

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3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	15~47		六~三三
(七) 關係人交易	47~51		三四
(八) 質押之資產	52		三五
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	52~56		三六
(十) 其 他	56~83		三七~四一
(十一) 部門資訊	84~85		四二
(十二) 首次採用國際財務報導準則	85~93		四三
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	93~94		四四
2. 轉投資事業相關資訊	93、95~96		四四
3. 大陸投資資訊	93、97		四四
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	93、98~100		四四

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 9 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 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 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 3 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 9 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 132,997 仟元，佔合併資產總額之 0.03%，民國 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額為(799)仟元，佔合併稅前純益之(0.03)%。

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。

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 1 0 2 年 1 1 月 7 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 9 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、9 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：新臺幣仟元

代 碼	資 產	102年9月30日			101年12月31日			101年9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)	\$ 5,867,110	1	\$ 10,264,038	2	\$ 10,015,228	2	\$ 8,349,905	2				
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	68,625,211	14	66,803,349	15	80,681,271	19	74,317,724	20				
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)	12,197,986	3	6,545,279	2	2,383,687	1	1,096,769	-				
12500	附賣回票券及債券投資(附註九)	5,027,475	1	-	-	1,612,817	-	-	-				
13000	應收款項-淨額(附註十、十二及三五)	5,293,086	1	3,910,270	1	3,138,218	1	2,860,695	1				
13200	當期所得稅資產	56,589	-	57,466	-	163,939	-	237,572	-				
13300	待出售資產(附註十一)	-	-	-	-	-	-	41,639	-				
13500	貼現及放款-淨額(附註十二及三四)	356,225,597	74	324,029,419	73	307,008,751	72	277,756,366	72				
14000	備供出售金融資產(附註十三及三五)	19,215,539	4	18,519,719	4	10,306,158	2	4,211,580	1				
14500	持有至到期日金融資產(附註十四及三五)	3,258,187	1	8,782,945	2	8,557,237	2	9,439,040	3				
15000	採權益法之股權投資-淨額(附註十五)	133,245	-	132,769	-	132,997	-	133,796	-				
15100	受限制資產-淨額(附註十六及三五)	190,217	-	24,122	-	-	-	-	-				
15500	其他金融資產-淨額(附註十七)	1,156,488	-	905,934	-	876,255	-	850,396	-				
18500	不動產及設備-淨額(附註十八)	3,410,837	1	3,445,166	1	3,489,408	1	3,431,343	1				
19000	無形資產-淨額(附註十九)	89,839	-	64,696	-	52,858	-	57,230	-				
19300	遞延所得稅資產-淨額	305,933	-	308,454	-	288,841	-	480,112	-				
19500	其他資產(附註二十及三五)	1,004,341	-	1,147,646	-	1,164,994	-	1,004,311	-				
10000	資 產 總 計	<u>\$ 482,057,680</u>	<u>100</u>	<u>\$ 444,941,272</u>	<u>100</u>	<u>\$ 429,872,659</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)	\$ 12,913,695	3	\$ 5,151,548	1	\$ 5,682,949	1	\$ 3,439,998	1				
21500	央行及同業融資(附註二二及三五)	4,122,435	1	2,414,205	1	1,652,105	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)	57,724	-	91,591	-	52,327	-	51,804	-				
22500	附買回票券及債券負債(附註二三)	254,048	-	264,045	-	509,077	-	-	-				
23000	應付款項(附註二四)	4,777,511	1	9,148,347	2	9,144,821	2	7,964,462	2				
23200	當期所得稅負債	135,138	-	274,962	-	148,847	-	-	-				
23500	存款及匯款(附註二五及三四)	415,456,219	86	385,510,895	87	374,337,672	87	333,691,650	87				
24000	應付金融債券(附註二六)	13,512,483	3	13,548,277	3	10,539,299	3	10,512,559	2				
25500	其他金融負債(附註二七)	44,899	-	17,208	-	19,861	-	22,521	-				
25600	負債準備(附註二八)	259,498	-	261,451	-	120,710	-	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)	369,012	-	239,403	-	287,972	-	209,485	-				
20000	負債總計	<u>452,013,683</u>	<u>94</u>	<u>417,032,953</u>	<u>94</u>	<u>402,606,661</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	-	1,160,137	-	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	2,410,284	1	2,704,214	1	2,097,180	1	1,466,019	1				
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	11,493	-	477	-	-	-	-	-				
32523	備供出售金融資產未實現利益	(49,458)	-	91,865	-	57,055	-	10,960	-				
31000	母公司業主之權益總計	<u>30,043,997</u>	<u>6</u>	<u>27,908,319</u>	<u>6</u>	<u>27,265,998</u>	<u>6</u>	<u>25,252,628</u>	<u>7</u>				
30000	權益總計	<u>30,043,997</u>	<u>6</u>	<u>27,908,319</u>	<u>6</u>	<u>27,265,998</u>	<u>6</u>	<u>25,252,628</u>	<u>7</u>				
	負債與權益總計	<u>\$ 482,057,680</u>	<u>100</u>	<u>\$ 444,941,272</u>	<u>100</u>	<u>\$ 429,872,659</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 11 月 7 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 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三一及三四)	\$2,537,489	118	\$2,201,156	117	\$7,299,947	107	\$6,360,266	122
51000	利息費用(附註三一及三四)	(913,260)	(43)	(807,165)	(43)	(2,664,776)	(39)	(2,299,494)	(44)
49010	利息淨收益	1,624,229	75	1,393,991	74	4,635,171	68	4,060,772	78
	利息以外淨益(損)								
49100	手續費淨收益(附註三一及三四)	381,476	18	369,024	20	1,268,758	18	1,027,308	20
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註三一)	60,685	3	123,640	6	51,192	1	215,512	4
49300	備供出售金融資產之已實現淨(損)益(附註三一)	-	-	4,517	-	(4,846)	-	14,540	-
49600	兌換利益(損失)	32,103	2	(17,309)	(1)	149,534	2	(122,354)	(2)
49700	資產減損迴轉利益(損失)淨額(附註十一、十四、十七、二十及三一)	29,535	1	34,095	2	728,905	11	(21,305)	(1)
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)	1,013	-	2,031	-	476	-	(799)	-
49800	其他利息以外淨損益(附註三一及三六)	23,730	1	(26,305)	(1)	5,748	-	35,099	1
4xxxx	淨 收 益	2,152,771	100	1,883,684	100	6,834,938	100	5,208,773	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註十二及二八)	(231,539)	(11)	(39,185)	(2)	(1,018,743)	(15)	(89,124)	(2)
	營業費用								
58500	員工福利費用(附註三一)	(570,451)	(26)	(551,575)	(29)	(1,804,686)	(26)	(1,647,721)	(32)
59000	折舊及攤銷費用(附註三一)	(46,421)	(2)	(43,671)	(3)	(139,165)	(2)	(119,848)	(2)
59500	其他業務及管理費用(附註三一及三四)	(334,289)	(16)	(303,326)	(16)	(992,755)	(15)	(865,668)	(16)
58400	營業費用合計	(951,161)	(44)	(898,572)	(48)	(2,936,606)	(43)	(2,633,237)	(50)
61001	繼續營業單位稅前淨利	970,071	45	945,927	50	2,879,589	42	2,486,412	48
61003	所得稅費用(附註三二)	(183,014)	(8)	(138,280)	(7)	(381,730)	(5)	(407,444)	(8)
64000	本期稅後淨利	787,057	37	807,647	43	2,497,859	37	2,078,968	40
	其他綜合損益								
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(16,962)	(1)	-	-	11,016	-	-	-
65011	備供出售金融資產未實現評價(損)益	(130,585)	(6)	23,133	1	(141,323)	(2)	46,095	1
65000	其他綜合損益(稅後)淨額	(147,547)	(7)	23,133	1	(130,307)	(2)	46,095	1
66000	本期綜合損益總額(稅後)	\$ 639,510	30	\$ 830,780	44	\$2,367,552	35	\$2,125,063	41

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9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>\$ 787,057</u>	<u>37</u>	<u>\$ 807,647</u>	<u>43</u>	<u>\$2,497,859</u>	<u>37</u>	<u>\$2,078,968</u>	<u>40</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>\$ 639,510</u>	<u>30</u>	<u>\$ 830,780</u>	<u>44</u>	<u>\$2,367,552</u>	<u>35</u>	<u>\$2,125,063</u>	<u>41</u>
	合併每股盈餘 (附註三三) 來自繼續營業單位								
67501	基 本	<u>\$ 0.32</u>		<u>\$ 0.32</u>		<u>\$ 1.00</u>		<u>\$ 0.84</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.29</u>		<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.93</u>		<u>\$ 0.78</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 11 月 7 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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於本公司業主之權益	股本	資本公積	盈餘			其他權益項目	備供出售金融商品未實現(損)益	權益總額
				法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘			
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9月30日淨利	-	-	-	-	2,078,968	-	-	2,078,968
D3	101年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	46,095	46,095
D5	101年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	2,078,968	-	46,095	2,125,063
Z1	101年9月30日餘額	<u>\$23,187,442</u>	<u>\$ 675,537</u>	<u>\$ 1,160,137</u>	<u>\$ 88,647</u>	<u>\$ 2,097,180</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 57,055</u>	<u>\$27,265,998</u>
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9月30日淨利	-	-	-	-	2,497,859	-	-	2,497,859
D3	102年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	11,016	(141,323)	(130,307)
D5	102年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	2,497,859	11,016	(141,323)	2,367,552
Z1	102年9月30日餘額	<u>\$24,868,532</u>	<u>\$ 675,537</u>	<u>\$ 1,993,524</u>	<u>\$ 134,085</u>	<u>\$ 2,410,284</u>	<u>\$ 11,493</u>	<u>(\$ 49,458)</u>	<u>\$30,043,997</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 11 月 7 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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 2,879,589	\$ 2,486,412
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	121,615	105,422
A20200	攤銷費用	17,550	14,426
A20300	呆帳費用提列數	1,018,743	89,124
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨益	(51,192)	(215,512)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	52	16
A20900	利息費用	2,664,776	2,299,494
A21200	利息收入	(7,299,947)	(6,360,266)
A21300	股利收入	(18,379)	(19,157)
A23000	處分待出售資產損失	-	38,381
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資(利益)損失之份額	(476)	799
A23100	處分投資損失(利益)	3,758	(14,540)
A23500	金融資產減損(迴轉利益)損 失	(691,898)	110,630
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(37,007)	(89,325)
A24100	未實現外幣兌換(利益)損失	(31,157)	285,696
A24400	處分承受擔保品損失	17,014	19,477
A20010	不影響現金流量之收益費 損項目合計	(4,286,548)	(3,735,335)
	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	(1,464,571)	3,582,078
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(5,269,953)	(778,371)
A41150	應收款項	(1,415,099)	(298,917)
A41160	貼現及放款	(33,145,919)	(29,321,906)
A41190	其他金融資產	(269,917)	(73,149)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
A41990	其他資產	(\$ 218,352)	(\$ 46,632)
A42110	央行及銀行同業存款	7,762,147	2,242,951
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(365,429)	(292,512)
A42140	附買回票券及債券負債	(9,997)	509,077
A42150	應付款項	(4,722,111)	837,596
A42160	存款及匯款	29,945,324	40,646,022
A42170	其他金融負債	27,691	(2,660)
A42180	員工福利負債準備	(15,969)	(14,090)
A42990	其他負債	21,105	(383)
A40000	與營業活動相關之資產/ 負債變動數合計	(9,141,050)	16,989,104
A33000	營運產生之現金流(出)入	(10,548,009)	15,740,181
A33100	收取之利息	7,323,934	6,403,649
A33200	收取之股利	18,379	19,157
A33300	支付之利息	(2,519,505)	(2,041,684)
A33500	支付之所得稅	(518,156)	-
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(6,243,357)	20,121,303
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	(3,545,627)	(14,401,265)
B00400	處分備供出售金融資產	2,841,805	8,328,104
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	550,000	450,000
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	1,090	-
B02600	處分待出售資產	-	50,012
B02700	取得不動產及設備	(79,031)	(171,191)
B02800	處分不動產及設備	2,190	155
B03700	存出保證金增加	(79,668)	(22,851)
B04500	取得無形資產	(47,883)	(7,021)
B04700	處分承受擔保品	19,993	23,094
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	5,465,109	(5,750,963)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	1,708,230	-
C00400	央行及同業融資減少	-	(1,225,445)
C03000	存入保證金增加	108,504	78,870

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
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(出)	<u>1,755,070</u>	<u>(1,146,575)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>11,016</u>	<u>-</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	987,838	13,223,765
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>\$66,854,693</u>	<u>\$81,420,929</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		102 年 9 月 30 日	101 年 9 月 30 日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 5,867,110	\$10,015,228
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	55,960,108	69,792,884
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>5,027,475</u>	<u>1,612,817</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$66,854,693</u>	<u>\$81,420,929</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 11 月 7 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 9 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，係以新臺幣仟元為單位)

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 9 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 9 月 30 日止，實收資本額為 24,868,532 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臺幣。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臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 102 年 11 月 7 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，係列於附註四三。

(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，並於附註三八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 9月30日	101年 12月31日	101年 9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)有價證券買賣之融資融券;(四)期貨交易輔助業務;及(五)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>

未列入合併財務報告之子公司：無。

(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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 3,096,358	\$ 3,021,200	\$ 2,714,772	\$ 2,674,458
待交換票據	1,356,101	6,221,983	5,756,478	5,165,311
存放銀行同業	<u>1,414,651</u>	<u>1,020,855</u>	<u>1,543,978</u>	<u>510,136</u>
	<u>\$ 5,867,110</u>	<u>\$10,264,038</u>	<u>\$10,015,228</u>	<u>\$ 8,349,905</u>

合併現金流量表於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 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9月30日	101年12月31日	101年9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	\$ 5,867,110	\$ 10,264,038	\$ 10,015,228	\$ 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	55,960,108	55,602,817	69,792,884	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>5,027,475</u>	<u>-</u>	<u>1,612,817</u>	<u>-</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 66,854,693</u>	<u>\$ 65,866,855</u>	<u>\$ 81,420,929</u>	<u>\$ 68,197,164</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
存款準備金				
存款準備金甲戶	\$ 6,861,512	\$ 7,964,503	\$ 6,230,573	\$ 7,420,167
存款準備金乙戶	12,354,120	11,150,532	10,838,387	9,520,465
金資中心清算戶	502,835	473,706	282,404	444,482
外幣存款準備金	24,247	20,909	18,173	18,780
央行定存單	47,800,000	47,000,000	57,600,000	56,800,000
拆放銀行同業	1,032,497	143,699	5,661,734	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>\$68,625,211</u>	<u>\$66,803,349</u>	<u>\$80,681,271</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 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 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、0 仟元及 1,500,000 仟元。
- (三) 合併公司於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 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9月30日	101年12月31日	101年9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	\$10,334,880	\$ 5,196,688	\$ 988,066	\$ 9,968
國內上市(櫃)股票	921,504	1,131,755	1,186,475	982,393
受益憑證	835,378	19,688	19,906	17,728
可轉換資產交換合約	67,376	149,119	111,413	-
外匯換匯合約	11,387	29,479	70,409	85,395
遠期外匯合約	6,659	16,118	7,247	1,285
外匯選擇權合約	20,802	2,432	171	-
	<u>\$12,197,986</u>	<u>\$ 6,545,279</u>	<u>\$ 2,383,687</u>	<u>\$ 1,096,769</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>				
外匯換匯合約	\$ 33,899	\$ 50,902	\$ 26,327	\$ 8,393
遠期外匯合約	3,615	16,407	3,519	1,321
轉換金融債券賣回權(附註二六)	-	21,850	22,310	42,090
外匯選擇權合約	20,210	2,432	171	-
	<u>\$ 57,724</u>	<u>\$ 91,591</u>	<u>\$ 52,327</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 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 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9月30日			101年9月30日		
合約金額 (仟元)	到	期 日	合約金額 (仟元)	到	期 日
賣 CHF 189		102/10/02	賣 USD 142,660		101/10/01~102/01/31
EUR 46,373		102/10/02~102/11/12	EUR 60,600		101/10/04~101/11/20
HKD 112,456		102/10/09	JPY 1,733,703		101/10/15~101/10/29
JPY 1,244,695		102/10/09	SEK 3,283		101/10/15
USD 61,410		102/10/03~102/10/28	買 USD 80,644		101/10/09~102/01/25
買 AUD 12,122		102/10/03~102/10/08	NZD 8,336		101/10/15~101/10/24
CAD 3,401		102/10/03	HKD 18,608		101/10/29
CNY 27,789		102/10/24	GBP 1,800		101/10/15
GBP 2,000		102/10/04	CAD 1,671		101/10/10
JPY 246,640		102/10/04	SGD 2,443		101/10/02
NZD 6,409		102/10/03~102/10/04	ZAR 51,864		101/10/16
SGD 1,691		102/10/02~102/10/03	AUD 2,000		101/10/05
USD 56,273		102/10/02~103/01/16	JPY 100,766		101/10/15
ZAR 94,091		102/10/04~102/10/09			

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

(三) 截至 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 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)
102年9月30日			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	102/10/01-103/06/20	USD39,689/NTD1,179,028
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	102/11/15-103/01/07	JPY33,614/NTD10,056
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	102/10/08-103/04/08	NTD561,476/USD18,916
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	102/11/11-102/12/20	NTD2,054/JPY6,950
買入遠期外匯	美元兌日幣	102/11/29	USD300/JPY29,460
買入遠期外匯	日幣兌美元	102/11/29	JPY29,439/USD300

(接次頁)

(承前頁)

	幣 別	到 期 日	合 約 金 額 (仟 元)
<u>101 年 12 月 31 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	102/01/02-102/05/24	USD13,545/NTD396,041
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	102/02/08-102/02/27	EUR699/NTD25,987
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	102/02/27-102/05/29	JPY37,757/NTD13,749
賣出遠期外匯	英鎊兌新臺幣	102/03/01	GBP110/TWD5,086
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	102/01/08-102/05/24	NTD312,334/USD10,665
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	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 9 月 30 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	101/10/01~102/03/15	USD22,691/NTD664,952
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	101/10/19~102/02/08	EUR535/NTD20,301
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	101/12/13~102/03/15	JPY10,978/NTD4,155
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	101/10/09~102/03/15	NTD272,665/USD9,312
<u>101 年 1 月 1 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	101/01/04-101/05/27	USD4,909/NTD148,529
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	101/02/10-101/05/01	EUR316/NTD12,380
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	101/04/27	JPY30,270/NTD11,846
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	101/01/13-101/05/23	NTD95,249/USD3,149

(四) 截至 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 日止，合併公司承作可轉債資產交換合約金額分別為 67,200 仟元、148,100 仟元及 111,100 仟元，利率區間均為 1.3%~1.7%。

(五) 截至 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 43,893 仟元（美元 1,484 仟元）、3,816 仟元（美元 131 仟元）及 292 仟元（美元 10 仟元）。

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日以附賣回條件交易之票券及債券為 5,027,475 仟元、0 仟元、1,612,817 仟元及 0 仟元，期後約定賣回價款為 5,028,155 仟元、0 仟元、1,613,254 仟元及 0 仟元。

十、應收款項－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應收票據	\$ 2,204,313	\$ 962,933	\$ 421,831	\$ 638
應收帳款	926,042	466,520	453,197	408,087
應收承兌票款	545,109	741,337	573,148	605,123
應收利息	645,010	639,425	556,987	569,687
應收即期外匯交割款	406,762	435,894	542,014	1,036,724
應收租賃款	276,492	97,279	73,087	-
應收律訟代墊款	41,035	25,102	25,707	55,323
其他應收款	582,146	722,589	640,314	296,711
	5,626,909	4,091,079	3,286,285	2,972,293
減：未實現利息收入	(173,398)	(59,483)	(21,122)	-
減：備抵呆帳（附註十二）	(160,425)	(121,326)	(126,945)	(111,598)
	\$ 5,293,086	\$ 3,910,270	\$ 3,138,218	\$ 2,860,695

(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9月30日	102年9月30日	101年9月30日	101年9月30日	
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 239,552	\$ 25,595	\$ 4,785	\$ 330
		消費金融	6,723	239	2,616	66
		其他	73,829	73,829	57,791	57,791
	組合評估減損	企業金融	4,395	1,074	4,249	969
		消費金融	29,284	14,537	30,144	13,805
		其他	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	746,652	9,679	753,639	13,407
		消費金融	648,986	3,298	619,820	8,451
		其他	73,895,003	26,433	83,592,058	4,947
合計		75,644,424	154,684	85,065,102	99,766	

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 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 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 9 月 30 日、101 年 12

月 31 日及 9 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 30,969 仟元、11,514 仟元及 27,179 仟元。

(二) 應收票據作為同業融資之擔保情形，請參閱附註三五。

十一、待出售資產

	102年1月1日至9月30日			101年1月1日至9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	-	-	-	(43,615)	(70,463)	(114,078)
期末餘額	-	-	-	-	-	-
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	-	-	-	25,685	25,685
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	(25,685)	(25,685)
期末餘額	-	-	-	-	-	-
<u>累計減損</u>						
期初餘額	-	-	-	19,621	27,133	46,754
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	(19,621)	(27,133)	(46,754)
期末餘額	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

本公司於 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日出售已減損之待出售資產，其原發生減損原因已減失，認列資產減損迴轉利益 46,754 仟元。

十二、貼現及放款－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
押 匯	\$ 500,809	\$ 562,371	\$ 447,005	\$ 381,296
透 支	2,305	3,167	2,519	1,755
擔保透支	17,145	15,718	26,091	18,572
應收帳款融資	269,779	383,890	373,312	283,939
應收證券融資款	366,172	325,878	334,927	221,514
短期放款	39,089,540	42,154,575	38,124,237	33,640,094
短期擔保放款	64,229,156	60,298,878	55,233,421	48,629,864
中期放款	35,935,581	32,254,212	29,942,254	26,781,468
中期擔保放款	94,646,725	87,237,740	86,159,816	82,832,302
長期放款	2,970,366	2,553,682	2,077,456	1,592,791
長期擔保放款	119,866,662	100,303,767	96,225,784	85,425,962
催 收 款	<u>1,856,844</u>	<u>1,198,605</u>	<u>1,149,103</u>	<u>883,616</u>
	359,751,084	327,292,483	310,095,925	280,693,173
加：折溢價調整	79,462	55,557	48,905	5,995
減：備抵呆帳	(3,604,949)	(3,318,621)	(3,136,079)	(2,942,802)
	<u>\$ 356,225,597</u>	<u>\$ 324,029,419</u>	<u>\$ 307,008,751</u>	<u>\$ 277,756,366</u>

- (一) 台中銀行公司於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 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 1,841,098 仟元、1,188,582 仟元、1,139,430 仟元及 872,792 仟元；對內未計提之應收利息分別為 30,803 仟元、30,434 仟元、24,691 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 9 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9月30日	102年9月30日	101年9月30日	101年9月30日
已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	個 別 評 估 減 損	企業金融	\$ 4,323,680	\$ 1,184,216	\$ 2,289,069	\$ 805,699
		消費金融	1,029,037	86,472	571,253	41,721
	組 合 評 估 減 損	企業金融	432,279	147,328	482,660	171,427
		消費金融	1,145,749	150,695	1,207,987	172,255
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組 合 評 估 減 損	企業金融	190,710,442	1,360,679	161,738,944	1,626,021
		消費金融	162,109,897	134,851	143,806,012	175,953
合 計			359,751,084	3,064,241	310,095,925	2,993,076

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 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日及 9 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 540,708 仟元、12,980 仟元及 143,003 仟元。

(四) 102年及101年1月1日至9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9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	58,600	945,701	1,004,301
沖銷不良呆帳	(14,172)	(832,818)	(846,990)
收回已沖銷呆帳	15,403	169,405	184,808
匯兌影響數	308	4,040	4,348
重分類	400	-	400
期末餘額	<u>\$ 185,653</u>	<u>\$ 3,604,949</u>	<u>\$ 3,790,602</u>

	101年1月1日至9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	3,404	85,720	89,124
沖銷不良呆帳	(11,571)	(64,725)	(76,296)
收回已沖銷呆帳	11,917	188,481	200,398
匯兌影響數	(67)	(5,894)	(5,961)
重分類	10,305	(10,305)	-
期末餘額	<u>\$ 126,945</u>	<u>\$ 3,136,079</u>	<u>\$ 3,263,024</u>

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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
公司債	\$18,053,828	\$17,388,602	\$ 9,164,660	\$ 3,118,259
國外債券	904,735	1,080,823	1,095,404	1,051,320
政府債券	188,731	-	-	-
國外上市櫃股票	68,245	50,294	46,094	37,352
債券憑證	-	-	-	4,389
存託憑證	-	-	-	260
	<u>\$19,215,539</u>	<u>\$18,519,719</u>	<u>\$10,306,158</u>	<u>\$ 4,211,580</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
美元	\$ 11,872	\$ 16,071	\$ 16,079	\$ 14,217
澳幣	20,125	20,355	20,276	20,185

(二) 債券憑證以外幣計價明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
美 元	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 145

(三) 存託憑證以外幣計價明細如下：

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

(四) 合併公司於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 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 550,200 仟元（澳幣 20,000 仟元）、777,640 仟元（美元 6,000 仟元及澳幣 20,000 仟元）、789,066 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 9 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，請參閱附註三五。

(五) 合併公司 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日國外債券、存託憑證及債權憑證於評估後，認列資產減損損失 14,938 仟元。

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
國外債券	\$ 3,014,369	\$ 8,720,880	\$ 8,958,707	\$ 9,259,930
政府債券	1,197,844	1,689,890	1,241,546	1,803,652
金融債券	100,000	100,000	100,000	100,000
	4,312,213	10,510,770	10,300,253	11,163,582
減：累計減損	(1,054,026)	(1,727,825)	(1,743,016)	(1,724,542)
	<u>\$ 3,258,187</u>	<u>\$ 8,782,945</u>	<u>\$ 8,557,237</u>	<u>\$ 9,439,040</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9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 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 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 266,130 仟元（美元 9,000 仟元）、261,360 仟元（美元 9,000 仟元）、263,799 仟元（美元 9,000 仟元）及 0 仟元。

(三) 合併公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 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）703,508 仟元及(70,981)仟元。截至 102 年 9 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 954,026 仟元（美元 32,263 仟元）。

(四) 合併公司於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 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 2,062,570 仟元（美元 5,000 仟元及歐元 48,000 仟元）、3,850,800 仟元（美元 69,000 仟元及歐元 48,000 仟元）、4,076,627 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），請參閱附註三五。

十五、採用權益法之投資

	102年9月30日		101年12月31日		101年9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	\$ 133,245	38.46	\$ 132,769	38.46	\$ 132,997	38.46	\$ 133,796	38.46

合併公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依權益法認列之關聯企業損益之份額，其投資利益（損失）明細如下：

被投資公司	102年7月1日至9月30日	101年7月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日	101年1月1日至9月30日
德信證券投資信託股份有限公司	\$ 1,013	\$ 2,031	\$ 476	(\$ 799)

有關合併公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
總資產	\$ 355,476	\$ 356,026	\$ 355,140	\$ 360,168
總負債	\$ 9,038	\$ 10,827	\$ 9,347	\$ 12,299
	102年7月1日至9月30日	101年7月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日	101年1月1日至9月30日
本期營業收入	\$ 12,417	\$ 15,214	\$ 41,897	\$ 39,938
本期淨利（損失）	\$ 2,635	\$ 5,281	\$ 1,238	(\$ 2,076)
本期綜合損益總額	\$ 2,635	\$ 5,281	\$ 1,238	(\$ 2,076)

102年及101年1月1日至9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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
受限制資產－銀行存款	\$ 92,111	\$ 24,122	\$ -	\$ -
待交割款項	98,106	-	-	-
	<u>\$ 190,217</u>	<u>\$ 24,122</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

合併公司102年9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，請參閱附註三五。

十七、其他金融資產－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9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	818,816	760,074	732,769	706,910
其他催收款－淨額	194,188	2,374	-	-
	<u>\$ 1,156,488</u>	<u>\$ 905,934</u>	<u>\$ 876,255</u>	<u>\$ 850,396</u>

(一) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
買回 PEM Group 發行				
產品	\$ 1,987,213	\$ 1,896,281	\$ 1,877,850	\$ 1,864,258
減：累計減損	(1,168,397)	(1,136,207)	(1,145,081)	(1,157,348)
	<u>\$ 818,816</u>	<u>\$ 760,074</u>	<u>\$ 732,769</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 9 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 25,251 仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
非放款轉列之催收款項	\$ 219,416	\$ 6,162	\$ -	\$ 1,359
減：備抵呆帳（附註十及十二）	(<u>25,228</u>)	(<u>3,788</u>)	-	(<u>1,359</u>)
	<u>\$ 194,188</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9月30日	101年12月31日	101年9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	1,013,213	1,039,524	1,048,603	1,074,561
交通及運輸設備	12,039	15,139	11,394	13,760
什項設備	353,385	348,616	360,836	224,672
預付設備款	<u>2,400</u>	<u>12,087</u>	<u>38,775</u>	<u>88,550</u>
	<u>\$ 3,410,837</u>	<u>\$ 3,445,166</u>	<u>\$ 3,489,408</u>	<u>\$ 3,431,343</u>

	102年1月1日至9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	-	-	1,332	70,434	7,265	79,031
本期減少	-	-	(7,360)	(10,730)	-	(18,090)
本期重分類	-	-	-	27,272	(16,952)	10,320
淨兌換差額	-	-	-	240	-	240
期末餘額	<u>2,106,800</u>	<u>1,992,863</u>	<u>32,792</u>	<u>1,228,860</u>	<u>2,400</u>	<u>5,363,715</u>
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	953,339	23,681	793,028	-	1,770,048
本期增加	-	26,311	2,798	92,506	-	121,615
本期減少	-	-	(5,726)	(10,122)	-	(15,848)
本期重分類	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	63	-	63
期末餘額	-	<u>979,650</u>	<u>20,753</u>	<u>875,475</u>	-	<u>1,875,878</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>77,000</u>
期末淨額	<u>\$ 2,029,800</u>	<u>\$ 1,013,213</u>	<u>\$ 12,039</u>	<u>\$ 353,385</u>	<u>\$ 2,400</u>	<u>\$ 3,410,837</u>

101年1月1日至9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	-	-	-	359	47,515	123,317	171,191
本期減少	-	-	-	(1,124)	(220,690)	-	(221,814)
本期重分類	-	-	-	-	165,559	(173,092)	(7,533)
期末餘額	<u>2,106,800</u>		<u>1,992,863</u>	<u>34,056</u>	<u>1,141,317</u>	<u>38,775</u>	<u>5,313,811</u>
累計折舊							
期初餘額	-		918,302	21,061	924,261	-	1,863,624
本期增加	-	-	25,958	2,698	76,766	-	105,422
本期減少	-	-	-	(1,097)	(220,546)	-	(221,643)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-		<u>944,260</u>	<u>22,662</u>	<u>780,481</u>	-	<u>1,747,403</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>
期末淨額	<u>\$ 2,029,800</u>		<u>\$ 1,048,603</u>	<u>\$ 11,394</u>	<u>\$ 360,836</u>	<u>\$ 38,775</u>	<u>\$ 3,489,408</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，請參閱附註四三。

十九、無形資產

電腦軟體變動情形如下：

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 64,696	\$ 57,230
本期增加	47,883	7,021
本期攤銷	(17,550)	(14,426)
本期重分類	(5,190)	3,033
期末餘額	<u>\$ 89,839</u>	<u>\$ 52,858</u>

二十、其他資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
存出保證金	\$ 891,986	\$ 1,082,418	\$ 1,082,709	\$ 968,658
預付款項	98,205	61,928	80,894	35,653
承受擔保品淨額	-	-	-	-
其他	14,150	3,300	1,391	-
	<u>\$ 1,004,341</u>	<u>\$ 1,147,646</u>	<u>\$ 1,164,994</u>	<u>\$ 1,004,311</u>

(一) 合併公司於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 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 679,600 仟元、949,700 仟元、951,800 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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
土地	\$ 45,171	\$ 82,178	\$ 87,178	\$ 120,507
房屋及建築	103,006	103,006	118,397	127,639
減：備抵跌價損失	(148,177)	(185,184)	(205,575)	(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 9 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 37,007 仟元及 42,571 仟元。

二一、央行及銀行同業存款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
銀行同業拆放	\$10,949,628	\$ 3,186,000	\$ 3,718,611	\$ 1,475,310
中華郵政轉存款	1,963,594	1,963,594	1,963,594	1,963,594
銀行同業存款	473	1,954	744	1,094
	<u>\$12,913,695</u>	<u>\$ 5,151,548</u>	<u>\$ 5,682,949</u>	<u>\$ 3,439,998</u>

二二、央行及同業融資

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
同業融資	<u>\$ 4,122,435</u>	<u>\$ 2,414,205</u>	<u>\$ 1,652,105</u>	<u>\$ 2,877,550</u>
同業融資利率(%)	1.02~2.30	0.85~2.32	1.06~2.00	0.74~1.31

上述同業融資之擔保品，請參閱附註三五。

二三、附買回票券及債券負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
國外債券	\$ 254,048	\$ 264,045	\$ 259,077	\$ -
政府債券	-	-	250,000	-
	<u>\$ 254,048</u>	<u>\$ 264,045</u>	<u>\$ 509,077</u>	<u>\$ -</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
國外債券	\$ 254,271	\$ 264,159	\$ 259,077	\$ -
政府債券	-	-	250,144	-
	<u>\$ 254,271</u>	<u>\$ 264,159</u>	<u>\$ 509,221</u>	<u>\$ -</u>

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
國外債券	0.50%	0.50%	0.47%	-
政府債券	-	-	0.78%	-

國外債券以外幣計價明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
美 元	\$ 8,591	\$ 9,092	\$ 8,839	\$ -

二四、應付款項

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應付待交換票據	\$ 1,356,101	\$ 6,221,983	\$ 5,756,477	\$ 5,165,311
應付即期外匯交割款	407,178	435,786	541,682	1,036,226
應付承兌匯票	545,946	749,315	580,932	617,918
應付利息	530,047	410,646	521,657	290,587
應付費用	818,766	688,228	685,617	372,241
應付代收款	300,520	-	361,061	-
應付連動債賠付損失(附註 三六)	5,004	7,096	7,860	18,291
應付現金股利	231,874	-	111,693	-
其他應付款	582,075	635,293	577,842	463,888
	<u>\$ 4,777,511</u>	<u>\$ 9,148,347</u>	<u>\$ 9,144,821</u>	<u>\$ 7,964,462</u>

二五、存款及匯款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
支票存款	\$ 5,899,724	\$ 7,662,273	\$ 6,914,320	\$ 7,012,760
活期存款	89,385,421	77,589,477	72,504,814	66,539,983
活期儲蓄存款	94,303,099	88,448,284	85,127,337	81,231,495
定期存款	95,180,592	85,875,510	85,280,280	60,594,582
定期儲蓄存款	130,670,751	125,933,000	124,490,200	118,312,830
匯 款	16,632	2,351	20,721	-
	<u>\$ 415,456,219</u>	<u>\$ 385,510,895</u>	<u>\$ 374,337,672</u>	<u>\$ 333,691,650</u>

二六、應付金融債券

	102年9月30日	101年12月31日	101年9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	2,112,483	2,248,277	2,239,299	2,212,559
	<u>\$13,512,483</u>	<u>\$13,548,277</u>	<u>\$10,539,299</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：新臺幣 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：新臺幣 100 仟元，依面額發行。
 - B. 98 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
 - C. 98 年第三期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
 - D. 98 年第四期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

E. 99 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

F. 99 年第二期：新臺幣 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：新臺幣 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：新臺幣 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：新臺幣 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9月30日	101年12月31日	101年9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>23,317</u>)	(<u>51,723</u>)	(<u>60,701</u>)	(<u>87,441</u>)
	<u>\$ 2,112,483</u>	<u>\$ 2,248,277</u>	<u>\$ 2,239,299</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 9 月 30 日以攤銷後成本衡量之金額為 2,112,483 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：新臺幣 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臺幣 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 9 月 30 日止，依規定計算公式調整轉換價格為 10.09 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9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	-	25,870	-	(25,870)
本期減少	-	(161,664)	-	(7,495)
評價調整數	(21,850)	-	-	21,850
期末餘額	\$ -	\$ 2,112,483	\$ 83,039	(\$ 11,515)

	101年1月1日至9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	-	26,740	-	(26,740)
期末評價調整數	(19,780)	-	-	19,780
期末餘額	\$ 22,310	\$ 2,239,299	\$ 83,039	(\$ 6,960)

二七、其他金融負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
撥入放款基金	\$ 9,999	\$ 17,208	\$ 19,861	\$ 22,521
應付商業本票	34,900	-	-	-
	\$ 44,899	\$ 17,208	\$ 19,861	\$ 22,521

二八、負債準備

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
員工福利負債準備	\$ 208,645	\$ 224,614	\$ 98,073	\$ 112,163
保證責任準備	50,853	36,837	22,637	22,637
	\$ 259,498	\$ 261,451	\$ 120,710	\$ 134,800

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
確定福利負債	\$ 190,799	\$ 208,268	\$ 75,588	\$ 91,799
其他長期員工福利負債	17,846	16,346	22,485	20,364
	\$ 208,645	\$ 224,614	\$ 98,073	\$ 112,163

1. 確定福利負債

合併公司之退休金計畫包含確定提撥計畫及確定福利退休金計畫，其中關於確定福利退休金計畫，合併公司係採用 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日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 9 月 30 日之退休金費用。確定福利退休金計畫資訊請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註二八。

確定提撥計畫及確定福利退休金計畫相關退休金費用係列入下列項目：

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
用人費用				
確定提撥計畫	\$ 15,054	\$ 14,490	\$ 44,459	\$ 43,151
確定福利退休金計畫	<u>24,279</u>	<u>11,913</u>	<u>49,116</u>	<u>35,738</u>
	<u>\$ 39,333</u>	<u>\$ 26,403</u>	<u>\$ 93,575</u>	<u>\$ 78,889</u>

2. 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 9 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 1,500 仟元及 2,121 仟元。截至 102 年 9 月 30 日及 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日止其他長期員工福利負債準備分別為 17,846 仟元、16,346 仟元、22,485 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9月30日	101年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 36,837	\$ 22,637
本期提存	14,442	-
本期重分類	(400)	-
匯 差	(26)	-
期末餘額	<u>\$ 50,853</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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
存入保證金	\$ 201,191	\$ 92,687	\$ 136,026	\$ 57,156
預收款項	<u>167,821</u>	<u>146,716</u>	<u>151,946</u>	<u>152,329</u>
	<u>\$ 369,012</u>	<u>\$ 239,403</u>	<u>\$ 287,972</u>	<u>\$ 209,485</u>

三十、股東權益

(一) 股本

普通股

	102年9月30日	101年12月31日	101年9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>2,486,853</u>	<u>2,318,744</u>	<u>2,318,744</u>	<u>2,233,858</u>
已發行股本	<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 101 年 9 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。

台中銀行公司於 102 年 9 月以未分配盈餘 1,681,090 仟元轉增資，故台中銀行公司於 102 年 9 月 30 日實收資本額增加為 24,868,532 仟元，分為 2,486,853 仟股。

(二) 資本公積

依相關法令規定，資本公積除彌補公司虧損外不得使用，惟超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與所得產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有持股比例發給新股。以資本公積撥充股本時，每年撥充股本金額亦不得超過規定限額。依據 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9月30日	101年12月31日	101年9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. 惟如每股股利在新臺幣 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 9 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 248 仟元及 8,660 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 9 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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
特別盈餘公積	\$ 10,178	\$ -	\$ -	\$ -

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、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 利息淨收益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$ 2,256,993	\$ 1,984,550	\$ 6,474,553	\$ 5,736,313
存放及拆放銀行同業利息收入	130,667	145,429	377,657	437,882
投資有價證券利息收入	87,417	50,158	293,880	142,540
信用卡循環利息收入	11,020	10,868	30,686	25,863
分期付款利息收入	35,232	4,904	79,704	5,537
租賃利息收入	2,186	975	6,565	1,442

(接次頁)

(承前頁)

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
應收承購帳款利息收入	\$ 2,526	\$ 3,174	\$ 8,473	\$ 8,584
附賣回票債券投資利息	5,885	1,069	19,195	1,283
其他利息收入	5,563	29	9,234	822
	<u>2,537,489</u>	<u>2,201,156</u>	<u>7,299,947</u>	<u>6,360,266</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	(797,724)	(722,024)	(2,339,365)	(2,041,594)
央行及同業存款利息費用	(6,850)	(6,757)	(20,350)	(20,257)
央行及同業融資利息費用	(28,551)	(12,324)	(64,600)	(41,457)
附買回票債券負債利息費用	(335)	(559)	(1,265)	(1,308)
發行債券利息費用	(79,781)	(65,484)	(239,153)	(194,836)
其他利息費用	(19)	(17)	(43)	(42)
	<u>(913,260)</u>	<u>(807,165)</u>	<u>(2,664,776)</u>	<u>(2,299,494)</u>
	<u>\$ 1,624,229</u>	<u>\$ 1,393,991</u>	<u>\$ 4,635,171</u>	<u>\$ 4,060,772</u>

(二) 手續費淨收益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
放款手續費收入	\$ 54,112	\$ 49,653	\$ 187,258	\$ 146,070
經紀手續費收入	137,343	120,916	440,235	327,779
信託業務收入	92,696	86,731	340,623	225,838
其他手續費收入	166,283	179,454	509,695	499,373
	<u>450,434</u>	<u>436,754</u>	<u>1,477,811</u>	<u>1,199,060</u>
<u>手續費費用</u>				
佣金支出	(41,070)	(43,803)	(136,775)	(109,881)
其他手續費費用	(27,888)	(23,927)	(72,278)	(61,871)
	<u>(68,958)</u>	<u>(67,730)</u>	<u>(209,053)</u>	<u>(171,752)</u>
	<u>\$ 381,476</u>	<u>\$ 369,024</u>	<u>\$ 1,268,758</u>	<u>\$ 1,027,308</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) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產及負</u>				
<u>債已實現(損)益</u>				
商業本票	\$ 25,516	\$ 210	\$ 50,831	\$ 266
股票	14,485	47,829	(51,106)	58,923
受益憑證	7,877	2,063	12,551	2,915
衍生金融工具	<u>29,890</u>	<u>(3,340)</u>	<u>(34,829)</u>	<u>177,347</u>
	<u>77,768</u>	<u>46,762</u>	<u>(22,553)</u>	<u>239,451</u>
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產及負</u>				
<u>債評價(損)益</u>				
商業本票	(4,552)	-	5,242	-
股票	(3,857)	41,997	39,106	(17,086)
受益憑證	15,637	469	2,535	2,179
衍生金融工具	<u>(24,311)</u>	<u>34,412</u>	<u>26,862</u>	<u>(9,032)</u>
	<u>(17,083)</u>	<u>76,878</u>	<u>73,745</u>	<u>(23,939)</u>
	<u>\$ 60,685</u>	<u>\$ 123,640</u>	<u>\$ 51,192</u>	<u>\$ 215,512</u>

1. 合併公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 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(101,781)仟元及 194,742 仟元、股利收入 27,167 仟元及 44,032 仟元暨利息收入 52,061 仟元及 677 仟元。

2. 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。

(四) 備供出售金融資產之已實現損益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
<u>處分(損失)利益</u>				
公司債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,517</u>	<u>(\$ 4,846)</u>	<u>\$ 14,540</u>

(五) 資產減損迴轉利益 (損失)

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
持有至到期日金融資產 減損迴轉利益 (損 失)	\$ 27,147	\$ 1,385	\$ 703,508	(\$ 70,981)
其他金融資產減損損失 待出售資產減損迴轉利 益	-	(5,975)	(11,610)	(25,251)
備供出售金融資產減損 損失	-	46,754	-	46,754
承受擔保品減損迴轉利 益	-	(14,398)	-	(14,398)
	<u>2,388</u>	<u>6,329</u>	<u>37,007</u>	<u>42,571</u>
	<u>\$ 29,535</u>	<u>\$ 34,095</u>	<u>\$ 728,905</u>	<u>(\$ 21,305)</u>

(六) 其他利息以外淨損益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
財產交易損失	(\$ 46)	(\$ 38,380)	(\$ 52)	(\$ 38,397)
以成本衡量之金融資產 淨利益	18,092	18,858	19,467	19,157
出售承受擔保品淨損 其他各項提存 (附註三 六)	(1,910)	(4,318)	(17,014)	(19,477)
其他淨益	-	(3,600)	-	(10,400)
	<u>7,594</u>	<u>1,135</u>	<u>3,347</u>	<u>84,216</u>
	<u>\$ 23,730</u>	<u>(\$ 26,305)</u>	<u>\$ 5,748</u>	<u>\$ 35,099</u>

(七) 員工福利費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 483,508	\$ 479,748	\$ 1,532,130	\$ 1,406,936
勞健保費用	30,353	35,004	117,661	103,949
退休金費用	39,333	26,403	93,575	78,889
其他員工福利費用	<u>17,257</u>	<u>10,420</u>	<u>61,320</u>	<u>57,947</u>
	<u>\$ 570,451</u>	<u>\$ 551,575</u>	<u>\$ 1,804,686</u>	<u>\$ 1,647,721</u>

(八) 折舊及攤銷費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 39,245	\$ 38,789	\$ 121,615	\$ 105,422
無形資產攤銷費用	<u>7,176</u>	<u>4,882</u>	<u>17,550</u>	<u>14,426</u>
	<u>\$ 46,421</u>	<u>\$ 43,671</u>	<u>\$ 139,165</u>	<u>\$ 119,848</u>

(九) 其他業務及管理費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 73,785	\$ 65,239	\$ 217,973	\$ 186,548
專業勞務費	49,088	32,620	141,897	91,908
廣告費	11,763	32,078	82,059	100,954
保險費	35,377	33,234	103,848	97,275
租金支出	31,515	23,389	87,967	67,896
交際費	20,295	16,238	56,633	43,648
捐贈	14,965	13,127	36,758	36,487
郵電費	11,887	10,712	34,042	32,607
其他	85,614	76,689	231,578	208,345
	<u>\$ 334,289</u>	<u>\$ 303,326</u>	<u>\$ 992,755</u>	<u>\$ 865,668</u>

三二、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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 130,657	\$ 140,433	\$ 379,209	\$ 216,173
遞延所得稅				
當期產生者	<u>52,357</u>	<u>(2,153)</u>	<u>2,521</u>	<u>191,271</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 183,014</u>	<u>\$ 138,280</u>	<u>\$ 381,730</u>	<u>\$ 407,444</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9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9月30日
稅前純益	<u>\$ 2,486,412</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	422,690
調節項目之所得稅影響數	
永久性差異	
免稅所得	11,179
其他	(25,322)
暫時性差異	20,191
當期抵用之投資抵減	(6,378)
當期抵用之虧損扣抵	(206,336)
當期所得稅	216,024
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	(20,191)
投資抵減	6,378
虧損扣抵	206,336
其他	(1,252)
	<u>\$ 407,444</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	102年9月30日	101年12月31日	101年9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>2,410,284</u>	<u>2,704,214</u>	<u>2,097,180</u>	<u>1,466,019</u>
	<u>\$ 2,410,284</u>	<u>\$ 2,704,214</u>	<u>\$ 2,097,180</u>	<u>\$ 1,466,019</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 355,818</u>	<u>\$ 565,497</u>	<u>\$ 565,497</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，本公司分配屬於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，因此本公司預計101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。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(三) 所得稅核定情形

1. 台中銀行公司核定至 99 年度。
2. 台中銀保經公司核定至 100 年度。
3. 台中銀租賃事業公司設立於 101 年度，台中銀證券公司設立於 102 年度，故尚無營利事業所得稅結算申報之核定。

三三、每股盈餘

	單位：每股元			
	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	\$ 0.32	\$ 0.32	\$ 1.00	\$ 0.84
稀釋每股盈餘	\$ 0.29	\$ 0.30	\$ 0.93	\$ 0.78

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 9 月 30 日基本及稀釋每股盈餘，分別由 0.90 元及 0.83 元減少為 0.84 元及 0.78 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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 787,057	\$ 807,647	\$ 2,497,859	\$ 2,078,968
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
可轉換公司債稅後利息	6,901	7,452	21,472	22,194
用以計算繼續營業單位稀釋每股盈餘之盈餘	\$ 793,958	\$ 815,099	\$ 2,519,331	\$ 2,101,162

股 數	單位：仟股			
	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9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	211,675	212,569	222,635	212,569
員工分紅	16	578	28	605
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>2,698,544</u>	<u>2,700,000</u>	<u>2,709,516</u>	<u>2,700,027</u>

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三四、重大關係人交易事項

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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、林維樑、張孟亮、周康記（註1）、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

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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 98 人	主要管理階層
董事長配偶等 41 人	台中銀行公司之董事、監察人、董事長 與總經理之配偶及二等親以內親屬等
財團法人台中商業銀行文教基金會、 財團法人台中商業銀行股份有限公 司職工福利委員會	受台中銀行公司捐贈之金額達其實收基 金總額三分之一以上之財團法人
德信證券投資信託股份有限公司	採權益法之關聯企業
中國人造纖維股份有限公司	最終母公司
中纖投資股份有限公司	實質關係人
磐亞投資股份有限公司	實質關係人
德興投資股份有限公司	實質關係人
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
透明實業有限公司	實質關係人

註 1：法人董事磐亞股份有限公司原代表人周康記於 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9月30日

單位：新臺幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款			
員工消費性放款		36	\$ 17,109	\$ 10,866	\$ 10,866	\$ -	\$ 225	信貸	無
自用住宅抵押放款		21	37,914	27,637	27,637	-	403	不動產	"
其他放款		吳珍瑩	4,912	4,753	4,753	-	62	"	"
		邱明欲	2,905	2,809	2,809	-	38	"	"
		梁志豪	3,112	2,839	2,839	-	38	"	"
		蔡慶堂	2,744	2,629	2,629	-	45	"	"
		莊振祥	2,612	2,512	2,512	-	30	"	"
		游文通	3,500	2,500	2,500	-	36	"	"
		尤維煌	1,466	1,314	1,314	-	18	"	"
		倪政賢	1,039	882	882	-	16	"	"
		李文助	1,000	1,000	1,000	-	13	"	"
		楊再鴻	978	877	877	-	14	"	"
		楊東波	898	739	739	-	13	"	"
		呂慧瑋	1,490	-	-	-	7	"	"
		林建廷	800	400	400	-	8	定儲單	"

101年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款			
員工消費性放款		36戶	\$17,073	\$10,639	\$10,639	\$ -	\$ 223	信貸	無
自用住宅抵押放款		22戶	43,115	32,754	32,754	-	454	不動產	"
其他放款		吳珍瑩	4,912	4,753	4,753	-	62	"	"
		梁信夫	4,000	3,500	3,500	-	18	"	"
		梁志豪	2,900	2,839	2,839	-	24	"	"
		邱明欲	2,905	2,809	2,809	-	38	"	"
		蔡慶堂	2,744	2,629	2,629	-	45	"	"
		莊振祥	2,612	2,512	2,512	-	30	"	"
		游文通	2,500	2,500	2,500	-	33	"	"
		莊文權	1,700	1,700	1,700	-	17	"	"
		尤維煌	1,466	1,314	1,314	-	18	"	"
		林澤修	1,145	1,067	1,067	-	13	"	"
		李文助	1,000	1,000	1,000	-	13	"	"
		倪政賢	1,039	882	882	-	16	"	"
		楊再鴻	978	877	877	-	14	"	"
		楊東波	898	739	739	-	13	"	"
		呂慧瑋	1,490	-	-	-	7	"	"
		林建廷	400	400	400	-	8	定儲單	"

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

(二) 存款

102年1月1日至9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	\$ 159,222	0.00~1.35	\$ 1,288
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	132,187	0.02~2.38	2,314
中國人造纖維股份有限公司	48,642	0.13	38
德信綜合證券股份有限公司	18,693	0.13~1.09	124
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,220	0.02~1.37	83
格菱股份有限公司	4,213	0.13	1
磐亞股份有限公司	687	0.02~0.13	1
久津實業股份有限公司	596	0.13	-
久暢股份有限公司	424	0.02	-
臺灣金醇洋酒股份有限公司	341	0.13	-
蔗蜜坊股份有限公司	18	0.13	-
其 他	<u>227,573</u>	0.00~2.38	<u>1,516</u>
	<u>\$ 600,816</u>		<u>\$ 5,365</u>

101年1月1日至9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	\$ 148,717	0.00~1.35	\$ 1,128
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	132,598	0.02~2.38	2,317
中國人造纖維股份有限公司	49,627	0.13	36
德信綜合證券股份有限公司	19,128	0.13~1.09	124
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,210	0.02~1.37	83
格菱股份有限公司	428	0.13	1
久津實業股份有限公司	255	0.13	-
磐亞股份有限公司	105	0.02~0.13	1
臺灣金醇洋酒股份有限公司	38	0.13	4
其 他	<u>153,925</u>	0.00~2.38	<u>1,116</u>
	<u>\$ 513,031</u>		<u>\$ 4,810</u>

存款除行員存款利率於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
德信證券投資信託股份有限公司	\$ 397	\$ 852	\$ 2,669	\$ 4,777

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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
格菱股份有限公司	\$ 100	\$ 180	\$ 308	\$ 388
蔗蜜坊股份有限公司	-	-	20	-
	\$ 100	\$ 180	\$ 328	\$ 388

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 9 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年7月1日至 9月30日	101年7月1日至 9月30日	102年1月1日至 9月30日	101年1月1日至 9月30日
短期員工福利	\$ 14,340	\$ 12,585	\$ 56,013	\$ 44,827
退職後福利	113	84	288	270
	\$ 14,453	\$ 12,669	\$ 56,301	\$ 45,097

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。

三五、質抵押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
受限制資產－銀行存款	\$ 92,111	\$ 24,122	\$ -	\$ -
應收票據	1,539,108	415,949	-	-
備供出售金融資產－國外 債券	550,200	777,640	789,066	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	564,600	999,700	1,001,800	915,100
持有至到期日金融資產－ 國外債券	<u>2,062,570</u>	<u>3,850,800</u>	<u>4,076,627</u>	<u>4,213,930</u>
	<u>\$ 4,973,589</u>	<u>\$ 6,068,211</u>	<u>\$ 5,867,493</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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
法院假扣押之擔保	\$ 514,600	\$ 794,700	\$ 796,800	\$ 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	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>\$ 729,600</u>	<u>\$ 999,700</u>	<u>\$ 1,001,800</u>	<u>\$ 915,100</u>

三六、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9月30日止，分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 承諾事項：

	102年9月30日	101年9月30日
尚未動用之授信承諾(不含信用卡)	\$ 117,148,162	\$ 102,764,282
信用卡授信承諾	11,230,181	9,789,497
各類保證款項	8,836,917	6,023,755
信託負債	45,915,508	41,475,502
開發信用狀餘額	3,244,648	3,665,459

(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 9 月 30 日止，台中銀行公司已實際賠付投資人 216,314 仟元，尚未賠付部位 5,004 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9月30日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 3,502,825	應付保管有價證券	\$ 3,311,837
基金投資	37,425,846	信託資本	
結構性商品投資	624,130	金錢信託	41,552,801
不動產		不動產信託	1,050,870
土 地	1,032,634	本期損益	514,489
房屋及建築	18,236	遞延結轉數	(514,489)
保管有價證券	<u>3,311,837</u>		
信託資產總額	<u>\$ 45,915,508</u>	信託負債總額	<u>\$45,915,508</u>

信託帳財產目錄
102年9月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 3,502,825
基金投資	37,425,846
結構性商品投資	624,130
不動產	
土 地	1,032,634
房屋及建築	18,236
保管有價證券	<u>3,311,837</u>
	<u>\$ 45,915,508</u>

信託帳損益表
102年1月1日至9月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 860,995
信託費用	
管理費	(346,506)
稅前純益	514,489
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 514,489</u>

信託帳資產負債表
101年9月30日

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

信託帳財產目錄
101年9月30日

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

信託帳損益表
101年1月1日至9月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 724,333
信託費用	
管理費	(225,923)
稅前純益	498,410
所得稅費用	-
稅後純益	\$ 498,410

(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9月30日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 124,951	\$ 229,395	\$ 446	\$ 354,792
營業租賃收入(出租人)	1,629	864	-	2,493
融資租賃收入總額(出租人)	174,091	102,401	-	276,492
融資租賃收入現值(出租人)	156,197	96,530	-	252,727
資本支出承諾	100,642	20,962	-	121,604
合 計	\$ 557,510	\$ 450,152	\$ 446	\$1,008,108

101年9月30日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 71,303	\$ 86,905	\$ 909	\$ 159,117
營業租賃收入（出租人）	1,629	1,728	-	3,357
融資租賃收入總額（出租人）	53,591	19,496	-	73,087
融資租賃收入現值（出租人）	50,662	19,067	-	69,729
資本支出承諾	61,000	3,142	-	64,142
合 計	<u>\$ 238,185</u>	<u>\$ 130,338</u>	<u>\$ 909</u>	<u>\$ 369,432</u>

三七、金融商品資訊之揭露

(一) 公允價值之資訊

	102年9月30日		101年9月30日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值
金融資產				
現金及約當現金	\$ 5,867,110	\$ 5,867,110	\$ 10,015,228	\$ 10,015,228
存放央行及拆借銀行同業	68,625,211	68,625,211	80,681,271	80,681,271
透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,197,986	12,197,986	2,383,687	2,383,687
附賣回票券及債券投資	5,027,475	5,027,475	1,612,817	1,612,817
應收款項—淨額	5,293,086	5,293,086	3,138,218	3,138,218
貼現及放款—淨額	356,225,597	356,225,597	307,008,751	307,008,751
備供出售金融資產	19,215,539	19,215,539	10,306,158	10,306,158
持有至到期日金融資產—淨額	3,258,187	3,249,875	8,557,237	8,555,773
採用權益法之股權投資	133,245	133,245	132,997	132,997
受限制資產	190,217	190,217	-	-
其他金融資產—淨額	1,156,488	1,156,488	876,255	876,255
金融負債				
央行及銀行同業存款	12,913,695	12,913,695	5,682,949	5,682,949
央行及同業融資	4,122,435	4,122,435	1,652,105	1,652,105
透過損益按公允價值衡量之金融負債	57,724	57,724	52,327	52,327
附買回票券及債券負債	254,048	254,048	509,077	509,077
應付款項	4,777,511	4,777,511	9,144,821	9,144,821
存款及匯款	415,456,219	415,456,219	374,337,672	374,337,672
應付金融債券	13,512,483	13,464,304	10,539,299	10,524,040
其他金融負債	44,899	44,899	19,861	19,861

(二) 合併公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借

銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、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付息之金融商品，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
7. 以成本衡量之金融商品係持有未上市（櫃）公司且未具重大影響力，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9月30日	101年9月30日	102年9月30日	101年9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				
量之金融資產	\$12,197,986	\$ 2,383,687	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	19,215,539	10,306,158	-	-
持有至到期日金融資產	1,189,532	1,240,082	2,060,343	7,315,691
採權益法之股權投資	-	-	133,245	132,997
<u>金融負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
量之金融負債	57,724	52,327	-	-
應付金融債券	13,464,304	10,524,040	-	-

(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9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	\$ 921,504	\$ 921,504	\$ -	\$ -
其 他	11,170,258	11,170,258	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	68,245	68,245	-	-
債券投資	19,147,294	19,147,294	-	-
<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	106,224	-	106,224	\$ -
負 債				
透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	(57,724)	-	(57,724)	-
合 計	<u>\$31,355,801</u>	<u>\$31,307,301</u>	<u>\$ 48,500</u>	<u>\$ -</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	101年9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	\$ 1,186,475	\$ 1,186,475	\$ -	\$ -
其 他	1,007,972	1,007,972	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	46,094	46,094	-	-
債券投資	10,260,064	10,260,064	-	-
其 他	-	-	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	189,240	-	189,240	-
負 債				
透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	(52,327)	-	(52,327)	-
合 計	<u>\$12,637,518</u>	<u>\$12,500,605</u>	<u>\$ 136,913</u>	<u>\$ -</u>

三八、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，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券、商品價格風險）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、監管及控制信用風險、市場風險及流動性風險。

風險管理組織架構

董事會為本行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，造成本行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 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 502,123 仟元及 423,572 仟元，而權益將分別減少／增加 1,118,128 仟元及 1,069,681 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 9 月 30 日稅前損益將分別減少／增加 74,484 仟元及 135,832 仟元，而權益將分別增加／減少 83,730 仟元及 251,377 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 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 263,532 仟元及 180,957 仟元，而權益將分別增加／減少 10,237 仟元及 6,914 仟元。

彙整敏感度分析如下：

102年9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	(\$ 1,118,128)	\$ 502,123
	利率曲線下跌 100 BPS	1,118,128	(502,123)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別上升 3%	83,730	(74,484)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	(83,730)	74,484
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15 %	10,237	263,532
	權益證券價格下跌 15%	(10,237)	(263,532)

101年9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	(\$ 1,069,681)	\$ 423,572
	利率曲線下跌 100 BPS	1,069,681	(423,572)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別上升 3%	251,377	135,832
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	(251,377)	(135,832)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	6,914	180,957
	權益證券價格下跌 15%	(6,914)	(180,957)

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9月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為76%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為13%，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9月30日最大信用暴險風險金額約分別為327,804,637仟元及279,729,070仟元；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9月30日	101年9月30日
授信承諾（不含信用卡）	\$117,148,162	\$102,764,282
信用卡授信承諾	11,230,181	9,789,497

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9月30日	101年9月30日
民營企業	\$ 206,979,301	\$ 170,757,498
自 然 人	164,776,577	146,038,447
其 他	837,212	833,520
	<u>\$ 372,593,090</u>	<u>\$ 317,629,465</u>

產 業 型 態	102年9月30日	101年9月30日
私 人	\$ 164,776,577	\$ 146,038,447
製 造 業	80,089,820	66,047,252
商 業	56,870,968	48,792,424
不動產業	32,884,305	24,459,513
營 造 業	11,252,608	9,074,791
運輸倉儲及資訊通訊	8,686,862	8,097,590
工商服務業	9,063,238	7,669,105
其 他	8,968,712	7,450,343
	<u>\$ 372,593,090</u>	<u>\$ 317,629,465</u>

地 方 區 域	102年9月30日	101年9月30日
國內	\$ 355,445,859	\$ 308,361,307
亞洲地區	8,431,614	5,307,253
美洲地區	6,670,837	2,479,187
其他	2,044,780	1,481,718
	<u>\$ 372,593,090</u>	<u>\$ 317,629,465</u>

擔 保 品 別	102年9月30日	101年9月30日
無擔保	\$ 76,596,454	\$ 73,057,355
有擔保		
不動產擔保	257,543,771	215,158,971
保證函擔保	21,385,060	18,330,707
動產擔保	6,036,726	5,648,620
債單擔保	4,542,423	2,278,524
應收票據	1,920,523	817,269
股票擔保	2,030,995	1,458,882
其 他	2,537,138	879,137
	<u>\$ 372,593,090</u>	<u>\$ 317,629,465</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9月30日	未逾期限亦未減損部位金額					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	\$ 66,657	\$ 91,655	\$ 82,300	\$ 193,051	\$ 433,663	\$ 36,203	\$ 22,752	\$ 492,618	\$ 13,545	\$ 3,127	\$ 475,946
其他	70,943,617	179,363	63,430	3,573,083	74,759,493	61,282	331,031	75,151,806	101,729	36,283	75,013,794
貼現及放款	158,053,869	113,276,778	47,997,027	26,501,656	345,829,330	6,991,009	6,930,745	359,751,084	1,568,711	1,495,530	356,686,843

101年9月30日	未逾期限亦未減損部位金額					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	\$ 49,761	\$ 84,706	\$ 68,488	\$ 195,696	\$ 398,651	\$ 33,407	\$ 21,732	\$ 453,790	\$ 12,498	\$ 8,196	\$ 433,096
其他	83,507,561	164,954	60,671	754,473	84,487,659	45,800	77,853	84,611,312	60,463	18,609	84,532,240
貼現及放款	126,231,933	97,809,790	42,638,103	20,447,173	287,126,999	18,417,957	4,550,969	310,095,925	1,191,102	1,801,974	307,102,849

(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9月30日	未逾期 第一等級	亦未減損 第二等級	亦未減損 第三等級	亦未減損 第四等級	金額 合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 13,380,456	\$ 18,645,440	\$ 12,584,900	\$ 6,036,267	\$ 50,647,063
現金卡	-	5	42	1,161	1,208
小額純信用貸款	45,508	102,184	130,455	162,538	440,685
其他（擔保）	56,356,031	29,370,776	12,062,174	4,473,539	102,262,520
其他（無擔保）	2,681,257	986,127	655,637	272,748	4,595,769
	<u>72,463,252</u>	<u>49,104,532</u>	<u>25,433,208</u>	<u>10,946,253</u>	<u>157,947,245</u>
企業金融業務					
有擔保	51,961,961	42,023,545	17,406,832	4,897,237	116,289,575
無擔保	33,628,656	22,148,701	5,156,987	10,658,166	71,592,510
	<u>85,590,617</u>	<u>64,172,246</u>	<u>22,563,819</u>	<u>15,555,403</u>	<u>187,882,085</u>
合計	<u>\$ 158,053,869</u>	<u>\$ 113,276,778</u>	<u>\$ 47,997,027</u>	<u>\$ 26,501,656</u>	<u>\$ 345,829,330</u>

101年9月30日	未逾期 第一等級	亦未減損 第二等級	亦未減損 第三等級	亦未減損 第四等級	金額 合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 10,533,284	\$ 16,182,873	\$ 10,604,251	\$ 5,630,836	\$ 42,951,244
現金卡	-	8	60	2,539	2,607
小額純信用貸款	45,492	97,581	103,437	225,288	471,798
其他（擔保）	45,377,187	25,061,597	11,681,314	3,565,149	85,685,247
其他（無擔保）	2,664,864	1,057,417	603,388	289,271	4,614,940
	<u>58,620,827</u>	<u>42,399,476</u>	<u>22,992,450</u>	<u>9,713,083</u>	<u>133,725,836</u>
企業金融業務					
有擔保	38,702,271	35,282,643	13,479,910	3,522,288	90,987,112
無擔保	28,908,835	20,127,671	6,165,743	7,211,802	62,414,051
	<u>67,611,106</u>	<u>55,410,314</u>	<u>19,645,653</u>	<u>10,734,090</u>	<u>153,401,163</u>
合計	<u>\$ 126,231,933</u>	<u>\$ 97,809,790</u>	<u>\$ 42,638,103</u>	<u>\$ 20,447,173</u>	<u>\$ 287,126,999</u>

(3) 有價證券投資信用品質分析

102年9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	\$18,796,206	\$ 351,088	\$ -	\$19,147,294	\$ -	\$ 62,522	\$19,209,816	\$ 62,522	\$19,147,294
股權投資	68,245	-	-	68,245	-	-	68,245	-	68,245
其他	-	-	-	-	-	14,319	14,319	14,319	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	1,345,693	-	-	1,345,693	-	2,966,520	4,312,213	1,054,026	3,258,187
其他金融資產									
股權投資	-	-	143,484	143,484	-	-	143,484	-	143,484
其他	-	-	-	-	-	1,987,213	1,987,213	1,168,397	818,816

101年9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	\$ 9,788,895	\$ 471,169	\$ -	\$10,260,064	\$ -	\$ 61,975	\$10,322,039	\$ 61,975	\$10,260,064
股權投資	46,094	-	-	46,094	-	-	46,094	-	46,094
其他	-	-	-	-	-	14,193	14,193	14,193	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	1,388,101	-	-	1,388,101	-	8,912,152	10,300,253	1,743,016	8,557,237
其他金融資產									
股權投資	2	-	143,484	143,486	-	-	143,486	-	143,486
其他	-	-	-	-	-	1,877,850	1,877,850	1,145,081	732,769

(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9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	\$ 29,332	\$ 6,871	\$ 36,203
其 他	26,800	34,482	61,282
	<u>56,132</u>	<u>41,353</u>	<u>97,485</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	1,520,698	40,850	1,561,548
現金卡	161	32	193
小額純信用貸款	16,063	1,665	17,728
其他（擔保）	2,300,922	47,050	2,347,972
其他（無擔保）	232,735	2,476	235,211
	<u>4,070,579</u>	<u>92,073</u>	<u>4,162,652</u>
企業金融業務			
有擔保	2,327,528	31,022	2,358,550
無擔保	463,637	6,170	469,807
	<u>2,791,165</u>	<u>37,192</u>	<u>2,828,357</u>
	<u>\$ 6,861,744</u>	<u>\$ 129,265</u>	<u>\$ 6,991,009</u>
項 目	101年9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	\$ 28,494	\$ 4,913	\$ 33,407
其 他	43,692	2,108	45,800
	<u>72,186</u>	<u>7,021</u>	<u>79,207</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	2,824,175	76,562	2,900,737
現金卡	153	92	245
小額純信用貸款	28,050	1,869	29,919
其他（擔保）	6,662,258	109,156	6,771,414
其他（無擔保）	364,742	13,119	377,861
	<u>9,879,378</u>	<u>200,798</u>	<u>10,080,176</u>
企業金融業務			
有擔保	5,697,596	15,507	5,713,103
無擔保	2,598,330	26,348	2,624,678
	<u>8,295,926</u>	<u>41,855</u>	<u>8,337,781</u>
	<u>\$ 18,175,304</u>	<u>\$ 242,653</u>	<u>\$ 18,417,957</u>

3. 流動性風險

台中銀行公司於 102 年及 101 年 9 月 30 日之流動準備比率分別為 20% 及 21%，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9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	\$ 9,697,870	\$ 2,214,160	\$ 341,441	\$ 660,224	\$ -	\$ 12,913,695
央行及同業融資	913,497	2,289,485	363,203	129,167	427,083	4,122,435
透過損益按公允價值衡量之金融負債	29,153	10,666	4,967	12,938	-	57,724
附買回票券及債券負債	-	254,271	-	-	-	254,271
應付款項	3,094,893	452,595	782,721	242,950	204,352	4,777,511
當期所得稅負債	-	-	-	135,138	-	135,138
存款及匯款	36,250,416	62,130,584	72,682,971	110,880,950	133,511,298	415,456,219
應付金融債券	-	-	-	2,135,800	11,400,000	13,535,800
其他到期資金流出項目	10,744	43,769	7,689	17,087	166,801	246,090

101年9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	\$ 2,327,889	\$ 2,353,395	\$ 341,441	\$ 660,224	\$ -	\$ 5,682,949
央行及同業融資	479,665	1,172,440	-	-	-	1,652,105
透過損益按公允價值衡量之金融負債	21,400	6,690	1,757	170	22,310	52,327
附買回票券及債券負債	509,221	-	-	-	-	509,221
應付款項	7,691,912	469,455	679,937	101,986	201,531	9,144,821
當期所得稅負債	-	-	-	148,847	-	148,847
存款及匯款	32,818,957	54,720,669	61,223,922	102,544,339	123,029,785	374,337,672
應付金融債券	-	-	-	2,400,000	8,200,000	10,600,000
其他到期資金流出項目	23,818	56,306	5,657	10,535	41,137	137,453

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9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	\$ 6,729	\$ 4,780	\$ 7,675	\$ 24,708	\$ -	\$ 43,892
合計	\$ 6,729	\$ 4,780	\$ 7,675	\$ 24,708	\$ -	\$ 43,892

101年9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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 292	\$ -	\$ 292
合計	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 292	\$ -	\$ 292

(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9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	(\$ 3,132,374)	(\$ 1,950,109)	(\$ 206,010)	(\$ 47,066)	\$ -	(\$ 5,335,559)
—現金流入	3,106,419	1,940,216	204,457	46,953	-	5,298,045
現金流出小計	(3,132,374)	(1,950,109)	(206,010)	(47,066)	-	(5,335,559)
現金流入小計	3,106,419	1,940,216	204,457	46,953	-	5,298,045
現金流量淨額	(\$ 25,955)	(\$ 9,893)	(\$ 1,553)	(\$ 113)	\$ -	(\$ 37,514)

101年9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	(\$ 2,769,275)	(\$ 2,553,518)	(\$ 170,678)	\$ -	\$ -	(\$ 5,493,471)
—現金流入	2,747,875	2,546,828	168,921	-	-	5,463,624
現金流出小計	(2,769,275)	(2,553,518)	(170,678)	-	-	(5,493,471)
現金流入小計	2,747,875	2,546,828	168,921	-	-	5,463,624
現金流量淨額	(\$ 21,400)	(\$ 6,690)	(\$ 1,757)	\$ -	\$ -	(\$ 29,847)

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9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	\$ 6,491,831	\$ 16,932,810	\$ 17,004,632	\$ 51,675,869	\$ 25,043,020	\$117,148,162
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	7,005	93,327	300,681	587,193	10,241,975	11,230,181
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	899,976	2,126,566	202,267	15,839	-	3,244,648
各類保證款項	1,786,254	1,503,810	788,771	2,866,730	1,891,352	8,836,917
租賃合約承諾	86,549	255,939	-	-	20,000	362,488
合計	\$ 9,271,615	\$ 20,912,452	\$ 18,296,351	\$ 55,145,631	\$ 37,196,347	\$140,822,396

101年9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	\$ 4,184,699	\$ 17,123,170	\$ 16,672,772	\$ 43,366,938	\$ 21,416,703	\$102,764,282
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	780	6,930	29,790	192,806	9,559,191	9,789,497
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,131,647	2,469,736	63,475	601	-	3,665,459
各類保證款項	1,336,543	1,067,782	713,260	1,278,012	1,628,158	6,023,755
租賃合約承諾	-	14,980	-	-	-	14,980
合計	\$ 6,653,669	\$ 20,682,598	\$ 17,479,297	\$ 44,838,357	\$ 32,604,052	\$122,257,973

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。

三九、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9月30日					101年9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	1,357,013	121,729,144	1.11%	1,022,393	75.34%	497,367	98,866,654	0.50%	906,379	182.24%
	無擔保	605,753	73,737,257	0.82%	1,962,411	323.96%	293,521	65,644,019	0.45%	1,772,471	603.87%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	101,002	53,064,300	0.19%	162,618	161.00%	138,147	46,627,188	0.30%	96,584	69.91%
	現金卡	292	16,632	1.76%	10,936	3745.21%	169	23,901	0.71%	19,726	11,672.19%
	小額純信用貸款(註5)	5,514	513,338	1.07%	49,887	904.73%	14,798	582,462	2.54%	73,171	494.47%
	其他(註6)	擔保	420,542	105,346,397	0.40%	305,886	72.74%	176,272	93,249,170	0.19%	164,305
無擔保		25,855	4,977,843	0.52%	90,818	351.26%	8,208	5,102,531	0.16%	103,443	1,260.28%
放款業務合計		2,515,971	359,384,911	0.70%	3,604,949	143.28%	1,128,482	310,095,925	0.36%	3,136,079	277.90%

項 目		102年9月30日					101年9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		6,030	491,895	1.23%	28,560	473.63%	2,086	453,197	0.46%	22,335	1,070.71%
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9月30日		101年9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)	45,363	5,794	65,579	8,077
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	22,982	11,765	29,709	14,509
合 計	68,345	17,559	95,288	22,586

- 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9月30日

單位：新臺幣仟元

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9月 30日淨值比例
1	A 集團 012612 電子零組件製造業	3,912,360	13.02%
2	B 集團 015510 住宿服務業	3,495,370	11.63%
3	C 集團 012411 鋼鐵製造業	2,742,916	9.13%
4	D 集團 015590 其他住宿服務業	2,621,109	8.72%
5	E 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,177,969	7.25%
6	F 集團 015101 民用航空運輸業	1,980,555	6.59%
7	G 集團 016811 不動產租售業	1,664,409	5.54%
8	H 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	1,625,725	5.41%
9	I 集團 016700 不動產開發業	1,575,574	5.24%
10	J 集團 012711 電腦製造業	1,330,650	4.43%

101 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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9月 30日淨值比例
1	A 集團 012612 電子零組件製造業	4,523,933	16.59%
2	D 集團 015590 其他住宿服務業	3,030,474	11.11%
3	E 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,273,386	8.34%
4	K 集團 015101 民用航空運輸業	2,240,119	8.22%
5	H 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	2,109,060	7.74%
6	C 集團 012411 鋼鐵製造業	1,944,216	7.13%
7	B 集團 015510 短期住宿服務業	1,893,985	6.95%
8	L 集團 015610 餐館業	1,462,987	5.37%
9	M 集團 014841 汽車零售業	1,336,020	4.90%
10	N 集團 016700 不動產開發業	1,307,150	4.79%

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 (新臺幣)

102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

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	336,320,365	11,527,052	16,993,597	62,382,433	427,223,447
利率敏感性負債	131,561,738	207,810,422	61,689,526	9,404,465	410,466,151
利率敏感性缺口	204,758,627	(196,283,370)	(44,695,929)	52,977,968	16,757,296
淨 值					30,043,997
利率敏感性資產與負債比率					104.08
利率敏感性缺口與淨值比率					55.78

101 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	301,028,362	11,021,593	14,758,485	50,313,741	377,122,181
利率敏感性負債	126,493,763	177,083,383	53,923,882	5,676,444	363,177,472
利率敏感性缺口	174,534,599	(166,061,790)	(39,165,397)	44,637,297	13,944,709
淨 值					27,265,998
利率敏感性資產與負債比率					103.84
利率敏感性缺口與淨值比率					51.14

註：一、本表填寫台中銀行公司總行及國內外分支機構新臺幣部分
(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 (指新臺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 9 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	625,500	227,103	-	35,001	887,604
利率敏感性負債	324,766	361,744	123,037	-	809,547
利率敏感性缺口	300,734	(134,641)	(123,037)	35,001	78,057
淨 值					1,016,030
利率敏感性資產與負債比率					109.64%
利率敏感性缺口與淨值比率					7.68%

101 年 9 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	328,245	155,266	16,927	341,254	841,692
利率敏感性負債	287,499	298,743	105,671	-	691,913
利率敏感性缺口	40,746	(143,477)	(88,744)	341,254	149,779
淨 值					930,263
利率敏感性資產與負債比率					121.65%
利率敏感性缺口與淨值比率					16.10%

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9月30日	101年9月30日
資產報酬率	稅前	0.62	0.61
	稅後	0.54	0.51
淨值報酬率	稅前	9.85	9.41
	稅後	8.62	7.92
純	益率	38.22	40.96

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

新臺幣到期日期限結構分析表

102年9月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	451,827,333	46,909,422	47,136,470	28,951,249	31,549,213	62,020,962	235,260,017
主要到期資金流出	544,654,641	26,070,595	29,945,806	85,007,508	98,371,570	130,264,875	174,994,287
期距缺口	(92,827,308)	20,838,827	17,190,664	(56,056,259)	(66,822,357)	(68,243,913)	60,265,730

101年9月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	424,889,995	46,795,855	53,751,354	31,720,065	30,567,800	59,703,864	202,351,057
主要到期資金流出	492,386,229	26,214,566	28,043,147	77,333,433	88,197,176	113,194,015	159,403,892
期距缺口	(67,496,234)	20,581,289	25,708,207	(45,613,368)	(57,629,376)	(53,490,151)	42,947,165

註：本表僅含台中銀行公司總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

102 年 9 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	1,081,852	225,364	255,116	188,881	27,435	385,056
主要到期資金流出	960,729	225,967	209,101	378,677	126,234	20,750
期距缺口	121,123	(603)	46,015	(189,796)	(98,799)	364,306

101 年 9 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	991,749	188,465	254,330	163,243	16,927	368,784
主要到期資金流出	886,207	225,885	231,524	322,929	105,851	18
期距缺口	105,542	(37,420)	22,806	(159,686)	(88,924)	368,766

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。

四十、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。

四一、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：

102年9月30日	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	\$ 271,646	\$ 24,810	\$ 73,969	\$ 27,357	\$ 507,120	\$ 126,958	\$ 1,031,860
存放央行及拆借 銀行同業	24,247	-	-	-	1,000,431	32,065	1,056,743
透過損益按公允 價值衡量之金融 資產	50,261	-	-	-	-	-	50,261
備供出售金融資 產	419,333	553,647	-	-	-	-	972,980
貼現及放款	24,489,964	207,021	457,920	387,210	7,712	605,984	26,155,811
應收款項	904,619	29,542	59,762	16,304	142,022	50,299	1,202,548
持有至到期日金 融資產	479,455	-	-	1,580,889	-	-	2,060,344
其他金融資產	818,816	-	-	-	-	-	818,816
其他資產	85,162	331,604	-	-	90,707	656,272	1,163,745
外幣金融負債							
央行及金融同業							
存款	2,037,354	-	45,057	658,185	74,360	34,673	2,849,629
央行及同業融資	2,447,018	-	-	-	-	-	2,447,018
存款及匯款	19,441,190	1,104,726	179,575	297,066	1,276,966	963,314	23,262,837
透過損益按公允 價值衡量之金融 負債	20,210	-	-	-	-	-	20,210
應付款項	710,133	38,248	52,804	18,155	4,710	32,211	856,261
附買回票券及債 券負債	254,048	-	-	-	-	-	254,048
負債準備	1,824	-	-	-	-	-	1,824
其他負債	377,124	189	314,216	1,850,865	1,374	441,380	2,985,148
兌換新臺幣匯率	29.57	27.51	0.30	39.89	4.83		
101年9月30日							
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 367,881	\$ 6,971	\$ 95,731	\$ 32,097	\$ 27,123	\$ 110,138	\$ 639,941
存放央行及拆借 銀行同業	18,173	49,056	-	-	6,061	206,617	279,907
透過損益按公允 價值衡量之金融 資產	171	-	-	-	-	-	171
備供出售金融資 產	517,264	624,234	-	-	-	-	1,141,498
貼現及放款	17,641,339	117	615,494	263,282	-	44,613	18,564,845
應收款項	803,787	18,682	97,183	13,131	2,114	310	935,207
持有至到期日金 融資產	4,131,251	-	-	3,184,440	-	-	7,315,691
其他金融資產	732,769	-	-	-	-	-	732,769
其他資產	44,553	58,166	-	-	-	655,097	757,816
外幣金融負債							
央行及金融同業							
存款	2,959,299	-	1,112	758,200	-	-	3,718,611
央行及同業融資	1,612,105	-	-	-	-	-	1,612,105
存款及匯款	15,469,796	739,914	85,605	400,260	6,093	813,847	17,515,515
透過損益按公允 價值衡量之金融 負債	171	-	-	-	-	-	171
應付款項	494,078	6,190	97,976	10,081	15	188,281	796,621
附買回票券及債 券負債	259,077	-	-	-	-	-	259,077
其他負債	2,408,385	47	623,714	2,324,410	29,190	14,646	5,400,392
兌換新臺幣匯率	29.31	30.66	0.38	37.91	4.66		

四二、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9月30日</u>						
利息收入	\$ 1,320,802	\$ 1,052,286	\$ 1,920,270	\$ 1,781,960	\$ 1,224,629	\$ 7,299,947
利息費用	(506,366)	(346,420)	(708,689)	(735,966)	(367,335)	(2,664,776)
利息淨收益	814,436	705,866	1,211,581	1,045,994	857,294	4,635,171
利息以外淨收益(損)						
手續費淨收益	51,891	45,517	73,756	81,099	1,016,495	1,268,758
淨金融工具損益	-	-	-	-	46,346	46,346
其他淨益(損)	394,307	258,079	134,386	629,351	(531,460)	884,663
呆帳費用	(38,677)	17,741	(46,857)	(25,846)	(925,104)	(1,018,743)
營業費用	(355,559)	(326,963)	(395,944)	(577,920)	(1,280,220)	(2,936,606)
稅前純益(損)	<u>\$ 866,398</u>	<u>\$ 700,240</u>	<u>\$ 976,922</u>	<u>\$ 1,152,678</u>	<u>(\$ 816,649)</u>	<u>\$ 2,879,589</u>
<u>101年1月1日</u>						
<u>至9月30日</u>						
利息收入	\$ 1,193,357	\$ 896,867	\$ 1,704,852	\$ 1,655,368	\$ 909,822	\$ 6,360,266
利息費用	(460,733)	(327,246)	(557,172)	(681,115)	(273,228)	(2,299,494)
利息淨收益	732,624	569,621	1,147,680	974,253	636,594	4,060,772
利息以外淨收益(損)						
手續費淨收益	50,685	39,828	61,737	62,533	812,525	1,027,308
淨金融工具損益	-	-	-	-	230,052	230,052
其他淨益(損)	365,594	296,703	5,114	595,385	(1,372,155)	(109,359)
呆帳費用	(22,730)	24,208	(25,527)	3,189	(68,264)	(89,124)
營業費用	(339,056)	(306,192)	(377,039)	(549,171)	(1,061,779)	(2,633,237)
稅前純益(損)	<u>\$ 787,117</u>	<u>\$ 624,168</u>	<u>\$ 811,965</u>	<u>\$ 1,086,189</u>	<u>(\$ 823,027)</u>	<u>\$ 2,486,412</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9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9月30日	101年9月30日
台中一區	\$ 73,633,707	\$ 64,913,958
台中二區	63,024,931	57,069,441
北 區	121,899,235	111,316,968
彰化區	96,567,690	85,938,021
總行及其他	<u>126,932,117</u>	<u>110,634,271</u>
部門資產總額	<u>\$482,057,680</u>	<u>\$429,872,659</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9月30日	101年1月1日 至9月30日
臺 灣	\$ 6,832,417	\$ 5,208,773
亞 洲	<u>2,521</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 6,834,938</u>	<u>\$ 5,208,773</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。

四三、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 3 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9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	金 額	項 目	金 額	項 目	說 明
現金及約當現金	\$ 10,015,228	\$ -	\$ -	\$ 10,015,228		現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	80,681,271	-	-	80,681,271		存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	2,383,687	-	-	2,383,687		透過損益按公允價值衡量之金融資產	
附賣回票券及債券投資	1,612,817	-	-	1,612,817		附賣回票券及債券投資	
應收款項—淨額	2,875,411	-	262,807	3,138,218		應收款項—淨額	(8)、(12)
	-	-	163,939	163,939		當期所得稅資產	(12)
待出售資產	-	-	-	-		待出售資產	
貼現及放款—淨額	307,008,751	-	-	307,008,751		貼現及放款—淨額	
備供出售金融資產	10,306,158	-	-	10,306,158		備供出售金融資產	
持有至到期日金融資產—淨額	8,557,237	-	-	8,557,237		持有至到期日金融資產	
採權益法之股權投資	127,065	5,932	-	132,997		採權益法之股權投資—淨額	(11)
其他金融資產—淨額	876,255	-	-	876,255		其他金融資產—淨額	
固定資產	3,390,162	-	99,246	3,489,408		不動產及設備—淨額	(3)、(4)
	-	-	52,858	52,858		無形資產—淨額	(4)
	-	53,174	235,667	288,841		遞延所得稅資產—淨額	(2)、(6)、(7)、(9)
其他資產	1,820,307	(266,323)	(388,990)	1,164,994		其他資產—淨額	(2)、(3)、(4)、(5)、(8)
資產總計	\$ 429,654,349	(\$ 207,217)	\$ 425,527	\$ 429,872,659		資產總計	
央行及銀行同業存款	\$ 5,682,949	\$ -	\$ -	\$ 5,682,949		央行及銀行同業存款	
央行及同業融資	1,652,105	-	-	1,652,105		央行及同業融資	
公平價值變動列入損益之金融負債	52,327	-	-	52,327		透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券負債	509,077	-	-	509,077		附買回票券及債券負債	
應付款項	8,848,837	19,304	276,680	9,144,821		應付款項	(7)、(8)、(9)
	-	-	148,847	148,847		當期所得稅負債	(12)
存款及匯款	374,337,672	-	-	374,337,672		存款及匯款	
應付金融債券	10,539,299	-	-	10,539,299		應付金融債券	
其他金融負債	19,861	-	-	19,861		其他金融負債	
應計退休金負債	148,436	(148,436)	-	-		應計退休金負債	(6)
	-	98,073	22,637	120,710		負債準備	(5)、(6)、(10)
	-	-	111,021	111,021		遞延所得稅負債	(1)
其他負債	404,239	17,391	(133,658)	287,972		其他負債	(1)、(9)、(10)
負債合計	402,194,802	(13,668)	425,527	402,606,661		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	23,187,442	-	-	23,187,442		普通股股本	
資本公積						資本公積	
股本溢價	569,058	-	-	569,058		股本溢價	
其他資本公積	106,479	-	-	106,479		其他資本公積	
保留盈餘						保留盈餘	
法定盈餘公積	1,160,137	-	-	1,160,137		法定盈餘公積	
特別盈餘公積	83,647	5,000	-	88,647		特別盈餘公積	(11)
未分配盈餘	2,072,125	25,055	-	2,097,180		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	57,055	-	-	57,055		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	-	-		未認為退休金成本之淨損失	(5)
股東權益合計	27,459,547	(193,549)	-	27,265,998		權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 429,654,349	(\$ 207,217)	\$ 425,527	\$ 429,872,659		負債及權益總計	

2. 101年1月1日至9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IFRSs之影響	IFRSs之影響	IFRSs	IFRSs	IFRSs
項 目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目 說 明
利息收入	\$ 6,360,266	\$ -	\$ -	\$ 6,360,266	利息收入
利息費用	(2,310,280)	-	10,786	(2,299,494)	減：利息費用 (12)
利息淨收益	4,049,986	-	10,786	4,060,772	利息淨收益
利息以外淨益(損)					利息以外淨益(損)
手續費淨收益	1,029,797	(2,489)	-	1,027,308	手續費淨收益 (9)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨益	215,512	-	-	215,512	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
備供出售金融資產之已實現淨益	14,540	-	-	14,540	備供出售金融資產之已實現淨利
採權益法之股權投資淨損	(746)	(53)	-	(799)	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額 (11)
以成本衡量之金融資產淨利	19,157	-	-	19,157	以成本衡量之金融資產利益
兌換淨損	(122,354)	-	-	(122,354)	兌換損益
處分固定資產淨損	(38,397)	-	-	(38,397)	處分固定資產淨損
資產減損損失	(21,305)	-	-	(21,305)	資產減損損失
出售承受擔保品淨損	(19,477)	-	-	(19,477)	出售承受擔保品淨損
其他各項提存	(10,400)	-	-	(10,400)	其他各項提存
其他非利息淨益	84,216	-	-	84,216	其他利息以外淨收益
淨 收 益	5,200,529	(2,542)	10,786	5,208,773	淨 收 益
呆帳費用	(89,124)	-	-	(89,124)	呆帳費用
營業費用					
用人費用	(1,659,127)	22,192	(10,786)	(1,647,721)	員工福利費用 (6)、(7)、(12)
折舊及攤銷費用	(119,770)	-	(78)	(119,848)	折舊及攤銷費用 (12)
其他業務及管理費用	(864,032)	(1,714)	78	(865,668)	其他業務及管理費用 (9)、(12)
營業費用合計	(2,642,929)	20,478	(10,786)	(2,633,237)	營業費用合計
稅前純益	2,468,476	17,936	-	2,486,412	稅前淨利
所得稅費用	(404,385)	(3,059)	-	(407,444)	所得稅費用 (6)、(7)、(9)
本期純益	\$ 2,064,091	\$ 14,877	\$ -	2,078,968	本期淨利
				46,095	其他綜合損益
				46,095	備供出售金融資產未實現評價損益
				46,095	當期其他綜合損益(稅後淨額)
				\$ 2,125,063	當期綜合損益總額

3. 101年7月1日至9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IFRSs之影響	IFRSs之影響	IFRSs	IFRSs	IFRSs
項 目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目 說 明
利息收入	\$ 2,201,156	\$ -	\$ -	\$ 2,201,156	利息收入
利息費用	(810,807)	-	3,642	(807,165)	減：利息費用 (12)
利息淨收益	1,390,349	-	3,642	1,393,991	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	369,061	(37)	-	369,024	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	123,640	-	-	123,640	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	4,517	-	-	4,517	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	1,969	62	-	2,031	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額 (11)
兌換淨損	(17,309)	-	-	(17,309)	兌換損益
資產減損損失	34,095	-	-	34,095	資產減損損失
以成本衡量之金融資產淨利	18,858	-	-	18,858	以成本衡量之金融資產利益
出售承受擔保品淨損	(4,318)	-	-	(4,318)	出售承受擔保品淨損
其他各項提存	(3,600)	-	-	(3,600)	其他各項提存

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響	IFRSs	
項 目 金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額 項 目 說 明
處分固定資產淨損	(\$ 38,380)	\$ -	(\$ 38,380) 處分固定資產淨損
其他非利息淨益	1,135	-	1,135 其他利息以外淨收益
淨收益	1,880,017	25	1,883,684 淨收益
呆帳費用	(39,185)	-	(39,185) 呆帳費用
營業費用			
用人費用	(565,286)	17,353	(551,575) 員工福利費用 (6)、(7)、(12)
折舊及攤銷費用	(43,645)	-	(43,671) 折舊及攤銷費用 (12)
其他業務及管理費用	(300,663)	(2,689)	(303,326) 其他業務及管理費用 (9)、(12)
營業費用合計	(909,594)	14,664	(898,572) 營業費用合計
稅前純益	931,238	14,689	945,927 稅前淨利
所得稅費用	(135,793)	(2,487)	(138,280) 所得稅費用 (6)、(7)、(9)
本期純益	\$ 795,445	\$ 12,202	\$ 807,647 本期淨利
			- 其他綜合損益
			23,133 備供出售金融資產未實現評價損益
			23,133 當期其他綜合損益(稅後淨額)
			\$ 830,780 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9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 9 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 9 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 235,667 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 9 月 30 日重分類前述其他資產－未供營業使用資產 39,996 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 9 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 52,858 仟元及 59,250 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 9 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 9 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 148,436 仟元。

截至 101 年 9 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 276,100 仟元及遞延所得稅資產 46,936 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 7 月 1 日至 9 月 30 日調整減少退休金成本 25,762 仟元、8,587 仟元及調整增加所得稅費用 4,380 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 9 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 32,492 仟元及遞延所得稅資產 5,524 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 7 月 1 日至 9 月 30 日薪資費用分別調整增加 3,570 仟元及調整減少 8,766 仟元並同時調整減少所得稅費用 607 仟元及調整增加 1,490 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 9 月 30 日受託買賣借（貸）項計 1,219 仟元重分類至應收款項－淨額 426,746 仟元及應付款項 425,527 仟元。

(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 9 月 30 日將信用卡原提列之應付費用調整減列 13,188 仟元；另於 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 7 月 1 日至 9 月 30 日信用卡紅利積點調整增加其他業務及管理費用 1,714 仟元及 2,689 仟元並調整減少所得稅費用 291 仟元及 457 仟元；截至 101 年 9 月 30 日調整增加遞延收入 17,391 仟元；101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 7 月 1 日至 9 月 30 日調整減少手續費收益 2,489 仟元及 37 仟元並調整減少所得稅費用 423 仟元及 6 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 9 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 9 月 30 日，合併公司採用權益法之投資因上述差異調整增加 5,932 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 9 月 30 日及 7 月 1 日至 9 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 53 仟元及調整增加 62 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 9 月 30 日應收退稅款 163,939 仟元重分類至當期所得稅資產。101 年 9 月 30 日應付所得稅 148,847 仟元重分類至當期所得稅負債。

B. 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 7 月 1 日至 9 月 30 日員工優惠存款超額利息 10,786 仟元及 3,642 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 9 月 30 日及 7 月 1 日至 9 月 30 日未供營業使用之固定資產折舊 78 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。

四四、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臺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臺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臺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臺幣五百萬元以上。			無
5	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
6	出售不良債權交易資訊。			無
7	金融資產證券化或不動產證券化。			無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項	目	說	明
1	轉投資事業相關資訊及合計持股情形。			季報免揭露
2	資金貸與他人。			無
3	為他人背書保證。			附表二
4	期末持有有價證券情形。			附表三
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺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臺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臺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臺幣五百萬元以上。			無
9	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
10	出售不良債權達新臺幣五十億元以上者。			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：附表四。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表五。

附表一 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新臺幣仟元／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		初買		入賣		出		期		末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額		
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	\$ 845,431	-	\$ -	\$ -	\$ -	85,000	\$ 845,431		

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，本期增加尚包含採用權益法認列之關聯企業損益之份額。

附表二 為他人背書保證：

單位：新臺幣仟元

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	\$ 6,081,524	\$ 980,000	\$ 980,000	\$ 377,118	\$ -	96.69	\$10,135,874

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。

附表三 期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元／仟股

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	\$ 1,013,587	100	\$ 1,013,587	
	台中銀保險經紀人公司	"	"	16,636	268,399	100	268,399	
	台中商銀綜合證券公司	"	"	85,000	845,431	100	845,431	
	德信證券投資信託公司	關聯企業	"	12,000	133,245	38	133,245	
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	407,853	100	407,853	
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	"	-	398,728	100	398,728	

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表四 大陸投資資訊：

單位：新臺幣仟元

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%	(\$ 10,752) (CNY 2,249 仟元)	\$ 398,728 (CNY 82,501 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	\$ 608,152

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臺幣(CNY1=NTD4.83, CNY1=NTD4.78)。

附表五 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新臺幣仟元

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9月30日						
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	\$ 408,046	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	1,212	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	232,785	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	21,790	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	77	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	289	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	115,223	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	344	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	存入保證金	120	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	租金收入	540	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	72,782	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	82	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	-
0	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	1	租金收入	1,145	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	408,046	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	1,212	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	232,785	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	21,790	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	77	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	289	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	現金及約當現金	\$ 72,782	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	82	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	存出保證金	458	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	租金費用	1,145	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	115,223	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	344	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
3	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	租金費用	540	與一般客戶無重大差異
101年1月1日						
至9月30日						
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	238,219	與一般客戶無重大差異
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	利息費用	607	與一般客戶無重大差異
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	手續費收入	280,141	與一般客戶無重大差異
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	應收款項	26,526	與一般客戶無重大差異
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存入保證金	58	與一般客戶無重大差異
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	存款及匯款	257,922	與一般客戶無重大差異
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	利息費用	825	與一般客戶無重大差異
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	存入保證金	8	與一般客戶無重大差異
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	現金及約當現金	238,219	與一般客戶無重大差異
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	利息收入	607	與一般客戶無重大差異
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	手續費支出	280,141	與一般客戶無重大差異
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	應付款項	26,526	與一般客戶無重大差異
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	存出保證金	58	與一般客戶無重大差異
3	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	現金及約當現金	257,922	與一般客戶無重大差異
3	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	利息收入	825	與一般客戶無重大差異
3	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	存出保證金	8	與一般客戶無重大差異

(接次頁)

(承前頁)

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。