

股票代碼：2812

中華民國九十七年四月刊印

銀行網址：<http://www.tcbbank.com.tw>

公開資訊觀測站網址：

<http://newmops.tse.com.tw>

九十六年年報 2007



台中銀行
TAICHUNG BANK

台中商業銀行股份有限公司

地址：台中市西區民權路 87 號

電話：(04)2223-6021

網址：<http://www.tcbbank.com.tw>

本行發言人

姓名：林安峰

職稱：副總經理

電話：(04)2223-6021

電子信箱：aflin@ms1.tcbbank.com.tw

代理發言人

姓名：林清坤

職稱：經理

電話：(04)2223-6021

電子信箱：lin0489@ms2.tcbbank.com.tw

辦理股票過戶機構

名稱：本行股務科

地址：台北市中正區新生南路一段 50 號 11 樓

網址：<http://www.tcbbank.com.tw>

電話：(02)2395-7388

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五段 7 號 49 樓

電話：(02)8722-5800

最近年度簽證會計師

事務所名稱：勤業眾信會計師事務所

會計師姓名：王自軍、林秀戀

地址：台北市松山區民生東路三段 156 號 12 樓

網址：<http://www.deloitte.com.tw>

電話：(02)2545-9988

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式:無

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、銀行簡介	7
參、公司治理報告	8
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	11
三、公司治理運作情形	30
四、會計師公費資訊	39
五、更換會計師資訊	39
六、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，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	39
七、董事、監察人、經理人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形	40
八、持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊	46
九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例	47
肆、募資情形	48
一、股份及股利	48
二、金融債券發行情形	52
三、特別股發行情形	53
四、海外存託憑證發行情形	53
五、員工認股憑證辦理情形	53
六、併購或受讓其他金融機構情形	53
七、資金運用計劃執行情形	53
伍、營運概況	54
一、業務內容	54
二、從業員工	61
三、企業責任及道德行為	65
四、資訊設備	65
五、勞資關係	66
六、重要契約	68
七、證券化商品類型及相關資訊	68
陸、財務概況	69
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	69
二、最近五年度財務分析	71
三、96年度財務報告之監察人審查報告	75

四、96 年度財務報表	76
五、96 年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	76
六、銀行及其關係企業如發生財務週轉困難情事，對財務狀況之影響	76
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	77
一、財務狀況分析	77
二、經營結果分析	79
三、現金流量分析	80
四、96 年度重大資本支出對財務業務之影響	80
五、96 年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫	80
六、風險管理事項	81
七、危機處理應變機制	88
八、其他重要事項	88
捌、特別記載事項	89
一、關係企業相關資料	89
二、私募有價證券及金融債券辦理情形	99
三、子公司持有或處分本行股票情形	99
四、其他必要補充說明事項	99
五、對股東權益或證券價格有重大影響之事項	99
玖、總分支機構一覽表	100
〈附錄一〉96 年度財務報表	101
〈附錄二〉96 年度合併財務報表	159

致股東報告書

一、96 年度營業報告

回顧 96 年下半年，美國發生次級房貸風暴危機，波及全球經濟，也衝擊新興市場國家股市。由於美國經濟尚呈現疲軟走勢，連帶造成國際金融市場疲弱不振。再者，在國際能源及原物料價格持續高漲等利空因素籠罩下，一般預期 97 年全球經濟成長不很樂觀。

96 年國內的整體經濟表現雖然未盡理想，然本行在各位股東的支持及全體員工的努力下，陸續達成「減、增資暨發行次順位金融債券等財務結構改善工程，大幅改善資本適足率，強化業務拓展能力」、「榮獲行政院金融監督管理委員會評選全國銀行辦理中小企業放款績優甲等銀行之殊榮」、「信用評等展望由穩定提升為正向」等優異成果，並締造稅前盈餘 21 億元之佳績。

茲將本行 96 年度各項之經營成果，諸如：組織變革、經營策略實施成果、業務執行、財務收支與獲利能力及研究發展狀況等面向分述如下：

(一) 組織變革：

1. 95 年 12 月間成立「風險管理部」，負責擬定及掌理整體風險管理政策和策略，督導各部門建立風險控管機制，監控各項業務暴險程序，有助於提昇本行授信品質。
2. 96 年 5 月間成立「財務部」，有效整合台、外幣金融交易與作業平台，建置前台（投資交易）、中台（風險控管）、後台（交割清算）機制，靈活運用資金，提升資金運用績效。
3. 96 年 10 月間成立「海外小組」，期能有效控管海外台商授信風險及增進其營運狀況之實地了解，提供適當之金融服務，以提昇授信品質及獲利能力，亦可供日後設置海外營業據點之準備。
4. 成立專業精銳的金融商品行銷部隊，並加強其教育訓練及充實專業知識，積極開拓金融商品銷售業務，增加手續費收入。
5. 成立「作業處理中心」，集中處理臨櫃費時之代收票據、國內跨行通匯及提回票據驗證等事務，藉由專業分工及有效人力資源之規劃，大幅提高作業效率及服務品質，增進經營效率。
6. 設置專職之「SME 中小企業輔導小組」及「應收帳款作業小組」，期能輔導各營業單位積極推展此等業務，擴大放款業務規模，提高本行收益率。
7. 日前本行依法定程序辦理轉投資之台中銀人身保險代理人（股）

公司及台中銀財產保險代理人(股)公司之解散事宜，另行籌組成立台中銀保險經紀人(股)公司，以期擴大業務推展之規模，增進其經營績效。

(二) 經營策略實施成果：

本行歷經96年財務結構改善工程後，經營體質有如脫胎換骨般地蛻變，致使各項業務得以大幅成長，其經營績效普獲客戶及社會投資大眾之多方肯定及認同，有助於端正本行的企業形象和社會觀感。

1. 財務結構的改善：

96年第一季，本行為改善資產品質、健全財務結構，先行辦理減資73.3億元，同時為強化資本結構、提升資本適足率併案辦理現金增資發行普通股新台幣50億元，以因應本行擴大經營規模及業務長期發展之營運所需，有助於提昇經營績效及創造股東價值。另於96年12月21日順利發行次順位金融債券新台幣24億元，96年底資本適足率已提升至10.30%，使得本行財務體質更加堅實。

2. 配合政府政策積極辦理中小企業放款業務：

96年6月底，本行辦理中小企業放款累計餘額約達646.8億元，相較於95年6月底該項放款餘額460億元，金額增加187億元，成長幅度亦高達40.65%，不僅於國內41家金融機構排名第8名(市佔率約佔2.19%)，名次大幅進步外，更榮獲行政院金融監督管理委員會評選為全國銀行辦理中小企業放款績優甲等銀行之殊榮。

3. 資產品質大幅提升：

96年底，本行逾放比率1.72%，遠低於同期全國銀行平均值1.84%；覆蓋率71.99%，遠高於同期全國銀行平均值64.82%。

4. 信用評等：

根據中華信用評等公司於96年9月17日公佈本行長、短期信用評等仍維持於「twBBB」與「twA-3」，但評等展望則由「穩定」提升為「正向」。

鑒於本行96年度各項財務及業務之經營成果，預期應可於97年度信用評等獲得更好及正向之評價。

5. 營業據點調整：

為建佈完整的分行服務網絡，提供全台民眾更便捷之金融服

務，本行於96年度接續完成十九甲、四民、民雄、桃園等分行之遷移，積極拓展各區域之金融版圖。

(三) 業務執行、財務收支及獲利能力分析：

1. 96年底總存款餘額為2,408.93億元，其中活期性存款餘額1,023.50億元，占總存款餘額之比率為42.49%，遠高於同期全國銀行平均值32.72%。日後本行將致力於提昇活期性存款之結構比例，以期降低資金成本及增加收益。
2. 96年底授信總額為新台幣1,971.61億元，較95年底授信總額1,901.09億元，增加70.52億元，成長3.71%。
3. 96年度外匯實際承作額為62.97億美元，較95年度增加22.40億美元，成長55.20%。
4. 96年底信託資產餘額為329.14億元，較95年底增加167.76億元，成長高達103.96%。信託手續費收入5.31億元，較95年底增加3.72億元，成長倍增達233.02%。
5. 積極清理逾期放款，對於授信呆帳戶加強實地訪催作業，期以提高本行呆帳收回之績效，96年度收回呆帳金額達5.03億元。
6. 財務收支及獲利能力分析：
 - (1) 96年度本業提存前盈餘為33.15億元，較95年度成長21.56%；稅前純益21.04億元，達成財務預測數之102.22%，稅後純益17.77億元。
 - (2) 96年度淨收益61.04億元，股東權益報酬率14.7%，資產報酬率0.68%，每股盈餘1.50元。

(四) 研究發展狀況：

因應國內、外金融情勢快速變化及銀行業務發展之需，本行目前針對全球經濟情勢及國內各產業概況進行研究分析或調查，並將分析報告定期透過行內網路公告，供相關單位或全體同仁參考運用。

二、97年度營業計畫

展望97年度，受到全球經濟成長速度趨緩影響，預測景氣擴張力道減弱，國內經濟表現恐無法躍升進展，加上近年外商銀行併購本國銀行之積極作為時有所聞，故區域性中小型銀行為實踐永續經營之願景，在經營上更應戰戰兢兢，研擬制定有效的經營策略，因應未來金融環境之嚴峻挑戰，方能在外商銀行及大型金控公司的環伺下求生存。

鑒此，本行今年所提出之營運方針，將督促全體同仁發揮傳統優良的團隊戰鬥力，加強管理能力，提升員工素質，持續改善服務品質，才能提昇本行競爭力及經營效率，朝向『永續經營』的目標邁進。

(一) 經營方針

1. 強化競爭力：

(1) 調整分行通路據點：

本行為改善分行間經營區域之過度重疊，近來加速將經營績效不彰、立地條件不佳之營業據點進行遷移及整併，以期分散營運區域集中之風險，並建構西部地區點、線、面完整之營業範圍，除了繼續提供優質服務以深耕中部地區客戶外，期能擴大市場佔有率，提高分行通路效益，進而增進整體盈餘表現。97年2月已完成永康分行之遷移。

鑒於本行專長經營中小企業金融服務，故未來新設據點策略鎖定以工業區、中小企業客戶聚集及工商業發展蓬勃之地區為優先。目前積極規劃再將部份分行遷移至新竹縣及桃園縣，俾增加營運基磐。

(2) 降低資金成本：

持續開拓公司法人戶、代理證券收付、學校、機關團體及一般個人戶，加強吸收低成本之活期性存款，以期提高活期性存款佔總存款比重至45%，持續降低資金成本。

(3) 提昇經營績效：

持續改善及簡化作業流程，將臨櫃辦理之代收票據及國內跨行通匯等事務處理後送至「作業處理中心」專職處理，杜絕無謂的事務流程，以期專業分工提昇作業效率。

建置及整合分行據點、電話銀行及網路銀行等金融服務通路，提供客戶即時及全年無休金融交易及資訊服務之綿密網路，滿足不同消費者資金運用靈活的理財需求，以提升客戶忠誠度。

2. 增加收入來源，提升手續費收入比重：

(1) 囿於金融同業銷售金融商品同質性高，且價格競爭激烈，存放款利差微薄，國內外各金融機構無不加強無風險手續費收入業務之發展，故本行除由存款、外匯、消費性金融、共同

基金、信用卡及保險經紀人佣金等各項手續費收入外，更應持續研發與手續費收入相關之金融商品，增加收入來源，期將今年度本行手續費收入佔主要收入比重提高至10%以上。

(2)本行業於今年5月間辦理證券商由民族大樓二樓遷移至一樓繼續營業之申請作業，俾提供客戶更便捷及安全之交易環境，期能有效提昇證券經紀營業額，挹注本行豐厚之手續費收入。

3. 增進風險管理機制，確保營運目標：

(1)為因應新巴塞爾資本協定之實施，本行悉依主管機關之規範，建置新巴塞爾資本協定之風險管理架構及資訊平台，進行各項風險管理機制，以期降低經營風險。

(2)依據行政院金融監督管理委員會銀行局96.2.14金管銀(一)字第09610000250號函頒之「本國銀行自96年起實施巴塞爾資本協定後，各項應配合遵循事宜」，制定本行市場風險、信用風險及作業風險之管理政策，以建立及執行健全之各項風險管理機制，達成營運管理目標。

4. 加強教育訓練，提升行員素質：

(1)密集辦理在職訓練，提升行員專業素質。

(2)舉辦主管甄選考試以晉升具備領導統御管理能力之優秀行員。

(3)定期舉辦業務有關手冊及書籍閱讀測驗，以增強遵守法令觀念並提升作業處理水準。

(4)鼓勵同仁積極取得金融相關證照，並列為晉升考核項目，以提升金融專業知識。

(5)落實「卓越服務是獲利加速器」之經營理念，要求行員：

A. 以「同理心」對待客戶，期獲得客戶肯定及青睞。

B. 主動關懷客戶的需求，提供正確資訊及迅速服務。

(二) 97 年度預期營業目標

1. 存款業務：新台幣2,572.16億元。

2. 放款業務：新台幣2,069.61億元。

3. 外匯業務：美金72.67億元。


4. 信託業務(基金)：新台幣538.40億元。

今年正值本行創行55週年，承蒙各位股東持續對台中銀行的支持與愛護，使本行各項業務在競爭激烈的金融環境中仍能穩定成長。未來本行仍將充

分發揮地區金融之利基與特質，專注經營中小企業金融、個人金融及理財等業務，提供客戶滿意之優質服務，並適時因應環境變化彈性調整組織結構，有效控制經營成本，以提升本行獲利能力，為股東創造最大利益。

最後 祝福各位

身體健康！財運昌隆！萬事如意！

董事長 

總經理 

貳、銀行簡介：

本行前身為「臺中區合會儲蓄公司」，於 42 年 4 月奉准設立，8 月 1 日開始營業，主要辦理合會業務，營業區域遍佈於台中縣市、彰化縣及南投縣等中部地區。64 年銀行法修訂公布實施，將合會儲蓄公司改制為中小企業銀行，正式納入銀行體制。為配合法令及業務發展之需，經過三年的努力，於 67 年正式改制為「臺中區中小企業銀行」。而為了擴大經營規模並使資本大眾化，本行股票於 73 年 5 月 15 日公開上市，逐步奠定了堅實的基礎。

五十五年來，在全體同仁的努力下，漸次奠定穩定的經營基礎，業務成長迅速，營業單位由初創時之五處分公司，擴增至七十九處分支機構，服務網絡已由中部地區逐步向南北擴展，建構完整營業版圖。87 年 12 月 9 日改制為「臺中商業銀行」，正式邁入全國性商業銀行之林。為建立企業識別形象並強調在地文化，96 年 6 月全面將原「臺中商業銀行」改為「台中商業銀行」，並簡稱為「台中銀行」，同時採用新式行銜字體更換所有營業單位之招牌，打造全新亮眼之企業形象。目前除設立信託部、國外部及國際金融業務分行，並設有八家外匯指定分行，以提供客戶完整之商業銀行服務。

※最近年度董事、監察人或持股百分之一以上之大股東股權大量移轉或更換：無。

※最近年度經營權之改變：無。

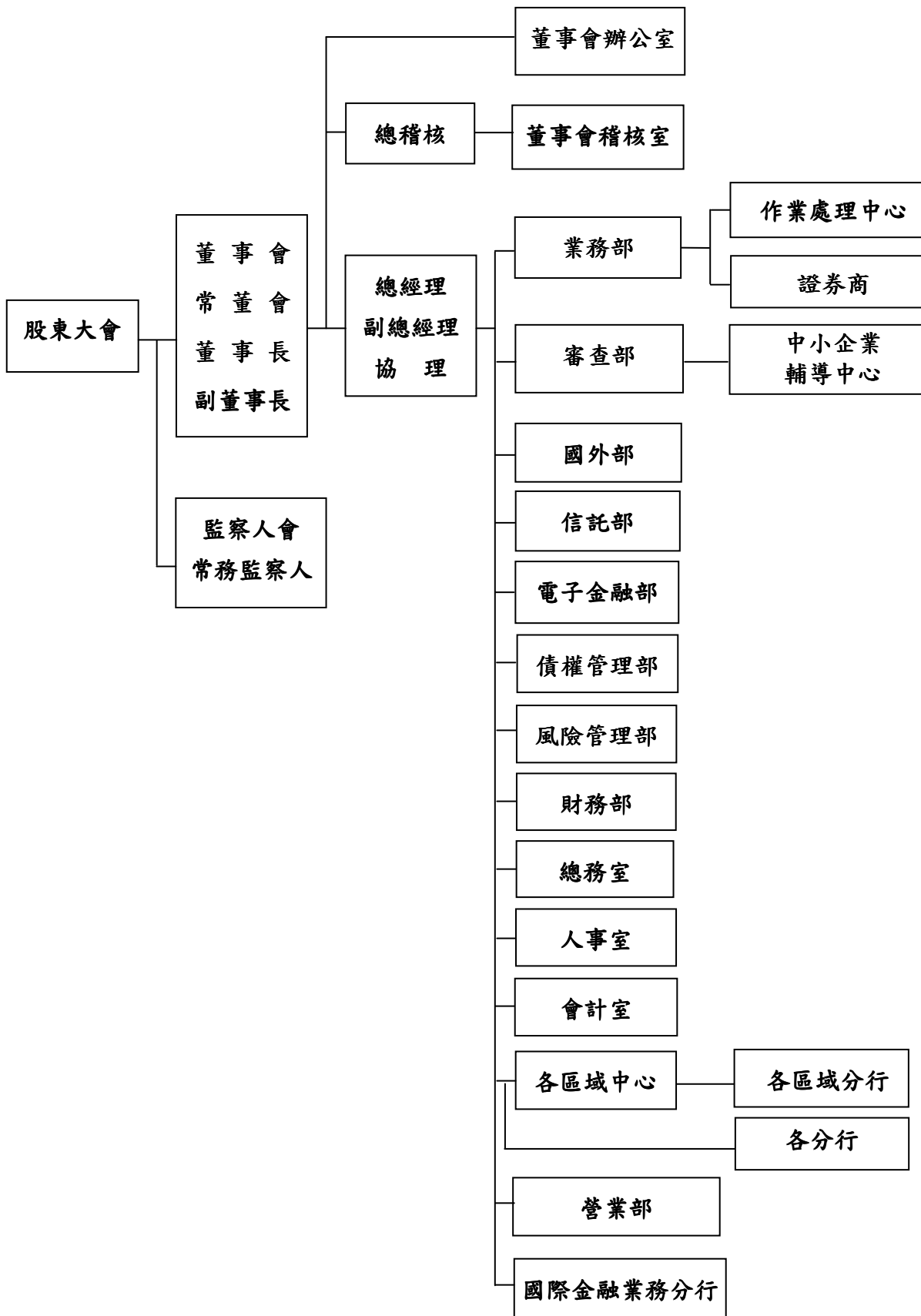
※其他足以影響投資人權益之重要事項與其對公司之影響：

95.12.26 第 19 屆第 13 次臨時董事會通過委任鍾育穎君為總經理乙案，已經行政院金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)96.03.28 金管銀(四)字第 09600008520 號函准予照辦在案，爰此，鍾總經理育穎業於 96.04.03 接篆視事。

參、公司治理報告：

一、組織系統：

(一) 組織圖 (截至 97/4/30)



(二) 各主要部門所營業務：

1. 董事會辦公室：

掌理常務董事會、董事會、監察人會之召開與選舉、股東會與股務相關事宜及公共關係事務與新聞稿發布事宜。

2. 董事會稽核室：

掌理本行業務與電腦資訊之稽核事宜、督導自行稽核與內部稽核事宜及主管機關稽核缺失改善呈報。

3. 業務部：

掌理業務營運之企劃與推展、存匯業務、信用卡業務及證券業務。

4. 審查部：

掌理徵信與授信業務（含消費金融）之推行、審核、管理、覆審及對中小企業經營之輔導與諮詢服務等事項。

5. 國外部：

掌理外匯業務之企劃與推廣、管理及營業事項。

6. 信託部：

掌理各項信託業務之企劃與推展、管理及營業事項。

7. 電子金融部：

掌理資訊系統與金融資訊套裝軟體之規劃、建置及作業等事項。

8. 債權管理部：

掌理逾期放款催收業務、轉銷呆帳案件審核、承受擔保品管理、法律問題處理及遵循法令主管業務。

9. 風險管理部：

掌理本行整體風險管理政策之擬定、督導各部門建立風險控管機制、各項業務暴險總額與監控及其他風險管理相關事項。

10. 財務部：

掌理全行台、外幣之投資與資金調度及其他財務相關事項。

11. 總務室：

掌理機要文書印信、出納、物品採購、財產保管、房地產購置及房舍營繕等事項。

12. 人事室：

掌理人事管理與查核、員工福利有關事項及員工訓練事項。

13.會計室：

掌理會計、歲計及聯行往來等事項。

14.區域中心：

辦理轄區內分行各種授信與外匯業務之審核、管理及業務拓展督導。

15.營業部：

掌理各種存款、放款、匯兌及有關金融業務等事項。

16.國際金融業務分行：

掌理國際金融業務之企劃與推廣、管理及營業事項。

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、監察人：

1. 董事及監察人資料表：

97年4月15日

職稱	姓名	選任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	持股	持股比率			職稱	姓名	關係
董事長	磐亞(股)公司 代表人：黃秀男	94/05/20	3年	91/05/17	30,859,000	2.01%	91,927,702	7.05%	-	-	-	-	台灣企銀 總經理	-	-	-	
副董事長	磐亞(股)公司 代表人：王朝璋	94/05/20	3年	91/05/17	30,859,000	2.01%	91,927,702	7.05%	-	-	-	-	萬泰票券董事	磐亞(股)公司 董事長	-	-	-
常務董事	陳怡德	94/05/20	3年	93/05/17	10,006,554	0.65%	9,641,703	0.74%	211,892	0.02%	-	-	理海科技(股) 公司董事長	臺中銀人身保險代理人(股)公司監察人、 臺中銀財產保險代理人(股)公司監察人、 台中銀保險經紀人(股)有限公司董事	-	-	-
常務董事	磐亞(股)公司 代表人：蔡錦煌	94/05/20	3年	91/05/17	30,859,000	2.01%	91,927,702	7.05%	-	-	-	-	台灣企銀 副總稽核	臺中銀人身保險代理人(股)公司董事長、 台中銀保險經紀人(股)有限公司董事	-	-	-
董事	伯瀚投資(股)公司 代表人：遺缺待補	94/05/20	3年	94/05/20	3,000	-	2,348	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事	玉豐投資(股)公司 代表人：廖文賓	94/05/20	3年	94/05/20	2,536,720	0.16%	1,985,958	0.15%	-	-	-	-	美商格林證券	-	-	-	-
董事	竣通投資(股)公司 代表人：張敬欣	94/05/20	3年	94/05/20	5,531,000	0.36%	6,170,134	0.47%	-	-	-	-	台中企銀 副總經理	-	-	-	-
董事	鴻慶投資(股)公司 代表人：蔡雅娟	94/05/20	3年	94/05/20	1,033,000	0.07%	808,718	0.06%	-	-	-	-	漢友創投 集團經理	-	-	-	-
董事	張明正	94/05/20	3年	94/05/20	-	-	-	-	-	-	-	-	趨勢科技 董事長	-	-	-	-

職稱	姓名	選任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	持股	持股			職稱	姓名	關係
董事	磐亞(股)公司 代表人：鍾育穎	94/05/20	3年	91/05/17	30,859,000	2.01%	91,927,702	7.05%	-	-	-	-	台中銀行 副總經理	台中商業銀行(股)公司總經理、臺中銀 財產保險代理人(股) 公司董事長	-	-	-
董事	磐亞(股)公司 代表人：王貴鋒	94/05/20	3年	91/05/17	30,859,000	2.01%	91,927,702	7.05%	-	-	-	-	香港法商巴黎 百富勤企業融 資部副總裁	台中商業銀行(股) 公司副總經理	-	-	-
董事	磐亞(股)公司 代表人：王哲男	94/05/20	3年	91/05/17	30,859,000	2.01%	91,927,702	7.05%	-	-	-	-	行政院 僑務委員	-	-	-	-
董事	磐亞(股)公司 代表人：張新慶	94/05/20	3年	91/05/17	30,859,000	2.01%	91,927,702	7.05%	-	-	-	-	土地銀行 總稽核	臺中銀人身保險代理 人(股)公司董事、 台中銀保險經紀人 (股)有限公司董事長	-	-	-
董事	磐亞(股)公司 代表人：洪川上	94/05/20	3年	91/05/17	30,859,000	2.01%	91,927,702	7.05%	-	-	-	-	台中銀行 永靖分行經理	-	-	-	-
董事	磐亞(股)公司 代表人：莊銘山	94/05/20	3年	91/05/17	30,859,000	2.01%	91,927,702	7.05%	-	-	-	-	磐亞(股) 公司副董事長	-	-	-	-
常務監察人	久暢(股)公司 代表人：黃淑麗	94/05/20	3年	94/05/20	4,900,000	0.32%	6,534,789	0.50%	-	-	-	-	合作金庫經理	-	-	-	-
監察人	李兆祥	94/05/20	3年	94/05/20	-	-	-	-	5,228	-	-	-	地方法院 檢察官、律師	-	-	-	-
監察人	久暢(股)公司 代表人：李傳建華	94/05/20	3年	94/05/20	4,900,000	0.32%	6,534,789	0.50%	-	-	-	-	太平洋電腦 公司經理	-	-	-	-
監察人	久暢(股)公司 代表人：陳崇博	94/05/20	3年	94/05/20	4,900,000	0.32%	6,534,789	0.50%	-	-	-	-	萬通銀行 總行協理	華山產物保險(股)有 限公司獨立董事	-	-	-
監察人	久暢(股)公司 代表人：黃健二	94/05/20	3年	94/05/20	4,900,000	0.32%	6,534,789	0.50%	-	-	-	-	交通銀行經理	-	-	-	-

2.法人股東之主要股東：

97年4月15日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
磐亞股份有限公司	中國人造纖維股份有限公司
久暢股份有限公司	久津實業股份有限公司、磐亞投資股份有限公司
伯瀚投資股份有限公司	周惠玲
玉豐投資股份有限公司	廖英彥、王鳳珠、廖文賓
竣通投資股份有限公司	陳怡仁
鴻慶投資股份有限公司	蔡裕芳、林翠霞、蔡雅容

3.主要股東為法人者其主要股東：

97年4月15日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
中國人造纖維股份有限公司	磐亞股份有限公司
久津實業股份有限公司	咏慶股份有限公司
磐亞投資股份有限公司	台益投資股份有限公司、大發投資股份有限公司

4.董事、監察人之專業知識與獨立性情形：

姓名	是否具有五年以上 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 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	
黃秀男			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
王朝璋			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		
陳怡德			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
蔡錦煌			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
王哲男			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
廖文賓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
張敬欣			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
蔡雅娟			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
張明正			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
鍾育穎			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
王貴鋒			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
洪川上			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
張新慶			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
莊銘山			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		
黃淑麗			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
李兆祥		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
李傳建華			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
陳崇博			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
黃健二			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1)非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2)非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十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百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或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百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、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）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (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。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管：

單位：股；%
97年4月15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		利用他名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
總經理	鍾育穎	96.4.3	64,300	0.0049%	-	-	-	-	台中銀行副總經理、萬泰銀行北二企業金融中心協理(輔仁大學工商管理系)	臺中銀財產保險代理人(股)公司董事長	-	-	-	-
副總經理	王貴鋒	94.9.27	83,600	0.0064%	-	-	-	-	中國人造纖維(股)公司副總經理、日商野村證券投資銀行部經理、香港法國巴黎百富勤企業融資部副總裁(紐約大學企管、哲學所)	-	-	-	-	
副總經理	林安峰	91.10.29	177,266	0.0136%	261	-	-	-	協理兼電子金融部經理兼發言人(逢甲大學企管所)	台灣育成中小企業開發(股)公司董事	-	-	-	-
總稽核	丁仁宗	95.5.8	100,400	0.0077%	-	-	-	-	陽信銀行協理(淡江大學國貿系)	-	-	-	-	-
專門委員	魏敏雄	96.3.1	-	-	-	-	-	-	土地銀行第一區域中心主任(政大附設空專行政科)	-	-	-	-	-
董事會辦公室主任秘書	林開域	96.11.19	5,000	-	-	-	-	-	總務室主任(政治大學法律系)	臺中銀人身保險代理人(股)公司董事、臺中銀財產保險代理人(股)公司董事、台中銀保險經紀人(股)公司監察人	-	-	-	-

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			股數	持股比率	職稱	
總務室副主任 (代理總務室主任職務)	謝慶湖	96.11.28	-	-	-	-	-	-	中國人造纖維(股)公司廠長、總務部經理、生產事業部協理、生產事業部副總經理 (明志專科學校纖維科)	-	-	-	-	-
業務部經理	林清坤	95.5.4	120,765	0.0093%	-	-	-	-	中正分行兼台中分行經理 (僑光商專國貿科)	臺中銀人身保險代理人(股)公司董事	-	-	-	-
審查部經理	廖學縣	94.8.3	200,000	0.0153%	-	-	-	-	債權管理部經理 (中興大學管理所財金組)	臺中銀財產保險代理人(股)公司董事	-	-	-	-
人事室主任	方枝全	95.9.1	51,600	0.0040%	-	-	-	-	人事室副主任 (輔仁大學會計系)	-	-	-	-	-
會計室主任	陳淑貞	95.5.4	114,209	0.0088%	93,177	0.0071%	-	-	會計室副主任 (成功大學會計系)	臺中銀人身保險代理人(股)公司董事	經理	馬裕超	夫妻	-
電子金融部經理	陳子光	92.8.1	96,511	0.0074%	-	-	-	-	業務部副理 (逢甲大學國貿系)	-	-	-	-	-
債權管理部經理	董益源	95.12.29	124,567	0.0096%	-	-	-	-	債權管理部副理 (台中商專空專銀保科)	-	-	-	-	-
信託部經理	洪振昇	95.12.29	84,068	0.0064%	-	-	-	-	信託部副理 (東海大學會計系)	-	-	-	-	-
風險管理部經理	蔡宏哲	95.12.29	249,213	0.0191%	-	-	-	-	神岡分行經理 (大葉大學事業經營研究所)	-	-	-	-	-
財務部經理	王貴鋒 (兼)	96.8.13	83,600	0.0064%	-	-	-	-	中國人造纖維(股)公司副總經理、日商野村證券投資銀行部經理、香港法國巴黎百富勤企業融	-	-	-	-	-

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
									資部副總裁 (紐約大學企管、哲學所)					
國外部經理	賴正裕	95.5.4	68,688	0.0053%	-	-	-	-	國外部副理 (逢甲大學會計系)	-	-	-	-	-
證券商經理	胡崑鑫	96.4.3	-	-	-	-	-	-	總經理特別助理 (輔仁大學企管系)	-	-	-	-	-
營業部經理	徐建發	96.4.3	153,238	0.0118%	15,657	0.0012%	-	-	豐原分行經理 (國立空中大學商學系)	-	-	-	-	-
向上分行經理	賴永昌	94.12.2	6,216	0.0005%	781	0.0001%	-	-	西台中分行副理 (逢甲大學會計系)	-	-	-	-	-
大慶分行經理	呂慧琿	95.1.24	56,417	0.0043%	-	-	-	-	大慶分行副理 (僑光商專企管科)	-	-	-	-	-
西台中分行經理	陳錫彬	95.5.4	70,700	0.0054%	-	-	-	-	龍井分行經理 (僑光商專企管科)	-	-	-	-	-
崇德分行經理	江界立	94.12.2	56,300	0.0043%	-	-	-	-	南台中分行副理 (嶺東技術學院企管系)	-	-	-	-	-
中正分行經理	李基賢	96.4.3	144,125	0.0111%	1,000	0.0001%	-	-	田中分行經理 (嶺東技術學院企管系)	-	-	-	-	-
西屯分行經理	倪政文	96.4.3	54,880	0.0042%	-	-	-	-	西屯分行副理 (嶺東技術學院企管系)	-	經理	倪政賢	兄弟	-
南屯分行經理	廖泰民	97.1.28	49,584	0.0038%	-	-	-	-	埔里分行經理 (嶺東商專會統科)	-	-	-	-	-
內新分行經理	周聰發	95.1.24	35,771	0.0027%	-	-	-	-	內新分行副理 (僑光商專國貿科)	-	-	-	-	-
大肚分行經理	楊瑞程	95.7.31	113,172	0.0087%	-	-	-	-	鹿港分行經理 (環球技院進專企管科)	-	-	-	-	-

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
北太平分行經理	蔡家維	95.12.29	55,211	0.0042%	-	-	-	-	台中二區區域中心副理 (淡水工商專校會統科)	-	-	-	-	-
台中港分行經理	賈德威	96.4.3	106,300	0.0082%	6,000	0.0005%	-	-	彰化分行經理 (成功大學統計系)	-	-	-	-	-
四民分行經理	梁信夫	95.12.29	55,744	0.0043%	27,024	0.0021%	-	-	董事會稽核室稽核 (僑光商專企管科)	-	-	-	-	-
軍功分行經理	劉昌志	95.1.24	54,773	0.0042%	522	-	-	-	軍功分行副理 (中興大學合經系)	-	-	-	-	-
南台中分行經理	洪良財	94.12.2	96,270	0.0074%	715	0.0001%	-	-	埔心分行經理 (台中商專空專商資料)	-	-	-	-	-
北台中分行經理	呂明達	94.12.2	62,391	0.0048%	-	-	-	-	北台中分行副理 (僑光商專銀保科)	-	-	-	-	-
大里分行經理	張碧華	96.10.19	74,923	0.0057%	35,500	0.0027%	-	-	逢甲分行經理 (中技附設空院應用商學系)	-	-	-	-	-
太平分行經理	林澤修	95.5.4	60,464	0.0046%	-	-	-	-	西台中分行經理 (僑光商專企管科)	-	-	-	-	-
后里分行經理	陳瑞芳	95.7.31	170,432	0.0131%	-	-	-	-	大肚分行經理 (淡水工商專校銀管科)	-	-	-	-	-
大雅分行經理	許銘仁	95.7.31	87,608	0.0067%	-	-	-	-	國光分行經理 (朝陽科技大學保險管理系)	-	-	-	-	-
潭子分行經理	林明海	94.10.5	66,312	0.0051%	-	-	-	-	神岡分行副理 (逢甲大學紡織系)	-	-	-	-	-

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
神岡分行經理	王俊穎	95.12.29	97,244	0.0075%	-	-	-	-	南陽分行經理 (中華大學科技管理系)	-	-	-	-	-
豐原分行經理	何宗亮	96.4.3	60,000	0.0046%	-	-	-	-	營業部經理 (台中商專空專會計科)	臺中銀財產保險 代理人(股)公司 董事	-	-	-	-
大甲分行經理	張鴻茂	96.4.3	149,482	0.0115%	-	-	-	-	東豐原分行經理 (台中商專企管科)	-	-	-	-	-
清水分行經理	楊東波	94.8.26	188,640	0.0145%	32,319	0.0025%	-	-	沙鹿分行副理 (嶺東商專國貿科)	-	-	-	-	-
沙鹿分行經理	李宗憲	94.12.2	116,232	0.0089%	-	-	-	-	台北分行經理 (新民商工商業科)	-	-	-	-	-
霧峰分行經理	陳基先	94.12.2	815	-	-	-	-	-	南台中分行經理 (東吳大學經濟系)	-	-	-	-	-
東勢分行經理	劉月美	94.10.5	90,202	0.0069%	7,828	0.0006%	-	-	東勢分行副理 (豐原高商綜商科)	-	-	-	-	-
東豐原分行經理	張樹德	96.4.3	48,190	0.0037%	-	-	-	-	大甲分行經理 (靜宜大學管理所)	-	-	-	-	-
烏日分行經理	紀國津	95.1.24	80,519	0.0062%	3,131	0.0002%	-	-	烏日分行副理 (嶺東商專企管科)	-	-	-	-	-
南豐原分行經理	林國基	96.7.18	114,320	0.0088%	12,643	0.0010%	-	-	台中一區區域中心經理 (逢甲大學國貿系)	-	-	-	-	-
南陽分行經理	張明島	95.12.29	58,630	0.0045%	-	-	-	-	大肚分行副理 (勤益工專電機科)	-	-	-	-	-

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
南投分行經理	彭燈嶽	96.10.19	13,454	0.0010%	-	-	-	-	水里分行經理 (埔里高中商科)	-	-	-	-	-
竹山分行經理	葛建榕	96.5.2	3,720	0.0003%	2,788	0.0002%	-	-	埔里分行副理 (萬能工專紡織科)	-	-	-	-	-
水里分行經理	顧維堯	96.10.19	120,956	0.0093%	-	-	-	-	南投地區區域中心副理 (嶺東商專會統科)	-	-	-	-	-
埔里分行經理	周健民	97.1.28	63,438	0.0049%	-	-	-	-	北斗分行經理 (成功大學工管所)	-	-	-	-	-
草屯分行經理	吳信志	95.1.24	145,488	0.0112%	-	-	-	-	草屯分行副理 (淡水工商專校企管科)	-	-	-	-	-
名間分行經理	何貴清	96.7.18	80,284	0.0062%	-	-	-	-	北屯分行經理 (中山大學人研所)	-	-	-	-	-
鹿谷分行經理	謝宗昌	95.1.24	57,200	0.0044%	-	-	-	-	鹿谷分行副理 (僑光商專企管科)	-	-	-	-	-
彰化分行經理	黃金豐	96.4.3	51,469	0.0039%	-	-	-	-	業務部副理兼企劃科科長 (逢甲大學經濟研究所)	-	-	-	-	-
鹿港分行經理	吳連成	95.7.31	191,762	0.0147%	10,506	0.0008%	-	-	永靖分行經理 (台中商專空專企管科)	-	-	-	-	-
溪湖分行經理	陳建豪	95.12.29	97,206	0.0075%	-	-	-	-	二林分行經理 (逢甲大學經管所)	-	-	-	-	-
二林分行經理	陳葆源	95.12.29	51,892	0.0040%	-	-	-	-	埤頭分行經理 (東海大學統計系)	-	-	-	-	-
北斗分行經理	尤維煌	97.1.28	51,800	0.0040%	-	-	-	-	花壇分行經理 (中興大學會計系)	-	-	-	-	-

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
田中分行經理	陳國良	96.4.3	103,696	0.0080%	-	-	-	-	秀水分行經理 (中州技院進專企資科)	-	-	-	-	-
員林分行經理	謝振漢	95.1.24	82,265	0.0063%	43,668	0.0033%	-	-	員林分行副理 (逢甲大學企管系)	-	-	-	-	-
和美分行經理	游文通	94.10.20	63,514	0.0049%	-	-	-	-	董事會稽核室副總稽核 (逢甲大學企管系)	-	-	-	-	-
社頭分行經理	康禹年	96.4.3	57,805	0.0044%	-	-	-	-	審查部副理兼覆審科科长 (淡水工商專校會統科)	-	-	-	-	-
花壇分行經理	陳中和	97.1.28	39,576	0.0030%	42,789	0.0033%	-	-	花壇分行副理 (淡水工商專校觀光科)	-	-	-	-	-
永靖分行經理	李文助	95.7.31	53,673	0.0041%	-	-	-	-	彰化地區區域中心副理 (僑光商專國貿科)	-	-	-	-	-
秀水分行經理	王丕瑋	96.4.3	47,133	0.0036%	-	-	-	-	東勢分行副理 (嶺東商專企管科)	-	-	-	-	-
伸港分行經理	高欣汝	95.1.24	79,892	0.0061%	-	-	-	-	伸港分行副理 (台中商專企管科)	-	-	-	-	-
大竹分行經理	吳明正	95.5.30	65,711	0.0050%	-	-	-	-	營業部副理 (中州技院進專企資科)	-	-	-	-	-
北員林分行經理	蔡順德	94.12.2	73,770	0.0057%	-	-	-	-	北員林分行副理 (朝陽科技大學財金系)	-	-	-	-	-
埤頭分行經理	馬裕超	95.12.29	93,177	0.0071%	114,209	0.0088%	-	-	和美分行副理 (淡水工商專校銀管科)	-	主任	陳淑貞	夫妻	-
北屯分行經理	陳光志	94.12.2	80,637	0.0062%	2	-	-	-	內新分行副理 (大同商專企管科)	-	-	-	-	-

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
外埔分行經理	洪炯騰	94.10.5	79,612	0.0061%	-	-	-	-	業務部業務科科長 (逢甲大學合經系)	-	-	-	-	-
埔心分行經理	劉立德	95.6.16	26,579	0.0020%	-	-	-	-	埔心分行副理 (嶺東商專企管科)	-	-	-	-	-
台北分行經理	黃太元	94.12.2	32,800	0.0025%	-	-	-	-	安泰銀行經理 (輔仁大學會計系)	-	-	-	-	-
十九甲分行經理	蔡漢卿	96.7.18	21,972	0.0017%	16,887	0.0013%	-	-	烏日分行副理 (台中商專空專銀保科)	-	-	-	-	-
龍井分行經理	張有富	95.5.4	76,024	0.0058%	-	-	-	-	彰化地區區域中心業務專員 (台中二中)	-	-	-	-	-
埔鹽分行經理	曾宗昌	97.1.28	836	-	-	-	-	-	向上分行副理 (逢甲大學合經系)	-	-	-	-	-
松山分行經理	林耀誌	96.4.3	23,600	0.0018%	-	-	-	-	板橋分行副理 (中興大學合經系)	-	-	-	-	-
三重分行經理	蔡玉燕	95.12.29	31,700	0.0024%	-	-	-	-	台北分行副理 (稻江高職補校商業科)	-	-	-	-	-
高雄分行經理	歐麗明	95.1.24	40,000	0.0031%	-	-	-	-	董事會稽核室稽核 (鳳山商職綜合科)	-	-	-	-	-
西溪湖分行經理	林建廷	96.6.29	7,109	0.0005%	551	-	-	-	中正分行副理 (嶺東技術學院企管系)	-	-	-	-	-
林口分行經理	李俊哲	94.10.5	42,243	0.0032%	-	-	-	-	國外部經理 (蘇洛士州立大學企研所)	-	-	-	-	-
虎尾分行經理	倪政賢	95.9.1	17,012	0.0013%	-	-	-	-	台中二區區域中心副理 (逢甲大學企管系)	-	經理	倪政文	兄弟	-

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持比率	股數	持比率	股數	持比率			股數	持比率	職稱	
苑裡分行經理	饒桂皇	96.11.1	-	-	-	-	-	-	新竹商銀經理 (崇佑企管專校國貿科)	-	-	-	-	-
竹南分行經理	詹丁鳳	96.7.20	477	-	-	-	-	-	新竹商銀經理 (豐原商職高級部)	-	-	-	-	-
斗南分行經理	鄧義仁	94.4.29	57,385	0.0044%	-	-	-	-	董事會稽核室稽核 (僑光商專會統科)	-	-	-	-	-
內湖分行經理	吳瑞東	96.6.29	-	-	-	-	-	-	復華商銀協理 (中國文化大學銀行保險系)	-	-	-	-	-
台北地區區域中心副理 (代理板橋分行經理職務)	宋世發	97.3.25	-	-	-	-	-	-	板橋分行經理 (中國文化大學經濟系)	-	-	-	-	-
鳳山分行副理 (代理鳳山分行經理職務)	王鏡舜	97.3.25	13,173	0.0010%	-	-	-	-	鳳山分行襄理 (輔仁大學企業管理系)	-	-	-	-	-
新莊分行經理	郭明祥	96.9.29	-	-	-	-	-	-	台北地區區域中心經理 (淡江大學合作經濟系)	-	-	-	-	-
平鎮分行經理	黃廷光	95.5.30	700	-	-	-	-	-	竹南分行副理 (逢甲大學合作經濟系)	-	-	-	-	-
民雄分行經理	林俊德	97.3.10	589	-	3,324	0.0003%	-	-	鹿港分行副理 (僑光商專國貿科)	-	-	-	-	-
桃園分行經理	陳春文	96.7.30	-	-	-	-	-	-	寶華銀行副理 (政治大學財稅系)	-	-	-	-	-
永康分行經理	林清祥	96.11.28	75,215	0.0058%	-	-	-	-	董事會稽核室稽核 (勤益工專工管科)	-	-	-	-	-

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			股數	持股比率	職稱	
台中一區區域中心經理	詹文村	96.7.18	39,000	0.0030%	-	-	-	-	南投地區區域中心經理 (中興大學財稅系)	-	-	-	-	-
彰化地區區域中心經理	張鶴進	94.12.5	233,555	0.0179%	69,189	0.0053%	-	-	債權管理部經理 (文化大學法律系)	臺中銀財產保險代理人(股)公司 董事	-	-	-	-
台中二區區域中心經理	謝月琴	95.1.24	139,280	0.0107%	-	-	-	-	豐原地區區域中心經理 (台中商專空專企管科)	-	-	-	-	-
南投地區區域中心經理	周國楨	96.7.18	15,954	0.0012%	-	-	-	-	董事會辦公室主任秘書 (台中商專企管科)	-	-	-	-	-
台北地區區域中心經理	魏敏雄 (兼)	96.9.29	-	-	-	-	-	-	土地銀行第一區域中心主任 (政大附設空專行政科)	-	-	-	-	-

(三) 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金：

1. 董事(含獨立董事)之酬金：

單位：新台幣元；%

職稱	姓名	董事酬金						A、B及C等三項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D及E等五項總額占稅後純益之比例		有無領取自公司以轉投資業外酬
		報酬(A)		盈餘分配之酬勞(B)		業務執行費用(C)				薪資、獎金及特支費等(D)		盈餘分配員工紅利(E))				員工認購股數(F)				
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行		合併報表內所有公司		本行	合併報表內所有公司			
董事長	黃秀男	4,302,500	4,302,500	-	-	195,000	195,000	0.253%	0.253%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.253%	0.253%	無
常務董事	王朝璋	-	-	-	-	125,000	125,000	0.007%	0.007%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.007%	0.007%	無
常務董事	陳怡德	240,000	396,667	-	-	145,000	166,000	0.032%	0.032%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.032%	0.032%	無
常務董事	蔡錦煌	-	276,667	-	-	195,000	242,000	0.029%	0.029%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.029%	0.029%	無
常務董事	磐亞(股)公司	1,560,000	1,560,000	-	-	-	-	0.088%	0.088%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.088%	0.088%	無
董事	張新慶	-	353,334	-	-	70,000	108,000	0.026%	0.026%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.026%	0.026%	無
董事	洪川上	-	-	-	-	60,000	60,000	0.003%	0.003%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.003%	0.003%	無
董事	張明正	180,000	180,000	-	-	-	-	0.010%	0.010%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.010%	0.010%	無
董事	蔡雅娟	-	-	-	-	45,000	45,000	0.003%	0.003%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.003%	0.003%	無
董事	鴻慶投資(股)公司	180,000	180,000	-	-	-	-	0.010%	0.010%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.010%	0.010%	無
董事	王貴鋒	-	-	-	-	70,000	70,000	0.004%	0.004%	2,840,934	2,840,934	-	-	-	-	-	-	0.164%	0.164%	無
董事	王哲男	-	-	-	-	5,000	5,000	0.000%	0.000%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.000%	0.000%	無
董事	張敬欣	180,000	180,000	-	-	70,000	70,000	0.014%	0.014%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.014%	0.014%	無
董事	莊銘山	-	-	-	-	70,000	70,000	0.004%	0.004%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.004%	0.004%	無
董事	廖文賓	180,000	180,000	-	-	75,000	75,000	0.014%	0.014%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.014%	0.014%	無
董事	鍾育穎	-	180,000	-	-	70,000	109,000	0.016%	0.016%	3,301,972	3,301,972	-	-	-	-	-	-	0.202%	0.202%	無
董事	伯瀚投資(股)公司	180,000	180,000	-	-	-	-	0.010%	0.010%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.010%	0.010%	無

酬金級距表

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前三項酬金總額(A+B+C)		前五項酬金總額(A+B+C+D+E)	
	本行	合併報表內 所有公司 G	本行	合併報表內 所有公司 H
低於 2,000,000 元	王朝璋、陳怡德、蔡錦煌、磐亞(股)公司、張新慶、洪川上、張明正、蔡雅娟、鴻慶投資(股)公司、王貴鋒、王哲男、張敬欣、莊銘山、廖文賓、鍾育穎、伯瀚投資(股)公司	王朝璋、陳怡德、蔡錦煌、磐亞(股)公司、張新慶、洪川上、張明正、蔡雅娟、鴻慶投資(股)公司、王貴鋒、王哲男、張敬欣、莊銘山、廖文賓、鍾育穎、伯瀚投資(股)公司	王朝璋、陳怡德、蔡錦煌、磐亞(股)公司、張新慶、洪川上、張明正、蔡雅娟、鴻慶投資(股)公司、王哲男、張敬欣、莊銘山、廖文賓、伯瀚投資(股)公司	王朝璋、陳怡德、蔡錦煌、磐亞(股)公司、張新慶、洪川上、張明正、蔡雅娟、鴻慶投資(股)公司、王哲男、張敬欣、莊銘山、廖文賓、伯瀚投資(股)公司
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	黃秀男	黃秀男	黃秀男、鍾育穎、王貴鋒	黃秀男、鍾育穎、王貴鋒
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	-	-	-	-
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元	-	-	-	-
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元	-	-	-	-
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元	-	-	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元	-	-	-	-
100,000,000 元以上	-	-	-	-
總計	-	-	-	-

2. 監察人之酬金：

單位：新台幣元；%

職稱	姓名	監察人酬金						A、B及C等三項總額 占稅後純益之比例		有無領取來自 子公司以外轉 投資事業酬金
		報酬(A)		盈餘分配之酬勞(B)		業務執行費用(C)		本行	合併報表內 所有公司	
		本行	合併報表內 所有公司	本行	合併報表內 所有公司	本行	合併報表內 所有公司			
常務監察人	黃淑麗	-	-	-	-	200,000	200,000	0.011%	0.011%	無
監察人	李兆祥	180,000	180,000	-	-	80,000	80,000	0.015%	0.015%	無
監察人	李傳建華	-	-	-	-	45,000	45,000	0.003%	0.003%	無
監察人	陳崇博	-	-	-	-	85,000	85,000	0.005%	0.005%	無
監察人	黃健二	-	-	-	-	85,000	85,000	0.005%	0.005%	無
監察人	久暢(股)公司	780,000	780,000	-	-	-	-	0.044%	0.044%	無

酬金級距表

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	本行	合併報表內所有公司 D
低於 2,000,000 元	黃淑麗、李兆祥、李傳建華、陳崇博、黃健二、 久暢(股)公司	黃淑麗、李兆祥、李傳建華、陳崇博、黃健二、 久暢(股)公司
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	-	-
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	-	-
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元	-	-
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元	-	-
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	-	-

3.總經理及副總經理之酬金：

單位：新台幣元；%

職稱	姓名	薪資		獎金及特支費		盈餘分配之員工紅利金額							前三項總額		總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外投資事業酬金	
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行			合併報表內所有公司				本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司		
						現金股利	股票股利		現金股利	股票股利										
							股數	市價		金額	股數	市價								金額
總經理	鍾育穎	2,739,333	2,739,333	562,639	562,639	-	-	-	-	-	-	-	-	3,301,972	3,301,972	0.186%	0.186%	-	-	無
副總經理	王貴鋒	2,244,000	2,244,000	596,934	596,934	-	-	-	-	-	-	-	-	2,840,934	2,840,934	0.160%	0.160%	-	-	無
副總經理	林安峰	1,980,000	1,980,000	479,639	479,639	-	-	-	-	-	-	-	-	2,459,639	2,459,639	0.138%	0.138%	-	-	有
專門委員	魏敏雄	1,400,000	1,400,000	109,000	109,000	-	-	-	-	-	-	-	-	1,509,000	1,509,000	0.085%	0.085%	-	-	無
總稽核	丁仁宗	1,980,000	1,980,000	477,639	477,639	-	-	-	-	-	-	-	-	2,457,639	2,457,639	0.138%	0.138%	-	-	無

酬金級距表

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	合併報表內所有公司 D
低於 2,000,000 元	魏敏雄	魏敏雄
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	鍾育穎、王貴鋒、林安峰、丁仁宗	鍾育穎、王貴鋒、林安峰、丁仁宗
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	-	-
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元	-	-
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元	-	-
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	-	-

備註：本年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發員工紅利金額無法預估，且去年未配發員工紅利，故無法按去年實際配發比例計算今年擬議配發數。

附註 1：96 年度提供董事長、總經理之車輛及月租

單位：新台幣元

職稱	姓名	車輛月租金	司機 96 年度報酬	備註
董事長	黃秀男	120,650	1,176,190	司機為本行員工
總經理	鍾育穎			司機為外聘

附註 2：96 年度提供董事長、總經理、副總經理之房舍設算租金價值表

單位：新台幣元

職稱	姓名	提供房屋及其土地價值	設算月租金	備註
董事長	黃秀男	14,790,227	71,000	提供宿舍為本行自有行舍，房屋成本係依 96 年年底之財產目錄之土地成本與其建物(不含房屋附屬設備、增添、修繕等)取得原價、扣除備抵折舊後之資料
總經理	鍾育穎			
副總經理	王貴鋒			
總稽核	丁仁宗			

(四)分別比較說明本行及合併報表所有公司於最近二年度支付本行董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性。

1. 占稅後純益比例之分析

單位：新台幣元

	96 年度		95 年度	
	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司
董事	14,340,406	15,452,074	12,079,434	12,706,434
監察人	1,455,000	1,455,000	1,440,000	1,440,000
總經理、副總經理	12,569,184	12,569,184	10,173,563	10,173,563
總計	28,364,590	29,476,258	23,692,997	24,319,997
占稅後純益比例	1.597%	1.658%	稅後虧損	稅後虧損

2. 給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性:本行依公司章程訂定董事、監察人、總經理及副總經理酬金政策。

三、公司治理運作情形:

(一) 董事會運作情形：

96 年度董事會開會 15 次，董事、監察人出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出(列)席次數	委託出席次數	實際出(列)席率(%)(註)	備 註
董事長	磐亞(股)公司代表人：黃秀男	15	-	100.00%	
副董事長	磐亞(股)公司代表人：王朝璋	8	5	53.33%	
常務董事	陳怡德	10	-	66.67%	
常務董事	磐亞(股)公司代表人：蔡錦煌	15	-	100.00%	
董事	伯瀚投資(股)公司代表人：遺缺待補	-	-	-	
董事	玉豐投資(股)公司代表人：廖文賓	15	-	100.00%	
董事	竣通投資(股)公司代表人：張敬欣	14	-	93.33%	
董事	鴻慶投資(股)公司代表人：蔡雅娟	9	-	60.00%	
董事	張明正	-	-	-	
董事	磐亞(股)公司代表人：鍾育穎	14	-	93.33%	
董事	磐亞(股)公司代表人：王貴鋒	14	1	93.33%	
董事	磐亞(股)公司代表人：王哲男	1	2	6.67%	
董事	磐亞(股)公司代表人：張新慶	14	1	93.33%	
董事	磐亞(股)公司代表人：洪川上	12	2	80.00%	
董事	磐亞(股)公司代表人：莊銘山	14	1	93.33%	
常務監察人	久暢(股)公司代表人：黃淑麗	12	-	80.00%	
監察人	李兆祥	13	-	86.67%	
監察人	久暢(股)公司代表人：李傳建華	8	-	53.33%	
監察人	久暢(股)公司代表人：陳崇博	14	-	93.33%	
監察人	久暢(股)公司代表人：黃健二	14	-	93.33%	

註：(1)年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(2)年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(二) 審計委員會運作情形：無。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目：請參閱本行網站(www.tcbbank.com.tw)關於台中銀行→公開資訊→法定公開揭露事項

(四) 銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因。

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 (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 (三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一) 本公司已建立申訴專線及電子郵件信箱受理申訴，並公告於公司首頁。 (二) 於股東大會或除權(息)之停止過戶日列印股東名冊，以掌握主要股東持股情形。 (三) 本公司業於96年9月27日第19屆第21次臨時董事會決議通過「台中商業銀行股份有限公司關係企業相互間財務業務相關作業規範」，藉以提升公司治理機制及建立其制度以維永續經營。	無。
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 無。 (二) 本公司無連續多年由相同會計師查核簽證之情形。	本公司尚未設置獨立董事。
三、監察人之組成及職責 (一) 銀行設置獨立監察人之情形 (二) 監察人與銀行之員工及股東溝通之情形	(一) 本公司尚未設置獨立監察人之職。 (二) 監察人與銀行之員工及股東溝通可經由申訴專線及電子郵件信箱之管道聯絡。	本公司尚未設置獨立監察人。
四、建立與利害關係人溝通管道之情形	本公司為上市公司不僅依規定將訊息公告於公開資訊觀測站上；同時亦公佈於銀行首頁，以利投資人查詢。	無。
五、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 (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	(一) 已架設網站揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形。 (二) 無。	僅以網站揭露，未以其他方式揭露。

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
揭露、落實發言人制度、法人說明會過程 放置銀行網站等)		
六、銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形	無。	本公司尚未設置。
<p>七、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： 本行目前所實施之公司治理運作情形，除尚未設置「獨立董事」及「審計委員會」外，並訂於下屆（97年）董監改選時研議規劃設置「獨立董事」，餘均能符合「銀行業公司治理實務運作守則」。</p>		
<p>八、請敘明本行對社會責任（如人權、員工權益、環保、社區參與、供應商關係、監督及利害關係權利等）所採行之制度與措施及履行社會責任情形：</p> <p>（一）本行一向熱心參與社會公益活動不遺餘力，相關贊助活動如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.彰化縣芳苑鄉立托兒所之娃娃車老舊已達汰換年限，受制於預算經費之不足，一直未能購置新車，本行為顧及學童安全，善盡社會責任，本著取之於社會用之於社會之精神，捐贈全新娃娃車一部予彰化縣芳苑鄉立托兒所。 2.為響應內政部所舉辦之聯合促銷身心障礙福利機構秋節禮盒活動，茲向台中市瑪利亞社福基金會採購餅乾禮盒並轉贈予：台中市財團法人私立向上兒童福利基金會（光音育幼院）、台中市十方啟能中心、台中市慈馨育幼院、台中市人安社會福利基金、台中家扶中心等五家社福機構。 3.贊助中興大學網路科技與管制革新研究。 4.贊助達德商工等各級機關學校。 5.本行媽祖平安卡刷卡金額提撥固定比率回饋大甲媽祖鎮瀾宮並贊助網站建置，有助宗教活動發展，以善盡地方回饋責任。 6.義務刊登「兒童福利聯盟暨內政部兒童局」合作設置<u>失蹤兒童少年資料管理中心</u>尋找失蹤兒。 7.配合「財團法人伊甸社會福利基金會」<u>愛心零錢捐</u>活動，於本行各分行營業廳設置零錢捐款箱。 8.於本行各營業單位多媒體播放系統播放「喜憨兒基金會籌建喜憨農場」及「財團法人董氏基金會戒菸」公益廣告。 9.義務協助各慈善機關團體「財團法人喜憨兒社會福利基金會」及「財團法人彰化縣私立基督教喜樂保育院」，分別於本行信用卡帳單刊登捐款活動及自力營生販售食品訊息。 <p>（二）本行提供高中、大專院校清寒獎助學金，針對低收入戶或領有清寒證明之成績優異青年學子提供獎助學金。</p> <p>（三）截止至九十六年十二月底共計聘用身心障礙人士達十七人。</p>		

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
<p>九、其他有助於瞭解本行公司治理運作情形之重要資訊（如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、董事對利害關係議案迴避之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等）：</p> <p>➢ 董監事進修情形：</p> <p>（一）96.3.12：黃常務監察人淑麗參加中華民國證券暨期貨市場發展基金會所舉辦之「37號公報（無形資產）對企業之影響」，時數3小時。</p> <p>（二）96.3.12：李傳監察人建華參加中華民國證券暨期貨市場發展基金會所舉辦之「37號公報（無形資產）對企業之影響」，時數3小時。</p> <p>（三）96.3.12：陳監察人崇博參加中華民國證券暨期貨市場發展基金會所舉辦之「37號公報（無形資產）對企業之影響」，時數3小時。</p> <p>（四）96.3.22：黃常務監察人淑麗參加中華民國證券暨期貨市場發展基金會所舉辦之「私募基金對企業及其公司治理影響所及之探討」，時數3小時。</p> <p>（五）96.3.22：黃監察人健二參加中華民國證券暨期貨市場發展基金會所舉辦之「私募基金對企業及其公司治理影響所及之探討」，時數3小時。</p> <p>（六）96.3.22：陳監察人崇博參加中華民國證券暨期貨市場發展基金會所舉辦之「私募基金對企業及其公司治理影響所及之探討」，時數3小時。</p> <p>（七）96.3.27：陳監察人崇博參加中華民國證券暨期貨市場發展基金會所舉辦之「內線交易與道德規範」，時數3小時。</p> <p>（八）96.4.17：蔡董事雅娟參加中華民國證券暨期貨市場發展基金會所舉辦之「我國金控公司治理及案例剖析」，時數3小時。</p> <p>（九）96.6.7：陳監察人崇博參加行政院金融監督管理委員會所舉辦之「第四屆台北公司治理論壇」，時數8小時。</p> <p>（十）96.6.29：陳監察人崇博參加社團法人中華公司治理協會所舉辦之「公司治理對台灣企業發展與經營之衝擊議題」，時數3小時。</p> <p>➢ 本行董事對於有利害關係議案皆有迴避，未參與表決。</p> <p>➢ 有關客戶或消費者之申訴或爭議事項，依本行訂定之申訴處理程序辦理，並追蹤其後續處理情形。</p> <p>➢ 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本行訂有風險管理政策及風險衡量標準，並定期召開風險性資產管理會議。</p>		
<p>十、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。</p>		

- (五) 公司治理守則及相關規章其查詢方式:請參閱 <http://newmops.tse.com.tw/> 公司治理。
(六) 其他重要資訊:請參閱 <http://newmops.tse.com.tw/> 重大訊息。
(七) 內部控制制度執行狀況:

1. 內部控制聲明書:

台中商業銀行內部控制制度聲明書

謹代表台中商業銀行聲明本銀行於 96 年 1 月 1 日至 96 年 12 月 31 日確實遵循「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人，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內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本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二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長： (簽章)

總經理： (簽章)

總稽核： (簽章)

總機構遵守法令主管： (簽章)

中 華 民 國 九 十 七 年 三 月 六 日

台中商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：96年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>董事會辦公室： 本單位股務科對外辦公地址為台北市新生南路一段50號11樓，尚未依「金融機構非營業用辦公場所管理辦法」規定向金管會申請核准，應依規定提出申請。</p>	<p>本行已於97.2.4向主管機關申請設置辦理股務作業之非營業用辦公場所。</p>	<p>97.2.4向主管機關提出申請。</p>
<p>電子金融部： 依個人網路銀行業務服務定型化契約範本，本行「網路銀行服務申請/異動約定書」未約定審閱期間至少五日以上，以及未約定契約交付。</p>	<p>已於96.12.25修訂「網路銀行服務申請/異動約定書」及「網路銀行服務約定事項」，增訂審閱期間至少五日以上及契約交付之條文，並於97.1.8函文各營業單位自97.3.1起全面更換使用新版約定書。</p>	<p>97.3.1</p>
<p>財務部： 短期股票投資部位有過度集中單一個股或同一產業之情形，風險過度集中。</p>	<p>本行短期股票投資已降低單一個股及單一產業之投資金額，短期股票投資部位已分散至塑膠、電子、金融、運輸及營建等類股及個股，以達風險分散之原則。</p>	<p>基於風險考量，截至97年2月已辦理改善。</p>

2.會計師專案審查內部控制制度之審查報告：無。

(八)最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形，應揭露下列事項：

1.負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

(1)行員陳文科於93年至94年間擔任龍井分行外勤業務人員，利用職務之便，挪用向客戶台中超市及林清材收取之款項，另偽造客戶賴銘河存摺印鑑盜領存款及侵占其代收支票款項。案經臺灣台中地方法院檢察署94年度偵字第18983號及95年度偵字第169、1971、3005、4705、9205、11630、14332號偵查終結，依所犯刑法第216條及第210條之行使偽造私文書罪、刑法第336條第2項之業務侵占罪、刑法第339條第1項之詐欺取財罪及商業會計法第71條第1款之以明知為不實之事項填製會計憑證罪等罪嫌提起公訴；本案經臺灣台中地方法院於96.3.16判決陳文科違犯商業會計法、刑法行使偽造私文書及侵占等罪責，判處有期徒刑8個月，得易科罰金。

為提昇本行服務品質，加強深耕客戶及內部控制作業，已頒布「代送重要物品及指定收金辦法」，對於代送人員外出派單及收金附日章之管理，以及外勤人員領用「現金收款專用簿」、「代收票據專用簿」及收金事後管理，已有明確規範。

(2)本行證券商行員劉春桃與客戶劉映奎之女劉紘孜涉嫌於93年7月間盜賣客戶劉映奎股票及侵占存摺款項。案經臺灣台中地方法院檢察署95年度偵字第7264號偵查終結，依共犯刑法第210條偽造變造私文書罪、刑法第216條行使偽造變造或登載不實之文書罪及刑法第216條普通侵占罪等罪嫌提起公訴；本案經臺灣台中地方法院於95.10.20判決劉春桃偽造私文書罪，判處有期徒刑6月，並緩刑2年。

為加強內部控管避免與客戶發生交易糾紛，本行已修訂「存摺存款業務處理手冊」之「存取手續」規定，單位受理設有「全行通提」之存戶辦理支出交易（含提領現金及轉帳交易），應請客戶於存摺存款取款憑條上載明「通提密碼」，並需檢核無誤後，始可辦理交易。

(3)鹿谷分行行員陳亮文利用職務之便，盜刻及盜蓋客戶鄭宗疆、吳麗卿印章向本行申請貸款取用，以供己清償債務用；另盜刻客戶劉再宴印章領取空白支票使用，致生損害於其之利益。案經臺灣南投地方法院檢察署95年度偵字第2051、2591、2870號偵查終結，依所犯刑法第216條行使偽造變造或登載不實之文書罪、刑法第210條偽造變造私文書罪、刑法第339條普通詐欺罪及刑法第201條有價證券之偽造變造與行使罪等罪嫌提起公訴，現正進行訴訟中。

為落實內部控制之作業要求，加強單位對空白支票保管及領用之管理作業，本行已修訂「空白支票簿之保管及領用」規定。針對行員與客戶辦理所有交易作業，本行稽核室成立專案小組分組檢討各項作業之控管措施，就內部控制之要求，提出改善方案，並多次召集權責部室開會研討各項作業規定之改善措施，並將決議內容予以彙整「本行經營業務與客戶交易作業之內控強化及改進報告」，依業務別交由權責部室據以修訂各業務處理手冊及作業規定，以利單位行員遵循辦理並落實內部控制之要求。

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六十一條之一規定處分事項:

(1)金管會對本行 96 年度一般業務檢查發現，本行股務科對外辦公地址為台北市新生南路一段 50 號 11 樓，並派駐 2 名員工於上址辦理股務作業，惟未於 95 年 1 月 1 日設立時，依銀行法第 57 條第 3 項授權訂定之金融機構非營業用辦公場所管理辦法第 3 條規定，向金管會申請核准，經核已違反銀行法第 57 條第 3 項規定，爰依同法第 61 條之 1 第 1 項第 5 款規定予以糾正。

本行已於 97.2.4 向主管機關申請設置辦理股務作業之非營業用辦公場所，並已加強遵守法令教育訓練，嗣後確實依規定注意辦理。

(2)金管會對本行 96 年度一般業務檢查發現，本行 95 年 4 月 27 日第 19 屆第 5 次董事會議決議通過由原國外部副理賴正裕擔任國際金融業務分行負責人，未於 95 年 5 月 4 日異動生效日前報經金管會核准，於 96 年 2 月 13 日始向金管會申請變更，違反國際金融業務條例第 21 條之 1 及國際金融業務條例施行細則第 9 條規定。金管會考量本行因認知有誤，並將隨時配合金融法規之變更適時更新，適時修正內部作業規章，強化遵法制度，爰依銀行法第 61 條之 1 第 1 項第 5 款規定予以糾正。

本行已於 96.2.13 發函向主管機關申請變更國際金融業務分行負責人，業經主管機關於 96.3.20 核準備查，並已加強遵守法令教育訓練，嗣後確實依規定注意辦理。

5.因人員舞弊、重大偶發案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五千萬元者：無。

6.其他經金管會指定應予揭露之事項：無。

(九) 股東會及董事會之重要決議：

日期	會議名稱	重大決議事項	決議事項執行之檢討
95.12.07	股東臨時會	1.本行為改善資產品質、健全財務結構，辦理減資新台幣 7,339,264,000 元，銷除已發行股份 733,926,400 股。 2.本行為強化資本結構、提升資本適足率，辦理現金增資發行普通股新台幣 50 億元。	本行 95 年 12 月 7 日股東臨時會議決通過減資新台幣 7,339,264,000 元，銷除已發行股份 733,926,400 股暨辦理現金增資發行普通股 5 億股，每股面額新台幣 10 元整；業經行政院金融監督管理委員會 96.1.22 金管證一字第 0950158669 號函申報生效在案，另本行 95 年度現金增資股款（含溢價）計新台幣 57.5 億元整業於 96 年 3 月底前全數收足。
96.01.23	董事會	本行 95 年度減資暨現金增資之「減資基準日」、「增資發行價格」、「認股基準日」、「股款繳納日期」、「增資基準日」。	同上。
96.02.02	臨時董事會	1.辦理減資銷除股份，訂定股票全面換發作業相	同上。

日期	會議名稱	重大決議事項	決議事項執行之檢討
		關事項。 2.訂定本行95年度減資暨現金增資之「減資基準日」、「增資發行價格」、「認股基準日」、「股款繳納日期」、「增資基準日」。	
96.03.29	臨時董事會	1.本行95年度盈虧撥補表。 2.本行96年股東常會召開日期、地點及案由。	本行96年股東常會業於96.6.15召開，並審議通過95年度盈虧撥補表在案。
96.04.25	董事會	本公司董事會決議通過轉投資成立「台中銀保險經紀人(股)公司」。	1.業經行政院金融監督管理委員會96.8.30金管保三字第09602115910號函核准在案。 2.業於96.9.26完成辦理經濟部公司核准設立登記。
96.07.13	董事會	公告本公司經會計師核閱暨第19屆第10次董事會通過之96年度財務預測。	本案依規定業於96.7.13前完成公告申報96年度完整式財務預測。
96.08.13	臨時董事會	公告財務部經理由王副總經理貴鋒兼任。	依本行96.8.13中人事字第09607010431號函派任。
96.10.16	董事會	擬向行政院金融監督管理委員會申請發行額度40億元之金融債券。	1.本行董事會通過發行35億元次順位金融債券，發行期間為5.5年，並得分次發行。 2.本案業經行政院金融監督管理委員會96.11.14金管銀(四)字第09600481190號函核准在案。 3.業於96.12.21公開發行新台幣24億元，將本行資本適足率提昇至10%以上。
97.03.24	臨時董事會	1.本行97年股東常會召開日期、地點及案由。 2.本行96年度盈餘分派擬定。	本行97年股東常會業謹定於97.6.13召開，並審議96年度盈餘分派案。

(十)最近年度及截至年報刊印日止，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：無。

(十一)最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總：無。

四、會計師公費資訊：

- (一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費之比例達四分之一以上者：無。
- (二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。
- (三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：無。

五、更換會計師資訊：無。

六、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，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二十五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形：

(一) 股權變動情形：

職稱	姓名	96 年度		截至 97 年 4 月 15 日止	
		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
常務董事	磐亞股份有限公司	(27,493,298)	-	500,000	-
常務董事	陳怡德	(2,172,578)	-	9,641,703	-
董 事	伯瀚投資股份有限公司	(652)	-	-	-
董 事	玉豐投資股份有限公司	(550,762)	-	-	-
董 事	竣通投資股份有限公司	(1,200,866)	-	1,840,000	-
董 事	鴻慶投資股份有限公司	(224,282)	-	-	-
董 事	張明正	-	-	-	-
監 察 人	久暢股份有限公司	(1,365,211)	-	-	-
監 察 人	李兆祥	-	-	-	-
總經理	鍾育穎	64,300	-	-	-
副總經理	王貴鋒	83,600	-	-	-
副總經理	林安峰	65,542	-	-	-
總稽核	丁仁宗	100,400	-	-	-
專門委員	魏敏雄	-	-	-	-
董事會辦公室 主任秘書	林開域	5,000	-	-	-
總務室副主任 (代理總務室主任職務)	謝慶湖	-	-	-	-
業務部經理	林清坤	96,480	-	-	-
審查部經理	廖學縣	140,135	-	-	-
人事室主任	方枝全	51,600	-	-	-
會計室主任	陳淑貞	87,023	-	-	-

職稱	姓名	96 年度		截至 97 年 4 月 15 日止	
		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
電子金融部經理	陳子光	101,697	-	-	-
債權管理部經理	董益源	124,567	-	-	-
信託部經理	洪振昇	78,798	-	(9,000)	-
風險管理部經理	蔡宏哲	136,747	-	-	-
財務部經理	王貴鋒 (兼)	83,600	-	-	-
國外部經理	賴正裕	68,295	-	-	-
證券商經理	胡崑鑫	-	-	-	-
營業部經理	徐建發	90,306	-	-	-
向上分行經理	賴永昌	5,938	-	-	-
大慶分行經理	呂慧璋	54,535	-	-	-
西台中分行經理	陳錫彬	61,150	-	-	-
崇德分行經理	江界立	56,300	-	-	-
中正分行經理	李基賢	116,461	-	-	-
西屯分行經理	倪政文	47,948	-	-	-
南屯分行經理	廖泰民	47,457	-	-	-
內新分行經理	周聰發	37,107	-	(11,000)	-
大肚分行經理	楊瑞程	112,790	-	-	-
北太平分行經理	蔡家維	54,736	-	-	-
台中港分行經理	賈德威	106,300	-	-	-
四民分行經理	梁信夫	55,81	-	-	-
軍功分行經理	劉昌志	51,800	-	-	-
南台中分行經理	洪良財	70,179	-	-	-

職稱	姓名	96 年度		截至 97 年 4 月 15 日止	
		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
北台中分行經理	呂明達	60,794	-	-	-
大里分行經理	張碧華	59,481	-	-	-
太平分行經理	林澤修	60,087	-	-	-
后里分行經理	陳瑞芳	100,826	-	-	-
大雅分行經理	許銘仁	86,868	-	-	-
潭子分行經理	林明海	60,828	-	-	-
神岡分行經理	王俊穎	70,502	-	-	-
豐原分行經理	何宗亮	60,000	-	-	-
大甲分行經理	張鴻茂	94,467	-	-	-
清水分行經理	楊東波	129,713	-	-	-
沙鹿分行經理	李宗憲	81,017	-	-	-
霧峰分行經理	陳基先	(13,300)	-	-	-
東勢分行經理	劉月美	69,365	-	-	-
東豐原分行經理	張樹德	58,383	-	(18,000)	-
烏日分行經理	紀國津	61,741	-	-	-
南豐原分行經理	林國基	80,983	-	-	-
南陽分行經理	張明島	58,276	-	-	-
南投分行經理	彭燈嶽	42,217	-	(29,000)	-
竹山分行經理	葛建榕	49,990	-	-	-
水里分行經理	顧維堯	(13,236)	-	-	-
埔里分行經理	周健民	52,992	-	-	-
草屯分行經理	吳信志	86,596	-	-	-

職稱	姓名	96 年度		截至 97 年 4 月 15 日止	
		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
名間分行經理	何貴清	59,392	-	-	-
鹿谷分行經理	謝宗昌	57,200	-	-	-
彰化分行經理	黃金豐	50,955	-	-	-
鹿港分行經理	吳連成	104,973	-	-	-
溪湖分行經理	陳建豪	71,091	-	-	-
二林分行經理	陳葆源	51,830	-	-	-
北斗分行經理	尤維煌	51,800	-	-	-
田中分行經理	陳國良	75,050	-	-	-
員林分行經理	謝振漢	81,954	-	-	-
和美分行經理	游文通	58,095	-	-	-
社頭分行經理	康禹年	51,324	-	-	-
花壇分行經理	陳中和	35,519	-	-	-
永靖分行經理	李文助	53,624	-	-	-
秀水分行經理	王丕璋	46,710	-	-	-
伸港分行經理	高欣汝	62,334	-	-	-
大竹分行經理	吳明正	60,628	-	-	-
北員林分行經理	蔡順德	59,098	-	-	-
埤頭分行經理	馬裕超	66,747	-	-	-
松竹分行經理	陳光志	62,648	-	-	-
外埔分行經理	洪炯騰	62,241	-	-	-
埔心分行經理	劉立德	26,459	-	-	-
台北分行經理	黃太元	32,800	-	-	-

職稱	姓名	96 年度		截至 97 年 4 月 15 日止	
		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
十九甲分行經理	蔡漢卿	46,113	-	-	-
龍井分行經理	張有富	64,000	-	-	-
埔鹽分行經理	曾宗昌	100,151	-	-	-
松山分行經理	林耀誌	-	-	-	-
三重分行經理	蔡玉燕	31,700	-	-	-
高雄分行經理	歐麗明	40,000	-	-	-
西溪湖分行經理	林建廷	46,252	-	-	-
林口分行經理	李俊哲	31,000	-	-	-
虎尾分行經理	倪政賢	16,803	-	-	-
苑裡分行經理	饒桂皇	-	-	-	-
竹南分行經理	詹丁鳳	(135)	-	-	-
斗南分行經理	鄧義仁	57,261	-	-	-
內湖分行經理	吳瑞東	-	-	-	-
台北地區區域 中心副理 (代理板橋分行 經理職務)	宋世發	(30,000)	-	-	-
鳳山分行副理 (代理鳳山分行 經理職務)	王鏡舜	30,900	-	(20,581)	-
新莊分行經理	郭明祥	-	-	-	-
平鎮分行經理	黃廷光	-	-	(148,000)	-
民雄分行經理	林俊德	(380,171)	-	(199,000)	-
桃園分行經理	陳春文	-	-	-	-
永康分行經理	林清祥	64,453	-	-	-
台中一區 區域中心經理	詹文村	39,000	-	-	-

職稱	姓名	96 年度		截至 97 年 4 月 15 日止	
		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
彰化地區 區域中心經理	張鶴進	201,664	-	-	-
台中二區 區域中心經理	謝月琴	94,309	-	(24,000)	-
南投地區 區域中心經理	周國楨	87,450	-	(72,000)	-
台北地區 區域中心經理	魏敏雄(兼)	-	-	-	-
大股東	中國人造纖維 股份有限公司	(17,778,924)	-	-	-
主要股東	霖園投資股份有限公司	(21,364,143)	-	-	-
主要股東	萬寶開發股份有限公司	(10,141,238)	-	-	-
主要股東	遠雄人壽保險事業(股)	25,105,000	-	-	-
主要股東	一榮投資股份有限公司	(5,396,339)	-	(2,765,000)	-
主要股東	裕泰投資股份有限公司	(6,051,211)	-	(400,000)	-

(二) 股權移轉資訊：無。

(三) 股權質押資訊：無。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊：

97年4月15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		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱	關係	
中國人造纖維股份有限公司 董事長：王貴賢	195,605,076	14.9994%	-	-	-	-	磐亞股份有限公司	董事長二親等內	
磐亞股份有限公司 董事長：王朝璋	91,927,702	7.0492%	-	-	-	-	中國人造纖維股份有限公司	董事長二親等內	
霖園投資股份有限公司 董事長：蔡政達	77,035,857	5.9073%	-	-	-	-	萬寶開發股份有限公司	董事長為同一人	
萬寶開發股份有限公司 董事長：蔡政達	36,567,762	2.8041%	-	-	-	-	霖園投資股份有限公司	董事長為同一人	
遠雄人壽保險事業股份有限公司 董事長：趙藤雄	25,105,000	1.9251%	-	-	-	-	-	-	
一榮投資股份有限公司 董事長：陳怡德	16,693,369	1.2801%	-	-	-	-	-	-	
裕泰投資股份有限公司 董事長：蔡裕芳	13,549,356	1.0390%	-	-	-	-	-	-	
大發投資股份有限公司 董事長：李朝清	10,273,000	0.7878%	-	-	-	-	-	-	
久周出版文化事業有限公司 董事長：姜豐年	9,707,770	0.7444%	-	-	-	-	-	-	
陳怡德	9,641,703	0.7393%	-	-	-	-	-	-	

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

單位：股；%

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銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
臺中銀人身保險代理人(股)公司	594,000	99	-	-	594,000	99
臺中銀財產保險代理人(股)公司	297,000	99	-	-	297,000	99
台中銀保險經紀人(股)公司	600,000	100	-	-	600,000	100

肆、募資情形：

一、股份及股利：

(一) 股本來源：

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數(股)	金額(元)	股數(股)	金額(元)	股本來源	其他
95年度		1,538,014,400	15,380,144,000	1,538,014,400	15,380,144,000	-	-
96年3月	11.5 (元/股)	2,000,000,000	20,000,000,000	1,304,088,000	13,040,880,000	現金增資	-

註：本公司 95 年 12 月 7 日股東臨時會議決通過減資新台幣 7,339,264,000 元，銷除已發行股份 733,926,400 股暨辦理現金增資發行普通股 5 億股，每股面額新台幣 10 元整；業經金管會 96 年 01 月 22 日金管證一字第 0950158669 號函申報生效在案，另本行 95 年度現金增資股款（含溢價）計新台幣 57.5 億元整業於 96 年 3 月底前全數收足。

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份(股)	未發行股份(股)	合計(股)	
記名式普通股	1,304,088,000	695,912,000	2,000,000,000	已上市

(二) 股東結構：

97 年 4 月 15 日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外國人	合計
人數	7	2	169	67,807	28	68,013
持有股數	6,771,997	26,715,000	521,787,390	721,781,655	27,031,958	1,304,088,000
持股比例	0.52%	2.05%	40.01%	55.34%	2.08%	100%

(三) 股權分散情形：

單位：股；人；%
97年4月15日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	27,018	9,541,549	0.73%
1,000 至 5,000	23,720	56,818,027	4.36%
5,001 至 10,000	7,820	57,240,667	4.39%
10,001 至 15,000	2,430	29,872,079	2.29%
15,001 至 20,000	1,907	34,112,401	2.62%
20,001 至 30,000	1,572	39,523,959	3.03%
30,001 至 50,000	1,436	57,737,456	4.43%
50,001 至 100,000	1,092	79,835,007	6.12%
100,001 至 200,000	517	73,391,331	5.63%
200,001 至 400,000	241	67,085,926	5.14%
400,001 至 600,000	91	44,810,696	3.44%
600,001 至 800,000	37	25,890,589	1.98%
800,001 至 1,000,000	26	23,208,565	1.78%
1,000,001 至 1,200,000	22	24,588,189	1.89%
1,200,001 至 1,400,000	20	25,450,344	1.95%
1,400,001 至 1,600,000	6	8,995,626	0.69%
1,600,001 至 1,800,000	7	11,859,628	0.91%
1,800,001 至 2,000,000	7	13,512,535	1.04%
2,000,001 以上	44	620,613,426	47.58%
合 計	68,013	1,304,088,000	100%

(四) 主要股東名單：

97年4月15日

主要股東名稱	股 份	持 有 股 數	持 股 比 例
中國人造纖維股份有限公司		195,605,076	14.9994%
磐亞股份有限公司		91,927,702	7.0492%
霖園投資股份有限公司		77,035,857	5.9073%
萬寶開發股份有限公司		36,567,762	2.8041%
遠雄人壽保險事業股份有限公司		25,105,000	1.9251%
一榮投資股份有限公司		16,693,369	1.2801%
裕泰投資股份有限公司		13,549,356	1.0390%

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料：

單位：新台幣元

年 度		95 年度	96 年度	97 年度截至 3 月 31 日止	
每 股 市 價	最 高	8.84	16.60	16.15	
	最 低	5.59	7.50	12.70	
	平 均	6.58	12.55	13.93	
每 股 淨 值	分 配 前	5.41	12.16	12.47	
	分 配 後	5.41	-	-	
每 股 盈 餘	加 權 平 均 股 數 (仟 股)	804,088	1,187,650 (註 1)	1,304,088	
	每 股 盈 餘 (元)	(5.85)	1.50	0.31	
每 股 股 利 (註 5)	現 金 股 利	-	-	-	
	無 償 配 股	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 (註 2)	(1.12)	8.37	44.94	
	本 利 比 (註 3)	-	-	-	
	現 金 股 利 殖 利 率 (註 4)	-	-	-	

註 1：本公司於 95 年 12 月 7 日經股東臨時會決議通過辦理減少資本 7,339,264 仟元以彌補虧損，銷除已發行普通股 733,926 仟股，並經董事會通過以 96 年 2 月 8 日為減資基準日，故 95 年度加權平均流通在外股數業經追溯調整為 804,088 仟股。另以 96 年 3 月 7 日為增資認股基準日，發行股數 500,000 仟股，發行總價款計 5,750,000 仟元，業於 96 年 3 月 26 日完成募集，96 年度減增資後加權平均流通在外股數為 1,187,650 仟股。

註 2：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 3：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 4：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 5：96 年度每股股利分派案尚未經股東會決議，故不揭露。

(六) 股利政策及執行狀況：

1. 本行所定公司章程股利政策：

第七條：本銀行股息定為年息八釐，但銀行無盈餘時不得以本作息。

第三十五條：本銀行年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損，次提百分之卅之法定盈餘公積並提列法令規定應提之特別盈餘公積，如尚有盈餘，先分配本章程所定之股息，再以其餘額依序分派員工紅利百分之八、董監事酬勞及股東紅利。盈餘分派議案由董事會提請股東會決議分派之。

前項盈餘分派案，由董事會按當時金融環境、市場趨勢、本行獲利情形及發展計劃，並兼顧資本適足率下，擬定是否分派及分派現金與股票股利之比例後，並提請股東會決議之。

2. 本次股東會擬議股利分配之情形：現金股利為每股 0.40 元，股票股利為每股 0.52 元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響：

本次股東會擬議之盈餘分派案業經臨時董事會決議，現金股利每股分派 0.40 元，股票股利每股分派 0.52 元，即每仟股無償配發 52 股。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞：

1. 銀行章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍。

本銀行年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損，次提百分之卅之法定盈餘公積並提列法令規定應提之特別盈餘公積，如尚有盈餘，先分配本章程所定之股息，再以其餘額依序分派員工紅利百分之八、董監事酬勞及股東紅利。盈餘分派議案由董事會提請股東會決議分派之。

前項盈餘分派案，由董事會按當時金融環境、市場趨勢、本行獲利情形及發展計劃，並兼顧資本適足率下，擬定是否分派及分派現金與股票股利之比例後，並提請股東會決議之。

2. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：

(1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額：

配發員工現金紅利金額：15,272,597 元。

配發員工股票紅利金額：0 元。

配發董事、監察人酬勞金額：15,272,597 元。

(2) 擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：無。

(3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：1.47 元。

3. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：無。

(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	96年度第1期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金管會 96.11.14 金管銀(四)字第 09600481190 號
發行日期	96年12月21日
面額	新台幣1,000萬元
發行地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	按面額十足發行
總額	新台幣24億元
利率	年利率為指標利率加 1.02%。指標利率係指台灣郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率。
期限	5.5年期 到期日：102年6月21日
受償順位	優於本行股東之剩餘財產分配權，次於本行所有存款人及其他一般債權人
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	無
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	新台幣24億元
前一年度實收資本額	15,380,144 仟元
前一年度決算後淨值	8,324,959 仟元
履約情形	正常
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	次順位債券
資金運用計畫	中長期放款
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之比率(%)	28.83%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行銀行信用評等：中華信用評等公司 96年9月17日 長期:twBBB 短期:twA-3 展望：正向

- 三、特別股發行情形：無。
- 四、海外存託憑證發行情形：無。
- 五、員工認股憑證辦理情形：無。
- 六、併購或受讓其他金融機構情形：無。
- 七、資金運用計畫執行情形：

(一) 計畫內容：

本公司為提升資本適足率強化資本結構，以因應擴大經營規模及業務長期發展之需，先後辦理：

1. 現金增資：

本公司 95 年 12 月 7 日股東臨時會議決通過減資新台幣 7,339,264,000 元，銷除已發行股份 733,926,400 股暨辦理現金增資發行普通股 5 億股，每股面額新台幣 10 元整；本案業經金管會 96 年 01 月 22 日金管證一字第 0950158669 號函申報生效在案。另本行 95 年度現金增資股款（含溢價）計新台幣 57.5 億元整業於 96 年 3 月底前全數收足。

2. 發行次順位金融債券：

本公司 95 年度向金管會申請發行次順位金融債券，並經金管會 96.11.14 金管銀（四）字第 09600481190 號函獲准發行。本公司並於 96.12.21 發行『台中商業銀行 96 年度第 1 期次順位金融債券』（債券編號 G13001），發行總額為新台幣 24 億元，發行期限 5.5 年，96.12.24 並完成掛牌上櫃。

(二) 執行情形：

本公司辦理現金增資及發行次順位金融債券之主要用途係為充實營運資金及改善財務結構，預計在未來景氣緩步回升下，公司之獲利狀況將穩定成長。整體評估，上述計畫對本公司財務結構及各項財務比率均有正面之貢獻。茲將本公司 95 及 96 年度之重要財務比率比較彙整如後：

財 務 比 率 \ 年 度	96 年度	95 年度
資產報酬率 (%)	0.68	(1.81)
股東權益報酬率 (%)	14.70	(44.05)
資本適足率 (%)	10.30	5.35
稅後淨利 (仟元)	1,776,645	(4,702,547)
每股盈餘 (元)	1.50	(5.85)

伍、營運概況：

一、業務內容：

(一) 本行各業務別經營之主要業務、各業務資產及(或)收入占總資產及(或)收入之比重及其成長與變化情形：

1. 各業務別經營之主要業務：

- (1) 存款業務：辦理存摺存款、支票存款、存單存款、可轉讓定期存單等業務。
- (2) 放款業務：辦理各種個人放款、企業放款、聯貸業務、票據貼現、簽發國內信用狀、國內保證及應收帳款承購等業務。
- (3) 外匯業務：辦理進口、出口、匯兌及外幣存款與放款等業務。
- (4) 信託業務：辦理特定金錢信託資金投資國內外有價證券、有價證券簽證、不動產信託及特定單獨管理運用金錢信託等業務。
- (5) 電子金融業務：辦理網路銀行、自動提款機及電話銀行等業務。
- (6) 投資業務：辦理台外幣資金調度、外匯交易、有價證券買賣及長期股權投資等業務。

2. 各業務資產及(或)收入占總資產及(或)收入之比重及其成長與變化情形：

(1) 存款業務：

單位：新台幣仟元；%

項目	年度	96 年度		95 年度		與 95 年度比較	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)	增(減)金額	增(減)率%
活期性存款	支票存款	3,892,410	1.62	5,008,808	2.06	(1,116,398)	(22.29)
	活期存款	37,550,361	15.59	34,128,549	14.04	3,421,812	10.03
	活期儲蓄存款	60,906,477	25.28	63,122,469	25.97	(2,215,992)	(3.51)
	小計	102,349,248	42.49	102,259,826	42.07	89,422	0.09
定期性存款	定期存款	31,411,937	13.04	24,297,540	10.00	7,114,397	29.28
	定期儲蓄存款	104,062,084	43.20	113,238,155	46.58	(9,176,071)	(8.10)
	小計	135,474,021	56.24	137,535,695	56.58	(2,061,674)	(1.50)
其他	郵匯局轉存款	3,069,625	1.27	3,287,117	1.35	(217,492)	(6.62)
合計		240,892,894	100.00	243,082,638	100.00	(2,189,744)	(0.90)

註：活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

(2) 放款業務：

單位：新台幣仟元；%

項目	年度	96 年度		95 年度		與 95 年度比較	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)	增(減)金額	增(減)率%
短期擔保放款		51,259,559	26.00	54,120,562	28.47	(2,861,003)	(5.29)
短期信用放款		17,071,357	8.66	12,451,113	6.55	4,620,244	37.11
小計		68,330,916	34.66	66,571,675	35.02	1,759,241	2.64
中期擔保放款		35,613,658	18.06	29,957,224	15.76	5,656,434	18.88
中期信用放款		20,410,749	10.35	23,735,746	12.49	(3,324,997)	(14.01)
小計		56,024,407	28.42	53,692,970	28.24	2,331,437	4.34
長期擔保放款		66,191,334	33.57	64,116,095	33.73	2,075,239	3.24
長期信用放款		555,817	0.28	550,838	0.29	4,979	0.90
小計		66,747,151	33.85	64,666,933	34.02	2,080,218	3.22
其他		6,058,956	3.07	5,177,897	2.72	881,059	17.02
小計		6,058,956	3.07	5,177,897	2.72	881,059	17.02
合計		197,161,430	100.00	190,109,475	100.00	7,051,955	3.71

註：上表含外幣、OBU、催收款項、應收承兌票款及應收保證款項。

(3) 外匯業務：

單位：仟美元；%

項目	年度	96 年度		95 年度		與 95 年度比較	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)	增(減)金額	增(減)率%
進 口		644,792	10.24	435,901	10.75	208,891	47.92
出 口		247,105	3.92	155,485	3.83	91,620	58.93
匯 出		3,319,303	52.72	1,996,098	49.20	1,323,205	66.29
匯 入		2,085,582	33.12	1,469,600	36.22	615,982	41.91
合 計		6,296,782	100.00	4,057,084	100.00	2,239,698	55.20
外匯存款年底餘額		237,693		192,536		45,157	23.45
外匯放款年底餘額		191,818		124,115		67,703	54.55

(4) 信託業務：

單位：新台幣仟元；%

項目	年度	96 年度		95 年度		與 95 年度比較	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)	增(減)金額	增(減)率(%)
特定金錢信託	國內基金信託餘額	7,887,546	-	2,810,893	-	5,076,653	180.61
	手續費收入	124,647	23.48	26,835	16.83	97,812	364.49
資金投資	境外基金信託餘額	24,524,675	-	13,326,394	-	11,198,281	84.03
	手續費收入	400,541	75.44	132,049	82.83	268,492	203.33
有價證券業務	連動債餘額	408,045	-	-	-	408,045	-
	手續費收入	2,209	0.42	-	-	2,209	-
有價證券簽證業務	業務量	1,751,740	-	2,153,329	-	(401,589)	(18.65)
	手續費收入	423	0.08	546	0.34	(123)	(22.52)
不動產信託業務	信託餘額	90,891	-	-	-	90,891	-
	手續費收入	2,706	0.51	-	-	2,706	-
特定單獨管理運用金錢信託業務	信託餘額	2,500	-	-	-	2,500	-
	手續費收入	407	0.08	-	-	407	-
信託資產餘額		32,913,657	-	16,137,288	-	16,776,369	103.96
信託業務手續費收入		530,933	100.00	159,430	100.00	371,503	233.02

(5) 電子金融業務：

單位：筆；%

項目	年度	96 年度		95 年度		與 95 年度比較	
		累計筆數	比率(%)	累計筆數	比率(%)	增(減)筆數	增(減)率%
網路銀行		13,044,112	53.93	4,641,690	28.70	8,402,422	181.02
自動提款機		7,953,971	32.88	8,338,534	51.55	(384,563)	(4.61)
電話銀行		3,189,353	13.19	3,195,458	19.75	(6,105)	(0.19)
合計		24,187,436	100.00	16,175,682	100.00	8,011,754	49.53

(6) 投資業務：

單位：新台幣仟元；%

項目	年度	96 年度		95 年度		與 95 年度比較	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)	增(減)金額	增(減)率%
長短期投資收益		237,289	15.08	60,758	5.48	176,531	290.55
利息收入—台外幣		1,225,333	77.86	958,259	86.37	267,074	27.87
兌換利益—即期		111,209	7.06	90,459	8.15	20,750	22.94
總收入 (不含準備金,自有資金)		1,573,831	100.00	1,109,476	100.00	464,355	41.85

(二) 97 年度經營計畫：

1. 存款業務：

根據金管會 96 年 12 月存款統計資料，本行活期性存款為 1,023.49 億元，結構比率（活期性存款/總存款）為 42.49%，於本國銀行中排名第六（6/38），僅次於華銀、國泰世華、渣打、彰銀及一銀，有效達到降低資金成本之目的。未來將持續藉由開拓公司法人戶、代理證券收付、學校、機關團體及一般個人戶，加強吸收低成本之活期性存款及外匯活期性存款，以因應財富管理、放款及投資等各項業務之資金需求和運用外，並期持續降低資金成本，以增加公司整體收益。

2. 企業金融業務：加強中小企業放款(本行 SME 放款及磐石專案業務)

- (1) 截至 96 年 6 月底，中小企業放款(SME)累計餘額約達 647 億元，於國內 41 家金融機構排名第 8 名，獲金管會評選為辦理中小企業放款績效甲等銀行，同時獲得一家簡易型分行升格為一般分行、一年內申請遷移分行採文到次日起自動核准...等獎勵。本行目前持續配合主管機關辦理中小企業融資業務，訂定相關激勵措施，敦促營業單位加強拓展，期能連續贏得甲等銀行之殊榮及主管機關之肯定，提升本行形象及金融地位。
- (2) 目前本行五區區域中心皆已成立中小企業輔導小組，協助各營業單位推展中小企業放款，提供績優中小企業客戶專業服務，並針對中小企業短、中期資金之需求，規劃包裝合適之商品，諸如：金吉利、金簡便貸款、外銷貸款、進出口融資業務及應收帳款融資等，擴大本行放款業務規模，並收取較高之利息及手續費收入，以提高本行之獲利率。
- (3) 新開辦『真有利貸款』業務，依貸放金額收取開辦費，可有效增加放款手續費及利息收入，以提升手續費收入佔營收之比重。
- (4) 持續推動中小企業「金吉利」、「金簡便」貸款業務，並搭配中小企業信用保證基金送保策略，以降低本行授信風險及提升本行資本適足率。

3. 消費金融業務：

(1) 調整簡易消費性小額貸款授信策略

本行為因應消金市場環境的變遷，隨時彈性調整授信政策，自 94 年 12 月起，將小額消費性貸款原授權額度 80 萬元調降為 40 萬元，並由審查部消金科集中辦理徵審作業，截至 96 年 12 月 31 日止實際核貸餘額為 95,375 仟元，逾放金額 1,728 仟元，逾放比率為 1.81%，授信品質控管已見成效。現金卡由最高峰動用餘額 26.77 億元降至 96 年 12 月 31 日的 2.1 億元，目前仍逐月下降中，最近已再次發函動員各營業單位，促請現金卡客戶加速辦理轉換成「理財貸」分期償還，期於最短期間內收回債權，降低呆帳風險，避免損失。

(2) 穩健經營房貸業務

96年12月底房貸放款餘額469.6億元，與95年12月底房貸放款餘額515.5億元比較，降減了45.9億元，所占授信業務比重自95年12月底之27.56%降減至96年12月底之24.34%，減少3.22%，未來仍將採取穩健方式經營房貸業務。

4. 外匯業務：

- (1) 審慎積極參與國際聯貸業務，尋求與外商銀行合作，擴大外匯服務範疇，藉以增加收益及提高知名度。
- (2) 推廣境外金融業務，建立國際金融業務分行(OBU)成為海外設廠客戶資金調度的據點，將持續邀請管理顧問公司介紹境外公司相關知識、境外投資理財及OBU的運用，充實同仁專業知識。
- (3) 加強兩岸金融業務往來，積極與大陸地區金融機構建立通匯關係，強化國際通匯網路之建立，縮短兩岸匯款時程，提供客戶更便捷金融服務。
- (4) 積極拓展外匯業務及吸收外匯存款，訂定優惠辦法，爭取客戶往來，提高外匯業務之市場佔有率，並充裕營運資金。

5. 信託業務：

- (1) 持續加強並擴充「貴賓服務專員」暨「貴賓服務主管」之陣容，期建構專業之財富管理部門，並加強教育訓練，充實專業知識，組成專業精銳的行銷部隊，積極推動信託業務，以締造更傲人之佳績。
- (2) 訂定獎勵辦法，鼓勵營業單位開發新客戶，全力推動銷售國內外基金及連動債等業務。
- (3) 強化「VIP顧客管理系統」：提供本行同仁各種多元之資訊，即時提供給客戶做為理財參考，以提升服務品質。
- (4) 舉辦理財說明會：96年舉辦了許多理財說明會，參加客戶均非常踴躍，成效相當良好，今年也將持續舉辦多場之說明會來服務客戶。除合作的基金公司經理人外，也聘請了多位名師辦理講座，如：謝金河、夏韻芬、阮慕華...等人來行演講，客戶反應熱烈，頗受好評，無形中也開發了許多新客戶，獲得顯著效果，更提升本行知名度。

(三) 市場分析：

1. 銀行業務經營之地區：

目前我國銀行仍以國內市場為主，惟近年來由於市場競爭激烈，多數銀行提供的商品服務同質性又高，導致國內銀行業者營運非常辛苦。依據金管會統計，96年度全體本國銀行稅前盈餘約85%來自海外，海外分行及OBU已成為國內業者獲利之主要來源，可見海外市場日趨重要。

2. 市場未來之供需狀況與成長性：

- (1) 目前許多金融機構已針對其獲利結構進行調整與改善，不過在市場整併產生效益之前，利差與金融商品的獲利率不易顯著提升，因此金融機構的營運績效取決於其能否成功提升競爭力與持續改善獲利結構。另外，穩定的經濟成長與企業風險狀況，將可緩和台灣金融業的授信成本壓力。
- (2) 成長趨緩的經濟環境促使金融機構營運重心移轉：
台灣製造業已逐漸移往中國大陸，加上許多企業或個人之所得留在台灣的比率逐降，台灣的內部投資已經減少，經濟環境成長趨緩。另由於主管機關對金融機構海外金融業務的規模設限，未來的金融業務成長潛力侷限於利差或

手續費收入較高之消費金融業務、財富管理與財務操作服務等。營運策略重心的轉移，使部分小型民營業者有機會挑戰大型金融的市場地位。然而，在沒有充分的風險控管機制下即積極拓展新商品業務的作法，使得近年來許多銀行雙卡的不良資產漸增，是另一項危機。

3. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策：

(1) 競爭利基：

A. 分行據點眾多，客戶基礎穩固

截至 96 年底止，本行國內分支機構家數達 79 家，綿密的行銷通路網點強化了本行業務的競爭力。本行亦進行組織改造以發揮統合交叉行銷，提供客戶全方位服務，進而提升行銷效益及獲利能力。

B. 公司歷史悠久、商譽卓著

本行前身為臺中區合會儲蓄公司，於 42 年 4 月奉准設立，至今成立已逾 50 年，營業區域遍佈於台中縣市、彰化縣及南投縣，64 年銀行法修訂公布實施，改制為中小企業銀行，為配合法令及業務發展之需，並於 67 年正式改制為「臺中區中小企業銀行」，於 73 年 5 月股票公開上市，87 年度改制為「臺中商業銀行」(96 年 6 月將原「臺中商業銀行」改為「台中商業銀行」，簡稱為「台中銀行」)，正式邁入全國性商業銀行，至今已增至 79 處分支機構，服務網絡已由中部地區逐步向南北擴展，建構完整營業版圖，目前除設立信託部、國外部及國際金融業務分行，並設有 8 家外匯指定分行，以提供客戶完整之商業銀行服務。本行位於中部地區，擁有在地的經營優勢，可持續掌握此優勢，致力於經營中小企業領域，係已融入在地生活文化的銀行。

(2) 發展遠景之有利與不利因素及因應對策：

A. 有利因素

① 地方深耕的優勢：

本行係以台灣中部發展起家，深耕中部區域已逾半世紀，與眾多中小企業客戶維持著良好深厚的關係，故一直以來，在中小企業放款業務上，本行具備相當優勢。

② 業務區隔的優勢：

由於本行一向秉承穩健及謹慎之授信原則辦理各項放款業務，故 94 及 95 年台灣金融市場發生嚴重之消金信用危機、雙卡風暴，本行早較同業洞燭先機限縮甚至停辦現金卡業務，故相較其他同業，本行所受之衝擊影響甚微。

③ 資產品質的優勢：

本行多管齊下施行加強催收、減少客戶延遲繳款、出售不良資產、轉銷呆帳等措施，96 年底逾放比率 1.72%，低於全國銀行平均值 1.84%，呆帳覆蓋率 71.99%，高於全國銀行平均值 64.82%，皆優於同業平均水準。

B. 不利因素

① 金控公司夾帶龐大的資源，積極透過購併以擴大市場占有率，擠壓一般銀行之生存空間。

因應對策

面對大型金控公司環伺，本行採取小而美區域型銀行之經營策略以爲因應。鑑於本行前身為中小企業之專業銀行，未來仍將繼續致力於該

領域，主動瞭解客戶之需求，提供績優中小企業客戶專業服務，並針對中小企業短、中期資金之需求，包裝規劃合適之法金商品，諸如：真有利、金吉利、金簡便貸款、外銷貸款、進出口融資業務及應收帳款融資等利息收入、手續費收入較高之商品，提升本行整體之獲益。

②國內同業間價格競爭激烈，存放款業務利差縮小。

因應對策

近年來由於金融市場競爭過於激烈，傳統存、放款業務之利差逐漸減少，面對此情形，本行除採取集中發展具有專業特色之業務，強化具有競爭優勢的項目，例如中小企業放款，對特定層次的客戶提供服務之策略外，並積極開拓手續費收入來源，尤其首重外匯、共同基金之手續費收入，以提升整體獲益，彌補因存放利差縮小對盈餘之影響。

另一方面，為避免淪入同業間之殺價流血競爭，本行亦致力於轉型提供客戶精緻化之服務，著重現代人對品質、服務之要求，深入分析目標客戶之需求，強化品牌形象，並藉此提高獲利。

有鑑於國內廠商外移設廠，兩岸三地業務獲利可觀，本行計畫逐步投入發展該業務，並規劃前往海外台商聚集之地設立海外分支機構。

③營業據點及授信組合分布集中：

目前本行 79 家分支機構，其中有 62 家分布於中、彰、投地區，營業據點遍布中部城鄉，雖擁有廣大中部客戶群，但授信組合集中於中台灣地區，較易產生營運地理區域集中之相關風險，且部分分行所在營業區域重疊，過度競爭反而無法達到最佳營運效能。

因應對策

為降低通路及業務地理集中性，本行近年來已陸續遷移數家分行，將分布過密據點逐步遷移至他縣市，以藉此將業務拓展至中台灣以外地區，未來仍將持續進行，甚至計畫藉既有之中小企業客戶前進海外擴展本行營業版圖。

(四) 金融商品研究及業務發展概況：

1. 主要金融商品及增設之業務部門，其規模及損益情形：

本行近二年增設風險管理部及財務部二個部門，而最近二年度之主要商品之規模及損益情形列示如下：

單位：新台幣仟元

項目	97年截至3月31日止		96年度/底		95年度/底	
	交易金額/ 承做量	營業收入	交易金額/ 承做量	營業收入	交易金額/ 承做量	營業收入
企業金融業務						
企金放款營運量	78,073,660	751,264	73,902,843	2,815,698	61,998,472	2,331,143
個人金融業務						
消費者貸款	50,943,687	492,800	54,027,498	2,045,635	61,707,605	2,320,065
非消費者貸款	62,497,087	539,587	62,763,900	2,092,857	61,987,304	2,173,458
信用卡簽帳金額	515,108	20,857	2,261,227	93,247	2,417,629	124,958
信託及證券經紀業務						
受託信託資產餘額	36,264,252	184,777	32,913,657	530,933	16,137,287	159,430
證券經紀	8,997,795	20,783	43,067,007	60,785	28,260,912	40,860
財務運籌業務						
買賣證券	1,889,049	9,532	5,822,049	138,234	3,168,274	17,022

2.研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計劃：

(1) 研究發展支出

為加強本行業務發展，並因應金融市場競爭，近年來積極改善各項軟硬體設備，並鼓勵同仁從事金融業務相關之研究，以提升同仁金融商品相關之專業研發能力。

(2) 研究發展成果

A.網路 Web ATM 系統之開發：

採一般晶片金融卡為安全憑證，透過客戶端瀏覽器及網際網路，遂行 ATM 所有交易功能(提領現金除外)。

B.共同基金系統增值功能之開發：

諸如 B 股交易作業、停利停損設定、網路申購、贖回、淨值查詢...等。

C.外匯業務強化功能之開發：

諸如優惠利率 SIBOR 化、開放外指行代辦 OBU 業務、相關單據遠端列印(送件行)..等。

D.配合 VISA 晶片金融卡之發行，規劃各項異業合作以提升附加功能，增加本行無風險手續費收入。

E.變更 VISA 金融卡消費扣款機制為即時扣款。

F.開辦 VISA 金融卡媒體整批轉帳代收業務。

G.建置印鑑自動比對查詢系統，與端末系統整合有提款畫面自動調閱該存戶印鑑，如需交由系統自動比對時另按鍵啟動該功能即可。

H.配合本行次順位債券發行作業完成「債券承購系統」之開發，主要功能有申購、繳款、傳檔(送集保公司債券交割用)及管理資訊等。

(3) 未來發展計劃

A.自行開發本行授信戶信用評等與風險貼水機制，由於委外廠商報價動輒數千萬，其費用有否對等效益堪虞，遂由風險管理部跨部室組成信用評等建模小組，討論授信分類、風險變動因子、資料來源與統計週期，以常用之統計工具自行開發。

B.配合信託部建置財富管理系統，為申辦本行財富管理業務之需，委外建置本系統，其中客戶資產歸戶資料、各項商品往來記錄及特記事項，均與相關系統連結產出，是為本行應開發項目。

C.現金處理機導入研究與程式開發，以替代櫃員現金點收點付之負擔，除提升櫃員事務處理效率，並免除櫃員現金溢付或短收之情形。

D.全國性繳費次階段功能業務，區分 226x 類 IDNO+帳號交易及 256x 類晶片交易兩部份，可提供企業委託代收代付多重功能之選擇。

(五) 長、短期業務發展計畫：

1.短期業務計畫：參閱(二)97年度經營計畫。

2.長期業務計畫：

運用深耕中小企業之利基，全力拓展存款、放款、外匯及信託四大核心業務，朝向業務多元化、客戶普及化、據點在地化之目標邁進，並致力由區域銀行轉型成為全方位優質銀行。同時，積極規劃前往海外台商聚集之地區或國家設立海外分支機構，促進外匯、境外金融服務之成長與茁壯，擴大經營版圖，提升競爭力，藉此邁向國際化及全球化之目標。

二、從業員工

(一) 從業員工資料:

項 目		年 度		
		95 年度	96 年度	截至 97 年 3 月 31 日
員 工 人 數	50 歲以上	71	83	83
	40 歲以上	568	667	668
	30 歲以上	904	810	810
	20 歲以上	416	494	506
	未滿 20 歲	10	3	3
	合 計	1,969	2,057	2,070
平 均 年 齡		36.08	36.47	36.45
平 均 服 務 年 資		11.69	11.42	11.32
學 歷 分 佈 比 率	博 士	-	-	-
	碩 士	2.89%	4.57%	4.54%
	大 專	82.22%	83.72%	83.62%
	高 中	13.81%	11.08%	11.02%
	高 中 以 下	1.07%	0.63%	0.82%
員 工 持 有 專 業 證 照 名 稱	證 券 商 業 務 員	199	224	233
	投 資 型 保 險 商 品 業 務 員	436	626	660
	證 券 投 信、投 顧 業 務 員	70	84	89
	初 階 授 信 人 員 專 業 能 力	503	530	535
	進 階 授 信 人 員 專 業 能 力	14	15	14
	期 貨 商 業 務 員	29	43	48
	人 身 保 險 業 務 人 員	1171	1347	1386
	債 券 人 員 專 業 能 力 測 驗 合 格	5	8	8
	初 階 外 匯 人 員 專 業 能 力	233	265	265

項 目	年 度	95 年度	96 年度	截至 97 年 3 月 31 日
	理財規劃人員		333	372
信託業業務人員		1264	1399	1430
銀行內部控制基本測驗		944	1005	1012
證券商高級業務員		104	121	125
財產保險業務人員		1257	1394	1427
票券商業務員		8	13	16
有價證券買賣融資融券業務員		27	25	24
內部稽核師		1	2	2
股務人員專業能力測驗合格		2	3	3

(二) 財務資料透明有關人員，取得主管機關指明之相關證照：

證照項目	部門別	合計	總計
證券商業務員	財務部	3	233
	會計室	2	
	稽核室	2	
	其他單位	226	
投資型保險商品業務員	財務部	7	660
	會計室	7	
	稽核室	9	
	其他單位	637	
證券投信、投顧業務員	財務部	8	89
	會計室	1	
	稽核室	1	
	其他單位	79	
初階授信人員專業能力	財務部	8	535
	會計室	3	
	稽核室	12	
	其他單位	512	
進階授信人員專業能力	財務部	-	14
	會計室	-	
	稽核室	-	
	其他單位	14	

證照項目	部門別	合計	總計
期貨商業務員	財務部	6	48
	會計室	-	
	稽核室	-	
	其他單位	42	
人身保險業務人員	財務部	16	1386
	會計室	9	
	稽核室	18	
	其他單位	1343	
債券人員專業能力測驗合格	財務部	3	8
	會計室	-	
	稽核室	-	
	其他單位	5	
初階外匯人員專業能力	財務部	8	265
	會計室	2	
	稽核室	6	
	其他單位	249	
理財規劃人員	財務部	13	384
	會計室	4	
	稽核室	7	
	其他單位	360	
信託業業務人員	財務部	17	1430
	會計室	9	
	稽核室	21	
	其他單位	1383	
銀行內部控制基本測驗	財務部	15	1012
	會計室	6	
	稽核室	19	
	其他單位	972	
證券商高級業務員	財務部	10	125
	會計室	1	
	稽核室	2	
	其他單位	112	
財產保險業務人員	財務部	15	1427
	會計室	7	
	稽核室	28	
	其他單位	1377	
票券商業務員	財務部	10	16
	會計室	1	
	稽核室	1	
	其他單位	4	
有價證券買賣融資融券業務員	財務部	-	24
	會計室	-	

證照項目	部門別	合計	總計
	稽核室	-	
	其他單位	24	
內部稽核師	財務部	1	2
	會計室	1	
	稽核室	-	
	其他單位	-	
股務人員專業能力測驗合格	財務部	2	3
	會計室	-	
	稽核室	-	
	其他單位	1	
外匯交易專業能力	財務部	3	5
	會計室	-	
	稽核室	-	
	其他單位	2	
金融人員授信擔保品估價專業能力	財務部	1	8
	會計室	-	
	稽核室	-	
	其他單位	7	
金融人員風險管理專業能力	財務部	-	2
	會計室	-	
	稽核室	-	
	其他單位	2	

(三) 員工之進修及訓練情形：

單位：新台幣仟元

內訓+外訓	95年	96年	97年(預估)	增加比率
總受訓人次	5,749	5,556	6,000	8%
總開課時數	3,644	5,294	5,500	3.89%
總開班班次	150	173	180	4.05%
總費用(預估)	3,837,555	11,866,876	12,000,000	1.12%

(四) 員工行為或倫理守則：

本行訂有員工工作規則及人事管理規則，讓員工明確知悉自身權益及應遵守之行為規範。

(五) 工作環境與員工人身安全保護措施：

1. 若有人員傷亡情事，總務室應指派人員專責證據保全、保險公司聯繫、配合保險調查、保險求償及通報主管機關職災事宜。
2. 辦公處所硬體設施悉依勞工安全衛生法令相關規定定期辦理檢測作業，營業單位從業人員亦依前法規定，派員取得應具備之證照（如勞工安全衛生管理乙種、丙種技術士、急救人員等）

三、企業責任及道德行為：參閱三、公司治理運作情形→（四）銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因→八、本行對社會責任所採行之制度與措施及履行社會責任情形。

四、資訊設備：

（一）主要資訊系統說明如下：

1. 台幣帳務系統：NEC 雙主機與週邊設備。
2. 外匯帳務系統：Sun 雙主機與週邊設備。
3. 信託業務系統：IBM 主機與週邊設備。
4. 客戶服務中心：wintel 多主機與週邊設備。
5. 網路銀行系統：wintel 多主機與週邊設備。

（二）未來開發或購置計畫：

1. 網路銀行-動態密碼/憑證交易擴大運用功能，針對高交易風險業務之功能開發。
2. 各分行 3G 備援環境之規劃建置。
3. 建置各業務伺服器及其資料庫之備援機制。
4. 建置匯款業務及提回票據集中作業。
5. 建置印鑑查詢核對系統。
6. NBT 端末與印鑑拍攝台整合應用。
7. 建置應收帳款系統。
8. 網路銀行外匯交易系統。
9. 資訊安全與病毒防護系統。
10. 不斷電系統更新及增設。
11. 台幣帳務系統擴充

（三）緊急備援與安全防護措施

1. 本行已於劍潭中華電信 IDC 大樓建置台幣主機異地備援系統。
2. 外匯系統異地備援系統建置中，預計 97 年上半年建置完成。
3. 安全防護措施：
 - （1）建置「系統自動修補系統」：可及時修補系統漏洞，讓任何人無機可趁。
 - （2）建置「雙重系統防火牆」：可防止任何非法的連線方式及途徑，進入系統。
 - （3）建置「防毒掃毒系統」：可避免系統遭到破壞或木馬程式的入侵。
 - （4）建置 IDS「入侵偵測系統」：可及早發現入侵的行為，防範於未然。
 - （5）每年定期進行資訊安全宣導及資訊安全教育。
4. 為加強防駭及防毒入侵，將建置下列措施：
 - （1）建置第二家防毒產品，進行線上 e-mail 與網頁瀏覽，即時掃描，預計 97 年上半年建置完成。
 - （2）建置 IPS（入侵防護系統）補強原 IDS（入侵偵測系統），進行已知網路攻擊的阻擋與異常網路行為偵測，預計 97 年建置完成。

五、勞資關係：

(一) 現行重要勞資協議及實施情形：

1. 員工福利措施：

- (1) 投保勞工保險、全民健康保險、團體傷害保險。
- (2) 員工分紅暨分紅入股。
- (3) 員工子女教育獎學金發放。
- (4) 每年舉行員工健行旅遊活動。
- (5) 春節、中秋節慰勞品發放、婚喪喜慶之補助及員工慶生會等活動。
- (6) 免費定期健康檢查。

2. 退休制度：

- (1) 依本行退休辦法核發員工退休金。
- (2) 依勞工退休金條例為員工提繳退休金。
- (3) 60歲屆齡退休人員出國旅費補助。
- (4) 60歲屆齡退休人員致贈慰勞品辦法。

3. 其他重要福利事項

- (1) 員工薪資自 96.1.1 起調薪 10%。
- (2) 提高外勤專員油料補助費。
- (3) 年度終了時，員工未休畢之特別休假可於年度特別休假總日數 1/3 範圍內申請核發未休假出勤工資。
- (4) 庫藏股之發放。
- (5) 全行員工製發新制服。

4. 勞資間之協議：無。

5. 員工權益維護措施

- (1) 人事評議委員會職掌：主管人員晉升案件之審議、職員職級晉升標準之審議、員工獎懲及申覆案件之審議等事項。
- (2) 勞資會議，議事範圍：勞工動態、生產計劃及業務概況、協調勞資關係、促進勞資合作事項、勞動條件事項、勞工福利籌劃事宜、提高工作效率事項等。

(二) 勞資爭議案件

97年3月31日

案件	爭議內容	現階段處理情形	備註(起訴日期、訴訟標的金額、預估損失金額)
A. 王一雄案	該員訴請給付退休金,惟其為廣三案被告之一,且經判決有罪確定,爰本行擬不予核發。	王員已提起訴訟,目前一審審理當中。	1.95.3.2起訴。 2.王員之退休金經核算約為599萬6千餘元。
B. 蘇文裕案	該員訴請給付退休金,惟其於任職期間涉嫌於貸放案件中有違失情事,爰暫不予核發。	依97.3.21最高法院三審民事判決,蘇員獲勝訴判決確定。	1.依97.3.21最高法院民事判決,本行應給付予蘇員之退休金金額為6,675,120元。 2.本行應另行給付自95.1.27起至清償日止按年息5%計算之利息。
C. 莊炎川案	內新分行庫存現金短鈔案,本行對疑似涉案人員莊炎川君名下資產為假扣押(含員工分紅入股股票、存入保證金),並提起民事損害賠償訴訟,後因本行獲得敗訴判決確定,莊員即對本行提起民事損害賠償訴訟。	莊員對本行提起之民事損害賠償訴訟,截至目前一審、二審本行皆獲勝訴判決。	1.本案已逾上訴期限,查莊員並無再提起上訴。 2.本案已依二審判決確定。

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
電腦資料列印封裝合約書	英茂資訊股份有限公司	96.07.01~97.07.01	共同基金交易明細對帳單委外作業	無
電腦資料列印裝封合約	英茂資訊股份有限公司	92.05.15~97.04.30	信用卡帳單委外裝封作業	無
	永豐紙業股份有限公司	97.05.01~98.04.30		
委外契約	立保保全股份有限公司	95.06.01~98.05.31	各營業單位有價證券及資金等運送	無
委外契約	國雲保全股份有限公司	95.12.01~98.11.30	各營業單位駐衛保全	無
委外契約	中央集保儲運有限公司	96.09.25~97.09.24	61家分行票據及文件遞送服務	無
委外契約	台灣恩益禧股份有限公司	95.04.01~98.03.31	NEC主機異地備援服務	無
委外契約	財團法人聯合信用卡處理中心	95.11.14起至任一方通知終止	信用卡帳務授權與清算、代理國際信用卡交易所需外匯之結匯申報	無
對帳單通知函	永豐紙業股份有限公司	96.4.14-97.4.13	依主管機關或本行作業規定應定時或不定時寄發之各式對帳單或通知函	無
託收票據業務	臺灣票據交換所	96.8.15-97.8.14	非MICR付款票據委託票交所辦理	無
專戶支票印製系統	眾電系統股份有限公司	96.6.8-97.6.7	為便利營業單位提供客戶專屬的支票	無
硬體設備採購契約	影像電腦股份有限公司	96.9.12起至建置完成	匯款及提回票據集中作業	無
硬體設備採購契約	和訊股份有限公司	96.6.22起至建置完成	託收票據掃描機	無

七、證券化商品類型及相關資訊：無。

陸、財務概況：

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表：

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料					當年度截至 97年3月31日 財務資料
		92年度	93年度	94年度	95年度	96年度	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		44,554,100	37,214,725	55,960,443	54,489,950	47,913,347	46,493,439
公平價值變動列入損益之金融資產		2,887,575	2,431,635	3,969	711,603	816,432	774,262
貼現及放款-淨額		165,842,608	180,845,632	180,567,810	186,349,893	192,468,949	193,681,093
應收款項-淨額		4,256,099	3,625,624	3,311,686	2,196,142	2,120,714	2,335,860
持有至到期日之金融資產-淨額		6,768,084	6,212,956	7,417,124	7,048,627	11,346,949	13,769,315
採權益法之股權投資		12,993	79,160	57,459	48,412	104,354	121,629
固定資產-淨額		4,061,467	4,194,223	4,024,685	3,897,913	3,770,773	3,776,620
其他金融資產		195,051	176,596	173,971	158,934	211,549	181,549
其他資產		10,801,423	10,673,201	10,019,656	4,558,799	3,901,687	3,590,780
資產總額		239,379,400	245,453,752	261,536,803	259,460,273	262,654,754	264,724,547
央行及銀行同業存款		4,351,891	4,308,438	3,665,298	3,315,568	3,168,649	3,134,353
存款及匯款		218,052,489	223,366,445	235,481,571	239,800,057	237,831,638	238,452,648
公平價值變動列入損益之金融負債		-	-	-	382	270	-
附買回票券及債券負債		-	-	2,996,039	848,061	-	1,098,200
央行及同業融資、應付金融債券		-	-	-	-	2,400,000	2,400,000
應計退休金負債		521,811	436,121	246,390	232,979	292,480	303,296
其他金融負債		-	173	136	93	45	32
其他負債		3,214,759	3,472,293	6,119,863	6,938,174	3,110,068	3,075,038
負債總額	分配前	226,140,950	231,583,470	248,509,297	251,135,314	246,803,150	248,463,567
	分配後	226,140,950	231,583,470	248,509,297	251,135,314	-	-
股本		15,380,144	15,380,144	15,380,144	15,380,144	13,040,880	13,040,880
資本公積		10	14,488	-	-	750,000	750,000
未實現重估增值		-	-	160,452	-	284,079	284,079
保留盈餘	分配前	(2,018,161)	(1,524,350)	(2,513,090)	(7,055,185)	1,776,645	2,186,021
	分配後	(2,018,161)	(1,524,350)	(2,513,090)	(7,055,185)	-	-
股東權益總額	分配前	13,238,450	13,870,282	13,027,506	8,324,959	15,851,604	16,260,980
	分配後	13,238,450	13,870,282	13,027,506	8,324,959	-	-

註：所列財務資料皆經會計師簽證。(97年3月31日資料係經會計師核閱)

簡明損益表

單位:新台幣仟元, 惟每股盈餘(虧損)為元

年 度 項 目	最近五年度財務資料					當年度截至 97年3月31日 財務資料
	92年度	93年度	94年度	95年度	96年度	
利息淨收益	4,950,587	4,955,538	5,121,120	5,038,464	5,331,732	1,386,235
利息以外淨收益	351,260	(178,449)	(1,072,567)	(5,128,382)	771,872	51,760
呆帳費用	(1,861,194)	(1,039,212)	(1,880,849)	(2,903,319)	(985,969)	(122,604)
營業費用	(2,895,262)	(2,994,076)	(3,007,112)	(2,755,042)	(3,013,918)	(804,709)
繼續營業部門 稅前損益	545,391	743,801	(839,408)	(5,748,279)	2,103,717	510,682
繼續營業部門 稅後損益	339,964	493,801	(1,003,228)	(4,702,547)	1,776,645	409,376
本期損益	339,964	493,801	(1,003,228)	(4,702,547)	1,776,645	409,376
每股盈餘-稅後	0.42	0.61	(1.25)	(5.85)	1.50	0.31

註1: 所列財務資料皆經會計師簽證。(97年3月31日資料係經會計師核閱)

註2: 本公司於95年12月7日經股東臨時會決議通過辦理減少資本7,339,264仟元以彌補虧損, 銷除已發行普通股733,926仟股, 並經董事會決議以96年2月8日為減資基準日, 92年度至95年度加權平均流通在外股數業加以追溯調整。

最近五年度簽證會計師及查核意見

年度	92年度	93年度	94年度	95年度	96年度
簽證					
中央聯合會計師事務所	余天興 熊光寧	吳皓帆 廖國宏			
勤業眾信會計師事務所 (註2)			王自軍 徐文亞	徐文亞 王自軍	王自軍 林秀戀
查核意見	保留意見 (註1)	保留意見 (註1)	保留意見 (註1)	修正式無 保留意見 (註3)	無保留意見

註1: 係依金融機構合併法規定, 將出售不良債權予資產管理公司所產生之損失分六十個月攤銷, 與一般公認會計原則應於當期認列費用之規定不符而簽發保留意見。

註2: 94年第三季起更換簽證會計師事務所。

註3: 業經金管會95.10.11金管證六字0950146434號函洽悉, 變更出售不良債權損失會計處理, 由原依金融機構合併法第十五條規定自訂約日起分六十個月平均攤銷, 變更為於民國95年9月一次轉銷帳載遞延出售不良債權損失未攤銷餘額, 因此重大事件而出具修正式無保留意見。

二、最近五年度財務分析：

財務分析

單位:新台幣仟元

年 度 分析項目	最近五年度財務分析					當年度截至 97年3月31日	最近二年度 合併財務分析		
	92 年度	93 年度	94 年度	95 年度	96 年度		95 年度	96 年度	
經營能力	存放比率	75.95	80.64	77.33	78.45	81.94	82.21	78.47	81.99
	逾放比率	9.79	4.70	2.01	1.72	1.72	1.68	1.72	1.72
	利息支出占年平均存款餘額比率	1.46	1.09	1.14	1.32	1.41	0.40	1.32	1.41
	利息收入占年平均授信餘額比率	4.92	4.20	3.84	3.81	3.81	1.18	3.81	3.81
	總資產週轉率(次)	2.13	1.93	1.52	(0.11)	2.32	0.54	(0.10)	2.34
	員工平均收益額	2,463	2,269	2,062	(148)	2,967	695	(137)	2,978
	員工平均獲利額	164	236	(520)	(2,388)	864	198	(2,378)	861
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	4.20	5.49	(6.28)	(54.25)	17.79	3.27	(54.15)	17.98
	資產報酬率(%)	0.15	0.20	(0.40)	(1.81)	0.68	0.16	(1.81)	0.68
	股東權益報酬率(%)	2.60	3.64	(7.46)	(44.05)	14.70	2.55	(44.05)	14.70
	純益率(%)	6.66	10.40	(25.24)	(1,616.21)	29.11	28.47	(1,616.21)	29.11
	每股盈餘(元)	0.42	0.61	(1.25)	(5.85)	1.50	0.31	(5.85)	1.50
財務結構	負債占總資產比率	94.45	94.33	94.99	96.77	93.93	93.82	96.77	93.93
	固定資產占股東權益比率	30.68	30.24	30.89	46.82	23.79	23.23	46.84	23.80
成長率	資產成長率	6.91	2.54	6.55	(0.79)	1.23	0.79	(0.79)	1.21
	獲利成長率	112.03	36.38	(212.85)	(584.80)	136.60	(75.72)	(596.40)	137.17
現金流量	現金流量比率	不適用	不適用	46.85	6.81	-	4.73	6.79	-
	現金流量允當比率	-	-	-	108.53	720.59	1,252.10	103.35	722.69
	現金流量滿足率	-	(38.15)	(32.86)	(45.98)	-	(15.38)	(45.87)	-
流動準備比率	26.25	21.63	17.48	16.48	15.37	13.90	16.48	15.37	
利害關係人擔保授信總餘額	2,460,464	2,276,952	1,946,294	1,853,341	1,772,335	1,694,637	1,853,341	1,772,335	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率	1.44	1.22	1.06	0.97	0.90	0.85	0.97	0.90	
營運規模	資產市占率	0.68	0.69	0.71	0.69	0.69	0.68	0.69	0.69
	淨值市占率	0.67	0.71	0.63	0.40	0.73	0.73	0.40	0.73
	存款市占率	0.99	1.01	0.98	0.95	0.94	0.93	0.95	0.94
	放款市占率	0.98	1.12	1.06	1.07	1.08	1.08	1.07	1.08

最近二年度各項財務比率變動原因：

一、經營能力分析、獲利能力分析、成長率：存放比率、利息支出占年平均存款餘額比率、總資產週轉率、員工平均收益額與員工平均獲利額、第一類資本報酬率、資產報酬率、股東權益報酬率、純益率與每股盈餘、資產成長率與獲利成長率 96 年度均較 95 年度增加，而逾放比率、利息收入占年平均授信餘額比率 96 年度與 95 年度相同，主要係本公司於 96 年度辦理減增資，改善財務結構與淨值，提升放款質量，嚴格監管放款案件之審核，逾放比率不致提升；96 年度中央銀行提升存放款利率，在存放款利差逐漸縮小的影響下，利息支出占年平均存款餘額之比率略有上升，利息收

入占年平均授信餘額則維持不變；本行積極拓展各項銀行業務，戮力提升銀行經營績效，故於 96 年度員工平均收益額與獲利額均有顯著成長。

二、財務結構：負債佔總資產比率、固定資產占股東權益比率 96 年度較 95 年度下降。

三、現金流量分析：現金流量允當比率增加，主要係本公司 96 年度最近五年度營業活動淨現金流入較 95 年度最近五年度營業活動淨現金流入增加，致現金流量允當比率增加。

註 1:所列財務資料皆經會計師簽證。

註 2:本表之計算公式列示如下：

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/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/投資活動淨現金流量。

6.流動準備比率=中央銀行規定流動資產/應提流動準備之各項負債。

7.營運規模

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

註3:負債總額係扣除保證責任準備、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。

資本適足性

單位:新台幣仟元

分析項目	年度 (註1)	最近五年度資本適足率(註2)					當年度至 97年3月31日 資本適足率 (註5)	最近二年度 合併資本適足率		
		92年	93年	94年	95年	96年		95年	96年	
第一類資本	普通股	15,380,144	15,380,144	15,380,144	15,380,144	13,040,880	13,040,880	15,380,144	13,040,880	
	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)	10	36	-	-	750,000	750,000	-	750,000	
	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	
	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	
	累積盈虧	(2,018,161)	(1,524,350)	(2,513,090)	(7,055,185)	1,776,645	2,186,021	(7,054,870)	1,777,461	
	少數股權	-	-	-	-	-	-	(315)	(816)	
	股東權益其他項目	(123,543)	14,452	-	-	-	-	-	-	
	減:商譽	-	-	-	-	-	-	-	-	
	減:出售不良債權 未攤銷損失	-	-	-	-	-	-	-	-	
	減:資本扣除項目	104,022	127,878	115,715	103,631	143,450	136,688	79,424	91,273	
第一類資本合計	13,134,428	13,742,404	12,751,339	8,221,328	15,424,075	15,840,213	8,245,535	15,476,252		
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	-	-	160,452	-	284,079	284,079	-	284,079	
	備供出售金融資產 未實現利益之45%	-	-	-	-	-	-	-	-	
	可轉換債券	-	-	-	-	-	-	-	-	
	營業準備及備抵呆 帳	275,713	224,301	104,475	198,596	208,828	78,000	198,596	208,828	
	長期次順位債券	-	-	-	-	2,400,000	2,400,000	-	2,400,000	
	非永續特別股	-	-	-	-	-	-	-	-	
	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 百分之十五者	-	-	-	-	-	-	-	-	
	減:資本扣除項目	104,022	127,878	115,715	103,630	143,450	136,688	79,425	91,273	
第二類資本合計	171,691	96,423	149,212	94,966	2,749,457	2,625,391	119,171	2,801,634		
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	13,306,119	13,838,827	12,900,551	8,316,294	18,173,532	18,465,604	8,364,706	18,277,886		
加權風險 資產額	信用 風險	標準法	146,903,953	154,914,307	152,996,007	153,886,167	163,663,230	166,731,382	153,887,864	163,663,530
		內部評等法	-	-	-	-	-	-	-	-
		資產證券化	-	-	-	-	-	-	-	-
	作業 風險	基本指標法	-	-	-	-	10,339,825	10,554,275	-	10,370,850
		標準法/選擇性 標準法	-	-	-	-	-	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-	-	-	-	-	-

分析項目	年度 (註1)	最近五年度資本適足率(註2)					當年度至 97年3月31日 資本適足率 (註5)	最近二年度 合併資本適足率	
		92年	93年	94年	95年	96年		95年	96年
市場 風險	標準法	8,705,040	7,538,451	3,221,275	1,468,487	2,480,213	2,130,642	1,468,487	2,480,213
	內部模型法	-	-	-	-	-	-	-	-
加權風險性資產總額		155,608,993	162,452,758	156,217,282	155,354,654	176,483,268	179,416,299	155,356,351	176,514,593
資本適足率		8.55%	8.52%	8.26%	5.35%	10.30%	10.29%	5.38%	10.35%
第一類資本占風險性資產之比率		8.44%	8.46%	8.16%	5.29%	8.74%	8.83%	5.31%	8.76%
第二類資本占風險性資產之比率		0.11%	0.06%	0.09%	0.06%	1.56%	1.46%	0.07%	1.59%
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		6.43%	6.27%	5.88%	5.93%	4.97%	4.92%	5.93%	4.97%

請說明最近二期資本適足比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)

- 為改善財務結構，96年第一季辦理減資共73.39億元(減資幅度：47.719%)，減資後資本額由153.8億元降為80.41億元。
- 為補強資本結構、提升資本適足率96年第一季辦理增資50億元，增資後股本為130.41億元；96年第四季發行次順位金融債券24億元。
- 減增資後資本適足率變化：95年底為5.38%，96年第一季為8.40%，提升3.02%，96年第四季發行為募集次順位金融債券後為10.30%。較96年第三季底8.25%提升2.05%。

註1：所列財務資料皆經會計師複核(97年3月31日資料係經會計師核閱)

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

註3：銀行依過渡期間規定計算信用風險者，請填入信用風險標準法之風險性資產額。

註4：年報末端，應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。

(2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

(4) 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。

(5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。

(6) 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。

(7) 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

註5：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明。

註6：各該年度若為實施Basel I年度，本表填列方式如下：

(1) Basel I 資本扣除項目百分之五十填列為第一類資本扣除項目，另百分之五十列為第二類資本扣除項目。

(2) Basel I 信用風險資本需求列為信用風險「標準法」之資本需求。

三、96 年度財務報告之監察人審查報告：

監察人審查報告

本公司董事會依法造送之民國九十六年度營業報告書、財務報表及盈虧分配表等，其中財務報表業經勤業眾信會計師事務所會計師查核完竣，復經本監察人審查結果，尚無不合，爰依公司法第二一九條之規定備具報告書，敬請鑒核。

此 致

本公司九十七年股東常會

常務監察人

(久暢股份有限公司)

監 察 人

(久暢股份有限公司)

監 察 人

(久暢股份有限公司)

監 察 人

(久暢股份有限公司)

監 察 人

中 華 民 國 九 十 七 年 三 月 二 十 四 日

四、96 年度財務報表:詳附錄一。

五、96 年度合併財務報表:詳附錄二。

六、銀行及其關係企業如發生財務週轉困難情事，對財務狀況之影響：無。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項：

一、財務狀況分析：

單位：新台幣仟元

項 目	年 度		差 異	
	96 年度	95 年度	金額	%
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業	47,913,347	54,489,950	(6,576,603)	(12)
公平價值變動列入損益 之金融資產	816,432	711,603	104,829	15
應收款項-淨額	2,120,714	2,196,142	(75,428)	(3)
貼現及放款-淨額	192,468,949	186,349,893	6,119,056	3
持有至到期日之金融資產- 淨額	11,346,949	7,048,627	4,298,322	61
採權益法之股權投資	104,354	48,412	55,942	116
其他金融資產-淨額	211,549	158,934	52,615	33
固定資產-淨額	3,770,773	3,897,913	(127,140)	(3)
其他資產	3,901,687	4,558,799	(657,112)	(14)
資產總額	262,654,754	259,460,273	3,194,481	1
央行及銀行同業存款	3,168,649	3,315,568	(146,919)	(4)
公平價值變動列入損益 之金融負債	270	382	(112)	(29)
附買回票券及債券負債	0	848,061	(848,061)	(100)
應付款項	2,688,097	6,470,463	(3,782,366)	(58)
存款及匯款	237,831,638	239,800,057	(1,968,419)	(1)
應付金融債券	2,400,000	0	2,400,000	-
應計退休金負債	292,480	232,979	59,501	26
其他金融負債	45	93	(48)	(52)
其他負債	421,971	467,711	(45,740)	(10)
負債總額	246,803,150	251,135,314	(4,332,164)	(2)
股 本	13,040,880	15,380,144	(2,339,264)	(15)
資本公積	750,000	0	750,000	-
保留盈餘(累積虧損)	1,776,645	(7,055,185)	8,831,830	125
未實現重估增值	284,079	0	284,079	-
股東權益總額	15,851,604	8,324,959	7,526,645	90

※差異分析說明：

- (一) 現金及約當現金減少，主要係應付款項減少，原因為 95 年底末三日為假日，累積待交換票據增加，而 96 年底最後一日為營業日，待交換票據量少；存放央行及拆借銀行同業減少，主要係減少承作拆借銀行同業。
- (二) 公平價值變動列入損益之金融資產增加，主要係增加投資國內上市(櫃)股票、受益證券與外匯換匯合約之額度。
- (三) 持有至到期日金融資產-淨額增加，主要係 96 年度買入國外債券所致。

- (四) 採權益法之股權投資增加，主要係本公司於 96 年度新增投資台中銀保險經紀人公司 6,000 仟元，及 96 年度依權益法認列之投資收益增加所致。
- (五) 其他金融資產-淨額增加，主要係投資台灣證券交易所 52,700 仟元。
- (六) 其他資產減少，主要係積極處理承受擔保品、部分擔保品已屆法定期限而尚未處分完成，認列資產減損損失，與淨遞延所得稅資產之減少。
- (七) 公平價值變動列入損益之金融負債減少，主要係遠期外匯合約評價損失減少所致。
- (八) 附買回票券及債券負債減少，主要係 96 年度資金充裕故不承作。
- (九) 應付款項減少，主要係 95 年度資產負債表日非屬營業日，故應付待交換票據增加。
- (十) 應計退休金負債增加，主要係預計給付義務及未認列退休金損失增加。
- (十一) 應付金融債券係 96 年度發行次順位金融債券。
- (十二) 其他金融負債減少，主要係應付租賃款減少所致。
- (十三) 其他負債減少係預收款項減少，原因為積極處理延滯放款，減少預收延滯放款本息所致。
- (十四) 保留盈餘增加，係因 95 年度變更會計處理，於 95 年 9 月一次轉銷帳載遞延出售不良債權損失未攤銷餘額 4,661,392 仟元，致待彌補虧損增加 4,542,095 仟元，再加計以前年度虧損 2,513,090 仟元，以致截至 95 年底帳列累積虧損為 7,055,185 仟元；96 年度以普通股股本 7,339,264 仟元彌補虧損，並回補以前年度彌補虧損之未實現資產重估增值 284,079 仟元，另 96 年度純益為 1,776,645 仟元。
- (十五) 股東權益增加，除上述保留盈餘增減因素外，主要係本公司於 96 年度辦理減、增資，財務結構及淨值已大幅改善，減增資後股本為 13,040,880 仟元；資本公積係 96 年度辦理現金增資超過票面金額發行股票所得之溢價；未實現重估增值係未實現資產重估增值於 96 年度股東會決議以未分配盈餘轉回。

二、經營結果分析：

單位：新台幣仟元

項 目	96 年度	95 年度	差異金額	變動比率%
利息淨收益	5,331,732	5,038,464	293,268	6
利息以外淨收益	771,872	(5,128,382)	5,900,254	115
呆帳費用	(985,969)	(2,903,319)	(1,917,350)	(66)
營業費用	(3,013,918)	(2,755,042)	258,876	9
繼續營業部門稅前純益(損)	2,103,717	(5,748,279)	7,851,996	137
繼續營業部門稅後純益(損)	1,776,645	(4,702,547)	6,479,192	138
本期純益(損)	1,776,645	(4,702,547)	6,479,192	138
每股盈餘(虧損)(元)	1.50	(5.85)	7.35	126

※差異分析說明：

- (一) 利息以外淨收益增加，主要係 95 年度攤銷遞延出售不良債權 5,666,266 仟元，96 年度則無此情事所致。
- (二) 呆帳費用減少，主要係 95 年度為改善資產品質，加速轉銷呆帳，增提呆帳準備所致。
- (三) 本期純益增加，主要係本公司 95 年度變更會計處理，於 95 年 9 月一次轉銷帳載遞延出售不良債權損失未攤銷餘額 4,661,392 仟元所致；此外，96 年度來自手續費淨收益、利息淨收益與公平價值列入損益之金融資產與負債淨益增加所致之淨收益提昇，呆帳費用較前一年大幅減少亦為純益增加之主因。
- (四) 每股盈餘增加，主要係本公司 95 年度變更會計處理，於 95 年 9 月一次轉銷帳載遞延出售不良債權損失致稅後純損增加。另本公司於 95 年 12 月 7 日經股東臨時會決議通過辦理減少資本 7,339,264 仟元以彌補虧損，銷除已發行普通股 733,926 仟股，並經董事會通過以 96 年 2 月 8 日為減資基準日，故 95 年度加權平均流通在外股數業經追溯調整為 804,088 仟股。另以 96 年 3 月 7 日為增資認股基準日，發行總價款計 5,750,000 仟元，業於 96 年 3 月 26 日完成募集，故本公司財務結構及淨值業已大幅改善，96 年度減增資後加權平均流通在外股數為 1,187,650 仟股。

三、現金流量分析：

(一) 最近二年度流動性分析：

單位：%

項 目 \ 年 度	96 年度	95 年度	增減比率
現金流量比率 (%)	-	6.81	-
現金流量允當比率 (%)	720.59	108.53	563.95
現金流量滿足率 (%)	-	(45.98)	-

※增減比例變動分析說明：

現金流量允當比率增加，主要係本公司 96 年度營業活動淨現金流入較 95 年度營業活動淨現金流入增加，致現金流量允當比率增加。

(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 ①	全年來自營業活動淨現金流量②	全年現金流出量 ③	預計現金剩餘 (不足) 數額 ①+②+③	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
4,197,402	1,555,100	1,195,000	6,947,502	-	-

※現金流量變動情形分析：

- 1.營業活動：主要係估計 97 年度將有純益產生，除用於買入公平價值變動列入損益之金融資產等，將產生來自營業活動淨現金流入。
- 2.投資活動：主要係預估貼現及放款、取得持有至到期日金融資產、存放央行及同業增加與其他金融資產等增加，致來自投資活動之淨現金流出。
- 3.融資活動：主要係預估存款及匯款增加，附買回票債券負債增加與其他金融負債增加等，致融資活動之淨現金流入；投資活動與融資活動之全年淨現金為流入。

(三) 流動性不足之改善計畫：不適用。

四、96 年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

五、96 年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：

(一) 最近年度轉投資政策：

本公司 96 年度之轉投資對內係為配合業務發展需要，以建構完整金融商品銷售平台為重心，使本公司永續經營與競爭成長；對外則為配合政府財經政策性投資，並評估理想之投資標的，以提升整體金融市場服務品質。

(二) 最近年度轉投資獲利或虧損之主要原因：

本公司秉持穩健經營之傳統，轉投資事業在風險控管、業務發展與合作推廣業務等各方面表現堪稱良好，兩家子公司皆有獲利。

(三) 改善計畫：

除持續強化各子公司之風險控管與合作推廣業務外，本公司將積極審視各子公司之股東權益報酬率表現及其業務擴張情形，妥善規畫子公司間整體資本配置之效率性。

(四) 未來一年投資計畫：無。

六、風險管理事項：

(一) 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) 信用風險管理制度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	<p>1. 本行遵循主管機關規定及新巴塞爾資本協定規範，發展健全之信用風險管理機制，以有效辨識、衡量、監督與控制信用風險，以期於可承受風險水準與預期報酬水準之間，取得平衡。</p> <p>2. 針對不同業務型態、反映業務的複雜度，考量經濟景氣循環變化及對整體授信資產組合品質之可能影響，並視內外部環境之變化，定期予以修正，以確保策略與相關執行策略已涵蓋所有信用風險。</p> <p>3. 定期評估及監控各類資產品質，加強對異常授信的管理，並覈實提列損失準備，相關作業及程序依本行規定辦理，並提供高階管理階層信用風險報告，以作為其決策的參考。</p>
2. 信用風險管理組織與架構	<p>本行信用風險最高決策單位為董事會，轄下組織包含風險管理委員會、風險管理部、業務主管部門、營業單位（含區域中心）、放款審議委員會、逾期放款處理審議委員會、各區域中心授信審議委員會，以及董事會稽核室。</p>
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>1. 衡量本行各項業務信用風險因子，內容涵蓋銀行簿與交易簿、資產負債表表內與表外所包括的所有交易，各單位於承作現有或新種業務。</p> <p>2. 建立信用風險監控機制，以監控個別授信及授信組合的信用風險，監控機制包括限額管理、貸放後管理、擔保品管理及資產品質管理。</p> <p>3. 定期提供高階管理階層信用風險報告，以作為其決策的參考。</p>
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性之策略與流程	<p>1. 依現行限額管理制度，對同一人、同一關係人、同一關係企業、同一集團企業及產業別、擔保品別、國家別分別訂定限額，以避免信用風險過度集中。</p> <p>2. 透過徵提擔保品、保證人或移送中小企業信用保證基金方式，加強授信戶信用保證。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	<p>標準法</p>

(2) 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

96年12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	711,299	11,381
銀行（含多邊開發銀行）	9,733,196	189,341
企業（含證券及保險公司）	43,061,147	3,417,687
零售債權	124,539,564	8,088,859
住宅用不動產	24,867,813	912,441
權益證券投資	29,800	9,536
其他資產	6,681,404	463,813
合計	209,624,223	13,093,058

2. 資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本：

項 目	內 容
1. 資產證券化管理策略與流程	尚未辦理此項業務
2. 資產證券化管理組織與架構	尚未辦理此項業務
3. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	尚未辦理此項業務
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	尚未辦理此項業務
5. 法定資本計提所採行之方法	尚未辦理此項業務

3. 作業風險管理制度及應計提資本：

(1) 作業風險管理制度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	本行藉由建立及有效執行健全作業風險管理機制，積極管理作業風險，依日常營業活動及管理可能發生之各類風險，綜合評估其發生頻率及影響性，採取迴避、移轉或沖抵、控制、承擔等適當對策，以降低實質損失及事件發生率。
2. 作業風險管理組織與架構	本行最高之作業風險決策單位為董事會，核准全行之相關作業風險定義，並對作業風險之辨識、衡量、溝通及監督方面提供高階管理階層清楚之指導原則，並設置資產負債管理委員會、風險管理委員會為本行各項風險管理單位。另設有獨立之風險管理部，負責全行作業風險管理與監控相關事宜。

項 目	內 容
3.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行各單位在衡量作業風險事件時，應就其原因、結果、發生頻率及影響程度進行質化與量化分析，歸納個別風險程度高低，以瞭解本行作業風險暴險概況。並針對各項暴險情形作成紀錄，由權責單位依所辨識之風險提出報告，藉由導入作業風險辨識、衡量、監控與報告之管理機制，建置及集中化管理全行作業風險損失事件資料庫，彙整全行作業風險資訊與執行狀況，定期向風險管理委員會與董事會提出報告及建議。
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	本行為加強作業風險之監控，並依作業風險之四個構面-作業流程、人員、系統及外部事件，建立風險評估監控指標及各項指標變化情形，針對風險發生時採取移轉或沖抵措施，將部分或全部之作業風險利用保險、委外等方式，移轉或沖抵事件發生之損失與衝擊，以有效降低作業風險損失。
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

96年12月31日

單位：新台幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
93	5,466,972	
94	5,803,726	
95	5,273,028	
合計	16,543,726	827,186

4.市場風險管理制度及應計提資本：

(1)市場風險管理制度

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為發展健全及有效之市場風險管理機制，前述機制須與本行業務規模、性質及複雜程度相符，以確保能夠妥善管理本行所承擔之市場風險，並於可承受風險水準與期望報酬水準之間，取得平衡。本行市場風險管理流程包括風險辨識、評估、衡量、監控及報告，前項內容涵蓋本行所有主要交易產品、交易活動、流程及系統相關之市場風險。

項 目	內 容
2.市場風險管理組織與架構	1.本行市場風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、業務主管部門、業務交易單位及董事會稽核室等。 2.董事會為本行市場風險管理之最高決策單位，並擔負本行市場風險管理之最終責任。風險管理委員會依董事會核定之市場風險管理政策，掌理全行市場風險管理機制。風險管理部為本行市場風險管理之專責單位，統合并執行全行整體市場風險管理工作。業務主管部門管理督導各業務交易單位執行必要之風險管理工作，協助風險管理部共同完成全行各項風險之監控。業務交易單位執行風險辨識、評估、衡量並採取適當的風險對策。董事會稽核室以獨立超然之精神執行市場風險管理稽核業務並適時提供改進建議。
3.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行市場風險相關之交易資料除由各業務交易單位呈報業務主管部門與風險管理部共同管理外，並由風險管理部統合彙整定期將報告內容呈報風險管理委員會及董事會知悉，前述報告之內容範圍涵蓋所有市場風險部位，並確保各類交易均在授權與限額額度下操作。本行現有資訊系統係以限額管理為主，未來隨業務之發展將逐步建置符合新巴塞爾資本協定內部模型法之風險衡量系統。
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	本行屬市場風險之交易均於相關辦法中明定各類投資標的之限額，交易對手亦依其信用評等及其財務狀況設定限額，以避免資金操作集中化之情形，業務交易單位在其授與之權限下，依據相關市場環境之變化調整操作部位，適時採用可操作之衍生性商品藉以避險，並於必要時執行相關停損機制。前述相關規定並視營運計畫、業務發展與整體金融環境之變化適時檢討修訂。
5.法定資本計提所採行之方法	標準法

(2)市場風險應計提資本

96年12月31日

單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	63,798
權益證券風險	126,638
外匯風險	7,981
商品風險	-
合計	198,417

5.流動性風險包括資產及負債之到期分析：

(1) 新台幣到期日期限結構分析：

96年12月31日

單位：新台幣佰萬元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	321,522	38,085	18,859	38,553	42,553	183,472
主要到期資金流出	346,290	32,190	28,715	34,667	82,940	167,778
期距缺口	(24,768)	5,895	(9,856)	3,886	(40,387)	15,694

97年3月31日

單位：新台幣佰萬元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	320,569	39,013	28,719	32,636	40,176	180,025
主要到期資金流出	348,175	28,076	34,249	44,519	73,099	168,232
期距缺口	(27,606)	10,937	(5,530)	(11,883)	(32,923)	11,793

(2) 美金到期日期限結構分析：

96年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	490,795	82,994	50,830	91,419	15,365	250,187
主要到期資金流出	456,259	108,552	39,668	256,762	51,277	-
期距缺口	34,536	(25,558)	11,162	(165,343)	(35,912)	250,187

97年3月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	501,281	93,388	50,176	105,005	10,960	241,752
主要到期資金流出	463,918	129,187	168,961	131,040	14,730	20,000
期距缺口	37,363	(35,799)	(118,785)	(26,035)	(3,770)	221,752

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施：

1. 消費者債務清理條例對本行業務影響及因應措施：

- (1) 消費者債務清理條例於 96.7.11 立法通過，業於 97.4.11 施行，施行後對於個人無擔保、消金放款及卡債較有影響，惟本行對於消金放款承作較少，且於 94 年 7 月份停止核發現金卡並對未動用之額度予以凍結，同年 12 月再取消信用卡之預借現金功能，又逾期卡債均依規定轉銷呆帳，故不致對本行造成重大影響。
- (2) 本行對於消金案件自 94 年 12 月起即已將個人小額信用貸款額度由原先最高 80 萬元調整為 40 萬元，且修正個人評等評分計算，提供授信審查參考，以嚴格篩選授信對象及慎選案件來源，避免承作不良授信案件，減少逾期放款之發生。
- (3) 本行授信政策已調整為以推展中小企業放款業務為主，謹慎辦理個人房貸業務且逐步降減其所佔比例，以減少授信風險。

2. 新修正民法繼承編對本行業務影響及因應措施：

- (1) 審慎考量借款人與保證人之資力及年齡，擇優辦理個人無擔保授信。
- (2) 研擬無擔保授信案件搭配保險業務，將風險轉嫁保險公司，以避免因借保人死亡後，繼承人聲請限定繼承無法受償。

3. 新巴塞爾資本協定對本行業務影響及因應措施：

- (1) 本行自 96 年起遵循主管機關的規定採行新巴塞爾資本協定 (The New Basel Capital Accord) 之規範，在資本計提及加權風險性資產計算信用風險及市場風險部分均採標準法，新增作業風險採基本指標法計提資本。
- (2) 因應新巴塞爾資本協定實施，本行設置風險管理部專職風險管理及制度規範，持續建立以風險為基礎的管理制度，短期目標配合主管機關規範之第二支柱監理審查程序及第三支柱市場紀律，建立以風險管理為導向之銀行文化，逐步提升銀行風險管理之目標。

(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施：

1. 科技改變對銀行財務業務之影響：

由於資訊科技不斷快速創新，且運用廣泛普及，對銀行財務業務之影響變化如下：

- (1) 電子化交易取代傳統人工作業。
- (2) 銀行需利用電子化作業降低經營成本。
- (3) 網際網路打破時空與地域限制，促使銀行行銷通路及經營模式多元化。
- (4) 科技之進步隱含許多安全性及隱私性的問題，經營風險相對提昇。

因應資訊化時代之趨勢，本行採取以下因應措施：

- (1) 對外本行持續運用網路、自動櫃員機、語音等電子管道提供多樣、便捷且安全的服務系統，提供給客戶廣泛之交易管道。
- (2) 對內持續建置電子化作業平台，取代傳統耗費人力之作業，提昇內部作業效率及降低經營成本。
- (3) 加強電子化作業平台之防毒及入侵偵測，防範駭客攻擊。
- (4) 建置異地備援系統及訂定緊急應變措施，提供永續經營環境，確保客戶權益。

2. 產業變化之影響及因應措施：

近年來國內傳統產業大量外移至東南亞國家及中國大陸，由於銀行對於台商借款赴中國大陸投資之借款用途及資金流向不易控管，且徵信資料取得不易，本行已成立「海外小組」，配合營業單位授信需要拜訪本行往來客戶海外之台商，實地訪廠勘查，以詳實瞭解並評估借款戶之營運實況，並適時採取措施確保債權，加強控管海外台商授信風險，提升授信品質，減少呆帳逾放發生。

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施：

本行長期秉持著「優質服務、以客為尊」之精神服務社會大眾，為建立企業識別形象並強調在地文化，特將原「臺中商業銀行」改為「台中商業銀行」，簡稱為「台中銀行」，同時採用新式行銜字體更換所有營業單位之招牌，打造全新亮眼之企業形象，廣受客戶及一般大眾好評，接著致力於改善財務結構，已有效提昇資本適足率及降低逾放比率，成效相當卓著，台中銀行優質銀行形象已深植在客戶心中，未來將更致力於經營中小企業領域，並邁向國際化及全球化。

(五) 進行併購之預期效益及可能風險及因應措施：無。

(六) 擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施：無。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施：本行業務種類分散，並無業務過度集中、風險無法分散之風險。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：無。

(九) 訴訟或非訟事件：

1. 87年11月間廣三集團爆發違法貸款、不當投資及違約交割順大裕股票案，本公司所受損害業經全額轉銷呆帳。前開案件經台中地檢署及法院查扣資金共計約2,645,915仟元，一審法院認定查扣款中約1,597,653仟元屬本公司違法貸放款所流出，二審法院則認定，應以違約交割金額與其他受害券商依比例計算發還額，本公司依此可獲發還額約767,417仟元，經提起上訴後，業經最高法院發回台中高分院進行更二審訴訟程序中，故尚無法確認實際發還金額。
2. 本公司就廣三集團不法事件中，對台北分行違法貸款案等廣三集團核心份子及買盤違約交割人頭戶以及證券商提出背信、違反證券交易法及洗錢防制法等之刑事告訴，除買盤違約交割人頭戶之刑事訴訟業已判決確定外，其餘訴訟經最高法院發回台中高分院進行更二審中；另請求該案之首謀份子及共犯連帶賠償11,236,748仟元不等之民事損害賠償訴訟部分，現正由台中地院審理中。對劉松藩提出背信罪刑事告訴及附帶民事求償，刑事告訴部分，劉松藩二審有罪確定，附帶民事訴訟部分，本公司亦於96年6月28日已獲致勝訴判決確定。
3. 本公司針對廣三集團資金流向，並依台中地院刑庭88年訴字367號判決書附表，及判決書內容提及上海商銀中港分行涉嫌洗錢，承審法官將向地檢署告發，依此，本公司遂於90年7月23日對該行及時任該行中港分行經理，提起刑事自訴並於91年12月18日提起刑事附帶民事訴訟，訴請渠等賠償5,734,272仟元，一審法院判決本公司敗訴，經本公司提起上訴二審，目前繫屬台中高分院審理中。
4. 因張文儀與曾正仁為廣三集團違法貸放及違約交割之共同侵權行為人，且張文儀於88年間係擔任順大裕股份有限公司董事長，故本公司訴請渠等負連帶損害賠償責任，一審請求金額11,299,953仟元，嗣於二審減縮請求金額為650,000仟元，一、二審法院皆判決本公司敗訴，本公司不服，提起上訴第三審，目前繫屬於最高法院審理中。
本公司另對順大裕股份有限公司提起民事侵權行為損害賠償訴訟，請求金額50,000仟元。本行於更一審獲勝訴判決，案經對造提起上訴第三審，目前繫屬於最高法院審理中。
5. 本公司股東楊美麗於94年6月以本公司股東常會召開前，曾有報載本公司收購委託書之消息，違反『公開發行公司出席股東會使用委託書規則』，因是，對本公司提起撤銷股東會董、監事改選決議訴訟，惟本公司認為此等情形與事實不

符，該決議事項仍屬有效，經 95 年 10 月台中地院判決本公司勝訴，嗣後對造繼續上訴第二審，96 年 6 月台中高分院仍維持判決本公司勝訴，並於 96 年 8 月 13 日獲致勝訴確定。

(十) 其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制：

本行訂定「緊急事件應變作業細則」作為因應危機處理之基準，未來若發生危機事件，將視危機所涉狀況作出即時危機處理。

八、其他重要事項：無。

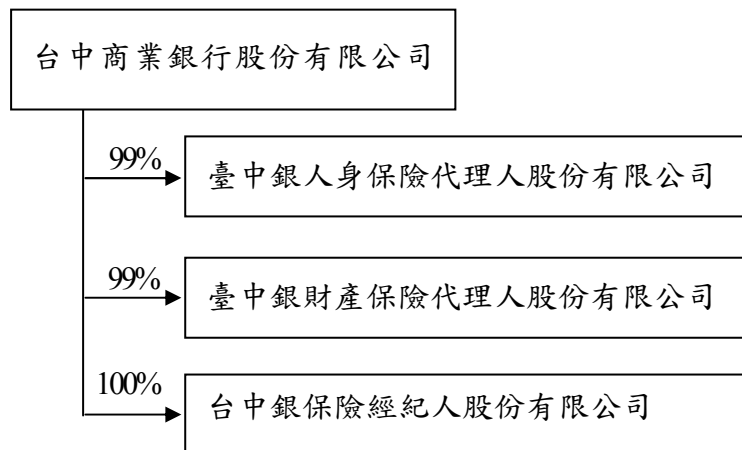
捌、特別記載事項：

一、關係企業相關資料：

(一) 關係企業合併營業報告書：

1. 關係企業組織圖：

(1) 控制公司與從屬公司：



(2) 相互投資公司：無。

(3) 從屬公司與從屬公司：無。

2. 各關係企業基本資料：

單位：新台幣仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
控制公司： 台中商業銀行股份有限公司	42.08.26	台中市西區民權路 87 號	13,040,880	銀行法規定商業銀行得經營之業務。
從屬公司： 臺中銀人身保險代理人股份有限公司 (註 1)	90.10.11	台中市西區民權路 87 號 2 樓	6,000	人身保險代理人業務。
臺中銀財產保險代理人股份有限公司 (註 2)	90.10.11	台中市西區民權路 87 號 2 樓	3,000	財產保險代理人業務。
台中銀保險經紀人股份有限公司	96.09.26	台中市西區民權路 87 號 2 樓	6,000	保險經紀人業務。

註 1：臺中銀人身保險代理人股份有限公司於民國 96 年 12 月 25 日經臨時股東會決議，將於民國 97 年 1 月 19 日結束營業並進行清算。

註 2：臺中銀財產保險代理人股份有限公司於民國 96 年 12 月 27 日經臨時股東會決議，將於民國 97 年 1 月 19 日結束營業並進行清算。

3.推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料情形：無。

4. (1) 整體關係企業經營業務所涵蓋之行業：

※商業銀行：

依銀行法規定商業銀行得經營之業務。

※保險代理人：

請詳如前揭二、各關係企業基本資料一覽表所示。

※保險經紀人：

請詳如前揭二、各關係企業基本資料一覽表所示。

(2) 整體關係企業分工情況：

以台中商業銀行股份有限公司之銀行業務為起點，臺中銀人身保險代理人股份有限公司及臺中銀財產保險代理人股份有限公司主要業務分別為代理國內保險公司之保單商品，台中銀保險經紀人股份有限公司主要業務為人身及財產保險之經紀，並均以台中商業銀行股份有限公司之分行員工為通路體系發展。

5.各關係企業董事、監察人及總經理資料：

單位：仟股

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例
控制公司：				
台中商業銀行股份有限公司	董 事 長	磐亞股份有限公司代表人： 黃秀男	91,428	7.01%
	副 董 事 長	磐亞股份有限公司代表人： 王朝璋	-	-
	常 務 董 事	磐亞股份有限公司代表人： 蔡錦煌	91,428	7.01%
	常 務 董 事	陳怡德	-	-
	董 事	伯瀚投資股份有限公司	7,834	0.60%
	董 事	磐亞股份有限公司代表人： 王哲男	2	-
		鍾育穎	91,428	7.01%
		洪川上	3,251	0.25%
		王貴鋒	64	-
		張新慶	50	-
		莊銘山	84	-
	董 事	鴻慶投資股份有限公司代表人： 蔡雅娟	-	-
	董 事	玉豐投資股份有限公司代表人： 廖文賓	809	0.06%
			564	0.04%
			1,986	0.15%
		1,092	0.08%	

(接次頁)

(承前頁)

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數 或 出 資 額	持 股 比 例
從屬公司： 臺中銀人身保險代理人股份有 限公司	董 事	竣通投資股份有限公司代表人： 張敬欣	4,330 -	0.33% -
	董 事	張明正	-	-
	常駐監察人	久暢股份有限公司代表人： 黃淑麗	6,535 -	0.50% -
	監 察 人	久暢股份有限公司代表人： 黃健二	6,535 -	0.50% -
	監 察 人	李傅建華	-	-
		陳崇博	-	-
		李兆祥	-	-
		鍾育穎	64	-
	董 事 長	台中商業銀行股份有限公司代表人： 蔡錦煌	594 -	99.00% -
	董 事	台中商業銀行股份有限公司代表人： 陳淑貞	594 -	99.00% -
	監 察 人	林清坤	-	-
		張新慶	-	-
		林開域	-	-
		台中商業銀行股份有限公司代表人： 陳怡德	594 -	99.00% -

(接次頁)

(承前頁)

企 業 名 稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持 有 股 份	
			股 數	持 股 比 例
臺中銀財產保險代理人股份有限公司	董 事 長	台中商業銀行股份有限公司代表人： 鍾育穎	297	99.00%
	董 事	台中商業銀行股份有限公司代表人： 林開域	-	-
		廖學縣	297	99.00%
		張鶴進	-	-
		何宗亮	-	-
		台中商業銀行股份有限公司代表人： 陳怡德	-	-
監 察 人	台中商業銀行股份有限公司代表人： 陳怡德	297	99.00%	
台中銀保險經紀人股份有限公司	董 事 長	台中商業銀行股份有限公司代表人： 張新慶	600	100.00%
	董 事	台中商業銀行股份有限公司代表人： 蔡錦煌	-	-
		陳怡德	-	-
		台中商業銀行股份有限公司代表人： 林開域	600	100.00%
	監 察 人	台中商業銀行股份有限公司代表人： 林開域	-	-

6.各關係企業營運概況：

單位：除特別註明外，係新台幣仟元

企 業 名 稱	資 本 額	資 產 總 值	負 債 總 額	淨 值	淨收益(損失)	稅前純益(損)	稅後純益(損)	每 股 盈 餘 (虧 損) (元)(稅後)
控制公司： 台中商業銀行股份有 限公司	13,040,880	262,654,754	246,803,150	15,851,604	6,103,604	2,103,717	1,776,645	1.50
從屬公司：								
臺中銀人身保險代理 人股份有限公司	6,000	109,407	29,291	80,116	100,425	90,685	67,396	112.33
臺中銀財產保險代理 人股份有限公司	3,000	26,184	6,241	19,943	25,561	19,020	14,150	47.17
台中銀保險經紀人股 份有限公司	6,000	5,336	40	5,296	2	(939)	(704)	(1.17)

(二) 關係企業合併財務報表：

依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定，本公司應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表，敬請參閱母子公司合併財務報表。

聲 明 書

本公司民國九十六年度（自民國九十六年一月一日至九十六年十二月三十一日止）之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

公司名稱：台中商業銀行股份有限公司

負責人：黃 秀 男

中 華 民 國 九 十 七 年 二 月 十 八 日

會計師複核意見

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

台中商業銀行股份有限公司民國九十六年度之財務報表，業經本會計師依照「會計師查核簽證財務報表規則」及一般公認審計準則予以查核，並於民國九十七年二月十八日出具無保留意見查核報告在案，是項查核之目的，係對財務報表之整體允當性表示意見。後附台中商業銀行股份有限公司編製之民國九十六年度關係企業報告書，係依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」另行編製，業經本會計師採行必要程序，包括取得客戶聲明書及核對相關財務資訊，予以複核完竣。

依本會計師意見，台中商業銀行股份有限公司民國九十六年度關係報告書已依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定編製，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

勤業眾信會計師事務所

會計師 王 自 軍

會計師 林 秀 戀

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 九 十 七 年 二 月 十 八 日

(三) 關係報告書：從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
磐亞股份有限公司	取得本公司過半數之董事席位	91,427,702 股	7.01%	-	董事長 副董事長 常務董事 董事 董事 董事 董事 董事	黃秀男 王朝璋 蔡錦煌 王哲男 張新慶 鍾育穎 洪川上 王貴鋒 莊銘山
中國人造纖維股份有限公司	間接控制本公司之人事、財務或業務經營	195,605,076 股	15.00%	-	-	-
中纖投資股份有限公司	間接控制本公司之人事、財務或業務經營	-	-	-	-	-
磐亞投資股份有限公司	間接控制本公司之人事、財務或業務經營	-	-	-	-	-

※從屬公司與控制公司間之交易往來情形：無。

※從屬公司與控制公司間之背書保證情形：無。

二、私募有價證券及金融債券辦理情形：無。

三、子公司持有或處分本行股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

五、對股東權益或證券價格有重大影響之事項：本公司 95 年 12 月 7 日股東臨時會議決通過減資新台幣 7,339,264,000 元，銷除已發行股份 733,926,400 股暨辦理現金增資發行普通股 5 億股，每股面額新台幣 10 元整；本案業經金管會 96 年 01 月 22 日金管證一字第 0950158669 號函申報生效在案。另本行 95 年度現金增資股款（含溢價）計新台幣 57.5 億元整業於 96 年 3 月底前全數收足。

玖、總分支機構一覽表：

營業單位	地 址	電話號碼	營業單位	地 址	電話號碼
總行			西溪湖分行	溪湖鎮二溪路一段 290 號	(04) 8851480
民權大樓	台中市西區民權路 87 號	(04) 22236021	北斗分行	北斗鎮斗苑路一段 180 號	(04) 8884146
民族大樓	台中市西區民族路 45 號	(04) 22236063	埤頭分行	埤頭鄉斗苑西路 163 號	(04) 8924606
信託部	台中市西區民權路 87 號 2 樓	(04) 22236021	鹿港分行	鹿港鎮中山路 266 號	(04) 7780545
國外部	台中市西區民權路 87 號 2 樓	(04) 22212933	二林分行	二林鎮仁愛路 496、498 號	(04) 8962125
			埔鹽分行	埔鹽鄉彰水路二段 8 號	(04) 8656811
台北市			台中縣		
台北分行	台北市忠孝東路一段 85 號	(02) 23211819	豐原分行	豐原市中正路 302 之 1 號	(04) 25244171
松山分行	台北市基隆路一段 176 號 1 樓	(02) 27658666	東豐原分行	豐原市三民路 203 號	(04) 25260175
內湖分行	台北市瑞光路 306 號	(02) 26579899	南豐原分行	豐原市中山路 232 號	(04) 25261195
台北縣			南陽分行	豐原市圓環東路 338 號	(04) 25244426
三重分行	三重市中正北路 2 號	(02) 29877878	神岡分行	神岡鄉民族路 40 號	(04) 25621501
林口分行	林口鄉竹林路 8 號	(02) 26021888	大雅分行	大雅鄉中清南路 39 號	(04) 25668161
板橋分行	板橋市民生路一段 28-2 號	(02) 29563456	潭子分行	潭子鄉潭興路三段 76 號	(04) 25323121
新莊分行	新莊市中正路 651 號	(02) 29017888	東勢分行	東勢鎮中山路 61 號	(04) 25872185
桃園縣			后里分行	后里鄉民生路 95 號	(04) 25571180
平鎮分行	平鎮市中豐路 14、18 號 1、2 樓	(03) 4915688	外埔分行	外埔鄉甲后路 358 號	(04) 26836435
桃園分行	桃園市中山路 324 號 1、2 樓	(03) 2701666	大甲分行	大甲鎮蔣公路 42 號	(04) 26862151
苗栗縣			清水分行	清水鎮中山路 104 號	(04) 26226106
苑裡分行	苑裡鎮信義路 79 號	(037) 866366	沙鹿分行	沙鹿鎮中山路 298 號	(04) 26621101
竹南分行	竹南鎮和平街 66 號	(037) 481148	台中港分行	梧棲鎮八德路 36 號	(04) 26571191
台中市			大肚分行	大肚鄉沙田路二段 778 號	(04) 26991166
國際金融業務分行	台中市西區民權路 87 號 2 樓	(04) 22212933	霧峰分行	霧峰鄉中正路 829 號	(04) 23391165
營業部	台中市西區民權路 87 號 1 樓	(04) 22274567	大里分行	大里市中興路一段 292 之 1 號	(04) 24927727
中正分行	台中市西區中正路 189 號	(04) 22245181	內新分行	大里市中興路二段 339 號	(04) 24830345
西台中分行	台中市西區公益路 369 號	(04) 23212501	十九甲分行	太平市永豐路 327-3、327-4 號	(04) 22754822
南台中分行	台中市南區復興路三段 355 號	(04) 22244187	太平分行	太平市中興路 115 號	(04) 22700756
北台中分行	台中市北區大雅路 624 號	(04) 22920832	龍井分行	龍井鄉遊園南路 325 號	(04) 26326788
四民分行	台中市北屯區崇德路三段 199 號	(04) 24226165	烏日分行	烏日鄉三民街 107 號	(04) 23373176
西屯分行	台中市西屯區河南路二段 436 號	(04) 27060696	南投縣		
南屯分行	台中市南屯區五權西路二段 663 號 1 樓	(04) 23824358	南投分行	南投市民生街 52 號	(049) 2222146
軍功分行	台中市北屯區東山路一段 222 號	(04) 24371151	名間分行	名間鄉彰南路 67 號	(049) 2735615
崇德分行	台中市北區漢口路四段 367 號	(04) 22371161	草屯分行	草屯鎮碧山路 141 號	(049) 2334146
向上分行	台中市西區美村路一段 291 號	(04) 23015108	埔里分行	埔里鎮西康路 62 號	(049) 2984001
大慶分行	台中市南區復興路一段 295 號	(04) 22634838	竹山分行	竹山鎮竹山路 148 號	(049) 2643181
北屯分行	台中市北屯區進化北路 80 號	(04) 22316266	鹿谷分行	鹿谷鄉鹿彰路 316 號	(049) 2755281
北太平分行	台中市東區精武東路 66 號	(04) 22121298	水里分行	水里鄉民權路 250 號	(049) 2772177
彰化縣			雲林縣		
彰化分行	彰化市光復路 126 號	(04) 7224641	虎尾分行	虎尾鎮光復路 364 號	(05) 6313788
大竹分行	彰化市彰南路一段 364 號	(04) 7387648	斗南分行	斗南鎮中山路 151-9 號	(05) 5954879
和美分行	和美鎮鹿和路六段 393 號	(04) 7562171	嘉義縣		
伸港分行	伸港鄉中山東路 111 號	(04) 7983171	民雄分行	民雄鄉建國路 2 段 78 號、78 號 2 樓	(05) 3206222
花壇分行	花壇鄉中山路一段 446 號	(04) 7868775	台南縣		
秀水分行	秀水鄉彰水路二段 597 號	(04) 7693525	永康分行	永康市中華路 760 號	(06) 7021199
永靖分行	永靖鄉西門路 71 號	(04) 8232363	高雄市		
員林分行	員林鎮中山南路 27 號	(04) 8326141	高雄分行	高雄市民權一路 11 號 1 樓	(07) 3355275
北員林分行	員林鎮大同路二段 116 號	(04) 8322141	高雄縣		
埔心分行	埔心鄉中正路一段 217 號	(04) 8281437	鳳山分行	鳳山市武慶二路 172 號	(07) 7216719
社頭分行	社頭鄉員集路二段 311 號	(04) 8731466			
田中分行	田中鎮中州路一段 197 號	(04) 8742206			
溪湖分行	溪湖鎮彰水路三段 290 號	(04) 8853311			

附錄一

股票代碼:2812

台中商業銀行股份有限公司

財 務 報 表

民國九十六年及九十五年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

地址：台中市西區民權路八十七號
電話：(04) 22236021

會計師查核報告

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

台中商業銀行股份有限公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日之損益表、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表編製準則、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暨一般公認會計原則編製，足以允當表達台中商業銀行股份有限公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，台中商業銀行股份有限公司業經行政院金融監督管理委員會 95.10.11 金管證六字 0950146434 號函洽悉，變更出售不良債權損失會計處理，由原依金融機構合併法第十五條規定自訂約日起分六十個月平均攤銷，變更為於民國九十五年九月一次轉銷帳載遞延出售不良債權損失未攤銷餘額。

如財務報表附註三所述，台中商業銀行股份有限公司自民國九十五年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」與其他相關公報配合新修訂之條文。

台中商業銀行股份有限公司業已編製民國九十六及九十五年度之合

併財務報表，並經本會計師分別出具無保留意見及修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

台中商業銀行股份有限公司民國九十六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，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信會計師事務所

會計師 王 自 軍

會計師 林 秀 戀

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 九 十 七 年 二 月 十 八 日

台中商業銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
民國九十六年及九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九十六年十二月三十一日 金 額	九十五年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十六年十二月三十一日 金 額	九十五年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金(附註四)	\$ 4,197,402	\$ 8,189,088	(49)	21000	央行及銀行同業存款(附註十四)	\$ 3,168,649	\$ 3,315,568	(4)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註五)	43,715,945	46,300,862	(6)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二及六)	270	382	(29)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二及六)	816,432	711,603	15	22500	附買回票券及債券負債(附註二及十五)	-	848,061	(100)
13000	應收款項—淨額(附註二及七)	2,120,714	2,196,142	(3)	23000	應付款項(附註十六)	2,688,097	6,470,463	(58)
13500	貼現及放款—淨額(附註二、八及二十六)	192,468,949	186,349,893	3	23500	存款及匯款(附註十七及二十六)	237,831,638	239,800,057	(1)
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註二及九)	11,346,949	7,048,627	61	24000	應付金融債券(附註十八)	2,400,000	-	-
15000	採權益法之股權投資(附註二及十)	104,354	48,412	116	25000	應計退休金負債(附註二及二十)	292,480	232,979	26
15500	其他金融資產—淨額(附註二及十一)	211,549	158,934	33	25500	其他金融負債(附註二)	45	93	(52)
	固定資產—淨額(附註二及十二)				29500	其他負債(附註二及十九)	421,971	467,711	(10)
	成 本				20000	負債合計	246,803,150	251,135,314	(2)
18501	土 地	1,885,486	1,924,247	(2)		股東權益(附註二十一)			
18521	房屋及建築	2,003,388	2,041,968	(2)	31000	股 本	13,040,880	15,380,144	(15)
18541	交通及運輸設備	44,359	45,042	(2)	31500	資本公積	750,000	-	-
18551	什項設備	1,107,747	1,255,359	(12)	32000	未分配盈餘(待彌補虧損)	1,776,645	(7,055,185)	125
18581	租賃資產	212	212	-	32501	未實現重估增值	284,079	-	-
	成本合計	5,041,192	5,266,828	(4)	30000	股東權益合計	15,851,604	8,324,959	90
	重估增值	619,176	652,602	(5)					
	減：累計折舊	(1,771,917)	(1,872,566)	(5)					
	減：累計減損	(122,000)	(150,000)	(19)					
18571	未完工程	283	-	-					
18575	預付設備款	4,039	1,049	285					
18500	淨 額	3,770,773	3,897,913	(3)					
19500	其他資產(附註二、十三、二十及二十四)	3,901,687	4,558,799	(14)					
10000	資 產 總 計	\$ 262,654,754	\$ 259,460,273	1		負債及股東權益合計	\$ 262,654,754	\$ 259,460,273	1

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年二月十八日查核報告)

董事長：黃秀男

經理人：鍾育穎

會計主管：陳淑貞

台中商業銀行股份有限公司

損 益 表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股
盈餘（虧損）為元

代 碼		九 十 六 年 度 金 額	九 十 五 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000	利息收入（附註二及二十六）	\$ 8,792,105	\$ 8,310,786	6
51000	利息費用（附註二及二十六）	(3,460,373)	(3,272,322)	6
	利息淨收益	5,331,732	5,038,464	6
	利息以外淨益（損）			
49100	手續費淨收益（附註二 十二）	767,196	360,764	113
49200	公平價值變動列入損益 之金融資產及負債淨 益（損）（附註二）	150,985	(23,518)	742
49500	採權益法之股權投資淨 益（附註二及十）	80,023	31,125	157
49600	兌換淨（損）益（附註 二）	(48,758)	66,152	(174)
49700	資產減損（損失）迴轉 利益（附註二、九、 十二及十三）	(149,213)	233,455	(164)
58021	攤銷遞延出售不良債權 損失（附註三）	-	(5,666,266)	100
58023	出售承受擔保品淨損	(47,711)	(138,649)	(66)
48000	其他非利息淨益（附註 二）	<u>19,350</u>	<u>8,555</u>	126
	淨收益（損失）	<u>6,103,604</u>	<u>(89,918)</u>	6,888
51500	呆帳費用（附註二）	(985,969)	(2,903,319)	(66)
	營業費用（附註二十三）			
58500	用人費用	(1,977,154)	(1,767,982)	12
59000	折舊及攤銷費用	(177,248)	(189,587)	(7)
59500	其他業務及管理費用	(859,516)	(797,473)	8
	營業費用合計	<u>(3,013,918)</u>	<u>(2,755,042)</u>	9

（接次頁）

(承前頁)

代碼		九十六年度 金額	九十五年度 金額	變動百 分比(%)
61001	稅前純益(損)	\$ 2,103,717	(\$ 5,748,279)	137
61003	所得稅(費用)利益(附註 二及二十四)	(327,072)	1,045,732	(131)
69000	本期純益(損)	\$ 1,776,645	(\$ 4,702,547)	138

代碼		稅前	稅後	稅前	稅後
69500	每股盈餘(虧損)(附註二十 五)	\$ 1.77	\$ 1.50	(\$ 7.15)	(\$ 5.85)

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年二月十八日查核報告)

董事長：黃秀男

經理人：鍾育穎

會計主管：陳淑貞

台中商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股 本	資 本 公 積		保 留 盈 餘 未分配盈餘(待彌 補 虧 損)	未實現重估增值	股 東 權 益 合 計
		股 本 溢 價	公 積			
九十五年一月一日餘額	\$ 15,380,144	\$ -		(\$ 2,513,090)	\$ 160,452	\$ 13,027,506
未實現資產重估增值彌補虧損	-	-		160,452	(160,452)	-
九十五年度純損	-	-		(4,702,547)	-	(4,702,547)
九十五年十二月三十一日餘額	15,380,144	-		(7,055,185)	-	8,324,959
減少資本彌補虧損	(7,339,264)	-		7,339,264	-	-
現金增資	5,000,000	750,000		-	-	5,750,000
回補未實現資產重估增值	-	-		(284,079)	284,079	-
九十六年度純益	-	-		1,776,645	-	1,776,645
九十六年十二月三十一日餘額	\$ 13,040,880	\$ 750,000		\$ 1,776,645	\$ 284,079	\$ 15,851,604

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年二月十八日查核報告)

董事長：黃秀男

經理人：鍾育穎

會計主管：陳淑貞

台中商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
營業活動之現金流量		
本期純益（損）	\$ 1,776,645	(\$ 4,702,547)
提存呆帳	985,969	2,903,319
收回轉銷呆帳	503,222	381,940
沖銷不良呆帳	(827,556)	(3,022,802)
提列各項準備	1,206	792
攤銷出售不良債權損失	-	5,666,266
權益法投資收益	(80,023)	(31,125)
權益法現金股利	30,081	40,172
持有至到期日金融資產溢價攤銷	124,489	158,013
持有至到期日金融資產減損損失	100,000	-
催收款轉列以成本衡量之金融資產 損失	-	1,501
折舊及攤提（含未供營業使用資產 折舊）	177,462	190,016
處分固定資產及承受擔保品淨損	49,071	138,520
固定資產及承受擔保品減損損失 （迴轉利益）	49,213	(233,455)
遞延所得稅	297,195	(1,045,732)
確定給付退休金提撥基金大於提列 成本	-	(151,506)
營業資產之（增加）減少		
公平價值變動列入損益之金融 資產	(104,829)	(707,634)
應收款項	72,518	117,511
其他資產	(9,250)	(15,847)
營業負債之增加（減少）		
公平價值變動列入損益之金融 負債	(112)	382
應付款項	(3,782,366)	1,104,834
其他負債	(74,668)	(76,332)
營業活動之淨現金流（出）入	<u>(711,733)</u>	<u>716,286</u>

（接次頁）

(承前頁)

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少	\$ 2,584,917	\$ 2,238,707
貼現及放款增加	(6,757,987)	(6,041,437)
出售不良債權價款	-	1,000,853
持有至到期日金融資產到期還本	2,914,509	2,653,683
取得持有至到期日金融資產價款	(7,437,320)	(2,443,199)
增加權益法投資股款	(6,000)	-
其他金融資產(增加)減少	(43,944)	7,613
購置固定資產及遞延費用	(125,785)	(62,100)
處分固定資產及承受擔保品價款	329,120	1,130,844
存出保證金減少(增加)	<u>76,251</u>	<u>(42,788)</u>
投資活動之淨現金流出	<u>(8,466,239)</u>	<u>(1,557,824)</u>
融資活動之現金流量		
現金增資	5,750,000	-
央行及銀行同業存款減少	(146,919)	(349,730)
附買回債券及票券負債減少	(848,061)	(2,147,978)
存款及匯款(減少)增加	(1,968,419)	4,318,486
發行金融債券	2,400,000	-
其他金融負債減少	(48)	(43)
存入保證金減少	<u>(267)</u>	<u>(210,983)</u>
融資活動之淨現金流入	<u>5,186,286</u>	<u>1,609,752</u>
現金及約當現金淨(減少)增加數	(3,991,686)	768,214
期初現金及約當現金餘額	<u>8,189,088</u>	<u>7,420,874</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 4,197,402</u>	<u>\$ 8,189,088</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 3,460,220</u>	<u>\$ 3,210,979</u>
支付所得稅	<u>\$ 86,634</u>	<u>\$ 75,902</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
預付款項轉列承受擔保品	<u>\$ 1,013</u>	<u>\$ 8,736</u>
催收款轉列以成本衡量之金融資產	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,740</u>
減少資本彌補虧損	<u>\$ 7,339,264</u>	<u>\$ -</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
收取現金及帳列其他應收款		
出售不良債權		
出售不良債權價款	\$ -	\$ -
其他應收款減少	<u>-</u>	<u>1,000,853</u>
收取現金	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,000,853</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年二月十八日查核報告)

董事長：黃秀男

經理人：鍾育穎

會計主管：陳淑貞

台中商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國九十六及九十五年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

公司沿革

本公司於四十一年九月二十七日奉台灣省政府令籌設台中區合會儲蓄股份有限公司，並於四十二年四月奉准成立，同年八月開始營業。六十四年七月銀行法修訂公佈實施，本公司於六十七年一月一日奉准改制為「台中區中小企業銀行股份有限公司」，七十三年五月十五日經核准股票上市。

為配合國家金融政策，供給社會大眾金融服務及扶助經濟建設、發展工商事業，本公司於八十七年十二月改制更名為「台中商業銀行股份有限公司」，截至九十六年十二月三十一日止，設有營業部、信託部、國外部及七十八處國內分行、國際金融業務分行與證券經紀商分公司。主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務、信託業務、境外金融業務及經主管機關核准辦理之業務等。

本公司創立時資本額為 500 仟元，為健全資本結構及配合政府法令，歷年逐次辦理增減資，截至九十六年及九十五年十二月三十一日實收資本額分別為 13,040,880 仟元及 15,380,144 仟元，員工人數分別為 2,057 人及 1,969 人。

重要會計政策之彙總說明

本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一般公認會計原則編製。依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，對於備抵呆帳、固定資產折舊、遞延所得稅、退休金、保證責任準備、違約損失準備及未決訟案損失等之提列，須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

另因經營特性，營業週期較難確定，依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定，資產與負債無需區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註二十八說明資產及負債之到期分析。

重要會計政策彙總說明如下：

財務報表彙編原則

本財務報表包括本公司國內總、分行及國際金融業務分行之帳目。總、分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報表時互相沖減。

公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對合約權利喪失控制時，除列金融資產，於合約義務解除、取消或到期時，除列金融負債。

原始認列以公平價值加計交易成本衡量，續後評價以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。金融商品除列時，出售所得價款或支付價金與帳面價值之差額，認列為當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採交易日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計條件者，分類為交易目的之金融資產或金融負債，公平價值為正值列為金融資產，負值則列為金融負債。

公平價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日淨資產價值，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參考價；無活絡市場之金融商品則以評價方法估計公平價值。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係為混合商品，或為消除或重大減少會計不一致而將各項具會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。另依風險管理政策或投資策略所共同管理之一組金融資產、金融負債或其組成，亦得指定以公平價值衡量。

附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。附條件之票券及債券交易視為融資交易，相關利息收入或利息支出按權責發生基礎認列。

應收帳款

信用卡消費款依商店請款時點及金額入帳，其利息收入依權責基礎認列。

信用卡消費之本金或利息已逾規定期限仍未收回者，即停止計提利息收入並轉列催收款項。

催收款項

根據「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款及其他授信款項已屆清償期而未獲清償者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項（如由保證、承兌及信用卡款轉列部分）則列於其他金融資產項下。

備抵呆帳及保證責任準備

依放款、貼現、買匯、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項，暨各項保證及應收承兌票款餘額，分別就特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。前述規定，不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短，分別列為收回無望、收回困難、可望收回及應予注意者，並至少分別依各類授信債權餘額提列 100%、50%、10% 及 2% 之備抵損失。

對確定無法收回之債權，經董事會授權提報常務董事會核准後予以沖銷。收回已沖銷之呆帳，依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定，列為備抵呆帳之轉回。

備供出售金融資產

備供出售金融資產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；後續評價以公平價值衡量且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依慣例交易購買或出售金融商品時，採交易日會計處理。

備供出售金融資產之認列或除列時點以及公平價值基礎，與公平價值變動列入損益之金融商品相似。

權益商品現金股利於除息日或股東會決議日認列收入，惟投資前已宣告部分係自投資成本中減除；股票股利不認列投資收益，僅註記股數增加，並重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，依利息法攤銷，認列為當期損益。

若有價值減損之客觀證據則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目，屬債務商品之減損減少金額若係明顯與認列減損後發生之事件相關，則予以迴轉並認列為當期利益。

持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以攤銷後成本衡量。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，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採交易日會計處理。

若有價值減損之客觀證據則認列減損損失。若續後期間減損金額減少且明顯與認列減損後發生之事件相關，則予以迴轉並認列為當期利益，惟迴轉後帳面金額不得大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

採權益法之股權投資

採權益法之股權投資以原始取得成本為列帳基礎。持有股權比例達 20% 以上者，採權益法評價，未達 20% 者，如對被投資公司有重大影響力者，仍採權益法評價。

取得被投資公司股票股利時，僅註記股數增加，不調整投資帳面價值，亦不認列投資收益。

其他金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，以原始取得成本衡量，取得股利之認列時點及處理，與備供出售金融資產相似。若有價值減損之客觀證據則認列減損損失，且不得迴轉。

固定資產／非供營業使用資產

固定資產以取得或建造成本加計重估增值及減列累計折舊與累計減損為列帳基礎，重大之更新及改良作為資本支出，修理及維護支出則列為當期費用。折舊採平均法，依行政院訂頒之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年數計提。

租賃資產以各期租金給付額（減除應由出租人承擔之履約成本）及租賃期滿優惠承購價格或承租人保證殘值之現值總額或租賃開始日該資產之公平市價之較低者為列帳基礎，並同時認列應付租賃款負債；每期支付租賃款之隱含利息列為當期利息費用。

固定資產報廢或出售時，沖轉其相關成本（含重估增值）、累計折舊、累計減損及未實現重估增值，相關處分損益列為當期其他非利息淨損益項下。

固定資產若未供營業使用，則將相關成本及累計折舊轉列其他資產－未供營業使用資產。

其他資產－其他

遞延費用以取得成本為列帳基礎，並依其性質按五年平均攤銷。另遞延出售不良債權損失係出售不良債權帳面價值與出售價款間之差額，原依金融機構合併法第十五條規定，自訂約日起分六十個月平均攤銷，後於九十五年九月經董事會核准並經行政院金融監督管理委員會 95.10.11 金管證六字 0950146434 號函洽悉變更會計處理，將遞延出售不良債權損失未攤銷餘額一次轉銷。

承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產）依承受價格入帳，期末並評估其公平價值，成本高於淨公平價值之差額，認列為減損損失；另依行政院金融監督管理委員會要求，承受擔保品已屆法令規定期限仍未處分完成者，亦須全額認列減損損失。

資產減損

依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定，應於資產負債表日評估是否有跡象顯示資產（包括個別資產或現金產生單位，主要為固定資產、遞延費用、未供營業使用資產及採權益法之股權投資）可能發生減損，若有減損跡象存在，應就該資產估計其可回收金額，若其帳面價值超過可回收金額時，應認列「資產減損損失」；嗣後若資產減損損失已不存在或減少時，則於原認列減損損失範圍內，認列「資產減損迴轉利益」，惟資產減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。但商譽減損損失不得迴轉。

已依法令辦理資產重估價者，則其減損先減少股東權益項下之未實現重估增值，不足數方再認列損失；迴轉時，就原認列損失之範圍內先認列利益，餘額再轉回未實現重估增值。為進行減損測試，企業合併所取得之商譽應分攤至現金產生單位，該現金產生單位之帳面價值（包含商譽之帳面價值）超過可回收金額部分，應認列減損損失。認列減損損失時，應先減少已分攤至該現金產生單位之商譽帳面價值；若有不足，再就其餘減損損失依現金產生單位中各資產（含共用資產）帳面價值等比例分攤至各資產。

員工退休金

對正式聘用員工配合「勞動基準法」退休金規定訂有確定給付退休辦法，依該辦法規定，員工服務未滿十五年者，每滿一年給予兩個基數，服務超過十五年者，每滿一年給予一個基數，一個基數代表員工退職前六個月平均月薪資，惟基數累積最高以四十五個基數為限，員工於特定年資後離職時，即依該員工所累積之基數支付退休金；另自九十四年七月一日起，配合政府「勞工退休金條例」頒佈，增訂確

定提撥退休辦法，如係選擇該退休辦法之員工，於其提供服務之期間按月依給付薪資之百分之六提撥退休基金至勞工保險局個人專戶，條例頒佈日前年資則予保留。

選擇確定給付退休辦法之一般職員按月就薪資總額提撥一定比率退休基金專戶儲存於台灣銀行（原中央信託局業於九十六年七月併入台灣銀行），經理級以上人員則按給付薪資提撥一定比率退休基金專戶儲存於職工退休基金管理委員會專戶。

屬確定給付退休辦法下之員工退休金採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」規定，依精算法認列及揭露相關之資產及負債。

屬確定提撥退休辦法下之員工退休金，於員工提供服務期間，將應提撥至個人專戶之退休基金認列為退休金成本。

各項準備

為備供抵償受託買賣有價證券違約損失，按月依受託買賣有價證券成交金額萬分之零點二八提列違約損失準備，至該準備餘額達200,000仟元止。

保證責任準備之提列，如有擔保質押品者以不超過保證額度百分之一為限，無擔保質押品者以不超過保證額度百分之三為限，惟應收保證款項當年度新增餘額所提列之準備金額不得超過當年度保證業務手續費收入總額。

利息收入及手續費收入之認列

放款之利息收入按權責發生基礎估列；惟因逾期末獲得清償而轉列催收款項者，自轉列日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

依財政部規定，因紓困及協議展期而同意掛帳之利息收入，自開始記帳日起列為遞延收益（帳列其他負債），俟收現時始予認列收入。

手續費收入於已實現或可實現且獲利過程大部分完成時認列。

營利事業所得稅

營利事業所得稅依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定，作跨期間所得稅分攤，將暫時性差異、虧損扣抵及

投資抵減之所得稅影響數列為遞延所得稅資產或負債，並評估其可實現性，認列備抵評價金額。

所得稅抵減依財務會計準則公報第十二號「所得稅抵減之會計處理準則」規定，採當期認列法處理。

以前年度所得稅調整列為申報或核定年度所得稅調整項目。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

或有損失

很有可能確定在資產負債表日資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計，應認列為當期損失；若損失很有可能已經發生惟損失金額無法合理估計，則應於財務報表附註揭露。

外幣交易事項

非衍生性商品之外幣交易事項按交易日之即期匯率折算新台幣金額入帳。至資產負債表日，屬外幣貨幣性資產或負債，按資產負債表日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益；屬外幣非貨幣性資產或負債，依公平價值衡量者，按資產負債表日即期匯率調整，兌換差額屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者列為股東權益調整項目，屬公平價值變動認列為當期損益者列為當期損益。以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

會計科目重分類

為配合九十六年度財務報表之表達，業將九十五年度財務報表部分會計科目予以重分類。

會計變動之理由及其影響

本公司自九十五年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」與各號公報配合新修訂條文。首次適用前述新公報及相關公報修訂條文時，將金融資產及金融負債（含衍生性商品）予以適當分類，原始帳列金額之調整，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品或公平價值避險關係中之衍生性商品者，列為會計原則變動累積影響數；屬以攤銷後成本衡量、備供出售金融商品

以公平價值衡量，或現金流量避險與國外營運機構淨投資避險關係中之衍生性商品者，列為股東權益調整項目。是項變動，對本公司九十五年度財務報表並無影響。

本公司於九十二年十一月、九十三年十一月、九十四年七月及十二月分別與中華開發資產管理股份有限公司、富析資產管理顧問股份有限公司、元誠國際資產管理股份有限公司及台灣歐力士資產管理股份有限公司簽約，出售帳面價值 4,802,474 仟元、3,142,288 仟元、687,090 仟元及 2,662,210 仟元之不良債權，出售價款分別為 1,658,877 仟元、1,080,889 仟元、16,889 仟元及 1,000,853 仟元，產生出售不良債權損失 3,143,597 仟元、2,061,399 仟元、670,201 仟元及 1,661,357 仟元，原依金融機構合併法第十五條規定將該損失自訂約日起分六十個月平均攤銷，未攤銷餘額帳列其他資產，九十五年九月業經董事會核准並經行政院金融監督管理委員會 95.10.11 金管證六字 0950146434 號函洽悉變更會計處理。將截至九十五年八月三十一日帳載遞延出售不良債權損失未攤銷餘額 4,661,392 仟元全數轉銷。

現金及約當現金

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$ 2,887,380	\$ 2,947,143
待交換票據	1,104,683	5,028,080
存放同業	<u>205,339</u>	<u>213,865</u>
	<u>\$ 4,197,402</u>	<u>\$ 8,189,088</u>

存放央行及拆借銀行同業

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
存款準備金		
存款準備金甲戶	\$ 3,210,663	\$ 3,331,843
存款準備金乙戶	6,906,212	6,795,023
金資中心清算戶	450,954	354,160
外幣存款準備金	313,724	5,541
央行定存單	31,600,000	30,600,000
拆放銀行同業	<u>1,234,392</u>	<u>5,214,295</u>
	<u>\$ 43,715,945</u>	<u>\$ 46,300,862</u>

存款準備金係依法就每月應提存準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時存取。

九十六年及九十五年十二月三十一日依法令規定提供央行定存單辦理同業間資金調撥清算作業擔保價金分別為 1,500,000 仟元及 0 仟元。

公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
國內上市（櫃）股票	\$ 717,939	\$ 686,506
受益證券	98,287	13,908
外匯換匯合約	206	10,488
無本金交割遠期外匯合約	-	701
	<u>\$ 816,432</u>	<u>\$ 711,603</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
無本金交割遠期外匯合約	\$ 174	\$ -
遠期外匯合約	96	382
	<u>\$ 270</u>	<u>\$ 382</u>

截至九十六年及九十五年十二月三十一日，尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額 九 十 六 年 十二月三十一日	金 額 九 十 五 年 十二月三十一日
外匯換匯合約	\$ 10,026,369	\$ 1,302,510
遠期外匯合約	284,557	196,644
無本金交割遠期外匯合約	194,832	195,810

從事遠期外匯買賣交易之目的，主要係提供客戶因進出口及匯兌等交易所產生外匯部位之避險工具，及為規避因承作該項業務產生之風險，與軋平外匯資金需求之非交易性操作。

九十六及九十五年度交易目的之金融商品處分淨利益（損失）分別為 229,416 仟元及 (42,682) 仟元。

應收款項－淨額

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
應收利息	\$ 803,565	\$ 874,796
應收帳款	448,689	529,915
應收承兌票款	279,641	327,672
應收退稅款	199,322	202,673
應收票據	1,244	5,496
其他應收款	413,170	277,597
	<u>2,145,631</u>	<u>2,218,149</u>
減：備抵呆帳（附註八）	(<u>24,917</u>)	(<u>22,007</u>)
	<u>\$ 2,120,714</u>	<u>\$ 2,196,142</u>

貼現及放款－淨額

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
押 匯	\$ 375,974	\$ 207,674
透支（含擔保）	116,942	103,139
短期放款（含擔保）	68,330,916	66,571,675
中期放款（含擔保）	56,024,407	53,692,970
長期放款（含擔保）	66,747,151	64,666,933
催 收 款	3,287,553	2,882,565
	<u>194,882,943</u>	<u>188,124,956</u>
減：備抵呆帳	(<u>2,413,994</u>)	(<u>1,775,063</u>)
	<u>\$ 192,468,949</u>	<u>\$ 186,349,893</u>

各類放款明細請參閱第 61 頁重要科目明細表三。

九十六年及九十五年十二月三十一日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 3,215,070 仟元及 2,821,910 仟元。九十六及九十五年度對內未計提利息收入之金額分別為 187,069 仟元及 136,185 仟元。

九十六及九十五年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

應收款項、貼現及放款與其他金融資產之備抵呆帳明細與變動情形如下：

	九	十	六	年	度
	特定債權無 收回之風險	法	全體債權組 合之潛在風險	合	計
期初餘額	\$1,070,338		\$ 735,403		\$1,805,741
提存呆帳	928,379		29,125		957,504
沖銷不良呆帳	(827,556)		-		(827,556)
收回已沖銷呆帳	<u>503,222</u>		<u>-</u>		<u>503,222</u>
期末餘額	<u>\$1,674,383</u>		<u>\$ 764,528</u>		<u>\$2,438,911</u>

	九	十	五	年	度
	特定債權無 收回之風險	法	全體債權組 合之潛在風險	合	計
期初餘額	\$ 861,222		\$ 682,062		\$1,543,284
提存呆帳	2,849,978		53,341		2,903,319
沖銷不良呆帳	(3,022,802)		-		(3,022,802)
收回已沖銷呆帳	<u>381,940</u>		<u>-</u>		<u>381,940</u>
期末餘額	<u>\$1,070,338</u>		<u>\$ 735,403</u>		<u>\$1,805,741</u>

九. 持有至到期日金融資產－淨額

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
國外債券－美元計價，九十六年及九十五年十二月三十一日分別為 259,618 仟美元及 87,684 仟美元；日幣計價，九十六年及九十五年十二月三十一日分別為 504,912 仟日幣及 507,552 日幣；澳幣計價，九十六年及九十五年十二月三十一日分別為 4,005 仟澳幣及 4,013 仟澳幣	\$ 8,683,594	\$ 3,100,799
政府債券	2,663,355	3,847,828
金融債券	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
	11,446,949	7,048,627
減：累計減損	(<u>100,000</u>)	-
	<u>\$ 11,346,949</u>	<u>\$ 7,048,627</u>

九十五年十二月三十一日持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額為 789,000 仟元。

截至九十六年十二月三十一日，持有至到期日之金融債券經評估產生之減損損失為 100,000 仟元。

十、採權益法之股權投資

	九 十 六 年 十二月三十一日		九 十 五 年 十二月三十一日	
	帳 列 金 額	持 股 %	帳 列 金 額	持 股 %
臺中銀人身保險代理人公司	\$ 79,315	99.00	\$ 33,103	99.00
臺中銀財產保險代理人公司	19,743	99.00	15,309	99.00
台中銀保險經紀人公司	5,296	100.00	-	-
	<u>\$104,354</u>		<u>\$ 48,412</u>	

本公司九十六年度新增投資台中銀保險經紀人股份有限公司6,000仟元，截至九十六年十二月三十一日止，該公司尚處於創業期間。

九十六及九十五年度依權益法認列之投資收益係依同期間經會計師查核之財務報表計算，其明細如下：

被 投 資 公 司	投 資 收 益		原 始 投 資 成 本	
	九十六年度	九十五年度	九十六年度	九十五年度
臺中銀人身保險代理人公司	\$ 66,721	\$ 20,488	\$ 1,980	\$ 1,980
臺中銀財產保險代理人公司	14,006	10,637	1,980	1,980
台中銀保險經紀人公司	(704)	-	6,000	-
	<u>\$ 80,023</u>	<u>\$ 31,125</u>	<u>\$ 9,960</u>	<u>\$ 3,960</u>

依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」及「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，以控制能力判斷應編入合併財務報表個體包括臺中銀人身保險代理人公司、臺中銀財產保險代理人公司及台中銀保險經紀人公司，業已編製合併財務報表。

其他金融資產－淨額

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
以成本衡量之金融資產	\$211,549	\$158,849
買入匯款	-	85
其他催收款－淨額	-	-
	<u>\$211,549</u>	<u>\$158,934</u>

以成本衡量之金融資產明細如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
國內公開發行普通股	\$ 38,065	\$ 38,065
國內非公開發行普通股	<u>173,484</u>	<u>120,784</u>
	<u>\$211,549</u>	<u>\$158,849</u>

其他催收款－淨額明細如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
非放款轉列之催收款項	\$ -	\$ 8,671
減：備抵呆帳（附註八）	<u>-</u>	<u>(8,671)</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

固定資產

	九 十 六 年 度							
	土 地	房 屋 及 建 築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 資 產	未 完 工 程	預 付 設 備 款	合 計
<u>成 本</u>								
期初餘額	\$ 1,924,247	\$ 2,041,968	\$ 45,042	\$ 1,255,359	\$ 212	\$ -	\$ 1,049	\$ 5,267,877
本期增加	-	100	1,107	68,529	-	283	2,990	73,009
本期減少	(38,761)	(38,680)	(1,790)	(216,141)	-	-	-	(295,372)
期末餘額	<u>1,885,486</u>	<u>2,003,388</u>	<u>44,359</u>	<u>1,107,747</u>	<u>212</u>	<u>283</u>	<u>4,039</u>	<u>5,045,514</u>
<u>重估增值</u>								
期初餘額	514,081	138,521	-	-	-	-	-	652,602
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	(28,587)	(4,839)	-	-	-	-	-	(33,426)
期末餘額	<u>485,494</u>	<u>133,682</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>619,176</u>
<u>累計折舊</u>								
期初餘額	-	811,628	40,218	1,020,582	138	-	-	1,872,566
本期增加	-	42,887	1,588	94,307	42	-	-	138,824
本期減少	-	(21,558)	(1,790)	(216,125)	-	-	-	(239,473)
期末餘額	<u>-</u>	<u>832,957</u>	<u>40,016</u>	<u>898,764</u>	<u>180</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,771,917</u>
<u>累計減損</u>								
期初餘額	150,000	-	-	-	-	-	-	150,000
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	(28,000)	-	-	-	-	-	-	(28,000)
期末餘額	<u>122,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>122,000</u>
期末淨額	<u>\$ 2,248,980</u>	<u>\$ 1,304,113</u>	<u>\$ 4,343</u>	<u>\$ 208,983</u>	<u>\$ 32</u>	<u>\$ 283</u>	<u>\$ 4,039</u>	<u>\$ 3,770,773</u>

	九		十		五		年		度			
	土	地	房	屋	交通及運	輸設備	什項設備	租賃資產		未完工程	預付	設備款
<u>成 本</u>												
期初餘額	\$ 1,924,247	\$ 2,013,025	\$ 60,728	\$ 1,403,922	\$ 212	\$ 25,751	\$ 2,275	\$ 5,430,160				
本期增加	-	550	500	21,208	-	4,655	-	26,913				
本期減少	-	-	(16,350)	(168,730)	-	-	-	(185,080)				
本期重分類	-	28,393	164	(1,041)	-	(30,406)	(1,226)	(4,116)				
期末餘額	<u>1,924,247</u>	<u>2,041,968</u>	<u>45,042</u>	<u>1,255,359</u>	<u>212</u>	<u>-</u>	<u>1,049</u>	<u>5,267,877</u>				
<u>重估增值</u>												
期初餘額	514,081	138,521	-	-	-	-	-	652,602				
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-				
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-				
期末餘額	<u>514,081</u>	<u>138,521</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>652,602</u>				
<u>累計折舊</u>												
期初餘額	-	767,426	54,844	1,085,728	79	-	-	1,908,077				
本期增加	-	44,202	1,630	106,099	59	-	-	151,990				
本期減少	-	-	(16,350)	(168,707)	-	-	-	(185,057)				
本期重分類	-	-	94	(2,538)	-	-	-	(2,444)				
期末餘額	<u>-</u>	<u>811,628</u>	<u>40,218</u>	<u>1,020,582</u>	<u>138</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,872,566</u>				
<u>累計減損</u>												
期初餘額	150,000	-	-	-	-	-	-	150,000				
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-				
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-				
期末餘額	<u>150,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>150,000</u>				
期末淨額	<u>\$ 2,288,328</u>	<u>\$ 1,368,861</u>	<u>\$ 4,824</u>	<u>\$ 234,777</u>	<u>\$ 74</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,049</u>	<u>\$ 3,897,913</u>				

部分土地及建築物未供營業使用，其帳面價值業已轉列未供營業使用資產，請參閱附註十三。

九十六年度出售部分已減損之固定資產，故認列資產減損迴轉利益 28,000 仟元。

其他資產

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
遞延所得稅資產（附註二十四）	\$ 1,629,740	\$ 1,926,935
存出保證金	1,158,537	1,234,788
遞延退休金成本（附註二十）	443,986	384,485
承受擔保品－淨額	432,499	776,836
遞延費用	104,225	82,665
預付款項	68,130	59,893
存出信託資金賠償準備	50,000	50,000
未供營業使用資產－淨額	14,570	43,197
	<u>\$ 3,901,687</u>	<u>\$ 4,558,799</u>

九十六年及九十五年十二月三十一日以持有至到期日之政府債券提存法院作為假扣押擔保及提供營業保證金分別為 901,300 仟元及 891,000 仟元，帳列存出保證金項下。

承受擔保品－淨額明細如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
土 地	\$ 538,617	\$ 665,066
房屋及建築	301,585	453,702
減：備抵跌價損失	(407,703)	(341,932)
	<u>\$ 432,499</u>	<u>\$ 776,836</u>

九十六年度部分承受擔保品因已屆法令規定期限而尚未處分完成，認列資產減損損失 77,213 仟元；另九十五年度出售部分已減損之承受擔保品，其原發生減損原因已滅失，故認列資產減損迴轉利益 233,455 仟元。

九十六年及九十五年十二月三十一日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，以面額 50,000 仟元列帳。

未供營業使用資產係出租予他人使用，其明細如下：

	九 十 六 年 度			九 十 五 年 度		
	土 地	房 屋 及 建 築	合 計	土 地	房 屋 及 建 築	合 計
<u>成 本</u>						
期初餘額	\$ 26,977	\$ 25,753	\$ 52,730	\$ 26,977	\$ 25,753	\$ 52,730
本期減少	(17,086)	(16,660)	(33,746)	-	-	-
期末餘額	<u>9,891</u>	<u>9,093</u>	<u>18,984</u>	<u>26,977</u>	<u>25,753</u>	<u>52,730</u>
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	9,533	9,533	-	9,104	9,104
本期增加	-	214	214	-	429	429
本期減少	-	(5,333)	(5,333)	-	-	-
期末餘額	<u>-</u>	<u>4,414</u>	<u>4,414</u>	<u>-</u>	<u>9,533</u>	<u>9,533</u>
期末淨額	<u>\$ 9,891</u>	<u>\$ 4,679</u>	<u>\$ 14,570</u>	<u>\$ 26,977</u>	<u>\$ 16,220</u>	<u>\$ 43,197</u>

央行及銀行同業存款

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
央行存款	\$ 6,650	\$ 6,115
銀行同業存款	92,374	10,278
中華郵政轉存款	3,069,625	3,287,117
銀行同業拆放	-	12,058
	<u>\$ 3,168,649</u>	<u>\$ 3,315,568</u>

九十五年十二月三十一日以附買回條件交易之政府債券為 848,061 仟元，期後約定買回價款為 848,955 仟元。

應付款項

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
應付待交換票據	\$ 1,104,683	\$ 5,028,080
應付費用	358,442	281,570
應付利息	312,329	312,176
應付承兌匯票	290,061	342,856
應付信託匯兌款	122,748	32,208
應付代收款	93,327	130,079
其他應付款	406,507	343,494
	<u>\$ 2,688,097</u>	<u>\$ 6,470,463</u>

存款及匯款

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
支票存款	\$ 3,892,410	\$ 5,008,808
活期存款	37,550,361	34,128,549
活期儲蓄存款	60,906,477	63,122,469
定期存款	31,411,937	24,297,540
定期儲蓄存款	104,062,084	113,238,155
匯 款	8,369	4,536
	<u>\$ 237,831,638</u>	<u>\$ 239,800,057</u>

應付金融債券

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
次順位金融債券	<u>\$ 2,400,000</u>	<u>\$ -</u>

九十六年十一月十四日經行政院金融監督管理委員會金管銀 字 第 09600481190 號函核准，於九十六年十二月二十一日發行九十六年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

核准發行額度：3,500,000 仟元。

發行金額：2,400,000 仟元。

票面金額：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

發行期間：5.5 年期，於一百零二年六月二十一日到期。

債券利率：依台灣郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.02%。

還本方式：到期一次還本。

付息方式：自發行日起每半年付息一次。

其他負債

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
土地增值稅準備	\$ 115,218	\$ 115,694
預收款項	113,631	173,070
各項準備	96,250	66,579
存入保證金	93,032	93,299
其 他	3,840	19,069
	<u>\$ 421,971</u>	<u>\$ 467,711</u>

員工退休金

九十六及九十五年度依確定提撥退休辦法計算之退休金成本分別為 33,594 仟元及 26,485 仟元；依確定給付退休辦法計算之淨退休金成本分別為 99,082 仟元及 110,390 仟元，其組成項目如下：

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
服務成本	\$ 35,419	\$ 44,274
利息成本	34,591	47,091
未認列過渡性淨給付義務攤銷數	25,765	25,765
退休基金資產預期報酬	(22,863)	(32,910)
未認列前期服務成本攤銷數	26,170	26,170
淨退休金成本	<u>\$ 99,082</u>	<u>\$ 110,390</u>

本公司依確定給付退休辦法計算之退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
給付義務：		
既得給付義務	(\$ 182,129)	(\$ 118,680)
非既得給付義務	(949,904)	(900,110)
累積給付義務	(1,132,033)	(1,018,790)
未來薪資增加之影響數	(245,106)	(243,058)
預計給付義務	(1,377,139)	(1,261,848)
退休基金資產公平價值	<u>839,553</u>	<u>785,811</u>
提撥狀況	(537,586)	(476,037)
未認列過渡性給付義務	128,832	154,597
未認列前期服務成本	345,231	371,401
未認列退休金損失	215,029	101,545
補列之應計退休金負債	(443,986)	(384,485)
應計退休金負債	<u>(\$ 292,480)</u>	<u>(\$ 232,979)</u>

本公司依確定給付退休辦法計算之退休金給付義務之精算假設如下：

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
折現率	2.75%	2.75%
未來薪資水準增加率	1.50%	1.50%
退休基金資產預期投資報酬率	2.75%	2.75%

本公司依確定給付退休辦法計算之既得給付如下：

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
既得給付	<u>\$ 237,689</u>	<u>\$ 155,752</u>

股東權益

股 本

本公司九十五年十二月三十一日之實收資本額為 15,380,144 仟元，分為 1,538,014 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

本公司為改善資產品質、健全財務狀況，並為強化資本結構、提升資本適足率，爰依公司法第一百六十八條之一規定，於九十五年十二月七日經股東臨時會決議通過辦理減少資本 7,339,264 仟元，銷除已發行普通股 733,926 仟股以彌補虧損，同時決議辦理現金增資

發行普通股 500,000 仟股，九十六年一月二十二日奉行政院金融監督管理委員會金管證一字第 0950158669 號函核准生效，經董事會決議分別以九十六年二月八日為減資基準日及九十六年三月二十六日為增資基準日。其中現金增資發行普通股，每股面額 10 元，每股發行價格 11.5 元，發行總價款計 5,750,000 仟元，並於九十六年四月十日完成變更登記，故本公司九十六年十二月三十一日實收資本額變更為 13,040,880 仟元，分為 1,304,088 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

資本公積

依相關法令規定，資本公積除彌補公司虧損外不得使用，惟超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與所得產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有持股比例發給新股。以資本公積撥充股本時，每年撥充股本金額亦不得超過規定限額。

九十六年三月辦理現金增資超過票面金額發行股票所得之溢價計 750,000 仟元，帳列資本公積項下。

盈餘分配及股利政策

本公司章程規定，每年決算如有盈餘，除完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損，再提列百分之三十之法定盈餘公積及依法令規定應提列之特別盈餘公積，次提股東股息百分之八，如再有盈餘，提撥員工紅利百分之八，其餘由董事會視該年度可供分配盈餘狀況擬具盈餘分配議案，提請股東常會決議。法定盈餘公積未達實收資本總額前，其最高現金盈餘分配不得超過資本總額百分之十五。自有資本與風險性資產之比率未達業務主管機關規定標準時，以現金或其他財產分配盈餘，應受業務主管機關相關規定之限制或禁止。

本公司分配盈餘時，依法令規定須將出售不良債權損失與已攤提損失金額之差額提列相等數額之特別盈餘公積，並就當年度及以前年度股東權益減項金額，分別自當年度稅後盈餘或前期未分配盈餘提列特別公積，嗣後股東權益減項金額如有轉回時，得就轉回部分分配盈餘。

本公司股利政策係依當時金融環境市場發展趨勢、經營獲利情形及未來營運計畫等並兼顧資本適足率之允當，適度調整股票股利及現金股利之發放比率。

本公司歷年來以未實現資產重估增值彌補虧損計 313,641 仟元，若有盈餘年度應先行轉回，在原撥補數額未轉回前，不得分派股息或其他用途，九十六年度經股東會決議以未分配盈餘轉回 284,079 仟元，另出售部分已辦重估增值之固定資產，未實現重估增值應減少轉回 20,088 仟元，故截至九十六年十二月三十一日尚有 9,474 仟元尚未轉回。

本公司於九十五年十二月七日經股東臨時會決議通過辦理減少資本 7,339,264 仟元以彌補截至九十五年九月三十日止之累積虧損，另九十五及九十四年度盈餘分配議案，經九十六年六月十五日及九十五年六月九日股東會決議通過，分別以未分配盈餘 284,079 仟元轉回未實現資產重估增值及以資本公積 160,452 仟元彌補虧損，相關資訊請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司九十六年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過及股東會決議情形，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

手續費淨收益

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
手續費收入	\$ 844,134	\$ 441,446
手續費費用	(76,938)	(80,682)
	<u>\$ 767,196</u>	<u>\$ 360,764</u>

用人、折舊、折耗及攤銷費用

依其功能別彙總如下：

	<u>九十六年度</u> <u>屬於營業費用者</u>	<u>九十五年度</u> <u>屬於營業費用者</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 1,675,440	\$ 1,476,699
勞健保費用	106,232	97,720
退休金費用	132,676	136,875
其他用人費用	<u>62,806</u>	<u>56,688</u>
	<u>\$ 1,977,154</u>	<u>\$ 1,767,982</u>
折舊費用	<u>\$ 146,032</u>	<u>\$ 166,800</u>
攤銷費用	<u>\$ 31,216</u>	<u>\$ 22,787</u>

營利事業所得稅

「所得基本稅額條例」自九十五年一月一日開始施行，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（百分之十）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，本公司已將其影響考量於當期所得稅中。

應收退稅款估算如下：

	<u>九十六年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九十五年</u> <u>十二月三十一日</u>
稅前純益（損）	\$ 2,103,717	(\$ 5,748,279)
永久性差異	(247,674)	(435,029)
暫時性差異	<u>(878,675)</u>	<u>3,955,676</u>
	977,368	(2,227,632)
減：虧損扣抵	<u>(977,368)</u>	<u>-</u>
估計一般課稅所得	<u>-</u>	<u>(2,227,632)</u>
應納一般稅額(×25%-10 仟元)	-	-
加：補徵基本稅額	<u>29,877</u>	<u>-</u>
當期應付所得稅	29,877	-
減：暫繳及扣繳稅額	<u>(86,634)</u>	<u>(75,902)</u>
應收退稅款（帳列應收款項）	<u>(\$ 56,757)</u>	<u>(\$ 75,902)</u>

淨遞延所得稅資產組成項目如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$ 989,173	\$ 2,274,730
遞延出售不良債權損失	662,911	1,039,739
備抵呆帳超限數	121,318	-
固定資產與承受擔保品未 實現跌價及減損損失	33,081	20,621
投資抵減	10,064	12,898
其 他	17,596	(12,365)
減：備抵遞延所得稅資產	(204,403)	(1,408,688)
淨遞延所得稅資產	<u>\$ 1,629,740</u>	<u>\$ 1,926,935</u>

截至九十六年十二月三十一日止，得用以抵減以後年度課稅所得之虧損扣抵金額及投資抵減稅額如下：

到 期 年 度	虧 損 扣 抵 金 額	投 資 抵 減 稅 額
九十七年度	\$ 174,056	\$ 1,375
九十八年度	348,767	2,374
九十九年度	1,361,823	2,754
一〇〇年度	<u>2,072,047</u>	<u>3,561</u>
	<u>\$ 3,956,693</u>	<u>\$ 10,064</u>

所得稅之投資抵減明細如下：

最後抵減年度	抵 減 項 目	尚未抵減餘額	可 抵 減 總 額	法 令 依 據
九十七年	人才培訓	\$ 1,375	\$ 1,375	促進產業升級條例
九十八年	人才培訓	2,374	2,374	"
九十九年	人才培訓	2,754	2,754	"
一〇〇年	人才培訓	<u>3,561</u>	3,561	"
		<u>\$ 10,064</u>		

所得稅費用（利益）說明如下：

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
當期應付所得稅	\$ 29,877	\$ -
遞延所得稅資產減少（增加）	<u>297,195</u>	<u>(1,045,732)</u>
所得稅費用（利益）	<u>\$ 327,072</u>	<u>(\$ 1,045,732)</u>

有關股東可扣抵稅額之相關資訊如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 1,389,991</u>	<u>\$ 1,340,245</u>
預計當年度盈餘分配之稅額		
扣抵比率	<u>33.33%</u>	<u>-</u>

預計當年度盈餘分配之稅額扣抵比率係含應計當年度估計之應付所得稅。另依所得稅法規定，非中華民國境內取得公司、合作社分配之股利或盈餘總額所含被投資公司或合作社已繳納之營利事業所得稅額，不得抵繳該股利淨額或盈餘淨額之應扣繳稅額。但因被投資公司或合作社之盈餘未分配，依規定應加徵百分十營利事業所得稅部分，則不在此限。

截至九十六年十二月三十一日止均無屬於八十六及以前年度未分配盈餘。

截至九十四年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

每股盈餘（虧損）

計算每股盈餘（虧損）之分子及分母揭露如下：

	本期純益（損）（分子）		股數（分母） （ 仟 股 ）	每股盈餘（虧損）（元）	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>基本每股盈餘（虧損）</u>					
九十六年度	<u>\$2,103,717</u>	<u>\$1,776,645</u>	<u>1,187,650</u>	<u>\$ 1.77</u>	<u>\$ 1.50</u>
九十五年度	<u>(\$5,748,279)</u>	<u>(\$4,702,547)</u>	<u>804,088</u>	<u>(\$ 7.15)</u>	<u>(\$ 5.85)</u>

本公司於九十五年十二月七日經股東臨時會決議通過辦理減少資本 7,339,264 仟元以彌補虧損，銷除已發行普通股 733,926 仟股，並經董事會決議以九十六年二月八日為減資基準日，九十五年度加權平均流通在外股數業加以追溯調整。

重大關係人交易事項

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
黃秀男（磐亞股份有限公司之法人代表人）	本公司之董事長
磐亞股份有限公司及陳怡德	本公司之常務董事
蔡錦煌及王朝璋	本公司之常務董事之法人代表人
久暢股份有限公司	本公司之常駐監察人
黃淑麗	本公司之常駐監察人之法人代表人
伯瀚投資股份有限公司、鴻慶投資股份有限公司、玉豐投資股份有限公司、竣通投資股份有限公司及張明正	本公司之董事
廖文賓、王哲男、張新慶、鍾育穎、洪川上、莊銘山、蔡雅娟、王貴鋒及張敬欣	本公司之董事之法人代表人
久暢股份有限公司及李兆祥	本公司之監察人
陳崇博、李傳建華及黃健二	本公司之監察人之法人代表人
鍾育穎（註）	本公司之總經理
張李榮雄（註）	本公司之原總經理
林安峰等 103 人	總行經理以上之人員及各單位經理
王朝慶等 54 人	本公司之董事、監察人、董事長與總經理之配偶及二等親以內親屬等
財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	受本公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
臺中銀人身保險代理人股份有限公司（臺中銀人身保代公司）	本公司之子公司
臺中銀財產保險代理人股份有限公司（臺中銀財產保代公司）	本公司之子公司
台中銀保險經紀人股份有限公司（台中銀保經公司）	本公司之子公司
中國人造纖維股份有限公司	係持有本公司股份超過 10% 之大股東
中纖投資股份有限公司	中國人造纖維股份有限公司之控制公司
德興投資股份有限公司	聯屬公司
咏慶股份有限公司	聯屬公司
德信綜合證券股份有限公司	聯屬公司
德信證券投資信託股份有限公司	聯屬公司
南中石化工業股份有限公司	聯屬公司
久津實業股份有限公司	聯屬公司
勝仁針織廠股份有限公司	關係企業
大發投資股份有限公司	關係企業
磐亞投資股份有限公司	關係企業
台益投資股份有限公司	關係企業
臺灣金醇洋酒股份有限公司	關係企業

註：本公司原總經理業於九十五年五月三十一日辭職解任，新任總經理於九十六年三月二十八日經行政院金融監督管理委員會核准在案。

本公司與關係人間之重大交易事項彙總如下：

放款

九十六年度

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		利息收入	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	21 戶	\$ 10,742	\$ 7,962	\$ 7,962	\$ -	\$ 231	信貸	無
自用住宅抵押放款	37 戶	80,475	70,775	70,775	-	1,909	不動產	"
其他放款	謝振漢	4,706	4,526	4,526	-	119	"	"
	林澤修	9,389	3,334	3,334	-	111	"	"
	張敬欣	3,300	3,300	3,300	-	102	"	"
	李宗憲	2,587	2,463	2,463	-	87	"	"
	黃金豐	2,200	2,200	2,200	-	60	"	"
	江界立	3,000	2,000	2,000	-	27	"	"
	蔡家維	2,836	2,000	2,000	-	45	"	"
	劉興志	2,000	2,000	2,000	-	55	"	"
	黃順法	2,000	2,000	2,000	-	33	"	"
	賈德威	1,926	1,838	1,838	-	57	"	"
	陳瑞芳	2,400	1,820	1,820	-	56	"	"
	蔡樹明	5,681	1,681	1,681	-	85	"	"
	葛建榕	1,496	1,462	1,462	-	38	"	"
	廖泰民	1,455	1,395	1,395	-	45	"	"
	游文通	1,000	1,000	1,000	-	19	"	"
	楊東波	1,013	804	804	-	28	"	"
	紀國津	555	477	477	-	19	"	"
	周國楨	582	149	149	-	12	"	"
	楊天惠	3,500	-	-	-	85	"	"
	林柏村	3,000	-	-	-	33	"	"
	林清祥	900	-	-	-	1	定儲單	"
	林建廷	500	-	-	-	6	定存單	"
	梁信夫	200	-	-	-	1	不動產	"
		<u>\$ 147,443</u>	<u>\$ 113,186</u>	<u>\$ 113,186</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,264</u>		

九十五年度

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		利息收入	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	11 戶	\$ 2,927	\$ 967	\$ 967	\$ -	\$ 89	信貸	無
自用住宅抵押放款	45 戶	91,567	70,483	70,483	-	1,752	不動產	"
其他放款	楊森林	7,750	7,750	7,750	-	204	"	"
	林澤修	6,955	4,459	4,459	-	114	"	"
	蔡樹明	4,000	4,000	4,000	-	115	"	"
	楊天惠	3,500	3,500	3,500	-	-	"	"
	張敬欣	4,000	3,250	3,250	-	89	"	"
	謝振漢	3,300	3,206	3,206	-	34	"	"
	林柏村	3,000	3,000	3,000	-	10	"	"
	李宗憲	2,708	2,587	2,587	-	88	"	"
	陳瑞芳	5,700	2,400	2,400	-	69	"	"
	黃順法	4,247	2,000	2,000	-	33	"	"
	劉興志	2,000	2,000	2,000	-	14	"	"
	賈德威	2,017	1,926	1,926	-	48	"	"
	廖泰民	1,500	1,455	1,455	-	42	"	"
	楊東波	1,217	1,013	1,013	-	33	"	"
	蔡家維	1,917	836	836	-	38	"	"
	黃滄踴	786	707	707	-	22	"	"
	周國楨	616	583	583	-	27	"	"

(接次頁)

(承前頁)

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	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			
其他放款		紀國津	\$ 600	\$ 556	\$ 556	\$ -	\$ 12	"	"
		梁信夫	500	200	200	-	5	"	"
		楊金柏	15,000	-	-	-	115	"	"
		李俊哲	4,500	-	-	-	61	"	"
		姚忠和	4,000	-	-	-	66	"	"
		林文道	3,773	-	-	-	147	"	"
		魏林銳	3,000	-	-	-	43	"	"
		洪振昇	1,000	-	-	-	20	"	"
		彭燈嶽	1,000	-	-	-	1	"	"
			<u>\$ 183,080</u>	<u>\$ 116,878</u>	<u>\$ 116,878</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,291</u>		

依銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費性貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

存款

	九	十	六	年	度
	期	末	利率區間	利	息
	餘	額	%	支	出
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	\$	138,231	9.33	\$	12,295
臺中銀人身保險代理人股份有限公司		99,933	0.10		70
臺中銀財產保險代理人股份有限公司		23,225	0.10		21
台中銀保險經紀人股份有限公司		4,887	0.10		2
德信綜合證券股份有限公司		15,000	2.31		90
其他		<u>128,407</u>	0.10~9.33		<u>4,822</u>
	\$	<u>409,683</u>		\$	<u>17,300</u>

	九	十	五	年	度
	期	末	利率區間	利	息
	餘	額	%	支	出
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	\$	138,073	9.00	\$	11,785
臺中銀人身保險代理人股份有限公司		41,225	0.10		36

(接次頁)

(承前頁)

	九 期	十 末	六 餘 額	年 利 率 區 間 %	年 利 息 支 出	度
臺中銀財產保險代理 人股份有限公司	\$	19,920		0.10	\$	18
德信綜合證券股份有 限公司		5,000		1.81		26
其 他		<u>170,391</u>		0.10~9.00		<u>5,510</u>
		<u>\$ 374,609</u>				<u>\$ 17,375</u>

存款除行員存款利率於九十六年及九十五年十二月三十一日分別為 9.33%及 9.00%外，餘與一般客戶無重大差異。

承諾事項及或有負債

除附註六及十五所述承作金融商品之承諾外，截至九十六年及九十五年十二月三十一日止，本公司分別計有下列承諾及或有負債：

承諾事項：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
尚未動用之授信承諾(不含信 用卡)	\$ 24,693,629	\$ 23,422,100
信用卡授信承諾	7,495,347	8,387,820
各類保證款項	1,998,846	1,656,847
信託負債	32,913,657	16,137,288
開發信用狀餘額	2,662,861	1,720,331

本公司八十八年間因清水分行員工違法挪用存戶款項，經受害存戶對本公司提起賠償訴訟，本公司遭敗訴確定，應賠償 3,769 仟元。惟本公司已對該員工及其身分保證人提出財產假扣押處分及賠償訴訟，故未估列該項損失。此外，本公司已投保員工不忠實行為險 50,000 仟元，由於保險公司遲不理賠，因是委任律師對其提起保險金給付訴訟，目前已由法院審理中。

本公司員工蘇文裕九十四年十一月向本公司申請退休並請求給付退休金 6,675 仟元，惟本公司認為其任職期間有未善盡職務注意責任之情事，應待責任歸屬釐清後，方予核准，後經調解未成交由法院審理，第一、二審均判決本公司敗訴，惟本公司不服其判決，已提起第三審上訴。

本公司前員工王一雄於九十年二月辦理退休，惟其為廣三集團超貸案中被告之一，並業經判決有罪確定，故本公司未予核發退休金，該員後於九十五年三月向本公司提起支付退休金 5,997 仟元之訴，目前繫屬於台中地院審理中。

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

信託帳資產負債表
九十六年十二月三十一日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 2,500	信託資本	
基金投資	32,412,221	金錢信託	\$ 32,822,766
結構性商品投資	408,045	不動產信託	<u>90,891</u>
不 動 產			
土 地	80,115		
房屋及建築	<u>10,776</u>		
信託資產總額	<u>\$ 32,913,657</u>	信託負債總額	<u>\$ 32,913,657</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,500
基金投資	32,412,221
結構性商品投資	408,045
不 動 產	
土 地	80,115
房屋及建築	<u>10,776</u>
	<u>\$ 32,913,657</u>

信託帳資產負債表
九十五年十二月三十一日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
基金投資	<u>\$ 16,137,288</u>	信託資本	
		金錢信託	\$ 16,137,288
信託資產總額	<u>\$ 16,137,288</u>	信託負債總額	<u>\$ 16,137,288</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	金 額
基金投資	<u>\$ 16,137,288</u>

金融商品資訊之揭露

公平價值之資訊

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值 相等之金融資產	\$ 242,818,913	\$ 242,818,913	\$ 243,243,331	\$ 243,243,331
公平價值變動列入損 益之金融資產	816,432	816,432	711,603	711,603
持有至到期日金融資 產	11,346,949	11,155,161	7,048,627	6,885,799
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值 相等之金融負債	243,688,429	243,688,429	250,434,242	250,434,242
公平價值變動列入損 益之金融負債	270	270	382	382
應付金融債券	2,400,000	2,399,532	-	-

估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬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、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、匯款及其他金融負債等。

公平價值變動列入損益之金融商品、持有至到期日金融資產及應付金融債券，如有活絡市場公開報價，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。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊可為本公司所取得；衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，則採用現金流量折現法計算，以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別外匯換匯合約及遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。

採權益法之股權投資為未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之公司，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此公平價值無法可靠衡量。

貼現及放款、存款因皆為附息之金融商品，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。

以成本衡量之金融商品係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票且未具重大影響力，依公開發行銀行財務報告編製準則規定，應以成本衡量，其無活絡市場之公開報價，且實務上須以超出合理成本方能取得可驗證之公平價值，故以帳面價值為公平價值。

本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
金融資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 816,432	\$ 711,603	\$ -	\$ -
持有至到期日金融資產	11,155,161	6,885,799	-	-
其他金融資產	-	-	211,549	158,934
金融負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	270	382	-	-
應付金融債券	2,399,532	-	-	-

九十六年及九十五年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 78,998,383 仟元及 87,215,761 仟元，金融負債分別為 70,611,247 仟元及 70,209,730 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 164,133,249 仟元及 148,197,530 仟元，金融負債分別為 168,888,306 仟元及 168,740,705 仟元。

九十六及九十五年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 8,792,105 仟元及 8,310,786 仟元，利息費用總額分別為 3,460,373 仟元及 3,272,322 仟元。

財務風險資訊

1. 市場風險

本公司持有債券、票據及放款與類似金融商品，於資產負債表日因市場利率變動將使該金融商品之公平價值隨之變動，市場利率每上升 0.01%，對該金融商品公平價值之敏感度分析如下：

幣別	九十六年十二月三十一日						合計
	未超過一個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至七年期限者	超過七年期限者	
新台幣	(\$ 2,512)	\$ 8,411	(\$ 10,087)	(\$ 615)	\$ 1,856	\$ 2,497	(\$ 450)
美元	(288)	41	208	7	70	698	736
其他	(161)	4	14	24	-	-	(119)

本公司採用標準法評估金融商品之市場風險，計算金融商品價值在某段期間因市場價格不確定變動，導致資產負債表內和表外項目可能發生虧損之風險。本公司對市場風險評估範圍包含利率風險、權益證券風險及外匯風險，下表係顯示本公司金融商品各市場風險類型之風險值，其中年平均價值與最高值及最低值之計算，係分別以九十六年及九十五年十二月三十一日（含）之前一年度各月風險值合計後之平均值，並分別取其最高值及最低值。

市場風險類型	九十六年十二月三十一日			九十五年十二月三十一日		
	年平均價值	最高值	最低值	年平均價值	最高值	最低值
利率風險	\$ 81,423	\$163,615	\$ 21,994	\$ 22,607	\$271,284	\$ -
權益風險	119,023	209,228	1,674	65,653	113,053	169
外匯風險	8,308	17,840	1,126	6,956	21,612	1,182

信用風險

本公司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損失發生。在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，本公司均作謹慎之信用評估，九十六年十二月三十一日具有擔保品之貸款占授信總金額比率約為 78%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為 17%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。本公司以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象，九十六年及九十五年

十二月三十一日最大信用暴險風險金額分別約為 163,663,230 仟元及 153,886,167 仟元；另資產負債表外具有信用風險之承諾合約最大信用暴險金額如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
授信承諾（不含信用卡）	\$ 24,693,629	\$ 23,422,100
信用卡授信承諾	7,495,347	8,387,820

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。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。信用風險顯著集中之合約金額如下：

對 象	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
自 然 人	\$ 113,956,489	\$ 121,982,250
民營企業	80,112,939	64,802,228
政府機關	711,302	1,201,737
其 他	<u>2,380,700</u>	<u>2,123,260</u>
	<u>\$ 197,161,430</u>	<u>\$ 190,109,475</u>

產 業 型 態	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
私 人	\$ 113,956,489	\$ 121,982,250
製 造 業	30,385,711	26,075,650
商 業	21,287,103	14,245,796
工商服務業	9,621,359	7,833,279
其 他	<u>21,910,768</u>	<u>19,972,500</u>
	<u>\$ 197,161,430</u>	<u>\$ 190,109,475</u>

地 方 區 域	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
國 內	\$ 195,623,251	\$ 189,059,137
美洲地區	659,327	450,219
其他地區	<u>878,852</u>	<u>600,119</u>
	<u>\$ 197,161,430</u>	<u>\$ 190,109,475</u>

流動性風險

本公司九十六年及九十五年十二月三十一日之流動性準備比率分別為 15% 及 16%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。本公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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

單位：新台幣仟元

	九	十	六	年	十	二	月	三	十	一	日
	未超過一個 月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 六個月期限者	超過六個月 至一年期限者	超過一年至 七年期限者	超過七年 期限者					合 計
資 產											
現金及約當現金	\$ 4,197,402	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -					\$ 4,197,402
存放央行及拆借銀行同業	24,983,502	7,300,000	11,400,000	32,443	-	-					43,715,945
公平價值變動列入損益之金融資產	-	61,419	755,013	-	-	-					816,432
應收款項	1,519,127	171,353	153,748	157,109	144,294	-					2,145,631
貼現及放款	11,189,227	12,516,848	23,287,701	39,939,726	43,753,977	64,195,464					194,882,943
持有至到期日金融資產	74,777	69,428	103,558	600,473	10,500,543	98,170					11,446,949
採權益法之股權投資	-	-	-	-	104,354	-					104,354
其他金融資產	-	-	-	-	211,549	-					211,549
資產合計	<u>41,964,035</u>	<u>20,119,048</u>	<u>35,700,020</u>	<u>40,729,751</u>	<u>54,714,717</u>	<u>64,293,634</u>					<u>257,521,205</u>
負 債											
央行及銀行同業存款	304,684	383,781	767,940	1,712,244	-	-					3,168,649
公平價值變動列入損益之金融負債	-	267	3	-	-	-					270
應付款項	1,944,000	121,273	418,019	78,159	126,646	-					2,688,097
存款及匯款	32,061,962	29,646,810	37,336,634	58,915,105	79,871,127	-					237,831,638
應付金融債券	-	-	-	-	2,400,000	-					2,400,000
其他金融負債	45	-	-	-	-	-					45
負債合計	<u>34,310,691</u>	<u>30,152,131</u>	<u>38,522,596</u>	<u>60,705,508</u>	<u>82,397,773</u>	<u>-</u>					<u>246,088,699</u>
淨流動缺口	<u>\$ 7,653,344</u>	<u>(\$ 10,033,083)</u>	<u>(\$ 2,822,576)</u>	<u>(\$ 19,975,757)</u>	<u>(\$ 27,683,056)</u>	<u>\$ 64,293,634</u>					<u>\$ 11,432,506</u>

單位：新台幣仟元

	九	十	五	年	十	二	月	三	十	一	日
	未	超	超	超	超	超	超	超	超	超	合
	過	過	過	過	過	過	過	過	過	過	計
	一	一	三	三	六	六	一	一	七	七	
	個	個	個	個	個	個	年	年	年	年	
	月	月	月	月	月	月	期	期	期	期	
	期	期	期	期	期	期	限	限	限	限	
	限	限	限	限	限	限	者	者	者	者	
	者	者	者	者	者	者					
資 產											
現金及約當現金	\$ 8,189,088	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,189,088
存放央行及拆借銀行同業	23,200,862	10,100,000	13,000,000	-	-	-	-	-	-	-	46,300,862
公平價值變動列入損益之金融資產	-	19,546	-	692,057	-	-	-	-	-	-	711,603
應收款項	700,327	976,831	128,897	117,499	277,521	17,074	-	-	-	-	2,218,149
貼現及放款	11,479,558	11,414,929	20,453,321	38,740,910	43,277,478	62,758,760	-	-	-	-	188,124,956
持有至到期日金融資產	450,211	133,511	81,816	742,735	5,364,388	275,966	-	-	-	-	7,048,627
採權益法之股權投資	-	-	-	-	48,412	-	-	-	-	-	48,412
其他金融資產	8,756	-	-	-	158,849	-	-	-	-	-	167,605
資產合計	44,028,802	22,644,817	33,664,034	40,293,201	49,126,648	63,051,800	-	-	-	-	252,809,302
負 債											
央行及銀行同業存款	250,544	388,221	934,919	1,741,884	-	-	-	-	-	-	3,315,568
公平價值變動列入損益之金融負債	-	382	-	-	-	-	-	-	-	-	382
附買回債券負債	808,000	40,061	-	-	-	-	-	-	-	-	848,061
應付款項	5,484,836	109,704	479,096	282,667	114,160	-	-	-	-	-	6,470,463
存款及匯款	33,705,843	29,144,586	37,975,483	61,345,522	77,628,623	-	-	-	-	-	239,800,057
其他金融負債	93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93
負債合計	40,249,316	29,682,954	39,389,498	63,370,073	77,742,783	-	-	-	-	-	250,434,624
淨流動缺口	\$ 3,779,486	\$ 7,038,137	\$ 5,725,464	\$ 23,076,872	\$ 28,616,135	\$ 63,051,800	-	-	-	-	\$ 2,374,678

4. 利率變動之現金流量風險

本公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，惟經本公司評估後，實務營運上以控管淨流動缺口，以降低因利率變動而導致之現金流量風險。

風險控制及避險策略

本公司訂有書面風險管理政策，其涵蓋整體營運策略及風險管理哲學。全面性風險管理計畫係將潛在不利於經營績效之影響最小化，董事會並已通過書面整體風險管理政策及針對特定風險之制定書面政策（例如信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、國家風險等）。董事會為最高風險管理單位，每年複核此書面政策並且每季複核實際處理情形，以確保風險管理政策被確實執行。

本公司設有風險管理委員會及風險管理部，授與風險權限及賦予相關部門權責，以確保風險管理之順利運作。風險管理委員會主任委員由董事會授權總經理指派副總經理擔任之，該委員會之職責如下：

- 風險管理方案之審議。
- 衡量各風險管理範圍。
- 有關風險管理制度化議案之審議。
- 定期向董事會報告。

風險管理委員會之各委員，依其部門業務性質及職掌範圍，訂定各項風險管理衡量指標，並向風險管理委員會呈報，提供高階主管決策之參考。

資本適足性

單位：新台幣仟元，%

		九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日	
自有資本	第一類資本	15,424,075	8,221,328	
	第二類資本	2,749,457	94,966	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	18,173,532	8,316,294	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	163,663,230	
		內部評等法	-	
		資產證券化	-	
	作業風險	基本指標法	10,339,825	
		標準法/選擇性標準法	-	
		進階衡量法	-	
	市場風險	標準法	2,480,213	
		內部模型法	-	
	加權風險性資產總額		176,483,268	155,354,654
	資本適足率		10.30	5.35
第一類資本佔風險性資產之比率		8.74	5.29	
第二類資本佔風險性資產之比率		1.56	0.06	
第三類資本佔風險性資產之比率		-	-	
普通股股本佔總資產比率		4.97	5.93	

註 1：自有資本與加權風險性資產額係依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註 2：年度財務報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註 3：本表列示如下之計算公式：

自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。

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。

資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。

第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。

第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。

普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

三、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	九 平	十 均	六 值	年 平	度 均	利 率
<u>資 產</u>						
存放銀行同業	\$	476,264				2.40%
存放央行		37,743,806				1.66%
拆放銀行同業		2,775,971				2.74%
應收帳款		486,445				11.67%
貼現及放款		191,342,700				3.78%
持有至到期日金融資產		10,778,352				5.95%

<u>負 債</u>						
銀行同業存款		3,183,097				2.28%
銀行同業拆放		512,434				2.12%
附買回票券及債券負債		868,474				1.81%
活期存款		98,540,782				0.41%
定期存款及儲蓄存款		134,173,543				2.20%
應付金融債券		72,329				3.50%

	九 平	十 均	五 值	年 平	度 均	利 率
<u>資 產</u>						
存放銀行同業	\$	515,061				1.89%
存放央行		39,108,414				1.50%
拆放銀行同業		3,963,448				2.84%
附賣回票券及債券投資		27,848				1.40%
應收信用卡款		626,245				13.29%
貼現及放款		186,409,502				3.77%
持有至到期日金融資產		8,840,891				4.04%

(接次頁)

(承前頁)

	九 平	十 均	五 值	年 平	度 均	利 率
<u>負 債</u>						
銀行同業存款	\$	3,615,768				2.26%
銀行同業拆放		605,616				1.68%
附買回票券及債券負債		2,811,367				1.45%
活期存款		92,216,332				0.46%
定期存款及儲蓄存款		138,078,623				1.97%

依財務會計準則公報第二十八號規定銀行財務報表應揭露之資訊

資產品質

業務別	項 目	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日					
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率 (註 3)	
企業 金融	擔 保	634,562	53,115,434	1.19%	370,743	58.43%	788,846	43,018,480	1.83%	354,459	44.93%	
	無擔保	781,601	25,146,253	3.11%	732,025	93.66%	312,545	20,911,388	1.49%	189,999	60.79%	
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)	576,665	47,752,972	1.21%	226,229	39.23%	669,154	51,991,238	1.29%	179,452	26.82%	
	現金卡	-	210,401	-	31,418	-	1,722	510,886	0.34%	125,590	7,293.26%	
	小額純信用貸款 (註 5)	526,856	3,641,106	14.47%	569,908	108.17%	351,928	5,334,673	6.60%	428,464	121.75%	
	其 他 (註 6)	擔 保	616,753	53,772,538	1.15%	280,050	45.41%	945,725	54,965,048	1.72%	349,405	36.95%
		無擔保	216,751	11,244,239	1.93%	203,621	93.94%	165,490	11,393,243	1.45%	147,694	89.25%
放款業務合計		3,353,188	194,882,943	1.72%	2,413,994	71.99%	3,235,410	188,124,956	1.72%	1,775,063	54.86%	

業務別	項 目	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日				
		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		4,605	448,689	1.03%	4,699	102.04%	8,671	538,315	1.61%	11,119	128.23%
無追索權之應收帳款承 購業務(註 7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀 字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀 字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務於九十四年七月十九日金管銀 字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理赔之日起三個月內，列報逾期放款。

信用風險集中情形

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	佔本期淨值比例(%)
1	味丹企業集團戶	1,178,742	7.44
2	力晶半導體集團戶	773,420	4.88
3	長榮航空集團戶	750,000	4.73
4	裕源企業集團戶	717,805	4.53
5	潤泰全球集團戶	640,611	4.04
6	康證資產管理集團戶	609,800	3.85
7	耐隆實業集團戶	561,032	3.54
8	義聯鋼鐵集團戶	549,603	3.47
9	香格里拉農集團戶	505,818	3.19
10	慶豐富實業集團戶	438,761	2.77

九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	佔本期淨值比例(%)
1	潤泰全球集團戶	1,371,054	16.47
2	長榮航空集團戶	900,000	10.81
3	德安建設集團戶	812,755	9.76
4	味丹企業集團戶	797,896	9.58
5	義聯鋼鐵集團戶	792,131	9.52
6	裕源企業集團戶	729,768	8.77
7	統一集團戶	537,622	6.46
8	香格里拉農集團戶	531,713	6.39
9	耐隆實業集團戶	496,419	5.96
10	慶豐富實業集團戶	425,889	5.12

註1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註2：企業集團係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

項目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	132,909,089	20,291,782	24,680,676	49,304,812	227,186,359
利率敏感性負債	80,825,326	114,255,171	30,833,769	5,775,759	231,690,025
利率敏感性缺口	52,083,763	(93,963,389)	(6,153,093)	43,529,053	(4,503,666)
淨 值					15,851,604
利率敏感性資產與負債比率					98.06
利率敏感性缺口與淨值比率					(28.41)

九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

項目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	159,832,350	15,058,851	3,068,083	42,431,981	220,391,265
利率敏感性負債	85,311,431	113,228,591	30,233,760	3,859,880	232,633,662
利率敏感性缺口	74,520,919	(98,169,740)	(27,165,677)	38,572,101	(12,242,397)
淨 值					8,324,959
利率敏感性資產與負債比率					94.74
利率敏感性缺口與淨值比率					(147.06)

註： 本表填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

九十六年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	79,182	85,467	15,224	250,187	430,060
利率敏感性負債	89,173	76,195	10,066	-	175,434
利率敏感性缺口	(9,991)	9,272	5,158	250,187	254,626
淨 值					488,599
利率敏感性資產與負債比率					245.14
利率敏感性缺口與淨值比率					52.11

九十五年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	90,152	66,661	10,672	92,082	259,567
利率敏感性負債	165,025	14,960	12,921	-	192,906
利率敏感性缺口	(74,873)	51,701	(2,249)	92,082	66,661
淨 值					255,398
利率敏感性資產與負債比率					134.56
利率敏感性缺口與淨值比率					26.10

註： 本表填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四)獲利能力

單位：%

項 目		九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.81	(2.21)
	稅 後	0.68	(1.81)
淨 值 報 酬 率	稅 前	17.40	(53.84)
	稅 後	14.70	(44.05)
純 益 (損) 率		29.11	(5,229.82)

註： 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

純益（損）率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	321,521,675	38,084,535	18,859,126	38,552,881	42,553,547	183,471,586
主要到期資金流出	346,290,178	32,189,443	28,715,412	34,666,570	82,940,343	167,778,410
期距缺口	(24,768,503)	5,895,092	(9,856,286)	3,886,311	(40,386,796)	15,693,176

九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	326,268,000	40,334,000	21,467,000	31,722,000	39,451,000	193,294,000
主要到期資金流出	346,386,000	30,324,000	28,900,000	38,446,000	85,207,000	163,509,000
期距缺口	(20,118,000)	10,010,000	(7,433,000)	(6,724,000)	(45,756,000)	29,785,000

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

九十六年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	490,795	82,994	50,830	91,419	15,365	250,187
主要到期資金流出	456,259	108,552	39,668	256,762	51,277	-
期距缺口	34,536	(25,558)	11,162	(165,343)	(35,912)	250,187

九十五年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	276,962	71,262	34,940	68,006	10,672	92,082
主要到期資金流出	202,018	152,413	20,109	16,493	13,003	-
期距缺口	74,944	(81,151)	14,831	51,513	(2,331)	92,082

註： 本表填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

附註揭露事項

重大交易事項相關資訊：

依照公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露相關資訊如下：

編 號	項 目	說 明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
2	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
3	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無

(接次頁)

(承前頁)

編號	項目	說明
4	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。	無
5	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
6	出售不良債權交易資訊。	附表一
7	金融資產證券化或不動產證券化。	無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。	無

轉投資事業相關資訊：

編號	項目	說明
1	轉投資事業相關資訊及合計持股情形。	附表二
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。	無
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
6	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
7	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
8	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。	無
9	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
10	出售不良債權交易資訊。	無
11	金融資產證券化或不動產證券化。	無
12	從事衍生性商品交易資訊。	無
13	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。	無

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

部門別財務資訊

本公司係屬金融業，主要業務為依銀行法規定商業銀行得經營之業務、信託業務、境外金融業務及經主管機關核准辦理之業務等，故屬單一產業部門，且因金融業並無特定經營對象，故亦未有佔收入金額達 10% 以上之重要客戶，另本公司尚未成立國外地區分行，故亦無地區別資訊。

附表一 出售不良債權交易資訊：

出售不良債權交易彙總表

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容 (註 1)	帳面價值 (註 2)	售價	處分損益 (註 3)	附帶約定條件 (註 4)	交易對象與 本公司之關係 (註 5)
96.01.04	英屬維京群島商 明耀亞洲國際 資產管理股份 有限公司	企業擔保放款 (註 6)	-	89,054	-	無	無

註：債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註：出售不良債權價款列為備抵呆帳之轉回。

註：如有附帶約定條件，揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

註：關係係依財務會計準則第 6 號公報之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

註：該案為聯合貸放，係由聯合放貸主辦銀行中華開發工業銀行負責辦理公開標售，本公司獲配價款佔本公司債權 36.27%，佔總出售價款 3.92%。

出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者），應就各該交易揭露下列資訊：無。

附表二 轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比例%	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股股數(註2)	合計股數	持股比例%	
台中商業銀行股份有限公司	臺中銀人身保險代理人股份有限公司	台中市	人身保險代理人業務	99.00	\$ 79,315	\$ 66,721	594	-	594	99.00	
"	臺中銀財產保險代理人股份有限公司	台中市	財產保險代理人業務	99.00	19,743	14,006	297	-	297	99.00	
"	台中銀保險經紀人股份有限公司	台中市	人身、財產保險經紀人業務	100.00	5,296	(704)	600	-	600	100.00	

註1：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註2：擬制持股指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

前揭「具股權性質有價證券」指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

前揭「衍生性商品契約」指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註3：本表於編製第一季及前三季財務報表得免予揭露。

附錄二

股票代碼:2812

台中商業銀行股份有限公司
及其子公司

合併財務報表

民國九十六年及九十五年十二月三十一日

(內附會計師查核報告)

地址：台中市西區民權路八十七號
電話：(04) 22236021

聲 明 書

本公司民國九十六年度（自九十六年一月一日至十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：台中商業銀行股份有限公司

負責人：黃 秀 男

中 華 民 國 九 十 七 年 二 月 十 八 日

會計師查核報告

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

台中商業銀行股份有限公司及子公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、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表編製準則、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暨一般公認會計原則編製，足以允當表達台中商業銀行股份有限公司及子公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如合併財務報表附註三所述，台中商業銀行股份有限公司業經行政院金融監督管理委員會 95.10.11 金管證六字 0950146434 號函洽悉，變更出售不良債權損失會計處理，由原依金融機構合併法第十五條規定自訂約日起分六十個月平均攤銷，變更為於民國九十五年九月一次轉銷帳載遞延出售不良債權損失未攤銷餘額。

如合併財務報表附註三所述，台中商業銀行股份有限公司及子公司自民國九十五年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」與其他相關公報配合新修訂之條文。

勤業眾信會計師事務所

會計師 王 自 軍

會計師 林 秀 戀

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 九 十 七 年 二 月 十 八 日

台中商業銀行股份有限公司及子公司
合 併 資 產 負 債 表
民國九十六年及九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九十六年十二月三十一日 金 額	九十五年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十六年十二月三十一日 金 額	九十五年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金(附註四)	\$ 4,197,405	\$ 8,189,094	(49)	21000	央行及銀行同業存款(附註十三)	\$ 3,168,649	\$ 3,315,568	(4)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註五)	43,715,945	46,300,862	(6)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二及六)	270	382	(29)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二及六)	816,432	711,603	15	22500	附買回票券及債券負債(附註二及十四)	-	848,061	(100)
13000	應收款項—淨額(附註二、七及二十三)	2,133,025	2,197,675	(3)	23000	應付款項(附註十五)	2,723,665	6,484,440	(58)
13500	貼現及放款—淨額(附註二、八及二十五)	192,468,949	186,349,893	3	23500	存款及匯款(附註十六及二十五)	237,703,593	239,738,912	(1)
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註二及九)	11,346,949	7,048,627	61	24000	應付金融債券(附註十七)	2,400,000	-	-
15500	其他金融資產—淨額(附註二及十)	211,549	158,934	33	25000	應計退休金負債(附註二及十九)	292,480	232,979	26
	固定資產—淨額(附註二及十一)				25500	其他金融負債(附註二)	45	93	(52)
	成 本				29500	其他負債(附註二及十八)	421,947	467,680	(10)
18501	土 地	1,885,983	1,924,744	(2)	20000	負債合計	246,710,649	251,088,115	(2)
18521	房屋及建築	2,005,682	2,044,245	(2)		母公司股東權益(附註二十)			
18541	交通及運輸設備	44,359	45,042	(2)	31000	股 本	13,040,880	15,380,144	(15)
18551	什項設備	1,108,166	1,255,714	(12)	31500	資本公積	750,000	-	-
18581	租賃資產	212	212	-	32000	未分配盈餘(待彌補虧損)	1,776,645	(7,055,185)	125
	成本合計	5,044,402	5,269,957	(4)	32501	未實現重估增值	284,079	-	-
	重估增值	619,176	652,602	(5)	39000	母公司股東權益合計	15,851,604	8,324,959	90
	減：累計折舊	(1,773,533)	(1,874,104)	(5)	38101	少數股權	1,001	490	104
	減：累計減損	(122,000)	(150,000)	(19)	30000	股東權益合計	15,852,605	8,325,449	90
18571	未完工程	283	-	-		負債及股東權益合計	\$ 262,563,254	\$ 259,413,564	1
18575	預付設備款	4,148	1,049	295					
18500	淨 額	3,772,476	3,899,504	(3)					
19500	其他資產(附註二、十二、十九及二十三)	3,900,524	4,557,372	(14)					
10000	資 產 總 計	\$ 262,563,254	\$ 259,413,564	1					

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年二月十八日查核報告)

董事長：黃秀男

經理人：鍾育穎

會計主管：陳淑貞

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併損益表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股
盈餘（虧損）為元

代碼		九十六年度 金額	九十五年 金額	變動百 分比(%)
41000	利息收入(附註二及二十五)	\$ 8,792,105	\$ 8,310,786	6
51000	利息費用(附註二及二十五)	(3,460,280)	(3,272,268)	6
	利息淨收益	5,331,825	5,038,518	6
	利息以外淨益(損)			
49100	手續費淨收益(附註二十一)	892,892	411,349	117
49200	公平價值變動列入損益 之金融資產及負債淨 益(損)(附註二)	150,985	(23,518)	742
49600	兌換淨(損)益(附註 二)	(48,758)	66,152	(174)
49700	資產減損(損失)迴轉 利益(附註二、九、 十一及十二)	(149,213)	233,455	(164)
58021	攤銷遞延出售不良債權 損失(附註三)	-	(5,666,266)	100
58023	出售承受擔保品淨損	(47,711)	(138,649)	(66)
48000	其他非利息淨益(附註 二)	19,443	8,457	130
	淨收益(損失)	6,149,463	(70,502)	8,822
51500	呆帳費用(附註二)	(985,969)	(2,903,319)	(66)
	營業費用(附註二十二)			
58500	用人費用	(1,985,472)	(1,773,958)	12
59000	折舊及攤銷費用	(177,326)	(189,675)	(7)
59500	其他業務及管理費用	(868,239)	(800,055)	9
	營業費用合計	(3,031,037)	(2,763,688)	10

(接次頁)

(承前頁)

代碼	九十六年度 金額	九十五年度 金額	變動百 分比(%)	
61001 稅前純益(損)	\$ 2,132,457	(\$ 5,737,509)	137	
61003 所得稅(費用)利益(附註 二及二十三)	(354,996)	1,035,277	(134)	
69000 本期純益(損)	<u>\$ 1,777,461</u>	<u>(\$ 4,702,232)</u>	138	
歸屬予：				
69901 母公司股東	1,776,645	(\$ 4,702,547)	138	
69903 少數股權	<u>816</u>	<u>315</u>	159	
69900	<u>\$ 1,777,461</u>	<u>(\$ 4,702,232)</u>	138	
代碼	稅前	稅後	稅前	稅後
69500 每股合併盈餘(虧損)(附註 二十四)	<u>\$ 1.77</u>	<u>\$ 1.50</u>	<u>(\$ 7.15)</u>	<u>(\$ 5.85)</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年二月十八日查核報告)

董事長：黃秀男

經理人：鍾育穎

會計主管：陳淑貞

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併股東權益變動表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	母 公 司		股 東		母 公 司 股 東 權 益 合 計	少 數 股 權	股 東 權 益 合 計
	股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘	未 實 現 重 估 增 值			
	股 本	股 本 溢 價	未 分 配 盈 餘 (待 彌 補 虧 損)	未 實 現 重 估 增 值	母 公 司 股 東 權 益 合 計	少 數 股 權	股 東 權 益 合 計
九十五年一月一日餘額	\$ 15,380,144	\$ -	(\$ 2,513,090)	\$ 160,452	\$ 13,027,506	\$ 581	\$ 13,028,087
未實現資產重估增值彌補虧損	-	-	160,452	(160,452)	-	-	-
子公司少數股東權益變動影響數	-	-	-	-	-	(406)	(406)
九十五年度合併總純損	-	-	(4,702,547)	-	(4,702,547)	315	(4,702,232)
九十五年十二月三十一日餘額	15,380,144	-	(7,055,185)	-	8,324,959	490	8,325,449
減少資本彌補虧損	(7,339,264)	-	7,339,264	-	-	-	-
現金增資	5,000,000	750,000	-	-	5,750,000	-	5,750,000
回補未實現資產重估增值	-	-	(284,079)	284,079	-	-	-
子公司少數股東權益變動影響數	-	-	-	-	-	(305)	(305)
九十六年度合併總純益	-	-	1,776,645	-	1,776,645	816	1,777,461
九十六年十二月三十一日餘額	\$ 13,040,880	\$ 750,000	\$ 1,776,645	\$ 284,079	\$ 15,851,604	\$ 1,001	\$ 15,852,605

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年二月十八日查核報告)

董事長：黃秀男

經理人：鍾育穎

會計主管：陳淑貞

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
營業活動之現金流量		
合併總純益（損）	\$ 1,777,461	(\$ 4,702,232)
提存呆帳	985,969	2,903,319
收回轉銷呆帳	503,222	381,940
沖銷不良呆帳	(827,556)	(3,022,802)
提列各項準備	1,206	792
攤銷出售不良債權損失	-	5,666,266
持有至到期日金融資產溢價攤銷	124,489	158,013
持有至到期日金融資產減損損失	100,000	-
催收款轉列以成本衡量之金融資產 損失	-	1,501
折舊及攤提（含未供營業使用資產 折舊）	177,502	190,058
處分固定資產及承受擔保品淨損	49,071	138,520
固定資產及承受擔保品減損損失 （迴轉利益）	49,213	(233,455)
遞延所得稅	296,960	(1,045,732)
確定給付退休金提撥基金大於提列 成本	-	(151,506)
營業資產之（增加）減少		
公平價值變動列入損益之金融 資產	(104,829)	(707,634)
應收款項	61,737	115,978
其他資產	(9,258)	(15,847)
營業負債之（減少）增加		
公平價值變動列入損益之金融 負債	(112)	382
應付款項	(3,760,784)	1,113,311
其他負債	(74,668)	(76,321)
營業活動之淨現金流（出）入	<u>(650,377)</u>	<u>714,551</u>

（接次頁）

(承前頁)

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少	\$ 2,584,917	\$ 2,238,707
貼現及放款增加	(6,757,987)	(6,041,437)
出售不良債權價款	-	1,000,853
持有至到期日金融資產到期還本	2,914,509	2,653,683
取得持有至到期日金融資產價款	(7,437,320)	(2,443,199)
其他金融資產(增加)減少	(43,944)	7,613
購置固定資產及遞延費用	(125,957)	(62,100)
處分固定資產及承受擔保品價款	329,120	1,130,844
存出保證金減少(增加)	<u>76,251</u>	<u>(42,788)</u>
投資活動之淨現金流出	<u>(8,460,411)</u>	<u>(1,557,824)</u>
融資活動之現金流量		
現金增資	5,750,000	-
央行及銀行同業存款減少	(146,919)	(349,730)
附買回債券及票券負債減少	(848,061)	(2,147,978)
存款及匯款(減少)增加	(2,035,319)	4,320,630
發行金融債券	2,400,000	-
其他金融負債減少	(48)	(43)
存入保證金減少	(249)	(210,983)
子公司少數股權現金股利	<u>(305)</u>	<u>(406)</u>
融資活動之淨現金流入	<u>5,119,099</u>	<u>1,611,490</u>
現金及約當現金淨(減少)增加數	(3,991,689)	768,217
期初現金及約當現金餘額	<u>8,189,094</u>	<u>7,420,877</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 4,197,405</u>	<u>\$ 8,189,094</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 3,460,129</u>	<u>\$ 3,210,925</u>
支付所得稅	<u>\$ 99,886</u>	<u>\$ 81,765</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
預付款項轉列承受擔保品	<u>\$ 1,013</u>	<u>\$ 8,736</u>
催收款轉列以成本衡量之金融資產	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,740</u>
減少資本彌補虧損	<u>\$ 7,339,264</u>	<u>\$ -</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
收取現金及帳列其他應收款		
出售不良債權		
出售不良債權價款	\$ -	\$ -
其他應收款減少	-	<u>1,000,853</u>
收取現金	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,000,853</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

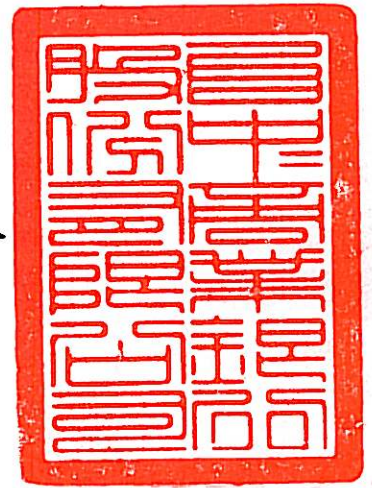
(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年二月十八日查核報告)

董事長：黃秀男

經理人：鍾育穎

會計主管：陳淑貞

台中商業銀行



董事長黃喬男

