



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：110 年度第 1 期次順位金融債券
- 三、本次發行次順位金融債券概要：
 - (一)發行種類：次順位金融債券。
 - (二)發行金額：新臺幣伍拾億元整。
 - (三)票面利率：固定利率年息 1.2%。
 - (四)發行條件：發行辦法請參閱公開說明書第 3 至 4 頁。
 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：7 年期。
 4. 還本方式：到期一次還本。
 5. 計息方式：
 - (1) 本債券自發行日起於每年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。
 6. 擔保方式：本債券為無擔保債券。
 7. 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。
 - (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：僅限「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 5 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貳佰陸拾萬元整。
- 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 17 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 一 〇 年 十 一 月 日 刊 印



一、本次發行前實收資本額之來源：

資金來源	金額(新臺幣元)	占實收資本額之比率
設立資本	500,000	0.00%
現金增資(註)	21,747,000,000	47.92%
盈餘轉增資	27,591,530,082	60.79%
資本公積轉增資	3,796,504,378	8.37%
法定公積轉增資	198,000,000	0.44%
特別公積轉增資	3,000,000	0.01%
員工紅利轉增資	320,644,050	0.70%
減少資本	(10,339,264,000)	(22.78)%
可轉換公司債轉換普通股	2,067,291,070	4.55%
合計	45,385,205,580	100.00%

註：110年7月15日董事會決議通過現金增資發行普通股200,000仟股，預計110年12月27日掛牌後，送經濟部變更登記。

二、公開說明書之分送計劃：

(一)陳列處所：依規定方式分送主管機關外，另陳列於本公司股務科以供查閱。

(二)分送方式：依主管機關規定辦理。

(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：不適用。

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：台北市信義區忠孝東路五段68號23樓A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：

最近年度簽證會計師姓名：賴冠仲、徐文亞會計師

最近期簽證會計師姓名：徐文亞、劉書琳會計師

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

網址：www.deloitte.com.tw

地址：台北市信義區松仁路100號20樓

電話：(02)2725-9988

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

網址：-

地址：台中市自由路二段8號7樓之1

電話：(04)22257988

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：林開域

代理發言人姓名：劉國俊

職稱：副總經理

職稱：副總經理

聯絡電話：(04)2223-6021

聯絡電話：(04)2223-6021

電子郵件信箱：4669@tcbbank.com.tw

電子郵件信箱：5651@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.....	5
肆、 最近三年度及最近期簡明資產負債表及綜合損益表.....	14
伍、 與債信有關之風險事項.....	17
陸、 證券承銷商總結意見.....	17
柒、 證券承銷商出具之聲明書.....	17

註：依 109 年 3 月 24 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：45,385,205,580 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：-		公開發行日期：71 年 2 月 17 日	
負責人員：董事長 王貴鋒 總經理 賈德威		發言人姓名：林開域 職稱：副總經理		代理發言人姓名：劉國俊 職稱：副總經理	
股票過戶機構：不適用		-		-	
股票承銷機構：不適用		-		-	
代收股款銀行：不適用		-		-	
最近年度簽證會計師：徐文亞、賴冠仲 會計師 最近期簽證會計師：徐文亞、劉書琳 會計師 事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所		電話：(02)2725-9988		網址：http://www.deloitte.com.tw	
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：-	
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	
最近一次經信用評等日期：110 年 4 月 28 日		評等標的：長期/短期/展望		評等結果:A(twn)/F1(twn)/穩定	
董事選任日期：109 年 6 月 30 日 任期：3 年		監察人選任日期：不適用		任期：不適用	
全體董事持股比例：3.20% (110 年 9 月 6 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：詳見次頁					
主要營業項目：銀行法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	請參閱本公開說明書公司概況之風險事項			參閱本文之頁次 第 17 頁	
營業概況	本年度截至9月30日 (經會計師核閱)	去(109)年度 (經會計師查核簽證)		參閱本文之頁次	
資產總額(仟元)	748,300,145	736,770,021		第 14 頁及第 16 頁	
負債總額(仟元)	688,108,167	679,448,268			
淨收益(仟元)	9,977,908	11,643,742			
稅前利益(仟元)	4,166,580	4,758,430			
每股盈餘(元)	0.82	1.03			
本次募集發行有價證券種類及金額	請參閱本公開說明書封面				
發行條件	請參閱本公開說明書封面				
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 5 頁				
本次公開說明書刊印日期：110 年 12 月 日	刊印目的：發行次順位金融債券				
其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：請參閱本公開說明書目錄					

董事及持股前二十名股東及其持股比率

一、董事持股情形

110年9月6日

職稱	姓名	持有股數	持股比率(%)
董事長	王貴鋒	477,633	0.01%
常務董事	旭天投資(股)公司代表人：黃明雄	138,613,288	3.19%
常務董事	旭天投資(股)公司代表人：林維樑	138,613,288	3.19%
董事	旭天投資(股)公司代表人：賈德威	138,613,288	3.19%
董事	旭天投資(股)公司代表人：張新慶	138,613,288	3.19%
董事	旭天投資(股)公司代表人：葉秀惠	138,613,288	3.19%
董事	旭天投資(股)公司代表人：江師毅	138,613,288	3.19%
董事	旭天投資(股)公司代表人：賴麗姿	138,613,288	3.19%
獨立常務董事	施建安	0	0
獨立董事	蔡信昌	0	0
獨立董事	林立文	0	0
獨立董事	陳必達	0	0

二、持股前二十名股東

110年9月6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	954,600,035	22.00%
2	磐亞股份有限公司	244,797,029	5.64%
3	台中商業銀行員工持股信託財產專戶	161,208,633	3.72%
4	旭天投資股份有限公司	138,613,288	3.19%
5	遠雄人壽保險事業股份有限公司	138,015,349	3.18%
6	霖園投資股份有限公司	128,334,073	2.96%
7	萬寶開發股份有限公司	60,918,371	1.40%
8	臺灣產物保險股份有限公司	47,291,250	1.09%
9	花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	46,281,808	1.07%
10	美商摩根大通銀行台北分行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	40,449,568	0.93%
11	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	40,137,993	0.93%
12	花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶	27,248,762	0.63%
13	花旗託管 DFA 新興市場核心證券投資專戶	26,849,581	0.62%
14	渣打國際商業銀行營業部受託保管 ISHARES 核心 MSCI 新興市場 ETF 投資專戶	25,926,170	0.60%
15	裕泰投資股份有限公司	23,824,501	0.55%
16	花旗託管 DFA 子基金新興市場小額基金	16,367,165	0.38%
17	久暢股份有限公司	14,633,136	0.34%
18	美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進信託公司法人完全國際股票市場指數信託 II 投資專戶	13,304,703	0.31%
19	德興投資股份有限公司	13,075,325	0.30%
20	美商摩根大通銀行台北分行受託保管 JP 摩根證券有限公司投資專戶	12,828,771	0.29%

貳、發行辦法

一、債券名稱：

台中商業銀行股份有限公司 110 年度第 1 期次順位金融債券（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 110 年 4 月 28 日，評等標的:發行人，信用評等結果:國內長期評等 A(twn)，本債券不另委託信用評等機構進行信用評等，投資人應注意本債券風險。

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，次於本行所有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，本債券持有人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。

四、發行總額：

本債券發行總額為新臺幣伍拾億元整。

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：

本債券發行期間為 7 年，自民國 110 年 12 月 27 日發行，於民國 117 年 12 月 27 日到期。

八、票面利率：

本債券票面利率為固定年利率 1.2%。

九、計付息方式：

(一) 本債券自發行日起於每年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、還本方式：

本債券到期一次依面額還本。

十一、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。

十二、還本付息代理機構：

本債券由本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。

十三、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，悉依民法或發行時適用之準據法相關規定辦理。

十四、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。

十五、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。

十六、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 110 年 10 月 12 日金管銀國字第 1100226929 號函核准發行。
2. 本計畫所需資金總額：新臺幣伍拾億元整。
3. 資金來源：發行 110 年度第 1 期次順位金融債券。
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
			110 年第四季
充實營運資金以支應各項放款所需	110 年 12 月	5,000,000	5,000,000

(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 110 年 10 月 12 日金管銀國字第 1100226929 號函核准發行。
2. 債券名稱：台中商業銀行股份有限公司 110 年度第 1 期次順位金融債券。
3. 本債券發行地、總額及債券面額：發行地為中華民國，總額為新臺幣伍拾億元整，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：固定年利率 1.2%。
 - (2) 本債券自發行日起於每年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：本債券發行期間為 7 年，自民國 110 年 12 月 27 日發行，於民國 117 年 12 月 27 日到期。

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 110 年 11 月底未償還金融債餘額為新臺幣 11,500,000 仟元。

11.前一年度實收資本額及決算後淨值

109 年 12 月底實收資本額為新臺幣 41,516,943 仟元，決算後淨值為新臺幣 56,325,346 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：29.29%。

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：110 年 4 月 28 日。

(3) 信用評等結果：國內長期評等 A(twn)。

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)本次發行公司債者，應參照公司法第二百四十八條之規定，揭露有關事項及其償債款項之籌集計畫與保管方法。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及公司債信用評等結果。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與股東權益影響：不適用。

(四)本次發行特別股者，應揭露每股面額、發行價格、股數、目的及資金用途、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響、贖回特別股對自有資本與風險性資產比率影響及公司法第一百五十七條所規定之事項。如附有轉換權利或認股權利者，並應揭露發行及轉換辦法或認股辦法(含轉換前原特別股未分配之股息等權利義務於強制轉換後之歸屬)：不適用。

(五)上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者，應揭露發行目的、不擬上市或上櫃原因、對現有股東及潛在投資人權益之影響及未來有無申請上市或上櫃之計畫：不適用。

(六) 股票依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣興櫃股票審查準則第五條規定核准在證券商營業處所買賣之公司發行新股者，應說明未來上市(櫃)計畫：不適用。

(七) 本次發行員工認股權憑證者，應揭露員工認股權憑證發行及認股辦法：不適用。

(八) 本次發行限制員工權利新股者，應揭露限制員工權利新股之發行辦法：不適用。

(九) 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

本公司本次發行次順位金融債券，其發行辦法係參酌金融同業發行債券情形訂定，且委託證券承銷商為本債券發行及募集之財務顧問，應可確保完成本次資金募集，故本次募集資金計畫應屬可行。

2. 本次資金募集計畫之必要性

本公司為增加自有資本及提升資本健全度，並充實營運資金以支應放款所需，發行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

本公司發行次順位金融債券，增加自有資金以支應各項放款所需，提升資本適足率，並增加獲利水準，對本公司未來長期營運之發展有所助益，其發行次順位金融債券應屬合理。

4. 分析各種資金調度來源對公司申報年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響

A. 各種資金調度來源之分析比較

綜觀上市(櫃)公司主要資金調度來源，大致分為股權及債權之相關籌資工具，前者有現金增資發行新股及海外存託憑證，後者如國內外轉換公司債、普通公司債及銀行借款等。茲就各種資金調度來源比較分析有利及不利因素彙總如下

項目	有利因素	不利因素
股 權 現金增資發行新股	1.改善財務結構，降低財務風險，提升市場競爭力。 2.係為資本市場較為普遍之金融商品，一般投資者接受程度高。 3.員工依法得優先認購 10%~15%，可提升員工之認同感及向心力。	1.每股盈餘易因股本膨脹而被稀釋。 2.對於股權較不集中之公司，其經營權易受威脅。 3.承銷價與市價若無合理差價，則不易籌集成功。
股 權 海外存託憑證	1.經由海外市場募集資金，可拓展公司之知名度。 2.籌資對象以國外法人為主，避免國內籌碼膨脹太多，對股價產生不利影響。 3.提高自有資本比率，改善財務結構。	1.公司海外知名度及其產業成長性影響資金募集計畫成功與否。 2.固定發行成本較高，為符合經濟規模，發行額度不宜過低。

項目		有利因素	不利因素
債 權	國內外轉換公司債	1.因其附有「轉換權」，票面利率較長期性借款為低。 2.轉換公司債換成普通股之轉換價格，一般皆高於發行轉換公司債時普通股之時價，發行公司相當於以較高價格溢價發行股票。 3.稀釋每股盈餘之壓力較低。 4.轉換債經債權人請求轉換後，即由負債轉變成資本，除可節省利息支出外，亦可避免到期還本之龐大資金壓力。	1.流通性較普通股低。 2.未轉換，仍有贖回之資金壓力。
	普通公司債	1.對股權沒有稀釋效果。 2.債權人對公司不具管理權，對公司經營權掌握，不會造成重大影響。 3.有效運用財務槓桿，創造較高之利潤。	1.利息負擔侵蝕公司獲利。 2.易致財務結構惡化，降低競爭力。 3.公司債期限屆滿後，公司即面臨龐大資金贖回壓力。
	銀行借款或發行承兌匯票	1.對股權沒有稀釋效果。 2.債權人對公司不具管理權，對公司經營權掌握，不會造成重大影響。 3.有效運用財務槓桿，創造較高之利潤。	1.利息負擔侵蝕公司獲利。 2.財務結構惡化，降低競爭能力。 3.或需擔保品。 4.到期有還款壓力。

B.分析各種資金調度來源對公司當年度每股盈餘稀釋之影響

基於上述各項籌資方式分析，其中現金增資及發行海外存託憑證雖可提升本公司自有資本比率，惟對股本膨脹及盈餘稀釋之影響較為直接，故本公司以發行次順位金融債券之方式籌資，除有效維持本公司資本與財務結構、降低財務調度風險外，另可避免盈餘被過度稀釋，有助於未來業務競爭力之提升，並降低營運風險。

(十)本次發行價格之訂定方式

本次債券之發行價格係參考當近期金融市場利率水準、金融同業發債利率水準及本公司資金狀況等因素採固定或浮動利率訂定。

(十一)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：

110年度現金收支預測表

單位:新臺幣仟元

項目	月份												合計
	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	
期初現金餘額 1	11,216,775	16,907,466	16,251,591	9,202,605	13,138,524	8,806,208	13,728,463	11,649,760	10,682,358	14,800,450	16,689,526	16,871,965	11,216,775
加：非融資性收入 2													
央行及同業存款增加(減少)	2,105,064	(908,098)	(995,689)	(795,428)	(181,699)	(275,840)	2,836,933	(3,056,721)	(500,001)	1,100,001	50,000	(50,000)	(671,478)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	(389,096)	36,245	(243,724)	117,286	(23,735)	(245,948)	(32,398)	30,364	(263,234)	46,678	50,000	(50,000)	(967,562)
附買回票券及債券負債增加(減少)	2,695,399	(16,274)	1,116,338	(532,227)	(1,858,818)	(740,661)	(109,744)	(579,815)	(1,069,286)	800,230	0	0	(294,858)
應付款項增加(減少)	4,029,796	(885,218)	(3,534,830)	5,094,879	(5,126,543)	(649,855)	3,563,319	(3,974,328)	623,399	3,807,044	184,602	184,602	3,316,867
存款及匯款增加(減少)	(5,045,338)	1,468,946	6,869,873	4,434,135	(975,350)	4,720,372	(5,563,900)	2,765,642	907,865	4,211,805	998,252	1,240,260	16,032,562
預收款項增加(減少)	(7,934)	(25,093)	27,409	25,117	46,077	23,660	(28,973)	26,091	84,664	110,972	(16,422)	(16,422)	249,146
利息收入	852,655	804,056	1,190,171	816,181	1,035,713	1,024,375	839,399	979,096	1,225,270	787,640	1,024,328	1,024,328	11,603,212
手續費淨收入	232,317	205,115	211,169	223,421	168,923	150,207	210,994	214,341	225,256	207,209	235,803	235,803	2,520,558
其他淨收益	(14,927)	(15,203)	(388,561)	369,045	196,658	103,033	(209,244)	(19,011)	123,417	(535,186)	(234,079)	(234,079)	(858,137)
合計	4,457,936	664,476	4,252,156	9,752,409	(6,718,774)	4,109,343	1,506,386	(3,614,341)	1,357,350	10,536,393	2,292,484	2,334,492	30,930,310
減：非融資性支出 3													
存放央行及拆借銀行同業增加(減少)	(6,335,719)	(388,419)	2,400,058	2,322,173	(413,312)	(3,275,347)	3,777,755	4,747,482	(8,045,961)	8,138,061	(1,000,000)	4,000,000	5,926,771
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加(減少)	(1,000,482)	1,739,251	727,552	2,174,543	(1,769,549)	656,318	(1,490,116)	(2,768,264)	2,381,398	(374,525)	500,000	5,766,241	6,542,367
附賣回票券及債券投資增加(減少)	391,115	(1,100,916)	1,860,683	(2,102,641)	(335,322)	3,118,873	(2,951,882)	(1,667,464)	3,313,005	(1,310,034)	500,000	0	(284,583)
應收款項增加(減少)	(328,426)	16,409	957,500	551,863	(880,460)	(960,421)	118,860	(255,160)	123,355	(296,197)	240,233	240,233	(472,211)
透過 OCI 按公允價值衡量之金融資產增加(減少)	1,920,218	10,666	232,053	91,320	551,208	1,029,494	883,063	(45,566)	(69,769)	969,287	0	50,000	5,621,974
貼現及放款增加(減少)	4,043,129	193,390	6,507,101	504,487	488,465	(885,857)	2,653,415	(2,845,850)	(462,473)	(534,060)	1,000,000	2,000,000	12,661,747
按攤銷後成本衡量之債務工具投資-淨額增加(減少)	(605,558)	160,365	(2,015,596)	1,775,129	(623,806)	(1,236,550)	(271,138)	(278,873)	(2,200,241)	1,478,000	100,000	(100,000)	(3,818,268)
存出保證金增加(減少)	12,551	(9,008)	70,744	(63,375)	73,459	74,765	(202,543)	(81,325)	217,895	(129,849)	18,693	18,693	700
不動產及設備資產及無形資產淨額增加(減少)	8,104	114,631	18,870	12,641	7,985	10,960	283,677	17,825	662,333	120,159	20,000	302,643	1,579,828
預付款項增加(減少)	114,758	(13,330)	(53,353)	(3,138)	(22,389)	(18,363)	74,963	(11,439)	(32,970)	12,530	(2,248)	(2,248)	42,773
利息費用	181,277	174,619	218,373	169,267	192,580	274,445	264,864	198,206	172,900	175,656	321,967	321,967	2,666,121
營業費用	464,804	460,675	424,725	400,449	396,673	429,407	479,742	545,986	415,970	540,728	440,000	465,000	5,464,159
合計	(1,134,229)	1,358,333	11,348,710	5,832,718	(2,334,468)	(782,276)	3,620,660	(2,444,442)	(3,524,558)	8,789,756	2,138,645	13,062,529	35,931,378
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	0	0	2,000,000	2,000,000	2,000,000
所需資金總額 5=3+4	865,771	3,358,333	13,348,710	7,832,718	(334,468)	1,217,724	5,620,660	(444,442)	0	0	4,138,645	15,062,529	37,931,378
融資前可供支用現金餘額(短絀)6=1+2-5	14,808,940	14,213,609	7,155,037	11,122,296	6,754,218	11,697,827	9,614,189	8,479,861	0	0	14,843,365	4,143,928	4,215,707
融資淨額 7													
央行及同業融資增加(減少)	116,000	55,400	65,000	33,900	69,700	47,600	52,700	219,750	241,950	160,100	46,000	46,000	1,154,100
應付金融債券(減少)												5,000,000	5,000,000
租賃負債本金償還	(17,474)	(17,418)	(17,432)	(17,672)	(17,710)	(16,964)	(17,129)	(17,253)	(9,359)	(17,661)	(17,400)	(17,400)	(200,872)
發放現金股利等	0	0	0	0	0	0	0	0	(996,407)	0	0	0	(996,407)
現金增資	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,000,000	2,000,000
合計	98,526	37,982	47,568	16,228	51,990	30,636	35,571	202,497	(763,816)	142,439	28,600	7,028,600	6,956,821
期末現金餘額 8=1+2-3+7	16,907,466	16,251,591	9,202,605	13,138,524	8,806,208	13,728,463	11,649,760	10,682,358	14,800,450	16,689,526	16,871,965	13,172,528	13,172,528

111年度現金收支預測表

單位:新臺幣仟元

項目	月份												合計
	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	
期初現金餘額 1	13,172,528	15,062,430	14,964,252	12,775,900	13,874,037	12,290,522	14,595,481	14,568,193	14,361,183	14,041,275	13,497,412	13,807,533	13,172,528
加：非融資性收入 2													
央行及同業存款增加(減少)	50,000	(50,000)	(450,000)	(50,000)	50,000	(50,000)	50,000	(550,000)	50,000	(50,000)	50,000	62,132	(887,868)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	30,066	(69,934)	30,066	(69,934)	30,066	(69,934)	30,066	(69,934)	30,066	(69,934)	30,066	55,190	(114,084)
應付款項增加(減少)	2,000,000	(200,000)	(1,277,179)	1,171,312	71,312	2,071,312	(1,428,688)	71,312	(100,000)	91,312	871,312	(734,748)	2,607,257
存款及匯款增加(減少)	1,176,760	1,176,760	1,176,760	1,176,760	176,760	1,176,760	1,176,760	176,760	176,760	1,176,760	1,176,760	1,176,760	11,121,120
預收款項增加(減少)	4,251	4,251	4,251	4,251	4,251	4,251	4,251	4,251	4,251	4,251	4,251	4,251	51,012
利息收入	984,998	984,998	984,998	984,998	984,998	984,998	984,998	984,998	984,998	984,998	984,998	984,998	11,819,976
手續費淨收入	2,083	223,975	223,975	223,975	223,975	223,975	223,975	223,975	223,975	223,975	223,975	223,975	2,465,808
其他淨收益	(80,722)	(80,722)	(80,722)	(80,722)	(80,722)	(80,722)	(80,722)	(80,722)	(80,722)	(80,722)	(80,722)	(80,722)	(968,664)
合計	4,167,436	1,989,328	612,149	3,360,640	1,460,640	4,260,640	960,640	760,640	1,289,328	2,280,640	3,260,640	1,691,836	26,094,557
減：非融資性支出 3													
存放央行及拆借銀行同業增加(減少)	(4,000,000)	(1,000,000)	4,000,000	(3,000,000)	(1,000,000)	4,000,000	(4,000,000)	(2,000,000)	2,000,000	(3,000,000)	(500,000)	3,500,000	(5,000,000)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加(減少)	2,000,000	750,000	(2,150,000)	2,250,000	850,000	(2,400,000)	1,850,000	1,000,000	(2,550,000)	1,750,000	550,000	(2,200,000)	1,700,000
附賣回票券及債券投資增加(減少)	1,350,000	500,000	(2,000,000)	1,000,000	500,000	(1,500,000)	1,500,000	250,000	(2,000,000)	1,000,000	0	(2,250,000)	(1,650,000)
應收款項增加(減少)	(59,994)	(59,994)	(59,994)	(59,994)	(59,994)	(59,994)	(59,994)	(59,994)	(59,994)	(59,994)	(59,994)	(59,994)	(719,928)
透過 OCI 按公允價值衡量之金融資產增加(減少)	(450,000)	(550,000)	(550,000)	(550,000)	(550,000)	(100,000)	(350,000)	(250,000)	550,000	250,000	450,000	(150,000)	(2,250,000)
貼現及放款增加(減少)	1,983,225	883,225	1,583,225	1,183,225	1,883,225	883,225	883,225	883,225	1,383,225	1,830,179	1,383,225	1,383,225	16,145,654
按攤銷後成本衡量之債務工具投資-淨額增加(減少)	200,000	200,000	800,000	200,000	300,000	(100,000)	100,000	(100,000)	100,000	(100,000)	100,000	500,000	2,200,000
存出保證金增加(減少)	7,737	7,737	7,737	7,737	7,737	7,737	7,737	7,737	7,737	7,737	7,737	7,737	92,844
不動產及設備資產及無形資產淨額增加(減少)	427,124	537,096	350,091	412,093	293,745	405,271	237,518	417,240	317,581	327,140	200,109	296,992	4,222,000
預付款項增加(減少)	14,485	14,485	14,485	14,485	14,485	14,485	14,485	14,485	14,485	14,485	14,485	14,485	173,820
利息費用	260,279	260,279	260,279	260,279	260,279	260,279	260,279	260,279	260,279	260,278	260,279	260,279	3,123,347
營業費用	532,125	532,125	532,125	532,125	532,125	532,125	532,125	532,125	532,125	532,125	532,125	532,125	6,385,500
合計	2,264,981	2,074,953	2,787,948	2,249,950	3,031,602	1,943,128	975,375	955,097	555,438	2,811,950	2,937,966	1,834,849	24,423,237
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	4,264,981	4,074,953	4,787,948	4,249,950	5,031,602	3,943,128	2,975,375	2,955,097	2,555,438	4,811,950	4,937,966	3,834,849	26,423,237
融資前可供支用現金餘額(短絀)6=1+2-5	13,074,983	12,976,805	10,788,453	11,886,590	10,303,075	12,608,034	12,580,746	12,373,736	13,095,073	11,509,965	11,820,086	11,664,520	12,843,848
融資淨額 7													
應付金融債券增加(減少)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
租賃負債本金償還	(12,553)	(12,553)	(12,553)	(12,553)	(12,553)	(12,553)	(12,553)	(12,553)	(12,553)	(12,553)	(12,553)	(12,553)	(150,636)
發放現金股利等	0	0	0	0	0	0	0	0	(1,041,245)	0	0	0	(1,041,245)
合計	(12,553)	(12,553)	(12,553)	(12,553)	(12,553)	(12,553)	(12,553)	(12,553)	(1,053,798)	(12,553)	(12,553)	(12,553)	(1,191,881)
期末現金餘額 8=1+2-3+7	15,062,430	14,964,252	12,775,900	13,874,037	12,290,522	14,595,481	14,568,193	14,361,183	14,041,275	13,497,412	13,807,533	13,651,967	13,651,967

(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. 營業特性

本公司屬於銀行業，為資金供需雙方間之仲介者，居間以收付資金賺取利差及手續費，主要業務以收受各類存款及辦理放款、貼現及承兌等業務。

B. 應收帳款收款及應付帳款付款政策

(A) 應收帳款收款政策

本公司屬於銀行業，應收帳款為信用卡消費墊款，係依商店請款時點及金額入帳，而存放款產生之應收利息收款政策係依利率走勢、放款相關約定及個別客戶風險而定。

(B) 應付帳款付款政策

本公司無應付帳款，而存款產生之應付利息付款政策係依利率走勢、存款相關約定而定。

C. 資本支出計畫

本公司110~111年度之資本支出計畫金額分別為1,579,828仟元及4,222,000仟元，主係興建新總行大樓之建造工程款及建築設計費共計5,291,248仟元；餘為其他不動產、設備及無形資產如行舍修繕款、電腦設備、其他設備、交通運輸設備及電腦軟體等支出共計510,580仟元，係為提升分行服務環境品質、資訊系統維護與優化及其他維持公司日常營運之必要性支出。上述資本支出計劃皆依據年度計劃需求及付款時程編列，其資金來源係以自有資金支應，其編製基礎尚屬合理。另本公司110~111年度並無長期投資計畫。

D. 財務槓桿及負債比率

本公司係屬銀行業，有關財務槓桿度及負債比率對其而言並不適用，故僅就銀行法、銀行資本適足性及資本等級管理辦法，銀行財務業務健全應具備之資本適足率及流動準備率說明如下：

項目	年度	110年6月底	110年底(預估數)
		募資前	募資後
資本適足率		14.83%	15.59%
第一類資本比率		14.23%	14.07%

資料來源：經會計師查核簽證之個體財務報告

本公司110年底辦理現金增資發行新股2億股，及發行次順位金融債券50億元，110年底之資本適足率及第一類資本比率將較未辦理募資前之14.83%及14.23%分別

提升至15.59%及14.07%，有助於強化本公司之財務結構，且可增加自有資金投入放款或相關業務，擴大經營規模，進而提升獲利能力，故本次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

本次募集計畫金額為5,000,000仟元，經檢視本公司110年11月~111年12月各月份現金收支預測表，未來並無長期投資計畫，另未來重大資本支出預估為4,544,643仟元，已達本次募資金額百分之六十，茲將明細列示如下

單位：新臺幣仟元

項目	110年1月~ 110年10月 (實際數)	110年11月~ 111年12月 (預估數)	說明
營建工程	1,004,817	4,161,544	興建新總行大樓之建造工程款及建築設計費
建物設計費用	14,394	110,493	
其他不動產及設備	197,168	216,606	行舍修繕款、電腦設備、其他設備及交通運輸設備等
無形資產	40,806	56,000	電腦軟體
合計	1,257,185	4,544,643	

由上表可知，本公司 110 年度及 111 年度重大資本支出，主係興建新總行大樓之相關支出，另尚有其他不動產、設備及無形資產等支出，其資金來源係以自有資金支應，主係為提升分行服務環境品質、資訊系統維護與優化及其他維持正常營運所需之必要性支出，此部分效益較為無形，尚無直接增加淨收益之效益。故就興建新總行大樓之資金來源、用途及預計效益說明如下：

A. 資金來源及用途

本公司為因應營運持續擴張及構建永續經營計畫，於 103 年 12 月 4 日經董事會決議通過，向非關係人購置位於臺中市西屯區惠民段之土地，以作為籌建新總行大樓之用地，交易價格為新臺幣 5,750,000 仟元，上述價款業已全數付訖且已辦妥土地所有權移轉登記，係以自有資金支應；而興建新總行大樓所需總資金預計為新臺幣 11,693,053 仟元，將以自有資金支應。

B.工作進度及預計資金運用進度

單位：新臺幣仟元

項目	所需資金總額	109年度以前	110年1~10月	預計資金運用進度				用途
				110年11~12月	111年度	112年度	113年度	
營造工程	11,155,944	2,935,528	1,004,817	282,643	3,878,901	3,054,055	—	建築物主體之建造工程
建物設計費用	480,493	230,719	14,394	—	110,493	110,493	14,394	建築物之設計
假設工程及考古	15,700	15,700	—	—	—	—	—	基地之原圍籬拆除重建、基地之惠來遺址考古搶救
其他工程	660	660	—	—	—	—	—	地質鑽探
其他費用	40,256	40,256	—	—	—	—	—	印花稅、規費、專案審查費
合計	11,693,053	3,222,863	1,019,211	282,643	3,989,394	3,164,548	14,394	—

本公司規劃興建新總行大樓，樓層結構為地上 38 層及地下 10 層，預計營建工程及建物設計等費用合計約 11,693,053 仟元，截至 110 年 10 月底止業已支付相關款項共計 4,242,074 仟元；本公司已於 107 年 6 月取得變更後建築執照，並於 108 年 3 月與達欣工程股份有限公司及義力營造股份有限公司簽訂聯合承攬工程契約，後為提高施工安全及品質效益而變更施工方法，雙方於 110 年 1 月簽訂第一次增補協議書，變更後工程契約總價款為 11,155,944 仟元。該營建工程已於 108 年 4 月開工，並依契約約定工期天數，預計將於 112 年 6 月完工，後續本公司將可遷入使用，經評估其預計進度尚屬合理。

C.預計效益

本公司為因應組織規模逐年擴張，員工數持續成長，目前既有之民權大樓及民族大樓空間已漸不敷使用，面臨室內空間飽和及停車空間不足等問題，故決議興建新總行大樓，除能解決目前使用空間不足，並保留未來營運擴張所需之使用空間彈性外，因本公司逐年朝類金控組織發展，然目前旗下事業體保經、證券與租賃等子公司尚分散各地，為整合各事業體協同運作，於新總行大樓建構管理總部暨決策中心，能就近做即時性整合支援、聯繫溝通、共同行銷與客戶服務，將使業務行銷能力發揮加乘效果，並為客戶提供更全面的服務方案，進而提升市場競爭力，為公司創造更高的價值。

未來新總行大樓興建完成後，本公司將可解決使用空間不足問題而不需另行承租商辦，將可產生租金節省之效益，其餘裕空間亦可出租，將可產生租金收入之效益。且藉由建構企業管理總部暨決策中心，將使業務行銷能力發揮加乘效果，並為客戶提供更全面的服務方案，對公司營運長遠規畫有正面之助益。故本公司興建新總行大樓有其必要性及合理性，且預計效益應尚屬合理。

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110年 9月30日財務資料
		107年	108年	109年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		47,643,528	45,236,522	52,080,837	50,466,691
透過損益按公允價值衡量之金融資產		26,336,500	24,375,536	30,867,825	32,591,744
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		28,933,152	31,599,331	41,009,840	45,420,863
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		100,462,761	108,124,373	112,624,454	106,968,801
附賣回票券及債券投資		9,294,168	10,256,716	12,773,121	13,298,572
應收款項-淨額		12,780,910	12,819,623	13,483,664	14,867,809
本期所得稅資產		35	3,279	3,279	-
貼現及放款-淨額		452,594,552	435,398,334	456,541,322	466,431,753
採用權益法之投資-淨額		153,423	156,788	163,148	167,360
受限制資產-淨額		447,036	419,393	439,283	382,193
其他金融資產-淨額		1,111	2,246	2,246	-
不動產及設備-淨額		9,446,769	10,683,621	12,332,669	13,292,542
使用權資產-淨額		-	880,406	978,218	836,502
投資性不動產-淨額		108,950	18,103	18,014	17,947
無形資產-淨額		163,172	153,125	213,470	210,626
遞延所得稅資產		781,879	807,040	795,104	802,618
其他資產		1,684,157	1,754,486	2,443,527	2,544,124
資產總額		690,832,103	682,688,922	736,770,021	748,300,145
央行及銀行同業存款		3,378,752	6,527,060	7,037,338	5,265,859
央行及同業融資		5,495,519	6,092,040	8,510,652	10,165,119
透過損益按公允價值衡量之金融負債		165,360	233,803	785,819	529,839
附買回票券及債券負債		9,904,467	10,369,025	2,300,077	1,204,989
應付款項		12,254,764	5,988,117	7,349,384	6,917,990
本期所得稅負債		380,869	385,113	162,112	206,252
存款及匯款		587,967,658	583,321,957	636,589,468	646,174,062
應付金融債券		20,000,000	14,000,000	11,500,000	11,500,000
其他金融負債		1,000,807	1,174,083	1,695,813	2,665,478
負債準備		1,421,814	1,383,470	1,424,492	1,404,233
租賃負債		-	895,285	1,006,781	877,604
遞延所得稅負債		111,021	111,021	111,021	111,021
其他負債		927,419	898,742	975,311	1,085,721
負債總額	分配前	643,008,450	631,379,716	679,448,268	688,108,167
	分配後	643,995,592	632,418,190	680,444,675	不適用
歸屬於母公司業主之權益		47,823,653	51,309,206	57,321,753	60,191,978
股本	分配前	35,255,084	37,088,349	41,516,943	43,385,205
	分配後	37,088,349	39,016,943	43,385,205	不適用
資本公積		726,981	726,981	803,606	803,606
保留盈餘	分配前	11,189,018	12,640,684	13,697,447	14,471,807
	分配後	8,368,611	9,673,616	10,832,778	不適用
其他權益		652,570	853,192	1,303,757	1,531,360
庫藏股票		-	-	-	-
非控制權益		-	-	-	-
權益總額	分配前	47,823,653	51,309,206	57,321,753	60,191,978
	分配後	46,836,511	50,270,732	56,325,346	不適用

資料來源：經會計師查核簽證或核閱之財務報告。

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110年 9月30日財務資料
		107年	108年	109年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		46,739,951	44,133,643	51,587,993	49,960,378
透過損益按公允價值衡量之金融資產		26,136,939	24,017,638	30,141,869	31,786,274
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		28,197,495	30,947,973	40,088,916	44,771,936
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		100,462,761	108,124,373	112,624,454	106,968,801
附賣回票券及債券投資		9,094,151	10,256,716	12,773,121	13,298,572
應收款項-淨額		5,028,141	4,063,748	3,545,783	2,845,707
本期所得稅資產		-	-	-	-
貼現及放款-淨額		451,728,578	434,469,364	455,442,354	465,105,566
採用權益法之投資-淨額		5,224,701	5,490,801	5,440,017	5,702,215
受限制資產-淨額		-	-	-	-
其他金融資產-淨額		1,111	2,246	2,246	-
不動產及設備-淨額		9,368,329	10,619,585	12,276,706	13,243,103
使用權資產-淨額		-	680,152	831,231	705,584
投資性不動產投資-淨額		22,660	18,103	18,014	17,947
無形資產-淨額		125,025	117,987	162,028	152,074
遞延所得稅資產		732,826	739,372	712,389	718,477
其他資產		1,295,939	1,341,294	2,029,183	2,156,642
資產總額		684,158,607	675,022,995	727,676,304	737,433,276
央行及銀行同業存款		3,378,752	6,527,060	7,037,338	5,265,859
央行及同業融資		-	-	2,167,280	3,069,280
透過損益按公允價值衡量之金融負債		162,127	225,402	739,143	517,332
附買回票券及債券負債		9,904,467	10,369,025	2,300,077	1,204,989
應付款項		11,342,864	4,902,015	5,228,706	4,627,923
本期所得稅負債		296,788	276,191	121,429	176,772
存款及匯款		589,242,889	584,866,484	638,273,838	647,856,083
應付金融債券		20,000,000	14,000,000	11,500,000	11,500,000
其他金融負債		2,127	-	107,246	157,882
負債準備		1,421,814	1,383,470	1,424,492	1,404,233
租賃負債		-	692,171	853,806	739,367
遞延所得稅負債		111,021	111,021	111,021	111,021
其他負債		472,105	360,950	490,175	610,557
負債總額	分配前	636,334,954	623,713,789	670,354,551	677,241,298
	分配後	637,322,096	624,752,263	671,350,958	不適用
歸屬於母公司業主之權益		47,823,653	51,309,206	57,321,753	60,191,978
股本	分配前	35,255,084	37,088,349	41,516,943	43,385,205
	分配後	37,088,349	39,016,943	43,385,205	不適用
資本公積		726,981	726,981	803,606	803,606
保留盈餘	分配前	11,189,018	12,640,684	13,697,447	14,471,807
	分配後	8,368,611	9,673,616	10,832,778	不適用
其他權益		652,570	853,192	1,303,757	1,531,360
庫藏股票		-	-	-	-
非控制權益		-	-	-	-
權益總額	分配前	47,823,653	51,309,206	57,321,753	60,191,978
	分配後	46,836,551	50,270,732	56,325,346	不適用

資料來源：經會計師查核簽證或核閱之財務報告。

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，惟每股盈餘為元

項目	年度	最近三年度財務資料			當年度截至 110年9月30日 財務資料
		107年	108年	109年	
利息收入		13,060,733	13,433,777	12,129,429	9,158,685
減：利息費用		4,626,523	5,083,247	3,850,336	2,247,342
利息淨收益		8,434,210	8,350,530	8,279,093	6,911,343
利息以外淨收益		3,255,214	3,745,098	3,364,649	3,066,565
淨收益		11,689,424	12,095,628	11,643,742	9,977,908
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(472,772)	(615,474)	(519,032)	(696,120)
營業費用		(6,456,769)	(6,273,169)	(6,366,280)	(5,115,208)
繼續營業單位稅前淨利		4,759,883	5,206,985	4,758,430	4,166,580
所得稅(費用)利益		(751,514)	(887,102)	(732,897)	(599,736)
繼續營業單位本期淨利		4,008,369	4,319,883	4,025,533	3,566,844
停業單位損益		-	-	-	-
本期稅後淨利(淨損)		4,008,369	4,319,883	4,025,533	3,566,844
本期其他綜合(損)益(稅後)淨額		33,153	152,812	448,863	299,788
本期綜合損益總額(稅後)		4,041,522	4,472,695	4,474,396	3,866,632
淨利歸屬於母公司業主		4,008,369	4,319,883	4,025,533	3,566,844
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		4,041,522	4,472,695	4,474,396	3,866,632
綜合損益總額歸屬於非控制權益		-	-	-	-
每股盈餘(註)		1.02	1.06	0.98	0.82

資料來源：經會計師查核簽證或核閱之財務報告。

註：考量本行 104 至 105 年盈餘轉增資，104 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，惟每股盈餘為元

項目	年度	最近三年度財務資料			當年度截至 110年9月30日 財務資料
		107年	108年	109年	
利息收入		12,453,151	12,827,343	11,545,960	8,588,418
減：利息費用		4,462,015	4,925,783	3,697,723	2,108,879
利息淨收益		7,991,136	7,901,560	7,848,237	6,479,539
利息以外淨收益		2,683,887	3,209,764	2,880,483	2,652,501
淨收益		10,675,023	11,111,324	10,728,720	9,132,040
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(410,947)	(477,441)	(366,410)	(569,025)
營業費用		(5,625,904)	(5,566,579)	(5,697,817)	(4,474,007)
繼續營業單位稅前淨利		4,638,172	5,067,304	4,664,493	4,089,008
所得稅(費用)利益		(629,803)	(747,421)	(638,960)	(522,164)
繼續營業單位本期淨利		4,008,369	4,319,883	4,025,533	3,566,844
停業單位損益		-	-	-	-
本期稅後淨利(淨損)		4,008,369	4,319,883	4,025,533	3,566,844
本期其他綜合(損)益(稅後)淨額		33,153	152,812	448,863	299,788
本期綜合損益總額(稅後)		4,041,522	4,472,695	4,474,396	3,866,632
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(註)		1.02	1.06	0.98	0.82

資料來源：經會計師查核簽證或核閱之財務報告。

註：考量本行 104 至 105 年盈餘轉增資，104 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

本債券為固定利率組成的債券，市場利率之變動會對本債券的價值產生不利之影響。

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

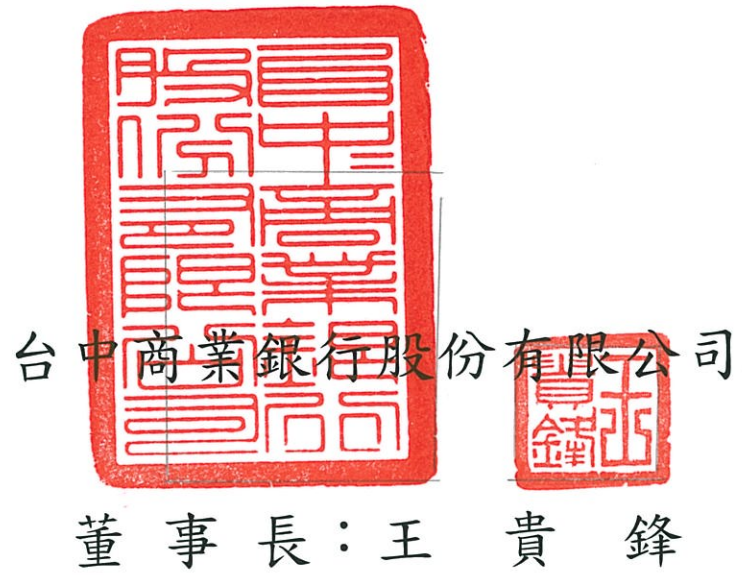
本債券持有人的受償順位(含本金及利息)，僅優於本行股東剩餘財產分派權，次於本行所有存款人及其他一般債權人，惟本行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，本債券持有人的清償順位與普通股股東相同。

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

本債券發行不適用。



(僅供台中商業銀行股份有限公司 110 年度第 1 期次順位金融債券使用)