

台中商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國一〇二及一〇一年第一季

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 告 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、合併綜合損益表	6~8		-
六、合併權益變動表	9		-
七、合併現金流量表	10~12		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15~32		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	32~34		五
(六) 重要會計科目之說明	34~66		六~四一
(七) 關係人交易	66~71		四二
(八) 質押之資產	71		四三
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	72~76		四四
(十) 重大之期後事項	76		四五
(十一) 其 他	77~104		四六~五十
(十二) 部門資訊	105~106		五一
(十三) 首次採用國際財務報導準則	107~118		五二
(十四) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	119		五三
2. 轉投資事業相關資訊	119~121		五三
3. 大陸投資資訊	119、122		五三
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	119、123~124		五三

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一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之合併資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動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，一〇一年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三月三十一日之資產總額為 998,311 仟元，佔合併資產總額之 0.25%；負債總額為 1,123 仟元，佔合併負債總額 0.0003%；民國一〇一年第一季之營業收入淨額為 0 仟元，佔合併淨收益 0%；稅後純損為 2,812 仟元，佔合併稅前總純益(0.36%)。另採權益法評價之被投資公司一〇一年第一季之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。民國一〇一年三月三十一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為 134,234 仟元，佔合併資產總額之 0.03%，民國一〇一年一月一日至三月三十一日採用權益法認列之關聯企業及合資損益之分額為 438 仟元，佔合併稅前純益之 0.06%。

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告整體表示查核意見。

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金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 楊 民 賢

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 二 年 五 月 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

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

(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	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日		代 碼	負 債 及 權 益	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$ 9,582,076	2	\$ 10,264,038	2	\$ 9,313,476	3	\$ 8,349,905	2	21000	央行及銀行同業存款(附註二一)	\$ 5,849,839	1	\$ 5,151,548	1	\$ 4,833,032	1	\$ 3,439,998	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	67,404,556	15	66,753,349	15	71,511,454	18	74,267,724	20	21500	央行及同業融資(附註二二及四三)	3,751,408	1	2,414,205	1	2,804,875	1	2,877,550	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及八)	12,781,026	3	6,545,279	2	1,177,047	-	1,096,769	-	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及八)	59,925	-	91,591	-	65,191	-	51,804	-
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及九)	4,363,781	1	-	-	-	-	-	-	22500	附買回票券及債券負債(附註四及二三)	482,833	-	264,045	-	-	-	-	-
13000	應收款項—淨額(附註四、十、十二及四三)	4,548,945	1	3,910,270	1	3,209,818	1	2,860,695	1	23000	應付款項(附註四及二四)	8,574,617	2	9,148,347	2	8,452,355	2	7,964,462	2
13200	當期所得稅資產	57,466	-	57,466	-	185,997	-	237,572	-	23200	當期所得稅負債	398,910	-	274,962	-	5,199	-	-	-
13300	待出售資產(附註四及十一)	-	-	-	-	41,639	-	41,639	-	23500	存款及匯款(附註二五及四二)	394,948,794	87	385,510,895	87	341,408,695	86	333,691,650	87
13500	貼現及放款—淨額(附註四、十二及四二)	324,668,418	71	324,029,419	73	283,531,114	72	277,756,366	72	24000	應付金融債券(附註四及二六)	13,557,060	3	13,548,277	3	10,521,440	3	10,512,559	2
14000	備供出售金融資產(附註四、十三及四三)	19,228,078	4	18,519,719	4	10,698,012	3	4,211,580	1	25000	其他金融負債(附註二七)	14,555	-	17,208	-	20,050	-	22,521	-
14500	持有至到期日金融資產(附註四、十四及四三)	8,027,954	2	8,782,945	2	8,893,756	2	9,439,040	3	25600	負債準備(附註四及二八)	252,133	-	261,451	-	130,104	-	134,800	-
15000	採權益法之股權投資—淨額(附註四及十五)	132,993	-	132,769	-	134,234	-	133,796	-	29300	遞延所得稅負債	111,021	-	111,021	-	111,021	-	111,021	-
15100	受限制資產—淨額(附註十六及四三)	99,004	-	24,122	-	-	-	-	-	29500	其他負債(附註四及二九)	293,307	-	239,403	-	266,765	-	209,485	-
15500	其他金融資產—淨額(附註四及十七)	1,132,063	-	905,934	-	830,103	-	850,396	-	20000	負債總計	428,294,402	94	417,032,953	94	368,618,727	93	359,015,850	93
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十八)	3,444,870	1	3,445,166	1	3,506,832	1	3,431,343	1	歸屬於母公司業主之權益(附註三十)									
19000	無形資產—淨額(附註四及十九)	83,658	-	64,696	-	55,034	-	57,230	-	31100	股本	23,187,442	5	23,187,442	5	22,338,576	6	22,338,576	6
19300	遞延所得稅資產—淨額	340,195	-	308,454	-	360,672	-	480,112	-	31500	資本公積	675,537	-	675,537	-	675,537	-	675,537	-
19500	其他資產(附註四、二十及四三)	1,095,897	-	1,197,646	-	1,106,659	-	1,054,311	-	保留盈餘									
10000	資 產 總 計	\$ 456,990,980	100	\$ 444,941,272	100	\$ 394,555,847	100	\$ 384,268,478	100	32001	法定盈餘公積	1,160,137	-	1,160,137	-	723,937	-	723,937	-
										32003	特別盈餘公積	98,825	-	88,647	-	37,599	-	37,599	-
										32011	未分配盈餘	3,488,008	1	2,704,214	1	2,126,291	1	1,466,019	1
										32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	15,588	-	477	-	-	-	-	-
										32523	備供出售金融資產未實現利益	71,041	-	91,865	-	35,180	-	10,960	-
										31000	母公司業主之權益總計	28,696,578	6	27,908,319	6	25,937,120	7	25,252,628	7
										30000	權益總計	28,696,578	6	27,908,319	6	25,937,120	7	25,252,628	7
										負債與權益總計									
											\$ 456,990,980	100	\$ 444,941,272	100	\$ 394,555,847	100	\$ 384,268,478	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年五月八日核閱報告)

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

合併綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日		一 〇 二 年		一 〇 一 年	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註四、三一及四二)	\$ 2,317,260	106	\$ 2,041,138	125		
51000	利息費用 (附註四、三一及四二)	(859,682)	(39)	(730,396)	(45)		
49010	利息淨收益	1,457,578	67	1,310,742	80		
	利息以外淨益 (損)						
49100	手續費淨收益 (附註四、三二及四二)	408,785	19	301,361	19		
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註四及三三)	30,143	2	104,650	6		
49300	備供出售金融資產之已實現淨損 (附註四及三四)	(5,209)	-	-	-		
49600	兌換利益 (損失)	72,912	3	(89,630)	(5)		
49700	資產減損迴轉利益淨額 (附註四、十四、十七、二十及三五)	225,657	10	20,072	1		
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 (附註四及十五)	224	-	438	-		
49800	其他利息以外淨損益 (附註四、三六及四四)	(13,959)	(1)	(17,410)	(1)		
4xxxx	淨 收 益	<u>2,176,131</u>	<u>100</u>	<u>1,630,223</u>	<u>100</u>		

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日					
	一 〇 二 年			一 〇 一 年		
	金 額	%	金 額	金 額	%	%
58200	呆帳費用及保證責任準備提 存(附註四、十二及二八)	(\$ 282,075)	(13)	(\$ 3,939)		-
	營業費用					
58500	員工福利費用(附註四 及三七)	(611,238)	(28)	(537,826)	(33)	
59000	折舊及攤銷費用(附註 四及三八)	(44,986)	(2)	(35,801)	(2)	
59500	其他業務及管理費用 (附註三九及四二)	(333,641)	(16)	(267,731)	(17)	
58400	營業費用合計	(989,865)	(46)	(841,358)	(52)	
61001	繼續營業單位稅前淨利	904,191	41	784,926	48	
61003	所得稅費用(附註四及四十)	(110,219)	(5)	(124,654)	(7)	
64000	本期稅後淨利	<u>793,972</u>	<u>36</u>	<u>660,272</u>	<u>41</u>	
	其他綜合損益					
65001	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	15,111	1	-	-	
65011	備供出售金融資產未實 現評價(損)益	(20,824)	(1)	24,220	1	
65000	其他綜合損益(稅 後)淨額	(5,713)	-	24,220	1	
66000	本期綜合損益總額(稅後)	<u>\$ 788,259</u>	<u>36</u>	<u>\$ 684,492</u>	<u>42</u>	
	本期稅後淨利歸屬					
67101	本期稅後淨利歸屬於母 公司業主	<u>\$ 793,972</u>	<u>36</u>	<u>\$ 660,272</u>	<u>40</u>	
	本期稅後綜合損益歸屬					
67301	本期稅後綜合損益總額 歸屬於母公司業主	<u>\$ 788,259</u>	<u>36</u>	<u>\$ 684,492</u>	<u>42</u>	

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	合 併 每 股 盈 餘 (附 註 四 一) 來 自 繼 續 營 業 單 位	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日		一 〇 二 年 一 〇 一 年	
		金 額	%	金 額	%
67501	基 本	\$ 0.34		\$ 0.28	
67701	稀 釋	\$ 0.32		\$ 0.26	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年五月八日核閱報告)

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

合併權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

(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	歸屬	本公司業主				之權益項目			權益總額
		股本 普通股	資本公積	保留盈餘 法定盈餘公積 特別盈餘公積	盈餘 未分配盈餘	其他權益 國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	金融 備供出售 商品未實現(損)益		
A1	一〇一年一月一日餘額	\$ 22,338,576	\$ 675,537	\$ 723,937	\$ 37,599	\$ 1,466,019	\$ -	\$ 10,960	\$ 25,252,628
D1	一〇一年度淨利	-	-	-	-	660,272	-	-	660,272
D3	一〇一年本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	24,220	24,220
D5	一〇一年綜合損益總額	-	-	-	-	660,272	-	24,220	684,492
Z1	一〇一年三月三十一日餘額	\$ 22,338,576	\$ 675,537	\$ 723,937	\$ 37,599	\$ 2,126,291	\$ -	\$ 35,180	\$ 25,937,120
A1	一〇二年一月一日餘額	\$ 23,187,442	\$ 675,537	\$ 1,160,137	\$ 88,647	\$ 2,704,214	\$ 477	\$ 91,865	\$ 27,908,319
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	10,178	(10,178)	-	-	-
D1	一〇二年度淨利	-	-	-	-	793,972	-	-	793,972
D3	一〇二年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	15,111	(20,824)	(5,713)
D5	一〇二年度綜合損益總額	-	-	-	-	793,972	15,111	(20,824)	788,259
Z1	一〇二年三月三十一日餘額	\$ 23,187,442	\$ 675,537	\$ 1,160,137	\$ 98,825	\$ 3,488,008	\$ 15,588	\$ 71,041	\$ 28,696,578

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年五月八日核閱報告)

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

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

(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		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
		一 〇 二 年	一 〇 一 年
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 904,191	\$ 784,926
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	39,084	31,055
A20200	攤銷費用	5,902	4,746
A20300	呆帳費用提列數	282,075	3,939
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失	(30,143)	(104,650)
A22500	處分及報廢不動產及設備(利 益)損失	(300)	16
A20900	利息費用	859,682	730,396
A21200	利息收入	(2,317,260)	(2,041,138)
A22400	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資利益之份額	(224)	(438)
A23100	處分投資損失	5,209	-
A23500	金融資產減損(迴轉利益)損 失	(191,038)	15,284
A23700	非金融資產減損迴轉利益	(34,619)	(35,356)
A24100	未實現外幣兌換(利益)損失	(132,021)	116,283
A24400	處分承受擔保品損失	15,104	14,273
A20010	不影響現金流量之收益費 損項目合計	(1,498,549)	(1,265,590)
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業(增 加)減少	(651,207)	2,756,270
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(6,065,381)	154,126
A41140	附賣回票券及債券投資增加	(4,363,781)	-
A41150	應收款項增加	(661,152)	(324,590)
A41160	貼現及放款增加	(877,190)	(5,767,679)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
		一 〇 二 年	一 〇 一 年
A41190	其他金融資產增加	(\$ 228,148)	(\$ 11,486)
A41990	其他資產增加	(111,819)	(47,844)
A42110	央行及銀行同業存款增加	698,291	1,393,034
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	(171,889)	(116,367)
A42140	附買回票券及債券負債增加	218,788	-
A42150	應付款項(減少)增加	(695,320)	350,737
A42160	存款及匯款增加	9,437,899	7,717,045
A42170	其他金融負債減少	(2,653)	(2,471)
A42180	員工福利負債準備減少	(21,910)	(4,697)
A42990	其他負債增加(減少)	<u>14,323</u>	<u>(17,556)</u>
A40000	與營業活動相關之資產/ 負債變動數合計	<u>(3,481,149)</u>	<u>6,078,522</u>
A33000	營運產生之現金流入(流出)	(4,075,507)	5,597,858
A33100	收取之利息	2,330,248	2,071,227
A33300	支付之利息	(729,309)	(584,359)
A33500	(支付)退還之所得稅	<u>(18,012)</u>	<u>-</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	<u>(2,492,580)</u>	<u>7,084,726</u>
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	(2,946,205)	(6,476,586)
B00400	處分備供出售金融資產	2,241,342	-
B01000	處分持有至到期日金融資產	1,205,840	-
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	450,000
B02600	處分不動產及設備	1,480	-
B02700	取得不動產及設備	(40,871)	(106,560)
B03700	存出保證金增加	(38,414)	(8,704)
B04500	取得無形資產	(23,964)	(2,550)
B04700	處分承受擔保品	<u>19,515</u>	<u>21,083</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	<u>418,723</u>	<u>(6,123,317)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加(減少)	1,337,203	(72,675)
C03000	存入保證金增加	<u>39,581</u>	<u>74,837</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>1,376,784</u>	<u>2,162</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
		一 〇 二 年	一 〇 一 年
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	\$ 15,111	\$ -
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(681,962)	963,571
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>10,264,038</u>	<u>8,349,905</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 9,582,076</u>	<u>\$ 9,313,476</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年五月八日核閱報告)

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

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

(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、公司沿革

台中商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司或台中銀行公司)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，台中銀行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，台中銀行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」。截至一〇二年三月三十一日止，設有營業部、信託部、國外部及七十九處國內區域分行、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。

台中銀行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，截至一〇二年三月三十一日止，實收資本額為 23,187,442 仟元。

台中銀行公司之最終母公司及最終控制者為中國人造纖維股份有限公司。

台中銀行公司之功能性貨幣為新台幣。由於台中銀行公司係於台灣上市，為增加財務報告之比較性及一致性，本合併財務報告係以新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於一〇二年五月八日提報董事會。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

合併公司未適用下列業經國際會計準則理事會發布之國際財務報導準則。

截至本合併財務報告通過發布日止，金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）尚未發布下列新／修正／修訂準則及解釋之生效日。

新／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)	
<u>金管會已認可</u>		
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則之改善－對國際會計準則第 39 號之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號 (2009)	「金融工具」	2015 年 1 月 1 日
國際會計準則第 39 號之修正	「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
<u>金管會尚未認可</u>		
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則之改善－國際會計準則第 39 號之修正 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則年度改善 (2009-2011 年系列)」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 1 號之修正	「國際財務報導準則第 7 號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 1 號之修正	「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 1 號之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號之修正	「揭露－金融資產及金融負債互抵」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號及第 7 號之修正	「強制生效日及過渡揭露」	2015 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號之修正	「揭露－金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號之修正	「金融工具」	2015 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號	「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 11 號	「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 12 號	「對其他個體權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號、第 11 號及第 12 號之修正	合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號、第 12 號及國際會計準則第 27 號之修正	「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 13 號	「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 1 號之修正	「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
國際會計準則第 12 號之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號之修訂	「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 27 號之修訂	「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 28 號之修訂	「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 32 號之修正	「金融資產及金融負債互抵」	2014 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 20 號	「地表礦藏於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日

註：除另註明外，上述新／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。由於金管會尚未發布上述新／修正準則及解釋之生效日，因此尚無法評估於首次適用時對財務狀況與經營結果之影響。

除下列說明外，首次適用上述新／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

(一) 首次適用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」

就金融資產方面，所有屬於國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若合併公司係以收取合約現金流量為目的而持有金融資產之經營模式下持有，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。所有其他金融資產係以資產負債表日之公允價值衡量。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益中。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇損益於會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

(二) 由於金管會尚未發布上述新／修正準則及解釋之生效日，因此尚無法評估於首次適用時對財務狀況與經營結果之影響。

四、重要會計政策之彙總說明

依據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暨經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。本合併財務報告為台中銀行公司及由台中銀行公司所控制個體（以下稱「合併公司」）之首份 IFRSs 年度合併財務報告（一〇二年度合併財務報告）所涵蓋部分期間之首份期中合併財務報告。合併公司轉換至 IFRSs 日

為一〇一年一月一日。轉換至 IFRSs 對合併公司合併財務報告之影響說明，係列於附註五二。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外（參閱下列會計政策之說明），本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

合併公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外（合併公司之豁免選擇參閱附註五二），合併公司係追溯適用 IFRSs 之規定。合併公司之重大會計政策彙總說明如下。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

合併公司因經營特性，營業週期較難確定，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，並於附註四七說明資產及負債之到期分析。

(四) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含台中銀行公司及由台中銀行公司所控制個體（子公司）之財務報告。控制係指母公司有主導某一個體之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。

子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。

合併公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。

對子公司之非控制權益與母公司業主之權益分開表達。

2. 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			
			一〇二年 三 月 三 十一 日	一〇一年 十 二 月 三 十一 日	一〇一年 三 月 三 十一 日	一〇一年 一 月 一 日
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人業務	100	100	100	100
台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	租賃業務	100	100	100	100
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	融資租賃及投資 業務	100	100	-	-
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃(蘇州) 有限公司	融資租賃業務	100	100	-	-

(五) 外 幣

編製合併公司之各個體財務報告時，以個體功能性貨幣（個體營運所處主要經濟環境之貨幣）以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。於每一資產負債表日，外幣貨幣性項目以收盤匯率換算。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，按決定公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不重新換算。

因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

依公允價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益工具），按資產負債表日即期匯率調整所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

於編製合併財務報告時，合併公司國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。除匯率於當期劇烈波動者以交易當日匯率換算外，其餘收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

(六) 現金及約當現金

合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

(七) 附條件票券及債券交易

承作債、票券屬附買回、附賣回條件交易者，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資。

(八) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。重大影響係指參與被投資公司財務及營運政策決策之權力，但非控制或聯合控制該等政策。

合併公司採用權益法處理對關聯企業之投資。權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨合併公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動，合併公司可享有關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

合併公司與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與合併公司對關聯企業權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

(九) 不動產及設備

不動產及設備係用於勞務之提供、出租予他人或供管理目的而持有且預期使用超過一期之有形項目，於符合未來經濟效益很有可能流入合併公司以及成本能可靠衡量之條件時，以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。

合併公司採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係依據國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時，將不動產及設備除列。除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。合併公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除合併公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係依據國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

2. 除 列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十一) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年進行減損測試，或於有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該

折現率係反映現時市場對貨幣時間價值及尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十二) 待出售非流動資產

非流動資產（或處分群組）帳面金額之回收主要係透過出售交易而非繼續使用，則分類為待出售。符合此分類之非流動資產（或處分群組）必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

合併公司承諾之出售計畫涉及對子公司喪失控制時，若符合前述條件，則無論合併公司於出售後是否對前子公司保留非控制權益，皆將該子公司之所有資產及負債全數分類為待出售。

分類為待出售之非流動資產（或處分群組）係以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，且對此類資產停止提列折舊。

(十三) 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易，採交易日會計處理認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者：

(1) 衡量種類

金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。合併公司所持有之金融資產種類為：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

- a. 其取得之主要目的為短期內出售；
- b. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- c. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合（結合）合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。公允價值之決定方式請參閱附註四六。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬於活絡市場無市場報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

B. 持有至到期日投資

持有至到期日投資係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且合併公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。合併公司投資政府債券、達特定信用評等之國內外公司債與外國政府公債，且合併公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日投資。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

C. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

合併公司持有國內外上市櫃股票、受益憑證以及公司債係於活絡市場交易而分類為備供出售金融資產並於每一資產負債表日以公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註四六。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於活絡市場無市場報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

D. 放款及應收款

放款及應收款係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括應收帳款、現金及約當現金、無活絡市場之債券投資）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

(2) 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，合併公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款、貼現、買匯、應收帳款，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。應收款集體存在之客觀減損證據可能包含合併公司過去收款經驗、集體延遲付款增加情況，以及與應收款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。其客觀減損證據可能包含：

- A. 發行人或債務人之重大財務困難；
- B. 違約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；
- C. 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；或
- D. 由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

另參照「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，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、應予注意者及正常之授信資產，並至少分別依各類授信債權餘額提列 100%、50%、10%、2% 及 0.5% 之備抵損失，上述備抵損失，依金管銀法字第 10010006830 號函要求，備抵損失應佔總放款比率 1% 以上。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項相連

結，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

其他金融資產之客觀減損證據請參閱按攤銷後成本列報之金融資產說明。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收帳款及放款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款及放款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

(3) 金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

2. 權益工具

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具係指表彰合併公司於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

- a. 其發生之主要目的為短期內再買回；
- b. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- c. 屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合（結合）合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失不包含該金融負債所支付之任何股利或利息。公允價值之決定方式請參閱附註四六。

透過損益按公允價值衡量之金融負債若屬：a. 出售借入公允價值無法可靠衡量之無報價權益工具且須以交付該權益工具交割之義務或 b. 與公允價值無法可靠衡量之無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生負債，係於資產負債表日以成本衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融負債」。該等金融負債於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

B. 財務保證合約

財務保證合約係指特定債務人於債務到期無法依原始或修改後之債務工具條款償還債務時，發行人必須支付特定給付以歸墊持有人所發生損失之合約。

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，依下列孰高者衡量：

- a. 依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及
- b. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

(2) 金融負債之除列

合併公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 可轉換公司債

合併公司發行之可轉換公司債同時包含負債及轉換權組成部分，於原始認列時分別分類至相關項目。非以透過以固定金額現金或其他金融資產交換固定數量之合併公司本身之權益工具交割之轉換權，係分類為轉換權衍生工具。於發行日，該負債及轉換權組成部分均依公允價值認列。

於後續期間，可轉換公司債之負債組成部分係採有效利息法按攤銷後成本衡量。轉換權衍生工具係按公允價值衡量，且公允價值變動認列於損益。

發行可轉換公司債之相關交易成本，係按相對公允價值之比例分攤至該工具之負債及轉換權組成部分。與轉換權衍生工具相關之交易成本直接認列於損益；與負債組成部分相關之交易成本將包含於該負債組成部分之帳面金額中，並於可轉換公司債存續期間內以有效利息法攤銷。

5. 衍生工具

合併公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、外匯換匯合約及可轉債資產交換合約，用以管理合併公司之利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(十四) 負債準備

合併公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

(十五) 收入認列

收入係指因企業之正常活動所產生，而導致權益增加之當期經濟效益流入總額，但不包含權益參與者之投入所產生的權益增加。合併公司之主要收入為：

1. 利息收入

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額能可靠衡量時認列，所有計息之金融工具所產生之利息收入係依據相關規定以有效利率採應計基礎認列。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。

2. 手續費及佣金收入

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

3. 股利收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額能可靠衡量。

(十六) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 合併公司為出租人

融資租賃下，應向承租人收取之款項係按合併公司之租賃投資淨額認列為應收租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映合併公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，係加計至出租資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。

2. 合併公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

簽訂營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之減項，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。

(十七) 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(十八) 稅 捐

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，期中期間之所得稅費用係以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中期間之稅前利益予以計算。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不

包括企業合併)所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

與投資子公司相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟合併公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本期之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

(一) 企業於採用會計政策時所作之重大判斷

除涉及估計之判斷外（參閱下述(二)），管理階層於採用合併公司會計政策過程中所作對合併財務報告認列金額最具有重大影響之判斷，列示如下：

持有至到期日金融資產

本公司管理階層已根據資本維持及流動性要求對合併公司持有至到期日金融資產進行複核，並確認合併公司持有該等資產至其到期日之積極意圖及能力。

(二) 估計不確定性之主要來源

以下係有關未來所作主要假設及估計不確定性之其他主要來源資訊，該等假設及不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。

1. 所得稅

由於未來獲利之不可預測性，遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

2. 放款及應收帳款之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，合併公司會考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，放款及應收帳款帳面金額及備抵呆帳金額請參閱附註十及十二。

3. 衍生工具及其他金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融商品公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融商品之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融商品之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險（自身與交易對手之風險）等部份，管理階層則須估計波動與關聯性。

六、現金及約當現金

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
庫存現金及週轉金	\$ 2,721,922	\$ 3,021,200	\$ 2,671,362	\$ 2,674,458
待交換票據	5,691,189	6,221,983	4,982,378	5,165,311
存放銀行同業	<u>1,168,965</u>	<u>1,020,855</u>	<u>1,659,736</u>	<u>510,136</u>
	<u>\$ 9,582,076</u>	<u>\$ 10,264,038</u>	<u>\$ 9,313,476</u>	<u>\$ 8,349,905</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
存款準備金				
存款準備金甲戶	\$ 7,592,755	\$ 7,964,503	\$ 4,748,954	\$ 7,420,167
存款準備金乙戶	11,515,927	11,150,532	10,102,581	9,520,465
金資中心清算戶	274,124	473,706	442,523	444,482
外幣存款準備金	21,483	20,909	18,305	18,780
央行定存單	47,200,000	47,000,000	54,200,000	56,800,000
拆放銀行同業	<u>800,267</u>	<u>143,699</u>	<u>1,999,091</u>	<u>63,830</u>
	<u>\$ 67,404,556</u>	<u>\$ 66,753,349</u>	<u>\$ 71,511,454</u>	<u>\$ 74,267,724</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。

台中銀行公司於一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一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皆為 1,500,000 仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
<u>持有供交易之金融資產</u>				
商業本票	\$ 11,233,605	\$ 5,196,688	\$ 9,973	\$ 9,968
國內上市(櫃)股票	1,345,988	1,131,755	1,134,145	982,393
受益憑證	20,937	19,688	21,392	17,728
可轉換資產交換合約	111,232	149,119	-	-
外匯換匯合約	48,239	29,479	6,714	85,395
遠期外匯合約	18,575	16,118	4,823	1,285
外匯選擇權合約	2,450	2,432	-	-
	<u>\$ 12,781,026</u>	<u>\$ 6,545,279</u>	<u>\$ 1,177,047</u>	<u>\$ 1,096,769</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>				
外匯換匯合約	\$ 32,007	\$ 50,902	\$ 27,032	\$ 8,393
遠期外匯合約	16,783	16,407	2,509	1,321
轉換金融債券賣回權(附註二六)	8,740	21,850	35,650	42,090
外匯選擇權合約	2,395	2,432	-	-
	<u>\$ 59,925</u>	<u>\$ 91,591</u>	<u>\$ 65,191</u>	<u>\$ 51,804</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。

(二) 截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

一〇二年三月三十一日			一〇一年三月三十一日		
合約金額(仟元)	到	期日	合約金額(仟元)	到	期日
賣 USD	94,221	102/04/01~102/05/31	賣 USD	122,663	101/04/11~101/06/15
EUR	36,500	102/04/11~102/05/22	EUR	55,500	101/04/10~101/05/31
JPY	1,176,038	102/4/30	JPY	461,670	101/04/19
CHF	1,419	102/4/25			
SEK	2,587	102/4/2			
買 CAD	2,256	102/4/19			
CNY	75,119	102/05/06~102/05/28	買 USD	35,734	101/04/16~101/05/29
GBP	2,400	102/4/19	NZD	8,838	101/04/10~101/04/19
HKD	7,760	102/4/26	HKD	34,925	101/04/23
NZD	6,249	102/04/19~102/04/30	CAD	1,483	101/04/23
SGD	2,372	102/4/19	GBP	2,000	101/04/11
USD	44,406	102/04/02~102/04/30	ZAR	34,343	101/04/12
ZAR	70,140	102/4/22			

一〇一年十二月三十一日			一〇一年一月一日		
合約金額(仟元)	到	期日	合約金額(仟元)	到	期日
賣 EUR	60,800	102/01/07~102/01/31	賣 USD	187,259	101/01/03~101/03/28
USD	161,568	102/01/04~102/04/24	EUR	72,000	101/01/03~101/02/27
JPY	1,026,421	102/01/11~102/01/29	JPY	541,515	101/01/17
SEK	3,272	102/01/31			
買 USD	65,653	102/01/07~102/01/31	買 USD	41,450	101/01/06~101/05/18
NZD	7,472	102/01/18~102/01/29	CAD	2,803	101/01/20
AUD	2,500	102/01/10	GBP	3,900	101/01/03~101/02/03
HKD	32,546	102/01/28	HKD	22,563	101/01/19
CAD	1,678	102/01/14	NZD	10,367	101/01/06~101/01/17
GBP	1,600	102/01/17	AUD	2,000	101/01/05
SGD	2,564	102/01/17	SGD	778	101/01/06
ZAR	65,109	102/01/22	ZAR	33,244	101/01/06
JPY	155,898	102/01/29			
CNY	29,162	102/01/17~102/02/19			

(三) 截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，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>一〇二年三月三十一日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	102/04/26~102/11/01	USD 5,804/NTD 169,998
賣出遠期外匯	日幣兌新台幣	102/04/19~102/07/05	JPY 29,551/NTD 9,982
賣出遠期外匯	英鎊兌新台幣	102/06/13	GBP 125/NTD 5,580
買入遠期外匯	新台幣兌美元	102/04/02~102/09/23	NTD 193,696/USD 6,646
買入遠期外匯	新台幣兌日幣	102/05/17~102/07/22	NTD 22,277/JPY 65,980
買入遠期外匯	日幣兌美元	102/05/17~102/07/19	JPY 38,369/ USD 450
<u>一〇一年十二月三十一日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	102/01/02~102/05/24	USD13,545/NTD396,041
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	102/02/08~102/02/27	EUR699/NTD25,987
賣出遠期外匯	日幣兌新台幣	102/02/27~102/05/29	JPY37,757/NTD13,749
賣出遠期外匯	英鎊兌新台幣	102/03/01	GBP110/TWD5,086
買入遠期外匯	新台幣兌美元	102/01/08~102/05/24	NTD312,334/USD10,665
買入遠期外匯	新台幣兌日幣	102/02/27~102/06/14	NTD21,691/JPY62,670
買入遠期外匯	美元兌人民幣	102/01/14	USD200/CNY1,245
買入遠期外匯	美元兌日幣	102/03/18~102/05/17	USD420/JPY35,633
<u>一〇一年三月三十一日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	101/04/09~101/08/31	USD9,430/NTD278,110
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	101/05/11~101/09/10	EUR2,564/NTD100,727
賣出遠期外匯	日圓兌新台幣	101/04/27~101/08/22	JPY100,746/NTD36,237
買入遠期外匯	新台幣兌美元	101/04/23~101/09/24	NTD340,238/USD11,549
買入遠期外匯	新台幣兌日圓	101/05/15~101/08/13	NTD27,025/JPY75,180
<u>一〇一年一月一日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	101/01/04~101/05/27	USD4,909/NTD148,529
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	101/02/10~101/05/01	EUR316/NTD12,380
賣出遠期外匯	日幣兌新台幣	101/04/27	JPY30,270/NTD11,846
買入遠期外匯	新台幣兌美元	101/01/13~101/05/23	NTD95,249/USD3,149

(四) 截至一〇二年三月三十一日及一〇一年十二月三十一日止，合併公司承作可轉債資產交換合約金額分別為 110,600 仟元及 148,100 仟元，利率區間均為 1.3%~1.7%。

(五) 截至一〇二年三月三十一日及一〇一年十二月三十一日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 9,600 仟元（美元 322 仟元）及 3,816 仟元（美元 131 仟元）。

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於一〇二年三月三十一日以附賣回條件交易之票券及債券為 4,363,781 仟元，期後約定賣回價款為 4,365,053 仟元。

十、應收款項－淨額

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
應收票據	\$ 1,312,657	\$ 962,933	\$ 89	\$ 638
應收帳款	904,908	466,520	395,876	408,087
應收承兌票款	776,787	741,337	544,155	605,123
應收利息	636,586	639,425	550,616	569,687
應收即期外匯交割款	588,123	435,894	1,105,905	1,036,724
應收代賣帳款	146,772	206,160	235,317	108,849
應收代買證券價款	144,328	196,593	325,835	120,829
應收租賃款	124,585	97,279	-	-
應收跨行清算款	121,909	124,662	17,256	9,017
應收律訟代墊款	24,155	25,102	55,497	55,323
其他應收款	3,198	195,174	97,878	58,016
	<u>4,784,008</u>	<u>4,091,079</u>	<u>3,328,424</u>	<u>2,972,293</u>
減：未實現利息收入	(98,385)	(59,483)	-	-
減：備抵呆帳(附註十二)	(136,678)	(121,326)	(118,606)	(111,598)
	<u>\$ 4,548,945</u>	<u>\$ 3,910,270</u>	<u>\$ 3,209,818</u>	<u>\$ 2,860,695</u>

(一) 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		
	一〇二年 三月三十一日	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 三月三十一日	
已有個別 減損客觀 證據者	企業金融	\$ 232,531	\$ 17,964	\$ 4,057	\$ 308
	消費金融	1,236	40	3,238	87
	其他	69,071	69,071	59,721	59,721
無個別 減損客觀 證據者	企業金融	3,571	875	4,725	1,246
	消費金融	26,055	11,103	35,071	17,161
無個別 減損客觀 證據者	企業金融	969,389	12,683	707,519	24,158
	消費金融	636,953	3,208	544,148	15,925
	其他	71,550,389	16,524	74,351,007	-
合 計		73,489,195	131,468	75,709,486	118,606

項	目		應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
			一〇一年十二月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年一月一日	一〇一年一月一日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 21,429	\$ 2,204	\$ 3,874	\$ 716
		消費金融	2,243	114	1,782	173
		其他	57,967	57,967	70,533	70,533
	組合評估減損	企業金融	4,088	1,041	3,971	1,187
		消費金融	32,984	17,657	33,913	15,649
		其他	924,760	15,486	760,604	15,688
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	634,196	8,712	561,385	9,011
		消費金融	70,128,157	10,419	75,994,320	-
		其他	71,805,824	113,600	77,430,382	112,957
合計						

合併公司一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日上述應收款項包含存放央行及拆借銀行同業、應收票據、應收帳款、應收利息、應收承兌票款、應收票據、應收租賃款、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國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中商業銀行公司一〇二年三月三十一日及一〇一年十二月三十一日備抵呆帳金額低於按金管銀法字第10010006830號函，應以備抵呆帳占總放款比率達1%以上為目標之要求，分別增提呆帳費用27,522仟元及11,514仟元，故一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之備抵呆帳分別為136,678仟元、121,326仟元、118,606仟元及111,598仟元。

(二) 應收票據作為同業融資之擔保情形，請參閱附註四三。

十一、待出售資產

	一〇一年一月一日至一〇一年三月三十一日			一〇一年一月一日至一〇一年三月三十一日		
	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
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	-	43,615	70,463	114,078

(接次頁)

(承前頁)

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日			一 〇 一 一 年 一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日		
	土 地	房 屋 及 建 築	合 計	土 地	房 屋 及 建 築	合 計
累計折舊						
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 25,685	\$ 25,685
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	-	-	25,685	25,685
累計減損						
期初餘額	-	-	-	19,621	27,133	46,754
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	-	19,621	27,133	46,754
期末淨額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,994	\$ 17,645	\$ 41,639

十二、貼現及放款－淨額

	一 〇 二 年 三月三十一日	一〇一一年十二 月三十一日	一 〇 一 一 年 三月三十一日	一 〇 一 一 年 一月一日
押 匯	\$ 354,326	\$ 562,371	\$ 351,175	\$ 381,296
透 支	1,022	3,167	2,375	1,755
擔保透支	16,522	15,718	19,553	18,572
應收帳款融資	337,752	383,890	331,901	283,939
短期放款	40,032,135	42,154,575	34,196,133	33,640,094
應收證券融資款	343,135	325,878	297,994	221,514
短期擔保放款	58,777,339	60,298,878	49,971,613	48,629,864
中期放款	32,998,460	32,254,212	26,100,590	26,781,468
中期擔保放款	86,011,288	87,237,740	83,508,825	82,832,302
長期放款	2,988,708	2,553,682	1,940,842	1,592,791
長期擔保放款	105,107,189	100,303,767	88,863,754	85,425,962
催 收 款	1,143,116	1,198,605	847,023	883,616
	328,110,992	327,292,483	286,431,778	280,693,173
加：折溢價調整	63,452	55,557	23,564	5,995
減：備抵呆帳	(3,506,026)	(3,318,621)	(2,924,228)	(2,942,802)
	\$ 324,668,418	\$ 324,029,419	\$ 283,531,114	\$ 277,756,366

(一) 台中銀行公司於一〇二年三月三十一日暨一〇一一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,134,400 仟元、1,188,582 仟元、836,663 仟元及 872,792 仟元；對內未計提之應收利息分別為 8,281 仟元、30,434 仟元、8,844 仟元及 34,396 仟元。

(二) 台中銀行公司於一〇二年及一〇一一年一月一日至三月三十一日並無未經訴追程序即行轉銷之授權債權。

(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
已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	個 別 評 估 減 損	\$ 4,627,621	\$ 1,426,172	\$ 1,988,535	\$ 687,533
	合 評 估 減 損	633,262	54,187	665,615	49,584
	組 合 評 估 減 損	395,923	144,189	430,586	157,280
	合 評 估 減 損	1,192,422	163,920	1,165,764	186,725
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	個 別 評 估 減 損	172,894,296	1,272,355	146,762,491	1,462,134
	合 評 估 減 損	148,367,468	131,201	135,418,787	168,554
	組 合 評 估 減 損				
	合 評 估 減 損	328,110,992	3,192,024	286,431,778	2,711,810

項 目		放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	個 別 評 估 減 損	\$ 2,205,275	\$ 917,576	\$ 1,491,714	\$ 613,435
	合 評 估 減 損	624,265	50,246	386,583	14,839
	組 合 評 估 減 損	466,886	184,450	401,838	150,785
	合 評 估 減 損	1,197,451	165,834	985,300	186,564
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	個 別 評 估 減 損	175,849,753	1,807,112	144,387,729	1,712,984
	合 評 估 減 損	146,948,853	180,423	133,040,009	264,195
	組 合 評 估 減 損				
	合 評 估 減 損	327,292,483	3,305,641	280,693,173	2,942,802

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中商業銀行公司一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日及三月三十一日備抵呆帳金額低於按金管銀法字第 10010006830 號函，應以備抵呆帳占總放款比率達 1% 以上為目標之要求，分別增提呆帳費用 314,002 仟元、12,980 仟元及 212,418 仟元，故一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之備抵呆帳分別為 3,506,026 仟元、3,318,621 仟元、2,924,228 仟元及 2,942,802 仟元。

(四) 一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日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：

	一〇二年一月一日至三月三十一日		
	應 收 款 項	貼 現 及 放 款	合 計
期初餘額	\$ 125,114	\$ 3,318,621	\$ 3,443,735
本期提列	37,934	231,549	269,483
沖銷不良呆帳	(8,782)	(102,843)	(111,625)
收回已沖銷呆帳	4,496	52,057	56,553
匯兌影響數	228	6,642	6,870
期末餘額	\$ 158,990	\$ 3,506,026	\$ 3,665,016

	一〇一年一月一日至三月三十一日		
	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	1,512	2,427	3,939
沖銷不良呆帳	(4,903)	(64,238)	(69,141)
收回已沖銷呆帳	3,955	52,733	56,688
匯兌影響數	12	(4,423)	(4,411)
重分類	5,073	(5,073)	-
期末餘額	<u>\$ 118,606</u>	<u>\$ 2,924,228</u>	<u>\$ 3,042,834</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，

請參閱附註十七。

十三、備供出售金融資產

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
公司債	\$ 18,181,825	\$ 17,388,602	\$ 9,605,060	\$ 3,118,259
國外債券	988,054	1,080,823	1,046,278	1,051,320
國外上市櫃股票	58,199	50,294	41,802	37,352
債券憑證	-	-	4,278	4,389
存託憑證	-	-	594	260
	<u>\$ 19,228,078</u>	<u>\$ 18,519,719</u>	<u>\$ 10,698,012</u>	<u>\$ 4,211,580</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
美元	\$ 12,044	\$ 16,071	\$ 14,540	\$ 14,217
澳幣	20,228	20,355	20,084	20,185

(二) 債券憑證以外幣計價明細如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
美元	\$ -	\$ -	\$ 145	\$ 145

(三) 存託憑證以外幣計價明細如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
美元	\$ -	\$ -	\$ 20	\$ 9

(四) 合併公司於一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一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 681,276 仟元 (美元 2,000 仟元及澳幣 20,000 仟元)、777,640 仟元 (美元 6,000 仟元及澳幣 20,000 仟元)、1,027,750 仟元 (美元 14,000 仟元及澳幣 20,000 仟元)及 1,039,060 仟元(美元 14,000 仟元及澳幣 20,000 仟元)，請參閱附註四三。

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二月 三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
國外債券	\$ 7,693,878	\$ 8,720,880	\$ 9,128,545	\$ 9,259,930
政府債券	1,808,737	1,689,890	1,348,724	1,803,652
金融債券	100,000	100,000	100,000	100,000
	9,602,615	10,510,770	10,577,269	11,163,582
減：累計減損	(1,574,661)	(1,727,825)	(1,683,513)	(1,724,542)
	<u>\$ 8,027,954</u>	<u>\$ 8,782,945</u>	<u>\$ 8,893,756</u>	<u>\$ 9,439,040</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二月 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
美 元	\$ 181,000	\$ 189,000	\$ 197,000	\$ 197,000
歐 元	60,000	84,000	84,000	84,000

(二) 合併公司於一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一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 200,000 仟元、0 仟元、0 仟元及 0 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 268,542 仟元 (美元 9,000 仟元)、261,360 仟元 (美元 9,000 仟元)、0 仟元及 0 仟元。

(三) 合併公司於一〇二及一〇一年一月一日至三月三十一日國外債券於評估後，分別認列資產減損迴轉利益 195,420 仟元及 0 仟元。截至一〇二年三月三十一日止，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 1,474,661 仟元 (美元 49,422 仟元)。

(四) 合併公司於一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日以持有到期日之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 2,966,718 仟元 (美元 61,000 仟元及歐元 30,000 仟元)、3,850,800 仟元(美元 69,000 仟元及歐元 48,000 仟元)、4,166,065

仟元（美元 77,000 仟元及歐元 48,000 仟元）及 4,213,930 仟元（美元 77,000 仟元及歐元 48,000 仟元），請參閱附註四三。

十五、採用權益法之投資

	一〇二一年三月三十一日		一〇一一年十二月三十一日		一〇一一年三月三十一日		一〇一一年一月一日	
	帳面金額	持股%	帳面金額	持股%	帳面金額	持股%	帳面金額	持股%
國內非上市(櫃)公司								
德信證券投資信託股份有限公司	\$ 132,993	38.46	\$ 132,769	38.46	\$ 134,234	38.46	\$ 133,796	38.46

合併公司於一〇二一年及一〇一一年一月一日至三月三十一日依權益法認列之關聯企業損益之份額，其明細如下：

被投資公司	投資收益		原始投資成本	
	一月一日至三月三十一日		一月一日至三月三十一日	
	一〇二一年	一〇一一年	一〇二一年	一〇一一年
德信證券投資信託股份有限公司	\$ 224	\$ 438	\$ 120,000	\$ 120,000

有關合併公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	一〇二一年三月三十一日	一〇一一年十二月三十一日	一〇一一年三月三十一日	一〇一一年一月一日
	總資產	\$ 355,459	\$ 356,026	\$ 359,061
總負債	\$ 9,677	\$ 10,827	\$ 10,055	\$ 12,299

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二一年	一〇一一年
本期營業收入	\$ 16,418	\$ 12,205
本期淨利	\$ 582	\$ 1,137
本期綜合損益總額	\$ 582	\$ 1,137

一〇二一年及一〇一一年一月一日至三月三十一日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各被關聯企業同期間經會計師核閱之財務報告認列。

十六、受限制資產

	一〇二一年三月三十一日	一〇一一年十二月三十一日	一〇一一年三月三十一日	一〇一一年一月一日
受限制資產—銀行存款	\$ 99,004	\$ 24,122	\$ -	\$ -

合併公司一〇二年三月三十一日及一〇一年十二月三十一日受限制使用之銀行存款為合併公司向同業融資之抵押擔保品，請參閱附註四三。

十七、其他金融資產－淨額

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
以成本衡量之金融資產	\$ 143,486	\$ 143,486	\$ 143,486	\$ 143,486
其他金融資產－其他	797,821	760,074	686,617	706,910
買入匯款	820	-	-	-
其他催收款－淨額	189,936	2,374	-	-
	<u>\$ 1,132,063</u>	<u>\$ 905,934</u>	<u>\$ 830,103</u>	<u>\$ 850,396</u>

(一) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
國內公開發行普通股	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2
國內非公開發行普通 股	143,484	143,484	143,484	143,484
	<u>\$ 143,486</u>	<u>\$ 143,486</u>	<u>\$ 143,486</u>	<u>\$ 143,486</u>

合併公司所持有之上述未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致合併公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

(二) 其他金融資產－其他

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
買回PEM Group發行 產品	\$ 1,969,632	\$ 1,896,281	\$ 1,830,019	\$ 1,864,258
減：累計減損	(<u>1,171,811</u>)	(<u>1,136,207</u>)	(<u>1,143,402</u>)	(<u>1,157,348</u>)
	<u>\$ 797,821</u>	<u>\$ 760,074</u>	<u>\$ 686,617</u>	<u>\$ 706,910</u>

合併公司於一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日經評估PEM Group發行保單資產價值後，分別認列資產減損損失4,382仟元及15,284仟元。

(一) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	11 至 50 年
交通及運輸設備	3 至 5 年
什項設備	2 至 15 年

(二) 合併公司於一〇一年一月一日選擇按中華民國一般公認會計原則於該日辦理土地重估之重估價值作為認定成本，請參閱附註五二。

十九、無形資產

電腦軟體變動情形如下：

	一〇二年一月一日至 一〇二年三月三十一日	一〇一年一月一日至 一〇一年三月三十一日
期初餘額	\$ 64,696	\$ 57,230
本期增加	23,964	2,550
本期攤銷	(5,902)	(4,746)
本期重分類	900	-
期末餘額	<u>\$ 83,658</u>	<u>\$ 55,034</u>

二十、其他資產

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
存出保證金	\$ 943,732	\$ 1,082,418	\$ 973,162	\$ 968,658
預付款項	98,814	61,928	83,439	35,653
存出信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000	50,000
承受擔保品淨額	-	-	-	-
其他	3,351	3,300	58	-
	<u>\$ 1,095,897</u>	<u>\$ 1,197,646</u>	<u>\$ 1,106,659</u>	<u>\$ 1,054,311</u>

(一) 合併公司於一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月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之面額分別為 772,600 仟元、949,700 仟元、860,900 仟元及 865,100 仟元，帳列存出保證金項下。

(二) 合併公司於一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，均以面額 50,000 仟元列帳。

(三) 承受擔保品－淨額明細如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
土地	\$ 47,559	\$ 82,178	\$ 93,507	\$ 120,507
房屋及建築	103,006	103,006	118,397	127,639
減：備抵跌價損失	(150,565)	(185,184)	(211,904)	(248,146)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

合併公司於一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日因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 34,619 仟元及 35,356 仟元。

二一、央行及銀行同業存款

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
銀行同業拆放	\$ 3,672,896	\$ 3,186,000	\$ 2,868,485	\$ 1,475,310
中華郵政轉存款	1,963,594	1,963,594	1,963,594	1,963,594
透支銀行同業	211,800	-	-	-
銀行同業存款	1,549	1,954	953	1,094
	<u>\$ 5,849,839</u>	<u>\$ 5,151,548</u>	<u>\$ 4,833,032</u>	<u>\$ 3,439,998</u>

二二、央行及同業融資

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
同業融資	<u>\$3,751,408</u>	<u>\$2,414,205</u>	<u>\$2,804,875</u>	<u>\$2,877,550</u>
同業融資利率(%)	1.04~2.05	0.85~2.32	0.90~1.44	0.74~1.31

二三、附買回票券及債券負債

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
國外債券	\$ 263,333	\$ 264,045	\$ -	\$ -
政府債券	219,500	-	-	-
	<u>\$ 482,833</u>	<u>\$ 264,045</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
國外債券	\$ 263,553	\$ 264,159	\$ -	\$ -
政府債券	219,595	-	-	-
	<u>\$ 483,148</u>	<u>\$ 264,159</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
國外債券	0.50%	0.50%	-	-
政府債券	0.55%	-	-	-

國外債券以外幣計價明細如下：

美 元	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
	\$ 8,825	\$ 9,092	\$ -	\$ -

二四、應付款項

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
應付待交換票據	\$ 5,691,189	\$ 6,221,983	\$ 4,982,378	\$ 5,165,311
應付即期外匯交割款	588,081	435,786	1,105,974	1,036,226
應付承兌匯票	790,523	749,315	554,703	617,918
應付利息	532,236	410,646	427,743	290,587
應付費用	466,042	743,082	353,561	419,859
應付連動債賠付損失（附註四四）	6,996	7,096	15,927	18,291
應付代買帳款	144,123	196,314	325,374	120,658
應付託售證券價款	146,124	205,235	234,266	108,357
其他應付款	209,303	178,890	452,429	187,255
	<u>\$ 8,574,617</u>	<u>\$ 9,148,347</u>	<u>\$ 8,452,355</u>	<u>\$ 7,964,462</u>

二五、存款及匯款

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
支票存款	\$ 6,774,656	\$ 7,662,273	\$ 6,202,417	\$ 7,012,760
活期存款	76,781,367	77,589,477	66,636,955	66,539,983
活期儲蓄存款	91,020,429	88,448,284	84,577,440	81,231,495
定期存款	91,974,515	85,875,510	62,915,382	60,594,582
定期儲蓄存款	128,384,974	125,933,000	121,060,928	118,312,830
匯 款	12,853	2,351	15,573	-
	<u>\$ 394,948,794</u>	<u>\$ 385,510,895</u>	<u>\$ 341,408,695</u>	<u>\$ 333,691,650</u>

二六、應付金融債券

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
次順位金融債券	\$ 11,300,000	\$ 11,300,000	\$ 8,300,000	\$ 8,300,000
轉換金融債券	2,257,060	2,248,277	2,221,440	2,212,559
	<u>\$ 13,557,060</u>	<u>\$ 13,548,277</u>	<u>\$ 10,521,440</u>	<u>\$ 10,512,559</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。
4. 台中銀行公司於一〇一年九月二十四日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10100305900 號函核准，於一〇一年十一月十三日發行一〇一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：3,000,000 仟元。
- (2) 發行金額：3,000,000 仟元。
- (3) 票面金額：新台幣 1,000 仟元，依面額發行。
- (4) 發行期間：7 年期，於一〇八年十一月十三日到期。
- (5) 債券利率：固定年利率 2.1%。
- (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

	一〇二 年 三月三十一日	一〇一 年十二 月三十一日	一〇一 年 三月三十一日	一〇一 年 一月一日
國內第一次無擔保轉換金融債券	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
減：應付公司債折價	(<u>42,940</u>)	(<u>51,723</u>)	(<u>78,560</u>)	(<u>87,441</u>)
	<u>\$ 2,257,060</u>	<u>\$ 2,248,277</u>	<u>\$ 2,221,440</u>	<u>\$ 2,212,559</u>

1. 台中銀行公司於一〇〇年五月十六日經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，依國際會計準則第三十九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「其他資本公積」；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一〇二年三月三十一日以公允價值評估金額計 8,740 仟元，非屬衍生性商品之負債一〇二年三月三十一日以攤銷後成本衡量之金額為 2,257,060 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，截至一〇二年三月三十一日止，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：

	一〇二一年一月一日至三月三十一日			
	透過損益按公允價值衡量之金融負債	應付公司債	其他資本公積—可轉換公司債之認股權	合併綜合損益表影響數利益(損失)
期初餘額	\$ 21,850	\$ 2,248,277	\$ 83,039	\$ -
公司債折價攤銷數	-	8,783	-	(8,783)
期末評價調整數	(13,110)	-	-	13,110
期末餘額	\$ 8,740	\$ 2,257,060	\$ 83,039	\$ 4,327

	一〇二〇年一月一日至三月三十一日			
	透過損益按公允價值衡量之金融負債	應付公司債	其他資本公積—可轉換公司債之認股權	合併綜合損益表影響數利益(損失)
期初餘額	\$ 42,090	\$ 2,212,559	\$ 83,039	\$ -
公司債折價攤銷數	-	8,881	-	(8,881)
期末評價調整數	(6,440)	-	-	6,440
期末餘額	\$ 35,650	\$ 2,221,440	\$ 83,039	(\$ 2,441)

二七、其他金融負債

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
撥入放款基金	\$ 14,555	\$ 17,208	\$ 20,050	\$ 22,521

二八、負債準備

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
員工福利負債準備	\$ 202,704	\$ 224,614	\$ 107,467	\$ 112,163
保證責任準備	49,429	36,837	22,637	22,637
	\$ 252,133	\$ 261,451	\$ 130,104	\$ 134,800

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
確定福利負債	\$ 185,857	\$ 208,268	\$ 86,396	\$ 91,799
其他長期員工福利 負債	16,847	16,346	21,071	20,364
	\$ 202,704	\$ 224,614	\$ 107,467	\$ 112,163

1. 確定提撥計畫

合併公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

合併公司於一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 14,622 仟元及 14,300 仟元。截至一〇二年三月三十一日及一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，尚未支付予計畫之已到期提撥金額分別為 18,534 仟元、17,899 仟元、14,627 仟元及 13,067 仟元，該等金額均已於資產負債表日後支付。

2. 確定福利計畫

合併公司所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前六個月平均工資計算。合併公司按每月薪資總額提

撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。

最近期計畫資產及確定福利義務現值之精算評價，分別由我國精算學會會員葉崇琦先生於一〇一年十二月三十一日執行。確定福利義務現值及相關之當年度與前期服務成本，係採用預計單位福利法衡量。合併公司係採用一〇一年十二月三十一日及一月一日一精算決定之退休金成本率分別認列一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日之退休金費用。

精算評價之主要假設列示如下：

	折 現 率	計 畫 資 產 之 預 期 報 酬 率	薪 資 預 期 增 加 率
<u>一〇二年度</u>			
台中銀行公司	1.38%	1.88%	1.50%
<u>一〇一年度</u>			
台中銀行公司	1.50%	2.00%	1.50%

一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日相關退休金費用係列入下列項目：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年 一 月 一 日
營業費用	<u>\$ 12,419</u>	<u>\$ 11,913</u>

合併公司因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 一 年 一 月 一 日
已提撥確定福利義務之 現值	(\$ 1,246,733)	(\$ 1,127,375)
計畫資產之公允價值	<u>824,084</u>	<u>795,025</u>
提撥短絀	(422,649)	(332,350)
未認列前期服務成本	<u>214,381</u>	<u>240,551</u>
應計退休金負債	<u>(\$ 208,268)</u>	<u>(\$ 91,799)</u>

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 一月一日
權益工具	38	41
現金	23	23
固定收益類	16	16
債券	11	12
短期票券	11	8
其他	1	-
	<u>100</u>	<u>100</u>

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

合併公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 一月一日
確定福利義務現值	(\$ 1,246,733)	(\$ 1,127,375)
計畫資產公允價值	\$ 824,084	\$ 795,025
提撥短絀	(\$ 422,649)	(\$ 332,350)
計畫負債之經驗調整	(\$ 133,535)	\$ -
計畫資產之經驗調整	(\$ 8,837)	\$ -

合併公司預期於一〇二年三月三十一日以後一年內對確定福利計畫提撥為 39,791 仟元。

3. 其他長期員工福利

合併公司之其他長期員工福利為長期傷殘福利，員工非因職業災害在職病故或意外死亡，由公司依年資發給撫恤金。

合併公司於一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 499 仟元及 707 仟元。截至一〇二年三月三十一日及一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止其他長期員工福利

負債準備分別為 16,847 仟元、16,346 仟元、21,071 仟元及 20,364 仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年 一 月 一 日
期初餘額	\$ 36,837	\$ 22,637
本期提存	<u>12,592</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 49,429</u>	<u>\$ 22,637</u>

二九、其他負債

	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一〇一年十二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 一 月 一 日
存入保證金	\$ 132,268	\$ 92,687	\$ 131,993	\$ 57,156
預收款項	<u>161,039</u>	<u>146,716</u>	<u>134,772</u>	<u>152,329</u>
	<u>\$ 293,307</u>	<u>\$ 239,403</u>	<u>\$ 266,765</u>	<u>\$ 209,485</u>

三十、股東權益

(一) 股 本

普 通 股

	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一〇一年十二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 一 月 一 日
額定股數(仟股)	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>
額定股本	<u>\$ 43,200,000</u>	<u>\$ 43,200,000</u>	<u>\$ 43,200,000</u>	<u>\$ 43,200,000</u>
已發行且已收足股款 之股數(仟股)	<u>2,318,744</u>	<u>2,318,744</u>	<u>2,233,858</u>	<u>2,233,858</u>
已發行股本	\$ 23,187,442	\$ 23,187,442	\$ 22,338,576	\$ 22,338,576
發行溢價	<u>569,058</u>	<u>569,058</u>	<u>569,058</u>	<u>569,058</u>
	<u>\$ 23,756,500</u>	<u>\$ 23,756,500</u>	<u>\$ 22,907,634</u>	<u>\$ 22,907,634</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日額定股本中供發行可轉換公司債所保留之股本分別為 212,570 仟股、212,570 仟股、204,809 仟股及 204,809 仟股。

台中銀行公司於一〇一年九月以未分配盈餘 848,866 仟元轉增資，故台中銀行公司一〇二年三月三十一日及一〇一年十二月三十一日實收資本額增加為 23,187,442 仟元，分為 2,318,744 仟股。

(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：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
股票發行溢價	\$ 550,109	\$ 550,109	\$ 550,109	\$ 550,109
股票發行溢價-員工 認股權	18,949	18,949	18,949	18,949
採權益法認列關聯 企業及合資企業 資本公積之變動 數	16,813	16,813	16,813	16,813
員工認股權 轉換金融債之權益 組成要素	6,627	6,627	6,627	6,627
	<u>83,039</u>	<u>83,039</u>	<u>83,039</u>	<u>83,039</u>
	<u>\$ 675,537</u>	<u>\$ 675,537</u>	<u>\$ 675,537</u>	<u>\$ 675,537</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。本公司按一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日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 4,636 仟元及 2,711 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允價值決定，股票公允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。

台中銀行公司於分配一〇一年度以前之盈餘時，必須依(89)台財證(一)字第 100116 號函及金管證一字第 0950000507 號函令等相關規定，就其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現損益、現金流量避險中屬有效避

險部分之避險工具利益及損失等累計餘額)提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

自一〇二年起，本公司依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第 1010012865 號函令及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，於首次採用 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。首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。

台中銀行公司於一〇二年三月十三日及一〇一年六月六日分別舉行董事會及股東會，分別擬議及決議通過一〇一及一〇〇年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	一〇一年度	一〇〇年度	一〇一年度	一〇〇年度
法定盈餘公積	\$ 833,387	\$ 436,200	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	35,260	51,048	-	-
現金股利	231,874	111,693	0.100	0.050
股票股利	1,681,090	848,866	0.725	0.380

於一〇二年三月十三日及一〇一年六月六日之董事會及股東會，分別擬議及決議配發一〇一及一〇〇年度員工紅利及董監事酬勞如下：

	一 〇 一 年 度		一 〇 〇 年 度	
	現 金 紅 利	股 票 紅 利	現 金 紅 利	股 票 紅 利
員工紅利	\$ 219	\$ -	\$ 402	\$ -
董監事酬勞	110	-	201	-

董事會擬議及股東會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與各年度財務報表認列之員工分紅及董監事酬勞之差異主要係因估計改變，已分別調整為一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日之損益。

(四) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積

本公司首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
特別盈餘公積	<u>\$ 10,178</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加金額為 10,178 仟元，故僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數 10,178 仟元，於一〇二年一月一日依金管證發字第 1010012865 號函令規定將未分配盈餘轉列特別盈餘公積。

三一、利息淨收益

	一〇二年 一月一日至三月三十一日	一〇一年 一月一日至三月三十一日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 2,066,884	\$ 1,839,027
存放及拆放銀行同業利息收入	121,542	150,071
投資有價證券利息收入	89,688	42,020
信用卡循環利息收入	9,299	7,441
分期付款利息收入	18,627	-
租賃利息收入	1,995	-
應收承購帳款利息收入	3,032	2,430
附賣回票債券投資利息	6,067	-
其他利息收入	<u>126</u>	<u>149</u>
	<u>2,317,260</u>	<u>2,041,138</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(757,254)	(643,900)
央行及同業存款利息費用	(10,115)	(6,750)
央行及同業融資利息費用	(12,247)	(14,924)
附買回票債券負債利息費用	(402)	-
發行債券利息費用	(79,650)	(64,810)
其他利息費用	(<u>14</u>)	(<u>12</u>)
	<u>(859,682)</u>	<u>(730,396)</u>
	<u>\$ 1,457,578</u>	<u>\$ 1,310,742</u>

三二、手續費淨收益

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 一 年
<u>手續費收入</u>		
放款手續費收入	\$ 43,813	\$ 33,719
經紀手續費收入	150,601	98,194
信託業務收入	109,787	67,559
其他手續費收入	<u>174,658</u>	<u>151,541</u>
	<u>478,859</u>	<u>351,013</u>
<u>手續費費用</u>		
佣金支出	(48,789)	(29,947)
其他手續費費用	(<u>21,285</u>)	(<u>19,705</u>)
	(<u>70,074</u>)	(<u>49,652</u>)
	<u>\$ 408,785</u>	<u>\$ 301,361</u>

本公司及子公司提供保管、信託、投資管理及顧問服務予第三人，故本公司及子公司涉及金融工具之規劃、管理及買賣決策之運用。對受託代為管理及運用之信託資金或投資組合，為內部管理目的獨立設帳及編製財務報表，並不包含於本公司及子公司財務報表內。

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 一 年
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產及負債已實現(損)益</u>		
商業本票	\$ 9,441	\$ 28
股 票	-	11,094
受益憑證	2,528	261
衍生金融工具	(<u>55,163</u>)	<u>177,599</u>
	(<u>43,194</u>)	<u>188,982</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產及負債評價(損)益</u>		
商業本票	133	-
股 票	18,790	534
受益憑證	1,248	3,664
衍生金融工具	<u>53,166</u>	(<u>88,530</u>)
	<u>73,337</u>	(<u>84,332</u>)
	<u>\$ 30,143</u>	<u>\$104,650</u>

(一) 本公司及子公司民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含處分(損失)利益(53,179)仟元及188,954仟元暨利息收入9,985仟元及28仟元。

(二) 匯率商品之淨收益包括遠期匯率合約、匯率選擇權及外匯換匯之已實現及未實現損益。未指定為避險關係之外幣金融資產及負債，透過損益按公允價值衡量者，其換算損益亦包括於匯率商品之淨收益項目下。

三四、備供出售金融資產之已實現損益

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
處分損失		
公司債	(\$ 5,209)	\$ -

三五、資產減損迴轉利益

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
持有至到期日金融資產減損迴轉利益	\$ 195,420	\$ -
其他金融資產減損損失	(4,382)	(15,284)
承受擔保品減損迴轉利益	<u>34,619</u>	<u>35,356</u>
	<u>\$ 225,657</u>	<u>\$ 20,072</u>

三六、其他利息以外淨收益

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
財產交易利益(損失)	\$ 300	(\$ 16)
出售承受擔保品淨損	(15,104)	(14,273)
其他各項提存(附註四四)	-	(4,200)
其他淨益	<u>845</u>	<u>1,079</u>
	<u>(\$ 13,959)</u>	<u>(\$ 17,410)</u>

三七、員工福利費用

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 一 年
薪資費用	\$ 511,246	\$ 457,595
勞健保費用	48,214	34,221
退休金費用	27,540	26,920
其他員工福利費用	24,238	19,090
	<u>\$ 611,238</u>	<u>\$ 537,826</u>

三八、折舊及攤銷費用

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 一 年
不動產及設備折舊費用	\$ 39,084	\$ 31,055
無形資產攤銷費用	5,902	4,746
	<u>\$ 44,986</u>	<u>\$ 35,801</u>

三九、其他業務及管理費用

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 一 年
稅 捐	\$ 70,061	\$ 58,793
專業勞務費	46,600	27,051
廣 告 費	39,104	30,536
保 險 費	34,331	32,076
租金支出	26,331	22,417
交 際 費	22,671	12,940
捐 贈	11,122	10,562
郵 電 費	10,556	9,897
其 他	72,865	63,459
	<u>\$ 333,641</u>	<u>\$ 267,731</u>

四十、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 一 年
當期所得稅		
當期產生者	\$141,960	\$ 5,214
遞延所得稅		
當期產生者	(31,741)	119,440
認列於損益之所得稅費用	<u>\$110,219</u>	<u>\$124,654</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
未分配盈餘				
八十六年度以 前未分配盈 餘	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
八十七年度以 後未分配盈 餘	<u>3,488,008</u>	<u>2,704,214</u>	<u>2,126,291</u>	<u>1,466,019</u>
	<u>\$3,488,008</u>	<u>\$2,704,214</u>	<u>\$2,126,291</u>	<u>\$1,466,019</u>
股東可扣抵稅額帳 戶餘額	<u>\$ 565,497</u>	<u>\$ 565,497</u>	<u>\$ 775,625</u>	<u>\$ 775,625</u>

一〇一及一〇〇年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為20.52%（預計）及20.50%。

依所得稅法規定，台中銀行公司分配屬於八十七年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此台中銀行公司預計一〇二年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(三) 所得稅核定情形

台中銀行公司截至九十九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。

四一、每股盈餘

	單位：每股元	
	一〇二年 一月一日至三月三十一日	一〇一年 一月一日至三月三十一日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.28</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.26</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 793,972	\$ 660,272
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
可轉換公司債稅後利息	<u>7,290</u>	<u>7,371</u>
用以計算繼續營業單位稀釋每股盈餘之盈餘	<u>\$ 801,262</u>	<u>\$ 667,643</u>

股 數

單位：仟股

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	2,318,744	2,318,744
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
轉換金融債券	212,570	204,809
員工分紅	<u>292</u>	<u>194</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>2,531,606</u>	<u>2,523,747</u>

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，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。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。

四二、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）	主要管理階層
王貴鋒（磐亞股份有限公司之法人代表人）	主要管理階層
磐亞股份有限公司及一榮投資股份有限公司	本公司常務董事之法人代表
黃錫榮	主要管理階層

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
陳怡德及蔡哲雄	主要管理階層
黃健二	主要管理階層
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管理顧問股份有限公司	本公司董事之法人代表
莊銘山、張新慶、蔡哲雄、王貴鋒、張敬欣、王哲男、林維樑(註1)、黃明雄、張孟亮、周康記(註2)、蘇金豐、李俊昇、陳怡德及林家宏	主要管理階層
鑫瑞投資股份有限公司及台竣實業股份有限公司	本公司監察人之法人代表
黃淑麗、蔡錦煌、李傳建華及謝昭男	主要管理階層
黃錫榮、李晉頤及劉振樂	主要管理階層
李俊昇	主要管理階層
方枝全等 106 人	主要管理階層
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
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	採權益法之關聯企業
中國人造纖維股份有限公司	最終母公司
中纖投資股份有限公司	實質關係人
磐亞投資股份有限公司	實質關係人
德興投資股份有限公司	實質關係人
Moon Stone Investment Ltd.	實質關係人
臺灣綠醇股份有限公司	實質關係人
久津實業股份有限公司	實質關係人
格菱股份有限公司	實質關係人
南中石化工業股份有限公司	實質關係人
蔗蜜坊股份有限公司	實質關係人
瑞諭投資股份有限公司	實質關係人
瑞諺投資股份有限公司	實質關係人
瑞嘉投資股份有限公司	實質關係人
翔豐開發股份有限公司	實質關係人
德信綜合證券股份有限公司	實質關係人
勝仁針織廠股份有限公司	實質關係人
大發投資股份有限公司	實質關係人
台益投資股份有限公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒股份有限公司	實質關係人

註 1：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。

註 2：法人董事磐亞股份有限公司原代表人黃明雄及王貴賢，於一〇一年十月一日改派代表人張孟亮及周康記。

(一) 放款

一〇二年一月一日至三月三十一日

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	26 戶	\$ 9,716	\$ 7,396	\$ 7,396	\$ -	\$ 48	信貸	無
自用住宅抵押放款	19 戶	29,333	28,497	28,497	-	123	不動產	"
其他放款	莊文權	4,849	4,815	4,815	-	23	"	"
	吳珍瑩	4,700	4,048	4,048	-	20	"	"
	梁志豪	3,112	3,085	3,085	-	14	"	"
	邱明欲	2,777	2,744	2,744	-	12	"	"
	游文通	2,500	2,500	2,500	-	11	"	"
	莊振祥	2,478	2,444	2,444	-	10	"	"
	尤維煌	1,263	1,211	1,211	-	5	"	"
	李文助	1,000	1,000	1,000	-	4	"	"
	倪政賢	829	776	776	-	4	"	"
	楊東波	686	632	632	-	4	"	"
	楊再鴻	356	342	342	-	2	"	"

一〇一年一月一日至三月三十一日

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	\$ 16,957	\$ 14,810	\$ 14,810	\$ -	\$ 83	信貸	無
自用住宅抵押放款	20 戶	40,365	34,575	34,575	-	172	不動產	"
其他放款	邱明欲	2,905	2,873	2,873	-	13	"	"
	莊振祥	2,612	2,579	2,579	-	10	"	"
	游文通	2,500	2,500	2,500	-	11	"	"
	梁志豪	2,000	1,991	1,991	-	3	"	"
	呂慧璋	1,490	-	-	-	7	"	"
	尤維煌	1,466	1,416	1,416	-	6	"	"
	林澤修	1,145	1,119	1,119	-	5	"	"
	倪政賢	1,039	987	987	-	5	"	"
	李文助	1,000	1,000	1,000	-	4	"	"
	楊再鴻	978	944	944	-	5	"	"
	楊東波	898	846	846	-	5	"	"
	莊文權	700	700	700	-	3	"	"
	林建廷	400	400	400	-	3	定儲單	"

依銀行法第三十二條及第三十三條規定，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

	一〇二一年一月一日至三月三十一日		
	期末餘額	利率區間%	利息費用
德信證券投資信託股份有限公司	\$ 170,924	0.00~1.345	\$ 427
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	127,721	0.02~2.38	755
中國人造纖維股份有限公司	31,965	0.13	12
德信綜合證券股份有限公司	18,846	0.13~1.09	41
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,158	0.02~1.37	27
臺灣金醇洋酒股份有限公司	268	0.13	-
磐亞股份有限公司	165	0.02~0.13	-
久津實業股份有限公司	367	0.13	-
格菱股份有限公司	135	0.13	-
久暢股份有限公司	424	0.02	-
蔗蜜坊股份有限公司	4	0.13	-
其他	209,011	0.00~2.38	455
	<u>\$ 567,988</u>		<u>\$ 1,717</u>

	一〇二一年一月一日至三月三十一日		
	期末餘額	利率區間%	利息費用
德信證券投資信託股份有限公司	\$ 155,142	0.00~1.35	\$ 361
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	128,649	0.13~2.38	759
中國人造纖維股份有限公司	54,676	0.00~0.13	14
德信綜合證券股份有限公司	15,397	0.13~1.09	41

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年一月一日至三月三十一日		
	期末餘額	利率區間%	利息費用
財團法人台中商業銀行文教基金會	\$ 8,149	0.27~1.37	\$ 27
臺灣金醇洋酒股份有限公司	6,626	0.13	2
磐亞股份有限公司	622	0.13	-
久津實業股份有限公司	264	0.13	-
其他	<u>146,923</u>	0.00~2.38	<u>374</u>
	<u>\$ 516,448</u>		<u>\$ 1,578</u>

存款除行員存款利率於一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日均為 2.38% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(三) 手續費收入

	一〇一年一月一日至三月三十一日		一〇一年一月一日至三月三十一日	
	估該科目		估該科目	
	金額	%	金額	%
德信證券投資信託股份有限公司	<u>\$ 1,641</u>	<u>-</u>	<u>\$ 490</u>	<u>-</u>

上述金額係推廣銷售與通路收入等，合併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

	一〇一年一月一日至三月三十一日		一〇一年一月一日至三月三十一日	
	估該科目		估該科目	
	金額	%	金額	%
格菱股份有限公司	<u>\$ 146</u>	<u>-</u>	<u>\$ 85</u>	<u>-</u>

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。

(五) 對主要管理階層之獎酬

一〇二及一〇一年一月一日至三月三十一日對董監事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
短期員工福利	\$ 26,446	\$ 18,689
退職後福利	85	102
	<u>\$ 26,531</u>	<u>\$ 18,791</u>

董事、監察人及高階經理人之績效評估及薪資報酬係參考同業通常水準支給情形，並考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性；針對董事及高階經理人短期績效發放紅利之比例及部分變動薪資報酬支付時間另考量行業特性及公司業務性質予以決定。

四三、質抵押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一〇一年十二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 一 月 一 日
受限制資產－銀行存款	\$ 99,004	\$ 24,122	\$ -	\$ -
應收票據	887,146	415,949	-	-
備供出售金融資產－國外 債券	681,276	777,640	1,027,750	1,039,060
持有至到期日金融資產－ 政府債券	822,600	999,700	910,900	915,100
持有至到期日金融資產－ 國外債券	<u>2,966,718</u>	<u>3,850,800</u>	<u>4,166,065</u>	<u>4,213,930</u>
	<u>\$ 5,456,744</u>	<u>\$ 6,068,211</u>	<u>\$ 6,104,715</u>	<u>\$ 6,168,090</u>

國外債券及受限制資產－銀行存款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 二 年 三 月 三 十 一 日	一〇一年十二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 一 月 一 日
法院假扣押之擔保	\$ 607,600	\$ 794,700	\$ 715,900	\$ 735,100
證券商營業保證金	165,000	155,000	145,000	130,000
信託資金賠償準備	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>\$ 822,600</u>	<u>\$ 999,700</u>	<u>\$ 910,900</u>	<u>\$ 915,100</u>

四四、重大承諾之事項及或有負債

除附註八、十及二三所述承作金融商品之承諾外，合併公司截至一〇二年及一〇一年三月三十一日止，分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 承諾事項：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 三月三十一日
尚未動用之授信承諾(不含信用卡)	\$ 103,550,744	\$ 91,266,817
信用卡授信承諾	11,561,652	8,660,758
各類保證款項	7,912,551	4,976,607
信託負債	40,495,627	37,718,647
開發信用狀餘額	4,541,997	3,948,793

(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度分別認列賠付損失 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；截至一〇二年三月三十一日止，台中銀行公司已實際賠付投資人 214,321 仟元，尚未賠付部位 6,996 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，買回價格計 69,526 仟元係依原始銷售金額 70,617 仟美元扣除累計配息 1,090 仟美元後之金額，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，業已認列賠付損失 1,595,104 仟元（約計美元 51,165 仟元），並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。

(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
一〇二年三月三十一日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 1,925,813	應付保管有價證券	\$ 476,434
基金投資	36,458,588	信託資本	
結構性商品投資	682,078	金錢信託	39,066,479
不動產		不動產信託	952,714
土地	934,478	本期損益	175,109
房屋及建築	18,236	遞延結轉數	(175,109)
保管有價證券	<u>476,434</u>		
信託資產總額	<u>\$ 40,495,627</u>	信託負債總額	<u>\$40,495,627</u>

信託帳財產目錄
一〇二年三月三十一日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 1,925,813
基金投資	36,458,588
結構性商品投資	682,078
不 動 產	
土 地	934,478
房屋及建築	18,236
保管有價證券	<u>476,434</u>
	<u>\$ 40,495,627</u>

信託帳損益表
一〇二年一月一日至三月三十一日

	金 額
信託收益	
利息收入	<u>\$ 284,754</u>
信託費用	
管理費	(109,645)
稅捐支出	<u>-</u>
	<u>(109,645)</u>
稅前純益	175,109
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 175,109</u>

信託帳資產負債表
一〇一年三月三十一日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 474,596	信託資本	
基金投資	35,730,076	金錢信託	\$36,875,160
結構性商品投資	670,488	不動產信託	843,487
不 動 產		本期損益	178,898
土 地	830,480	遞延結轉數	<u>(178,898)</u>
房屋及建築	<u>13,007</u>		
信託資產總額	<u>\$37,718,647</u>	信託負債總額	<u>\$37,718,647</u>

信託帳財產目錄
一〇一年三月三十一日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 474,596
基金投資	35,730,076
結構性商品投資	670,488
不 動 產	
土 地	830,480
房屋及建築	13,007
	\$ 37,718,647

信託帳損益表
一〇一年一月一日至三月三十一日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 246,457
信託費用	
管 理 費	(67,559)
稅捐支出	-
	(67,559)
稅前純益	178,898
所得稅費用	-
稅後純益	\$ 178,898

(五) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指合併公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

融資租賃承諾係指合併公司作為承租人在融資租賃條件下之未來租金給付總額及現值或出租人在融資租賃條件下之租賃投資總額及應收最低租賃給付現值。

下表請詳合併公司之租賃合約承諾之到期分析：

一〇二年三月三十一日

	<u>未 滿 一 年</u>	<u>一 年 至 五 年</u>	<u>超 過 五 年</u>	<u>合 計</u>
<u>租賃合約承諾</u>				
營業租賃支出（承租人）	\$ 65,253	\$ 123,872	\$ -	\$ 189,125
營業租賃收入（出租人）	2,664	10,656	-	13,320
融資租賃收入總額（出租人）	49,853	74,733	-	124,586
融資租賃收入現值（出租人）	<u>46,674</u>	<u>71,760</u>	<u>-</u>	<u>118,434</u>
合 計	<u>\$ 164,444</u>	<u>\$ 281,021</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 445,465</u>

一〇一年三月三十一日

	<u>未 滿 一 年</u>	<u>一 年 至 五 年</u>	<u>超 過 五 年</u>	<u>合 計</u>
<u>租賃合約承諾</u>				
營業租賃支出（承租人）	\$ 73,614	\$ 154,363	\$ -	\$ 227,977
營業租賃收入（出租人）	2,664	10,656	-	13,320
融資租賃收入總額（出租人）	-	-	-	-
融資租賃收入現值（出租人）	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 76,278</u>	<u>\$ 165,019</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 241,297</u>

四五、重大之期後事項

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、負債及營業價值）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。台中銀行公司已完成分割移轉程序，分割基準日為一〇二年五月二日，經分割後台中商銀綜合證券股份有限公司則為台中銀行公司百分之百持股之子公司。

四六、金融商品資訊之揭露

(一) 公允價值之資訊

	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
現金及約當現金	\$ 9,582,076	\$ 9,582,076	\$ 10,264,038	\$ 10,264,038
存放央行及拆借銀行同業	67,404,556	67,404,556	66,753,349	66,753,349
附賣回票券及債券投資	4,363,781	4,363,781	-	-
應收款項-淨額	4,548,945	4,548,945	3,910,270	3,910,270
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	12,781,026	12,781,026	6,545,279	6,545,279
備供出售金融資產	19,228,078	19,228,078	18,519,719	18,519,719
貼現及放款-淨額	324,668,418	324,668,418	324,029,419	324,029,419
持有至到期日金融資產-淨額	8,027,954	8,018,197	8,782,945	8,765,282
採用權益法之股權投資	132,993	132,993	132,769	132,769
受限制資產	99,004	99,004	24,122	24,122
其他金融資產-淨額	1,132,063	1,132,063	905,934	905,934
<u>金融負債</u>				
央行及銀行同業存款	5,849,839	5,849,839	5,151,548	5,151,548
央行及同業融資	3,751,408	3,751,408	2,414,205	2,414,205
附買回票券及債券負債	482,833	482,833	264,045	264,045
應付款項	8,574,617	8,574,617	9,148,347	9,148,347
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	59,925	59,925	91,591	91,591
存款及匯款	394,948,794	394,948,794	385,510,895	385,510,895
應付金融債券	13,557,060	13,550,000	13,548,277	13,514,121
其他金融負債	14,555	14,555	17,208	17,208
	一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
現金及約當現金	\$ 9,313,476	\$ 9,313,476	\$ 8,349,905	\$ 8,349,905
存放央行及拆借銀行同業	71,511,454	71,511,454	74,267,724	74,267,724
應收款項-淨額	3,209,818	3,209,818	2,860,695	2,860,695
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	1,177,047	1,177,047	1,096,769	1,096,769

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
備供出售金融資產	\$ 10,698,012	\$ 10,698,012	\$ 4,211,580	\$ 4,211,580
貼現及放款—淨額	285,531,114	285,531,114	277,756,366	277,756,366
持有至到期日金融資產—淨額	8,893,756	8,879,503	9,439,040	9,420,022
採權益法之股權投資	134,234	134,234	133,796	133,796
其他金融資產—淨額	830,103	830,103	850,396	850,396
金融負債				
央行及銀行同業存款	4,833,032	4,833,032	3,439,998	3,439,998
央行及同業融資	2,804,875	2,804,875	2,877,550	2,877,550
應付款項	8,452,355	8,452,355	7,964,462	7,964,462
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	65,191	65,191	51,804	51,804
存款及匯款	341,408,695	341,408,695	333,691,650	333,691,650
應付金融債券	10,521,440	10,618,240	10,512,559	10,575,231
其他金融負債	20,050	20,050	22,521	22,521

(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、應收款項、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項及匯款等。
2. 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定，包括國內外公司債、政府債券、股票、商業本票、受益憑證、應付金融債券及可轉換金融債…等；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併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。
3. 衍生工具如遠期外匯合約、外匯換匯合約及匯率選擇權交易若有活絡市場公開報價時，以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權行

生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。合併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。

4. 其他金融資產及金融負債（除上述外）之公允價值係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認定價模式決定。
5. 採用權益法之股權係投資為未上市（櫃）公司未具重大影響力，其無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估。
6. 貼現及放款、央行及同業融資與存款因皆為付息之金融商品，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。
7. 以成本衡量之金融商品係持有未上市（櫃）公司未具重大影響力，其無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估。

(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	
	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 三月三十一日
<u>金融資產</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	\$ 12,781,026	\$ 1,177,047	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	19,228,078	10,698,012	-	-
持有至到期日金融資產	1,798,980	1,334,471	6,219,217	7,545,032
採權益法之股權投資	-	-	132,993	134,234
<u>金融負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	59,925	65,191	-	-
應付金融債券	13,550,000	10,618,240	-	-

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	一〇一年十二月三十一日	一〇一年一月一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年一月一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 6,545,279	\$ 1,096,769	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	18,519,719	4,211,580	-	-
持有至到期日金融資產	1,672,227	1,784,634	7,093,055	7,635,388
採權益法之股權投資	-	-	132,769	133,796
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	91,591	51,804	-	-
應付金融債券	13,514,121	10,575,231	-	-

(四) 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之金融工具項目	一〇二一年三月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 1,345,988	\$ 1,345,988	\$ -	\$ -
其他	11,254,542	11,254,542	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	58,199	58,199	-	-
債券投資	19,169,879	19,169,879	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	180,496	-	180,496	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(59,925)	-	(59,925)	-
合計	\$ 31,949,179	\$ 31,828,608	\$ 120,571	\$ -

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇一年十二月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
股票投資	\$ 1,131,755	\$ 1,131,755	\$ -	\$ -
其他	5,216,376	5,216,376	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	50,294	50,294	-	-
債券投資	18,469,425	18,469,425	-	-

(接次頁)

(承前頁)

以公平價值衡量之 金融商品項目	一〇一 年十二月三十一日	一〇一 年十一月三十日	一〇一 年十一月三十日	一〇一 年十一月三十日
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<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	\$ 197,148	\$ -	\$ 197,148	\$ -
負 債				
公平價值變動列入 損益之金融負債	(91,591)	-	(91,591)	-
合 計	<u>\$24,883,407</u>	<u>\$24,867,850</u>	<u>\$ 105,557</u>	<u>\$ -</u>
<u>以公允價值衡量之 金融工具項目</u>				
一〇一 年三月三十一日				
合計				
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 1,134,145	\$ 1,134,145	\$ -	\$ -
其 他	31,365	31,365	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	41,802	41,802	-	-
債券投資	10,651,338	10,651,338	-	-
其 他	4,872	4,872	-	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	11,537	-	11,537	-
負 債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(65,191)	-	(65,191)	-
合 計	<u>\$ 11,809,868</u>	<u>\$ 11,863,522</u>	<u>(\$ 53,654)</u>	<u>\$ -</u>
<u>以公平價值衡量之 金融商品項目</u>				
一〇一 年一月一日				
合計				
<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	\$ 982,393	\$ 982,393	\$ -	\$ -
其 他	27,696	27,696	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	37,352	37,352	-	-
債券投資	4,169,579	4,169,579	-	-
其 他	4,649	4,649	-	-
衍生性金融商品				
資 產				
公平價值變動列入 損益之金融資產	86,680	-	86,680	-
負 債				
公平價值變動列入 損益之金融負債	(51,804)	-	(51,804)	-
合 計	<u>\$ 5,256,545</u>	<u>\$ 5,221,669</u>	<u>\$ 34,876</u>	<u>\$ -</u>

四七、財務風險管理目的與策略

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。

1. 市場風險

(1) 利率風險

本公司對利率風險係採缺口管理機制，設定指標範圍進行監控，並定期將監控結果提報資產負債管理委員會與董事會，且依本行整體營運狀況適時調整。

敏感度分析

本公司及子公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升/下降 100 個基點，則本公司及子公司一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日稅前損益將分別增加（減少）367,310 仟元及（333,900）仟元，而其他綜合損

益項目將分別（減少）增加（170,750）仟元及 116,620 仟元。

(2) 匯率風險

本公司對匯率風險係採限額管理機制，設定各幣別晝間營業中限額與隔夜限額，控制各級人員所能持有之最大淨外匯部位，並依交易對手設定最高交易額度，且定期將監控結果提報風險管理委員會及董事會討論。

敏感度分析

本公司及子公司假設當其他變動因子不變時，若於 USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 之匯率分別相對升值/貶值 3%，則本公司及子公司一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日稅前損益將分別（減少）增加（78,120）仟元及 143,730 仟元，而其他綜合損益項目將分別增加（減少）213,340 仟元及（247,660）仟元。

(3) 權益證券價格風險

本公司對權益證券價格風險係採限額管理機制，確保各層級均在授權額度內進行交易，並設定相關機制進行停損控管，且定期將監控結果提報風險管理委員會及董事會討論。

敏感度分析

本公司及子公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲/下跌 15% 時，則本公司及子公司一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日稅前損益將分別增加（減少）205,040 仟元及（173,260）仟元，而其他綜合損益項目將分別增加（減少）8,730 仟元及（6,270）仟元。

(4) 彙整敏感度分析如下：

一〇二〇年三月三十一日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(\$ 170,750)	\$ 367,310
	利率曲線下跌 100 BPS	170,750	(367,310)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別上升 3%	213,340	(78,120)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	(213,340)	78,120
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	8,730	205,040
	權益證券價格下跌 15%	(8,730)	(205,040)

一〇二〇年三月三十一日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(\$ 116,620)	\$ 333,900
	利率曲線下跌 100 BPS	116,620	(333,900)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別上升 3%	247,660	(143,730)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	(247,660)	143,730
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	6,270	173,260
	權益證券價格下跌 15%	(6,270)	(173,260)

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。在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，合併公司均作謹慎之信用評估，一〇二〇年三月三十一日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為 75%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 12%，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，一〇二〇年及一〇二〇一年三月三十一日最大信用暴險風險金額約分別為 299,404,387 仟元及 254,621,779 仟元；另資產負債表外具有信用風險之承諾合約最大信用曝險金額如下：

	一 ○ 二 年 三月三十一日	一 ○ 一 年 三月三十一日
授信承諾 (不含信用卡)	\$103,550,744	\$ 91,266,817
信用卡授信承諾	11,561,652	8,660,758

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 ○ 二 年 三月三十一日	一 ○ 一 年 三月三十一日
自 然 人	\$ 150,193,152	\$ 137,250,167
民營企業	185,831,406	153,265,548
公營企業	-	600,000
其 他	988,015	836,826
	<u>\$ 337,012,573</u>	<u>\$ 291,952,541</u>

產 業 型 態	一 ○ 二 年 三月三十一日	一 ○ 一 年 三月三十一日
私 人	\$ 150,193,152	\$ 137,250,167
製 造 業	72,629,250	59,658,197
商 業	51,773,916	42,558,055
工商服務業	7,947,632	6,752,933
運輸倉儲及資訊通訊	8,437,348	7,155,700
不動產業	26,916,326	24,593,783
其 他	19,114,949	13,983,706
	<u>\$ 337,012,573</u>	<u>\$ 291,952,541</u>

地 方 區 域	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日
國 內	\$ 323,502,301	\$ 283,019,479
美 洲 地 區	3,832,204	4,669,378
亞 洲 地 區	8,044,917	3,270,669
其 他	1,633,151	993,015
	<u>\$ 337,012,573</u>	<u>\$ 291,952,541</u>

擔 保 品 別	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日
無 擔 保	\$ 75,668,692	\$ 66,507,802
有 擔 保		
股 票 擔 保	1,573,759	1,289,294
債 單 擔 保	3,459,370	1,068,912
不 動 產 擔 保	227,441,158	200,954,702
動 產 擔 保	5,598,410	5,755,013
應 收 票 據	1,384,241	77,687
保 證 函 擔 保	20,261,636	15,448,378
其 他	1,625,307	850,753
	<u>\$ 337,012,573</u>	<u>\$ 291,952,541</u>

台中銀行公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、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、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經台中銀行公司判斷信用風險極低。除上述之外，於金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

一〇二 年三月三十一日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	\$ 56,934	\$ 90,900	\$ 80,974	\$ 198,231	\$ 427,039	\$ 27,291	\$ 18,188	\$ 472,518	\$ 9,848	\$ 3,026	\$ 459,644
其他	69,655,159	668,760	68,565	2,272,859	72,665,343	37,058	314,276	73,016,677	89,205	29,389	72,898,083
貼現及放款	132,525,782	108,777,061	44,692,252	23,061,457	309,056,552	12,205,212	6,849,228	328,110,992	1,788,468	1,403,556	324,918,968

一〇一 年三月三十一日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	\$ 36,651	\$ 74,390	\$ 58,137	\$ 182,517	\$ 351,695	\$ 18,991	\$ 25,724	\$ 396,410	\$ 15,524	\$ 15,684	\$ 365,202
其他	74,292,042	245,335	72,070	599,861	75,209,308	22,680	81,088	75,313,076	62,999	24,399	75,225,678
貼現及放款	114,857,903	92,368,569	43,403,134	22,336,191	272,965,797	9,215,481	4,250,500	286,431,778	1,081,122	1,630,688	283,719,968

(2) 合併公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

一〇二年三月三十一日	未逾期亦未減損部位金額				合計
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 11,843,050	\$ 17,115,640	\$ 11,481,273	\$ 5,972,435	\$ 46,412,398
現金卡	-	12	54	1,600	1,666
小額純信用貸款	41,603	101,847	123,738	193,293	460,481
其他（擔保）	47,645,961	27,167,589	11,679,455	3,622,211	90,115,216
其他（無擔保）	2,757,634	1,130,079	622,720	248,573	4,759,006
	<u>62,288,248</u>	<u>45,515,167</u>	<u>23,907,240</u>	<u>10,038,112</u>	<u>141,748,767</u>
企業金融業務					
有擔保	41,219,767	39,120,983	15,013,169	3,869,274	99,223,193
無擔保	29,017,767	24,140,911	5,771,843	9,154,071	68,084,592
	<u>70,237,534</u>	<u>63,261,894</u>	<u>20,785,012</u>	<u>13,023,345</u>	<u>167,307,785</u>
合計	<u>\$ 132,525,782</u>	<u>\$ 108,777,061</u>	<u>\$ 44,692,252</u>	<u>\$ 23,061,457</u>	<u>\$ 309,056,552</u>

一〇一年三月三十一日	未逾期亦未減損部位金額				合計
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 10,018,340	\$ 16,244,139	\$ 10,431,195	\$ 5,626,462	\$ 42,320,136
現金卡	-	5	68	3,507	3,580
小額純信用貸款	51,666	88,881	103,034	263,597	507,178
其他（擔保）	43,901,121	23,075,415	12,220,509	3,694,231	82,891,276
其他（無擔保）	2,342,601	1,140,787	651,466	321,883	4,456,737
	<u>56,313,728</u>	<u>40,549,227</u>	<u>23,406,272</u>	<u>9,909,680</u>	<u>130,178,907</u>
企業金融業務					
有擔保	33,963,722	33,913,151	13,806,658	4,849,484	86,533,015
無擔保	24,580,453	17,906,191	6,190,204	7,577,027	56,253,875
	<u>58,544,175</u>	<u>51,819,342</u>	<u>19,996,862</u>	<u>12,426,511</u>	<u>142,786,890</u>
合計	<u>\$ 114,857,903</u>	<u>\$ 92,368,569</u>	<u>\$ 43,403,134</u>	<u>\$ 22,336,191</u>	<u>\$ 272,965,797</u>

(3) 有價證券投資信用品質分析

一〇二 三三三 年 月 日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列 損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$18,810,499	\$ 359,380	\$ -	\$19,169,879	\$ -	63,089	\$19,232,968	\$ 63,089	\$19,169,879
股權投資	58,199	-	-	58,199	-	-	58,199	-	58,199
其他	-	-	-	-	-	14,449	14,449	14,449	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	6,871,774	1,156,180	-	8,027,954	-	1,574,661	9,602,615	1,574,661	8,027,954
其他金融資產									
股權投資	-	-	143,486	143,486	-	-	143,486	-	143,486
其他	-	-	-	-	-	1,969,632	1,969,632	1,171,811	797,821

一〇一 三三三 年 月 日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列 損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$10,462,880	\$ 176,417	\$ 12,041	\$10,651,338	\$ -	\$ 52,455	\$10,703,793	\$ 52,455	\$10,651,338
股權投資	41,802	-	-	41,802	-	-	41,802	-	41,802
其他	-	-	-	-	-	14,638	14,638	9,766	4,872
持有至到期日金融資產									
債券投資	7,834,469	1,059,287	-	8,893,756	-	1,683,513	10,577,269	1,683,513	8,893,756
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產									
股權投資	-	-	143,486	143,486	-	-	143,486	-	143,486
其他	-	-	-	-	-	1,830,019	1,830,019	1,143,402	686,617

(4) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據合併公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款			
信用卡業務	\$ 21,058	\$ 6,233	\$ 27,291
其他	<u>32,554</u>	<u>4,504</u>	<u>37,058</u>
	<u>53,612</u>	<u>10,737</u>	<u>64,349</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	1,871,398	64,021	1,935,419
現金卡	413	18	431
小額純信用貸款	16,682	1,549	18,231
其他(擔保)	4,295,750	123,297	4,419,047
其他(無擔保)	<u>241,876</u>	<u>3,697</u>	<u>245,573</u>
	<u>6,426,119</u>	<u>192,582</u>	<u>6,618,701</u>
企業金融業務			
有擔保	4,003,861	11,325	4,015,186
無擔保	<u>1,566,377</u>	<u>4,948</u>	<u>1,571,325</u>
	<u>5,570,238</u>	<u>16,273</u>	<u>5,586,511</u>
	<u>11,996,357</u>	<u>208,855</u>	<u>12,205,212</u>
	<u>\$ 12,049,969</u>	<u>\$ 219,592</u>	<u>\$ 12,269,561</u>

項 目	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款			
信用卡業務	\$ 14,453	\$ 4,538	\$ 18,991
其他	<u>20,721</u>	<u>1,959</u>	<u>22,680</u>
	<u>35,174</u>	<u>6,497</u>	<u>41,671</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	1,366,291	90,677	1,456,968
現金卡	126	296	422
小額純信用貸款	19,494	4,799	24,293
其他(擔保)	3,474,142	85,735	3,559,877
其他(無擔保)	<u>180,085</u>	<u>18,235</u>	<u>198,320</u>
	<u>5,040,138</u>	<u>199,742</u>	<u>5,239,880</u>
企業金融業務			
有擔保	2,810,438	96,961	2,907,399
無擔保	<u>1,064,937</u>	<u>3,265</u>	<u>1,068,202</u>
	<u>3,875,375</u>	<u>100,226</u>	<u>3,975,601</u>
	<u>8,915,513</u>	<u>299,968</u>	<u>9,215,481</u>
	<u>\$ 8,950,687</u>	<u>\$ 306,465</u>	<u>\$ 9,257,152</u>

3. 流動性風險

台中商業銀行公司於一〇二年及一〇一年三月三十一日之流動準備比率分別為 22% 及 20%，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。另台中商業銀行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，係為台中商業銀行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之利益，或亦可能產生損失。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台中銀行公司之流動能力，茲列示到期分析：

單位：新台幣仟元

	一〇二〇年三月三十一日			
	一年以內者	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	\$ 9,582,076	\$ -	\$ -	\$ 9,582,076
存放央行及拆借銀行同業	63,310,559	4,093,997	-	67,404,556
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	12,674,680	106,346	-	12,781,026
附買回票券及債券負債	4,363,781	-	-	4,363,781
應收款項	4,022,885	761,123	-	4,784,008
當期所得稅資產	57,466	-	-	57,466
貼現及放款	126,991,933	98,099,222	103,019,837	328,110,992
備供出售金融資產	621,809	18,606,269	-	19,228,078
持有至到期日金融資產	599,987	9,002,628	-	9,602,615
採權益法之長期股權投資	-	-	132,993	132,993
受限制資產	93,301	5,703	-	99,004
其他金融資產	825	355,729	797,821	1,154,375
資產合計	<u>\$ 222,319,302</u>	<u>\$ 131,031,017</u>	<u>\$ 103,950,651</u>	<u>\$ 457,300,970</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 5,849,839	\$ -	\$ -	\$ 5,849,839
央行及同業融資	3,681,408	70,000	-	3,751,408
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	51,185	8,740	-	59,925
附買回票券及債券負債	482,833	-	-	482,833
應付款項	8,401,962	172,655	-	8,574,617
當期所得稅負債	263,278	135,632	-	398,910
存款及匯款	262,333,357	132,615,437	-	394,948,794
應付金融債券	2,400,000	11,157,060	-	13,557,060
其他金融負債	14,555	-	-	14,555
負債合計	<u>\$ 283,478,417</u>	<u>\$ 144,159,524</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 427,637,941</u>

單位：新台幣仟元

	一〇一一年三月三十一日			
	一年以內者	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	\$ 9,313,476	\$ -	\$ -	\$ 9,313,476
存放央行及拆借銀行同業	67,874,515	3,636,939	-	71,511,454
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,177,047	-	-	1,177,047
應收款項	3,124,981	203,443	-	3,328,424
當期所得稅資產	106,957	79,040	-	185,997
貼現及放款	118,762,421	81,150,498	86,518,859	286,431,778
備供出售金融資產	400,667	10,297,345	-	10,698,012
持有至到期日金融資產	99,956	10,477,313	-	10,577,269
採權益法之長期股權投資	-	-	134,234	134,234
其他金融資產	-	-	849,706	849,706
資產合計	<u>\$ 200,860,020</u>	<u>\$ 105,844,578</u>	<u>\$ 87,502,799</u>	<u>\$ 394,207,397</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 4,833,032	\$ -	\$ -	\$ 4,833,032
央行及同業融資	2,804,875	-	-	2,804,875
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	29,541	35,650	-	65,191
應付款項	8,287,682	164,673	-	8,452,355
當期所得稅負債	-	5,199	-	5,199
存款及匯款	224,205,823	117,202,872	-	341,408,695
應付金融債券	-	10,521,440	-	10,521,440
其他金融負債	20,050	-	-	20,050
負債合計	<u>\$ 240,181,003</u>	<u>\$ 127,929,834</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 368,110,837</u>

非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

一〇一二年三月三十一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 2,650,814	\$ 1,402,810	\$ 492,844	\$ 1,303,371	\$ -	\$ 5,849,839
央行及同業融資	2,618,890	351,202	391,316	320,000	70,000	3,751,408
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	483,148	-	-	-	-	483,148
應付款項	7,068,993	520,925	486,774	325,270	172,655	8,574,617
當期所得稅負債	-	263,278	-	-	135,632	398,910
存款及匯款	31,631,250	59,145,292	54,370,883	117,185,932	132,615,437	394,948,794
應付金融債券	-	2,400,000	-	-	11,200,000	13,600,000
其他金融負債	14,555	-	-	-	-	14,555

一〇一一年三月三十一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 1,382,522	\$ 1,654,295	\$ 492,844	\$ 1,303,371	\$ -	\$ 4,833,032
央行及同業融資	295,250	1,919,125	590,500	-	-	2,804,875
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	35,650	35,650
應付款項	7,302,468	421,772	419,278	144,164	164,673	8,452,355
當期所得稅負債	-	-	-	-	5,199	5,199
存款及匯款	28,430,934	40,175,901	53,719,237	101,879,751	117,202,872	341,408,695
應付金融債券	-	-	-	-	10,600,000	10,600,000
其他金融負債	-	20,050	-	-	-	20,050

衍生金融負債到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：匯率選擇權。

經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

一〇二一年 三月三十一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 —外匯衍生工具	\$ 868	\$ 429	\$ 1,185	\$ 1,875	\$ -	\$ 4,357
合計	\$ 868	\$ 429	\$ 1,185	\$ 1,875	\$ -	\$ 4,357

一〇一年三月三十一日：無。

(2) 以總額結算交割之衍生工具

合併公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：遠期外匯及外匯換匯。

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示合併公司以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

一〇二一年 三月三十一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 —外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 1,390,582	\$ 1,525,931	\$ 79,441	\$ -	\$ -	\$ 2,995,954
—現金流入	1,390,582	1,525,931	79,441	-	-	2,995,954
現金流出小計	1,390,582	1,525,931	79,441	-	-	2,995,954
現金流入小計	1,390,582	1,525,931	79,441	-	-	2,995,954
現金流量淨額	-	-	-	-	-	-

一〇二一年 三月三十一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 —外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 2,135,691	\$ 1,344,204	\$ 196,989	\$ -	\$ -	\$ 3,676,884
—現金流入	2,135,691	1,344,204	196,989	-	-	3,676,884
現金流出小計	2,135,691	1,344,204	196,989	-	-	3,676,884
現金流入小計	2,135,691	1,344,204	196,989	-	-	3,676,884
現金流量淨額	-	-	-	-	-	-

4. 表外項目到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示合併公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

一〇二〇年 三月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 6,206,182	\$ 18,401,397	\$ 21,662,156	\$ 38,964,846	\$ 18,316,163	\$103,550,744
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	1,580	24,730	123,426	596,944	10,814,972	11,561,652
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,499,359	2,088,927	551,766	401,944	-	4,541,996
各類保證款項	1,692,966	1,147,144	877,459	1,611,300	2,583,683	7,912,552
合 計	9,400,087	21,662,198	23,214,807	41,575,034	31,714,818	127,566,944

一〇一〇年 三月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,244,628	\$ 14,288,716	\$ 20,235,225	\$ 37,597,659	\$ 14,900,589	\$ 91,266,817
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	680	16,575	15,540	47,110	8,580,853	8,660,758
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,942,966	1,873,326	124,382	8,109	-	3,948,793
各類保證款項	1,163,379	424,640	314,954	1,724,604	1,349,031	4,976,608
合 計	7,351,653	16,603,257	20,690,111	39,377,482	24,830,473	108,852,976

5. 利率變動之現金流量風險

台中銀行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，台中銀行公司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。

四八、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項目		一〇二二年三月三十一日					一〇一年三月三十一日				
		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	617,507	106,778,542	0.58%	1,073,544	173.85%	226,380	91,346,715	0.25%	876,883	387.35%
	無擔保	321,252	71,139,298	0.45%	1,938,163	603.32%	202,333	57,834,897	0.35%	1,540,545	761.39%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	77,117	49,210,908	0.16%	128,584	166.74%	136,259	44,557,154	0.31%	109,061	80.04%
	現金卡	50	19,631	0.25%	12,610	25,220.00%	270	29,022	0.93%	23,530	8,714.81%
	小額純信用貸款(註5)	7,027	541,006	1.30%	55,011	782.85%	13,537	622,695	2.17%	81,959	605.44%
	其他(註6)	擔保	168,051	94,999,163	0.18%	202,040	120.23%	235,555	87,276,421	0.27%	183,267
無擔保		17,765	5,422,444	0.33%	96,074	540.80%	18,263	4,764,874	0.38%	108,983	596.74%
放款業務合計		1,208,769	328,110,992	0.37%	3,506,026	290.05%	832,597	286,431,778	0.29%	2,924,228	351.22%

項目		一〇二二年三月三十一日					一〇一年三月三十一日				
		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		2,840	472,118	0.60%	23,043	811.37%	1,615	395,876	0.41%	22,553	1,396.47%
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

	一〇二二年三月三十一日		一〇一年三月三十一日	
	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)	53,855	6,692	79,924	9,269
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	25,715	11,694	33,864	11,207
合計	79,570	18,386	113,788	20,476

- 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

一〇二年三月三十一日

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 二 年 三 月 三 十 一 日 淨 值 比 例
1	A 集團 012612 分離式元件製造業	4,586,480	15.98%
2	B 集團 015590 其他住宿服務業	3,244,834	11.31%
3	C 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,585,578	9.01%
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	2,377,893	8.29%
5	E 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	2,320,830	8.09%
6	F 集團 015510 短期住宿服務業	2,211,413	7.71%
7	G 集團 015101 民用航空運輸業	2,011,327	7.01%
8	H 集團 016811 不動產租售業	1,634,135	5.69%
9	I 集團 015610 餐館業	1,583,410	5.52%
10	J 集團 014100 建築工程業	1,355,880	4.72%

一〇一年三月三十一日

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 三 月 三 十 一 日 淨 值 比 例
1	A 集團 012612 分離式元件製造業	3,111,387	12.00%
2	B 集團 015590 其他住宿服務業	2,683,614	10.35%
3	C 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,371,101	9.14%

(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 ○ 一 年 三 月 三 十 一 日 淨 值 比 例
4	E 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	2,220,120	8.56%
5	F 集團 015510 短期住宿服務業	1,910,807	7.37%
6	D 集團 012411 鋼鐵製造業	1,900,545	7.33%
7	G 集團 015101 民用航空運輸業	1,577,468	6.08%
8	K 集團 016811 不動產租售業	1,499,400	5.78%
9	H 集團 016811 不動產租售業	1,470,000	5.67%
10	I 集團 015610 餐館業	1,413,434	5.45%

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）

一〇二年三月三十一日

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	309,068,614	15,294,276	15,408,395	59,839,402	399,610,687
利率敏感性負債	127,190,634	184,867,348	61,663,943	8,776,758	382,498,683
利率敏感性缺口	181,877,980	(169,573,072)	(46,255,548)	51,062,644	17,112,004
淨 值					28,696,578
利率敏感性資產與負債比率					104.47%
利率敏感性缺口與淨值比率					59.63%

一〇一年三月三十一日

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	273,653,543	9,473,043	14,312,477	49,247,422	346,686,485
利率敏感性負債	115,031,076	159,123,909	53,428,122	4,977,679	332,560,786
利率敏感性缺口	158,622,467	(149,650,866)	(39,115,645)	44,269,743	14,125,699
淨 值					25,937,120
利率敏感性資產與負債比率					104.25
利率敏感性缺口與淨值比率					54.46

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）

一〇二年三月三十一日

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	合 計
利率敏感性資產	269,042	244,111	39,088	414,679	966,920
利率敏感性負債	357,335	384,248	86,941	-	828,524
利率敏感性缺口	(88,293)	(140,137)	(47,853)	414,679	138,396
淨 值					961,746
利率敏感性資產與負債比率					116.70
利率敏感性缺口與淨值比率					14.39

一〇一年三月三十一日

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	合 計
利率敏感性資產	289,152	150,765	24,292	311,678	775,887
利率敏感性負債	235,404	327,805	53,461	-	616,670
利率敏感性缺口	53,748	(177,040)	(29,169)	311,678	159,217
淨 值					878,480
利率敏感性資產與負債比率					125.82
利率敏感性缺口與淨值比率					18.12

註：一、本表填報台中銀行公司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		一〇二年三月三十一日	一〇一年三月三十一日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.20	0.20
	稅 後	0.18	0.17
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.19	3.07
	稅 後	2.81	2.58
純 益 率		36.49	40.50

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

一〇二年三月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 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	427,662,995	47,030,857	46,519,291	30,787,928	33,020,660	59,994,843	210,309,416
主要到期資金流出	509,385,954	20,937,708	25,583,960	81,177,382	75,279,000	133,779,627	172,628,277
期距缺口	(81,722,959)	26,093,149	20,935,331	(50,389,454)	(42,258,340)	(73,784,784)	37,681,139

一〇一年三月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 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	388,702,790	48,494,290	36,949,002	30,393,859	31,483,693	57,278,051	184,103,895
主要到期資金流出	442,475,969	18,361,243	24,479,261	59,563,684	74,913,045	110,649,734	154,509,002
期距缺口	(53,773,179)	30,133,047	12,469,741	(29,169,825)	(43,429,352)	(53,371,683)	29,594,893

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

一〇二年三月三十一日

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	1,125,009	142,562	204,338	256,246	39,133	482,730
主要到期資金流出	982,851	336,923	153,952	397,439	87,535	7,002
期距缺口	142,158	(194,361)	50,386	(141,193)	(48,402)	475,728

一〇一年三月三十一日

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	889,655	175,284	192,782	160,700	24,292	336,597
主要到期資金流出	781,074	192,595	198,576	335,585	53,557	761
期距缺口	108,581	(17,311)	(5,794)	(174,885)	(29,265)	335,836

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、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四九、資本管理

(一) 本公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司資本管理之基本目標。相關合格自有資本及法定資本之計提計算方式悉依主管機關規定辦理。

本公司資本管理結構視資本市場條件、各項資本工具特性、資本運用效益及營運績效之影響等適當規劃，以維持自有資本與風險性資產之比率於目標水準以上。

(二) 本公司遵循主管機關相關規範及本公司內部作業程序，定期對外揭露資本適足性相關資訊，並依規定每季申報主管機關。

依據「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本及第二類資本：

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

(1) 普通股權益項目範圍包括普通股及其股本溢價、預收股本、資本公積、法定盈餘公積、特別盈餘公積、累積盈虧、非控制權益及其他權益項目。

(2) 非普通股權益之其他第一類資本項目範圍包括永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券、銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券。

2. 第二類資本：

項目範圍包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價、不動產於首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、備供出售金融資產未實現利益之百分之四十五、營業準備及備抵呆帳，以及銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價。

五十、外幣金融資產及負債之匯率資訊

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 二 年 三 月 三 十 一 日			一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	\$ 968,968	29.84	\$ 28,912,065	\$ 764,358	29.53	\$ 22,567,666
歐 元	66,578	38.22	2,544,621	93,784	39.43	3,697,883
日 圓	2,127,654	0.32	674,892	910,907	0.36	327,380
港 幣	30,946	3.84	118,955	23,879	3.80	90,812
英 磅	376	45.35	17,068	5,274	47.27	249,323
澳 幣	2,971	31.08	92,337	6,227	30.72	191,279
加 幣	888	29.37	26,069	458	29.61	13,575
新加坡幣	201	24.08	4,850	774	23.50	18,189
瑞士法郎	1,555	31.40	48,840	265	32.72	8,660
南 非 幣	4,474	3.23	14,438	3,791	3.85	14,592
瑞典克郎	3,128	4.57	14,296	57	4.46	255
紐西蘭幣	1,736	24.96	43,319	1,756	24.25	42,575
泰 銖	23	1.02	24	23	0.96	22
人 民 幣	82,039	4.81	394,445	8,135	4.69	38,111
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金	14,100	29.84	420,713	16,149	29.53	476,805
澳 幣	20,228	31.08	628,674	20,084	30.72	616,987
人 民 幣	1,558	4.81	7,493	-	-	-
<u>金 融 負 債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	881,082	29.84	26,289,718	648,331	29.53	19,141,987
歐 元	30,045	38.22	1,148,321	35,734	39.43	1,408,997
日 圓	949,341	0.32	301,131	424,445	0.36	152,545
港 幣	37,469	3.84	144,032	54,055	3.80	205,571
英 磅	2,651	45.35	120,204	7,276	47.27	343,938
澳 幣	22,918	31.08	712,299	26,178	30.72	804,192
加 幣	3,136	29.37	92,105	1,942	29.61	57,493
新加坡幣	2,595	24.08	62,491	799	23.50	18,769
瑞士法郎	130	31.40	4,077	255	32.72	8,342
南 非 幣	74,782	3.23	241,322	38,289	3.85	147,373
瑞典克郎	400	4.57	1,828	7	4.46	29
紐西蘭幣	7,993	24.96	199,504	10,601	24.25	257,083
泰 銖	5	1.02	5	5	0.96	5
人 民 幣	159,236	4.81	765,610	3,002	4.69	14,062
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金	701	29.84	20,924	-	-	-

五一、營運部門財務資訊

營運部門財務資訊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。依國際財務報導準則第八號「營運部門」之規定，合併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>一〇二年一月一日至三月三十一日</u>						
利息收入	\$ 426,752	\$ 336,099	\$ 612,785	\$ 584,026	\$ 357,598	\$ 2,317,260
利息費用	(164,905)	(112,704)	(227,402)	(239,952)	(114,719)	(859,682)
利息淨收益	261,847	223,395	385,383	344,074	242,879	1,457,578
利息以外淨收益(損)						
手續費淨收益	12,931	13,243	17,733	20,992	343,886	408,785
淨金融工具損益	-	-	-	-	24,934	24,934
其他淨益(損)	130,744	89,029	37,216	198,776	(170,931)	284,834
呆帳費用	(12,826)	1,885	(19,986)	(4,607)	(246,541)	(282,075)
營業費用	(116,158)	(107,543)	(130,178)	(189,628)	(446,358)	(989,865)
稅前純益(損)	<u>\$ 276,538</u>	<u>\$ 220,009</u>	<u>\$ 290,168</u>	<u>\$ 369,607</u>	<u>(\$ 252,131)</u>	<u>\$ 904,191</u>
<u>一〇一年一月一日至三月三十一日</u>						
利息收入	\$ 384,016	\$ 285,176	\$ 542,237	\$ 535,808	\$ 293,901	\$ 2,041,138
利息費用	(148,222)	(106,262)	(161,727)	(221,810)	(92,375)	(730,396)
利息淨收益	235,794	178,914	380,510	313,998	201,526	1,310,742
利息以外淨收益(損)						
手續費淨收益	12,032	11,201	15,220	17,629	245,279	301,361
淨金融工具損益	-	-	-	-	104,650	104,650
其他淨益(損)	116,803	98,083	(17,218)	195,470	(479,668)	(86,530)
呆帳費用	(6,911)	2,503	(14,799)	305	14,963	(3,939)
營業費用	(111,325)	(99,211)	(123,422)	(179,568)	(327,832)	(841,358)
稅前純益(損)	<u>\$ 246,393</u>	<u>\$ 191,490</u>	<u>\$ 240,291</u>	<u>\$ 347,834</u>	<u>(\$ 241,082)</u>	<u>\$ 784,926</u>

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日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) 部門資產及負債

部 門 資 產	一 〇 二 年		一 〇 一 年	
	三 月 三 十 一 日		三 月 三 十 一 日	
台中一區	\$	67,695,437	\$	60,109,955
台中二區		57,794,298		48,803,279
北 區		113,593,272		102,615,551
彰 化 區		89,709,429		79,670,793
總行及其他		<u>128,198,544</u>		<u>103,356,269</u>
部門資產總額		<u>\$456,990,980</u>		<u>\$394,555,847</u>

部 門 負 債	一 〇 二 年		一 〇 一 年	
	三 月 三 十 一 日		三 月 三 十 一 日	
台中一區	\$	91,416,961	\$	83,723,497
台中二區		69,168,339		63,967,943
北 區		98,250,470		69,730,885
彰 化 區		130,020,695		120,935,137
總行及其他		<u>39,437,937</u>		<u>30,261,265</u>
部門負債總額		<u>\$428,294,402</u>		<u>\$368,618,727</u>

(三) 主要產品及勞務之收入

合併公司主要業務係為利息收入，並無產品別及勞務別資訊可資提供。

(四) 地區別資訊

合併公司淨收益明細如下：

地 區	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日		一 〇 一 年	
	一 〇 二 年		一 〇 一 年	
臺 灣	\$	2,176,303	\$	1,630,223
亞 洲	(<u>172</u>)	(<u>-</u>)
		<u>\$2,176,131</u>		<u>\$1,630,223</u>

(五) 主要客戶資訊

合併公司對單一客戶之利息收入，未達利息收入總額百分之十，故無重要客戶資訊可資提供。

五二、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

合併公司一〇二年第一季之合併財務報告係為首份 IFRSs 期中財務報告，其編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，合併公司亦遵循國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

轉換至 IFRSs 後，對合併公司之合併資產負債表暨合併綜合損益表之影響如下：

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	
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	-	237,572	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	5,985	-	133,796	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	<u>1,894,542</u>	<u>(266,323)</u>	<u>(573,908)</u>	<u>1,054,311</u>	其他資產—淨額 (2)、(3)、(4)、(5)、(8)
資 產 總 計	<u>\$ 384,243,568</u>	<u>(\$ 204,105)</u>	<u>\$ 229,015</u>	<u>\$ 384,268,478</u>	資 產 總 計
央行及銀行同業存款	\$ 3,439,998	\$ -	\$ -	\$ 3,439,998	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
其他金融負債	22,521	-	-	22,521	其他金融負債
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	<u>328,241</u>	<u>14,902</u>	<u>(133,658)</u>	<u>209,485</u>	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	轉換至 I F R S s 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	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	5,000	-	37,599	特別盈餘公積		
未分配盈餘	1,455,841	10,178	-	1,466,019	未分配盈餘	(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	25,461,054	(208,426)	-	25,252,628	權益總計		
負債及股東權益總計	\$ 384,243,568	(\$ 204,105)	\$ 229,015	\$ 384,268,478	負債及權益總計		

2. 一〇一年三月三十一日資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 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	項 目	說 明
現金及約當現金	\$ 9,313,476	\$ -	\$ -	\$ 9,313,476	現金及約當現金		
存放央行及拆借銀行同業	71,511,454	-	-	71,511,454	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	1,177,047	-	-	1,177,047	透過損益按公允價值衡量之金融資產		
應收款項一淨額	2,834,663	-	375,155	3,209,818	應收款項一淨額	(8)、(12)	
	-	-	185,997	185,997	當期所得稅資產	(12)	
待出售資產	41,639	-	-	41,639	待出售資產		
貼現及放款一淨額	283,531,114	-	-	283,531,114	貼現及放款一淨額		
備供出售金融資產	10,698,012	-	-	10,698,012	備供出售金融資產		
持有至到期日金融資產一淨額	8,893,756	-	-	8,893,756	持有至到期日金融資產		
採權益法之股權投資	128,254	5,980	-	134,234	採權益法之投資一淨額	(11)	
其他金融資產一淨額	830,103	-	-	830,103	其他金融資產一淨額		
固定資產	3,399,644	-	107,188	3,506,832	不動產及設備一淨額	(3)、(4)	
	-	-	55,034	55,034	無形資產一淨額	(4)	
	-	55,579	305,093	360,672	遞延所得稅資產一淨額	(2)、(6)、(7)、(9)	
其他資產	1,841,809	(266,323)	(468,827)	1,106,659	其他資產一淨額	(2)、(3)、(4)、(5)、(8)	
資 產 合 計	\$ 394,200,971	(\$ 204,764)	\$ 559,640	\$ 394,555,847	資 產 總 計		
央行及銀行同業存款	\$ 4,833,032	\$ -	\$ -	\$ 4,833,032	央行及銀行同業存款		
央行及同業融資	2,804,875	-	-	2,804,875	央行及同業融資		
公平價值變動列入損益之金融負債	65,191	-	-	65,191	透過損益按公允價值衡量之金融負債		
應付款項	7,880,544	17,370	554,441	8,452,355	應付款項	(7)、(8)、(9)	
	-	-	5,199	5,199	當期所得稅負債	(12)	
存款及匯款	341,408,695	-	-	341,408,695	存款及匯款		
應付金融債券	10,521,440	-	-	10,521,440	應付金融債券		
其他金融負債	20,050	-	-	20,050	其他金融負債		
應計退休金負債	140,655	(140,655)	-	-		(6)	
	-	107,467	22,637	130,104	負債準備	(5)、(6)、(10)	
	-	-	111,021	111,021	遞延所得稅負債	(1)	
其他負債	384,129	16,294	(133,658)	266,765	其他負債	(1)、(9)、(10)	
負債合計	368,058,611	476	559,640	368,618,727	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	說明
項 目 金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目	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	5,000	-	37,599	特別盈餘公積	(11)	
未分配盈餘	2,112,927	13,364	-	2,126,291	未分配盈餘	(1)、(6)、(7)、(9)、(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	35,180	-	-	35,180	備供出售金融資產未實現利益		
未認為退休金成本之淨損失	(60,140)	60,140	-	-		(5)	
股東權益合計	26,142,360	(205,240)	-	25,937,120	權益總計		
負債及股東權益總計	\$ 394,200,971	(\$ 204,764)	\$ 559,640	\$ 394,555,847	負債及權益總計		

3. 一〇一年十二月三十一日資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 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	項 目	說 明
現金及約當現金	\$ 10,264,038	\$ -	\$ -	\$ 10,264,038	現金及約當現金		
存放央行及拆借銀行同業	66,753,349	-	-	66,753,349	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	6,545,279	-	-	6,545,279	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	-	-	-	-	附賣回票券及債券投資		
應收款項－淨額	3,564,983	-	345,287	3,910,270	應收款項－淨額	(8)、(12)	
	-	-	57,466	57,466	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	324,029,419	-	-	324,029,419	貼現及放款－淨額		
備供出售金融資產	18,519,719	-	-	18,519,719	備供出售金融資產		
持有至到期日金融資產－淨額	8,782,945	-	-	8,782,945	持有至到期日金融資產		
採權益法之股權投資	126,683	6,086	-	132,769	採權益法之股權投資－淨額	(11)	
其他金融資產－淨額	905,934	-	-	905,934	其他金融資產－淨額		
固定資產	3,349,941	-	95,225	3,445,166	不動產及設備－淨額	(3)、(4)	
	-	-	64,696	55,254	無形資產－淨額	(4)	
	-	75,087	233,367	308,454	遞延所得稅資產－淨額	(2)、(6)、(7)、(9)	
其他資產	1,830,648	(214,388)	(394,492)	1,221,768	其他資產－淨額	(2)、(3)、(4)、(5)、(8)	
資產總計	\$ 444,672,938	(\$ 133,215)	\$ 401,549	\$ 444,941,272	資產總計		
央行及銀行同業存款	\$ 5,151,548	\$ -	\$ -	\$ 5,151,548	央行及銀行同業存款		
央行及同業融資	2,414,205	-	-	2,414,205	央行及同業融資		
公平價值變動列入損益之金融負債	91,591	-	-	91,591	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	264,045	-	-	264,045	附買回票券及債券負債		
應付款項	8,997,553	24,207	126,587	9,148,347	應付款項	(7)、(8)、(9)、(12)	
	-	-	274,962	274,962	當期所得稅負債		
存款及匯款	385,510,895	-	-	385,510,895	存款及匯款		
應付金融債券	13,548,277	-	-	13,548,277	應付金融債券		

(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					
項	金	額	認列及衡量差異	表	達	差	異	金	額	項	目	說	明
其他金融負債	\$	17,208	\$	-	\$	-	\$	17,208		其他金融負債			
應計退休金負債		223,704	(223,704)		-		-				(6)	
		-		224,614		36,837		261,451		負債準備		(5)、	(6)、(10)
		-		-		111,021		111,021		遞延所得稅負債		(1)	
其他負債		372,812		14,449	(147,858)		239,403		其他負債		(1)、	(9)、(10)
負債合計		416,591,838		39,566		401,549		417,032,953					
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		23,187,442		-		-		23,187,442					
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		5,000		-		88,647		特別盈餘公積		(11)	
未分配盈餘		2,785,992	(81,778)		-		2,704,214		未分配盈餘		(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		91,865		-		-		91,865		備供出售金融資產			
未實現利益		-		-		-		-		未實現利益			
累積換算調整數		477		-	(477)		-				(12)	
		-		-		477		477		國外營運機構財務		(12)	
		-		-		-		-		報表換算之兌換			
		-		-		-		-		差額		(5)	
未認為退休金成本之淨損失	(187,741)		187,741		-		-					
股東權益合計		28,081,100	(172,781)		-		27,908,319					
負債及股東權益總計		\$ 444,672,938	(\$ 133,215)		\$ 401,549		\$ 444,941,272					

4. 一〇一年一月一日至三月三十一日綜合損益表之調節

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					
項	金	額	表	達	差	異	認列及衡量差異	金	額	項	目	說	明
利息收入	\$	2,041,138	\$	-	\$	-	\$	2,041,138		利息收入			
利息費用	(733,763)		-		3,367	(730,396)		減：利息費用		(12)	
利息淨收益		1,307,375		-		3,367		1,310,742		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		302,753	(1,392)		-		301,361		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		104,650		-		-		104,650		透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益			
採權益法之股權投資淨益		443	(5)		-		438		採用權益法之關聯企業及合資損益之份額		(11)	
兌換淨損	(89,630)		-		-	(89,630)		兌換損益			
處分固定資產淨損	(16)		-		-	(16)		處分固定資產淨損			
資產減損迴轉利益		20,072		-		-		20,072		資產減損損失(迴轉利益)			
出售承擔品淨損	(14,273)		-		-	(14,273)		出售承擔品淨損			
其他各項提存	(4,200)		-		-	(4,200)		其他各項提存			
其他非利息淨益		1,079		-		-		1,079		其他利息以外淨收益			
淨收益		1,628,253	(1,397)		3,367		1,630,223		淨收益			
呆帳費用	(3,939)		-		-	(3,939)		呆帳費用			

(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	金額	金額
營業費用						
用人費用	(\$ 539,280)	\$ 4,821	(\$ 3,367)	(\$ 537,826)	員工福利費用	(6)、(7)、(12)
折舊及攤銷費用	(35,775)	-	(26)	(35,801)	折舊及攤銷費用	(12)
其他業務及管理費用	(268,173)	416	26	(267,731)	其他業務及管理費用	(9)、(12)
營業費用合計	(843,228)	5,237	(3,367)	(841,358)	營業費用合計	
稅前純益	781,086	3,840	-	784,926	稅前淨利	
所得稅費用	(124,000)	(654)	-	(124,654)	所得稅費用	(6)、(7)、(9)
本期純益	<u>\$ 657,086</u>	<u>\$ 3,186</u>	<u>\$ -</u>	<u>660,272</u>	本期淨利	
				<u>24,220</u>	其他綜合損益	
					備供出售金融資產未實現評價損益	
				<u>24,220</u>	當期其他綜合損益(稅後淨額)	
				<u>\$ 684,492</u>	當期綜合損益總額	

5. 一〇一年度綜合損益表之調節

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	認列及衡量差異	表達差異	金額	金額	金額	金額
利息收入	\$ 8,626,915	\$ -	\$ -	\$ 8,626,915	利息收入	
利息費用	(3,146,854)	-	14,474	(3,132,380)	減：利息費用	(12)
利息淨收益	5,480,061	-	14,474	5,494,535	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	1,387,575	453	-	1,388,028	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	265,023	-	-	265,023	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益	
採權益法之股權投資淨損	(1,128)	101	-	(1,027)	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益	19,157	-	-	19,157	以成本衡量之金融資產淨利益	
兌換淨損	(136,487)	-	-	(136,487)	兌換損益	
處分固定資產淨損	(38,387)	-	-	(38,387)	處分固定資產淨損	
資產減損損失	(1,837)	-	-	(1,837)	資產減損損失	
出售承受擔保品淨損	(24,200)	-	-	(24,200)	出售承受擔保品淨損	
其他各項提存	(10,400)	-	-	(10,400)	其他各項提存	
其他非利息淨益	85,759	-	-	85,759	其他利息以外淨收益	
淨收益	<u>7,039,676</u>	<u>554</u>	<u>14,474</u>	<u>7,054,704</u>	淨收益	
呆帳費用	(248,661)	-	-	(248,661)	呆帳費用	
營業費用					兌換損益	
用人費用	(2,191,681)	32,345	(14,474)	(2,173,810)	員工福利費用	(6)、(7)、(12)
折舊及攤銷費用	(164,074)	-	(213)	(164,287)	折舊及攤銷費用	(12)
其他業務及管理費用	(1,110,573)	(1,338)	213	(1,111,698)	其他業務及管理費用	(9)、(12)
營業費用合計	(3,466,328)	31,007	(14,474)	(3,449,795)	營業費用合計	
稅前純益	3,324,687	31,561	-	3,356,248	稅前淨利	
所得稅費用	(546,729)	(5,349)	-	(552,078)	所得稅費用	(6)、(7)、(9)
本期純益	<u>\$ 2,777,958</u>	<u>\$ 26,212</u>	<u>\$ -</u>	<u>2,804,170</u>	本期淨利	
				80,905	其他綜合損益	
				477	備供出售金融資產未實現評價損益	
				(142,371)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				<u>24,203</u>	確定福利計畫精算損失	
				(36,786)	與其他綜合損益組成相關之所得稅	
				<u>\$ 2,767,384</u>	當期其他綜合損益(稅後淨額)	
					當期綜合損益總額	

6. 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，於一〇二年一月一日依前述函令規定將未分配盈餘轉列特別盈餘公積。

7. 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。

8. 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。截至一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及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十二月三十一日、三月三十一日及一月一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。

截至一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，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 233,367 仟元、305,093 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十二月三十一日、三月三十一日及一月一日分別重分類前述其他資產－未供營業使用資產 39,971 仟元、40,048 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。截至一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日遞延費用重分類至無形資產金額分別為 64,696 仟元、55,034 仟元及 57,230 仟元；遞延費用重分類至不動產及設備金額分別為 55,254 仟元、67,140 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十二月三十一日、三月三十一日及一月一日調整減少遞延退休金成本 214,388 仟元、266,323 仟元及 266,323 仟元；未認列為退休金成本之淨損失 187,741 仟元、60,140 仟元及 60,140 仟元，並相對調整減少負債準備 402,129 仟元 326,463 仟元及 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。

截至一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，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 223,704 仟元、140,655 仟元及 136,764 仟元。

截至一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，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 403,039 仟元、293,275 仟元及 301,862 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 68,516 仟元、49,856 仟元及 51,316 仟元。另一〇一年度及一〇一年一月一日至三月三十一日調整減少退休金成本 41,194 仟元及 8,587 仟元；調整增加所得稅費用 7,003 仟元及 1,460 仟元；調整增加確定福利精算損失 142,371 千元及 0 仟元以及與其他綜合損益組成相關之所得稅額 24,203 仟元及 0 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。

截至一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，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用 37,771 仟元、32,688 仟元及 28,922 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 6,421 仟元、5,557 仟元及 4,917 仟元。另一〇一年度及一〇一年一月一日至三月三十一日薪資費用分別調整增加 8,849 仟元及 3,766 仟元並同時調整減少所得稅費用 1,504 仟元及 640 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。截至一〇一年十二月三十一日受託買賣借（貸）項計 1,204 仟元重分類至應收款項－淨額 402,753 仟元及應付款項 401,549 仟元；一〇一年三月三十一日受託買賣借（貸）項計 1,512 仟元重分類至應收款項－淨額 561,152 仟元及應付款項 559,640 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。截至一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，將信用卡原提列之應付費用調整減列 13,564 仟元、15,318 仟元及 14,902 仟元；另於一〇一年度及一〇一年一月一日至三月三十一日信用卡紅利積點調整增加（減少）其他業務及管理費用 1,338 仟元及（416）仟元並調整（減少）增加所得稅費用（227）仟元及 71 仟元；截至一〇一年十二月三十一日、

三月三十一日及一〇一年一月一日調整增加遞延收入 14,449 仟元、16,294 仟元及 14,902 仟元；另一〇一年度及一〇一年一月一日至三月三十一日調整增加（減少）手續費收益 453 仟元及（1,392）仟元及所得稅費用調整增加（減少）77 仟元及（237）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。截至一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，保證責任準備由其他負債項下重分類至負債準備分別為 36,837 仟元、22,637 仟元及 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。

截至一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，合併公司採用權益法之投資因上述差異分別調整增加 6,086 仟元、5,980 仟元及 5,985 仟元，且皆依其股權淨值變動調整增加特別盈餘公積 5,000 仟元；一〇一年度及一〇一年一月一日至三月三十一日採權益法認列關聯企業及合資淨益之份額亦分別調整增加（減少）101 仟元及（5）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. 截至一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日應收退稅款 57,466 仟元、185,997 仟元及 237,572 仟元

重分類至當期所得稅資產。一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一〇一年一月一日應付所得稅 274,962 仟元、5,199 仟元及 0 仟元重分類至當期所得稅負債。

B. 截至一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日將累積換算調整數 477 仟元、0 仟元及 0 仟元重分類至國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

C. 一〇一年度及一〇一年一月一日至三月三十一日員工優惠存款超額利息 14,474 仟元及 3,367 仟元由利息費用重分類至員工福利費用項下。

D. 一〇一年度及一〇一年一月一日至三月三十一日未供營業使用之固定資產折舊 213 仟元及 26 仟元由其他業務及管理費用重分類至折舊及攤銷費用項下。

9. 現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，合併公司一〇一年一月一日至三月三十一日利息收現數 2,071,227 仟元應單獨揭露。

除此之外，依國際財務報導準則之合併現金流量表與依我國一般公認會計原則之合併現金流量表並無對合併公司有其他重大影響差異。

(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。

五三、附註揭露事項

(一) 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十八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
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。			無
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

(二) 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。			季報免揭露
2	資金貸與他人。			無
3	為他人背書保證。			附表一
4	期末持有有價證券情形。			附表二
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	出售不良債權達新台幣五十億元以上者。			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。			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。

(三) 大陸投資資訊：附表三。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表四。

附表一 為他人背書保證

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限額 (註一)	本期最高背書 保證餘額	期末背書 保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率%	背書保證最高 限額(註一)
		公司名稱	關係							
1	台中銀租賃事業 股份有限公司	TCCBL Co., Ltd.	直接持股 100%之 子公司	\$ 6,004,687	\$ 800,000	\$ 800,000	\$ 275,178	\$ -	79.94	\$10,007,812

註一：台中銀租賃事業股份有限公司「背書保證辦法」規定，對單一企業背書保證之金額以不超過台中銀租賃事業股份有限公司淨值之六倍為限。背書保證之總額以不超過台中銀租賃事業股份有限公司淨值之十倍為限。

附表二 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人係之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	市價	
台中商業銀行公司	國內非上市(櫃)股票							
	台中銀租賃事業公司	子公司	採權益法之長期股權投資	100,000	\$ 1,000,781	100	\$ 1,000,781	
	台中銀保險經紀人公司 德信證券投資信託公司	" 關聯企業	" "	8,236 12,000	132,993 207,970	100 38	132,993 207,970	
台中銀租賃事業公司	國外非上市(櫃)股票							
	TCCBL Co., Ltd.	孫公司	採權益法之長期股權投資	13,500	404,050	100	404,050	
TCCBL Co., Ltd.	國外非上市(櫃)股票							
	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	孫公司	採權益法之長期股權投資	-	402,798	100	402,798	

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表三 大陸投資資訊：

單位：新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損失(註一)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	\$ 395,159 (CNY 84,901 仟元)	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	\$ 395,159 (CNY 84,901 仟元)	\$ -	\$ -	\$ 395,159 (CNY 84,901 仟元)	100%	(\$ 4,631) (CNY 974 仟元)	\$ 402,798 (CNY 83,777 仟元)	\$ -

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註二)
\$ 395,159	\$ 395,159	\$ 600,469

註一：係依據母公司會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註二：依據經濟部投審會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定，由申請公司—台中銀租賃事業股份有限公司依規定計算之限額。

註三：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新台幣(CNY1=NTD\$4.81, CNY1=NTD4.76)。

附表四 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	佔合併淨收益或 總資產之比率 (註四)
	一〇二年一月一日至 三月三十一日						
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	\$ 334,761	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	341	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	85,503	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	20,692	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	台中銀保經公司	1	租金收入	87	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	76,213	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	69	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	120	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	租金收入	180	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	TCCBL Co., Ltd.	1	存款及匯款	50,169	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	334,761	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	341	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	85,503	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	20,692	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	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	租金費用	87	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	現金及約當現金	76,213	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	利息收入	69	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	存出保證金	120	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	租金費用	180	與一般客戶無重大差異	-
3	TCCBL Co., Ltd.	台中銀行公司	2	現金及約當現金	50,169	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	佔合併淨收益或 總資產之比率 (註四)
	一〇一年一月一日至 三月三十一日						
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	\$ 182,330	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	183	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	81,258	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	24,416	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	166,030	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	120	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	182,330	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	183	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	81,258	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	24,416	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	166,030	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	120	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。

台中商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項
民國一〇二及一〇一年第一季

§ 目 錄 §

項	目 頁	次
一、封 面		125
二、目 錄		126
三、證券部門合併資產負債表		127
四、證券部門合併綜合損益表		128
五、證券部門財務報表附註		
(一) 部門沿革		129
(二) 重要會計政策之彙總說明		129~133
(三) 重要會計科目之說明		133~137
(四) 關係人交易		137
(五) 質押之資產		137
(六) 重大承諾及或有事項		138
(七) 重大災害損失		138
(八) 重大期後事項		138
(九) 其 他		138
(十) 營運部門財務資訊		138
(十一) 重大交易事項相關資訊		138
(十二) 轉投資事業相關資訊		139
(十三) 大陸投資資訊		139

台中商業銀行股份有限公司及子公司

證券部門資產負債表

民國一〇二年三月三十一日暨民國一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元

代 碼	資 產	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日		代 碼	負 債 及 權 益	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	流動資產										流動負債								
111100	現金及約當現金(附註二及三)	\$ 166,195	13	\$ 62,952	5	\$ 8,600	1	\$ 5,446	1	214040	融券保證金(附註二)	\$ 6,648	-	\$ 20,043	2	\$ 15,103	1	\$ 5,778	1
114130	應收帳款(附註二及四)	156,533	13	218,267	17	243,718	18	118,779	11	214050	應付融券擔保價款(附註二)	7,347	1	21,773	2	16,636	1	6,382	1
114030	應收證券融資款(附註二)	343,135	28	325,878	26	297,994	21	221,514	21	214130	應付帳款(附註十一)	144,123	12	196,314	15	325,374	23	120,658	11
114040	轉融通保證金	679	-	3,542	-	3,658	-	109	-	214170	其他應付款(附註十二)	5,560	-	8,759	1	7,141	1	4,776	-
114050	應收轉融通擔保價款	679	-	3,531	-	3,622	-	109	-	214600	當期所得稅負債	-	-	-	-	-	-	4,242	-
119000	其他流動資產(附註五)	144,328	12	196,593	16	325,835	23	120,829	11	219000	其他流動負債(附註十三)	146,124	12	205,235	16	234,266	17	108,357	10
110000	流動資產總計	811,549	66	810,763	64	883,427	63	466,786	44	210000	流動負債總計	309,802	25	452,124	36	598,520	43	250,193	23
	非流動資產									229110	內部往來(附註十五)	68,889	6	31,318	2	-	-	-	-
123500	持有至到期日金融資產-非流動 (附註二及六)	187,781	15	248,140	20	309,191	22	324,540	30	229990	其他非流動負債-其他	816	-	487	-	247	-	1	-
125000	不動產及設備(附註二及七)	29,947	2	31,663	2	30,734	2	27,349	3	906003	負債總計	379,507	31	483,929	38	598,767	43	250,194	23
127000	無形資產(附註二及八)	5,742	1	6,312	1	7,130	1	6,166	1		權 益								
129010	營業保證金(附註九及十六)	165,000	13	155,000	12	145,000	10	130,000	12	301110	指撥營運資金(附註一及二)	850,000	69	800,000	63	800,000	57	800,000	75
129020	交割結算基金(附註十)	18,994	2	12,021	1	12,021	1	26,128	2	304040	(累積虧損)未分配盈餘	(2,721)	-	(12,925)	(1)	(743)	-	20,711	2
129030	存出保證金	1,907	-	1,921	-	1,721	-	308	-	906004	權益總計	847,279	69	787,075	62	799,257	57	820,711	77
129990	其他非流動資產	5,866	1	5,184	-	609	-	890	-		負債與權益總計	\$ 1,226,786	100	\$ 1,271,004	100	\$ 1,398,024	100	\$ 1,070,905	100
129110	內部往來	-	-	-	-	8,191	1	88,738	8										
120000	非流動資產總計	415,237	34	460,241	36	514,597	37	604,119	56										
906001	資 產 總 計	\$ 1,226,786	100	\$ 1,271,004	100	\$ 1,398,024	100	\$ 1,070,905	100										

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年五月八日核閱報告)

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

證券部門綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元

代 碼	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日					
	一 〇 二 年			一 〇 一 年		
	金 額	%	金 額	金 額	%	%
收益 (附註二)						
401000	經紀手續費收入	\$ 12,367	68	\$ 16,935	75	
421200	利息收入	<u>5,857</u>	<u>32</u>	<u>5,633</u>	<u>25</u>	
400000	收入合計	<u>18,224</u>	<u>100</u>	<u>22,568</u>	<u>100</u>	
支出及費用						
501000	經紀經手費支出	(618)	(3)	(850)	(4)	
528000	其他營業支出	(473)	(3)	(424)	(2)	
521200	財務成本	(11)	-	(8)	-	
531000	員工福利費用 (附註十四)	(10,072)	(55)	(12,631)	(56)	
532000	折舊及攤銷費用 (附註十四)	(2,762)	(15)	(2,358)	(10)	
533000	其他營業費用	(<u>5,723</u>)	(<u>32</u>)	(<u>5,535</u>)	(<u>24</u>)	
500000	支出及費用合計	(<u>19,659</u>)	(<u>108</u>)	(<u>21,806</u>)	(<u>96</u>)	
602000	其他利益及損失	(<u>1,286</u>)	(<u>7</u>)	(<u>1,505</u>)	(<u>7</u>)	
902001	稅前淨損	(2,721)	(15)	(743)	(3)	
701000	所得稅費用 (附註二)	-	-	-	-	
805000	其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
902006	本期綜合損益總額	(<u>\$ 2,721</u>)	(<u>15</u>)	(<u>\$ 743</u>)	(<u>3</u>)	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年五月八日核閱報告)

董事長：蘇金豐

總經理：李俊昇

會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國一〇二及一〇一年一月一日至三月三十一日

(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，係以新臺幣千元為單位)

一、證券部門公司沿革及業務範圍

本公司證券部門於七十八年七月三十一日取得主管機關核發之證券經紀商許可執照，並於七十八年八月十二日正式營業，且於一〇〇年度奉准成立員林證券分部門、台北證券分部門及中壢證券分部門。主要營業項目為：在集中交易市場或其營業場所自行買賣及受託買賣有價證券及有價證券之融資融券、期貨交易輔助人及其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。截至一〇二年三月三十一日止，指撥營運資金為 850,000 千元。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司證券部門財務報表依證券商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則暨經金管會認可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。重要會計政策彙總說明如下：

(一) 會計估計

依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

(二) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括主要為交易目的而持有之資產、預期於資產負債表日後十二個月內實現之資產及現金及約當現金，但不包括於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者；不

動產、廠房及設備、投資性不動產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而持有之負債、預期於資產負債表日後十二個月內到期清償之負債（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議，亦屬流動負債），以及不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少十二個月之負債；負債不屬於流動負債者為非流動負債。惟負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響其分類。

(三) 現金及約當現金

資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

(四) 備抵呆帳

本公司對於應收帳款係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因應收帳款原始認列後發生之單一或多項事件，致使應收帳款之估計未來現金流量受影響者，該應收帳款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 應收帳款發生逾期之情形；或
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些應收款項經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。應收帳款組合之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與應收帳款違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該應收帳款原始有效利率折現值之間的差額。應收帳款之帳面金額係藉由備抵評價科目調降。當應收款項視為無法回收時，係沖銷備抵評價科目。原先已沖銷而後續回收之款項係貸記備抵評價科目。備抵評價科目帳面金額之變動認列為呆帳損失。

(五) 應收證券融資款

辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，投資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品以備忘分錄處理，並於投資人償還結清融通資金時返還。

(六) 持有至到期日金融資產

持有至到期日投資係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且合併公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。合併公司投資政府債券、達特定信用評等之國內外公司債與外國政府公債，且合併公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日投資。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

(七) 不動產及設備

不動產及設備係用於勞務之提供、出租予他人或供管理目的而持有且預期使用超過一期之有形項目，於符合未來經濟效益很有可能流入且成本能可靠衡量之條件時，以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。

折舊採直線基礎提列，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係依據國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時，將不動產及設備除列。除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(八) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係依據國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。無形資產以取得成本為列帳基礎，依估計耐用年限攤銷。電腦軟體之估計耐用期限為五年。

(九) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，則估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年進行減損測試，或於有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該折現率係反映現時市場對貨幣時間價值及尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十) 融券存入保證金及應付融券擔保價款

辦理有價證券買賣融券業務時，對融券所收取之保證金列為融券存入保證金，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費及融券手續費）作為擔保，列為應付融券擔保價款；借予客戶融券之股票則以備忘分錄處理。融券存入保證金及融券賣出價款並於融券人償還結清有價證券時返還。

(十一) 收入認列方法

1. 經紀手續費收入於受託買賣證券成交日認列。
2. 有價證券融資之利息收入於融資期間按權責基礎認列。

(十二) 營利事業所得稅

營利事業所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

(十三) 承諾及或有事項

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，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，則於財務報表附註揭露。

(十四) 指撥營運資金

係銀行業兼營證券商經紀業務，指撥證券部門之營運資金。

三、現金及約當現金

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
活期存款	<u>\$ 166,195</u>	<u>\$ 62,952</u>	<u>\$ 8,600</u>	<u>\$ 5,446</u>

四、應收帳款

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
應收利息	\$ 8,890	\$ 11,043	\$ 7,731	\$ 9,260
應收代賣帳款	146,772	206,160	235,317	108,849
其他應收款	<u>871</u>	<u>1,064</u>	<u>670</u>	<u>670</u>
	156,533	218,267	243,718	118,779
減：備抵呆帳	-	-	-	-
	<u>\$ 156,533</u>	<u>\$ 218,267</u>	<u>\$ 243,718</u>	<u>\$ 118,779</u>

五、其他流動資產

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
應收代買證券價款	<u>\$ 144,328</u>	<u>\$ 196,593</u>	<u>\$ 325,835</u>	<u>\$ 120,829</u>

六、持有至到期日金融資產

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
政府債券	<u>\$ 187,781</u>	<u>\$ 248,140</u>	<u>\$ 309,191</u>	<u>\$ 324,540</u>

七、不動產及設備

	一〇二年 一月一日至三月三十一日			一〇一年 一月一日至三月三十一日		
	交通運輸 設備	什項設備	合計	交通運輸 設備	什項設備	合計
<u>成本</u>						
期初餘額	\$ 1,035	\$ 44,614	\$ 45,649	\$ 1,033	\$ 32,372	\$ 33,405
本期增加	-	476	476	3	5,237	5,240
本期減少	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>1,035</u>	<u>45,090</u>	<u>46,125</u>	<u>1,036</u>	<u>37,609</u>	<u>38,645</u>
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	356	13,630	13,986	185	5,871	6,056
本期增加	43	2,149	2,192	43	1,812	1,855
本期減少	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>399</u>	<u>15,779</u>	<u>16,178</u>	<u>228</u>	<u>7,683</u>	<u>7,911</u>
期末淨額	<u>\$ 636</u>	<u>\$ 29,311</u>	<u>\$ 29,947</u>	<u>\$ 808</u>	<u>\$ 29,926</u>	<u>\$ 30,734</u>

八、無形資產

電腦軟體變動情形如下：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年 一 月 一 日
期初餘額	\$ 6,312	\$ 6,166
本期增加	-	1,467
本期攤銷	(570)	(503)
期末餘額	<u>\$ 5,742</u>	<u>\$ 7,130</u>

九、營業保證金

	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一〇一年十二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 一 月 一 日
證券經紀商營業保證金	\$ 80,000	\$ 80,000	\$ 80,000	\$ 80,000
證券自營商營業保證金	10,000	-	-	-
融資融券業務保證金	50,000	50,000	50,000	50,000
期貨交易輔助業務營業 保證金	<u>25,000</u>	<u>25,000</u>	<u>15,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 165,000</u>	<u>\$ 155,000</u>	<u>\$ 145,000</u>	<u>\$ 130,000</u>

- (一) 依「證券商管理規則」規定，證券商於公司設立登記後，應依經紀商總公司 50,000 千元、自營商總公司 10,000 千元與每家分公司 10,000 千元，並以現金、政府債券或金融債券向指定銀行提存營業保證金。
- (二) 依「證券商辦理有價證券買賣融資融券管理規則」規定，證券商辦理有價證券買賣融資融券者，應提存營業保證金 50,000 千元。
- (三) 依「證券商經營期貨交易輔助業務管理規則」規定，證券商經營期貨交易輔助業務者，總公司及每家分公司應分別提存營業保證金 10,000 千元及 5,000 千元，截至一〇二年三月三十一日，本公司證券部門經營期貨交易輔助業務之分公司共計三家。

十、交割結算保證金

	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一〇一年十二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 一 月 一 日
台灣證券交易所交割結 算基金	\$ 12,724	\$ 7,892	\$ 7,892	\$ 17,621
櫃檯買賣中心給付結算 基金	<u>6,270</u>	<u>4,129</u>	<u>4,129</u>	<u>8,507</u>
	<u>\$ 18,994</u>	<u>\$ 12,021</u>	<u>\$ 12,021</u>	<u>\$ 26,128</u>

(一) 依「證券商管理規則」規定，證券商撥存交割結算基金規定如下：

1. 證券經紀商於開始營業前，應繳存基本金額 15,000 千元，並於開始營業後，依受託買賣上市有價證券成交淨收淨付金額一定比率，於每季終了後十日內繼續繳存至當年底。開業次一年起，其原繳存基本金額減為 3,500 千元，並逐年依前一年度受託買賣上市有價證券成交淨收淨付金額依前揭比率併計，於每年一月底前就已繳存基金不足或多餘部分向證券交易所繳存或領回。
2. 證券商每增設一國內分支機構，應於開業前，向證券交易所一次繳存交割結算基金 3,000 千元，但自開業次一年起，其原繳之金額減少為 500 千元。

(二) 依據「證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理辦法」規定，證券商繳存給付結算基金如下：

1. 證券商於開始營業前，應繳存基金 6,000 千元，並於開始營業後，按受託買賣上櫃有價證券成交淨收淨付金額一定比率，於每季終了後十日內繼續繳存至當年底，其比率由櫃檯買賣中心報請主關機關核定後訂之；開業次一年起，其原繳之基本金額減為 1,500 千元，並逐年按前一年受託買賣上櫃有價證券成交淨收淨付金額，依前揭比率併計，於每年一月底前就已繳存給付結算基金不足或多餘部分向櫃檯買賣中心繳存或領回。
2. 證券商每增設一國內分支機構，應於開業前，向櫃檯買賣中心一次繳存基金 1,500 千元，但自開業次一年起，其原繳之金額減為 250 千元。

(三) 依「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金管理辦法」規定，證券商參加債券等殖成交系統買賣債券，應由總機構以現金一次繳足最低限額準備金。

十一、應付帳款

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
應付代買帳款	<u>\$ 144,123</u>	<u>\$ 196,314</u>	<u>\$ 325,374</u>	<u>\$ 120,658</u>

十二、其他應付款

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
應付費用	\$ 5,104	\$ 8,118	\$ 6,384	\$ 4,433
其他	456	641	757	343
	<u>\$ 5,560</u>	<u>\$ 8,759</u>	<u>\$ 7,141</u>	<u>\$ 4,776</u>

十三、其他流動負債

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
應付託售證券價款	<u>\$ 146,124</u>	<u>\$ 205,235</u>	<u>\$ 234,266</u>	<u>\$ 108,357</u>

十四、用人、折舊及攤銷費用

	一〇二年 一月一日至三月三十一日		一〇一年 一月一日至三月三十一日	
用人費用				
薪資費用		\$ 8,262		\$ 10,924
勞健保費用		912		787
退休金費用		473		493
其他用人費用		425		427
折舊費用		2,192		1,855
攤銷費用		570		503

十五、與關係人之重大交易事項

關係人名稱	科目	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
台中商業銀行股份 有限公司	內部往來(貸)借餘	<u>(\$ 68,889)</u>	<u>(\$ 31,318)</u>	<u>\$ 8,191</u>	<u>\$ 88,738</u>

本公司證券部門與財務部門往來之受託買賣有價證券交易，其所產生之經紀手續費等均逕為調整內部往來，其交易價格與一般客戶相較，並無重大差異。

十六、質抵押資產

本公司證券部門之資產提供質抵押之明細如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
持有至到期日金融資產				
—政府債券	<u>\$ 165,000</u>	<u>\$ 155,000</u>	<u>\$ 145,000</u>	<u>\$ 130,000</u>

係供作證券商營業保證金。

十七、重大承諾及或有事項：無。

十八、重大災害損失：無。

十九、從事衍生性商品交易之相關資訊：無。

二十、重大期後事項：

台中銀行公司於一〇一年六月六日股東會通過將證券部門之相關業務（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 千元，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 千元作為對價。台中銀行公司已完成分割移轉程序，分割基準日為一〇二年五月二日，經分割後台中商銀綜合證券股份有限公司將為本公司百分之百持股之子公司。

二一、其他：無。

二二、營運部門財務資訊

台中銀行公司證券部門主要係經營受託買賣有價證券之業務，因其收入損益及所使用之可辨認資產已佔本公司證券部門各該項合計數之百分之九十以上，故無需揭露營運部門財務資訊。

二三、重大交易事項相關資訊

編號	項目	說明
1	資金貸與他人。	無
2	為他人背書保證。	無
3	取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。	無
4	處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。	無
5	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
6	應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。	無

二四、轉投資事業相關資訊

編 號	項 目	說 明
1	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊。	無
2	被投資公司資金貸予他人。	無
3	被投資公司為他人背書保證。	無
4	被投資公司取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。	無
5	被投資公司處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。	無
6	被投資公司與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣伍佰萬元以上。	無
7	被投資公司應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。	無

二五、大陸投資資訊：無。