

台中商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報表暨會計師核閱報告
民國一〇一及一〇〇年前三季

地址：台中市西區民權路八十七號

電話：(〇四) 二二二三六〇二一

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會計師核閱報告	3~4		-
四、	合併資產負債表	5		-
五、	合併損益表	6~7		-
六、	合併股東權益變動表	-		-
七、	合併現金流量表	8~10		-
八、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	-		-
	(二) 重要會計政策之彙總說明	11~12		一
	(三) 會計變動之理由及其影響	12		二
	(四) 重要會計科目之說明	12~36		三~二六
	(五) 關係人交易	36~40		二七
	(六) 質抵押之資產	40		二八
	(七) 重大承諾事項及或有事項	41~44		二九
	(八) 重大之災害損失	-		-
	(九) 重大之期後事項	-		-
	(十) 其 他	44~62		三十~三五
	(十一) 營運部門財務資訊	62~63		三六
	(十二) 事先揭露採用國際財務報導準則相關事項	63~73		三七
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	-		-
	2. 轉投資事業相關資訊	-		-
	3. 大陸投資資訊	-		-
	4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	73~75		三八

會計師核閱報告

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一〇一年及一〇〇年九月三十日之合併資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日之合併損益表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果對上開合併財務報表出具報告。對上開合併財務報表中，部份子公司財務報表及相關資訊未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱，該等子公司民國一〇一年九月三十日之資產總額為 1,050,427 仟元，佔合併資產總額之 0.24%；負債總額為 61,677 仟元，佔合併負債總額 0.02%；民國一〇一年前三季之營業收入淨額為 10,552 仟元，佔合併淨收益 0.20%；稅後純損為 11,250 仟元，佔合併稅前總純益(0.46)%。另採權益法評價之被投資公司財務報表亦未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱，因此，本會計師對上開合併報表中，有關採權益法之長期股權投資及採權益法認列之投資損益所列金額，係依據其他會計師之核閱報告。民國一〇一年及一〇〇年九月三十日依據其他會計師之核閱報告之採權益法之長期股權投資分別為 127,065 仟元及 129,674 仟元，分別佔合併資產總額之 0.03%及 0.04%，民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日認列股權投資淨損分別為 746 仟元及 8,399 仟元，分別佔合併稅前純益之(0.03)%及(0.67)%。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果及其他會計師之核閱報告，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則及行政院金融監督管理委員會民國九十六年十一月十五日金管證六字第 0960064020 號令暨一般公認會計原則而須作修正之情事。

如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一〇〇年一月一日起，採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 徐 文 亞

會計師 王 自 軍

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 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 一 年 十 月 二 十 二 日

台中商業銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國一〇一年及一〇〇年九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	一〇一年九月三十日 金 額	一〇〇年九月三十日 金 額	變動百分比 (%)	代碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年九月三十日 金 額	一〇〇年九月三十日 金 額	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金(附註三)	\$ 10,015,228	\$ 5,080,948	97	21000	央行及銀行同業存款(附註十六)	\$ 5,702,810	\$ 4,736,606	20
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四)	80,631,271	66,164,318	22	21500	央行及同業融資(附註十七及二八)	1,652,105	1,982,500	(17)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註五)	2,383,687	1,098,994	117	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註五)	52,327	276,737	(81)
12500	附賣回票券及債券投資(附註六)	1,612,817	-	-	22500	附買回票券及債券負債(附註十八)	509,077	100,057	409
13000	應收款項—淨額(附註二、七及九)	2,875,411	2,680,870	7	23000	應付款項(附註十九)	8,848,837	4,041,010	119
13400	待出售資產(附註八)	-	98,629	(100)	23500	存款及匯款(附註二十及二七)	374,337,672	314,854,992	19
13500	貼現及放款—淨額(附註二、九及二七)	307,008,751	264,762,692	16	24000	應付金融債券(附註二一)	10,539,299	10,503,581	-
14000	備供出售金融資產(附註十及二八)	10,306,158	1,487,818	593	25000	應計退休金負債(附註一)	148,436	161,007	(8)
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註十一及二八)	8,557,237	9,860,572	(13)	29500	其他負債(附註二三)	404,239	322,132	25
15000	採權益法之股權投資(附註十二)	127,065	129,674	(2)	20000	負債合計	402,194,802	336,978,622	19
15500	其他金融資產—淨額(附註九及十三)	876,255	770,478	14		股東權益(附註二四)			
	固定資產—淨額(附註十四)					股 本			
	成 本				31001	普通股股本	23,187,442	17,838,576	30
18501	土 地	1,596,581	1,573,782	1	31011	預收股本	-	226,902	(100)
18521	房屋及建築	1,854,982	1,838,114	1		資本公積			
18541	交通及運輸設備	34,056	34,438	(1)	31501	股本溢價	569,058	550,109	3
18551	什項設備	1,057,945	1,078,394	(2)	31599	其他資本公積	106,479	200,609	(47)
	成本合計	4,543,564	4,524,728	-		保留盈餘			
	重估增值	605,170	605,170	-	32001	法定盈餘公積	1,160,137	723,937	60
	減：累計折舊	(1,720,347)	(1,847,285)	(7)	32003	特別盈餘公積	83,647	32,599	157
	減：累計減損	(77,000)	(77,000)	-	32011	未分配盈餘	2,072,125	957,101	117
18575	預付設備款	38,775	81,800	(53)	32501	未實現重估增值	283,744	283,744	-
18500	淨 額	3,390,162	3,287,413	3	32523	備供出售金融資產未實現利益(損失)	57,055	(46,021)	224
19500	其他資產(附註十五)	1,870,307	2,323,772	(20)	32544	未認列為退休金成本之淨損失	(60,140)	-	-
					30000	股東權益合計	27,459,547	20,767,556	32
10000	資 產 總 計	\$ 429,654,349	\$ 357,746,178	20		負債及股東權益合計	\$ 429,654,349	\$ 357,746,178	20

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年十月二十二日核閱報告)

董事長：蘇金豐

經理人：李俊昇

會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合 併 損 益 表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟合併每股盈餘為元

代 碼		一〇一年前三季 金 額	一〇〇年前三季 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000	利息收入 (附註二七)	\$ 6,360,943	\$ 5,438,806	17
51000	利息費用 (附註二七)	(2,310,280)	(1,781,364)	30
	利息淨收益	4,050,663	3,657,442	11
	利息以外淨益 (損)			
49100	手續費淨收益 (附註二五)	1,029,797	798,053	29
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨益 (損) (附註五)	214,835	(672,435)	132
49300	備供出售金融資產之已實現淨益	14,540	-	-
49500	採權益法之股權投資淨損 (附註十二)	(746)	(8,399)	(91)
49600	兌換淨 (損) 益	(122,354)	488,902	(125)
49700	資產減損損失 (附註八、十、十一、十三及十五)	(21,305)	(160,989)	(87)
48063	處分固定資產淨損	(38,397)	(33,255)	15
48099	其他非利息淨益	84,216	40,075	110
49805	以成本衡量之金融資產淨利益	19,157	24,861	(23)
58023	出售承受擔保品淨損	(19,477)	(3,727)	423
58089	其他各項提存 (附註二九)	(10,400)	(3,250)	220
	淨 收 益	<u>5,200,529</u>	<u>4,127,278</u>	26

(接 次 頁)

(承前頁)

代碼		一〇一年前三季 金 額	一〇〇年前三季 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
51500	呆帳費用 (附註九)	(\$ 89,124)	(\$ 328,800)	(73)	
	營業費用				
58500	用人費用	(1,659,127)	(1,653,535)	-	
59000	折舊及攤銷費用	(119,770)	(105,644)	13	
59500	其他業務及管理費用	(864,032)	(779,675)	11	
	營業費用合計	(2,642,929)	(2,538,854)	4	
61001	稅前純益	2,468,476	1,259,624	96	
61003	所得稅費用	(404,385)	(304,364)	33	
69000	本期純益	<u>\$ 2,064,091</u>	<u>\$ 955,260</u>	116	
	歸屬予：				
69901	母公司股東	\$ 2,064,091	\$ 955,260	116	
69903	少數股權	-	-	-	
69900		<u>\$ 2,064,091</u>	<u>\$ 955,260</u>	116	
代碼		稅 前 稅 後	稅 前 稅 後		
	合併每股盈餘 (附註二六)				
69500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.06</u>	<u>\$ 0.89</u>	<u>\$ 0.67</u>	<u>\$ 0.52</u>
69700	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.98</u>	<u>\$ 0.82</u>	<u>\$ 0.65</u>	<u>\$ 0.50</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年十月二十二日核閱報告)

董事長：蘇金豐

經理人：李俊昇

會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	一〇一年 前三季	一〇〇年 前三季
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 2,064,091	\$ 955,260
提存呆帳	89,124	328,800
收回轉銷呆帳	200,398	171,307
沖銷不良呆帳	(76,296)	(412,819)
權益法投資損失	746	8,399
權益法現金股利	-	6,000
備供出售金融資產溢折價攤銷	5,277	(1,346)
處分備供出售金融資產利益	(14,540)	-
處分以成本衡量金融資產利益	-	(12,327)
持有至到期日金融資產溢折價攤銷	25,406	51,786
轉換金融債券折價攤銷	26,740	10,540
折舊及攤銷(含未供營業使用資產折舊)	119,848	105,727
處分固定資產、待出售資產及承受擔保品		
淨損失	57,874	36,982
資產減損損失	21,305	160,989
遞延所得稅費用	188,212	284,894
確定給付退休金	11,672	634
認列員工認股權酬勞成本	-	100,757
未實現兌換損失(利益)	285,696	(429,211)
營業資產之(增加)減少		
交易目的之金融資產	(1,286,918)	547,568
應收款項	(22,169)	78,865
其他資產	(47,188)	(59,700)
營業負債之增加(減少)		
交易目的之金融負債	523	142,748
應付款項	1,015,717	132,591
其他負債	(2,872)	(36,292)
營業活動之淨現金流入	<u>2,662,646</u>	<u>2,172,152</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 前三季	一〇〇年 前三季
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(\$ 6,363,547)	\$ 2,448,142
貼現及放款增加	(29,445,662)	(20,326,355)
附賣回債券及票券投資增加	(1,612,817)	-
以成本衡量金融資產減資退回股款	-	12,420
處分備供出售金融資產及到期還本價款	8,328,104	-
取得備供出售金融資產價款	(14,401,265)	(405,351)
持有至到期日金融資產到期還本	450,000	661,300
其他金融資產增加	(73,149)	(76,808)
處分固定資產及承受擔保品價款	73,261	91,709
購置固定資產及遞延費用	(178,212)	(170,189)
存出保證金增加	(22,851)	(177,869)
投資活動之淨現金流出	(43,246,138)	(17,943,001)
融資活動之現金流量		
預收股款增加	-	226,902
央行及銀行同業存款增加	2,240,291	2,429,649
央行及同業融資(減少)增加	(1,225,445)	380,350
附買回債券及票券負債加(減少)	509,077	(1,377,743)
存款及匯款增加	40,646,022	12,250,119
發行金融債券	-	2,300,000
存入保證金增加(減少)	78,870	(26,811)
融資活動之淨現金流入	42,248,815	16,182,466
現金及約當現金淨增加	1,665,323	411,617
期初現金及約當現金餘額	8,349,905	4,669,331
期末現金及約當現金餘額	\$ 10,015,228	\$ 5,080,948
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ 2,079,217	\$ 1,593,334
支付所得稅	\$ 68,157	\$ 84,735
分配現金股利		
分配現金股利	\$ 111,693	\$ -
應付現金股利增加	(111,693)	-
支付現金	\$ -	\$ -

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 前三季	一〇〇年 前三季
不影響現金流量之投資及融資活動 未分配盈餘及資本公積轉增資	<u>\$ 848,866</u>	<u>\$ 519,570</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年十月二十二日核閱報告)

董事長：蘇金豐

經理人：李俊昇

會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年前三季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則及行政院金融監督管理委員會九十六年十一月十五日金管證六字第 0960064020 號令暨一般公認會計原則編製。除以下所述補充資訊外，合併公司於一〇一年及一〇〇年前三季所採用之會計政策分別與一〇〇及九十九年度合併財務報表一致。

員工退休金

編製期中財務報表時，依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達及揭露」規定，最低退休金負債未再重新加以衡量，亦即就上期資產負債表所列最低退休金負債金額調整續後退休金成本及提撥退休基金之數額。

合併概況

<u>投資公司名稱</u>	<u>子公司名稱</u>	<u>業務性質</u>	<u>持股%</u>
<u>一〇一年前三季</u>			
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人業務	100
台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	租賃業務	100
<u>一〇〇年前三季</u>			
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人業務	100

(一) 台中銀租賃事業公司設立於一〇一年一月，為台中銀行公司持股 100% 之轉投資公司，其於一〇一年九月三十日之實收資本額為 100,000 仟元，每股 10 元，均為普通股。

(二) 一〇一年前三季合併財務報表主體包括台中銀行公司及其子公司台中銀保經公司及台中銀租賃事業公司。一〇〇年前三季合併財務報表主體包括台中銀行公司及其子公司台中銀保經公司。列入合併財

務報表編製個體之子公司均係以同期間經會計師核閱之財務報表為依據。

二、會計變動之理由及其影響

(一) 金融商品之會計處理

合併公司自一〇〇年一月一日起採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」。主要之修訂包括(一)將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；(二)增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及(三)債務條款修改時債務人之會計處理。此項會計變動，使一〇〇年前三季繼續營業單位稅前淨利減少 54,986 仟元，本期淨利減少 45,638 仟元，稅後基本每股盈餘減少 0.03 元。

(二) 營運部門資訊之揭露

合併公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對合併公司部門別資訊之報導方式產生改變。

三、現金及約當現金

	一〇〇一年 九月三十日	一〇〇〇年 九月三十日
庫存現金及週轉金	\$ 2,714,772	\$ 2,868,015
待交換票據	5,756,478	1,251,409
存放銀行同業	<u>1,543,978</u>	<u>961,524</u>
	<u>\$10,015,228</u>	<u>\$ 5,080,948</u>

四、存放央行及拆借銀行同業

	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
存款準備金		
存款準備金甲戶	\$ 6,230,573	\$ 5,412,056
存款準備金乙戶	10,838,387	9,358,101
金資中心清算戶	282,404	457,095
外幣存款準備金	18,173	18,910
央行定存單	57,600,000	50,800,000
拆放銀行同業	<u>5,661,734</u>	<u>118,156</u>
	<u>\$ 80,631,271</u>	<u>\$ 66,164,318</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。

合併公司於一〇一年及一〇〇年九月三十日提供央行定存單辦理同業間資金調撥清算作業之擔保價金均為 1,500,000 仟元。

五、公平價值變動列入損益之金融商品

	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
<u>交易目的之金融資產</u>		
國內上市（櫃）股票	\$ 1,186,475	\$ 917,700
商業本票	988,066	9,971
可轉債資產交換合約	111,413	-
外匯換匯合約	70,409	146,789
受益憑證	19,906	18,396
遠期外匯合約	7,247	6,138
外匯選擇權合約	<u>171</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,383,687</u>	<u>\$ 1,098,994</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 26,327	\$ 240,054
轉換金融債券賣回權（附註二 一）	22,310	34,500
遠期外匯合約	3,519	2,183
外匯選擇權合約	<u>171</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 52,327</u>	<u>\$ 276,737</u>

(一) 合併公司從事與匯率相關之衍生性金融商品合約，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。

(二) 截至一〇一年及一〇〇年九月三十日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

一〇一年九月三十日			一〇〇年九月三十日		
合約金額(仟元)	到	期日	合約金額(仟元)	到	期日
賣 USD 142,660	101/10/01	~102/01/31	賣 USD 220,007	100/10/05	~100/12/15
EUR 60,600	101/10/04	~101/11/20	EUR 88,000	100/10/03	~100/12/14
JPY 1,733,703	101/10/15	~101/10/29	CHF 810	100/10/07	
SEK 3,283	101/10/15		JPY 732,836	100/10/11	~100/10/17
買 USD 80,644	101/10/09	~102/01/25	SEK 680	100/10/05	
NZD 8,336	101/10/15	~101/10/24	買 USD 108,369	100/10/03	~100/12/14
HKD 18,608	101/10/29		NZD 15,371	100/10/03	~100/11/03
GBP 1,800	101/10/15		HKD 27,298	100/10/17	
CAD 1,671	101/10/10		GBP 2,500	100/10/31	
SGD 2,443	101/10/02		CAD 2,658	100/10/19	
ZAR 51,864	101/10/16		SGD 1,170	100/10/05	
AUD 2,000	101/10/05		ZAR 14,400	100/10/12	
JPY 100,766	101/10/15				

(三) 截至一〇一年及一〇〇年九月三十日止，合併公司尚未到期之遠期外匯合約如下：

幣別	到	期日	合約金額(仟元)
<u>一〇一年九月三十日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	101/10/01~102/03/15	USD22,691/NTD664,952
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	101/10/19~102/02/08	EUR535/NTD20,301
賣出遠期外匯	日幣兌新台幣	101/12/13~102/03/15	JPY10,978/NTD4,155
買入遠期外匯	新台幣兌美元	101/10/09~102/03/15	NTD272,665/USD9,312
<u>一〇〇年九月三十日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	100/10/14~101/01/04	USD469/NTD14,299
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	100/11/09~101/03/09	EUR2,509/NTD103,253
買入遠期外匯	新台幣兌美元	100/10/14~101/03/05	NTD146,045/USD4,791

(四) 截至一〇一年九月三十日止，合併公司承作可轉債資產交換合約金額為 111,100 仟元，利率區間為 1.45%~1.70%。

(五) 截至一〇一年九月三十日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額為 292 仟元 (美元 10 仟元)。

(六) 合併公司於一〇一及一〇〇年前三季公平價值變動列入損益之金融商品損益彙列如下：

	<u>一〇一年前三季</u>	<u>一〇〇年前三季</u>
<u>已實現淨益(損)</u>		
衍生性金融商品淨益(損)	\$176,936	(\$107,552)
國內上市(櫃)股票淨利(損)	14,891	(89,639)
股利收入	44,032	52,380
受益憑證淨利	<u>2,915</u>	<u>-</u>
	<u>238,774</u>	<u>(144,811)</u>
<u>評價淨益(損)</u>		
衍生性金融商品淨損	(9,032)	(310,140)
國內上市(櫃)股票淨損	(17,086)	(212,365)
受益憑證淨利(損)	<u>2,179</u>	<u>(5,119)</u>
	<u>(23,939)</u>	<u>(527,624)</u>
	<u>\$214,835</u>	<u>(\$672,435)</u>

六、合併公司於一〇一年九月三十日以附賣回條件交易之票券及債券為 1,612,817 仟元，期後約定賣回價款為 1,613,254 仟元。

七、應收款項－淨額

	<u>一〇一年 九月三十日</u>	<u>一〇〇年 九月三十日</u>
應收承兌票款	\$ 573,148	\$ 744,162
應收即期外匯交割款	542,014	710,430
應收利息	556,987	546,929
應收帳款	453,197	383,884
應收票據	421,831	1,355
應收退稅款	163,939	229,242
應收跨行清算款	97,881	5,445
應收律訟代墊款	25,707	55,624
應收連動債賠付價款	-	38,195
應收租賃款	73,087	-
其他應收款	<u>115,687</u>	<u>70,239</u>
	3,023,478	2,785,505
減：未實現利息收入	(21,122)	-
減：備抵呆帳(附註九)	<u>(126,945)</u>	<u>(104,635)</u>
	<u>\$ 2,875,411</u>	<u>\$ 2,680,870</u>

合併公司於一〇〇年一月一日之應收連動債賠付價款為 534,885 仟元(係美金 69,527 仟元扣除已提列之備抵損失美金 51,165 仟元後之淨額，請參閱附註二九)，於一〇〇年二月二十四日經董事會決議，配

合美國法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以美金 17,110 仟元之移轉價格承受 PEM Group 發行產品，並轉列至其他金融資產，請參閱附註十三。

合併公司應收款項依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

項 目			應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
	一〇一年九月三十日	一〇〇年九月三十日	一〇一年九月三十日	一〇〇年九月三十日	一〇〇年九月三十日	一〇〇年九月三十日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 4,785	\$ 330	\$ 6,880	\$ 3,835
		消費金融	2,616	66	2,202	398
	組合評估減損	企業金融	4,249	969	3,333	953
		消費金融	30,144	13,805	37,524	18,162
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	753,639	13,407	885,720	19,909
		消費金融	619,820	8,451	530,268	8,428
		其他	84,685,250	62,738	68,699,686	55,772
合計			86,100,503	99,766	70,165,613	107,457

合併公司一〇一年及一〇〇年九月三十日上述應收款項包含存放央行及拆借銀行同業、應收帳款、應收利息、應收承兌票款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

上述備抵呆帳金額係依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，按信用風險特徵計算所揭露，惟一〇一年九月三十日非放款類授信業務其金額低於依金管銀法字第 10010006830 號函要求，放款覆蓋率達 1% 以上規定，故一〇一年九月三十日備抵呆帳 126,945 仟元，係依金管銀法字第 10010006830 號函衡量之金額。

八、待出售資產

	一〇一年前三季			一〇〇年前三季		
	土地	房屋及建築	合計	土地	房屋及建築	合計
成本						
期初餘額	\$ 43,615	\$ 70,463	\$ 114,078	\$ 166,043	\$ 118,305	\$ 284,348
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	(43,615)	(70,463)	(114,078)	(71,517)	(30,963)	(102,480)
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	-	94,526	87,342	181,868
累計折舊						
期初餘額	-	25,685	25,685	-	50,653	50,653
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	(25,685)	(25,685)	-	(14,168)	(14,168)
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	-	-	36,485	36,485

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一一年前三季			一〇〇〇年前三季		
	土地	房屋及建築	合計	土地	房屋及建築	合計
累計減損						
期初餘額	\$ 19,621	\$ 27,133	\$ 46,754	\$ 50,441	\$ 32,491	\$ 82,932
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	(19,621)	(27,133)	(46,754)	(30,820)	(5,358)	(36,178)
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	-	19,621	27,133	46,754
期末淨額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 74,905	\$ 23,724	\$ 98,629

台中銀公司於一〇一及一〇〇年前三季出售已減損之待出售資產，其原發生之減損原因已滅失，分別認列資產減損迴轉利益 46,754 仟元及 36,178 仟元。

九、貼現及放款－淨額

	一〇一一年 九月三十日	一〇〇〇年 九月三十日
押匯	\$ 447,005	\$ 469,345
透支	2,519	2,407
擔保透支	26,091	26,384
應收帳款融資	373,312	259,464
短期放款	38,124,237	30,652,688
應收證券融資款	334,927	231,232
短期擔保放款	55,233,421	47,789,282
中期放款	29,942,254	24,337,457
中期擔保放款	86,159,816	79,771,532
長期放款	2,077,456	1,503,921
長期擔保放款	96,225,784	81,501,101
催收款	1,149,103	916,920
	310,095,925	267,461,733
加(減)：折溢價調整	48,905	(4,053)
減：備抵呆帳	(3,136,079)	(2,694,988)
	\$ 307,008,751	\$ 264,762,692

(一) 台中銀行公司於一〇一一年及一〇〇〇年九月三十日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,139,430 仟元及 905,746 仟元；一〇一及一〇〇年前三季對內未計提之應收利息分別為 24,691 仟元及 30,495 仟元。

(二) 台中銀行公司於一〇一及一〇〇年前三季並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(三) 合併公司貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

貼現及放款

項 目			放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
			一〇一年 九月三十日	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
已有個別 減損客觀 證據者	個 別 評 估 減 損	企業金融	\$ 2,289,069	\$ 805,699	\$ 1,487,540	\$ 453,257
		消費金融	571,253	41,721	344,085	16,120
	組 合 評 估 減 損	企業金融	482,660	171,427	417,635	183,108
		消費金融	1,207,987	172,255	1,031,062	206,991
無個別減損 客觀證據者	組 合 評 估 減 損	企業金融	161,738,944	1,626,021	136,897,533	1,591,990
		消費金融	143,806,012	175,953	127,283,878	243,522
			310,095,925	2,993,076	267,461,733	2,694,988

上述備抵呆帳金額係依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，按信用風險特徵計算所揭露，惟一〇一年九月三十日其金額低於依金管銀法字第 10010006830 號函要求，備抵呆帳應佔總放款（放款覆蓋率）達 1% 以上規定，故一〇一年九月三十日備抵呆帳 3,136,079 仟元係依金管銀法字第 10010006830 號函衡量之金額。

(四) 一〇一及一〇〇年前三季應收款項及貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形依科目別列示如下：

	一〇一年前三季		
	應 收 款 項	貼 現 及 放 款	合 計
期初餘額	\$ 112,957	\$ 2,942,802	\$ 3,055,759
本期提列	3,404	85,720	89,124
沖銷不良呆帳	(11,571)	(64,725)	(76,296)
收回已沖銷呆帳	11,917	188,481	200,398
匯兌影響數	(67)	(5,894)	(5,961)
重 分 類	10,305	(10,305)	-
期末餘額	<u>\$ 126,945</u>	<u>\$ 3,136,079</u>	<u>\$ 3,263,024</u>

	一 應	〇 收	〇 款	年 項	前 貼	三 現	季 及	合	季 計
期初餘額	\$	42,992			\$	2,668,092		\$	2,711,084
本期提列		3,148				325,652			328,800
沖銷不良呆帳	(8,905)			(403,914)		(412,819)
收回已沖銷呆帳		16,227				155,080			171,307
匯兌影響數		-				4,073			4,073
重分類		53,995			(53,995)			-
期末餘額	\$	<u>107,457</u>			\$	<u>2,694,988</u>		\$	<u>2,802,445</u>

上述應收款項之備抵呆帳包含非放款轉列催收款之備抵呆帳，請參閱附註十三。

十、備供出售金融資產

	一 九	〇 月	一 三	年 十	一 九	〇 月	〇 三	年 十	
公司債									
國外債券—美元計價，一〇一年及一〇〇年九月三十日分別為 16,079 仟美元及 14,729 仟美元；澳幣計價，一〇一年及一〇〇年九月三十日分別為 20,276 仟澳幣及 20,093 仟澳幣。					\$	9,164,660		\$	403,191
國外上市櫃股票					1,095,404			1,046,404	
存託憑證—美元計價，一〇一年及一〇〇年九月三十日分別為 0 仟美元及 46 仟美元					46,094			31,854	
債權憑證—美元計價，一〇一年及一〇〇年九月三十日分別為 0 仟美元及 163 仟美元					-			1,397	
					-			4,972	
					<u>\$10,306,158</u>			<u>\$1,487,818</u>	

- (一) 一〇一年前三季國外債券、存託憑證及債權憑證於評估後，認列資產減損損失 14,398 仟元。
- (二) 合併公司於一〇一年及一〇〇年九月三十日以備供出售之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 789,066 仟元（美元 6,000 仟元及澳幣 20,000 仟元）及 1,021,400 仟元（美元 14,000 仟元及澳幣 20,000 仟元），請參閱附註二八。

十一、持有至到期日金融資產－淨額

	<u>一〇一年 九月三十日</u>	<u>一〇〇年 九月三十日</u>
國外債券－美元計價，一〇一年及一〇〇年九月三十日均為197,000 仟美元；歐元計價，一〇一年及一〇〇年九月三十日均為84,000 仟歐元	\$ 8,958,707	\$ 9,474,340
政府債券	1,241,546	1,745,776
金融債券	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
	10,300,253	11,320,116
減：累計減損	(<u>1,743,016</u>)	(<u>1,459,544</u>)
	<u>\$ 8,557,237</u>	<u>\$ 9,860,572</u>

(一) 合併公司於一〇一年及一〇〇年九月三十日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 250,000 仟元及 100,000 仟元；以持有至到期日之國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 263,799 仟元（美元 9,000 仟元）及 0 仟元。

(二) 一〇一及一〇〇年前三季國外債券於評估後，分別認列資產減損損失 70,981 仟元及 223,479 仟元；截至一〇一年九月三十日止，合併公司持有至到期日之金融債券及國外債券已分別提列減損 100,000 仟元及 1,643,016 仟元（美元 55,531 仟元）。

(三) 合併公司於一〇一年及一〇〇年九月三十日以持有至到期日之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 4,076,627 仟元（美元 77,000 仟元及歐元 48,000 仟元）及 4,328,980 仟元（美元 77,000 仟元及歐元 48,000 仟元），請參閱附註二八。

十二、採權益法之股權投資

	<u>一〇一年九月三十日</u>		<u>一〇〇年九月三十日</u>	
	帳列金額	持股%	帳列金額	持股%
國內非上市（櫃）公司				
德信證券投資信託股份				
有限公司	<u>\$127,065</u>	38.46	<u>\$129,674</u>	38.46

合併公司於一〇一及一〇〇年前三季依權益法認列之投資損失其明細如下：

被投資公司	投資損失		原始投資成本	
	一〇一年 前三季	一〇〇年 前三季	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
德信證券投資信託股份有限公司	\$ 746	\$ 8,399	\$120,000	\$120,000

十三、其他金融資產－淨額

	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
以成本衡量之金融資產	\$143,486	\$143,486
其他金融資產－其他	732,769	626,762
其他催收款－淨額	-	230
	<u>\$876,255</u>	<u>\$770,478</u>

(一) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
國內公開發行公司普通股	\$ 2	\$ 2
國內非公開發行公司普通股	<u>143,484</u>	<u>143,484</u>
	<u>\$143,486</u>	<u>\$143,486</u>

(二) 其他金融資產－其他

	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
買回 PEM Group 發行產品	\$1,877,850	\$1,862,558
減：累計減損	<u>(1,145,081)</u>	<u>(1,235,796)</u>
	<u>\$ 732,769</u>	<u>\$ 626,762</u>

合併公司於一〇〇年二月二十四日董事會決議，配合美國法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以美金 17,110 仟元（係美金 57,627 仟元扣除已提列之備抵損失美金 40,517 仟元後之淨額）承受保單資產。本公司已與其他債權機構成立保單資產信託及完成相關文件之簽署，自接管人處承受保單資產，並持續繳交保費以維持保單之有效性。

合併公司於一〇一年前三季經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，認列資產減損損失 25,251 仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
非放款轉列之催收款項	\$ -	\$ 3,052
減：備抵呆帳（附註七及九）	-	(2,822)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 230</u>

十四、固定資產

	一〇一年前 三季					
	土 地	房 屋 及 建 築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	預 付 設 備 款	合 計
<u>成 本</u>						
期初餘額	\$1,619,635	\$1,852,015	\$ 34,821	\$1,074,996	\$ 88,550	\$4,670,017
本期增加	-	-	359	33,580	123,317	157,256
本期減少	-	-	(1,124)	(220,690)	-	(221,814)
本期重分類	(23,054)	2,967	-	170,059	(173,092)	(23,120)
期末餘額	<u>1,596,581</u>	<u>1,854,982</u>	<u>34,056</u>	<u>1,057,945</u>	<u>38,775</u>	<u>4,582,339</u>
<u>重估增值</u>						
期初餘額	472,960	132,210	-	-	-	605,170
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>472,960</u>	<u>132,210</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>605,170</u>
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	913,658	21,061	924,261	-	1,858,980
本期增加	-	25,880	2,698	52,644	-	81,222
本期減少	-	-	(1,097)	(220,546)	-	(221,643)
本期重分類	-	1,788	-	-	-	1,788
期末餘額	<u>-</u>	<u>941,326</u>	<u>22,662</u>	<u>756,359</u>	<u>-</u>	<u>1,720,347</u>
<u>累計減損</u>						
期初餘額	77,000	-	-	-	-	77,000
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$1,992,541</u>	<u>\$1,045,866</u>	<u>\$ 11,394</u>	<u>\$ 301,586</u>	<u>\$ 38,775</u>	<u>\$3,390,162</u>

	一〇一年前 三季					
	土 地	房 屋 及 建 築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	預 付 設 備 款	合 計
<u>成 本</u>						
期初餘額	\$1,573,782	\$1,838,114	\$ 40,446	\$1,069,843	\$ -	\$4,522,185
本期增加	-	-	4,812	36,730	81,800	123,342
本期減少	-	-	(10,848)	(28,151)	-	(38,999)
本期重分類	-	-	28	(28)	-	-
期末餘額	<u>1,573,782</u>	<u>1,838,114</u>	<u>34,438</u>	<u>1,078,394</u>	<u>81,800</u>	<u>4,606,528</u>
<u>重估增值</u>						
期初餘額	472,960	132,210	-	-	-	605,170
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>472,960</u>	<u>132,210</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>605,170</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一	〇	〇	年	前	三	季
	土	地	房屋及建築	交通及運輸設備	什項設備	預付設備款	合計
累計折舊							
期初餘額	\$ -	\$ 870,312	\$ 28,676	\$ 918,469	\$ -	\$ 1,817,457	
本期增加	-	24,716	2,505	41,595	-	68,816	
本期減少	-	-	(10,848)	(28,140)	-	(38,988)	
本期重分類	-	-	28	(28)	-	-	
期末餘額	-	895,028	20,361	931,896	-	1,847,285	
累計減損							
期初餘額	77,000	-	-	-	-	77,000	
本期增加	-	-	-	-	-	-	
本期減少	-	-	-	-	-	-	
本期重分類	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	77,000	-	-	-	-	77,000	
期末淨額	<u>\$1,969,742</u>	<u>\$1,075,296</u>	<u>\$ 14,077</u>	<u>\$ 146,498</u>	<u>\$ 81,800</u>	<u>\$3,287,413</u>	

合併公司部分土地及建築物業依使用狀態轉列未供營業使用資產，請參閱附註十五。

十五、其他資產

	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
存出保證金	\$ 1,082,709	\$ 1,074,368
遞延所得稅資產	235,667	594,355
遞延退休金成本	266,323	355,356
遞延費用	112,108	128,143
預付款項	80,894	108,957
存出信託資金賠償準備	50,000	50,000
未供營業使用資產－淨額	39,996	11,259
承受擔保品－淨額	-	-
其他	2,610	1,334
	<u>\$ 1,870,307</u>	<u>\$ 2,323,772</u>

(一) 合併公司於一〇一年及一〇〇年九月三十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之面額分別為951,800仟元及936,100仟元，帳列存出保證金項下。

(二) 遞延費用變動情形如下：

	一〇一年前三季	一〇〇年前三季
期初餘額	\$131,167	\$117,979
本期增加	20,956	46,847
本期攤銷	(38,548)	(36,683)
本期重分類	(1,467)	-
期末餘額	<u>\$112,108</u>	<u>\$128,143</u>

(三) 合併公司於一〇一年及一〇〇年九月三十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。

(四) 未供營業使用資產係出租予他人使用，其明細與變動情形如下：

	一〇一年前 三季			一〇〇年前 三季		
	土	地	房屋及建築 合計	土	地	房屋及建築 合計
成本						
期初餘額	\$ 14,205	\$ 8,638	\$ 22,843	\$ 9,147	\$ 5,660	\$ 14,807
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	23,054	(2,967)	20,087	-	-	-
期末餘額	37,259	5,671	42,930	9,147	5,660	14,807
累計折舊						
期初餘額	-	4,644	4,644	-	3,465	3,465
本期增加	-	78	78	-	83	83
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	(1,788)	(1,788)	-	-	-
期末餘額	-	2,934	2,934	-	3,548	3,548
期末淨額	\$ 37,259	\$ 2,737	\$ 39,996	\$ 9,147	\$ 2,112	\$ 11,259

(五) 承受擔保品－淨額明細如下：

	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
土地	\$ 87,178	\$221,159
房屋及建築	118,397	145,625
減：備抵跌價損失	(205,575)	(366,784)
	\$ -	\$ -

合併公司於一〇一及一〇〇年前第三季出售部分已減損之承受擔保品，其原發生減損原因已滅失，分別認列資產減損迴轉利益 42,571 仟元及 26,312 仟元。

十六、央行及銀行同業存款

	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
銀行同業拆放	\$ 3,718,611	\$ 2,749,668
中華郵政轉存款	1,963,594	1,963,595
央行存款	19,861	22,947
銀行同業存款	744	396
	\$ 5,702,810	\$ 4,736,606

十七、央行及同業融資

	一〇一年九月三十日		一〇〇年九月三十日	
	利	率	金	額
同業融資	1.06%~2.00%		<u>\$1,652,105</u>	0.74%~0.96% <u>\$1,982,500</u>

十八、合併公司於一〇一年及一〇〇年九月三十日以附買回條件交易之債券分別為 509,077 仟元及 100,057 仟元，期後約定買回價款分別為 509,221 仟元及 100,109 仟元。

十九、應付款項

	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
應付待交換票據	\$ 5,756,477	\$ 1,251,409
應付承兌匯票	580,932	761,852
應付費用	666,313	442,566
應付即期外匯交割款	541,682	709,480
應付利息	521,657	426,590
應付代收款	361,061	151,925
應付所得稅	148,847	-
應付現金股利	111,693	-
應付融券擔保價款	18,181	6,342
融券存入保證價款	16,517	5,738
應付信託匯兌款	9,115	150
應付連動債賠付損失（附註二九）	7,860	18,820
其他	108,502	266,138
	<u>\$ 8,848,837</u>	<u>\$ 4,041,010</u>

二十、存款及匯款

	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
支票存款	\$ 6,914,320	\$ 4,978,370
活期存款	72,504,814	64,293,786
活期儲蓄存款	85,127,337	78,568,371
定期存款	85,280,280	51,341,245
定期儲蓄存款	124,490,200	115,672,224
匯款	20,721	996
	<u>\$ 374,337,672</u>	<u>\$ 314,854,992</u>

二一、應付金融債券

	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
次順位金融債券	\$ 8,300,000	\$ 8,300,000
轉換金融債券	<u>2,239,299</u>	<u>2,203,581</u>
	<u>\$10,539,299</u>	<u>\$10,503,581</u>

(一) 次順位金融債券

1. 台中銀行公司於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(四)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：

(1) 核准發行額度：3,500,000 仟元。

(2) 發行金額：2,400,000 仟元。

(3) 票面金額：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：5.5 年期，於一〇二年六月二十一日到期。

(5) 債券利率：依中華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%。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

2. 台中銀行公司於九十八年三月二十日經行政院金融監督管理委員會金管銀(四)字第 09800104050 號函核准，分別於九十八年六月二十六日、十二月十日、十二月十八日、十二月三十日及九十九年一月二十八日、二月九日發行九十八年第一期～第四期及九十九年第一期～第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：5,000,000 仟元。

(2) 發行金額：

A. 九十八年第一期：1,800,000 仟元。

B. 九十八年第二期：100,000 仟元。

C. 九十八年第三期：1,200,000 仟元。

D. 九十八年第四期：1,100,000 仟元。

E. 九十九年第一期：600,000 仟元。

F. 九十九年第二期：200,000 仟元。

(3) 票面金額：

A. 九十八年第一期：新台幣 100 仟元，依面額發行。

B. 九十八年第二期：新台幣 500 仟元，依面額發行。

C. 九十八年第三期：新台幣 500 仟元，依面額發行。

D. 九十八年第四期：新台幣 500 仟元，依面額發行。

E. 九十九年第一期：新台幣 500 仟元，依面額發行。

F. 九十九年第二期：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：

A. 九十八年第一期：7 年期，於一〇五年六月二十六日到期。

B. 九十八年第二期：7 年期，於一〇五年十二月十日到期。

C. 九十八年第三期：7 年期，於一〇五年十二月十八日到期。

D. 九十八年第四期：6.5 年期，於一〇五年六月三十日到期。

E. 九十九年第一期：7 年期，於一〇六年一月二十八日到期。

F. 九十九年第二期：6 年期，於一〇五年二月九日到期。

(5) 債券利率：

A. 九十八年第一期：依中華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 1.40%。

B. 九十八年第二期：固定年利率 2.75%。

C. 九十八年第三期：依中華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 1.50%。

D. 九十八年第四期：依中華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 1.48%。

E. 九十九年第一期：依中華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 1.50%。

F. 九十九年第二期：依中華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 1.50%。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

3. 台中銀行公司於九十九年六月四日經行政院金融監督管理委員會金管銀票字第 09900204230 號函核准，於九十九年六月二十五日起發行九十九年第三期次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：900,000 仟元。
 - (2) 發行金額：900,000 仟元。
 - (3) 票面金額：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
 - (4) 發行期間：7 年期，於一〇六年六月二十五日到期。
 - (5) 債券利率：依中華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 1.75%。
 - (6) 還本方式：到期一次還本。
 - (7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

(二) 轉換金融債券

	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
國內第一次無擔保轉換金融債券		
100年6月15日發行無擔保轉換金融債券 2,300,000 仟元，發行期間三年，票面利率 0%。	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
減：應付公司債折價	(<u>60,701</u>)	(<u>96,419</u>)
	<u>\$ 2,239,299</u>	<u>\$ 2,203,581</u>

1. 台中銀行公司於一〇〇年五月十六日經行政院金融監督管理委員會金管證發字第 1000018296 號函核准，於一〇〇年六月十五日發行票面利率 0% 之國內第一次無擔保轉換金融債券 2,300,000 仟元，依財務會計準則公報第三十六號之規定將該轉換權與負債分離，並分別認列權益及負債。屬權益部分計 83,039 仟元，帳列「資本公積－認股權」；負債組成要素則分別認列嵌入衍生性金融商品及非屬衍生性商品之負債，該嵌入衍生性金融商品一〇一年九月三十日以公平價值評估金額計 22,310 仟元，非屬衍生性商品之負債一〇一年九月三十日以攤銷後成本衡量之金額為 2,239,299 仟元。

2. 台中銀行公司發行國內第一次無擔保轉換金融債券，其發行條件如下：

- (1) 核准發行額度：2,800,000 仟元。
- (2) 發行金額：2,300,000 仟元。
- (3) 票面金額：新台幣 100 仟元，依面額發行。
- (4) 發行期間：3 年期，於一〇三年六月十五日到期。
- (5) 債券利率：票面年利率 0%。
- (6) 還本方式：期滿未轉換或行使賣回權者，以現金一次償還。
- (7) 付息方式：無。
- (8) 轉換價格：11.89 元。
- (9) 賣回權：債券人得要求台中銀行公司於本轉換金融債券發行滿二年（一〇二年六月十五日）之前四十日，按債券面額加計 1.5% 之年收益率以現金贖回。
- (10) 收回權：自發行滿六個月翌日起至本轉換金融債到期前四十日止，若其尚未轉換之債券總金額低於發行總額之 10% 時；及台中銀行之普通股收盤價格連續三十個營業日超過當時轉換價格達百分之三十者，台中銀行公司得向債權人要求按債券面額以現金收回流通在外之債券。

3. 台中銀行公司發行上述國內第一次無擔保轉換金融債券之轉換辦法如下：

(1) 轉換標的：

台中銀行公司普通股，並將以發行新股方式履行轉換義務。

(2) 轉換期間：

債權人持有人自一〇〇年七月十六日（本債券發行日後屆滿一個月之翌日起），至一〇三年六月五日止（到期日前十日止），除至台中銀行公司無償配股停止過戶日，現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前十五個營業日起，至權利分配基準日止，辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易日前一日止、其他台中銀行公司普

普通股依法暫停過戶期間外，得隨時向台中銀行公司請求轉換為普通股。

(3) 請求轉換程序：

A. 債券持有人至原交易券商填具「轉換金融債券帳簿劃撥轉換／贖回／賣回申請書」(註明轉換)，由交易券商向台灣集中保管結算所股份有限公司(以下簡稱集保結算所)提出申請，集保結算所於接受申請後送交台中銀行公司股務代理機構，於送達時即生轉換之效力，且不得申請撤銷，並於送達後五個營業日內完成轉換手續，直接將股票撥入原債券持有人之集保帳戶。

B. 華僑或外國人申請將所持有之本債券轉換為台中銀行公司股票時，一律統由集保結算所採取帳簿劃撥方式辦理配發。

(4) 發行時轉換價格為新台幣 11.89 元。金融債券發行後，除發行具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券而換發普通股股份者外，遇有已發行之普通股增加，應依規定計算公式調整轉換價格。經台中銀行公司董事會決議於一〇一年九月辦理除權及除息，依規定計算公式調整轉換價格為 10.82 元。

4. 應付轉換金融債券相關科目增減異動如下：

	一〇一一年	前	三	季
	公平價值變動 列入損益之 金融負債	應付公司債	資本公積－ 可轉換公司債 之認股權	損益表 影響數利益
期初餘額	\$ 42,090	\$2,212,559	\$ 83,039	\$ -
公司債折價攤銷數	-	26,740	-	26,740
期末評價調整數	(19,780)	-	-	(19,780)
期末餘額	\$ 22,310	\$2,239,299	\$ 83,039	\$ 6,960

	一	〇	〇	年	前	三	季
	公平價值變動	列入損益之	金融負債	應付公司債	資本公積－	可轉換公司債	損益表
	之	影響數	利益	之	認股權	影響數	利益
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
發行轉換金融債券	23,920	2,193,041		83,039			-
公司債折價攤銷數	-	10,540		-		(10,540)	
期末評價調整數	10,580	-		-		(10,580)	
期末餘額	<u>\$ 34,500</u>	<u>\$ 2,203,581</u>		<u>\$ 83,039</u>		<u>(\$ 21,120)</u>	

二二、員工退休金

合併公司於一〇一及一〇〇年前三季依確定提撥退休辦法認列之退休金成本分別為 43,151 仟元及 75,817 仟元，依確定給付退休辦法認列之退休金成本分別為 63,620 仟元及 60,459 仟元。

二三、其他負債

	一	〇	一	年	一	〇	〇	年
	九	月	三	十	九	月	三	十
	日		日		日		日	
預收款項				\$134,555				\$120,323
土地增值稅準備				111,021				111,021
存入保證金				136,026				68,151
各項準備				<u>22,637</u>				<u>22,637</u>
				<u>\$404,239</u>				<u>\$322,132</u>

各項準備明細與變動情形如下：

	一	〇	一	年	前	三	季	一	〇	〇	年	前	三	季
	保證責任	違約損失	準備	準備	合	計	準備	保證責任	違約損失	準備	準備	合	計	
期初餘額	\$ 22,637	\$ -	\$ 22,637	\$ 22,637	\$ 23,507	\$ 46,144	\$ 22,637	\$ 22,637	\$ 23,507	\$ -	\$ 23,507	\$ 46,144		
本期提存	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
本期沖銷	-	-	-	-	(23,507)	(23,507)	-	(23,507)	(23,507)	-	(23,507)	(23,507)		
期末餘額	<u>\$ 22,637</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,637</u>	<u>\$ 22,637</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,637</u>	<u>\$ 22,637</u>	<u>\$ 22,637</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,637</u>	<u>\$ 22,637</u>		

保證責任準備提存帳列呆帳費用項下，違約損失準備提存則列入其他非利息支出項下。依金管銀法字第 10010000440 號令及金管證券字第 09900738571 號令，自一〇〇年一月一日起，將違約損失準備轉列為特別盈餘公積。

二四、股東權益

(一) 股本

台中銀行公司於一〇〇年一月一日之實收資本額為 17,319,006 仟元，分為 1,731,901 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。台中銀行公司於一〇〇年九月以未分配盈餘 294,423 仟元及資本公積 225,147 仟元轉增資，故台中銀行公司於一〇〇年九月三十日之實收資本額增加為 17,838,576 仟元，分為 1,783,858 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

台中銀行公司另於一〇〇年十月辦理現金增資，以面額發行普通股 450,000 仟股，後於一〇一年九月以未分配盈餘 848,866 仟元轉增資，故台中銀行公司一〇一年九月三十日實收資本額增加為 23,187,442 仟元，分為 2,318,744 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

台中銀行公司於一〇〇年十月辦理現金增資發行新股 450,000 仟股，現金增資認股繳款期間為一〇〇年九月二十七日至十月二十七日，截至一〇〇年九月三十日止，繳款金額計 226,902 仟元，暫列預收股本項下。

(二) 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。依據一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，前述資本公積亦得以現金分配。

資本公積明細如下：

	一〇一年九月三十日		一〇〇年九月三十日	
	股本溢價	其他資本公積	股本溢價	其他資本公積
股票發行溢價	\$ 550,109	\$ -	\$ 550,109	\$ -
員工認股權酬勞				
成本	18,949	6,627	-	100,757
認列轉換金融債				
之權益組成要				
素(附註二一)	-	83,039	-	83,039
因長期投資所產				
生	-	16,813	-	16,813
	<u>\$ 569,058</u>	<u>\$ 106,479</u>	<u>\$ 550,109</u>	<u>\$ 200,609</u>

(三) 盈餘分配及股利政策

台中銀行公司依章程規定，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，次提百分之三十之法定盈餘公積，並提列法令規定應提之特別盈餘公積。如尚有盈餘，加計以前年度未分派累積盈餘，先分派股東股息，以其分派後之餘額，依下列順序分派之：

1. 員工紅利百分之一至百分之五。
2. 董事、監察人酬勞依員工紅利分派額之半數發放。
3. 股東紅利。

上述盈餘分派議案，由董事會按經營環境變動、營運與投資需求，保留所需之資金，依下列規定擬定分派現金與股票股利之比例，提請股東會決議：

1. 現金股利不低於分派股東股息及股東紅利總額之百分之十。
2. 惟如發放每股股利在新台幣 0.3 元(含)以下時，得全數發放股票股利。

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。

台中銀行公司分配盈餘時，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盈餘公積，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。

應付員工紅利及董監酬勞係依台中銀行公司章程規定估列可能發放之金額。台中銀行公司按一〇一年及一〇〇年前三季稅後純益提列百分之三十之法定盈餘公積及法令規定應提之特別盈餘公積後，加計以前年度未分配盈餘，減列股東股息之餘額為基礎，估列之員工紅利及董監酬勞分別為 8,660 仟元及 1,267 仟元。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大改變時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議，如實際配發金額有所差異，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳；如股東會決議採股票發放員工紅利，股票股數以決議員工分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係以股東會決議日前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

台中銀行公司九十九年度盈餘分配議案，業經董事會決議，提列法定盈餘公積 123,587 仟元、特別盈餘公積 9,092 仟元及迴轉以前年度提列特別盈餘公積 16,987 仟元後，以盈餘轉增資配發股票股利 294,423 仟元及資本公積轉增資配發股票股利 225,147 仟元，另亦決議配發員工現金紅利 92 仟元及董監酬勞 46 仟元。其中股東會決議配發之員工紅利及董監酬勞與年度財務報表認列之員工紅利及董監酬勞 0 仟元之差異金額為 138 仟元，主要係因估計變動，已調整為一〇〇年前三季之損益。相關資訊請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

台中銀行公司一〇〇年度盈餘分配議案，業經股東會決議，提列法定盈餘公積 436,200 仟元、特別盈餘公積 60,140 仟元及迴轉以前年度提列特別盈餘公積 9,092 仟元後，以盈餘轉增資配發股票股利 848,866 仟元及現金股利 111,693 仟元，另亦決議配發員工現金紅利 402 仟元及董監酬勞 201 仟元，其中股東會決議配發之員工紅利與董

監酬勞與年度財務報表認列之員工紅利 1,700 仟元及董監酬勞 850 仟元之差額，主要係估計變動，已調整為一〇一年前三季之損益，相關資訊請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

二五、手續費淨收益

	一〇一年前三季	一〇〇年前三季
手續費收入	\$ 1,201,549	\$ 911,995
手續費費用	(171,752)	(113,942)
	<u>\$ 1,029,797</u>	<u>\$ 798,053</u>

二六、合併每股盈餘

計算合併每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數 (分母) (仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>一〇一年前三季</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 2,454,309	\$ 2,064,091	2,318,744	<u>\$ 1.06</u>	<u>\$ 0.89</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響					
轉換金融債券	26,740	22,194	212,569		
員工分紅	-	-	868		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益加潛在普通股之影響	<u>\$ 2,481,049</u>	<u>\$ 2,086,285</u>	<u>2,532,181</u>	<u>\$ 0.98</u>	<u>\$ 0.82</u>
<u>一〇〇年前三季</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 1,244,958	\$ 955,260	1,851,644	<u>\$ 0.67</u>	<u>\$ 0.52</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響					
轉換金融債券	10,540	8,748	77,508		
員工分紅	-	-	85		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益加潛在普通股之影響	<u>\$ 1,255,498</u>	<u>\$ 964,008</u>	<u>1,929,237</u>	<u>\$ 0.65</u>	<u>\$ 0.50</u>

一〇一年六月六日台中銀行公司經股東會決議以未分配盈餘 848,866 仟元轉增資，故一〇〇年前三季稅後基本每股盈餘業已追溯調整。

計算稀釋每股盈餘時，係假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之

收盤價，作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

二七、重大關係人交易事項

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
蘇金豐（磐亞股份有限公司之法人代表人）（註1）	台中銀行公司之新任董事長及原常務監察人之法人代表人
黃秀男（磐亞股份有限公司之法人代表人）（註1）	台中銀行公司之原董事長
王貴鋒（磐亞股份有限公司之法人代表人）（註3）	台中銀行公司之副董事長
磐亞股份有限公司及一榮投資股份有限公司	台中銀行公司之常務董事
黃錫榮	台中銀行公司之常務董事及獨立董事
陳怡德及蔡哲雄	台中銀行公司之常務董事之法人代表人
黃健二（註2）	台中銀行公司之常務監察人之法人代表
磐亞股份有限公司、一榮投資股份有限公司、久暢股份有限公司及合陽股份有限公司（註2）	台中銀行公司之董事
莊銘山、張新慶、蔡哲雄、王貴鋒、張敬欣、王哲男、林維樑（註4）、黃明雄、蘇金豐、王貴賢（註3）、李俊昇、陳怡德及林家宏（註2）	台中銀行公司之董事之法人代表人
竣通投資股份有限公司（註2）	台中銀行公司之前董事
張敬欣（註2）	台中銀行公司之前董事之法人代表
鑫瑞投資股份有限公司及台竣實業股份有限公司（註2）	台中銀行公司之監察人
黃淑麗、蔡錦煌、李傳建華及謝昭男（註2）	台中銀行公司之監察人之法人代表人
久暢股份有限公司（註2）	台中銀行公司之前監察人
黃健二、黃淑麗、李傳健華及蔡錦煌（註2）	台中銀行公司之前監察人之法人代表人
黃錫榮、李晉頤及劉振樂（註2）	台中銀行公司之獨立董事
李俊昇	台中銀行公司之總經理
方枝全等 105 人	台中銀行公司總行經理以上之人員及各單位經理
董事長配偶等 41 人	台中銀行公司之董事、監察人、董事長與總經理之配偶及二等親以內親屬等

（接次頁）

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
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	受台中銀行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
德信證券投資信託股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
中國人造纖維股份有限公司	係持有台中銀行公司股份超過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
磐亞投資股份有限公司	中國人造纖維股份有限公司之董事
德興投資股份有限公司	聯屬公司
Moon Stone Investment Ltd.	聯屬公司
臺灣綠醇股份有限公司	聯屬公司
久津實業股份有限公司	聯屬公司
格菱股份有限公司	聯屬公司
南中石化工業股份有限公司	聯屬公司
蔗蜜坊股份有限公司	聯屬公司
瑞諭投資股份有限公司	聯屬公司
瑞諺投資股份有限公司	聯屬公司
瑞嘉投資股份有限公司	聯屬公司
翔豐投資股份有限公司	聯屬公司
德信綜合證券股份有限公司	關係企業
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
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1：台中銀行公司原任董事長黃秀男業於一〇〇年三月三十一日辭任，一〇〇年四月一日由蘇金豐接任董事長並同時辭任台中銀行公司之常務監察人。

註2：台中銀行公司於一〇〇年六月二十二日完成董監改選，附列目的僅供比較參考。

註3：台中銀行公司原副董事長王貴賢業於一〇〇年十一月辭任。本公司於一〇〇年十一月十七日常務董事會推選董事王貴鋒為副董事長。

註4：法人董事久暢股份有限公司原代表人王哲男，於一〇一年六月六日改派代表人林維樑。

合併公司與關係人間之重大交易事項彙總如下：

(一) 放款

一〇一年前三季

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		36戶	\$17,073	\$10,639	\$10,639	\$ -	\$ 223	信貸	無
自用住宅抵押放款		22戶	43,115	32,754	32,754	-	454	不動產	"
其他放款		吳珍瑩	4,912	4,753	4,753	-	62	"	"
		梁信夫	4,000	3,500	3,500	-	18	"	"
		梁志豪	2,900	2,839	2,839	-	24	"	"
		邱明欲	2,905	2,809	2,809	-	38	"	"
		蔡慶堂	2,744	2,629	2,629	-	45	"	"
		莊振祥	2,612	2,512	2,512	-	30	"	"
		游文通	2,500	2,500	2,500	-	33	"	"
		莊文權	1,700	1,700	1,700	-	17	"	"
		尤維煌	1,466	1,314	1,314	-	18	"	"
		林澤修	1,145	1,067	1,067	-	13	"	"
		李文助	1,000	1,000	1,000	-	13	"	"
		倪政賢	1,039	882	882	-	16	"	"
		楊再鴻	978	877	877	-	14	"	"
		楊東波	898	739	739	-	13	"	"
		呂慧肆	1,490	-	-	-	7	"	"
		林建廷	400	400	400	-	8	定儲單	"

一〇〇年前三季

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		37戶	\$20,534	\$12,406	\$12,406	\$ -	\$ 232	信貸	無
自用住宅抵押放款		17戶	28,115	25,870	25,870	-	315	不動產	"
其他放款		邱明欲	3,000	2,936	2,936	-	25	"	"
		莊振祥	2,745	2,645	2,645	-	30	"	"
		李宗憲	2,046	1,934	1,934	-	35	"	"
		賈德威	1,546	1,468	1,468	-	26	"	"
		林澤修	1,247	1,171	1,171	-	14	"	"
		倪政賢	1,245	1,091	1,091	-	18	"	"
		楊東波	1,107	951	951	-	16	"	"
		游文通	944	888	888	-	15	"	"
		張敬欣	4,000	-	-	-	32	"	"
		林建廷	400	400	400	-	9	定儲單	"

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。

(二) 存款

	一〇一一年 期 末 餘 額	一 〇 一 〇 年 前 利 率 區 間 %	三 季 利 息 費 用
德信證券投資信託股份 有限公司	\$ 148,717	0.00~1.35	\$ 1,128
財團法人台中商業銀行 股份有限公司職工福 利委員會	132,598	0.02~2.38	2,317
中國人造纖維股份有限 公司	49,627	0.13	36
德信綜合證券股份有限 公司	19,128	0.13~1.09	124
財團法人台中商業銀行 文教基金會	8,210	0.02~1.37	83
格菱股份有限公司	428	0.13	1
久津實業股份有限公司	255	0.13	-
磐亞股份有限公司	105	0.02~0.13	1
臺灣金醇洋酒股份有限 公司	38	0.13	4
其 他	<u>153,925</u>	0.00~2.38	<u>1,116</u>
	<u>\$ 513,031</u>		<u>\$ 4,810</u>

	一〇一一年 期 末 餘 額	一 〇 一 〇 年 前 利 率 區 間 %	三 季 利 息 費 用
財團法人台中商業銀 行股份有限公司職 工福利委員會	\$ 130,348	0.06~2.38	\$ 2,258
德信證券投資信託股 份有限公司	116,657	0.00~1.20	775
中國人造纖維股份有 限公司	21,292	0.06~0.13	6
德信綜合證券股份有 限公司	15,570	0.06~1.09	103
磐亞股份有限公司	905	0.06~0.13	1
久津實業股份有限公 司	201	0.06~0.13	-
其 他	<u>195,085</u>	0.00~2.38	<u>1,143</u>
	<u>\$ 480,058</u>		<u>\$ 4,286</u>

存款除行員存款利率於一〇一一年及一〇一〇年九月三十日均為2.38%外，餘與一般客戶相較，無重大差異。

(三) 手續費收入

	一〇一年前三季		一〇〇年前三季	
	金額	佔該科目 %	金額	佔該科目 %
德信證券投資信託股份有限公司	\$ 4,777	-	\$ -	-

上述金額係推廣銷售與通路收入等，本公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(四) 其他業務費用

	一〇一年前三季		一〇〇年前三季	
	金額	佔該科目 %	金額	佔該科目 %
格菱股份有限公司	\$ 388	-	\$ 74	-

上述金額係其他業務費用，合併公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

二八、質抵押資產

合併公司之資產提供質抵押之明細如下：

	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
備供出售金融資產－ 國外債券	\$ 789,066	\$ 1,021,400
持有至到期日金融資產－ 國外債券	4,076,627	4,328,980
持有至到期日金融資產－ 政府債券	<u>1,001,800</u>	<u>986,100</u>
	<u>\$ 5,867,493</u>	<u>\$ 6,336,480</u>

國外債券係供作同業融資之擔保；政府債券係供作法院假扣押之擔保及證券商與信託業務之保證金，其明細如下：

	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
法院假扣押之擔保	\$ 796,800	\$ 826,100
證券商營業保證金	155,000	110,000
信託資金賠償準備	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>\$ 1,001,800</u>	<u>\$ 986,100</u>

二九、承諾事項及或有負債

除附註五及十八所述承作金融商品之承諾外，截至一〇一年及一〇〇年九月三十日止，合併公司計有下列承諾及或有負債：

(一) 承諾事項：

	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
尚未動用之授信承諾(不含信用卡)	\$ 102,764,282	\$ 60,895,601
信用卡授信承諾	9,789,497	7,460,365
各類保證款項	6,023,755	4,108,594
信託負債	41,475,502	37,587,800
開發信用狀餘額	3,665,459	3,453,538

(二) 台中銀行公司接受投資人辦理特定金錢信託，受託投資美國雷曼兄弟控股公司發行並保證之連動債，惟美國雷曼兄弟控股公司已於九十七年九月十五日向美國法院申請破產保護，其所發行並保證之連動債停止報價並停止受理贖回，後美國雷曼兄弟控股公司於九十七年十二月向美國法院提出聲請延展提出重整計畫及徵求同意重整計畫期間暨再次聲請延展提出債權清冊期間之兩項聲請案，美國法院亦已核准申請。

台中銀行公司依九十八年五月六日臨時董事會決議，訂定「銷售雷曼連動債爭議處理辦法」及和解處理方案，依銀行公會「金融消費爭議評議委員會」評議之補償比率賠付予投資人。台中銀行公司經評估，分別於九十八年度、九十九年度、一〇〇年度及一〇一年前三季認列賠付損失 161,668 仟元、44,199 仟元、5,050 仟元及 10,400 仟元，帳列其他各項提存；截至一〇一年九月三十日止，台中銀行公司已實際賠付投資人 213,457 仟元，尚未賠付部位 7,860 仟元，帳列應付款項。

(三) 台中銀行公司接受投資人辦理特定金錢信託，受託投資美國保盛豐集團 (Private Equity Management Group, PEM Group) 發行之連動債計 70,617 仟美元。美國證券交易委員會 (SEC) 於九十八年四月二十七日指控 PEM Group 涉嫌詐欺，且向美國法院申請凍結 PEM

Group 資產並進駐調查，美國法院已指派專人擔任 PEM Group 之臨時資產管理人。

台中銀行公司依九十八年五月六日臨時董事會決議，訂定「PEM Group 連動債客戶權益保障方案」，決議向投資人全數買回 PEM Group 連動債，買回價格係依原始銷售金額 70,617 仟美元扣除累計配息 1,090 仟美元後之金額計美元 69,527 仟元，買回方式係為由投資人承作台中銀行公司之一年期美元定期存款，並依固定利率 1.50% 計息；台中銀行公司經評估，業於九十八年及九十九年認列賠付損失 1,155,969 仟元（約計美元 36,090 仟元）及 439,135 仟元（約計美元 15,075 仟元），帳列其他各項提存。截至九十九年十二月三十一日止，台中銀行公司已全數賠付投資人美元 69,527 仟元（約計新台幣 2,226,621 仟元），其後於一〇〇年度陸續收回 PEM 之賠付價款計美金 11,900 仟元，並於一〇〇年二月以美金 17,110 仟元之移轉價格承受其保單資產。台中銀行公司為維護權益，已委由律師進行相關法律救濟程序。另台中銀行公司於九十九年九月十七日接獲行政院金融監督管理委員會裁處書，認定台中銀行公司於受託投資 PEM Group 發行之連動債涉有缺失，核處應予糾正並停止合併公司辦理部分信託業務六個月。

(四) 依「信託業法施行細則」第十七條規定，附註揭露信託帳之資產負債表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表
一〇一年九月三十日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 649,406	應付保管有價證券	\$ 2,354,600
基金投資	36,867,359	信託資本	
結構性商品投資	671,347	金錢信託	38,188,112
不 動 產		不動產信託	932,790
土 地	920,142	本期損益	498,410
房屋及建築	12,648	遞延結轉數	(498,410)
保管有價證券	2,354,600		
信託資產總額	<u>\$ 41,475,502</u>	信託負債總額	<u>\$ 41,475,502</u>

信託帳財產目錄
一〇一年九月三十日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 649,406
基金投資	36,867,359
結構性商品投資	671,347
不 動 產	
土 地	920,142
房屋及建築	12,648
保管有價證券	<u>2,354,600</u>
	<u>\$ 41,475,502</u>

信託帳損益表
一〇一年前三季

	金 額
信託收益	
利息收入	<u>\$ 724,333</u>
信託費用	
管 理 費	<u>(225,923)</u>
稅前純益	498,410
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 498,410</u>

信託帳資產負債表
一〇〇年九月三十日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 179,858	信託資本	
基金投資	36,074,251	金錢信託	\$ 36,901,188
結構性商品投資	647,079	不動產信託	686,612
不 動 產		本期損益	448,603
土 地	673,604	遞延結轉數	<u>(448,603)</u>
房屋及建築	<u>13,008</u>		
信託資產總額	<u>\$37,587,800</u>	信託負債總額	<u>\$37,587,800</u>

信託帳財產目錄
一〇〇年九月三十日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 179,858
基金投資	36,074,251
結構性商品投資	647,079
不 動 產	
土 地	673,604
房屋及建築	13,008
	\$ 37,587,800

信託帳損益表
一〇〇年前三季

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 665,440
信託費用	
管 理 費	(216,837)
稅前純益	448,603
所得稅費用	-
稅後純益	\$ 448,603

(五) 合併公司以營業租賃方式承租部分行舍，租期為一至十年，其相關存出保證金 15,579 仟元，按月支付租金，租約分別於一〇一年至一〇六年間到期。

茲將未來五年之應付租金列示如下：

期 間	金 額
第一年 (101.10.01~102.09.30)	\$ 64,250
第二年 (102.10.01~103.09.30)	41,677
第三年 (103.10.01~104.09.30)	27,486
第四年 (104.10.01~105.09.30)	10,039
第五年 (105.10.01~109.09.30)	3,300
	\$146,752

三十、其他重大事項

台中銀行公司於一〇一年六月六日股東會通過擬將證券部門之相關業務單位（含資產、負債及營業）分割移轉予新設之台中商銀綜合證券股份有限公司，其營業價值計 850,000 仟元，並由台中商銀綜合證

券股份有限公司發行股份 85,000 仟股，每股 10 元，共計 850,000 仟元作為對價。分割基準日暫訂一〇二年一月二日，經分割後台中商銀綜合證券股份有限公司則為本公司百分之百持股之子公司。

三一、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇一年九月三十日		一〇〇年九月三十日	
	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	\$ 94,970,788	\$ 94,970,788	\$ 73,696,894	\$ 73,696,894
公平價值變動列入損益之金融資產	2,383,687	2,383,687	1,098,994	1,098,994
備供出售金融資產	10,306,158	10,306,158	1,487,818	1,487,818
貼現及放款—淨額	307,008,751	307,008,751	264,762,692	264,762,692
持有至到期日金融資產—淨額	8,557,237	8,555,773	9,860,572	9,837,741
採權益法之股權投資	127,065	127,065	129,674	129,674
其他金融資產—淨額	876,255	876,255	770,478	770,478
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	16,563,982	16,563,982	10,860,173	10,860,173
公平價值變動列入損益之金融負債	52,327	52,327	276,737	276,737
存款及匯款	374,337,672	374,337,672	314,854,992	314,854,992
應付金融債券	10,539,299	10,524,040	10,503,581	10,657,580

(二) 合併公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 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、附賣回票券及債券投資、應收款項（不含應收退稅款）、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項（不含應付所得稅）及匯款等。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、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時，則以此市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。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，該資訊為合併公司所取得者；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分別計算個別合約之公平價值。

3. 採權益法之股權投資為未上市（櫃）公司，其無活絡市場之公開報價，且實務上須以超過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。
4. 貼現及放款、央行及同業融資與存款因均為附息之金融商品，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。
5. 以成本衡量之金融商品係持有未上市（櫃）公司之股票且未具重大影響力，其無活絡市場之公開報價，且實務上須以超過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。

(三) 合併公司所持有之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	
	一〇一年一〇〇年九月三十日	一〇〇年九月三十日	一〇一年一〇〇年九月三十日	一〇〇年九月三十日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融資產	\$ 2,383,687	\$ 1,098,994	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	10,306,158	1,487,818	-	-
持有至到期日金融資產	1,240,082	1,722,945	7,315,691	8,114,796
採權益法之股權投資	-	-	127,065	129,674
以成本衡量之金融資產	-	-	143,486	143,486
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融負債	52,327	276,737	-	-
應付金融債券	10,524,040	10,657,580	-	-

(四) 合併公司於一〇一年及一〇〇年九月三十日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 135,567,705 仟元及 107,137,354 仟元，金融負債分別為 147,447,028 仟元及 98,529,357 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 270,978,491 仟元及 231,964,114 仟元，金融負債為 238,419,594 仟元及 228,765,432 仟元。

(五) 合併公司於一〇一及一〇〇年前三季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6,360,677仟元及5,438,712仟元，利息費用總額分別為2,310,280仟元及1,781,364仟元，備供出售金融資產認列為股東權益調整項目之未實現利益（損失）分別為46,095仟元及(36,929)仟元。

(六) 財務風險資訊

1. 市場風險

合併公司持有固定利率之債券、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	一〇一	一〇〇	年	九	月	三	十	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	
新台幣	\$ 19,588	(\$ 2,135)	(\$ 16,606)	(\$ 3,917)	\$ 4,004	\$ 459	\$ 1,393	
美元	160	370	(439)	(265)	577	-	403	
其他	(46)	13	(61)	(5)	338	-	239	

合併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。合併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，下表係顯示合併公司金融商品各市場風險類型之風險值，其中年平均值與最高值及最低值之計算，係分別以一〇一年及一〇〇年九月三十日（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	一〇一	一〇〇	年	九	月	三	十	日
	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值		
利率風險	\$ 15,267	\$ 30,784	\$ 3,079	\$ 28,713	\$ 37,075	\$ 10,310		
權益風險	67,710	99,923	39,553	119,970	165,112	33,491		
外匯風險	13,475	29,440	3,038	7,385	17,544	2,314		

2. 信用風險

合併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。合併公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估，一〇一年九月三十日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為 76%，融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為 23%，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，合併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。合併公司以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象，一〇一年及一〇〇年九月三十日最大信用暴險風險金額約分別為 279,729,070 仟元及 231,534,692 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：

	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
授信承諾（不含信用卡）	\$ 102,764,282	\$ 60,895,601
信用卡授信承諾	9,789,497	7,460,365

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。合併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	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
自 然 人	\$ 145,585,250	\$ 128,659,026
民 營 企 業	170,274,058	142,150,358
其 他	833,520	1,505,105
	<u>\$ 316,692,828</u>	<u>\$ 272,314,489</u>

產 業 型 態	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
私 人	\$ 145,585,250	\$ 128,659,026
製 造 業	65,778,766	57,549,159
商 業	48,751,834	41,090,845
工 商 服 務 業	7,630,432	5,946,536
運 輸 倉 儲 及 資 訊 通 訊	8,086,500	6,206,875
不 動 產 業	24,357,858	19,933,497
其 他	16,502,188	12,928,551
	<u>\$ 316,692,828</u>	<u>\$ 272,314,489</u>

地 方 區 域	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
國 內	\$ 307,424,670	\$ 266,770,792
美 洲 地 區	2,479,187	3,805,441
亞 洲 地 區	5,307,253	1,710,806
其 他	1,481,718	27,450
	<u>\$ 316,692,828</u>	<u>\$ 272,314,489</u>

3. 流動性風險

合併公司於一〇一年及一〇〇年九月三十日之流動性準備比率分別為 21%及 18%，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。另合併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，係為合併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。合併公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估流動能力，茲列示到期分析如下：

單位：新台幣仟元

	一〇一一年九月三十日						合計
	未超過一個月者	超過一個月至三個月者	超過三個月至六個月者	超過六個月至一年者	超過一年至七年者	超過七年者	
資 產							
現金及約當現金	\$ 10,015,228	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,015,228
存放央行及拆借銀行同業	70,728,266	1,590,981	1,564,464	3,013,068	3,734,492	-	80,631,271
公平價值變動列入損益之金融資產	1,545,644	216,925	509,848	170	111,100	-	2,383,687
附賣回債券及債券投資	1,612,817	-	-	-	-	-	1,612,817
應收款項	1,365,345	485,810	584,930	213,808	373,585	-	3,023,478
貼現及放款	16,462,655	30,307,498	27,812,351	49,180,889	92,661,052	93,671,480	310,095,925
持有至到期日金融資產	49,998	-	49,990	500,089	9,700,176	-	10,300,253
備供出售金融資產	-	-	131,027	-	10,175,131	-	10,306,158
採權益法之長期股權投資	-	-	-	-	-	127,065	127,065
其他金融資產	-	-	-	-	-	876,255	876,255
資產合計	<u>101,779,953</u>	<u>32,601,214</u>	<u>30,652,610</u>	<u>52,908,024</u>	<u>116,755,536</u>	<u>94,674,800</u>	<u>429,372,137</u>
負 債							
央行及銀行同業存款	2,347,750	2,353,395	341,441	660,224	-	-	5,702,810
央行及同業融資	479,665	1,172,440	-	-	-	-	1,652,105
公平價值變動列入損益之金融負債	21,400	6,690	1,757	170	22,310	-	52,327
附買回票券及債券負債	509,077	-	-	-	-	-	509,077
應付款項	7,266,385	469,455	679,937	264,021	169,039	-	8,848,837
存款及匯款	32,818,957	54,720,669	61,223,922	102,544,339	123,029,785	-	374,337,672
應付金融債券	-	-	-	2,400,000	8,139,299	-	10,539,299
負債合計	<u>43,443,234</u>	<u>58,722,649</u>	<u>62,247,057</u>	<u>105,868,754</u>	<u>131,360,433</u>	-	<u>401,642,127</u>
淨流動缺口	<u>\$ 58,336,719</u>	<u>(\$ 26,121,435)</u>	<u>(\$ 31,594,447)</u>	<u>(\$ 52,960,730)</u>	<u>(\$ 14,604,897)</u>	<u>\$ 94,674,800</u>	<u>\$ 27,730,010</u>

單位：新台幣仟元

	一〇一一年九月三十日						合計
	未超過一個月者	超過一個月至三個月者	超過三個月至六個月者	超過六個月至一年者	超過一年至七年者	超過七年者	
資 產							
現金及約當現金	\$ 5,080,948	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,080,948
存放央行及拆借銀行同業	34,568,657	9,539,666	16,523,714	2,157,310	3,374,971	-	66,164,318
公平價值變動列入損益之金融資產	1,020,706	77,188	1,100	-	-	-	1,098,994
應收款項	1,390,996	474,638	538,705	57,903	323,263	-	2,785,505
貼現及放款	13,410,374	20,840,460	25,674,712	45,787,917	82,777,109	78,971,161	267,461,733
備供出售金融資產	32,748	-	-	245,428	1,209,642	-	1,487,818
持有至到期日金融資產	-	-	456,052	-	10,864,064	-	11,320,116
採權益法之長期股權投資	-	-	-	-	-	129,674	129,674
其他金融資產	1,526	1,526	-	-	-	770,248	773,300
資產合計	<u>55,505,955</u>	<u>30,933,478</u>	<u>43,194,283</u>	<u>48,248,558</u>	<u>98,549,049</u>	<u>79,871,083</u>	<u>356,302,406</u>
負 債							
央行及銀行同業存款	3,094,614	640,327	341,441	660,224	-	-	4,736,606
央行及同業融資	610,000	1,067,500	305,000	-	-	-	1,982,500
公平價值變動列入損益之金融負債	196,464	44,599	1,174	-	34,500	-	276,737
附買回票券及債券負債	100,057	-	-	-	-	-	100,057
應付款項	2,720,588	486,928	422,708	282,075	128,711	-	4,041,010
存款及匯款	46,307,370	41,593,633	50,966,819	67,699,420	108,287,750	-	314,854,992
應付金融債券	-	-	-	-	10,503,581	-	10,503,581
負債合計	<u>53,029,093</u>	<u>43,832,987</u>	<u>52,037,142</u>	<u>68,641,719</u>	<u>118,954,542</u>	-	<u>336,495,483</u>
淨流動缺口	<u>\$ 2,476,862</u>	<u>(\$ 12,899,509)</u>	<u>(\$ 8,842,859)</u>	<u>(\$ 20,393,161)</u>	<u>(\$ 20,405,493)</u>	<u>\$ 79,871,083</u>	<u>\$ 19,806,923</u>

4. 利率變動之現金流量風險

合併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。

(七) 金融商品公平價值之層級資訊

以公平價值衡量之 金融商品項目	一 〇 一 年 九 月 三 十 日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
公平價值變動列入 損益之金融資產				
股票投資	\$ 1,186,475	\$ 1,186,475	\$ -	\$ -
其 他	1,007,972	1,007,972	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	46,094	46,094	-	-
債券投資	10,260,064	10,260,064	-	-
其 他	-	-	-	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產				
公平價值變動列入 損益之金融資產	189,240	-	189,240	-
負 債				
公平價值變動列入 損益之金融負債	(52,327)	-	(52,327)	-
合 計	<u>\$12,637,518</u>	<u>\$12,500,605</u>	<u>\$ 136,913</u>	<u>\$ -</u>

以公平價值衡量之 金融商品項目	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
公平價值變動列入 損益之金融資產				
股票投資	\$ 917,700	\$ 917,700	\$ -	\$ -
其 他	28,367	28,367	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	31,854	31,854	-	-
債券投資	1,449,595	1,449,595	-	-
其 他	6,369	6,369	-	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產				
公平價值變動列入 損益之金融資產	152,927	-	152,927	-
負 債				
公平價值變動列入 損益之金融負債	(276,737)	-	(276,737)	-
合 計	<u>\$ 2,310,075</u>	<u>\$ 2,433,885</u>	<u>(\$ 123,810)</u>	<u>\$ -</u>

三二、風險控制及避險策略

台中銀行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，台中銀行公司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）。台中銀行公司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。

台中銀行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：

- (一) 風險管理方案之審議。
- (二) 衡量各風險管理範圍。
- (三) 有關風險管理制度化議案之審議。
- (四) 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。

三三、合併公司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。

	一	○	一	年	前	三	季
	平	均	值		平	均	利
							率
<u>資 產</u>							
存放銀行同業	\$	1,430,006					0.36%
存放央行		73,224,284					0.78%
拆放銀行同業		1,316,043					0.82%
交易目的金融資產		95,605					0.95%
附賣回票券及債券投資		217,774					0.78%
應收信用卡款		177,100					13.91%
應收分期票據		130,841					5.72%

(接次頁)

(承前頁)

	一 平	○ 均	一 值	年	前	三	季
				平	均	利	率
應收租賃款	\$	33,896				5.75%	
貼現及放款		292,696,279				2.56%	
備供出售金融資產		8,789,160				1.67%	
持有至到期日金融資產		11,910,217				0.42%	
<u>負債</u>							
銀行同業存款		1,964,692				1.37%	
銀行同業拆放		3,116,811				0.76%	
央行及同業融資		2,743,286				1.17%	
附買回債券負債		211,343				0.78%	
活期存款		152,244,131				0.20%	
定期存款及儲蓄存款		192,562,258				1.27%	
應付金融債券		10,524,563				2.47%	

	一 平	○ 均	○ 值	年	前	三	季
				平	均	利	率
<u>資產</u>							
存放銀行同業	\$	678,232				0.02%	
存放央行		67,409,243				0.73%	
拆放銀行同業		95,853				3.25%	
交易目的之金融資產		14,229				0.88%	
附賣回票券及債券投資		16,511				0.68%	
應收信用卡款		165,768				14.56%	
貼現及放款		255,762,729				2.53%	
備供出售金融資產		1,286,709				3.63%	
持有至到期日金融資產		12,934,194				0.52%	
<u>負債</u>							
銀行同業存款		1,970,348				1.29%	
銀行同業拆放		1,724,327				0.62%	
附買回票券及債券負債		950,234				0.53%	
央行及同業融資		1,848,175				0.81%	
活期存款		140,261,396				0.17%	
定期存款及儲蓄存款		164,172,995				1.13%	
應付金融債券		9,168,893				2.44%	

三四、台中銀行公司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

(一) 資產品質

項 目		一 〇 一 年 九 月 三 十 日					一 〇 〇 年 九 月 三 十 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	497,367	98,866,654	0.50%	906,379	182.24%	564,955	84,123,815	0.67%	624,105	110.47%
	無擔保	293,521	65,644,019	0.45%	1,772,471	603.87%	342,313	54,678,892	0.63%	1,604,250	468.65%
消費 金融	住宅抵押貸款 (註4)	138,147	46,627,188	0.30%	96,584	69.91%	143,961	42,115,870	0.34%	74,087	51.46%
	現金卡	169	23,901	0.71%	19,726	11,672.19%	926	35,665	2.60%	28,820	3,112.31%
	小額純信用貸款 (註5)	14,798	582,462	2.54%	73,171	494.47%	17,933	231,232	7.76%	111,116	619.62%
	其他擔保 (註6)	176,272	93,249,170	0.19%	164,305	93.21%	156,864	83,523,455	0.19%	121,142	77.23%
	無擔保	8,208	5,102,531	0.16%	103,443	1,260.28%	16,017	2,752,804	0.58%	131,468	820.80%
放款業務合計		1,128,482	310,095,925	0.36%	3,136,079	277.90%	1,242,969	267,461,733	0.46%	2,694,988	216.82%

項 目		一 〇 一 年 九 月 三 十 日					一 〇 〇 年 九 月 三 十 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		2,086	453,197	0.46%	22,335	1,070.71%	4,677	386,935	1.21%	29,781	636.75%
無追索權之應收帳款承 購業務(註7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日		一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	65,579	8,077	97,771	10,501
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	29,709	14,509	41,064	10,711
合 計	95,288	22,586	138,835	21,212

- 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行政院金融監督管理委員會九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函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行政院金融監督管理委員會九十四年十二月十九日金管銀(四)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依行政院金融監督管理委員會九十四年七月十九日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金融監督管理委員會九十五年四月二十五日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金融監督管理委員會九十七年九月十五日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

一〇一年九月三十日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	估 一 〇 一 年 九 月 三 十 日 淨 值 比 例
1	A 集團 012612 分離式元件製造業	4,523,933	16.47%
2	B 集團 015590 其他住宿服務業	3,030,474	11.04%
3	C 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,273,386	8.28%
4	D 集團 015101 民用航空運輸業	2,240,119	8.16%
5	E 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	2,109,060	7.68%
6	F 集團 012411 鋼鐵製造業	1,944,216	7.08%
7	G 集團 015510 短期住宿服務業	1,893,985	6.90%
8	H 集團 015610 餐館業	1,462,987	5.33%
9	I 集團 014841 汽車零售業	1,336,020	4.87%
10	J 集團 016700 不動產開發業	1,307,150	4.76%

一〇〇年九月三十日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	估 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日 淨 值 比 例
1	A 集團 012612 分離式元件製造業	3,282,173	15.80%
2	C 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,457,146	11.83%
3	B 集團 015590 其他住宿服務業	2,358,544	11.36%

(接次頁)

(承前頁)

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	估 一 ○ ○ 年 九 月 三 十 日 淨 值 比 例
4	F 集團 012411 鋼鐵製造業	1,703,977	8.20%
5	E 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	1,671,239	8.05%
6	K 集團 015101 民用航空運輸業	1,652,469	7.96%
7	H 集團 015610 餐館業	1,570,324	7.56%
8	L 集團 015101 不動產租售業	1,500,000	7.22%
9	M 集團 014340 最後整修工程業	1,426,358	6.87%
10	N 集團 015101 民用航空運輸業	1,158,333	5.58%

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，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列計，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依行政院主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱（如 A 公司（集團）液晶面板及其組件製造業）。

註 2：集團企業係指符合「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、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資款、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、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。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

一〇一年九月三十日

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	301,028,362	11,021,593	14,758,485	50,313,741	377,122,181
利率敏感性負債	126,493,763	177,083,383	53,923,882	5,676,444	363,177,472
利率敏感性缺口	174,534,599	(166,061,790)	(39,165,397)	44,637,297	13,944,709
淨 值					27,459,547
利率敏感性資產與負債比率					103.84
利率敏感性缺口與淨值比率					50.78

一〇〇年九月三十日

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	240,254,378	23,903,994	12,790,370	37,408,960	314,357,702
利率敏感性負債	126,609,138	153,705,169	24,231,960	4,458,936	309,005,203
利率敏感性缺口	113,645,240	(129,801,175)	(11,441,590)	32,950,024	5,352,499
淨 值					20,767,556
利率敏感性資產與負債比率					101.73
利率敏感性缺口與淨值比率					25.77

註一、本表填寫台中銀行公司總行及國內外分支機構新台幣部分
(不含外幣)之金額。

二、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。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

四、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（美元）

一〇一年九月三十日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上,	計
利率敏感性資產	328,245	155,266	16,927	341,254	841,692
利率敏感性負債	287,499	298,743	105,671	-	691,913
利率敏感性缺口	40,746	(143,477)	(88,744)	341,254	149,779
淨 值					936,866
利率敏感性資產與負債比率					121.65
利率敏感性缺口與淨值比率					15.99

一〇〇年九月三十日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上,	計
利率敏感性資產	224,413	177,197	23,763	283,586	708,959
利率敏感性負債	187,185	283,726	63,708	-	534,619
利率敏感性缺口	37,228	(106,529)	(39,945)	283,586	174,340
淨 值					680,903
利率敏感性資產與負債比率					132.61
利率敏感性缺口與淨值比率					25.60

註一、本表填報台中銀行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元之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、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。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

四、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（指美元利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	一〇一年前三季	一〇〇年前三季
資產報酬率	稅前	0.60	0.36
	稅後	0.51	0.27
淨值報酬率	稅前	9.28	6.20
	稅後	7.80	4.75
純	益	40.73	23.40

註一、資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

三、純（損）益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

一〇一年九月三十日

單位：新台幣仟元

	合	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	424,889,995	100,547,209	31,720,065	30,567,800	59,703,864	202,351,057
主要到期資金流出	492,386,229	54,257,713	77,333,433	88,197,176	113,194,015	159,403,892
期距缺口	(67,496,234)	46,289,496	(45,613,368)	(57,629,376)	(53,490,151)	42,947,165

一〇〇年九月三十日

單位：新台幣仟元

	合	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	353,919,878	57,511,918	32,512,008	40,954,313	54,116,395	168,825,244
主要到期資金流出	399,630,255	56,597,004	58,472,352	69,452,773	74,908,666	140,199,460
期距缺口	(45,710,377)	914,914	(25,960,344)	(28,498,460)	(20,792,271)	28,625,784

註：本表僅含台中銀行公司總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

一〇一年九月三十日

單位：美元仟元

	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	991,749	188,465	254,330	163,243	16,927	368,784
主要到期資金流出	886,207	225,885	231,524	322,929	105,851	18
期距缺口	105,542	(37,420)	22,806	(159,686)	(88,924)	368,766

一〇〇年九月三十日

單位：美元仟元

	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	874,015	166,222	186,152	184,322	23,847	313,472
主要到期資金流出	791,844	337,679	134,779	265,600	53,786	-
期距缺口	82,171	(171,457)	51,373	(81,278)	(29,939)	313,472

註一、本表填報台中銀行公司總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美元之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，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）。

二、如海外資產占全公司資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

三五、外幣金融資產及負債之匯率資訊

(一) 合併公司具重大影響之外幣資產及負債資訊如下：

金 融 資 產	一 〇 一 年 九 月 三 十 日			一 〇 〇 年 九 月 三 十 日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
貨幣性項目						
美 金	\$ 894,132	29.31	\$ 26,207,890	\$ 535,678	30.50	\$ 16,338,178
歐 元	8,138	37.91	308,511	19,053	41.26	786,111
日 圓	2,138,643	0.38	808,407	1,245,006	0.40	495,139
港 幣	17,935	3.78	67,793	17,032	3.92	66,680
英 磅	654	47.60	31,146	598	47.50	28,383
澳 幣	2,440	30.66	74,825	2,342	29.72	69,601
加 幣	464	29.94	13,900	386	29.23	11,297
新加坡幣	624	23.93	14,935	193	23.52	4,534
瑞士法郎	150	31.33	4,704	976	33.84	33,034
南 非 幣	53,339	3.56	190,046	14,624	3.81	55,747
瑞典克郎	3,262	4.49	14,658	649	4.45	2,891
紐西蘭幣	1,001	24.45	24,474	1,808	23.28	42,099
人 民 幣	7,571	4.66	35,298	6,113	4.78	29,198

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年九月三十日			一〇〇年九月三十日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	\$ 57,621	29.31	\$ 1,688,917	\$ 168,456	30.50	\$ 5,137,920
歐元	84,000	37.91	3,184,440	84,000	41.26	3,465,840
澳幣	20,360	30.66	624,235	20,077	29.72	596,685
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	721,028	29.31	21,134,051	571,401	30.50	17,427,720
歐元	30,839	37.91	1,169,088	12,510	41.26	516,171
日圓	491,532	0.38	185,799	509,885	0.40	202,781
港幣	36,549	3.78	138,155	45,147	3.92	176,751
英磅	2,499	47.60	118,975	3,077	47.50	146,157
澳幣	24,336	30.66	746,150	22,146	29.72	658,192
加幣	2,106	29.94	63,046	2,973	29.23	86,911
新加坡幣	3,068	23.93	73,408	1,412	23.52	33,200
瑞士法郎	151	31.33	4,733	185	33.84	6,258
南非幣	105,344	3.56	375,342	28,936	3.81	110,306
紐西蘭幣	9,343	24.45	228,437	17,174	23.28	399,815
人民幣	1,310	4.66	6,107	-	-	-

三六、營運部門財務資訊

營運部門財務資訊係提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於每一交付或提供之產品或勞務之種類。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，本公司之應報導部門如下：

台中一區

台中二區

北區

彰化區

總行及其他

(一) 部門收入與營運結果

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	台中一區	台中二區	北區	彰化區	總行及其他	合計
<u>一〇一年第三季</u>						
利息收入	\$1,193,357	\$ 896,867	\$1,704,852	\$1,655,368	\$ 910,499	\$6,360,943
利息費用	(460,126)	(327,246)	(556,348)	(681,115)	(285,445)	(2,310,280)
利息淨收益	733,231	569,621	1,148,504	974,253	625,054	4,050,663
利息以外淨收益(損)						
手續費淨收益	50,685	39,828	61,737	62,533	815,014	1,029,797
其他淨益(損)	365,594	296,703	5,113	595,385	(1,142,726)	120,069
呆帳費用	(22,730)	24,208	(25,527)	3,189	(68,264)	(89,124)
營業費用	(339,056)	(306,192)	(377,039)	(549,171)	(1,071,471)	(2,642,929)
稅前純益(損)	<u>\$ 787,724</u>	<u>\$ 624,168</u>	<u>\$ 812,788</u>	<u>\$1,086,189</u>	<u>(\$ 842,393)</u>	<u>\$2,468,476</u>
<u>一〇〇年第三季</u>						
利息收入	\$1,087,608	\$ 810,532	\$1,352,208	\$1,515,949	\$ 672,509	\$5,438,806
利息費用	(370,078)	(264,662)	(346,323)	(568,799)	(231,502)	(1,781,364)
利息淨收益	717,530	545,870	1,005,885	947,150	441,007	3,657,442
利息以外淨收益(損)						
手續費淨收益	33,129	22,279	41,257	41,360	660,028	798,053
其他淨益(損)	307,665	257,288	(110,675)	528,561	(1,311,056)	(328,217)
呆帳費用	(24,109)	8,184	(26,615)	9,777	(296,037)	(328,800)
營業費用	(339,555)	(301,438)	(358,028)	(543,564)	(996,269)	(2,538,854)
稅前純益(損)	<u>\$ 694,660</u>	<u>\$ 532,183</u>	<u>\$ 551,824</u>	<u>\$ 983,284</u>	<u>(\$1,502,327)</u>	<u>\$1,259,624</u>

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。一〇一及一〇〇年前三季並無任何部門間銷售。

此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

(二) 部門資產

部 門 資 產	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
台中一區	\$ 64,913,958	\$ 57,354,473
台中二區	57,069,441	42,869,372
北區	111,316,968	92,885,587
彰化區	85,938,021	76,109,602
總行及其他	110,415,961	88,527,144
部門資產總額	<u>\$429,654,349</u>	<u>\$357,746,178</u>

三七、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

合併公司依據金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)九十九年二月二日發布之金管證審字第〇九九〇〇〇四九九三號函令之規定，於一〇一年前三季財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則(以下稱「IFRSs」)之情形如下：

(一) 金管會於九十八年五月十四日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自一〇二年起依公開發行銀行財務報告編製準則及財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製財務報告，為因應上開修正，合併公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由專案小組負責人方枝全副總經理統籌負責，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計 畫 內 容	主 要 執 行 單 位	目 前 執 行 情 形
第一階段：分析及規劃（九十八年八月至九十九年十二月）		
1. 成立採用跨部門 IFRSs 專案小組	會計部	已完成
2. 初步辨認會計準則差異及影響	會計部	已完成
3. 初步辨認合併報表個體	會計部	已完成
4. 初步評估轉換所需資源及預算	會計部	已完成
5. 專案小組擬訂初步轉換計畫及時程表	會計部	已完成
6. 人員教育訓練	會計部、人力資源部	已完成
第二階段：設計與執行（一〇〇年一月至一〇一年三月）		
1. 擬定完整轉換計畫	會計部	已完成
2. 選定 IFRSs 相關會計政策	會計部	已完成
3. 進行系統確認，辨認須調整修正之作業流程與系統	會計部、資訊部	已完成
4. 修正調整企業流程、財務報導流程、資訊系統，及各部門作業	會計部、資訊部及稽核室	已完成
5. 於年報中揭露導入 IFRSs 之初步預期影響	會計部	已完成
第三階段：轉換（一〇一年一月至一〇一年十二月）		
1. 遵循 IFRS1 製作年度之期初資產負債表（開帳數）	會計部	已完成
2. 編製首份 IFRSs 財務報表	會計部	積極進行中
3. 依據初次編製 IFRSs 報表經驗確認差異原因與合理性	會計部	積極進行中
4. 持續與利害關係人溝通導入 IFRSs 之影響	會計部	積極進行中
5. 完成 IFRSs 會計及其他作業手冊	會計部	積極進行中

(接次頁)

(承前頁)

計畫內容	主要執行單位	目前執行情形
第四階段：調整與改善（一〇一年一月至一〇一年十二月）		
1. 持續進行 IFRSs 流程分析與改善作業	會計部、資訊部	積極進行中
2. 持續與利害關係人溝通導入 IFRSs 之影響，並為必要之因應措施	會計部	積極進行中

(二) 截至一〇一年九月三十日，合併公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異及影響說明如下：

1. 一〇一年一月一日資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響	I	F	R	S	s	說明
項 目	金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目	金 額	
現金及約當現金	\$ 8,349,905	\$ -	\$ -	\$ 8,349,905	現金及約當現金		
存放央行及拆借銀行同業	74,267,724	-	-	74,267,724	存放央行及拆借銀行同業		
公平價值變動列入損益之金融資產	1,096,769	-	-	1,096,769	透過損益按公允價值衡量之金融資產		
應收款項－淨額	2,868,589	-	(7,894)	2,860,695	應收款項－淨額		(8)、(12)
待出售資產	41,639	-	-	41,639	待出售資產		(12)
貼現及放款－淨額	277,756,366	-	-	277,756,366	貼現及放款－淨額		
備供出售金融資產	4,211,580	-	-	4,211,580	備供出售金融資產		
持有至到期日金融資產－淨額	9,439,040	-	-	9,439,040	持有至到期日金融資產		
採權益法之股權投資	127,811	985	-	128,796	採權益法之投資－淨額		(11)
其他金融資產－淨額	850,396	-	-	850,396	其他金融資產－淨額		
固定資產	3,339,207	-	92,136	3,431,343	不動產及設備－淨額		(3)、(4)
	-	-	57,230	57,230	無形資產－淨額		(4)
	-	56,233	423,879	480,112	遞延所得稅資產－淨額		(2)、(6)、(7)
其他資產	1,894,542	(266,323)	(573,908)	1,054,311	其他資產－淨額		(2)、(3)、(4)、(5)、(8)
資 產 總 計	<u>\$ 384,243,568</u>	<u>(\$ 209,105)</u>	<u>\$ 229,015</u>	<u>\$ 384,263,478</u>	資 產 總 計		
央行及銀行同業存款	\$ 3,462,519	\$ -	\$ -	\$ 3,462,519	央行及銀行同業存款		
央行及同業融資	2,877,550	-	-	2,877,550	央行及同業融資		
公平價值變動列入損益之金融負債	51,804	-	-	51,804	透過損益按公允價值衡量之金融負債		
應付款項	7,721,427	14,020	229,015	7,964,462	應付款項		(7)、(8)、(9)
存款及匯款	333,691,650	-	-	333,691,650	存款及匯款		
應付金融債券	10,512,559	-	-	10,512,559	應付金融債券		
應計退休金負債	136,764	(136,764)	-	-			(6)
	-	112,163	22,637	134,800	負債準備		(5)、(6)、(10)
	-	-	111,021	111,021	遞延所得稅負債		(1)
其他負債	328,241	14,902	(133,658)	209,485	其他負債		(1)、(9)、(10)
負債合計	<u>358,782,514</u>	<u>4,321</u>	<u>229,015</u>	<u>359,015,850</u>	負債總計		

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	金額	轉換至 I F R S s 之影響		I F R S s	金額	說明
項 目	額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目	說 明
母公司股東權益					歸屬於母公司業主之權益	
股本	\$ 22,338,576	\$ -	\$ -	\$ 22,338,576	股本	
資本公積					資本公積	
股本溢價	569,058	-	-	569,058	股本溢價	
其他資本公積	106,479	-	-	106,479	其他資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	723,937	-	-	723,937	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	32,599	10,178	-	42,777	特別盈餘公積	(4)
未分配盈餘	1,455,841	-	-	1,455,841	未分配盈餘	(4)、 (1)、(6)、 (7)、 (11)
					其他權益	
未實現重估增值	283,744	(283,744)	-	-		(1)
備供出售金融資產未實現利益	10,960	-	-	10,960	備供出售金融資產未實現利益	
未認列為退休金成本之淨損失	(60,140)	60,140	-	-		(5)
股東權益合計	<u>25,461,054</u>	<u>(213,426)</u>	<u>-</u>	<u>25,247,628</u>	權益總計	
負債及股東權益總計	<u>\$ 384,243,568</u>	<u>(\$ 209,105)</u>	<u>\$ 229,015</u>	<u>\$ 384,263,478</u>	負債及權益總計	

2. 一〇一年九月三十日資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	金額	轉換至 I F R S s 之影響		I F R S s	金額	說明
項 目	額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目	說 明
現金及約當現金	\$ 10,015,228	\$ -	\$ -	\$ 10,015,228	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	80,631,271	-	-	80,631,271	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	2,383,687	-	-	2,383,687	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
附賣回票券及債券投資	1,612,817	-	-	1,612,817	附賣回票券及債券投資	
應收款項—淨額	2,875,411	-	263,683	3,139,094	應收款項—淨額	(8)、(12)
	-	-	163,063	163,063	當期所得稅資產	(12)
待出售資產	-	-	-	-	待出售資產	
貼現及放款—淨額	307,008,751	-	-	307,008,751	貼現及放款—淨額	
備供出售金融資產	10,306,158	-	-	10,306,158	備供出售金融資產	
持有至到期日金融資產—淨額	8,557,237	-	-	8,557,237	持有至到期日金融資產	
採權益法之股權投資	127,065	932	-	127,997	採權益法之股權投資—淨額	(11)
其他金融資產—淨額	876,255	-	-	876,255	其他金融資產—淨額	
固定資產	3,390,162	-	60,471	3,450,633	不動產及設備—淨額	(3)、(4)
	-	-	52,858	52,858	無形資產—淨額	(4)
	-	53,174	235,667	288,841	遞延所得稅資產—淨額	(2)、(6)、 (7)、 (9)
其他資產	<u>1,870,307</u>	<u>(266,323)</u>	<u>(350,215)</u>	<u>1,253,769</u>	其他資產—淨額	(2)、(3)、 (4)、 (5)、(8)
資 產 總 計	<u>\$ 429,654,349</u>	<u>(\$ 212,217)</u>	<u>\$ 425,527</u>	<u>\$ 429,867,659</u>	資 產 總 計	
央行及銀行同業存款	\$ 5,702,810	\$ -	\$ -	\$ 5,702,810	央行及銀行同業存款	
央行及同業融資	1,652,105	-	-	1,652,105	央行及同業融資	
公平價值變動列入損益之金融負債	52,327	-	-	52,327	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券負債	509,077	-	-	509,077	附買回票券及債券負債	
應付款項	8,848,837	19,304	276,680	9,144,821	應付款項	(7)、(8)、 (9)
	-	-	148,847	148,847	當期所得稅負債	(12)
存款及匯款	374,337,672	-	-	374,337,672	存款及匯款	
應付金融債券	10,539,299	-	-	10,539,299	應付金融債券	
應計退休金負債	148,436	(148,436)	-	-		(6)
	-	98,073	22,637	120,710	負債準備	(5)、(6)、 (10)
	-	-	111,021	111,021	遞延所得稅負債	(1)
其他負債	<u>404,239</u>	<u>17,391</u>	<u>(133,658)</u>	<u>287,972</u>	其他負債	(1)、 (9)、(10)
負債合計	<u>402,194,802</u>	<u>(13,668)</u>	<u>425,527</u>	<u>402,606,661</u>	負債總計	

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s	項	目	說明
金額	表達差異	金額	金額	金額	
母公司股東權益					歸屬於母公司業主之權益
股本					股本
普通股股本	\$ 23,187,442	\$ -	\$ -	\$ 23,187,442	普通股股本
資本公積					資本公積
股本溢價	569,058	-	-	569,058	股本溢價
其他資本公積	106,479	-	-	106,479	其他資本公積
保留盈餘					保留盈餘
法定盈餘公積	1,160,137	-	-	1,160,137	法定盈餘公積
特別盈餘公積	83,647	10,178	-	93,825	特別盈餘公積 (4)
未分配盈餘	2,072,125	14,877	-	2,087,002	未分配盈餘 (4)、(1)、(6)、(7)、(9)、(11)
未實現重估增值	283,744	(283,744)	-	-	其他權益 (1)
備供出售金融資產未實現利益	57,055	-	-	57,055	備供出售金融資產未實現利益 (5)
未認為退休基金成本之淨損失	(60,140)	60,140	-	-	
股東權益合計	27,459,547	(198,549)	-	27,260,998	權益總計
負債及股東權益總計	\$ 429,654,349	(\$ 212,217)	\$ 425,527	\$ 429,867,659	負債及權益總計

3. 一〇一年前三季綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s	項	目	說明
金額	表達差異	金額	金額	金額	
利息收入	\$ 6,360,943	\$ -	\$ -	\$ 6,360,943	利息收入
利息費用	(2,310,280)	-	10,786	(2,299,494)	減：利息費用 (12)
利息淨收益	4,050,663	-	10,786	4,061,449	利息淨收益
利息以外淨益(損)					利息以外淨益(損)
手續費淨收益	1,029,797	(2,489)	-	1,027,308	手續費淨收益 (9)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨益	214,835	-	-	214,835	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
備供出售金融資產之已實現淨益	14,540	-	-	14,540	備供出售金融資產之已實現淨利
採權益法之股權投資淨損	(746)	(53)	-	(799)	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額 (11)
以成本衡量之金融資產淨利	19,157	-	-	19,157	以成本衡量之金融資產利益
兌換淨損	(122,354)	-	-	(122,354)	兌換損益
處分固定資產淨損	(38,397)	-	-	(38,397)	處分固定資產淨損
資產減損損失	(21,305)	-	-	(21,305)	資產減損損失
出售承擔擔保品淨損	(19,477)	-	-	(19,477)	出售承擔擔保品淨損
其他各項提存	(10,400)	-	-	(10,400)	其他各項提存
其他非利息淨益	84,216	-	-	84,216	其他利息以外淨收益
淨收益	5,200,529	(2,542)	10,786	5,208,773	淨收益
呆帳費用	(89,124)	-	-	(89,124)	呆帳費用
營業費用					
用人費用	(1,659,127)	22,192	(10,786)	(1,647,721)	員工福利費用 (6)、(7)、(12)
折舊及攤銷費用	(119,770)	-	-	(119,770)	折舊及攤銷費用
其他業務及管理費用	(864,032)	(1,714)	-	(865,746)	其他業務及管理費用 (9)
營業費用合計	(2,642,929)	20,478	(10,786)	(2,633,237)	營業費用合計
稅前純益	2,468,476	17,936	-	2,486,412	稅前淨利
所得稅費用	(404,385)	(3,059)	-	(407,444)	所得稅費用 (6)、(7)、(9)
本期純益	\$ 2,064,091	\$ 14,877	\$ -	2,078,968	本期淨利
				46,095	其他綜合損益
				46,095	備供出售金融資產未實現評價損益
				46,095	當期其他綜合損益(稅後淨額)
				\$ 2,125,063	當期綜合損益總額

4. 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。合併公司因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列，故將僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數 10,178 仟元予以提列特別盈餘公積。

5. 國際財務報導準則第 1 號之豁免選項

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製合併財務報表之基礎時應遵循之程序。依據該準則，合併公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（一〇一年一月一日）之初始資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。合併公司採用之主要豁免選項說明如下：

認定成本

合併公司於轉換至 IFRSs 日對部分土地及房屋選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為該日之認定成本。其餘不動產及設備以及無形資產係依 IFRSs 採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。

員工福利

合併公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。

6. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

合併公司現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

(1) 不動產及設備之衡量基礎及土地增值稅準備

依現行公開發行銀行財務報告編製準則，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，應列為其他負債。轉換至 IFRSs 後，選擇於首次採用 IFRSs 時使用土地重估後帳面金額作為認定成本者，相關土地增值稅準備應重分類為遞延所得稅負債－土地增值稅。截至一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日其重分類金額均為 111,021 仟元。

中華民國一般公認會計原則下，固定資產可依法令辦理重估價，土地重估價係按當期公告現值調整，土地重估增值之認列，係以土地重估增值減除所估列之土地增值稅準備後之餘額為準。轉換至 IFRSs 後，不動產及設備之後續衡量採成本模式，不得認列前述土地重估增值。因此合併公司於一〇一年一月一日及一〇一年九月三十日將土地重估增值準備 283,744 仟元轉列保留盈餘項下。

(2) 遞延所得稅資產／負債

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。

截至一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日，合併公司依公開發行財務報告編製準則將遞延所得稅資產由其他資產重分類至遞延所得稅資產之金額分別為 235,667 仟元及 423,879 仟元。

(3) 中華民國一般公認會計原則下，營業上未供營業使用之固定資產係帳列其他資產－未供營業使用資產。轉換至 IFRSs 後，如此資產為賺取租金收入或資產增值或兩者兼具，而由所有者所持有之不動產，則應列為投資性不動產。惟本

公司未供營業使用之資產皆非因賺取租金收入或資產增值，因此合併公司於一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日分別重分類前述其他資產－未供營業使用資產 39,996 仟元及 18,199 仟元至不動產及設備項下。

(4) 遞延費用之重分類

中華民國一般公認會計原則下，遞延費用帳列其他資產項下。轉換至 IFRSs 後，應將遞延費用依性質重分類至不動產及設備、無形資產、預付費用及長期預付費用。截至一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日遞延費用重分類至無形資產金額分別為 52,858 仟元及 57,230 仟元；重分類至不動產及設備金額分別為 59,250 仟元及 73,937 仟元。

(5) 最低退休金負債

中華民國一般公認會計原則下，最低退休金負債是在資產負債表上與認列退休金負債之下限，若帳列之應計退休金負債低於此下限金額，則應將不足部分補列。轉換至 IFRSs 後，無最低退休金負債之規定，因故合併公司於一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日皆調整減少遞延退休金成本 266,323 仟元及未認列為退休金成本之淨損失 60,140 仟元，並相對調整減少負債準備 326,463 仟元。

(6) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日，合併公司依公開發行銀行財務報告編製準則，將應計退休金負債重分類至負債準備分別為 148,436 仟元及 136,764 仟元。

截至一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日，合併公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加負債準備 276,100 仟元及 301,862 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 46,936 仟元及 51,316 仟元。另一〇一年前三季退休金成本調整減少 25,762 仟元及所得稅費用調整增加 4,380 仟元。

(7) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日，合併公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付費 32,492 仟元及 28,922 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 5,524 仟元及調整增加 4,917 仟元。另一〇一年前三季薪資費用調整增加 3,570 仟元及所得稅費用調整減少 607 仟元。

(8) 受託買賣借（貸）項重分類

受託買賣借（貸）以原按法令規定以淨額表達，依據 IFRS，其不符合資產負債相抵之條件，故按其性質重分類至各科目。截至一〇一年九月三十日受託買賣借（貸）項計 1,219 仟元重分類至應收款項－淨額 426,746 仟元及應付款項 425,527 仟元；一〇一年一月一日受託買賣借（貸）項計 663 仟元重分類為應收款項－淨額 229,678 仟元及應付款項 229,015 仟元。

(9) 客戶忠誠計畫

我國一般公認會計原則下對信用卡紅利積點所產生之負債，應於點數發生時估列，並認列為推銷費用；惟依 IFRSs 規定銷售商品價格中之一部分係屬獎勵積點收入者，應遞延至實際履行兌換義務時認列為收入。截至一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日，將信用卡原提列之應付費用調整減列 13,188 仟元及 14,902 仟元；另於一〇一年前三季信用卡紅利積點調整增加其他業務及管理業務金額為 1,714 仟元及所得稅費用調整減少 291 仟元；截至一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日調整增加遞延收入 17,391 仟元及 14,902 仟元；另一〇一年前三季調整減少手續費收益 2,489 仟元及所得稅費用調整減少 423 仟元。

(10) 負債準備之定義及重分類

因我國會計準則對於很有可能（亦即可能性相當大）發生且金額可合理估計之義務，屬必須入帳之或有負債，但未明確定義入帳科目；惟依 IFRSs 規定，將很有可能（亦即可能性大於不可能性）發生且金額可合理估計之義務稱為負債準備。截至一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日止，保證責任準備由其他負債項下重分類至負債準備均為 22,637 仟元。

(11) 採用權益法投資之調整

合併公司採權益法評價之關聯企業及合資，亦配合合併公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策之可能重大差異評估。經評估發現之重大差異項目主要係員工福利之調整。

截至一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日，合併公司採用權益法之投資因上述差異分別調整增加 932 仟元及 985 仟元；一〇一年前三季採權益法認列關聯企業及合資淨益之份額亦調整減少 53 仟元。

(12) 重分類

配合公開發行銀行財務報告編製準則，將部分科目予以重分類如下：

A. 截至一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日應收退稅款 163,063 仟元及 237,572 仟元重分類至當期所得稅資產。一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日應付所得稅 148,847 仟元及 0 仟元重分類至當期所得稅負債。

B. 一〇一年前三季員工優惠存款超額利息 10,786 仟元由利息費用重分類至員工福利費用項下。

(三) 合併公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會認可之二〇一〇年 IFRSs 版本以及金管會於一〇〇年十二月二十二日修正發布之公開發行銀行財務報告編製準則作為上開評估之依據。合併公司上述之評估結果，可能因未來主管機關發布規範採用 IFRSs 相關事項之函令暨國內其他法令因配合採用 IFRSs 修改規定所影響，而與未來實際差異有所不同。

三八、附註揭露事項

母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表一。

附表一 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形		
				科目	金額 (註三)	交易條件 佔合併總淨收益 或總資產之比率 (註四)
	一〇一年前三季					
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	\$ 238,219	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	利息費用	607	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	手續費收入	280,141	與一般客戶無重大差異 5
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	應收款項	26,526	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存入保證金	58	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	存款及匯款	257,922	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	利息費用	825	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	存入保證金	8	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	現金及約當現金	238,219	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	利息收入	607	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	手續費支出	280,141	與一般客戶無重大差異 5
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	應付款項	26,526	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	存出保證金	58	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	現金及約當現金	257,922	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	利息收入	825	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	存出保證金	8	與一般客戶無重大差異 -

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形		
				科目	金額 (註三)	交易條件 佔合併總淨收益 或總資產之比率 (註四)
	一〇〇年前三季					
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	\$ 114,978	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	利息費用	453	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	手續費收入	168,855	與一般客戶無重大差異 4
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	應收款項	19,180	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存入保證金	58	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	現金及約當現金	114,978	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	利息收入	453	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	手續費支出	168,855	與一般客戶無重大差異 4
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	應付款項	19,180	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	存出保證金	58	與一般客戶無重大差異 -

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：已於合併時沖銷。

註四：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。