

板信商業銀行

中華民國九十七年年報

BANK OF PANHSIN 2008 ANNUAL REPORT

股票代號：5862



The Bridge Toward New Generation



刊印日期：98年5月

年報查詢網址：

板信商業銀行 <http://www.bop.com.tw>

公開資訊觀測站 <http://newmops.tse.com.tw>

板信商業銀行總行

地址：台北縣板橋市成都街18號2樓

電話：(02)2962-9170

網址：<http://www.bop.com.tw>

發言人

姓名：李新民

職稱：資深副總經理

地址：台北縣板橋市成都街18號2樓

電話：(02)2962-9170

電子郵件信箱：44011@bop.com.tw

副發言人

姓名：張奇勳

職稱：資深協理

地址：台北縣板橋市成都街18號2樓

電話：(02)2962-9170

電子郵件信箱：43009@bop.com.tw

辦理股票過戶機構

名稱：板信商業銀行總務部股務科

地址：台北縣板橋市中正路330號9樓

電話：(02)2968-9199

信用評等機構

名稱：中華信用評等股份有限公司

地址：台北市信義區信義路5段7號49樓

(台北101大樓)

電話：(02)8722-5800

網址：<http://www.taiwanratings.com>

最近年度財務報告簽證會計師

會計師姓名：俞安恬·呂莉莉

地址：台北市信義區信義路5段7號68樓

(台北101大樓)

電話：(02)8101-6666

網址：<http://www.kpmg.com.tw>



中華民國九十七年度年報

出版日期：98年5月

目錄

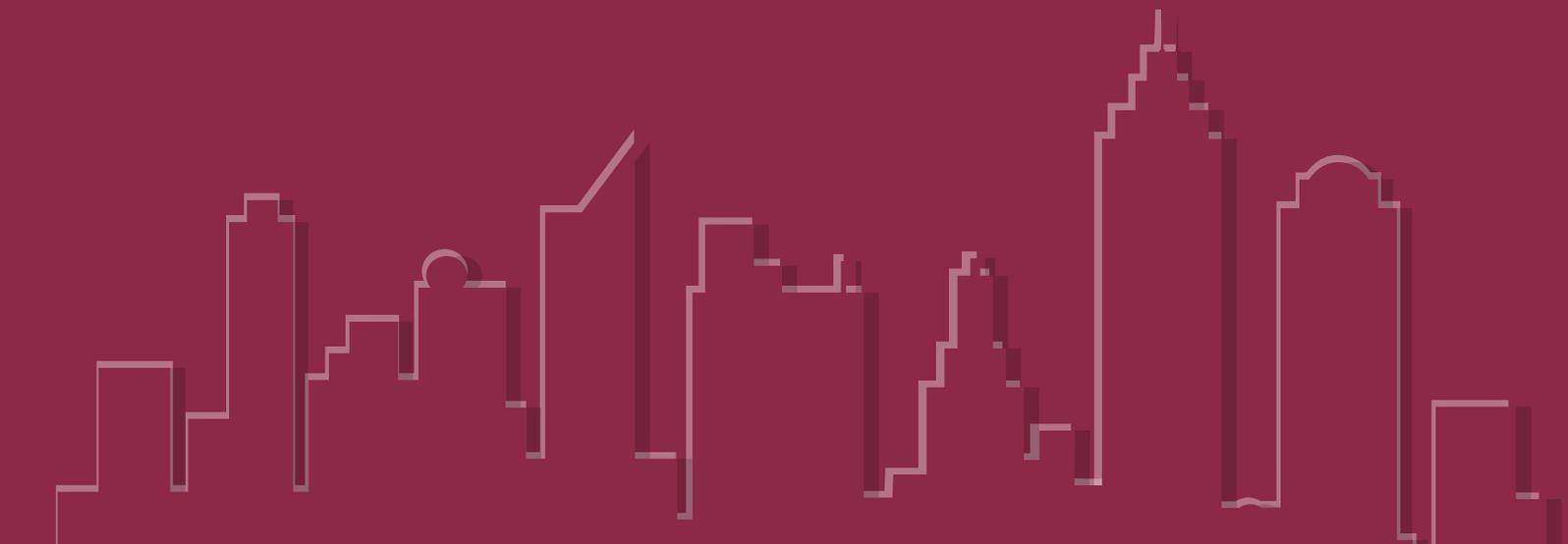
壹、致股東報告書	
貳、本行簡介	
一、設立時間	7
二、最近三年度大事紀	7
三、信用評等	7
參、公司治理	
一、組織系統	8
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	10
三、公司治理運作情形	18
四、會計師公費資訊	22
五、更換會計師資訊	22
六、董事長、總經理、負責財務或會計事務經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者	22
七、董事、監察人、經理人及依銀行法第25條第3項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形	23
八、持股比例占前10大股東間互為關係人資訊	24
九、合併計算綜合持股情形	25
肆、募資情形	
一、股份及股利	26
二、金融債券發行情形	29
三、特別股發行情形	31
四、海外存託憑證發行情形	31
五、員工認股權憑證辦理情形	31
六、併購或受讓其他金融機構	31
七、資金運用計劃執行情形	31
伍、營運概況	
一、業務內容	32
二、從業員工	42
三、企業責任及道德行為	43
四、資訊設備	43
五、勞資關係	43
六、重要契約	44
七、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品種類及資訊	44
陸、財務概況	
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	45
二、最近五年度財務分析	47
三、最近五年度資本適定性分析	49
四、97年度財務報告之監察人審查報告	52
五、97年度財務報表	53
六、97年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	97
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	101
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	
一、財務狀況	102
二、經營結果	102
三、現金流量	102
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	103
五、轉投資政策	103
六、風險管理事項	104
七、危機處理應變機制	109
八、其他重要事項	109
捌、特別記載事項	
一、關係企業相關資料	110
二、私募有價證券辦理情形	110
三、子公司持有或處分本行股票情形	110
四、其他必要補充說明事項	110
五、發生證券交易法第36條第2項第2款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	110
玖、總行及各營業單位一覽表	



Integrity
Practicality

Innovation

The Bridge Toward New Generation





董事長 劉炳輝先生

府不顧財政赤字，積極舉債、降息、減稅、紓困、救市，速度之快、幅度之大令人目不暇給，仍難挽回跌跌不休的股市及虧損連連的企業。

自雷曼事件至年底的短短3個月餘，全球主要國家股價指數平均跌幅約二成五以上，全年跌幅約四成六，整體市值減少超過20兆美元。因流動性風險陡然攀升，擾亂企業正常運作，而資產縮水更進一步推升信用風險，致使金融機構採取保守態度；由於大環境不佳，開源不易，企業僅得以減緩投資、緊縮人事、擱節費用、提前歲修等節流手段因應。對小市民而言，年初在油價飆漲中飽嚙民生用品上漲壓力，繼而因連動債及股市虧損侵蝕財富，一時之間風聲鶴唳，又遇企業因應不景氣而縮編裁員，無薪假頻傳，致使消費信心降至低點，惡性循環的結果，使悲觀者莫不疾呼大蕭條時代來臨。

面對整體經濟環境持續惡化，如何在利差持續縮小、業務同質性高的競爭環境下脫穎而出，唯有落實全方位服務，以客戶需求為導向，加強服務效率及品質，提升專業能力，以為長期發展之基礎。為此，本行特別延攬前合作金庫銀行總經理陳安雄先生擔任總經理職務，並透過組織調整，回歸全功能分行運作機制，滿足客戶一次購足需求、深耕客戶關係，使分行充分發揮通路價值。總行則以服務角色，協助分行達成目標，避免疊床架屋，調整組織朝縮減與扁平化發展，如為簡化作業流程、提高徵審效率及確保授信資產品質，將個金行銷部、法金行銷部、個金

97年對全球各國來說都是一個震驚與不安的一年，國際化程度愈高的國家受到的影響愈大、受創也愈深，國際級百年金融老店相繼傳出鉅額虧損，因而低價讓與甚或仰賴政府伸出援手。雷曼兄弟(Lehman Brothers)申請破產更戳破了全球結構性商品(連動債、SIV)的超級泡沫，使全球投資人必須面對資產嚴重縮水的夢魘。美國三〇年代大蕭條是否會捲土重來並襲捲全球，各國為提振經濟而走向低利率政策是否會重蹈日本失落十年的窘境，是現今每個國家都會面對的議題。如何在各國經濟普遍衰退的98年站穩腳步向下扎根，化危機為轉機，將是板信銀行所要努力的目標。

回顧去年年初，全球景氣一片看好，能源及物資需求大增，帶動油價上漲至每桶147美元的歷史高價，當各國正為糧油價格引發的通膨傷神之際，原本看似撫平的次級房貸風暴，卻已悄然形成，透由衍生性金融商品之全球化連結，在9月份襲捲全球，後果一發不可收拾。這個以華爾街為震央的百年金融大海嘯，由貝爾斯登、印地美克，到雷曼兄弟破產，歐美重量級銀行紛紛相繼傳出噩耗，合併倒閉、收歸國有，相繼走入歷史。主震雖了餘震仍頻傳，從已開發國家到新興國家，從金融業到高科技、傳統產業，從大老板到小市民，幾乎無一倖免。為挽救這場突如其來的巨變，各國政



審查部及法金審查部陸續整併為審查部；為擴大資金統籌運用效益，將投資部併入財務部，就股市、匯市、債市變化，彈性調整投資部位，創造收益；為加強各類風險辨識、衡量、監督等風險控管業務，增設風險管理部，配合巴賽爾資本協定，架構內部完整風險管理系統；為發展利基業務，增設不動產行銷部，以配合都市更新計畫，整合上中下游商機，並篩選具增值潛力之地段及經營績效良好之廠商，穩固核心業務基盤。

全體本國銀行獲利在去年1-8月已達708億元，自9月遭受雷曼事件衝擊、股市重挫、提列資產減損，全年稅前盈餘反降為444億元，37家本國一般銀行中有17家稅前係虧損；尤其近年來快速發展的財富管理業務，受雷曼結構債引爆恐慌贖回潮及基金淨值大幅下跌，投資人損失嚴重，致使各銀行財富管理業務產生急凍效應。相較大型金融機構國際化程度較深，而規模小、業務單純的信用合作社整體獲利表現反而優於本國銀行。

97年對板信銀行而言，是調整體質從基礎扎根的一年，營業單位由法金區域中心與個金分行作進一步的整合，回歸全功能分行運作機制，總分行單位功能執掌與人員的調整，業務運作與管理機制的重新架構，如何在困難的產業環境中求得生存與發展，是板信銀行一直念茲在茲的事。在業務方面，本行在存款、放款、財富管理、信託等主要業務上都以因應未來發展而作持續的結構調整。如存款業務著重於核心客戶之開展，放款則著重於與信託結合之不動產業務，財富管理業務重心則由基金、連動債轉向保險，信託則由不動產信託轉為以不動產信託為基盤並積極開展金錢債權及其他信託業務。基此結構調整策略，97年本行存款餘額約1,491億元，較96年1,529億元減少約38億元，其中同業存款(含郵匯局)約減少41億元，一般存款增加約3億元；放款餘額約1,196億元，較96年1,263億元減少約66億元，其中個金放款減少約64億元，法金放款減少約2億元；財富管理業務中，基金及連動債在第四季因雷曼事件而停滯，全年銷售金額僅為前一年的七成三，保險業務則呈現高度成長，成長率高達476.05%。信託總資產中，與財富管理有關的指定用途投資國內國外有價證券信託資產因受到第四季市場急凍、客戶贖回或到期之影響，規模自167億元降為154億元。不動產信託資產因工案陸續交屋及慎選新案，規模自149億元降為123億元。至於金錢債權及其他信託資產則自18億元規模增加為21億元。

全年累計稅前損益為-9.57億元，稅後損益為-8.66億元，每股稅後虧損1.06元。雖然經營環境艱困，本行去年仍維持長期信用twBBB，短期信用twA-3及展望穩定之評等。

展望98年，國際貨幣基金(IMF)數度下修全球經濟成長率，由2.2%降至-1.3%，已開發國家全盤皆墨，金磚四國黯然失色。根據環球透視機構(Global Insight) 2月份最新預測資料，雖然世界各國已多管齊下採取積極的貨幣及財政政策力抗持續探底的景氣，惟因經濟體系各



總經理 陳安雄先生

部門受創過深，激勵措施尚不足以產生顯著功效，今年主要工業國家全面衰退，全球經濟由3個月前預測的1.1%轉為-1.2%，為二次大戰後最嚴重的衰退。我國向為高度仰賴出口貿易的淺盤經濟，受困於全球貿易急劇萎縮，連續數月顯露疲態，年初公布的進出口年增率雙雙遽減四至五成，震驚市場，為此主計處不得不大幅下修經濟成長率預估值，由2.12%降為-2.97%。影響所及，以外貿為主的亞洲國家紛紛採取貨幣競貶以推升出口，台幣兌美元匯率一度跌至5年來谷底。

就個別產業來看，整體消費與投資支出驟降更加速了百業蕭條。以美國為例，世界知名3大車廠，通用、福特、克萊斯勒三大車廠連袂請求紓困，似乎宣告著這波不景氣，不僅打擊小市民，亦延燒耐久財與奢侈品市場。台灣DRAM產業經過20多年努力，產值高居世界第二，此次深受金融海嘯影響，需求銳減使設備閒置率達到七成，加上即將到期的龐大債務，不得不走向紓困之途。DRAM產業在國內擁有兩兆產值，身居製造業龍頭，產業供應鏈完整，一旦遭逢挫敗，世界DRAM將由韓國壟斷，更陷台灣下游資訊、通訊及消費電子產業於長期不利局面。

央行持續調降利率挽救經濟及出口產業，致使存放款利差日益縮小，傳統銀行業務獲利困難；加上財富管理業務幾至停滯，企業及個人信用風險增加，更加壓縮銀行獲利空間。為突破環境僵局，本行除採取穩健策略、調整營運體質、改善資產結構、強化組織效能、發展利基業務，更亟思如何加強產品行銷能力、提高服務品質，以爭取客戶認同。展望今年，本行位於板橋市新板特區的板信雙子星總部大樓完工在即，將可挹注本行獲利。這座結合金融、科技與人文一體的企業總部，不但為新板特區注入活水，更宣示著本行邁向新紀元的發展契機。為廣續創造股東財富與實現客戶資產最大化之經營理念，秉持誠信、務實、創新的態度，以期早日達成「具有專業利基的全方位中型商業銀行」願景。尚祈股東諸彥不吝繼續賜教，共赴事功。



板信商業銀行企業總部大樓
台北縣板橋市新板特區



本行前身為「板橋信用合作社」，自46年4月25日創社至今，始終秉持「顧客至上」的經營原則，穩健拓展業務基盤。此間，為因應金融自由化，爰依84年12月6日公佈之「信用合作社變更組織為商業銀行之標準及辦法」，於86年9月29日概括承受高雄市第五信用合作社，9月30日改制為「板信商業銀行股份有限公司」，使本行營業區域跨出北縣而足至高雄。其後依業務發展需要，多次調整及增設分行，並配合政策於94年3月7日概括承受嘉義市第一信用合作社，使本行營業區域擴及全台，至今擁有48家營業據點(含OBU分行)。

為提供客戶更優質的服務，本行興建中的企業總部位於台北縣最具發展潛力的新板特區，該區享有四鐵共構、萬坪自然公園、國際級歌劇院、五星級觀光飯店、大型休閒購物中心等優勢規劃，未來可望發展成為台北縣金融及商業重鎮。本行的企業總部大樓分別由樓高34層與32層的兩棟建物組成，預計99年進駐後，不但為企業帶來嶄新的形象，更可藉由各部門合署運作提高組織效能，對銀行長遠發展及營運績效將有莫大助力。

今後，本行仍持續「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，戮力成為具專業利基的全方位中型商業銀行。

一、設立時間：86年9月30日。

二、最近三年度大事紀

- 95.02.22 嘉義市興嘉分行遷移至宜蘭縣羅東鎮公正路119號1、2樓繼續營業(更名為羅東分行)。
- 95.04.10 嘉義市西嘉義分行遷移至台中市北區文心路四段186號1~3樓繼續營業(更名為北台中分行)。
- 95.06.05 嘉義市博愛分行遷移至台南市中西區成功路457號繼續營業(更名為成功分行)。
- 95.06.20 召開95年度普通股暨特別股股東會，改選第4屆董事、監察人，通過資本公積轉增資3.599億元。
- 95.06.26 召開第4屆第1次董事會互選常務董事，召開第1次常務董事會推舉劉炳輝先生續任董事長職務。
- 95.07.15 舉行企業總部動土典禮。
- 95.09.01 辦理資本公積轉增資，實收資本額增至85.58億元。
- 95.11.14 獲金管會核准辦理公開發行。
- 95.12.28 辦理現金增資，實收資本額增至95.58億元。
- 96.05.21 內湖分行遷移至台北市內湖區成功路四段163號繼續營業。
- 96.06.04 新泰簡易型分行更名為福和簡易型分行，重新設址於台北縣永和市永貞路45號。
- 96.06.28 召開96年度股東常會。
- 96.08.13 新銀行核心系統(NBS)正式上線。
- 97.02.01 原任總經理謝明鑫先生請辭，由董事長劉炳輝先生暫兼總經理職務。
- 97.04.01 裁撤事業處與「綜合型分行」、「功能型分行」及「法金區域中心」組織架構，調整後營業單位組織架構為「分行」及「簡易型分行」兩種型態。
- 97.08.01 福和簡易型分行與軍輝分行、金城簡易型分行與吳鳳分行進行功能性調整，變更後為福和分行、金城分行、軍輝簡易型分行及吳鳳簡易型分行。
- 97.09.01 開辦人民幣現鈔買賣業務。
- 97.09.01 延攬陳安雄先生擔任總經理職務。
- 97.11.26 裁撤綜合企劃部，主要職掌及人員併入業務部；裁撤個金行銷部及法金行銷部，主要職掌及人員併入審查部。

三、信用評等

評等公司	日期	長期	短期	展望
中華信用評等(股)公司	97.10.07	twBBB	twA-3	穩定

一、組織系統

(一)組織系統圖

基準日：98年3月31日





註1：第四屆第22次董事會議(97.03.19)決議：

(1)裁撤事業處組織架構、整併個金審查部與法金審查部成立審查部、整併分行營運部與作業部成立業務部、裁撤投資部，並將工作職掌併入財務部。另，配合不動產核心業務長期發展，增設不動產行銷部。

(2)裁撤「綜合型分行」、「功能型分行」及「法金區域中心」，調整後營業單位組織架構為「分行」及「簡易型分行」兩種型態。

註2：第四屆第26次董事會議(97.07.16)決議：

(1)調整業務部、個金行銷部、法金行銷部、審查部、債權管理部、綜合企劃部、資訊部、總務部等部份工作職掌。

(2)福和簡易型分行與軍輝分行、金城簡易型分行與吳鳳分行進行功能性變更，變更後為福和分行、金城分行、軍輝簡易型分行及吳鳳簡易型分行。

註3：第四屆第30次董事會議(97.11.19)決議：裁撤綜合企劃部，主要職掌及人員併入業務部；裁撤個金行銷部及法金行銷部，主要職掌及人員併入審查部，並調整業務部、審查部、債權管理部、理財事業部、國外部、財務部、資訊部、總務部等部份工作職掌。

註4：第四屆第32次董事會議(98.01.21)決議：增設集中作業中心，依作業集中化原則，承接業務部之部份工作職掌。

(二)各主要部門所營事業

1. 會計部：綜理全行之預算規劃、會計稅務、帳務處理等。
2. 業務部：綜理全行經營策略、組織架構、存匯業務、通路設立、法律諮詢、企業形象等。
3. 審查部：綜理授信業務之授信政策、授信管理、作業流程、產品開發、鑑價覆勘等。
4. 不動產行銷部：綜理不動產業務之經營策略、產品開發、業務推廣等。
5. 債權管理部：綜理不良債權之催收出售、協商管理、作業辦法等。
6. 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。
7. 理財事業部：綜理理財業務之經營策略、產品開發、業務推廣等。
8. 信託部：綜理信託業務之經營策略、產品開發、業務推廣等。
9. 財務部：綜理全行資金之調撥運用、準備部位、利匯率訂價策略、有價證券投資買賣等。
10. 風險管理部：綜理全行風險之制度規劃、政策規章、監督控管等。
11. 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。
12. 資訊部：綜理全行之資訊作業、系統規劃、應用系統開發、網路建置等。
13. 總務部：綜理全行之文書庶務、證照登記、採購修繕、財產管理等。
14. 稽核處：綜理全行之稽核事務、內控制度，作業手冊、法令規章之追蹤覆查等。
15. 集中作業中心：綜理全行集中作業、台幣清算、資金運送、客訴服務等。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一)董事及監察人資料

1. 董事及監察人基本資料

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股數		現在持有股數	
					股數(股)	持股比率(%)	股數(股)	持股比率(%)
董事長	劉炳輝	95.06.20	3	86.09.30	32,221,530	3.93	27,772,606	2.91
常務董事	邱明信	95.06.20	3	86.09.30	4,289,635	0.52	4,504,116	0.47
常務董事	郭道明	95.06.20	3	86.09.30	6,870,069	0.84	7,213,572	0.75
常務董事	漢佳建設(股)公司 (代表人：劉炳輝)	95.06.20	3	95.06.20	53,255	0.01	61,797	0.01
常務董事	劉朝升	95.06.20	3	86.09.30	2,840,750	0.35	2,982,787	0.31
常務董事	陳宗良	95.06.20	3	92.06.26	651,442	0.08	5,684,014	0.59
董事	邵勝紅	95.06.20	3	86.09.30	11,843,817	1.44	12,436,007	1.30
董事	三輝建設(股)公司 (代表人：廖美雲)	95.06.20	3	95.06.20	11,830	-	3,012,421	0.32
董事	黃芳琴	95.06.20	3	89.06.26	1,520,885	0.19	4,011,529	0.42
董事	簡林龍	95.06.20	3	86.09.30	6,305,638	0.77	6,620,919	0.69
董事	三雋建設(股)公司 (代表人：張義雄)	95.06.20	3	95.06.20	11,830	-	12,421	-
董事	呂禮旺	95.06.20	3	86.09.30	10,520,175	1.28	7,451,075	0.78
董事	富景投資(股)公司 (代表人：邱顯澤)	95.06.20	3	95.06.20	33,613,212	4.10	33,493,872	3.50
董事	金寶第企業(股)公司 (代表人：林同仁)	95.06.20	3	95.06.20	-	-	(特)1,000,000	0.10
董事	邱仁賢	95.06.20	3	92.06.26	6,770,229 (特)765,000	0.92	7,108,740 (特)765,000	0.82
董事	方嘉男	95.06.20	3	92.06.26	12,015,784	1.47	17,338,424	1.81
董事	陳錦成	95.06.20	3	86.09.30	2,757,779	0.34	2,895,668	0.30
常駐 監察人	葉進一	95.06.20	3	86.09.30	4,502,578	0.55	4,027,706	0.42
監察人	劉賴偉	95.06.20	3	86.09.30	5,229,611	0.64	5,491,091	0.57
監察人	陳尚澈	95.06.20	3	86.09.30	6,519,394	0.80	6,845,363	0.72
監察人	陳騰駿	95.06.20	3	89.06.26	1,141,087 (特)875,000	0.25	1,198,141 (特)875,000	0.22
監察人	朱茂陽	95.06.20	3	86.09.30	6,229,609	0.76	6,541,089	0.68

註1：選任時持有股數之「股數」欄及「持股比率」欄，係以95年6月20日改選時，實際已發行股數819,800仟股(含特別股100,000仟股)為基準。

註2：現在持有股數之「股數」欄及「持股比率」欄，係以97年12月31日實際已發行股數955,790仟股(含特別股100,000仟股)為基準。

註3：三雋建設(股)公司代表人於96年9月12日由趙建崇先生更換為張義雄先生。

註4：股數未標記表普通股，(特)表特別股。

註5：董事謝明鑫先生於97年5月19日辭任。



基準日：97年12月31日

配偶、未成年子女 現在持有股數		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人		
股數 (股)	持股比率 (%)			職稱	姓名	關係
29,682,397	3.11	致理商專/ 板橋信用合作社理事主席	板信保險經紀人(股)公司董事長 大順建設(股)公司董事長 富景投資(股)公司董事	法人董事代表	廖美雲	配偶
2,123,854	0.22	大同高工/ 板橋信用合作社理事	板信資產管理(股)公司董事 金環球開發(股)公司董事	-	-	-
2,085,677	0.22	日本名城大學碩士/ 板橋信用合作社理事	板信資產管理(股)公司董事長 愛潔實業(股)公司董事長 慶德企業(股)公司董事長	-	-	-
-	-	中原大學/ 板橋信用合作社理事	-	-	-	-
-	-	美國南加州大學營建管理碩士/ 板橋信用合作社理事	風和建設有限公司董事	-	-	-
106,804	0.01	開南高商/ 板信商業銀行經理	-	-	-	-
1,075,463	0.11	淡水工商/ 板橋信用合作社理事	百福建設(股)公司董事兼總經理 太空衛星電視城(股)公司董事 興雙和有限電視(股)公司董事	-	-	-
-	-	靜修女中/ 三輝建設(股)公司董事長	-	-	-	-
-	-	育達高商/ 板橋信用合作社社員代表	龍璟建設(股)公司監察人	-	-	-
1,305,057	0.14	光華商職/ 板橋信用合作社監事	板信資產管理(股)公司董事 閻群育樂(股)公司董事長 誼慶育樂(股)公司董事長	-	-	-
-	-	淡江大學/ 台灣土地銀行總經理	板信商業銀行顧問	-	-	-
3,578	-	智光商工/ 板橋信用合作社理、監事	賢麒建設(股)公司董事長	-	-	-
-	-	台北高商/ 板橋信用合作社監事	-	-	-	-
-	-	淡江大學/ 板信商業銀行協理	板信保險經紀人(股)公司董事	-	-	-
2,365,197 (特)459,781	0.30	開南高商/ 財團法人邱春木基金會董事長	普生生物科技(股)公司董事 金環球開發(股)公司董事	-	-	-
9,110,400	0.95	東吳大學/ 中國信託商業銀行資深協理	板信資產管理(股)公司董事 板信商業銀行資深副總經理	-	-	-
18,744 (特)2,025	-	日本近畿大學/ 板信商業銀行總經理	-	-	-	-
501,977	0.05	台北高商/ 板橋信用合作社監事主席	-	-	-	-
8,648,733	0.90	格致高中/ 板橋信用合作社理事	金安年建設(股)公司董事長 金富建設(股)公司董事長 高度營造有限公司董事長	-	-	-
438,479	0.05	崇右企專/ 板橋信用合作社監事	-	-	-	-
3,578	-	開南高商/ 板信商業銀行協理	板信資產管理(股)公司監察人 數碼戲胞科技娛樂(股)公司董事	-	-	-
318,578	0.03	育達高商/ 板橋信用合作社副總經理	板信保險經紀人(股)公司監察人 弘泰開發建設(股)公司董事長 普生生物科技(股)公司董事 世麒建設(股)公司監察人	-	-	-

2. 法人股東之主要股東

基準日：97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
漢佳建設(股)公司	宜昌開發(股)公司	67%
	陳雪鳳	17%
	黃素梅	13%
	潘世喬	3%
三輝建設(股)公司	劉炳輝	50%
	廖美雲	50%
三雋建設(股)公司	廖美雲	51%
	劉炳輝	48%
	邱月霜	1%
富景投資(股)公司	劉炳輝	48%
	廖美雲	47%
	劉朝棟	3%
	昕輝建設(股)公司	1%
	承輝建設(股)公司	1%
金寶弟企業(股)公司	林同仁	20%
	林同義	20%
	林傳強	10%
	林威任	10%
	林婉玉	10%
	林傳軒	10%
	林傳剛	10%
	林傳健	10%

3. 主要股東為法人者其主要股東

基準日：97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
宜昌開發(股)公司	董秀琴	18%
	邱淑娟	16%
	陳雪鳳	11%
	劉炳華	11%
	黃素梅	11%
	謝溫柔	11%
	劉炳宏	11%
	劉陳金治	5%
	潘詮紀	4%
昕輝建設(股)公司	李文清	40%
	林弘義	20%
	林玉萍	20%
	游美瑩	20%
承輝建設(股)公司	趙建崇	40%
	陳瑩旭	20%
	房瑞琪	20%
	陳素卿	20%



4. 董事及監察人所具專業知識及獨立性之情形

基準日：97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 公司業務所須 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 其他與公司業務 所需之國家考試 及格領有證書之 專門職業及技術 人員	商務、法務、財 務、會計或公司 業務所須之工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
劉炳輝			√									√	√	√	√	
邱明信					√		√	√	√			√	√	√	√	
郭道明					√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	
漢佳建設(股)公司 (代表人：劉炳輝)					√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
劉朝升					√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	
陳宗良			√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
邵勝紅					√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	
三輝建設(股)公司 (代表人：廖美雲)					√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
黃芳琴					√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
簡林龍					√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	
三雋建設(股)公司 (代表人：張義雄)					√	√	√	√	√			√	√	√		
呂禮旺					√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
富景投資(股)公司 (代表人：邱顯澤)					√	√		√	√	√	√	√	√	√		
金寶第企業(股)公司 (代表人：林同仁)					√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
邱仁賢					√	√		√	√			√	√	√	√	
方嘉男			√					√	√	√	√	√	√	√	√	
陳錦成			√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
葉進一					√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	
劉賴偉					√	√		√	√			√	√	√	√	
陳尚澈					√		√		√	√	√	√	√	√	√	
陳騰駿			√		√		√		√	√	√	√	√	√	√	
朱茂陽			√		√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	

註1：各董事、監察人於選任前2年及任職期間符合下述各條件情形，以“√”註記：

- (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3款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5)非直接持有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。
- (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。

註2：董事謝明鑫先生於97年5月19日辭任。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日：97年12月31日

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人
			股數(股)	持股比率(%)	股數(股)	持股比率(%)			
總經理	陳安雄	97.09.01	-	-	-	-	政治大學國貿系/ 合作金庫總經理		
資深副總經理	方嘉男	95.09.21	17,338,424	1.81	9,110,400	0.95	東吳大學經濟系/ 中國信託商業銀行資深協理	板信資產管理(股)公司董事	
資深副總經理	李新民	95.09.21	43,061 (特)27,524	0.01	-	-	中興大學會計系/ 大眾商業銀行經理		
總稽核	鄧福財	95.09.21	93,784 (特)12,913	0.01	-	-	中興大學企管系/ 台新國際商業銀行協理		
副總經理兼 台南分行經理	謝遠東	97.11.26	-	-	-	-	文化大學國貿系/ 台新國際商業銀行經理		
副總經理兼 苓雅分行經理	張簡榮坤	97.11.26	19,422	-	-	-	政治大學銀行系/ 中國信託商業銀行資深協理		
副總經理	吳仕基	97.01.18	42,244	-	57,486	0.01	政治大學經營管理碩士/ 板信商業銀行經理	板信保險經紀人(股)公司董事	
稽核處經理	劉克瀚	97.04.01	11,286 (特)10,130	-	744 (特)90	-	空中商專銀保科/ 板信商業銀行經理		
會計部經理	王國泰	96.06.01	12,051	-	60,731	0.01	台北商專會計系/ 板信商業銀行經理		
業務部經理	邱憲堂	97.11.26	82,646 (特)17,001	0.01	379,627	0.04	致理商專國貿科/ 板信商業銀行經理		
審查部經理	林志文	97.04.01	40,587 (特)12,457	0.01	-	-	醒吾商專企管科/ 板信商業銀行經理		
不動產行銷部 經理	游育滋	97.04.01	-	-	-	-	東吳大學國貿系/ 中國信託商業銀行經理		
債權管理部經理	黃新茂	96.01.29	13,729	-	324	-	輔仁大學會計系/ 板信商業銀行經理	板信資產管理(股)公司董事	
國外部兼國際金 融業務分行經理	林幸芬	97.03.26	-	-	-	-	英國伯明罕大學 國際金融碩士/ 安泰商業銀行襄理		
理財事業部經理	林學信	96.05.02	1,207 (特)11,478	-	-	-	文化大學國貿系/ 中國信託商業銀行協理		
信託部經理	蕭榮典	96.05.02	-	-	-	-	台灣大學經濟系碩士/ 板信商業銀行經理		
財務部經理	李豐榮	96.04.02	-	-	-	-	成功大學統計系/ 台灣工銀證券業務副總經理		
風險管理部經理	楊淑女	97.11.26	2,100	-	-	-	英國伯明罕大學 國際貨幣金融系碩士/ 泛亞商業銀行襄理		
人力資源部經理	張奇勳	95.10.01	31,520 (特)11,478	-	-	-	台灣大學經濟系碩士/ 板信商業銀行經理		
資訊部經理	蔡滋森	94.02.15	12,051 (特)11,478	-	-	-	成功大學水利工程學系/ 中國信託商業銀行協理		
總務部經理	孫振富	97.11.26	158,701 (特)28,342	0.02	4,134 (特)499	-	新莊高中農藝科/ 板信商業銀行經理		
營業部經理	張錫煌	97.04.01	460,547	0.05	57,486	0.01	光華高商/ 板信商業銀行經理		
後埔分行經理	萬秀卿	97.01.21	150,545	0.02	-	-	文化大學經濟系/ 板信商業銀行經理		



職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人
			股數(股)	持股比率(%)	股數(股)	持股比率(%)			
永和分行經理	林德國	96.04.02	399,520 (特)11,478	0.04	10,236	-	醒吾商專銀保科/ 板信商業銀行經理		
埔墘分行經理	郭志隆	96.04.02	71,597 (特)10,000	0.01	16,724	-	致理商專國貿科/ 板信商業銀行經理		
華江分行經理	賴岳青	97.11.26	80,818	0.01	541	-	開南高商/ 板信商業銀行經理		
民族分行經理	王文進	97.04.01	7,755	-	-	-	台北市立高級商業職業學校/ 板信商業銀行經理		
中和分行經理	呂福山	96.04.02	377,262	0.04	28,667	0.02	淡江大學工商管理系/ 板信商業銀行經理		
土城分行經理	林來旺	96.04.02	211,643 (特)33,528	0.03	75,616 (特)100,900	0.02	台北商專會統科/ 板信商業銀行經理		
文化分行經理	林春蓮	96.04.02	6,000 (特)10,000	-	-	-	松山家商/ 板信商業銀行經理		
大觀分行經理	黃俊明	96.04.02	256,791 (特)11,343	0.03	-	-	育達高商/ 板信商業銀行經理		
興南分行經理	許昇宗	96.04.02	21,693 (特)10,000	-	5,531 (特) 700	-	致理商專國貿科/ 板信商業銀行襄理		
新莊分行經理	駱奕鐘	96.04.02	168,120	0.02	33,038	-	致理技術學院企管系/ 板信商業銀行副理		
秀朗分行經理	林政隆	97.11.26	542 (特)3,540	-	-	-	淡江大學統計系/ 中國信託商業銀行經理		
三重分行經理	吳克龍	96.04.02	152,327 (特)1,534	0.02	52,028	0.01	致理商專企管科/ 板信商業銀行襄理		
員山分行經理	林德賢	97.11.26	-	-	-	-	德明商專企管科/ 中國信託商業銀行協理		
樹林分行經理	劉耀宗	97.04.01	-	-	-	-	新竹高商/ 板信商業銀行經理		
金城分行經理	藍李穎	97.08.01	60,840	0.01	182,327 (特) 10,040	0.02	致理商專銀保科/ 板信商業銀行經理		
新店分行經理	賴文忠	90.08.07	31,520 (特)11,478	-	-	-	大同商專銀保科/ 慶豐商業銀行經理		
中正分行經理	賴阿仁	97.11.26	22,068 (特)11,432	-	-	-	台北商專附設補校商業科/ 板信商業銀行經理		
蘆洲分行經理	周萬益	97.04.01	123,997 (特)25,173	0.02	433	-	台北空專國貿系/ 板信商業銀行經理		
福和分行經理	吳開明	97.11.26	81,815	0.01	3,578	-	台北商專會統科/ 板信商業銀行經理		
松江分行經理	余怡慧	97.01.21	110,000	0.01	-	-	中興大學合作經濟學系/ 基隆二信副總經理		
信義分行經理	陳萬基	96.04.02	111,414 (特)26,886	0.01	29,491 (特) 4,078	-	致理商專企管科/ 板信商業銀行經理		
民生分行經理	鄭 默	97.04.01	-	-	-	-	輔仁大學經濟學系/ 富邦商業銀行副理		
八德分行經理	魏禮欽	97.04.01	10,752 (特)10,065	-	3,254	-	致理技術學院企管系/ 板信商業銀行經理		

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人
			股數(股)	持股比率(%)	股數(股)	持股比率(%)			
內湖分行經理	張惠揚	97.11.26	5,250	-	-	-	東吳大學企管系/ 台新國際商業銀行副理		
桃園分行經理	王駿偉	97.04.01	17,051	-	-	-	淡水工專企管科/ 萬通商業銀行經理		
桃鶯分行經理	游達虎	97.11.26	5,000	-	-	-	淡江大學工管科/ 萬泰商業銀行協理		
龍岡分行經理	江惠菁	95.08.01	75,925 (特)5,000	0.01	3,578	-	致理商專會統科/ 板信商業銀行襄理		
新竹分行經理	夏振華	93.12.01	10,542	-	-	-	中興大學企管系/ 大眾商業銀行襄理		
台中分行經理	李永倫	97.04.01	24,557	-	-	-	台中商專企管科/ 中國信託商業銀行經理		
北台中分行經理	陳永寬	97.04.01	-	-	-	-	逢甲大學銀保系/ 台中商業銀行分行經理		
嘉義分行經理	陳永昌	97.11.26	10,542 (特)10,040	-	-	-	稚暉工家美工科/ 嘉義一信經理		
吳鳳(簡)分行經理	江宏章	95.04.10	(特)8,000	0.01	-	-	大同商專企管科/ 嘉義一信襄理		
仁愛分行經理	謝禹甸	97.01.21	9,040 (特)8,610	-	-	-	大同高級商業職業學校 綜合商業科/ 板信商業銀行經理		
忠孝分行經理	徐繼周	97.11.26	(特)11,478	-	-	-	華南高商商科/ 嘉義一信副總經理		
軍輝(簡)分行經理	盧慧玲	96.04.02	10,616 (特)8,610	-	-	-	大同高商綜商科/ 嘉義一信襄理		
成功分行經理	張家慶	97.11.26	-	-	-	-	東海大學企管科/ 寶華商業銀行經理		
高雄分行經理	林淑貞	94.12.01	9,040 (特)8,610	-	-	-	國際商專會統科/ 板信商業銀行襄理		
小港分行經理	江金泉	97.01.21	10,500 (特)10,000	-	-	-	空中大學商學系/ 板信商業銀行經理		
新興分行經理	郭仙琴	96.04.02	3,000 (特)8,610	-	-	-	三信商職綜商科/ 板信商業銀行襄理		
前鎮分行經理	陳俊富	97.11.26	27,273 (特)10,040	-	-	-	國際商工商業科/ 板信商業銀行經理		
陽明分行經理	黃碧霞	95.08.01	2,000 (特)3,000	-	-	-	三信高商商業科/ 板信商業銀行襄理		
高新莊分行經理	陳守耀	97.08.01	12,139	-	-	-	中華技術學院銀保科/ 板信商業銀行襄理		
羅東分行經理	吳敦仁	97.08.01	-	-	324	-	淡水工專工業管理科/ 萬通商業銀行襄理		

註1：持有股份之「股數」欄及「持股比率」欄，係以97年12月31日止實際已發行股數955,790仟股(含特別股100,000仟股)為基準，選(就)任日期係以就任單位日期為基準。

註2：副總經理吳仕基先生於98年1月1日退休。

註3：資訊部經理蔡滋森先生於98年1月1日辭任；原資訊部高茂森副理升任為資訊部經理。

註4：龍岡分行經理林世明先生於98年2月2日調任；原龍岡分行經理江惠菁小姐調任為龍岡分行存匯主管。

註5：北台中分行經理陳永寬先生於98年3月23日辭任，新任經理許榮錫先生於98年4月22日就任。

註6：嘉義分行經理陳義哲先生於98年2月2日到任；原嘉義分行經理陳永昌先生調任為嘉義分行副理。

註7：羅東分行經理吳敦仁先生於98年4月27日調整職務，新任經理為郭華宜先生。



(三)97年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

1.董事酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	董事酬金				前四項總額	兼任員工領取相關酬金		前七項總額	領取子公司以外轉投資事業酬金
		報酬	退職退休金	盈餘分配酬勞	業務執行費用		薪資、獎金及特支費等	其餘三項金額		
董事長	劉炳輝	3,240	-	30	114	3,384	-	-	3,384	無
常務董事	邱明信	720	-	30	106	856	-	-	856	無
常務董事	郭道明	720	-	30	112	862	-	-	862	無
常務董事	劉朝升	720	-	30	102	852	-	-	852	無
常務董事	陳宗良	720	-	30	120	870	-	-	870	無
常務董事	漢佳建設(股)公司(代表人：劉炳煌)	720	-	30	104	854	-	-	854	無
董事	邵勝紅	720	-	30	22	772	-	-	772	無
董事	黃芳琴	720	-	30	2	752	-	-	752	無
董事	簡林龍	720	-	30	24	774	-	-	774	無
董事	呂禮旺	720	-	30	8	758	-	-	758	無
董事	邱仁賢	720	-	30	18	768	-	-	768	無
董事	謝明鑫	240	-	30	4	274	1,703	-	1,977	無
董事	方嘉男	-	-	30	-	30	2,621	-	2,651	無
董事	陳錦成	720	-	30	22	772	-	-	772	無
董事	三輝建設(股)公司(代表人：廖美雲)	720	-	30	22	772	-	-	772	無
董事	三雋建設(股)公司(代表人：張義雄)	720	-	30	26	776	-	-	776	無
董事	富景投資(股)公司(代表人：邱顯澤)	720	-	30	26	776	-	-	776	無
董事	金寶第企業(股)公司(代表人：林同仁)	720	-	30	20	770	-	-	770	無

2.監察人酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	董事酬金				前四項總額	領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬	退職退休金	盈餘分配酬勞	業務執行費用		
常駐監察人	葉進一	1,200	-	30	150	1,380	無
監察人	劉賴偉	720	-	30	42	792	無
監察人	陳尚澈	720	-	30	54	804	無
監察人	陳騰駿	720	-	30	52	802	無
監察人	朱茂陽	720	-	30	50	800	無

3.總經理及副總經理酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資	退職退休金	獎金及特支費	盈餘分配(員工紅利)	前四項總額	取得員工認股權憑證數額	領取來自子公司以外轉投資事業酬金
總經理	陳安雄	1,200	-	8	-	1,208	-	無
總經理	謝明鑫	230	-	1,473	-	1,703	-	無
資深副總經理	方嘉男	2,040	-	581	-	2,621	-	無
資深副總經理	李新民	2,040	-	589	-	2,629	-	無
總稽核	鄧福財	1,634	-	473	-	2,107	-	無
副總經理兼台南分行經理	謝遠東	1,704	-	549	-	2,253	-	無
副總經理兼峇雅分行經理	張簡榮坤	1,680	-	568	-	2,248	-	無
副總經理	吳仕基	1,552	6,435	598	-	8,585	-	無

註1：本行與合併報表內所有公司數據相同（表1~3）。

註2：97年度盈餘為負數，擬暫不配發員工紅利；總額占稅後純益之比例為負數，故不表達（表1~3）。

註3：謝明鑫先生於97年2月1日辭任總經理職務，於97年5月19日辭任董事職務（表1及3）。

註4：副總經理吳仕基先生於98年1月1日退休（表3）。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

1. 97年度第4屆董事召開12次董事會，其出席情況如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率
董事長	劉炳輝	12	-	100%
常務董事	邱明信	11	-	92%
常務董事	郭道明	10	-	83%
常務董事	劉炳煌	10	-	83%
常務董事	劉朝升	9	-	75%
常務董事	陳宗良	12	-	100%
董事	邵勝紅	10	-	83%
董事	廖美雲	10	-	83%
董事	黃芳琴	1	-	8%
董事	簡林龍	11	-	92%
董事	張義雄	12	-	100%
董事	呂禮旺	2	-	17%
董事	邱顯澤	12	-	100%
董事	林同仁	9	-	75%
董事	邱仁賢	8	-	67%
董事	謝明鑫	2	-	50%
董事	方嘉男	11	-	92%
董事	陳錦成	10	-	83%

註1：董事謝明鑫先生於97年5月19日辭任，期間共召開4次會議。

註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	應利益迴避原因	參與表決情形
97.02.20	第4屆第21次	邱明信、郭道明、簡林龍、謝明鑫、陳騰駿	板信資產管理(股)公司向本行申請付款條件變更	資產處分交易對象公司之董事、監察人	經主席徵詢出席全體董事無異議照案通過
97.04.16	第4屆第23次	劉炳輝 三輝建設(股)公司 (代表人：廖美雲)	昕輝建設(股)公司負責人李文清授信條件變更案	本案額度未超過銀行法第33條、第33條之3第一項對同一人、同一關係人或同一關係企業之授信限額，惟已達對利害關係人授信應提董事會通過之金額，應提送董事會審議	經常務董事邱明信先生徵詢出席全體董事無異議照案通過
97.04.16	第4屆第23次	劉炳輝 三輝建設(股)公司 (代表人：廖美雲)	三輝建設(股)公司負責人廖美雲新貸案		經常務董事邱明信先生徵詢出席全體董事無異議照案通過
97.06.18	第4屆第25次	劉炳輝 三輝建設(股)公司 (代表人：廖美雲)	昕輝建設(股)公司負責人李文清授信條件變更案		經常務董事郭道明先生徵詢出席全體董事無異議照案通過
97.06.18	第4屆第25次	劉賴偉	金安年建設(股)公司負責人劉賴偉新貸案		經主席徵詢出席全體董事無異議照案通過
97.07.16	第4屆第26次	劉炳輝 三輝建設(股)公司 (代表人：廖美雲) (廖美雲未出席)	三馬建設(股)公司負責人廖美雲新貸案		經常務董事郭道明先生徵詢出席全體董事無異議照案通過
97.07.16	第4屆第26次	金寶第企業(股)公司 (代表人：林同仁)	國鼎開發建設(股)公司授信條件變更案		經主席徵詢出席全體董事無異議照案通過
97.08.20	第4屆第27次	金寶第企業(股)公司 (代表人：林同仁)	國鼎開發建設(股)公司授信條件變更案		經主席徵詢出席全體董事無異議照案通過



2. 97年度第4屆常務董事召開50次常務董事會，其出席情況如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率
董事長	劉炳輝	44	-	88%
常務董事	邱明信	43	-	86%
常務董事	郭道明	45	-	90%
常務董事	劉炳煌	38	-	76%
常務董事	劉朝升	40	-	80%
常務董事	陳宗良	46	-	92%
常駐監察人	葉進一	47	-	94%

(二) 監察人參與董事會運作情形

1. 97年度第4屆董事召開12次董事會，監察人出列席情況如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數	委託出席次數	實際出(列)席率
常駐監察人	葉進一	12	-	100%
監察人	劉賴偉	11	-	92%
監察人	陳尚澈	12	-	100%
監察人	陳騰駿	12	-	100%
監察人	朱茂陽	11	-	92%

2. 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：

監察人如有所需溝通之事項可隨時與內部稽核主管聯繫。

3. 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：無。

(三) 審計委員會運作情形：無。

(四) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露項目及差異情形說明

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、銀行股權結構及股東權益		
(一)銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式	(一)由股務科專責處理股東建議或爭議等事項。	(一)符合
(二)銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形	(二)由股務科掌握主要股東資訊，並揭露於年報。	(二)符合
(三)銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(三)與關係企業板信保險經紀人(股)公司、板信資產管理(股)公司建立適當風險控管機制及防火牆，並制定「板信銀行關係企業相互間財務及業務規範」。	(三)符合
二、董事會之組成及職責		
(一)銀行設置獨立董事之情形	(一)尚未設置。	(一)研擬中
(二)定期評估簽證會計師獨立性之情形	(二)每年與簽證會計師簽訂委任書前，定期評估其獨立性。	(二)符合
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	設置利害關係人管理系統，掌握利害關係人資訊，作為與利害關係人溝通管道。	符合
四、資訊公開		
(一)銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形	(一)由會計部依據財政部函頒「銀行應按季公布重要財務業務資訊規定」蒐集資料，由資訊部協助辦理揭露事宜。	(一)符合
(二)銀行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)	(二)資訊揭露方式 1.本行於95年度辦理公開發行，自96年起依「網路申報公開資訊應注意事項」辦理各項公開資訊申報事宜。 2.由總經理指派主管擔任發言人及副發言人，並於網站公布相關訊息。	(二)符合
五、銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形	尚未設置。	研擬中
六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因：本行雖未制定「公司治理實務守則」，惟現行作業除少數項目研擬辦理中，其餘多已符合「銀行公司治理運作守則」之規定。		
七、請敘明本行對社會責任(如員工權益、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等)：		
(一)本行目前尚未上櫃上市，現正著手研究公司治理相關制度，未來將配合辦理並於董事會時安排時段介紹公司治理之觀念。		
(二)董事會議事規則中明訂與董事有利害關係議案討論前，該案相關董事應自行迴避。		
(三)本行將於98年進行獨立董事之選任，有關為獨立董事及獨立監察人與保險業訂立責任保險契約，將順應經營環境變遷，進行相關評估事宜，以保障獨立董事及獨立監察人權益。		
(四)本行業已成立風險管理部，專責研訂風險管理政策及風險衡量標準，另本行為統一規範作業程序及規避作業風險，對於各項業務均訂定業務手冊、章則彙編及補充規定等，並函頒全行各單位據以落實執行內部控制及內部稽核制度。		
(五)本行業務部設有法務科，負責統籌審閱本行與客戶簽訂之各項契據，以善盡保護本行客戶權益之責。另亦設有「客戶服務暨申訴專線」，專門提供客戶線上諮詢或申訴服務，並針對申訴案件妥善處理與回覆。		
八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評(或委外評鑑)結果、主要缺失(或建議)事項及改善情形：無。		

(五) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露查詢方式

本行公開發行甫滿2年，現正著手研擬公司治理相關制度，預計配合董監事改選時機落實制度。由於銀行業務性質特殊，除一般公司治理原則，亦考量業務經營風險、資產品質及內部控制等，未來將依循主管機關規定，參酌國內外發展趨勢據以檢討改進，建立適切治理機制，以符合社會大眾與股東之期待。

(六) 其他足以增進對本行公司治理運作情形瞭解之重要資訊：無。



(七) 内部控制制度執行狀況

1. 内部控制制度聲明書

板信商業銀行内部控制制度聲明書

謹代表板信商業銀行聲明本銀行於97年1月1日至97年12月31日確實遵循「銀行内部控制及稽核制度實施辦法」，建立内部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人，兼營證券業務部分並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立内部控制制度處理準則」規定之内部控制制度有效性之判斷項目，判斷内部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位内部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行。本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽，隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第20條、第32條、第171條及第174條等之法律責任。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人



董事長：

劉炳輝



總經理：

陳安雄



總稽核：

邱海峰



總機構遵守法令主管：

邱海峰



中華民國九十八年一月三十一日

2. 97年度會計師辦理内部控制制度查核，經查均為一般作業疏失，並無任何重大異常情事，本行業已依會計師建議辦理改善。

(八) 最近2年度違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。
2. 違反法令經金管會處以罰鍰者：無。
3. 缺失經金管會嚴予糾正者：無。
4. 經金管會依銀行法第61條之1規定處分事項：無。
5. 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成損失、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5仟萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。
6. 其他經金管會指定應揭露事項：無。

(九) 最近年度及截至98年3月底止，股東會及董事會重要決議事項

1. 第4屆第20次董事會議(97.01.16)，決議通過總經理謝明鑫先生請辭，由董事長劉炳輝先生暫兼總經理職務。
2. 第4屆第22次董事會議(97.03.19)，決議裁撤事業處與「綜合型分行」、「功能型分行」及「法金區域中心」組織架構，調整後營業單位組織架構為「分行」及「簡易型分行」兩種型態。
3. 第4屆第26次董事會議(97.07.16)，決議福和簡易型分行與軍輝分行、金城簡易型分行與吳鳳分行進行功能性調整，變更後為福和分行、金城分行、軍輝簡易型分行及吳鳳簡易型分行。
4. 第4屆第27次董事會議(97.08.20)，決議通過延攬陳安雄先生擔任本行總經理職務。
5. 第4屆第30次董事會議(97.11.19)，決議裁撤綜合企劃部、個金行銷部及法金行銷部。
6. 第4屆第32次董事會議(98.01.21)，決議依作業集中化原則，增設集中作業中心。

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

(十一) 最近年度及截至3月底止，與財務報告有關人員辭職解任情形

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	劉炳輝	97.02.01	97.09.01	新聘總經理，解除兼任職務
總經理	謝明鑫	92.08.01	97.02.01	請辭

四、會計師公費資訊

單位：新台幣仟元

事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間是否涵蓋完整會計年度			備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	是	否	查核期間	
安侯建業會計師事務所	俞安恬 呂莉莉	2,090	-	-	-	770	770	√		-	發行金融債券複核 内部控制制度檢查 資本適足率複核
冠恆會計師事務所	張進德	-	-	-	-	417	417			-	專案審查

五、更換會計師資訊：無。

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



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

(一) 董事、監察人股權變動情形

單位：股

職稱	姓名	98年度截至3月底止		97年度	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
董事長	劉炳輝	-	-	-	2,000,000 (19,191,530)
董事	富景投資(股)公司	-	-	-	(3,128,152)

註：僅列股權變動者。

(二) 經理人股權變動情形

單位：股

職稱	姓名	98年度截至3月底止		97年度	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
經理	藍李穎	-	-	(9,042)	-
經理	吳克龍	(10,000)	-	5,000	-
經理	林政隆	-	-	(10,000)	-

註：僅列股權變動者。

(三) 主要股東股權變動情形

單位：股

主要股東	98年度截至3月底止		97年度	
	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
劉炳輝	-	-	-	2,000,000 (19,191,530)
廖美雲	-	-	88,178	5,000,000 (5,119,973)
林同義	-	-	57,486	-
富景投資(股)公司	-	-	-	(3,128,152)
元茂營造(股)公司	-	-	-	10,000,000 (4,000,000)

註：僅列股權變動者。

(四) 普通股股權移轉資訊

基準日：97年12月31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、監察人及依銀行法第25條第3項規定應申報股權者之關係	股數(股)	交易價格(元)
藍李穎	處分	97.03.11	莊晴香	配偶	9,042	10.34
廖美雲	取得	97.04.18	廖淑瑛	無	324	8.50
			廖振傑	無	21,693	8.50
			唐鳳玉	無	22,234	8.50
			廖瑞昌	無	43,927	8.50
吳克龍	取得	97.06.20	黃鈺翔	無	5,000	7.40
林政隆	處分	97.10.24	呂易儒	無	10,000	5.00

註：係填列銀行董事、監察人、經理人及依銀行法第25條第3項規定應申報股權者之姓名。

(五) 普通股股權質押資訊

基準日：97年12月31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、監察人及持股比例1%以上股東之關係	股數(股)	質借(贖回)金額
劉炳輝	質押	97.11.19	中國信託商業銀行營業部	無	2,000,000	-
	贖回	97.04.03	中國信託商業銀行板橋分行	無	15,000,000	-
		97.06.27	國泰世華商業銀行西松分行	無	4,191,530	-
廖美雲	質押	97.11.19	中國信託商業銀行營業部	無	5,000,000	-
	贖回	97.04.07	中國信託商業銀行板橋分行	無	2,000,000	-
		97.06.27	中國信託商業銀行西松分行	無	3,119,973	-
富景投資(股)公司	贖回	97.12.02	國泰世華商業銀行南京東路分行	無	3,128,152	-
元茂營造(股)公司	質押	97.11.19	中國信託商業銀行營業部	無	10,000,000	-
	贖回	97.10.15	全國農業金庫(股)公司	無	4,000,000	-

註：係填列銀行董事、監察人、經理人及依銀行法第25條第3項規定應申報股權者之姓名。

八、持股比例占前10大股東間互為關係人資訊

基準日：97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大股東相互間具有財務會計準則公報第6號關係人或為配偶、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
百圓投資(股)公司 代表人：廖偉任	38,600,000 -	4.51 -	- -	- -	- -	- -		
元琪投資(股)公司 代表人：廖美雲	34,425,750 29,682,397	4.02 3.47	- 27,772,606	- 3.25	- -	- -	廖美雲 劉炳輝 劉炳輝	董事長 董事 配偶
富景投資(股)公司 代表人：廖偉任	33,493,872 -	3.91 -	- -	- -	- -	- -		
廖美雲	29,682,397	3.47	27,772,606	3.25	-	-	元琪投資(股)公司 劉炳輝	董事長 配偶
劉炳輝	27,772,606	3.25	29,682,397	3.47	-	-	元琪投資(股)公司 廖美雲	董事 配偶
方嘉男	17,338,424	2.03	9,110,400	1.06	-	-	陳碧婉	配偶
邵勝紅	12,436,007	1.45	1,075,463	0.13	-	-		
元茂營造(股)公司 代表人：林春娥	10,010,500 -	1.17 -	- -	- -	- -	- -		
林同義	9,203,378	1.08	57,486	0.01	-	-		
陳碧婉	9,110,400	1.06	17,338,424	2.03	-	-	方嘉男	配偶

註：「股數」欄及「持股比率」欄，係以97年12月31日止實際已發行普通股股數855,790仟股計算。



九、合併計算綜合持股情形

基準日：97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(%)
台北縣信聯社	100	27.03	-	-	100	27.03
新瑞都開發(股)公司	4,940,000	1.86	-	-	4,940,000	1.86
合作金庫票券金融(股)公司	38,429,230	36.70	-	-	38,429,230	36.70
財金資訊(股)公司	4,550,000	1.14	-	-	4,550,000	1.14
台灣集中保管結算所(股)公司	247,425	0.08	-	-	247,425	0.08
陽光資產管理(股)公司	69,180	1.15	-	-	69,180	1.15
板信資產管理(股)公司	5,000,000	38.46	8,000,000	61.54	13,000,000	100.00
板信保險經紀人(股)公司	3,095,400	100.00	-	-	3,095,400	100.00

註：依銀行法74條規定所為之投資。

肆、募資情形

一、股份及股利

(一) 股本來源

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

註1：板橋信用合作社改制。

註2：94年6月20日為增資基準日，盈餘轉增資198,000仟元；業經金管會94年6月24日金管銀(三)第0940015799號函核准。

94年6月22日為增資基準日，現金增資發行特別股1,000,000仟元。94年6月24日為增資基準日，現金增資發行普通股1,000,000仟元；業經金管會93年9月10日金管銀(三)第0938011560號函核准。

註3：95年6月20日股東常會決議通過變更章程案變更資本總額定為新台幣150億元；95年9月1日為增資基準日，資本公積轉增資359,900仟元；業經金管會95年7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3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。

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		855,790	544,210	1,400,000	95年11月14日起為公開發行公司
特別股		100,000	-	100,000	

(二) 股東結構(含特別股)

基準日：97年12月31日

股東結構 數量	股東結構						合計
	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外國人		
人數	2	4	89	99,765	5	99,865	
持有股數(股)	647,253	71,000,000	139,926,355	744,146,881	69,511	955,790,000	
持股比例(%)	0.07	7.43	14.64	77.85	0.01	100.00	

註：持有股數係以97年12月31日實際已發行股數955,790仟股(含特別股100,000仟股)為基準。



(三) 股權分散情形(每股面額10元)

基準日：97年12月31日

持股分級	股東人數		持有股數(股)		持股比例(%)	
	普通股	特別股	普通股	特別股	普通股	特別股
1~999	74,792	9,598	24,936,001	1,025,523	2.91	1.03
1,000~5,000	13,450	758	40,102,686	2,055,180	4.69	2.06
5,001~10,000	2,321	336	15,369,179	2,514,243	1.80	2.51
10,001~20,000	2,397	113	30,479,070	1,432,084	3.56	1.43
20,001~30,000	4,199	21	98,180,264	524,778	11.47	0.52
30,001~50,000	600	19	22,683,868	878,565	2.65	0.87
50,001~100,000	1,348	31	82,673,236	2,632,927	9.66	2.63
100,001~200,000	242	9	32,097,817	1,435,750	3.75	1.44
200,001~400,000	112	12	32,280,302	3,392,635	3.77	3.39
400,001~600,000	44	7	22,139,215	3,605,781	2.59	3.61
600,001~800,000	49	1	33,392,219	765,000	3.90	0.77
800,001~1,000,000	19	3	16,906,657	2,875,000	1.98	2.88
1,000,001~	58	6	404,549,486	76,862,534	47.27	76.86
合計	99,631	10,914	855,790,000	100,000,000	100.00	100.00

註1：普通股之「持有股數」欄及「持股比例」欄，係以97年12月31日實際已發行股數855,790仟股為基準。

註2：特別股之「持有股數」欄及「持股比例」欄，係以97年12月31日實際已發行股數100,000仟股為基準。

(四) 主要股東名單(普通股)

基準日：97年12月31日

主要股東名稱	股份	持有股數(股)	持股比例(%)
百圓投資(股)公司		38,600,000	4.51
元琪投資(股)公司		34,425,750	4.02
富景投資(股)公司		33,493,872	3.91
廖美雲		29,682,397	3.47
劉炳輝		27,772,606	3.25
方嘉男		17,338,424	2.03
邵勝紅		12,436,007	1.45
元茂營造(股)公司		10,010,500	1.17
林同義		9,203,378	1.08
陳碧婉		9,110,400	1.06

註：「持有股數」欄及「持股比例」欄，係以97年12月31日實際已發行股數855,790仟股(不含特別股100,000仟股)為基準。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項目	年度		98年度截至3月底止	97年度	96年度
每股市價	最高		-	-	-
	最低		-	-	-
	平均		-	-	-
每股淨值	分配前(元)		-	9.08	10.15
	分配後(元)		-	-	10.05
普通股 每股盈餘	加權平均股數(股)		855,790,000	855,790,000	855,790,000
	每股盈餘(虧損)(元)	追溯調整前	-	(1.06)	0.57
		追溯調整後	-	(1.06)	0.57
每股股利	現金股利(元)		-	-	-
	無償配股(元)	盈餘配股	-	-	-
		資本公積配股	-	-	-
	累積未付股利		-	-	-
投資報酬分析	本益比(%)		-	-	-
	本利比(%)		-	-	-
	現金股利殖利率(%)		-	-	-

註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2：97年度分配後每股淨值尚未經股東會決議。

(六) 股利政策及執行狀況

- 依本行章程規定，年度決算盈餘除依法完納一切稅捐，應先彌補以往年度虧損，再就餘額部份提列30%為法定盈餘公積，次依法提存特別盈餘公積，優先發放特別股股息。倘若留有餘額，則依序分派：
 - (1)董事會提請股東常會決議分派股東股利；
 - (2)董事、監察人酬勞5%；
 - (3)員工紅利5%。
- 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財政部規定標準時，現金盈餘分配應受規定限制。若法定盈餘公積已達實收資本額，得不受前項規定限制。
- 股利分配情形：本行97年度決算後為虧損，暫無股利分配之擬議。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘影響：無。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

- 依章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：詳股利政策說明。
- 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：第四屆第35次董事會通過97年度營運虧損，無分配情事。
- 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：96年度盈餘分配案，配發員工紅利695仟元，董事及監察人酬勞695仟元。

(九) 銀行買回本行股份情形：無。



二、金融債券發行情形

金融債券種類	第1次(期)金融債券	第2次(期)金融債券	第3次(期)金融債券
中央主管機關核准日期、文號	92.09.03台財融(三)字 第0920041600號	92.09.03台財融(三)字 第0920041600號	92.09.03台財融(三)字 第0920041600號
發行日期	92.12.16	93.01.07	93.09.01
面額	壹拾萬、壹佰萬、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	1,158,600仟元	391,800仟元	449,600仟元
利率	固定：3.00% 機動：郵匯局1年期定儲 機動牌告利率加1.25%	固定：3.00% 機動：郵匯局1年期定儲 機動牌告利率加1.25%	固定：3.25% 機動：郵匯局1年期定儲 機動牌告利率加1.25%
期限	5年6個月 到期日：98.06.16	5年6個月 到期日：98.07.07	5年6個月 到期日：99.03.01
受償順位	第二順位		
保證機構	-		
受託人	-		
承銷機構	-		
簽證律師	-		
簽證會計師	-		
簽證金融機構	國際票券金融(股)公司	富邦票券金融(股)公司	富邦票券金融(股)公司
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	-	-	-
前一年度實收資本額	60億元	60億元	60億元
前一年度決算後淨值	8,358,878仟元	6,590,855仟元	6,590,855仟元
履約情形	-		
贖回或提前清償條款	-		
轉換及交換條件	-		
限制條款	-		
資金運用計畫	-		
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值比率(%)	13.86	23.52	30.35
是否計入合格自有資本及其類別	是、第2類別		
信用評等情形	-		

第4次(期)金融債券	第5次(期)金融債券	第6次(期)金融債券	第7次(期)金融債券
95.05.02金管銀(三)字 第09500173780號	96.05.22金管銀(三)字 第09600204740號	96.05.22金管銀(三)字 第09600204740號	97.11.14金管銀(三)字 第09700438300號
95.06.16	96.06.28	97.05.21	97.12.25
壹拾萬、壹佰萬、壹仟萬	壹仟萬	壹拾萬	壹仟萬
-			
TWD			
十足面額發行			
1,680,000仟元	520,000仟元	239,000仟元	280,000仟元
固定：3.30% 機動：郵匯局1年期定儲 機動牌告利率加1.10%	固定：3.50% 機動：郵匯局1年期定儲 機動牌告利率加1.20%	固定：3.60% 機動：郵匯局1年期定儲 機動牌告利率加1.25%	固定：3.40%
5年8個月 到期日：101.02.16	5年6個月 到期日：101.12.28	6年期 到期日：103.05.21	6年期 到期日：103.12.25
第二順位			
-			
-			
-			
-			
-			
華南票券金融(股)公司	-	-	-
到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
-	-	-	-
81.98億元(含特別股)	95.58億元(含特別股)	95.58億元(含特別股)	95.58億元(含特別股)
9,037,304仟元	9,207,032仟元	9,596,140仟元	9,596,140仟元
-			
-			
-			
-	-	-	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台幣5仟萬元之公司或基金，或與信託業簽訂信託契約之信託財產超過新台幣5仟萬元者為限。
-			
40.72	45.62	46.26	49.18
是、第2類別			
-	-	中華信用評等(股)公司 97.04.30 twBBB-	中華信用評等(股)公司 97.10.22 twBBB-



三、特別股發行情形

項目	發行日期	94年6月22日
面額		每股10元
發行價格		依面額十足發行
股數		1億股
總額		10億元
權利義務事項	股息及紅利之分派	特別股股息訂為年利率4.50%，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。發行期間不滿1年者，按當年度實際發行日數計算發放。倘年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息時，其未分派或分派不足之股息應累積於以後有盈餘年度優先補足，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分配。
	剩餘財產之分派	分派剩餘財產順序優於普通股，但以不超過發行金額為限。
	表決權之行使	無
	其他	現金增資時，特別股股東享有新股優先認股權，且此次特別股不得轉換為普通股。
流通在外特別股	收回或轉換數額	-
	未收回或轉換餘額	10億元
	收回或轉換條款	本次特別股發行期限為6年，到期時依發行價格以盈餘或發行新股所得之股款收回。
每股市價最高/最低/平均	97年度	-
	98年度截至3月底止	-
附其他權利	98年度截至3月底止已轉換或認股金額	無
	發行及轉換或認股辦法	無
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		本次特別股並無轉換權利，不會產生股權稀釋效果，對現有股東權益亦不會造成影響。
贖回特別股對自有資本與風險性資產比率之影響		無

四、海外存託憑證發行情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、併購或受讓其他金融機構：無。

七、資金運用計劃執行情形

(一) 金融債券計畫內容及執行情形

為健全經營結構、提高自有資本、充實營運資金，本行分別於97年5月21日及12月25日發行次順位金融債券，發行面額分別為100仟元及10,000仟元，發行總額分別為239,000仟元及280,000仟元。

(二) 金融債券計畫效益

本行金融債券迄今均以次順位債券方式發行，分別於92年12月發行1,158,600仟元，93年1月發行391,800仟元、9月發行449,600仟元，95年6月發行1,680,000仟元，96年6月發行520,000仟元，97年5月發行239,000仟元、12月發行280,000仟元，確實收致充實營運資金、改善資本結構目的。

伍、營運概況

一、業務內容

(一) 主要業務營業比重

1. 存匯業務

面對國內外金融情勢轉變，持續推動存款穩定性與降低資金成本為本行存款業務發展重心。在存款穩定方面，致力於個人戶存款的擴展與開發，並藉由口碑行銷將本行優質的服務品質傳遞給每一位客戶，以聚沙成塔的方式，強化存款穩定性。另積極開發代收業務及法人存款業務，擴大活期性存款規模，以有效降低整體資金成本。

97年底存款總餘額為149,140,928千元，較96年底152,946,818千元，減少3,805,890千元或2.49%。其中，同業存款(含郵匯局轉存款)減少4,091,448千元，一般活期性及定期性存款則增加285,558千元，顯示本行存款結構已逐漸改善。

單位：新台幣千元

科目別	差異數		97年12月底		96年12月底	
	金額	成長率(%)	金額	比重(%)	金額	比重(%)
活期性存款	(648,037)	(1.70)	37,506,535	25.15	38,154,572	24.95
支票存款	32,696	2.62	1,281,914	0.86	1,249,218	0.82
活期存款	(179,330)	(1.63)	10,837,525	7.27	11,016,855	7.20
活期儲蓄存款	(501,403)	(1.94)	25,387,096	17.02	25,888,499	16.93
定期性存款	933,595	0.88	106,934,422	71.70	106,000,827	69.30
定期存款	1,120,164	4.04	28,878,052	19.36	27,757,888	18.15
發行可轉讓定存單	(742,000)	(17.93)	3,397,300	2.28	4,139,300	2.71
存本取息存款	2,586,129	4.97	54,599,593	36.61	52,013,464	34.00
整存整付存款	(1,631,044)	(7.61)	19,812,834	13.28	21,443,878	14.02
零存整付存款	(399,654)	(61.84)	246,643	0.17	646,297	0.42
郵匯局轉存款及同業存款	(4,091,448)	(46.54)	4,699,971	3.15	8,791,419	5.75
存款總餘額	(3,805,890)	(2.49)	149,140,928	100.00	152,946,818	100.00

註：存款總餘額包含台幣存款及外幣存款。

2. 授信業務

放款業務受到全球金融海嘯及景氣反轉影響，本行採取穩健徵審、調整成數及差別定價策略，藉以有效控管風險及資產品質。97年底放款總餘額為119,631,947千元，較96年底126,274,012千元，減少6,642,065千元或5.20%。其中，個金放款減少6,412,251千元，外匯放款(含出口押匯)受我國對外貿易劇減而略減331,109千元；法金放款，因致力推動不動產信託等相關業務而增加101,295千元。分述如下：

(1) 個金放款業務

為強化風險控管與兼顧業務之質與量，採取穩健拓展房貸業務、降低信貸業務之授信策略，以健全授信體質；本行自97年下半年，即透過授信及定價策略調整結構，逐步提高擔保放款占總放款比重。97年底個金台幣放款總餘額為70,159,908千元，較96年底76,572,159千元，減少6,412,251千元或8.37%；調整後，擔保放款占總放款比重由96年底91.23%，提高到97年底93.74%、無擔保放款占總放款比重由96年底8.77%，降為97年底6.26%。



單位：新台幣仟元

科目別	差異數		97年12月底		96年12月底	
	金額	成長率(%)	金額	比重(%)	金額	比重(%)
擔保透支	879	8.08	11,764	0.02	10,885	0.01
短期放款	(353,643)	(75.86)	112,554	0.16	466,197	0.61
短期擔保放款	(457,609)	(13.65)	2,894,249	4.12	3,351,858	4.38
中期放款	(2,532,004)	(43.02)	3,354,198	4.78	5,886,202	7.69
中期擔保放款	218,194	8.99	2,645,011	3.77	2,426,817	3.17
長期放款	565,301	156.94	925,502	1.32	360,201	0.47
長期擔保放款	(3,853,369)	(6.01)	60,216,630	85.83	64,069,999	83.67
台幣放款總餘額	(6,412,251)	(8.37)	70,159,908	100.00	76,572,159	100.00

(2)法金台幣放款業務

法人金融以提供企業完整金融服務為目標，除「土地建物融資」、「聯合授信」、「應收帳款融資暨收買」等核心業務，亦積極推展「營建小包融資」等新種業務。另，因應兩岸關係改善，金融合作腳步加快，為滿足台商企業發展之需求，本行仍以「務實的風險管理」、「創新積極的行銷團隊」、「完整的金融服務」，提高顧客忠誠度，確保法人金融業務持續獲利成長。

97年底法金台幣放款總餘額為44,044,197千元，較96年底43,942,902千元，增加101,295千元或0.23%。其中，中期擔保放款餘額增加2,970,395千元，主要為土建融新承作案件增加所致。以結構來看，擔保放款占總放款比重由96年底59.19%，提高到97年底63.17%、無擔保放款占總放款比重由96年底40.81%，降為97年底36.83%。

單位：新台幣仟元

科目別	差異數		97年12月底		96年12月底	
	金額	成長率(%)	金額	比重(%)	金額	比重(%)
透支	(698)	(62.94)	411	-	1,109	-
短期放款	(2,196,094)	(21.34)	8,095,828	18.38	10,291,922	23.42
短期擔保放款	(1,350,991)	(13.43)	8,705,612	19.77	10,056,603	22.89
中期放款	190,374	2.52	7,757,144	17.61	7,566,770	17.22
中期擔保放款	2,970,395	19.35	18,317,793	41.59	15,347,398	34.93
長期放款	292,675	388.29	368,051	0.84	75,376	0.17
長期擔保放款	195,634	32.40	799,358	1.81	603,724	1.37
台幣放款總餘額	101,295	0.23	44,044,197	100.00	43,942,902	100.00

(3)法金外幣放款業務

受到我國對外貿易衰退影響，97年底外幣放款總餘額為160,784仟美元，較96年底171,026仟美元，減少10,242仟美元或5.99%。

單位：美金仟元

科目別	差異數		97年12月底		96年12月底	
	金額	成長率(%)	金額	比重(%)	金額	比重(%)
外幣放款總餘額	(10,242)	(5.99)	160,784	100.00	171,026	100.00

3. 財富管理及信託業務

隨著信託法規陸續建置，國人對信託產品需求提高，本行長期規劃各項信託商品，結合信託與財富管理、賦稅規劃、家庭照顧等優勢，開辦金錢債權擔保信託、有價證券信託、禮券信託、信託專戶管理與不動產交易安全等新業務。97年度財富管理業務受到雷曼事件影響，全球股市重挫，造成基金及連動債整體市場銷售金額大幅萎縮。97年度本行特定金錢信託投資國內外有價證券業務手續費收入為145,347千元，較96年度237,570千元，減少92,223千元或38.82%，然仍優於市場平均情形；不動產信託手續費收入為90,043千元，僅微幅減少2.25%。面對雷曼事件效應，引發同業大量連動債客訴糾紛，但本行透過嚴謹之商品審查，審慎篩選合適商品，故能有效降低客訴，奠定專業及穩健之企業形象。

因應基金及連動債市場急凍，本行即調整業務重心轉向保險，總計97年度保險業務手續費收入為40,260千元，較96年度大幅成長476.05%，顯示保險商品於萎縮之投資市場中，逐漸受到投資人重視及青睞。97年度財富管理及信託業務手續費收入共計296,211千元，較96年度下滑16.61%。

在業務規模方面，信託資產規模由96年底33,438,821千元，降為97年底29,795,043千元，其中，投資國內外有價證券信託資產規模，受到雷曼事件及其他連動債贖回影響，由96年底16,693,359千元，降為97年底15,349,366千元；不動產信託資產規模，因陸續完工交屋及慎選新案，由96年底14,906,957千元，降為97年底12,307,642千元；金錢債權及其他信託資產規模，由96年底1,838,505千元，增為97年底2,138,035千元。

單位：新台幣千元

項目	差異數		97年度		96年度	
	金額	成長率(%)	金額	比重(%)	金額	比重(%)
特定金錢信託投資 國內外有價證券	(92,223)	(38.82)	145,347	49.07	237,570	66.89
不動產信託	(2,073)	(2.25)	90,043	30.40	92,116	25.93
保管及簽證	(480)	(21.35)	1,768	0.60	2,248	0.63
其它信託	2,514	15.44	18,793	6.34	16,279	4.58
手續費收入小計	(92,262)	(26.50)	255,951	86.41	348,213	98.03
保險	33,271	476.05	40,260	13.59	6,989	1.97
手續費收入合計	(58,991)	(16.61)	296,211	100.00	355,202	100.00

註：97年度調整保險手續費認列方式。

4. 債權回收與管理業務

96年底逾期放款金額為4,326,444千元，透過執行人員積極催理，至97年底累計處理2,720,626千元，但因景氣衰退，企業及個人信用風險增高，致使97年底逾期放款金額為5,710,591千元。在承受擔保品方面，97年度實際處理金額為225,913千元。

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，然因金融海嘯導致全球貿易急速萎縮，致使我國進出口貿易自97年9月起連續4個月負成長，並出現4成以上跌幅。因此，97年度各項外匯業務，除匯入匯款業務外，均呈衰退現象。97年度外匯實際承作數為3,344,062仟美元，較96年度3,744,212仟美元，減少400,150仟美元或10.69%。



單位：美金仟元

主要業務項目	差異數		97年度	96年度
	金額	成長率(%)	金額	金額
進口業務	(115,142)	(26.11)	325,779	440,921
出口業務	(53,942)	(24.09)	169,953	223,895
匯出匯款業務	(261,909)	(16.33)	1,342,180	1,604,089
匯入匯款業務	30,843	2.09	1,506,150	1,475,307
合計	(400,150)	(10.69)	3,344,062	3,744,212

6. 主要業務資產占總資產之比重及變化情形

單位：新台幣仟元

主要業務項目	97年12月底		96年12月底	
	金額	占總資產比率(%)	金額	占總資產比率(%)
資產總額	165,611,915	100.00	170,077,860	100.00
貼現及放款	122,014,564	73.67	128,429,990	75.51
存放央行及拆借銀行同業	21,144,318	12.77	19,076,803	11.22
票券、債券及證券投資	2,961,993	1.79	3,789,496	2.23
其他	19,491,040	11.77	18,781,571	11.04
負債總額	156,839,986	94.70	160,390,331	94.30
存款及匯款	144,287,739	87.12	144,198,797	84.78
央行及同業存款	5,074,878	3.06	9,214,476	5.42
應付金融債券	4,719,000	2.85	4,200,000	2.47
其他	2,758,369	1.67	2,777,058	1.63

7. 各項業務收入占營業收入之比重及變化情形

單位：新台幣仟元

主要業務項目	97年度		96年度	
	金額	占淨收益比率(%)	金額	占淨收益比率(%)
利息淨收益	1,935,351	100.06	2,401,566	78.25
手續費淨收益	491,827	25.43	609,440	19.86
公平價值變動列入損益之金融資產及負債(損)益	(803,774)	(41.55)	(121,757)	(3.97)
備供出售金融資產之已實現(損)益	4,286	0.22	(9,193)	(0.30)
採用權益法認列之投資利益－淨額	49,526	2.56	8,619	0.28
兌換利益－淨額	416,249	21.52	1,115	0.04
資產減損損失	(184,304)	(9.53)	-	-
其他非利息淨利益	24,942	1.29	179,389	5.84
淨收益	1,934,103	100.00	3,069,179	100.00

(二) 98年度經營計畫

1. 存匯業務

- (1) 全方位拓展營業單位週邊存款客戶，以多元化服務深耕客戶關係，建立長遠往來雙贏利基。
- (2) 透過ACH及超商代收(付)業務，經營公司戶、團體與社區關係，協助客戶建立金流平台，深化顧客關係。
- (3) 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，提高活存比率。
- (4) 提供專業熱誠之服務，經由客戶之口碑行銷拓展存款之客戶基礎。

2. 授信業務

(1) 個金放款業務

- 審慎控管授信品質，穩健推廣個人金融業務，達成質量並重及均衡成長目標。
- 重新規劃並簡化週轉型房貸作業流程，維護及深化舊戶二次行銷，有效提升客戶貢獻度。
- 針對不同客層屬性與擔保品性質，發展差異化商品，建立行銷利基。
- 配合組織調整整併契據、表單及授信規章，以利業務推展並強化貸放管理機制，嚴控授信資產品質。

(2) 法金放款業務

- 經營分行週邊客戶，發展目標行銷計畫，持續開拓北部精華地區不動產核心業務，拓展業務基盤。
- 規劃加入中小企業信用保證基金，積極穩健推展信保業務，以擴展中小企業授信業務規模。
- 建立授信業務人員輪調學習機制，積極培養法金授信專業人員，成為法、個金業務推展全才。
- 持續建置徵授信平台，落實內部評等機制，提高授信資產品質。

3. 財富管理及信託業務

- (1) 提升理財專員專業知識與技能，加強心智與抗壓EQ能力，適度進行人力發展性調整，建立理財菁英團隊。
- (2) 推出多元化之理財商品及工具，配合市場趨勢適時推出各種理財套餐與特定專案，提供差異化服務，提高收益挹注。因應市場需要推出及時方便之理財介面，如24小時網銀及基金定期不定額扣款專案，使客戶能不受時間及地點之限制，因應市場變動迅速作出決策並付諸實行。
- (3) 核心發展不動產信託業務，除一般自地自建、合建分屋案外，期以信託管理機制扮演提供諮商之專業機構角色。
- (4) 持續推廣退休安養信託，使委託人財產規劃更趨完整且有保障。
- (5) 配合政府法令規定，持續推廣預收型態之信託契約服務，藉以強化消費者購買預付型態之商品或勞務之消費信心。
- (6) 積極尋求養護機構、保險、醫療及生前契約等業者與信託業務異業策略合作關係，成功創造雙贏互惠的局面。

4. 債權回收與管理業務

- (1) 配合全功能分行運作機制，將催收權責回歸分行，透過全行動員以加速逾催案件之催理速度。
- (2) 以精緻化流程處理承受擔保品，增加市場價值；視個案採取不同之銷售處理方式，以創造盈餘。

5. 外匯業務

- (1) 鞏固外匯業務，兼顧深耕舊戶及開發新戶原則，穩定貿易融資。
- (2) 增加有效外匯存款往來客戶數，持續建立全球通匯網路，提高服務效率。
- (3) 持續強化外匯自動化服務功能，以降低作業成本，提高客戶使用便利性。

6. 財務與投資業務

- 充分掌握全球經濟金融情勢，擬定整體操作策略，加強財務投資及資金操作，提升操作績效。



7. 資訊業務

- (1)持續建置商業智慧系統，及時提供決策資訊，提升營運績效及風險控管。
- (2)運用新銀行系統，進行流程改造提升整體生產力。
- (3)因應網際網路環境快速變化，建構安全的資訊作業環境，導入各項防護方案，提高資訊安全。
- (4)持續建置或提升各項業務應用系統功能，如全行徵授信系統之規劃建置，財富管理、信託管理、網路銀行等系統功能之提升，以符合業務發展與客戶之需求。

(三)市場分析

1. 國內經濟環境

主計處於今年(2/18)公布去年第4季經濟成長率為-8.3%，創下史上最大衰退幅度；影響所及，主計處大幅下修目標值，由原預估的+2.12%，調為-2.97%；全年所有預估數據，全部創下歷史新低，包括民間投資-28%，進出口衰退2成以上，消費者物價指數下降0.82%，經濟成長連續5季衰退，所有經濟數據均顯示98年為我國整體經濟環境最嚴峻的一年。根據國際貨幣基金(IMF)最新預測，98年世界經濟成長率由正轉負，降為-1.3%，台灣經濟成長率為-7.5%，僅高於亞洲四小龍之新加坡的-10%。

台灣經濟之所以面臨巨大挑戰，肇因外銷比重佔整體經濟結構超過6成，受到金融海嘯波及，全球貿易急速萎縮，致使我國對外貿易連續數月負成長，98年第一季出口較去年同期衰退36%、進口衰退47%，對大陸地區減幅超過一半；就各別產業來看，精密儀器減少60%、電機產品減少55%、化學品減少43%、機械電機設備減少37%，致使我國長期發展之兩兆雙星產業遭受挫折。為此，央行迅速調降重貼現率，總計去年9月迄今，短短4個月7度降息，速度之快與幅度之大屢創最新紀錄。日益惡化的失業問題，將隨著世界經濟陷入泥淖而浮上檯面。98年3月失業人數為63萬人，其中關廠失業人數達34萬人，失業率創下歷史新高為5.81%，波及家庭人數達138萬人，嚴重影響人民生計及消費支出。目前政府積極推動各項利多方案，如四年5千億公共支出、發放消費券、調降稅率、加速兩岸合作、開放離島博奕等，期待各項政策落實勉力維持經濟平穩不衰。

2. 國內金融環境

根據惠譽國際最新預測，受到全球經濟衰退影響，今年台灣銀行業整體表現，居亞洲地區最後，ROA將出現-0.5%，換算成金額，虧損金額高達1,400億元。之所以出現鉅幅虧損，主要原因為：(1)利差急速縮小，銀行業在雷曼事件之前已吸收6成以上的定存客戶，仍將付出高成本利息支出，受限於房地產不景氣、企業及個人信用風險增高，放款業務動能不足，使資金無法創造獲利。(2)手續費收入因財富管理業務萎縮，雷曼運動債戳破保本神話，不但使投資者受災嚴重，也使得銀行無法再藉由財富管理產生豐厚的手收。(3)逾放比隨企業經營不善、失業率攀升而浮現，整體壞帳提存恐將增加一倍。

為拯救企業及就業問題，政府推出「政府挺銀行、銀行挺企業、企業挺勞工」三挺政策，呼籲銀行對愛心企業降息；另一方面社會大眾透過輿論壓力，要求銀行調降雙卡利率，此等舉動實均增加銀行經營的困難度。事實上，去年9月雷曼事件引發全球金融市場大震盪，全球股市幾乎腰斬一半，銀行投資衍生性商品亦受傷慘重，因認列投資減損、各類評價損失、提列備抵呆帳，及銀行本業利差縮小、財管手收大幅下降等因素，15家金控獲利創下最差記錄。

展望今年，銀行業面臨更嚴峻之挑戰，本行除開源節流、強化體質、調整結構外，更需加強通才養成與職務輪調等人員培訓長期計畫，在時機不佳時，做好扎根基本功，蓄勢而發。巴賽爾資本協定的上路實施，亦督促銀行調整體質、加強風險控管。然就中小型銀行而言，面對金控及外資銀行強大資源，除發展利基業務，更應集中資源，加強第一線人員之專業與服務，真正落實以客為尊、客戶服務優先的經營理念。

3. 市場未來供需狀況

面對全球經濟走弱，我國對外貿易萎縮，民間消費及投資缺乏動能，唯有期待政府端出多項公共建設刺激景氣。以資金供需來看，資金需求因企業及個人縮減投資及支出，加上全球股市基金慘跌，投資人採取保

守態度，寧願將資金放在風險低的定期存款，忍受趨近於零的獲利；另一方面，債票券市場因股市不振，一改往年交易冷清態勢。整體而言，市場資金浮濫，去化有限，加上信用風險升高，使銀行面臨想放而不敢放的窘境。值此非常時期，本行乃積極調整組織架構，落實全功能分行與盈餘績效導向，加強教育訓練，改善資金結構，期在環境困頓之際，以穩定取代成長。

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- 政府推出「政府挺銀行、銀行挺企業、企業挺勞工」三挺政策，金融監理在現階段之政策方向有利於穩定銀行營運，如存款保險擴及同業拆放且採全額保障，有利中小銀行吸收存款及資金調度。
- 政府期望銀行能滿足企業所需資金，故對信用保證機制、優惠專案及獎勵措施等方案應會儘速提出並積極辦理，有助於銀行在風險可控制之下增加對企業之放款，供應經濟動能所需之資金。
- 兩岸金融合作腳步加快，有利銀行擴大兩岸金融業務及對個別授信台商之整體風險控管。
- 政府將進行第3次金融改革，由公營行庫帶頭啟動，併購方向包括：考慮擴大市占率、提高經營績效，公股之間近親聯姻，而併購目標也包括體質較弱的金融機構及打算退出台灣的外商機構。此舉將有利於銀行業之整併，提升整體營運績效。

(2) 不利因素

- 行政院主計處預估我國98年經濟成長率為-2.97%，加上過去幾年我國的經濟成長均有賴於進出口順差，而環球透視機構（Global Insight）預估全球經濟由3個月前預測的+1.1%轉為-1.2%，為二次大戰後最嚴重的衰退，在在顯示我國所面對的經濟環境是相當艱困的，未來經濟即使是復甦，現階段的看法仍以L型趨勢居多，尤其是目前經濟及失業率最壞的狀況還沒出現，樂觀預估將在第2季落底，第3季以後應可趨向復甦。
- 央行持續引導利率下降，且因銀行間之競爭及經濟就業狀況轉差，造成銀行利差持續縮小，傳統銀行業務獲利不易。
- 各家金融產品及服務同質性過高，銀行產業與其他各國相較產業集中度仍低，致使銀行間價格競爭仍相當激烈。
- 98年以來各國股市仍屬空頭未歇、跌多漲少，加上社會大眾資產嚴重縮水，投資理財態度轉趨保守，財管業務推動不易。
- 房地產市場受景氣影響，交易熱度急降、價格鬆動看跌，不動產及房貸授信風險增高。
- 新版財務會計準則第10號公報「存貨之會計處理準則」的如期實施，將使企業損益波動幅度加大，甚至將因存貨評價而產生虧損，使銀行對企業財務報表進行評估時需要考量更多的面向。另財務會計準則第34號公報「金融商品之會計處理準則」第3次修訂條文業於97年12月4日發布，適用日訂為100年1月1日(得提前適用)，亦將使銀行面對損益波動幅度大幅增加的情形。

5. 因應對策

- (1) 組織調整持續整合化及綜效化，營業單位朝向全功能分行發展，總行單位朝向業務支援、產品開發、營運管理方向發展。
- (2) 營業單位依各自區域特性發展區域優勢及特色，加強社區參與，多元化深耕客戶關係。
- (3) 加強人員培訓，尤其是放款、理財等業務方面之專業知識；加速總分行之間人員之輪調，培育多元化之金融通才。
- (4) 存款業務持續深耕客戶關係，配合各項存匯代理收付之服務，分散資金集中風險、穩定資金來源、降低資金成本；放款業務在風險控管之前提下，穩健推展各項授信業務，不動產授信儘量搭配信託機制，以降低授信風險。
- (5) 改善財務體質，加強不良債權之催理及回收，依銀行營運需要適時補充資本。



(四) 金融商品研究與業務發展概況

1. 說明最近2年內主要金融商品及增設業務部門之經營成效

(1) 最近2年度主要金融商品及服務

- 增加ATM自動化通路，提升ATM功能，建立營運監控管理，強化自動化設備服務品質。
- 擴大臨櫃代收業務，增加臨櫃客源，有效發揮行銷功能。
- 積極配合ACH代收代付業務，提高客戶服務便利性。
- 配合法令開放，自97年9月1日開辦人民幣現鈔買賣業務，以提供民衆安全、便利之兌換平台。
- 為擴展本行外匯業務暨擴大客戶服務，本行自97年10月20日新增南非幣及新加坡幣掛牌利匯率，提供客戶更多元化之商品。
- 導入新銀行核心系統，改善作業流程，提升客戶服務品質，加速產品開發。

(2) 最近2年度增設業務部門經營成效

本行於97年4月增設不動產行銷部，專責管理不動產業務產品規劃、推展及風險控管，藉由延攬不動產相關產業之專業人才，有效掌控不動產業務脈動及相關法令規範，並推出營建包商票貼融資業務，截至97年底不動產相關放款餘額合計已達約273億元。

(3) 最近2年度新業務經營成效

- 333台幣定存優惠專案：本優惠專案存款金額達93億元。
- 好康逗相報台幣存款方案：累計承作戶數2,590戶，存款金額16億元。
- 全行行銷保險專案：汽機車強制險累計投保件數8,283件，其他保險累計投保件數2,204件。
- 超商及ACH代收服務業務：累計開發234個機關團體。
- 外收服務優惠專案：累計新開發27個外收據點。

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

- 完成建立VISA組織要求ATM 3-DES規格。
- 完成建置第2階段客服中心系統。
- 完成建置財富管理系統。
- 完成個房貸預警通報及覆審系統、法金批示條件控管系統。
- 完成建置財務部資金調撥通知系統。
- 完成建置客服電子信箱管理系統。
- 完成配合前置協商機制資料報送、建置消費者債務清理條例前置協商作業專案。
- 完成人民幣、南非幣兌換專案、開辦生前契約信託產品。
- 配合E政府平台作業新增地政規費之收款功能。
- 完成建立「資訊安全監控中心」機制。
- 完成託收票據改由委託票交所、因應票交所業務推展配合建置電子票據「指定收款人收款行帳號共用系統」功能。

(2) 未來研究發展計畫

- 規劃國民年金代扣繳作業。
- 開發本行支票庫存管理。
- 建置信託基金定期不定額系統、規劃信託基金24小時交易系統。
- 規劃民國百年財金跨行測試專案。
- 規劃晶片金融卡消費扣款系統。
- 規劃建置證券期貨即時入金系統。
- 建置禮券預收金管理系統。

- 持續提升財富管理系統功能。
- 規劃銀行計算風險調整後資本報酬專案(RAROC)。
- 試算34號公報評估減損。
- 實施帳務系統異地備援演練、導入軟體版本控管機制、處理資安高風險之電腦。
- 規劃伺服器主機虛擬化、新建伺服器機房不斷電系統。
- 建置法金徵授信系統
- 建置ACH超商代收整合系統。
- 整合網路銀行系統。
- 持續補強聯徵信查詢系統、房貸覆審系統。

(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，提供客戶全方位的服務。以大台北都會區為本行業務擴展核心，適時調整體質不佳之分行，提升營運綜效。
- 加強員工教育訓練，提升櫃檯人員專業素養、服務品質與業務推廣能力。
- 透過付款便利服務，爭取代收代付金流服務，增加手續費收入與往來戶數。

(2) 長期業務發展計畫

- 擴展台北、台中、高雄等都會區分行配置，加強區域內分行相互服務支援，以提供客戶最優質的金融服務。
- 運用生命週期概念與新銀行核心系統，積極研發新種產品，滿足客戶多元化需求。
- 針對優質及年輕客群，推出存款優惠專案及產品組合，吸引年輕族群，調整客戶結構。
- 透過與物流業、保全業等異業合作，建立金流服務平台，延伸通路服務。
- 尋求策略聯盟機會，提升產品及服務之附加價值，進而擴大營運規模。

2. 授信業務

(1) 個金放款業務

1.1 短期業務發展計畫

- 推展週轉型貸款專案，在風險可控管的情形下，提高資金收益率。
- 執行最適化通路佈局，依據不同分行之商圈及客戶屬性，訂定不同商圈經營策略，提升營運綜效。
- 結合商品研發、作業流程、風險控管等追蹤機制，動態調整個人業務之客層、放款定價及授信策略。
- 落實員工教育訓練，提升人員授信專業素養、服務品質與業務推廣能力。

1.2 長期業務發展計畫

- 運用生命週期概念與新銀行核心系統，研發新種產品，滿足客戶多元化需求。
- 尋求策略聯盟機會，提升產品及服務之附加價值，進而擴大營運規模。
- 引進專業人才、加強內部培訓，建立專業經營團隊。

(2) 法金放款業務

2.1 短期業務發展計畫

- 調整授信結構，提高資金配置效益與分散產業風險。
- 開發目標市場，擴大授信基盤，以多樣化產品，吸引不同客層。
- 建置法金徵授信系統，改善內部信用評等機制，提升授信資產品質，並強化事後管理及追蹤機制。
- 強化自動化作業、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，將業務延伸至財富管理，帶動手續費收入。



2.2 長期業務發展計畫

- 規劃新金融商品，加強資產證券化及不動產證券化業務，充裕手續費收入。
- 開發中大型優質客戶，改善授信資產結構。
- 加強產品組合、包裝及行銷，拓展利基業務，塑造良好知名度。
- 重視員工培訓及生涯規劃，激勵士氣，提振向心力。
- 推展銀行電子商務業務，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，以整合行銷，提升客戶貢獻度。
- 持續拓展分行通路之客戶基盤，調整業務與服務流程，提高客戶服務滿意度。
- 不斷提升授信業務人員專業技能，深耕客戶關係。

3. 財富管理及信託業務

(1) 短期業務發展計畫

- 建構多元化金融商品平台，規劃及引進新金融商品，滿足客戶多元化理財需求。
- 穩健經營客戶關係，提供即時服務支援與諮詢，提高服務品質滿意度及維繫客戶忠誠度。
- 因應金融風暴後之經營險境，安排諮詢顧問輔導人員，以達安定軍心之效。
- 落實全行協銷機制，塑造全行行銷氛圍，擴展財富管理業務收入。
- 運用「財富管理系統」了解客戶資產部位結構，適時提供理財諮詢，定期主動提供資產檢視服務。
- 持續培育潛力客戶，落實客戶分級制，提供差異化專案商品。
- 強化分行通路整合，定期舉辦全行理財教育訓練，提升其對理財業務之認同度及協銷動能。
- 強化個金與法金業務合作機制，藉由信託與理財等人力擴增，提升行員信託專業規劃技能與行銷能力。
- 配合市場需求及法令修訂，推出預收金信託服務，建置禮券信託管理系統，創造信託商機。
- 積極規劃完整退休信託業務服務，以滿足客戶之退休安養理財、節稅規劃與資產配置需求。

(2) 長期業務發展計畫

- 持續培訓理財專員，透過教育訓練方式，依程度分層授課，深化人員專業度，加強專業知識、風險管理及行銷技巧等能力。
- 透過完整權責分工制，建構堅實後台基底，提供理財專員最完整之資訊與支援。
- 持續提升資訊系統功能，除運用「商業智慧分析系統」解析客戶行為及需求，並深入區隔目標客群，提供差異化與客製化之理財商品。
- 持續進行業務流程效率提升與服務流程簡化，提高顧客滿意度。
- 提供客戶客製化信託理財、節稅、法令資金控管等商品，建構完整信託商品平台，強化市場定位。
- 架構集管理、全權委託、證券化等業務之專業委外策略聯盟，提升本行信託專業能力。
- 拓展與會計師事務所、建築經理公司、估價師事務所等相關專業機構之策略聯盟，以增加業務來源與對象並提升專業水準。
- 以「生命週期」、「家族性」為基礎，推行「精緻化」、「永續化」之信託商品與平台。開辦全權委託代客操作專案業務，爭取商機。
- 規劃開辦或擔任不動產資產信託(REAT)、不動產投資信託(REIT)及金融資產證券化(ABS)之創始機構(Originator)或安排機構(Arranger)、受託機構(Trustee)等不動產相關業務之受託、管理機構。

4. 債權回收與管理業務

(1) 短期業務發展計畫

- 配合年度目標，訂定考核機制及獎勵措施，以激勵催收人員達成目標。
- 掌握債權憑證時效並及時進行換發以確保債權。
- 提升同仁催收技巧及協商能力。

(2)長期業務發展計畫

- 加強催理，以加速不良資產處理時程並有效降低本行損失。
- 強化催收系統功能，並與分行檢討發生不良案件原因，以降低信用風險發生率、提高授信品質。
- 培養人員法催專業及案件掌控能力，培育法催及實地訪催之通才。

5. 外匯業務

(1)短期業務發展計畫

- 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之兩岸金融業務直接往來，協助台商取得發展所需資金。

(2)長期業務發展計畫

- 掌握企業全球佈署策略，申設海外分支機構，擴展國際金融業務，提供客戶營運所需資金。
- 強化營業單位外匯人才培訓，提高同仁外匯開發能力。
- 持續與外國銀行建立通匯往來關係，並配合法令開放腳步，爭取兩岸外匯業務。

二、從業員工

(一)最近二年度從業員工資料

項目		98年度截至3月底止	97年度	96年度
員工人數	職員	1,297	1,307	1,415
	服務員	39	40	44
	合計	1,336	1,347	1,459
平均年歲		36.11	36.14	35.34
平均服務年資		7.80	7.52	6.48
學歷分布比率(%)	碩士以上	6.36	6.18	6.79
	大專	82.27	82.43	81.56
	高中	10.93	10.87	11.24
	國中(含)以下	0.44	0.52	0.41

(二)員工持有專業證照名稱

年度	專業證照名稱		
96年度	1.投資型保險商品業務員 2.信託業務專業測驗 3.人身保險業務員 4.人身保險經紀人 5.產物保險業務員 6.初階外匯人員 7.初階授信人員 8.進階授信人員 9.銀行內部控制基本測驗	10.內部稽核師證照 11.理財規劃人員 12.證券商業業務人員 13.證券商高級業務人員 14.證券投資信託(顧問)事業證照 15.期貨商業業務員 16.票券商業業務人員 17.土地登記專業代理人 18.會計師考試及格證照 19.專利代理人證照	20.證券投資信託(顧問)業務員資格測驗合格證明書 21.金融人員風險管理專業能力測驗 22.投信投顧相關法規(含職業道德)測驗成績合格證明 23.債券人員專業能力測驗合格證明書 24.債權委外催收人員專業能力測驗合格證明書 25.金融人員授信擔保品估價專業能力測驗 26.外匯交易專業能力測驗 27.金融市場常識與職業道德測驗 28.美國特許財務分析師(CFA LEVEL 1)
97年度	同上		
98年度 截至3月底止	同上		



(三) 行員訓練情形

年度別	教育經費(仟元)	內部訓練		外部訓練	
		人次	班次	人次	班次
97年度	10,047	5,021	114	411	167
98年度截至3月底止	2,363	1,189	18	102	29

三、企業責任及道德行為

本行一向秉持著永續發展的精神，善盡企業責任、堅守企業承諾。對客戶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，積極參與各項公益活動。97年度除繼續贊助板橋市「樂來樂讚」音樂會，更發揮企業愛心，參與「台大兒童醫院－藝術公益計畫」，以療癒系畫作，撫慰病童心靈；並號召板信人及客戶共同響應捐血活動，於血荒時期舉辦「123愛心捐血齊步走」活動。同時，以金融發展聯盟名義舉辦「幸福三代團遊會」，邀請社會大眾共同參與，為和諧社會貢獻一己之力。

四、資訊設備

(一) 主要系統維護

本行新一代台幣主機系統是建構在AIX平台之BANCS系統，硬體設備與廠商簽有維護合約，並投保電子設備綜合保險，軟體則由廠商提供保固維護，提供適切完備服務及保障，以維持系統正常運轉。另外，與特定廠商簽訂外圍系統硬體與軟體維護合約。

(二) 系統緊急備援機制

為確保企業永續經營，本行核心銀行主機系統採委外建置，以e-Center為異地備援中心，與廠商簽訂BCRS（資訊系統災變備援服務）合約，避免機房主機遭受災變而影響銀行正常作業。規劃每年實施2次BCRS演練，以熟稔資訊作業之緊急應變處理程序。

(三) 網管與安全防護措施

為維持網路正常連線，提供金融交易及自動化作業系統順暢運作，本行特與不同固網業者合作，建置企業VPN虛擬網路，作為互相備援之依據。在資訊環境安全防護方面，本行已建置入侵防禦、防火牆、防毒主機、郵件過濾、網頁過濾、安全監控等系統；每月並以不同主題宣導資訊安全，以加強行員資訊安全教育訓練。

五、勞資關係

(一) 員工福利措施

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

(二) 退休制度：訂定退休方案，落實退休制度，保障行員權益。

(三) 勞資間之協議與各項員工權益維護措施

1. 為促進勞資關係和諧發展，依據勞資會議實施辦法定期開會，使勞資雙方本著互信基礎，達成雙贏共榮局面。
2. 為加強內部溝通，本行於人力資源部及稽核處設置員工申訴管道，處理員工申訴事項。

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
土地買賣契約書暨房屋租賃預約書	遠東百貨(股)公司	94.01.12	1.購置板橋市新板段三小段八地號土地(已完成過戶)。 2.總行大樓興建完成後地上一至四層租予遠東百貨(股)公司。	
委託服務契約	台灣國際商業機器(股)公司	95.03.24	新一代銀行系統建置專案。	
承攬契約	建築師：黃翔龍建築師事務所 設計師：巴馬丹拿建築及工程師有限公司Remw. Riva	93.12.24	總部大樓規劃設計、監造。	預計5年內完工
合建契約	遠揚建設(股)公司	95.07.12	總部大樓合建契約。	
承攬契約	遠揚營造工程(股)公司	95.08.11~開工日起 150日曆天	總部大樓基礎工程施作 (假設工程、連續壁、地中壁、扶壁工程、基樁工程、鋼骨工程...等)	
承攬契約	台灣世曦工程顧問(股)公司 (原財團法人中華顧問工程司 96.05.01由台灣世曦工程顧問 (股)公司概括繼承)	96.05.01~工程完工取得 執照、送水電及完成驗收 交屋，工程保固為止	總部大樓營建管理服務，並在設計、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。	
信託契約	合作金庫商業銀行(股)公司	96.05.04~總部大樓完工 取得建築物使用執照，將 建物與土地按約定受益比 率移轉委託人	為使總部大樓順利完成而信託。	
承攬契約	遠揚營造工程(股)公司	96.07.23~99.04.30	總部大樓新建與總部辦公大樓工程。	
承攬契約	遠揚建設(股)公司 遠揚營造工程(股)公司	96.07.23~99.04.30	總部大樓新建之共同工程。	
不動產買賣契約	板信資產管理(股)公司	96.04.24	出售本行承受擔保品。	分期付款 買賣價金
承攬契約	遠揚建設(股)公司 遠揚營造工程(股)公司	97.05.15~99.04.30	總部大樓裝修之共同工程。	
承攬契約	遠揚營造工程(股)公司	97.05.15~99.04.30	總部大樓裝修之總部辦公大樓工程。	
委託銷售契約	遠揚建設(股)公司 元璞廣告(股)公司	97.04.01~98.07.30	新板特區合建案委託銷售。	

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



一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一)簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	97年	96年	95年	94年	93年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	24,320,737	22,010,429	29,499,169	21,077,838	20,339,543	
公平價值變動列入損益之金融資產	1,361,684	1,608,335	1,498,235	842,623	3,400,537	
附買回票券及債券投資	-	-	-	1,099,206	336,904	
應收款項	3,261,247	4,057,368	2,594,785	1,135,880	759,813	
貼現及放款	122,014,564	128,429,990	143,147,882	140,144,851	113,421,280	
備供出售金融資產	1,600,309	2,181,161	1,545,490	1,317,476	240,130	
採權益法之股權投資	135,798	86,272	89,914	80,621	3,000	
其他金融資產	1,443,293	458,587	103,490	81,450	476,542	
固定資產	6,912,524	5,806,834	5,149,939	4,849,231	3,996,020	
無形資產	1,358,550	1,377,786	1,374,344	1,352,192	1,408,744	
其他資產	3,203,209	4,061,098	5,085,715	5,188,811	3,982,995	
資產總額	165,611,915	170,077,860	190,088,963	177,170,179	148,365,508	
央行及同業存款	5,074,878	9,214,476	16,201,518	17,165,517	8,839,484	
公平價值變動列入損益之金融負債	218,288	19,845	2,235	595	-	
附買回票券及債券負債	325,725	358,254	601,427	1,378,798	1,367,370	
存款及匯款	144,287,739	144,198,797	156,677,427	144,413,083	127,254,391	
央行及同業融資、應付金融債券	4,719,000	4,200,000	3,680,000	2,000,000	2,000,000	
應付退休金負債	92,342	58,513	55,546	77,757	52,082	
其他負債	2,122,014	2,340,446	3,663,778	3,097,125	1,779,209	
負債總額	分配前	156,839,986	160,390,331	180,881,931	168,132,875	141,292,536
	分配後	156,839,986	160,481,720	180,881,931	168,236,339	141,448,186
股本	9,557,900	9,557,900	9,557,900	8,198,000	6,000,000	
資本公積	-	-	245,786	605,686	605,686	
保留盈餘	分配前	(767,068)	190,343	(590,125)	302,654	509,288
	分配後	(767,068)	190,343	-	349,057	155,638
金融商品之未實現損益	45,125	(29,345)	32,865	(15,485)	-	
累積換算調整數	-	-	-	-	-	
股東權益其他項目	(64,028)	(31,369)	(39,394)	(53,551)	(42,002)	
股東權益總額	分配前	8,771,929	9,687,529	9,207,032	9,037,304	7,072,972
	分配後	8,771,929	9,596,140	9,207,032	8,933,840	6,917,322

註1：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。

註2：以上各年度財務資料，均經會計師查核簽證。

註3：93年度至95年度財務報表若干金額，為配合自96年度起財務報表表達方式已作適當重分類，該重分類對財務報表之表達無重大影響。

(二) 簡明損益表

單位：新台幣仟元

項目	97年	96年	95年	94年	93年
利息淨收益	1,935,351	2,401,566	2,833,992	2,951,890	2,478,929
利息以外淨收益	(1,248)	667,613	733,734	727,039	523,835
放款呆帳費用	801,523	423,639	2,192,663	1,128,226	338,886
營業費用	2,089,736	1,970,765	2,313,820	2,367,400	1,989,650
繼續營業部門稅前損益	(957,156)	674,775	(938,757)	183,303	674,228
繼續營業部門稅後損益	(866,022)	534,682	(808,757)	147,016	509,288
停業部門損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-
非常損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-
會計原則變動之累積影響數 (稅後淨額)	-	-	19,442	-	-
本期損益	(866,022)	534,682	(789,315)	147,016	509,288
每股盈餘(虧損)	(1.06)	0.57	(1.10)	0.17	0.78

註1：以上各年度財務資料，均經會計師查核簽證。

註2：每股盈餘(虧損)，係以追溯調整之當年度加權平均股數計算。

註3：93年度至95年度財務報表若干金額為配合自96年度起財務報表表達方式已作適當重分類，該重分類對財務報表之表達無重大影響。

(三) 最近五年度簽證會計師姓名及其查核意見

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



二、最近五年度財務分析

單位：新台幣元；仟元

項目		97年	96年	95年	94年	93年
經營能力	存放比率(%)	86	90	93	96	90
	逾放比率(%)	4.59	3.32	4.52	3.89	2.71
	利息支出占 年平均存款餘額比率(%)	2.08	1.89	1.63	1.42	1.46
	利息收入占 年平均授信餘額比率(%)	3.84	3.78	3.77	4.06	4.03
	總資產週轉率(次)	0.01	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	1,436	2,104	2,213	2,168	2,075
	員工平均獲利額	(643)	366	(492)	87	352
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	(14)	10	(14)	3	12
	資產報酬率(%)	(0.52)	0.30	(0.43)	0.09	0.37
	股東權益報酬率(%)	(9)	6	(9)	2	7
	純益率(%)	(45)	17	(22)	4	10
	每股盈餘(元)	(1.06)	0.57	(1.10)	0.17	0.78
財務結構	負債占總資產比率(%)	95	94	95	95	95
	固定資產占股東權益比率(%)	79	60	56	54	56
成長率	資產成長率(%)	(3)	(11)	7	19	15
	獲利成長率(%)	(242)	(註8)	(612)	(73)	(註8)
現金流量	現金流量比率(%)	20	(註9)	6	76	140
	淨現金流量允當比率(%)	139	177	238	272	176
	現金流量滿足率(%)	(註9)	(註9)	2	16	17
流動準備比率(%)		12	10	11	10	10
利害關係人擔保授信總餘額		2,230,613	1,406,062	1,567,810	2,037,418	2,155,806
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額 比率(%)		1.74	1.04	1.03	1.39	1.81
營運規模	資產市占率(%)	0.41	0.44	0.50	0.57	0.50
	淨值市占率(%)	0.41	0.45	0.44	0.48	0.40
	存款市占率(%)	0.53	0.57	0.62	0.65	0.58
	放款市占率(%)	0.67	0.72	0.81	0.80	0.70

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)

1. 逾放比率上升：主要係本年度轉銷呆帳金額較去年度低。
2. 總資產週轉率(次)、員工平均收益額降低：主要係本年度淨收益中公平價值變動列入損益之金融商品損失較去年度高。
3. 員工平均獲利額、第一類資本報酬率、資產報酬率、股東權益報酬率、純益率、每股盈餘降低：主要係本年度淨收益中公平價值變動列入損益之金融商品損失、資產減損損失及呆帳費用均較去年度高。
4. 固定資產占股東權益比率上升、淨現金流量允當比率下降：主要係本年度投入總部大樓之在建工程。
5. 資產成長率降低：主要係本年度貼現及放款較去年度減少所致。
6. 現金流量比率上升：請參閱柒之三說明。

註1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本表計算公式：

1. 經營能力

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

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。

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

3.財務結構

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

4.成長率

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

5.現金流量(註7)

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

7.營運規模

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

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

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

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

註6：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

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

註8：基期為負數故不表達。

註9：營業活動現金流量為淨流出，故不表達。



三、最近五年度資本適足性分析

(一) 母公司

單位：新台幣仟元

項目		97年	96年	95年	94年	93年	
自有資本	普通股	8,557,900	8,557,900	8,557,900	7,198,000	6,000,000	
	永續非累積特別股	-	-	-	-	-	
	無到期日非累積次順位債券	-	-	-	-	-	
	預收股本	-	-	-	-	-	
	資本公積(固定資產增值公積除外)	-	-	245,786	605,686	605,686	
	法定盈餘公積	57,103	-	196,891	152,786	-	
	特別盈餘公積	29,345	-	-	-	-	
	累積盈虧	-	190,343	(787,017)	149,867	509,288	
	少數股權	-	-	-	-	-	
	股東權益其他項目	(64,363)	(70,823)	(6,529)	(69,036)	(42,002)	
	減：商譽	1,316,159	1,316,159	1,316,159	1,316,159	1,377,000	
	減：出售不良債權未攤銷損失	-	-	-	-	-	
	減：資本扣除項目	714,168	308,196	99,900	-	-	
	第一類資本合計	6,549,658	7,053,065	6,790,970	6,721,144	5,695,972	
	第二類資本	永續累積特別股	-	-	-	-	-
		無到期日累積次順位債券	-	-	-	-	-
		固定資產增值公積	-	-	-	-	-
		備供出售金融資產未實現利益之45%	20,457	4,549	-	-	-
		可轉換債券	-	-	-	-	-
		營業準備及備抵呆帳	-	323,219	433,275	391,925	1,069,740
		長期次順位債券	1,928,920	2,249,920	2,569,920	1,289,920	1,689,920
		非永續特別股	400,000	600,000	800,000	1,000,000	-
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額15%者	-	-	-	-	-
		減：資本扣除項目	714,169	308,196	99,899	-	-
	第二類資本合計	1,635,208	2,869,492	3,703,296	2,681,845	2,759,660	
	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	8,184,866	9,922,557	10,494,268	9,203,527	8,374,440	
	加權風險性資產總額	信用風險	101,016,756	105,634,318	122,151,601	112,992,659	91,602,239
		內部評等法	-	-	-	-	-
		資產證券化	291,982	481,144	441,754	-	-
		作業風險	6,354,825	6,447,375	-	-	-
標準法/選擇性標準法		-	-	-	-	-	
進階衡量法		-	-	-	-	-	
市場風險		1,111,138	1,796,063	1,753,150	1,780,663	3,950,825	
標準法	-	-	-	-	-		
內部模型法	-	-	-	-	-		
資本適足率(%)	7.52	8.68	8.44	8.02	8.76		
第一類資本占風險性資產比率(%)	6.02	6.17	5.46	5.86	5.96		
第二類資本占風險性資產比率(%)	1.50	2.51	2.98	2.34	2.89		
第三類資本占風險性資產比率(%)	-	-	-	-	-		
普通股股本占總資產比率(%)	5.17	5.03	4.50	4.06	4.04		

最近2期資本適足比率變動原因：增減變動未達20%，故不予分析。

註1：以上母公司及合併公司各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：93-94年數據係依Basel I計算，95年度以後之數據係依Basel II調整。

註3：計算公式：

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

(二) 合併公司

單位：新台幣仟元

項目		97年	96年	95年	94年	93年	
自有資本	普通股	8,557,900	8,557,900	8,557,900	7,198,000	-	
	永續非累積特別股	-	-	-	-	-	
	無到期日非累積次順位債券	-	-	-	-	-	
	預收股本	-	-	-	-	-	
	資本公積(固定資產增值公積除外)	-	-	245,786	605,686	-	
	法定盈餘公積	57,103	-	196,891	152,786	-	
	特別盈餘公積	29,345	-	-	-	-	
	累積盈虧	-	190,343	(787,017)	149,867	-	
	少數股權	-	-	-	-	-	
	股東權益其他項目	(64,363)	(70,823)	(6,529)	(69,036)	-	
	減：商譽	1,316,159	1,316,159	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	646,270	265,061	54,942	-	-	
	第一類資本合計	6,617,556	7,096,200	6,835,930	6,721,144	-	
	第一類資本	永續累積特別股	-	-	-	-	-
	無到期日累積次順位債券	-	-	-	-	-	
	固定資產增值公積	-	-	-	-	-	
	備供出售金融資產未實現利益之45%	20,457	4,549	-	-	-	
	可轉換債券	-	-	-	-	-	
	營業準備及備抵呆帳	-	323,219	433,275	391,925	-	
	長期次順位債券	1,928,920	2,249,920	2,569,920	1,289,920	-	
	非永續特別股	400,000	600,000	800,000	1,000,000	-	
	永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額15%者	-	-	-	-	-	
	減：資本扣除項目	646,269	265,059	54,942	-	-	
	第二類資本合計	1,703,108	2,912,629	3,748,253	2,681,845	-	
	第三類資本	短期次順位債券	-	-	-	-	-
非永續特別股	-	-	-	-	-		
第三類資本合計	-	-	-	-	-		
自有資本		8,320,664	10,008,829	10,584,183	9,284,147	-	



項目		97年	96年	95年	94年	93年	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	100,935,783	105,573,282	122,357,603	112,998,064	-
		內部評等法	-	-	-	-	-
		資產證券化	291,982	481,144	441,754	-	-
	作業風險	基本指標法	6,354,825	6,493,000	-	-	-
		標準法/選擇性標準法	-	-	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-	-	-
	市場風險	標準法	1,111,138	1,796,063	1,753,750	1,780,663	-
		內部模型法	-	-	-	-	-
	資本適足率(%)		7.66	8.75	8.50	8.09	-
第一類資本占風險性資產之比率(%)		6.09	6.21	5.49	5.86	-	
第二類資本占風險性資產之比率(%)		1.57	2.55	3.01	2.34	-	
第三類資本占風險性資產之比率(%)		-	-	-	-	-	
普通股股本占總資產比率(%)		5.17	5.03	4.50	4.06	-	

註1：以上母公司及合併公司各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：93-94年數據係依Basel I計算，95年度以後之數據係依Basel II調整。

註3：計算公式：

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

註4：合併公司最近2期資本適足比率變動原因見母公司說明。

四、97年度財務報告之監察人審查報告

監 察 人 審 查 報 告 書

本公司董事會造送97年度營業報告書、財務報表暨合併財務報表及虧損撥補表，其中財務報表暨合併財務報表經安侯建業會計師事務所俞安恬會計師及呂莉莉會計師查核簽證完竣，並出具查核報告。

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

此上

板信商業銀行股份有限公司98年股東常會

板信商業銀行股份有限公司

常駐監察人：葉 進 一



監 察 人：朱 茂 陽



監 察 人：陳 騰 駿



監 察 人：陳 尚 澈



中 華 民 國 九 十 八 年 四 月 二 十 四 日



五、97年度財務報表

會計師查核報告

板信商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

板信商業銀行股份有限公司97年及96年12月31日之資產負債表，暨截至各該日止之97年度及96年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照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，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及我國一般公認會計原則編製，足以允當表達板信商業銀行股份有限公司97年及96年12月31日之財務狀況，暨截至各該日止之97年度及96年度之經營成果與現金流量。

97年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據第三段所述之準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

板信商業銀行股份有限公司已編製97年度及96年度該公司及其子公司之合併財務報表，經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

安侯建業會計師事務所

會計師：

何子純
呂莉莉



證券主管機關核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號

金管會核准簽證文號：金管證六字第0940100754號

中華民國九十八年四月八日

資產負債表

九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	97.12.31	96.12.31	變動%
資 產			
11000 現金與約當現金(附註四(一))	\$ 3,176,419	2,933,626	8
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註四(二))	21,144,318	19,076,803	11
12000 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額(附註四(三)、(五)、(二十)及六)	1,361,684	1,608,335	(15)
13000 應收款項－淨額(附註四(六)、(七)、(十七)及五)	3,261,247	4,057,368	(20)
13500 貼現及放款－淨額(附註四(七)及五)	122,014,564	128,429,990	(5)
14000 備供出售金融資產－淨額(附註四(四)、(五)及六)	1,600,309	2,181,161	(27)
15000 採權益法之股權投資－淨額(附註四(八))	135,798	86,272	57
15500 其他金融資產－淨額(附註四(八)、五、六及七)	1,443,293	1,010,465	43
18500 固定資產－淨額(附註四(九))	6,912,524	5,806,834	19
19000 無形資產(附註四(十))	1,358,550	1,377,786	(1)
19500 其他資產－淨額：			
19665 遞延所得稅資產(附註四(十七))	726,344	622,385	17
19670 其他資產(附註四(十一)及(十二))	2,476,865	2,886,835	(14)
其他資產合計	3,203,209	3,509,220	(9)
資產總計	\$ 165,611,915	170,077,860	(3)
負債及股東權益			
21000 央行及銀行同業存款(附註四(十三))	\$ 5,074,878	9,214,476	(45)
22000 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)及(二十))	218,288	19,845	1,000
22500 附買回票券及債券負債(附註四(五)及六)	325,725	358,254	(9)
23000 應付款項	1,987,250	2,047,984	(3)
23500 存款及匯款(附註四(十四)及五)	144,287,739	144,198,797	-
24000 應付金融債券(附註四(十五)及五)	4,719,000	4,200,000	12
25000 應計退休金負債(附註四(十六))	92,342	58,513	58
29500 其他負債	134,764	292,462	(54)
負債合計	156,839,986	160,390,331	(2)
股東權益(附註四(四)、(十七)及(十八))：			
31000 股本：			
31001 普通股－每股面額10元，97年及96年12月31日額定皆為1,500,000仟股；已發行皆為855,790仟股	8,557,900	8,557,900	-
31003 特別股－每股面額10元；累積非參加，97年及96年12月31日額定及已發行皆為100,000仟股	1,000,000	1,000,000	-
股本合計	9,557,900	9,557,900	-
32000 保留盈餘：			
32001 法定盈餘公積	57,103	-	-
32003 特別盈餘公積	29,345	-	-
32013 未分配盈餘(待彌補虧損)	(853,516)	190,343	(548)
保留盈餘合計	(767,068)	190,343	(503)
32500 股東權益其他項目：			
32523 備供出售金融資產未實現(損)益	45,125	(29,345)	254
32544 未認列為退休金成本之淨損失	(64,028)	(31,369)	(104)
股東權益其他項目合計	(18,903)	(60,714)	69
股東權益合計	8,771,929	9,687,529	(9)
重大承諾事項及或有事項(附註四(十一)、(十八)、(二十)及七)			
負債及股東權益總計	\$ 165,611,915	170,077,860	(3)



損益表

九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

		97年度	96年度	變動%	
41000	利息收入(附註四(三)及五)	\$ 5,227,805	5,697,371	(8)	
51000	減：利息費用(附註五)	3,292,454	3,295,805	-	
	利息淨收益	1,935,351	2,401,566	(19)	
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註五)	491,827	609,440	(19)	
49200	公平價值變動列入損益之金融商品(損)益(附註四(三)及(二十))	(803,774)	(121,757)	(560)	
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益(附註四(四))	4,286	(9,193)	147	
49500	採權益法認列之投資利益－淨額	49,526	8,619	475	
49600	兌換利益－淨額	416,249	1,115	37,232	
49700	資產減損損失(附註四(十二))	(184,304)	-	-	
49800	其他非利息淨利益(附註四(十一)、(十二)及五)	24,942	179,389	(86)	
	淨收益	1,934,103	3,069,179	(37)	
51500	呆帳費用(附註四(七)及(八))	801,523	423,639	89	
	營業費用：				
58500	用人費用(附註四(十六)及十)	1,282,863	1,119,942	15	
59000	折舊及攤銷費用(附註四(九)及十)	156,553	169,483	(8)	
59500	其他業務及管理費用(附註五)	650,320	681,340	(5)	
		2,089,736	1,970,765	6	
61001	繼續營業部門稅前淨利(損)	(957,156)	674,775	(242)	
61003	所得稅費用(利益)(附註四(十七))	(91,134)	140,093	(165)	
69000	本期淨利(損)	\$ (866,022)	534,682	(262)	
69500	基本每股盈餘(虧損)(單位：新台幣元) (附註三及四(十九))	稅前 \$ (1.17)	稅後 (1.06)	稅前 0.74	稅後 0.57

股東權益變動表

九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股本		保留盈餘				股東權益其他項目		合計
	普通股	特別股	資本公積	法定盈餘	特別盈餘	未分配盈餘	備供出售	未認列為	
				公積	公積	(待彌補虧損)	金融資產	退休金成本	
						未實現(損)益	之淨損失		
96年1月1日期初餘額	\$ 8,557,900	1,000,000	245,786	196,891	-	(787,016)	32,865	(39,394)	9,207,032
法定盈餘公積彌補虧損 (附註四(十八))	-	-	-	(196,891)	-	196,891	-	-	-
資本公積彌補虧損(附註四(十八))	-	-	(245,786)	-	-	245,786	-	-	-
96年度淨利	-	-	-	-	-	534,682	-	-	534,682
備供出售金融資產未實現(損)益 本期變動數(附註四(四))	-	-	-	-	-	-	(62,210)	-	(62,210)
迴轉未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	8,025	8,025
96年12月31日餘額	8,557,900	1,000,000	-	-	-	190,343	(29,345)	(31,369)	9,687,529
提列法定盈餘公積	-	-	-	57,103	-	(57,103)	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	29,345	(29,345)	-	-	-
發放特別股息(附註四(十八))	-	-	-	-	-	(90,000)	-	-	(90,000)
發放董監事酬勞與員工紅利 (附註四(十八))	-	-	-	-	-	(1,389)	-	-	(1,389)
97年度淨損	-	-	-	-	-	(866,022)	-	-	(866,022)
備供出售金融資產未實現(損)益 本期變動數(附註四(四))	-	-	-	-	-	-	74,470	-	74,470
認列未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	(32,659)	(32,659)
97年12月31日餘額	\$ 8,557,900	1,000,000	-	57,103	29,345	(853,516)	45,125	(64,028)	8,771,929



現金流量表

九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	97年度	96年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利(損)	\$ (866,022)	534,682
調整項目：		
折舊	98,524	110,570
各項攤提	59,655	60,710
迴轉買賣票券損失準備	-	(2,849)
呆帳費用	801,523	423,639
採權益法認列之投資收益	(49,526)	(8,619)
採權益法長投發放之現金股利	-	12,261
出售備供出售金融資產損失淨額	4,286	10,123
處分成本法衡量之被投資公司利益淨額	-	(5,364)
處分及報廢固定資產損失淨額	2,490	2,807
出售非營業資產利益	-	(3,190)
出售承受擔保品淨利益	(3,918)	(80,935)
提列承受擔保品減損損失	184,304	-
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額減少(增加)	246,651	(110,100)
應收款項－淨額減少(增加)	497,841	(1,205,584)
其他金融資產－淨額增加	(432,828)	(471,874)
遞延所得稅資產減少(增加)	(103,959)	139,006
公平價值變動列入損益之金融負債增加	198,443	17,610
應付款項減少	(60,734)	(1,437,511)
應計退休金負債增加	1,170	10,992
營業活動之淨現金流入(出)	<u>577,900</u>	<u>(2,003,626)</u>
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	(2,067,515)	6,303,552
購買備供出售金融資產價款	(817)	(7,640,496)
出售備供出售金融資產價款	651,853	6,932,492
貼現及放款－淨額減少	5,912,183	14,304,961
處分以成本衡量之被投資公司價款	-	6,364
購置固定資產價款	(1,227,558)	(874,072)
出售固定資產價款	4,236	59
購置無形資產價款	(2,164)	(4,422)
出售非營業資產價款	-	4,069
承受擔保品增加	(891)	(704,915)
出售承受擔保品價款	229,831	321,496
其他資產減少(增加)	(20,992)	1,241,167
投資活動之淨現金流入	<u>3,478,166</u>	<u>19,890,255</u>
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款減少	(4,139,598)	(6,987,042)
存款及匯款增加(減少)	88,942	(12,478,630)
附買回票券及債券負債減少	(32,529)	(243,173)
發行金融債券	519,000	520,000
其他負債增加(減少)	(157,699)	117,028
支付股息、員工紅利及董監事酬勞金	(91,389)	-
融資活動之淨現金流出	<u>(3,813,273)</u>	<u>(19,071,817)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	<u>242,793</u>	<u>(1,185,188)</u>
期初現金及約當現金餘額	<u>2,933,626</u>	<u>4,118,814</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 3,176,419</u>	<u>\$ 2,933,626</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 3,480,526	3,285,200
本期支付所得稅	\$ 37,154	40,638
不影響現金流量之投資及融資活動：		
備供出售金融資產未實現(損)益本期變動數	\$ 74,470	(62,210)
出售承受擔保品現金收取現金數之調節：		
出售承受擔保品價款	\$ 229,831	578,495
應收出售承受擔保品價款增加	-	(256,999)
本期現金收取數	<u>\$ 229,831</u>	<u>\$ 321,496</u>

財務報表附註

九十七年及九十六年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

板信商業銀行股份有限公司(以下簡稱本行)，原為創設於46年4月25日之「保證責任台北縣板橋信用合作社」，於86年7月8日獲財政部核准改制為商業銀行組織，並於86年9月29日概括承受「高雄市第五信用合作社」(以下簡稱高雄五信)，於86年9月30日經財政部核准取得商業銀行營業執照，並正式以板信商業銀行名義對外營業。88年10月獲財政部核准成立信託部，專撥營運資本額新台幣壹億元整，並自同年11月26日開始營業。91年11月27日獲財政部核准成立國外部，並自92年7月7日開始營業。另於94年3月6日概括承受「保證責任嘉義市第一信用合作社」(以下簡稱嘉義一信)。

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

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

97年及96年12月31日本行員工人數分別為1,347人及1,459人。

二、重要會計政策之彙總說明

本行財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及我國一般公認會計原則編製。財務報表之編製，除另有註明者外，主要係以歷史成本為衡量基礎。本行於依前述各項準則編製財務報表時，對財務報表所列資產、負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟該等估計與實際結果可能存有差異。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一) 財務報表彙編原則

本財務報表包括本行總、分行及國際金融業務分行等之帳目。各分行間之內部往來及內部收支交易均於彙編財務報表時予以銷除。

本行信託部對受託代為管理及運用之信託資金，為內部管理目的，獨立設帳及編製財務報表。對於受託保管之信託資產，作備忘記錄。

(二) 外幣交易事項

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

(三) 現金及約當現金

本行將現金及存放銀行同業視為現金及約當現金。

(四) 以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品

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



依交易慣例購買或出售金融商品時，除股票、基金及受益證券係採交易日會計外，餘係採交割日會計。於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，其原始認列金額係加計取得或發行之交易成本。

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

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

(五) 備供出售金融資產

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

備供出售金融資產續後係以公平價值評價。公平價值與其攤銷後成本之差為未實現之價值變動，列為股東權益調整項目。公平價值係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。持有期間之利息收入及現金股利分別帳列「利息收入」及「備供出售金融資產之已實現利益」科目項下。現金股利於除息日或股東會決議日認列收入，但投資前已宣告之部份，係自權益商品投資成本減除。股票股利僅註記股數增加，不列為收益。

若有減損之客觀證據，則應將列為業主權益調整項目之累積淨損失轉列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不得認列為當期損益，而應認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損金額減少若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期利益。前述迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。出售或除列時成本採加權平均法計算，並將股東權益項下累積之未實現利益或損失列入當期損益。

(六) 衍生性金融商品

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

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

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

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

(七) 附條件交易

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

(八) 放款及備抵呆帳

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

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

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

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

(九) 採權益法之股權投資

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

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

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

(十) 其他金融資產

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

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

原為信用合作社組織之政策性投資合作社聯合社，處分時從退還原有股金並認列以成本衡量之金融資產利益，帳列「其他非利息淨利益」科目項下，分配股息列為投資收益。

(十一) 固定資產及其折舊

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

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

本行自97年11月20日起，依會計研究發展基金會(97)基秘字第340號解釋函，每年定期於會計年度終了時，評估固定資產剩餘耐用年限、折舊方法及殘值。剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動。



固定資產耐用年限如下：

房屋及建築	3~60年
機器設備	3~ 7年
交通及運輸設備	3~10年
其他設備	3~15年
租賃權益改良	2~11年

(十二) 無形資產－商譽

本行概括承受「保證責任高雄市第五信用合作社」(以下簡稱高雄五信)、「保證責任嘉義市第一信用合作社」(以下簡稱嘉義一信)，依企業合併－購買法之會計處理，將收購之淨資產按公平價值入帳，其收購成本超過有形及可辨認無形資產之公平價值扣除承擔之負債後淨額部分，列為商譽，並評估其效益年限，分別按20年及5年依直線法攤銷。另配合財務會計準則公報第1號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」之修訂條文，自95年度起，商譽均不得攤銷。

(十三) 其他無形資產

主要係電腦軟體成本，以取得成本為入帳基礎，並按3年攤銷之。

(十四) 其他資產－非營業資產

以營業租賃方式出租予他人之固定資產列為出租資產，以成本減除累計折舊後淨額為計價基礎，並於估計使用年限內以平均法提列折舊，帳列「其他非利息淨損益」項下。

閒置資產按淨變現價值或帳面價值孰低者轉列其他資產，當期提列之折舊費用帳列「其他非利息淨損益」項下。期末按帳面價值與可回收金額孰低評價。

(十五) 其他資產－承受擔保品

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

(十六) 資產減損

本行適用財務會計準則公報第35號「資產減損之會計處理準則」。依該公報規定，本行於資產負債表日就有減損跡象之資產，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽及非確定耐用年限無形資產所屬現金產生單位，另需每年定期進行減損測試，並就可收回金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。

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

(十七) 央行及銀行同業存款與存款及匯款

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

(十八) 金融債券

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

(十九)其他負債－買賣損失準備

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

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

(二十)退休金

本行訂有員工退休辦法，涵蓋委任經理人及一般行員。依該辦法規定，員工退休金之支付，係根據其服務年資所獲得之基數，並依其退休前6個月之平均薪資計算。在該辦法下，退休金給付全數由本行負擔。本行委任經理人及一般行員分別按月依薪資總額之一定比率提撥退休基金，專戶儲存於本行後埔分行及依規定運用。其中一般行員退休基金自87年度起依勞動基準法規定，專戶轉存於台灣銀行。

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

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

(廿一)收入認列原則

利息收入及手續費收入係依應計基礎認列為當期收益。

(廿二)員工紅利及董監酬勞

本行97年1月1日(含)以後之員工紅利及董監酬勞係依會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函之規定，估計員工紅利及董監酬勞金額，並依員工紅利及董監酬勞之性質列為營業費用項下之適當會計科目。嗣後股東會決議與財務報表估列數如有差異，視為估計變動，列為當期損益。

(廿三)所得稅

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

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

「所得基本稅額條例」自95年1月1日開始施行，其計算基礎係依所得稅法規定計算之課稅所得額，再加計所得稅法及其他法律所享有之租稅減免，按行政院訂定之稅率(10%)計算基本稅額，該基本稅額與按所得稅法規定計算之稅額相較，擇其高者。繳納當年度之所得稅，本行已將其影響考量於當期所得稅中。



(廿四) 普通股每股盈餘(虧損)

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

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

三、會計變動之理由及其影響

本行自97年1月1日起首次適用財務會計準則公報第39號「股份基礎給付之會計處理準則」及會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函，依公報及解釋函規定分類、衡量及揭露股份基礎給付交易、員工分紅及董監酬勞，此項會計原則變動對97年度財務報表並無影響。

四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	97.12.31	96.12.31
庫存現金	\$ 1,370,835	1,384,185
待交換票據	737,253	644,865
存放銀行同業	1,068,331	904,576
	<u>\$ 3,176,419</u>	<u>2,933,626</u>

本行97年及96年12月31日之銀行綜合保險金額皆為147,400仟元。

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	97.12.31	96.12.31
存款準備金：		
準備金甲戶(含外匯往來戶)	\$ 4,846,576	2,442,396
準備金乙戶	3,697,689	3,736,969
金資清算戶	300,053	150,487
小計	<u>8,844,318</u>	<u>6,329,852</u>
定期存單	12,300,000	11,700,000
拆放銀行同業	-	1,046,951
	<u>\$ 21,144,318</u>	<u>19,076,803</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存款準備金帳戶及台灣銀行金資清算戶，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，不得動用之；金資清算戶計息，可隨時存取。

(三) 公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債

	97.12.31	96.12.31
交易目的金融資產：		
利率商品	\$ 790,119	580,747
股權商品	3,849	118,534
受益憑證	45,306	133,980
衍生性商品	27,598	5,232
	<u>866,872</u>	<u>838,493</u>
指定以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產：		
信用連結債券	494,812	769,842
	<u>\$ 1,361,684</u>	<u>1,608,335</u>
	97.12.31	96.12.31
交易目的金融負債：		
衍生性商品	\$ 218,288	19,845

本行97年度及96年度公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債相關損益明細如下：

	97年度	96年度
交易目的金融資產之評價及處分(損)益：		
利率商品	\$ 18,676	(6,638)
股權商品	(11,177)	(9,383)
受益憑證	(7,747)	(10,040)
衍生性商品	(325,467)	16,427
	<u>(325,715)</u>	<u>(9,634)</u>
股利收入	553	8,316
利息收入	3,799	6,741
	<u>4,352</u>	<u>15,057</u>
	<u>\$ (321,363)</u>	<u>5,423</u>
	97年度	96年度
指定以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產其評價(損)益：		
可轉換公司債資產交換	\$ -	(876)
信用連結債券	(276,514)	(107,072)
	<u>\$ (276,514)</u>	<u>(107,948)</u>
	97年度	96年度
交易目的金融負債之評價及處分(損)益：		
衍生性商品	\$ (202,098)	(12,491)

上列公平價值變動列入損益之金融資產提供擔保質押情形，詳附註六。



(四) 備供出售金融資產

	97.12.31		
	攤銷後成本	評價調整	公平價值
利率商品			
政府公債	\$ 1,505,184	45,460	1,550,644
受益證券	50,000	(335)	49,665
	<u>\$ 1,555,184</u>	<u>45,125</u>	<u>1,600,309</u>
	96.12.31		
	攤銷後成本	評價調整	公平價值
利率商品			
政府公債	\$ 2,112,041	(29,845)	2,082,196
公司債	48,465	820	49,285
受益證券	50,000	(320)	49,680
	<u>\$ 2,210,506</u>	<u>(29,345)</u>	<u>2,181,161</u>

備供出售金融資產未實現(損)益變動如下：

	97年度	96年度
期初餘額	\$ (29,345)	32,865
加：本期認列數	78,756	(72,333)
減：本期處分轉列(損)益數	4,286	(10,123)
期末餘額	<u>\$ 45,125</u>	<u>(29,345)</u>

上列備供出售金融資產提供擔保質押情形，詳附註六。

(五) 附買回票券及債券負債

	97.12.31	
	約定買回或賣回期限	約定利率區間 %
附買回票券及債券負債	98.1.5~98.2.2	0.45~5.339
	96.12.31	
	約定買回或賣回期限	約定利率區間 %
附買回票券及債券負債	97.1.7~97.3.11	1.85~4.775

本行97年及96年12月31日依融資行為承作之附買回交易其相關資產分別帳列公平價值變動列入損益之金融資產分別為44,425仟元及180,371仟元；帳列備供出售金融資產分別為154,555仟元及123,849仟元。

(六) 應收款項－淨額

	97.12.31	96.12.31
應收利息	\$ 297,974	374,899
應收帳款	25,035	25,610
應收票據	3,000	-
應收票據－板信資產管理(股)公司	2,721,252	1,694,709
應收即期外匯款	1,121	-
應收退稅款	92,387	92,126
應收承兌票款	364,770	453,987
其他應收款－板信資產管理(股)公司	-	1,368,470
其他應收款－其他	54,023	54,899
小計	3,559,562	4,064,700
減：備抵呆帳－應收票據(板信資產管理(股)公司)	298,280	-
備抵呆帳－其他應收款	35	7,332
	\$ 3,261,247	4,057,368

(七) 貼現及放款－淨額

	97.12.31	96.12.31
出口押匯及貼現	\$ 144,479	210,343
短期放款及透支	11,032,762	14,420,681
短期擔保放款及擔保透支	12,168,934	13,548,417
中期放款	12,872,599	14,638,400
中期擔保放款	21,103,632	18,346,871
長期放款	1,293,553	435,577
長期擔保放款	61,015,988	64,673,723
催收款項	4,806,995	4,046,665
小計	124,438,942	130,320,677
減：備抵呆帳	2,424,378	1,890,687
	\$ 122,014,564	128,429,990

備抵呆帳變動如下：

	97年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 1,574,800	323,219	1,898,019
加：本期提列呆帳	558,009	271,819	829,828
減：沖銷放款及墊款	5,154	-	5,154
期末餘額	\$ 2,127,655	595,038	2,722,693
	96年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 2,525,269	433,275	2,958,544
加：本期提列呆帳	572,962	(110,056)	462,906
減：沖銷放款及墊款	1,523,431	-	1,523,431
期末餘額	\$ 1,574,800	323,219	1,898,019

97年度及96年度提列呆帳數分別為829,828仟元及462,906仟元，減除收回已沖銷債權分別為28,305仟元及39,267仟元，呆帳費用淨額分別為801,523仟元及423,639仟元。



備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	97.12.31	96.12.31
放款(不含催收款項)	\$ 72,663	55,257
催收款項	2,351,715	1,835,430
應收款項	298,315	7,332
	<u>\$ 2,722,693</u>	<u>1,898,019</u>

97年度及96年度本行依經營本業銷售額3%提列之呆帳分別計164,809仟元及179,802仟元。

本行停止計提應收利息之放款及墊款，其餘額於97年及96年12月31日分別為4,817,051仟元及4,058,234仟元，而97年度及96年度未計提之利息分別為824,547仟元及596,822仟元。

本行帳列放款減除備抵呆帳前餘額，依區域別區分如下：

	97.12.31	96.12.31
國內	\$ 120,781,721	127,085,083
國外	3,657,221	3,235,594
	<u>\$ 124,438,942</u>	<u>130,320,677</u>

本行帳列放款減除備抵呆帳前餘額，依產業型態區分如下：

	97.12.31	96.12.31
製造業	\$ 8,059,941	8,923,378
一般商業	23,030,010	23,505,787
營造業	6,084,852	4,614,800
私人	83,426,024	89,708,105
其他	3,838,115	3,568,607
	<u>\$ 124,438,942</u>	<u>130,320,677</u>

單位：新台幣仟元

日期	97.12.31					96.12.31					
	逾期放款 金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期放款 金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	
企業 金融	擔保	238,395	28,685,232	0.83%	20,689	8.68%	54,561	26,930,481	0.20%	15,018	27.53%
	無擔保	921,040	21,430,749	4.30%	520,516	56.51%	269,885	22,989,364	1.17%	260,232	96.42%
消費 金融	住宅抵押貸款	1,981,124	67,787,859	2.92%	539,623	27.24%	1,587,109	71,835,813	2.21%	341,551	21.52%
	現金卡	623,853	755,651	82.56%	610,581	97.87%	594,363	802,482	74.07%	380,789	64.07%
	小額純信用貸款	1,946,179	5,779,451	33.67%	732,969	37.66%	1,820,526	7,762,537	23.45%	893,097	49.06%
	其他										
	擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計	5,710,591	124,438,942	4.59%	2,424,378	42.45%	4,326,444	130,320,677	3.32%	1,890,687	43.70%	
業務別/項目	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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(八) 採權益法之股權投資及其他投資

	97.12.31			96.12.31		
	持股 比例%	投資成本	金額	持股 比例%	投資成本	金額
採權益法評價者：						
板信保險經紀人(股)公司	100.00	\$ 20,100	88,879	100.00	20,100	35,519
板信資產管理(股)公司	38.46	50,000	46,919	100.00	50,000	50,753
		<u>\$ 70,100</u>	<u>135,798</u>		<u>70,100</u>	<u>86,272</u>
以成本衡量之金融資產：						
新瑞都開發(股)公司	1.86	\$ 4,940	4,940	1.86	4,940	4,940
財金資訊(股)公司	1.14	45,500	45,500	1.14	45,500	45,500
保證責任台北縣合作社聯合社	-	10	10	-	10	10
合作金庫票券金融(股)公司	36.69	384,292	384,292	36.69	384,292	384,292
台灣集中保管結算所(股)公司	0.08	6,345	6,345	0.08	6,345	6,345
台灣高速鐵路(股)公司特別股	0.01	10,000	10,000	0.01	10,000	10,000
陽光資產(股)公司	1.15	692	692	1.15	692	692
		<u>451,779</u>	<u>451,779</u>		<u>451,779</u>	<u>451,779</u>
減：累計減損		-	4,940		-	4,940
		<u>\$ 451,779</u>	<u>446,839</u>		<u>451,779</u>	<u>446,839</u>

以成本衡量之金融資產累計減損變動如下：

	97年度	96年度
期初餘額	\$ 4,940	4,940
加：本期提列	-	-
期末餘額	<u>\$ 4,940</u>	<u>4,940</u>

本行採權益法評價之板信資產管理股份有限公司於97年度以現金增資發行新股，本行因非按原持有比例承購，致增資後持股比例減少為38.46%。

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

本行於96年1月拆借予合作金庫票券金融(股)公司(原力華票券金融(股)公司)395,000仟元，於96年9月26日經董事會決議參與以債作股投資合作金庫票券金融(股)公司384,292仟元，並拋棄債權10,708仟元(帳列呆帳費用項下)。此項投資案業經96年11月6日行政院金融監督管理委員會金管銀(四)字第9600475932號函核准。

(九) 固定資產

	97.12.31	96.12.31
成本：		
土地	\$ 3,745,433	3,735,115
房屋及建築物	905,368	868,119
機器設備	642,397	619,916
交通及運輸設備	102,384	100,888
其他設備	96,458	92,916
租賃權益改良	97,980	184,466
小計	<u>5,590,020</u>	<u>5,601,420</u>
減：累積折舊	<u>879,632</u>	<u>886,470</u>
	<u>4,710,388</u>	<u>4,714,950</u>
未完工程及預付設備款	2,202,136	1,091,884
	<u>\$ 6,912,524</u>	<u>5,806,834</u>



累積折舊本期變動如下：

	97年度	96年度
期初餘額	\$ 886,470	794,410
加：本期提列	96,898	108,773
閒置資產重分類轉入	646	-
減：本期處分	104,382	14,771
重分類轉入出租資產	-	1,942
期末餘額	<u>\$ 879,632</u>	<u>886,470</u>

固定資產之土地2,464,680仟元因經營管理之需而信託予他人持有之情形，請詳附註十(五)。

(十)無形資產－商譽

	97.12.31	96.12.31
商譽	\$ 1,385,817	1,385,817
減：累計減損	69,658	69,658
	<u>\$ 1,316,159</u>	<u>1,316,159</u>

商譽之本期變動如下：

	97年度	96年度
期初成本	\$ 1,385,817	1,385,817
加：本期增加	-	-
期末成本	<u>\$ 1,385,817</u>	<u>1,385,817</u>

商譽之累計減損變動如下：

	97年度	96年度
期初餘額	\$ 69,658	69,658
減：本期減損	-	-
期末餘額	<u>\$ 69,658</u>	<u>69,658</u>

(十一)其他資產－非營業資產

	97.12.31	96.12.31
出租資產淨額	\$ 369,980	371,606
閒置資產淨額	-	44,399
	<u>\$ 369,980</u>	<u>416,005</u>

97年度及96年度出租資產提列之折舊分別為1,626仟元及1,141仟元，閒置資產提列之折舊分別為0仟元及656仟元，帳列「其他非利息淨利益」項下。

租賃合約之主要條款如下：

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

本行96年度因出售出租資產及閒置資產而認列之利益淨額為3,191仟元，帳列「其他非利息淨利益」項下。

(十二) 其他資產－承受擔保品淨額

	97.12.31	96.12.31
承受擔保品	\$ 2,249,483	2,474,505
減：累計減損	287,033	102,729
	<u>\$ 1,962,450</u>	<u>2,371,776</u>

承受擔保品之累計減損變動如下：

	97年度	96年度
期初餘額	\$ 102,729	149,726
加：本期提列	184,304	-
減：本期處分沖銷	-	46,997
期末餘額	<u>\$ 287,033</u>	<u>102,729</u>

97年度及96年度認列出售承受擔保品利益淨額分別為3,918仟元及80,935仟元，帳列「其他非利息淨利益」項下。

本行帳列其他資產－承受擔保品淨額中，截至97年12月31日有關新瑞都案及安南之星案(台南市安南區草湖段)帳列金額分別為632,994仟元及741,555仟元。其處理情形說明如下：

1. 新瑞都案

- (1) 原高五信貸放案件所衍生，因借據到期，由本行重新借貸，因本案因蘇惠珍等人官商勾結乙事，曾引起軒然大波成為媒體焦點，且債務人新瑞都積欠大筆民間工程款，並遭第三人佔用盜採砂石，致法院拍賣時，無人應買，為免本行遭受鉅額損失，僅能先行承受，待將法律關係單純化再行後銷售，以減少損失。現已排除佔用並聘任24小時保全、設置安全圍籬等，以維護公共安全。
- (2) 本案土地為工商綜合區土地，本行為土地所有權人，惟大湖工商綜合區開發權人至今仍屬新瑞都開發股份有限公司所有，該公司已廢止登記，雖經本行利用法律程序取得清算人權利，並公開拍賣其開發權，期能所有權與開發權合一，以利銷售，惟經濟部工商綜合區審議委員會至今尚未同意開發權人得辦理變更。
- (3) 因本案已停工，高雄縣政府有權命恢復為原使用分區，若本件大湖工商綜合區變更為「原使用分區」(即農業區及農業區甲種建築用地)高雄縣政府應會命本行立即將土地回復原狀。新瑞都公司原所捐獻之綠地及捐獻金依據該公司與高雄縣政府協議內容，不予退還。

2. 安南之星(台南市安南區草湖段116、210-3地號)

- (1) 為原高五信貸放案件，原土地為魚塢地，且其上有第三人佔用之建物，處分不易且價格偏低，損失甚劇。
- (2) 承受後，先行訴訟排除第三人佔用，並致力與建設公司及重劃公司洽談，尋求將魚塢地改為建地及合作重劃之可能性，以提高土地之經濟價值。
- (3) 經多方評估後，第1期先以捐地自建之方式，捐出部分土地作為公共設施，其餘土地116、210-3地號土地改為建地。
- (4) 以合建分售之方式與板信資產管理股份有限公司(以下簡稱板信資產管理)，於本區土地上共同打造「安南之星」新建工程企畫案，推出103戶別墅型店面及住家造鎮計畫，總銷底價為71,602.9萬元，若全部出售完畢，預估帳列成本可全數收回。
- (5) 工程進度：土地分割已確定並取得使用執照，二次施工中，預計98年4月底辦理交屋。
- (6) 銷售進度：98年4月份已進入強銷期，自4月份起本行人員將與板信資產管理人員每週六、日輪班派駐安南之星現場協助銷售。銷售13戶，總銷金額73,909仟元。



3. 安南之星(台南市安南區草湖段116-5、136、210地號)

- (1) 原土地情形與第1期土地情況相同，原預計第2期捐地自建，後因全區土地所有權人同意重劃之比例過半，本行土地需全部參與重劃。
- (2) 經與台南市第87期安中(二)自辦市地重劃會多次協商結果，原本行應負擔45.17%，經爭取後僅負擔41%，除可原地分配外，另可多取回283.08坪土地，折合市價，除可全數收回帳列成本外，亦可多約取回28,308仟元，增加本行獲利。
- (3) 重劃公司並配合儘速完成公共設施之興建，將可提高安南區整體社區品質，有助於本行第1期安南之星之銷售。

4. 安南之星(台南市安南區草湖段145地號)

本區土地為另一重劃區，本行已同意由台南市政府擬訂主要及細部計畫，惟至今主要計畫尚未核准通過。

(十三) 央行及銀行同業存款

	97.12.31	96.12.31
銀行同業存款	\$ 3,946,803	6,795,541
台灣郵政轉存款	753,169	1,995,878
銀行同業拆放	374,906	423,057
	<u>\$ 5,074,878</u>	<u>9,214,476</u>

(十四) 存款及匯款

	97.12.31	96.12.31
支票存款	\$ 1,281,914	1,249,218
活期存款	10,637,525	11,016,855
定期存款	24,761,159	22,159,811
可轉讓定期存單	3,397,300	4,139,300
外匯定期存款	4,116,893	5,598,077
儲蓄存款：		
活期儲蓄存款	24,556,128	25,014,277
行員活期儲蓄存款	830,968	874,222
零存整付儲蓄存款	246,643	646,297
整存整付儲蓄存款	19,812,834	21,443,878
存本取息儲蓄存款	54,599,593	52,013,464
匯款	46,782	43,398
	<u>\$ 144,287,739</u>	<u>144,198,797</u>

上述97年12月31日及96年12月31日定期存款及儲蓄存款(活期儲蓄存款除外)，其到期期間均在1個月至1年之間。

(十五) 應付金融債券

	97.12.31	96.12.31
應付金融債券	\$ 4,719,000	4,200,000

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

	92年第1期 次順位金融債券	93年第1期 第1次次順位金融債券	93年第1期 第2次次順位金融債券
發行面額	\$ 1,158,600	391,800	449,600
票面利率			
固定	3.00%	3.00%	3.25%
機動	台灣郵政(股)公司1年期定期儲蓄存款 機動牌告利率加1.25%(註1)	台灣郵政(股)公司1年期定期儲蓄存款 機動牌告利率加1.25%(註1)	台灣郵政(股)公司1年期定期儲蓄存款 機動牌告利率加1.25%(註1)
發行期間	5年6個月	5年6個月	5年6個月
付息方式	每半年付息一次	每半年付息一次	每半年付息一次
還本方式	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
發行價格	於發行日依面額發行	於發行日依面額發行	於發行日依面額發行

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

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

96年4月18日經董事會決議發行次順位金融債券，此項募集次順位金融債券案業經行政院金融監督管理委員會於96年5月22日金管銀09600204740號函核准在案。本行已於96年6月28日依內容發行第1期次順位金融債券，發行期限為5年6個月，發行金額為520,000仟元，已全數募集完成並按面額入帳。其內容如下：



	96年第1期 次順位金融債券	
發行面額	\$	520,000
票面利率		
固定		3.50%
機動	台灣郵政(股)公司1年期定期儲蓄存款 機動牌告利率加1.20%(註1)	
發行期間		5年6個月
付息方式		每半年付息一次
還本方式		到期一次還本
發行價格		於發行日依面額發行

97年4月16日經董事會決議後發行次順位金融債券，此項募集次順位金融債券案業經行政院金融監督管理委員會於96年5月22日金管銀09600204740號函核准在案。本行已於97年5月21日依內容發行第1期次順位金融債券，發行期限為6年，發行金額為239,000仟元，已全數募集完成並按面額入帳。

	97年第1期 次順位金融債券	
發行面額	\$	239,000
票面利率		
固定		3.60%
機動	台灣郵政(股)公司1年期定期儲蓄存款 機動牌告利率加1.25%(註1)	
發行期間		6年
付息方式		每半年付息一次
還本方式		到期一次還本
發行價格		於發行日依面額發行

另於97年10月15日經董事會決議後發行次順位金融債券，此項募集次順位金融債券案業經行政院金融監督管理委員會於97年11月14日金管銀09700438300號函核准在案。本行已於97年12月25日依內容發行第2期次順位金融債券，發行期限為6年，發行金額為280,000仟元，已全數募集完成並按面額入帳。

	97年第2期 次順位金融債券	
發行面額	\$	280,000
票面利率		
固定		3.40%
發行期間		6年
付息方式		每半年付息一次
還本方式		到期一次還本
發行價格		於發行日依面額發行

(註1)係以每半年起息日之前兩個營業日為重算利率之基準日。

(註2)係以每年起息日之前兩個營業日為重算利率之基準日。

(十六) 退休金

97年度及96年度本行委任經理人及一般行員依確定退休給付辦法均分別按月依薪資總額8%及9.64%提撥退休基金；另，94年7月1日起依新制採確定提撥制之員工由本行依薪資總額加提6%至勞工保險局。

本行分別以97年及96年12月31日為衡量日完成委任經理人及員工退休金之精算，基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	97.12.31		96.12.31	
	委任經理人	一般員工	委任經理人	一般員工
給付義務：				
既得給付義務	\$ (60,198)	(63,779)	(36,684)	(84,164)
非既得給付義務	(20,659)	(233,731)	(11,744)	(273,011)
累積給付義務	(80,857)	(297,510)	(48,428)	(357,175)
未來薪資增加之影響數	(22,448)	(155,368)	(12,266)	(151,277)
預計給付義務	(103,305)	(452,878)	(60,694)	(508,452)
退休基金資產公平價值	18,985	386,584	17,643	360,093
提撥狀況	(84,320)	(66,294)	(43,051)	(148,359)
未認列過渡性淨給付義務(資產)	(1,195)	112,213	(1,493)	119,226
未認列退休金損失(利益)	87,671	(76,389)	45,128	1,405
應補列最低退休金負債	(64,028)	-	(31,369)	-
應計退休金負債	\$ (61,872)	(30,470)	(30,785)	(27,728)
既得給付	\$ 93,941	100,141	58,051	118,240

本行淨退休金成本組成項目如下：

	97年度		96年度	
	委任經理人	一般員工	委任經理人	一般員工
服務成本	\$ 2,399	15,274	2,489	14,694
利息成本	1,669	13,982	1,644	12,860
退休金資產實際報酬	4	(13,039)	(76)	(9,462)
攤銷數	2,137	9,936	3,126	7,047
淨退休金成本	\$ 6,209	26,153	7,183	25,139

精算假設如下：

	97年度		96年度	
	委任經理人	一般員工	委任經理人	一般員工
折現率	2.50%	2.50%	2.75%	2.75%
薪資調整率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
退休金資產預期報酬率	2.50%	2.50%	2.75%	2.75%

上開委任經理人之退休金資產於97年及96年12月31日專戶儲存於本行後埔分行之退休準備金餘額分別為24,999仟元及16,963仟元。

當期退休金費用：

	97年度	96年度
確定給付之淨退休金成本	\$ 32,362	32,322
確定提撥之淨退休金成本	35,743	37,661
	\$ 68,105	69,983



(十七) 所得稅

本行營利事業所得稅稅率最高為25%，並適用「所得基本稅額條例」計算基本稅額，所得稅費用(利益)組成如下：

	97年度	96年度
當期所得稅費用	\$ 12,825	1,087
遞延所得稅費用(利益)	(103,959)	139,006
所得稅費用(利益)	\$ (91,134)	140,093

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

	97年度	96年度
稅前淨利(損)計算之所得稅額	\$ (239,289)	168,694
國際金融業務分行所得稅額	107,842	15,670
採權益法認列之股權投資利益	(12,382)	(2,155)
短期票券分離課稅稅額差異調整	(769)	(566)
停徵之證券交易淨利益	2,162	(6,704)
免稅股利收入	(2,152)	-
處分土地淨利益	(9,932)	(17,219)
提列公平價值變動列入損益之金融商品評價利益(損失)	(1,396)	12,036
承受擔保品減損損失以前年度調整	11,749	-
備抵呆帳以前年度調整	645	-
其他損失準備提列數	231	-
買賣損失準備提列(迴轉)數	64	(712)
虧損扣抵逾期及以前年度高低估數調整	(7,486)	102,692
投資抵減逾期及以前年度高低估數調整	2,044	-
投資抵減－人才培訓本期增加數	(3,760)	(1,972)
未分配盈餘加徵10%	1,250	-
以前年度所得稅低估數	12,576	-
遞延所得稅資產備抵評價提列(迴轉)數	47,385	(134,605)
免稅投資收益依法不得享有之虧損扣抵	-	4,877
其他	84	57
所得稅費用(利益)	\$ (91,134)	140,093

本行遞延所得稅費用(利益)如下：

	97年度	96年度
備抵呆帳(超限)減少數	\$ (216,374)	229,296
提列承受擔保品價值減損損失	(46,076)	-
商譽攤提減少數	39,464	39,463
商譽價值減損損失攤銷數	3,870	3,870
承受擔保品減損損失以前年度調整	11,749	-
退休金準備變動數	(293)	(2,748)
提列(迴轉)公平價值變動列入損益之金融商品評價利益(損失)	2,677	(552)
呆帳損失以前年度調整	645	-
虧損扣抵(發生)抵用數	60,945	(96,438)
虧損扣抵逾期及高低估調整	(7,486)	102,692
投資抵減－人才培訓本期增加數	(465)	(1,972)
遞延所得稅資產備抵評價提列(迴轉)數	47,385	(134,605)
遞延所得稅費用(利益)	\$ (103,959)	139,006

本行遞延所得稅資產(負債)如下：

	97.12.31	96.12.31
遞延所得稅資產總額	\$ 908,605	752,117
備抵評價－遞延所得稅資產	(177,117)	(129,732)
淨遞延所得稅資產	731,488	622,385
遞延所得稅負債	(5,144)	-
遞延所得稅資產淨額	\$ 726,344	622,385

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

	97.12.31		96.12.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅資產(負債)：				
公平價值變動列入損益之金融商品評價 損失(利益)	\$ (9,644)	(2,411)	1,067	266
退休金超限數	95,495	23,874	94,325	23,581
備抵呆帳超限數	1,402,014	350,504	539,099	134,775
提列承受擔保品價值減損損失	287,033	71,758	149,726	37,431
商譽攤提數	(10,930)	(2,733)	146,922	36,731
商譽價值減損損失數	23,219	5,805	38,699	9,675
虧損扣抵	1,787,205	446,801	2,001,042	500,260
投資抵減－人才培訓	9,863	9,863	9,398	9,398
	\$	903,461	\$	752,117

本行應收退稅款(帳列應收款項淨額項下)餘額之組成說明如下：

	97.12.31	96.12.31
當期所得稅費用(利益)	\$ 12,825	1,087
分離課稅利息所得稅	(248)	(1,079)
以前年度應收退稅款	(55,482)	(52,575)
扣繳稅款	(36,906)	(39,559)
以前年度所得稅低估數	(12,576)	-
應收退稅款	\$ (92,387)	(92,126)

依所得稅法規定，公司經核定之虧損得以抵減以後5年度之課稅所得額，惟依98年1月通過之所得稅法修正案，公司之虧損得以抵減以後10年之課稅所得額，92年度未抵減完之虧損數得延長至102年。本行97年12月31日尚可抵減之虧損，其屆滿日及可抵減金額如下：

虧損年度	97.12.31	最後可抵減年度
92年度核定虧損數	\$ 788,793	102年度
93年度核定虧損數	193,119	103年度
94年度核定虧損數	389,438	104年度
96年度申報虧損數	415,855	106年度
	\$ 1,787,205	



本行於97年12月31日依促進產業升級條例之規定，因人才培訓而享有且尚可供抵減以後年度應納營利事業所得稅之所得抵減數及最後可抵減年度列示如下：

取得年度	97.12.31	最後可抵減年度
94年度	\$ 2,312	98年度
95年度	1,916	99年度
96年度	1,875	100年度
97年度	3,760	101年度
	<u>\$ 9,863</u>	

本行改制為商業銀行前(保證責任台北縣板橋信用合作社)之以前年度所得稅結算申報業經稅捐稽徵機關核定至86年度。改制後之所得稅結算申報則核定至95年度。

本行兩稅合一相關資訊說明如下：

	97.12.31	96.12.31
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 38,721	19,421

本行辦理營利事業所得稅結算申報後，97年度對中華民國居住者就96年度盈餘分配之稅額扣抵比率為11.62%。97年12月31日為累積虧損，故98年度之稅額扣抵比率為0%。

未分配盈餘(待彌補虧損)之組成說明如下：

	97.12.31	96.12.31
87年度以後	\$ (853,516)	190,343

本行97年12月31日之法定盈餘公積及特別盈餘公積均屬87年度以後之盈餘。

(十八) 股東權益

1. 股本

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

2. 資本公積

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

本行於96年6月28日經股東會決議以法定盈餘公積196,891仟元及資本公積245,786仟元，合計442,677仟元彌補虧損。

3. 公積及保留盈餘分配之限制

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

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

於96年12月31日本行計有95年度累積特別股息為45,000仟元未發放。本行97年2月20日經董事會通過，並於97年6月19日經股東會決議，發放96年度及95年度特別股息90,000仟元。

本行依公司法之規定，法定盈餘公積於累積達資本總額前，除供彌補虧損之用外，不得用以分配現金

股利，惟該項公積提列數已達實收資本額50%時，得以股東會決議於其半數之範圍內轉撥資本。依銀行法之規定，法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之15%。

本行於97年2月20日經董事會通過，並於97年6月19日經股東會決議96年度盈餘分配，其相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢，前述盈餘分配案之員工紅利及董監勞明細如下：

	96年度	
員工紅利－現金	\$	695
董監事酬勞－現金		694
	\$	1,389

本行於97年度為虧損，故未估計員工紅利及董監酬勞。

若上述員工紅利及董監事酬勞係全數以現金方式發放，並視為盈餘所屬年度之費用，96年度稅後每股盈餘(追溯後)為0.57元。上述盈餘分配情形與本行董事會決議並無差異。

本行97年度盈餘分配案截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，故有關董事會通過配發員工紅利及董監事酬勞等相關資訊，請至公開資訊觀測站等管道查詢。

(十九) 每股盈餘(虧損)

本行基本每股盈餘(虧損)之計算如下：

	股數單位：仟股			
	97年度		96年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
繼續營業部門淨利(損)	\$ (957,156)	(866,022)	674,775	534,682
減：應計特別股股利	(45,000)	(45,000)	(45,000)	(45,000)
屬普通股股東本期淨利(損)	\$ (1,002,156)	(911,022)	629,775	489,682
加權平均流通在外股數	855,790	855,790	855,790	855,790
基本每股盈餘(虧損)(單位：元)	\$ (1.17)	(1.06)	0.74	0.57

(二十) 金融商品資訊之揭露

1. 金融商品公平市價資訊：

本行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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



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

	評價方式估計之金額	
	97.12.31	96.12.31
交易目的金融資產：		
衍生性商品	\$ 27,598	5,232
指定以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產：		
信用連結債券	494,812	769,842
	\$ 522,410	775,074
交易目的金融負債：		
衍生性商品	\$ 218,288	19,845

3. 97年度及96年度以評價方法估計公平價值之金融商品，其價值變動而認為當期損失者，金額分別計181,083仟元及120,997仟元。

4. 97年及96年12月31日簽訂尚未到期之衍生性金融商品合約列示如下：

	97.12.31		
	名目本金	公平價值	
		利益	損失
信用連結債券	\$ 422,744	-	191,206
換匯合約	3,604,743	27,598	18,549
	\$ 4,027,487	27,598	209,755
	96.12.31		
	名目本金	公平價值	
		利益	損失
信用連結債券	\$ 421,759	-	13,645
資產交換合約－賣出選擇權	4,230	60	60
遠期外匯合約	478,584	2,330	1,390
資產交換合約－利率交換	694	715	-
換匯合約	489,678	2,127	4,750
	\$ 1,394,945	5,232	19,845

5. 財務風險管理政策及風險資訊

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

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

(1) 市場風險

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

本行持有之政府公債、可轉讓定期存單(帳列備供出售金融資產)均為固定利率，故其公平價值將隨市場利率變動而變動，市場利率每上升1%，將使政府公債及可轉讓定期存單投資之公平價值下降約165,532仟元。

本行從事之外幣交易產生外幣金融資產及外幣金融負債，故其外幣淨部位將因匯率變動而影響其公平價值，本行之外幣部位主係美金，故當新台幣升值1角時對本行美金淨部位之利益為新台幣584仟元。

(2) 信用風險

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

本行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本行發生損失，本行之信用風險金額相當於資產負債表日公平價值為正數之金融資產。本行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。具有擔保品的貸款佔貸款總金額比率97年度約為78%。本行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、不動產、具有流通性之有價證券或其他財產等。另為有效降低信用風險，本行採取與放款、授信等交易相同之授信政策，並議定信用額度，同時本行亦藉由與交易對方簽訂淨額交割協定以降低信用風險。

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

A. 資產及負債之信用風險集中合約如下：

單位：新台幣仟元，%

97.12.31				96.12.31		
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度淨值比例	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度淨值比例
1	中信集團關係企業	1,226,896	13.99%	金鴻莊實業關係企業	1,433,400	14.80%
2	金鴻莊實業關係企業	965,000	11.00%	新竹建經關係企業	1,022,121	10.55%
3	日勝生關係企業	863,010	9.84%	中信集團關係企業	1,008,225	10.41%
4	中投集團關係企業	774,000	8.82%	敦陽建設關係企業	1,004,400	10.37%
5	義聯關係企業	760,850	8.67%	偉鉅建設關係企業	879,328	9.08%
6	SUN RAY COMPANY	709,930	8.09%	久揚建設關係企業	700,000	7.23%
7	宏國集團關係企業	702,360	8.01%	長榮集團關係企業	679,370	7.01%
8	敦陽建設關係企業	690,000	7.87%	中投集團關係企業	674,000	6.96%
9	福喜建設關係企業	514,150	5.86%	義聯集團關係企業	603,089	6.23%
10	瑞商實業關係企業	444,683	5.07%	和桐集團關係企業	503,500	5.20%
	小計		7,650,879	小計		8,507,433

B. 具有資產負債表外信用風險之金融商品未動用之合約金額如下：

	97.12.31	96.12.31
已核准未使用之融資額度	\$ 10,685,033	8,189,854
各類保證款項	\$ 4,087,380	4,711,105
客戶委託開發但尚未使用之信用狀	\$ 680,939	1,749,684



(3)流動性風險

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

風險管理制度之運用得以成功，除需具備以上所述外，更需倚重高層決策單位之重視與支持。本行於高層管理當局之充分授權下，風險管理制度已逐步落實建置，並陸續顯現管理績效與成果。

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

97年12月31日本行之流動準備比率為12.10%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本行97年及96年12月31日到期日分析，分別依主要持有貨幣部位列表如下：

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

97.12.31						
合計	距到期日剩餘期間金額					
	1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	\$ 161,487,134	29,754,826	9,052,124	7,950,082	9,658,289	105,071,813
主要到期資金流出	170,602,312	12,126,214	23,932,159	25,638,524	62,642,769	46,262,646
期距缺口	(9,115,178)	17,628,612	(14,880,035)	(17,688,442)	(52,984,480)	58,809,167

96.12.31						
合計	距到期日剩餘期間金額					
	1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	\$ 164,301,000	28,475,000	9,549,000	13,582,000	10,581,000	102,114,000
主要到期資金流出	173,004,000	15,426,000	20,976,000	23,257,000	52,369,000	60,976,000
期距缺口	(8,703,000)	13,049,000	(11,427,000)	(9,675,000)	(41,788,000)	41,138,000

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

97.12.31						
合計	距到期日剩餘期間金額					
	1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	\$ 284,183	170,090	45,166	19,069	2,379	47,479
主要到期資金流出	180,265	73,827	36,535	22,428	28,333	19,142
期距缺口	103,918	96,263	8,631	(3,359)	(25,954)	28,337

96.12.31						
合計	距到期日剩餘期間金額					
	1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	\$ 360,989	214,725	73,399	35,941	-	36,924
主要到期資金流出	257,341	109,180	67,567	23,300	45,487	11,807
期距缺口	103,648	105,545	5,832	12,641	(45,487)	25,117

(4)利率變動之現金流量風險

本行97年及96年12月31日主要持有貨幣部位之利率敏感性分析如下：

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

單位：新台幣仟元，%

97.12.31					
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	\$ 26,647,235	98,691,469	209,287	7,651,215	133,199,206
利率敏感性負債	29,274,604	72,057,173	39,622,217	6,393,389	147,347,383
利率敏感性缺口	(2,627,369)	26,634,296	(39,412,930)	1,257,826	(14,148,177)
淨值					8,771,929
利率敏感性資產與負債比率(%)					90.40
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(161.29)

96.12.31					
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	\$ 26,805,179	103,556,545	1,096,990	8,036,443	139,495,157
利率敏感性負債	32,123,945	76,910,769	32,456,313	7,450,298	148,941,325
利率敏感性缺口	(5,318,766)	26,645,776	(31,359,323)	586,145	(9,446,168)
淨值					9,687,529
利率敏感性資產與負債比率(%)					93.66
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(97.51)

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元，%

97.12.31					
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	\$ 135,569	20,249	-	18,801	174,619
利率敏感性負債	82,744	18,345	27,359	15,327	143,775
利率敏感性缺口	52,825	1,904	(27,359)	3,474	30,844
淨值					(13,127)
利率敏感性資產與負債比率(%)					121.45
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(234.97)



96.12.31					
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	\$ 178,518	35,714	-	26,614	240,846
利率敏感性負債	185,151	18,147	30,553	235	234,086
利率敏感性缺口	(6,633)	17,567	(30,553)	26,379	6,760
淨值					(2,097)
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.89
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(322.37)

本行於97年及96年12月31日所持有或發行之金融商品(公平價值衡量且變動列入損益之金融商品除外)依主要持有貨幣部位之有效利率如下：

金融商品項目	97.12.31	
	台幣	美元
備供出售金融資產		
政府公債	1.625%~7.75%	-
地方債	6.33%	-
放款及墊款		
貼現	4.33%~4.66%	-
透支及擔保透支	3.81%~4.95%	-
短期放款	3.45%~4.28%	1.28%~7.00%
短期擔保放款	3.23%~4.15%	3.00%~5.00%
中期放款	3.87%~5.17%	1.28%~7.50%
中期擔保放款	2.96%~3.93%	2.00%~3.00%
長期放款	4.05%~5.18%	-
長期擔保放款	2.50%~3.58%	-
金融債券	3.00%~3.90%	-
存款		
活期存款	0.09%~0.15%	0.00%~0.40%
定期存款	2.08%~2.58%	0.02%~6.00%
活期儲蓄存款	0.10%~0.50%	-
定期儲蓄存款	1.76%~2.83%	-
金融商品項目	96.12.31	
	台幣	美元
備供出售金融資產		
政府公債	1.625%~7.75%	-
地方債	6.33%	-
放款及墊款		
貼現	7.00%	-
透支及擔保透支	4.16%~5.06%	-
短期放款	4.10%~4.74%	5.00%~8.25%
短期擔保放款	3.66%~4.00%	5.00%~6.00%
中期放款	4.77%~5.27%	5.00%~8.00%
中期擔保放款	3.58%~3.92%	6.00%~7.00%
長期放款	4.11%~4.80%	-
長期擔保放款	3.10%~3.39%	-
金融債券	3.00%~3.50%	-
存款		
活期存款	0.14%~0.15%	2.00%~3.00%
定期存款	1.67%~2.36%	3.00%~6.00%
活期儲蓄存款	0.50%	-
定期儲蓄存款	2.13%~2.68%	-

(5) 作業風險

作業風險係指起因於銀行內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成銀行損失之風險。本行已訂定作業風險管理準則，並依業務及交易流程分析訂定控管之程序與流程，以有效控管作業風險。

(6) 法律風險

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

五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
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10大股東且持股達1%
板信保險經紀人(股)公司	本行具控制力之被投資公司
板信資產管理(股)公司	本行具控制力之被投資公司
大順建設(股)公司	該公司負責人與本行負責人同
大旺建設(股)公司	該公司負責人與本行負責人同
天茂營造(股)公司	該公司負責人與本行負責人同
永將建設(股)公司	該公司負責人與本行負責人同
三雋建設(股)公司	該公司監察人與本行負責人同
山輝建設(股)公司	該公司負責人為本行負責人之配偶

(二) 與關係人之間之重大交易事項

1. 存款

關係人名稱	97.12.31		
	期末餘額	占存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ 730,865	0.51	0~9.675

關係人名稱	96.12.31		
	期末餘額	占存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ 572,485	0.40	0~9.565

本行對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率區間分別為7.240%~9.675%及9.565%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。

97年度及96年度本行因上述存款交易支付之利息支出為9,507仟元及7,715仟元。



2.放款

單位：新台幣仟元

97.12.31							
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	44	49,041	30,996	30,996	-	無	無
自用住宅抵押放款	1	357	-	-	-	無	無
其他放款	山輝建設(股)公司	550,000	161,570	161,570	-	不動產	無
	永將建設(股)公司	130,000	65,000	65,000	-	不動產	無
	三雋建設(股)公司	800,000	762,500	762,500	-	無	無
	楊玉霞	2,000	-	-	-	不動產	無
	江金泉	317	123	123	-	存單	無
	陳宗良	14,808	2,500	2,500	-	無	無
	郭道明	114,000	57,000	57,000	-	不動產	無
	林志文	8,086	4,665	4,665	-	不動產	無
	林來旺	8,500	4,500	4,500	-	不動產	無
	廖榮川	19,136	17,994	17,994	-	不動產	無
	劉克瀚	3,844	-	-	-	不動產	無
	吳開明	1,795	1,690	1,690	-	不動產	無
	呂福山	529	495	495	-	不動產	無
	黃新茂	1,993	1,362	1,362	-	不動產	無
	郭華宜	1,350	990	990	-	不動產	無
	邱趙惠芳	4,000	2,000	2,000	-	不動產	無
	郭林美惠	24,000	12,000	12,000	-	不動產	無
	葉郭麗玉	33,403	19,559	19,559	-	不動產	無
	楊美汝	51,003	23,475	23,475	-	不動產	無
	萬秀卿	6,583	5,152	5,152	-	不動產	無
	廖美雲	19,500	13,500	13,500	-	不動產	無
	廖林素香	440	323	323	-	不動產	無
	張惠揚	8,436	5,804	5,804	-	不動產	無
	蕭榮典	2,220	1,377	1,377	-	不動產	無
	賴文忠	483	368	368	-	不動產	無
	王國泰	12,290	8,490	8,490	-	不動產	無

96.12.31

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	3	1,292	814	814	-	無	無
自用住宅抵押放款	2	1,333	473	473	-	不動產	無
其他放款	山輝建設(股)公司	750,000	-	-	-	不動產	無
	永將建設(股)公司	130,000	65,000	65,000	-	不動產	無
	陳宗良	41,597	14,767	14,767	-	不動產	無
	郭道明	114,000	57,000	57,000	-	不動產	無
	邵勝紅	240,000	-	-	-	不動產	無
	張家慶	313	-	-	-	無	無
	吳仕基	175	-	-	-	無	無
	陳章淵	7,980	1,903	1,903	-	不動產	無
	林志文	2,999	1,500	1,500	-	不動產	無
	林來旺	6,000	3,000	3,000	-	不動產	無
	劉克瀚	4,113	3,844	3,844	-	不動產	無
	吳開明	1,902	1,795	1,795	-	不動產	無
	呂福山	562	529	529	-	不動產	無
	魏禮欽	1,697	-	-	-	不動產	無
	黃新茂	3,634	1,993	1,993	-	不動產	無
	張惠揚	6,000	5,936	5,936	-	不動產	無
	林德國	6,456	-	-	-	不動產	無
	蕭榮典	2,215	2,103	2,103	-	不動產	無
	賴文忠	595	483	483	-	不動產	無
	郭桂林	1,000	-	-	-	無	無
	王國泰	3,800	3,800	3,800	-	不動產	無
	廖美雲	12,000	6,000	6,000	-	不動產	無
	葉郭麗玉	20,238	19,903	19,903	-	不動產	無
	邱趙惠芳	2,000	2,000	2,000	-	不動產	無
	楊玉霞	2,000	2,000	2,000	-	不動產	無
	郭林美惠	24,000	12,000	12,000	-	不動產	無
	楊美汝	32,284	21,513	21,513	-	不動產	無
	林清芬	6,680	2,087	2,087	-	不動產	無
	劉順杞	53,082	27,840	27,840	-	不動產	無
	廖嘉鵬	2,604	-	-	-	不動產	無
	廖榮川	20,000	19,136	19,136	-	不動產	無
	廖林素香	553	440	440	-	不動產	無
	傅蘭香	1,154	-	-	-	無	無
	賴阿仁	665	-	-	-	無	無
	藍李穎	470	-	-	-	無	無
	郭華宜	1,550	850	850	-	不動產	無
	萬秀卿	6,650	6,583	6,583	-	無	無
	李永倫	264	-	-	-	無	無



97年度及96年度本行對上開關係人之放款條件與一般放款戶並無不同。

97年度及96年度本行因上述放款交易計收之利息收入為11,518千元及14,844千元。

3.代理費收入

本行97年度及96年度因代理板信保險經紀人(股)公司承作各項人身保險及財產保險所收取之代理費收入分別為0千元及12,443千元，帳列營業收入－手續費收入項下。

4.租金收入

關係人因業務需要向本行承租房舍作為營業單位，其明細如下：

關係人名稱	承租標的物	租賃期間	租金收入	
			97年度	96年度
板信保險經紀人(股)公司	板橋市中正路330號	97.1.1~100.12.31 及94.1.1~96.12.31	\$ 762	726

5.租金支出

本行因業務需要向關係人承租房舍作為營業單位，其明細如下：

關係人名稱	承租標的物	押 金	租金支出	
			97年度	96年度
大旺建設(股)公司	中市員山分行行址	\$750	3,019	3,013
大順建設(股)公司	法金行銷、法金審查及作業部辦公室	185	1,115	1,114
天茂營造(股)公司	(同上)	106	638	638
		\$ 1,041	4,772	4,765

上述與關係人之租賃而發生之押金帳列其他資產科目項下。

6.財產交易

本行於96年4月24日與板信資產管理(股)公司簽訂不動產買賣合約，出售承受擔保品價款為125,600千元，並於96年4月24日至96年12月31日陸續完成不動產過戶。截至97年12月31日止，已辦理過戶者計125,600千元，扣除已收取款項25,121千元，餘尚未收訖之價款為100,479千元，帳列應收款項淨額－應收票據項下。本行取得不動產估價師之鑑價報告，其鑑價金額共計142,781千元。

另，本行於95年12月27日與板信資產管理(股)公司簽訂不動產買賣合約，出售承受擔保品價款為550,000千元，於95年12月27日至96年12月31日陸續完成部份不動產過戶。截至97年12月31日止，已辦理過戶者計550,000千元，扣除已收取款項110,000千元，餘尚未收訖之價款為440,000千元，帳列應收款項淨額－應收票據項下。本行取得不動產估價師之鑑價報告，其鑑價金額共計486,117千元。

7.出售不良債權交易

交易對象：板信資產管理(股)公司 處分日期：96年12月26日

單位：新台幣千元

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

註：上述依約解除違約個案債權，其債權金額7,739千元，帳面價值7,648千元，售價6,530千元。

交易對象：板信資產管理(股)公司 處分日期：95年7月26日

單位：新台幣仟元

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

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

本行於96年12月26日與板信資產管理(股)公司簽訂不良債權收購合約，出售不良債權合約總價為1,375,000仟元。其價格之決定係委由會計師對於不良債權之價值做評估並出具評估報告，經評估其不良債權價值共計約948,087仟元至1,377,414仟元。價金給付方式為簽訂本契約時，板信資產管理(股)公司即應支付第一期價款(即讓售總價款5%)；於簽約日起3個月內就本債權交割完畢之時，支付第2期價款(即讓售總價款之15%)予本行；尾款於簽約日起算屆滿3年時由板信資產管理(股)公司一次付清。但交割日起1年內有個案違約買回之情形時，得自第2期價款直接扣除之。於96年12月26日、97年2月22日、97年4月29日、97年5月16日、97年7月11日及97年8月19日因本行於交割日前與債務人達成協議，已構成權利上之瑕疵，故截至97年及96年12月31日止依約買回24,487仟元及6,530仟元，調減後應收取合約總價分別為1,350,513仟元及1,368,470仟元。截至97年及96年12月31日止，已收取價款均為68,750仟元，相關訴訟費支出分別為8仟元及0仟元，尚未收取價款分別為1,281,755仟元及1,299,720仟元，帳列應收款項－淨額下。

另，本行於95年7月26日與板信資產管理(股)公司簽訂不良債權收購合約，出售不良債權合約總價為1,501,506仟元。其價格之決定係委由會計師對於不良債權之價值做評估並出具評估報告，經評估其不良債權價值共計約1,086,224仟元至1,481,799仟元。價金給付方式為簽訂本契約時，板信資產管理(股)公司即應支付讓售總價款10%；於簽約日起3個月內就本債權交割完畢之時，支付讓售總價款之70%予(第2期價款)本行；尾款於簽約日後1年即96年7月20日由板信資產管理(股)公司一次付清。但尾款交付前有個案違約買回之情形時，自尾款直接扣除之。於95年7月26日、95年8月29日、95年9月21日、96年3月14日及97年6月2日因本行於交割日前與債務人達成協議，已構成權利上之瑕疵，故截至97年及96年12月31日止依約總計分別買回212,257仟元及197,126仟元，調減後應收取合約總價分別為1,289,249仟元及1,304,380仟元，並於95年11月完成債權交割，其中第2期價款853,929仟元開立自交割日起算9個月到期之應付票據，而尾款300,301仟元開立於96年7月20日到期之應付票據；另，板信資產管理(股)公司與本行於95年11月15日簽訂不良債權讓與增補契約，本行同意板信資產管理(股)公司將尾款順延至97年11月10日一次付清。板信資產管理(股)公司第2期價款及尾款1,154,230仟元屆票據到期日皆尚未支付，本行已同意依原票據到期日順延支付。截至97年及96年12月31日止，已收取價款為389,899仟元及150,150仟元，及支付利息與訴訟費332仟元及0仟元，尚未收取價款分別計899,018仟元及1,154,230仟元，分別帳列應收款項－淨額項下。



8.其他

本行售予關係人次順位金融債券情形：

關係人名稱	97年度			當期利息 支出淨額
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	
董、監事及主要股東	\$ 1,200	1,200	3.65~3.90	41

關係人名稱	96年度			當期利息 支出淨額
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	
董、監事及主要股東	\$ 58,700	58,700	3.00~3.45	1,678

(三)主要管理階層薪酬總額

本行97年度及96年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	97年度	96年度
薪資	\$ 27,994	31,234
獎金及特支費	3,391	4,550
業務執行費用	6,050	5,202
員工紅利	-	6

六、質押之資產

質押之資產	質押擔保標的	帳面價值	
		97.12.31	96.12.31
信用連結債券(帳列公平價值變動 列入損益之金融資產)	附買回票券及債券負債	\$ 44,425	180,371
政府公債(帳列備供出售金融資產)	附買回票券及債券負債	154,555	123,849
政府公債(帳列備供出售金融資產)	存出信託資金賠償準備金	53,429	52,255
	假扣押擔保金	149,923	238,393
	票券自營業務保證金	53,429	52,255
	債券自營業務保證金	10,727	10,770
定期存單(帳列其他金融資產)	央行清算透支擔保金	500,000	300,000
銀行存款(帳列其他金融資產)	債券給付結算保證金	7,400	7,400
	外匯交易保證金	166,292	57,398
	法院訴訟擔保金	16,132	20,820
	衍生性金融商品交易	271,259	144,062
		\$ 1,427,571	1,187,573

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

七、重大承諾事項及或有事項

(一) 本行已簽訂尚未完工驗收之工程及採購合約明細如下：

97年度		
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	\$ 87,006	24,049
總部大樓興建工程	3,631,007	1,890,389
	<u>\$ 3,718,013</u>	<u>1,914,438</u>
96年度		
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	\$ 363,135	99,955
總部大樓興建工程	2,552,202	1,798,385
	<u>\$ 2,915,337</u>	<u>1,898,340</u>

(二) 於97年12月31日本行承租之營業場所，未來最低支付租金金額如下：

期 間	金 額
98年度	\$ 83,784
99年度	59,308
100年度	36,030
101年度	24,050
102年度	12,673
	<u>\$ 215,845</u>

另，截至97年及96年12月31日止，本行因承租營業場所而發生之存出保證金(帳列其他金融資產)分別為18,313仟元及17,562仟元。

(三) 其他

	97.12.31	96.12.31
受託代收款項	\$ 8,144,585	10,828,222
受託代放款項	1,837,456	2,004,554
受託保管之合約履約保證品	659,115	412,795
受託代售旅行支票	28,528	45,150
受託保管有價證券	10,411,498	16,100,479
保管品	2,320,000	2,320,000
信託資產	29,795,043	33,438,821
	<u>\$ 53,196,225</u>	<u>65,150,021</u>
已核准未使用之融資額度	\$ 10,685,033	8,189,854
各項保證款項	\$ 4,087,380	4,711,105
客戶委託開發但尚未使用之信用狀	\$ 680,939	1,749,684
賣出附買回之政府債券及短期票券，依約應買回之總價款	\$ 328,053	361,039
辦理聯貸放款而產生之應收貸放款	\$ 10,685,033	8,189,854
賣出信用違約交換	\$ 422,744	421,759



(四) 依信託業法施行細則第17條規定附註揭露信託帳之資產負債表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表
97年12月31日

信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 389,954	信託資本－金錢信託	15,724,422
基金投資	15,349,366	信託資本－不動產信託	12,306,900
債券投資	560,000	信託資本－金錢債權及其擔保物權信託	1,285,734
普通股投資	7,996	信託資本－有價證券信託	553,314
債權投資	1,270,765	本期淨損	(449,786)
土地	8,797,255	累積盈餘	374,459
房屋及建築	120,910		
在建工程	3,298,797		
信託資產總額	\$ 29,795,043	信託負債總額	\$ 29,795,043

信託帳資產負債表
96年12月31日

信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 566,574	信託資本－金錢信託	17,078,978
基金投資	16,693,359	信託資本－不動產信託	14,899,279
債券投資	230,000	信託資本－金錢債權及其擔保物權信託	1,304,305
普通股投資	8,530	信託資本－有價證券信託	235,054
債權投資	1,303,378	本期淨利	1,027,513
土地	9,440,655	累積虧損	(1,106,308)
房屋及建築	85,772		
在建工程	5,110,553		
信託資產總額	\$ 33,438,821	信託負債總額	\$ 33,438,821

信託帳損益表

	97年度	96年度
信託收益：		
利息收入	\$ 17,280	9,786
特別股現金股利收入	529,685	500,109
現金股利收入	321	44
財產交易利益	152,471	644,711
	699,757	1,154,650
信託費用：		
管理費	6,489	43,289
財產交易損失	1,138,862	81,912
其他費用	2,460	599
	1,147,811	125,800
稅前淨利(損)	(448,054)	1,028,850
所得稅費用	1,732	1,337
稅後淨利(損)	\$ (449,786)	1,027,513

信託帳財產目錄

97年12月31日

投資項目	帳列金額
銀行存款	\$ 389,954
基金投資	15,349,366
債券	560,000
普通股投資	7,996
債權投資	1,270,765
土地	8,797,255
房屋及建築	120,910
在建工程	3,298,797
	<u>\$ 29,795,043</u>

信託帳財產目錄

96年12月31日

投資項目	帳列金額
銀行存款	\$ 566,574
基金投資	16,693,359
債券投資	230,000
普通股投資	8,530
債權投資	1,303,378
土地	9,440,655
房屋及建築	85,772
在建工程	5,110,553
	<u>\$ 33,438,821</u>

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其他

(一) 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

單位：新台幣仟元

功能別	97年度			96年度		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用						
薪資費用	-	1,124,658	1,124,658	-	944,422	944,422
勞健保費用	-	65,205	65,205	-	69,120	69,120
退休金費用	-	68,105	68,105	-	69,983	69,983
其他用人費用	-	24,895	24,895	-	36,417	36,417
折舊費用	-	96,898	96,898	-	108,773	108,773
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	59,655	59,655	-	60,710	60,710

另，本行97年度及96年度折舊費用帳列「其他非利息淨收益」之金額分別為1,626仟元及1,797仟元。



(二) 依據財務會計準則第28號公報規定應揭露事項：

1. 各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

項目	97.12.31		96.12.31	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
資產：				
現金及約當現金－存放銀行同業	\$ 609,589	2.11	478,209	2.68
存放央行及拆借銀行同業	19,313,192	2.02	18,052,980	1.95
以公平價值變動列入損益之金融資產	1,012,180	4.43	1,267,989	6.12
貼現及放款	121,826,609	3.84	136,065,060	3.78
備供出售金融資產	1,658,162	2.23	2,172,650	2.49
附賣回票券及債券投資	9,016	1.10	-	-
負債：				
央行及銀行同業存款	6,753,916	2.54	13,815,025	2.56
附買回票券及債券負債	371,679	3.28	1,097,098	1.69
活期存款	9,991,568	0.29	10,650,703	0.38
定期存款	29,160,665	2.60	30,414,211	2.50
可轉讓定期存款	3,904,801	2.48	8,145,272	1.97
活期儲蓄存款	26,056,029	0.72	26,943,107	0.72
定期儲蓄存款	73,128,369	2.57	71,403,619	2.29
金融債券	4,352,281	3.57	3,904,027	3.31

2. 主要外幣淨部位

幣別	97.12.31		96.12.31	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
美金	\$ 6,248	205,286	1,735	56,886
歐元	77	1,508	28	1,350
日圓	41,665	15,132	23,127	6,827
瑞士法郎	-	-	56	1,622
紐幣	52	1,274	36	1,016
人民幣	2,462	11,855	-	-

3. 獲利能力分析

單位：%

項目		97.12.31	96.12.31
資產報酬率	稅前	(0.57)	0.37
	稅後	(0.52)	0.30
淨值報酬率	稅前	(10.37)	7.14
	稅後	(9.38)	5.66
純益率	稅後	(44.78)	17.42

(三) 資本適足性

1. 板信銀行資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		97.12.31	96.12.31	
自有資本	第一類資本	6,549,658	7,053,065	
	第二類資本	1,635,208	2,869,492	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	8,184,866	9,922,557	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	101,016,756	105,634,318
		內部評等法	-	-
		資產證券化	291,982	481,444
	作業風險	基本指標法	6,354,825	6,447,375
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	1,111,138	1,796,063
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		108,774,701	114,358,900
	資本適足率		7.52	8.68
第一類資本占風險性資產之比率(%)		6.02	6.17	
第二類資本占風險性資產之比率(%)		1.50	2.51	
第三類資本占風險性資產之比率(%)		-	-	
普通股股本占總資產比率(%)		5.17	5.03	



2. 板信銀行及其子公司資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		97.12.31	96.12.31	
自有資本	第一類資本	6,617,556	7,096,200	
	第二類資本	1,703,108	2,912,629	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	8,320,664	10,008,829	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	100,935,783	105,573,282
		內部評等法	-	-
		資產證券化	291,982	481,144
	作業風險	基本指標法	6,354,825	6,493,000
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	1,111,138	1,796,063
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		108,693,728	114,343,489
	資本適足率		7.66	8.75
第一類資本占風險性資產之比率(%)		6.09	6.21	
第二類資本占風險性資產之比率(%)		1.57	2.55	
第三類資本占風險性資產之比率(%)		-	-	
普通股股本占總資產比率(%)		5.17	5.03	

註：依據行政院金融監督管理委員會93年11月9日發布之「銀行資本適足性管理辦法」規定，於每營業年度終了申報合併資本適足率；同法於96年1月4日修改為每半年營業年度終了申報合併資本適足率。

(四)本行於86年9月29日概括承受原高雄五信，惟該社社員於86年底，以86年9月6日之該社第2次臨時社員代表大會所作成本行概括承受之決議程序，違反章程所定人數而提起撤銷決議之訴。全案於91年1月24日經最高法院裁定第3審上訴駁回，判決確定該承受決議應予撤銷。後續相關當事人之訴訟案件，如有涉及該讓與受讓契約者，無論高雄地方法院或台灣高等法院高雄分院皆以該契約不生效力作為由據以審理，本行業於91年8月30日函請主管機關依法處理後續相關事項，並於91年12月4日向行政院訴願委員會提請訴願，前項訴願案於92年7月4日以本行所提訴願於法不合，作成不予受理之決定，本行旋即於92年9月2日向台北高等行政法院提起行政訴訟，經一年審理，台北高等行政法院於93年9月30日以裁定駁回本行之訴，本行旋即提起抗告，經一年多審理，最高行政法院於94年12月29日以裁定駁回本行之訴。其駁回理由摘略如下：「依法接管問題銀行(高雄五信)乃主管機關之裁量權限，非人民(即本行)得依法申請之權利」。是以本判決僅揭示本行不得直接請求接管，不代表主管機關不得依法作成適當處置，本行對高雄五信案一方面繼續尋求其他解決契約效力之方法，一方面仍繼續維持正常營運。另查本案迄未有因合併契約效力問題衍生之營運困難情事。因此，本行財務報表仍依概括承受後之基礎編製，並未做任何調整。

(五)為使本行企業總部大樓能順利興建完成，將座落台北縣板橋市新板段三小段8、9等二筆地號土地(以下簡稱專案土地)，於96年5月4日與合建建設公司及合作金庫商業銀行(股)公司(以下簡稱受託人)簽訂信託契約書，由本行委託受託人辦理不動產之移轉、登記、管理與處分，並將專案土地信託移轉登記予受託人。

十一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上者：無。
3. 處分不動產之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上者：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣500萬元以上者：無。
5. 應收關係人款項達新台幣3億元或實收資本額10%以上者：

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
本行	板信資產管理(股)公司	本行之子公司	2,721,252	-	-	-	-	298,280

註：帳列應收款項－淨額－應收票據項下。

6. 出售不良債權交易資訊：無。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業相關資訊：

1. 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣仟元/仟股

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	本行及相關關係企業持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比	
板信保險經紀人(股)公司	台北縣板橋市中正路330號15樓	保險經紀人	100.00%	88,879	53,360	3,095	-	3,095	100.00%	子公司
板信資產管理(股)公司	台北縣板橋市成都街18號3樓	收購不良債權	38.46%	46,919	(3,834)	13,000	-	13,000	100.00%	子公司

2. 資金貸與他人：無。
3. 為他人背書保證：無。
4. 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比率	市價	
板信保險經紀人(股)公司	股票：板信資產管理(股)公司	本公司採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期投資	8,000	34,845	61.54	34,845	

5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上：無。
6. 取得不動產之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上者：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上者：無。
8. 與關係人交易手續費折讓合計達新台幣500萬元以上者：無。
9. 應收關係人款項達新台幣3億元或實收資本額10%以上者：無。
10. 從事衍生性商品交易：無。
11. 出售不良債權交易資訊：無。
12. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

十二、部門別財務資訊：不適用。



六、97年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

會計師查核報告

板信商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

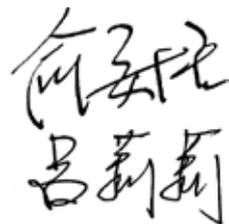
板信商業銀行股份有限公司及其子公司97年及96年12月31日之合併資產負債表，暨截至各該日止之97年度及96年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照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表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表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表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及我國一般公認會計原則編製，足以允當表達板信商業銀行股份有限公司及其子公司97年及96年12月31日之合併財務狀況，暨截至各該日止之97年度及96年度之合併經營成果與合併現金流量。

安侯建業會計師事務所

會計師：





證券主管機關核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號

金管會核准簽證文號：金管證六字第0940100754號

中華民國九十八年四月八日

合併資產負債表

九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

		97.12.31	96.12.31	變動%
資產				
11000	現金與約當現金(附註四(一))	\$ 3,226,674	3,062,227	5
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二))	21,144,318	19,076,803	11
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額(附註四(三)、(六)、(廿三)及六)	1,361,684	1,608,335	(15)
13000	應收款項－淨額(附註四(七)、(九)及(二十))	1,791,078	2,952,290	(39)
13400	待出售非流動資產(附註四(八))	-	36,229	-
13500	貼現及放款－淨額(附註四(九)及五)	122,014,564	128,429,990	(5)
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(四)、(六)及六)	1,600,309	2,181,161	(27)
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註四(五))	25,800	-	-
15500	其他金融資產－淨額(附註四(十)、六及七)	1,451,094	1,010,475	44
18500	固定資產－淨額(附註四(十一))	6,912,926	5,807,310	19
19000	無形資產(附註四(十二))	1,359,145	1,378,483	(1)
19500	其他資產－淨額：			
19665	遞延所得稅資產(附註四(二十))	726,726	622,767	17
19670	其他資產(附註四(八)、(十三)、(十四)、(十五)、五、六及七)	3,826,662	3,880,344	(1)
	其他資產合計	<u>4,553,388</u>	<u>4,503,111</u>	1
	資產總計	<u>\$ 165,440,980</u>	<u>170,046,414</u>	(3)
負債及股東權益				
21000	央行及銀行同業存款(附註四(十六)及六)	\$ 5,174,878	9,264,476	(44)
22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)及(廿三))	218,288	19,845	1,000
22500	附買回票券及債券負債(附註四(六)及六)	325,725	358,254	(9)
23000	應付款項	2,006,398	2,060,080	(3)
23500	存款及匯款(附註四(十七)及五)	143,985,266	144,096,959	-
24000	應付金融債券(附註四(十八)及五)	4,719,000	4,200,000	12
25000	應計退休金負債(附註四(十九))	92,342	58,513	58
29500	其他負債(附註四(十三))	147,154	300,758	(51)
	負債合計	<u>156,669,051</u>	<u>160,358,885</u>	(2)
	股東權益(附註四(四)、(二十)及(廿一))：			
31000	股本：			
31001	普通股－每股面額10元，97年及96年12月31日額定皆為1,500,000仟股；已發行皆為855,790仟股	8,557,900	8,557,900	-
31003	特別股－每股面額10元；累積非參加，97年及96年12月31日額定及已發行皆為100,000仟股	1,000,000	1,000,000	-
	股本合計	<u>9,557,900</u>	<u>9,557,900</u>	-
32000	保留盈餘：			
32001	法定盈餘公積	57,103	-	-
32003	特別盈餘公積	29,345	-	-
32013	未分配盈餘(待彌補虧損)	(853,516)	190,343	(548)
	保留盈餘合計	<u>(767,068)</u>	<u>190,343</u>	(503)
32500	股東權益其他項目：			
32523	備供出售金融資產未實現(損)益	45,125	(29,345)	254
32544	未認為退休金成本之淨損失	(64,028)	(31,369)	(104)
	股東權益其他項目合計	<u>(18,903)</u>	<u>(60,714)</u>	69
	股東權益合計	<u>8,771,929</u>	<u>9,687,529</u>	(9)
	重大承諾事項及或有事項(附註四(十四)、(廿三)及七)			
	負債及股東權益總計	<u>\$ 165,440,980</u>	<u>170,046,414</u>	(3)



合併損益表

九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

		97年度	96年度	變動%	
41000	利息收入(附註四(三)及五)	\$ 5,234,090	5,684,574	(8)	
51000	減：利息費用(附註五)	3,295,998	3,299,508	-	
	利息淨收益	1,938,092	2,385,066	(19)	
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	498,532	597,579	(17)	
49200	公平價值變動列入損益之金融商品(損)益(附註四(三)及(廿三))	(803,774)	(121,757)	(560)	
49300	備供出售金融資產之已實現(損)益(附註四(四))	4,286	(9,193)	147	
49600	兌換利益－淨額	416,249	1,115	37,232	
49700	資產減損損失(附註四(十五))	(190,278)	(2,485)	(7,557)	
49800	其他非利息淨利益(附註四(十四)、(十五)及十)	184,833	275,839	(33)	
	淨收益	2,047,940	3,126,164	(34)	
51500	呆帳費用(附註四(九)及(十))	848,865	446,900	90	
	營業費用：				
58500	用人費用(附註四(十九)及十)	1,308,844	1,137,858	15	
59000	折舊及攤銷費用(附註四(十一)及十)	156,729	170,218	(8)	
59500	其他業務及管理費用(附註五)	664,809	690,354	(4)	
		2,130,382	1,998,430	7	
61001	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	(931,307)	680,834	(237)	
61003	所得稅費用(利益)(附註四(二十))	(65,285)	146,152	(145)	
69600	合併總利益(損失)	\$ (866,022)	534,682	(262)	
	歸屬予：				
69601	母公司股東	\$ (866,022)	534,682	(262)	
69603	少數股權	-	-	-	
		\$ (866,022)	534,682	(262)	
		稅前	稅後	稅前	稅後
69500	歸屬予母公司股東之基本每股盈餘(虧損) (單位：新台幣元)(附註四(廿二))	\$ (1.17)	(1.06)	0.74	0.57

合併股東權益變動表

九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股 本		保留盈餘			股東權益其他項目			合計
	普通股	特別股	資本公積	法定盈餘	特別盈餘	未分配盈餘	備供出售	未認列為	
				公 積	公 積	(待彌補虧損)	金融資產	退休金成本	
						未實現(損)益	之淨損失		
96年1月1日期初餘額	\$ 8,557,900	1,000,000	245,786	196,891	-	(787,016)	32,865	(39,394)	9,207,032
法定盈餘公積彌補虧損 (附註四(廿一))	-	-	-	(196,891)	-	196,891	-	-	-
資本公積彌補虧損(附註四(廿一))	-	-	(245,786)	-	-	245,786	-	-	-
96年度淨利	-	-	-	-	-	534,682	-	-	534,682
備供出售金融資產未實現(損)益本 期變動數(附註四(四))	-	-	-	-	-	-	(62,210)	-	(62,210)
迴轉未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	8,025	8,025
96年12月31日餘額	8,557,900	1,000,000	-	-	-	190,343	(29,345)	(31,369)	9,687,529
提列法定盈餘公積	-	-	-	57,103	-	(57,103)	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	29,345	(29,345)	-	-	-
發放特別股股息(附註四(廿一))	-	-	-	-	-	(90,000)	-	-	(90,000)
發放董監事酬勞與員工紅利	-	-	-	-	-	(1,389)	-	-	(1,389)
97年度淨損	-	-	-	-	-	(866,022)	-	-	(866,022)
備供出售金融資產未實現(損)益本 期變動數(附註四(四))	-	-	-	-	-	-	74,470	-	74,470
認列未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	(32,659)	(32,659)
97年12月31日餘額	\$ 8,557,900	1,000,000	-	57,103	29,345	(853,516)	45,125	(64,028)	8,771,929



合併現金流量表

九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	97年度	96年度
營業活動之現金流量：		
合併總(損)益	\$ (866,022)	534,682
調整項目：		
折舊	100,387	112,711
各項攤提	59,757	61,091
提列減損損失	190,278	2,485
迴轉買賣票券損失準備	-	(2,849)
呆帳費用	848,865	446,900
出售備供出售金融資產損失淨額	4,286	10,123
處分成本法衡量之被投資公司損失(利益)淨額	-	(5,364)
處分及報廢固定資產損失淨額	2,490	2,809
出售非營業資產利益	-	(3,190)
出售承受擔保品淨利益	(4,569)	(91,284)
公平價值變動列入損益金融資產－淨額減少(增加)	246,651	(110,100)
應收款項－淨額減少(增加)	815,590	(585,349)
其他金融資產－淨額增加	(440,619)	(471,874)
遞延所得稅資產減少(增加)	(103,959)	138,624
公平價值變動列入損益金融負債增加	198,443	17,610
應付款項減少	(53,682)	(1,434,698)
應計退休金負債增加	1,170	10,992
營業活動之淨現金流入(出)	999,066	(1,366,681)
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	(2,067,515)	6,303,552
購買備供出售金融資產價款	(817)	(7,640,496)
出售備供出售金融資產價款	651,853	6,932,492
持有至到期日金融資產增加	(25,800)	-
貼現及放款－淨額減少	5,912,183	14,304,961
處分成本法衡量之被投資公司價款	-	6,364
購置固定資產價款	(1,227,558)	(874,072)
出售固定資產價款	4,236	59
購置無形資產價款	(2,164)	(4,872)
購置非營業資產價款	(72)	-
出售非營業資產價款	-	4,069
承受擔保品增加	(301,936)	(878,239)
出售承受擔保品價款	327,249	256,427
其他資產減少(增加)	(144,465)	1,116,854
投資活動之淨現金流入	3,125,194	19,527,099
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款減少	(4,089,598)	(6,977,042)
應付商業本票減少	-	(149,849)
存款及匯款減少	(111,693)	(12,478,362)
附買回票券及債券負債減少	(32,529)	(243,173)
發行金融債券	519,000	520,000
其他負債增加(減少)	(153,604)	111,319
支付股息、員工紅利及董監事酬勞	(91,389)	-
融資活動之淨現金流出	(3,959,813)	(19,217,107)
本期現金及約當現金增加(減少)數	164,447	(1,056,689)
期初現金及約當現金餘額	3,062,227	4,118,916
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,226,674	3,062,227
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 2,589,283	3,288,847
本期支付所得稅	\$ 43,878	50,036
不影響現金流量之投資及融資活動：		
備供出售金融資產未實現(損)益本期變動數	\$ 74,470	(62,210)

七、銀行及其關係企業如有發生財務週轉困難情事，對本行財務狀況之影響：無。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項目	年度	97年度	96年度	差異	
				金額	比率(%)
資產總額		165,611,915	170,077,860	(4,465,945)	(2.63)
負債總額		156,839,986	160,390,331	(3,550,345)	(2.21)
股東權益總額		8,771,929	9,687,529	(915,600)	(9.45)

二、經營結果

(一) 經營結果分析

單位：新台幣仟元

項目	年度	97年度	96年度	差異	
				金額	比率(%)
利息淨收益		1,935,351	2,401,566	(466,215)	(19.41)
利息以外淨收益		(1,248)	667,613	(668,861)	(100.19)
放款呆帳費用		801,523	423,639	377,884	89.20
營業費用		2,089,736	1,970,765	118,971	6.04
稅前損益		(957,156)	674,775	(1,631,931)	-
所得稅費用(利益)		(91,134)	140,093	(231,227)	-
會計原則變動累積影響數		-	-	-	-
稅後損益		(866,022)	534,682	(1,400,704)	-

(二) 增減比例變動分析說明

主要係本年度淨收益中公平價值變動列入損益之金融商品損失，資產減損損失及呆帳費用均較去年度高，致二期差異較大。

三、現金流量

(一) 最近年度現金流量變動分析

項目	年度	97年度	96年度	增(減)比例
現金流量比率(%)		20	(註)	(註)
淨現金流量允當比率(%)		139	177	(21.47)
現金流量滿足率(%)		(註)	(註)	(註)

註：營業活動現金流量為淨流出，故不表達。



(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年投資活動及融資活動淨現金流量	預計現金剩餘(不足)數額	預計現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
3,176,419	252,474	(50,269)	3,378,624	-	-

- 本年度現金流量分布情形：
 - (1)營業活動：577,900仟元。
 - (2)投資活動：3,478,166仟元。
 - (3)融資活動：(3,813,273)仟元。
- 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新台幣仟元

計劃項目	實際或預期資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形			
				98年度以前	98年度	99年度	100年度以後
總部大樓營建工程	自有資金	99.04	4,019,669	1,831,929	1,415,124	754,928	17,688
新銀行系統建置	自有資金	96.08	358,493	350,436	8,057	-	-

(二) 對財務業務之影響

- 本行總部大樓於95年7月15日動工，工程期間5年，預計99年全部竣工，屆時可望將總行部門集中管理，發揮經營績效，並提高企業知名度。
- 為因應新業務發展、降低資訊軟硬體成本及提升櫃檯作業效率，本行汰換主機系統，96年8月14日新銀行核心系統正式成功上線。

五、轉投資政策

(一) 轉投資政策

針對各項轉投資事業，短期內並無進行處分意願，將持續持有且以股利發放為獲利來源。另近期本行營運目標將放在本業的獲利上，故無計畫新增轉投資或長期投資相關標的。

(二) 獲利原因

97年度由台灣集中保管結算所(股)公司及板信保險經紀人(股)公司等2家轉投資事業獲配股票股利，另財金資訊(股)公司等3家轉投資事業獲配現金股利。

(三) 改善計畫

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

(四) 未來一年投資計畫

配合政府政策及業務發展之需，加強股權管理工作，為本行創造收益。

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) 97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	為建立良好且完善之風險管理制度，本行訂有授信及投資政策、授信及投資風險管理辦法等規範；其中授信風險係依本行各類分層負責及授信業務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，充分掌握授信戶營運與財務資料、外部經營環境訊息，隨時評估及追蹤貸後授信案件之信用變化情形，即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劃與建置，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、衡量及監控本行資產組合之暴險程度。
2.信用風險管理組織與架構	本行董事會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，其轄下另設有信用風險管理執行小組，協助信用風險管理政策與制度擬定、新巴塞爾資本協定建置規劃、執行與統合等工作。為有效提高授信品質，明訂各級主管授信授權準則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	本行信用風險集中度之控管，除符合法定授信限額規定、行業別、集團別、擔保品別及國家風險等訂定不同授信限額外，亦將陸續提供針對信用風險損失、壓力測試結果、銀行主要信用風險程度及趨勢與超限報告等，定期呈報委員會及董事會。此外，為充分揭露授信風險資訊，該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報告。
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：98年3月31日

單位：新台幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	-	-
非中央政府公共部門	89	7
銀行（含多邊開發銀行）	909,283	72,743
企業（含證券及保險公司）	41,443,545	3,315,484
零售債權	17,394,096	1,391,528
住宅用不動產	28,657,275	2,292,582
權益證券投資	40	3
其他資產	9,771,462	781,717
合計	98,175,790	7,854,063



2. 資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1) 97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，係遵照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。未來若有擔任資產證券化之創始銀行之身分時，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) 資產證券化暴險額與應計提資本

基準日：98年3月31日
單位：新台幣仟元

暴險類別	非創始銀行	
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本
銀行	79,457	1,271
企業	489,332	19,986
合計	568,789	21,257

註：本行無創始銀行暴險類別，故免列。

(4) 投資證券化商品資訊彙總表

基準日：98年3月31日
單位：新台幣仟元

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	626,571	(202,943)	-	423,628
資產基礎證券ABS	備供出售金融資產	50,000	(335)	-	49,665

註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。

註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。

註3：短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)、擔保債務憑證(CDO)、不動產證券化：係指不動產資產信託受益證券(REAT)、結構式投資工具(SIV)發行之票債券、其他證券化商品。

(5) 投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上者，應揭露下列資訊：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，應揭露下列資訊：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，應揭露下列資訊：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，應揭露下列資訊：無。

3. 作業風險管理制度及應計提資本

(1)97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	本行作業風險之各項業務活動皆遵守主管機關頒佈之相關法令，及符合新巴塞爾資本協定之規範，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，並建立標準化作業流程、及自行查核與稽核機制，以健全銀行管理，提升經營效率，有效管理監控及改善各項作業風險，降低暴險程度及確保交易之安全性及紀錄資料之完整性。
2.作業風險管理組織架構	本行為妥善管理及規避風險，將落實日常營運風險管理、內部控制、稽核制度及遵循法令制度。本行作業風險之控管，除由總行各業管單位負責訂定業務手冊及業務規章，以利業務遵循依據外，另設有風險管理部及作業風險管理執行小組，定期向風險管理委員會報告各單位作業風險事件發生情形及損失金額，董事會稽核處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，除由各業管單位及時辦理改善情形外並辦理追蹤覆查。
3.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	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，並依規陳報主管機關、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。
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	本行藉由實施內部控制、稽核制度與遵循法令制度，設置預警監控小組與緊急應變小組，以及投保銀行綜合保險等方式，有效監控及移轉作業風險。另為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，培養行員風險意識，塑造遵守法紀之企業文化，俾使作業風險降至最低。
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：98年3月31日

單位：新台幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
95年度	3,554,693	
96年度	2,922,137	
97年度	2,239,148	
合計	8,715,978	435,799



4. 市場風險管理制度及應計提資本

(1) 97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，深入研析各類標的趨勢，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。
2. 市場風險管理組織與架構	<p>本行市場風險管理組織架構依權責分為下列層級：</p> <p>1. 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)，並監督各項制度之執行。</p> <p>2. 風險監控單位 (1) 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之有效執行。 (2) 風險管理部：分析、衡量及監控市場風險，以確保本行符合政策及管理之規範，並協助業務單位共同研議或建議修訂各業務風險管理規範。</p> <p>3. 業務執行單位：財務部為本行財務投資之交易單位。</p>
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>1. 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之損失。</p> <p>2. 本行市場風險報告除反應本行金融商品部位之實際損益狀況，亦陳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之參考。</p> <p>3. 本行市場風險衡量主要係以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。</p>
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，本行即以採用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

單位：新台幣仟元

應計提資本之風險別	98年度截至3月底止
利率風險	43,523
權益證券風險	8,979
外匯風險	2,752
商品風險	-
合計	55,254

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) 新台幣到期日期限結構分析

基準日：98年3月31日

單位：新台幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	157,316,607	28,520,753	8,699,952	7,697,495	13,932,647	98,465,760
主要到期資金流出	172,517,215	13,114,794	19,991,837	33,472,509	54,979,368	50,958,707
期距缺口	(15,200,608)	15,405,959	(11,291,885)	(25,775,014)	(41,046,721)	47,507,053

(2)美金到期日期限結構分析

基準日：98年3月31日
單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1天~30天	31天~90天	91天~180天	181天~1年	超過1年
資產	293,820	182,674	37,678	19,533	11,560	42,375
負債	249,496	115,239	46,257	21,332	40,362	26,306
缺口	44,324	67,435	(8,579)	(1,799)	(28,802)	16,069
累積缺口		67,435	58,856	57,057	28,255	44,324

(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

金融情勢瞬息萬變，本行除掌握重要政策及法令變動，擬訂因應措施，亦修訂內部規章及作業手冊，施以教育訓練。歸納97年度法令變動與本行相關因應措施如下：

1. 「消費者債務清理條例」(96.07.11公布，98.04.11施行)

為協助不幸陷於經濟困境之消費者有重建機會，本條例之施行雖對銀行債權維護產生影響，惟本行目前承作消金比重較低，為因應本條例之實施，仍將加強對現有債務人債權回收，透過與債務人協調還款方式、提供債務人債務整合規劃建議，因此本條例實施對本行之影響實屬有限。

2. 「民法繼承編施行法」第1-1條、第1-2條(各別於97.01.02、97.05.07施行)

繼承人於(1)民法繼承新制前發生繼承事實，繼承時為無行為能力或限制行為能力人，且未聲請限定或拋棄繼承者，及(2)保證債務係繼承後才發生，繼承人如繼續履行債務顯失公平者，得請求就所得遺產為限負其清償責任。因前開兩項條文將影響銀行後續債權之收回及授信時評估保證人之標準，未來將加強對債務繼承人催收方式，並調整保證人年齡授信規範。

3. 「臺灣地區與大陸地區人民關係條例」第38條、第92條(97.06.25公布，97.06.26施行)

本法修正施行後，凡經中央銀行許可之本國境內金融機構，均可合法辦理人民幣收兌業務。目前本行已取得中央銀行許可，增加人民幣兌換、買賣業務，不但提供民衆更便利及完整之服務，亦可增加匯兌手續費收入。

4. 「金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」(97.12.18公布，98.03.18施行)

鑑於「洗錢防制法」第7條及第8條之授權規範內容涉及向法務部調查局申報事宜，現主管機關整合「洗錢防制法第7條授權規定事項」及「洗錢防制法第8條授權規定事項」，擬據「金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」，使金融機構有所依循，共同防制洗錢。本行除依法配合調整相關作業規劃與申報程序，並就金額達50萬元以上通貨交易及疑似洗錢交易依法向法務部調查局申報。

5. 「銀行法」(97.12.30公布施行)

本次修正內容包括：對同一人或同一關係人持有銀行股份超過5%時，須向主管機關申報及訂定銀行負責人未具備資格條件時之法律效果，以建立對銀行有控制權人審核之管理機制；明訂資本適足率或淨值佔資產比率低於2%，且未於限期內改善者，須退出市場，以強化主管機關的金融機構之監理措施，且在維護社會公益及保障個人隱私權中取得平衡；銀行得適度公開大額呆帳客戶資料，以實現社會公平正義。故本行將配合法律修正，調整相關業務與內部控制規範。

(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



(1)新資訊科技：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、客服中心系統等自動化系統，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。本行運用新銀行核心系統，採用參數式設計及開放式平台架構，快速連結各項交易，有效整合運用資訊，支援業務發展需要。此外，持續建置商業智慧系統及提升各項業務應用系統功能，以提高營運績效與風險控管並符合業務發展及客戶需求。

(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。

2. 產業變化之影響及因應措施

鑑於產業消長變化快速，本行不定期提供產業報告，並選購數家產經相關專業資料庫，以利隨時掌握內外部產經資訊及各項業務承作狀況，動態調整授信業務方針。在監控客戶或交易對手信用風險方面，加強授信戶現金流量分析，以確實評估企業還款能力及進度。

(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：

本行實體通路之擴展主要仍以併購基層金融機構為主，除考量該被併購之金融機構之地區性、分行家數、客戶深耕能力外，亦全面評估該被併購金融機構的相關財務結構與風險評估，不因擴展業務及通路據點規模而忽略其潛在風險性。

(七) 業務集中之風險及因應措施

為避免業務過度集中，分散風險及維持資產品質，本行分別針對個、法人金融業務設有授信限額。其中法人授信依行業別及集團企業別，訂有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，並按月彙報承作情形。個人授信部分亦訂有同一人、同一關係人等限額限制。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：無。

(九) 訴訟或非訴訟事件：無。

(十) 其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

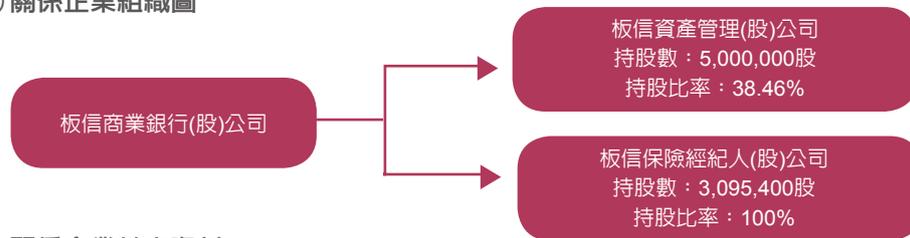
為強化緊急事故應變能力，本行於97年9月17日擬訂「緊急事故處理作業辦法」，針對可能造成本行或各營業單位有無法營運、營運中斷或財務、信譽重大損失疑慮之事故訂定相關規範，並依組織規程職掌建置任務編組及各事件權責單位，另由各權責單位依事件發生前、中、後訂定相關預防、應變及復原之標準作業程序，俾利緊急事故發生時，能迅速處理、降低風險、減少損失，並有效恢復各項業務之正常運作以維護客戶權益。

八、其他重要事項：無。

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業組織圖

基準日：97年12月31日



(二) 關係企業基本資料

基準日：97年12月31日

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
板信資產管理(股)公司	94.06.02	台北縣板橋市成都街18號3樓	130,000	收購不良債權
板信保險經紀人(股)公司	93.10.19	台北縣板橋市中正路330號15樓	30,954	保險經紀人

註：板信資產管理(股)公司現址為台北縣板橋市中正路330號9樓。

(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：97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(%)
板信資產管理(股)公司	董事長	郭道明(板信商業銀行股份有限公司代表人)	5,000,000	38.46
	董事	邱明信(板信商業銀行股份有限公司代表人)		
	董事	簡林龍(板信商業銀行股份有限公司代表人)		
	董事	方嘉男(板信商業銀行股份有限公司代表人)		
	董事	黃新茂(板信商業銀行股份有限公司代表人)		
	監察人	陳騰駿(板信商業銀行股份有限公司代表人)		
	總經理	趙建崇	-	-
板信保險經紀人(股)公司	董事長	劉炳輝(板信商業銀行股份有限公司代表人)	3,095,400	100.00
	董事	林同仁(板信商業銀行股份有限公司代表人)		
	董事	吳仕基(板信商業銀行股份有限公司代表人)		
	監察人	朱茂陽(板信商業銀行股份有限公司代表人)		
	總經理	喬昌武		

註：董事吳仕基先生於98年1月1日辭任，由董事李新民先生接任。

(五) 關係企業營運概況

單位：新台幣仟元

企業名稱	資本額	資產總額	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
板信資產管理(股)公司	130,000	2,969,628	2,847,635	121,993	60,002	(12,263)	(8,761)	(1.10)
板信保險經紀人(股)公司	30,954	115,339	26,460	88,879	103,019	77,679	53,372	17.24

(六) 關係企業合併財務報表：詳財務概況之合併財務報表。

(七) 關係報告書：不適用。

二、私募有價證券辦理情形：無。

三、子公司持有或處分本行股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

五、發生證券交易法第36條第2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



單位別	地址	電話	傳真
總行	台北縣板橋市成都街18號2樓	(02)29629170	(02)29572011
營業部	台北縣板橋市文化路一段11號	(02)29689101	(02)29665807
信託部	台北縣板橋市中正路330號15樓	(02)29658689	(02)29658755
國外部	台北市松山區八德路二段358號2樓	(02)27717000	(02)27112978
國際金融業務分行	台北市松山區八德路二段358號2樓	(02)27717000	(02)27112978
後埔分行	台北縣板橋市成都街18號	(02)29629121	(02)29560201
永和分行	台北縣永和市仁愛路12號	(02)29299481	(02)29210495
埔墘分行	台北縣板橋市三民路二段38號	(02)29629106	(02)29541499
華江分行	台北縣板橋市文化路二段382號	(02)22529101	(02)22520108
民族分行	台北縣板橋市漢生東路339號	(02)29629111	(02)29581242
中和分行	台北縣中和市中和路232號	(02)22498756	(02)22497418
土城分行	台北縣土城市中央路一段289號	(02)22629119	(02)22654536
文化分行	台北縣板橋市文化路一段261號	(02)22587777	(02)22593584
大觀分行	台北縣板橋市大觀路二段155號	(02)22756566	(02)22752574
興南分行	台北縣中和市興南路一段45號	(02)29459366	(02)29458495
新莊分行	台北縣新莊市幸福路719號	(02)29906699	(02)29900433
秀朗分行	台北縣永和市得和路118號	(02)29417966	(02)29498035
三重分行	台北縣三重市重陽路三段126號	(02)89839966	(02)29871976
員山分行	台北縣中和市中正路753號	(02)22259199	(02)22260657
樹林分行	台北縣樹林市鎮前街58號	(02)86755666	(02)86755656
金城分行	台北縣土城市金城路三段91號	(02)82615666	(02)22709241
新店分行	台北縣新店市民權路60號	(02)89113377	(02)89113661
中正分行	台北縣板橋市中正路330號	(02)89658998	(02)89682156
蘆洲分行	台北縣蘆洲市民族路256號	(02)82850666	(02)82835789
福和分行	台北縣永和市永貞路45號	(02)89211919	(02)89213377
松江分行	台北市中山區松江路238號	(02)25429999	(02)25311707

單位別	地址	電話	傳真
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
桃園分行	桃園縣桃園市永安路360號	(03)3398777	(03)3396362
桃鶯分行	桃園縣桃園市桃鶯路102號	(03)3758999	(03)3660551
龍岡分行	桃園縣中壢市龍東路78號	(03)4657799	(03)4655511
新竹分行	新竹縣竹北市自強南路56號	(03)6581588	(03)6580189
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
吳鳳簡易型分行	嘉義市吳鳳北路114號	(05)2278826	(05)2258736
仁愛分行	嘉義市仁愛路502號	(05)2222157	(05)2272952
忠孝分行	嘉義市忠孝路317號	(05)2774616	(05)2774614
軍輝簡易型分行	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
高雄分行	高雄市鹽埕區五福四路148號	(07)5518270	(07)5618881
小港分行	高雄市小港區二苓路213號	(07)8011161	(07)8018565
新興分行	高雄市新興區八德二路69號	(07)2860191	(07)2868349
前鎮分行	高雄市前鎮區瑞隆路421號	(07)7513176	(07)7513380
苓雅分行	高雄市苓雅區林森二路10號	(07)3337177	(07)3311363
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





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