

台中商業銀行股份有限公司
個體財務報告暨會計師查核報告
民國103及102年第2季

地址：台中市西區民權路87號

電話：(04)22236021

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3		-
四、個體資產負債表	4		-
五、個體綜合損益表	5~6		-
六、個體權益變動表	7		-
七、個體現金流量表	8~10		-
八、個體財務報表附註			
(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	16		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16		五
(六) 重要會計項目之說明	16~49		六~三二
(七) 關係人交易	49~55		三三
(八) 質抵押之資產	55		三四
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	56~60		三五
(十) 其 他	60~91		三六~四十
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	91、93~94		四一
2. 轉投資事業相關資訊	92、95~98		四一
3. 大陸投資資訊	92、99		四一
九、重要會計項目明細表	100~113		-

會計師查核報告

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民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表與個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體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查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信個體財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取個體財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達台中商業銀行股份有限公司民國103年6月30日、102年12月31日及6月30日之財務狀況，暨民國103年及102年1月1日至6月30日之財務績效與現金流量。

台中商業銀行股份有限公司民國103年第2季個體財務報表重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

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 103 年 8 月 12 日

台中商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 103 年 6 月 30 日暨民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	103年6月30日			102年12月31日			102年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$	5,515,519	1	\$	5,360,170	1	\$	9,453,528	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)		77,983,758	15		75,496,734	15		66,605,446	14
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)		12,506,397	3		12,057,223	2		13,870,783	3
12500	附賣回票券及債券投資(附註九)		1,654,260	-		4,550,801	1		4,380,862	1
13000	應收款項－淨額(附註十、十一及三三)		2,652,199	1		2,769,426	1		2,624,713	1
13200	當期所得稅資產(附註四)		56,651	-		56,589	-		56,589	-
13500	貼現及放款－淨額(附註十一及三三)		373,339,504	74		362,450,039	73		345,257,375	73
14000	備供出售金融資產－淨額(附註十二及三四)		20,173,461	4		19,008,479	4		19,168,457	4
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註十三及三四)		905,695	-		3,340,584	1		3,688,457	1
15000	採用權益法之投資－淨額(附註十四)		3,051,962	1		2,694,057	1		2,226,998	-
15500	其他金融資產－淨額(附註十五)		1,109,973	-		1,158,259	-		1,142,323	-
18500	不動產及設備－淨額(附註十六)		3,339,016	1		3,371,423	1		3,387,910	1
19000	無形資產－淨額(附註十七)		104,408	-		90,231	-		85,522	-
19300	遞延所得稅資產(附註三十)		413,226	-		389,465	-		358,290	-
19500	其他資產(附註十八及三四)		<u>1,185,898</u>	-		<u>770,353</u>	-		<u>731,268</u>	-
10000	資 產 總 計	\$	<u>503,991,927</u>	<u>100</u>	\$	<u>493,563,833</u>	<u>100</u>	\$	<u>473,038,521</u>	<u>100</u>
代碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款(附註十九)	\$	11,607,909	2	\$	8,341,508	2	\$	9,900,983	2
21500	央行及同業融資(附註二十及三四)		149,335	-		2,086,000	1		1,500,000	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)		41,620	-		74,800	-		47,291	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二一)		257,493	-		358,769	-		262,811	-
23000	應付款項(附註二二)		4,210,028	1		3,964,393	1		8,849,477	2
23200	當期所得稅負債(附註四)		217,737	-		266,823	-		195,260	-
23500	存款及匯款(附註二三及三三)		438,122,244	87		430,698,048	87		408,756,079	87
24000	應付金融債券(附註二四)		14,400,000	3		16,042,869	3		13,504,169	3
25500	其他金融負債(附註二五)		3,932	-		7,605	-		12,277	-
25600	負債準備(附註四及二六)		374,822	-		348,829	-		255,943	-
29300	遞延所得稅負債		111,021	-		111,021	-		111,021	-
29500	其他負債(附註二七)		<u>248,403</u>	-		<u>225,578</u>	-		<u>238,723</u>	-
20000	負債總計		<u>469,744,544</u>	<u>93</u>		<u>462,526,243</u>	<u>94</u>		<u>443,634,034</u>	<u>94</u>
	權益(附註二八)									
31100	股 本		28,515,063	6		25,345,339	5		24,868,532	5
31500	資本公積		683,751	-		675,435	-		675,537	-
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		2,885,334	1		1,993,524	-		1,993,524	1
32003	特別盈餘公積		72,861	-		134,085	-		134,085	-
32011	未分配盈餘		2,045,701	-		2,923,384	1		1,623,227	-
32500	其他權益		<u>44,673</u>	-		<u>(34,177)</u>	-		<u>109,582</u>	-
30000	權益總計		<u>34,247,383</u>	<u>7</u>		<u>31,037,590</u>	<u>6</u>		<u>29,404,487</u>	<u>6</u>
	負 債 與 權 益 總 計	\$	<u>503,991,927</u>	<u>100</u>	\$	<u>493,563,833</u>	<u>100</u>	\$	<u>473,038,521</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體綜合損益表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註二九及三三）	\$ 5,246,647	109	\$ 4,708,165	105
51000	利息費用（附註二九及三三）	(1,937,768)	(40)	(1,741,548)	(39)
49010	利息淨收益	3,308,879	69	2,966,617	66
	利息以外淨益（損）				
49100	手續費淨收益（附註二九及三三）	652,855	14	678,240	15
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益（損失）（附註二九）	150,204	3	(9,493)	-
49300	備供出售金融資產之已實現淨損失（附註二九）	-	-	(4,846)	-
49600	兌換利益	87,708	2	122,688	3
49700	資產減損迴轉利益淨額（附註十三、十五、十八及二九）	457,199	10	699,370	15
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註十四）	67,973	1	54,082	1
49821	出售不良債權淨益	68,712	1	-	-
58000	其他利息以外淨利益（損失）（附註二六、二九及三五）	982	-	(18,654)	-
4xxxx	淨 收 益	<u>4,794,512</u>	<u>100</u>	<u>4,488,004</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註十一及二六）	(713,109)	(15)	(774,765)	(17)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	103年1月1日至6月30日			102年1月1日至6月30日		
	金	額	%	金	額	%
	營業費用					
58500	員工福利費用 (附註四及二九)	(\$ 1,129,861)	(23)	(\$ 1,157,796)	(26)	
59000	折舊及攤銷費用 (附註二九)	(84,569)	(2)	(89,016)	(2)	
59500	其他業務及管理費用 (附註二九及三三)	(565,242)	(12)	(574,407)	(13)	
58400	營業費用合計	(1,779,672)	(37)	(1,821,219)	(41)	
61001	繼續營業單位稅前淨利	2,301,731	48	1,892,020	42	
61003	所得稅費用 (附註四及三十)	(256,030)	(5)	(181,218)	(4)	
64000	本期稅後淨利	<u>2,045,701</u>	<u>43</u>	<u>1,710,802</u>	<u>38</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	(9,957)	(1)	8,775	-	
65011	備供出售金融資產未實現評價利益 (損失)	94,498	2	(13,165)	-	
65043	採用權益法認列之子公司、關聯企業之其他綜合損益之份額	(6,780)	-	21,630	-	
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>1,089</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
65000	其他綜合損益 (稅後) 淨額	<u>78,850</u>	<u>1</u>	<u>17,240</u>	<u>-</u>	
66000	本期綜合損益總額 (稅後)	<u>\$ 2,124,551</u>	<u>44</u>	<u>\$ 1,728,042</u>	<u>38</u>	
	每股盈餘 (附註三一)					
	來自繼續營業單位					
67501	基 本	<u>\$ 0.74</u>		<u>\$ 0.65</u>		
67701	稀 釋	<u>\$ 0.72</u>		<u>\$ 0.61</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體權益變動表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼		股本				盈餘			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	特別盈餘公積提列	-	-	-	-	-	10,178	(10,178)	-	-	-
	101年度盈餘指撥及分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	833,387	-	(833,387)	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	35,260	(35,260)	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	(231,874)	-	-	(231,874)
B9	股票股利	-	1,681,090	-	-	-	-	(1,681,090)	-	-	-
D1	102年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	1,710,802	-	-	1,710,802
D3	102年1月1日至6月30日稅後其他綜合 損益	-	-	-	-	-	-	-	27,978	(10,738)	17,240
D5	102年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	1,710,802	27,978	(10,738)	1,728,042
Z1	102年6月30日餘額	\$ 23,187,442	\$ 1,681,090	-	\$ 675,537	\$ 1,993,524	\$ 134,085	\$ 1,623,227	\$ 28,455	\$ 81,127	\$ 29,404,487
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
	102年度盈餘指撥及分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	891,810	-	(891,810)	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	(513,557)	-	-	(513,557)
B9	股票股利	-	1,579,241	-	-	-	-	(1,579,241)	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	(61,224)	61,224	-	-	-
D1	103年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	2,045,701	-	-	2,045,701
D3	103年1月1日至6月30日稅後其他綜合 損益	-	-	-	-	-	-	-	(20,094)	98,944	78,850
D5	103年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	2,045,701	(20,094)	98,944	2,124,551
I1	可轉換金融債券轉換	1,590,483	-	-	8,316	-	-	-	-	-	1,598,799
Z1	103年6月30日餘額	\$ 26,935,822	\$ 1,579,241	-	\$ 683,751	\$ 2,885,334	\$ 72,861	\$ 2,045,701	\$ 4,648	\$ 40,025	\$ 34,247,383

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體現金流量表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		103 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 2,301,731	\$ 1,892,020
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	69,244	79,069
A20200	攤銷費用	15,325	9,947
A20300	呆帳費用提列數	713,109	774,765
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨(益)損	(150,204)	9,493
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	7	6
A20900	利息費用	1,937,768	1,741,548
A21200	利息收入	(5,246,647)	(4,708,165)
A21300	股利收入	(357)	(287)
A21800	其他各項負債準備淨變動	800	-
A22400	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資利益之份額	(67,973)	(54,082)
A23100	處分投資損失	43	3,758
A23500	金融資產減損迴轉利益	(454,956)	(664,751)
A23700	非金融資產減損迴轉利益	(2,243)	(34,619)
A24100	未實現外幣兌換(利益)損失	(31,310)	7,863
A24300	出售不良債權利益	(68,712)	-
A24400	處分承受擔保品損失	1,435	15,104
A20010	不影響現金流量之收益費 損項目合計	(3,284,671)	(2,820,351)
	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	(2,777,099)	(1,087,382)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(120,266)	(7,070,543)
A41150	應收款項	215,990	(157,043)
A41160	貼現及放款	(11,853,090)	(22,279,153)
A41190	其他金融資產	28,124	(246,078)
A41990	其他資產	19,831	(8,306)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
A42110	央行及銀行同業存款	\$ 3,266,401	\$ 4,749,435
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(211,884)	(308,754)
A42140	附買回票券及債券負債	(101,276)	(1,234)
A42150	應付款項	(310,856)	53,544
A42160	存款及匯款	7,424,196	22,893,238
A42170	其他金融負債	(3,673)	(4,931)
A42180	員工福利負債準備	4,467	(18,940)
A42990	其他負債	<u>22,825</u>	<u>27,417</u>
A40000	與營業活動相關之資產/ 負債變動數合計	(<u>4,396,310</u>)	(<u>3,458,730</u>)
A33000	營運產生之現金流出	(5,379,250)	(4,387,061)
A33100	收取之利息	5,187,105	4,657,384
A33200	收取之股利	645	749
A33300	支付之利息	(1,889,004)	(1,677,836)
A33500	支付之所得稅	(<u>327,850</u>)	(<u>299,072</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(<u>2,408,354</u>)	(<u>1,705,836</u>)
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	(1,604,528)	(3,545,629)
B00400	處分備供出售金融資產	561,800	2,843,525
B01000	處分持有至到期日金融資產	2,465,400	5,802,240
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	50,000
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	757	1,090
B01800	取得採用權益法之投資	(300,000)	(166,429)
B02700	取得不動產及設備	(36,844)	(49,938)
B02800	處分不動產及設備	-	2,190
B03700	存出保證金增加	(27,776)	(67,952)
B04500	取得無形資產	(29,502)	(42,060)
B04700	處分承受擔保品	808	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>1,373,609</u>	<u>4,846,552</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資減少	(1,936,665)	(387,600)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
C01400	發行金融債券	\$ -	\$ 2,500,000
C01500	償還金融債券	(49,900)	(2,561,664)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(1,986,565)	(449,264)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(9,957)	8,775
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(3,031,267)	2,700,227
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>72,207,724</u>	<u>65,451,695</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$69,176,457</u>	<u>\$68,151,922</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		103 年 6 月 30 日	102 年 6 月 30 日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 5,515,519	\$ 9,453,528
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	62,006,678	54,317,532
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>1,654,260</u>	<u>4,380,862</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$69,176,457</u>	<u>\$68,151,922</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體財務報表附註

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(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 6 月 30 日止，設有營業部、信託部、國外部及七十九處國內區域分行與國際金融業務分行。主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務、信託業務、境外金融業務及經主管機關核准辦理之業務等。

本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 6 月 30 日止，實收資本額為 26,935,822 仟元。

本公司之功能性貨幣為新臺幣。由於本公司係於台灣上市，為增加財務報告之比較性及一致性，本財務報告係以新臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 103 年 8 月 12 日經董事會通過。

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，本公司應自 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本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，本公司預估將未認列之前期服務成本全數認列，及配合「緩衝區法」之刪除將未認列之精算損失全數認列，於103年1月1日調增應計退休金負債188,211仟元、遞延所得稅資產31,996仟元，並調減保留盈餘156,215仟元；103年6月30日調增應計退休金負債175,126仟元、遞延所得稅資產29,771仟元及調減保留盈餘145,355仟元。調減103年1月1日至6月30日營業費用13,085仟元及調增所得稅費用2,225仟元。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估2013年版IFRSs對各期間財務狀況與財務績效之影響，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

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

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
「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」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
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
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	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。

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本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。

本公司投資之債務工具，若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，分類及衡量如下：

1. 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，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損失認列於損益。

2. 以收取合約現金流量與出售金融資產為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本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，後續無須評估減損。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，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

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製。
本個體財務報告並未包含整份年度個體財務報告所規定之所有揭露資訊。

(二) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，本個體財務報告所採用之會計政策與 102 年度個體財務報告相同。

1. 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。

2. 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

本個體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 年度個體財務報告相同。

六、現金及約當現金

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 3,153,075	\$ 3,180,318	\$ 2,913,888
待交換票據	1,038,000	1,190,949	5,816,890
存放銀行同業	<u>1,324,444</u>	<u>988,903</u>	<u>722,750</u>
	<u>\$ 5,515,519</u>	<u>\$ 5,360,170</u>	<u>\$ 9,453,528</u>

個體現金流量表於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 5,515,519	\$ 5,360,170	\$ 9,453,528
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	62,006,678	62,296,753	54,317,532
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>1,654,260</u>	<u>4,550,801</u>	<u>4,380,862</u>
個體現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 69,176,457</u>	<u>\$ 72,207,724</u>	<u>\$ 68,151,922</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 7,961,946	\$ 9,798,719	\$ 6,169,785
存款準備金乙戶	13,482,590	12,682,676	12,052,124
金資中心清算戶	582,209	592,568	499,379
外幣存款準備金	29,867	29,800	24,600
央行定存單	51,900,000	50,200,000	47,100,000
存出信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000
拆放銀行同業	<u>3,977,146</u>	<u>2,142,971</u>	<u>709,558</u>
	<u>\$ 77,983,758</u>	<u>\$ 75,496,734</u>	<u>\$ 66,605,446</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) 本公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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，請參閱附註三四。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	\$ 11,471,325	\$ 10,528,040	\$ 12,393,910
國內上市(櫃)股票	667,007	833,694	945,027
受益憑證	283,030	583,096	387,212
可轉換資產交換合約	24,702	63,863	91,031
外匯換匯合約	17,162	27,688	34,197
遠期外匯合約	8,321	3,455	4,909
外匯選擇權合約	34,850	17,387	14,497
	<u>\$ 12,506,397</u>	<u>\$ 12,057,223</u>	<u>\$ 13,870,783</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 4,461	\$ 45,881	\$ 24,286
遠期外匯合約	3,518	12,368	8,529
外匯選擇權合約	33,641	16,551	14,476
	<u>\$ 41,620</u>	<u>\$ 74,800</u>	<u>\$ 47,291</u>

(一) 本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 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

103年6月30日			102年12月31日			102年6月30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	5,000	103/07/02		賣 EUR	61,412	103/01/03-103/01/16		賣 AUD	1,000	102/07/02	
USD	63,332	103/07/03-103/08/29		USD	80,000	103/01/27-103/03/10		CHF	1,424	102/07/03	
JPY	1,158,243	103/07/02-103/07/16		JPY	782,834	103/01/06		CNY	7,996	102/07/05	
HKD	175,819	103/07/03-103/07/25		HKD	174,441	103/01/09-103/02/12		EUR	47,400	102/07/01-102/09/30	
買 AUD	35,000	103/07/02-103/07/16		買 AUD	12,791	103/01/06		HKD	114,831	102/07/02-102/09/10	
CAD	3,550	103/07/07-103/07/08		CAD	4,519	103/01/06-103/01/10		JPY	1,521,865	102/07/03-102/09/12	
CNY	4,000	103/07/03		GBP	1,600	103/01/06		SEK	1,676	102/07/26	
EUR	19,200	103/07/15-103/07/25		NZD	7,237	103/01/07		USD	54,433	102/07/01-102/12/04	
GBP	1,800	103/07/07-103/07/25		SGD	1,745	103/01/10		ZAR	6,226	102/07/01-102/07/22	
NZD	4,000	103/07/03		USD	80,657	103/01/03-103/03/31		買 AUD	4,000	102/07/03	
SGD	750	103/07/08		ZAR	100,874	103/01/03-103/01/07		CAD	3,817	102/07/05-102/07/22	
USD	5,500	103/07/07-103/07/25						CNY	55,733	102/07/02	
ZAR	94,264	103/07/02-103/07/03						GBP	2,314	102/07/22	
								HKD	3,881	102/07/02	
								NZD	8,886	102/07/01-102/07/03	
								SEK	1,682	102/07/26	
								SGD	1,890	102/07/22	
								USD	71,751	102/07/01-102/11/04	
								ZAR	86,881	102/07/22-102/07/25	

(三) 截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本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 6 月 30 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	103/07/01-104/06/30	USD48,498/NTD1,455,824
賣出遠期外匯	美元兌日幣	104/06/30	USD400/JPY40,464
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	103/07/24-104/11/07	NTD468,481/USD15,600
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	104/09/10	NTD8,868/JPY30,000
<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 6 月 30 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	102/07/01-102/12/04	USD19,253/NTD569,602
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	102/07/05-102/08/14	JPY40,004/NTD12,065
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	102/07/18-102/11/04	NTD281,659/USD9,524
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	102/07/19-102/11/11	NTD11,449/JPY36,950
買入遠期外匯	美元兌日幣	102/08/30	USD300/JPY30,630
買入遠期外匯	港幣兌美元	102/07/02	HKD2,715/USD350
買入遠期外匯	日幣兌美元	102/07/19	JPY13,221/USD150

(四) 截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司承作可轉換資產交換合約金額分別為 24,500 仟元、63,700 仟元及 90,600 仟元，利率區間分別為 1.0%~1.4%、1.3%~1.65%及 1.3%~1.7%。

(五) 截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司承作外匯選擇權合約金額分別為 103,661 仟元（美金 3,471 仟元）、67,236 仟元（美元 2,256 仟元）及 26,695 仟元（美元 890 仟元）。

九、附賣回票券及債券投資

本公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附賣回條件交易之票券及債券為 1,654,260 仟元、4,550,801 仟元及 4,380,862 仟元，期後約定賣回價款為 1,654,627 仟元、4,551,626 仟元及 4,381,580 仟元。

十、應收款項－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應收票據	\$ 348	\$ 1,003	\$ 186
應收信用卡款	560,455	525,194	504,674
應收承兌票款	737,716	695,684	587,653
應收利息	711,928	633,122	700,356
應收即期外匯交割款	485,122	589,087	793,508
應收律訟代墊款	33,811	42,244	30,455
其他應收款	235,428	409,250	130,236
	2,764,808	2,895,584	2,747,068
減：備抵呆帳（附註十一）	(112,609)	(126,158)	(122,355)
	\$ 2,652,199	\$ 2,769,426	\$ 2,624,713

本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6月30日	103年6月30日	102年12月31日	102年12月31日	102年6月30日	102年6月30日		
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	246,939	44,798	225,483	22,922	243,457	24,651
		消費金融	2,856	83	2,941	83	2,757	117
		其他	62,007	62,007	61,227	61,227	68,837	68,837
		合計	6,220	1,562	4,938	1,156	4,489	1,401
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	31,476	14,325	25,905	12,065	38,516	21,656
		消費金融	959,607	16,000	897,410	11,437	810,949	10,680
		企業金融	718,254	3,348	687,321	3,537	664,831	3,367
		其他	81,190,899	-	81,294,080	-	71,945,791	-
合計		83,218,258	142,123	83,199,305	112,427	73,779,627	130,709	

本公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日上述應收款項包含存放央行及拆借銀行同業、應收票據、應收信用卡款、應收利息、應收承兌票款、應收票據、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，本公司依「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」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，以第一類授信資產提列比率達 1% 以上為目標，分別於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日增提備抵呆帳 16,718 仟元、38,722 仟元及 18,743 仟元。

十一、貼現及放款－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
押匯	\$ 548,122	\$ 458,754	\$ 375,673
透支	1,268	963	3,172
擔保透支	33,729	16,450	15,520
應收帳款融資	210,087	305,259	355,612
短期放款	37,066,235	36,850,255	40,332,367
短期擔保放款	67,689,201	67,497,398	61,378,217
中期放款	41,373,150	37,980,674	35,790,613
中期擔保放款	98,485,452	93,717,250	92,208,298
長期放款	3,092,101	2,970,735	2,999,692
長期擔保放款	128,208,379	124,828,290	114,579,114
催收款	<u>1,321,082</u>	<u>2,191,487</u>	<u>972,176</u>
	378,028,806	366,817,515	349,010,454
加：折溢價調整	104,557	90,667	67,484
減：備抵呆帳	<u>(4,793,859)</u>	<u>(4,458,143)</u>	<u>(3,820,563)</u>
	<u>\$ 373,339,504</u>	<u>\$ 362,450,039</u>	<u>\$ 345,257,375</u>

(一) 本公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,306,369 仟元、2,169,787 仟元及 962,250 仟元；對內未計提之應收利息分別為 22,263 仟元、48,648 仟元及 17,281 仟元。

(二) 本公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追程序即行轉銷之授權債權。

(三) 本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6月30日	103年6月30日	102年12月31日	102年12月31日	102年6月30日	102年6月30日		
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 6,202,313	\$ 1,609,969	\$ 5,844,463	\$ 1,521,311	\$ 4,459,632	\$ 1,477,756
	合	消費金融	1,384,047	108,957	908,291	69,884	871,834	73,394
	組	企業金融	604,955	200,102	448,612	153,696	432,251	162,324
	評估減損	消費金融	1,647,938	185,449	1,191,188	150,699	1,150,861	156,929
無個別減損客觀證據者	合	企業金融	198,791,256	1,816,686	192,171,865	1,358,593	187,740,584	1,346,926
	評估減損	消費金融	169,398,297	181,438	166,253,096	138,334	154,355,292	133,857
合計			378,028,806	4,102,601	366,817,515	3,392,517	349,010,454	3,351,186

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，本公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，以第一類授信資產提列比率達 1% 以上為目標，分別於 103 年

6月30日暨102年12月31日及6月30日增提備抵呆帳691,258仟元、1,065,626仟元及469,377仟元。

(四) 103年及102年1月1日至6月30日應收款項及貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形依科目別列示如下：

	103年1月1日至6月30日		
	應收款項	貼現及放款	合計
期初餘額	\$ 151,149	\$ 4,458,143	\$ 4,609,292
本期提列	21,164	671,204	692,368
沖銷不良呆帳	(5,099)	(490,550)	(495,649)
收回已沖銷呆帳	8,507	137,423	145,930
匯兌影響數	54	705	759
重分類	(16,934)	16,934	-
期末餘額	<u>\$ 158,841</u>	<u>\$ 4,793,859</u>	<u>\$ 4,952,700</u>

	102年1月1日至6月30日		
	應收款項	貼現及放款	合計
期初餘額	\$ 114,695	\$ 3,318,621	\$ 3,433,316
本期提列	33,359	727,974	761,333
沖銷不良呆帳	(8,782)	(350,843)	(359,625)
收回已沖銷呆帳	10,622	117,476	128,098
匯兌影響數	227	7,335	7,562
證券部門分割	(669)	-	(669)
期末餘額	<u>\$ 149,452</u>	<u>\$ 3,820,563</u>	<u>\$ 3,970,015</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，請參閱附註十五。

十二、備供出售金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
公司債	\$ 19,750,675	\$ 18,042,574	\$ 18,189,049
國外債券	348,271	885,052	916,594
國外上市櫃股票	74,515	80,853	62,814
債券及存託憑證	-	-	-
	<u>\$ 20,173,461</u>	<u>\$ 19,008,479</u>	<u>\$ 19,168,457</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
美元	\$ 11,661	\$ 11,817	\$ 11,854
澳幣	-	20,040	20,192

(二) 債券及存託憑證以外幣計價明細如下：

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
美 元	\$ -	\$ -	\$ -

截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司備供出售之債券及存託憑證經評估後，皆已全數提列減損損失。

(三) 本公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 59,734 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 615,400 仟元（美元 2,000 仟元及澳幣 20,000 仟元），請參閱附註三四。

十三、持有至到期日金融資產－淨額

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
國外債券	\$ 627,207	\$ 3,091,200	\$ 2,979,000
政府債券	751,581	1,175,351	1,714,733
金融債券	-	100,000	100,000
	<u>1,378,788</u>	<u>4,366,551</u>	<u>4,793,733</u>
減：累計減損	(<u>473,093</u>)	(<u>1,025,967</u>)	(<u>1,105,276</u>)
	<u>\$ 905,695</u>	<u>\$ 3,340,584</u>	<u>\$ 3,688,457</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
美 元	\$ 21,000	\$ 21,000	\$ 21,000
歐 元	-	60,000	60,000

(二) 本公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 0 仟元；以持有至到期日之國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 268,803 仟元（美元 9,000 仟元）、268,200 仟元（美元 9,000 仟元）及 270,000 仟元（美金 9,000 仟元）。

(三) 本公司國外債券於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日評估後，分別認列資產減損迴轉利益 454,956 仟元及 676,361 仟元。截至 103 年 6 月 30 日止，本公司持有至到期日之國外債券已提列減損 473,093 仟元（美元 15,840 仟元）。

(四) 本公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 149,335 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 1,324,500 仟元(美元 5,000 仟元及歐元 30,000 仟元)，請參閱附註三四。

十四、採用權益法之投資

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
投資子公司	\$ 2,910,756	\$ 2,551,403	\$ 2,094,766
投資關聯企業	\$ 141,206	\$ 142,654	\$ 132,232

(一) 投資子公司

本公司於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

	<u>103年6月30日</u>		<u>102年12月31日</u>		<u>102年6月30日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>持股%</u>	<u>帳面金額</u>	<u>持股%</u>	<u>帳面金額</u>	<u>持股%</u>
國內非上市(櫃)公司						
台中銀租賃事業股份有限公司	\$ 1,042,866	100.00	\$ 1,034,949	100.00	\$ 1,008,945	100.00
台中銀保險經紀人公司	365,414	100.00	313,176	100.00	235,794	100.00
台中商銀綜合證券股份有限公司	<u>1,502,476</u>	100.00	<u>1,203,278</u>	100.00	<u>850,027</u>	100.00
	<u>\$ 2,910,756</u>		<u>\$ 2,551,403</u>		<u>\$ 2,094,766</u>	

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>

(二) 投資關聯企業

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30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	\$ <u>141,206</u>	38.46	\$ <u>142,654</u>	38.46	\$ <u>132,232</u>	38.46

本公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依權益法認列之關聯企業損益之份額，其明細如下：

被投資公司	投 資 (損) 益		原 始 投 資 成 本	
	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
德信證券投資信託股份有限公司	\$ <u>1,552</u>	(\$ <u>537</u>)	\$ <u>120,000</u>	\$ <u>120,000</u>

有關本公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
總資產	\$ <u>383,802</u>	\$ <u>382,704</u>	\$ <u>354,877</u>
總負債	\$ <u>16,666</u>	\$ <u>11,804</u>	\$ <u>11,074</u>

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
本期營業收入	\$ <u>24,142</u>	\$ <u>29,480</u>
本期淨利(損)	\$ <u>4,035</u>	(\$ <u>1,397</u>)
本期綜合損益總額	\$ <u>4,035</u>	(\$ <u>1,397</u>)

103年及102年1月1日至6月30日採用權益法之子公司及關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司及關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、其他金融資產－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
以成本衡量之金融資產	\$ 142,684	\$ 143,484	\$ 143,484
其他金融資產－其他	786,469	835,604	805,323
其他催收款－淨額	<u>180,820</u>	<u>179,171</u>	<u>193,516</u>
	<u>\$ 1,109,973</u>	<u>\$ 1,158,259</u>	<u>\$ 1,142,323</u>

(一) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國內非公開發行普通股	<u>\$ 142,684</u>	<u>\$ 143,484</u>	<u>\$ 143,484</u>

本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，致本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6月30日	102年12月31日	102年6月30日
買回 PEMGroup 發行產品	\$ 1,989,709	\$ 2,036,144	\$ 1,990,711
減：累計減損	<u>(1,203,240)</u>	<u>(1,200,540)</u>	<u>(1,185,388)</u>
	<u>\$ 786,469</u>	<u>\$ 835,604</u>	<u>\$ 805,323</u>

本公司依 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。

本公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，分別認列資產減損損失 0 仟元及 11,610 仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 227,052	\$ 204,162	\$ 220,613
減：備抵呆帳（附註十及十一）	(46,232)	(24,991)	(27,097)
	<u>\$ 180,820</u>	<u>\$ 179,171</u>	<u>\$ 193,516</u>

十六、不動產及設備

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土地	\$ 2,029,800	\$ 2,029,800	\$ 2,029,800
房屋及建築	987,545	1,004,638	1,021,802
交通及運輸設備	6,894	8,199	9,441
什項設備	309,177	326,386	326,867
預付設備款	5,600	2,400	-
	<u>\$ 3,339,016</u>	<u>\$ 3,371,423</u>	<u>\$ 3,387,910</u>

	103年1月1日至6月30日					
	土 地	房 屋 及 建 築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	預 付 設 備 款	合 計
<u>成 本</u>						
期初餘額	\$ 2,106,800	\$ 1,992,863	\$ 28,506	\$ 1,160,476	\$ 2,400	\$ 5,291,045
本期增加	-	-	81	33,563	3,200	36,844
本期減少	-	-	(1,115)	(25,043)	-	(26,158)
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>2,106,800</u>	<u>1,992,863</u>	<u>27,472</u>	<u>1,168,996</u>	<u>5,600</u>	<u>5,301,731</u>
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	988,225	20,307	834,090	-	1,842,622
折舊費用	-	17,093	1,386	50,765	-	69,244
本期減少	-	-	(1,115)	(25,036)	-	(26,151)
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	<u>1,005,318</u>	<u>20,578</u>	<u>859,819</u>	-	<u>1,885,715</u>
<u>累計減損</u>						
期初餘額	77,000	-	-	-	-	77,000
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$ 2,029,800</u>	<u>\$ 987,545</u>	<u>\$ 6,894</u>	<u>\$ 309,177</u>	<u>\$ 5,600</u>	<u>\$ 3,339,016</u>

102年1月1日至6月30日

	土	地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	預 付 設 備 款	合 計
成 本							
期初餘額	\$ 2,106,800		\$ 1,992,863	\$ 38,820	\$ 1,134,737	\$ 12,087	\$ 5,285,307
本期增加	-	-	-	351	44,722	4,865	49,938
本期減少	-	-	-	(5,735)	(5,579)	-	(11,314)
證券部門分割	-	-	-	(3,255)	(40,946)	-	(44,201)
本期重分類	-	-	-	-	27,272	(16,952)	10,320
期末餘額	<u>2,106,800</u>		<u>1,992,863</u>	<u>30,181</u>	<u>1,160,206</u>	<u>-</u>	<u>5,290,050</u>
累計折舊							
期初餘額	-		953,339	23,681	791,112	-	1,768,132
折舊費用	-	-	17,722	1,727	59,620	-	79,069
本期減少	-	-	-	(4,101)	(5,017)	-	(9,118)
證券部門分割	-	-	-	(567)	(12,376)	-	(12,943)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>-</u>		<u>971,061</u>	<u>20,740</u>	<u>833,339</u>	<u>-</u>	<u>1,825,140</u>
累計減損							
期初餘額	77,000		-	-	-	-	77,000
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$ 2,029,800</u>		<u>\$ 1,021,802</u>	<u>\$ 9,441</u>	<u>\$ 326,867</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,387,910</u>

本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

十七、無形資產

電腦軟體變動情形如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 90,231	\$ 64,398
本期增加	29,502	42,060
證券部門分割	-	(5,799)
本期攤銷	(15,325)	(9,947)
本期重分類	-	(5,190)
期末餘額	<u>\$104,408</u>	<u>\$ 85,522</u>

十八、其他資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存出保證金	\$ 1,136,875	\$ 701,499	\$ 679,378
預付款項	49,023	68,854	51,890
承受擔保品淨額	-	-	-
	<u>\$ 1,185,898</u>	<u>\$ 770,353</u>	<u>\$ 731,268</u>

(一) 本公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以持有至到期日之政府債券提存法院作為假扣押擔保及美元清算專戶透支額度擔保之面額分別為 936,500 仟元、528,900 仟元及 505,800 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三四。

(二) 承受擔保品－淨額明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
土地	\$ -	\$ 2,243	\$ 47,559
房屋及建築	-	-	103,006
減：備抵跌價損失	-	(2,243)	(150,565)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因出售部分已減損之承受擔保品，其原發生減損原因已滅失，分別認列資產減損迴轉利益 2,243 仟元及 34,619 仟元。

十九、央行及銀行同業存款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
銀行同業拆放	\$ 8,925,212	\$ 6,377,400	\$ 7,898,100
中華郵政轉存款	1,678,559	1,963,594	1,963,594
透支銀行同業	-	-	38,151
銀行同業存款	<u>1,004,138</u>	<u>514</u>	<u>1,138</u>
	<u>\$ 11,607,909</u>	<u>\$ 8,341,508</u>	<u>\$ 9,900,983</u>

二十、央行及同業融資

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
同業融資	<u>\$ 149,335</u>	<u>\$ 2,086,000</u>	<u>\$ 1,500,000</u>
同業融資利率(%)	1.08	1.06~1.17	1.04~1.17

二一、附買回票券及債券負債

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國外債券	\$ 257,493	\$ 258,769	\$ 262,811
政府債券	-	100,000	-
	<u>\$ 257,493</u>	<u>\$ 358,769</u>	<u>\$ 262,811</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國外債券	\$ 257,723	\$ 259,000	\$ 263,034
政府債券	-	100,029	-
	<u>\$ 257,723</u>	<u>\$ 359,029</u>	<u>\$ 263,034</u>
國外債券	0.52%	0.50%	0.50%
政府債券	-	0.56%	-

國外債券以外幣計價明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
美 元	\$ 8,621	\$ 8,684	\$ 8,760

二二、應付款項

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應付待交換票據	\$ 1,038,000	\$ 1,190,949	\$ 5,816,890
應付即期外匯交割款	485,188	588,686	793,342
應付承兌匯票	747,858	708,225	609,071
應付利息	385,400	342,466	456,418
應付費用	459,715	677,374	496,644
應付代收款	29,274	19,253	17,266
應付連動債賠付損失（附註三五）	4,824	6,000	5,103
應付現金股利	513,557	-	231,874
其他應付款	546,212	431,440	422,869
	<u>\$ 4,210,028</u>	<u>\$ 3,964,393</u>	<u>\$ 8,849,477</u>

二三、存款及匯款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
支票存款	\$ 6,214,043	\$ 6,515,160	\$ 7,672,254
活期存款	105,541,394	100,480,079	85,445,197
活期儲蓄存款	99,973,603	96,755,054	94,943,537
定期存款	92,361,490	94,241,622	90,751,826
定期儲蓄存款	134,026,290	132,696,893	129,940,366
匯款	5,424	9,240	2,899
	<u>\$ 438,122,244</u>	<u>\$ 430,698,048</u>	<u>\$ 408,756,079</u>

二四、應付金融債券

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
次順位金融債券	\$ 14,400,000	\$ 14,400,000	\$ 11,400,000
轉換金融債券	-	1,642,869	2,104,169
	<u>\$ 14,400,000</u>	<u>\$ 16,042,869</u>	<u>\$ 13,504,169</u>

(一) 次順位金融債券

1. 本公司於 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。

2. 本公司於 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。
3. 本公司於 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。
4. 本公司於 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

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
國內第一次無擔保轉換 金融債券	\$ -	\$ 1,654,700	\$ 2,135,800
減：應付公司債折價	-	(<u>11,831</u>)	(<u>31,631</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,642,869</u>	<u>\$ 2,104,169</u>

1. 本公司於 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 6 月 30 日止，共計面額 2,085,900 仟元之債券轉換為 206,729 仟股之普通股，剩餘 49,900 仟元已於 103 年 6 月 15 日到期贖回。
2. 本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：債券人得要求本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，本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. 本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：
本公司普通股，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，除至本公司無償配股停止過戶日，現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前十五個營業日起，至權利分配基準日止，辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易日前一日止、其他本公司普通股依法暫停過戶期間外，得隨時向本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本公司股務代理機構，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本公司股票時，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 4 月 17 日轉換期間屆滿日，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6月30日			綜合損益表 影響數利益 (損失)
	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	
期初餘額	\$ -	\$ 1,642,869	\$ 65,664	\$ -
公司債折價攤銷 數	-	5,830	-	(5,830)
本期到期	-	(49,900)	-	-
本期轉換 評價調整數	-	(1,598,799)	(57,935)	-
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,729</u>	<u>(\$ 5,830)</u>

	102年1月1日至6月30日			綜合損益表影 響數利益 (損失)
	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	
期初餘額	\$ 21,850	\$ 2,248,277	\$ 83,039	\$ -
公司債折價攤銷 數	-	17,556	-	(17,556)
本期賣回	-	(161,664)	-	(7,495)
評價調整數	(21,850)	-	-	21,850
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,104,169</u>	<u>\$ 83,039</u>	<u>(\$ 3,201)</u>

二五、其他金融負債

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
撥入放款基金	<u>\$ 3,932</u>	<u>\$ 7,605</u>	<u>\$ 12,277</u>

二六、負債準備

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
員工福利負債準備	\$ 261,218	\$ 256,751	\$ 205,674
保證責任準備	112,804	92,078	50,269
意外損失準備	800	-	-
	<u>\$ 374,822</u>	<u>\$ 348,829</u>	<u>\$ 255,943</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
確定福利負債	\$ 244,495	\$ 241,038	\$ 188,328
其他長期員工福利負債	<u>16,723</u>	<u>15,713</u>	<u>17,346</u>
	<u>\$ 261,218</u>	<u>\$ 256,751</u>	<u>\$ 205,674</u>

1. 確定提撥計畫

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

本公司於103年及102年1月1日至6月30日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用之總額分別為27,094仟元及27,576仟元。

2. 確定福利計畫

本公司所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。

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6月30日	102年1月1日 至6月30日
營業費用	<u>\$ 25,466</u>	<u>\$ 24,837</u>

3. 其他長期員工福利

本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。

本公司於綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為1,010仟元及999仟元。截至103年6月30日暨102年12月31日及6月30日止其他長期員工福利負債準備分別為16,723仟元、15,713仟元及17,346仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 92,078	\$ 36,837
本期提存	20,741	13,432
匯 差	(15)	-
期末餘額	<u>\$112,804</u>	<u>\$ 50,269</u>

本期提存帳列呆帳費用項下。

(三) 意外損失準備明細與變動情形如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ -	\$ -
本期提存	800	-
期末餘額	<u>\$ 800</u>	<u>\$ -</u>

本期提存帳列其他利息外淨損益項下。

二七、其他負債

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存入保證金	\$ 80,500	\$ 86,651	\$ 76,627
預收款項	167,903	138,927	162,096
	<u>\$ 248,403</u>	<u>\$ 225,578</u>	<u>\$ 238,723</u>

二八、股東權益

(一) 股 本

普 通 股

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30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>2,693,582</u>	<u>2,534,534</u>	<u>2,318,744</u>
已發行股本	\$ 26,935,822	\$ 25,345,339	\$ 23,187,442
增資準備	<u>1,579,241</u>	<u>-</u>	<u>1,681,090</u>
	<u>\$ 28,515,063</u>	<u>\$ 25,345,339</u>	<u>\$ 24,868,532</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。

本公司於 102 年 9 月以未分配盈餘 1,681,090 仟元轉增資，另自 102 年 10 月 15 日起，總計面額 481,100 仟元之轉換金融債券轉換為 47,681 仟股之普通股，故本公司於 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，皆為普通股。

本公司於 103 年 6 月 19 日經股東會決議以未分配盈餘 1,579,241 仟元轉增資，截至 103 年 6 月 30 日止，因尚未完成資本額變更登記，暫列增資準備項下，另 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，總計面額 1,604,800 仟元之轉換金融債券轉換為 159,048 仟股之普通股，故本公司於 103 年 6 月 30 日實收資本額增加為 26,935,822 仟元，分為 2,693,582 仟股，皆為普通股。

(二) 資本公積

103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 6 月 30 日餘額	\$ 550,109	\$ 18,949	\$ 6,627	\$ 16,813	\$ 83,039	\$ 675,537
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	66,251	-	-	-	(57,935)	8,316
103 年 6 月 30 日餘額	\$ 633,633	\$ 18,949	\$ 6,627	\$ 16,813	\$ 7,729	\$ 683,751

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

本公司依章程規定，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，再就其餘額分別於 103 年及 102

年 1 月 1 日至 6 月 30 日提撥不超過百分之一點五及萬分之一為員工紅利，董事、監察人酬勞則分別依百分之一點五及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。

本公司分派盈餘時，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本公司章程規定估列可能發放之金額。本公司按 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後純益提列百分之三十之法定盈餘公積及法令規定應提之特別盈餘公積後，估列之員工紅利及董監酬勞分別為 45,065 仟元及 15,543 仟元。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大改變時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議，如實際配發金額有所差異，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳；如股東會決議採股票發放員工紅利，股票股數以決議員工分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係以股東會決議日前一日的收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

本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。

本公司於 103 年 6 月 19 日及 102 年 6 月 13 日舉行股東常會，分別決議通過 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	\$ 891,810	\$ 833,387	\$ -	\$ -
特別盈餘公積 (迴轉)	(61,224)	35,260	-	-
現金股利	513,557	231,874	0.191	0.100
股票股利	1,579,241	1,681,090	0.586	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 年度個體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 6 月 30 日之損益。

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

(四) 其他權益項目

	國外營運機構 備供出售金融 資產未實現損益			合 計
	財務報表換算 之兌換差額			
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	94,498	-	94,498	
外幣換算差異數				
— 本期兌換差異	-	(9,957)	(9,957)	

(接次頁)

(承前頁)

	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
採用權益法之關聯企業其 他綜合損益之份額			
— 本期認列數	\$ 3,357	(\$ 10,137)	(\$ 6,780)
與其他綜合損益相關之所 得稅	1,089	-	1,089
103年6月30日	<u>\$ 40,025</u>	<u>\$ 4,648</u>	<u>\$ 44,673</u>
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	(8,319)	-	(8,319)
— 本期轉列已實現數	(4,846)	-	(4,846)
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	-	8,775	8,775
採用權益法之關聯企業其 他綜合損益之份額			
— 本期認列數	2,427	19,203	21,630
與其他綜合損益相關之所 得稅	-	-	-
102年6月30日	<u>\$ 81,127</u>	<u>\$ 28,455</u>	<u>\$ 109,582</u>

二九、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含下列項目：

(一) 利息淨收益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 4,698,937	\$ 4,217,560
存放及拆放銀行同業利息 收入	330,394	245,534
投資有價證券利息收入	182,404	205,830
信用卡循環利息收入	18,821	19,666
應收承購帳款利息收入	3,830	5,947
附賣回票債券投資利息	11,497	13,310
其他利息收入	764	318
	<u>5,246,647</u>	<u>4,708,165</u>

(接次頁)

(承前頁)

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 1,704,994)	(\$ 1,542,557)
央行及同業存款利息費用	(16,944)	(13,500)
央行及同業融資利息費用	(37,624)	(25,168)
附買回票債券負債利息費用	(690)	(930)
發行債券利息費用	(177,509)	(159,372)
其他利息費用	(_____ 7)	(_____ 21)
	<u>(1,937,768)</u>	<u>(1,741,548)</u>
	<u>\$ 3,308,879</u>	<u>\$ 2,966,617</u>

(二) 手續費淨收益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
<u>手續費收入</u>		
放款手續費收入	\$ 132,826	\$ 136,626
經紀手續費收入	-	16,721
信託業務收入	295,596	247,927
保證手續費收入	34,453	26,192
其他手續費收入	<u>238,253</u>	<u>294,637</u>
	<u>701,128</u>	<u>722,103</u>
<u>手續費費用</u>		
跨行手續費	(13,035)	(12,169)
其他手續費費用	(_____ 35,238)	(_____ 31,694)
	<u>(48,273)</u>	<u>(43,863)</u>
	<u>\$ 652,855</u>	<u>\$ 678,240</u>

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

(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6月30日	102年1月1日 至6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u> <u>金融資產及負債已實現</u> <u>(損) 益</u>		
商業本票	\$ 50,926	\$ 25,315
股 票	27,985	(65,591)
受益憑證	127,904	4,674
衍生金融工具	(52,081)	(64,719)
	<u>154,734</u>	<u>(100,321)</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u> <u>金融資產及負債評價 (損)</u> <u>益</u>		
商業本票	4,473	9,794
股 票	(24,349)	42,963
受益憑證	(33,061)	(13,102)
衍生金融工具	<u>48,407</u>	<u>51,173</u>
	<u>(4,530)</u>	<u>90,828</u>
	<u>\$150,204</u>	<u>(\$ 9,493)</u>

1. 103年及102年1月1日至6月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含處分利益(損失) 103,569 仟元及(126,585)仟元暨利息收入 51,165 仟元及 26,264 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6月30日	102年1月1日 至6月30日
<u>處分(損失) 利益</u>		
公司債	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,846)</u>

(五) 資產減損迴轉利益 (損失)

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
持有至到期日金融資產減損 迴轉利益	\$454,956	\$676,361
其他金融資產減損損失	-	(11,610)
承受擔保品減損迴轉利益	<u>2,243</u>	<u>34,619</u>
	<u>\$457,199</u>	<u>\$699,370</u>

(六) 其他利息以外淨收益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
財產交易損失	(\$ 7)	(\$ 6)
以成本衡量之金融資產淨利 益	314	1,375
出售承受擔保品淨損	(1,435)	(15,104)
其他各項提存(附註二六及三 五)	(1,979)	-
其他淨益(損)	<u>4,089</u>	<u>(4,919)</u>
	<u>\$ 982</u>	<u>(\$ 18,654)</u>

(七) 員工福利費用

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 955,791	\$ 979,273
勞健保費用	74,084	83,737
退休金費用	52,560	52,413
其他員工福利費用	<u>47,426</u>	<u>42,373</u>
	<u>\$ 1,129,861</u>	<u>\$ 1,157,796</u>

(八) 折舊及攤銷費用

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 69,244	\$ 79,069
無形資產攤銷費用	<u>15,325</u>	<u>9,947</u>
	<u>\$ 84,569</u>	<u>\$ 89,016</u>

(九) 其他業務及管理費用

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$ 141,630	\$ 135,102
專業勞務費	68,898	91,819
廣告費	19,090	31,174
保險費	72,234	68,419
租金支出	48,260	44,716
交際費	31,576	27,056
捐贈	25,386	21,293
郵電費	20,607	20,668
其他	137,561	134,160
	<u>\$ 565,242</u>	<u>\$ 574,407</u>

三十、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6月30日	102年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$258,509	\$230,616
以前年度之調整	20,193	438
遞延所得稅		
當期產生者	(22,672)	(49,836)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$256,030</u>	<u>\$181,218</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30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	(\$ 1,089)	\$ -
認列於其他綜合損益之所得 稅利益	<u>(\$ 1,089)</u>	<u>\$ -</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
未分配盈餘			
86 年度以前未分配 盈餘	\$ -	\$ -	\$ -
87 年度以後未分配 盈餘	<u>2,045,701</u>	<u>2,923,384</u>	<u>1,623,227</u>
	<u>\$ 2,045,701</u>	<u>\$ 2,923,384</u>	<u>\$ 1,623,227</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 316,090</u>	<u>\$ 603,993</u>	<u>\$ 347,678</u>

102 及 101 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別 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 103 年 6 月 4 日修正之所得稅法規定，自 104 年 1 月 1 日起，本公司分配屬於 87 年度(含)以後之盈餘時，本國個人股東按股利分配日之稅額扣抵比率百分之五十計算可獲配之股東可扣抵稅額。

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個體財務報告會計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

本公司截至 101 年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定，惟 100 年度尚未核定。

三一、每股盈餘

單位：每股元

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.74</u>	<u>\$ 0.65</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.72</u>	<u>\$ 0.61</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日暫訂於103年9月3日。因追溯調整，102年1月1日至6月30日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：每股元

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘	<u>\$ 0.69</u>	<u>\$ 0.65</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.64</u>	<u>\$ 0.61</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 2,045,701	\$ 1,710,802
具稀釋作用潛在普通股之影響： 可轉換公司債稅後利息	<u>4,734</u>	<u>14,571</u>
用以計算繼續營業單位稀釋每股盈餘之盈餘	<u>\$ 2,050,435</u>	<u>\$ 1,725,373</u>

股 數

單位：仟股

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	2,782,257	2,644,777
具稀釋作用潛在普通股之影響： 轉換金融債券 員工分紅	<u>72,134</u> <u>2,371</u>	<u>197,394</u> <u>973</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>2,856,762</u>	<u>2,843,144</u>

若本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。

三二、非現金交易

本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 6 月 30 日行使轉換權，依其請求轉換之債券面額 1,604,800 仟元計算，共計轉換為普通股 159,048 仟股，請參閱附註二八(一)、(二)。

三三、重大關係人交易事項

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
蘇金豐（旭天投資股份有限公司之法人代表人）	主要管理階層
王貴鋒（旭天投資股份有限公司之法人代表人）	主要管理階層
旭天投資股份有限公司、一榮投資股份有限公司、磐亞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
李俊昇、蔡哲雄、莊銘山、王貴鋒、黃錫榮、張新慶、張敬欣（註2）、林維樑、張孟亮、蘇金豐、李晉頤、陳怡德、林家宏、林樹源、劉振樂及黃劍輝（註2）	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（註1）	本公司監察人之法人代表
黃健二、黃淑麗、蔡錦煌、李傳建華及謝昭男（註1）	監察人
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
台中銀保險經紀人股份有限公司	子公司
台中銀租賃事業股份有限公司	子公司

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
台中商銀綜合證券股份有限公司	子公司
TCCBL Co., LTD	孫公司
台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	孫公司
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：法人監察人鑫瑞投資股份有限公司及台竣實業股份有限公司原代表人黃健二、黃淑麗、蔡錦煌、李傳建華及謝昭男於 103 年 6 月 19 日任期屆滿。

註 2：法人董事一榮投資股份有限公司原代表人張敬欣於 103 年 6 月 19 日任期屆滿。本行於 103 年股東會選任黃劍輝為法人董事合陽管理顧問股份有限公司之代表人。

本公司與關係人間之重大交易事項彙總如下：

(一) 應收款項

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 16,667	\$ 34,853	\$ 27,662

本公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對台中銀保險經紀人股份有限公司之應收款項係應收手續費收入。

(二) 應付款項

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
台中商銀綜合證券股份有限公司	\$ 10,650	\$ 12,640	\$ -

本公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對台中商銀綜合證券股份有限公司之應付款項係應付存款餘額回饋金。

(三) 放款

103年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款			
員工消費性放款		18戶	\$ 5,796	\$ 4,005	\$ 4,005	\$ -	\$ 46	信貸	無
自用住宅抵押放款		24戶	47,298	45,170	45,170	-	382	不動產	"
其他放款		呂○○	1,000	-	-	-	-	定儲單	"
		倪○○	1,614	1,505	1,505	-	11	不動產	"
		倪○○	1,000	1,000	1,000	-	9	"	"
		游○○	10,300	4,000	4,000	-	31	"	"
		楊○○	3,031	2,821	2,821	-	26	"	"
		楊○○	1,818	1,818	1,818	-	16	"	"
		蔡○○	7,500	7,500	7,500	-	59	"	"
		梁○○	4,405	2,950	2,950	-	26	"	"
		吳○○	3,908	2,737	2,737	-	32	"	"
		莊○○	2,341	2,272	2,272	-	18	"	"
		邱○○	4,935	4,802	4,802	-	43	"	"
		李○○	3,000	-	-	-	3	"	"

102年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款			
員工消費性放款		27戶	\$ 10,316	\$ 6,783	\$ 6,783	\$ -	\$ 86	信貸	無
自用住宅抵押放款		20戶	34,333	32,698	32,698	-	251	不動產	無
其他放款		莊○○	4,849	-	-	-	45	"	無
		倪○○	829	722	722	-	8	"	"
		游○○	3,500	3,500	3,500	-	22	"	"
		楊○○	686	578	578	-	7	"	"
		楊○○	356	327	327	-	4	"	"
		梁○○	3,112	3,059	3,059	-	27	"	"
		莊○○	2,478	2,410	2,410	-	19	"	"
		尤○○	1,263	1,159	1,159	-	11	"	"
		李○○	1,000	1,000	1,000	-	9	"	"
		邱○○	2,777	2,712	2,712	-	24	"	"
		吳○○	4,700	4,001	4,001	-	37	"	"

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。

(四) 存款

103年1月1日至6月30日			
期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 支 出	
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 484,223	0.02~1.09	\$ 947
德信證券投資信託股份有限公司	178,370	0.00~1.35	1,126
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	131,200	0.02~2.38	1,545
台中銀租賃事業股份有限公司	295,786	0.00~0.66	742
中國人造纖維股份有限公司	77,255	0.13	24
德信綜合證券股份有限公司	18,426	0.13~1.09	82
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,204	0.00~1.37	55
臺灣金醇洋酒股份有限公司	118	0.13	-
格菱股份有限公司	2,285	0.13	1
磐亞股份有限公司	751	0.02~0.13	4
久津實業股份有限公司	386	0.13	-
久暢股份有限公司	1,304	0.02	-
台中商銀綜合證券股份有限公司	520,693	0.00~0.9	1,832
TCCBL Co., Ltd.	62	-	-
蔗蜜坊股份有限公司	21	0.13	-
其 他	220,011	0.00~2.38	1,260
	<u>\$ 1,939,095</u>		<u>\$ 7,618</u>

102年1月1日至6月30日			
期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 支 出	
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 386,959	0.13~1.09	\$ 698
德信證券投資信託股份有限公司	161,163	0.00~1.35	877
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	129,659	0.02~2.38	1,522

(接次頁)

(承前頁)

102年1月1日至6月30日			
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 支 出
台中商銀綜合證券股份有限公司	\$ 72,490	0.00~0.9	\$ 31
台中銀租賃事業股份有限公司	72,162	0.00~0.66	187
中國人造纖維股份有限公司	36,737	0.13	23
德信綜合證券股份有限公司	18,581	0.13~1.09	82
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,192	0.02~1.37	55
磐亞股份有限公司	1,726	0.02~0.13	1
格菱股份有限公司	1,713	0.13	1
臺灣金醇洋酒股份有限公司	912	0.13	-
久津實業股份有限公司	685	0.13	-
久暢股份有限公司	424	0.02	-
TCCBL Co., LTD	50	0.05	-
蔗蜜坊股份有限公司	18	0.13	-
其 他	218,754	0.00~2.38	772
	<u>\$ 1,110,225</u>		<u>\$ 4,249</u>

存款除行員存款利率於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日均為 2.38% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(五) 存入保證金

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 150	\$ 150	\$ 58
台中銀租賃事業股份有限公司	120	120	120
台中商銀綜合證券股份有限公司	458	458	458
	<u>\$ 728</u>	<u>\$ 728</u>	<u>\$ 636</u>

(六) 租金收入

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
台中銀保險經紀人股份有限 公司	\$ 451	\$ 174
台中銀租賃事業股份有限公 司	360	360
台中商銀綜合證券股份有限 公司	<u>1,374</u>	<u>458</u>
	<u>\$ 2,185</u>	<u>\$ 992</u>

(七) 手續費淨收益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
手續費收入		
台中銀保險經紀人股份 有限公司	\$100,002	\$160,903
德信證券投資信託股份 有限公司	<u>2,651</u>	<u>2,272</u>
	102,653	163,175
手續費支出		
台中商銀綜合證券股份 有限公司	(<u>1,938</u>)	(<u>997</u>)
	<u>\$100,715</u>	<u>\$162,178</u>

上述金額係推廣銷售與通路收入及證券經紀手續費支出等，本公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(八) 其他業務費用

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
台中商銀綜合證券股份有限 公司	\$ 10,650	\$ -
格菱股份有限公司	214	208
蔗蜜坊股份有限公司	45	20
臺灣金醇洋酒股份有限公司	<u>5</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 10,914</u>	<u>\$ 228</u>

上述金額係其他業務費用，本公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(九) 對主要管理階層之獎酬

103年及102年1月1日至6月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 32,714	\$ 29,076
退職後福利	346	170
其他長期員工福利	8	-
	<u>\$ 33,068</u>	<u>\$ 29,246</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。

三四、質抵押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
備供出售金融資產－國外債券	\$ 59,734	\$ 591,400	\$ 615,400
持有至到期日金融資產－政府債券	986,500	578,900	555,800
持有至到期日金融資產－國外債券	149,335	2,614,400	1,324,500
	<u>\$ 1,195,569</u>	<u>\$ 3,784,700</u>	<u>\$ 2,495,700</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、清算專戶透支額之擔保及信託業務之保證金，其明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
法院假扣押之擔保	\$ 486,500	\$ 528,900	\$ 505,800
信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000
清算專戶透支額度之擔保	450,000	-	-
	<u>\$ 986,500</u>	<u>\$ 578,900</u>	<u>\$ 555,800</u>

三五、重大承諾之事項及或有負債

除附註八、九及二一所述承作金融商品之承諾外，本公司截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 承諾事項：

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
尚未動用之授信承諾（不含信用卡）	\$119,183,560	\$114,395,694	\$118,703,420
信用卡授信承諾	12,271,744	11,608,548	10,903,807
各類保證款項	10,530,281	9,141,991	7,677,913
信託負債	50,081,322	44,660,285	45,212,925
開發信用狀餘額	3,458,041	3,894,760	4,275,504

(二) 本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。

本公司依 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。本公司經評估，分別於 98 年度、99 年度、100 年度、101 年度、102 年度及 103 年第 2 季分別認列賠付損失 161,668 仟元、44,199 仟元、5,050 仟元、10,400 仟元、1,900 仟元及 1,179 仟元，帳列其他各項提存；截至 103 年 6 月 30 日止，本公司已實際賠付投資人 219,572 仟元，尚未賠付部位 4,824 仟元，帳列應付款項。

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

信託帳資產負債表
103年6月30日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 3,821,456	應付保管有價證券	\$ 3,820,467
短期投資	40,566,940	信託資本	
結構性商品投資	647,502	金錢信託	45,035,898
不 動 產		不動產信託	1,224,957
土 地	1,205,133	本期損益	372,303
房屋及建築	19,824	遞延結轉數	(372,303)
保管有價證券	<u>3,820,467</u>		
信託資產總額	<u>\$50,081,322</u>	信託負債總額	<u>\$50,081,322</u>

信託帳財產目錄
103年6月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 3,821,456
短期投資	40,566,940
結構性商品投資	647,502
不 動 產	
土 地	1,205,133
房屋及建築	19,824
保管有價證券	<u>3,820,467</u>
	<u>\$50,081,322</u>

信託帳損益表
103年1月1日至6月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 670,331
信託費用	
管 理 費	(298,028)
稅 捐	-
稅前純益	<u>372,303</u>
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 372,303</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6月30日

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

信託帳財產目錄

102年6月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,501,018
基金投資	37,140,212
結構性商品投資	619,415
不 動 產	
土 地	913,176
房屋及建築	18,236
保管有價證券	<u>4,020,868</u>
	<u>\$45,212,925</u>

信託帳損益表

102年1月1日至6月30日

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

(四) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司之租賃合約承諾係營業租賃。

營業租賃承諾係指本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。

本公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳本公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

103年6月30日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
營業租賃支出(承租人)	\$ 92,605	\$ 178,259	\$ 179	\$ 271,043
營業租賃收入(出租人)	6,450	12,690	-	19,140
資本支出承諾	<u>71,582</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>71,582</u>
合 計	<u>\$ 170,637</u>	<u>\$ 190,949</u>	<u>\$ 179</u>	<u>\$ 361,765</u>

102年12月31日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
營業租賃支出(承租人)	\$ 86,540	\$ 182,185	\$ 357	\$ 269,082
營業租賃收入(出租人)	5,549	15,307	-	20,856
資本支出承諾	<u>53,604</u>	<u>15,562</u>	<u>-</u>	<u>69,166</u>
合 計	<u>\$ 145,693</u>	<u>\$ 213,054</u>	<u>\$ 357</u>	<u>\$ 359,104</u>

102年6月30日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
營業租賃支出(承租人)	\$ 75,046	\$ 140,076	\$ 535	\$ 215,657
營業租賃收入(出租人)	6,008	15,857	-	21,865
資本支出承諾	<u>89,985</u>	<u>16,354</u>	<u>-</u>	<u>106,339</u>
合 計	<u>\$ 171,039</u>	<u>\$ 172,287</u>	<u>\$ 535</u>	<u>\$ 343,861</u>

三六、金融商品資訊之揭露

(一) 公允價值之資訊

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30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	\$ 5,515,519	\$ 5,515,519	\$ 5,360,170	\$ 5,360,170	\$ 9,453,528	\$ 9,453,528
存放央行及拆借銀行同業	77,983,758	77,983,758	75,496,734	75,496,734	66,605,446	66,605,446
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
融資產	12,506,397	12,506,397	12,057,223	12,057,223	13,870,783	13,870,783
附買回票券及債券投資	1,654,260	1,654,260	4,550,801	4,550,801	4,380,862	4,380,862
應收款項－淨額	2,652,199	2,652,199	2,769,426	2,769,426	2,624,713	2,624,713
貼現及放款－淨額	373,339,504	373,339,504	362,450,039	362,450,039	345,257,375	345,257,375
備供出售金融資產	20,173,461	20,173,461	19,008,479	19,008,479	19,168,457	19,168,457
持有至到期日金融資產－淨額	905,695	884,754	3,340,584	3,332,948	3,688,457	3,575,568
採用權益法之投資	3,051,962	3,051,962	2,694,057	2,694,057	2,226,998	2,226,998
其他金融資產－淨額	1,109,973	1,109,973	1,158,259	1,158,259	1,142,323	1,142,323
金融負債						
央行及銀行同業存款	11,607,909	11,607,909	8,341,508	8,341,508	9,900,983	9,900,983
央行及同業融資	149,335	149,335	2,086,000	2,086,000	1,500,000	1,500,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
融負債	41,620	41,620	74,800	74,800	47,291	47,291
附買回票券及債券負債	257,493	257,493	358,769	358,769	262,811	262,811
應付款項	4,210,028	4,210,028	3,964,393	3,964,393	8,849,477	8,849,477
存款及匯款	438,122,244	438,122,244	430,698,048	430,698,048	408,756,079	408,756,079
應付金融債券	14,400,000	14,237,752	16,042,869	16,026,480	13,504,169	13,431,233
其他金融負債	3,932	3,932	7,605	7,605	12,277	12,277

(二) 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、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。本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。本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投資未上市（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) 本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6月30日	102年12月31日	102年6月30日	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>金融資產</u>						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
融資產	\$ 12,421,362	\$ 11,944,830	\$ 13,726,149	\$ 85,035	\$ 112,393	\$ 144,634
備供出售金融資產	20,173,461	19,008,479	19,168,457	-	-	-
持有至到期日金融資產	730,640	1,167,715	1,601,844	154,114	2,165,233	1,973,924
採權益法之股權投資	-	-	-	3,051,962	2,694,057	2,226,998
<u>金融負債</u>						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
融負債	-	-	-	41,620	74,800	47,291
應付金融債券	14,237,752	16,026,480	13,431,233	-	-	-

(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6月30日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 667,007	\$ 667,007	\$ -	\$ -
其 他	11,754,355	11,754,355	-	-
備供出售金融資產				
股票投資				
股票投資	74,515	74,515	-	-
債券投資	20,098,946	20,098,946	-	-
<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				
	85,035	-	85,035	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	(41,620)	-	(41,620)	-
合 計	<u>\$32,638,238</u>	<u>\$32,594,823</u>	<u>\$ 43,415</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	\$ 833,694	\$ 833,694	\$ -	\$ -
其 他	11,111,136	11,111,136	-	-
備供出售金融資產				
股票投資				
股票投資	80,853	80,853	-	-
債券投資	18,927,626	18,927,626	-	-
<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				
	112,393	-	112,393	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	(74,800)	-	(74,800)	-
合 計	<u>\$30,990,902</u>	<u>\$30,953,309</u>	<u>\$ 37,593</u>	<u>\$ -</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年6月30日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 945,027	\$ 945,027	\$ -	\$ -
其 他	12,781,122	12,781,122	-	-
備供出售金融資產				
資 產				
股票投資	62,814	62,814	-	-
債券投資	19,105,643	19,105,643	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
	144,634	-	144,634	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	(47,291)	-	(47,291)	-
合 計	<u>\$32,991,949</u>	<u>\$32,894,606</u>	<u>\$ 97,343</u>	<u>\$ -</u>

三七、財務風險管理目的與策略

本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。本公司經營所面臨之主要風險，包括市場風險（含利率、匯率、權益證券、商品價格風險）、表內、表外業務之各項信用風險及流動性風險等。

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

風險管理組織架構

董事會為本公司風險管理之最高決策單位，並擔負風險管理之最終責任。其下設有風險管理委員會及風險管理部，授與風險權限及賦予相關部門權責，以確保風險管理之順利運作，該委員會之職責如下：

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

(四) 定期向董事會報告。

風險管理委員會之各委員，依其部門業務性質及職掌範圍，訂定各項風險管理衡量指標，並向風險管理委員會呈報，提供高階主管決策之參考。

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

(2) 市場風險管理政策

本公司市場風險管理之目標為發展健全及有效之市場風險管理機制，此機制應與本公司之業務規模、性質及複雜程度相符，以確保能夠妥善管理本公司所承擔之風險，並有效辨識、衡量、監督與控制市場風險，於可承受風險水準與期望報酬水準之間取得平衡。

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

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

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

B. 監控與報告

風險管理部應定期就全行市場風險管理執行情形，包括全行之市場風險部位、風險水準、盈虧狀況、限額

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

(4) 利率風險

A. 利率風險之定義

利率風險係指利率變動，致本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。本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論。

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

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

B. 衡量方法及管理程序

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

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

(7) 市場風險敏感度分析

利率風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則本公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 580,427 仟元、539,695 仟元及 491,570 仟元，而權益將分別減少／增加 840,785 仟元、816,460 仟元及 1,190,318 仟元。

匯率風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若於 USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 之匯率分別相對升值／貶值 3%，則本公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別減少／增加 61,510 仟元、97,498 仟元及 48,694 仟元，而權益將分別增加／減少 11,917 仟元、18,045 仟元及 11,338 仟元。

權益證券價格風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15% 時，則本公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 142,506 仟元、212,518 仟元及 199,836 仟元，而權益將分別增加／減少 11,177 仟元、12,128 仟元及 9,422 仟元。

彙整敏感度分析如下：

103年6月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$ 840,785)	\$ 580,427
	利率曲線下跌 100BPS	840,785	(580,427)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別上升 3%	11,917	(61,510)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	(11,917)	61,510
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	11,177	142,506
	權益證券價格下跌 15%	(11,177)	(142,506)

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 100BPS	(\$ 816,460)	\$ 539,695
	利率曲線下跌 100BPS	816,460	(539,695)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別上升 3%	18,045	(97,498)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	(18,045)	97,498
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	12,128	212,518
	權益證券價格下跌 15%	(12,128)	(212,518)

102年6月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$1,190,318)	\$ 491,570
	利率曲線下跌 100BPS	1,190,318	(491,570)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別上升 3%	11,338	(48,694)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	(11,338)	48,694
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	9,422	199,836
	權益證券價格下跌 15%	(9,422)	(199,836)

2. 信用風險

本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，本公司均作謹慎之信用評估，103年6月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為76%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為20%，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，本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。本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6月30日暨102年12月31日及6月30日最大信用暴險風險金額約分別為345,446,045仟元、331,126,416仟元及316,537,637仟元；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6月30日	102年12月31日	102年6月30日
授信承諾（不含信用卡）	\$ 119,183,560	\$ 114,395,694	\$ 118,703,420
信用卡授信承諾	12,271,744	11,608,548	10,903,807

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。本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6月30日	102年12月31日	102年6月30日
民營企業	\$ 216,246,157	\$ 207,642,544	\$ 200,114,948
自 然 人	172,995,264	168,879,653	156,887,052
其 他	842,889	862,349	999,307
	<u>\$ 390,084,310</u>	<u>\$ 377,384,546</u>	<u>\$ 358,001,307</u>

產 業 型 態	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
私 人	\$ 172,995,264	\$ 168,879,653	\$ 156,887,052
製 造 業	76,352,789	77,570,877	76,912,532
商 業	59,673,825	57,969,866	55,811,035
不 動 產 業	41,229,877	34,367,151	30,646,765
營 造 業	12,804,057	11,383,873	12,479,143
工 商 服 務 業	9,297,423	9,515,898	7,918,499
運 輸 倉 儲 及 資 訊 通 訊	8,610,015	8,345,462	8,519,472
其 他	9,121,060	9,351,766	8,826,809
	<u>\$ 390,084,310</u>	<u>\$ 377,384,546</u>	<u>\$ 358,001,307</u>

地 方 區 域	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國 內	\$ 370,703,216	\$ 359,675,800	\$ 343,743,101
亞 洲 地 區	13,086,129	8,667,619	7,461,329
美 洲 地 區	4,850,339	7,434,038	4,865,610
其 他	1,444,626	1,607,089	1,931,267
	<u>\$ 390,084,310</u>	<u>\$ 377,384,546</u>	<u>\$ 358,001,307</u>

擔 保 品 別	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
無 擔 保	\$ 76,719,945	\$ 74,808,616	\$ 76,598,013
有 擔 保			
不 動 產 擔 保	275,712,121	265,222,501	245,539,761
保 證 函 擔 保	21,079,649	21,367,647	21,129,354
債 單 擔 保	5,105,310	4,526,517	4,295,281
動 產 擔 保	4,508,145	5,435,924	5,912,434
應 收 票 據	1,804,476	2,003,503	1,606,909
股 票 擔 保	1,663,171	1,125,929	1,206,370
其 他	3,491,493	2,893,909	1,713,185
	<u>\$ 390,084,310</u>	<u>\$ 377,384,546</u>	<u>\$ 358,001,307</u>

本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，經本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6月30日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	\$ 104,495	\$ 96,699	\$ 90,316	\$ 211,274	\$ 502,784	\$ 39,897	\$ 23,473	\$ 566,154	\$ 13,380	\$ 3,140	\$ 549,634
其他	81,612,016	290,059	84,389	321,385	82,307,849	18,230	326,025	82,652,104	109,395	16,208	82,526,501
貼現及放款	171,459,553	119,678,804	48,862,712	20,150,441	360,151,510	8,038,043	9,839,253	378,028,806	2,104,477	1,998,124	373,926,205

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	620,296	82,357,357	15,081	300,665	82,673,103	86,207	11,603	82,575,293
貼現及放款	160,120,873	118,399,909	50,451,283	23,135,467	352,107,532	6,317,429	8,392,554	366,817,515	1,895,590	1,496,927	363,424,998

102年6月30日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	\$ 78,205	\$ 90,439	\$ 78,169	\$ 195,725	\$ 442,538	\$ 35,754	\$ 31,650	\$ 509,942	\$ 20,566	\$ 3,184	\$ 486,192
其他	72,101,675	264,120	72,794	449,418	72,888,007	55,272	326,406	73,269,685	96,096	10,863	73,162,726
貼現及放款	141,009,664	108,130,421	46,257,771	23,638,731	319,036,587	23,059,289	6,914,578	349,010,454	1,870,403	1,480,783	345,659,268

(2) 本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6月30日	未逾期 第一等級	亦未 第二等級	減損 第三等級	部位 第四等級	金額 合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 15,118,640	\$ 19,265,494	\$ 13,234,238	\$ 5,793,352	\$ 53,411,724
現金卡	-	-	35	605	640
小額純信用貸款	54,072	127,605	146,580	134,632	462,889
其他(擔保)	59,959,762	31,498,306	12,467,103	3,064,857	106,990,028
其他(無擔保)	<u>2,952,574</u>	<u>1,133,398</u>	<u>512,606</u>	<u>247,639</u>	<u>4,846,217</u>
	<u>78,085,048</u>	<u>52,024,803</u>	<u>26,360,562</u>	<u>9,241,085</u>	<u>165,711,498</u>
企業金融業務					
有擔保	55,910,975	45,992,222	15,535,976	3,305,713	120,744,886
無擔保	<u>37,463,530</u>	<u>21,661,779</u>	<u>6,966,174</u>	<u>7,603,643</u>	<u>73,695,126</u>
	<u>93,374,505</u>	<u>67,654,001</u>	<u>22,502,150</u>	<u>10,909,356</u>	<u>194,440,012</u>
合計	<u>\$ 171,459,553</u>	<u>\$ 119,678,804</u>	<u>\$ 48,862,712</u>	<u>\$ 20,150,441</u>	<u>\$ 360,151,510</u>
102年12月31日	未逾期 第一等級	亦未 第二等級	減損 第三等級	部位 第四等級	金額 合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 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	3,961,712	103,754,021
其他(無擔保)	<u>2,797,970</u>	<u>1,083,311</u>	<u>680,744</u>	<u>267,290</u>	<u>4,829,315</u>
	<u>73,890,728</u>	<u>51,633,579</u>	<u>26,844,282</u>	<u>10,474,366</u>	<u>162,842,955</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	<u>34,085,650</u>	<u>22,274,904</u>	<u>5,819,414</u>	<u>8,716,894</u>	<u>70,896,862</u>
	<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>\$ 23,135,467</u>	<u>\$ 352,107,532</u>

102年6月30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	\$ 12,183,432	\$ 17,392,439	\$ 11,702,520	\$ 5,817,246	\$ 47,095,637
現金卡	-	11	51	1,435	1,497
小額純信用貸款	46,684	96,968	123,527	174,318	441,497
其他(擔保)	48,716,019	27,260,858	11,600,996	3,647,121	91,224,994
其他(無擔保)	2,667,339	1,104,833	714,214	257,840	4,744,226
	<u>63,613,474</u>	<u>45,855,109</u>	<u>24,141,308</u>	<u>9,897,960</u>	<u>143,507,851</u>
企業金融業務					
有擔保	45,454,869	38,813,753	16,954,934	4,382,338	105,605,894
無擔保	31,941,321	23,461,559	5,161,529	9,358,433	69,922,842
	<u>77,396,190</u>	<u>62,275,312</u>	<u>22,116,463</u>	<u>13,740,771</u>	<u>175,528,736</u>
合 計	<u>\$ 141,009,664</u>	<u>\$ 108,130,421</u>	<u>\$ 46,257,771</u>	<u>\$ 23,638,731</u>	<u>\$ 319,036,587</u>

(3) 有價證券投資信用品質分析

103年6月30日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第 一 級	第 二 級	第 三 級	小 計 (A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$19,750,675	\$ 348,271	\$ -	\$20,098,946	\$ -	\$ 63,150	\$20,162,096	\$ 63,150	\$20,098,946
股權投資	74,515	-	-	74,515	-	-	74,515	-	74,515
其 他	-	-	-	-	-	14,463	14,463	14,463	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	900,916	4,779	-	905,695	-	473,093	1,378,788	473,093	905,695
其他金融資產									
股權投資	-	-	142,684	142,684	-	-	142,684	-	142,684
其 他	-	-	-	-	-	1,989,709	1,989,709	1,203,240	786,469

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)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$18,575,430	\$ 352,196	\$ -	\$18,927,626	\$ -	\$ 63,009	\$18,990,635	\$ 63,009	\$18,927,626
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6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列 損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$18,749,781	\$ 355,862	\$ -	\$19,105,643	\$ -	\$ 63,432	\$19,169,075	\$ 63,432	\$19,105,643
股權投資	62,814	-	-	62,814	-	-	62,814	-	62,814
其他	-	-	-	-	-	14,527	14,527	14,527	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	1,864,733	-	-	1,864,733	-	2,929,000	4,793,733	1,105,276	3,688,457
其他金融資產									
股權投資	-	-	143,484	143,484	-	-	143,484	-	143,484
其他	-	-	-	-	-	1,990,711	1,990,711	1,185,388	805,323

(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。根據本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。

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	103年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款			
信用卡業務	\$ 30,965	\$ 8,932	\$ 39,897
其他	17,219	1,011	18,230
	<u>\$ 48,184</u>	<u>\$ 9,943</u>	<u>\$ 58,127</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 1,287,088	\$ 25,692	\$ 1,312,780
現金卡	73	-	73
小額純信用貸款	12,929	28	12,957
其他(擔保)	2,050,520	177,677	2,228,197
其他(無擔保)	131,347	1,445	132,792
	<u>3,481,957</u>	<u>204,842</u>	<u>3,686,799</u>
企業金融業務			
有擔保	3,197,960	103,204	3,301,164
無擔保	1,043,000	7,080	1,050,080
	<u>4,240,960</u>	<u>110,284</u>	<u>4,351,244</u>
	<u>\$ 7,722,917</u>	<u>\$ 315,126</u>	<u>\$ 8,038,043</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	14,677	404	15,081
	<u>\$ 36,481</u>	<u>\$ 8,231</u>	<u>\$ 44,712</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6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
信用卡業務	\$ 28,891	\$ 6,863	\$ 35,754
其 他	<u>54,122</u>	<u>1,150</u>	<u>55,272</u>
	<u>\$ 83,013</u>	<u>\$ 8,013</u>	<u>\$ 91,026</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 3,135,981	\$ 48,081	\$ 3,184,062
現 金 卡	168	136	304
小額純信用貸款	26,505	1,595	28,100
其他（擔保）	7,247,788	118,486	7,366,274
其他（無擔保）	<u>253,351</u>	<u>15,349</u>	<u>268,700</u>
	<u>10,663,793</u>	<u>183,647</u>	<u>10,847,440</u>
企業金融業務			
有 擔 保	9,371,664	6,468	9,378,132
無 擔 保	<u>2,832,685</u>	<u>1,032</u>	<u>2,833,717</u>
	<u>12,204,349</u>	<u>7,500</u>	<u>12,211,849</u>
	<u>\$ 22,868,142</u>	<u>\$ 191,147</u>	<u>\$ 23,059,289</u>

3. 流動性風險

本公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動準備比率皆為 21%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另本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，係為本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

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本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資產負債表相關項目對應。

103年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 7,692,765	\$ 2,421,468	\$ 1,127,425	\$ 366,251	\$ -	\$ 11,607,909
央行及同業融資	149,335	-	-	-	-	149,335
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,109	5,258	9,910	14,920	3,423	41,620
附買回票券及債券負債	257,723	-	-	-	-	257,723
應付款項	2,887,301	340,909	437,645	363,245	180,928	4,210,028
當期所得稅負債	-	-	-	217,737	-	217,737
存款及匯款	42,473,760	62,486,629	74,767,115	106,171,174	152,223,566	438,122,244
應付金融債券	-	-	-	-	14,400,000	14,400,000
其他到期資金流出項目	9,311	28,652	577	-	45,892	84,432

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	894,000	1,192,000	-	-	-	2,086,000
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	3,018,396	290,966	365,670	72,332	217,029	3,964,393
當期所得稅負債	-	-	266,823	-	-	266,823
存款及匯款	42,181,227	57,014,905	68,192,773	115,820,316	147,488,827	430,698,048
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	15,098	5,617	15,016	47,568	94,256

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 6,776,568	\$ 1,791,248	\$ 828,755	\$ 504,412	\$ -	\$ 9,900,983
央行及同業融資	1,500,000	-	-	-	-	1,500,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	25,126	9,717	8,548	3,840	60	47,291
附買回票券及債券負債	263,034	-	-	-	-	263,034
應付款項	7,614,908	232,515	425,958	381,580	194,516	8,849,477
當期所得稅負債	-	131,858	-	63,402	-	195,260
存款及匯款	37,097,389	46,488,445	70,094,360	112,501,514	142,574,371	408,756,079
應付金融債券	-	-	-	2,135,800	11,400,000	13,535,800
其他金融負債	14,872	6,300	3,090	20,940	43,702	88,904

衍生金融負債到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具

本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個體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個體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6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 4,546	\$ 13,715	\$ 18,514	\$ 16,193	\$ 2,953	\$ 55,921
合計	\$ 4,546	\$ 13,715	\$ 18,514	\$ 16,193	\$ 2,953	\$ 55,921

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6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 －外匯衍生工具	\$ 7,671	\$ 6,979	\$ 5,397	\$ 6,648	\$ -	\$ 26,695
合計	\$ 7,671	\$ 6,979	\$ 5,397	\$ 6,648	\$ -	\$ 26,695

(2) 以總額結算交割之衍生工具

本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。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本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個體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個體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6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 －外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 1,524,243	\$ 202,393	\$ 338,276	\$ 11,947	\$ -	\$ 2,076,859
－現金流入	1,519,588	200,834	336,538	11,921	-	2,068,881
現金流出小計	1,524,243	202,393	338,276	11,947	-	2,076,859
現金流入小計	1,519,588	200,834	336,538	11,921	-	2,068,881
現金流量淨額	(\$ 4,655)	(\$ 1,559)	(\$ 1,738)	(\$ 26)	\$ -	(\$ 7,978)

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6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 －外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 2,348,468	\$ 888,514	\$ 610,785	\$ -	\$ -	\$ 3,847,767
－現金流入	2,326,898	881,707	606,346	-	-	3,814,951
現金流出小計	2,348,468	888,514	610,785	-	-	3,847,767
現金流入小計	2,326,898	881,707	606,346	-	-	3,814,951
現金流量淨額	(\$ 21,570)	(\$ 6,807)	(\$ 4,439)	\$ -	\$ -	(\$ 32,816)

4. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本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資產負債表相關項目對應。

103年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 8,032,678	\$ 15,109,351	\$ 24,497,997	\$ 51,150,864	\$ 20,392,670	\$119,183,560
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	7,635	63,252	201,447	762,001	11,237,409	12,271,744
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,006,951	2,176,415	217,176	57,499	-	3,458,041
各類保證款項	2,264,735	2,626,131	444,415	1,787,552	3,407,448	10,530,281
合 計	\$ 11,311,999	\$ 19,975,149	\$ 25,361,035	\$ 53,757,916	\$ 35,037,527	\$145,443,626

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
合 計	\$ 6,960,349	\$ 15,037,038	\$ 28,342,783	\$ 50,450,267	\$ 38,250,556	\$139,040,993

102年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 8,370,602	\$ 13,117,802	\$ 24,915,567	\$ 46,330,294	\$ 25,969,155	\$118,703,420
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	2,790	83,321	284,471	641,825	9,891,400	10,903,807
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,218,659	2,813,775	190,737	52,333	-	4,275,504
各類保證款項	1,488,628	1,032,768	840,224	1,765,307	2,550,986	7,677,913
合 計	\$ 11,080,679	\$ 17,047,666	\$ 26,230,999	\$ 48,789,759	\$ 38,411,541	\$141,560,644

5. 利率變動之現金流量風險

本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，本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。

三八、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目		103年6月30日					102年6月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	836,273	129,185,759	0.65%	1,212,866	145.03%	801,032	118,059,891	0.68%	1,138,501	142.13%
	無擔保	418,475	76,412,764	0.55%	2,787,119	666.02%	531,769	74,572,577	0.71%	2,106,102	396.06%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	128,422	55,908,623	0.23%	209,142	162.86%	61,577	51,168,158	0.12%	153,253	248.88%
	現金卡	67	12,373	0.54%	8,043	12,004.48%	175	18,182	0.96%	11,777	6,729.71%
	小額純信用貸款(註 5)	5,802	523,945	1.11%	50,951	878.16%	7,491	530,620	1.41%	54,083	721.97%
	其他(註 6)										
	擔保	118,317	110,148,363	0.11%	395,047	333.89%	214,191	99,509,464	0.22%	262,902	122.74%
	無擔保	8,923	5,836,979	0.15%	130,691	1,464.65%	17,110	5,151,562	0.33%	93,945	549.06%
放款業務合計		1,516,279	378,028,806	0.40%	4,793,859	316.16%	1,633,345	349,010,454	0.47%	3,820,563	233.91%

項 目		103年6月30日					102年6月30日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		7,603	564,982	1.35%	31,040	408.26%	6,673	509,066	1.31%	29,169	437.12%
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6月30日		102年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註 8)	33,808	4,558	49,351	6,167
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	19,553	11,702	24,490	11,906
合 計	53,361	16,260	73,841	18,073

- 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 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔 103 年 6 月 30 日 淨 值 比 例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,323,495	9.70%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,280,597	9.58%
3	C 集團 012411 鋼鐵製造業	2,921,767	8.53%
4	D 集團 011810 化學材料製造業	2,754,120	8.04%
5	E 集團 015590 其他住宿服務業	2,541,575	7.42%
6	F 集團 015101 民用航空運輸業	1,940,103	5.66%
7	G 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,766,709	5.16%
8	H 集團 016811 不動產租售業	1,680,027	4.91%
9	I 集團 015101 民用航空運輸業	1,335,364	3.90%
10	J 集團 016700 不動產開發業	1,324,373	3.87%

102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔 102 年 6 月 30 日 淨 值 比 例
1	K 集團 010320 電子零組件製造業	\$ 4,832,360	16.43 %
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,485,892	11.85 %
3	E 集團 015590 其他住宿服務業	2,704,273	9.20 %
4	C 集團 012411 鋼鐵製造業	2,426,742	8.25 %

(接次頁)

(承前頁)

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔 102 年 6 月 30 日 淨 值 比 例
5	G 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	\$ 2,324,346	7.90 %
6	F 集團 015101 民用航空運輸業	2,029,429	6.90 %
7	L 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	1,818,494	6.18 %
8	H 集團 016811 不動產租售業	1,663,154	5.66 %
9	M 集團 015610 餐館業	1,533,828	5.22 %
10	N 集團 014100 建築工程業	1,403,767	4.77 %

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）不動產開發業）。

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 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	357,866,334	12,316,902	16,513,042	61,410,147	448,106,425
利率敏感性負債	127,031,161	239,291,129	47,991,520	11,957,179	426,270,989
利率敏感性缺口	230,835,173	(226,974,227)	(31,478,478)	49,452,968	21,835,436
淨 值					34,247,383
利率敏感性資產與負債比率					105.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					63.76%

102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	328,403,982	15,023,673	14,568,472	61,600,633	419,596,760
利率敏感性負債	113,952,864	212,490,222	64,239,043	9,331,662	400,013,791
利率敏感性缺口	214,451,118	(197,466,549)	(49,670,571)	52,268,971	19,582,969
淨 值					29,404,487
利率敏感性資產與負債比率					104.90%
利率敏感性缺口與淨值比率					66.60%

註：一、本表填寫本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 6 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	693,048	243,729	-	32,268	969,045
利率敏感性負債	318,994	427,075	75,336	-	821,405
利率敏感性缺口	374,054	(183,346)	(75,336)	32,268	147,640
淨 值					1,146,663
利率敏感性資產與負債比率					117.97%
利率敏感性缺口與淨值比率					12.88%

102 年 6 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	324,227	224,954	16,858	272,761	838,800
利率敏感性負債	301,329	378,748	66,316	-	746,393
利率敏感性缺口	22,898	(153,794)	(49,458)	272,761	92,407
淨 值					980,150
利率敏感性資產與負債比率					112.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					9.43%

註：一、本表填報本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6月30日	102年6月30日
資產報酬率	稅前	0.46	0.41
	稅後	0.41	0.37
淨值報酬率	稅前	7.05	6.60
	稅後	6.27	5.97
純	益	42.67	38.12

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6月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	472,754,057	41,385,076	51,239,400	27,865,897	38,165,499	67,419,593	246,678,592
主要到期資金流出	563,841,892	24,142,082	34,363,025	79,214,620	107,600,932	120,427,636	198,093,597
期距缺口	(91,087,835)	17,242,994	16,876,375	(51,348,723)	(69,435,433)	(53,008,043)	48,584,995

102年6月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	446,711,953	42,511,363	52,158,444	26,251,097	39,093,287	60,704,324	225,993,438
主要到期資金流出	540,351,312	28,205,657	31,202,707	68,409,138	95,542,979	133,905,742	183,085,089
期距缺口	(93,639,359)	14,305,706	20,955,737	(42,158,041)	(56,449,692)	(73,201,418)	42,908,349

註：本表僅含本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 6 月 30 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	1,097,391	165,804	201,666	224,377	50,579	454,965
主要到期資金流出	1,424,892	279,509	408,849	243,493	392,124	100,917
期距缺口	(327,501)	(113,705)	(207,183)	(19,116)	(341,545)	354,048

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

註：一、本表填報本公司總行、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。

三九、資本管理

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

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

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

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

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

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

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

2. 第二類資本：

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

(三) 資本適足性

單位：新臺幣仟元；%

分析項目		年 度		
		103年6月30日	102年6月30日	
自有資本	普通股權益資本	32,196,937	27,752,484	
	其他第一類資本	-	-	
	第二類資本	9,075,730	7,238,206	
	自有資本	41,272,667	34,990,690	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	345,446,045	316,537,637
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	12,915,750	11,464,900
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	3,093,338	4,033,763
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		361,455,133	332,036,300
	資本適足率		11.42%	10.54%
普通股權益占風險性資產之比率		8.91%	8.36%	
第一類資本占風險性資產之比率		8.91%	8.36%	
槓桿比率		4.97%	4.61%	

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

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

註 3：本表列示如下之計算公式：

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

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

6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

四十、外幣金融資產及負債之匯率資訊

下表彙總本公司所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	103年6月30日							總計
	美 元	澳 幣	日 幣	歐 元	人 民 幣	其 他 外 幣		
外幣金融資產								
現金及約當現金	\$ 788,112	\$ 33,995	\$ 109,164	\$ 32,951	\$ 136,383	\$ 118,806	\$ 1,219,411	
存放央行及拆借銀行 同業	29,867	61,798	-	-	3,830,352	84,997	4,007,014	
透過損益按公允價值								
衡量之金融資產	47,741	-	-	-	-	-	47,741	
備供出售金融資產	422,786	-	-	-	-	-	422,786	
貼現及放款	26,647,215	213,322	452,544	307,478	267,464	741,284	28,629,307	
應收款項	827,748	57,887	140,623	33,975	57,044	27,906	1,145,183	
持有至到期日金融資產								
產	154,114	-	-	-	-	-	154,114	
其他金融資產	786,469	-	-	-	-	-	786,469	
其他資產	86,017	970,442	-	578,756	15,750	584,984	2,235,949	
外幣金融負債								
央行及金融同業存款	2,594,112	-	12,280	617,193	-	1,627	3,225,212	
央行及同業融資	149,335	-	-	-	-	-	149,335	
存款及匯款	21,517,280	1,243,409	230,737	307,706	4,294,738	826,038	28,419,908	
透過損益按公允價值								
衡量之金融負債	55,921	-	-	-	-	-	55,921	
應付款項	641,103	94,035	136,885	27,774	12,255	47,499	959,551	
附買回票券及債券負債								
債	257,493	-	-	-	-	-	257,493	
負債準備	3,275	-	-	-	-	-	3,275	
其他負債	2,798,609	-	330,531	487	-	682,813	3,812,440	
<u>兌換新臺幣匯率</u>	29.87	28.09	0.29	40.79	4.81			
102年12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	\$ 622,125	\$ 14,360	\$ 134,141	\$ 25,920	\$ 105,280	\$ 125,118	\$ 1,026,944	
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	687,095	22,072	68,400	36,395	29,054	23,171	866,187	
持有至到期日金融資產								
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	2,086,000	-	-	-	-	-	2,086,000	
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	1,166,462	51,873	32,151	13,851	6,332	52,573	1,323,242	
附買回票券及債券負債								
債	258,769	-	-	-	-	-	258,769	
負債準備	1,848	-	-	-	-	-	1,848	
其他負債	1,277,804	183	279,582	2,542,713	-	689,466	4,789,748	
<u>兌換新臺幣匯率</u>	29.80	26.59	0.28	41.09	4.92			

102年6月30日

	美 元	澳 幣	日 幣	歐 元	人 民 幣	其 他 外 幣	總 計
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 18,375	\$ 4,239	\$ 67,622	\$ 23,926	\$ 80,195	\$ 120,741	\$ 315,098
存放央行及拆借銀行同業	24,600	55,540	-	-	640,459	13,559	734,158
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,859	-	-	-	-	-	14,859
備供出售金融資產	418,676	560,732	-	-	-	-	979,408
貼現及放款	23,605,074	208,978	575,429	281,119	6,617	608,916	25,286,133
應收款項	740,828	83,180	40,225	106,282	6,686	7,711	984,912
持有至到期日金融資產	483,780	-	-	1,489,944	-	-	1,973,724
其他金融資產	805,323	-	-	-	-	-	805,323
其他資產	86,400	70,765	-	-	232,212	712,358	1,101,735
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	2,264,065	1,856	10,286	557,363	-	2,681	2,836,251
央行及同業融資	1,500,000	-	-	-	-	-	1,500,000
存款及匯款	18,381,601	893,497	176,046	303,752	959,869	924,169	21,638,934
透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,475	-	-	-	-	-	14,475
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	-
應付款項	941,976	79,153	35,937	35,357	6,301	52,020	1,150,744
附買回票券及債券負債	262,811	-	-	-	-	-	262,811
負債準備	840	-	-	-	-	-	840
其他負債	1,153,298	3,576	461,006	1,863,854	-	484,414	3,966,148
兌換新臺幣匯率	30.00	27.77	0.30	39.15	4.89		

四一、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。			附表三
2	資金貸與他人。			附表四
3	為他人背書保證。			附表五
4	期末持有有價證券情形。			附表六
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	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	初期		買入		賣出		末期			
					股數	金額	股數	金額	股數	金額	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	\$ 299,198	-	\$ -	\$ -	\$ -	150,000	\$1,502,476

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 轉投資事業相關資訊：

單位：新臺幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比例%	投資帳面金額	本期認列之投資收益(損失)	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股股數(註2)	合計股數	持股比例%	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀保險經紀人股份有限公司	台中市	保險經紀人業	100.00	\$ 365,414	\$ 48,519	28,436	-	28,436	100.00	
台中商業銀行股份有限公司	德信證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業	38.46	141,206	1,552	18,643	-	18,643	59.75	
台中商業銀行股份有限公司	台中商銀綜合證券股份有限公司	台中市	證券業	100.00	1,502,476	(152)	150,000	-	150,000	100.00	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀租賃事業股份有限公司	台北市	租賃事業	100.00	1,042,866	18,054	100,000	-	100,000	100.00	
台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	英屬維京群島	融資租賃及投資業務	100.00	515,000	18,204	16,500	-	16,500	100.00	
TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	蘇州	融資租賃業務	100.00	493,422	10,675	-	-	-	100.00	

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

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

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

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

註3：本表於編製第一季及前三季財務報表得免予揭露。

附表四 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	\$ 30,826	\$ 30,826	2%	有短期融通資 金之必要	\$ -	營業週轉	\$ -	-	-	\$ 1,042,866	\$ 1,042,866	以台中銀租賃 事業股份有 限公司期末 淨值為限

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。

附表五 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)	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)
		公司名稱	關係							
1	台中銀租賃事業 股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	直接持股 100%之 子 公 司	\$ 6,257,192	\$ 1,680,000	\$ 1,210,000	\$ 300,265	\$ -	116.03	\$ 10,428,654
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	6,257,192	1,680,000	150,000	88,731	-	14.38	10,428,654

註：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。

附表六 期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人係 之關	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	市價	
台中商業銀行公司	國內非上市(櫃)股票							
	台中銀租賃事業公司	子公司	採用權益法之投資	100,000	\$ 1,042,866	100	\$ 1,042,866	
	台中銀保險經紀人公司	"	"	28,436	365,414	100	365,414	
	台中商銀綜合證券公司	"	"	150,000	1,502,476	100	1,502,476	
	德信證券投資信託公司	關聯企業	"	12,000	141,206	38	141,206	
台中銀租賃事業公司	國外非上市(櫃)股票							
	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	孫公司	採用權益法之投資	16,500	515,000	100	515,000	
TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	國外非上市(櫃)股票							
	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	孫公司	採用權益法之投資	-	493,422	100	493,422	

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表七 大陸投資資訊：

單位：新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資利益(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
					匯出	收回					
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%	\$ 10,675 (CNY 2,178 仟元)	\$ 493,422 (CNY 102,540 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	\$ 625,719

註一：係依據母公司會計師查核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=NTD4.81, CNY1=NTD4.90)。

§重要會計項目明細表目錄§

項	目	編 號 / 索 引
資產、負債及權益項目明細表		
現金及約當現金明細表		明細表一
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 明細表		明細表二
附賣回票券及債券負債明細表		明細表三
貼現及放款明細表		明細表四
備供出售金融資產－流動明細表		明細表五
持有至到期日金融資產明細表		明細表六
採用權益法之投資變動明細表		明細表七
其他金融資產明細表		明細表八
不動產、廠房及設備變動明細表		附註十六
不動產、廠房及設備累計折舊變動明細表		附註十六
不動產、廠房及設備累計減損變動明細表		附註十六
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表		明細表九
附買回票券及債券負債明細表		明細表十
存款及匯款明細表		明細表十一
金融債券明細表		明細表十二
損益項目明細表		
利息淨收益明細表		附註二九
手續費淨收益明細表		附註二九
員工福利費用明細表		附註二九
其他業務及管理費用明細表		附註二九

台中商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國 103 年 6 月 30 日

明細表一

單位：除另註明外，
為新臺幣仟元

項	目	金	額
庫存現金及週轉金		\$ 2,814,160	
庫存外幣（註）		338,915	
待交換票據		1,038,000	
存放銀行同業		<u>1,324,444</u>	
		<u>\$ 5,515,519</u>	

註：包括美元 4,323 仟元；兌換匯率為 USD\$1 = NTD\$29.87

歐元 362 仟元；兌換匯率為 EUR\$1 = NTD\$40.79

日圓 243,984 仟元；兌換匯率為 JPY\$1 = NTD\$0.29

港幣 12,705 仟元；兌換匯率為 HKD\$1 = NTD\$3.85

澳幣 102 仟元；兌換匯率為 AUD\$1 = NTD\$28.09

加拿大幣 61 仟元；兌換匯率為 CAD\$1 = NTD\$27.96

人民幣 14,473 仟元；兌換匯率為 CNY\$1 = NTD\$4.81

台中商業銀行股份有限公司
 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
 民國 103 年 6 月 30 日

明細表二

單位：除另註明外，係
 新臺幣仟元／仟單位

名	稱 摘	要 股數／單位數	面 值 (元)	總 額	取 得 成 本	公 平 價 值		
						單 價 (元)	總 額	
持有供交易之金融資產								
1. 國內上市(櫃)股票								
	台 產		10,618	10	\$ 106,180	\$ 294,855	23.40	\$ 248,461
	臺 企 銀		40,993	10	409,930	331,285	9.31	381,645
	正 新		483	10	4,830	41,046	76.40	36,901
					<u>520,940</u>	<u>667,186</u>		<u>667,007</u>
2. 外匯換匯合約								
	合約總額賣 HKD175,819 仟元		-	-	-	-		2,031
	賣 USD 63,333 仟元		-	-	-	-		7,016
	賣 JPY658,243 仟元		-	-	-	-		592
	買 EUR14,500 仟元		-	-	-	-		1,713
	買 ZAR94,264 仟元		-	-	-	-		2,407
	買 CAD3,550 仟元		-	-	-	-		816
	買 NZD4,000 仟元		-	-	-	-		369
	買 CNY4,000 仟元		-	-	-	-		27
	買 AUD11,000 仟元		-	-	-	-		2,191
					<u>-</u>	<u>-</u>		<u>17,162</u>
3. 受益憑證								
	元大寶來 2001 基金		591	-	30,000	30,000	50.79	30,017
	元大寶來巴西指數基金		4,267	-	30,000	30,000	6.96	29,702
	台新大眾基金		877	-	20,000	20,000	23.17	20,320
	台新亞澳高收益基金		2,833	-	30,000	30,000	10.81	30,637
	復華復華基金		1,999	-	30,000	30,000	15.07	30,125
	安泰 e 科技基金		1,976	-	30,000	30,000	15.53	30,687
	永豐中國經濟建設基金		1,421	-	20,000	20,000	14.37	20,420
	統一經建基金		991	-	30,000	30,000	30.37	30,096
	富蘭克林高科技基金		2,190	-	30,000	30,000	13.74	30,090
	國泰國泰基金		1,697	-	30,000	30,000	18.23	30,936
					<u>280,000</u>	<u>280,000</u>		<u>283,030</u>

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘	要	股數 / 單位數	面值 (元)	總	額	取 得 成 本	公 平 價 值	單 價 (元)	總	額
4. 商業本票											
	中租迪和		-	-	\$ 1,620,000		\$ 1,618,595			\$ 1,619,503	
	台 電		-	-	3,000,000		2,991,058			2,995,320	
	和潤企業		-	-	680,000		679,587			679,814	
	裕融企業		-	-	1,150,000		1,148,672			1,149,714	
	其 他		-	-	5,030,000		5,024,908			5,026,974	
					<u>11,480,000</u>		<u>11,462,820</u>			<u>11,471,325</u>	
5. 遠期外匯合約											
	合約總額賣 USD45,370 仟元		-	-	-		-			8,321	
					-		-			8,321	
6. 可轉債資產交換合約											
	祥業二		45	100	4,500		4,500	108.00		4,509	
	精剛二		200	100	20,000		20,000	102.50		20,193	
					<u>24,500</u>		<u>24,500</u>			<u>24,702</u>	
7. 外匯選擇權合約											
	合約總額買 USD279,900 仟元		-	-	-		-			34,589	
	買 AUD10,878 仟元		-	-	-		-			261	
					-		-			34,850	
					<u>\$ 12,305,440</u>		<u>\$ 12,434,506</u>			<u>\$ 12,506,397</u>	

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。

台中商業銀行股份有限公司
附賣回票券及債券負債明細表
民國 103 年 6 月 30 日

明細表三

單位：新臺幣仟元

承 作 標 的	起 迄 期 間	面 額	金 額	利 率
政府債券	103.06.25-103.07.02	\$ 386,000	\$ 386,000	0.61%
商業本票	103.06.12-103.07.03	<u>1,270,000</u>	<u>1,268,260</u>	0.61%
		<u>\$1,656,000</u>	<u>\$1,654,260</u>	

台中商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
押 匯	\$ 548,122
透 支	1,268
擔保透支	33,729
應收帳款融資	210,087
短期放款	37,066,235
短期擔保放款	67,689,201
中期放款	41,373,150
中期擔保放款	98,485,452
長期放款	3,092,101
長期擔保放款	128,208,379
催收款項	<u>1,321,082</u>
	378,028,806
加：折溢價調整	104,557
減：備抵呆帳	(<u>4,793,859</u>)
	<u>\$ 373,339,504</u>

台中商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表五

單位：外幣仟元／新臺幣仟元

債 券 名 稱 摘 要	下次付息日	還 本 日	單 位 數 (仟張/仟股)	總額(新台幣)	利 率 %	帳 面 價 值	累 計 減 損	備 抵 評 價 調 整	公 平 價 值	
國外債券										
Bank of American Eurobonds BTA Bank	面額 USD2,000 (提供擔保)	103/09/01	104/09/01	-	\$ 59,734	3.70	\$ 59,502	\$ -	\$ 2,246	\$ 61,748
Eurobonds BTA Bank	面額 USD1,753	103/07/01	107/07/01	-	52,369	10.75	55,000	(55,000)	-	-
Eurobonds BTA Bank	面額 USD397	103/07/01	114/07/01	-	11,866	7.20	8,150	(8,150)	-	-
CitiGroup	面額 USD3,000	103/07/07	105/01/07	-	89,601	5.30	92,324	-	3,184	95,508
CitiGroup	面額 USD5,000	103/07/07	105/01/07	-	149,335	5.30	153,966	-	5,213	159,179
CitiGroup	面額 USD1,000	103/07/07	105/01/07	-	29,867	5.30	30,765	-	1,071	31,836
					<u>\$ 392,772</u>		<u>399,707</u>	<u>(63,150)</u>	<u>11,714</u>	<u>348,271</u>
公司債										
01 台化 2B	面額 1,500,000	103/12/07	108/12/07	15,000	\$ 1,500,000	1.36	1,497,834	-	(8,050)	1,489,784
01 台塑 3B	面額 1,000,000	103/11/05	108/11/05	10,000	1,000,000	1.39	998,582	-	(131)	998,451
01 台積 2B	面額 1,000,000	103/08/02	108/08/02	10,000	1,000,000	1.40	999,505	-	4,715	1,004,220
01 台積 3B	面額 1,000,000	103/09/26	108/09/26	10,000	1,000,000	1.39	999,481	-	(1,004)	998,477
02 台積 2B	面額 1,000,000	104/02/06	109/02/06	10,000	1,000,000	1.33	999,442	-	(3,299)	996,143
02 鴻海 1B	面額 1,000,000	104/01/30	109/01/30	10,000	1,000,000	1.45	998,409	-	367	998,776
其 他		-	-	-	<u>13,250,000</u>		<u>13,270,511</u>	-	(5,687)	<u>13,264,824</u>
					<u>\$ 19,750,000</u>		<u>19,763,764</u>	-	(13,089)	<u>19,750,675</u>
國外上市股票										
VISA 國際組織				7			18,482	-	26,197	44,679
MASTER CARD 國際組織				14			12,589	-	17,247	29,836
							<u>31,071</u>	-	<u>43,444</u>	<u>74,515</u>
							<u>\$ 20,194,542</u>	<u>(\$ 63,150)</u>	<u>\$ 42,069</u>	<u>\$ 20,173,461</u>

台中商業銀行股份有限公司
持有至到期日之金融資產明細表
民國 103 年 6 月 30 日

明細表六

單位：外幣仟元／新臺幣仟元

債 券 名 稱 摘 要	下 次 付 息 日	還 本 日	面 額 (新 台 幣)	利 率	%	累 計 減 損	未 攤 銷 溢 (折) 價	帳 面 價 值
1.政府債券								
央債 89-3	提供擔保面額 19,600 仟元	103/09/28	103/09/28	\$ 300,000	6.1250	\$ -	\$ 2,723	\$ 302,723
央債 89-9	提供擔保面額 37,100 仟元	104/03/14	104/03/14	250,000	6.1250	-	6,445	256,445
央債 90-6		103/08/07	105/08/07	250,000	3.7500	-	13,272	263,272
央債 90-7	提供擔保面額 102,000 仟元	103/10/19	105/10/19	200,000	3.5000	-	10,499	210,499
央債 94-7		103/09/12	104/09/12	200,000	1.6250	-	1,288	201,288
央債 101-5	提供擔保面額 150,800 仟元	104/03/07	111/03/07	500,000	1.2500	-	3,854	503,854
減：信託資金準備 存出保證金				(50,000)		-	-	(50,000)
				(936,500)		-	-	(936,500)
				<u>713,500</u>		<u>-</u>	<u>38,081</u>	<u>751,581</u>
2.國外債券								
DEPFA BANK PLC	面額 USD8,000	103/12/07	106/06/07	238,936	註 1	(236,547)	-	2,389
DEPFA BANK PLC	面額 USD8,000	103/12/07	106/06/07	238,936	註 2	(236,546)	-	2,390
UBS AG Jersey (UK)	面額 USD5,000 (提供擔保)	103/07/30	106/10/30	149,335	註 3	-	-	149,335
				<u>627,207</u>		<u>(473,093)</u>	<u>-</u>	<u>154,114</u>
				<u>\$ 1,340,707</u>		<u>(\$ 473,093)</u>	<u>\$ 38,081</u>	<u>\$ 905,695</u>

註 1：若 3mLIBOR<6.75%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.50%，有任一項未符合時，利率為 0%。

註 2：若 6mLIBOR<6.75%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.53%，有任一項未符合時，利率為 0%。

註 3：若發行前半年 9.80%往後每季依 3mUSD/JPY 隱含波動率決定公式。

台中商業銀行股份有限公司
採用權益法之投資明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表七

單位：新臺幣仟元／仟股

被 投 資 公 司	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		市 價 / 股 權 淨 值	
	股 數	餘 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	持 股 比 例 %		
台中銀保險經紀人股份有限公司 (註一)	16,636	\$ 313,176	11,800	\$ 52,526	-	(\$ 288)	28,436	100.00	\$ 365,414	\$ -
德信證券投資信託股份有限公司 (註二)	12,000	142,654	-	1,552	-	(3,000)	12,000	38.46	141,206	-
台中銀租賃事業股份有限公司(註 三)	100,000	1,034,949	-	18,054	-	(10,137)	100,000	100.00	1,042,866	-
台中商銀綜合證券股份有限公司 (註四)	120,000	<u>1,203,278</u>	30,000	<u>300,000</u>	-	(<u>802</u>)	150,000	100.00	<u>1,502,476</u>	<u>-</u>
		<u>\$ 2,694,057</u>		<u>\$ 372,132</u>		<u>(\$ 14,227)</u>			<u>\$ 3,051,962</u>	<u>\$ -</u>

註一：本期增加係依權益法認列投資利益 48,519 仟元、認列金融商品未實現利益 4,007 仟元及本期獲配股票股利 11,800 仟股，本期減少係獲配現金股利 288 仟元；股權淨值係依經會計師查核之 103 年第 2 季財務報表計算。

註二：本期增加係依權益法認列投資利益 1,552 仟元，本期減少係獲配現金股利 3,000 仟元；股權淨值係依經會計師查核之 103 年第 2 季財務報表計算。

註三：本期增加係依權益法認列投資利益 18,054 仟元，本期減少係依權益法認列外幣換算調整數 10,137 仟元；股權淨值係依經會計師查核之 103 年第 2 季財務報表計算。

註四：本期增加係新增投資 300,000 仟元，本期減少係依權益法認列金融商品未實現損失 650 仟元及投資損失 152 仟元；股權淨值係依經會計師查核之 103 年第 2 季財務報表計算。

台中商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表八

單位：新臺幣仟元／仟股

項	目	種	類	股	數	面	值	金	額
以成本衡量之金融資產									
	臺灣證券交易所 公司	普通	股	1,443	10	\$	52,700		
	財金資訊公司	普通	股	5,119	10		45,500		
	臺灣育成中小企業 開發公司	普通	股	3,417	10		29,000		
	臺灣期貨交易所公 司	普通	股	1,278	10		9,000		
	其他(註)	普通	股	5,224	10		<u>6,484</u>		
							<u>142,684</u>		
其他催收款－淨額									
	非放款轉列之催收 款						227,052		
	減：備抵呆帳						(<u>46,232</u>)		
							<u>180,820</u>		
其他金融資產－其他									
	買回 PEM Group 發行產品						1,989,709		
	減：累計減損						(<u>1,203,240</u>)		
							<u>786,469</u>		
							<u>\$ 1,109,973</u>		

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。

台中商業銀行股份有限公司
 透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
 民國 103 年 6 月 30 日

明細表九

單位：除另註明外，
為新臺幣仟元

金融商品名稱摘要	股數	面值(元)	總額	利率	取得成本	公平價值	
						單價(元)	總額
持有供交易之金融負債							
1.外匯換匯合約							
合約總額買 AUD24,000 仟元	-	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ 2,634
買 USD5,500 仟元	-	-	-	-	-	-	455
買 EUR4,700 仟元	-	-	-	-	-	-	192
買 SGD750 仟元	-	-	-	-	-	-	60
買 GBP1,800 仟元	-	-	-	-	-	-	251
賣 JPY500,000 仟元	-	-	-	-	-	-	296
賣 EUR5,000 仟元	-	-	-	-	-	-	573
							<u>4,461</u>
2.遠期外匯合約							
賣 USD3,528 仟元	-	-	-	-	-	-	349
買 USD15,600 仟元	-	-	-	-	-	-	3,118
買 JPY70,464 仟元	-	-	-	-	-	-	51
							<u>3,518</u>
3.外匯選擇權合約							
合約總額賣 USD279,900 仟元	-	-	-	-	-	-	33,381
賣 AUD10,878 仟元	-	-	-	-	-	-	260
							<u>33,641</u>
					\$ -		<u>\$ 41,620</u>

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。

台中商業銀行股份有限公司
附買回票券及債券負債明細表
民國 103 年 6 月 30 日

明細表十

單位：新臺幣仟元

<u>承 作 標 的</u>	<u>起 迄 期 間</u>	<u>面 額</u>	<u>金 額</u>	<u>利 率</u>
國外債券 BARCLAYS LONDON	103.05.13-103.07.14	USD9,000	<u>\$ 257,493</u>	0.52%

台中商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 5,723,089
本行支票	475,697
保付支票	<u>15,257</u>
	<u>6,214,043</u>
活期存款	
活期存款	93,935,490
公庫存款	202,107
外匯活期存款	<u>11,403,797</u>
	<u>105,541,394</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	98,153,658
行員活期儲蓄存款	<u>1,819,945</u>
	<u>99,973,603</u>
定期存款	
定期存款	75,295,804
公庫存款—定期	55,000
外匯定期存款	<u>17,010,686</u>
	<u>92,361,490</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	121,672,276
整存整付儲蓄存款	12,228,268
零存整付儲蓄存款	<u>125,746</u>
	<u>134,026,290</u>
匯 款	<u>5,424</u>
	<u>\$438,122,244</u>

台中商業銀行股份有限公司

金融債券明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表十二

單位：新臺幣仟元

債 券 名 稱	交 易		條 件	債 券		帳 面 金 額
	起 始 日	到 期 日		利 率	種 類	
98 年度第一期次順位金融債券	98.06.26	105.06.26	中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.40%	次 順 位	100	\$ 1,800,000
98 年度第二期次順位金融債券	98.12.10	105.12.10	固定年利率 2.75%	次 順 位	500	100,000
98 年度第三期次順位金融債券	98.12.18	105.12.18	中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%	次 順 位	500	1,200,000
98 年度第四期次順位金融債券	98.12.30	105.06.30	中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.48%	次 順 位	500	1,100,000
99 年度第一期次順位金融債券	99.01.28	106.01.28	中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%	次 順 位	500	600,000
99 年度第二期次順位金融債券	99.02.09	105.02.09	中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%	次 順 位	10,000	200,000
99 年度第三期次順位金融債券	99.06.25	106.06.25	中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.75%	次 順 位	10,000	900,000
101 年度第一期次順位金融債券	101.11.13	108.11.13	固定年利率 2.1%	次 順 位	1,000	3,000,000
102 年度第一期次順位金融債券	102.06.25	109.06.25	固定年利率 2.1%	次 順 位	500	2,500,000
102 年度第二期次順位金融債券	102.12.16	108.12.16	固定年利率 2.1%	次 順 位	500	<u>3,000,000</u>
						<u>\$ 14,400,000</u>