

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102及101年第2季

地址：台中市西區民權路87號

電話：(04)22236021

§ 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		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~13		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	13~14		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15		五
(六) 重要會計科目之說明	15~48		六~四一
(七) 關係人交易	48~52		四二
(八) 質押之資產	52		四三
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	53~56		四四
(十) 其 他	56~87		四五~四九
(十一) 部門資訊	87~89		五十
(十二) 首次採用國際財務報導準則	89~96		五一
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	97		五二
2. 轉投資事業相關資訊	97~101		五二
3. 大陸投資資訊	97、102		五二
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	97、103~105		五二

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 102 年及 101 年 6 月 30 日之合併資產負債表、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表與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。上開合併財務報表中，採權益法評價之被投資公司 101 年第 2 季之財務報表未經本會計師核閱，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 101 年 6 月 30 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 130,966 仟元，佔合併資產總額之 0.03%，民國 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額為(2,830)仟元，佔合併稅前純益之(0.18)%。

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之整體表示查核意見。

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經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。

台中商業銀行股份有限公司業已編製民國 102 及 101 年第 2 季之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

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 102 年 8 月 14 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 102 年 6 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 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	102年6月30日			101年12月31日			101年6月30日			101年1月1日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 9,821,772	2	\$ 10,264,038	2	\$ 10,106,357	3	\$ 8,349,905	2				
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	66,605,446	14	66,803,349	15	75,486,982	18	74,317,724	20				
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)	13,870,783	3	6,545,279	2	1,405,867	-	1,096,769	-				
12500	附賣回票券及債券投資(附註九)	4,380,862	1	-	-	-	-	-	-				
13000	應收款項-淨額(附註十、十二及四三)	5,207,362	1	3,910,270	1	3,160,828	1	2,860,695	1				
13200	當期所得稅資產	56,589	-	57,466	-	164,171	-	237,572	-				
13300	待出售資產(附註十一)	-	-	-	-	41,639	-	41,639	-				
13500	貼現及放款-淨額(附註十二及四二)	345,620,987	73	324,029,419	73	300,025,565	73	277,756,366	72				
14000	備供出售金融資產(附註十三及四三)	19,358,300	4	18,519,719	4	9,016,465	2	4,211,580	1				
14500	持有至到期日金融資產(附註十四及四三)	3,688,457	1	8,782,945	2	8,708,252	2	9,439,040	3				
15000	採權益法之股權投資-淨額(附註十五)	132,232	-	132,769	-	130,966	-	133,796	-				
15100	受限制資產-淨額(附註十六及四三)	81,443	-	24,122	-	-	-	-	-				
15500	其他金融資產-淨額(附註十七)	1,142,323	-	905,934	-	864,136	-	850,396	-				
18500	不動產及設備-淨額(附註十八)	3,434,225	1	3,445,166	1	3,504,409	1	3,431,343	1				
19000	無形資產-淨額(附註十九)	91,297	-	64,696	-	51,458	-	57,230	-				
19300	遞延所得稅資產-淨額	358,290	-	308,454	-	286,688	-	480,112	-				
19500	其他資產(附註二十及四三)	952,991	-	1,147,646	-	1,052,847	-	1,004,311	-				
10000	資 產 總 計	<u>\$ 474,803,359</u>	<u>100</u>	<u>\$ 444,941,272</u>	<u>100</u>	<u>\$ 414,006,630</u>	<u>100</u>	<u>\$ 384,268,478</u>	<u>100</u>				
代 碼	負 債 及 權 益												
21000	央行及銀行同業存款(附註二一)	\$ 9,900,983	2	\$ 5,151,548	1	\$ 4,290,017	1	\$ 3,439,998	1				
21500	央行及同業融資(附註二二及四三)	3,266,172	1	2,414,205	1	2,838,885	1	2,877,550	1				
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	47,291	-	91,591	-	71,390	-	51,804	-				
22500	附買回票券及債券負債(附註二三)	262,811	-	264,045	-	250,000	-	-	-				
23000	應付款項(附註二四)	9,248,772	2	9,148,347	2	9,171,370	2	7,964,462	2				
23200	當期所得稅負債	212,084	-	274,962	-	37,055	-	-	-				
23500	存款及匯款(附註二五及四二)	408,224,418	86	385,510,895	87	359,871,531	87	333,691,650	87				
24000	應付金融債券(附註二六)	13,504,169	3	13,548,277	3	10,530,320	3	10,512,559	2				
25500	其他金融負債(附註二七)	42,277	-	17,208	-	25,213	-	22,521	-				
25600	負債準備(附註二八)	255,943	-	261,451	-	125,406	-	134,800	-				
29300	遞延所得稅負債	111,021	-	111,021	-	111,021	-	111,021	-				
29500	其他負債(附註二九)	322,931	-	239,403	-	249,204	-	209,485	-				
20000	負債總計	<u>445,398,872</u>	<u>94</u>	<u>417,032,953</u>	<u>94</u>	<u>387,571,412</u>	<u>94</u>	<u>359,015,850</u>	<u>93</u>				
	歸屬於母公司業主之權益(附註三十)												
31100	股 本	24,868,532	5	23,187,442	5	23,187,442	5	22,338,576	6				
31500	資本公積	675,537	-	675,537	-	675,537	-	675,537	-				
	保留盈餘												
32001	法定盈餘公積	1,993,524	1	1,160,137	-	1,160,137	-	723,937	-				
32003	特別盈餘公積	134,085	-	88,647	-	88,647	-	37,599	-				
32011	未分配盈餘	1,623,227	-	2,704,214	1	1,289,533	1	1,466,019	1				
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	28,455	-	477	-	-	-	-	-				
32523	備供出售金融資產未實現利益	81,127	-	91,865	-	33,922	-	10,960	-				
31000	母公司業主之權益總計	<u>29,404,487</u>	<u>6</u>	<u>27,908,319</u>	<u>6</u>	<u>26,435,218</u>	<u>6</u>	<u>25,252,628</u>	<u>7</u>				
30000	權益總計	<u>29,404,487</u>	<u>6</u>	<u>27,908,319</u>	<u>6</u>	<u>26,435,218</u>	<u>6</u>	<u>25,252,628</u>	<u>7</u>				
	負債與權益總計	<u>\$ 474,803,359</u>	<u>100</u>	<u>\$ 444,941,272</u>	<u>100</u>	<u>\$ 414,006,630</u>	<u>100</u>	<u>\$ 384,268,478</u>	<u>100</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 102 年 8 月 14 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 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 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		102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三一及四二)	\$2,445,198	98	\$2,117,972	125	\$4,762,458	102	\$4,159,110	125
51000	利息費用(附註三一及四二)	(891,834)	(36)	(761,933)	(45)	(1,751,516)	(38)	(1,492,329)	(45)
49010	利息淨收益	1,553,364	62	1,356,039	80	3,010,942	64	2,666,781	80
	利息以外淨益(損)								
49100	手續費淨收益(附註三二及四二)	478,497	19	356,923	21	887,282	19	658,284	20
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註三三)	(39,636)	(2)	(12,778)	(1)	(9,493)	-	91,872	3
49300	備供出售金融資產之已實現淨(損)益(附註三四)	363	-	10,023	1	(4,846)	-	10,023	-
49600	兌換利益(損失)	44,519	2	(15,415)	(1)	117,431	2	(105,045)	(3)
49700	資產減損迴轉利益(損失)淨額(附註十四、十七、二十及三五)	473,713	19	(76,358)	(5)	699,370	15	(55,400)	(2)
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註十五)	(761)	-	(3,268)	-	(537)	-	(2,830)	-
49800	其他利息以外淨損益(附註三六及四四)	(4,023)	-	79,700	5	(17,982)	-	61,404	2
4xxxx	淨 收 益	2,506,036	100	1,694,866	100	4,682,167	100	3,325,089	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註十二及二八)	(505,129)	(20)	(46,000)	(3)	(787,204)	(17)	(49,939)	(2)
	營業費用								
58500	員工福利費用(附註三七)	(622,997)	(25)	(558,320)	(33)	(1,234,235)	(26)	(1,096,146)	(33)
59000	折舊及攤銷費用(附註三八)	(47,758)	(2)	(40,376)	(2)	(92,744)	(2)	(76,177)	(2)
59500	其他業務及管理費用(附註三九及四二)	(324,825)	(13)	(294,611)	(17)	(658,466)	(14)	(562,342)	(17)
58400	營業費用合計	(995,580)	(40)	(893,307)	(52)	(1,985,445)	(42)	(1,734,665)	(52)
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,005,327	40	755,559	45	1,909,518	41	1,540,485	46
61003	所得稅費用(附註四十)	(88,497)	(3)	(144,510)	(9)	(198,716)	(4)	(269,164)	(8)
64000	本期稅後淨利	916,830	37	611,049	36	1,710,802	37	1,271,321	38
	其他綜合損益								
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	12,867	1	-	-	27,978	-	-	-
65011	備供出售金融資產未實現評價(損)益	10,086	-	(1,258)	-	(10,738)	-	22,962	1
65000	其他綜合損益(稅後)淨額	22,953	1	(1,258)	-	17,240	-	22,962	1
66000	本期綜合損益總額(稅後)	\$ 939,783	38	\$ 609,791	36	\$1,728,042	37	\$1,294,283	39

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
67101	本期稅後淨利歸屬 本期稅後淨利歸屬於母 公司業主	<u>\$ 916,830</u>	<u>37</u>	<u>\$ 611,049</u>	<u>36</u>	<u>\$1,710,802</u>	<u>37</u>	<u>\$1,271,321</u>	<u>38</u>
67301	本期稅後綜合損益歸屬 本期稅後綜合損益總額 歸屬於母公司業主	<u>\$ 939,783</u>	<u>38</u>	<u>\$ 609,791</u>	<u>36</u>	<u>\$1,728,042</u>	<u>37</u>	<u>\$1,294,283</u>	<u>39</u>
	合併每股盈餘 (附註四一) 來自繼續營業單位								
67501	基 本	<u>\$ 0.37</u>		<u>\$ 0.25</u>		<u>\$ 0.69</u>		<u>\$ 0.51</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.34</u>		<u>\$ 0.23</u>		<u>\$ 0.64</u>		<u>\$ 0.48</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 102 年 8 月 14 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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 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	歸屬於本公司之主業之	歸屬於本公司之主業之							其他權益項目		權益總額	
		股	增	本	保	留	盈	餘	國	備		出
A1	101 年 1 月 1 日餘額	\$ 22,338,576	\$ -	\$ 675,537	\$ 723,937	\$ 37,599	\$ 1,466,019	\$ -	\$ 10,960	\$ 25,252,628		
	100 年度盈餘指撥及分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	436,200	-	(436,200)	-	-	-		
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	51,048	(51,048)	-	-	-		
B5	現金股利	-	-	-	-	-	(111,693)	-	-	(111,693)		
B9	股票股利	-	848,866	-	-	-	(848,866)	-	-	-		
D1	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	1,271,321	-	-	1,271,321		
D3	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	22,962	22,962		
D5	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	1,271,321	-	22,962	1,294,283		
Z1	101 年 6 月 30 日餘額	\$ 22,338,576	\$ 848,866	\$ 675,537	\$ 1,160,137	\$ 88,647	\$ 1,289,533	\$ -	\$ 33,922	\$ 26,435,218		
A1	102 年 1 月 1 日餘額	\$ 23,187,442	\$ -	\$ 675,537	\$ 1,160,137	\$ 88,647	\$ 2,704,214	\$ 477	\$ 91,865	\$ 27,908,319		
B3	特別盈餘公積提列	-	-	-	-	10,178	(10,178)	-	-	-		
	101 年度盈餘指撥及分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	833,387	-	(833,387)	-	-	-		
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	35,260	(35,260)	-	-	-		
B5	現金股利	-	-	-	-	-	(231,874)	-	-	(231,874)		
B9	股票股利	-	1,681,090	-	-	-	(1,681,090)	-	-	-		
D1	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	1,710,802	-	-	1,710,802		
D3	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	27,978	(10,738)	17,240		
D5	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	1,710,802	27,978	(10,738)	1,728,042		
Z1	102 年 6 月 30 日餘額	\$ 23,187,442	\$ 1,681,090	\$ 675,537	\$ 1,993,524	\$ 134,085	\$ 1,623,227	\$ 28,455	\$ 81,127	\$ 29,404,487		

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 102 年 8 月 14 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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 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		102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 1,909,518	\$ 1,540,485
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	82,370	66,633
A20200	攤銷費用	10,374	9,544
A20300	呆帳費用提列數	787,204	49,939
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損(益)	9,493	(91,872)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	6	17
A20900	利息費用	1,751,516	1,492,329
A21200	利息收入	(4,762,458)	(4,159,110)
A21300	股利收入	(287)	(299)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損失之份額	537	2,830
A23100	處分投資損失(利益)	3,758	(10,023)
A23500	金融資產減損(迴轉利益)損 失	(664,751)	91,642
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(34,619)	(36,242)
A24100	未實現外幣兌換損失	7,949	217,164
A24400	處分承受擔保品損失	15,104	15,159
A20010	不影響現金流量之收益費 損項目合計	(2,793,804)	(2,352,289)
	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	(1,087,382)	2,505,754
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(7,070,543)	(12,741)
A41150	應收款項	(1,247,808)	(302,404)
A41160	貼現及放款	(22,326,877)	(22,303,591)
A41190	其他金融資產	(246,078)	(41,184)
A41990	其他資產	(66,936)	(14,416)
A42110	央行及銀行同業存款	4,749,435	850,019

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(\$ 308,754)	(\$ 184,899)
A42140	附買回票券及債券負債	(1,234)	250,000
A42150	應付款項	(178,675)	1,011,073
A42160	存款及匯款	22,713,523	26,179,881
A42170	其他金融負債	25,069	2,692
A42180	員工福利負債準備	(18,940)	(9,394)
A42990	其他負債	17,036	(4,990)
A40000	與營業活動相關之資產/ 負債變動數合計	(5,048,164)	7,925,800
A33000	營運產生之現金流(出)入	(5,932,450)	7,113,996
A33100	收取之利息	4,710,300	4,202,816
A33200	收取之股利	287	299
A33300	支付之利息	(1,686,734)	(1,390,426)
A33500	(支付)退還之所得稅	(310,553)	-
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(3,219,150)	9,926,685
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	(3,545,629)	(9,260,387)
B00400	處分備供出售金融資產	2,843,525	4,470,547
B01000	處分持有至到期日金融資產	5,802,240	-
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	50,000	450,000
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	1,090	-
B02700	取得不動產及設備	(63,318)	(144,216)
B02800	處分不動產及設備	2,190	-
B03700	存出保證金增加	(79,760)	(34,520)
B04500	取得無形資產	(42,165)	(3,772)
B04700	處分承受擔保品	19,515	21,083
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	4,987,688	(4,501,265)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	851,967	-
C00400	央行及同業融資減少	-	(38,665)
C03000	存入保證金增加	66,492	44,709
C01400	發行金融債券	2,500,000	-
C01500	償還金融債券	(2,561,664)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	856,795	6,044

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>\$ 27,978</u>	<u>\$ -</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	2,653,311	5,431,464
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>65,866,855</u>	<u>68,197,164</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$68,520,166</u>	<u>\$73,628,628</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		102 年 6 月 30 日	101 年 6 月 30 日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 9,821,772</u>	<u>\$10,106,357</u>
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	54,317,532	63,522,271
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>4,380,862</u>	<u>-</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$68,520,166</u>	<u>\$73,628,628</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 102 年 8 月 14 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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 41 年 9 月 27 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 42 年 4 月奉准成立，同年 8 月開始營業。64 年 7 月銀行法修訂公佈實施，台中銀行公司於 67 年 1 月 1 日奉准改制為「台中區中小企業銀行股份有限公司」，73 年 5 月 15 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 87 年 12 月改制更名為「台中商業銀行股份有限公司」。截至 102 年 6 月 30 日止，設有營業部、信託部、國外部及七十九處國內區域分行與國際金融業務分行。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 102 年 6 月 30 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 102 年 8 月 14 日提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

除 102 年第 1 季合併財務報告附註三所述者外，本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）亦未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）。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」）尚未認可亦尚未發布該等新／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)
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」 2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計 之繼續」 2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21	「徵收款」 2014 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。

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明及 102 年第 1 季合併財務報告附註三所述者外，首次適用新／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：

IAS 19「員工給付」之修訂

該修訂準則規定確定給付義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有精算損益將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定給付負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對合併公司財務報表影響之說明

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重要會計政策之彙總說明

依據金管會於 98 年 5 月 14 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 102 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（102 年度合併財務報告）所涵蓋部分期間之期中合併財務報告。合併公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對合併公司合併財務報告之影響說明，係列於附註五一。

(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

本合併財務報告之編製原則與 102 年第 1 季合併財務報告相同，相關說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四。

(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，並於附註四六說明負債之到期分析。

(四) 合併基礎

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			
			102年 6月30日	101年 12月31日	101年 6月30日	101年 1月1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
台中銀行公司	台中商銀綜合證券公司	證券商	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	-	-

台中商銀綜合證券股份有限公司(以下簡稱台中銀證券)於102年5月2日自本公司分割受讓證券部門相關營業資產及負債,由台中銀證券發行新股予本公司百分之百持有,主要經營業務包括:(一)受託買賣有價證券;(二)自行買賣有價證券;(三)承銷有價證券;(四)有價證券買賣之融資融券;(五)期貨交易輔助業務;及(六)其他經核准業務。台中銀證券受讓之資產及負債列示如下:

	金額
資 產	
現金及約當現金	\$166,429
應收款項—淨額	493,007
貼現及放款—淨額	315,888
備供出售金融資產—淨額	352,656
不動產及設備—淨額	31,258
無形資產	5,799
其他資產	29,968
負 債	
應付款項	(542,334)
其他負債	(2,671)
分割受讓營業資產及負債淨額	<u>\$850,000</u>

(五) 其他重大會計政策說明

本合併財務報告所採用之會計政策與102年第1季合併財務報告相同,重大會計政策之彙總說明請參閱102年第1季合併財務報告附註四。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 102 年第 1 季合併財務報告相同，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 2,914,450	\$ 3,021,200	\$ 2,675,963	\$ 2,674,458
待交換票據	5,816,890	6,221,983	5,863,136	5,165,311
存放銀行同業	<u>1,090,432</u>	<u>1,020,855</u>	<u>1,567,258</u>	<u>510,136</u>
	<u>\$ 9,821,772</u>	<u>\$10,264,038</u>	<u>\$10,106,357</u>	<u>\$ 8,349,905</u>

合併現金流量表於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 9,821,772	\$ 10,264,038	\$ 10,106,357	\$ 8,349,905
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	54,317,532	55,602,817	63,522,271	59,847,259
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>4,380,862</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 68,520,166</u>	<u>\$ 65,866,855</u>	<u>\$ 73,628,628</u>	<u>\$ 68,197,164</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存款準備金				
存款準備金甲戶	\$ 6,169,785	\$ 7,964,503	\$ 5,457,465	\$ 7,420,167
存款準備金乙戶	12,052,124	11,150,532	10,414,711	9,520,465
金資中心清算戶	499,379	473,706	342,093	444,482
外幣存款準備金	24,600	20,909	18,526	18,780
央行定存單	47,100,000	47,000,000	59,100,000	56,800,000
拆放銀行同業	709,558	143,699	104,187	63,830
存出信託資金賠償準備	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>\$66,605,446</u>	<u>\$66,803,349</u>	<u>\$75,486,982</u>	<u>\$74,317,724</u>

- (一) 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。
- (二) 台中銀行公司於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 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分別為 0 仟元、0 仟元、1,500,000 仟元及 1,500,000 仟元。
- (三) 合併公司於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 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。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
<u>持有供交易之金融資產</u>				
商業本票	\$12,393,910	\$ 5,196,688	\$ 9,973	\$ 9,968
國內上市(櫃)股票	945,027	1,131,755	1,270,235	982,393
受益憑證	387,212	19,688	19,438	17,728
可轉換資產交換合約	91,031	149,119	43,483	-
外匯換匯合約	34,197	29,479	52,601	85,395
遠期外匯合約	4,909	16,118	10,137	1,285
外匯選擇權合約	14,497	2,432	-	-
	<u>\$13,870,783</u>	<u>\$ 6,545,279</u>	<u>\$ 1,405,867</u>	<u>\$ 1,096,769</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>				
外匯換匯合約	\$ 24,286	\$ 50,902	\$ 35,320	\$ 8,393
遠期外匯合約	8,529	16,407	2,720	1,321
轉換金融債券賣回權(附註二六)	-	21,850	33,350	42,090
外匯選擇權合約	14,476	2,432	-	-
	<u>\$ 47,291</u>	<u>\$ 91,591</u>	<u>\$ 71,390</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 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，
 合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

102年6月30日			101年6月30日		
合約金額 (仟元)	到	期 日	合約金額 (仟元)	到	期 日
賣 AUD	1,000	102/07/02	賣 USD	183,942	101/07/03-101/09/28
CHF	1,424	102/07/03	EUR	59,000	101/07/11-101/10/19
CNY	7,996	102/07/05	JPY	2,024,289	101/07/11-101/07/27
EUR	47,400	102/07/01-102/09/30	SEK	6,632	101/07/02-101/07/16
HKD	114,831	102/07/02-102/09/10	買 USD	60,390	101/07/02-101/08/29
JPY	1,521,865	102/07/03-102/09/12	NZD	9,713	101/07/11-101/07/23
SEK	1,676	102/07/26	AUD	9,000	101/07/05
USD	54,433	102/07/01-102/12/04	HKD	24,828	101/07/25
ZAR	6,226	102/07/01-102/07/22	GBP	1,900	101/07/11
買 AUD	4,000	102/07/03	CAD	2,468	101/07/25
CAD	3,817	102/07/05-102/07/22	SGD	2,947	101/07/10
CNY	55,733	102/07/02	ZAR	42,240	101/07/16
GBP	2,314	102/07/22			
HKD	3,881	102/07/02			
NZD	8,886	102/07/01-102/07/03			
SEK	1,682	102/07/26			
SGD	1,890	102/07/22			
USD	71,751	102/07/01-102/11/04			
ZAR	86,881	102/07/22-102/07/25			

101年12月31日			101年1月1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	41,450	101/01/06-101/05/18
買 USD	65,653	102/01/07-102/01/31	CAD	2,803	101/01/20
NZD	7,472	102/01/18-102/01/29	GBP	3,900	101/01/03-101/02/03
AUD	2,500	102/01/10	HKD	22,563	101/01/19
HKD	32,546	102/01/28	NZD	10,367	101/01/06-101/01/17
CAD	1,678	102/01/14	AUD	2,000	101/01/05
GBP	1,600	102/01/17	SGD	778	101/01/06
SGD	2,564	102/01/17	ZAR	33,244	101/01/06
ZAR	65,109	102/01/22			
JPY	155,898	102/01/29			
CNY	29,162	102/01/17-102/02/19			

(三) 截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 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>102 年 6 月 30 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	102/7/1-102/12/4	USD19,253/NTD569,602
賣出遠期外匯	日幣兌新台幣	102/7/5-102/8/14	JPY40,004/NTD12,065
買入遠期外匯	新台幣兌美元	102/7/18-102/11/4	NTD281,659/USD9,524
買入遠期外匯	新台幣兌日幣	102/7/19-102/11/11	NTD11,449/JPY36,950
買入遠期外匯	美元兌日幣	102/8/30	USD300/JPY30,630
買入遠期外匯	港幣兌美元	102/7/2	HKD2,715/USD350
買入遠期外匯	日幣兌美元	102/7/19	JPY13,221/USD150
<u>101 年 12 月 31 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>101 年 6 月 30 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	101/07/02-101/12/04	USD7,451/NTD222,298
賣出遠期外匯	日圓兌新台幣	101/07/12-101/08/22	JPY60,030/NTD22,530
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	101/08/07-101/12/28	EUR3,179/NTD119,410
買入遠期外匯	新台幣兌美元	101/07/06-101/11/16	NTD433,200/USD14,523
買入遠期外匯	新台幣兌日圓	101/08/13-101/09/19	NTD15,309/JPY40,800
<u>101 年 1 月 1 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 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 6 月 30 日止，合
 併公司承作可轉債資產交換合約金額分別為 90,600 仟元、148,100
 仟元及 43,400 仟元，利率區間均為 1.3%~1.7%。

(五) 截至 102 年 6 月 30 日及 101 年 12 月 31 日止，合併公司承作外匯選
 擇權合約金額分別為 26,695 仟元(美元 890 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 102 年 6 月 30 日以附賣回條件交易之票券及債券為
 4,380,862 仟元，期後約定賣回價款為 4,381,580 仟元。

十、應收款項－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應收票據	\$ 1,832,308	\$ 962,933	\$ 223,289	\$ 638
應收帳款	957,531	466,520	450,740	408,087
應收承兌票款	587,653	741,337	874,512	605,123
應收利息	711,498	639,425	547,327	569,687
應收即期外匯交割款	793,508	435,894	646,362	1,036,724
應收租賃款	231,803	97,279	68,804	-
應收律訟代墊款	30,455	25,102	27,389	55,323
其他應收款	360,435	722,589	461,670	296,711
	5,505,191	4,091,079	3,300,093	2,972,293
減：未實現利息收入	(151,874)	(59,483)	(13,531)	-
減：備抵呆帳（附註十二）	(145,955)	(121,326)	(125,734)	(111,598)
	<u>\$ 5,207,362</u>	<u>\$ 3,910,270</u>	<u>\$ 3,160,828</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	應收款總額	備抵呆帳金額
			102年6月30日	102年6月30日	101年6月30日	101年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 243,457	\$ 24,651	\$ 4,950	\$ 324
		消費金融	2,757	117	2,732	78
		其他	69,506	69,506	57,909	57,909
	組合評估減損	企業金融	4,489	1,401	4,543	1,145
		消費金融	38,516	21,656	30,501	13,873
		其他	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	810,949	10,680	1,046,548	18,581
		消費金融	664,831	3,367	608,605	8,389
		其他	70,967,068	22,931	77,633,230	2,908
	合計		72,801,573	154,309	79,389,018	103,207

項 目			應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
			101年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	101年1月1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	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	924,760	15,486	760,604	15,688
		消費金融	634,196	8,712	561,385	9,011
		其他	69,653,700	10,419	75,994,320	-
	合計		71,331,367	113,600	77,430,382	112,957

合併公司 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 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、長期應收款、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，台中銀行公司 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日及 6 月 30 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，分別增列備抵呆帳 18,743 仟元、11,514 仟元及 22,527 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

	102年1月1日至6月30日			101年1月1日至6月30日						
	土	地	房屋及建築	合	計	土	地	房屋及建築	合	計
<u>成 本</u>										
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 43,615	\$ 70,463	\$ 114,078			
本期增加	-	-	-	-	-	-	-			
本期減少	-	-	-	-	-	-	-			
期末餘額	-	-	-	-	43,615	70,463	114,078			
<u>累計折舊</u>										
期初餘額	-	-	-	-	-	25,685	25,685			
本期增加	-	-	-	-	-	-	-			
本期減少	-	-	-	-	-	-	-			
期末餘額	-	-	-	-	-	25,685	25,685			
<u>累計減損</u>										
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

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
押 匯	\$ 375,673	\$ 562,371	\$ 499,249	\$ 381,296
透 支	3,172	3,167	2,722	1,755
擔保透支	15,520	15,718	16,917	18,572
應收帳款融資	355,612	383,890	341,891	283,939
短期放款	40,332,367	42,154,575	36,777,821	33,640,094
應收證券融資款	363,612	325,878	261,205	221,514
短期擔保放款	61,378,217	60,298,878	55,537,892	48,629,864
中期放款	35,790,613	32,254,212	28,831,211	26,781,468
中期擔保放款	92,208,298	87,237,740	84,988,849	82,832,302
長期放款	2,999,692	2,553,682	2,014,301	1,592,791
長期擔保放款	114,579,114	100,303,767	92,905,583	85,425,962
催 收 款	972,176	1,198,605	870,776	883,616
	349,374,066	327,292,483	303,048,417	280,693,173
加：折溢價調整	67,484	55,557	28,909	5,995
減：備抵呆帳	(3,820,563)	(3,318,621)	(3,051,761)	(2,942,802)
	<u>\$ 345,620,987</u>	<u>\$ 324,029,419</u>	<u>\$ 300,025,565</u>	<u>\$ 277,756,366</u>

- (一) 台中銀行公司於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 962,250 仟元、1,188,582 仟元、859,199 仟元及 872,792 仟元；對內未計提之應收利息分別為 17,281 仟元、30,434 仟元、17,901 仟元及 34,396 仟元。
- (二) 台中銀行公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴訟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
			102年6月30日	102年6月30日	101年6月30日	101年6月30日
已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	個 別 評 估 減 損	企業金融	\$ 4,459,632	\$ 1,477,756	\$ 2,181,077	\$ 761,288
		消費金融	871,834	73,394	626,830	46,335
	組 合 評 估 減 損	企業金融	432,251	162,324	471,046	169,901
		消費金融	1,150,861	156,929	1,181,253	181,391
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組 合 評 估 減 損	企業金融	187,740,584	1,346,926	157,737,695	1,582,854
		消費金融	154,718,904	133,857	140,850,516	171,938
合 計			349,374,066	3,351,186	303,048,417	2,913,707

項 目			放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
			101年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	101年1月1日
已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	個 別 評 估 減 損	企業金融	\$ 2,205,275	\$ 917,576	\$ 1,491,714	\$ 613,435
		消費金融	624,265	50,246	386,583	14,839
	組 合 評 估 減 損	企業金融	466,886	184,450	401,838	150,785
		消費金融	1,197,451	165,834	985,300	186,564
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組 合 評 估 減 損	企業金融	175,849,753	1,807,112	144,387,729	1,712,984
		消費金融	146,948,853	180,423	133,040,009	264,195
合 計			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，台中銀行公司 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日及 6 月 30 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，分別增提備抵呆帳 469,377 仟元、12,980 仟元及 138,054 仟元。

(四) 102年及101年1月1日至6月30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：

	102年1月1日至6月30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	45,798	727,974	773,772
沖銷不良呆帳	(8,782)	(350,843)	(359,625)
收回已沖銷呆帳	10,622	117,476	128,098
匯兌影響數	300	7,335	7,635
期末餘額	<u>\$ 173,052</u>	<u>\$ 3,820,563</u>	<u>\$ 3,993,615</u>

	101年1月1日至6月30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	2,908	47,031	49,939
沖銷不良呆帳	(8,078)	(64,462)	(72,540)
收回已沖銷呆帳	7,587	139,029	146,616
匯兌影響數	55	(2,334)	(2,279)
重分類	<u>10,305</u>	<u>(10,305)</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 125,734</u>	<u>\$ 3,051,761</u>	<u>\$ 3,177,495</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

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
公司債	\$18,189,049	\$17,388,602	\$ 7,865,858	\$ 3,118,259
國外債券	916,594	1,080,823	1,096,982	1,051,320
政府債券	189,843	-	-	-
國外上市櫃股票	62,814	50,294	43,889	37,352
債券憑證	-	-	9,201	4,389
存託憑證	-	-	535	260
	<u>\$19,358,300</u>	<u>\$18,519,719</u>	<u>\$ 9,016,465</u>	<u>\$ 4,211,580</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
美元	\$ 11,854	\$ 16,071	\$ 16,013	\$ 14,217
澳幣	20,192	20,355	20,351	20,185

(二) 債券憑證以外幣計價明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
美元	\$ -	\$ -	\$ 308	\$ 145

(三) 存託憑證以外幣計價明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
美 元	\$ -	\$ -	\$ 18	\$ 9

(四) 合併公司於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 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 615,400 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)、787,098 仟元(美元 6,000 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)；另 102 年 6 月 30 日以備供出售之政府債券作為台中商銀證券公司營業保證金之面額為 165,000 仟元，請參閱附註四三。

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國外債券	\$ 2,979,000	\$ 8,720,880	\$ 9,041,991	\$ 9,259,930
政府債券	1,714,733	1,689,890	1,341,340	1,803,652
金融債券	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
	4,793,733	10,510,770	10,483,331	11,163,582
減：累計減損	(<u>1,105,276</u>)	(<u>1,727,825</u>)	(<u>1,775,079</u>)	(<u>1,724,542</u>)
	<u>\$ 3,688,457</u>	<u>\$ 8,782,945</u>	<u>\$ 8,708,252</u>	<u>\$ 9,439,040</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
美 元	\$ 21,000	\$ 189,000	\$ 197,000	\$ 197,000
歐 元	60,000	84,000	84,000	84,000

(二) 合併公司於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 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 0 仟元、0 仟元、250,000 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 270,000 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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日國外債券於評估後，分別認列資產減損迴轉利益(損失) 676,361 仟元及(72,366) 仟元。截至 102 年 6 月 30 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 1,005,276 仟元(美元 33,509 仟元)。

(四) 合併公司於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 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 1,324,500 仟元 (美元 5,000 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)、4,103,871 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

	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1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	<u>\$ 132,232</u>	38.46	<u>\$ 132,769</u>	38.46	<u>\$ 130,966</u>	38.46	<u>\$ 133,796</u>	38.46

合併公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 (損失)		原始投資成本	
	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
德信證券投資信託股份有限公司	<u>(\$ 537)</u>	<u>(\$ 2,830)</u>	<u>\$ 120,000</u>	<u>\$ 120,000</u>

有關合併公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
總資產	<u>\$ 354,877</u>	<u>\$ 356,026</u>	<u>\$ 351,457</u>	<u>\$ 360,168</u>
總負債	<u>\$ 11,074</u>	<u>\$ 10,827</u>	<u>\$ 10,945</u>	<u>\$ 12,299</u>

	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
本期營業收入	<u>\$ 29,480</u>	<u>\$ 24,724</u>
本期淨利 (損失)	<u>(\$ 1,397)</u>	<u>(\$ 7,357)</u>
本期綜合損益總額	<u>(\$ 1,397)</u>	<u>(\$ 7,357)</u>

102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 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

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
受限制資產－銀行存款	\$ 81,326	\$ 24,122	\$ -	\$ -
待交割款項	117	-	-	-
	<u>\$ 81,443</u>	<u>\$ 24,122</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

合併公司 102 年 6 月 30 日及 101 年 12 月 31 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

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
以成本衡量之金融資產	\$ 143,484	\$ 143,486	\$ 143,486	\$ 143,486
其他金融資產－其他	805,323	760,074	720,650	706,910
其他催收款－淨額	193,516	2,374	-	-
	<u>\$ 1,142,323</u>	<u>\$ 905,934</u>	<u>\$ 864,136</u>	<u>\$ 850,396</u>

(一) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國內公開發行普通股	\$ -	\$ 2	\$ 2	\$ 2
國內非公開發行普通股	143,484	143,484	143,484	143,484
	<u>\$ 143,484</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

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
買回 PEM Group 發行產品	\$ 1,990,711	\$ 1,896,281	\$ 1,881,908	\$ 1,864,258
減：累計減損	(<u>1,185,388</u>)	(<u>1,136,207</u>)	(<u>1,161,258</u>)	(<u>1,157,348</u>)
	<u>\$ 805,323</u>	<u>\$ 760,074</u>	<u>\$ 720,650</u>	<u>\$ 706,910</u>

合併公司依 98 年 5 月 6 日臨時董事會決議，訂定「美國保盛豐集團（PrivateEquityManagementGroup,PEMGroup）連動債客戶權益保障方案」，決議向投資人全數買回 PEMGroup 連動債，並於 100 年 2 月承受其保單資產。

合併公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 11,610 仟元及 19,276 仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
非放款轉列之催收款項	\$ 220,613	\$ 6,162	\$ -	\$ 1,359
減：備抵呆帳（附註十及十二）	(<u>27,097</u>)	(<u>3,788</u>)	-	(<u>1,359</u>)
	<u>\$ 193,516</u>	<u>\$ 2,374</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十八、不動產及設備

每一類別之帳面金額	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
土地	\$ 2,029,800	\$ 2,029,800	\$ 2,029,800	\$ 2,029,800
房屋及建築	1,021,802	1,039,524	1,057,543	1,074,561
交通及運輸設備	12,865	15,139	12,254	13,760
什項設備	369,758	348,616	371,524	224,672
預付設備款	-	12,087	33,288	88,550
	<u>\$ 3,434,225</u>	<u>\$ 3,445,166</u>	<u>\$ 3,504,409</u>	<u>\$ 3,431,343</u>

	102年1月1日至6月30日					
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	預 付 設 備 款	合 計
<u>成 本</u>						
期初餘額	\$ 2,106,800	\$ 1,992,863	\$ 38,820	\$ 1,141,644	\$ 12,087	\$ 5,292,214
本期增加	-	-	1,270	57,183	4,865	63,318
本期減少	-	-	(5,735)	(5,579)	-	(11,314)
本期重分類	-	-	-	27,272	(16,952)	10,320
淨兌換差額	-	-	-	3	-	3
期末餘額	<u>2,106,800</u>	<u>1,992,863</u>	<u>34,355</u>	<u>1,220,523</u>	<u>-</u>	<u>5,354,541</u>
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	953,339	23,681	793,028	-	1,770,048
折舊費用	-	17,722	1,910	62,738	-	82,370
本期減少	-	-	(4,101)	(5,017)	-	(9,118)
本期重分類	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	16	-	16
期末餘額	-	<u>971,061</u>	<u>21,490</u>	<u>850,765</u>	<u>-</u>	<u>1,843,316</u>
<u>累計減損</u>						
期初餘額	77,000	-	-	-	-	77,000
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77,000</u>
期初淨額	<u>\$ 2,029,800</u>	<u>\$ 1,039,524</u>	<u>\$ 15,139</u>	<u>\$ 348,616</u>	<u>\$ 12,087</u>	<u>\$ 3,445,166</u>
期末淨額	<u>\$ 2,029,800</u>	<u>\$ 1,021,802</u>	<u>\$ 12,865</u>	<u>\$ 369,758</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,434,225</u>

101年1月1日至6月30日							
	土	地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	預 付 設 備 款	合 計
成 本							
期初餘額	\$ 2,106,800		\$ 1,992,863	\$ 34,821	\$ 1,148,933	\$ 88,550	\$ 5,371,967
本期增加	-	-	-	290	35,588	108,338	144,216
本期減少	-	-	-	(1,033)	(31,486)	-	(32,519)
本期重分類	-	-	-	-	159,100	(163,600)	(4,500)
期末餘額	<u>2,106,800</u>		<u>1,992,863</u>	<u>34,078</u>	<u>1,312,135</u>	<u>33,288</u>	<u>5,479,164</u>
累計折舊							
期初餘額	-		918,302	21,061	924,261	-	1,863,624
本期增加	-	-	17,018	1,796	47,819	-	66,633
本期減少	-	-	-	(1,033)	(31,469)	-	(32,502)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-		<u>935,320</u>	<u>21,824</u>	<u>940,611</u>	-	<u>1,897,755</u>
累計減損							
期初餘額	77,000		-	-	-	-	77,000
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>		-	-	-	-	<u>77,000</u>
期初淨額	<u>\$ 2,029,800</u>		<u>\$ 1,074,561</u>	<u>\$ 13,760</u>	<u>\$ 224,672</u>	<u>\$ 88,550</u>	<u>\$ 3,431,343</u>
期末淨額	<u>\$ 2,029,800</u>		<u>\$ 1,057,543</u>	<u>\$ 12,254</u>	<u>\$ 371,524</u>	<u>\$ 33,288</u>	<u>\$ 3,504,409</u>

(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	
房 屋	30至60年
裝修工程	10至29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101年1月1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，請參閱附註五一。

十九、無形資產

電腦軟體變動情形如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 64,696	\$ 57,230
本期增加	42,165	3,772
本期攤銷	(10,374)	(9,544)
本期重分類	(5,190)	-
期末餘額	<u>\$ 91,297</u>	<u>\$ 51,458</u>

二十、其他資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存出保證金	\$ 883,278	\$ 1,082,418	\$ 1,002,778	\$ 968,658
預付款項	65,121	61,928	49,066	35,653
承受擔保品淨額	-	-	-	-
其他	4,592	3,300	1,003	-
	<u>\$ 952,911</u>	<u>\$ 1,147,646</u>	<u>\$ 1,052,847</u>	<u>\$ 1,004,311</u>

(一) 合併公司於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 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 505,800 仟元、949,700 仟元、860,200 仟元及 865,100 仟元，帳列存出保證金項下。

(二) 承受擔保品－淨額明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 36,242 仟元。

二一、央行及銀行同業存款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
銀行同業拆放	\$ 7,898,100	\$ 3,186,000	\$ 2,324,826	\$ 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	38,151	-	-	-
銀行同業存款	1,138	1,954	1,597	1,094
	<u>\$ 9,900,983</u>	<u>\$ 5,151,548</u>	<u>\$ 4,290,017</u>	<u>\$ 3,439,998</u>

二二、央行及同業融資

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
同業融資	<u>\$ 3,266,172</u>	<u>\$ 2,414,205</u>	<u>\$ 2,838,885</u>	<u>\$ 2,877,550</u>
同業融資利率(%)	1.04~2.30	0.85~2.32	0.89~1.44	0.74~1.31

二三、附買回票券及債券負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國外債券	\$ 262,811	\$ 264,045	\$ -	\$ -
政府債券	-	-	250,000	-
	<u>\$ 262,811</u>	<u>\$ 264,045</u>	<u>\$ 250,000</u>	<u>\$ -</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國外債券	\$ 263,034	\$ 264,159	\$ -	\$ -
政府債券	-	-	250,144	-
	<u>\$ 263,034</u>	<u>\$ 264,159</u>	<u>\$ 250,144</u>	<u>\$ -</u>

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國外債券	0.50%	0.50%	-	-
政府債券	-	-	0.78%	-

國外債券以外幣計價明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
美 元	\$ 8,760	\$ 9,092	\$ -	\$ -

二四、應付款項

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應付待交換票據	\$ 5,816,890	\$ 6,221,983	\$ 5,863,136	\$ 5,165,311
應付即期外匯交割款	793,342	435,786	646,168	1,036,226
應付承兌匯票	609,071	749,315	887,428	617,918
應付利息	457,872	410,646	374,729	290,587
應付費用	668,522	688,228	485,894	372,241
應付連動債賠付損失(附註 四四)	5,103	7,096	12,724	18,291
應付現金股利	231,874	-	111,693	-
其他應付款	666,098	635,293	789,598	463,888
	<u>\$ 9,248,772</u>	<u>\$ 9,148,347</u>	<u>\$ 9,171,370</u>	<u>\$ 7,964,462</u>

二五、存款及匯款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
支票存款	\$ 7,672,254	\$ 7,662,273	\$ 7,014,816	\$ 7,012,760
活期存款	85,043,536	77,589,477	69,836,620	66,539,983
活期儲蓄存款	94,943,537	88,448,284	82,949,642	81,231,495
定期存款	90,621,826	85,875,510	77,912,513	60,594,582
定期儲蓄存款	129,940,366	125,933,000	122,143,535	118,312,830
匯 款	2,899	2,351	14,405	-
	<u>\$ 408,224,418</u>	<u>\$ 385,510,895</u>	<u>\$ 359,871,531</u>	<u>\$ 333,691,650</u>

二六、應付金融債券

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
次順位金融債券	\$11,400,000	\$11,300,000	\$ 8,300,000	\$ 8,300,000
轉換金融債券	2,104,169	2,248,277	2,230,320	2,212,559
	<u>\$13,504,169</u>	<u>\$13,548,277</u>	<u>\$10,530,320</u>	<u>\$10,512,559</u>

(一) 次順位金融債券

1. 台中銀行公司於 96 年 11 月 14 日經金融監督管理委員會金管銀(四)字第 09600481190 號函核准，於 96 年 12 月 21 日發行 96 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 102 年 6 月 21 日到期。
 - (5) 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 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 98 年 3 月 20 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 98 年 6 月 26 日、12 月 10 日、12 月 18 日、12 月 30 日及 99 年 1 月 28 日、2 月 9 日發行 98 年第一期～第四期及 99 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. 98 年第一期：1,800,000 仟元。
 - B. 98 年第二期：100,000 仟元。
 - C. 98 年第三期：1,200,000 仟元。
 - D. 98 年第四期：1,100,000 仟元。
 - E. 99 年第一期：600,000 仟元。
 - F. 99 年第二期：200,000 仟元。
 - (3) 票面金額：
 - A. 98 年第一期：新台幣 100 仟元，依面額發行。
 - B. 98 年第二期：新台幣 500 仟元，依面額發行。
 - C. 98 年第三期：新台幣 500 仟元，依面額發行。
 - D. 98 年第四期：新台幣 500 仟元，依面額發行。

E. 99 年第一期：新台幣 500 仟元，依面額發行。

F. 99 年第二期：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：

A. 98 年第一期：7 年期，於 105 年 6 月 26 日到期。

B. 98 年第二期：7 年期，於 105 年 12 月 10 日到期。

C. 98 年第三期：7 年期，於 105 年 12 月 18 日到期。

D. 98 年第四期：6.5 年期，於 105 年 6 月 30 日到期。

E. 99 年第一期：7 年期，於 106 年 1 月 28 日到期。

F. 99 年第二期：6 年期，於 105 年 2 月 9 日到期。

(5) 債券利率：

A. 98 年第一期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.40%。

B. 98 年第二期：固定年利率 2.75%。

C. 98 年第三期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

D. 98 年第四期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.48%。

E. 99 年第一期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

F. 99 年第二期：依中華郵政股份有限公司 1 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 99 年 6 月 4 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 09900204230 號函核准，於 99 年 6 月 25 日起發行 99 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 106 年 6 月 25 日到期。

- (5) 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 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 101 年 9 月 24 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10100305900 號函核准，於 101 年 11 月 13 日發行 101 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 108 年 11 月 13 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。
5. 台中銀行公司於 102 年 4 月 8 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10200089330 號函核准，於 102 年 6 月 25 日起發行 102 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：6,000,000 仟元。
- (2) 發行金額：2,500,000 仟元。
- (3) 票面金額：新台幣 500 仟元，依面額發行。
- (4) 發行期間：7 年期，於 109 年 6 月 25 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

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國內第一次無擔保轉換 金融債券	\$ 2,135,800	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
減：應付公司債折價	(<u>31,631</u>)	(<u>51,723</u>)	(<u>69,680</u>)	(<u>87,441</u>)
	<u>\$ 2,104,169</u>	<u>\$ 2,248,277</u>	<u>\$ 2,230,320</u>	<u>\$ 2,212,559</u>

1. 台中銀行公司於 100 年 5 月 16 日經金融監督管理委員會金管證發字第 1000018296 號函核准，於 100 年 6 月 15 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於 102 年 6 月 15 日到期，其中 164,200 仟元於到期當日行使賣回權，台中銀行公司認列收回債券損失 7,495 仟元，剩餘部分放棄行使賣回權，非屬衍生性商品之負債 102 年 6 月 30 日以攤銷後成本衡量之金額為 2,104,169 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 103 年 6 月 15 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 2 年（102 年 6 月 15 日）之前 40 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 40 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 100 年 7 月 16 日（本債券發行日後屆滿一個月之翌日起），至 103 年 6 月 5 日止（到期日前 10 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 102 年 6 月 30 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：

	102年1月1日至6月30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	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	-	17,556	-	(17,556)
本期減少	-	(161,664)	-	(7,495)
評價調整數	(21,850)	-	-	21,850
期末餘額	\$ -	\$ 2,104,169	\$ 83,039	(\$ 3,201)

	101年1月1日至6月30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	-	17,761	-	(17,761)
期末評價調整數	(8,740)	-	-	8,740
期末餘額	\$ 33,350	\$ 2,230,320	\$ 83,039	(\$ 9,021)

二七、其他金融負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
撥入放款基金	\$ 12,277	\$ 17,208	\$ 25,213	\$ 22,521
應付商業本票	30,000	-	-	-
	\$ 42,277	\$ 17,208	\$ 25,213	\$ 22,521

二八、負債準備

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
員工福利負債準備	\$ 205,674	\$ 224,614	\$ 102,769	\$ 112,163
保證責任準備	50,269	36,837	22,637	22,637
	\$ 255,943	\$ 261,451	\$ 125,406	\$ 134,800

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
確定福利負債	\$ 188,328	\$ 208,268	\$ 80,991	\$ 91,799
其他長期員工福利負債	17,346	16,346	21,778	20,364
	\$ 205,674	\$ 224,614	\$ 102,769	\$ 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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 29,405 仟元及 28,661 仟元。截至 102 年 6 月 30 日及 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，尚未支付予計畫之已到期提撥金額分別為 19,329 仟元、17,899 仟元、16,030 仟元及 13,067 仟元。

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，係由合格精算師於 101 年 12 月 31 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 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日依精算決定之退休金成本率分別認列 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 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>102 年度</u>			
台中銀行公司	1.38%	1.88%	1.50%
<u>101 年度</u>			
台中銀行公司	1.50%	2.00%	1.50%

102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關退休金費用係列入下列項目：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
營業費用	<u>\$ 24,837</u>	<u>\$ 23,825</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：

	101年12月31日	101年1月1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：

	101年12月31日	101年1月1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	<u>1</u>	<u>-</u>
	<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 2 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：

	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	(\$ 1,246,733)	(\$ 1,127,375)
計畫資產公允價值	<u>\$ 824,084</u>	<u>\$ 795,025</u>
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 102 年 6 月 30 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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 999 仟元及 1,414 仟元。截至 102 年 6 月 30 日及 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止其他長期員工福利負債準備分別為 17,346 仟元、16,346 仟元、21,778 仟元及 20,364 仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 36,837	\$ 22,637
本期提存	13,432	-
期末餘額	<u>\$ 50,269</u>	<u>\$ 22,637</u>

本期提存帳列呆帳費用項下。

二九、其他負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存入保證金	\$ 159,179	\$ 92,687	\$ 101,865	\$ 57,156
預收款項	163,752	146,716	147,339	152,329
	<u>\$ 322,931</u>	<u>\$ 239,403</u>	<u>\$ 249,204</u>	<u>\$ 209,485</u>

三十、股東權益

(一) 股本

普通股

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1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
增資準備	<u>1,681,090</u>	<u>-</u>	<u>848,866</u>	<u>-</u>
	<u>\$24,868,532</u>	<u>\$23,187,442</u>	<u>\$23,187,442</u>	<u>\$22,338,576</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。

台中銀行公司於 101 年 9 月以未分配盈餘 848,866 仟元轉增資，故台中銀行公司 102 年 6 月 30 日及 101 年 12 月 31 日實收資本額增加為 23,187,442 仟元，分為 2,318,744 仟股。

台中銀行公司 102 年 6 月 13 日經股東會決議以未分配盈餘 1,681,090 仟元轉增資，截至 102 年 6 月 30 日止，因尚未完成資本額變更登記，暫列增資準備項下。

(二) 資本公積

依相關法令規定，資本公積除彌補公司虧損外不得使用，惟超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與所得產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有持股比例發給新股。以資本公積撥充股本時，每年撥充股本金額亦不得超過規定限額。依據 101 年 1 月 4 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：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1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	6,627	6,627	6,627	6,627
轉換金融債之權益組成 要素	83,039	83,039	83,039	83,039
	<u>\$ 675,537</u>	<u>\$ 675,537</u>	<u>\$ 675,537</u>	<u>\$ 675,537</u>

(三) 盈餘分派及股利政策

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，並依法令規定提列及迴轉特別盈餘公積，再就其餘額提撥萬分之一為員工紅利，董事、監察人酬勞則依員工紅利之半數提撥，如有餘額，加計以前年度未分配累積盈餘，擬定盈餘分派議案。

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. 惟如每股股利在新台幣 0.3 元（含）以下時，得全數分派股票股利。

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。

台中銀行公司分派盈餘時，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，得就轉回部分分派盈餘。

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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 15,543 仟元及 4,608 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。

台中銀行公司於分派 101 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 102 年起，本公司依金管會於 101 年 4 月 6 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 102 年 6 月 13 日及 101 年 6 月 6 日舉行股東會，分別決議通過 101 及 100 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	101年度	100年度	101年度	100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 102 年 6 月 13 日及 101 年 6 月 6 日之股東會，分別決議配發 101 及 100 年度員工紅利及董監事酬勞如下：

	101年度		100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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之損益。

有關本公司董事會通過擬議及股東會決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(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：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1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 102 年 1 月 1 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

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$ 2,150,676	\$ 1,912,736	\$ 4,217,560	\$ 3,751,763
存放及拆放銀行同業利息 收入	125,448	142,382	246,990	292,453
投資有價證券利息收入	116,775	50,362	206,463	92,382
信用卡循環利息收入	10,367	7,554	19,666	14,995
分期付款利息收入	25,845	633	44,472	633
租賃利息收入	2,384	467	4,379	467
應收承購帳款利息收入	2,915	2,980	5,947	5,410
附賣回票債券投資利息	7,243	214	13,310	214
其他利息收入	<u>3,545</u>	<u>644</u>	<u>3,671</u>	<u>793</u>
	<u>2,445,198</u>	<u>2,117,972</u>	<u>4,762,458</u>	<u>4,159,110</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	(784,387)	(675,670)	(1,541,641)	(1,319,570)
央行及同業存款利息費用	(3,385)	(6,750)	(13,500)	(13,500)
央行及同業融資利息費用	(23,802)	(14,209)	(36,049)	(29,133)
附買回票債券負債利息費 用	(528)	(749)	(930)	(749)
發行債券利息費用	(79,722)	(64,542)	(159,372)	(129,352)
其他利息費用	(<u>10</u>)	(<u>13</u>)	(<u>24</u>)	(<u>25</u>)
	<u>(891,834)</u>	<u>(761,933)</u>	<u>(1,751,516)</u>	<u>(1,492,329)</u>
	<u>\$ 1,553,364</u>	<u>\$ 1,356,039</u>	<u>\$ 3,010,942</u>	<u>\$ 2,666,781</u>

三二、手續費淨收益

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
<u>手續費收入</u>				
放款手續費收入	\$ 89,333	\$ 62,698	\$ 133,146	\$ 96,417
經紀手續費收入	152,291	108,669	302,892	206,863
信託業務收入	138,140	71,548	247,927	139,107
其他手續費收入	<u>168,754</u>	<u>168,378</u>	<u>343,412</u>	<u>319,919</u>
	<u>548,518</u>	<u>411,293</u>	<u>1,027,377</u>	<u>762,306</u>
<u>手續費費用</u>				
佣金支出	(46,916)	(36,131)	(95,705)	(66,078)
其他手續費費用	(23,105)	(18,239)	(44,390)	(37,944)
	<u>(70,021)</u>	<u>(54,370)</u>	<u>(140,095)</u>	<u>(104,022)</u>
	<u>\$ 478,497</u>	<u>\$ 356,923</u>	<u>\$ 887,282</u>	<u>\$ 658,284</u>

合併公司提供保管、信託、投資管理及顧問服務予第三人，故合併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，並不包含於合併公司財務報表內。

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產及負債已實現(損)益</u>				
商業本票	\$ 15,874	\$ 28	\$ 25,315	\$ 56
股票	(65,591)	-	(65,591)	11,094
受益憑證	2,146	591	4,674	852
衍生金融工具	(9,556)	3,088	(64,719)	180,687
	<u>(57,127)</u>	<u>3,707</u>	<u>(100,321)</u>	<u>192,689</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產及負債評價(損)益</u>				
商業本票	9,661	-	9,794	-
股票	24,173	(59,617)	42,963	(59,083)
受益憑證	(14,350)	(1,954)	(13,102)	1,710
衍生金融工具	(1,993)	45,086	51,173	(43,444)
	<u>17,491</u>	<u>(16,485)</u>	<u>90,828</u>	<u>(100,817)</u>
	<u>(\$ 39,636)</u>	<u>(\$ 12,778)</u>	<u>(\$ 9,493)</u>	<u>\$ 91,872</u>

(一) 合併公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 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(126,585)仟元及 192,599 仟元暨利息收入 26,264 仟元及 90 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

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
處分(損失)利益				
公司債	\$ 363	\$ 10,023	(\$ 4,846)	\$ 10,023

三五、資產減損迴轉利益(損失)

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
持有至到期日金融資產減損迴轉利益(損失)	\$ 480,941	(\$ 72,366)	\$ 676,361	(\$ 72,366)
其他金融資產減損損失	(7,228)	(3,992)	(11,610)	(19,276)
承受擔保品減損迴轉利益	-	-	34,619	36,242
	\$ 473,713	(\$ 76,358)	\$ 699,370	(\$ 55,400)

三六、其他利息以外淨損益

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
財產交易損失	(\$ 306)	(\$ 1)	(\$ 6)	(\$ 17)
以成本衡量之金融資產淨利益	1,375	299	1,375	299
出售承受擔保品淨損	-	-	(15,104)	(15,159)
其他各項提存(附註四四)	-	(2,600)	-	(6,800)
其他淨益	(5,092)	82,002	(4,247)	83,081
	(\$ 4,023)	\$ 79,700	(\$ 17,982)	\$ 61,404

三七、員工福利費用

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 537,376	\$ 469,593	\$ 1,048,622	\$ 927,188
勞健保費用	39,094	34,724	87,308	68,945
退休金費用	27,201	26,273	54,242	52,486
其他員工福利費用	19,326	27,730	44,063	47,527
	\$ 622,997	\$ 558,320	\$ 1,234,235	\$ 1,096,146

三八、折舊及攤銷費用

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 43,286	\$ 35,578	\$ 82,370	\$ 66,633
無形資產攤銷費用	4,472	4,798	10,374	9,544
	<u>\$ 47,758</u>	<u>\$ 40,376</u>	<u>\$ 92,744</u>	<u>\$ 76,177</u>

三九、其他業務及管理費用

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$ 74,127	\$ 62,516	\$ 144,188	\$ 121,309
專業勞務費	46,209	32,237	92,809	59,288
廣告費	31,192	38,340	70,296	68,876
保險費	34,140	31,965	68,471	64,041
租金支出	30,121	22,090	56,452	44,507
交際費	13,667	14,470	36,338	27,410
捐 贈	10,671	12,798	21,793	23,360
郵 電 費	11,599	11,998	22,155	21,895
其 他	73,099	68,197	145,964	131,656
	<u>\$ 324,825</u>	<u>\$ 294,611</u>	<u>\$ 658,466</u>	<u>\$ 562,342</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：

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 106,592	\$ 70,526	\$ 248,552	\$ 75,740
遞延所得稅				
當期產生者	(18,095)	73,984	(49,836)	193,424
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 88,497</u>	<u>\$ 144,510</u>	<u>\$ 198,716</u>	<u>\$ 269,164</u>

合併公司係以估計之年度平均有效稅率計算期中所得稅費用，因全年預估與期中實際之免稅所得及不可減除之費損等項目具重大差異，致使期中所得稅費用與當期課稅所得乘以適用稅率並考量遞延所得稅變動所得之結果不同，故不予揭露會計所得與課稅所得之調節。

101年1月1日至6月30日會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	101年1月1日 至6月30日
稅前純益	<u>\$ 1,540,485</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	261,882
調節項目之所得稅影響數	
永久性差異	
免稅所得	3,780
其他	8,131
暫時性差異	14,512
當期抵用之投資抵減	(6,378)
當期抵用之虧損扣抵	(<u>206,336</u>)
當期所得稅	75,591
未分配盈餘稅加徵 10%	619
前期所得稅調整	(470)
遞延所得稅	
暫時性差異	(14,512)
投資抵減	6,378
虧損扣抵	206,336
其他	(<u>4,778</u>)
	<u>\$ 269,164</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
未分配盈餘				
86年度以前未分配盈餘	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
87年度以後未分配盈餘	<u>1,623,227</u>	<u>2,704,214</u>	<u>1,289,533</u>	<u>1,466,019</u>
	<u>\$ 1,623,227</u>	<u>\$ 2,704,214</u>	<u>\$ 1,289,533</u>	<u>\$ 1,466,019</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 347,678</u>	<u>\$ 565,497</u>	<u>\$ 602,501</u>	<u>\$ 775,625</u>

101及100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87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 102 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 99 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			
	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	\$ 0.37	\$ 0.25	\$ 0.69	\$ 0.51
稀釋每股盈餘	\$ 0.34	\$ 0.23	\$ 0.64	\$ 0.48

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於 102 年 9 月 17 日。因追溯調整，101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日基本及稀釋每股盈餘，分別由 0.55 元及 0.51 元減少為 0.51 元及 0.48 元。

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

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 916,830	\$ 611,049	\$ 1,710,802	\$ 1,271,321
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
可轉換公司債稅後利息	7,281	7,371	14,571	14,742
用以計算繼續營業單位稀釋每股盈餘之盈餘	\$ 924,111	\$ 618,420	\$ 1,725,373	\$ 1,286,063

股數

	單位：仟股			
	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	2,486,853	2,486,853	2,486,853	2,486,853
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
轉換金融債券	210,041	204,809	197,394	204,809
員工分紅	971	362	973	368
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	2,697,865	2,692,024	2,685,220	2,692,030

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
陳怡德及蔡哲雄	主要管理階層
黃健二	監察人
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	監察人
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 101 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

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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 101 年 6 月 6 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 101 年 10 月 1 日改派代表人張孟亮及周康記；另周康記於 102 年 6 月 24 日辭任法人董事代表人之職務。

合併公司與關係人重大交易事項彙總如下：

(一) 放 款

102年1月1日至6月30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	
				正 常 放 款	逾 期 放 款			有	無 不 同
員工消費性放款	27 戶	\$ 10,316	\$ 6,783	\$ 6,783	\$ -	\$ 86	信 貸	無	
自用住宅抵押放款	20 戶	34,333	32,698	32,698	-	251	不 動 產	無	
其他放款	莊文權	4,849	-	-	-	45	"	無	
	倪政賢	829	722	722	-	8	"	"	
	游文通	3,500	3,500	3,500	-	22	"	"	
	楊東波	686	578	578	-	7	"	"	
	楊再鴻	356	327	327	-	4	"	"	
	梁志豪	3,112	3,059	3,059	-	27	"	"	
	莊振祥	2,478	2,410	2,410	-	19	"	"	
	尤維煌	1,263	1,159	1,159	-	11	"	"	
	李文助	1,000	1,000	1,000	-	9	"	"	
	邱明欲	2,777	2,712	2,712	-	24	"	"	
	吳珍瑩	4,700	4,001	4,001	-	37	"	"	

101年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

類	戶數或關係人名稱	本期最高		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
		餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	36戶	\$ 16,957	\$ 12,453	\$ 12,453	\$ -	\$ 160	信貸	無
自用住宅抵押放款	21戶	42,315	32,780	32,780	-	314	不動產	"
其他放款	倪政賢	1,039	935	935	-	11	"	"
	呂慧璋	1,490	-	-	-	7	"	"
	林澤修	1,145	1,093	1,093	-	9	"	"
	游文通	2,500	2,500	2,500	-	22	"	"
	楊東波	898	793	793	-	9	"	"
	楊再鴻	978	911	911	-	9	"	"
	梁信夫	4,000	4,000	4,000	-	-	"	"
	尤維煌	1,466	1,365	1,365	-	13	"	"
	李文助	1,000	1,000	1,000	-	9	"	"
	梁志豪	2,600	2,565	2,565	-	13	"	"
	莊振祥	2,612	2,545	2,545	-	20	"	"
	莊文權	1,700	1,700	1,700	-	9	"	"
	邱明欲	2,905	2,841	2,841	-	25	"	"

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

	102年1月1日至6月30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	\$ 161,163	0.00-1.345	\$ 877
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	129,659	0.02-2.38	1,522
中國人造纖維股份有限公司	36,737	0.13	23
德信綜合證券股份有限公司	18,581	0.13-1.09	82
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,192	0.02-1.37	55
磐亞股份有限公司	1,726	0.02-0.13	1
格菱股份有限公司	1,713	0.13	1
臺灣金醇洋酒股份有限公司	912	0.13	-
久津實業股份有限公司	685	0.13	-
久暢股份有限公司	424	0.02	-
蔗蜜坊股份有限公司	18	0.13	-
其他	<u>218,754</u>	0.00-2.38	<u>772</u>
	<u>\$ 578,564</u>		<u>\$ 3,333</u>

101年1月1日至6月30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	\$ 140,744	0.00-1.35	\$ 757
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	129,352	0.13-2.38	1,528
中國人造纖維股份有限公司	20,737	0.13	24
德信綜合證券股份有限公司	15,542	0.13-1.09	82
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,182	0.27-1.37	55
臺灣金醇洋酒股份有限公司	6,634	0.13	4
格菱股份有限公司	1,954	0.13	-
磐亞股份有限公司	1,499	0.13	-
久津實業股份有限公司	127	0.13	-
其 他	<u>130,964</u>	0.00-2.38	<u>743</u>
	<u>\$ 455,735</u>		<u>\$ 3,193</u>

存款除行員存款利率於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 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

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
德信證券投資信託股份有限公司	<u>\$ 631</u>	<u>\$ 3,435</u>	<u>\$ 2,272</u>	<u>\$ 3,925</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

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
格菱股份有限公司	\$ 62	\$ 123	\$ 208	\$ 208
蔗蜜坊股份有限公司	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>20</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 82</u>	<u>\$ 123</u>	<u>\$ 228</u>	<u>\$ 208</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

102年及101年1月1日至6月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年4月1日至 6月30日	101年4月1日至 6月30日	102年1月1日至 6月30日	101年1月1日至 6月30日
短期員工福利	\$ 15,227	\$ 13,553	\$ 41,673	\$ 32,242
退職後福利	90	84	175	186
	<u>\$ 15,317</u>	<u>\$ 13,637</u>	<u>\$ 41,848</u>	<u>\$ 32,428</u>

董事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：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
受限制資產－銀行存款	\$ 81,326	\$ 24,122	\$ -	\$ -
應收票據	1,349,329	415,949	-	-
備供出售金融資產－國外 債券	615,400	777,640	787,098	1,039,060
備供出售金融資產－政府 債券	165,000	-	-	-
持有至到期日金融資產－ 政府債券	555,800	999,700	910,200	915,100
持有至到期日金融資產－ 國外債券	<u>1,324,500</u>	<u>3,850,800</u>	<u>4,103,871</u>	<u>4,213,930</u>
	<u>\$ 4,091,355</u>	<u>\$ 6,068,211</u>	<u>\$ 5,801,169</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：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
法院假扣押之擔保	\$ 505,800	\$ 794,700	\$ 705,200	\$ 735,100
證券商營業保證金	165,000	155,000	155,000	130,000
信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000	50,000
	<u>\$ 720,800</u>	<u>\$ 999,700</u>	<u>\$ 910,200</u>	<u>\$ 915,100</u>

四四、重大承諾之事項及或有負債

除附註八、九及二三所述承作金融商品之承諾外，合併公司截至102年及101年6月30日止，分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 承諾事項：

	102年6月30日	101年6月30日
尚未動用之授信承諾(不含信用卡)	\$118,703,420	\$101,602,623
信用卡授信承諾	10,903,807	9,298,129
各類保證款項	7,677,913	5,310,033
信託負債	45,212,925	39,850,894
開發信用狀餘額	4,275,504	3,478,384

(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97年9月15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97年12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98年5月6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98年度、99年度、100年度及101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102年6月30日止，台中銀行公司已實際賠付投資人216,214仟元，尚未賠付部位5,103仟元，帳列應付款項。

(三) 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
102年6月30日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	\$ 2,501,018	應付保管有價證券	\$ 4,020,868
基金投資	37,140,212	信託資本	
結構性商品投資	619,415	金錢信託	40,260,645
不動產		不動產信託	931,412
土地	913,176	本期損益	324,793
房屋及建築	18,236	遞延結轉數	(324,793)
保管有價證券	<u>4,020,868</u>		
信託資產總額	<u>\$ 45,212,925</u>	信託負債總額	<u>\$ 45,212,925</u>

信託帳財產目錄
102年6月30日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 2,501,018
基金投資	37,140,212
結構性商品投資	619,415
不動產	
土地	913,176
房屋及建築	18,236
保管有價證券	<u>4,020,868</u>
	<u>\$ 45,212,925</u>

信託帳損益表
102年1月1日至6月30日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 574,024
信託費用	
管理費	(249,231)
稅前純益	324,793
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 324,793</u>

信託帳資產負債表
101年6月30日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	\$ 767,571	信託資本	
基金投資	37,402,830	金錢信託	\$ 39,047,146
結構性商品投資	661,975	不動產信託	803,748
不動產		本期損益	347,352
土地	791,100	遞延結轉數	(347,352)
房屋及建築	12,648		
保管有價證券	<u>214,770</u>		
信託資產總額	<u>\$ 39,850,894</u>	信託負債總額	<u>\$ 39,850,894</u>

信託帳財產目錄
101年6月30日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 767,571
基金投資	37,402,830
結構性商品投資	661,975
不動產	
土地	791,100
房屋及建築	12,648
保管有價證券	<u>214,770</u>
	<u>\$ 39,850,894</u>

信託帳損益表
101年1月1日至6月30日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 486,466
信託費用	
管理費	(139,114)
稅前純益	347,352
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 347,352</u>

(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。

資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳合併公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

102年6月30日

	未滿 1 年	1 年至 5 年	超過 5 年	合 計
營業租賃支出(承租人)	\$ 113,699	\$ 185,839	\$ 535	\$ 300,073
營業租賃收入(出租人)	6,008	15,857	-	21,865
融資租賃收入總額(出租人)	141,762	80,296	-	222,058
融資租賃收入現值(出租人)	135,327	78,963	-	214,290
資本支出承諾	94,887	21,754	-	116,641
合 計	<u>\$ 491,683</u>	<u>\$ 382,709</u>	<u>\$ 535</u>	<u>\$ 874,927</u>

101年6月30日

	未滿 1 年	1 年至 5 年	超過 5 年	合 計
<u>租賃合約承諾</u>				
營業租賃支出(承租人)	\$ 77,203	\$ 100,562	\$ 1,487	\$ 179,252
營業租賃收入(出租人)	2,478	2,137	-	4,615
融資租賃收入總額(出租人)	45,431	23,374	-	68,805
融資租賃收入現值(出租人)	42,861	22,931	-	65,792
資本支出承諾	64,100	2,350	-	66,450
合 計	<u>\$ 232,073</u>	<u>\$ 151,354</u>	<u>\$ 1,487</u>	<u>\$ 384,914</u>

四五、金融商品資訊之揭露

(一) 公允價值之資訊

	102年6月30日		101年6月30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	\$ 9,821,772	\$ 9,821,772	\$ 10,106,357	\$ 10,106,357
存放央行及拆借銀行同業	66,605,446	66,605,446	75,486,982	75,486,982
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,870,783	13,870,783	1,405,867	1,405,867

(接次頁)

(承前頁)

	102年6月30日		101年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
附賣回票券及債券投資	\$ 4,380,862	\$ 4,380,862	\$ -	\$ -
應收款項－淨額	5,207,362	5,207,362	3,160,828	3,160,828
貼現及放款－淨額	345,620,987	345,620,987	300,025,565	300,025,565
備供出售金融資產	19,358,300	19,358,300	9,016,465	9,016,465
持有至到期日金融資產－淨額	3,688,457	3,575,568	8,708,252	8,694,153
採用權益法之股權投資	132,232	132,232	130,966	130,966
受限制資產	81,443	81,443	-	-
其他金融資產－淨額	1,142,323	1,142,323	864,136	864,136
<u>金融負債</u>				
央行及銀行同業存款	9,900,983	9,900,983	4,290,017	4,290,017
央行及同業融資	3,266,172	3,266,172	2,838,885	2,838,885
透過損益按公允價值衡量之金融負債	47,291	47,291	71,390	71,390
附買回票券及債券負債	262,811	262,811	250,000	250,000
應付款項	9,248,772	9,248,772	9,171,370	9,171,370
存款及匯款	408,224,418	408,224,418	359,871,531	359,871,531
應付金融債券	13,504,169	13,431,233	10,530,320	10,506,331
其他金融負債	42,277	42,277	25,213	25,213

(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，選擇權衍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訂價模式決定。
 5. 採用權益法之投資係未上市（櫃）公司，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附息之金融商品，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
 7. 以成本衡量之金融商品係持有未上市（櫃）公司且未具重大影響力，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	
	102年6月30日	101年6月30日	102年6月30日	101年6月30日
<u>金融資產</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產	\$13,870,783	\$ 1,405,867	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	19,358,300	9,016,465	-	-
持有至到期日金融資產	1,601,844	1,327,241	1,973,724	7,366,912
採權益法之股權投資	-	-	132,232	130,966
<u>金融負債</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債	47,291	71,390	-	-
應付金融債券	13,431,233	10,506,331	-	-

(四) 金融工具公允價值之等級資訊

下表提供了金融工具於原始認列後以公允價值衡量方式之分析，衡量方式係基於公允價值可觀察之程度分為第一至三等級。

1. 第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。本公司投資之上市櫃股票投資、受益憑證、屬於熱門券之臺灣中央政府債券投資及有活絡市場公開報價之衍生工具等公允價值，係屬於第一等級。

2. 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。本公司投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及本公司所發行之金融債券等皆屬之。

3. 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。本公司投資之部分衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年6月30日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<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	\$ 945,027	\$ 945,027	\$ -	\$ -
其 他	12,781,122	12,781,122	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	62,814	62,814	-	-
債券投資	19,295,486	19,295,486	-	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年6月30日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>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	\$ 144,634	\$ -	\$ 144,634	\$ -
負 債				
透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	(47,291)	-	(47,291)	-
合 計	<u>\$33,181,792</u>	<u>\$33,084,449</u>	<u>\$ 97,343</u>	<u>\$ -</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	101年6月30日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<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	\$ 1,270,235	\$ 1,270,235	\$ -	\$ -
其 他	29,411	29,411	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	43,889	43,889	-	-
債券投資	8,962,840	8,962,840	-	-
其 他	9,736	9,736	-	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	106,221	-	106,221	-
負 債				
透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	(71,390)	-	(71,390)	-
合 計	<u>\$10,350,942</u>	<u>\$10,316,111</u>	<u>\$ 34,831</u>	<u>\$ -</u>

四六、財務風險管理目的與策略

概 述

合併公司財務風險管理之目標係以兼顧業務經營目標、整體風險承擔能力及外在法令限制等為原則，達到風險與報酬均衡之目標。合併公司經營所面臨之主要風險，包括市場風險（含利率、匯率、權益證券、商品價格風險）、表內、表外業務之各項信用風險及流動性風險等。

本公司已訂定相關風險管理政策，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制市場風險、信用風險及流動性風險。

風險管理組織架構

董事會為本公司風險管理之最高決策單位，並擔負風險管理之最終責任。其下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，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) 市場風險之來源及定義

市場風險指因市場價格不利之變動，造成本公司資產負債表內及表外部位可能產生之損失。所謂市場價格係指利率、匯率、權益證券價格及商品價格等。

(2) 市場風險管理政策

本公司市場風險管理之目標為發展健全及有效之市場風險管理機制，此機制應與本公司之業務規模、性質及複雜程度相符，以確保能夠妥善管理本公司所承擔之風險，

並有效辨識、衡量、監督與控制市場風險，於可承受風險水準與期望報酬水準之間取得平衡。

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

新產品、業務活動、流程及系統於推展或運作前，相關市場風險應透過適當的程序加以評估，並考量其暴險是否在可承受之風險範圍中。本公司相關單位應運用業務分析或產品分析等方法，確認市場風險來源，定義各金融商品之市場風險因子並作適當規範。

市場風險衡量可採用各種有效衡量方法，以正確衡量風險，包括但不限於下列方法：統計基礎衡量法、敏感性分析及情境分析。風險管理部應逐日衡量部位之風險，並定期進行壓力測試，以衡量目前部位在模擬極端情境或歷史極端情境下可能發生之異常損失金額。

B. 監控與報告

風險管理部應定期就全行市場風險管理執行情形，包括全行之市場風險部位、風險水準、盈虧狀況、限額使用情形及有關市場風險管理規定之遵循情況等，向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。業務主管部門亦訂定相關限額管理、停損機制、超限處理與例外管理之辦法，以有效監控市場風險。如遇有超限或例外狀況發生時，應即時通報，以利採行因應措施。

(4) 利率風險

A. 利率風險之定義

利率風險係指利率變動，致合併公司持有利率風險部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要風險來源包括存放款與利率相關之有價證券。

B. 衡量方法及管理程序

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，且依本公司整體營運狀況適時調整。此外，本公司以 DV01 衡量利率風險，假設當利率曲線平行移動 100BP 時，對盈餘及權益影響程度以控管利率風險。

(5) 匯率風險

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。合併公司匯率風險主要源自於即期、遠期外匯業務所致。由於本公司所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B. 衡量方法及管理程序

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。

此外，本公司係假設當 USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 之匯率分別相對升值/貶值 3%，對盈餘及權益影響程度以控管匯率風險。

(6) 權益證券價風險

A. 權益證券價風險之定義

合併公司持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。主要風險來源包括上市櫃股票與受益憑證。

B. 衡量方法及管理程序

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。

此外，本公司係假設當權益證券價格上漲／下跌 15%，對盈餘及權益影響程度以控管權益證券價格風險。

(7) 市場風險敏感度分析

利率風險

合併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，則合併公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 497,550 仟元及 430,160 仟元，而權益將分別減少／增加 1,209,820 仟元及 987,170 仟元。

匯率風險

合併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%，則合併公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前損益將分別減少／增加 49,730 仟元及 174,480 仟元，而權益將分別增加／減少 84,850 仟元及 252,660 仟元。

權益證券價格風險

合併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，則合併公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 199,840 仟元及 193,410 仟元，而權益將分別增加／減少 9,420 仟元及 6,460 仟元。

彙整敏感度分析如下：

102年6月30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	(\$ 1,209,820)	\$ 497,550
	利率曲線下跌 100 BPS	1,209,820	(497,550)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別上升 3%	84,850	(49,730)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	(84,850)	49,730
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15 %	9,420	199,840
	權益證券價格下跌 15%	(9,420)	(199,840)

101年6月30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	(\$ 987,170)	\$ 430,160
	利率曲線下跌 100 BPS	987,170	(430,160)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別上升 3%	252,660	(174,480)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	(252,660)	174,480
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15 %	6,460	193,410
	權益證券價格下跌 15%	(6,460)	(193,410)

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，102年6月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為77%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為14%，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，102年及101年6月30日最大信用暴險風險金額約分別為319,754,353仟元及272,690,623仟元；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：

	102年6月30日	101年6月30日
授信承諾（不含信用卡）	\$ 118,703,420	\$ 101,602,623
信用卡授信承諾	10,903,807	9,298,129

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	102年6月30日	101年6月30日
民營企業	\$ 202,503,083	\$ 165,851,074
自 然 人	157,250,664	143,109,343
公營企業	-	200,000
其 他	999,307	800,564
	<u>\$ 360,753,054</u>	<u>\$ 309,960,981</u>

產 業 型 態	102年6月30日	101年6月30日
私 人	\$ 157,250,664	\$ 143,109,343
製 造 業	77,987,930	63,587,974
商 業	56,180,130	46,894,238
不動產業	31,064,240	25,356,040
營 造 業	12,479,143	8,766,772
運輸倉儲及資訊通訊	8,540,641	8,022,717
工商服務業	8,112,430	7,119,366
其 他	9,137,876	7,104,531
	<u>\$ 360,753,054</u>	<u>\$ 309,960,981</u>

地 方 區 域	102年6月30日	101年6月30日
國 內	\$ 346,014,146	\$ 299,666,341
亞洲地區	7,942,031	5,356,978
美洲地區	4,865,610	3,401,241
其 他	1,931,267	1,536,421
	<u>\$ 360,753,054</u>	<u>\$ 309,960,981</u>

擔 保 品 別	102年6月30日	101年6月30日
無擔保	\$ 77,045,759	\$ 72,617,770
有擔保		
不動產擔保	246,257,376	211,136,353
保證函擔保	21,129,354	17,011,473
動產擔保	6,412,299	5,803,035
債單擔保	4,295,281	1,166,316
應收票據	1,711,437	145,900
股票擔保	1,680,405	1,182,010
其 他	2,221,143	898,124
	<u>\$ 360,753,054</u>	<u>\$ 309,960,981</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

102年6月30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	\$ 78,205	\$ 90,439	\$ 78,169	\$ 195,725	\$ 442,538	\$ 35,754	\$ 31,650	\$ 509,942	\$ 20,566	\$ 3,184	\$ 486,192
其他	68,443,564	264,120	72,794	3,106,471	71,886,949	77,607	327,075	72,291,631	96,765	33,794	72,161,072
貼現及放款	141,009,664	108,130,421	46,257,771	24,002,343	319,400,199	23,059,289	6,914,578	349,374,066	1,870,403	1,480,783	346,022,880

101年6月30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	\$ 48,026	\$ 86,832	\$ 64,488	\$ 203,716	\$ 403,062	\$ 26,410	\$ 21,818	\$ 451,290	\$ 12,443	\$ 8,144	\$ 430,703
其他	77,705,362	404,673	69,613	644,372	78,824,020	34,890	78,818	78,937,728	60,886	21,734	78,855,108
貼現及放款	121,873,979	96,856,668	42,373,035	23,090,469	284,194,151	14,394,060	4,460,206	303,048,417	1,158,915	1,754,792	300,134,710

(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

102年6月30日	未 逾 期 第 一 等 級	亦 未 逾 期 第 二 等 級	未 減 損 第 三 等 級	部 位 第 四 等 級	金 額 合 計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 12,183,432	\$ 17,392,439	\$ 11,702,520	\$ 5,817,246	\$ 47,095,637
現金卡	-	11	51	1,435	1,497
小額純信用貸款	46,684	96,968	123,527	174,318	441,497
其他（擔保）	48,716,019	27,260,858	11,600,996	4,010,733	91,588,606
其他（無擔保）	<u>2,667,339</u>	<u>1,104,833</u>	<u>714,214</u>	<u>257,840</u>	<u>4,744,226</u>
	<u>63,613,474</u>	<u>45,855,109</u>	<u>24,141,308</u>	<u>10,261,572</u>	<u>143,871,463</u>
企業金融業務					
有擔保	45,454,869	38,813,753	16,954,934	4,382,338	105,605,894
無擔保	<u>31,941,321</u>	<u>23,461,559</u>	<u>5,161,529</u>	<u>9,358,433</u>	<u>69,922,842</u>
	<u>77,396,190</u>	<u>62,275,312</u>	<u>22,116,463</u>	<u>13,740,771</u>	<u>175,528,736</u>
合 計	<u>\$ 141,009,664</u>	<u>\$ 108,130,421</u>	<u>\$ 46,257,771</u>	<u>\$ 24,002,343</u>	<u>\$ 319,400,199</u>
101年6月30日	未 逾 期 第 一 等 級	亦 未 逾 期 第 二 等 級	未 減 損 第 三 等 級	部 位 第 四 等 級	金 額 合 計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 10,389,906	\$ 16,191,632	\$ 10,579,421	\$ 5,722,941	\$ 42,883,900
現金卡	-	9	6	2,617	2,632
小額純信用貸款	44,972	91,923	102,043	242,511	481,449
其他（擔保）	46,284,551	24,151,492	11,749,652	3,725,522	85,911,217
其他（無擔保）	<u>2,407,518</u>	<u>1,131,900</u>	<u>620,400</u>	<u>300,624</u>	<u>4,460,442</u>
	<u>59,126,947</u>	<u>41,566,956</u>	<u>23,051,522</u>	<u>9,994,215</u>	<u>133,739,640</u>
企業金融業務					
有擔保	36,319,092	35,116,929	13,350,500	5,053,437	89,839,958
無擔保	<u>26,427,940</u>	<u>20,172,783</u>	<u>5,971,013</u>	<u>8,042,817</u>	<u>60,614,553</u>
	<u>62,747,032</u>	<u>55,289,712</u>	<u>19,321,513</u>	<u>13,096,254</u>	<u>150,454,511</u>
合 計	<u>\$ 121,873,979</u>	<u>\$ 96,856,668</u>	<u>\$ 42,373,035</u>	<u>\$ 23,090,469</u>	<u>\$ 284,194,151</u>

(3) 有價證券投資信用品質分析

102年6月30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	\$ 18,939,624	\$ 355,862	\$ -	\$ 19,295,486	\$ -	\$ 63,432	\$ 19,358,918	\$ 63,432	\$ 19,295,486
股權投資	62,814	-	-	62,814	-	-	62,814	-	62,814
其他	-	-	-	-	-	14,527	14,527	14,527	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	1,864,733	-	-	1,864,733	-	2,920,000	4,793,733	1,105,276	3,688,457
其他金融資產									
股權投資	-	-	143,484	143,484	-	-	143,484	-	143,484
其他	-	-	-	-	-	1,990,711	1,990,711	1,185,388	805,323

101年6月30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	\$ 8,486,299	\$ 466,332	\$ -	\$ 8,952,631	\$ -	\$ 63,300	\$ 9,015,931	\$ 53,091	\$ 8,962,840
股權投資	43,889	-	-	43,889	-	-	43,889	-	43,889
其他	-	-	-	-	-	19,621	19,621	9,885	9,736
持有至到期日金融資產									
債券投資	1,490,755	-	-	1,490,755	-	8,992,576	10,483,331	1,775,079	8,708,252
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產									
股權投資	2	-	143,484	143,486	-	-	143,486	-	143,486
其他	-	-	-	-	-	1,881,908	1,881,908	1,161,258	720,650

(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	102年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 ~ 3 個月	合 計
應收款			
信用卡業務	\$ 28,891	\$ 6,863	\$ 35,754
其 他	61,657	15,950	77,607
	<u>90,548</u>	<u>22,813</u>	<u>113,361</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	3,135,981	48,081	3,184,062
現金卡	168	136	304
小額純信用貸款	26,505	1,595	28,100
其他(擔保)	7,247,788	118,486	7,366,274
其他(無擔保)	253,351	15,349	268,700
	<u>10,663,793</u>	<u>183,647</u>	<u>10,847,440</u>
企業金融業務			
有擔保	9,371,664	6,468	9,378,132
無擔保	2,832,685	1,032	2,833,717
	<u>12,204,349</u>	<u>7,500</u>	<u>12,211,849</u>
	<u>\$ 22,868,142</u>	<u>\$ 191,147</u>	<u>\$ 23,059,289</u>
項 目	101年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 ~ 3 個月	合 計
應收款			
信用卡業務	\$ 21,662	\$ 4,748	\$ 26,410
其 他	32,850	2,040	34,890
	<u>54,512</u>	<u>6,788</u>	<u>61,300</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	2,191,853	92,177	2,284,030
現金卡	425	326	751
小額純信用貸款	25,405	2,044	27,449
其他(擔保)	4,469,649	51,103	4,520,752
其他(無擔保)	275,243	2,651	277,894
	<u>6,962,575</u>	<u>148,301</u>	<u>7,110,876</u>
企業金融業務			
有擔保	5,109,776	31,672	5,141,448
無擔保	2,113,696	28,040	2,141,736
	<u>7,223,472</u>	<u>59,712</u>	<u>7,283,184</u>
	<u>\$ 14,186,047</u>	<u>\$ 208,013</u>	<u>\$ 14,394,060</u>

3. 流動性風險

台中銀行公司於 102 年及 101 年 6 月 30 日之流動準備比率分別為 21% 及 19%，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。

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。

102年6月30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	\$ 6,776,568	\$ 1,791,248	\$ 828,755	\$ 504,412	\$ -	\$ 9,900,983
央行及同業融資	1,781,267	837,405	392,500	22,500	232,500	3,266,172
透過損益按公允價值衡量之金融負債	25,126	9,717	8,548	3,840	60	47,291
附買回票券及債券負債	263,034	-	-	-	-	263,034
應付款項	7,885,871	232,515	425,958	509,912	194,516	9,248,772
當期所得稅負債	-	142,536	-	69,548	-	212,084
存款及匯款	36,675,728	46,428,445	70,044,360	112,501,514	142,574,371	408,224,418
應付金融債券	-	-	-	2,135,800	11,400,000	13,535,800
其他金融負債	12,277	-	30,000	-	-	42,277

101年6月30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	\$ 931,585	\$ 1,859,882	\$ 828,755	\$ 669,795	\$ -	\$ 4,290,017
央行及同業融資	896,490	1,942,395	-	-	-	2,838,885
透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,526	16,362	1,152	-	33,350	71,390
附買回票券及債券負債	250,144	-	-	-	-	250,144
應付款項	7,807,704	366,883	473,591	314,929	208,263	9,171,370
當期所得稅負債	-	-	-	37,055	-	37,055
存款及匯款	30,804,575	35,112,290	72,837,041	101,967,167	119,150,458	359,871,531
應付金融債券	-	-	-	2,400,000	8,200,000	10,600,000
其他金融負債	24,093	-	1,120	-	-	25,213

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：

102年6月30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	\$ 7,671	\$ 6,979	\$ 5,397	\$ 6,648	\$ -	\$ 26,695
合計	\$ 7,671	\$ 6,979	\$ 5,397	\$ 6,648	\$ -	\$ 26,695

101年6月30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：

102年6月30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	(\$ 2,348,468)	(\$ 888,514)	(\$ 610,785)	\$ -	\$ -	(\$ 3,847,767)
—現金流入	2,326,898	881,707	606,346	-	-	3,814,951
現金流出小計	(2,348,468)	(888,514)	(610,785)	-	-	(3,847,767)
現金流入小計	2,326,898	881,707	606,346	-	-	3,814,951
現金流量淨額	(\$ 21,570)	(\$ 6,807)	(\$ 4,439)	\$ -	\$ -	(\$ 32,816)

101年6月30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	(\$ 2,847,668)	(\$ 1,295,689)	(\$ 104,404)	\$ -	\$ -	(\$ 4,247,761)
—現金流入	2,827,142	1,279,327	103,252	-	-	4,209,721
現金流出小計	(2,847,668)	(1,295,689)	(104,404)	-	-	(4,247,761)
現金流入小計	2,827,142	1,279,327	103,252	-	-	4,209,721
現金流量淨額	(\$ 20,526)	(\$ 16,362)	(\$ 1,152)	\$ -	\$ -	(\$ 38,040)

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。

102年6月30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	\$ 8,370,602	\$ 13,117,802	\$ 24,915,567	\$ 46,330,294	\$ 25,969,155	\$118,703,420
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	2,790	83,321	284,471	641,825	9,891,400	10,903,807
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,218,659	2,813,775	190,737	52,333	-	4,275,504
各類保證款項	1,488,628	1,032,768	840,224	1,765,307	2,550,986	7,677,913
租賃合約承諾	117,024	230,500	-	-	50,000	397,524
合計	\$ 11,197,703	\$ 17,278,166	\$ 26,230,999	\$ 48,789,759	\$ 38,461,541	\$141,958,168

101年6月30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	\$ 6,304,084	\$ 14,018,678	\$ 21,690,330	\$ 39,518,329	\$ 20,071,202	\$101,602,623
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	780	3,130	16,320	95,795	9,182,104	9,298,129
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,019,319	2,373,750	84,177	1,138	-	3,478,384
各類保證款項	1,193,547	506,686	1,089,278	1,086,565	1,433,957	5,310,033
租賃合約承諾	39,525	27,300	-	-	-	66,825
合計	\$ 8,557,255	\$ 16,929,544	\$ 22,880,105	\$ 40,701,827	\$ 30,687,263	\$119,755,994

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。

四七、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		102年6月30日					101年6月30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	801,032	118,059,891	0.68%	1,138,501	142.13%	507,104	97,021,526	0.52%	886,248	174.77%	
	無擔保	531,769	74,572,577	0.71%	2,106,102	396.06%	244,133	63,368,292	0.39%	1,700,726	696.64%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	61,577	51,168,158	0.12%	153,253	248.88%	125,535	45,936,315	0.27%	97,001	77.27%	
	現金卡	175	18,182	0.96%	11,777	6729.71%	152	26,330	0.58%	21,539	14,170.39%	
	小額純信用貸款(註5)	7,491	530,620	1.41%	54,083	721.97%	15,307	595,979	2.57%	77,867	508.70%	
	其他(註6)	擔保	214,191	99,509,464	0.22%	262,902	122.74%	229,094	91,257,907	0.25%	163,571	71.40%
		無擔保	17,110	5,151,562	0.33%	93,945	549.06%	18,217	4,842,068	0.38%	104,809	575.34%
放款業務合計		1,633,345	349,010,454	0.47%	3,820,563	233.91%	1,139,542	303,048,417	0.38%	3,051,761	267.81%	

項 目		102年6月30日					101年6月30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		6,673	509,066	1.31%	29,169	437.12%	1,977	450,740	0.44%	21,497	1,087.35%
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

	102年6月30日		101年6月30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)	49,351	6,167	72,486	8,586
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	24,490	11,906	31,932	11,501
合 計	73,841	18,073	104,418	20,087

- 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 94 年 7 月 6 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 94 年 12 月 19 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 94 年 7 月 19 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 95 年 4 月 25 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 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

102 年 6 月 30 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)	佔102年6月 30日淨值比例
1	A 集團 010320 電子零組件製造業	4,832,360	16.43%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,485,892	11.85%
3	C 集團 015590 其他住宿服務業	2,704,273	9.20%
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	2,426,742	8.25%
5	E 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,324,346	7.90%
6	F 集團 015101 民用航空運輸業	2,029,429	6.90%
7	G 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	1,818,494	6.18%
8	H 集團 016811 不動產租售業	1,663,154	5.66%
9	I 集團 015610 餐館業	1,533,828	5.22%
10	J 集團 014100 建築工程業	1,403,767	4.77%

101 年 6 月 30 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)	佔101年6月 30日淨值比例
1	A 集團 010320 電子零組件製造業	3,107,267	11.75%
2	C 集團 015590 其他住宿服務業	2,988,281	11.30%
3	G 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	2,464,005	9.32%
4	E 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,328,612	8.81%

(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)	佔101年6月 30日淨值比例
5	B 集團 015510 短期住宿服務業	\$ 1,899,787	7.19%
6	D 集團 012411 鋼鐵製造業	1,851,474	7.00%
7	F 集團 015101 民用航空運輸業	1,687,685	6.38%
8	I 集團 015610 餐館業	1,500,375	5.68%
9	K 集團 016811 不動產租售業	1,498,800	5.67%
10	H 集團 016811 不動產租售業	1,470,000	5.56%

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)

102年6月30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	328,403,982	15,023,673	14,568,472	61,600,633	419,596,760
利率敏感性負債	113,952,864	212,490,222	64,239,043	9,331,662	400,013,791
利率敏感性缺口	214,451,118	(197,466,549)	(49,670,571)	52,268,971	19,582,969
淨 值					29,404,487
利率敏感性資產與負債比率					104.90%
利率敏感性缺口與淨值比率					66.60%

101年6月30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	288,500,004	13,439,598	12,564,350	48,378,262	362,882,214
利率敏感性負債	102,417,439	184,830,455	56,394,259	5,253,166	348,895,319
利率敏感性缺口	186,082,565	(171,390,857)	(43,829,909)	43,125,096	13,986,895
淨 值					26,435,218
利率敏感性資產與負債比率					104.01%
利率敏感性缺口與淨值比率					52.91%

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）

102 年 6 月 30 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	324,227	224,954	16,858	272,761	838,800
利率敏感性負債	301,329	378,748	66,316	-	746,393
利率敏感性缺口	22,898	(153,794)	(49,458)	272,761	92,407
淨 值					980,150
利率敏感性資產與負債比率					112.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					9.43%

101 年 6 月 30 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	282,950	187,810	13,059	343,639	827,458
利率敏感性負債	283,046	304,574	51,384	-	639,004
利率敏感性缺口	(96)	(116,764)	(38,325)	343,639	188,454
淨 值					884,624
利率敏感性資產與負債比率					129.49%
利率敏感性缺口與淨值比率					21.30%

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		102年6月30日	101年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.41	0.38
	稅 後	0.37	0.32
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.60	5.92
	稅 後	5.97	4.92
純 益 率		38.12	39.19

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1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

102年6月30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	446,711,953	42,511,363	52,158,444	26,251,097	39,093,287	60,704,324	225,993,438
主要到期資金流出	540,351,312	28,205,657	31,202,707	68,409,138	95,542,979	133,905,742	183,085,089
期距缺口	(93,639,359)	14,305,706	20,955,737	(42,158,041)	(56,449,692)	(73,201,418)	42,908,349

101年6月30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	408,938,914	39,519,641	51,325,484	29,153,988	37,597,395	56,785,083	194,557,323
主要到期資金流出	470,543,147	20,454,640	26,719,725	56,658,456	98,095,962	113,984,299	154,630,065
期距缺口	(61,604,233)	19,065,001	24,605,759	(27,504,468)	(60,498,567)	(57,199,216)	39,927,258

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

102 年 6 月 30 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	1,020,151	171,242	241,802	248,142	16,961	342,004
主要到期資金流出	897,009	233,029	181,599	389,473	67,045	25,863
期距缺口	123,142	(61,787)	60,203	(141,331)	(50,084)	316,141

101 年 6 月 30 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	972,724	187,801	198,909	201,719	13,059	371,236
主要到期資金流出	865,058	262,478	217,704	333,393	51,483	-
期距缺口	107,666	(74,677)	(18,795)	(131,674)	(38,424)	371,236

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。

四八、資本管理

(一) 合併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。

合併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) 合併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。

(三) 資本適足性

合併公司自 102 年 1 月 1 日起採用新修訂之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，故下表列示本公司 102 年 6 月 30 日之自有資本、加權風險性資產及資本適足率係以新法計算。本公司於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆符合當地主管機關資本管理之規定。

102年6月30日

單位：新台幣仟元；%

分析項目		年 度	102年6月30日
自有資本	普通股權益資本		28,797,817
	其他第一類資本		-
	第二類資本		8,285,588
	自有資本		37,083,405
加權風險性資產額	信用風險	標準法	319,754,353
		內部評等法	-
		資產證券化	-
	作業風險	基本指標法	11,659,675
		標準法／選擇性標準法	-
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	4,033,763
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		335,447,791
	資本適足率		11.05%
普通股權益占風險性資產之比率		8.58%	
第一類資本占風險性資產之比率		8.58%	
槓桿比率		4.66%	

註 1：本表自有資本與加權風險性資產額及暴險總額依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

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

註 3：本表列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股股本 / 加權風險性資產總額。

5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

101 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度	101年12月31日	101年6月30日
自有資本	第一類資本		26,989,362	25,513,210
	第二類資本		6,660,156	3,919,015
	第三類資本		-	-
	自有資本		33,649,518	29,432,225
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	298,765,919	272,691,015
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	9,686,638	9,686,638
		標準法 / 選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	1,481,200	1,670,688
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額			309,933,757
資本適足率			10.86	10.36
第一類資本佔風險性資產之比率			8.71	8.98
第二類資本佔風險性資產之比率			2.15	1.38
第三類資本佔風險性資產之比率			-	-
普通股股本佔總資產比率			5.21	5.60
槓桿比率			6.52	6.33

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

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

註 3：本表列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。

2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

四九、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：

	美元	澳幣	日幣	歐元	人民幣	其他外幣	總計
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 361,579	\$ 4,239	\$ 67,622	\$ 23,926	\$ 87,265	\$ 120,740	\$ 665,371
存放央行及拆借 銀行同業	24,600	55,540	-	-	640,459	13,559	734,158
透過損益按公允 價值衡量之金融 資產	14,859	-	-	-	-	-	14,859
備供出售金融資 產	418,676	560,732	-	-	-	-	979,408
貼現及放款	23,605,074	208,978	575,429	281,119	6,617	608,915	25,286,132
應收款項	1,147,478	83,180	40,225	106,282	79,715	7,712	1,464,592
持有至到期日金 融資產	483,780	-	-	1,489,944	-	-	1,973,724
其他金融資產	805,323	-	-	-	-	-	805,323
其他資產	86,400	70,765	-	-	232,212	712,358	1,101,735
外幣金融負債							
央行及金融同業 存款	2,264,065	1,856	10,286	557,363	-	2,681	2,836,251
央行及同業融資	1,500,000	-	-	-	-	-	1,500,000
存款及匯款	18,797,773	893,497	176,046	303,752	959,869	924,170	22,055,107
透過損益按公允 價值衡量之金融 負債	14,475	-	-	-	-	-	14,475
其他金融負債	-	-	-	-	1,655	-	1,655
應付款項	942,553	79,153	35,937	35,357	12,407	52,020	1,157,427
附買回票券及債 券負債	262,811	-	-	-	-	-	262,811
負債準備	840	-	-	-	-	-	840
其他負債	1,164,698	3,576	461,006	1,863,854	-	484,414	3,977,548

102年6月30日，美元兌換新台幣匯率：30.00；澳幣兌換新台幣匯率：27.77；日幣兌換新台幣匯率：0.30；歐元兌換新台幣匯率：39.15；人民幣兌換新台幣匯率：4.89。

	美元	澳幣	日幣	歐元	人民幣	其他外幣	總計
<u>外幣金融資產</u>							
現金及約當現金							
A	\$ 556,391	\$ 11,661	\$ 103,087	\$ 20,986	\$ 23,834	\$ 122,386	\$ 838,345
存放央行及拆借							
銀行同業	18,527	54,702	-	-	3,056	46,429	122,714
備供出售金融資產							
產	532,152	618,455	-	-	-	-	1,150,607
貼現及放款	17,422,091	-	767,597	318,841	-	39,980	18,548,509
應收款項	1,120,584	11,393	71,062	18,606	2,683	35,303	1,259,631
持有至到期日金							
融資產	5,364,271	-	-	2,002,640	-	-	7,366,911
其他金融資產	720,650	-	-	-	-	-	720,650
其他資產	45,422	272,780	-	-	-	708,230	1,026,432
<u>外幣金融負債</u>							
央行及金融同業							
存款	1,560,791	-	-	759,267	-	4,768	2,324,826
央行及同業融資	2,838,885	-	-	-	-	-	2,838,885
存款及匯款	14,695,318	949,117	101,433	400,103	2,997	912,906	17,061,874
透過損益按公允							
價值衡量之金融							
負債	-	-	-	-	-	-	-
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	-
應付款項	782,584	9,034	73,480	18,507	1	6,280	889,886
附買回票券及債							
券負債	-	-	-	-	-	-	-
負債準備	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	3,725,854	138	766,832	2,335,596	26,575	28,375	6,883,370

101年6月30日，美元兌換新台幣匯率：29.88；澳幣兌換新台幣匯率：30.39；日幣兌換新台幣匯率：0.38；歐元兌換新台幣匯率：37.56；人民幣兌換新台幣匯率：4.70。

五十、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>102年1月1日</u>						
<u>至6月30日</u>						
利息收入	\$ 862,999	\$ 678,967	\$ 1,247,808	\$ 1,167,999	\$ 804,685	\$ 4,762,458
利息費用	(334,258)	(228,161)	(466,933)	(485,932)	(236,232)	(1,751,516)
利息淨收益	528,741	450,806	780,875	682,067	568,453	3,010,942
利息以外淨收益(損)						
手續費淨收益	35,368	31,864	52,867	56,315	710,868	887,282
淨金融工具損益	-	-	-	-	(14,339)	(14,339)
其他淨益(損)	266,173	182,837	93,389	430,270	(174,387)	798,282
呆帳費用	(26,766)	22,719	(39,275)	(15,348)	(728,534)	(787,204)
營業費用	(234,796)	(216,690)	(261,579)	(383,285)	(889,095)	(1,985,445)
稅前純益(損)	<u>\$ 568,720</u>	<u>\$ 471,536</u>	<u>\$ 626,277</u>	<u>\$ 770,019</u>	<u>(\$ 527,034)</u>	<u>\$ 1,909,518</u>
<u>101年1月1日</u>						
<u>至6月30日</u>						
利息收入	\$ 782,680	\$ 582,637	\$ 1,109,435	\$ 1,089,829	\$ 594,529	\$ 4,159,110
利息費用	(300,853)	(214,982)	(344,434)	(449,175)	(182,885)	(1,492,329)
利息淨收益	481,827	367,655	765,001	640,654	411,644	2,666,781
利息以外淨收益(損)						
手續費淨收益	33,766	25,187	41,982	40,491	516,858	658,284
淨金融工具損益	-	-	-	-	101,895	101,895
其他淨益(損)	239,136	198,736	(17,402)	397,842	(920,183)	(101,871)
呆帳費用	(15,619)	19,236	(13,257)	8,618	(48,917)	(49,939)
營業費用	(224,029)	(201,325)	(248,166)	(362,938)	(698,207)	(1,734,665)
稅前純益(損)	<u>\$ 515,081</u>	<u>\$ 409,489</u>	<u>\$ 528,158</u>	<u>\$ 724,667</u>	<u>(\$ 636,910)</u>	<u>\$ 1,540,485</u>

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。102年及101年1月1日至6月30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

部 門 資 產	102年6月30日	101年6月30日
台中一區	\$ 70,621,094	\$ 62,780,098
台中二區	62,751,898	51,723,629
北區	122,741,209	108,950,323
彰化區	94,770,175	84,435,987
總行及其他	<u>123,918,983</u>	<u>106,116,593</u>
部門資產總額	<u>\$ 474,803,359</u>	<u>\$ 414,006,630</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	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
臺 灣	\$ 4,684,336	\$ 3,325,089
亞 洲	(2,169)	-
	<u>\$ 4,682,167</u>	<u>\$ 3,325,089</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。

五一、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 102 年第 2 季合併財務報告之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

除以下所揭露之額外資訊外，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，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註五二。

1. 101 年 6 月 30 日合併資產負債表之調節

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	
現金及約當現金	\$ 10,106,357	\$ 10,106,357	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	75,486,982	75,486,982	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	1,405,867	1,405,867	透過損益按公允價值衡量之金融資產
應收款項－淨額	2,960,589	3,160,828	應收款項－淨額 (8)、(12)
	-	164,171	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－淨額	300,025,565	300,025,565	貼現及放款－淨額
備供出售金融資產	9,016,465	9,016,465	備供出售金融資產
持有至到期日金融資產－淨額	8,708,252	8,708,252	持有至到期日金融資產
採權益法之股權投資	125,096	130,966	採權益法之投資－淨額 (11)
其他金融資產－淨額	864,136	864,136	其他金融資產－淨額
固定資產	3,402,939	3,504,409	不動產及設備－淨額 (3)、(4)
	-	51,458	無形資產－淨額 (4)
	-	231,027	遞延所得稅資產－淨額 (2)、(6)、(7)、(9)

(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	
其他資產	\$ 1,704,243	(\$ 266,323)	(\$ 385,073)	\$ 1,052,847	其他資產—淨額 (2)、(3)、(4)、(5)、(8)
資產合計	\$413,848,130	(\$ 204,792)	\$ 363,292	\$414,006,630	資產總計
央行及銀行同業存款	\$ 4,290,017	\$ -	\$ -	\$ 4,290,017	央行及銀行同業存款
央行及同業融資	2,838,885	-	-	2,838,885	央行及同業融資
公平價值變動列入損益之金融負債	71,390	-	-	71,390	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	250,000	-	-	250,000	附買回票券及債券負債
應付款項	8,819,752	25,381	326,237	9,171,370	應付款項 (7)、(8)、(9)
	-	-	37,055	37,055	當期所得稅負債 (12)
存款及匯款	359,871,531	-	-	359,871,531	存款及匯款
應付金融債券	10,530,320	-	-	10,530,320	應付金融債券
其他金融負債	25,213	-	-	25,213	其他金融負債
應計退休金負債	144,545	(144,545)	-	-	應計退休金負債 (6)
	-	102,769	22,637	125,406	負債準備 (5)、(6)、(10)
	-	-	111,021	111,021	遞延所得稅負債 (1)
其他負債	365,508	17,354	(133,658)	249,204	其他負債 (1)、(9)、(10)
負債合計	387,207,161	959	363,292	387,571,412	負債總計
母公司股東權益					歸屬於母公司業主之權益
股本					股本
普通股股本	22,338,576	-	-	22,338,576	普通股股本
增資準備	848,866	-	-	848,866	增資準備
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	1,276,680	12,853	-	1,289,533	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)
備供出售金融資產未實現利益	33,922	-	-	33,922	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	26,640,969	(205,751)	-	26,435,218	權益總計
負債及股東權益總計	\$413,848,130	(\$ 204,792)	\$ 363,292	\$414,006,630	負債及權益總計

2. 101年1月1日至6月30日合併綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s	項	目	說明
金額	表達差異	金額	金額	金額	
利息收入	\$ 4,159,110	\$ -	\$ -	\$ 4,159,110	利息收入
利息費用	(1,499,473)	-	7,144	(1,492,329)	減：利息費用 (12)
利息淨收益	2,659,637	-	7,144	2,666,781	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	660,736	(2,452)	-	658,284	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	91,872	-	-	91,872	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	10,023	-	-	10,023	備供出售金融資產之已實現淨利
採權益法之股權投資淨損	(2,715)	(115)	-	(2,830)	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額 (11)
兌換淨損	(105,045)	-	-	(105,045)	兌換損益
資產減損損失	(55,400)	-	-	(55,400)	資產減損損失

(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	認列及衡量差異	金額	金額	
以成本衡量之金融資產淨利	\$ 299	\$ -	\$ -	\$ 299	以成本衡量之金融資產淨利
出售承受擔保品淨損	(15,159)	-	-	(15,159)	出售承受擔保品淨損
其他各項提存	(6,800)	-	-	(6,800)	其他各項提存
處分固定資產淨損	(17)	-	-	(17)	處分固定資產淨損
其他非利息淨益	83,081	-	-	83,081	其他利息以外淨收益
淨收益	3,320,512	(2,567)	7,144	3,325,089	淨收益
呆帳費用	(49,939)	-	-	(49,939)	呆帳費用
營業費用					
用人費用	(1,093,841)	4,839	(7,144)	(1,096,146)	員工福利費用 (6)、(7)、(12)
折舊及攤銷費用	(76,125)	-	(52)	(76,177)	折舊及攤銷費用 (12)
其他業務及管理費用	(563,369)	975	52	(562,342)	其他業務及管理費用 (9)、(12)
營業費用合計	(1,733,335)	5,814	(7,144)	(1,734,665)	營業費用合計
稅前純益	1,537,238	3,247	-	1,540,485	稅前淨利
所得稅費用	(268,592)	(572)	-	(269,164)	所得稅費用 (6)、(7)、(9)
本期純益	\$ 1,268,646	\$ 2,675	\$ -	1,271,321	本期淨利
				22,962	其他綜合損益
				22,962	備供出售金融資產未實現評價損益
				\$ 1,294,283	當期其他綜合損益(稅後淨額)
					當期綜合損益總額

3. 101年4月1日至6月30日合併綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s	項	目	說明
金額	表達差異	認列及衡量差異	金額	金額	
利息收入	\$ 2,117,972	\$ -	\$ -	\$ 2,117,972	利息收入
利息費用	(765,710)	-	3,777	(761,933)	減：利息費用 (12)
利息淨收益	1,352,262	-	3,777	1,356,039	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	357,983	(1,060)	-	356,923	手續費淨收益 (9)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(12,778)	-	-	(12,778)	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	10,023	-	-	10,023	備供出售金融資產之已實現淨益
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(3,158)	(110)	-	(3,268)	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損益	299	-	-	299	以成本衡量之金融資產淨損益
兌換損益	(15,415)	-	-	(15,415)	兌換損益
財產交易淨損益	(1)	-	-	(1)	處分固定資產淨損
資產減損(損失)迴轉利益淨額	(76,358)	-	-	(76,358)	資產減損損失(迴轉利益)
其他利息以外淨收益	82,002	-	-	82,002	其他利息以外淨收益
保證責任準備提存	(2,600)	-	-	(2,600)	保證責任準備提存
淨收益	1,692,259	(1,170)	3,777	1,694,866	淨收益
呆帳費用	(46,000)	-	-	(46,000)	呆帳費用
營業費用					
員工福利費用	(554,561)	18	(3,777)	(558,320)	員工福利費用 (6)、(7)、(12)
折舊及攤銷費用	(40,350)	-	(26)	(40,376)	折舊及攤銷費用 (12)
其他業務及管理費用	(295,196)	559	26	(294,611)	其他業務及管理費用 (9)、(12)
營業費用合計	(890,107)	577	(3,777)	(893,307)	營業費用合計
稅前淨利	756,152	(593)	-	755,559	稅前淨利
所得稅費用	(144,592)	82	-	(144,510)	所得稅費用 (6)、(7)、(9)
本期淨利	\$ 611,560	(\$ 511)	\$ -	611,049	本期淨利
				(1,258)	其他綜合損益
				(1,258)	備供出售金融資產未實現評價損益
				\$ 609,791	當期其他綜合損益(稅後淨額)
					當期綜合損益總額

4. IFRS 1 之豁免選項

101 年 1 月 1 日合併公司採用之主要豁免選項與 102 年第 1 季合併財務報告所述相同，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註五二。

5. 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 101 年 6 月 30 日其重分類金額為 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 101 年 6 月 30 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 101 年 6 月 30 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為 231,027 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 101 年 6 月 30 日重分類前述其他資產－未供營業使用資產 40,022 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。合併公司於 101 年 6 月 30 日遞延費用重分類至無形資產及不動產及設備之金額分別為 51,458 仟元及 61,448 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，故合併公司於 101 年 6 月 30 日調整減少遞延退休金成本 266,323 仟元及未認列為退休金成本之淨損失 60,140 仟元，並相對調整減少負債準備 326,463 仟元。

(6) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

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

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

截至 101 年 6 月 30 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為 144,545 仟元。

截至 101 年 6 月 30 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 284,687 仟元及遞延所得稅資產 48,396 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日調整減少退休金成本 17,175 仟元、8,588 仟元及調整增加所得稅費用 2,920 仟元及 1,460 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 101 年 6 月 30 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 41,258 仟元及遞延所得稅資產 7,014 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日薪資費用分別調整增加 12,336 仟元及 8,570 仟元並同時調整減少所得稅費用 2,097 仟元及 1,457 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。101 年 6 月 30 日受託買賣借（貸）項計 1,118

仟元重分類至應收款項－淨額 364,410 仟元及應付款項 363,292 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 101 年 6 月 30 日將信用卡原提列之應付費用調整減列 15,877 仟元；另於 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日信用卡紅利積點調整減少其他業務及管理費用 975 仟元及 559 仟元並調整增加所得稅費用 166 仟元及 95 仟元；截至 101 年 6 月 30 日調整增加遞延收入 17,354 仟元；101 年度及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日調整減少手續費收益 2,452 仟元及 1,060 仟元並調整減少所得稅費用 417 仟元及 180 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 101 年 6 月 30 日止，保證責任準備由其他負債項下重分類至負債準備為 22,637 仟元。

(11) 採用權益法投資之調整

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

截至 101 年 6 月 30 日，合併公司採用權益法之投資因上述差異調整增加 5,870 仟元，另依其股權淨值變動調整增加特別盈餘公積 5,000 仟元；101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

及 4 月 1 日至 6 月 30 日採權益法認列關聯企業及合資淨益之份額亦分別調整減少 115 仟元及 110 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 101 年 6 月 30 日應收退稅款 164,171 仟元重分類至當期所得稅資產。101 年 6 月 30 日應付所得稅 37,055 仟元重分類至當期所得稅負債。

B.101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日員工優惠存款超額利息 7,144 仟元及 3,777 仟元由利息費用重分類至員工福利費用項下。

C.101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日未供營業使用之固定資產折舊 52 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。

(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 2010 年 IFRSs 版本以及金管會於 100 年 12 月 22 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。

五二、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。			附表一
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。			附表二
2	資金貸與他人。			無
3	為他人背書保證。			附表三
4	期末持有有價證券情形。			附表四
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：附表五。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表六。

附表一 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百分之十以上：

單位：新台幣仟元／仟單位

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		買		入		出		期	
					股	金	股	金	股	金	股	金	股	金
台中商業銀行股份有限公司	台中商銀綜合證券股份有限公司	採用權益法之投資	-	本公司之子公司	-	\$ -	85,000	\$ 850,027	-	\$ -	\$ -	\$ -	85,000	\$ 850,027

註：本期增加係本公司分割受讓證券部門相關營業資產及負債，由台中商銀綜合證券股份有限公司發行新股予本公司。

附表二 轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比例%	投資帳面金額	本期認列之投資收益(損失)	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股股數(註2)	合計股數	持股比例%	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀保險經紀人股份有限公司	台中市	保險經紀人業	100.00	\$ 235,794	\$ 54,049	16,636	-	16,636	100.00	
台中商業銀行股份有限公司	德信證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業	38.46	132,232	(537)	14,477	-	14,477	46.40	
台中商業銀行股份有限公司	台中商銀綜合證券股份有限公司	台中市	證券業	100.00	850,027	(2,400)	85,000	-	850,000	100.00	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀租賃事業股份有限公司	台北市	租賃事業	100.00	1,008,945	2,970	100,000	-	100,000	100.00	
台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd.	英屬維京群島	融資租賃及投資業務	100.00	407,133	(6,611)	13,500	-	13,500	100.00	
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	蘇州	融資租賃業務	100.00	402,337	(11,745)	-	-	-	100.00	

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

註2：(1) 擬制持股指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

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

(3) 前揭「衍生性商品契約」指符合國際會計準則第三十九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註3：本表於編製第一季及前三季財務報表得免予揭露。

附表三 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	\$ 6,053,671	\$ 950,000	\$ 950,000	\$ 416,172	\$ -	94.16	\$10,089,452

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。

附表四 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	
台中銀行公司	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	台中銀租賃事業公司	子公司	採用權益法之投資	100,000	\$ 1,008,945	100	\$ 1,008,945	
	台中銀保險經紀人公司	"	"	16,636	235,794	100	235,794	
	台中商銀綜合證券公司	"	"	85,000	850,027	100	850,027	
	德信證券投資信託公司	關聯企業	"	12,000	132,232	38	132,232	
台中銀租賃事業公司	<u>國外非上市(櫃)股票</u>							
	TCCBL Co., Ltd.	孫公司	"	13,500	407,133	100	407,133	
TCCBL Co., Ltd.	<u>國外非上市(櫃)股票</u>							
	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	孫公司	"	-	402,337	100	402,337	

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表五 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%	(\$ 11,745) (CNY 2,456 仟元)	\$ 402,337 (CNY 82,294 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	\$ 605,367

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=NTD4.89, CNY1=NTD4.78)。

附表六 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)
	102年1月1日 至6月30日					
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	\$ 386,959	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	698	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	160,903	與一般客戶無重大差異 3%
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	應收款項	27,662	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	174	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	72,162	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	187	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	台中商銀證券商公司	1	存款及匯款	72,490	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	1	利息費用	31	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	1	存入保證金	458	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	386,959	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	698	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	160,903	與一般客戶無重大差異 3%
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	應付款項	27,662	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	174	與一般客戶無重大差異 -
2	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	2	現金及約當現金	72,490	與一般客戶無重大差異 -
2	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	2	利息收入	31	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)	
2	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	2	存出保證金	\$ 458	與一般客戶無重大差異
3	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	現金及約當現金	72,162	與一般客戶無重大差異
3	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	利息收入	187	與一般客戶無重大差異
3	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
<u>101年1月1日</u>						
<u>至6月30日</u>						
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	206,769	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	376	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	177,950	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	應收款項	33,783	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	122,985	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	591	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	206,769	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	376	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	177,950	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	應付款項	33,783	與一般客戶無重大差異
3	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	現金及約當現金	122,985	與一般客戶無重大差異
3	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	利息收入	591	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。