

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103及102年第1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	12~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15~17		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17		五
(六) 重要會計項目之說明	17~48		六~三三
(七) 關係人交易	48~53		三四
(八) 質押之資產	53		三五
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	54~59		三六
(十) 其 他	59~89		三七~四一
(十一) 部門資訊	89~91		四二
(十二) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	91、93~94		四三
2. 轉投資事業相關資訊	92、95~97		四三
3. 大陸投資資訊	92、98		四三
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	92、99~102		四三

會計師核閱報告

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

台中商業銀行股份有限公司及子公司民國 103 年 3 月 31 日及 102 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果對上開合併財務報表出具報告。

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

依本會計師之核閱結果，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、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 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 賴 冠 仲

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 3 年 5 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 103 年 3 月 31 日暨民國 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	103年3月31日 (經核閱)			102年12月31日 (經查核)			102年3月31日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 6,822,191	1		\$ 5,590,728	1		\$ 9,582,076	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	73,210,631	14		75,496,734	15		67,454,556	15	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)	22,584,544	5		12,195,016	3		12,781,026	3	
12500	附賣回票券及債券投資(附註九)	5,175,963	1		4,550,801	1		4,363,781	1	
13000	應收款項—淨額(附註十、十一及三五)	6,507,928	1		6,485,651	1		4,548,945	1	
13200	當期所得稅資產	57,658	-		57,372	-		57,466	-	
13500	貼現及放款—淨額(附註十一及三四)	364,058,995	72		362,916,674	73		324,668,418	71	
14000	備供出售金融資產—淨額(附註十二及三五)	18,813,341	4		19,197,158	4		19,228,078	4	
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註十三及三五)	922,043	-		3,340,584	1		8,027,954	2	
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十四)	143,169	-		142,654	-		132,993	-	
15100	受限制資產—淨額(附註十五及三五)	3,188,638	1		164,290	-		99,004	-	
15500	其他金融資產—淨額(附註十六)	1,124,534	-		1,158,259	-		1,132,063	-	
18500	不動產及設備—淨額(附註十七)	3,403,597	1		3,416,335	1		3,444,870	1	
19000	無形資產—淨額(附註十八)	119,076	-		97,380	-		83,658	-	
19300	遞延所得稅資產	447,118	-		391,478	-		340,195	-	
19500	其他資產(附註十九及三五)	<u>1,482,314</u>	<u>-</u>		<u>1,011,621</u>	<u>-</u>		<u>1,045,897</u>	<u>-</u>	
10000	資 產 總 計	<u>\$ 508,061,740</u>	<u>100</u>		<u>\$ 496,212,735</u>	<u>100</u>		<u>\$ 456,990,980</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款(附註二十)	\$ 13,825,027	3		\$ 8,341,508	2		\$ 5,849,839	1	
21500	央行及同業融資(附註二一及三五)	3,947,276	1		4,968,239	1		3,751,408	1	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	48,383	-		74,800	-		59,925	-	
22500	附買回票券及債券負債(附註二二)	260,888	-		358,769	-		482,833	-	
23000	應付款項(附註二三)	3,919,464	1		4,420,341	1		8,574,617	2	
23200	當期所得稅負債	410,802	-		292,018	-		398,910	-	
23500	存款及匯款(附註二四及三四)	436,450,224	86		429,704,469	87		394,948,794	87	
24000	應付金融債券(附註二五)	15,259,692	3		16,042,869	3		13,557,060	3	
25500	其他金融負債(附註二六)	110,705	-		111,741	-		14,555	-	
25600	負債準備(附註四及二七)	371,162	-		348,829	-		252,133	-	
29300	遞延所得稅負債	111,021	-		111,021	-		111,021	-	
29500	其他負債(附註二八)	<u>445,742</u>	<u>-</u>		<u>400,541</u>	<u>-</u>		<u>293,307</u>	<u>-</u>	
20000	負債總計	<u>475,160,386</u>	<u>94</u>		<u>465,175,145</u>	<u>94</u>		<u>428,294,402</u>	<u>94</u>	
	歸屬於母公司業主之權益(附註二九)									
31101	股本	25,677,846	5		25,345,339	5		23,187,442	5	
31121	增資準備	452,626	-		-	-		-	-	
31500	資本公積	678,749	-		675,435	-		675,537	-	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	1,993,524	-		1,993,524	-		1,160,137	-	
32003	特別盈餘公積	134,085	-		134,085	-		98,825	-	
32011	未分配盈餘	3,960,223	1		2,923,384	1		3,488,008	1	
32500	其他權益	<u>4,301</u>	<u>-</u>		<u>(34,177)</u>	<u>-</u>		<u>86,629</u>	<u>-</u>	
31000	母公司業主之權益總計	<u>32,901,354</u>	<u>6</u>		<u>31,037,590</u>	<u>6</u>		<u>28,696,578</u>	<u>6</u>	
30000	權益總計	<u>32,901,354</u>	<u>6</u>		<u>31,037,590</u>	<u>6</u>		<u>28,696,578</u>	<u>6</u>	
	負債與權益總計	<u>\$ 508,061,740</u>	<u>100</u>		<u>\$ 496,212,735</u>	<u>100</u>		<u>\$ 456,990,980</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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		103年1月1日至3月31日		102年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三十及三四)	\$ 2,663,227	93	\$ 2,317,260	106
51000	利息費用(附註三十及三四)	(974,594)	(34)	(859,682)	(39)
49010	利息淨收益	1,688,633	59	1,457,578	67
	利息以外淨益(損)				
49100	手續費淨收益(附註三十及三四)	518,498	18	408,785	19
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益(附註三十)	(24,307)	(1)	30,143	2
49300	備供出售金融資產之已實現淨損(附註三十)	-	-	(5,209)	-
49600	兌換利益	130,353	5	72,912	3
49700	資產減損迴轉利益淨額(附註十三、十六、十九及三十)	464,080	16	225,657	10
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註十四)	515	-	224	-
49821	出售不良債權淨損益	68,712	3	-	-
58000	其他利息以外淨損失(附註三十)	(1,195)	-	(13,959)	(1)
4xxxx	淨 收 益	<u>2,845,289</u>	<u>100</u>	<u>2,176,131</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註十一及二七)	(608,509)	(21)	(282,075)	(13)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	103年1月1日至3月31日		102年1月1日至3月31日	
	金 額	%	金 額	%
營業費用				
58500	員工福利費用 (附註四及三十)	(\$ 630,832) (22)	(\$ 611,238) (28)	
59000	折舊及攤銷費用 (附註三十)	(46,808) (2)	(44,986) (2)	
59500	其他業務及管理費用 (附註三十及三四)	(427,383) (15)	(333,641) (16)	
58400	營業費用合計	(1,105,023) (39)	(989,865) (46)	
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,131,757 40	904,191 41	
61003	所得稅費用 (附註四及三一)	(94,918) (3)	(110,219) (5)	
64000	本期稅後淨利	<u>1,036,839 37</u>	<u>793,972 36</u>	
其他綜合損益				
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	598 -	15,111 1	
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	37,117 1	(20,824) (1)	
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 (附註四及三一)	<u>763 -</u>	<u>- -</u>	
65000	其他綜合損益 (稅後) 淨額	<u>38,478 1</u>	<u>(5,713) -</u>	
66000	本期綜合損益總額 (稅後)	<u>\$ 1,075,317 38</u>	<u>\$ 788,259 36</u>	
合併每股盈餘 (附註三二)				
來自繼續營業單位				
67501	基 本	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.32</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.39</u>	<u>\$ 0.30</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	歸屬於本公司業主之權益					其他權益項目		權益總額	
		普通股	增資準備	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		備供出售金融商品未實現(損)益
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	依金管證字第 1010012865 號令提列特別盈餘公積	-	-	-	-	10,178	(10,178)	-	-	-
D1	102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	793,972	-	-	793,972
D3	102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	15,111	(20,824)	(5,713)
D5	102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	793,972	15,111	(20,824)	788,259
Z1	102 年 3 月 31 日餘額	<u>\$23,187,442</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 675,537</u>	<u>\$ 1,160,137</u>	<u>\$ 98,825</u>	<u>\$ 3,488,008</u>	<u>\$ 15,588</u>	<u>\$ 71,041</u>	<u>\$28,696,578</u>
A1	103 年 1 月 1 日餘額	\$25,345,339	\$ -	\$ 675,435	\$ 1,993,524	\$ 134,085	\$ 2,923,384	\$ 24,742	(\$ 58,919)	\$31,037,590
D1	103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	1,036,839	-	-	1,036,839
D3	103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	598	37,880	38,478
D5	103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	1,036,839	598	37,880	1,075,317
I1	可轉換公司債轉換	332,507	452,626	3,314	-	-	-	-	-	788,447
Z1	103 年 3 月 31 日餘額	<u>\$25,677,846</u>	<u>\$ 452,626</u>	<u>\$ 678,749</u>	<u>\$ 1,993,524</u>	<u>\$ 134,085</u>	<u>\$ 3,960,223</u>	<u>\$ 25,340</u>	<u>(\$ 21,039)</u>	<u>\$32,901,354</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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		103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 1,131,757	\$ 904,191
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	38,861	39,084
A20200	攤銷費用	7,947	5,902
A20300	呆帳費用及保證責任準備提列數	608,509	282,075
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損(益)	24,307	(30,143)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	250	(300)
A20900	利息費用	974,594	859,682
A21200	利息收入	(2,663,227)	(2,317,260)
A21800	其他各項負債準備淨變動	1,300	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業利益之份額	(515)	(224)
A23100	處分投資損失	43	5,209
A23500	金融資產減損迴轉利益	(464,080)	(191,038)
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(34,619)
A24100	未實現外幣兌換利益	(43,566)	(132,021)
A24300	出售不良債權利益	(68,712)	-
A24400	處分承受擔保品損失	-	15,104
A20010	不影響現金流量之收益費損項目合計	(1,584,289)	(1,498,549)
	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	(2,381,839)	(365,395)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(10,275,757)	(6,065,381)
A41150	應收款項	(28,405)	(661,152)
A41160	貼現及放款	(1,992,997)	(877,190)
A41190	其他金融資產	47,761	(228,148)
A41990	其他資產	(3,056,378)	(111,819)
A42110	央行及銀行同業存款	5,483,519	698,291
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(164,495)	(171,889)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
A42140	附買回票券及債券負債	(\$ 97,881)	\$ 218,788
A42150	應付款項	(659,386)	(695,320)
A42160	存款及匯款	6,745,755	9,437,899
A42170	其他金融負債	(1,514)	(2,653)
A42180	員工福利負債準備	2,880	(21,910)
A42990	其他負債	<u>45,201</u>	<u>53,904</u>
A40000	與營業活動相關之資產／負 債變動數合計	(<u>6,333,536</u>)	<u>1,208,025</u>
A33000	營運產生之現金流(出)入	(6,786,068)	613,667
A33100	收取之利息	2,661,149	2,330,248
A33300	支付之利息	(810,815)	(729,309)
A33500	支付之所得稅	(<u>31,297</u>)	(<u>18,012</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(<u>4,967,031</u>)	<u>2,196,594</u>
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	(254,254)	(2,946,205)
B00400	處分備供出售金融資產	712,400	2,241,342
B01000	處分持有至到期日金融資產	2,465,400	1,155,840
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	50,000
B01300	處分以成本衡量之金融資產	757	-
B02700	取得不動產及設備	(26,423)	(40,871)
B02800	處分不動產及設備	33	1,480
B03700	存出保證金增加	(36,163)	(38,414)
B04500	取得無形資產	(29,643)	(23,964)
B04700	處分承受擔保品	-	19,515
B06300	已收現之出售不良債權	<u>343,494</u>	<u>-</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>3,175,601</u>	<u>418,723</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	-	1,337,203
C00400	央行及同業融資減少	(1,020,963)	-
C00700	應付商業本票增加	<u>478</u>	<u>-</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	(<u>1,020,485</u>)	<u>1,337,203</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>598</u>	<u>15,111</u>
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(2,811,317)	3,967,631
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>72,438,282</u>	<u>65,866,855</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$69,626,965</u>	<u>\$69,834,486</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>103年3月31日</u>	<u>102年3月31日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 6,822,191	\$ 9,582,076
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	57,628,811	55,888,629
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>5,175,963</u>	<u>4,363,781</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 69,626,965</u>	<u>\$ 69,834,486</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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)前身係於 41 年 9 月 27 日奉台灣省政府令籌設之台中區合會儲蓄股份有限公司(以下簡稱台中區合會公司)，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，台中區合會公司於 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」(以下簡稱台中中小企銀)，並於 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，台中中小企銀公司於 87 年 12 月改制更名為「台中商業銀行股份有限公司」。截至 103 年 3 月 31 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 103 年 3 月 31 日止，實收資本額為 25,677,846 仟元。

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證券交易所上市，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 103 年 5 月 7 日經董事會通過發布。

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 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 於 103 年 4 月 3 日發布之金管證審字第 1030010325 號函，合併公司應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009-2011 週期之年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日

註：除另註明外，上述新發布／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。

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

IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定確定福利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，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

104年追溯適用修訂後IAS 19之影響預計如下：

<u>資產、負債及權益之影響</u>	<u>帳 面 金 額</u>	<u>IAS 19之調整</u>	<u>調 整 後 帳 面 金 額</u>
<u>103年3月31日</u>			
遞延所得稅資產	\$ 447,118	\$ 30,884	\$ 478,002
資產影響	<u>\$ 447,118</u>	<u>\$ 30,884</u>	<u>\$ 478,002</u>
負債準備	\$ 371,162	\$ 181,669	\$ 552,831
負債影響	<u>\$ 371,162</u>	<u>\$ 181,669</u>	<u>\$ 552,831</u>
未分配盈餘	\$ 3,960,223	(\$ 150,785)	\$ 3,809,438
權益影響	<u>\$ 3,960,223</u>	<u>(\$ 150,785)</u>	<u>\$ 3,809,438</u>
<u>103年1月1日</u>			
遞延所得稅資產	\$ 391,478	\$ 31,996	\$ 423,474
資產影響	<u>\$ 391,478</u>	<u>\$ 31,996</u>	<u>\$ 423,474</u>
負債準備	\$ 348,829	\$ 188,211	\$ 537,040
負債影響	<u>\$ 348,829</u>	<u>\$ 188,211</u>	<u>\$ 537,040</u>
未分配盈餘	\$ 2,923,384	(\$ 156,215)	\$ 2,767,169
權益影響	<u>\$ 2,923,384</u>	<u>(\$ 156,215)</u>	<u>\$ 2,767,169</u>

(接次頁)

(承前頁)

	帳 面 金 額	IAS 19之調整	調 整 後 帳 面 金 額
綜 合 損 益 之 影 響			
103 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日			
營業費用	(\$ 1,105,023)	\$ 6,542	(\$ 1,098,481)
所得稅費用	(94,918)	(1,112)	(96,030)
本期淨利影響	(1,199,941)	5,430	(1,194,511)
本期綜合損益總額影響	(\$ 1,199,941)	\$ 5,430	(\$ 1,194,511)

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估 2013 年版 IFRSs 對各期間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。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

合併公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	註 3
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	註 3
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得處理」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
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「公課」	2014 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布／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。

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開

始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：IASB 將 IFRS 9 生效日暫定為 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／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：

IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若合併公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正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

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年度合併財務報告相同。

(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、證券商財務報告編製準則及經金管會認可之 IAS 34「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) 合併基礎

1. 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		
			103年 3月31日	102年 12月31日	102年 3月31日
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人業務	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
台中銀行公司	台中商銀綜合證券公司	證券商	100	100	-
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	融資租賃及投資業務	100	100	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	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>

2. 未列入合併財務報告之子公司：無。

(三) 退職後福利

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

(四) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

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 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	<u>103年3月31日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年3月31日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 3,230,188	\$ 3,180,663	\$ 2,721,922
待交換票據	925,295	1,190,949	5,691,189
存放銀行同業	<u>2,666,708</u>	<u>1,219,116</u>	<u>1,168,965</u>
	<u>\$ 6,822,191</u>	<u>\$ 5,590,728</u>	<u>\$ 9,582,076</u>

合併現金流量表於 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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：

	<u>103年3月31日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年3月31日</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 6,822,191	\$ 5,590,728	\$ 9,582,076
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	57,628,811	62,296,753	55,888,629
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>5,175,963</u>	<u>4,550,801</u>	<u>4,363,781</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$69,626,965</u>	<u>\$72,438,282</u>	<u>\$69,834,486</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 4,847,829	\$ 9,798,719	\$ 7,592,755
存款準備金乙戶	13,135,230	12,682,676	11,515,927
金資中心清算戶	593,340	592,568	274,124
外幣存款準備金	30,466	29,800	21,483
央行定存單	48,100,000	50,200,000	47,200,000
拆放銀行同業	6,453,766	2,142,971	800,267
存出信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000
	<u>\$73,210,631</u>	<u>\$75,496,734</u>	<u>\$67,454,556</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) 合併公司於 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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，請參閱附註三五。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	\$20,387,457	\$10,528,040	\$11,233,605
國內上市(櫃)股票	935,307	971,487	1,345,988
受益憑證	1,186,925	583,096	20,937
可轉換資產交換合約	30,248	63,863	111,232
外匯換匯合約	23,035	27,688	48,239
遠期外匯合約	3,743	3,455	18,575
外匯選擇權合約	17,829	17,387	2,450
	<u>\$22,584,544</u>	<u>\$12,195,016</u>	<u>\$12,781,026</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 13,634	\$ 45,881	\$ 32,007
遠期外匯合約	16,725	12,368	16,783
外匯選擇權合約	18,024	16,551	2,395
轉換金融債券賣回權(附註二五)	-	-	8,740
	<u>\$ 48,383</u>	<u>\$ 74,800</u>	<u>\$ 59,925</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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

103年3月31日			102年12月31日			102年3月31日					
合約金額(仟元)	到	期	日	合約金額(仟元)	到	期	日	合約金額(仟元)	到	期	日
賣 EUR	25,174	103/04/07-103/04/14		賣 EUR	61,412	103/01/03-103/01/16		賣 USD	94,221	102/04/01-102/05/31	
USD	120,000	103/04/09-103/04/30		USD	80,000	103/01/27-103/03/10		EUR	36,500	102/04/11-102/05/22	
JPY	560,808	103/04/10		JPY	782,834	103/01/06		JPY	1,176,038	102/4/30	
HKD	178,546	103/04/14-103/04/22		HKD	174,441	103/01/09-103/02/12		CHF	1,419	102/4/25	
買 AUD	13,073	103/04/10		買 AUD	12,791	103/01/06		SEK	2,587	102/4/2	
CAD	4,980	103/04/07		CAD	4,519	103/01/06-103/01/10		買 CAD	2,256	102/4/19	
GBP	1,400	103/04/07		GBP	1,600	103/01/06		CNY	75,119	102/05/06-102/05/28	
NZD	4,647	103/04/10		NZD	7,237	103/01/07		GBP	2,400	102/4/19	
SGD	693	103/04/07		SGD	1,745	103/01/10		HKD	7,760	102/4/26	
USD	31,049	103/04/14-103/04/22		USD	80,657	103/01/03-103/03/31		NZD	6,249	102/04/19-102/04/30	
ZAR	96,139	103/04/10		ZAR	100,874	103/01/03-103/01/07		SGD	2,372	102/4/19	
								USD	44,406	102/04/02-102/04/30	
								ZAR	70,140	102/4/22	

(三) 截至 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司尚未到期之遠期外匯合約如下：

	幣	別	到	期	日	合約金額(仟元)
<u>103年3月31日</u>						
賣出遠期外匯	美元	兌新臺幣	104/04/02-104/10/02			USD25,048/NTD746,427
賣出遠期外匯	日幣	兌新臺幣	103/04/07-103/07/04			JPY124,086/NTD36,712
買入遠期外匯	新臺幣	兌美元	103/04/01-103/08/20			NTD112,099/USD3,770
買入遠期外匯	新臺幣	兌日幣	103/09/10			NTD8,868/JPY30,000
買入遠期外匯	港幣	兌美元	103/04/14			HKD3,106/USD400
買入遠期外匯	日幣	兌美元	103/04/10			JPY260,099/USD2,550
<u>102年12月31日</u>						
賣出遠期外匯	美元	兌新臺幣	103/01/06-103/08/15			USD43,960/NTD1,297,804
賣出遠期外匯	日幣	兌新臺幣	103/01/28-103/05/30			JPY130,157/NTD38,514
買入遠期外匯	新臺幣	兌美元	103/01/06-103/04/08			NTD282,387/USD9,522
買入遠期外匯	新臺幣	兌日幣	103/02/04-103/03/04			NTD5,961/JPY20,655
買入遠期外匯	港幣	兌美元	103/01/09			HKD4,265/USD550
<u>102年3月31日</u>						
賣出遠期外匯	美元	兌新臺幣	102/04/26-102/11/01			USD 5,804/NTD 169,998
賣出遠期外匯	日幣	兌新臺幣	102/04/19-102/07/05			JPY 29,551/NTD 9,982
賣出遠期外匯	英鎊	兌新臺幣	102/06/13			GBP 125/NTD 5,580
買入遠期外匯	新臺幣	兌美元	102/04/02-102/09/23			NTD 193,696/USD 6,646
買入遠期外匯	新臺幣	兌日幣	102/05/17-102/07/22			NTD 22,277/JPY 65,980
買入遠期外匯	日幣	兌美元	102/05/17-102/07/19			JPY 38,369/ USD 450

(四) 截至 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司承作可轉債資產交換合約金額分別為 30,200 仟元、63,700 仟元及 110,600 仟元，利率區間分別為 1.4%~1.7%、1.3%~1.7%及 1.3%~1.7%。

(五) 截至 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 81,899 仟元（美元 2,688 仟元）、67,236 仟元（美元 2,256 仟元）及 9,600 仟元（美元 322 仟元）。

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附賣回條件交易之票券及債券為 5,175,963 仟元、4,550,801 仟元及 4,363,781 仟元，期後約定賣回價款為 5,177,318 仟元、4,551,626 仟元及 4,365,053 仟元。

十、應收款項－淨額

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
應收票據	\$ 3,039,900	\$ 2,858,428	\$ 1,312,657
應收信用卡款	495,326	525,194	904,908
應收承兌票款	558,325	695,684	776,787
應收利息	656,958	645,032	636,586
應收即期外匯交割款	541,795	589,087	588,123
應收租賃款	967,168	856,689	124,585
應收律訟代墊款	31,656	42,244	24,155
其他應收款	<u>642,467</u>	<u>650,577</u>	<u>416,207</u>
	6,933,595	6,862,935	4,784,008
減：未實現利息收入	(236,251)	(210,420)	(98,385)
減：備抵呆帳（附註十一）	(<u>189,416</u>)	(<u>166,864</u>)	(<u>136,678</u>)
	<u>\$ 6,507,928</u>	<u>\$ 6,485,651</u>	<u>\$ 4,548,945</u>

(一) 合併公司應收款項依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

項 目	應收款總額		備抵呆帳金額		應收款總額		備抵呆帳金額	
	103年3月31日	103年3月31日	102年12月31日	102年12月31日	102年3月31日	102年3月31日		
已有個別減損客觀證據者	企業金融	\$ 223,655	\$ 23,470	\$ 225,483	\$ 22,922	\$ 232,531	\$ 17,964	
	消費金融	2,384	71	2,941	83	1,236	40	
	其他	83,838	83,838	71,343	71,343	69,071	69,071	
	合計	5,661	1,273	4,938	1,156	3,571	875	
無個別減損客觀證據者	企業金融	31,622	14,913	25,905	12,065	26,055	11,103	
	消費金融	770,128	12,335	897,410	11,437	969,389	12,683	
	其他	655,412	2,985	687,321	3,537	636,953	3,208	
	合計	87,281,603	39,857	85,264,903	30,590	75,177,650	16,524	
合計	89,054,303	178,742	87,180,244	153,133	77,116,456	131,468		

合併公司 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日上述應收款項包含存放央行及拆借銀行同業、應收票據、應收帳款、應收利息、應收承兌票款、應收票據、應收租賃款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中銀行公司 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 39,504 仟元、38,722 仟元及 27,522 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、貼現及放款－淨額

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
押匯	\$ 928,506	\$ 458,754	\$ 354,326
透支	310	963	1,022
擔保透支	34,336	16,450	16,522
應收帳款融資	228,127	305,259	337,752
應收證券融資款	470,536	466,635	343,135
短期放款	36,301,685	36,850,255	40,032,135
短期擔保放款	64,746,421	67,497,398	58,777,339
中期放款	40,201,392	37,980,674	32,998,460
中期擔保放款	94,418,822	93,717,250	86,011,288
長期放款	3,002,290	2,970,735	2,988,708
長期擔保放款	126,918,357	124,828,290	105,107,189
催收款	<u>1,576,521</u>	<u>2,191,487</u>	<u>1,143,116</u>
	368,827,303	367,284,150	328,110,992
加：折溢價調整	99,701	90,667	63,452
減：備抵呆帳	(<u>4,868,009</u>)	(<u>4,458,143</u>)	(<u>3,506,026</u>)
	<u>\$ 364,058,995</u>	<u>\$ 362,916,674</u>	<u>\$ 324,668,418</u>

(一) 台中銀行公司於 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,558,811 仟元、2,169,787 仟元及 1,134,400 仟元；對內未計提之應收利息分別為 12,752 仟元、48,648 仟元及 8,281 仟元。

(二) 台中銀行公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	
	103年3月31日	103年3月31日	102年12月31日	102年12月31日	102年3月31日	102年3月31日	102年3月31日	
已有個別減損客觀證據者	個別企業金融	\$ 6,850,051	\$ 1,683,731	\$ 5,844,463	\$ 1,521,311	\$ 4,627,621	\$ 1,426,172	
	評估減損消費金融	901,985	64,430	908,291	69,884	633,262	54,187	
	組合企業金融	547,789	176,117	448,612	153,696	395,923	144,189	
	評估減損消費金融	1,375,154	156,793	1,191,188	150,699	1,192,422	163,920	
無個別減損客觀證據者	組合企業金融	191,885,538	1,751,116	192,171,865	1,358,593	172,894,296	1,272,355	
	評估減損消費金融	167,266,786	181,406	166,719,731	138,334	148,367,468	131,201	
合計		368,827,303	4,013,593	367,284,150	3,392,517	328,110,992	3,192,024	

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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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，累計分別增提備抵呆帳 854,416 仟元、1,065,626 仟元及 314,002 仟元。

(四) 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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：

	103年1月1日至3月31日		
	應收款項	貼現及放款	合計
期初餘額	\$ 191,855	\$ 4,458,143	\$ 4,649,998
本期提列	21,717	568,680	590,397
沖銷不良呆帳	-	(242,351)	(242,351)
收回已沖銷呆帳	4,498	76,323	80,821
匯兌影響數	176	7,214	7,390
期末餘額	<u>\$ 218,246</u>	<u>\$ 4,868,009</u>	<u>\$ 5,086,255</u>

	102年1月1日至3月31日		
	應收款項	貼現及放款	合計
期初餘額	\$ 125,114	\$ 3,318,621	\$ 3,443,735
本期提列	37,934	231,549	269,483
沖銷不良呆帳	(8,782)	(102,843)	(111,625)
收回已沖銷呆帳	4,496	52,057	56,553
匯兌影響數	228	6,642	6,870
期末餘額	<u>\$ 158,990</u>	<u>\$ 3,506,026</u>	<u>\$ 3,665,016</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，請參閱附註十六。

十二、備供出售金融資產

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
公司債	\$18,287,729	\$18,042,574	\$18,181,825
國外債券	357,258	885,052	988,054
政府債券	38,083	188,679	-
國外上市櫃股票	77,059	80,853	58,199
國內上市櫃股票	53,212	-	-
債券憑證	-	-	-
存託憑證	-	-	-
	<u>\$18,813,341</u>	<u>\$19,197,158</u>	<u>\$19,228,078</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
美 元	\$ 11,750	\$ 11,817	\$ 12,044
澳 幣	-	20,040	20,228

(二) 債券及存託憑證以外幣計價明細如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
美 元	\$ -	\$ -	\$ -

(三) 合併公司於 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 60,932 仟元（美元 2,000 仟元）、591,400 仟元（美元 2,000 仟元及澳幣 20,000 仟元）及 681,276 仟元（美元 2,000 仟元及澳幣 20,000 仟元），請參閱附註三五。

(四) 合併公司 103 年 3 月 31 日及 102 年 12 月 31 日以備供出售之政府債券作為台中商銀綜合證券公司營業保證金之面額均為 165,000 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註十九。

十三、持有至到期日金融資產－淨額

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
國外債券	\$ 639,786	\$ 3,091,200	\$ 7,693,878
政府債券	764,838	1,175,351	1,808,737
金融債券	-	100,000	100,000
	<u>1,404,624</u>	<u>4,366,551</u>	<u>9,602,615</u>
減：累計減損	(482,581)	(1,025,967)	(1,574,661)
	<u>\$ 922,043</u>	<u>\$ 3,340,584</u>	<u>\$ 8,027,954</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
美 元	\$ 21,000	\$ 21,000	\$ 181,000
歐 元	-	60,000	60,000

(二) 合併公司於 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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、100,000 仟元及 200,000 仟元；以持有至到期日之國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 274,194 仟元（美元 9,000 仟元）、268,200 仟元（美元 9,000 仟元）及 268,542 仟元（美元 9,000 仟元）。

(三) 合併公司國外債券於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日評估後，分別認列資產減損迴轉利益 464,080 仟元及 195,420 仟元。截至 103 年 3 月 31 日止，合併公司持有至到期日之國外債券已提列減損 482,581 仟元（美元 15,840 仟元）。

(四) 合併公司於 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 152,330 仟元（美元 5,000 仟元）、2,614,400 仟元（美元 5,000 仟元及歐元 60,000 仟元）及 2,966,718 仟元（美元 61,000 仟元及歐元 30,000 仟元），請參閱附註三五。

(五) 合併公司於 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以持有到期日之政府債券作為提存法院假扣押及美元清算專戶透支額度之擔保、信託資金賠償準備及提供營業保證金之面額分別為 931,400 仟元、528,900 仟元及 772,600 仟元，請參閱附註十九。

十四、採用權益法之投資

	103年3月31日		102年12月31日		102年3月31日	
	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	\$ 143,169	38.46	\$ 142,654	38.46	\$ 132,993	38.46

合併公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依權益法認列之關聯企業損益之份額，其投資利益明細如下：

被 投 資 公 司	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
德信證券投資信託股份有限公 司	<u>\$ 515</u>	<u>\$ 224</u>

有關合併公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
總 資 產	<u>\$ 380,510</u>	<u>\$ 382,704</u>	<u>\$ 355,459</u>
總 負 債	<u>\$ 8,271</u>	<u>\$ 11,804</u>	<u>\$ 9,677</u>

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
本期營業收入	<u>\$ 11,790</u>	<u>\$ 16,418</u>
本期淨利	<u>\$ 1,338</u>	<u>\$ 582</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,338</u>	<u>\$ 582</u>

103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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。

十五、受限制資產

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
受限制資產－央行定存單	\$ 3,000,000	\$ -	\$ -
受限制資產－銀行存款	188,543	135,954	99,004
待交割款項	95	26	-
代收承銷股款	-	28,310	-
	<u>\$ 3,188,638</u>	<u>\$ 164,290</u>	<u>\$ 99,004</u>

合併公司受限制之央行定存單為辦理同業間資金調撥清算作業之擔保，受限制之銀行存款為向同業融資之抵押擔保品，請參閱附註三五。

十六、其他金融資產－淨額

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
以成本衡量之金融資產	\$ 142,684	\$ 143,484	\$ 143,486
其他金融資產－其他	802,242	835,604	797,821
買入匯款	-	-	820
其他催收款－淨額	179,608	179,171	189,936
	<u>\$ 1,124,534</u>	<u>\$ 1,158,259</u>	<u>\$ 1,132,063</u>

(一) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
國內公開發行普通股	\$ -	\$ -	\$ 2
國內非公開發行普通股	142,684	143,484	143,484
	<u>\$ 142,684</u>	<u>\$ 143,484</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

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
買回 PEM Group 發行產品	\$ 2,029,614	\$ 2,036,144	\$ 1,969,632
減：累計減損	(<u>1,227,372</u>)	(<u>1,200,540</u>)	(<u>1,171,811</u>)
	<u>\$ 802,242</u>	<u>\$ 835,604</u>	<u>\$ 797,821</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（Private Equity Management Group, PEM Group）連動債客戶權益保障方案」，決議向投資人全數買回 PEM Group 連動債，並於 100 年 2 月承受其保單資產。

合併公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 0 仟元及 4,382 仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 208,438	\$ 204,162	\$ 212,248
減：備抵呆帳（附註十及十一）	(<u>28,830</u>)	(<u>24,991</u>)	(<u>22,312</u>)
	<u>\$ 179,608</u>	<u>\$ 179,171</u>	<u>\$ 189,936</u>

十七、不動產及設備

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
每一類別之帳面金額			
土地	\$ 2,029,800	\$ 2,029,800	\$ 2,029,800
房屋及建築	996,075	1,004,638	1,030,556
交通及運輸設備	10,463	11,269	13,020
什項設備	364,859	368,228	361,519
預付設備款	<u>2,400</u>	<u>2,400</u>	<u>9,975</u>
	<u>\$ 3,403,597</u>	<u>\$ 3,416,335</u>	<u>\$ 3,444,870</u>

103年1月1日至3月31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	\$ 32,679	\$ 1,226,107	\$ 2,400	\$ 5,360,849
本期增加	-	-	66	26,357	-	26,423
本期減少	-	-	(104)	(18,355)	-	(18,459)
本期重分類	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	(28)	-	(28)
期末餘額	<u>2,106,800</u>	<u>1,992,863</u>	<u>32,641</u>	<u>1,234,081</u>	<u>2,400</u>	<u>5,368,785</u>
累計折舊						
期初餘額	-	988,225	21,410	857,879	-	1,867,514
本期增加	-	8,563	872	29,426	-	38,861
本期減少	-	-	(104)	(18,072)	-	(18,176)
本期重分類	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	(11)	-	(11)
期末餘額	-	<u>996,788</u>	<u>22,178</u>	<u>869,222</u>	-	<u>1,888,188</u>
累計減損						
期初餘額	77,000	-	-	-	-	77,000
本期提列	-	-	-	-	-	-
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>\$ 996,075</u>	<u>\$ 10,463</u>	<u>\$ 364,859</u>	<u>\$ 2,400</u>	<u>\$ 3,403,597</u>

102年1月1日至3月31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	\$ 38,820	\$ 1,141,644	\$ 12,087	\$ 5,292,214
本期增加	-	-	21	35,985	4,865	40,871
本期減少	-	-	(3,700)	(2,161)	-	(5,861)
本期重分類	-	-	-	6,077	(6,977)	(900)
淨兌換差額	-	-	-	1	-	1
期末餘額	<u>2,106,800</u>	<u>1,992,863</u>	<u>35,141</u>	<u>1,181,546</u>	<u>9,975</u>	<u>5,326,325</u>

(接次頁)

(承前頁)

102年1月1日至3月31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
累計折舊							
期初餘額	\$	-	\$ 953,339	\$ 23,681	\$ 793,028	\$ -	\$ 1,770,048
折舊費用		-	8,968	960	29,156	-	39,084
本期減少		-	-	(2,520)	(2,161)	-	(4,681)
本期重分類		-	-	-	-	-	-
淨兌換差額		-	-	-	4	-	4
期末餘額		-	<u>962,307</u>	<u>22,121</u>	<u>820,027</u>	-	<u>1,804,455</u>
累計減損							
期初餘額		77,000	-	-	-	-	77,000
本期增加		-	-	-	-	-	-
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>1,030,556</u>	\$ <u>13,020</u>	\$ <u>361,519</u>	\$ <u>9,975</u>	\$ <u>3,444,870</u>

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

十八、無形資產

電腦軟體變動情形如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 97,380	\$ 64,696
本期增加	29,643	23,964
本期攤銷	(7,947)	(5,902)
本期重分類	-	900
期末餘額	<u>\$119,076</u>	<u>\$ 83,658</u>

十九、其他資產

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
存出保證金	\$ 1,364,172	\$ 925,509	\$ 943,732
預付款項	115,402	85,221	98,814
承受擔保品淨額	-	-	-
其 他	2,740	891	3,351
	<u>\$ 1,482,314</u>	<u>\$ 1,011,621</u>	<u>\$ 1,045,897</u>

(一) 合併公司於 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之政府債券提存法院作為假扣押、美元清算專戶透支餘額之擔保及提供營業保證金之面額分別為 1,096,400 仟元、693,900 仟元及 772,600 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三五。

(二) 承受擔保品－淨額明細如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
土地	\$ 2,243	\$ 2,243	\$ 47,559
房屋及建築	-	-	103,006
減：備抵跌價損失	(<u>2,243</u>)	(<u>2,243</u>)	(<u>150,565</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

合併公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 0 仟元及 34,619 仟元。

二十、央行及銀行同業存款

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
銀行同業拆放	\$10,968,464	\$ 6,377,400	\$ 3,672,896
中華郵政轉存款	1,854,500	1,963,594	1,963,594
透支銀行同業	-	-	211,800
銀行同業存款	<u>1,002,063</u>	<u>514</u>	<u>1,549</u>
	<u>\$13,825,027</u>	<u>\$ 8,341,508</u>	<u>\$ 5,849,839</u>

二一、央行及同業融資

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
同業融資	<u>\$ 3,947,276</u>	<u>\$ 4,968,239</u>	<u>\$ 3,751,408</u>
同業融資利率(%)	1.09~2.30	1.06~2.55	1.05~2.05

上述同業融資之擔保品，請參閱附註三五。

二二、附買回票券及債券負債

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
國外債券	\$ 260,888	\$ 258,769	\$ 263,333
政府債券	-	<u>100,000</u>	<u>219,500</u>
	<u>\$ 260,888</u>	<u>\$ 358,769</u>	<u>\$ 482,833</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
國外債券	\$ 261,117	\$ 259,000	\$ 263,553
政府債券	-	100,029	219,595
	<u>\$ 261,117</u>	<u>\$ 359,029</u>	<u>\$ 483,148</u>
國外債券	0.52%	0.50%	0.50%
政府債券	-	0.56%	0.55%

國外債券以外幣計價明細如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
美 元	\$ 9,000	\$ 8,684	\$ 8,825

二三、應付款項

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
應付待交換票據	\$ 925,295	\$ 1,190,949	\$ 5,691,189
應付即期外匯交割款	541,790	588,686	588,081
應付承兌匯票	560,382	708,225	790,523
應付利息	503,387	344,878	532,236
應付費用	517,386	794,558	466,042
應付代收款	40,202	49,971	-
應付連動債賠付損失（附註 三六）	5,471	6,000	6,996
應付交割帳款	321,933	259,154	290,247
其他應付款	503,618	477,920	209,303
	<u>\$ 3,919,464</u>	<u>\$ 4,420,341</u>	<u>\$ 8,574,617</u>

二四、存款及匯款

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
支票存款	\$ 5,485,616	\$ 6,515,160	\$ 6,774,656
活期存款	100,676,076	99,731,500	76,781,367
活期儲蓄存款	98,948,373	96,755,054	91,020,429
定期存款	96,158,705	93,996,622	91,974,515
定期儲蓄存款	135,170,207	132,696,893	128,384,974
匯 款	11,247	9,240	12,853
	<u>\$ 436,450,224</u>	<u>\$ 429,704,469</u>	<u>\$ 394,948,794</u>

二五、應付金融債券

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
次順位金融債券	\$14,400,000	\$14,400,000	\$11,300,000
轉換金融債券	<u>859,692</u>	<u>1,642,869</u>	<u>2,257,060</u>
	<u>\$15,259,692</u>	<u>\$16,042,869</u>	<u>\$13,557,060</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，分別於 102 年 6 月 25 日及 12 月 16 日發行 102 年第一期及第二期次順位金融債券，其發行條件如下：
 - (1) 核准發行額度：6,000,000 仟元。
 - (2) 發行金額：
 - A.102 年第一期：2,500,000 仟元。
 - B.102 年第二期：3,000,000 仟元。

(3) 票面金額：

A.102 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

B.102 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：

A.102 年第一期：7 年期，於 109 年 6 月 25 日到期。

B.102 年第二期：6 年期，於 108 年 12 月 16 日到期。

(5) 債券利率：

A.102 年第一期：固定年利率 2.1%。

B.102 年第二期：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

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
國內第一次無擔保轉換 金融債券	\$ 862,500	\$ 1,654,700	\$ 2,300,000
減：應付公司債折價	(<u>2,808</u>)	(<u>11,831</u>)	(<u>42,940</u>)
	<u>\$ 859,692</u>	<u>\$ 1,642,869</u>	<u>\$ 2,257,060</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。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，本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，截至 103 年 3 月 31 日止，共計面額 1,273,300 仟元之債券轉換為 126,194 仟股之普通股，非屬衍生性商品之負債 103 年 3 月 31 日以攤銷後成本衡量之金額為 859,692 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 4 月 17 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、於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 103 年 3 月 31 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：

	103年1月1日至3月31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	\$ -	\$ 1,642,869	\$ 65,664	\$ -
公司債折價攤銷數	-	5,270	-	(5,270)
本期轉換	-	(788,447)	(28,604)	-
評價調整數	-	-	-	-
期末餘額	\$ -	\$ 859,692	\$ 37,060	(\$ 5,270)

	102年1月1日至3月31日			
	透過損益按公允價值衡量之金融負債	應付公司債	其他資本公積－可轉換公司債之認股權	合併綜合損益表影響數 利益 (損失)
期初餘額	\$ 21,850	\$ 2,248,277	\$ 83,039	\$ -
公司債折價攤銷數	-	8,783	-	(8,783)
期末評價調整數	(13,110)	-	-	13,110
期末餘額	\$ 8,740	\$ 2,257,060	\$ 83,039	\$ 4,327

二六、其他金融負債

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
撥入放款基金	\$ 6,091	\$ 7,605	\$ 14,555
應付商業本票	<u>104,614</u>	<u>104,136</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 110,705</u>	<u>\$ 111,741</u>	<u>\$ 14,555</u>

二七、負債準備

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
員工福利負債準備	\$ 259,631	\$ 256,751	\$ 202,704
保證責任準備	110,231	92,078	49,429
意外損失準備	<u>1,300</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 371,162</u>	<u>\$ 348,829</u>	<u>\$ 252,133</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
確定福利負債	\$ 243,413	\$ 241,038	\$ 185,857
其他長期員工福利負債	<u>16,218</u>	<u>15,713</u>	<u>16,847</u>
	<u>\$ 259,631</u>	<u>\$ 256,751</u>	<u>\$ 202,704</u>

1. 確定提撥計畫

合併公司中之本公司及子公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

合併公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 15,100 仟元及 14,622 仟元。

2. 確定福利計畫

合併公司中所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。

確定福利計畫相關退休金費用係以 102 年及 101 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率在各期間分別認列於下列項目：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
營業費用	<u>\$ 12,733</u>	<u>\$ 12,419</u>

3. 其他長期員工福利

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

合併公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之（成本）利益總額分別為（505）仟元及 499 仟元。截至 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止其他長期員工福利負債準備分別為 16,218 仟元、15,713 仟元及 16,847 仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
期初餘額	<u>\$ 92,078</u>	<u>\$ 36,837</u>
本期提存	18,112	12,592
匯 差	<u>41</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$110,231</u>	<u>\$ 49,429</u>

本期提存帳列呆帳費用項下。

二八、其他負債

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
存入保證金	\$ 273,733	\$ 252,542	\$ 132,268
預收款項	171,036	147,999	161,039
其 他	<u>973</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 445,742</u>	<u>\$ 400,541</u>	<u>\$ 293,307</u>

二九、股東權益

(一) 股本

普通股

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
額定股數(仟股)	<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>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>2,567,785</u>	<u>2,534,534</u>	<u>2,318,744</u>
已發行股本	<u>\$ 25,677,846</u>	<u>\$ 25,345,339</u>	<u>\$ 23,187,442</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 102 年 3 月 31 日實收資本額為 23,187,422 仟元，分為 2,318,744 仟股，後於 102 年 9 月以未分配盈餘 1,681,090 仟元轉增資，以及自 102 年 10 月 15 日起，共計面額 481,100 仟元之轉換金融債券轉換為 47,681 仟股之普通股，故台中銀行公司於 102 年 12 月 31 日實收資本額增加為 25,345,339 仟元，分為 2,534,534 仟股。

另 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，共計面額 792,200 仟元之轉換金融債券轉換為 78,513 仟股之普通股，其中 45,262 仟股於 103 年 3 月 31 日尚未完成資本額變更登記，暫列增資準備項下，故台中銀行公司於 103 年 3 月 31 日實收資本額增加為 25,677,846 仟元，分為 2,567,785 仟股，皆為普通股。

(二) 資本公積

103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日各類資本公積餘額之調節如下：

	股票發行 溢價	股票發行 溢價 員工認股權	員工認股權	採用權益法 認列關聯及 合資企業資本 公積變動數	轉換金融債 之權益組成 要素	合計
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 550,109	\$ 18,949	\$ 6,627	\$ 16,813	\$ 83,039	\$ 675,537
可轉換公司債轉換普通 股	-	-	-	-	-	-
102 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 550,109</u>	<u>\$ 18,949</u>	<u>\$ 6,627</u>	<u>\$ 16,813</u>	<u>\$ 83,039</u>	<u>\$ 675,537</u>
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 567,382	\$ 18,949	\$ 6,627	\$ 16,813	\$ 65,664	\$ 675,435
可轉換公司債轉換普通 股	<u>31,918</u>	-	-	-	(<u>28,604</u>)	<u>3,314</u>
103 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 599,300</u>	<u>\$ 18,949</u>	<u>\$ 6,627</u>	<u>\$ 16,813</u>	<u>\$ 37,060</u>	<u>\$ 678,749</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股及公司債轉換溢價等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

（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。台中銀行公司按 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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，所估列之員工紅利及董監酬勞分別為 22,533 仟元及 4,636 仟元，因台中銀行公司擬於 103 年 6 月 19 日舉行股東常會並修正公司章程有關員工紅利及董監酬勞成數，本期估列時已將該修正納入考量。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。

台中銀行公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 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」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

台中銀行公司於 103 年 3 月 12 日舉行董事會及 102 年 6 月 13 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 102 及 101 年度盈餘分派案、員工紅利及董監事酬勞如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	102年度	101年度	102年度	101年度
法定盈餘公積	\$ 891,809	\$ 833,387	\$ -	\$ -
特別盈餘公積 (迴轉)	(61,223)	35,260	-	-
現金股利	513,557	231,874	0.200	0.100
股票股利	1,579,241	1,681,090	0.615	0.725
	102年度		101年度	
	現金紅利	股票紅利	現金紅利	股票紅利
員工紅利	\$ 209	\$ -	\$ 219	\$ -
董監事酬勞	105	-	110	-

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 102 及 101 年度合併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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之損益。

有關台中銀行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) 其他權益項目

	備供出售金融 資產未實現損益	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	合 計
103年1月1日	(\$ 58,919)	\$ 24,742	(\$ 34,177)
備供出售金融資產—淨額			
—本期評價調整	37,117	-	37,117
外幣換算差異數			
—本期兌換差異	-	598	598
與其他綜合損益相關之所 得稅	763	-	763
103年3月31日	(\$ 21,039)	\$ 25,340	\$ 4,301
102年1月1日	\$ 91,865	\$ 477	\$ 92,342
備供出售金融資產—淨額			
—本期評價調整	(15,615)	-	(15,615)
—本期轉列已實現數	(5,209)	-	(5,209)
外幣換算差異數			
—本期兌換差異	-	15,111	15,111
與其他綜合損益相關之所 得稅	-	-	-
102年3月31日	\$ 71,041	\$ 15,588	\$ 86,629

三十、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

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 2,321,891	\$ 2,066,884
存放及拆放銀行同業利息收入	158,342	121,542
投資有價證券利息收入	94,940	89,688
信用卡循環利息收入	9,240	9,299
分期付款利息收入	49,554	18,627
租賃利息收入	13,390	1,995
應收承購帳款利息收入	2,081	3,032

(接次頁)

(承前頁)

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
附賣回票債券投資利息	\$ 6,700	\$ 6,067
其他利息收入	<u>7,089</u>	<u>126</u>
	<u>2,663,227</u>	<u>2,317,260</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(842,232)	(757,254)
央行及同業存款利息費用	(8,576)	(10,115)
央行及同業融資利息費用	(32,785)	(12,247)
附買回票債券負債利息費用	(359)	(402)
發行債券利息費用	(90,634)	(79,650)
其他利息費用	(8)	(14)
	<u>(974,594)</u>	<u>(859,682)</u>
	<u>\$ 1,688,633</u>	<u>\$ 1,457,578</u>

(二) 手續費淨收益

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
<u>手續費收入</u>		
放款手續費收入	\$ 57,131	\$ 43,813
經紀手續費收入	284,710	150,601
信託業務收入	139,180	109,787
其他手續費收入	<u>143,137</u>	<u>174,658</u>
	<u>624,158</u>	<u>478,859</u>
<u>手續費費用</u>		
佣金支出	(82,231)	(48,789)
其他手續費費用	<u>(23,429)</u>	<u>(21,285)</u>
	<u>(105,660)</u>	<u>(70,074)</u>
	<u>\$ 518,498</u>	<u>\$ 408,785</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

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產及負債已實現(損)益</u>		
商業本票	\$ 19,687	\$ 9,441
股 票	12,362	-
受益憑證	17,429	2,528
衍生金融工具	(102,583)	(55,163)
	<u>(53,105)</u>	<u>(43,194)</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產及負債評價(損)益</u>		
商業本票	2,971	133
股 票	(17,824)	18,790
受益憑證	19,677	1,248
衍生金融工具	23,974	53,166
	<u>28,798</u>	<u>73,337</u>
	<u>(\$ 24,307)</u>	<u>\$ 30,143</u>

1. 合併公司 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 72,952 仟元及 53,179 仟元暨利息收入 19,847 仟元及 9,985 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

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
<u>處分(損失)利益</u>		
公 司 債	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,209)</u>

(五) 資產減損迴轉利益(損失)

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
持有至到期日金融資產減損		
迴轉利益	\$464,080	\$195,420
其他金融資產減損損失	-	(4,382)
承受擔保品減損迴轉利益	-	34,619
	<u>\$464,080</u>	<u>\$225,657</u>

(六) 其他利息以外淨損失

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
財產交易(損失)利益	(\$ 250)	\$ 300
出售承受擔保品淨損	-	(15,104)
提存意外損失準備	(1,300)	-
其他淨利	<u>355</u>	<u>845</u>
	<u>(\$ 1,195)</u>	<u>(\$ 13,959)</u>

(七) 員工福利費用

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
薪資費用	\$526,897	\$511,246
勞健保費用	50,863	48,214
退休金費用	27,833	27,041
其他員工福利費用	<u>25,239</u>	<u>24,737</u>
	<u>\$630,832</u>	<u>\$611,238</u>

(八) 折舊及攤銷費用

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
不動產及設備折舊費用	\$ 38,861	\$ 39,084
無形資產攤銷費用	<u>7,947</u>	<u>5,902</u>
	<u>\$ 46,808</u>	<u>\$ 44,986</u>

(九) 其他業務及管理費用

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
稅 捐	\$ 77,022	\$ 70,061
專業勞務費	34,352	46,600
廣告費	89,837	39,104
保險費	36,591	34,331
租金支出	34,618	26,331
交際費	31,341	22,671
捐贈	13,288	11,122
郵電費	11,546	10,556
其他	<u>98,788</u>	<u>72,865</u>
	<u>\$427,383</u>	<u>\$333,641</u>

三一、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當期產生者	\$141,173	\$141,960
以前年度之調整	8,622	-
遞延所得稅		
當期產生者	(54,877)	(31,741)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 94,918</u>	<u>\$110,219</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
當年度產生者		
— 備供出售金融資產未 實現損益	(\$ 763)	\$ -
認列於其他綜合損益之所得 稅利益	<u>(\$ 763)</u>	<u>\$ -</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31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>3,960,223</u>	<u>2,923,384</u>	<u>3,488,008</u>
	<u>\$ 3,960,223</u>	<u>\$ 2,923,384</u>	<u>\$ 3,488,008</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 612,615</u>	<u>\$ 603,993</u>	<u>\$ 565,497</u>

102 及 101 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 20.50%(預計) 及 20.52%。

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 102 年度盈餘分配之稅

額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

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。

(四) 所得稅核定情形

1. 台中銀行公司核定至 101 年度，惟 100 年度尚未核定。
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。

三二、每股盈餘

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.32</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.39</u>	<u>\$ 0.30</u>

單位：每股元

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整。因追溯調整，102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.32</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.30</u>

單位：每股元

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

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 1,036,839</u>	<u>\$ 793,972</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
可轉換公司債稅後利息	<u>4,374</u>	<u>7,290</u>
用以計算繼續營業單位稀釋每股盈餘之盈餘	<u>\$ 1,041,213</u>	<u>\$ 801,262</u>

股 數	單位：仟股	
	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	2,563,815	2,486,853
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
轉換金融債券	134,713	212,570
員工分紅	1,236	292
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>2,699,764</u>	<u>2,699,715</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。

三三、非現金交易

合併公司發行之轉換金融債券之債券持有人於103年1月1日至3月31日行使轉換權，依其請求轉換之債券面額792,200仟元計算，共計轉換為普通股78,513仟股，請參閱附註二五(二)及二九(一)、(二)。

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

（接次頁）

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
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)、林樹源(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、李傅建華及謝昭男	監察人
黃錫榮、李晉頤及劉振樂	主要管理階層
李俊昇	主要管理階層
方枝全等 100 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，並於 103 年 2 月 6 日重新派任代表人林樹源。

合併公司與關係人重大交易事項彙總如下：

(一) 放款

103年1月1日至3月31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		17戶	\$ 5,196	\$ 4,025	\$ 4,025	\$ -	\$ 25	信貸	無
自用住宅抵押放款		24戶	47,298	45,870	45,870	-	185	不動產	"
其他放款		倪○○	1,614	1,560	1,560	-	3	"	"
		倪○○	1,000	1,000	1,000	-	4	"	"
		游○○	10,300	4,000	4,000	-	13	"	"
		楊○○	3,031	2,926	2,926	-	13	"	"
		楊○○	1,818	1,818	1,818	-	8	"	"
		蔡○○	7,500	7,500	7,500	-	24	"	"
		梁○○	4,405	2,977	2,977	-	12	"	"
		吳○○	3,908	2,771	2,771	-	18	"	"
		莊○○	2,341	2,307	2,307	-	9	"	"
		邱○○	4,935	4,869	4,869	-	22	"	"
		呂○○	1,000	-	-	-	-	定儲單	"

102年1月1日至3月31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		26戶	\$ 9,716	\$ 7,396	\$ 7,396	\$ -	\$ 48	信貸	無
自用住宅抵押放款		19戶	29,333	28,497	28,497	-	123	不動產	"
其他放款		莊○○	4,849	4,815	4,815	-	23	"	"
		吳○○	4,700	4,048	4,048	-	20	"	"
		梁○○	3,112	3,085	3,085	-	14	"	"
		邱○○	2,777	2,744	2,744	-	12	"	"
		游○○	2,500	2,500	2,500	-	11	"	"
		莊○○	2,478	2,444	2,444	-	10	"	"
		尤○○	1,263	1,211	1,211	-	5	"	"
		李○○	1,000	1,000	1,000	-	4	"	"
		倪○○	829	776	776	-	4	"	"
		楊○○	686	632	632	-	4	"	"
		楊○○	356	342	342	-	2	"	"

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

103年1月1日至3月31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	\$	156,362		0.00~1.35	\$	514		
財團法人台中商業銀行 股份有限公司職工福 利委員會		130,650		0.02~2.38		763		
中國人造纖維股份有限 公司		52,241		0.13		13		
德信綜合證券股份有限 公司		18,351		0.00~1.09		41		
財團法人台中商業銀行 文教基金會		8,167		0.02~1.37		28		
臺灣金醇洋酒股份有限 公司		237		0.13		-		
格菱股份有限公司		2,279		0.13		-		
磐亞股份有限公司		5,411		0.02		2		
久津實業股份有限公司		296		0.13		-		
久暢股份有限公司		1,304		0.02		-		
蔗蜜坊股份有限公司		21		0.13		-		
其 他		248,543		0.00~2.38		712		
	\$	<u>623,862</u>				<u>2,073</u>		

102年1月1日至3月31日								
期	末	餘	額	利率區間%	利	息	支	出
德信證券投資信託股份 有限公司	\$	170,924		0.00~1.345	\$	427		
財團法人台中商業銀行 股份有限公司職工福 利委員會		127,721		0.02~2.38		755		
中國人造纖維股份有限 公司		31,965		0.13		12		
德信綜合證券股份有限 公司		18,846		0.13~1.09		41		
財團法人台中商業銀行 文教基金會		8,158		0.02~1.37		27		
臺灣金醇洋酒股份有限 公司		268		0.13		-		
磐亞股份有限公司		165		0.02~0.13		-		

(接次頁)

(承前頁)

	102年1月1日至3月31日		
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
久津實業股份有限公司	\$ 367	0.13	\$ -
格菱股份有限公司	135	0.13	-
久暢股份有限公司	424	0.02	-
蔗蜜坊股份有限公司	4	0.13	-
其 他	<u>209,011</u>	0.00~2.38	<u>455</u>
	<u>\$ 567,988</u>		<u>\$ 1,717</u>

存款除行員存款利率於 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
德信證券投資信託股份有限 公司	<u>\$ 1,029</u>	<u>\$ 1,641</u>

上述金額係推廣銷售與通路收入等，合併公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(四) 其他業務費用

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
格菱股份有限公司	\$ 89	\$ 146
臺灣金醇洋酒股份有限公司	<u>5</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 94</u>	<u>\$ 146</u>

上述金額係其他業務費用，合併公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(五) 對主要管理階層之獎酬

103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 31,605	\$ 24,819
退職後福利	173	85
其他長期員工福利	<u>4</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 31,782</u>	<u>\$ 24,904</u>

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

三五、質抵押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
受限制資產－央行定存單	\$ 3,000,000	\$ -	\$ -
受限制資產－銀行存款	188,543	135,954	99,004
應收票據	2,098,311	2,700,416	887,146
備供出售金融資產－國外債券	60,932	591,400	681,276
備供出售金融資產－政府債券	165,000	165,000	-
持有至到期日金融資產－政府債券	981,400	578,900	822,600
持有至到期日金融資產－國外債券	152,330	2,614,400	2,966,718
	<u>\$ 6,646,516</u>	<u>\$ 6,786,070</u>	<u>\$ 5,456,744</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、清算專戶透支額度之擔保及證券商與信託業務之保證金，其明細如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
法院假扣押之擔保	\$ 481,400	\$ 528,900	\$ 607,600
清算專戶透支額度之擔保	450,000	-	-
證券商營業保證金	165,000	165,000	165,000
信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000
	<u>\$ 1,146,400</u>	<u>\$ 743,900</u>	<u>\$ 822,600</u>

三六、重大承諾之事項及或有負債

除附註八、九及二二所述承作金融商品之承諾外，合併公司截至103年3月31日暨102年12月31日及3月31日止，分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 承諾事項：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
尚未動用之授信承諾（不含信用卡）	\$ 124,520,819	\$ 114,395,694	\$ 103,144,842
信用卡授信承諾	11,935,334	11,608,548	11,561,652
各類保證款項	10,783,386	9,141,991	7,912,551
信託負債	44,874,391	44,660,285	40,495,627
開發信用狀餘額	3,901,305	3,894,760	4,541,997

(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、101年度及102年度分別認列賠付損失161,668仟元、44,199仟元、5,050仟元、10,400仟元及1,900仟元，帳列其他各項提存；截至103年3月31日止，台中銀行公司已實際賠付投資人217,746仟元，尚未賠付部位5,471仟元，帳列應付款項。

(三) 合併公司於103年3月13日與豐興證券股份有限公司簽訂營業權益讓與合約，以28,000仟元承受豐興證券股份有限公司權利義務。

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

信託帳資產負債表
103年3月31日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 2,966,611	應付保管有價證券	\$ 966,990
短期投資	39,099,686	信託資本	
結構性商品投資	650,316	金錢信託	42,716,613
不動產		不動產信託	1,190,788
土 地	1,170,965	本期損益	187,660
房屋及建築	19,823	遞延結轉數	(187,660)
保管有價證券	<u>966,990</u>		
信託資產總額	<u>\$ 44,874,391</u>	信託負債總額	<u>\$ 44,874,391</u>

信託帳財產目錄
103年3月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,966,611
短期投資	39,099,686
結構性商品投資	650,316
不動產	
土 地	1,170,965
房屋及建築	19,823
保管有價證券	<u>966,990</u>
	<u>\$ 44,874,391</u>

信託帳損益表
103年1月1日至3月31日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 328,030
信託費用	
管理費	(140,370)
稅 捐	-
稅前純益	<u>187,660</u>
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 187,660</u>

信託帳資產負債表

102年12月31日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 3,644,466	應付保管有價證券	\$ 1,546,564
短期投資	37,855,537	信託資本	
結構性商品投資	611,118	金錢信託	42,111,121
不動產		不動產信託	1,002,600
土 地	984,364	本期損益	683,705
房屋及建築	18,236	遞延結轉數	(683,705)
保管有價證券	<u>1,546,564</u>		
信託資產總額	<u>\$ 44,660,285</u>	信託負債總額	<u>\$ 44,660,285</u>

信託帳財產目錄

102年12月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 3,644,466
短期投資	37,855,537
結構性商品投資	611,118
不動產	
土 地	984,364
房屋及建築	18,236
保管有價證券	<u>1,546,564</u>
	<u>\$ 44,660,285</u>

信託帳損益表

102年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,163,775
信託費用	
管理費	(479,787)
稅 捐	(283)
稅前純益	683,705
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 683,705</u>

信託帳資產負債表

102年3月31日

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

信託帳財產目錄

102年3月31日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 1,925,813
短期投資	36,458,588
結構性商品投資	682,078
不動產	
土地	934,478
房屋及建築	18,236
保管有價證券	<u>476,434</u>
	<u>\$ 40,495,627</u>

信託帳損益表

102年1月1日至3月31日

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

(五) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

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

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

資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

合併公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析如下：

103 年 3 月 31 日

	<u>未 滿 1 年</u>	<u>1 年 至 5 年</u>	<u>超 過 5 年</u>	<u>合 計</u>
租賃合約承諾				
營業租賃支出 (承租人)	\$ 131,842	\$ 216,082	\$ 268	\$ 348,192
營業租賃收入 (出租人)	2,529	432	-	2,961
融資租賃收入總額 (出租人)	283,946	191,682	228	475,856
融資租賃收入現值 (出租人)	252,682	179,426	216	432,324
資本支出承諾	<u>62,656</u>	<u>7,971</u>	<u>-</u>	<u>70,627</u>
合 計	<u>\$ 733,655</u>	<u>\$ 595,593</u>	<u>\$ 712</u>	<u>\$1,329,960</u>

102 年 12 月 31 日

	<u>未 滿 1 年</u>	<u>1 年 至 5 年</u>	<u>超 過 5 年</u>	<u>合 計</u>
租賃合約承諾				
營業租賃支出 (承租人)	\$ 133,994	\$ 231,464	\$ 357	\$ 365,815
營業租賃收入 (出租人)	1,179	648	-	1,827
融資租賃收入總額 (出租人)	254,225	178,720	-	432,945
融資租賃收入現值 (出租人)	225,286	167,552	-	392,838
資本支出承諾	<u>64,152</u>	<u>22,839</u>	<u>-</u>	<u>86,991</u>
合 計	<u>\$ 678,836</u>	<u>\$ 601,223</u>	<u>\$ 357</u>	<u>\$1,280,416</u>

102年3月31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）	\$ 74,649	\$ 103,076	\$ 625	\$ 178,350
營業租賃收入（出租人）	2,529	1,296	-	3,825
融資租賃收入總額（出租人）	88,117	36,469	-	124,586
融資租賃收入現值（出租人）	82,988	35,446	-	118,434
資本支出承諾	67,073	35,322	-	102,395
合 計	<u>\$ 315,356</u>	<u>\$ 211,609</u>	<u>\$ 625</u>	<u>\$ 527,590</u>

三七、金融商品資訊之揭露

(一) 公允價值之資訊

	103年3月31日		102年12月31日		102年3月31日	
	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值
金融資產						
現金及約當現金	\$ 6,822,191	\$ 6,822,191	\$ 5,590,728	\$ 5,590,728	\$ 9,582,076	\$ 9,582,076
存放央行及拆借銀行同業	73,210,631	73,210,631	75,496,734	75,496,734	67,454,556	67,454,556
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
融資產	22,584,544	22,584,544	12,195,016	12,195,016	12,781,026	12,781,026
附賣回票券及債券投資	5,175,963	5,175,963	4,550,801	4,550,801	4,363,781	4,363,781
應收款項－淨額	6,507,928	6,507,928	6,485,651	6,485,651	4,548,945	4,548,945
貼現及放款－淨額	364,058,995	364,058,995	362,916,674	362,916,674	324,668,418	324,668,418
備供出售金融資產	18,813,341	18,813,341	19,197,158	19,197,158	19,228,078	19,228,078
持有至到期日金融資產－淨額	922,043	899,411	3,340,584	3,332,948	8,027,954	8,018,197
採用權益法之投資	143,169	143,169	142,654	142,654	132,993	132,993
受限制資產	3,188,638	3,188,638	164,290	164,290	99,004	99,004
其他金融資產－淨額	1,124,534	1,124,534	1,158,259	1,158,259	1,132,063	1,132,063
金融負債						
央行及銀行同業存款	13,825,027	13,825,027	8,341,508	8,341,508	5,849,839	5,849,839
央行及同業融資	3,947,276	3,947,276	4,968,239	4,968,239	3,751,408	3,751,408
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
融負債	48,383	48,383	74,800	74,800	59,925	59,925
附買回票券及債券負債	260,888	260,888	358,769	358,769	482,833	482,833
應付款項	3,919,464	3,919,464	4,420,341	4,420,341	8,574,617	8,574,617
存款及匯款	436,450,224	436,450,224	429,704,469	429,704,469	394,948,794	394,948,794
應付金融債券	15,259,692	15,119,221	16,042,869	16,026,480	13,557,060	13,550,000
其他金融負債	110,705	110,705	111,741	111,741	14,555	14,555

(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附息之金融商品，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
7. 以成本衡量之金融商品係持有未上市（櫃）公司且未具重大影響力，其無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估。

(三) 合併公司所持有之金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公 開 報 價 決 定 之 金 額			評 價 方 法 估 計 之 金 額		
	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金						
融資產	\$ 22,509,689	\$ 12,082,623	\$ 12,600,530	\$ 74,855	\$ 112,393	\$ 180,496
備供出售金融資產	18,813,341	19,197,158	19,228,078	-	-	-
持有至到期日金融資產	742,207	1,167,715	1,798,980	157,204	2,165,233	6,219,217
採權益法之股權投資	-	-	-	143,169	142,654	132,993
金融負債						
透過損益按公允價值衡量之金						
融負債	-	-	-	48,383	74,800	59,925
應付金融債券	15,119,221	16,026,480	13,550,000	-	-	-

(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	103年3月31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	\$ 935,307	\$ 935,307	\$ -	\$ -
其 他	21,574,382	21,574,382	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	130,271	130,271	-	-
債券投資	18,683,070	18,683,070	-	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	103年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 74,855	\$ -	\$ 74,855	\$ -
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(<u>48,383</u>)	-	(<u>48,383</u>)	-
合計	<u>\$ 41,349,502</u>	<u>\$ 41,323,030</u>	<u>\$ 26,472</u>	<u>\$ -</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年12月31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	\$ 971,487	\$ 971,487	\$ -	\$ -
其他	11,111,136	11,111,136	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	80,853	80,853	-	-
債券投資	19,116,305	19,116,305	-	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	112,393	-	112,393	-
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(<u>74,800</u>)	-	(<u>74,800</u>)	-
合計	<u>\$ 31,317,374</u>	<u>\$ 31,279,781</u>	<u>\$ 37,593</u>	<u>\$ -</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年3月31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	\$ 1,345,988	\$ 1,345,988	\$ -	\$ -
其他	11,254,542	11,254,542	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	58,199	58,199	-	-
債券投資	19,169,879	19,169,879	-	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	180,496	-	180,496	-
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(<u>59,925</u>)	-	(<u>59,925</u>)	-
合計	<u>\$ 31,949,179</u>	<u>\$ 31,828,608</u>	<u>\$ 120,571</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。

合併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，並依交易對手設定最高交易額度，且定期將監控結果提報風險管理委員會及董事會討議。

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

合併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議。

此外，合併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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 601,007 仟元、548,078 仟元及 367,309 仟元，而權益將分別減少／增加 811,798 仟元、834,547 仟元及 170,749 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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別減少／增加 125,348 仟元、97,498 仟元及 73,428 仟元，而權益將分別增加／減少 31,096 仟元、31,491 仟元及 26,976 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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 250,783 仟元、233,187 仟元及 205,039 仟元，而權益將分別增加／減少 19,464 仟元、12,128 仟元及 8,730 仟元。

彙整敏感度分析如下：

103年3月31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	(\$ 811,798)	\$ 601,007
	利率曲線下跌 100 BPS	811,798	(601,007)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別上升 3%	31,096	(125,348)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	(31,096)	125,348
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15 %	19,464	250,783
	權益證券價格下跌 15 %	(19,464)	(250,783)

102年12月31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	(\$ 834,547)	\$ 548,078
	利率曲線下跌 100 BPS	834,547	(548,078)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別上升 3%	31,491	(97,498)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	(31,491)	97,498
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15 %	12,128	233,187
	權益證券價格下跌 15 %	(12,128)	(233,187)

102年3月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(\$ 170,749)	\$ 367,309
	利率曲線下跌 100 BPS	170,749	(367,309)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別上升 3%	26,976	(73,428)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	(26,976)	73,428
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15 %	8,730	205,039
	權益證券價格下跌 15 %	(8,730)	(205,039)

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，103年3月31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18%，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，103年3月31日暨102年12月31日及3月31日最大信用暴險風險金額約分別為341,677,607仟元、335,983,142仟元及

299,404,387 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：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
授信承諾(不含信用卡)	\$124,520,819	\$114,395,694	\$103,144,842
信用卡授信承諾	11,935,334	11,608,548	11,561,652

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	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
民營企業	\$ 213,748,701	\$ 211,189,377	\$ 187,509,261
自 然 人	170,044,975	169,346,288	150,665,270
其 他	893,893	862,349	988,015
	<u>\$ 384,687,569</u>	<u>\$ 381,398,014</u>	<u>\$ 339,162,546</u>

產 業 型 態	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
私 人	\$ 170,044,975	\$ 169,346,288	\$ 150,665,270
製 造 業	76,826,455	79,562,175	73,508,631
商 業	58,320,154	58,154,153	51,908,064
不動產業	38,087,150	34,927,317	27,199,421
營 造 業	13,162,048	11,383,873	10,613,221
工商服務業	9,541,402	9,678,942	8,116,193
運輸倉儲及資訊通 訊	8,714,883	8,624,755	8,472,858
其 他	9,990,502	9,720,511	8,678,888
	<u>\$ 384,687,569</u>	<u>\$ 381,398,014</u>	<u>\$ 339,162,546</u>

地 方 區 域	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
國 內	\$ 364,547,883	\$ 363,079,444	\$ 325,379,837
亞洲地區	10,868,838	9,277,443	8,317,354
美洲地區	5,202,244	7,434,038	3,832,204
其 他	4,068,604	1,607,089	1,633,151
	<u>\$ 384,687,569</u>	<u>\$ 381,398,014</u>	<u>\$ 339,162,546</u>

擔 保 品 別	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
無 擔 保	\$ 77,466,283	\$ 75,353,595	\$ 76,605,723
有 擔 保			
不動產擔保	269,057,319	266,693,133	227,844,933
保證函擔保	21,086,127	21,367,647	20,261,636
動產擔保	5,570,665	6,087,745	6,031,386
債單擔保	3,959,752	4,526,517	3,459,370
應收票據	2,095,204	2,105,755	1,416,000
股票擔保	1,699,391	1,660,211	1,652,273
其 他	3,752,828	3,603,411	1,891,225
	<u>\$ 384,687,569</u>	<u>\$ 381,398,014</u>	<u>\$ 339,162,546</u>

合併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，經合併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

103年3月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	\$ 69,683	\$ 91,972	\$ 85,233	\$ 200,847	\$ 447,735	\$ 29,861	\$ 24,258	\$ 501,854	\$ 14,034	\$ 2,768	\$ 485,052
其他	82,076,346	1,361,407	74,092	4,604,256	88,116,101	113,446	322,902	88,552,449	109,531	52,409	88,390,509
貼現及放款	160,211,322	122,209,534	47,790,101	22,362,404	352,573,361	6,578,963	9,674,979	368,827,303	2,081,071	1,932,522	364,813,710

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	\$ 79,312	\$ 95,178	\$ 86,693	\$ 215,559	\$ 476,742	\$ 29,631	\$ 19,829	\$ 526,202	\$ 11,246	\$ 3,371	\$ 511,585
其他	81,234,558	392,430	110,073	4,516,794	86,253,855	89,406	310,781	86,654,042	96,323	42,193	86,515,526
貼現及放款	160,120,873	118,399,909	50,451,283	23,602,102	352,574,167	6,317,429	8,392,554	367,284,150	1,895,590	1,496,927	363,891,633

102年3月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	\$ 56,934	\$ 90,900	\$ 80,974	\$ 198,231	\$ 427,039	\$ 27,291	\$ 18,188	\$ 472,518	\$ 9,848	\$ 3,026	\$ 459,644
其他	72,862,550	665,252	68,565	2,702,137	76,298,504	31,158	314,276	76,643,938	89,205	29,389	76,525,344
貼現及放款	132,525,782	108,777,061	44,692,252	23,061,457	309,056,552	12,205,212	6,849,228	328,110,992	1,788,468	1,403,556	324,918,968

(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

103年3月31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	\$ 14,893,114	\$ 19,574,868	\$ 13,557,677	\$ 6,047,651	\$ 54,073,310
現金卡	-	2	38	821	861
小額純信用貸款	52,433	118,518	151,347	146,942	469,240
其他(擔保)	57,006,590	31,309,203	12,461,985	3,677,364	104,455,142
其他(無擔保)	2,833,884	1,136,270	811,448	248,695	5,030,297
	<u>74,786,021</u>	<u>52,138,861</u>	<u>26,982,495</u>	<u>10,121,473</u>	<u>164,028,850</u>
企業金融業務					
有擔保	49,642,957	47,019,248	15,484,168	4,143,518	116,289,891
無擔保	35,782,344	23,051,425	5,323,438	8,097,413	72,254,620
	<u>85,425,301</u>	<u>70,070,673</u>	<u>20,807,606</u>	<u>12,240,931</u>	<u>188,544,511</u>
合計	<u>\$ 160,211,322</u>	<u>\$ 122,209,534</u>	<u>\$ 47,790,101</u>	<u>\$ 22,362,404</u>	<u>\$ 352,573,361</u>
102年12月31日					
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 14,534,146	\$ 19,604,715	\$ 13,573,832	\$ 6,085,364	\$ 53,798,057
現金卡	-	4	40	1,092	1,136
小額純信用貸款	48,538	109,349	143,631	158,908	460,426
其他(擔保)	56,510,074	30,836,200	12,446,035	4,428,347	104,220,656
其他(無擔保)	2,797,970	1,083,311	680,744	267,290	4,829,315
	<u>73,890,728</u>	<u>51,633,579</u>	<u>26,844,282</u>	<u>10,941,001</u>	<u>163,309,590</u>
企業金融業務					
有擔保	52,144,495	44,491,426	17,787,587	3,944,207	118,367,715
無擔保	34,085,650	22,274,904	5,819,414	8,716,894	70,896,862
	<u>86,230,145</u>	<u>66,766,330</u>	<u>23,607,001</u>	<u>12,661,101</u>	<u>189,264,577</u>
合計	<u>\$ 160,120,873</u>	<u>\$ 118,399,909</u>	<u>\$ 50,451,283</u>	<u>\$ 23,602,102</u>	<u>\$ 352,574,167</u>

102年3月31日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				合 計
	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	第 四 等 級	
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 11,843,050	\$ 17,115,640	\$ 11,481,273	\$ 5,972,435	\$ 46,412,398
現金卡	-	12	54	1,600	1,666
小額純信用貸款	41,603	101,847	123,738	193,293	460,481
其他(擔保)	47,645,961	27,167,589	11,679,455	3,622,211	90,115,216
其他(無擔保)	2,757,634	1,130,079	622,720	248,573	4,759,006
	<u>62,288,248</u>	<u>45,515,167</u>	<u>23,907,240</u>	<u>10,038,112</u>	<u>141,748,767</u>
企業金融業務					
有擔保	41,219,767	39,120,983	15,013,169	3,869,274	99,223,193
無擔保	29,017,767	24,140,911	5,771,843	9,154,071	68,084,592
	<u>70,237,534</u>	<u>63,261,894</u>	<u>20,785,012</u>	<u>13,023,345</u>	<u>167,307,785</u>
合 計	<u>\$ 132,525,782</u>	<u>\$ 108,777,061</u>	<u>\$ 44,692,252</u>	<u>\$ 23,061,457</u>	<u>\$ 309,056,552</u>

(3) 有價證券投資信用品質分析

103年3月31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	\$18,325,813	\$ 357,257	\$ -	\$18,683,070	\$ -	\$ 64,417	\$18,747,487	\$ 64,417	\$18,683,070
股權投資	77,059	53,212	-	130,271	-	-	130,271	-	130,271
其他	-	-	-	-	-	14,753	14,753	14,753	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	917,168	-	-	917,168	-	487,456	1,404,624	482,581	922,043
其他金融資產									
股權投資	-	-	142,684	142,684	-	-	142,684	-	142,684
其他	-	-	-	-	-	2,029,614	2,029,614	1,227,372	802,242

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 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	\$18,764,109	\$ 352,196	\$ -	\$19,116,305	\$ -	\$ 63,009	\$19,179,314	\$ 63,009	\$19,116,305
股權投資	80,853	-	-	80,853	-	-	80,853	-	80,853
其他	-	-	-	-	-	14,431	14,431	14,431	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	1,324,351	-	-	1,324,351	-	3,042,200	4,366,551	1,025,967	3,340,584
其他金融資產									
股權投資	-	-	143,484	143,484	-	-	143,484	-	143,484
其他	-	-	-	-	-	2,036,144	2,036,144	1,200,540	835,604

102年3月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 部位金額(B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列 損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$18,810,499	\$ 359,380	\$ -	\$19,169,879	\$ -	63,089	\$19,232,968	\$ 63,089	\$19,169,879
股權投資	58,199	-	-	58,199	-	-	58,199	-	58,199
其他	-	-	-	-	-	14,449	14,449	14,449	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	6,871,774	1,156,180	-	8,027,954	-	1,574,661	9,602,615	1,574,661	8,027,954
其他金融資產									
股權投資	-	-	143,486	143,486	-	-	143,486	-	143,486
其他	-	-	-	-	-	1,969,632	1,969,632	1,171,811	797,821

(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	103年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款			
信用卡業務	\$ 23,051	\$ 6,810	\$ 29,861
其他	27,637	85,809	113,446
	<u>\$ 50,688</u>	<u>\$ 92,619</u>	<u>\$ 143,307</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 1,100,494	\$ 34,169	\$ 1,134,663
現金卡	61	12	73
小額純信用貸款	8,064	178	8,242
其他(擔保)	1,979,825	9,628	1,989,453
其他(無擔保)	103,247	2,258	105,505
	<u>3,191,691</u>	<u>46,245</u>	<u>3,237,936</u>
企業金融業務			
有擔保	2,711,188	4,142	2,715,330
無擔保	609,537	16,160	625,697
	<u>3,320,725</u>	<u>20,302</u>	<u>3,341,027</u>
	<u>\$ 6,512,416</u>	<u>\$ 66,547</u>	<u>\$ 6,578,963</u>

項 目	102年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款			
信用卡業務	\$ 21,804	\$ 7,827	\$ 29,631
其他	31,035	58,371	89,406
	<u>\$ 52,839</u>	<u>\$ 66,198</u>	<u>\$ 119,037</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 914,908	\$ 32,191	\$ 947,099
現金卡	30	13	43
小額純信用貸款	9,587	969	10,556
其他(擔保)	2,295,783	6,984	2,302,767
其他(無擔保)	148,806	869	149,675
	<u>3,369,114</u>	<u>41,026</u>	<u>3,410,140</u>
企業金融業務			
有擔保	2,282,223	2,866	2,285,089
無擔保	621,389	811	622,200
	<u>2,903,612</u>	<u>3,677</u>	<u>2,907,289</u>
	<u>\$ 6,272,726</u>	<u>\$ 44,703</u>	<u>\$ 6,317,429</u>

項 目	102年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 ~ 3 個月	合 計
應 收 款			
信用卡業務	\$ 21,058	\$ 6,233	\$ 27,291
其 他	<u>29,604</u>	<u>1,554</u>	<u>31,158</u>
	<u>\$ 50,662</u>	<u>\$ 7,787</u>	<u>\$ 58,449</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 1,871,398	\$ 64,021	\$ 1,935,419
現 金 卡	413	18	431
小額純信用貸款	16,682	1,549	18,231
其他(擔保)	4,295,750	123,297	4,419,047
其他(無擔保)	<u>241,876</u>	<u>3,697</u>	<u>245,573</u>
	<u>6,426,119</u>	<u>192,582</u>	<u>6,618,701</u>
企業金融業務			
有 擔 保	4,003,861	11,325	4,015,186
無 擔 保	<u>1,566,377</u>	<u>4,948</u>	<u>1,571,325</u>
	<u>5,570,238</u>	<u>16,273</u>	<u>5,586,511</u>
	<u>\$ 11,996,357</u>	<u>\$ 208,855</u>	<u>\$ 12,205,212</u>

3. 流動性風險

台中銀行公司於 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之流動準備比率分別為 22%、21%及 22%，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。

103年3月31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	\$ 9,685,577	\$ 2,452,330	\$ 492,844	\$ 1,194,276	\$ -	\$ 13,825,027
央行及同業融資	1,678,072	412,462	682,462	597,424	576,856	3,947,276
透過損益按公允價值衡量之金融負債	18,422	13,339	7,748	8,874	-	48,383
附買回票券及債券負債	-	261,117	-	-	-	261,117
應付款項	2,504,866	466,968	313,961	462,443	171,226	3,919,464
當期所得稅負債	-	294,685	-	-	116,117	410,802
存款及匯款	37,321,709	66,011,870	66,746,296	117,412,764	148,957,585	436,450,224
應付金融債券	-	862,500	-	-	14,400,000	15,262,500
其他到期資金流出項目	12,882	123,039	2,230	18,400	228,173	384,724

102年12月31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	\$ 5,196,447	\$ 1,510,657	\$ 167,380	\$ 1,467,024	\$ -	\$ 8,341,508
央行及同業融資	1,263,340	2,227,816	252,917	515,833	708,333	4,968,239
透過損益按公允價值衡量之金融負債	39,879	12,779	9,204	12,938	-	74,800
附買回票券及債券負債	100,029	259,000	-	-	-	359,029
應付款項	3,363,395	278,326	365,670	195,921	217,029	4,420,341
當期所得稅負債	-	-	292,018	-	-	292,018
存款及匯款	41,432,648	56,819,905	68,142,773	115,820,316	147,488,827	429,704,469
應付金融債券	-	-	1,654,700	-	14,400,000	16,054,700
其他到期資金流出項目	10,957	19,998	105,617	16,520	211,955	365,047

102年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 2,650,814	\$ 1,402,810	\$ 492,844	\$ 1,303,371	\$ -	\$ 5,849,839
央行及同業融資	2,618,890	351,202	391,316	320,000	70,000	3,751,408
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	483,148	-	-	-	-	483,148
應付款項	7,068,993	520,925	486,774	325,270	172,655	8,574,617
當期所得稅負債	-	263,278	-	-	135,632	398,910
存款及匯款	31,631,250	59,145,292	54,370,883	117,185,932	132,615,437	394,948,794
應付金融債券	-	2,400,000	-	-	11,200,000	13,600,000
其他到期資金流出項目	26,087	17,843	3,280	17,728	81,885	146,823

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：

103年3月31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	\$ 3,612	\$ 4,933	\$ 16,118	\$ 19,481	\$ -	\$ 44,144
合計	\$ 3,612	\$ 4,933	\$ 16,118	\$ 19,481	\$ -	\$ 44,144

102年12月31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	\$ 2,163	\$ 3,183	\$ 6,704	\$ 23,965	\$ -	\$ 36,015
合計	\$ 2,163	\$ 3,183	\$ 6,704	\$ 23,965	\$ -	\$ 36,015

102年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 —外匯衍生工具	\$ 868	\$ 429	\$ 1,185	\$ 1,875	\$ -	\$ 4,357
合計	\$ 868	\$ 429	\$ 1,185	\$ 1,875	\$ -	\$ 4,357

(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：

103年3月31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	\$ 2,605,041	\$ 382,215	\$ 215,546	\$ 6,089	\$ -	\$ 3,208,891
—現金流入	2,587,414	371,816	213,279	6,022	-	3,178,531
現金流出小計	2,605,041	382,215	215,546	6,089	-	3,208,891
現金流入小計	2,587,414	371,816	213,279	6,022	-	3,178,531
現金流量淨額	(\$ 17,627)	(\$ 10,399)	(\$ 2,267)	(\$ 67)	\$ -	(\$ 30,360)

102年12月31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	\$ 3,730,096	\$ 1,237,228	\$ 544,457	\$ 11,911	\$ -	\$ 5,523,692
—現金流入	3,690,765	1,169,400	537,695	11,730	-	5,409,590
現金流出小計	3,730,096	1,237,228	544,457	11,911	-	5,523,692
現金流入小計	3,690,765	1,169,400	537,695	11,730	-	5,409,590
現金流量淨額	(\$ 39,331)	(\$ 67,828)	(\$ 6,762)	(\$ 181)	\$ -	(\$ 114,102)

102年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 —外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 1,399,649	\$ 1,370,897	\$ 75,778	\$ 3,532	\$ -	\$ 2,849,856
—現金流入	1,372,395	1,354,781	70,386	3,503	-	2,801,065
現金流出小計	1,399,649	1,370,897	75,778	3,532	-	2,849,856
現金流入小計	1,372,395	1,354,781	70,386	3,503	-	2,801,065
現金流量淨額	(\$ 27,254)	(\$ 16,116)	(\$ 5,392)	(\$ 29)	\$ -	(\$ 48,791)

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。

103年3月31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	\$ 7,278,225	\$ 20,174,426	\$ 24,729,349	\$ 49,158,905	\$ 23,179,914	\$124,520,819
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	27,911	53,024	169,314	506,030	11,179,055	11,935,334
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,059,797	2,506,455	235,400	99,653	-	3,901,305
各類保證款項	2,383,396	1,609,903	2,175,369	1,399,768	3,214,950	10,783,386
租賃合約承諾	606,153	-	-	-	-	606,153
合計	\$ 11,355,482	\$ 24,343,808	\$ 27,309,432	\$ 51,164,356	\$ 37,573,919	\$151,746,997

102年12月31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	\$ 4,036,857	\$ 11,185,706	\$ 27,433,921	\$ 47,514,103	\$ 24,225,107	\$114,395,694
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	2,630	650	11,250	422,345	11,171,673	11,608,548
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,040,435	2,722,631	65,688	66,006	-	3,894,760
各類保證款項	1,880,427	1,128,051	831,924	2,447,813	2,853,776	9,141,991
租賃合約承諾	739,615	-	-	-	-	739,615
合計	\$ 7,699,964	\$ 15,037,038	\$ 28,342,783	\$ 50,450,267	\$ 38,250,556	\$139,780,608

102年3月31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	\$ 6,130,279	\$ 18,071,397	\$ 21,662,156	\$ 38,964,847	\$ 18,316,163	\$103,144,842
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	1,580	24,730	123,426	596,944	10,814,972	11,561,652
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,499,359	2,088,928	551,766	401,944	-	4,541,997
各類保證款項	1,692,965	1,147,144	877,459	1,611,300	2,583,683	7,912,551
租賃合約承諾	75,903	330,000	-	-	-	405,903
合計	\$ 9,400,086	\$ 21,662,199	\$ 23,214,807	\$ 41,575,035	\$ 31,714,818	\$127,566,945

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		103年3月31日					102年3月31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	992,228	123,994,851	0.80%	1,287,575	129.77%	617,507	106,778,542	0.58%	1,073,544	173.85%
	無擔保	364,591	75,288,527	0.48%	2,780,487	762.63%	321,252	71,139,298	0.45%	1,938,163	603.32%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	116,155	56,182,409	0.21%	222,829	191.84%	77,117	49,210,908	0.16%	128,584	166.74%
	現金卡	514	13,953	3.68%	8,972	1,745.53%	50	19,631	0.25%	12,610	25,220.00%
	小額純信用貸款(註 5)	5,968	525,927	1.13%	51,434	861.83%	7,027	541,006	1.30%	55,011	782.85%
	其他(註 6)	擔保	132,698	107,021,473	0.12%	404,147	304.56%	168,051	94,999,163	0.18%	202,040
無擔保		18,412	5,329,627	0.35%	112,565	611.37%	17,765	5,422,444	0.33%	96,074	540.80%
放款業務合計		1,630,566	368,356,767	0.44%	4,868,009	298.55%	1,208,769	328,110,992	0.37%	3,506,026	290.05%

項 目		103年3月31日					102年3月31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		8,269	501,050	1.65%	32,130	388.56%	2,840	472,118	0.60%	23,043	811.37%
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

	103年3月31日		102年3月31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)	37,236	4,862	53,855	6,692
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	20,556	11,860	25,715	11,694
合 計	57,792	16,722	79,570	18,386

- 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

103 年 3 月 31 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103年3月31日 淨 值 比 例
1	A 集團 012411 鋼鐵製造業	\$ 3,108,061	9.45
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,034,840	9.22
3	C 集團 011810 化學材料製造業	2,758,240	8.38
4	D 集團 015590 其他住宿服務業	2,538,681	7.72
5	E 集團 016700 不動產開發業	2,420,408	7.36
6	F 集團 015101 民用航空運輸業	2,232,292	6.78
7	G 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,681,350	5.11
8	H 集團 016811 不動產租售業	1,575,714	4.79
9	I 集團 015101 民用航空運輸業	1,352,173	4.11
10	J 集團 016700 不動產開發業	1,206,440	3.67

102 年 3 月 31 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3月31日 淨 值 比 例
1	K 集團 012612 電子零組件製造業	\$ 4,586,480	15.98%
2	D 集團 015590 其他住宿服務業	3,244,834	11.31%
3	G 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,585,578	9.01%
4	A 集團 012411 鋼鐵製造業	2,377,893	8.29%
5	L 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	2,320,830	8.09%
6	B 集團 015510 短期住宿服務業	2,211,413	7.71%
7	M 集團 015101 民用航空運輸業	2,011,327	7.01%
8	H 集團 016811 不動產租售業	1,634,135	5.69%
9	N 集團 015610 餐館業	1,583,410	5.52%
10	O 集團 014100 建築工程業	1,355,880	4.72%

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）鋼鐵製造業）。

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)

103 年 3 月 31 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	360,743,821	13,503,076	16,485,817	59,498,063	450,230,777
利率敏感性負債	137,182,444	227,086,179	55,397,908	12,112,696	431,779,227
利率敏感性缺口	223,561,377	(213,583,103)	(38,912,091)	47,385,367	18,451,550
淨 值					32,901,354
利率敏感性資產與負債比率					104.27%
利率敏感性缺口與淨值比率					56.08%

102 年 3 月 31 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	309,068,614	15,294,276	15,408,395	59,839,402	399,610,687
利率敏感性負債	127,190,634	184,867,348	61,663,943	8,776,758	382,498,683
利率敏感性缺口	181,877,980	(169,573,072)	(46,255,548)	51,062,644	17,112,004
淨 值					28,696,578
利率敏感性資產與負債比率					104.47%
利率敏感性缺口與淨值比率					59.63%

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）

103 年 3 月 31 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	683,652	246,188	-	32,313	962,153
利率敏感性負債	304,280	381,271	110,792	-	796,343
利率敏感性缺口	379,372	(135,083)	(110,792)	32,313	165,810
淨 值					1,079,937
利率敏感性資產與負債比率					120.82%
利率敏感性缺口與淨值比率					15.35%

102 年 3 月 31 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	269,042	244,111	39,088	414,679	966,920
利率敏感性負債	357,335	384,248	86,941	-	828,524
利率敏感性缺口	(88,293)	(140,137)	(47,853)	414,679	138,396
淨 值					961,746
利率敏感性資產與負債比率					116.70%
利率敏感性缺口與淨值比率					14.39%

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	103年3月31日	102年3月31日
資產報酬率	稅前	0.23	0.20
	稅後	0.21	0.18
淨值報酬率	稅前	3.52	3.19
	稅後	3.24	2.81
純	益	39.74	36.49

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

103年3月31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	474,991,482	54,651,765	49,568,468	31,379,148	35,028,800	62,558,832	241,804,469
主要到期資金流出	568,747,574	23,561,277	31,114,011	87,691,118	99,863,468	132,765,259	193,752,441
期距缺口	(93,756,092)	31,090,488	18,454,457	(56,311,970)	(64,834,668)	(70,206,427)	48,052,028

102年3月31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	427,662,995	47,030,857	46,519,291	30,787,928	33,020,660	59,994,843	210,309,416
主要到期資金流出	509,385,954	20,937,708	25,583,960	81,177,382	75,279,000	133,779,627	172,628,277
期距缺口	(81,722,959)	26,093,149	20,935,331	(50,389,454)	(42,258,340)	(73,784,784)	37,681,139

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

103 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0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	1,107,882	186,118	239,560	198,926	27,718	455,560
主要到期資金流出	1,445,418	381,815	320,163	235,405	422,890	85,145
期距缺口	(337,536)	(195,697)	(80,603)	(36,479)	(395,172)	370,415

102 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年
主要到期資金流入	1,125,009	142,562	204,338	256,246	39,133	482,730
主要到期資金流出	982,851	336,923	153,952	397,439	87,535	7,002
期距缺口	142,158	(194,361)	50,386	(141,193)	(48,402)	475,728

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：

103年3月31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	\$	340,719	\$	591,670	\$	70,698	\$	1,049,650	\$	242,547	\$	120,300	\$	2,415,584			
存放央行及拆借銀行同業		30,466		112,480		-		-		3,362,086			79,200				3,584,232
透過損益按公允價值衡量之金融資產		98,489		-		-		-		-			-				98,489
備供出售金融資產		434,317		-		-		-		-			-				434,317
貼現及放款		27,419,208		212,651		391,043		332,036		269,707			805,411				29,430,056
應收款項		1,275,175		131,820		52,220		20,846		320,886			12,478				1,813,425
持有至到期日金融資產		157,205		-		-		-		-			-				157,205
其他金融資產		802,242		-		-		-		-			-				802,242
其他資產		87,742		365,418		-		-		-			630,164				1,083,324
外幣金融負債																	
央行及金融同業存款		3,146,786		-		11,404		10,274		-			-				3,168,464
央行及同業融資		1,305,572		-		-		-		-			-				1,305,572
存款及匯款		19,929,146		1,231,145		212,354		311,075		3,761,973			867,008				26,312,701
透過損益按公允價值衡量之金融負債		44,144		-		-		-		-			-				44,144
其他金融負債		-		-		-		-		-			-				-
應付款項		730,055		182,895		25,493		24,144		12,345			62,633				1,037,565
附買回票券及債券負債		260,888		-		-		-		-			-				260,888
負債準備		2,202		-		-		-		-			-				2,202
其他負債		3,474,535		-		264,710		1,057,039		38,559			717,911				5,552,754
兌換新台幣匯率		30.47		28.12		0.30		41.90		4.90							
102年12月31日																	
外幣金融資產																	
現金及約當現金	\$	654,895	\$	14,360	\$	134,141	\$	25,920	\$	294,588	\$	125,118	\$	1,249,022			
存放央行及拆借銀行同業		178,800		106,360		-		-		1,879,058			8,553				2,172,771
透過損益按公允價值衡量之金融資產		48,076		-		-		-		-			-				48,076
備供出售金融資產		433,049		532,856		-		-		-			-				965,905
貼現及放款		23,905,619		199,425		353,963		307,697		269,593			806,935				25,843,232
應收款項		1,061,682		22,072		68,400		36,395		260,506			23,171				1,472,226
持有至到期日金融資產		491,197		-		-		1,674,036		-			-				2,165,233
其他金融資產		837,698		-		-		-		-			-				837,698
其他資產		85,824		338,394		-		-		4,470			710,816				1,139,504
外幣金融負債																	
央行及金融同業存款		1,870,006		-		5,647		1,354		-			393				1,877,400
央行及同業融資		2,408,239		-		-		-		-			-				2,408,239
存款及匯款		18,983,280		1,160,347		239,124		277,493		2,281,123			932,161				23,873,528
透過損益按公允價值衡量之金融負債		16,551		-		-		-		-			-				16,551
應付款項		1,189,116		51,873		32,151		13,851		12,613			52,573				1,352,177
附買回票券及債券負債		258,769		-		-		-		-			-				258,769
負債準備		1,848		-		-		-		-			-				1,848
其他負債		1,293,598		183		279,582		2,542,713		18,938			689,466				4,824,480
兌換新臺幣匯率		29.80		26.59		0.28		41.09		4.92							

102年3月31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	\$	40,782	\$	9,609	\$	83,920	\$	48,720	\$	493,177	\$	82,872	\$			\$	759,080
存放央行及拆借銀行同業		21,936		67,488		-		-		282,298		49,617					421,339
透過損益按公允價值衡量之金融資產		3,200		-		-		-		-		-					3,200
備供出售金融資產		417,579		628,674		-		-		-		-					1,046,253
貼現及放款		23,081,928		211		437,062		205,453		-		157,793					23,882,447
應收款項		1,267,239		6,234		108,591		21,457		22,134		6,356					1,432,011
持有至到期日金融資產		4,772,231		-		-		1,446,986		-		-					6,219,217
其他金融資產		819,087		-		-		-		-		-					819,087
其他資產		62,151		-		-		-		375,932		627,818					1,065,901
外幣金融負債																	
央行及金融同業存款		2,603,899		-		89,387		809,997		395		3,794					3,507,472
央行及同業融資		2,864,788		-		-		-		-		-					2,864,788
存款及匯款		19,898,259		628,684		159,972		390,344		774,104		855,264					22,706,627
透過損益按公允價值衡量之金融負債		2,445		-		-		-		-		-					2,445
應付款項		967,476		15,473		29,789		24,863		5,815		3,643					1,047,059
附買回票券及債券負債		268,876		-		-		-		-		-					268,876
其他負債		1,796,924		1,761		350,425		1,564,425		-		61,756					3,775,291
兌換新臺幣匯率		29.84		31.08		0.32		38.22		4.81							

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

O B U

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	OBU	總行及其他	合計
<u>103年1月1日至3月31日</u>							
利息收入	\$ 469,400	\$ 401,159	\$ 658,918	\$ 620,928	\$ 157,884	\$ 354,938	\$ 2,663,227
利息費用	(177,872)	(124,409)	(251,225)	(261,105)	(56,251)	(103,732)	(974,594)
利息淨收益	291,528	276,750	407,693	359,823	101,633	251,206	1,688,633
利息以外淨收益(損)							
手續費淨收益	17,694	16,500	25,423	23,425	8,956	426,500	518,498
淨金融工具損益	-	-	-	-	463,116	(487,423)	(24,307)
其他淨益(損)	149,706	79,648	74,976	244,852	65,419	47,864	662,465
呆帳費用	(10,397)	30,930	(26,704)	(6,547)	(55,373)	(540,418)	(608,509)
營業費用	(124,254)	(111,645)	(142,188)	(198,020)	-	(528,916)	(1,105,023)
稅前純益(損)	<u>\$ 324,277</u>	<u>\$ 292,183</u>	<u>\$ 339,200</u>	<u>\$ 423,533</u>	<u>\$ 583,751</u>	<u>(\$ 483,187)</u>	<u>\$ 1,131,757</u>
<u>102年1月1日至3月31日</u>							
利息收入	\$ 426,752	\$ 336,099	\$ 612,785	\$ 584,026	\$ 83,202	\$ 274,396	\$ 2,317,260
利息費用	(164,905)	(112,704)	(227,402)	(239,952)	(39,630)	(75,089)	(859,682)
利息淨收益	261,847	223,395	385,383	344,074	43,572	199,307	1,457,578
利息以外淨收益(損)							
手續費淨收益	12,931	13,243	17,733	20,992	9,541	334,345	408,785
淨金融工具損益	-	-	-	-	196,013	(171,079)	24,934
其他淨益(損)	130,744	89,029	37,216	198,776	243	(171,174)	284,834
呆帳費用	(12,826)	1,885	(19,986)	(4,607)	(43,064)	(203,477)	(282,075)
營業費用	(116,158)	(107,543)	(130,178)	(189,628)	-	(446,358)	(989,865)
稅前純益(損)	<u>\$ 276,538</u>	<u>\$ 220,009</u>	<u>\$ 290,168</u>	<u>\$ 369,607</u>	<u>\$ 206,305</u>	<u>(\$ 458,436)</u>	<u>\$ 904,191</u>

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。103年及102年1月1日至3月31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	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
台中一區	\$ 73,962,913	\$ 75,727,603	\$ 67,695,437
台中二區	67,277,730	66,618,270	57,794,298
北區	121,113,856	120,869,265	113,593,272
彰化區	99,043,114	99,432,503	89,709,429
O B U	19,941,409	20,994,300	20,650,934
總行及其他	<u>126,722,718</u>	<u>112,570,794</u>	<u>107,547,610</u>
部門資產總額	<u>\$ 508,061,740</u>	<u>\$ 496,212,735</u>	<u>\$ 456,990,980</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	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
臺 灣	\$ 2,827,372	\$ 2,172,943
亞 洲	12,449	(172)
美 洲	5,468	3,360
	<u>\$ 2,845,289</u>	<u>\$ 2,176,131</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、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。	附表二
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。		附表三	
3	為他人背書保證。		附表四	
4	期末持有有價證券情形。		附表五	
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：附表六。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表七。

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	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	120,000	\$ 1,203,278	30,000	\$ 296,417	-	\$ -	\$ -	\$ -	150,000	\$ 1,499,695

註：本期增加係本公司以現金認購台中商銀綜合證券股份有限公司增資之普通股，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 出售不良債權交易資訊：

一、出售不良債權交易彙總表

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註一)	售價	處分損益 (註二)	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
103.01.29	JP MORGAN CHASE BANK NATIONAL ASSOCIATION	企業擔保放款	\$ 221,979	\$ 343,494	\$ 121,515	無	無

註一：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註二：處分損益帳列出售不良債權收入 68,712 仟元及呆帳費用減少 52,803 仟元。

附表三 資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目 (註2)	是否為 關係人	本期最高餘額 (註3)	期末餘額 (註8)	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性質 (註4)	業務往來 金額 (註5)	有短期融通 資金必要之 原因(註6)	提列備 抵 呆帳 金額	擔保		對個別對象 資金貸與限額 (註7)	資金貸與 總限額 (註7)	備註
													名稱	價值			
1	台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	其他應收款	是	\$ 32,110	\$ 32,110	\$ 32,110	2%	有短期融通資金之必要	\$ -	營業週轉	\$ -	-	-	\$ 417,295	\$ 417,295	以台中銀租賃事業股份有限公司期末淨值之百分之四十為限

註1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註2：帳列之應收關係企業款項、應收關係人款項、股東往來、預付款、暫付款...等項目，如屬資金貸與性質者均須填入此欄位。

註3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4：資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

註5：資金貸與性質屬業務往來者，應填列業務往來金額。業務往來金額係指貸出資金之公司與貸與對象最近一年度之業務往來金額。

註6：資金貸與性質屬有短期融通資金之必要者，應具體說明必要貸與資金之原因及貸與對象之資金用途，例如：償還借款、購置設備、營業週轉...等。

註7：應填列公司依資金貸與他人作業程序，所訂定對個別對象資金貸與之限額及資金貸與總限額，並於備註欄說明資金貸與個別對象及總限額之計算方法。

註8：若公開發行公司依據公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第 14 條第 1 項將資金貸與逐筆提董事會決議，雖尚未撥款，仍應將董事會決議金額列入公告餘額，以揭露其承擔風險；惟嗣後資金償還，則應揭露其償還後餘額，以反應風險之調整。若公開發行公司依據處理準則第 14 條第 2 項經董事會決議授權董事長於一定額度及一年期間內分次撥貸或循環動用，仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額，雖嗣後資金償還，惟考量仍可能再次撥貸，故仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額。

附表四 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	\$ 6,259,429	\$ 1,680,000	\$ 1,230,000	\$ 391,352	\$ -	117.90	\$ 10,432,381
2	台中銀租賃事業 股份有限公司	台中銀融資租賃(蘇州)有 限公司	間接持股 100%之 子 公司	6,259,429	1,680,000	150,000	-	-	14.38	10,432,381

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。

附表五 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	\$ 1,043,238	100	\$ 1,043,238	
	台中銀保險經紀人公司	"	"	16,636	337,326	100	337,326	
	台中商銀綜合證券公司	"	"	150,000	1,499,695	100	1,499,695	
	德信證券投資信託公司	關聯企業	"	12,000	143,169	38	143,169	
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	514,541	100	514,541	
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	"	-	495,325	100	495,325	

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表六 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	本期匯出或收回投資金額		本期期末自	本公司直接或 間接投資之 持股比例%	本期認列 投資利益 (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
				台灣匯出累積 投資金額	匯出	匯回	台灣匯出累積 投資金額				
台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	\$ 485,984 (CNY 103,510 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)	\$ 90,825 (CNY 18,609 仟元)	\$ -	\$ 485,984 (CNY 103,510 仟元)	100%	\$3,301 (CNY 664 仟元)	\$ 495,325 (CNY 101,065 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)
\$ 485,984	\$ 485,984	\$ 625,943

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=NTD4.90, CNY1=NTD4.97)。

附表七 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)
	103年1月1日至 3月31日						
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	\$ 505,843	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	473	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	50,001	與一般客戶無重大差異	2%
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	應收款項	16,667	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	150	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	226	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	219,928	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	241	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	存入保證金	120	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	租金收入	180	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	1	存款及匯款	479,263	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	789	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	687	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	手續費支出	1,145	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	TCCBL Co., Ltd.	1	存款及匯款	51	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	505,843	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	473	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	50,001	與一般客戶無重大差異	2%
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	應付款項	16,667	與一般客戶無重大差異	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額 (註三)	交易條件 佔合併淨收益或 總資產之比率 (註四)	
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	存出保證金	\$ 150	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	226	與一般客戶無重大差異	-
2	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	2	現金及約當現金	479,263	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	789	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	687	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	手續費收入	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	219,928	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	241	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	180	與一般客戶無重大差異	-
4	TCCBL Co., Ltd	台中銀行公司	2	現金及約當現金	51	與一般客戶無重大差異	-
<u>102年1月1日至</u>							
<u>3月31日</u>							
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	334,761	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	利息費用	341	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	手續費收入	85,503	與一般客戶無重大差異	4%
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	應收款項	20,692	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存入保證金	58	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	租金收入	87	與一般客戶無重大差異	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額 (註三)	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率 (註四)
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	存款及匯款	\$ 76,213	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	利息費用	69	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	存入保證金	120	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	租金收入	180	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	TCCBL Co., Ltd.	1	存款及匯款	50,169	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	現金及約當現金	334,761	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	利息收入	341	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	手續費支出	85,503	與一般客戶無重大差異	4%
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	應付款項	20,692	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	存出保證金	58	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	租金費用	87	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	現金及約當現金	76,213	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	利息收入	69	與一般客戶無重大差異	-
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	180	與一般客戶無重大差異	-
4	TCCBL Co., Ltd.	台中銀行公司	2	現金及約當現金	50,169	與一般客戶無重大差異	-

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。