



股票代碼：2812

# 台中商業銀行股份有限公司 TAICHUNG COMMERCIAL BANK Co., Ltd.

## 公開說明書

- 一、公司名稱：台中商業銀行股份有限公司
- 二、本公開說明書編印目的：107 年度第 1 期無到期日非累積次順位金融債券
- 三、本次發行無到期日非累積次順位金融債券概要：
  - (一)發行種類：無到期日非累積次順位金融債券。
  - (二)發行金額：新臺幣壹拾億元整。
  - (三)票面利率：票面利率為指標利率加 3.08%。指標利率係指中華郵政股份有限公司之一般(非大額)一年期定期儲金機動牌告利率。票面利率重設基準日為本債券每次起息日前二個營業日。
  - (四)發行條件：
    1. 票面金額：本債券每張面額為新臺幣壹仟萬元。
    2. 發行價格：本債券於發行日依票面金額十足發行。
    3. 發行期間：本債券於中華民國 107 年 4 月 25 日發行，無到期日。
    4. 計息方式：
      - (1) 本債券自發行日起於每年 7 月 1 日依票面利率採實際天數(act/act)單利計、每年付息乙次，利息金額以本行計算者為準。
      - (2) 本債券付息金額以每張債券面額計算至元為止，元以下四捨五入，付息金額以本行計算者為準。本債券還本付息日如為付款地銀行停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，不另計付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計付利息。
      - (3) 本債券於給付債券利息時，本行將依法代為扣繳所得稅、中央健康保險署補充保險費。
  - (五)公開承銷比例：不適用。
  - (六)承銷及配售方式：未委託證券承銷商對外公開承銷。
  - (七)銷售對象：本債券僅限售予「境外結構型商品管理規則」所定之專業投資人。
- 四、本次資金運用計劃之用途及預計可能產生效益之概要：請參閱本公開說明書第 6 頁。
- 五、本次發行之相關費用：
  - (一)承銷費用：不適用。
  - (二)其他費用，包括財務顧問等其他費用計新臺幣伍拾萬元整。
- 六、有價證券之生效，不得藉以作為證實申報事項或保證證券價值之宣傳。
- 七、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。
- 八、投資人投資前應至金融監督管理委員會(以下簡稱本會)指定之資訊申報網站詳閱本公開說明書內容，並應注意公司之風險事項，請參閱本公開說明書第 15 頁。
- 九、查詢本公開說明書之網址：
  - (一)公開資訊觀測站網址：<http://newmops.twse.com.tw>
  - (二)本公司網址：<http://www.tcbbank.com.tw>

台中商業銀行股份有限公司編製

中華民國一〇七年四月 日 刊 印



一、本次發行前實收資本額之來源：

106年12月31日

資金來源	金額(新臺幣元)	佔實收資本額之比率(%)
設立資本	500,000	0.0015
現金增資	15,747,000,000	47.82
盈餘轉增資	21,138,114,332	64.19
資本公積轉增資	3,796,504,378	11.53
法定公積轉增資	198,000,000	0.60
特別公積轉增資	3,000,000	0.0091
員工紅利轉增資	320,644,050	0.97
減少資本	(10,339,264,000)	(31.40)
可轉換公司債轉換普通股	2,067,291,070	6.28
合計	32,931,789,830	100.00

二、公開說明書之分送計劃：

- (一)陳列處所：台灣證券交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會、中華民國證券商業同業公會及本公司股務科。
- (二)分送方式：依證券交易法第三十一規定辦理。
- (三)索取公開說明書之方法：請親洽或附回郵信封向本公司索取或於公開資訊觀測站(<http://newmops.twse.com.tw>)下載。

三、證券承銷商名稱、地址、網址及電話：不適用。

四、金融債券或公司債保證機構名稱、地址、網址及電話：不適用。

五、金融債券或公司債受託機構名稱、地址、網址及電話：不適用。

六、股票、金融債券或及公司債簽證機構名稱、地址、網址及電話：不適用。

七、辦理股票過戶機構名稱、地址、網址及電話：

名稱：本公司股務科

地址：台北市新生南路一段50號11樓

網址：<http://www.tcbbank.com.tw>，電話：(02) 2395-7388

八、信用評等機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司

地址：台北市敦化北路205號13樓1306室

網址：<http://www.fitchratings.com>，電話：(02)8175-7600

九、金融債券或公司債簽證會計師及律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：不適用。

十、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

姓名：賴冠仲、徐文亞會計師

事務所：勤業眾信聯合會計師事務所

地址：台北市民生東路三段156號12樓

網址：[www.deloitte.com.tw](http://www.deloitte.com.tw)，電話：(02)2545-9988

十一、複核律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

律師姓名：陳麗如律師

事務所名稱：泓盛國際法律事務所，電話：(04)22257988

地址：台中市自由路二段8號7樓之1

十二、本公司發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

發言人姓名：陳振源

職稱：副總經理

聯絡電話：(04)2223-6021

電子郵件信箱：8216@tcbbank.com.tw

代理發言人姓名：林開域

職稱：副總經理

聯絡電話：(04)2223-6021

電子郵件信箱：4669@tcbbank.com.tw

十三、公司網址：<http://www.tcbbank.com.tw>

# 台中商業銀行股份有限公司

## 目錄

壹、 公開說明書摘要及發行人基本資料.....	1
貳、 發行辦法.....	3
參、 資金用途.....	6
肆、 最近三年度及最近期簡明資產負債表及綜合損益表.....	12
伍、 與債信有關之風險事項.....	15
陸、 證券承銷商總結意見.....	15
柒、 證券承銷商出具之聲明書.....	15

註：依 106 年 3 月 3 日修正之「金融業募集發行有價證券公開說明書應記載事項準則」第六條第三項規定辦理。

# 壹、公開說明書摘要及發行人基本資料

## 台中商業銀行股份有限公司公開說明書摘要

實收資本額：32,931,789,830 元		公司地址：台中市民權路 87 號		電話：(04)2223-6021	
設立日期：42 年 8 月 26 日			網址：http://www.tcbbank.com.tw		
上市日期：73 年 5 月 15 日		上櫃日期：無	公開發行日期：71 年 2 月 17 日		管理股票日期：不適用
負責人	董事長：賴進淵		發言人		發言人：陳振源
	總經理：賈德威		及代理發言人		代理發言人：林開域
股票過戶機構：本公司股務科			電話：(02)2395-7388		網址： http://www.tcbbank.com.tw
			地址：台北市新生南路一段 50 號 11 樓		
股票承銷機構：不適用			電話：-		網址：-
			地址：-		
代收股款銀行：不適用			電話：-		網址：-
			地址：-		
最近年度簽證會計師： 勤業眾信聯合會計師事務所 賴冠仲、徐文亞會計師			電話：(02)2545-9988		網址：www.deloitte.com.tw
			地址：台北市民生東路三段 156 號 12 樓		
複核律師： 泓盛國際法律事務所 陳麗如律師			電話：(04)2225-7988		網址：-
			地址：台中市自由路二段 8 號 7 樓之 1		
信用評等機構：澳洲商惠譽國際信用評等 (股)公司台灣分公司			電話：(02) 8175-7600		網址： http://www.fitchratings.com
			地址：台北市敦化北路 205 號 13 樓 1306 室		
最近一次經信用評等日期： 106 年 9 月 20 日			評等標的：長期/短期/展望		評等結果：A-(tw)/F2(tw)/穩定
董事選任日期：106 年 6 月 7 日，任期：3 年			監察人選任日期：不適用		
全體董事持股比例：7.16% (106 年 12 月 31 日)			全體監察人持股比例：不適用		
董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例：請參閱公開說明書第 2 頁。					
主要服務項目：銀行法規規定商業銀行得經營之業務、信託業務、境外金融業務等。					
風險事項 請參閱公開說明書第 15 頁。					
營業概況		106 年度 (經會計師查核)	參閱本文之頁次	105 年度 (經會計師查核)	參閱本文之頁次
資產總額(仟元)		663,024,083	第 12 頁	627,102,701	第 12 頁
負債總額(仟元)		619,622,143	第 12 頁	585,720,666	第 12 頁
淨收益(損失)(仟元)		11,394,755	第 14 頁	10,792,636	第 14 頁
稅前利益(虧損)(仟元)		4,355,212	第 14 頁	4,144,063	第 14 頁
每股盈餘(元)(稅後)		1.10	第 14 頁	1.07	第 14 頁
本次募集發行有價證券種類及金額			請參閱本公司公開說明書封面		
發行條件			請參閱本公司公開說明書封面		
募集資金用途及預計產生效益概述			請參閱本公開說明書第 6 頁		
本次公開說明書刊印日期：107 年 4 月 日			刊印目的：發行無到期日非累積次順位金融債券。		
其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：請參閱本公司說明書目錄。					

董事及持股前二十名股東及其持股比率

一、董事持股情形

106年12月31日

職稱	姓名	持有股數	持股比率(%)
董事長	旭天投資(股)公司代表人：賴進淵	43,515,115	1.32
副董事長	旭天投資(股)公司代表人：王貴鋒	43,515,115	1.32
常務董事	旭天投資(股)公司代表人：黃明雄	43,515,115	1.32
獨立常務董事	林立文	0	0.00
獨立董事	蔡信昌	0	0.00
獨立董事	李晉頤	0	0.00
董事	旭天投資(股)公司代表人：賈德威	43,515,115	1.32
董事	旭天投資(股)公司代表人：張新慶	43,515,115	1.32
董事	旭天投資(股)公司代表人：林維樑	43,515,115	1.32
董事	旭天投資(股)公司代表人：黃景泰	43,515,115	1.32
董事	磐亞(股)公司代表人：莊銘山	190,682,871	5.79
董事	合陽管理顧問(股)公司代表人：黃劍輝	1,749,038	0.05

二、持股前二十名股東

106年12月31日

順序	姓名	持有股數	持股比率(%)
1	中國人造纖維股份有限公司	735,234,126	22.33%
2	磐亞股份有限公司	190,682,871	5.79%
3	遠雄人壽保險事業股份有限公司	153,430,918	4.66%
4	林陳海	118,151,860	3.59%
5	霖園投資股份有限公司	108,260,031	3.29%
6	台中商業銀行員工持股信託財產專戶	52,281,871	1.59%
7	萬寶開發股份有限公司	51,389,405	1.56%
8	旭天投資股份有限公司	43,515,115	1.32%
9	臺灣產物保險股份有限公司	38,064,898	1.16%
10	吉祥投資有限公司	36,103,500	1.10%
11	花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶	33,484,884	1.02%
12	花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	33,413,789	1.01%
13	美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	28,586,317	0.87%
14	渣打國際商業銀行營業部受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	27,224,567	0.83%
15	花旗託管D F A新興市場核心證券投資專戶	21,669,441	0.66%
16	裕泰投資股份有限公司	20,006,747	0.61%
17	安然投資有限公司	16,272,000	0.49%
18	花旗託管D F A子基金新興市場小額基金	15,375,698	0.47%
19	渣打國際商業銀行營業部受託保管I S H A R E S核心M S C I新興市場E T F投資專戶	14,851,600	0.45%
20	匯豐銀行託管美林國際公司投資專戶	12,199,826	0.37%

## 貳、發行辦法

### 一、債券名稱：

台中商業銀行股份有限公司 107 年度第 1 期無到期日非累積次順位金融債券（以下簡稱「本債券」）。

### 二、發行人信用評等：

本行委託澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司臺灣分公司為評等機構，信用評等日期：民國 106 年 9 月 20 日，評等標的：發行人，信用評等結果：國內長期評等 A-(tw)，本債券不另委託信用評等機構進行信用評等。

### 三、債權順位及投資風險：

(一)本債券持有人之受償順位(含本金及利息)，僅優於本行股東剩餘財產分派權，次於本行第二類資本工具之持有人、存款人及其他一般債權人，惟本行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，本債券之清償順位與普通股股東相同。

(二)本行或其關係企業未提供保證、擔保品或其他安排，以增進本債券持有人之受償順位。

(三)本債券為無擔保債券。

(四)本債券非存款，不受中央存款保險公司存款保險之保障。

(五)本債券持有人應注意債券標的本身之風險。

### 四、發行總額：

本債券發行總額為新臺幣壹拾億元整。

### 五、票面金額：

本債券每張面額為新臺幣壹仟萬元。

### 六、發行價格：

本債券於發行日依票面金額十足發行。

### 七、發行期間：

本債券於中華民國 107 年 4 月 25 日發行，無到期日。

### 八、票面利率：

票面利率為指標利率加 3.08%。指標利率係指中華郵政股份有限公司之一般(非大額)一年期定期儲金機動牌告利率。票面利率重設基準日為本債券每次起息日前二個營業日。

### 九、計付息方式：

(一)本債券自發行日起於每年 7 月 1 日依票面利率採實際天數(act/act)單利計、每年付息乙次，利息金額以本行計算者為準。

(二)本債券付息金額以每張債券面額計算至元為止，元以下四捨五入，付息金額以本行計

算者為準。本債券還本付息日如為付款地銀行停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，不另計付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計付利息。

(三)本債券於給付債券利息時，本行將依法代為扣繳所得稅、中央健康保險署補充保險費。

#### 十、利息支付條件：

(一)本行上年度無盈餘且未發放普通股股息（含現金及股票股息）時，不得支付利息。但累積未分配盈餘扣除出售不良債權未攤銷損失後之餘額大於支付利息，且其支付未變更原定支付利息約定條件者，不在此限。因前事由而不予支付之利息不得累積或遞延。

(二)倘屆付息日時本行自有資本與風險性資產之比率未達「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第五條第一項規定之最低比率前，應遞延償還本息，本債券之應計利息所遞延之利息不得再加計利息。

#### 十一、提前贖回權：

本債券發行屆滿 5 年後，若計算贖回後本行自有資本與風險性資產之比率符合主管機關所定之最低比率要求，經主管機關核准後，本行得提前贖回，並於本債券預定贖回日前 30 日公告，按本債券面額加計應付利息，全數贖回。

#### 十二、定義：

(一)本辦法第十條第二項及第十一條所稱「自有資本與風險性資產之比率」，係指依銀行法第四十四條及金融監督管理委員會發布「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，以本行經會計師查核簽證最近年度或半年度之財務報告為準，並分別於每年三月底及八月底前經會計師複核向金融監督管理委員會申報之自有資本與風險性資產比率為準。

(二)本辦法第十條所稱「盈餘」係指經本行股東會承認最近年度之綜合損益表所載之本期稅後淨利為準。

#### 十三、債券形式：

本債券採無實體發行，並洽臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。

#### 十四、還本付息代理機構：

本債券由本行台北分行辦理還本付息事宜，並依臺灣集中保管結算所股份有限公司提供之債券持有人名冊資料，辦理本息款項劃撥作業。

#### 十五、其他規定：

(一)本債券得自由買賣、轉讓、質押及提供擔保，但不得提供本行作為擔保授信之擔保品。

(二)依民法規定，本債券自開始付款之日起，本金逾十五年、利息逾五年而未兌領者，本行均不再兌付。

(三)本債券之承購人或持有人不得要求提前償還。

(四)本行如進行清算程序或宣告破產時，自清算程序開始日或宣告破產之日起，本債券將停止計息，且本息視為已到期。本債券持有人或債權人應放棄行使抵銷權。

(五)本債券辦理轉讓、繼承、贈與、還本付息及其他帳簿劃撥等相關作業，悉依臺灣集中保管結算所股份有限公司規定及相關法令辦理，相關費用由申請人自行負擔。

(六)本債券之時效，悉依中華民國民法或發行時適用之準據法相關規定辦理。

#### 十六、銷售對象：

本債券僅限售予「境外結構型商品管理規則」所定之專業投資人。

#### 十七、通知方式：

有關本債券應通知債券持有人或債權人之事項，得經由臺灣證券交易所公開資訊觀測站公告之。

十八、本發行辦法未盡事宜，悉依「銀行發行金融債券辦法」及其他相關法令或主管機關相關規定辦理。



## 參、資金用途

### 一、本次發行金融債券資金運用計畫分析

#### (一) 資金來源

1. 目的事業主管機關核准日期及文號：奉金融監督管理委員會 106 年 9 月 22 日金管銀票字第 10600229120 號函核准發行。
2. 本計畫所需資金總額：新臺幣壹拾億元整。
3. 資金來源：發行 107 年度第 1 期無到期日非累積次順位金融債券。
4. 計畫項目及預訂運用進度：

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度
			107 年第二季
充實營運資金以支應各項放款所需	107 年 4 月	1,000,000	1,000,000

#### (二) 本次發行金融債券依規定應揭露事項

1. 目的事業主管機關核准日期及文號：金融監督管理委員會 106 年 9 月 22 日金管銀票字第 10600229120 號函核准發行。
2. 債券名稱：台中商業銀行股份有限公司 107 年度第 1 期無到期日非累積次順位金融債券。
3. 本債券發行地、總額及債券面額：發行地為中華民國，總額為新臺幣壹拾億元整，債券面額為新臺幣壹仟萬元。
4. 本債券發行價格：於發行日依票面金額十足發行。
5. 本債券之利率及計、付息方式：
  - (1) 票面利率：票面利率為指標利率加 3.08%。指標利率係指中華郵政股份有限公司之一般(非大額)一年期定期儲金機動牌告利率。票面利率重設基準日為本債券每次起息日前二個營業日。
  - (2) 本債券自發行日起於每年 7 月 1 日依票面利率採實際天數(act/act)單利計、每年付息乙次，利息金額以本行計算者為準。
  - (3) 本債券付息金額以每張債券面額計算至元為止，元以下四捨五入，付息金額以本行計算者為準。本債券還本付息日如為付款地銀行停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，不另計付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計付利息。

(4) 本債券於給付債券利息時，本行將依法代為扣繳所得稅、中央健康保險署補充保險費。

6. 本債券之發行期限：本債券於中華民國 107 年 4 月 25 日發行，無到期日。

7. 償還本債券債款之籌集計畫及保管方法：本債券之償債款項來源將由本公司盈餘或發行金融債支應，並於各還本付息日當日由本行兌付到期本息。

8. 承銷機構：不適用。

9. 簽證金融機構：不適用。

10. 前已募集金融債券，其未償還之數額：截至 107 年 3 月底未償還金融債餘額為新臺幣 17,500,000 仟元。

11. 前一年度實收資本額及決算後淨值：106 年 12 月底實收資本額為新臺幣 32,931,789 仟元，決算後淨值為新臺幣 39,601,063 仟元。

12. 申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額佔發行前一年度決算後淨值之比率：46.72%。

13. 發行人信用評等：

(1) 信用評等機構：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司臺灣分公司。

(2) 信用評等日期：106 年 9 月 20 日。

(3) 信用評等結果：國內長期評等 A-(tw)。

14. 本債券信用評等：無。

15. 如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響與截至公開說明書刊印日止已轉換、交換或認股之金額：不適用。

(三) 本次計畫之可行性、必要性及合理性，並分析各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響

1. 本次資金募集計畫之可行性：本公司本次發行無到期日非累積次順位金融債券，採取上櫃公開發行，就法定程序資金取得及資金運用等各方面評估均具可行性。

2. 本次資金募集計畫之必要性：本公司為積極改善財務結構，強化經營體質，並維持允當之資本適足率，發行無到期日非累積次順位金融債券有其必要性。

3. 本次資金募集計畫之合理性：本公司發行無到期日非累積次順位金融債券，可提高資本適足率及強化財務結構。

4. 本次發債對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響：本次無到期日非累積次順位金融債券之發行不致稀釋每股盈餘。

(四)本次發行價格之訂定方式：本次無到期日非累積次順位金融債券之發行價格係參考近期金融市場利率水準、金融同業發債利率水準及本行資金狀況等因素採固定或浮動利率訂定，並按票面面額十足發行。

(五)資金運用概算及可能產生之效益

1. 收購其他金融機構、擴建或新建不動產及設備者，應說明本次計畫完成後，不動產及設備、收益、費用及損失與稅前純益之預計變動情形暨其他可能產生之效益：不適用。

2. 轉投資其他公司者，應列明事項：不適用。

3. 如為充實營運資金、償還債務者，應列明下列事項：

(1) 公司債務逐年到期金額、償還計畫及預計財務負擔減輕情形、目前營運資金狀況、所需之資金額度及預計運用情形，並列示所編製之申報年度及未來一年度各月份之現金收支預測表：

# 107年度現金收支預測表

單位:新臺幣仟元

項目	1月份	2月份	3月份	4月份	5月份	6月份	7月份	8月份	9月份	10月份	11月份	12月份	合計
期初現金餘額 1	13,944,328	13,053,845	14,165,997	13,842,159	13,505,383	18,116,424	14,578,319	14,410,782	16,335,368	18,691,732	17,090,671	18,206,505	13,944,328
加：非融資性收入 2													
央行及同業存款增加(減少)	2,523,250	(409,476)	900,000	(500,000)	700,000	(2,851,71)	1,100,000	1,200,000	400,000	(1,162,532)	900,000	(844,589)	1,954,942
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	99,626	(58,686)	(1,405)	(1,405)	(1,405)	(1,405)	(1,405)	(1,405)	(1,406)	(1,406)	(1,406)	(1,406)	26,886
附買回票券及債券負債增加(減少)	542,577	(595,716)	(83,467)	(83,467)	(83,467)	(83,467)	(83,467)	(83,467)	(83,467)	(83,467)	(83,467)	(83,468)	(887,810)
應付款項增加(減少)	(4,919,937)	4,375,088	(577,832)	1,922,168	5,422,168	1,922,168	(3,077,832)	(2,577,832)	(5,577,832)	(827,832)	4,422,168	4,484,067	4,988,730
存款及匯款增加(減少)	(1,007,458)	(1,556,196)	2,706,520	3,206,520	2,106,520	3,006,520	2,206,520	1,627,170	2,751,520	3,456,520	2,256,520	3,740,874	24,501,550
預收款項增加(減少)	170,153	(21,693)	(15,900)	(12,422)	(16,900)	(17,000)	(24,900)	(13,300)	(18,400)	(43,900)	(67,422)	(16,900)	(98,584)
利息收入	1,051,931	1,010,710	1,354,556	1,454,556	1,188,656	1,286,006	854,556	1,054,556	954,556	958,556	826,556	613,005	12,608,200
手續費淨收入	162,266	134,022	154,971	160,971	158,971	152,971	147,971	153,471	154,971	149,971	155,471	159,973	1,846,000
其他淨收益	30,517	22,132	83,738	82,238	84,238	85,738	82,938	81,938	80,738	79,538	78,238	79,991	871,982
合計	(1,347,075)	2,900,185	4,521,181	6,229,159	9,558,781	3,499,820	1,204,381	1,441,131	(1,339,320)	2,525,448	8,486,658	8,131,547	45,811,896
減：非融資性支出 3													
存放央行及拆借銀行同業增加(減少)	1,016,523	476,554	(559,753)	(559,753)	(559,753)	(559,754)	(559,754)	(559,754)	(559,754)	(559,754)	(559,754)	(559,754)	(4,104,460)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加(減少)	3,421,083	(168,484)	(826,380)	(826,380)	(826,380)	(826,380)	(826,380)	(826,380)	(826,380)	(826,380)	(826,380)	(826,381)	(5,011,203)
附賣回票券及債券投資	(4,774,015)	(430,759)	700,000	900,000	(1,572,581)	(862,545)	100,000	(1,001,927)	700,000	(875,672)	1,400,000	(45,583)	(5,763,082)
應收款項增加(減少)	(296,267)	687,662	(254,351)	745,649	(1,254,351)	(1,754,351)	(1,054,351)	1,622,934	(2,754,351)	(154,351)	(1,302,045)	3,616,063	(2,152,110)
透過 OCI 按公允價值衡量之金融資產增加(減少)	935,818	(31,800)	(122,552)	(50,000)	(200,000)	(100,000)	(122,552)	(122,552)	(122,553)	(125,000)	(122,552)	(122,553)	(306,296)
貼現及放款增加(減少)	(3,282,269)	322,519	4,001,597	5,501,597	7,501,597	7,801,597	2,001,597	(1,489,403)	(1,998,403)	4,700,208	6,601,597	7,101,599	38,754,833
按攤銷後成本衡量之債務工具投資-淨額增加(減少)	1,621,593	78,596	981,340	981,340	981,340	981,340	981,340	981,340	981,340	981,340	981,340	981,340	11,513,589
採權益法之股權投資增加(減少)	72,321	9,856	12,563	12,563	12,563	12,563	12,563	12,563	12,563	12,563	12,563	12,570	207,814
其他金融資產增加(減少)	(162,773)	1,971	27,167	21,231	23,567	27,667	23,567	60,036	21,167	20,167	22,567	24,535	110,869
不動產及設備資產及無形資產淨額增加(減少)	(12,298)	(2,636)	(25,477)	24,523	24,523	14,523	(5,477)	24,523	24,523	124,523	224,523	(185,481)	230,292
預付款項增加(減少)	142,255	(7,256)	(5,031)	(4,531)	(3,631)	(531)	469	969	69	(531)	3,069	4,368	129,688
利息費用	417,015	403,542	356,156	356,956	357,106	357,156	355,356	355,956	357,356	354,656	356,156	354,704	4,382,205
營業費用	444,332	448,268	559,740	462,740	463,740	464,740	465,540	467,240	468,740	474,740	579,740	772,440	6,072,000
合計	(456,592)	1,788,033	4,845,019	7,565,935	4,947,740	5,556,025	1,371,918	(483,455)	(3,695,684)	4,126,509	7,370,824	11,127,867	44,064,139
要求最低現金餘額 4	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
所需資金總額 5=3+4	1,543,408	3,788,033	6,845,019	9,565,935	6,947,740	7,556,025	3,371,918	1,516,545	(1,695,684)	6,126,509	9,370,824	13,127,867	46,064,139
融資前可供支用現金餘額(短絀) 6=1+2-5	11,053,845	12,165,997	11,842,159	10,505,383	16,116,424	14,060,219	12,410,782	14,335,368	16,691,732	15,090,671	16,206,505	13,210,185	13,692,085
融資淨額 7													
央行及同業融資增加(減少)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
應付金融債券(減少)	0	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	1,000,000
發放現金股利等	0	0	0	0	0	(1,481,900)	0	0	0	0	0	0	(1,481,900)
合計	0	0	0	1,000,000	0	(1,481,900)	0	0	0	0	0	0	0
期末現金餘額 8=1+2-3+7	13,053,845	14,165,997	13,842,159	13,505,383	18,116,424	14,578,319	14,410,782	16,335,368	18,691,732	17,090,671	18,206,505	15,210,185	15,210,185

# 108年度現金收支預測表

單位:新臺幣仟元

項目	1月份	2月份	3月份	4月份	5月份	6月份	7月份	8月份	9月份	10月份	11月份	12月份	合計
期初現金餘額 1	15,210,185	16,447,920	17,268,606	18,176,841	18,915,777	19,491,613	18,884,448	19,224,934	17,912,920	17,264,704	18,256,438	17,651,911	15,210,185
加：非融資性收入 2													
央行及同業存款增加(減少)	1	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	1	19
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
附買回票券及債券負債增加(減少)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
應付款項增加(減少)	56,991	(568,009)	(513,009)	(593,009)	(728,009)	(648,009)	61,991	(408,009)	41,991	26,991	51,982	(887,435)	(4,105,543)
存款及匯款增加(減少)	2,133,042	1,982,042	2,043,042	2,023,042	1,983,042	2,003,042	2,034,042	2,083,042	2,033,042	1,983,042	2,003,042	2,093,037	24,396,499
預收款項增加(減少)	3,024	4,224	3,024	3,524	3,824	1,524	2,024	3,024	6,024	4,024	1,024	1,026	36,290
利息收入	1,105,625	1,085,625	1,108,625	1,087,625	1,107,925	1,102,625	1,105,625	1,104,625	1,106,625	1,125,625	1,095,625	1,131,325	13,267,500
手續費淨收入	156,517	152,517	160,517	155,517	157,517	158,517	159,517	159,517	159,517	159,517	159,517	157,513	1,890,200
其他淨收益	73,424	78,424	75,424	90,424	74,424	71,424	74,424	80,424	74,424	98,424	42,424	71,422	905,086
合計	3,528,624	2,734,825	2,877,624	2,767,125	2,598,725	2,689,124	3,437,625	3,022,625	3,421,624	3,395,625	3,349,616	2,566,889	36,390,051
減：非融資性支出 3													
存放央行及拆借銀行同業增加(減少)	63,436	63,436	63,436	63,436	63,436	63,436	63,436	63,436	63,436	63,437	63,437	63,437	761,235
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加(減少)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
附賣回票券及債券投資	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
應收款項增加(減少)	5,904	(14,096)	15,904	6,204	7,904	9,904	5,904	3,904	5,604	8,904	8,906	5,904	70,850
透過 OCI 按公允價值衡量之金融資產增加(減少)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
貼現及放款增加(減少)	1,879,435	1,729,435	1,729,435	1,799,435	1,769,435	1,809,435	1,779,435	1,774,435	1,789,435	1,749,435	1,759,435	1,784,439	21,353,224
按攤銷後成本衡量之債務工具投資-淨額增加(減少)	(463,750)	(667,500)	(643,750)	(643,750)	(643,750)	(643,750)	400,000	1,700,000	1,200,000	(643,750)	900,000	1,750,000	1,600,000
採權益法之股權投資增加(減少)	10,005	10,005	10,005	10,005	10,005	10,005	10,005	10,005	10,006	10,006	10,006	17,006	127,064
其他金融資產增加(減少)	1,587	(413)	1,587	587	2,587	1,587	1,087	2,587	1,587	1,587	3,087	1,588	19,045
不動產及設備資產及無形資產淨額增加(減少)	(103,728)	(113,728)	(123,728)	(93,728)	(113,728)	(93,728)	(113,728)	(133,728)	56,272	256,272	246,272	406,278	75,270
預付款項增加(減少)	3,600	2,600	3,100	6,600	2,600	3,600	3,600	4,600	4,100	2,600	3,600	2,604	43,204
利息費用	395,150	355,150	385,150	350,150	405,150	445,150	415,150	365,150	403,150	415,150	420,150	387,150	4,741,800
營業費用	499,250	549,250	528,250	529,250	519,250	509,250	532,250	544,250	536,250	540,250	539,250	524,250	6,351,000
合計	2,290,889	1,914,139	1,969,389	2,028,189	2,022,889	2,114,889	3,097,139	4,334,639	4,069,840	2,403,891	3,954,143	4,942,656	35,142,692
要求最低現金餘額 4	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
所需資金總額 5=3+4	4,290,889	3,914,139	3,969,389	4,028,189	4,022,889	4,114,889	5,097,139	6,334,639	6,069,840	4,403,891	5,954,143	6,942,656	37,142,692
融資前可供支用現金餘額(短絀) 6=1+2-5	14,447,920	15,268,606	16,176,841	16,915,777	17,491,613	18,065,848	17,224,934	15,912,920	15,264,704	16,256,438	15,651,911	13,276,144	14,457,544
融資淨額 7													
央行及同業融資增加(減少)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
應付金融債券(減少)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
發放現金股利等	0	0	0	0	0	(1,181,400)	0	0	0	0	0	0	(1,181,400)
合計	0	0	0	0	0	(1,181,400)	0	0	0	0	0	0	(1,181,400)
期末現金餘額 8=1+2-3+7	16,447,920	17,268,606	18,176,841	18,915,777	19,491,613	18,884,448	19,224,934	17,912,920	17,264,704	18,256,438	17,651,911	15,276,144	15,276,144

(2) 就公司申報（請）年度及預計未來一年度應收帳款收款與應付帳款付款政策、資本支出計畫、財務槓桿及負債比率（或自有資本與風險性資產比率），說明償債或充實營運資金之原因：

A. 應收帳款收款與應付帳款付款政策、資本支出計畫

本公司係屬銀行業，為資金供需雙方間之仲介者，居間以收取及給付資金並賺取利差，依其營業特性，本銀行應收帳款收款與應付帳款付款政策係依利率走勢、存放款相關約定及考慮個別客戶風險而定，而資本支出計畫係依本公司擴充營業計畫而執行。

B. 財務槓桿及負債比率（或自有資本與風險性資產比率）

本公司係屬銀行業，故不適用財務槓桿度及負債比率之評估。本公司預估本次募集完成後，資本適足率及第一類資本適足率可分別提升約0.22%。本次發行無到期日非累積次順位金融債券之用途係為充實營運資金及健全資本，故本次辦理募集實有其必要性及合理性。

(3) 增資計畫如用於償債者，應說明原借款用途及其效益達成情形。若原借款係用以購買營建用地或支付營建工程款者，應就預計自購置該營建用地至興建完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，說明原借款原因、預計可能產生效益及其達成情形：不適用。

(4) 現金收支預測表中，未來如有重大資本支出及長期股權投資合計之金額達本次募資金額百分之六十者，應敘明其必要性、預計資金來源及效益：

經檢視本公司 107 年度及 108 年度各月份現金收支預測表中，未來重大資本支出及長期投資合計之金額為 640,440 仟元，係超過本次募資金額 1,000,000 仟元之百分之六十（600,000 仟元），主要因本公司規劃興建大樓增加不動產及設備資產金額所致，其資金來源為自有資金，係本公司自 99 年迄今之盈餘轉增資。

二、 本次受讓他公司股份發行新股應記載事項：不適用。

三、 本次併購發行新股應記載事項：不適用。

## 肆、最近三年度及最近期簡明資產負債表及綜合損益表

## 簡明合併資產負債表－國際財務報導準則(IFRS)

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近三年度財務資料			當年度截至 106年12月31日
		103年	104年	105年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		91,867,062	96,325,425	100,322,582	45,122,695
透過損益按公允價值衡量之金融資產		13,011,606	31,693,725	22,383,134	31,210,074
備供出售金融資產		20,711,997	23,770,062	37,455,220	31,615,817
附賣回票券及債券投資		1,545,361	6,994,022	3,627,189	11,283,082
應收款項-淨額		8,118,751	6,653,345	9,802,310	13,658,151
當期所得稅資產		1,021	5,895	6,313	5,701
貼現及放款-淨額		384,382,280	391,083,582	425,166,259	430,857,960
持有至到期日金融資產		1,418,003	5,559,399	14,276,270	85,542,095
採用權益法之投資-淨額		140,282	136,612	130,935	128,113
受限制資產		341,093	535,475	285,234	249,003
其他金融資產-淨額		1,206,142	1,090,841	1,171,178	1,067,625
不動產及設備-淨額		5,103,786	9,271,750	9,436,524	9,387,663
投資性不動產投資-淨額		0	0	78,268	45,250
無形資產-淨額		143,759	183,995	166,769	160,054
遞延所得稅資產-淨額		579,650	759,682	713,301	681,396
其他資產		1,479,607	1,566,905	2,081,215	2,009,404
資產總額		530,050,400	575,630,715	627,102,701	663,024,083
央行及銀行同業存款		10,697,387	3,864,104	11,617,728	9,518,872
央行及同業融資		3,499,960	3,132,454	4,199,858	5,120,940
透過損益按公允價值衡量之金融負債		133,360	179,557	162,792	207,225
附買回票券及債券負債		273,573	273,312	4,222,258	4,307,810
應付款項		7,363,659	5,181,226	9,805,707	13,331,722
當期所得稅負債		218,945	386,746	60,890	255,559
存款及匯款		455,966,124	504,863,979	539,809,008	566,094,780
應付金融債券		14,400,000	15,900,000	13,000,000	17,500,000
其他金融負債		340,296	279,014	807,967	1,057,866
負債準備		777,562	1,095,522	1,307,838	1,389,979
遞延所得稅負債		111,021	111,021	111,021	111,021
其他負債		512,056	417,791	615,599	726,369
負債總額	分配前	494,293,943	535,684,726	585,720,666	619,622,143
	分配後	495,006,820	537,276,727	587,501,638	-
歸屬於母公司業主之權益					
股本		28,515,063	31,840,027	32,381,307	32,931,789
資本公積		683,751	684,156	684,156	684,156
保留盈餘	分配前	6,402,783	7,073,521	8,302,938	9,601,018
	分配後	3,864,942	4,940,239	5,971,484	-
其他權益		154,860	348,285	13,634	184,977
權益總額	分配前	35,756,457	39,945,989	41,382,035	43,401,940
	分配後	35,043,580	38,353,988	39,601,063	-

註：最近年度所列財務資料皆經會計師查核簽證。

簡明個體資產負債表－國際財務報導準則(IFRS)

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近三年度財務資料			當年度截至 106年12月31日
		103年	104年	105年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		91,009,735	95,411,081	99,539,483	44,065,970
透過損益按公允價值衡量之金融資產		12,989,306	31,527,246	22,215,900	30,965,512
備供出售金融資產		20,595,620	23,665,097	37,330,850	31,192,871
附賣回票券及債券投資		1,545,361	6,994,022	3,627,189	11,283,082
應收款項-淨額		3,206,796	2,656,553	4,074,854	6,329,074
當期所得稅資產		-	-	-	-
貼現及放款-淨額		383,570,399	390,315,171	423,900,603	429,656,232
持有至到期日金融資產		1,418,003	5,559,399	14,276,270	85,542,095
採用權益法之投資-淨額		4,106,028	4,324,242	4,498,154	4,735,107
其他金融資產-淨額		1,206,142	1,090,841	1,171,178	1,067,625
不動產及設備-淨額		5,050,610	9,208,471	9,371,517	9,296,259
投資性不動產投資-淨額		-	-	78,268	22,750
無形資產-淨額		98,797	141,887	124,544	115,605
遞延所得稅資產-淨額		565,541	732,369	660,071	635,955
其他資產		1,185,689	1,240,375	1,679,982	1,581,823
資產總額		526,548,027	572,866,754	622,548,863	656,489,960
央行及銀行同業存款		10,697,387	3,864,104	11,617,728	9,518,872
央行及同業融資		-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		133,360	179,557	162,792	207,225
附買回票券及債券負債		273,573	273,312	4,222,258	4,307,810
應付款項		6,775,222	4,367,328	9,125,347	12,195,742
當期所得稅負債		162,662	342,773	13,662	223,235
存款及匯款		457,207,953	506,546,470	541,242,709	567,255,591
應付金融債券		14,400,000	15,900,000	13,000,000	17,500,000
其他金融負債		1,620	369	73,496	43,434
負債準備		777,562	1,095,522	1,307,838	1,389,979
遞延所得稅負債		111,021	111,021	111,021	111,021
其他負債		251,210	240,309	289,977	335,111
負債總額	分配前	490,791,570	532,920,765	581,166,828	613,088,020
	分配後	491,504,447	534,512,766	582,947,800	-
歸屬於母公司業主之權益					
股本		28,515,063	31,840,027	32,381,307	32,931,789
資本公積		683,751	684,156	684,156	684,156
保留盈餘	分配前	6,402,783	7,073,521	8,302,938	9,601,018
	分配後	3,864,942	4,940,239	5,971,484	-
其他權益		154,860	348,285	13,634	184,977
權益總額	分配前	35,756,457	39,945,989	41,382,035	43,401,940
	分配後	35,043,580	38,353,988	39,601,063	-

註：最近年度所列財務資料皆經會計師查核簽證。



簡明合併綜合損益表—國際財務報導準則(IFRS)

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近三年度財務資料			當年度截至 106年12月31日
		103年	104年	105年	
利息收入		11,116,277	11,591,190	11,473,495	12,078,007
減：利息費用		3,954,300	4,116,426	3,686,021	3,892,000
利息淨收益		7,161,977	7,474,764	7,787,474	8,186,007
利息以外淨收益		3,553,022	2,627,977	3,005,162	3,208,748
淨收益		10,714,999	10,102,741	10,792,636	11,394,755
呆帳費用及保證責任準備提存		(1,982,816)	(744,283)	(801,040)	(1,124,859)
營業費用		(4,508,965)	(5,221,901)	(5,847,533)	(5,914,684)
繼續營業單位稅前淨利		4,223,218	4,136,557	4,144,063	4,355,212
所得稅(費用)利益		(484,893)	(659,525)	(629,248)	(722,670)
繼續營業單位本期淨利		3,738,325	3,477,032	3,514,815	3,632,542
停業單位損益		-	-	-	-
本期淨利(淨損)		3,738,325	3,477,032	3,514,815	3,632,542
本期其他綜合損益(稅後淨額)		51,515	(75,028)	(486,768)	168,335
本期綜合損益總額		3,789,840	3,402,004	3,028,047	3,800,877
淨利歸屬於母公司業主		3,738,325	3,477,032	3,514,815	3,632,542
淨利歸屬於非控制權益		-	-	-	-
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		3,789,840	3,402,004	3,028,047	3,800,877
綜合損益總額歸屬於非控制權益		-	-	-	-
每股盈餘		1.22	1.12	1.07	1.10

註1：最近年度所列財務資料皆經會計師查核簽證。

註2：考量本行103至105年盈餘轉增資，103至105年度加權平均流通在外股數及每股盈餘業加以追溯調整。

簡明個體綜合損益表—國際財務報導準則(IFRS)

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近三年度財務資料			當年度截至 106年12月31日
		103年	104年	105年	
利息收入		10,790,389	11,250,261	11,104,933	11,591,419
減：利息費用		3,890,334	4,044,283	3,605,776	3,768,078
利息淨收益		6,900,055	7,205,978	7,499,157	7,823,341
利息以外淨收益		3,085,127	2,106,154	2,278,773	2,524,738
淨收益		9,985,182	9,312,132	9,777,930	10,348,079
呆帳費用及保證責任準備提存		(1,889,937)	(692,292)	(690,250)	(946,897)
營業費用		(3,937,408)	(4,552,008)	(5,005,195)	(5,131,544)
繼續營業單位稅前淨利		4,157,837	4,067,832	4,082,485	4,269,638
所得稅(費用)利益		(419,512)	(590,800)	(567,670)	(637,096)
繼續營業單位本期淨利		3,738,325	3,477,032	3,514,815	3,632,542
停業單位損益		-	-	-	-
本期淨利(淨損)		3,738,325	3,477,032	3,514,815	3,632,542
本期其他綜合損益(稅後淨額)		51,515	(75,028)	(486,768)	168,335
本期綜合損益總額		3,789,840	3,402,004	3,028,047	3,800,877
淨利歸屬於母公司業主		-	-	-	-
淨利歸屬於非控制權益		-	-	-	-
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		-	-	-	-
綜合損益總額歸屬於非控制權益		-	-	-	-
每股盈餘		1.22	1.12	1.07	1.10

註1：最近年度所列財務資料皆經會計師查核簽證。

註2：考量本行103至105年盈餘轉增資，103至105年度加權平均流通在外股數及每股盈餘業加以追溯調整。

## 伍、與債信有關之風險事項

投資本債券時，應審慎考慮相關風險因素。投資人購買本公司發行之金融債券即承擔發行人可能破產，或本公司無法支付本債券之本金、利息或其他金額之情況。爰此，建議投資人於進行投資前應自行或委請投資顧問審慎判斷並評估相關之風險。

惟發行人無法支付債券之款項因素涵蓋範圍甚廣，可能係由其他因素或無法預測之因素所致，故需確認那些因素發生之可能性顯著困難，以下內容係與本公司發行之金融債券債信相關之風險因素，並非涵蓋本公司其債信以外之所有風險因素：

### 一、本債券為無擔保債券

### 二、本債券不受中央存款保險公司存款保險之保障

### 三、流動性風險

本債券可能不具有活躍之次級市場，或其流動性甚低，故投資人可能無法出售本債券，使得投資人可能對本債券價值產生負面之影響。

### 四、利率風險

本債券發行利率為浮動債券，其會隨指標利率之水準作調整，與固定利率主要差異為浮動利率之債券利息收入無法預測，若市場利率下跌，債券利息收入亦會下跌。

### 五、信用風險

發行人信用評等之改變，可能會影響本債券之交易價值。

### 六、債權受償順位風險

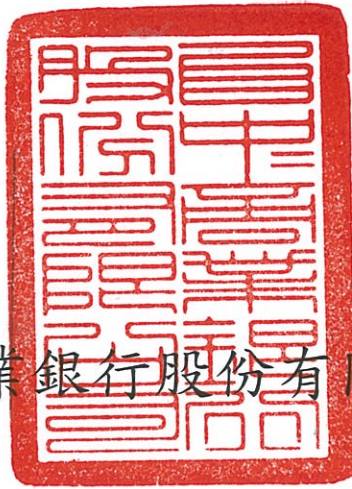
本債券持有受償順位(含本金及利息)，僅優於本公司股東剩餘財產分派權，次於本公司第二類資本工具之持有人、存款人及其他一般債權人，惟本公司發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，本債券之清償順位與普通股股東相同。

## 陸、證券承銷商總結意見

本公司未委託證券承銷商對外公開承銷。

## 柒、證券承銷商出具之聲明書

無。



台中商業銀行股份有限公司

董事長：賴進淵



(僅供台中商業銀行股份有限公司 107 年度第 1 期無到期日非累積次順位金融債券使用)