 信託負債總額 | <u>47,611,413</u> |

信託帳損益表

| | 104年度 | 103年度 |
|------------|-------------------|----------------|
| 信託收益： | | |
| 利息收入 | \$ 6,016 | 8,124 |
| 已實現投資利益—基金 | 151,555 | 195,473 |
| 現金股利收入 | 793,666 | 644,330 |
| 小計 | <u>951,237</u> | <u>847,927</u> |
| 信託費用： | | |
| 管理費 | 40,580 | 17,605 |
| 已實現投資損失—基金 | 607,511 | 185,965 |
| 其他費用 | 229 | 29 |
| 小計 | <u>648,320</u> | <u>203,599</u> |
| 稅前淨利 | 302,917 | 644,328 |
| 所得稅費用 | 584 | 792 |
| 稅後淨利 | <u>\$ 302,333</u> | <u>643,536</u> |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

信託帳財產目錄

民國一〇四年十二月三十一日

| 信託資產 | 帳列金額 |
|-------|----------------------|
| 銀行存款 | \$ 3,272,607 |
| 基金投資 | 16,558,919 |
| 債券投資 | 33,769 |
| 股票投資 | 1,611,454 |
| 債權投資 | 1,972,532 |
| 土地 | 15,096,756 |
| 房屋及建築 | 459,992 |
| 在建工程 | 5,249,843 |
| 合計 | <u>\$ 44,255,872</u> |

信託帳財產目錄

民國一〇三年十二月三十一日

| 信託資產 | 帳列金額 |
|-------|----------------------|
| 銀行存款 | \$ 6,049,497 |
| 基金投資 | 17,854,906 |
| 債券投資 | 10,000 |
| 債權投資 | 1,611,454 |
| 債權投資 | 2,143,729 |
| 土地 | 15,416,435 |
| 房屋及建築 | 815,945 |
| 在建工程 | 3,505,295 |
| 地上權 | 204,152 |
| 合計 | <u>\$ 47,611,413</u> |

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其他

(一)企業合併

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

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

1. 移轉對價

依民國一〇二年十月三十日簽訂之「概括受讓讓與契約」概括承受價格為3,980,000千元。合併公司已於民國一〇三年七月二十一日(交割日)依合約扣除合併公司代台北九信撥付之員工退休(資遣)金、補償金計1,265,598千元後，支付第一期款計2,279,987千元，預計第二期款434,415千元(帳列應付款項)將於交割日十二個月後支付。該款項業於民國一〇四年度付訖。

收購相關成本已予排除於移轉對價之外，民國一〇三年度此項收購交易發生之外部法律費用、實地審查費用及顧問諮詢服務費計25,224千元，該等費用認列於民國一〇三年度綜合損益表之其他業務及管理費用項下。

2. 收購日取得之資產及承擔之負債

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

| | 台北九信 |
|---------------|---------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 145,925 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 8,649,105 |
| 應收款項－淨額 | 19,275 |
| 貼現及放款－淨額 | 15,476,048 |
| 備供出售金融資產－淨額 | 112,177 |
| 持有至到期日金融資產－淨額 | 150,000 |
| 其他金融資產－淨額 | 7,127 |
| 不動產及設備－淨額 | 2,071,844 |
| 無形資產－淨額 | 558 |
| 預付款項 | 4,377 |
| 存出保證金 | 2,719 |
| 應付款項 | (107,619) |
| 存款及匯款 | (23,476,716) |
| 遞延所得稅負債－土地增值稅 | (76,160) |
| 其他負債 | (18,222) |
| | <u>\$ 2,960,438</u> |

企業合併交易中所取得台北九信貼現及放款之公允價值為15,476,048千元，其合約總額為15,622,725千元，於收購日預期無法回收之合約現金流量最佳估計為146,677千元。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3. 因收購產生之無形資產(商譽及核心存款)

| | |
|------------------|--------------------------|
| 移轉對價 | \$ 3,980,000 |
| 減：所取得可辨認淨資產之公允價值 | (2,960,438) |
| 可辨認無形資產－核心存款 | <u>(137,800)</u> |
| 商 譽 | <u><u>\$ 881,762</u></u> |

所支付之對價係扣除所取得可辨認淨資產之公允價值後包含預期產生之合併綜效、收入成本、未來市場發展等價值。經評估可辨認無形資產僅有核心存款，核心存款預期無所得稅效果，而商譽881,762千元預期可扣抵以後年度所得稅。

4. 企業合併對經營成果之影響

自民國一〇三年七月二十一日收購台北九信起，截至民國一〇三年十二月三十一日止，台北九信所貢獻之淨收益及淨損分別為78,212千元及(22,989)千元。

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，民國一〇三年度合併公司之擬制淨收益及淨利分別為3,772,613千元及400,321千元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，合併公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

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

(二) 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 | 104年度 | | | 103年度 | | |
|----------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-----------|
| | 屬於營業 成本者 | 屬於營業 費用者 | 合 計 | 屬於營業 成本者 | 屬於營業 費用者 | 合 計 |
| 員工福利費用 | | | | | | |
| 薪資費用 | - | 1,304,596 | 1,304,596 | - | 1,113,474 | 1,113,474 |
| 勞健保費用 | - | 99,380 | 99,380 | - | 86,660 | 86,660 |
| 退休金費用 | - | 59,979 | 59,979 | - | 54,133 | 54,133 |
| 其他員工福利費用 | - | 33,903 | 33,903 | - | 72,310 | 72,310 |
| 折舊費用 | - | 131,938 | 131,938 | - | 107,301 | 107,301 |
| 折耗費用 | - | - | - | - | - | - |
| 攤銷費用 | - | 67,088 | 67,088 | - | 58,958 | 58,958 |

另，合併公司民國一〇四年度及一〇三年度折舊費用帳列「其他非利息淨收益」之金額分別為24,088千元及23,537千元。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)本公司各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率資訊：

| | 104年度 | |
|------------------|--------------|---------|
| | 平均值 | 平均利率(%) |
| 孳息資產： | | |
| 現金及約當現金－存放同業 | \$ 1,459,182 | 1.14 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 30,035,434 | 0.79 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,256,988 | 0.63 |
| 貼現及放款 | 127,242,149 | 2.73 |
| 備供出售金融資產 | 12,748,572 | 1.23 |
| 持有至到期日之金融資產 | 752,188 | 1.58 |
| 附賣回票券及債券投資 | 3,962,399 | 0.53 |
| 付息負債： | | |
| 央行及銀行同業存款 | 1,796,109 | 1.12 |
| 活期存款 | 25,782,048 | 0.10 |
| 定期存款 | 29,094,862 | 1.09 |
| 可轉讓定期存單 | 651,307 | 0.69 |
| 活期儲蓄存款 | 46,014,924 | 0.35 |
| 定期儲蓄存款 | 76,222,454 | 1.31 |
| 應付金融債券 | 5,160,329 | 3.00 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

| | 103年度 | |
|------------------|--------------|---------|
| | 平均值 | 平均利率(%) |
| 孳息資產： | | |
| 現金－存放同業 | \$ 1,815,723 | 1.86 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 29,382,577 | 0.80 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,208,862 | 0.59 |
| 貼現及放款 | 116,482,166 | 2.74 |
| 備供出售金融資產 | 11,435,759 | 1.15 |
| 持有至到期日之金融資產 | 659,146 | 1.58 |
| 附賣回票券及債券投資 | 4,050,167 | 0.59 |
| 付息負債： | | |
| 央行及銀行同業存款 | 1,875,061 | 1.06 |
| 附買回票券及債券負債 | 42,760 | 0.57 |
| 活期存款 | 26,058,119 | 0.11 |
| 定期存款 | 28,060,463 | 1.13 |
| 可轉讓定期存單 | 723,095 | 0.70 |
| 活期儲蓄存款 | 42,063,457 | 0.36 |
| 定期儲蓄存款 | 66,777,967 | 1.31 |
| 應付金融債券 | 4,504,110 | 3.04 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

1.本公司資產品質

單位：新台幣千元，%

| 年 月 | | 104.12.31 | | | | |
|-------------------|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| 業務別/項目 | | 逾期放款 金 額 | 放款總額 | 逾放比率 | 備抵呆帳 金 額 | 備抵呆帳 覆 蓋 率 |
| 企業 金融 | 擔 保 | 574,422 | 38,345,244 | 1.50% | 493,205 | 85.86% |
| | 無 擔 保 | 93,980 | 33,135,979 | 0.28% | 422,869 | 449.96% |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款 | 199,333 | 23,281,464 | 0.86% | 322,995 | 162.04% |
| | 現金卡 | - | - | - % | - | - % |
| | 小額純信用貸款 | 5,218 | 758,777 | 0.69% | 19,428 | 372.33% |
| | 其 他 | | | | | |
| | 擔 保 | 83,942 | 35,776,821 | 0.23% | 373,970 | 445.51% |
| | 無 擔 保 | 88 | 1,587,275 | 0.01% | 16,931 | 19,239.77% |
| 放款業務合計 | | 956,983 | 132,885,560 | 0.72% | 1,649,398 | 172.35% |
| | | 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 | | 103.12.31 | | | | |
|-------------------|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| 業務別/項目 | | 逾期放款 金 額 | 放款總額 | 逾放比率 | 備抵呆帳 金 額 | 備抵呆帳 覆 蓋 率 |
| 企業 金融 | 擔 保 | 675,544 | 41,100,077 | 1.64% | 495,016 | 73.28% |
| | 無 擔 保 | 306,453 | 27,675,000 | 1.11% | 477,630 | 155.86% |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款 | 141,024 | 26,014,523 | 0.54% | 279,785 | 198.40% |
| | 現金卡 | - | - | - % | - | - % |
| | 小額純信用貸款 | 4,034 | 582,329 | 0.69% | 22,206 | 550.47% |
| | 其 他 | | | | | |
| | 擔 保 | 21,808 | 32,803,736 | 0.07% | 335,494 | 1,538.40% |
| | 無 擔 保 | - | 1,724,992 | - % | 17,363 | - % |
| 放款業務合計 | | 1,148,863 | 129,900,657 | 0.88% | 1,627,494 | 141.66% |
| | | 逾期帳款 金 額 | 應收帳款 餘 額 | 逾期帳款 比 率 | 備低呆帳 金 額 | 備低呆帳 覆 蓋 率 |
| 信用卡業務 | | - | - | - % | - | - % |
| 無追索權之應收帳款承購 業務 | | - | - | - % | - | - % |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

| | 104.12.31 | | 103.12.31 | |
|------------------|------------|--------------|------------|--------------|
| | 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 | 75,112 | - | 113,489 | - |
| 債務清償方案及更生方案依約履行 | 30,957 | - | 37,394 | - |
| 合計 | 106,069 | - | 150,883 | - |

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

| 104.12.31 | | | |
|-----------|----------------------------|-----------|-------------|
| 排名 | 集團企業名稱 | 授信總餘額 | 占本年度淨值比例(%) |
| 1 | A關係企業 (6811-不動產租售業) | 2,089,576 | 15.78% |
| 2 | B關係企業 (6700-不動產開發業) | 1,946,320 | 14.70% |
| 3 | C關係企業 (2641-液晶面板及其組製造業) | 850,000 | 6.42% |
| 4 | D關係企業 (6700-不動產開發業) | 741,300 | 5.60% |
| 5 | E關係企業 (1850-人造纖維製造業) | 666,257 | 5.03% |
| 6 | F關係企業 (6700-不動產開發業) | 658,022 | 4.97% |
| 7 | G關係企業 (2413-鋼鐵軋延及擠型業) | 635,214 | 4.80% |
| 8 | H關係企業 (6812-不動產經紀業) | 565,205 | 4.27% |
| 9 | I關係企業 (4340-最後修整工程業業) | 532,410 | 4.02% |
| 10 | J關係企業 (6700-不動產開發業)) | 530,000 | 4.00% |
| | 小計 | 9,214,304 | |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

| 103.12.31 | | | |
|-----------|----------------------------|-----------|-----------------|
| 排名 | 集團企業名稱 | 授信總餘額 | 占本年度 淨值比例(%) |
| 1 | A關係企業 (6811—不動產租售業) | 2,146,040 | 18.50% |
| 2 | B關係企業 (6811—不動產租售業) | 1,395,900 | 12.03% |
| 3 | C關係企業 (2413—鋼鐵軋延及擠型業) | 1,015,298 | 8.75% |
| 4 | D關係企業 (6700—不動產開發業) | 965,929 | 8.33% |
| 5 | E關係企業 (6491—金融租賃業) | 735,000 | 6.33% |
| 6 | F關係企業 (1850—人造纖維製造業) | 732,500 | 6.31% |
| 7 | G關係企業 (2641—液晶面板及其組製造業) | 684,000 | 5.90% |
| 8 | H關係企業 (6700—不動產開發業) | 680,500 | 5.87% |
| 9 | I關係企業 (6631—投資顧問業) | 618,977 | 5.33% |
| 10 | J關係企業 (6700—不動產開發業) | 601,088 | 5.18% |
| | 小 計 | 9,575,232 | |

3.利率敏感性資訊

(1)利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

| 項 目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|--------------|----------------|----------------|----------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 156,397,045 | 536,871 | 2,609,362 | 12,068,650 | 171,611,928 |
| 利率敏感性負債 | 70,541,995 | 78,371,074 | 18,275,705 | 7,981,182 | 175,169,956 |
| 利率敏感性缺口 | 85,855,050 | (77,834,203) | (15,666,343) | 4,087,468 | (3,558,028) |
| 淨 值 | | | | | 13,241,861 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 97.97 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (26.87) |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

| 項 目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|--------------|----------------|----------------|----------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 151,326,344 | 539,452 | 946,741 | 18,287,647 | 171,100,184 |
| 利率敏感性負債 | 70,625,777 | 78,604,397 | 18,430,573 | 7,972,432 | 175,633,179 |
| 利率敏感性缺口 | 80,700,567 | (78,064,945) | (17,483,832) | 10,315,215 | (4,532,995) |
| 淨 值 | | | | | 11,602,580 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 97.42 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (39.07) |

(2)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇四年十二月三十一日

單位：美金千元，%

| 項 目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|--------------|--------------|----------------|----------------|-------|---------|
| 利率敏感性資產 | \$ 377,235 | 29,895 | 594 | - | 407,724 |
| 利率敏感性負債 | 289,929 | 56,744 | 56,722 | 162 | 403,557 |
| 利率敏感性缺口 | 87,306 | (26,849) | (56,128) | (162) | 4,167 |
| 淨 值 | | | | | 5,351 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 101.03 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 77.87 |

民國一〇三年十二月三十一日

單位：美金千元，%

| 項 目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|--------------|--------------|----------------|----------------|------|---------|
| 利率敏感性資產 | \$ 312,524 | 32,573 | 16 | - | 345,113 |
| 利率敏感性負債 | 212,586 | 68,286 | 19,284 | 13 | 300,169 |
| 利率敏感性缺口 | 99,938 | (35,713) | (19,268) | (13) | 44,944 |
| 淨 值 | | | | | 5,689 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 114.97 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 790.02 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4. 獲利能力

單位：%

| 項 | 目 | 104.12.31 | 103.12.31 |
|-------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.42 | 0.37 |
| | 稅後 | 0.35 | 0.27 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 7.08 | 6.36 |
| | 稅後 | 5.92 | 4.65 |
| 純益率 | | 19.60 | 13.76 |

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

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|--------------|----------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| | | 0至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期 資金流入 | \$ 190,511,165 | 48,533,712 | 12,996,744 | 13,563,901 | 26,841,044 | 88,575,764 |
| 主要到期 資金流出 | 240,651,156 | 18,982,814 | 32,529,800 | 36,266,084 | 75,724,900 | 77,147,558 |
| 期距缺口 | (50,139,991) | 29,550,898 | (19,533,056) | (22,702,183) | (48,883,856) | 11,428,206 |

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|--------------|----------------|------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
| | | 0至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期 資金流入 | \$ 189,255,017 | 45,579,191 | 10,394,347 | 12,367,717 | 19,351,763 | 101,561,999 |
| 主要到期 資金流出 | 226,961,196 | 17,862,424 | 33,056,598 | 34,411,557 | 71,392,678 | 70,237,939 |
| 期距缺口 | (37,706,179) | 27,716,767 | (22,662,251) | (22,043,840) | (52,040,915) | 31,324,060 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)美金到期日期限結構分析表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：美金千元

| | 合 計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|--------------|------------|------------|---------|----------|----------|-----------|
| | | 0至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期 資金流入 | \$ 447,184 | 185,672 | 97,332 | 48,594 | 24,462 | 91,124 |
| 主要到期 資金流出 | 600,527 | 141,339 | 106,963 | 71,466 | 79,613 | 201,146 |
| 期距缺口 | (153,343) | 44,333 | (9,631) | (22,872) | (55,151) | (110,022) |

民國一〇三年十二月三十一日

單位：美金千元

| | 合 計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|--------------|------------|------------|--------|----------|----------|----------|
| | | 0至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期 資金流入 | \$ 366,945 | 120,377 | 90,035 | 54,966 | 27,813 | 73,754 |
| 主要到期 資金流出 | 472,784 | 128,576 | 48,527 | 86,073 | 43,993 | 165,615 |
| 期距缺口 | (105,839) | (8,199) | 41,508 | (31,107) | (16,180) | (91,861) |

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇四年度合併公司依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1. 資金貸與他人：銀行業不適用，子公司無此情形。
2. 為他人背書保證：銀行業不適用，子公司無此情形。
3. 期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：銀行業不適用，子公司無此情形。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：銀行業不適用，子公司無此情形。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
10. 從事衍生工具交易：銀行業不適用，子公司無此情形。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

11. 出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表：無。

(2) 出售不良債權單批債權金額達10億元以上：無。

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

13. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 交易往來情形 | | | 佔合併總營業收入或總資產之比率 |
|----|-------|---------|---------|---------|---------|-----------|-----------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 0 | 板信銀行 | 板信資產管理 | 1 | 存款及匯款 | 133,847 | 與一般客戶相較無異 | 0.01% |
| 0 | 板信銀行 | 板信資產管理 | 1 | 利息收入 | 1,091 | " | 0.03% |
| 0 | 板信銀行 | 板信保險經紀人 | 1 | 存款及匯款 | 26,038 | " | 0.01% |
| 0 | 板信銀行 | 板信保險經紀人 | 1 | 代理手續費收入 | 366,243 | " | 9.76% |
| 0 | 板信銀行 | 板信保險經紀人 | 1 | 租賃收入 | 1,917 | " | 0.05% |

註一、編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

註三、茲就該科目金額屬資產負債科目占合併總資產0.01%以上及損益科目占合併總營收0.01%以上予以揭露。

14. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業相關資訊：

民國一〇四年度之轉投資事業資訊如下：

單位：新台幣千元/千股

| 被投資公司名稱 | 所在地區 | 主要營業項目 | 期末持 股比率 | 期中最 高持股或 出賣情形 | 投資帳 面金額 | 本期認列 之投資損益 | 本行及關係企業合併持股情形 | | | | 備註 |
|--------------|--------|--------|------------|---------------------|------------|---------------|---------------|------------|--------|---------|-----|
| | | | | | | | 現股 股數 | 擬制持 股股數 | 合計 | | |
| | | | | | | | | | 股數 | 持股比例 | |
| 板信保險經紀人(股)公司 | 新北市板橋區 | 保險經紀人 | 100.00% | 100.00% | 78,073 | 11,580 | 3,095 | - | 3,095 | 100.00% | 子公司 |
| 板信資產管理(股)公司 | 新北市板橋區 | 收購不良債權 | 81.82% | 81.82% | 153,633 | 6,580 | 54,000 | - | 66,000 | 100.00% | 子公司 |
| 板信國際租賃(股)公司 | 新北市板橋區 | 動產租賃 | 100.00% | 100.00% | 294,041 | (3,825) | 30,000 | - | 30,000 | 100.00% | 子公司 |

註：已於合併沖銷。

(三) 大陸投資資訊：無。

十四、部門資訊

(一) 一般性資訊

合併公司主要係以存放款部門及財務部門作績效劃分及資源分配。存放款部門包含審查部及業務部兩部門，審查部綜理授信業務之政策、策理及產品開發等；業務部綜理存匯業務之政策、管理及產品開發等；財務部綜理全行資金調撥運用、利匯率定價策略及有價證券投資及買賣。

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

審查部提供之產品及服務包含一般個人戶之房屋貸款、信用貸款、汽機車貸款等，及法人客戶之短期週轉、中長期貸款、保證、聯合貸款。業務部提供之產品及服務為存款業務及匯款業務。財務部執掌合併公司相關投資事宜，並應客戶需求提供相關種類金融產品以利客戶避險。

(二)應報導部門損益、資產、負債及其衡量基礎與調節之資訊

營運部門之會計政策皆與外部重要會計政策彙整說明相同。合併公司評估營運部門績效係以淨收益為基礎，故相關呆帳及營業費用，若無法直接歸屬，則以適當成本動因分攤。合併公司未分攤所得稅費用至應報導部門。

| | 104年度 | | | |
|---------|-----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | 存放款部門 | 財務部門 | 其 他 | 合 計 |
| 利息淨收益 | \$ 1,849,394 | 277,692 | 233,560 | 2,360,646 |
| 手續費淨收益 | 207,016 | (3,476) | 248,351 | 451,891 |
| 其他淨收益 | - | 214,314 | 724,758 | 939,072 |
| 淨 收 益 | 2,056,410 | 488,530 | 1,206,669 | 3,751,609 |
| 呆帳費用 | - | 5,622 | 226,136 | 231,758 |
| 折舊及攤銷費用 | 199,026 | - | - | 199,026 |
| 營業費用 | | | | |
| 直接歸屬 | 750,603 | 49,568 | 1,010,884 | 1,811,055 |
| 間接分離 | 536,052 | - | 94,311 | 630,363 |
| 稅前淨利 | \$ 570,729 | 433,340 | (124,662) | 879,407 |
| 總 資 產 | \$ 121,627,631 | 55,932,975 | 32,406,306 | 209,966,912 |
| | 103年度 | | | |
| | 存放款部門 | 財務部門 | 其 他 | 合 計 |
| 利息淨收益 | \$ 1,701,416 | 290,099 | 203,163 | 2,194,678 |
| 手續費淨收益 | 281,051 | (3,297) | 235,429 | 513,183 |
| 其他淨收益 | - | 174,168 | 701,782 | 875,950 |
| 淨 收 益 | 1,982,467 | 460,970 | 1,140,374 | 3,583,811 |
| 呆帳費用 | 45,841 | 10,236 | 509,814 | 565,891 |
| 折舊及攤銷費用 | 166,259 | - | - | 166,259 |
| 營業費用 | | | | |
| 直接歸屬 | 848,043 | 47,045 | 856,770 | 1,751,858 |
| 間接分離 | 446,619 | - | - | 446,619 |
| 稅前淨利 | \$ 475,705 | 403,689 | (226,210) | 653,184 |
| 總 資 產 | \$ 119,838,380 | 55,948,935 | 28,668,096 | 204,455,411 |

板信商業銀行股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)企業整體資訊

1.產業別資訊：

合併公司以經營專業銀行業務，從事單一產業。

2.地區別資訊：

合併公司國外營運部門收入或可辨認資產均未達合併公司收入或資產總額之百分之十。

3.重要客戶資訊：

合併公司未有佔收入金額百分之十以上之重要客戶，故毋需揭露重要客戶資訊。

六、一 四年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告(不含重要會計項目明細表)

會計師查核報告

板信商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

板信商業銀行股份有限公司民國一 四年及一 三年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一 四年及一 三年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務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報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達板信商業銀行股份有限公司民國一 四年及一 三年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一 四年及一 三年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

何子修
吳麟



證券主管機關 (88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號 金管證六字第0980002150號

中華民國一 五年三月十六日

板信商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 104.12.31 | | 103.12.31 | | 103.12.31 | |
|--------------------------------|-----------------------|------------|--------------------|------------|-----------------------|------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 資產 | | | | | | |
| 11000 現金及約當現金(附註六(一)) | \$ 4,541,415 | 2 | 4,926,728 | 2 | 1,320,036 | 1 |
| 11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及八) | 33,738,715 | 16 | 32,260,996 | 16 | 431,388 | - |
| 12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)) | 3,057,697 | 2 | 4,679,723 | 2 | 3,209,409 | 2 |
| 12500 附賣回票券及債券投資(附註六(六)) | 6,233,031 | 3 | 3,926,169 | 2 | 186,277,381 | 89 |
| 13000 應收款項-淨額(附註六(七)及七) | 3,227,327 | 2 | 1,501,115 | 1 | 4,700,000 | 2 |
| 13200 本期所得稅資產 | 29,554 | - | 69,614 | - | 180,049 | - |
| 13500 貼現及放款-淨額(附註六(八)及七) | 131,236,162 | 63 | 128,273,163 | 63 | 111,197 | - |
| 14000 備供出售金融資產-淨額(附註六(四)及八) | 12,728,369 | 6 | 14,711,668 | 7 | 193,185 | - |
| 14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註六(五)及八) | 750,450 | - | 753,678 | - | 196,422,645 | 94 |
| 15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(十)) | 525,747 | - | 555,412 | - | | |
| 15500 其他金融資產-淨額(附註六(九)) | 55,537 | - | 65,537 | - | 12,211,753 | 6 |
| 18500 不動產及設備-淨額(附註六(十一)) | 6,705,851 | 3 | 6,911,428 | 4 | 219,990 | - |
| 18700 投資性不動產投資-淨額(附註六(十二)) | 2,315,100 | 1 | 2,215,464 | 1 | 5 | - |
| 19000 無形資產-淨額(附註六(十三)) | 2,418,500 | 1 | 2,464,359 | 1 | 681,975 | - |
| 19300 遞延所得稅資產(附註六(十二)) | 657,869 | - | 773,941 | - | 901,970 | - |
| 19500 其他資產-淨額(附註六(十四)及八) | 1,443,182 | 1 | 792,111 | 1 | 128,138 | - |
| 資產總計 | \$ 209,664,506 | 100 | 204,881,106 | 100 | \$ 209,664,506 | 100 |
| 負債及權益 | | | | | | |
| 21000 央行及銀行同業存款(附註六(十五)) | | | | | | |
| 22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三)) | | | | | | |
| 23000 應付款項(附註六(十六)) | | | | | | |
| 23500 存款及匯款(附註六(十七)及七) | | | | | | |
| 24000 應付金融債券(附註六(十八)及七) | | | | | | |
| 25600 負債準備(附註六(十九)及(廿一)) | | | | | | |
| 29300 遞延所得稅負債(附註六(廿二)) | | | | | | |
| 29500 其他負債(附註六(十一)及(二十)) | | | | | | |
| 負債總計 | | | | | | |
| 權益 | | | | | | |
| 31101 普通股股本(附註六(廿四)) | | | | | | |
| 保留盈餘(附註附註六(廿三)及(廿五)): | | | | | | |
| 法定盈餘公積 | | | | | | |
| 特別盈餘公積 | | | | | | |
| 未分配盈餘 | | | | | | |
| 32500 其他權益(附註六(廿四)) | | | | | | |
| 權益總計 | | | | | | |
| 負債及權益總計 | \$ 209,664,506 | 100 | 204,881,106 | 100 | \$ 209,664,506 | 100 |

(請詳閱後附個體財務報告附註)



董事長：



經理人：



會計主管：

板信商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 104年度 | | 103年度 (重編後) | | 變動百 分比% |
|--|--------------|------|----------------|------|------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | |
| 41000 利息收入(附註六(廿七)及七) | \$ 3,994,132 | 108 | 3,673,403 | 120 | 9 |
| 51000 減：利息費用(附註六(廿七)及七) | 1,630,957 | 44 | 1,475,190 | 48 | 11 |
| 利息淨收益 | 2,363,175 | 64 | 2,198,213 | 72 | 8 |
| 利息以外淨收益 | | | | | |
| 49100 手續費淨收益(附註六(廿八)及七) | 813,232 | 22 | 712,467 | 23 | 14 |
| 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(廿九)) | 279,557 | 8 | 55,116 | 2 | 407 |
| 49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(三十)) | 80,750 | 2 | 80,740 | 3 | - |
| 49600 兌換損益 | (100,792) | (3) | 114,626 | 4 | (188) |
| 49750 採用權益法認列之關聯企業損益之份額 | 14,335 | 1 | (424,396) | (14) | 103 |
| 49800 其他利息以外淨損益(附註六(十一)、(卅一)及七) | 80,654 | 2 | 28,701 | 1 | 181 |
| 49863 財產交易淨損益(附註六(十一)及七) | 153,316 | 4 | 291,280 | 9 | (47) |
| 淨收益 | 3,684,227 | 100 | 3,056,747 | 100 | 21 |
| 58200 呆帳費用及保證責任準備提存(各項提存)(附註六(七)、(八)及(卅二)) | 224,126 | 6 | 69,460 | 2 | 223 |
| 營業費用： | | | | | |
| 58500 員工福利費用(附註六(廿一)、(卅三)及(卅四)) | 1,463,965 | 40 | 1,310,310 | 43 | 12 |
| 59000 折舊及攤銷費用(附註六(十一)、(十三)及(卅五)) | 197,876 | 5 | 166,117 | 6 | 19 |
| 59500 其他業務及管理費用(附註六(卅六)) | 921,357 | 25 | 849,770 | 28 | 8 |
| 營業費用合計 | 2,583,198 | 70 | 2,326,197 | 77 | 11 |
| 繼續營業部門稅前淨利 | 876,903 | 24 | 661,090 | 21 | 33 |
| 61003 所得稅費用(附註六(廿二)) | (141,459) | (4) | (164,886) | (5) | 14 |
| 本期淨利 | 735,444 | 20 | 496,204 | 16 | 48 |
| 65000 其他綜合損益： | | | | | |
| 65200 不重分類至損益之項目 | | | | | |
| 65201 確定福利計畫之再衡量數(附註六(廿一)) | 5,768 | - | (12,496) | - | 146 |
| 65220 與不重分類至損益之項目相關之所得稅 | - | - | - | - | - |
| | 5,768 | - | (12,496) | - | 146 |
| 65300 後續可能重分類至損益之項目 | | | | | |
| 65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 6,169 | - | - | - | - |
| 65302 備供出售金融資產未實現評價損益 | 91,900 | 3 | 35,547 | 1 | 159 |
| 65320 與可能重分類之項目相關之所得稅 | - | - | - | - | - |
| | 98,069 | 3 | 35,547 | 1 | 176 |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額) | 103,837 | 3 | 23,051 | 1 | 350 |
| 本期綜合損益總額 | \$ 839,281 | 23 | 519,255 | 17 | 62 |
| 每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(廿六)) | | | | | |
| 67500 基本每股盈餘 | \$ | 0.64 | \$ | 0.46 | |
| 67700 稀釋每股盈餘 | \$ | 0.64 | \$ | 0.46 | |

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



板信商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 普通股 | 保留盈餘 | | | | 其他權益項目 | | | 權益總計 |
|---------------|---------|---------|-----------|-----------|------------------|-----------------|---------|------------|
| | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 合計 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差 | 備供出售金融商品未實現(損)益 | 合計 | |
| \$ 9,557,900 | - | 5 | 187,351 | 187,356 | - | (5,478) | (5,478) | 9,739,778 |
| - | 79,279 | - | (79,279) | - | - | - | - | - |
| - | - | 5,478 | (5,478) | - | - | - | - | - |
| - | - | - | (156,453) | (156,453) | - | - | - | (156,453) |
| - | - | - | 496,204 | 496,204 | - | - | - | 496,204 |
| - | - | - | (12,496) | (12,496) | - | 35,547 | 35,547 | 23,051 |
| - | - | - | 483,708 | 483,708 | - | 35,547 | 35,547 | 519,255 |
| 1,500,000 | - | - | - | - | - | - | - | 1,500,000 |
| 11,057,900 | 79,279 | 5,483 | 429,849 | 514,611 | - | 30,069 | 30,069 | 11,602,580 |
| - | 140,711 | - | (140,711) | - | - | - | - | - |
| 353,853 | - | - | (353,853) | (353,853) | - | - | - | - |
| - | - | (5,478) | 5,478 | - | - | - | - | - |
| - | - | - | 735,444 | 735,444 | - | - | - | 735,444 |
| - | - | - | 5,768 | 5,768 | 6,169 | 91,900 | 98,069 | 103,837 |
| - | - | - | 741,212 | 741,212 | 6,169 | 91,900 | 98,069 | 839,281 |
| 800,000 | - | - | - | - | - | - | - | 800,000 |
| \$ 12,211,753 | 219,990 | 5 | 681,975 | 901,970 | 6,169 | 121,969 | 128,138 | 13,241,861 |

民國一〇三年一月一日餘額(重編後)

盈餘指撥及分配：

提列法定盈餘公積

提列特別盈餘公積

特別股現金股利

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

現金增資

民國一〇三年十二月三十一日餘額(重編後)

盈餘指撥及分配：

提列法定盈餘公積

普通股股票股利

特別盈餘公積迴轉

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

現金增資

民國一〇四年十二月三十一日餘額



董事長：



經理人：



會計主管：

(請詳閱後附個體財務報告附註)

板信商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 104年度 | 103年度 (重編後) |
|----------------------------------|----------------------|--------------------|
| 營業活動之現金流量： | | |
| 本期稅前淨利 | \$ 876,903 | 661,090 |
| 調整項目： | | |
| 收益費損項目 | | |
| 折舊費用 | 154,855 | 130,446 |
| 攤銷費用 | 67,088 | 58,958 |
| 呆帳費用提列數 | 224,126 | 69,460 |
| 利息費用 | 1,630,957 | 1,475,190 |
| 利息收入 | (3,994,132) | (3,673,403) |
| 股利收入 | (53,857) | (54,874) |
| 處分承受擔保品提存利益 | - | (1,209) |
| 採用權益法認列之子公司損益之份額 | (14,335) | 424,396 |
| 處分及報廢不動產及設備利益 | (138,602) | (267,710) |
| 處分投資性不動產利益 | (1,155) | (9,843) |
| 處分其他資產損失 | 110 | - |
| 收益費損項目合計 | (2,124,945) | (1,848,589) |
| 與營業活動相關之資產／負債變動數： | | |
| 與營業活動相關之資產之淨變動： | | |
| 存放央行及拆借金融同業 | 2,024,733 | (3,648,103) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,622,026 | (4,121,787) |
| 應收款項 | (1,729,575) | 439,614 |
| 貼現及放款－淨額 | (3,208,332) | (10,168,904) |
| 備供出售金融資產 | 2,081,368 | (5,663,429) |
| 持有至到期日金融資產 | 3,228 | 104,262 |
| 其他金融資產 | 10,000 | 4,127 |
| 與營業活動相關之負債之淨變動： | | |
| 央行及銀行同業存款 | (330,727) | 531,912 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 430,426 | (11,035) |
| 應付款項 | 85,173 | 530,465 |
| 存款及匯款 | 3,865,902 | 12,250,745 |
| 員工福利負債準備 | 435 | (112,918) |
| 其他負債 | (50,465) | 1,104 |
| 與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計 | 4,804,192 | (9,863,947) |
| 調整項目合計 | 2,679,247 | (11,712,536) |
| 營運產生之現金流入(出) | 3,556,150 | (11,051,446) |
| 收取之利息 | 4,017,095 | 3,595,913 |
| 收取之股利 | 97,857 | 124,874 |
| 支付之利息 | (1,644,176) | (1,395,714) |
| 收取(支付)之所得稅 | 14,673 | (18,327) |
| 營業活動之淨現金流入(出) | 6,041,599 | (8,744,700) |
| 投資活動之現金流量： | | |
| 取得採用權益法之投資 | - | (790,000) |
| 取得不動產及設備 | (61,590) | (51,177) |
| 處分不動產及設備 | 89,353 | 950,221 |
| 處分投資性不動產及設備 | - | 23,651 |
| 處分承受擔保品價款 | - | 35,997 |
| 概括承受他公司之現金收取數 | - | 5,249,445 |
| 其他資產增加 | (725,361) | (96,036) |
| 投資活動之淨現金流入(出) | (697,598) | 5,322,101 |
| 籌資活動之現金流量： | | |
| 發行金融債券 | - | 3,000,000 |
| 償還金融債券 | (720,000) | (519,000) |
| 其他金融負債減少 | - | (13,928) |
| 現金增資 | 800,000 | 1,500,000 |
| 支付股利 | - | (156,453) |
| 籌資活動之淨現金流入 | 80,000 | 3,810,619 |
| 本期現金及約當現金增加數 | 5,424,001 | 388,020 |
| 期初現金及約當現金餘額 | 33,074,060 | 32,686,040 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 38,498,061 | 33,074,060 |
| 現金及約當現金之組成： | | |
| 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 4,541,415 | 4,926,728 |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | 27,723,615 | 24,221,163 |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資 | 6,233,031 | 3,926,169 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 38,498,061 | 33,074,060 |

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：



經理人：



會計主管：




 板信商業銀行股份有限公司
 個體財務報告附註
 民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日
 (除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

板信商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)，原為創設於民國四十六年四月二十五日之「保證責任台北縣板橋信用合作社」，於民國八十六年七月八日獲財政部核准改制為商業銀行組織，並於民國八十六年九月二十九日概括承受「高雄市第五信用合作社」(以下簡稱高雄五信)，於民國八十六年九月三十日經財政部核准取得商業銀行營業執照，並正式以板信商業銀行名義對外營業。民國八十八年十月獲財政部核准成立信託部，專撥營運資本額新台幣壹億元整，並自同年十一月二十六日開始營業。民國九十一年十一月二十七日獲財政部核准成立國外部，並自九十二年七月七日開始營業。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)。另於民國一〇三年七月二十一日概括承受「有限責任台北第九信用合作社」(以下簡稱台北九信)。

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

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

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告已於民國一〇五年三月十六日經董事會核准通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本公司自民國一〇四年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並發布生效之二〇一三年版國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第九號「金融工具」)編製個體財務報告。此一版本與前一版本之差異彙列如下：

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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

除下列項目外，適用二〇一三年版國際財務報導準則對個體財務報告未造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1. 國際會計準則第十九號「員工福利」

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

本公司因上述規定將未認列之前期服務成本全數認列，及配合「緩衝區法」之刪除將未認列之精算損失全數認列，於民國一〇三年一月一日調增應計退休金負債92,663千元、調增遞延所得稅資產15,752千元及調減保留盈餘76,911千元；民國一〇三年十二月三十一日調增應計退休金負債95,624千元、調減預付退休金7,625千元、調增遞延所得稅資產17,553千元及調減保留盈餘85,696千元，調減民國一〇三年一月一日至十二月三十一日營業費用1,910千元。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

2. 國際會計準則第一號「財務報表之表達」

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

3. 國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」

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

(二) 金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會(以下稱理事會)已發布，惟截至報導期間結束日(以下稱報導日)止尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋：

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | 理事會發布之生效日 |
|--|-----------|
| 國際財務報導準則第9號「金融工具」 | 2018年1月1日 |
| 國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 尚待理事會決定 |
| 國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：適用合併報表例外規定」 | 2016年1月1日 |
| 國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」 | 2016年1月1日 |
| 國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」 | 2016年1月1日 |
| 國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」 | 2018年1月1日 |
| 國際財務報導準則第16號「租賃」 | 2019年1月1日 |
| 國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」 | 2016年1月1日 |
| 國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」 | 2017年1月1日 |
| 國際會計準則第12號之修正「因未實現損失所產生遞延所得稅資產之認列」 | 2017年1月1日 |
| 國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」 | 2016年1月1日 |
| 國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「農業：生產性植物」 | 2016年1月1日 |
| 國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」 | 2014年7月1日 |
| 國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」 | 2016年1月1日 |
| 國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」 | 2014年1月1日 |
| 國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」 | 2014年1月1日 |
| 2010-2012及2011-2013週期之年度改善 | 2014年7月1日 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | 理事會發布 之生效日 |
|----------------------|---------------|
| 2012-2014年國際財務報導年度改善 | 2016年1月1日 |
| 國際財務報導解釋第21號「公課」 | 2014年1月1日 |

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務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)編製。

(二) 編製基礎

1. 衡量基礎

本個體財務報告除另有附註者(請參閱各項會計政策之說明)外，主要係依歷史成本為基礎編製。

2. 功能性貨幣及表達貨幣

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。國外營運機構之資產及負債係依報導日之匯率換算為表達貨幣，收益及費損項目係依當期平均匯率換算為表達貨幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

(三) 外幣交易事項

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

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

(四) 現金及約當現金

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

(五) 附條件之票券及債券交易

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(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。

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。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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，則以個別方式評估其減損；若非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損，則採用組合方式進行減損評估。若評估個別金融資產無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式再評估減損。

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

前述客觀減損證據包括下列資訊：

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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) 投資子公司

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

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

(八) 不動產及設備

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

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

折舊係按直線法，依下列耐用年數提列：

| | |
|---------|-------|
| 房屋及建築 | 三至七十年 |
| 機器設備 | 三至六年 |
| 交通及運輸設備 | 三至十一年 |
| 其他設備 | 三至十六年 |
| 租賃權益改良 | 一至十年 |

折舊方法、耐用年限及殘值於每財務年度結束日檢視，並於必要時作適當調整。

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

(九) 租賃

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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

1.商 譽

本公司合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損後之金額衡量。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群組，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。已認列之商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

2.核心存款

本公司合併所取得之核心存款係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，並按十九至二十年以直線法攤銷。後續以成本減除累計攤銷及累計減損後之金額衡量。

3.電腦軟體

電腦軟體以取得成本為入帳基礎，並按三至五年以直線法攤銷。

(十二)其他資產－承受擔保品

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

(十三)非金融資產減損

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

(十四)負債準備

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十五)收入及費用

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

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

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

(十六)員工福利

1.短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

2.離職福利

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二種。

確定提撥計畫下，本公司提撥固定金額至一獨立個體後，即無支付額外金額之法定或推定義務。確定提撥退休金計畫的提撥義務在員工提供勞務的期間內認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。

確定福利計畫之確定福利成本(含服務成本、淨利息及再衡量數)係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債(資產)淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數(含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬)於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債(資產)係確定福利退休計畫之提撥短絀(剩餘)。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

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報告附註(續)

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，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

所得稅費用包括當期及遞延所得稅。除與直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

當期所得稅包括當年度課稅所得(損失)按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。

遞延所得稅係就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予以衡量認列。

遞延所得稅係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，並以報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。

本公司僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

- 1.有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；且
- 2.遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關；
 - (1)同一納稅主體；或
 - (2)不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減。

(十九)企業合併

企業合併係採收購法處理。收購之相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司依收購日移轉對價之公允價值，包括歸屬於被收購方任何非控制權益之金額，減除所取得之可辨認資產及承擔之負債之淨額(通常為公允價值)來衡量商譽。若減除後之餘額為負數，則本公司重新評估是否已正確辨認所有取得之資產及所有承擔之負債後，始將廉價購買利益認列於損益。

若本公司因企業合併所取得可辨認資產及承擔負債之衡量尚未完成，於資產負債表日係以暫定金額認列，並於衡量期間進行追溯調整或認列額外之資產或負債，以反映所取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊。衡量期間自收購日起不超過一年。

(二十)每股盈餘

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

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

(廿一)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告中揭露部門資訊，而於個體財務報告不揭露部門資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|--------|---------------------|------------------|
| 庫存現金 | \$ 1,589,775 | 1,771,767 |
| 待交換票據 | 546,078 | 825,964 |
| 存放銀行同業 | <u>2,405,562</u> | <u>2,328,997</u> |
| 合 計 | <u>\$ 4,541,415</u> | <u>4,926,728</u> |

現金流量表之現金及約當現金則係由下列各項目所組成：

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|--|----------------------|-------------------|
| 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 4,541,415 | 4,926,728 |
| 符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業(詳附註六(二)) | 27,723,615 | 24,221,163 |
| 符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資(詳附註六(六)) | 6,233,031 | 3,926,169 |
| 現金流量表帳列之現金及約當現金 | <u>\$ 38,498,061</u> | <u>33,074,060</u> |

本公司金融資產及負債之利率風險及敏感度分析之揭露請詳附註六(卅七)。

(二)存放央行及拆借銀行同業

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|------------------|----------------------|-------------------|
| 存款準備金—甲戶(含外匯往來戶) | \$ 1,505,394 | 1,754,647 |
| 存款準備金—乙戶 | 4,914,480 | 5,036,558 |
| 轉存央行存款 | 23,700,000 | 23,200,000 |
| 拆放銀行同業 | 3,318,221 | 1,966,516 |
| 金資清算戶 | <u>300,620</u> | <u>303,275</u> |
| 合 計 | <u>\$ 33,738,715</u> | <u>32,260,996</u> |

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

上述部分轉存央行存款用途有受限制，請詳附註八。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|----------|-----------------------------|--------------------------|
| 存款準備金—甲戶 | \$ 1,505,394 | 1,754,647 |
| 轉存央行存款 | 22,900,000 | 20,500,000 |
| 拆放銀行同業 | 3,318,221 | 1,966,516 |
| | <u>\$ 27,723,615</u> | <u>24,221,163</u> |

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

本公司於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日透過損益按公允價值衡量之金融資產明細如下：

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|---------------------|----------------------------|-------------------------|
| 持有供交易之金融資產： | | |
| 利率商品 | \$ 2,283,434 | 4,225,029 |
| 股權商品 | 71,265 | 62,829 |
| 受益憑證 | 124,834 | 246,228 |
| 衍生工具 | 443,925 | 6,679 |
| 合 計 | <u>2,923,458</u> | <u>4,540,765</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 | 134,239 | 138,958 |
| | <u>\$ 3,057,697</u> | <u>4,679,723</u> |

本公司於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|-------------|--------------------------|-------------------|
| 持有供交易之金融負債： | | |
| 衍生工具 | <u>\$ 431,388</u> | <u>962</u> |

本公司未有指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(四)備供出售金融資產

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|------|----------------------|-------------------|
| 政府公債 | \$ 9,991,747 | 12,092,094 |
| 公司債 | 1,707,477 | 1,706,954 |
| 股權商品 | 721,677 | 726,828 |
| 受益憑證 | 307,468 | 185,792 |
| 合計 | <u>\$ 12,728,369</u> | <u>14,711,668</u> |

上述部份備供出售金融資產已提供質押擔保，請詳附註八。

(五)持有至到期日金融資產

| | <u>104.12.31</u> | |
|------|------------------|-------------------|
| | 持 股 比例% | 投資成本 |
| 政府公債 | - | \$ 100,000 |
| 公司債 | - | 500,000 |
| 金融債券 | - | 150,000 |
| | | <u>\$ 750,000</u> |
| | | <u>100,618</u> |
| | | <u>499,832</u> |
| | | <u>150,000</u> |
| | | <u>750,450</u> |

| | <u>103.12.31</u> | |
|------|------------------|-------------------|
| | 持 股 比例% | 投資成本 |
| 政府公債 | - | \$ 100,000 |
| 公司債 | - | 500,000 |
| 金融債券 | - | 150,000 |
| | | <u>\$ 750,000</u> |
| | | <u>104,090</u> |
| | | <u>499,588</u> |
| | | <u>150,000</u> |
| | | <u>753,678</u> |

上述持有至到期日金融資產已提供質押擔保，請詳附註八。

(六)附賣回票券及債券投資

| | <u>104.12.31</u> | | | |
|------------|---------------------|------------------|--------------|------------------|
| | 金 額 | 約定買回 或賣回期限 | 約定利率 區 間% | 約定 賣回價款 |
| 附賣回票券及債券投資 | <u>\$ 6,233,031</u> | 105.1.4~105.1.15 | 0.35~0.45 | <u>6,233,833</u> |

| | <u>103.12.31</u> | | | |
|------------|---------------------|------------------|--------------|------------------|
| | 金 額 | 約定買回 或賣回期限 | 約定利率 區 間% | 約定 賣回價款 |
| 附賣回票券及債券投資 | <u>\$ 3,926,169</u> | 104.1.5~104.1.16 | 0.57~0.70 | <u>3,927,191</u> |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(七)應收款項－淨額

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|-------------|----------------------------|-------------------------|
| 應收利息 | \$ 272,933 | 295,896 |
| 應收帳款 | 34,925 | 35,478 |
| 應收即期外匯款 | 1,578,701 | 769,031 |
| 應收承兌票款 | 217,428 | 301,351 |
| 應收收益 | 658 | 1,176 |
| 其他應收款 | 1,113,586 | 118,828 |
| 其他應收款－板信保經 | 14,847 | 5,858 |
| 合 計 | <u>3,233,078</u> | <u>1,527,618</u> |
| 備抵呆帳－應收承兌票款 | (3,483) | (3,483) |
| 備抵呆帳－其他應收款 | <u>(2,268)</u> | <u>(23,020)</u> |
| 淨 額 | <u><u>\$ 3,227,327</u></u> | <u><u>1,501,115</u></u> |

本公司備抵呆帳之變動情形如下：

| | <u>104年度</u> | <u>103年度</u> |
|-------------|------------------------|----------------------|
| 期初餘額 | \$ 26,503 | 514,976 |
| 本期提列 | - | 1,671 |
| 本期迴轉 | (19,600) | (490,301) |
| 轉銷呆帳 | (1,152) | - |
| 概括承受台北九信轉入數 | - | 157 |
| 期末餘額 | <u><u>\$ 5,751</u></u> | <u><u>26,503</u></u> |

本公司於民國一〇三年度收回應收票據－板信資產管理(股)公司款項，故迴轉備抵呆帳款490,301千元。

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 | |
|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 104.12.31 | 103.12.31 | 104.12.31 | 103.12.31 |
| 已有個別減損客 | 2,268 | 23,020 | 2,268 | 23,020 |
| 觀證據者 | - | - | - | - |
| 尚無個別減損客觀證據者 | 3,230,810 | 1,504,598 | 3,483 | 3,483 |
| 合 計 | 3,233,078 | 1,527,618 | 5,751 | 26,503 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(八)貼現及放款－淨額

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|------------|------------------------------|---------------------------|
| 出口押匯及貼現 | \$ 21,815 | 22,139 |
| 短期放款及透支 | 19,381,053 | 16,235,916 |
| 短期擔保款及擔保透支 | 20,986,627 | 15,147,803 |
| 中期放款 | 14,954,431 | 12,673,193 |
| 中期擔保放款 | 39,678,345 | 42,404,769 |
| 長期放款 | 760,428 | 723,535 |
| 長期擔保放款 | 36,193,313 | 41,570,374 |
| 放款轉列之催收款項 | 909,548 | 1,122,928 |
| 放款合計 | 132,885,560 | 129,900,657 |
| 減：備抵呆帳 | (1,649,398) | (1,627,494) |
| | <u>\$ 131,236,162</u> | <u>128,273,163</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，於民國一〇四年度及一〇三年度該對內未計提應收利息之金額分別為60,407千元及87,451千元。

本公司備抵呆帳(含貼現及放款及保證責任準備)之變動情形如下：

| | 104年度 | | |
|----------|----------------------------|----------------------|-------------------------|
| | 貼 現 及 放 款 | 保 證 責 任 準 備 | 小 計 |
| 期初餘額 | \$ 1,627,494 | 41,000 | 1,668,494 |
| 本期提列 | 245,333 | - | 245,333 |
| 本期迴轉 | - | (1,607) | (1,607) |
| 轉銷呆帳 | (344,704) | - | (344,704) |
| 轉銷呆帳後收回數 | 121,275 | - | 121,275 |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,649,398</u> | <u>39,393</u> | <u>1,688,791</u> |

| | 103年度 | | |
|--------------|----------------------------|----------------------|-------------------------|
| | 貼 現 及 放 款 | 保 證 責 任 準 備 | 小 計 |
| 期初餘額 | \$ 1,282,941 | 16,872 | 1,299,813 |
| 本期提列 | 533,962 | 24,128 | 558,090 |
| 轉銷呆帳 | (523,859) | - | (523,859) |
| 轉銷呆帳後收回數 | 187,773 | - | 187,773 |
| 概括承受台北九信之轉入數 | 146,677 | - | 146,677 |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,627,494</u> | <u>41,000</u> | <u>1,668,494</u> |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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 | |
|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|
| | 104.12.31 | 103.12.31 | 104.12.31 | 103.12.31 |
| 已有個別減損客 | 3,256,226 | 1,993,796 | 274,070 | 373,407 |
| 觀證據者 | 297,787 | 225,411 | 126,103 | 68,834 |
| 尚無個別減損客觀證據者 | 129,331,547 | 127,681,450 | 1,249,225 | 1,185,253 |
| 合 計 | 132,885,560 | 129,900,657 | 1,649,398 | 1,627,494 |

(九)其他金融資產－淨額

| | | |
|-----------------|-----------|-----------|
| 以成本衡量之股權商品投資－淨額 | 104.12.31 | 103.12.31 |
| | \$ 55,537 | 65,537 |

以成本衡量之股權商品投資明細如下：

| | | |
|----------------|-----------|-----------|
| | 104.12.31 | 103.12.31 |
| 新瑞都開發(股)公司 | \$ 4,940 | 4,940 |
| 財金資訊(股)公司 | 45,500 | 45,500 |
| 台灣集中保管結算所(股)公司 | 6,345 | 6,345 |
| 台灣高速鐵路(股)公司特別股 | - | 10,000 |
| 陽光資產管理(股)公司 | 692 | 692 |
| 台灣行動支付(股)公司 | 3,000 | 3,000 |
| 小 計 | 60,477 | 70,477 |
| 減：累計減損 | (4,940) | (4,940) |
| | \$ 55,537 | 65,537 |

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

(十)採用權益法之投資

本公司於報導日採用權益法之投資列示如下：

| | | | |
|--------------|------------|------------|---------|
| | 104.12.31 | | |
| | 持 股 比例% | 投資成本 | 金 額 |
| 子 公 司： | | | |
| 板信保險經紀人(股)公司 | 100.00 | \$ 3,000 | 78,073 |
| 板信資產管理(股)公司 | 81.82 | 540,000 | 153,633 |
| 板信國際租賃(股)公司 | 100.00 | 300,000 | 294,041 |
| | | \$ 843,000 | 525,747 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

| 子 公 司： | 103.12.31 | | |
|--------------|------------|-------------------|----------------|
| | 持 股 比例% | 投 資 成 本 | 金 額 |
| 板信保險經紀人(股)公司 | 100.00 | \$ 3,000 | 110,493 |
| 板信資產管理(股)公司 | 81.82 | 540,000 | 147,053 |
| 板信國際租賃(股)公司 | 100.00 | 300,000 | 297,866 |
| | | \$ 843,000 | 555,412 |

本公司於民國一〇三年九月以現金490,000千元增加取得板信資產管理(股)公司股權，持股比例由29.41%增加為81.82%；另於民國一〇三年十一月以現金取得板信國際租賃(股)公司100%股權。

(十一)不動產及設備－淨額

| 104.12.31 | 成 本 | 累 計 折 舊 | 淨 額 |
|-----------|---------------------|--------------------|------------------|
| 土 地 | \$ 3,946,128 | - | 3,946,128 |
| 房屋及建築 | 2,489,865 | (237,207) | 2,252,658 |
| 機械設備 | 323,674 | (226,800) | 96,874 |
| 交通及運輸設備 | 115,154 | (83,865) | 31,289 |
| 其他設備 | 672,592 | (357,594) | 314,998 |
| 租賃物改良 | 196,045 | (157,947) | 38,098 |
| 未完工程 | 25,806 | - | 25,806 |
| 合 計 | \$ 7,769,264 | (1,063,413) | 6,705,851 |
| 103.12.31 | 成 本 | 累 計 折 舊 | 淨 額 |
| 土 地 | \$ 4,029,740 | - | 4,029,740 |
| 房屋及建築 | 2,587,649 | (204,503) | 2,383,146 |
| 機械設備 | 350,980 | (257,283) | 93,697 |
| 交通及運輸設備 | 118,235 | (88,725) | 29,510 |
| 其他設備 | 657,362 | (314,267) | 343,095 |
| 租賃物改良 | 171,741 | (145,408) | 26,333 |
| 未完工程 | 5,907 | - | 5,907 |
| 合 計 | \$ 7,921,614 | (1,010,186) | 6,911,428 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

成本變動如下：

| | 104.1.1 | 本期增加 | 本期減少 | 其他(註1) | 104.12.31 |
|---------|---------------------|---------------|------------------|-----------------|------------------|
| 土地 | \$ 4,029,740 | - | (41,339) | (42,273) | 3,946,128 |
| 房屋及建築 | 2,587,649 | - | (12,814) | (84,970) | 2,489,865 |
| 機械設備 | 350,980 | - | (59,426) | 32,120 | 323,674 |
| 交通及運輸設備 | 118,235 | - | (15,543) | 12,462 | 115,154 |
| 其他設備 | 657,362 | 13,529 | (10,526) | 12,227 | 672,592 |
| 租賃物改良 | 171,741 | 22,825 | - | 1,479 | 196,045 |
| 未完工程 | 5,907 | 25,236 | - | (5,337) | 25,806 |
| 合計 | \$ 7,921,614 | 61,590 | (139,648) | (74,292) | 7,769,264 |

| | 103.1.1 | 本期增加 (註2) | 本期減少 | 其他(註3) | 103.12.31 |
|---------|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 土地 | \$ 2,387,168 | 1,999,733 | (211,582) | (145,579) | 4,029,740 |
| 房屋及建築 | 3,046,760 | 49,161 | (255,033) | (253,239) | 2,587,649 |
| 機械設備 | 389,234 | 4,954 | (67,709) | 24,501 | 350,980 |
| 交通及運輸設備 | 114,462 | 1,772 | (2,878) | 4,879 | 118,235 |
| 其他設備 | 363,335 | 67,008 | (3,546) | 230,565 | 657,362 |
| 租賃物改良 | 159,369 | 11,927 | - | 445 | 171,741 |
| 未完工程 | 242,098 | 17,948 | - | (254,139) | 5,907 |
| 合計 | \$ 6,702,426 | 2,152,503 | (540,748) | (392,567) | 7,921,614 |

註：(1)係自其他資產—預付款項轉入52,951千元及轉列投資性不動產土地42,273千元及投資性不動產房屋建築84,970千元。

(2)增加2,152,503千元中包括概括承受台北九信不動產及設備之成本2,101,326千元，請詳附註十二(一)。

(3)係自其他資產—預付款項轉入42,278千元及轉列投資性不動產土地144,465千元及投資性不動產房屋建築290,380千元。

累計折舊變動如下：

| | 104.1.1 | 本期增加 | 本期減少 | 其他(註1) | 104.12.31 |
|---------|---------------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|
| 房屋及建築 | \$ 204,503 | 39,987 | (3,743) | (3,540) | 237,207 |
| 機械設備 | 257,283 | 18,615 | (49,098) | - | 226,800 |
| 交通及運輸設備 | 88,725 | 7,211 | (12,071) | - | 83,865 |
| 其他設備 | 314,267 | 52,436 | (9,109) | - | 357,594 |
| 租賃物改良 | 145,408 | 12,539 | - | - | 157,947 |
| 合計 | \$ 1,010,186 | 130,788 | (74,021) | (3,540) | 1,063,413 |

| | 103.1.1 | 本期增加 (註2) | 本期減少 | 其他(註3) | 103.12.31 |
|---------|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| 房屋及建築 | \$ 231,800 | 40,584 | (61,313) | (6,568) | 204,503 |
| 機械設備 | 289,340 | 22,967 | (55,024) | - | 257,283 |
| 交通及運輸設備 | 83,336 | 7,621 | (2,232) | - | 88,725 |
| 其他設備 | 266,528 | 50,704 | (2,965) | - | 314,267 |
| 租賃物改良 | 130,643 | 14,765 | - | - | 145,408 |
| 合計 | \$ 1,001,647 | 136,641 | (121,534) | (6,568) | 1,010,186 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

註：(1)係轉列投資性不動產3,540千元。

(2)增加136,641千元係包括承受台北九信不動產及設備之累積折舊29,482千元，請詳附註十二(一)及本年度提列折舊費用107,159千元。

(3)係轉列投資性不動產6,568千元。

本公司於民國一〇三年三月二十八日完成新北市板橋區中正路330號自有建物(含投資性不動產)之出售，合計售價為950,000千元，扣除相關費用37,615千元及帳面價值後，處分利益計495,714千元，依民國一〇二年五月十五日金管銀法字第10200070270號函規定，銀行出售不動產並辦理售後租回，銷售價款超過帳面金額之出售利益部分應予遞延。民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日本公司依規定將售後租回部分之財產交易利益分別計101,066千元及213,141千元予以遞延，帳列其他負債－遞延收入項下，民國一〇四年及一〇三年度已實現財產交易分別計112,075千元及282,573千元，帳列財產交易淨損益及其他利息以外淨損益－投資性不動產損益項下。

(十二)投資性不動產

| <u>104.12.31</u> | 成 本 | 累計折舊 | 淨 額 |
|------------------|---------------------|-----------------|------------------|
| 土 地 | \$ 691,306 | - | 691,306 |
| 房屋及建築 | <u>1,712,711</u> | <u>(88,917)</u> | <u>1,623,794</u> |
| 合 計 | <u>\$ 2,404,017</u> | <u>(88,917)</u> | <u>2,315,100</u> |
| <hr/> | | | |
| <u>103.12.31</u> | 成 本 | 累計折舊 | 淨 額 |
| 土 地 | \$ 649,033 | - | 649,033 |
| 房屋及建築 | <u>1,627,741</u> | <u>(61,310)</u> | <u>1,566,431</u> |
| 合 計 | <u>\$ 2,276,774</u> | <u>(61,310)</u> | <u>2,215,464</u> |

成本變動如下：

| | <u>104.1.1</u> | 本期增加 | 本期減少 | 重分類(註1) | <u>104.12.31</u> |
|-------|---------------------|------|-----------------|----------------|------------------|
| 土 地 | \$ 649,033 | - | - | 42,273 | 691,306 |
| 房屋及建築 | <u>1,627,741</u> | - | - | 84,970 | <u>1,712,711</u> |
| 合 計 | <u>\$ 2,276,774</u> | - | - | <u>127,243</u> | <u>2,404,017</u> |
| <hr/> | | | | | |
| | <u>103.1.1</u> | 本期增加 | 本期減少 | 重分類(註2) | <u>103.12.31</u> |
| 土 地 | \$ 510,662 | - | (6,094) | 144,465 | 649,033 |
| 房屋及建築 | <u>1,344,396</u> | - | (7,035) | 290,380 | <u>1,627,741</u> |
| 合 計 | <u>\$ 1,855,058</u> | - | <u>(13,129)</u> | <u>434,845</u> | <u>2,276,774</u> |

註：(1)係自用土地轉入42,273千元及自用房屋及建築轉入84,970千元。

(2)係自用土地轉入144,465千元及自用房屋及建築轉入290,380千元。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

累計折舊變動明細如下：

| | 104.1.1 | 本期折舊 | 本期減少 | 重分類(註1) | 104.12.31 |
|-------|-----------|--------|---------|---------|-----------|
| 房屋及建築 | \$ 61,310 | 24,067 | - | 3,540 | 88,917 |
| | 103.1.1 | 本期折舊 | 本期減少 | 重分類(註2) | 103.12.31 |
| 房屋及建築 | \$ 33,215 | 23,287 | (1,760) | 6,568 | 61,310 |

註：(1)係自不動產及設備轉入3,540千元。

(2)係自不動產及設備轉入6,568千元。

本公司民國一〇四年度及一〇三年度投資性不動產重大處分交易，請詳附註六(十一)說明。

本公司所持有之投資性不動產由內部及外部人員評價後，於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日其公允價值分別約為4,882,913千元及3,797,283千元，係依獨立評價專家之評價結果，該評價係綜合考量比較法及土地開發分析法進行評價，比較法與土地開發分析法皆係屬第二等級公允價值。

投資性不動產包含出租予他人之商用不動產。每一租賃合約均包括原始不可取消之租期。其後續租期則與承租人協商，且未收取或有租金，相關資訊請詳附註六(卅七)。

截至民國一〇四年十二月三十一日，本公司之投資性不動產均未提供作質押擔保之情形。

(十三)無形資產－淨額

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|------|--------------|-----------|
| 商 譽 | \$ 2,197,921 | 2,197,921 |
| 電腦軟體 | 93,010 | 131,647 |
| 核心存款 | 127,569 | 134,791 |
| 合 計 | \$ 2,418,500 | 2,464,359 |

本公司之商譽係為概括承受有限責任台北市第九信用合作社、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，本公司於民國一〇四年度及一〇三年度無須提列商譽減損損失。

無形資產變動如下：

| | 104.1.1 | 本期增加 | 本期攤銷 | 其他(註1) | 104.12.31 |
|------|--------------|------|----------|--------|-----------|
| 商 譽 | \$ 2,197,921 | - | - | - | 2,197,921 |
| 電腦軟體 | 131,647 | - | (59,866) | 21,229 | 93,010 |
| 核心存款 | 134,791 | - | (7,222) | - | 127,569 |
| 合 計 | \$ 2,464,359 | - | (67,088) | 21,229 | 2,418,500 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

| | 103.1.1 | 本期增加 (註2) | 本期攤銷 | 其他(註3) | 103.12.31 |
|------|---------------------|------------------|-----------------|---------------|------------------|
| 商譽 | \$ 1,316,159 | 881,762 | - | - | 2,197,921 |
| 電腦軟體 | 147,516 | 558 | (55,949) | 39,522 | 131,647 |
| 核心存款 | - | 137,800 | (3,009) | - | 134,791 |
| 合計 | \$ 1,463,675 | 1,020,120 | (58,958) | 39,522 | 2,464,359 |

註：(1)係自其他資產－預付款項轉入21,229千元。

(2)本期新增1,020,120千元皆為概括承受台北九信之無形資產，請詳附註十二(一)。

(3)係自其他資產轉入39,522千元。

(十四)其他資產－淨額

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|--------|---------------------|----------------|
| 預付款項 | \$ 317,813 | 60,529 |
| 存出保證金 | 474,394 | 69,538 |
| 承受擔保品 | 650,970 | 658,049 |
| 其他雜項資產 | 5 | 3,995 |
| 合計 | \$ 1,443,182 | 792,111 |

本公司承受擔保品變動如下：

| | 104.1.1 | 本期增加額 | 本期減少額 | 重分類 | 104.12.31 |
|--------|-------------------|----------|----------------|----------|----------------|
| 成本 | \$ 667,710 | - | (7,079) | - | 660,631 |
| 減：累計減損 | 9,661 | - | - | - | 9,661 |
| 合計 | \$ 658,049 | - | (7,079) | - | 650,970 |

| | 103.1.1 | 本期增加額 | 本期減少額 | 重分類 | 103.12.31 |
|--------|-------------------|----------|-----------------|----------|----------------|
| 成本 | \$ 709,894 | - | (42,184) | - | 667,710 |
| 減：累計減損 | 17,057 | - | (7,396) | - | 9,661 |
| 合計 | \$ 692,837 | - | (34,788) | - | 658,049 |

本公司帳列其他資產－承受擔保品淨額中，於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日有關新瑞都案帳列金額皆為632,994千元，其處理情形說明如下：

1. 本案係高雄五信貸放案件之延續，新瑞都公司前為擔保其還款，並以座落高雄市湖內區天福段73地號等75筆土地為擔保品，上開土地並已依法變更土地使用地目為工商綜合區用地。嗣後因蘇惠珍等人疑涉及官商勾結等情事，而未能順利還款致生本案。本行聲請拍賣期間，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，本行為免受鉅額損失，以債權抵繳方式承受上開土地。現本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。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

- 2.現土地使用地目為工商綜合區用地，本公司雖為土地所有權人，惟並不當然取得大湖工商綜合區之開發權利。目前本公司以最大債權人身份，擔任新瑞都公司清算人，並以公開拍賣程序，拍賣其大湖工商綜合區之開發權，後由板信資產管理公司透過拍賣取得其經營開發權，以期能將本公司之所有權與板信資產管理股份有限公司之開發權合一後接續開發，以利將法律關係簡單化尋求潛在投資人，目前已委任顧問公司向經濟部提出申請以板信資產管理股份有限公司為開發人及延續新瑞都原開發計畫繼續開發，經濟部於民國一〇三年四月八日已發函通知板信資產管理股份有限公司續予辦理「大湖工商綜合區」開發案。
- 3.本案因高雄市都市計畫變更，擬由原『工商綜合專用區』變更為『農業區』，本公司為維護權益，於民國一〇三年五月二十六日南下拜訪高雄市政府都市發展局並親送陳情書乙式。本公司並於民國一〇三年七月十八日高雄市政府都市發展局召開陳情後第1次專案小組會議中，強烈表達本公司自承受後所做之努力，為捍衛本公司權益，再次向專案審查委員陳情本公司之立場，建請惠予維持原工商綜合專用區。
- 4.本公司於參加第1次專案小組會議後，高雄市政府都發局於民國一〇三年九月五日已正式來函，請本公司於文到一個月內提供履行原開發計畫作為、歷年稅賦佐證資料及後續具體開發內容、期程予都發局。為配合主管機關所規定一個月內之期限，已請本案顧問團隊集思廣義緊鑼密鼓分工準備，在產品定位規劃上暨能符合市場需求及政府法令允許條件下，作最佳之規劃配置，俾利土地仍維持現狀，經多次修正討論後，於民國一〇三年十月十七日本公司已將修正後陳情書補充內容郵寄發函提交高雄市政府都發局專案審查會議審核。
- 5.經與高雄市政府都發局再度溝通後，擬在不變更開發計畫內容原使用分區項下，延續舊案接續開發，本公司於一〇四年八月三十一日已將修正後第三次陳情書補充內容提送高雄市政府都發局專案審查會議審核，因適逢每年審查委員會屆期改聘。待一〇五年二月委員重新聘任後，會另訂專案審查會議開會時程。
- 6.現本案之開發人已順利變更為板信資產管理股份有限公司，有助於本公司向高雄市政府都發局陳情維持原計畫(工商綜合專用區)及後續向高雄市政府申請變更都市計畫及環評影響，屆期大湖工商綜合區將接續開發，進而提高土地之經濟價值，增加本公司獲利。
- 7.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，截至民國一〇四年十二月三十一日止，尚無減損疑慮。

(十五)央行及銀行同業存款

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|---------|---------------------|------------------|
| 銀行同業存款 | \$ 620,396 | 633,943 |
| 銀行同業拆放 | - | 317,180 |
| 中華郵政轉存款 | 699,640 | 699,640 |
| 合 計 | <u>\$ 1,320,036</u> | <u>1,650,763</u> |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十六)應付款項

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|--------|---------------------|------------------|
| 應付帳款 | \$ 31,603 | 38,384 |
| 應付費用 | 347,972 | 317,411 |
| 應付利息 | 221,173 | 234,392 |
| 承兌匯款 | 217,428 | 301,351 |
| 應付代收款 | 56,503 | 90,053 |
| 應付即期外匯 | 1,578,613 | 769,263 |
| 其他應付款 | 756,117 | 1,386,601 |
| 合 計 | <u>\$ 3,209,409</u> | <u>3,137,455</u> |

(十七)存款及匯款

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|----------|-----------------------|--------------------|
| 支票存款 | \$ 1,626,723 | 1,956,452 |
| 活期存款 | | |
| 活期存款 | 27,992,971 | 27,877,246 |
| 活期儲蓄存款 | 45,755,045 | 44,504,135 |
| 活期存款小計 | <u>73,748,016</u> | <u>72,381,381</u> |
| 定期存款 | | |
| 一般定期存款 | 21,672,930 | 23,282,096 |
| 可轉讓定存單 | 580,200 | 779,300 |
| 定期存款小計 | <u>22,253,130</u> | <u>24,061,396</u> |
| 定期儲蓄存款 | | |
| 行員活期儲蓄存款 | 1,122,365 | 1,125,371 |
| 零存整付儲蓄存款 | 126,767 | 119,116 |
| 整存整付儲蓄存款 | 9,279,306 | 9,712,495 |
| 存本取息儲蓄存款 | 67,421,226 | 65,441,816 |
| 定期儲蓄存款小計 | <u>77,949,664</u> | <u>76,398,798</u> |
| 外匯定期存款 | 10,666,607 | 7,604,299 |
| 匯 款 | 33,241 | 9,153 |
| 存款及匯款合計 | <u>\$ 186,277,381</u> | <u>182,411,479</u> |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十八)應付金融債券

| 債券名稱 | 發行期間 | 票面利率 | 104.12.31 | 103.12.31 |
|--------------------|-------------------------|--------------------|---------------------|------------------|
| 98年第1期 次順位金融債券 | 98.06.26~ 104.06.26 | 固定3.00%；機動 (註1) | \$ - | 370,000 |
| 98年第2期 次順位金融債券 | 98.10.22~ 104.10.22 | 固定3.00%；機動 (註1) | - | 350,000 |
| 99年第1期 次順位金融債券 | 99.11.05 ~105.11.05 | 固定3.25% | 500,000 | 500,000 |
| 100年第1期 次順位金融債券 | 100.12.02~ 106.12.02 | 固定3.00% | 400,000 | 400,000 |
| 101年第1期 次順位金融債券 | 101.03.21~ 107.03.21 | 固定3.00% | 100,000 | 100,000 |
| 101年第2期 次順位金融債券 | 101.11.12~ 107.11.12 | 固定3.00% | 700,000 | 700,000 |
| 103年第1期 次順位金融債券 | 103.06.06~ 109.06.06 | 固定3.00%； 機動(註2) | 3,000,000 | 3,000,000 |
| | | | \$ 4,700,000 | 5,420,000 |

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1.70%，於每半年起息日前兩個營業日為重設利率之基準日。

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

(十九)負債準備

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|-------------------|-------------------|----------------|
| 員工福利負債準備－退休金 | \$ 107,036 | 113,784 |
| 員工福利負債準備－退職員工優惠存款 | 29,682 | 28,267 |
| 保證責任準備 | 39,393 | 41,000 |
| 意外損失準備 | 3,938 | 3,938 |
| 合計 | \$ 180,049 | 186,989 |

(二十)其他負債

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|----------|-------------------|----------------|
| 預收收入 | \$ 14,416 | 19,970 |
| 預收利息 | 13 | 80 |
| 其他預收款 | 10,300 | 12,396 |
| 存入保證金 | 44,115 | 50,432 |
| 遞延收入 | 101,066 | 217,097 |
| 暫收款及待結款項 | 23,275 | 59,706 |
| 合計 | \$ 193,185 | 359,681 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿一)員工福利

1.確定福利計畫－退休金

本公司確定福利義務現值與計劃資產公允價值之調節如下：

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|------------------------------|-------------------|------------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 681,657 | 684,943 |
| 計畫資產之公允價值 | (574,621) | (571,159) |
| | 107,036 | 113,784 |
| 資產上限影響數 | - | - |
| 淨確定福利負債(帳列負債準備－員工福利負債準備－退休金) | \$ 107,036 | 113,784 |

(1)計畫資產組成

本公司對正式聘用之職工訂有職工退休辦法並按精算結果認列退休金費用。

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

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

(2)確定福利義務現值之變動

本公司民國一〇四年度及一〇三年度確定福利義務現值變動如下：

| | 104年度 | 103年度 |
|----------------------|-------------------|----------------|
| 1月1日確定福利義務 | \$ 684,943 | 655,087 |
| 當期服務成本及利息 | 22,963 | 23,071 |
| 淨確定福利負債(資產)再衡量數 | | |
| －確定福利義務之經驗損(益) | (34,953) | 14,010 |
| －因人口統計假設變動所產生之精算損(益) | 5,065 | - |
| －因財務假設變動所產生之精算損(益) | 25,326 | - |
| 計畫支付之福利 | (21,687) | (7,225) |
| 12月31日確定福利義務 | \$ 681,657 | 684,943 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3)計畫資產公允價值之變動

本公司民國一〇四年度及一〇三年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

| | 104年度 | 103年度 |
|------------------------------------|-------------------|----------------|
| 1月1日計畫資產之公允價值 | \$ 571,159 | 430,038 |
| 利息收入 | 10,969 | 8,379 |
| 淨確定福利負債(資產)再衡量數—計畫 資產報酬(不含當期利息) | 1,206 | 1,515 |
| 已提撥至計畫之金額 | 12,974 | 138,452 |
| 計畫支付之福利 | (21,687) | (7,225) |
| 12月31日計畫資產之公允價值 | <u>\$ 574,621</u> | <u>571,159</u> |

(4)資產上限影響數之變動

本公司民國一〇四年度及一〇三年度確定福利計畫資產上限影響數均為0元。

(5)認列為損益之費用

本公司民國一〇四年度及一〇三年度列報為費用之明細如下：

| | 104年度 | 103年度 |
|---------------------|------------------|---------------|
| 當期服務成本 | \$ 9,898 | 10,491 |
| 淨確定福利負債之淨利息(帳列營業費用) | 2,096 | 4,201 |
| | <u>\$ 11,994</u> | <u>14,692</u> |

(6)認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

本公司民國一〇四年度及一〇三年度認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

| | 104年度 | 103年度 |
|------------|-----------------|---------------|
| 1月1日累積餘額 | \$ 12,496 | - |
| 本期認列 | (5,768) | 12,496 |
| 12月31日累積餘額 | <u>\$ 6,728</u> | <u>12,496</u> |

(7)精算假設

本公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

用於精算民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日確定福利義務現值者於精算：

| | 104.12.31 | | 103.12.31 | |
|--------|-----------|-------|-----------|-------|
| | 委任經理人 | 一般員工 | 委任經理人 | 一般員工 |
| 折現率 | 1.75% | 1.75% | 1.75% | 2.00% |
| 未來薪資增加 | 2.13% | 2.13% | 2.00% | 2.00% |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司預計於民國一〇四年度報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額26,451千元。

委任經理人及一般員工確定福利計畫之加權平均存續期間分別為9年及17年。

(8)敏感度分析

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。

民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

| | 對確定福利義務之影響 | |
|-----------------|------------|---------|
| | 增加% | 減少% |
| 民國104年12月31日 | | |
| 折現率(變動0.25%) | (2.80)% | 2.92% |
| 未來薪資增加(變動0.25%) | 2.83% | (2.73)% |
| | | |
| | 對確定福利義務之影響 | |
| | 增加% | 減少% |
| 民國103年12月31日 | | |
| 折現率(變動0.25%) | (2.44)% | 2.53% |
| 未來薪資增加(變動0.25%) | 2.44% | (2.51)% |

上述之敏感性分析係基於其他假設不的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感性分析與計算資產負債表之淨退休金負債所採用之方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

2.確定福利計畫－退休人員優惠儲蓄存款

本公司確定福利義務現值與計劃資產公允價值之調節如下：

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|-----------------------------------|-----------|-----------|
| 確定福利義務現值 | \$ 29,682 | 28,267 |
| 計畫資產之公允價值 | - | - |
| | 29,682 | 28,267 |
| 資產上限影響數 | - | - |
| 淨確定福利負債(帳列負債準備－員工福利負債準備－退職員工優惠存款) | \$ 29,682 | 28,267 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(1)認列為損益之費用

本公司民國一〇四年度及一〇三年度退休人員優惠儲蓄存款辦法應認之費用明細如下：

| | 104年度 | 103年度 |
|-----------|-----------------|---------------|
| 當期服務成本及利息 | \$ 1,416 | 1,252 |
| 精算損益 | - | 12,536 |
| 前期服務成本 | - | 552 |
| 優惠存款辦法成本 | <u>\$ 1,416</u> | <u>14,340</u> |

(2)精算假設

本公司所使用之主要精算假設如下：

| | 104年度 | 103年度 |
|------------|--------|--------|
| 折現率 | 4.00% | 4.00% |
| 資本報酬率 | 2.00% | 2.00% |
| 提領率 | 1.00% | 1.00% |
| 優惠存款制度變動機率 | 50.00% | 50.00% |
| 優存利率 | 3.00% | 3.00% |

3.確定提撥計畫

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

本公司民國一〇四年度及一〇三年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為46,811千元及38,673千元，已提撥至勞工保險局。

(廿二)所得稅

1.本公司之民國一〇四年度及一〇三年度所得稅費用明細如下：

| | 104年度 | 103年度 |
|---------|-------------------|----------------|
| 當期所得稅費用 | \$ 25,387 | 43,078 |
| 遞延所得稅費用 | 116,072 | 121,808 |
| 所得稅費用 | <u>\$ 141,459</u> | <u>164,886</u> |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司民國一〇四年度及一〇三年度之所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：

| | 104年度 | 103年度 |
|------------------|-------------------|----------------|
| 稅前淨利 | <u>\$ 876,903</u> | <u>661,090</u> |
| 稅前淨利益計算之所得稅額 | \$ 149,074 | 112,385 |
| 國際金融業務分行所得稅額 | (29,030) | (30,677) |
| 採用權益法認列之子公司損益之份額 | (2,436) | 72,147 |
| 停徵之證券交易利益 | (12,415) | (8,137) |
| 免稅股利收入 | (8,633) | (8,703) |
| 處分土地淨(利益)損失 | (22,766) | (53,769) |
| 其他暫時性差異之變動 | 20 | 14 |
| 課稅損失以前年度高估數及逾期數 | 42,228 | 39,856 |
| 以前年度所得稅(高)低估數 | (4,148) | 13,883 |
| 未分配盈餘加徵10%稅額 | 341 | 2,305 |
| 所得基本稅額 | 29,195 | 26,891 |
| 認列(減少)前期未認列之課稅損失 | - | 932 |
| 其他 | 29 | (2,241) |
| 所得稅費用 | <u>\$ 141,459</u> | <u>164,886</u> |

2. 遞延所得稅資產及負債

(1) 未認列遞延所得稅資產

本公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|------|------------------|---------------|
| 課稅損失 | <u>\$ 59,000</u> | <u>42,000</u> |

課稅損失係依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前十年度虧損得自當年度之純益扣除，再行核課所得稅。該等項目未認列為遞延所得稅資產，係因本公司於未來並非很有可能具有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用。

截至民國一〇四年十二月三十一日止，本公司尚未扣除之課稅損失及其扣除期限如下：

| 虧損年度 | 尚未扣除之虧損 | 得扣除之最後年度 |
|------------|---------------------|----------|
| 九十八年度核定虧損數 | \$ 1,191,081 | 民國一〇八年度 |
| 九十九年度核定虧損數 | 1,620,378 | 民國一〇九年度 |
| 一〇〇年度核定虧損數 | 252,418 | 民國一一〇年度 |
| 一〇一年度核定虧損數 | 71,463 | 民國一一一年度 |
| | <u>\$ 3,135,340</u> | |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司未認列之課稅損失，主因管理階層認為獲利成長趨勢尚未完全穩定，未來並非很有可能產生足夠之課稅所得。目前假設59,000千元課稅損失可實現性仍有疑慮而未予認列為遞延所得稅資產；爾後若其營收能持續一年再成長，則預計將前述未認列之課稅損失予以認列，並產生額外59,000千元之所得稅利益。

(2)已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一〇四年度及一〇三年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅負債：

| | 營業租賃 | 土地增值稅 | 合計 |
|-------------------------------|----------|---------|---------|
| 民國104年12月31日 (即民國104年1月1日) | \$ 3,007 | 108,190 | 111,197 |
| 民國103年1月1日 | \$ 3,007 | 32,030 | 35,037 |
| 概括承受台北九信記 存之土地增值稅 | - | 76,160 | 76,160 |
| 民國103年12月31日 | \$ 3,007 | 108,190 | 111,197 |

遞延所得稅資產：

| | 確定福 利計畫 | 呆帳 超限 | 課稅 損失 | 其他 | 合計 |
|--------------|------------|----------|-----------|-------|-----------|
| 民國104年1月1日 | \$ 35,157 | 141,118 | 591,819 | 5,847 | 773,941 |
| 貸記(借記)損益表 | (167) | - | (117,812) | 1,907 | (116,072) |
| 民國104年12月31日 | \$ 34,990 | 141,118 | 474,007 | 7,754 | 657,869 |
| 民國103年1月1日 | \$ 54,071 | 141,118 | 697,067 | 3,493 | 895,749 |
| 貸記(借記)損益表 | (18,914) | - | (105,248) | 2,354 | (121,808) |
| 民國103年12月31日 | \$ 35,157 | 141,118 | 591,819 | 5,847 | 773,941 |

2. 所得稅核定情形

本公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國一〇二年度。

(廿三)兩稅合一相關資訊

本公司兩稅合一相關資訊如下：

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|---------------------|------------|-----------|
| 屬民國八十七年度以後之未分配盈餘 | \$ 681,975 | 429,849 |
| 可扣抵稅額帳戶餘額 | \$ 80,892 | 128,256 |
| | 104年度(預計) | 103年度(實際) |
| 對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率 | 11.86% | 21.11% |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

自民國一〇四年一月一日起，中華民國境內居住之個人股東獲配之股利淨額或盈餘，其可扣抵稅額修正為原扣抵稅額之半數。另外股東所獲配股利淨額或盈餘淨額之可扣抵額中屬已加徵10%營利事業所得稅實際繳納之稅額，亦得以該稅額之半數抵繳其扣繳之稅額。

(廿四)權益

1.股本及資本公積

於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日，本公司額定股本皆為15,000,000千元，實收股本分別為普通股12,211,753千元及11,057,900千元。

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

本公司於民國一〇四年六月二十五日經股東常會決議以盈餘轉增資發行新股35,385千股，每股面額10元，計353,853千元，該項增資案業經金管會核准在案，擬以民國一〇四年八月二十八日為增資基準日，業已辦妥變更登記。

本公司於民國一〇四年九月十六日經董事會決議辦理現金增資，發行普通股80,000千股，每股面額10元，總計800,000千元，以每股10元發行，並以民國一〇四年十二月三日為增資基準日，業已於民國一〇四年十二月二十八日辦妥變更登記。

依公司法規定，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。

2.本公司其他權益項目變動情形如下：

| | 國外營運機構財務報換算兌換差額 | 備供出售金融資產未實現評價損益 | 合計 |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 民國104年1月1日 | \$ - | 30,069 | 30,069 |
| 備供出售金融資產 | | | |
| — 本期評價調整 | - | 48,133 | 48,133 |
| — 本期已實現數 | - | 43,767 | 43,767 |
| 國外營運機構兌換差額變動數 | 6,169 | - | 6,169 |
| 民國104年12月31日 | <u>\$ 6,169</u> | <u>121,969</u> | <u>128,138</u> |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

| | 國外營運機 構財務報換 算兌換差額 | 備供出售金 融資產未實 現評價損益 | 合 計 |
|--------------|-------------------------|-------------------------|---------------|
| 民國103年1月1日 | \$ - | (5,478) | (5,478) |
| 備供出售金融資產 | | | |
| －本期評價調整 | - | (8,777) | (8,777) |
| －本期已實現數 | - | 44,324 | 44,324 |
| 民國103年12月31日 | <u>\$ -</u> | <u>30,069</u> | <u>30,069</u> |

(廿五)盈餘分配及股利政策

依公司法規定，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。依銀行法之規定，法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

本公司章程規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐外，應先彌補以往年度虧損。其餘額應先提百分之三十為法定盈餘公積，次依法令提存特別盈餘公積。若尚有餘額，其餘額連同上年度累積未分配盈餘，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。

本公司於民國一〇四年六月二十五日修改公司章程之分派比例如下：

1. 股東股利由董事會提請股東常會決議分派之。
2. 董事酬勞百分之一·五。
3. 員工紅利百分之三。

若員工紅利以股票方式發放者，配發股票紅利之股數計算基礎係依據股東會決議前一日之收盤價並考量除權除息之影響。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為股東會決議年度之損益。

本公司於民國一〇四年六月二十五日經股東常會決議民國一〇三年度盈餘分配，決議每股配發0.32元，股東股利計353,853千元，並配發員工紅利17,843千元及董事、監察人酬勞17,843千元，其員工紅利及董事、監察人酬勞實際配發情形，與董事會擬議及民國一〇三年度財務報告估計數並無差異。

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司董事會通過及股東會決議之盈餘分配相關資訊，可至公開資訊觀測站查詢。
依民國一〇四年五月修正之公司法規定，員工紅利及董事及監察人酬勞已不屬於盈餘分配項目，本公司將於主管機關規定期限前配合修改公司章程。

(廿六)每股盈餘

本公司基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之計算如下：

| | 104年度 | 103年度 |
|---------------------------------------|------------|-----------|
| 基本每股盈餘 | | |
| 屬普通股股東本期淨利 | \$ 735,444 | 496,204 |
| 加權平均流通在外股數(千股) | 1,147,531 | 1,079,255 |
| 基本每股盈餘(單位：元) | \$ 0.64 | 0.46 |
| 稀釋每股盈餘 | | |
| 歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利 (調整稀釋性潛在普通股影響數後) | \$ 735,444 | 496,204 |
| 普通股加權平均流通在外股數(千股) | 1,147,531 | 1,079,255 |
| 具稀釋作用之潛在普通股之影響 | | |
| 員工股票紅利之影響(千股) | 818 | 1,706 |
| 員工股票酬勞之影響(千股) | 1,566 | - |
| 普通股加權平均流通在外股數(調整稀釋性潛在普通股影響數後)(千股) | 1,149,915 | 1,080,961 |
| 稀釋每股盈餘(單位：元) | \$ 0.64 | 0.46 |

本公司於民國一〇三年度未有具稀釋作用之潛在普通股。

(廿七)利息淨收益

| | 104年度 | 103年度 |
|-------------|--------------|-----------|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 3,476,379 | 3,194,573 |
| 準備金利息收入 | 31,551 | 29,550 |
| 存放央行利息收入 | 200,457 | 199,857 |
| 存放及拆放同業利息收入 | 21,744 | 40,812 |
| 投資有價證券利息收入 | 189,144 | 166,179 |
| 其他 | 74,857 | 42,432 |
| 小計 | 3,994,132 | 3,673,403 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

| | 104年度 | 103年度 |
|----------|----------------------------|-------------------------|
| 利息費用 | | |
| 存款利息 | 1,349,544 | 1,229,863 |
| 同業利息 | 126,338 | 107,812 |
| 附買回票債券負債 | - | 243 |
| 發行債券利息 | 154,701 | 136,737 |
| 其他利息 | 374 | 535 |
| 小 計 | <u>1,630,957</u> | <u>1,475,190</u> |
| | <u>\$ 2,363,175</u> | <u>2,198,213</u> |

上表不含透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債所產生者。

(廿八)手續費淨收益

| | 104年度 | 103年度 |
|-----------|--------------------------|-----------------------|
| 手續費收入 | | |
| 代理保險費收入 | \$ 366,943 | 199,696 |
| 代理手續費收入 | 140,228 | 156,246 |
| 放款手續費收入 | 171,658 | 190,560 |
| 信託手續費收入 | 67,157 | 103,605 |
| 外匯收入 | 25,615 | 24,241 |
| 跨行通匯手續費收入 | 25,204 | 23,340 |
| 保證費收入 | 52,369 | 40,873 |
| 其 他 | 4,167 | 6,549 |
| 手續費收入合計 | <u>853,341</u> | <u>745,110</u> |
| 手續費費用 | | |
| 匯費支出 | 2,260 | 1,711 |
| 保管費 | 2,284 | 2,059 |
| 代理費 | 2,239 | 2,168 |
| 雜項手續費 | 12,533 | 7,358 |
| 信託手續費 | 5,594 | 4,243 |
| 跨行手續費 | 15,199 | 15,104 |
| 手續費費用合計 | <u>40,109</u> | <u>32,643</u> |
| | <u>\$ 813,232</u> | <u>712,467</u> |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿九)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 104年度 | 103年度 |
|------------|--------------------------|----------------------|
| 處分(損)益 | | |
| 政府公債 | \$ 9,025 | (160) |
| 可轉換公司債資產交換 | 15,426 | 11,368 |
| 受益憑證 | 5,959 | 5,272 |
| 上市櫃股票 | 7,797 | (4,411) |
| 衍生性金融商品 | 200,963 | 9,836 |
| 信用連結債券 | 874 | 1,347 |
| 小計 | <u>240,044</u> | <u>23,252</u> |
| 評價(損)益 | | |
| 政府公債 | 3,177 | (290) |
| 可轉換公司債資產交換 | (2,953) | 2,690 |
| 票券 | 41 | (105) |
| 受益憑證 | (3,195) | (1,394) |
| 上市櫃股票 | 1,947 | (820) |
| 衍生性金融商品 | 20,539 | 1,761 |
| 信用連結債券 | 5,178 | 19,205 |
| 小計 | <u>24,734</u> | <u>21,047</u> |
| 股息紅利及利息收入 | <u>14,779</u> | <u>10,817</u> |
| 合計 | <u>\$ 279,557</u> | <u>55,116</u> |

(三十)備供出售金融資產之已實現利益

| | 104年度 | 103年度 |
|--------|-------------------------|----------------------|
| 政府公債 | \$ 34,145 | 11,751 |
| 上市櫃股票 | 15,466 | 23,477 |
| 受益證券 | 1,345 | 9,096 |
| 股息紅利收入 | 29,794 | 36,416 |
| 合計 | <u>\$ 80,750</u> | <u>80,740</u> |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅一)其他利息以外淨損益

| | 104年度 | 103年度 |
|---------------|------------------|---------------|
| 租賃收入 | \$ 84,112 | 68,969 |
| 以成本衡量之金融資產淨損益 | 13,802 | 14,779 |
| 資產報廢損失 | (13,559) | (13,727) |
| 出售承受擔保品淨損益 | 167 | 1,209 |
| 處分其他資產損失 | (110) | - |
| 其他(損)益淨額 | 20,311 | (19,242) |
| 出租資產折舊 | (24,069) | (23,287) |
| 合 計 | <u>\$ 80,654</u> | <u>28,701</u> |

(卅二)呆帳費用及保證責任準備提存

| | 104年度 | 103年度 |
|-------------------|-------------------|---------------|
| 貼現及放款備抵呆帳提列數 | \$ 245,333 | 533,962 |
| 應收款項備抵呆帳迴轉數 | (19,600) | (488,630) |
| 保證責任準備備抵呆帳提列(迴轉)數 | (1,607) | 24,128 |
| 合 計 | <u>\$ 224,126</u> | <u>69,460</u> |

(卅三)員工福利費用

| | 104年度 | 103年度 |
|--------|---------------------|------------------|
| 薪資費用 | \$ 1,274,950 | 1,146,194 |
| 勞健保費用 | 97,229 | 85,520 |
| 退休金費用 | 58,805 | 53,365 |
| 其他用人費用 | 32,981 | 25,231 |
| 合 計 | <u>\$ 1,463,965</u> | <u>1,310,310</u> |

(卅四)員工及董事酬勞

本公司民國一〇四年度員工及董事酬勞估列金額分別為16,978千元及8,489千元，係以本公司各該段期間之稅前淨利扣除員工酬勞及董事酬勞前之金額，先扣除累積虧損後，再就其餘額乘上本公司章程擬訂定之員工酬勞及董事酬勞分派成數分別為百分之二及百分之一為估計基礎，並列報為民國一〇四年度之營業費用。若次年度通過發布財務報告日後有變動，則依會計估計變動處理，並將該變動之影響認列為次年度損益。經董事會通過之員工酬勞及董事酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅五)折舊及攤銷費用

| | <u>104年度</u> | <u>103年度</u> |
|---------|--------------------------|-----------------------|
| 房屋及建築 | \$ 39,987 | 40,584 |
| 機械設備 | 18,615 | 22,026 |
| 交通及運輸設備 | 7,211 | 7,300 |
| 其他設備 | 52,436 | 26,481 |
| 租賃物改良 | <u>12,539</u> | <u>10,768</u> |
| 折舊費用小計 | <u>130,788</u> | <u>107,159</u> |
| 電腦軟體 | 59,866 | 55,949 |
| 核心存款 | <u>7,222</u> | <u>3,009</u> |
| 攤銷費用小計 | <u>67,088</u> | <u>58,958</u> |
| 合 計 | <u>\$ 197,876</u> | <u>166,117</u> |

(卅六)其他業務及管理費用

| | <u>104年度</u> | <u>103年度</u> |
|-----------|--------------------------|-----------------------|
| 場地及一般設備費用 | \$ 162,713 | 140,796 |
| 一般行政費用 | 301,576 | 329,888 |
| 行銷推廣費用 | 18,319 | 22,515 |
| 營業稅捐 | 294,306 | 215,796 |
| 其他費用 | <u>144,443</u> | <u>140,775</u> |
| 合 計 | <u>\$ 921,357</u> | <u>849,770</u> |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅七)公允價值及等級資訊

1. 金融工具之公允價值

| 金融資產 | 104.12.31 | | 103.12.31 | |
|------------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| | 帳面價值 | 公允價值 | 帳面價值 | 公允價值 |
| 非衍生工具 | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 4,541,415 | 4,541,415 | 4,926,728 | 4,926,728 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 33,738,715 | 33,738,715 | 32,260,996 | 32,260,996 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,613,772 | 2,613,772 | 4,673,044 | 4,673,044 |
| 備供出售金融資產 | 12,728,369 | 12,728,369 | 14,711,668 | 14,711,668 |
| 附賣回票券及債券投資 | 6,233,031 | 6,233,031 | 3,926,169 | 3,926,169 |
| 應收款項－淨額 | 3,227,327 | 3,227,327 | 1,501,115 | 1,501,115 |
| 採用權益法之投資 | 525,747 | 525,747 | 555,412 | 555,412 |
| 貼現及放款－淨額 | 131,326,162 | 131,326,162 | 128,273,163 | 128,273,163 |
| 持有至到期日金融資產－淨額 | 750,450 | 750,450 | 753,678 | 753,678 |
| 其他金融資產－淨額 | 55,537 | 55,537 | 65,537 | 65,537 |
| 衍生工具 | | | | |
| 持有供交易 | | | | |
| 遠期外匯 | \$ 33,421 | 33,421 | 4 | 4 |
| 換匯 | 20,985 | 20,985 | 6,675 | 6,675 |
| 選擇權 | 389,519 | 389,519 | - | - |
| 金融負債 | 104.12.31 | | 103.12.31 | |
| | 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 | \$ 1,320,036 | 1,320,036 | 1,650,763 | 1,650,763 |
| 應付款項 | 3,209,409 | 3,209,409 | 3,137,455 | 3,137,455 |
| 存款及匯款 | 186,277,381 | 186,277,381 | 182,411,479 | 182,411,479 |
| 應付金融債券 | 4,700,000 | 4,700,000 | 5,420,000 | 5,420,000 |
| 衍生工具 | | | | |
| 持有供交易 | | | | |
| 遠期外匯 | \$ 22,739 | 22,739 | 21 | 21 |
| 換匯 | 16,494 | 16,494 | 941 | 941 |
| 選擇權 | 392,155 | 392,155 | - | - |

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。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

2. 本公司估計公允價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融工具以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產－其他、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項、當期所得稅負債、存款及匯款與其他金融負債。
- (2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產－淨額，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。
- (3) 貼現及放款、存款因皆為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) 投資性不動產其評價資訊請詳附註六(十二)。
- (5) 應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現則以所能獲得類似條件(相近之到期日)之借款利率為準。
- (6) 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。
- (7) 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。
- (8) 本公司於考量交易對違約機率(Probability of default, PD)，並納入交易對手的違約損失率(Loss given default, LGD)後乘以交易對手違約暴險金額(Exposure at default, EAD)，計算得出貸方評價調整(CVA)。反之，以本公司違約機率，考量本公司違約損失率後乘以本公司違約暴險金額，計算出借方評價調整(DVA)
本公司採用國際會計準則第三十九號公報或參酌可取得資訊據以評估備抵呆帳之減損發生率及損失率作為PD及LGD之估計值，以及櫃檯買賣(Over the Counter, OTC)衍生工具之市價評估(Mark to Market)作為違約暴險金額EAD。

3. 公允價值之等級資訊及第三等級變動明細表

(1) 公允價值之三等級定義

A. 第一等級

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

B. 第二等級

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：

- a. 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。
- b. 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
- c. 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)。
- d. 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。

C. 第三等級

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。

(2) 公允價值之等級資訊

| | | 104.12.31 | | | | |
|--------------------|------------|-----------|-----------|---------|------------|--|
| 資產及負債項目 | 帳面金額 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 | 合 計 | |
| 以公允價值衡量者 | | | | | | |
| 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 | | | | | | |
| 股權投資 | \$ 71,265 | 71,265 | - | - | 71,265 | |
| 債券投資 | 874,767 | 152,668 | 722,099 | - | 874,767 | |
| 票 券 | 1,408,667 | 1,408,667 | - | - | 1,408,667 | |
| 受益憑證 | 124,834 | 124,834 | - | - | 124,834 | |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 134,239 | - | - | 134,239 | 134,239 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | |
| 股權投資 | 721,677 | 721,677 | - | - | 721,677 | |
| 債券投資 | 11,699,224 | 8,464,463 | 3,234,761 | - | 11,699,224 | |
| 其 他 | 307,468 | 307,468 | - | - | 307,468 | |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

| 104.12.31 | | | | | |
|------------------|------------|---------|-----------|------|-----------|
| 資產及負債項目 | 帳面金額 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 | 合計 |
| 以公允價值衡量者 | | | | | |
| 衍生金融工具 | | | | | |
| 資產： | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 443,925 | - | 443,925 | - | 443,925 |
| 負債： | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 431,388 | - | 431,388 | - | 431,388 |
| 非以公允價值衡量者 | | | | | |
| 持有至到期日金融資產－淨額 | 750,450 | 750,450 | - | - | 750,450 |
| 投資性不動產 | 2,315,100 | - | 4,882,913 | - | 4,882,913 |

| 103.12.31 | | | | | |
|--------------------|------------|------------|-----------|---------|------------|
| 資產及負債項目 | 帳面金額 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 | 合計 |
| 以公允價值衡量者 | | | | | |
| 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 | | | | | |
| 股權投資 | \$ 62,829 | 62,829 | - | - | 62,829 |
| 債券投資 | 1,261,366 | 200,414 | 1,060,952 | - | 1,261,366 |
| 票 券 | 2,963,663 | 2,963,663 | - | - | 2,963,663 |
| 受益憑證 | 246,228 | 246,228 | - | - | 246,228 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 138,958 | - | - | 138,958 | 138,958 |
| 備供出售金融資產 | | | | | |
| 股權投資 | 726,828 | 726,828 | - | - | 726,828 |
| 債券投資 | 13,799,048 | 10,641,699 | 3,157,349 | - | 13,799,048 |
| 受益憑證 | 185,792 | 185,792 | - | - | 185,792 |
| 衍生金融工具 | | | | | |
| 資產： | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 6,679 | - | 6,679 | - | 6,679 |
| 負債： | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 962 | - | 962 | - | 962 |
| 非以公允價值衡量者 | | | | | |
| 持有至到期日金融資產－淨額 | 753,678 | 753,678 | - | - | 753,678 |
| 投資性不動產 | 2,215,464 | - | 3,797,283 | - | 3,797,283 |

(3)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

| 名 稱 | 期初餘額 | 列入損益 | 列入其他綜合損益 | 本期增加 | | | 本期減少 | | | 期末餘額 |
|----------------------|------------|---------|----------|--------------|-------------|---------------------|--------------|---------|---------------------|---------|
| | | | | 買 進 或 發 行 | 轉 入 第三等級 | 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 | 自第三等級金融資產轉入第三等級金融負債 | |
| 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 | \$ 138,958 | (4,719) | - | - | - | - | - | - | - | 134,239 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

| 名 稱 | 期初餘額 | 列入損益 | 103年度 | | | | | | 期末餘額 | |
|------------------------------|------------|-------|--------------|--------------|-------------|---------------------------------------|--------------|------------------------|------|---------------------------------------|
| | | | 本期增加 | | | 本期減少 | | | | |
| | | | 列入其他 綜合損益 | 買 進 或 發 行 | 轉 入 第三等級 | 自第三等 級金融負 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 融 負 債 | | 自第三等 級金融資 產轉出第 三等級金 融 資 產 |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | | | | | | | | | | |
| 原始認列透過損益按 公允價值衡量之金 融資產 | \$ 131,855 | 7,103 | - | - | - | - | - | - | - | 138,958 |

(4)本公司民國一〇四年度及一〇三年度以公允價值衡量者無第一等級與第二等級間之移轉。

(5)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

本公司公允價值衡量歸類為第三等級為信用連結債券，其屬第三方資料源之部位(對手交易報價之外幣債券)，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故不納入重大不可觀察輸入值之量化資訊及「公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析」之揭露範圍。

(6)公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司財務部負責進行獨立公允價值驗證，檢核第三方價格提供者所提供價格合理性。

(7)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。

4.本公司於民國一〇四年度及一〇三年度因以評價方法估計之公允價值變動而認列為當期利益之金額分別為227,554千元及32,149千元。

5.金融資產及金融負債互抵

本公司無適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債須以淨額表達於資產負債表。

本公司未有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：附買回、附賣回協議及衍生工具交易等。

6.財務風險管理

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

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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

(1)信用風險

A.信用風險來源及定義

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

B.信用風險管理政策目標

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

C.信用風險管理範圍

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

D.信用風險管理程序

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

E.信用風險避險政策

a.加強擔保力

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

b.授信風險限額及風險集中度管理

為避免因業務集中之風險，影響銀行經營穩健性，本公司對於主要業務之國家別、產業別、集團別、單一客戶別等皆訂有限額規範，並透過資訊管理系統進行日常限額監控。每年依整體經濟環境及產業發展前景定期檢討與修正，俾期有效控制業務集中之風險。此外，針對法人授信依行業別及集團企業別，依制定之行業別授信限額比率、同一人、同一關係人授信限額及對同一集團企業授信限額，按月彙報暴險變動情形及限額使用率，以落實風險分散原則，確保公司穩健經營。

F.信用風險避險或減緩政策

a.擔保品

針對信用風險損失發生機率低但可能產生重大損失之風險事件，則採取徵提擔保品、保證人及資產負債表內淨額結算之方式，進行風險抵減或移轉。當評估授信案件損失發生機率低且損失嚴重性小時，則採用承擔之對策。

b.授信風險限額及信用風險集中情形控管

建立限額管理制度，對同一人、同一關係人、同一關係企業、同一集團企業及行業別、擔保品別、國家別分別訂定限額，以避免信用風險過度集中。

c.淨額交割總約定

本行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

G.信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

| | 104.12.31 | 103.12.31 |
|------------------|---------------------|------------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 2,443,489 | 2,509,632 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,098,055 | 1,052,209 |
| 各類保證款項 | 3,761,168 | 4,059,433 |
| 合計 | <u>\$ 7,302,712</u> | <u>7,621,274</u> |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示。

| 104.12.31 | 擔保品 | 淨 額 交割總約定 | 其 他 信用增強 | 合 計 |
|-------------|-----------------------|--------------|-------------------|--------------------|
| 表內項目 | | | | |
| 貼現及放款 | \$ 99,212,318 | - | 33,673,242 | 132,885,560 |
| 應收承兌票款 | 9,054 | - | 208,374 | 217,428 |
| 表外項目 | | | | |
| 各類保證款項 | 2,093,498 | - | 1,667,670 | 3,761,168 |
| 合 計 | \$ 101,314,870 | - | 35,549,286 | 136,864,156 |

| 103.12.31 | 擔保品 | 淨 額 交割總約定 | 其 他 信用增強 | 合 計 |
|-------------|-----------------------|--------------|-------------------|--------------------|
| 表內項目 | | | | |
| 貼現及放款 | \$ 101,241,387 | - | 28,659,270 | 129,900,657 |
| 應收承兌票款 | 1,157 | - | 300,194 | 301,351 |
| 表外項目 | | | | |
| 各類保證款項 | 1,916,297 | - | 2,143,136 | 4,059,433 |
| 合 計 | \$ 103,158,841 | - | 31,102,600 | 134,261,441 |

H. 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 | 104.12.31 | | 103.12.31 | |
|-------|-----------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 製 造 業 | \$ 13,336,811 | 10.04 | 14,403,842 | 11.09 |
| 一般商業 | 43,265,941 | 32.55 | 39,753,433 | 30.60 |
| 營 造 業 | 3,780,855 | 2.85 | 3,539,264 | 2.72 |
| 私 人 | 64,204,357 | 48.32 | 64,853,264 | 49.93 |
| 其 他 | 8,297,596 | 6.24 | 7,350,854 | 5.66 |
| | \$ 132,885,560 | 100.00 | 129,900,657 | 100.00 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

擔保品別

| 擔保品別 | 104.12.31 | | 103.12.31 | |
|-------|-----------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 無擔保 | \$ 33,673,242 | 25.34 | 28,659,270 | 22.06 |
| 有擔保 | 99,212,318 | 74.66 | 101,241,387 | 77.94 |
| 金融擔保品 | 2,251,418 | 1.69 | 1,940,360 | 1.49 |
| 不動產 | 88,202,707 | 66.38 | 91,324,591 | 70.30 |
| 保證 | 7,258,484 | 5.46 | 6,935,780 | 5.34 |
| 其他擔保品 | 1,499,709 | 1.13 | 1,040,656 | 0.80 |
| | \$ 132,885,560 | 100.00 | 129,900,657 | 100.00 |

I. 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報告附註(續)

a. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析如下：

104.12.31

| 表內項目： | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|--------|-----------------------|------------------|----------------|--------------------|------------------|----------------|--------------------|----------------|------------------|-----------------------|
| | 低度風險 | 中度風險 | 高度風險 | 小計(A) | | | | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 | |
| 應收款 | | | | | | | | | | |
| 應收承兌票款 | \$ 217,428 | - | - | 217,428 | - | - | 217,428 | - | 3,483 | 213,945 |
| 其他應收款 | 1,123,720 | 89 | 122 | 1,123,931 | 4,147 | 355 | 1,128,433 | 2,268 | - | 1,126,165 |
| 其他 | 1,887,217 | - | - | 1,887,217 | - | - | 1,887,217 | - | - | 1,887,217 |
| 貼現及放款 | 128,355,544 | 1,810,602 | 229,445 | 130,395,591 | 1,580,421 | 909,548 | 132,885,560 | 400,173 | 1,249,225 | 131,236,162 |
| | \$ 131,583,909 | 1,810,691 | 229,567 | 133,624,167 | 1,584,568 | 909,903 | 136,118,638 | 402,441 | 1,252,708 | 134,463,489 |
| 表外項目： | | | | | | | | | | |
| 承諾及保證 | \$ 3,761,168 | - | - | 3,761,168 | - | - | 3,761,168 | - | - | 3,761,168 |
| 信用狀 | 1,086,885 | 9,923 | 1,247 | 1,098,055 | - | - | 1,098,055 | - | - | 1,098,055 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

103.12.31

| 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 | |
| 表內項目： | | | | | | | | | | |
| 應收 款 | | | | | | | | | | |
| 應收承兌票款 | \$ 301,351 | - | - | 301,351 | - | - | 301,351 | - | 3,483 | 297,868 |
| 其他應收款 | 120,257 | 45 | 58 | 120,360 | 2,463 | 1,863 | 124,686 | 23,020 | - | 101,666 |
| 其 他 | 1,101,581 | - | - | 1,101,581 | - | - | 1,101,581 | - | - | 1,101,581 |
| 貼現及放款 | 126,799,527 | 866,293 | 125,416 | 127,791,236 | 986,493 | 1,122,928 | 129,900,657 | 442,241 | 1,185,253 | 128,273,163 |
| | \$ 128,322,716 | | 125,474 | 129,314,528 | 988,956 | 1,124,791 | 131,428,275 | 465,261 | 1,188,736 | 129,774,278 |
| 表外項目： | | | | | | | | | | |
| 承諾及保證 | \$ 4,059,433 | - | - | 4,059,433 | - | - | 4,059,433 | - | - | 4,059,433 |
| 信用狀 | 1,039,378 | 1,274 | 11,557 | 1,052,209 | - | - | 1,052,209 | - | - | 1,052,209 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(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

| <u>104.12.31</u> | <u>未逾期亦未減損部位金額</u> | | | |
|------------------|-----------------------|------------------|----------------|--------------------|
| | <u>低度風險</u> | <u>中度風險</u> | <u>高度風險</u> | <u>合 計</u> |
| 企業戶 | \$ 68,220,726 | 1,235,374 | 14,253 | 69,470,353 |
| 個人戶 | 60,134,817 | 575,228 | 215,193 | 60,925,238 |
| 合 計 | \$ 128,355,543 | 1,810,602 | 229,446 | 130,395,591 |

| <u>103.12.31</u> | <u>未逾期亦未減損部位金額</u> | | | |
|------------------|-----------------------|----------------|----------------|--------------------|
| | <u>低度風險</u> | <u>中度風險</u> | <u>高度風險</u> | <u>合 計</u> |
| 企業戶 | \$ 66,702,780 | 154,064 | 6,529 | 66,863,373 |
| 個人戶 | 60,096,747 | 712,229 | 118,887 | 60,927,863 |
| 合 計 | \$ 126,799,527 | 866,293 | 125,416 | 127,791,236 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

| 名稱 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 103.12.31 | | | | |
|------------|---------------|-------|-------|------------|---------------|------------|---------------|------------|-------------------|
| | 投資等級 | 非投資等級 | 無信用評等 | 小計(A) | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | |
| 債券投資 | \$ 13,799,048 | - | - | 13,799,048 | - | - | 13,799,048 | - | 13,799,048 |
| 股權投資 | 726,828 | - | - | 726,828 | - | - | 726,828 | - | 726,828 |
| 受益憑證 | 185,792 | - | - | 185,792 | - | - | 185,792 | - | 185,792 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | |
| 債券投資 | 753,678 | - | - | 753,678 | - | - | 753,678 | - | 753,678 |
| 其他金融資產 | | | | | | | | | |
| 股權投資 | 65,537 | - | - | 65,537 | - | 4,940 | 70,477 | 4,940 | 65,537 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

d. 本公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之還款過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期並未減損，根據本公司內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示已有減損跡象。

本公司已逾期末減損之金融資產帳齡分析如下：

| | 104.12.31 | | |
|-------|-----------|------------------|------------------|
| | 逾 期 | 逾 期 | 合 計 |
| | 一個月以內 | 一至三個月 | |
| 應收款項 | \$ - | 4,147 | 4,147 |
| 貼現及放款 | - | 1,580,421 | 1,580,421 |
| 企業戶 | - | 1,342,468 | 1,342,468 |
| 個人戶 | - | 237,953 | 237,953 |
| 合 計 | \$ - | 1,584,568 | 1,584,568 |
| | | | |
| | 103.12.31 | | |
| | 逾 期 | 逾 期 | 合 計 |
| | 一個月以內 | 一至三個月 | |
| 應收款項 | \$ - | 2,463 | 2,463 |
| 貼現及放款 | - | 986,493 | 986,493 |
| 企業戶 | - | 929,709 | 929,709 |
| 個人戶 | - | 56,784 | 56,784 |
| 合 計 | \$ - | 988,956 | 988,956 |

(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。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。

b. 風險衡量及評估

(A) 市場風險

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

(B) 流動性風險

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

(C) 銀行簿利率風險

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。

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：

| 104.12.31 | | | | | | | |
|-------------|---------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 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 | \$ 15,000,986 | 13,191,429 | 1,353,219 | 805,975 | 1,703,850 | 1,549,752 | 33,605,211 |
| 有價證券投資 | 1,704,468 | 704,784 | 350,599 | - | 1,963,254 | 11,018,608 | 15,741,713 |
| 附賣回債(票)券投資 | 4,022,979 | 2,210,052 | - | - | - | - | 6,233,031 |
| 放款(含催收款項) | 6,058,308 | 3,916,520 | 11,171,218 | 12,675,303 | 22,505,703 | 66,349,765 | 122,676,817 |
| 應收利息及收益 | 50,481 | 114,944 | 37,074 | 3,290 | 35,243 | 246 | 241,278 |
| 不動產及設備 | - | - | - | - | - | 6,481,841 | 6,481,841 |
| 其 他 | 1,479,595 | 79,168 | 84,634 | 79,333 | 632,994 | 3,176,052 | 5,531,776 |
| 負 債 | | | | | | | |
| 同業存放透支及同業存款 | 49,316 | 280 | 703,950 | 373,550 | 192,940 | - | 1,320,036 |
| (含中華郵政轉存款) | | | | | | | |
| 活期性存款 | 945,088 | 1,890,177 | 5,670,531 | 8,505,796 | 17,011,593 | 37,719,065 | 71,742,250 |
| 定期性存款 | 2,538,874 | 8,233,028 | 20,854,163 | 19,502,858 | 42,222,989 | 5,728,517 | 99,080,429 |
| 借入款 | - | - | - | - | 500,000 | 4,200,000 | 4,700,000 |
| 應付利息 | 65,169 | 26,181 | 41,304 | 48,725 | 18,456 | 3,244 | 203,079 |
| 約定融資額度 | 865,086 | 1,730,171 | 5,190,514 | 7,785,771 | 15,571,542 | 16,129,357 | 47,272,441 |
| 淨值權益 | - | - | - | - | - | 13,054,475 | 13,054,475 |
| 其 他 | 1,721,346 | 918,098 | 69,338 | 49,384 | 207,380 | 312,900 | 3,278,446 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

| 項 目 | 103.12.31 | | | | | | 合 計 |
|-------------|---------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| | 0~10天 | 11~30天 | 31~90天 | 91~180天 | 181天~1年 | 超過1年 | |
| 資 產 | | | | | | | |
| 現金及存放銀行同業 | \$ 14,773,940 | 13,722,843 | 1,526,069 | 918,441 | 1,740,131 | 1,228,920 | 33,910,344 |
| 有價證券投資 | 2,649,038 | 2,028,982 | - | - | - | 15,530,883 | 20,208,903 |
| 附賣回債(票)券投資 | 2,525,622 | 1,400,548 | - | - | - | - | 3,926,170 |
| 放款(含催收款項) | 4,295,011 | 3,775,901 | 8,788,893 | 11,328,923 | 16,930,054 | 75,286,454 | 120,405,236 |
| 應收利息及收益 | 52,893 | 126,796 | 42,065 | 3,741 | 42,577 | 96 | 268,168 |
| 不動產及設備 | - | - | - | - | - | 6,650,525 | 6,650,525 |
| 其 他 | 370,474 | 37,143 | 37,320 | 116,612 | 639,001 | 2,865,121 | 4,065,671 |
| 負 債 | | | | | | | |
| 同業存放透支及同業存款 | 62,863 | 280 | 708,840 | 368,660 | 192,940 | - | 1,333,583 |
| (含中華郵政轉存款) | | | | | | | |
| 活期性存款 | 991,340 | 1,982,679 | 5,948,038 | 8,922,056 | 17,844,113 | 35,872,583 | 71,560,809 |
| 定期性存款 | 2,064,788 | 8,978,261 | 22,424,587 | 18,851,226 | 41,191,939 | 5,824,022 | 99,334,823 |
| 借入款 | - | - | - | 370,000 | 350,000 | 4,700,000 | 5,420,000 |
| 應付利息 | 71,722 | 27,752 | 43,832 | 50,957 | 18,717 | 5,518 | 218,498 |
| 約定融資額度 | 644,152 | 1,288,304 | 3,864,913 | 5,797,369 | 11,594,738 | 12,138,793 | 35,328,269 |
| 淨 值 | - | - | - | - | - | 11,483,202 | 11,483,202 |
| 其 他 | 1,043,875 | 706,408 | 66,388 | 51,289 | 200,231 | 213,821 | 2,282,012 |

D.表外項目到期分析

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

| | 單位：新台幣千元 | | |
|------------------|------------|-----------|-----------|
| | 104.12.31 | | |
| | 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 | \$ 167,344 | 2,276,145 | 2,443,489 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,093,317 | 4,738 | 1,098,055 |
| 各類保證款項 | 1,061,345 | 2,699,823 | 3,761,168 |
| | 103.12.31 | | |
| | 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 | \$ 518,819 | 1,990,813 | 2,509,632 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,052,209 | - | 1,052,209 |
| 各類保證款項 | 487,044 | 3,572,389 | 4,059,433 |

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。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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：

| 104.12.31 | 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) | \$ 137,493 | 263,590 | 650 | 401,733 |
| 營業租賃收入 (出租人) | 85,709 | 180,733 | 155,975 | 422,417 |
| 103.12.31 | 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) | \$ 139,302 | 285,686 | 11,379 | 436,367 |
| 營業租賃收入 (出租人) | 73,291 | 196,838 | 179,962 | 450,091 |

F. 市場風險敏感度分析

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

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

另本公司未有重大外幣淨部位，故匯率變動對本公司不致有重大之匯率風險。

彙整敏感度分析如下：

| 主要風險 | 名稱 | 104.12.31 | | |
|------|--------|-------------|-----------|-------|
| | | 成本/ 部位面額 | 影響金額 | |
| | | | 權益 | 損益 |
| 利率風險 | 公債及公司債 | 12,445,934 | (330,623) | 6,172 |
| 主要風險 | 名稱 | 103.12.31 | | |
| | | 成本/ 部位面額 | 影響金額 | |
| | | | 權益 | 損益 |
| 利率風險 | 公債及公司債 | 14,720,623 | (509,891) | - |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

G. 匯率風險集中資訊

| | | 104.12.31 | | |
|--------------|--|-----------|---------|------------|
| | | 外幣(千元) | 匯率(元) | 新台幣 |
| 金融資產 | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | |
| 美 金 | | 301,519 | 33.0660 | 9,970,015 |
| 歐 元 | | 6,609 | 36.1246 | 238,737 |
| 日 圓 | | 232,551 | 0.2747 | 63,888 |
| 港 幣 | | 18,936 | 4.2665 | 80,789 |
| 新加坡幣 | | 131 | 23.4228 | 3,057 |
| 人 民 幣 | | 70,000 | 5.0334 | 352,359 |
| 澳 幣 | | 11 | 24.1613 | 269 |
| | | | | |
| | | 104.12.31 | | |
| | | 外幣(千元) | 匯率(元) | 新台幣 |
| 金融負債 | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | |
| 美 金 | | 403,854 | 33.0660 | 13,353,832 |
| 歐 元 | | 3,937 | 36.1246 | 142,218 |
| 日 圓 | | 598,531 | 0.2747 | 164,432 |
| 港 幣 | | 15,187 | 4.2665 | 64,794 |
| 澳 幣 | | 32,104 | 24.1613 | 775,670 |
| 英 鎊 | | 2,199 | 49.0402 | 107,816 |
| 加拿大幣 | | 1,349 | 23.8424 | 32,156 |
| 瑞士法郎 | | 4 | 33.4304 | 121 |
| 紐 幣 | | 1,487 | 22.6767 | 33,719 |
| 新加坡幣 | | 33 | 23.4228 | 773 |
| 南 非 幣 | | 124,304 | 2.1254 | 264,197 |
| 人 民 幣 | | 102,310 | 5.0334 | 514,970 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

| | 103.12.31 | | |
|------------------|-----------|---------|-----------|
| | 外幣(千元) | 匯率(元) | 新台幣 |
| 金融資產 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美金 | 277,356 | 31.7180 | 8,797,166 |
| 歐元 | 6,409 | 38.5437 | 247,017 |
| 日圓 | 156,545 | 0.2651 | 41,495 |
| 港幣 | 26,689 | 4.0900 | 109,160 |
| 瑞士法郎 | 212 | 32.0546 | 6,796 |
| 新加坡幣 | 199 | 23.9961 | 4,768 |
| 103.12.31 | | | |
| | 外幣(千元) | 匯率(元) | 新台幣 |
| 金融負債 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美金 | 290,352 | 31.7180 | 9,209,381 |
| 歐元 | 2,856 | 38.5437 | 110,066 |
| 日圓 | 627,805 | 0.2651 | 166,411 |
| 港幣 | 43,577 | 4.0900 | 178,230 |
| 澳幣 | 19,470 | 25.9612 | 505,464 |
| 英鎊 | 2,617 | 49.3564 | 129,159 |
| 加拿大幣 | 866 | 27.3219 | 23,655 |
| 瑞士法郎 | 2 | 32.0546 | 70 |
| 紐幣 | 1,384 | 24.8447 | 34,376 |
| 新加坡幣 | 11 | 23.9961 | 275 |
| 南非幣 | 137,369 | 2.7400 | 376,388 |
| 人民幣 | 153,067 | 5.1043 | 781,295 |

7. 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。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。

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

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

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

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報告附註(續)

本公司資本適足性如下：

| 分析項目 | | 年度 | 104.12.31 | 103.12.31 | |
|----------------|-----------|------------|-------------|-------------|-------------|
| 資本 | 自 普通股權益 | | 9,762,200 | 8,314,491 | |
| | 有 其他第一類資本 | | - | - | |
| | 資 第二類資本 | | 3,374,976 | 3,978,510 | |
| | 本 自有資本 | | 13,137,176 | 12,293,001 | |
| 加權風險性資產額 | 信用 | 標準法 | 126,324,158 | 122,323,791 | |
| | | 內部評等法 | - | - | |
| | 風險 | 資產證券化 | - | - | |
| | | 作業 | 基本指標法 | 5,504,663 | 5,386,188 |
| | 風險 | 標準法／選擇性標準法 | - | - | |
| | | 進階衡量法 | - | - | |
| | 市場 | 標準法 | 2,620,013 | 3,218,538 | |
| | | 風險 | 內部模型法 | - | - |
| | 加權風險性資產總額 | | | 134,448,834 | 130,928,517 |
| | 資本適足率 | | | 9.77% | 9.39% |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | | 7.26% | 6.35% | |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | | 7.26% | 6.35% | |
| 槓桿比率 | | | 4.50% | 3.16% | |

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

2、本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

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

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

(4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

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

(6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)母子公司之關係

本公司之子公司明細如下：

| | 設立地 | 業主權益(持股%) | |
|--------------|-----|-----------|-----------|
| | | 104.12.31 | 103.12.31 |
| 板信資產管理(股)公司 | 台灣 | 100.00 | 100.00 |
| 板信保險經紀人(股)公司 | 台灣 | 100.00 | 100.00 |
| 板信國際租賃(股)公司 | 台灣 | 100.00 | 100.00 |

本公司為本公司及本公司之子公司之最終控制者。

(二)其他關係人之名稱及關係

| 關係人名稱 | 與本公司之關係 |
|----------------|--|
| 董事、監察人(非法人代表)等 | 係非法人代表之董事、監察人及其配偶等 |
| 董事長、總經理、經理人等 | 係董事長、總經理及其配偶、二親等以內親屬、經理人 |
| 非法人大股東等 | 係本行前十大股東且持股達1% |
| 大順建設(股)公司 | 該公司負責人為本行負責人之配偶 |
| 三雋建設(股)公司 | 該公司負責人為本行負責人之配偶、該公司為本行法人董事、該公司為本行法人常務董事 |
| 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、該公司為本行法人董事 |
| 百圓投資(股)公司 | 該公司為本行法人董事 |
| 漢佳建設(股)公司 | 該公司為本行法人董事 |
| 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 |
| 永登建設(股)公司 | 依主管機關要求列入自律性管理之關係人 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

| 104年度 | | | |
|----------------|------------|------|-----------|
| 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 | \$ 476,952 | 0.26 | 0.01~8.26 |
| 103年度 | | | |
| 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 | \$ 958,164 | 0.53 | 0.01~8.37 |

民國一〇四年度及一〇三年度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6.860%~7.080%及6.670%~6.910%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。

民國一〇四年度及一〇三年度本公司因上述存款交易支付之利息支出為2,383千元及6,416千元。

2.放款

| 104年度 | | | | | | | |
|---------|----------|---------|---------|---------|------|--------|----------------|
| 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 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 員工消費性放款 | 林○芬 | 3,643 | - | - | - | 不動產及存單 | 無 |
| 其他放款 | 朱○智 | 22,300 | 6,300 | 6,300 | - | 不動產 | 無 |
| | 邱○霜 | 297,300 | 182,300 | 182,300 | - | 不動產 | 無 |
| | 許○明 | 7,000 | - | - | - | 不動產 | 無 |
| | 郭林○惠 | 38,000 | 38,000 | 38,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 郭○明 | 62,000 | 62,000 | 62,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 楊○汝 | 23,923 | 13,276 | 13,276 | - | 不動產 | 無 |
| | 葉郭○玉 | 34,500 | 33,000 | 33,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 廖○煌 | 6,772 | 6,400 | 6,400 | - | 不動產 | 無 |
| | 廖○雲 | 82,754 | 78,432 | 78,432 | - | 不動產 | 無 |
| | 廖○真 | 6,000 | 5,404 | 5,404 | - | 不動產 | 無 |
| | 劉○輝 | 80,873 | 76,650 | 76,650 | - | 不動產 | 無 |
| 簡○龍 | 7,975 | 7,975 | 7,975 | - | 不動產 | 無 | |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

| 類 別 | 戶數或 關係人 名 稱 | 103年度 | | 履約情形 | | 擔保品 內 容 | 與非關係人 之交同易條 件有無不同 |
|----------|-------------------|---------|--------|--------|-----|------------|-------------------------|
| | | 本期最 | 期 末 | 正 常 | 逾 期 | | |
| | | 高餘額 | 餘 額 | 放 款 | 放 款 | | |
| 員工消費性放款 | 26 | 24,108 | 15,463 | 15,463 | - | 不動產及 存單 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 4 | 11,196 | 10,516 | 10,516 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 王 ○ 銘 | 5,957 | - | - | - | 不動產 | 無 |
| | 朱 ○ 智 | 35,300 | 17,300 | 17,300 | - | 不動產 | 無 |
| | 江 ○ 章 | 1,856 | 1,700 | 1,700 | - | 不動產 | 無 |
| | 吳 ○ 明 | 1,037 | 898 | 898 | - | 不動產 | 無 |
| | 呂 ○ 山 | 1,312 | 1,282 | 1,282 | - | 不動產 | 無 |
| | 李 ○ 信 | 1,924 | 1,820 | 1,820 | - | 不動產 | 無 |
| | 汪 ○ 民 | 1,329 | 1,012 | 1,012 | - | 不動產 | 無 |
| | 周 ○ 燦 | 2,300 | - | - | - | 無 | 無 |
| | 林 ○ 旺 | 14,320 | 7,391 | 7,391 | - | 不動產 | 無 |
| | 林 ○ 鏞 | 2,900 | 2,300 | 2,300 | - | 不動產 | 無 |
| | 邱 ○ 霜 | 83,600 | 78,000 | 78,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 洪 ○ 英 | 7,950 | - | - | - | 無 | 無 |
| | 高 ○ 章 | 14,677 | 9,500 | 9,500 | - | 不動產 | 無 |
| | 高 ○ 茂 | 5,600 | 5,600 | 5,600 | - | 不動產 | 無 |
| | 郭林○惠 | 24,000 | 12,000 | 12,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 郭 ○ 宜 | 311 | 274 | 274 | - | 不動產 | 無 |
| | 郭 ○ 明 | 114,000 | 57,000 | 57,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 游 ○ 虎 | 5,000 | 1,650 | 1,650 | - | 不動產 | 無 |
| | 黃 ○ 茂 | 6,294 | 5,951 | 5,951 | - | 不動產 | 無 |
| | 楊 ○ 汝 | 29,697 | 14,585 | 14,585 | - | 不動產 | 無 |
| | 葉郭○玉 | 54,750 | 26,500 | 26,500 | - | 不動產 | 無 |
| | 廖 ○ 煌 | 7,118 | 6,772 | 6,772 | - | 不動產 | 無 |
| | 廖 ○ 雲 | 94,963 | 82,754 | 82,754 | - | 不動產 | 無 |
| | 趙 ○ 豐 | 2,350 | - | - | - | 存單 | 無 |
| | 劉 ○ 輝 | 84,987 | 80,873 | 80,873 | - | 不動產 | 無 |
| | 劉 ○ 波 | 6,300 | 6,286 | 6,286 | - | 不動產 | 無 |
| | 賴 ○ 鋒 | 9,900 | 9,500 | 9,500 | - | 不動產 | 無 |
| | 簡 ○ 龍 | 8,000 | 5,575 | 5,575 | - | 不動產 | 無 |
| | 上勝建設 | 101,246 | - | - | - | 無 | 無 |

本公司針對上述放款於民國一〇四年度及一〇三年度分別認列利息收入1,052千元及9,077千元。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

3. 租金收入

| 關係人名稱 | 承租標的物 | 租賃期間 | 104年度 | 103年度 |
|--------------|------------------|--------------------|-----------------|--------------|
| 板信保險經紀人(股)公司 | 新北市板橋區中正路330號10樓 | 自98.3.12起，租約屆滿時得續約 | \$ 1,917 | 1,607 |
| 板信資產管理(股)公司 | 新北市板橋區中正路330號9樓 | 自98.1.6起，租約屆滿時得續約 | 223 | 202 |
| | | | <u>\$ 2,140</u> | <u>1,809</u> |

4. 出售不良債權

本公司出售不良債權予板信資產管理(股)公司產生之應收款項已於民國一〇三年度收訖。民國一〇三年度因緩期而產生之利息收入為3,770千元。於民國一〇三年十二月三十一日已全數收取。

5. 其他

(1) 本公司售予關係人次順位金融債券情形：

| 104年度 | | | | |
|-----------|-----------|---------------|-----------|------------|
| 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 | \$ 920 | <u>920</u> | 2.84~3.00 | <u>227</u> |
| 103年度 | | | | |
| 關係人名稱 | 最高餘額 | 期末餘額 | 利率區間% | 當期利息支出淨額 |
| 董、監事及主要股東 | \$ 12,800 | <u>11,800</u> | 2.84~3.00 | <u>-</u> |

(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，民國一〇四年度及一〇三年度本公司因此交易向板信保險經紀人(股)公司收取佣金收入分別為366,243千元及199,284千元，帳列手續費淨收益項下，於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日分別尚有14,847千元及5,858千元未收取，帳列應收款項－淨額項下。

(四) 主要管理人員交易

| | 104年度 | 103年度 |
|--------|------------------|---------------|
| 短期員工福利 | <u>\$ 44,660</u> | <u>64,596</u> |
| 退職後福利 | <u>\$ 452</u> | <u>360</u> |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

八、質押之資產

本公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

| 資產名稱 | 質押擔保標的 | 104.12.31 | 103.12.31 |
|-----------------------------|-------------|---------------------|------------------|
| 定期存單(帳列存放央行及拆借銀行存款) | 外匯結算透支擔保 | \$ 850,334 | 2,700,000 |
| 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 | 50,250 | 48,640 |
| | 假扣押擔保金 | 52,395 | 32,629 |
| | 票券自營業務保證金 | 50,902 | 51,237 |
| | 債券給付結算準備 | 10,180 | 10,247 |
| | 代徵國稅擔保金 | 107,981 | 93,502 |
| | 衍生性商品額度擔保 | 260,319 | - |
| 銀行存款(帳列其他資產－淨額) | 債券給付結算保證金 | 7,400 | 7,400 |
| | 法院訴訟擔保金 | 9,170 | 9,570 |
| | | <u>\$ 1,398,931</u> | <u>2,953,225</u> |

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)主要承諾及或有事項：

1.重大採購合約

| 104.12.31 | | |
|-----------|------------|---------|
| 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 | \$ 100,279 | 65,194 |
| 103.12.31 | | |
| 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 | \$ 62,269 | 30,723 |

2.本公司重大租賃合約及資本支出請詳附註六(卅七)說明。

3.重大併購案：請詳附註十二說明。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二)其他

| | <u>104.12.31</u> | <u>103.12.31</u> |
|-----------------|----------------------|-------------------|
| 受託代收款項 | \$ 12,422,302 | 12,995,059 |
| 受託代放款項 | 769,648 | 673,462 |
| 受託保管之合約履約保證品 | 21,134 | 829,348 |
| 受託代售旅行支票 | 13,447 | 13,275 |
| 受託保管有價證券 | 135,000 | 155,000 |
| 信託資產 | <u>44,255,872</u> | <u>47,611,413</u> |
| 合計 | <u>\$ 57,617,403</u> | <u>62,277,557</u> |
| 已核准未使用之融資額度 | <u>\$ 2,443,489</u> | <u>2,509,632</u> |
| 各項保證款項 | <u>\$ 3,761,168</u> | <u>4,059,433</u> |
| 客戶委託開發但尚未使用之信用狀 | <u>\$ 1,098,055</u> | <u>1,052,209</u> |

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

| 信託帳資產負債表 | | | |
|---------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 民國一〇四年十二月三十一日 | | | |
| 信託資產 | | 信託負債 | |
| 銀行存款 | \$ 3,272,607 | 信託資本—金錢信託 | 19,442,586 |
| 基金投資 | 16,558,919 | 信託資本—不動產信託 | 21,315,126 |
| 債券投資 | 33,769 | 信託資本—金錢債權及其擔保物權信託 | 1,972,635 |
| 股票投資 | 1,611,454 | 信託資本—有價證券信託 | 1,554,198 |
| 債權投資 | 1,972,532 | 信託資本—地上權信託 | |
| 土地 | 15,096,756 | 本期淨利 | 302,333 |
| 房屋及建築 | 459,992 | 累積虧損 | (330,968) |
| 在建工程 | <u>5,249,843</u> | 遞延結轉數 | <u>(38)</u> |
| 信託資產總額 | <u>\$ 44,255,872</u> | 信託負債總額 | <u>44,255,872</u> |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

信託帳資產負債表

民國一〇三年十二月三十一日

| 信託資產 | | 信託負債 | |
|--------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 銀行存款 | \$ 6,049,497 | 信託資本—金錢信託 | 21,993,280 |
| 基金投資 | 17,854,906 | 信託資本—不動產信託 | 21,719,595 |
| 債券投資 | 10,000 | 信託資本—金錢債權及其擔保物權信託 | 2,143,832 |
| 股票投資 | 1,611,454 | 信託資本—有價證券信託 | 1,620,103 |
| 債權投資 | 2,143,729 | 信託資本—地上權信託 | 204,152 |
| 土地 | 15,416,435 | 本期淨利 | 643,536 |
| 房屋及建築 | 815,945 | 累積虧損 | (713,085) |
| 在建工程 | 3,505,295 | | |
| 地上權 | 204,152 | | |
| 信託資產總額 | <u>\$ 47,611,413</u> | 信託負債總額 | <u>47,611,413</u> |

信託帳損益表

| | 104年度 | 103年度 |
|------------|-------------------|----------------|
| 信託收益： | | |
| 利息收入 | \$ 6,016 | 8,124 |
| 已實現投資利益—基金 | 151,555 | 195,473 |
| 現金股利收入 | 793,666 | 644,330 |
| 小計 | <u>951,237</u> | <u>847,927</u> |
| 信託費用： | | |
| 管理費 | 40,580 | 17,605 |
| 已實現投資損失—基金 | 607,511 | 185,965 |
| 其他費用 | 229 | 29 |
| 小計 | <u>648,320</u> | <u>203,599</u> |
| 稅前淨利 | 302,917 | 644,328 |
| 所得稅費用 | 584 | 792 |
| 稅後淨利 | <u>\$ 302,333</u> | <u>643,536</u> |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

信託帳財產目錄

民國一〇四年十二月三十一日

| 信託資產 | 帳列金額 |
|-------|----------------------|
| 銀行存款 | \$ 3,272,607 |
| 基金投資 | 16,558,919 |
| 債券投資 | 33,769 |
| 股票投資 | 1,611,454 |
| 債權投資 | 1,972,532 |
| 土地 | 15,096,756 |
| 房屋及建築 | 459,992 |
| 在建工程 | 5,249,843 |
| 合計 | <u>\$ 44,255,872</u> |

信託帳財產目錄

民國一〇三年十二月三十一日

| 信託資產 | 帳列金額 |
|-------|----------------------|
| 銀行存款 | \$ 6,049,497 |
| 基金投資 | 17,854,906 |
| 債券投資 | 10,000 |
| 債權投資 | 1,611,454 |
| 債權投資 | 2,143,729 |
| 土地 | 15,416,435 |
| 房屋及建築 | 815,945 |
| 在建工程 | 3,505,295 |
| 地上權 | 204,152 |
| 合計 | <u>\$ 47,611,413</u> |

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其他

(一)企業合併

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

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

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

1. 移轉對價

依民國一〇二年十月三十日簽訂之「概括受讓讓與契約」概括承受價格為3,980,000千元。本公司已於民國一〇三年七月二十一日(交割日)依合約扣除本公司代台北九信撥付之員工退休(資遣)金、補償金計1,265,598千元後，支付第一期款計2,279,987千元，預計第二期款434,415千元(帳列應付款項)將於交割日十二個月後支付。該款項業於一〇四年度付訖。

收購相關成本已予排除於移轉對價之外，民國一〇三年度此項收購交易發生之外部法律費用、實地審查費用及顧問諮詢服務費計25,224千元，該等費用認列於民國一〇三年度綜合損益表之其他業務及管理費用項下。

2. 收購日取得之資產及承擔之負債

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

| | 台北九信 |
|---------------|---------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 145,925 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 8,649,105 |
| 應收款項－淨額 | 19,275 |
| 貼現及放款－淨額 | 15,476,048 |
| 備供出售金融資產－淨額 | 112,177 |
| 持有至到期日金融資產－淨額 | 150,000 |
| 其他金融資產－淨額 | 7,127 |
| 不動產及設備－淨額 | 2,071,844 |
| 無形資產－淨額 | 588 |
| 預付款項 | 4,377 |
| 存出保證金 | 2,719 |
| 應付款項 | (107,619) |
| 存款及匯款 | (23,476,716) |
| 遞延所得稅負債－土地增值稅 | (76,160) |
| 其他負債 | (18,222) |
| | <u>\$ 2,960,468</u> |

企業合併交易所取得台北九信貼現及放款之公允價值為15,476,048千元，其合約總額為15,622,725千元，於收購日預期無法回收之合約現金流量最佳估計為146,677千元。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

3. 因收購產生之無形資產(商譽及核心存款)

| | |
|------------------|-------------------|
| 移轉對價 | \$ 3,980,000 |
| 減：所取得可辨認淨資產之公允價值 | (2,960,438) |
| 可辨認無形資產－核心存款 | <u>(137,800)</u> |
| 商 譽 | <u>\$ 881,762</u> |

所支付之對價係扣除所取得可辨認淨資產之公允價值後包含預期產生之合併綜效、收入成本、未來市場發展等價值。經評估可辨認無形資產僅有核心存款，其餘為商譽。核心存款預期無所得稅效果，而商譽881,762千元預期可扣抵以後年度所得稅。

4. 企業合併對經營成果之影響

自民國一〇三年七月二十一日收購台北九信起，截至民國一〇三年十二月三十一日止台北九信所貢獻之淨收益及淨損分別為78,212千元及(22,989)千元。

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，民國一〇三年度本公司之擬制淨收益及淨利分別為3,722,613千元及400,321千元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，本公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

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

(二) 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 | 104年度 | | | 103年度 | | |
|----------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-----------|
| | 屬於營業 成本者 | 屬於營業 費用者 | 合 計 | 屬於營業 成本者 | 屬於營業 費用者 | 合 計 |
| 員工福利費用 | | | | | | |
| 薪資費用 | - | 1,274,950 | 1,274,950 | - | 1,146,194 | 1,146,194 |
| 勞健保費用 | - | 97,229 | 97,229 | - | 85,520 | 85,520 |
| 退休金費用 | - | 58,805 | 58,805 | - | 53,365 | 53,365 |
| 其他員工福利費用 | - | 32,981 | 32,981 | - | 25,231 | 25,231 |
| 折舊費用 | - | 130,788 | 130,788 | - | 107,159 | 107,159 |
| 折耗費用 | - | - | - | - | - | - |
| 攤銷費用 | - | 67,088 | 67,088 | - | 58,958 | 58,958 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

另，本公司民國一〇四年度及一〇三年度折舊費用帳列「其他非利息淨收益」之金額分別為24,069千元及23,287千元。

本公司民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日員工人數分別為1,427人及1,419人。

(三)各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率資訊：

| | 104年度 | |
|------------------|--------------|---------|
| | 平均值 | 平均利率(%) |
| 孳息資產： | | |
| 現金及約當現金－存放同業 | \$ 1,459,182 | 1.14 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 30,035,434 | 0.79 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,256,988 | 0.63 |
| 貼現及放款 | 127,242,149 | 2.73 |
| 備供出售金融資產 | 12,748,572 | 1.23 |
| 持有至到期日之金融資產 | 752,188 | 1.58 |
| 附賣回票券及債券投資 | 3,962,399 | 0.53 |
| 付息負債： | | |
| 央行及銀行同業存款 | 1,796,109 | 1.12 |
| 活期存款 | 25,782,048 | 0.10 |
| 定期存款 | 29,094,862 | 1.09 |
| 可轉讓定期存單 | 651,307 | 0.69 |
| 活期儲蓄存款 | 46,014,924 | 0.35 |
| 定期儲蓄存款 | 76,222,454 | 1.31 |
| 應付金融債券 | 5,160,329 | 3.00 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

| | 103年度 | |
|------------------|--------------|---------|
| | 平均值 | 平均利率(%) |
| 孳息資產： | | |
| 現金－存放同業 | \$ 1,815,723 | 1.86 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 29,382,577 | 0.80 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,208,862 | 0.59 |
| 貼現及放款 | 116,482,166 | 2.74 |
| 備供出售金融資產 | 11,435,759 | 1.15 |
| 持有至到期日之金融資產 | 659,146 | 1.58 |
| 附賣回票券及債券投資 | 4,050,167 | 0.59 |
| 付息負債： | | |
| 央行及銀行同業存款 | 1,875,061 | 1.06 |
| 附買回票券及債券負債 | 42,760 | 0.57 |
| 活期存款 | 26,058,119 | 0.11 |
| 定期存款 | 28,060,463 | 1.13 |
| 可轉讓定期存單 | 723,095 | 0.70 |
| 活期儲蓄存款 | 42,063,457 | 0.36 |
| 定期儲蓄存款 | 66,777,967 | 1.31 |
| 應付金融債券 | 4,504,110 | 3.04 |

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

1. 資產品質

單位：新台幣千元，%

| 業務別／項目 | 年 月 | 104.12.31 | | | | |
|---------------|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| | | 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 |
| 企業擔保 | | 574,422 | 38,345,244 | 1.50% | 493,205 | 85.86% |
| 金融無擔保 | | 93,980 | 33,135,979 | 0.28% | 422,869 | 449.96% |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款 | 199,333 | 23,281,464 | 0.86% | 322,995 | 162.04% |
| | 現金卡 | - | - | - % | - | - % |
| | 小額純信用貸款 | 5,218 | 758,777 | 0.69% | 19,428 | 372.33% |
| | 其他 | 83,942 | 35,776,821 | 0.23% | 373,970 | 445.51% |
| | 他無擔保 | 88 | 1,587,275 | 0.01% | 16,931 | 19,239.77% |
| 放款業務合計 | | 956,983 | 132,885,560 | 0.72% | 1,649,398 | 172.35% |
| | | 逾期帳款 金 額 | 應收帳款 餘 額 | 逾期帳款 比 率 | 備抵呆帳 金 額 | 備抵呆帳 覆 蓋 率 |
| 信用卡業務 | | - | - | - % | - | - % |
| 無追索權之應收帳款承購業務 | | - | - | - % | - | - % |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

| 年 月 | | 103.12.31 | | | | |
|-------------------|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| | | 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 |
| 企業 金融 | 擔 保 | 675,544 | 41,100,077 | 1.64 % | 495,016 | 73.28 % |
| | 無 擔 保 | 306,453 | 27,675,000 | 1.11 % | 477,630 | 155.86 % |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款 | 141,024 | 26,014,523 | 0.54 % | 279,785 | 198.40 % |
| | 現金卡 | - | - | - % | - | - % |
| | 小額純信用貸款 | 4,034 | 582,329 | 0.69 % | 22,206 | 550.47 % |
| | 其 他 | 21,808 | 32,803,736 | 0.07 % | 335,494 | 1,538.40 % |
| | 無擔保 | - | 1,724,992 | - % | 17,363 | - % |
| 放款業務合計 | | 1,148,863 | 129,900,657 | 0.88 % | 1,627,494 | 141.66 % |
| | | 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

| | 104.12.31 | | 103.12.31 | |
|----------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | 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 | 75,112 | - | 113,489 | - |
| 債務清償方案及更 生方案依約履行 | 30,957 | - | 37,394 | - |
| 合 計 | 106,069 | - | 150,883 | - |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

| 104.12.31 | | | |
|-----------|----------------------------|-----------|-----------------|
| 排名 | 集團企業名稱 | 授信總餘額 | 占本年度 淨值比例(%) |
| 1 | A關係企業 (6811—不動產租售業) | 2,089,576 | 15.78% |
| 2 | B關係企業 (6700—不動產開發業) | 1,946,320 | 14.70% |
| 3 | C關係企業 (2641—液晶面板及其組製造業) | 850,000 | 6.42% |
| 4 | D關係企業 (6700—不動產開發業) | 741,300 | 5.60% |
| 5 | E關係企業 (1850—人造纖維製造業) | 666,257 | 5.03% |
| 6 | F關係企業 (6700—不動產開發業) | 658,022 | 4.97% |
| 7 | G關係企業 (2413—鋼鐵軋延及擠型業) | 635,214 | 4.80% |
| 8 | H關係企業 (6812—不動產經紀業) | 565,205 | 4.27% |
| 9 | I關係企業 (4340—最後修整工程業業) | 532,410 | 4.02% |
| 10 | J關係企業 (6700—不動產開發業)) | 530,000 | 4.00% |
| | 小 計 | 9,214,304 | |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

| 103.12.31 | | | |
|-----------|----------------------------|-----------|-----------------|
| 排名 | 集團企業名稱 | 授信總餘額 | 占本年度 淨值比例(%) |
| 1 | A關係企業 (6811-不動產租售業) | 2,146,040 | 18.50% |
| 2 | B關係企業 (6811-不動產租售業) | 1,395,900 | 12.03% |
| 3 | C關係企業 (2413-鋼鐵軋延及擠型業) | 1,015,298 | 8.75% |
| 4 | D關係企業 (6700-不動產開發業) | 965,929 | 8.33% |
| 5 | E關係企業 (6491-金融租賃業) | 735,000 | 6.33% |
| 6 | F關係企業 (1850-人造纖維製造業) | 732,500 | 6.31% |
| 7 | G關係企業 (2641-液晶面板及其組製造業) | 684,000 | 5.90% |
| 8 | H關係企業 (6700-不動產開發業) | 680,500 | 5.87% |
| 9 | I關係企業 (6631-投資顧問業) | 618,977 | 5.33% |
| 10 | J關係企業 (6700-不動產開發業) | 601,088 | 5.18% |
| | 小 計 | 9,575,232 | |

3.利率敏感性資訊

(1)利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

| 項 目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|--------------|----------------|----------------|----------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 156,397,045 | 536,871 | 2,609,362 | 12,068,650 | 171,611,928 |
| 利率敏感性負債 | 70,541,995 | 78,371,074 | 18,275,705 | 7,981,182 | 175,169,956 |
| 利率敏感性缺口 | 85,855,050 | (77,834,203) | (15,666,343) | 4,087,468 | (3,558,028) |
| 淨 值 | | | | | 13,241,861 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 97.97 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (26.87) |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

| 項 目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|--------------|----------------|----------------|----------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 151,326,344 | 539,452 | 946,741 | 18,287,647 | 171,100,184 |
| 利率敏感性負債 | 70,625,777 | 78,604,397 | 18,430,573 | 7,972,432 | 175,633,179 |
| 利率敏感性缺口 | 80,700,567 | (78,064,945) | (17,483,832) | 10,315,215 | (4,532,995) |
| 淨 值 | | | | | 11,602,580 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 97.42 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (39.07) |

(2)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇四年十二月三十一日

單位：美金千元，%

| 項 目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|--------------|--------------|----------------|----------------|-------|---------|
| 利率敏感性資產 | \$ 377,235 | 29,895 | 594 | - | 407,724 |
| 利率敏感性負債 | 289,929 | 56,744 | 56,722 | 162 | 403,557 |
| 利率敏感性缺口 | 87,306 | (26,849) | (56,128) | (162) | 4,167 |
| 淨 值 | | | | | 5,351 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 101.03 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 77.87 |

民國一〇三年十二月三十一日

單位：美金千元，%

| 項 目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|--------------|--------------|----------------|----------------|------|---------|
| 利率敏感性資產 | \$ 312,524 | 32,573 | 16 | - | 345,113 |
| 利率敏感性負債 | 212,586 | 68,286 | 19,284 | 13 | 300,169 |
| 利率敏感性缺口 | 99,938 | (35,713) | (19,268) | (13) | 44,944 |
| 淨 值 | | | | | 5,689 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 114.97 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 790.02 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

4.獲利能力

單位：%

| 項 | 目 | 104.12.31 | 103.12.31 |
|-------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.42 | 0.36 |
| | 稅後 | 0.35 | 0.27 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 7.06 | 6.20 |
| | 稅後 | 5.92 | 4.65 |
| 純益率 | | 19.96 | 16.23 |

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

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|----------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| | | 0至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 190,511,165 | 48,533,712 | 12,996,744 | 13,563,901 | 26,841,044 | 88,575,764 |
| 主要到期資金流出 | 240,651,156 | 18,982,814 | 32,529,800 | 36,266,084 | 75,724,900 | 77,147,558 |
| 期距缺口 | (50,139,991) | 29,550,898 | (19,533,056) | (22,702,183) | (48,883,856) | 11,428,206 |

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|----------------|------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
| | | 0至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 189,255,017 | 45,579,191 | 10,394,347 | 12,367,717 | 19,351,763 | 101,561,999 |
| 主要到期資金流出 | 226,961,196 | 17,862,424 | 33,056,598 | 34,411,557 | 71,392,678 | 70,237,939 |
| 期距缺口 | (37,706,179) | 27,716,767 | (22,662,251) | (22,043,840) | (52,040,915) | 31,324,060 |

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)美金到期日期限結構分析表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：美金千元

| | 合 計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|--------------|------------|------------|---------|----------|----------|-----------|
| | | 0至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期 資金流入 | \$ 447,184 | 185,672 | 97,332 | 48,594 | 24,462 | 91,124 |
| 主要到期 資金流出 | 600,527 | 141,339 | 106,963 | 71,466 | 79,613 | 201,146 |
| 期距缺口 | (153,343) | 44,333 | (9,631) | (22,872) | (55,151) | (110,022) |

民國一〇三年十二月三十一日

單位：美金千元

| | 合 計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|--------------|------------|------------|--------|----------|----------|----------|
| | | 0至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期 資金流入 | \$ 366,945 | 120,377 | 90,035 | 54,966 | 27,813 | 73,754 |
| 主要到期 資金流出 | 472,784 | 128,576 | 48,527 | 86,073 | 43,993 | 165,615 |
| 期距缺口 | (105,839) | (8,199) | 41,508 | (31,107) | (16,180) | (91,861) |

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇四年度本公司依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1. 資金貸與他人：銀行業不適用。
2. 為他人背書保證：銀行業不適用。
3. 期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：銀行業不適用。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：銀行業不適用。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
10. 從事衍生工具交易：銀行業不適用。

板信商業銀行股份有限公司個體財務報告附註(續)

11.出售不良債權交易資訊：

- (1)出售不良債權交易彙總表：無。
 (2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上：無。

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

13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

民國一〇四年度之轉投資事業資訊如下：

單位：新台幣千元/千股

| 被投資公司名稱 | 所在 地區 | 主要營業項目 | 期末持 股比率 | 投資帳 面金額 | 本期認列 之投資損益 | 本行及關係企業合併持股情形 | | | | 備註 |
|------------------|----------|--------|------------|------------|---------------|---------------|------------|--------|---------|-----|
| | | | | | | 現股 股數 | 擬制持 股股數 | 合計 | | |
| | | | | | | | | 股數 | 持股比例 | |
| 板信保險經紀人 (股)公司 | 新北市板橋區 | 保險經紀人 | 100.00% | 78,073 | 11,580 | 3,095 | - | 3,095 | 100.00% | 子公司 |
| 板信資產管理(股) 公司 | 新北市板橋區 | 收購不良債權 | 81.82% | 153,633 | 6,580 | 54,000 | - | 66,000 | 100.00% | 子公司 |
| 板信國際租賃(股) 公司 | 新北市板橋區 | 動產租賃 | 100.00% | 294,041 | (3,825) | 30,000 | - | 30,000 | 100.00% | 子公司 |

(三)大陸投資資訊：無。

十四、部門資訊

請詳民國一〇四年度合併財務報告。

七、銀行及其關係企業如有發生財務週轉困難情事，對本行財務狀況之影響：無。

一、財務狀況

(一) 財務狀況分析

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 104年度 | 103年度 (註2) | 差異 | |
|--------|----|-------------|---------------|-----------|-------|
| | | | | 金額 | 比率(%) |
| 資產總額 | | 209,966,912 | 204,465,339 | 5,501,573 | 2.69 |
| 負債總額 | | 196,725,051 | 192,862,759 | 3,862,292 | 2.00 |
| 股東權益總額 | | 13,323,681 | 11,602,580 | 1,721,101 | 14.83 |

註1：表列係採用國際財務報導準則合併報表。

註2：依金融監督管理委員會102.05.15金管銀法第10200070270號函釋，本行新北市板橋區中路330號1~2樓售後租回租期變動提前認列出售利益，視為會計錯誤更正處理，爰調整103年度損益。

(二) 增減比例變動分析說明：變動未達20%，故不予分析。

二、財務績效

(一) 財務績效分析

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 104年度 | 103年度 (註2) | 差異 | |
|-------------|----|-----------|---------------|-----------|---------|
| | | | | 金額 | 比率(%) |
| 利息淨收益 | | 2,360,646 | 2,194,678 | 165,968 | 7.56 |
| 利息以外淨收益 | | 1,390,963 | 1,412,589 | (21,626) | (1.53) |
| 放款呆帳費用 | | 231,758 | 565,891 | (334,133) | (59.05) |
| 營業費用 | | 2,640,444 | 2,362,826 | 277,618 | 11.75 |
| 稅前損益 | | 879,407 | 678,550 | 200,857 | 29.60 |
| 所得稅費用(利益) | | (143,963) | (182,346) | 38,383 | (21.05) |
| 會計原則變動累積影響數 | | - | - | - | - |
| 稅後損益 | | 735,444 | 496,204 | 239,240 | 48.21 |

註1：表列係採用國際財務報導準則合併報表。

註2：依金融監督管理委員會102.05.15金管銀法第10200070270號函釋，本行新北市板橋區中路330號1~2樓售後租回租期變動提前認列出售利益，視為會計錯誤更正處理，爰調整103年度損益。

(二) 增減比例變動分析說明

104年度放款呆帳費用提列較103年減少，主要係依金管會103年01月28日金管銀法字第10310000414號函，第一類授信資產備抵提存率於103年底前至少提列1%，103年增提備抵呆帳所致。

三、現金流量

(一) 最近年度現金流量變動分析

| 項目 | 年度 | 104年度 | 103年度 | 增(減)比例 |
|--------------|----|-------|-------|--------|
| 現金流量比率(%) | | 157 | (註1) | - |
| 淨現金流量允當比率(%) | | (註1) | (註1) | - |
| 現金流量滿足率(%) | | 665 | (註1) | - |

註1：營業活動現金流量為淨流出，故不表達。

註2：表列係採用國際財務報導準則合併報表。

(二) 未來1年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

| 期初現金餘額 | 預計全年來自營業活動淨現金流量 | 預計全年投資活動及融資活動淨現金流量 | 預計現金剩餘(不足)數額 | 預計現金不足額之補救措施 | |
|-----------|-----------------|--------------------|--------------|--------------|------|
| | | | | 投資計畫 | 理財計畫 |
| 4,541,415 | (325,671) | 396,311 | 4,612,055 | - | - |

1.105年度現金流量分布情形：

- (1)營業活動：(325,671)仟元；
- (2)投資活動：(703,689)仟元；
- (3)籌資活動：1,100,000仟元。

2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新臺幣仟元

| 計畫項目 | 實際或預期資金來源 | 實際或預期完工日期 | 所需資金總額 | 實際或預定資金運用情形 | | |
|--------------|-----------|-----------|---------|-------------|--------|---------|
| | | | | 103年度 | 104年度 | 105年度 |
| 總部大樓裝修工程 | 自有資金 | 103~105年度 | 219,749 | 205,831 | - | 13,918 |
| 現有或搬遷之分行裝修工程 | 自有資金 | 103~105年度 | 116,515 | 20,792 | 39,121 | 56,551 |
| 資訊系統設備 | 自有資金 | 103~105年度 | 284,890 | 64,024 | 53,341 | 167,525 |

(二) 對財務業務之影響

現有或搬遷之分行裝修工程及資訊系統設備，可增加整體經營效益、提升競爭力，有助於本行長期之發展。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來1年投資計畫

(一) 轉投資政策

針對目前各項轉投資事業，將持續以股利發放為主要獲利來源。

(二) 獲利原因

104年度主要獲利，係來自財金資訊(股)公司、臺灣集中保管結算所(股)公司、陽光資產管理(股)公司等三家轉投資事業獲配現金股利。

(三) 改善計畫

- 1.本行轉投資板信資產管理(股)公司，除持續加強債權回收外，並已獲主管機關核准後，將依照「金控公司(銀行)轉投資資產管理公司營運原則」規範從事業務經營，以提高獲利。
- 2.本行轉投資板信保險經紀人(股)公司，持續配合本行財富管理業務，創造保費收入。
- 3.本行轉投資板信國際租賃(股)公司，持續提供中小企業多元化服務項目，以創造豐碩經營成果。

(四) 未來1年投資計畫：目前無新增投資計畫。

六、風險管理事項

(一) 衡量與控管各類風險之定性及定量資訊

1. 信用風險管理制度及應計提資本

(1) 104年度信用風險管理制度說明

| 項目 | 內容 |
|---|--|
| 1. 信用風險策略、目標、政策與流程 | 本行授信相關業務之推展，除遵循銀行法等有關法令規範辦理外，為建立良好且完善之風險管理制度，本行訂有風險管理政策與指導準則、授信及投資政策、授信及投資風險管理辦法及信用風險管理政策等規範；其中授信風險係依本行各類分層授權辦法審核各授信案，以事前嚴謹之徵審程序提升全行授信品質，核貸後透過覆審機制及客戶預警制度之執行，充分掌握授信戶營業與財務資料、外部經營環境訊息，適時評估及追蹤貸後授信案件之信用變化情形，及早觀測出尚未公開揭露之訊息，掌握授信戶可能違約跡象，俾利迅速採取必要措施。整體而言，為提升信用風險管理能力，本行短期目標將著重於授信基礎工程及信用風險管理機制之規畫與建置，中長期目標則以建置功能性及整合性之風險管理資訊系統為主，俾期提供適當且足夠之資訊，以利本行有效辨識、衡量及監控資產組合之暴險程度。 |
| 2. 信用風險管理組織與架構 | 本行信用風險管理組織架構包括董事會、高階管理階層、風險管理委員會、授信審議委員會、風險管理部、總行各業務主管單位及全行各營業單位。董事會為本行信用風險管理之最高決策層級，負責核准及定期檢討信用風險策略及信用風險政策。本行設有風險管理委員會，負責風險管理政策、制度及相關規章之擬定及研議事項，統籌暨整合單位係由風險管理部負責，並職司信用風險管理政策與制度擬定、巴塞爾資本協定建置規畫、執行與統合等工作。另為有效提高授信品質，明訂各級主管授信授權規範及徵授信審查作業程序，授信業務最高核決單位為董事會，總經理以上權限之授信案件另須經授信審議委員會審查，副總經理以下各權責單位之主管人員，在董事會核定之授信授權額度範圍內，審理授信案件之准駁。 |
| 3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 本行信用風險之衡量與呈報，除包含法定授信限額規範，及依行業別、集團企業別、擔保品別、區域別及國家別等訂定不同授信限額外，亦將信用風險損失、壓力測試結果、銀行主要信用風險程度及趨勢與超限情形等內容，定期呈報業務會報、風險管理委員會及董事會。另為充分揭露授信風險資訊，各權責單位之呈報內容尚包括信用核准程序、授信資產品質概況、授信覆審及預警通報管理制度、授信重點業務及異常授信個案追蹤、授信資產品質分類明細暨個案評估等項目。 |
| 4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效之策略與流程 | 本行除加強事前徵審及事後管理外，尚透過風險限額管理、額外風險定價、調整放款成數及承作條件、徵提擔保品、加強保證效力、主辦或參與聯貸、建立客戶預警制、授信異常通報機制及重大案件追蹤管理等方式，有效移轉及降低信用風險。 |
| 5. 法定資本計提所採行之方法 | 信用風險標準法。 |

(2) 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

基準日：104年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 暴險類型 | 風險抵減後暴險額 | 應計提資本 |
|--------------|-------------|------------|
| 主權國家 | 40,613,441 | - |
| 非中央政府公共部門 | 4,975,540 | 79,609 |
| 銀行(含多邊開發銀行) | 6,242,998 | 106,161 |
| 企業(含證券及保險公司) | 55,321,679 | 4,370,660 |
| 零售債權 | 37,935,726 | 2,356,818 |
| 住宅用不動產 | 37,388,711 | 2,006,509 |
| 權益證券投資 | 1,016,617 | 243,988 |
| 其他資產 | 14,161,404 | 896,897 |
| 合計 | 197,656,115 | 10,060,642 |

註1：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

註2：應計提資本為風險抵減後暴險額乘上風險權數及法定最低資本適足率。

2. 資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1) 104年度資產證券化風險管理制度說明

| 項目 | 內容 |
|---|---|
| 1. 資產證券化管理策略與流程 | 本行資產證券化相關管理與作業程序，係遵循主管機關所訂相關法令並恪遵安全性、流動性及收益性等原則。另為落實風險管理，於相關辦法內明訂投資種類、授權額度、部位限額等，以期有效監控風險部位，降低暴險程度。 |
| 2. 資產證券化管理組織與架構 | 本行設有風險管理委員會，負責風險管理政策及制度之擬定及研議事項。另每月召開資產負債管理委員會，負責審議本行資金操作及投資操作等策略並檢討執行。為加強業務風險控管，本行有關外幣有價證券投資交易之參與，尚須個案提請授信審議委員會及常務董事會核准。 |
| 3. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 本行由權責單位之風險管理人員定期編製相關風險管理性報表，列載總承作金額、交易類別、授權額度、交易對象之額度使用狀況等資訊，並依規呈報相關權責主管、總經理、適當之委員會及董事會。 |
| 4. 資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 本行目前非為資產證券化之創始銀行。未來若擔任資產證券化創始銀行，除加強遵守主管機關及本行內部所訂之業務規範外，將會加強風險規避或風險抵減等相關事項之擬定與執行。 |
| 5. 法定資本計提所採行之方法 | 標準法。 |

(2) 從事資產證券化情形：無。

(3) 證券化暴險額與應計提資本-依交易類型：無。

(4) 投資證券化商品資訊彙總表

基準日：104年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目(註1) | 帳列之會計科目 | 原始成本 | 累計評價損益 | 累計減損 | 帳面金額 |
|-----------|------------|---------|----------|------|---------|
| 擔保債務憑證CDO | 指定公平價值金融資產 | 144,498 | (10,259) | - | 134,239 |

註1：本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別及帳列會計科目分別填列：

- (1) 不動產抵押擔保證券(MBS)：包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CMBS)、擔保房貸憑證(CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
- (2) 受益證券或資產基礎證券(ABS)：包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。
- (3) 短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)。
- (4) 擔保債務憑證(CDO)。
- (5) 不動產證券化：係指不動產資產信託受益證券(REAT)。
- (6) 結構式投資工具(SIV)發行之票債券。
- (7) 其他證券化商品。

註2：本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

(5) 投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上者，應揭露資訊：無。

(6) 銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露資訊：無。

(7) 銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構，應揭露資訊：無。

(8) 銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露資訊：無。

3. 作業風險管理制度及應計提資本

(1)104年度作業風險管理制度說明

| 項目 | 內容 |
|---|---|
| 1.作業風險管理策略與流程 | <p>本行透過適切之作業風險管理策略、政策及程序，管理各項業務所產生作業風險，以使潛在財務損失降至最低；且藉由強化公司整體作業風險管理架構，逐步地將作業風險管理系統化、專業化及制度化，並落實於公司治理中，以維護作業安全及健全經營體質。由於作業風險涉及範圍廣泛，本行透過提升全行作業風險意識，塑造風險管理文化，俾使全行各階層皆瞭解作業風險管理是全行每個人之責任。</p> <p>本行作業風險之各項業務活動皆遵循主管機關頒布之相關法令及巴塞爾資本協定之規範精神，除已訂定作業風險管理政策、建立實施內部控制、稽核制度及法令遵循制度外，尚積極導入作業風險觀念，建置作業風險資料庫系統，蒐集與歸納作業風險損失事件，將分析結果作為改善內部控制程序之參考，並導入「作業風險控制自我評估」及「作業風險關鍵風險指標」等作業風險管理工具，以有效監控管理及降低各項作業風險之發生。</p> |
| 2.作業風險管理組織與架構 | <p>本行作業風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、總行各業務主管單位及全行各營業單位。董事會為最高決策單位並督導高階管理階層採取各項作業風險管理機制與工具。風險管理委員會檢視全行作業風險管理機制與工具之執行成效。本行作業風險之控管，係由總行各業務主管單位負責訂定業務手冊、業務規章及營運管理；風險管理部負責監控並定期向風險管理委員會及董事會呈報作業風險事件資訊、損失金額及改善計畫；董事會稽核處則負責檢視各單位風險管理實際執行狀況，並監督各單位自行查核之落實情形，如發現業務及管理單位疏忽時，除由各業務主管單位即時辦理改善情形外並辦理追蹤覆查。</p> |
| 3.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>為積極管理作業風險，本行除訂定各項業務暨作業流程規定並落實於日常營運管理，以防範作業風險發生外，另依相關內部控制及稽核制度、作業風險損失資料蒐集作業要點等，定期或不定期查核與彙編各項業務之執行情形，作成查核缺失與建議事項報告，以及作業風險損失事件報告，並依規呈報主管機關、本行各級主管、風險管理委員會及董事會，以持續追蹤各單位作業風險管理情形及損失事件通報狀況，依據事件發生頻率及損失金額高低採取各項因應對策，以防範作業風險之發生。</p> |
| 4.作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | <p>本行藉由實施內部控制、稽核制度與法令遵循制度，設置預警監控小組與緊急應變小組，及投保銀行綜合保險等方式，有效監控及移轉作業風險。另因應銀行業務不斷推陳出新，在作業風險管理策略上，訂有作業流程標準化及系統安全作業等規範，透過內部宣導與教育訓練，培養全員風險管理意識，塑造遵守法紀之企業文化，俾使作業風險降至最低。</p> |
| 5.法定資本計提所採行之方法 | 基本指標法。 |

(2) 作業風險應計提資本

基準日：104年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 年度 | 營業毛利 | 應計提資本 |
|-------|-----------|---------|
| 102年度 | 3,208,402 | |
| 103年度 | 2,880,664 | |
| 104年度 | 3,447,480 | |
| 合計 | 9,536,546 | 476,827 |

4. 市場風險管理制度及應計提資本

(1) 104年度市場風險管理制度說明

| 項目 | 內容 |
|--|--|
| 1. 市場風險管理策略與流程 | 本行市場風險管理策略係以主管機關相關規範為準則，並參酌國內外經濟金融情勢變化，研析各類標的趨勢，據以制訂業務策略，有效控管風險，提升操作績效，以期在最適風險下達成績效目標。本行各項利率、匯率交易以軋平部位或避險為主，各項交易均有限額與停損之管理機制，並確實依循內部所訂定之市場風險、流動性風險及銀行簿利率風險管理政策，以及財務營運授權管理等相關規範辦理。 |
| 2. 市場風險管理組織與架構 | 本行風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、資產負債管理委員會、風險監控單位(風險管理部)、業務主管單位(財務部)及業務交易單位(財務部)。董事會為風險管理政策之最高決策單位，負責核定本行風險管理政策及相關辦法(包含授權標準、交易限額等)，並監督各項制度執行。風險管理委員會負責銀行市場風險之監督及管理，核定市場風險管理程序及機制，並監控市場風險管理有效執行。風險管理部負責分析、衡量及監控市場風險，確保本行符合政策及管理規範，協助業務單位共同研議或建議修訂各業務風險管理規範。財務部為本行財務投資交易單位。 |
| 3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 本行市場風險報告範圍包括因市場價格變動(如市場利率、權益、匯率之變動)造成對本行資產負債表內與表外部位可能產生損失。除揭露金融商品部位實際損益狀況外，亦呈報風險暴險程度及限額使用情況，俾利提供管理階層制訂風險政策參考。而本行市場風險衡量主要係以設定限額管理、資金缺口管理及敏感性分析等方法，衡量市場風險暴險情形。 |
| 4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 本行與客戶交易之金融商品，除必要性之避險拋補外，尚考量市場變化、財務目標及風險衡量等因素，在風險額度控管合理範圍下建立適量風險性資產部位，發揮資本配置效益，期獲最大利潤；另經衡量後，若有必要對風險性資產採取規避策略時，本行即採衍生性金融商品作為避險工具。 |
| 5. 法定資本計提所採用之方法 | 標準法。 |

(2) 市場風險應計提資本

基準日：104年12月31日
單位：新臺幣仟元

| 風險別 | 應計提資本 |
|--------|---------|
| 利率風險 | 154,671 |
| 權益證券風險 | 31,376 |
| 外匯風險 | 23,554 |
| 商品風險 | - |
| 合計 | 209,601 |

5. 流動性風險包括資產與負債之到期分析，並說明對資產流動性與資金缺口流動性之管理方法

依市場供需及內部資金狀況，遵守主管機關頒行相關準備之規定及最低流動比率要求，分散資金來源，提高資金穩定性；並定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，隨時監控主要幣別各天期資金部位及缺口異動情形。另外，在選取投資工具上，除注重標的安全性，更考量次級市場流通性，降低流動性風險。

(1)新臺幣到期日期限結構分析

基準日：104年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|--------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| | | 0天~10天 | 11天~30天 | 31天~90天 | 91天~180天 | 181天~1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 190,511,165 | 28,316,817 | 20,216,895 | 12,996,744 | 13,563,901 | 26,841,044 | 88,575,764 |
| 主要到期資金流出 | 240,651,156 | 6,184,879 | 12,797,935 | 32,529,800 | 36,266,084 | 75,724,900 | 77,147,558 |
| 期距缺口 | (50,139,991) | 22,131,938 | 7,418,960 | (19,533,056) | (22,702,183) | (48,883,856) | 11,428,206 |

(2)美金到期日期限結構分析表

基準日：104年12月31日

單位：美金仟元

| 項目 | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|-----------|------------|---------|----------|----------|-----------|
| | | 0天~30天 | 31天~90天 | 91天~180天 | 181天~1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 447,184 | 185,672 | 97,332 | 48,594 | 24,462 | 91,124 |
| 主要到期資金流出 | 600,527 | 141,339 | 106,963 | 71,466 | 79,613 | 201,146 |
| 期距缺口 | (153,343) | 44,333 | (9,631) | (22,872) | (55,151) | (110,022) |

(二)國內外重要政策及法律變動對財務業務之影響及因應措施

因應政府重要施政政策及法令變動，本行除每週公布法規變動訊息，亦制定相關措施，修訂內部規章及作業手冊，施以教育訓練。歸納104年度法令變動與本行相關因應措施如下：

1. 依銀行公會訂定「銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本」及「銀行評估洗錢及資助恐怖主義風險及訂定相關防制計畫指引」(104.06.01全一字第1040001155A號函)。

本行配合修訂「防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意要點」，並將「評估洗錢及資助恐怖主義風險防制計畫」納入前項要點附件內容。

2. 金融監督管理委員會訂定「個人購屋貸款定型化契約應記載事項」、「個人購屋貸款定型化契約不得記載事項」、「個人購屋貸款定型化契約範本」、「個人購車貸款定型化契約應記載事項」、「個人購車貸款定型化契約不得記載事項」及「個人購車貸款定型化契約範本(103.11.20銀行公會字第1030002653A號)。

本行配合修訂「個人借款契約書」及增訂「個人購車貸款契約書」。

3. 因應金融消費者保護法之修訂(104.05.25金管銀法字第1040054727號函)。

本行配合修訂客訴處理要點，並訂定「消費爭議處理制度」。

4. 金融監督管理委員會訂定「銀行辦理衍生性金融商品內部作業制度及程序管理辦法」(104.06.02金管銀外字第10450001702號)。

本行配合訂定銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法。

5. 因應勞動基準法之修訂，本行配合修訂工作規則。

6. 銀行公會修訂「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」(錄音起始點/錄音之情形，104.11.20全富字第1041000805A號函)。

本行配合修訂「衍生性金融商品分級及銷售作業要點」及「財務營運作業處理要點」。

7. 銀行公會104.01.29全一電字第1040000097A號函(新增開放電子商務項目)。

本行配合開放相關存款業務(1.結清銷戶2.約定轉入帳號3.受理客戶傳真指示扣款無須再取得客戶扣款指示正本)及放款業務(線上申辦貸款等)。

8. 本國銀行不動產貸款集中度列管措施回歸銀行自主管理(104.12.29金管銀國10420004280)，此項政策增加

業務彈性，有關本行自訂不動產監控指標及機制，已於105.03.16提報董事會核准，納入內部控制及內部稽核制度，由稽核單位每半年審視執行成效，並向董事會報告，以免業務過度集中及有效控管風險。

9. 中華民國信託業商業同業公會104.09.14中託業字第1040000776號函修訂「信託業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本」，及訂定「信託業評估洗錢及資助恐怖主義風險及訂定相關防制計畫指引」。

本行依規定併同修訂於104.12.03發佈之「板信商業銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意要點」，及增訂之「評估洗錢及資助恐怖主義風險及防制計畫」，俾為相關業務辦理之依據。

10. 銀行業務人員酬金制度應遵行原則(104年05月26日修正)

本行「理財專員業績標準暨獎勵辦法」已依「銀行業務人員酬金制度應遵行原則」綜合考量財務指標及非財務指標。

11. 金管會為協助金融業推動金融創新，積極推動數位化金融環境3.0，開放銀行得於線上提供存款、授信、信用卡、財富管理及共同行銷等12項服務，並針對低風險電子交易，開放銀行可自行開辦。本行亦積極配合開發相關數位功能提供民眾及企業更為多元及便利的金融服務。

12. 金管會於104.08.12來函，重申金融機構辦理海外及大陸地區授信案件應加強注意事項，本行對前揭地區授信，除依本行主管機關及本行徵授信規範辦理，落實徵信作業，亦加強貸後預警及覆審管理機制。另有關進出口貿易融資業務，本行也依規徵提相關證明文件及貨運單據，以佐證交易真實性，確保債權。

(三) 科技改變及產業變化對財務業務之影響及因應措施

1. 科技改變之影響及因應措施

103年金管會宣布推行數位化金融3.0時代，隨著科技進步，銀行業服務也應跟著創新，加上年輕人已鮮少親赴銀行臨櫃辦理交易，未來包含銀行、證券、壽險等產業，將會愈來愈依賴網路。本行基於服務客戶立場，並配合主管機關政策，著手提升服務品質，並以分行通路社區化為方向，跨平台整合，強化使用者體驗，進而提供更多創新的服務。

(1) 資訊科技：資訊科技日新月異，本行致力資訊系統整合，期以邁向高科技電子化服務。基此，本行積極發展網路銀行、網路ATM、行動銀行等自動化系統，冀以多功能自動化通路提供客戶更便捷服務，降低人事及管銷成本。本行臺幣帳務主機系統，採用參數式設計及開放式平台架構，快速連結各項交易，有效整合運用資訊，支援業務發展需要。透過系統的建置、軟硬體升級專案，逐步導入伺服器虛擬化的架構。

(2) 資訊安全：因應網際網路環境快速變化，針對網路交易安全，本行除加強身分辨識及亂碼處理功能，避免冒用及資料竊取問題，確保交易私密性與安全性；另委請專業資訊安全公司針對防範病毒、弱點掃描、滲透測試及駭客入侵進行修補強化，以建構安全的資訊作業環境。在網管方面，本行與不同固網業者合作，建置企業VPN虛擬網路，以確保金融交易及自動化作業系統順暢運作。於因應個人資料保護法方面，已建置資料外洩防護系統，並針對應變程序制訂、系統暨產品測試、資料及程式盤點、系統軌跡保存及個保觀念宣導與測驗等五個面向持續落實安全維護措施。

2. 產業變化之影響及因應措施

鑑於產業消長變化快速，本行已選購多家產經專業資料庫，提供放款人員隨時掌握國內外產經資訊及保持對產業環境敏感度，以提升徵授信品質降低本行業務風險；本國央行持續採寬鬆貨幣政策，導致利率下滑，利差縮小，將加強整合行銷，提高客戶貢獻度以創造收益。

(四) 形象改變之影響及可能風險：無。

(五) 進行購併之預期效益及可能風險：無。

(六) 擴充營業據點之預期效益及可能風險：無。

(七)業務集中之風險及因應措施

本行風險管理以風險分散為基本原則，因業務過度集中於單一產業或單一客戶群，將使銀行所承擔之風險相對提高。因此，為避免業務集中之風險，影響銀行經營穩健性，對於主要業務之國家別、行業別、擔保品別、集團企業別、單一客戶別等皆訂有限額規範，並透過資訊管理系統進行日常限額監控，每年依整體經濟環境及產業發展前景定期檢討與修正，俾期有效控制業務集中之風險。

除此，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，確保銀行穩健經營。另針對投資部位，亦訂有行業別投資限額、集團企業投資限額、同一人投資限額，其中，行業別投資限額與集團企業投資限額另併同與本行授信情形進行跨業暴險控管，各項限額皆按月彙報承作情形，有效控管風險部位不超逾授信及投資限額。

(八)經營權改變之影響、風險及因應措施：無。

(九)董事、監察人或持股超過1%之大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施：無。

(十)訴訟或非訴訟事件：無。

(十一)其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

為強化緊急事故應變能力，本行訂定「緊急事故處理作業辦法」，針對可能造成本行或各營業單位有無法營運、營運中斷或財務、信譽重大損失疑慮之事故訂有相關規範，並依單位職掌建置任務編組及各事件權責單位，遇有緊急事件影響本行正常營運時，即召開「緊急事故處理小組」會議，辦理相關應變事宜；另亦針對可能發生之災害分別訂定相關防護計畫或注意事項，每年辦理防災相關教育講習、訓練及實施實際演練。各權責單位依事件發生前、中、後訂有相關預防、應變及復原標準作業程序，俾利緊急事故發生時，能迅速處理、降低風險、減少損失，以確保各項業務正常運作及維護客戶權益。

八、其他重要事項：無。

捌 特別記載事項

一、關係企業相關資料

基準日：104年12月31日

(一) 關係企業組織圖



(二) 關係企業基本資料

| 企業名稱 | 設立日期 | 地址 | 實收資本額(仟元) | 主要營業或生產項目 |
|--------------|-----------|------------------|-----------|------------|
| 板信保險經紀人(股)公司 | 93.10.19 | 新北市板橋區中正路330號10樓 | 30,954 | 保險經紀人 |
| 板信資產管理(股)公司 | 94.06.02 | 新北市板橋區中正路330號9樓 | 660,000 | 收購不良債權 |
| 板信國際租賃(股)公司 | 103.11.03 | 新北市板橋區重慶路66號6樓 | 300,000 | 動產 / 不動產租賃 |

(三) 推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料：無。

(四) 關係企業董事、監察人及總經理資料

基準日：104年12月31日

| 企業名稱 | 職稱 | 姓名或代表人 | 持有股份 | |
|--------------|-----|---------------------|------------|--------|
| | | | 股數(股) | 比例(%) |
| 板信保險經紀人(股)公司 | 董事長 | 蕭萬德(板信商業銀行(股)公司代表人) | 3,095,400 | 100.00 |
| | 董事 | 林同仁(板信商業銀行(股)公司代表人) | | |
| | 董事 | 吳仕基(板信商業銀行(股)公司代表人) | | |
| | 監察人 | 陳尚澈(板信商業銀行(股)公司代表人) | | |
| | 總經理 | 喬昌武 | | |
| 板信資產管理(股)公司 | 董事長 | 郭道明(板信商業銀行(股)公司代表人) | 54,000,000 | 81.82 |
| | 董事 | 邱明信(板信商業銀行(股)公司代表人) | | |
| | 董事 | 簡林龍(板信商業銀行(股)公司代表人) | | |
| | 董事 | 吳仕基(板信商業銀行(股)公司代表人) | | |
| | 董事 | 劉炳煌(板信商業銀行(股)公司代表人) | | |
| | 監察人 | 陳騰駿(板信商業銀行(股)公司代表人) | | |
| 總經理 | 趙建崇 | - | - | |
| 板信國際租賃(股)公司 | 董事長 | 周瑞燦(板信商業銀行(股)公司代表人) | 30,000,000 | 100.00 |
| | 董事 | 林世明(板信商業銀行(股)公司代表人) | | |
| | 董事 | 林超群(板信商業銀行(股)公司代表人) | | |
| | 監察人 | 黃瓊琦(板信商業銀行(股)公司代表人) | | |

(五) 關係企業營運概況

單位：新臺幣仟元

| 企業名稱 | 資本額 | 資產總額 | 負債總額 | 淨值 | 營業收入 | 營業利益 | 本期損益 | 每股盈餘(元) |
|--------------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|---------|---------|
| 板信保險經紀人(股)公司 | 30,954 | 97,464 | 19,390 | 78,074 | 416,603 | 12,217 | 11,581 | - |
| 板信資產管理(股)公司 | 660,000 | 189,166 | 1,396 | 187,770 | 17,629 | 3,091 | 8,042 | - |
| 板信國際租賃(股)公司 | 300,000 | 756,688 | 462,648 | 294,040 | 953,424 | 186 | (3,826) | - |

(六) 關係企業合併財務報表：詳財務概況之合併財務報表。

(七) 關係報告書：不適用。

二、 私募有價證券及金融債券辦理情形：無。

三、 子公司持有或處分本行股票情形：無。

四、 其他必要補充說明事項：無。

五、 發生證券交易法第36條第3項第2款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

玖 總行及各營業單位一覽表

板信商業銀行 104年度年報

| 單位別 | 地址 | 電話 | 傳真 |
|----------|------------------------|--------------|--------------|
| 總行 | 新北市板橋區縣民大道二段 68 號 | (02)29629170 | (02)29572011 |
| 國外部 | 新北市板橋區縣民大道二段 68 號 27 樓 | (02)29629170 | (02)89646006 |
| 國際金融業務分行 | 新北市板橋區縣民大道二段 68 號 27 樓 | (02)29629170 | (02)89646006 |
| 信託部 | 新北市板橋區縣民大道二段 68 號 24 樓 | (02)29629170 | (02)29623668 |
| 營業部 | 新北市板橋區縣民大道二段 68 號 1 樓 | (02)89514488 | (02)29574588 |
| 板橋分行 | 新北市板橋區文化路一段 11 號 | (02)29689101 | (02)29665807 |
| 後埔分行 | 新北市板橋區成都街 18 號 | (02)29629121 | (02)89538113 |
| 永和分行 | 新北市永和區仁愛路 12 號 | (02)29299481 | (02)29210495 |
| 埔墘分行 | 新北市板橋區中山路二段 100 號 | (02)29629106 | (02)29541499 |
| 華江分行 | 新北市板橋區文化路二段 382 號 | (02)22529101 | (02)82537007 |
| 民族分行 | 新北市板橋區漢生東路 339 號 | (02)29629111 | (02)29581242 |
| 中和分行 | 新北市中和區中和路 232 號 | (02)22498756 | (02)22497418 |
| 土城分行 | 新北市土城區中央路一段 289 號 | (02)22629119 | (02)22654536 |
| 文化分行 | 新北市板橋區文化路一段 261 號 | (02)22587777 | (02)22593584 |
| 大觀分行 | 新北市板橋區大觀路二段 155 號 | (02)22756566 | (02)22752574 |
| 興南分行 | 新北市中和區景新街 338 號 | (02)29459366 | (02)29458495 |
| 新莊分行 | 新北市新莊區幸福路 719 號 | (02)29906699 | (02)29900433 |
| 秀朗分行 | 新北市永和區得和路 118 號 | (02)29417966 | (02)29498035 |
| 三重分行 | 新北市三重區重陽路四段 35 號 | (02)89839966 | (02)29871976 |
| 員山分行 | 新北市中和區中正路 753 號 | (02)22259199 | (02)22260657 |
| 樹林分行 | 新北市樹林區鎮前街 58 號 | (02)86755666 | (02)86755656 |
| 金城分行 | 新北市土城區金城路三段 91 號 | (02)82615666 | (02)22709241 |
| 新店分行 | 新北市新店區民權路 60 號 | (02)89113377 | (02)89113661 |
| 北新分行 | 新北市新店區北新路三段 17 號 | (02)29115428 | (02)29124753 |
| 中正分行 | 新北市板橋區民權路 252 號 | (02)89658998 | (02)89682156 |
| 蘆洲分行 | 新北市蘆洲區民族路 258 號 | (02)82850666 | (02)82835789 |
| 福和分行 | 新北市永和區永貞路 45 號 | (02)89211919 | (02)89213377 |
| 丹鳳分行 | 新北市新莊區中正路 706 號 | (02)29033199 | (02)29033488 |
| 松江分行 | 台北市中山區松江路 122 號 | (02)25429999 | (02)25311707 |
| 信義分行 | 台北市信義區基隆路二段 127 號 | (02)27329999 | (02)27334900 |
| 民生分行 | 台北市松山區民生東路三段 133-1 號 | (02)87129966 | (02)27120222 |
| 八德分行 | 台北市松山區八德路二段 360 號 | (02)27528833 | (02)27405959 |
| 內湖分行 | 台北市內湖區成功路四段 163 號 | (02)87919999 | (02)87919899 |
| 瑞光分行 | 台北市內湖區瑞光路 633 號 | (02)26560188 | (02)26560166 |

| 單位別 | 地址 | 電話 | 傳真 |
|-------|-----------------------|--------------|--------------|
| 艋舺分行 | 台北市萬華區昆明街 322 號 | (02)23086165 | (02)23066452 |
| 興隆分行 | 台北市文山區興隆路二段 185 號 | (02)29320555 | (02)29313382 |
| 雙園分行 | 台北市萬華區東園街 145 號 | (02)23011180 | (02)23016894 |
| 西門分行 | 台北市萬華區漢中街 193 號 | (02)23122155 | (02)23116316 |
| 古亭分行 | 台北市大安區羅斯福路三段 271 號 | (02)23629211 | (02)23620161 |
| 安東分行 | 台北市中山區八德路二段 188 號 | (02)27110633 | (02)27417381 |
| 松山分行 | 台北市信義區莊敬路 196 號 | (02)27208541 | (02)27203851 |
| 士林分行 | 台北市士林區德行東路 109 巷 79 號 | (02)28349361 | (02)28333280 |
| 東湖分行 | 台北市內湖區東湖路 55 號 | (02)26312411 | (02)26333251 |
| 安和分行 | 台北市信義區基隆路二段 149-49 號 | (02)27388788 | (02)27360460 |
| 光復分行 | 台北市中山區復興北路 426 號 | (02)25151488 | (02)25184088 |
| 雙連分行 | 台北市中山區錦西街 24 號 | (02)25717869 | (02)25819382 |
| 重慶分行 | 台北市大同區鄭州路 27 號 | (02)25558151 | (02)25591831 |
| 木柵分行 | 台北市文山區保儀路 59 號 | (02)29362121 | (02)29362883 |
| 環南分行 | 台北市萬華區環河南路二段 223 號 | (02)89783819 | (02)23021336 |
| 大直分行 | 台北市中山區北安路 632 號 | (02)25329933 | (02)25321086 |
| 萬大分行 | 台北市萬華區萬大路 244 號 | (02)23377719 | (02)23370694 |
| 永春分行 | 台北市信義區信義路六段 30 號 | (02)89785667 | (02)27282808 |
| 桃園分行 | 桃園市桃園區永安路 360 號 | (03)3398777 | (03)3396362 |
| 桃鶯分行 | 桃園市桃園區桃鶯路 102 號 | (03)3758999 | (03)3660551 |
| 龍岡分行 | 桃園市中壢區龍東路 78 號 | (03)4657799 | (03)4655511 |
| 新竹分行 | 新竹縣竹北市自強南路 56 號 | (03)6581588 | (03)6580189 |
| 台中分行 | 台中市南屯區文心路一段 556 號 | (04)23267799 | (04)23266029 |
| 北台中分行 | 台中市北區文心路四段 186 號 | (04)22961798 | (04)22961885 |
| 嘉義分行 | 嘉義市中山路 298 號 | (05)2279045 | (05)2291649 |
| 軍輝分行 | 嘉義市吳鳳南路 360 號 | (05)2300778 | (05)2300780 |
| 台南分行 | 台南市東區崇明路 189 號 | (06)3368799 | (06)3361287 |
| 成功分行 | 台南市中西區成功路 457 號 | (06)2113999 | (06)2112388 |
| 小港分行 | 高雄市小港區二苓路 213 號 | (07)8011161 | (07)8023727 |
| 新興分行 | 高雄市新興區中正四路 65 號 | (07)2413168 | (07)2514088 |
| 前鎮分行 | 高雄市前鎮區瑞隆路 421 號 | (07)7513176 | (07)7513380 |
| 陽明分行 | 高雄市三民區覺民路 178 號 | (07)3865111 | (07)3828199 |
| 高新莊分行 | 高雄市左營區新莊仔路 485 號 | (07)3412621 | (07)3416142 |
| 羅東分行 | 宜蘭縣羅東鎮公正路 119 號 | (03)9568866 | (03)9557199 |

板信商業銀行股份有限公司



董事長：劉炳輝





22065 新北市板橋區縣民大道二段68號

No. 68, Sec. 2, Xianmin Blvd.,
Banqiao Dist., New Taipei City,
Taiwan (R.O.C.)

TEL:02-29629170

FAX:02-29572011