

台中商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國103及102年第3季

地址：台中市西區民權路87號

電話：(04)22236021

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~16		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~17		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17		五
(六) 重要會計項目之說明	18~49		六~三三
(七) 關係人交易	49~53		三四
(八) 質押之資產	54		三五
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	54~59		三六
(十) 其 他	60~89		三七~四一
(十一) 部門資訊	89~91		四二
(十二) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	91、93~94		四三
2. 轉投資事業相關資訊	92、95~97		四三
3. 大陸投資資訊	92、98		四三
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	92、99~102		四三

會計師核閱報告

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

台中商業銀行股份有限公司及子公司民國 103 年 9 月 30 日及 102 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果對上開合併財務報表出具報告。

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

依本會計師之核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 楊 民 賢

會計師 賴 冠 仲

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 103 年 11 月 5 日

台中商業銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國 103 年 9 月 30 日暨民國 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	103年9月30日 (經核閱)		102年12月31日 (經查核)		102年9月30日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 7,086,621	2	\$ 5,590,728	1	\$ 5,867,110	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	76,845,135	15	75,496,734	15	68,625,211	14
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)	10,524,766	2	12,195,016	3	12,197,986	3
12500	附賣回票券及債券投資(附註九)	485,815	-	4,550,801	1	5,027,475	1
13000	應收款項－淨額(附註十、十一及三五)	7,469,029	2	6,485,651	1	5,293,086	1
13200	當期所得稅資產(附註四)	57,103	-	57,372	-	56,589	-
13500	貼現及放款－淨額(附註十一及三四)	378,440,054	74	362,916,674	73	356,225,597	74
14000	備供出售金融資產－淨額(附註十二及三五)	20,656,688	4	19,197,158	4	19,215,539	4
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註十三及三五)	742,194	-	3,340,584	1	3,258,187	1
15000	採用權益法之投資－淨額(附註十四)	140,085	-	142,654	-	133,245	-
15100	受限制資產－淨額(附註十五及三五)	505,986	-	164,290	-	190,217	-
15500	其他金融資產－淨額(附註十六)	1,170,210	-	1,158,259	-	1,156,488	-
18500	不動產及設備－淨額(附註十七)	3,366,759	1	3,416,335	1	3,410,837	1
19000	無形資產－淨額(附註十八)	144,803	-	97,380	-	89,839	-
19300	遞延所得稅資產	415,380	-	391,478	-	305,933	-
19500	其他資產(附註十九及三五)	<u>1,480,103</u>	<u>-</u>	<u>1,011,621</u>	<u>-</u>	<u>1,004,341</u>	<u>-</u>
10000	資 產 總 計	<u>\$ 509,530,731</u>	<u>100</u>	<u>\$ 496,212,735</u>	<u>100</u>	<u>\$ 482,057,680</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款(附註二十)	\$ 7,581,600	1	\$ 8,341,508	2	\$ 12,913,695	3
21500	央行及同業融資(附註二一及三五)	3,385,857	1	4,968,239	1	4,122,435	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	83,699	-	74,800	-	57,724	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二二)	262,685	-	358,769	-	254,048	-
23000	應付款項(附註二三)	5,584,804	1	4,420,341	1	4,777,511	1
23200	當期所得稅負債	128,468	-	292,018	-	135,138	-
23500	存款及匯款(附註二四及三四)	441,539,191	87	429,704,469	87	415,456,219	86
24000	應付金融債券(附註二五)	14,400,000	3	16,042,869	3	13,512,483	3
25500	其他金融負債(附註二六)	301,520	-	111,741	-	44,899	-
25600	負債準備(附註四及二七)	384,058	-	348,829	-	259,498	-
29300	遞延所得稅負債	111,021	-	111,021	-	111,021	-
29500	其他負債(附註二八)	<u>501,750</u>	<u>-</u>	<u>400,541</u>	<u>-</u>	<u>369,012</u>	<u>-</u>
20000	負債總計	<u>474,264,653</u>	<u>93</u>	<u>465,175,145</u>	<u>94</u>	<u>452,013,683</u>	<u>94</u>
	歸屬於母公司業主之權益(附註二九)						
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	-	1,993,524	-	1,993,524	-
32003	特別盈餘公積	72,861	-	134,085	-	134,085	-
32011	未分配盈餘	3,072,841	1	2,923,384	1	2,410,284	1
32500	其他權益	<u>36,228</u>	<u>-</u>	<u>(34,177)</u>	<u>-</u>	<u>(37,965)</u>	<u>-</u>
31000	母公司業主之權益總計	<u>35,266,078</u>	<u>7</u>	<u>31,037,590</u>	<u>6</u>	<u>30,043,997</u>	<u>6</u>
30000	權益總計	<u>35,266,078</u>	<u>7</u>	<u>31,037,590</u>	<u>6</u>	<u>30,043,997</u>	<u>6</u>
	負 債 與 權 益 總 計	<u>\$ 509,530,731</u>	<u>100</u>	<u>\$ 496,212,735</u>	<u>100</u>	<u>\$ 482,057,680</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蘇金豐

經理人：李俊昇

會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		103年7月1日至9月30日		102年7月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三十及三四)	\$2,839,942	116	\$2,537,489	118	\$8,236,267	107	\$7,299,947	107
51000	利息費用(附註三十及三四)	(985,682)	(40)	(913,260)	(43)	(2,953,021)	(38)	(2,664,776)	(39)
49010	利息淨收益	1,854,260	76	1,624,229	75	5,283,246	69	4,635,171	68
	利息以外淨益(損)								
49100	手續費淨收益(附註三十及三四)	482,029	20	381,476	18	1,503,303	20	1,268,758	18
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨(損失)利益(附註三十)	(76,629)	(3)	60,685	3	73,698	1	51,192	1
49300	備供出售金融資產之已實現淨損失	-	-	-	-	-	-	(4,846)	-
49600	兌換利益	106,208	4	32,103	2	195,417	2	149,534	2
49700	資產減損迴轉利益淨額(附註十三、十六、十九及三十)	52,791	2	29,535	1	509,990	7	728,905	11
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資(損)益之份額(附註十四)	(1,121)	-	1,013	-	431	-	476	-
49821	出售不良債權淨損益	-	-	-	-	68,712	1	-	-
58000	其他利息以外淨益(附註三十)	36,663	1	23,730	1	35,012	-	5,748	-
4xxxx	淨 收 益	2,454,201	100	2,152,771	100	7,669,809	100	6,834,938	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註十一及二七)	(69,264)	(3)	(231,539)	(11)	(833,416)	(11)	(1,018,743)	(15)
	營業費用								
58500	員工福利費用(附註四及三十)	(647,934)	(26)	(570,451)	(26)	(1,890,815)	(25)	(1,804,686)	(26)
59000	折舊及攤銷費用(附註三十)	(45,885)	(2)	(46,421)	(2)	(139,296)	(2)	(139,165)	(2)
59500	其他業務及管理費用(附註三十及三四)	(473,215)	(19)	(334,289)	(16)	(1,271,460)	(16)	(992,755)	(15)
58400	營業費用合計	(1,167,034)	(47)	(951,161)	(44)	(3,301,571)	(43)	(2,936,606)	(43)
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,217,903	50	970,071	45	3,534,822	46	2,879,589	42
61003	所得稅費用(附註四及三一)	(190,763)	(8)	(183,014)	(8)	(461,981)	(6)	(381,730)	(5)
64000	本期稅後淨利	1,027,140	42	787,057	37	3,072,841	40	2,497,859	37

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		103年7月1日至9月30日		102年7月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益								
65001	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	\$ 29,404	1	(\$ 16,962)	(1)	\$ 9,310	-	\$ 11,016	-
65011	備供出售金融資產未實 現評價淨(損失)利 益	(37,572)	(1)	(130,585)	(6)	60,283	1	(141,323)	(2)
65091	與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅	(277)	-	-	-	812	-	-	-
65000	其他綜合損益(稅 後)淨額	(8,445)	-	(147,547)	(7)	70,405	1	(130,307)	(2)
66000	本期綜合損益總額(稅後)	<u>\$1,018,695</u>	<u>42</u>	<u>\$ 639,510</u>	<u>30</u>	<u>\$3,143,246</u>	<u>41</u>	<u>\$2,367,552</u>	<u>35</u>
	合併每股盈餘(附註三二) 來自繼續營業單位								
67501	基 本	<u>\$ 0.36</u>		<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 1.10</u>		<u>\$ 0.95</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.36</u>		<u>\$ 0.28</u>		<u>\$ 1.08</u>		<u>\$ 0.88</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蘇金豐

經理人：李俊昇

會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司及子公司
 合併權益變動表
 民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於本公司業主之權益項目	歸屬於本公司業主之權益						其他權益項目		權益總額
		股本 普通股	資本公積	保留盈餘 法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售金融商品 未實現(損)益		
A1	102年1月1日餘額	\$23,187,442	\$ 675,537	\$ 1,160,137	\$ 88,647	\$ 2,704,214	\$ 477	\$ 91,865	\$27,908,319	
B3	依金管證字第 1010012865 號令提列特別盈餘公積	-	-	-	10,178	(10,178)	-	-	-	
	101 年度盈餘指撥及分配									
B1	法定盈餘公積	-	-	833,387	-	(833,387)	-	-	-	
B3	特別盈餘公積	-	-	-	35,260	(35,260)	-	-	-	
B5	現金股利	-	-	-	-	(231,874)	-	-	(231,874)	
B9	股票股利	1,681,090	-	-	-	(1,681,090)	-	-	-	
D1	102年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	2,497,859	-	-	2,497,859	
D3	102年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	11,016	(141,323)	(130,307)	
D5	102年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	2,497,859	11,016	(141,323)	2,367,552	
Z1	102年9月30日餘額	\$24,868,532	\$ 675,537	\$ 1,993,524	\$ 134,085	\$ 2,410,284	\$ 11,493	(\$ 49,458)	\$30,043,997	
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9月30日淨利	-	-	-	-	3,072,841	-	-	3,072,841	
D3	103年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	9,310	61,095	70,405	
D5	103年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	3,072,841	9,310	61,095	3,143,246	
I1	可轉換公司債轉換	1,590,483	8,316	-	-	-	-	-	1,598,799	
Z1	103年9月30日餘額	\$28,515,063	\$ 683,751	\$ 2,885,334	\$ 72,861	\$ 3,072,841	\$ 34,052	\$ 2,176	\$35,266,078	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蘇金豐

經理人：李俊昇

會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 3,534,822	\$ 2,879,589
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	113,333	121,615
A20200	攤銷費用	25,963	17,550
A20300	呆帳費用及保證責任準備	833,416	1,018,743
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨益	(73,698)	(51,192)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	158	52
A20900	利息費用	2,953,021	2,664,776
A21200	利息收入	(8,236,267)	(7,299,947)
A21300	股利收入	(19,437)	(18,379)
A21800	其他各項負債準備淨變動	800	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業利 益之份額	(431)	(476)
A23100	處分投資損失	43	3,758
A23500	金融資產減損迴轉利益	(507,747)	(691,898)
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(2,243)	(37,007)
A24100	未實現外幣兌換利益	(140,712)	(31,157)
A24300	出售不良債權利益	(68,712)	-
A24400	處分承受擔保品損失	1,435	17,014
A20010	不影響現金流量之收益費 損項目合計	(5,121,078)	(4,286,548)
	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	(3,381,134)	(1,464,571)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	1,960,527	(5,269,953)
A41150	應收款項	(940,707)	(1,415,099)
A41160	貼現及放款	(16,536,773)	(33,145,919)
A41190	其他金融資產	25,578	(269,917)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
A41990	其他資產	(\$ 415,943)	(\$ 218,352)
A42110	央行及銀行同業存款	(759,908)	7,762,147
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(207,680)	(365,429)
A42140	附買回票券及債券負債	(96,084)	(9,997)
A42150	應付款項	465,059	(4,722,111)
A42160	存款及匯款	11,834,722	29,945,324
A42170	其他金融負債	(5,479)	(7,209)
A42180	員工福利負債準備	8,642	(15,969)
A42990	其他負債	<u>102,559</u>	<u>129,609</u>
A40000	與營業活動相關之資產/ 負債變動數合計	(<u>7,946,621</u>)	(<u>9,067,446</u>)
A33000	營運產生之現金流出	(9,532,877)	(10,474,405)
A33100	收取之利息	8,177,162	7,323,934
A33200	收取之股利	19,437	18,379
A33300	支付之利息	(2,761,344)	(2,519,505)
A33500	支付之所得稅	(<u>648,352</u>)	(<u>518,156</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(<u>4,745,974</u>)	(<u>6,169,753</u>)
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	(2,109,022)	(3,545,627)
B00400	處分備供出售金融資產	711,800	2,841,805
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	300,000	550,000
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(3,000)	-
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	757	1,090
B02700	取得不動產及設備	(63,460)	(79,031)
B02800	處分不動產及設備	963	2,190
B03700	存出保證金增加	(29,853)	(79,668)
B04500	取得無形資產	(46,025)	(47,883)
B04700	處分承受擔保品	808	19,993
B06300	已收現之出售不良債權	<u>343,494</u>	-
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>1,571,862</u>	<u>5,465,109</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	\$ -	\$ 1,708,230
C00400	央行及同業融資減少	(1,582,382)	-
C00700	應付商業本票增加	195,258	34,900
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)入	(1,437,024)	1,681,466
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	9,310	11,016
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(4,601,826)	987,838
E00100	期初現金及約當現金餘額	72,438,282	65,866,855
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$67,836,456	\$66,854,693

期末現金及約當現金之調節

代 碼		103年9月30日	102年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,086,621	\$ 5,867,110
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	60,264,020	55,960,108
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	485,815	5,027,475
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$67,836,456	\$66,854,693

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蘇金豐

經理人：李俊昇

會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

台中商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司或台中銀行公司)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 9 月 30 日止，設有營業部、信託部、國外部及七十九處國內區域分行與國際金融業務分行。主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務、信託業務、境外金融業務及經主管機關核准辦理之業務等。

台中銀行公司創立時資本額為 500 仟元，為健全資本結構及配合政府法令，歷年逐次辦理增減資，截至 103 年 9 月 30 日止，實收資本額為 28,515,063 仟元。

台中銀行公司之功能性貨幣為新臺幣。由於台中銀行公司係於台灣證券交易所上市，為增加財務報告之比較性及一致性，本合併財務報告係以新臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 103 年 11 月 5 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證券發行人財務報告編製準則及 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」) 發布之金管證審字第 1030029342 號及金管證審字第 1030010325 號函，合併公司應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」) 及相關證券發行人財務報告編製準則修正規定。

<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

(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)</u>
IAS 28之修訂「投資關聯企業及合資」	2013年1月1日
IAS 32之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014年1月1日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日

註：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

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

IAS 19「員工福利」

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

104年追溯適用修訂後，合併公司預估將未認列之前期服務成本全數認列，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9月30日調增應計退休金負債168,584仟元、遞延所得稅資產28,659仟元及調減保留盈餘139,925仟元，調減103年1月1日至9月30日營業費用19,627仟元及調增所得稅費用3,337仟元。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過日止，合併公司仍持續評估2013年版IFRSs及相關證券發行人財務報告編製準則修正規定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

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

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 4)
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
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	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 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間所發生之交易。

註 4：除 IFRS 5 之修正採推延適用外，其餘修正係適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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

IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。

合併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，減損損益認列於損益。
2. 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成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。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

合併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。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產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，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

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且非低信用風險，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。但未包括重大財務組成部分之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，合併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，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，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

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 合併基礎

1. 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			103年 9月30日	102年 12月31日	102年 9月30日
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人業務	100	100	100
台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	租賃業務	100	100	100
台中銀行公司	台中銀證券公司	證券商	100	100	100
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	融資租賃及投資業務	100	100	100
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	100	100	100

台中商銀綜合證券股份有限公司(以下簡稱台中銀證券)於 102 年 5 月 2 日自本公司分割受讓證券部門相關營業資產及負債，由台中銀證券發行新股予本公司百分之百持有，主要經

營業務包括：(一)受託買賣有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)有價證券買賣之融資融券；(四)期貨交易輔助業務；及(五)其他經核准業務。台中銀證券受讓之資產及負債列示如下：

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

2. 未列入合併財務報告之子公司：無。

(三) 其他重大會計政策說明

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

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

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 102 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 3,153,677	\$ 3,180,663	\$ 3,096,358
待交換票據	1,035,083	1,190,949	1,356,101
存放銀行同業	<u>2,897,861</u>	<u>1,219,116</u>	<u>1,414,651</u>
	<u>\$ 7,086,621</u>	<u>\$ 5,590,728</u>	<u>\$ 5,867,110</u>

合併現金流量表於 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,086,621	\$ 5,590,728	\$ 5,867,110
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	60,264,020	62,296,753	55,960,108
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>485,815</u>	<u>4,550,801</u>	<u>5,027,475</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$67,836,456</u>	<u>\$72,438,282</u>	<u>\$66,854,693</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 5,433,536	\$ 9,798,719	\$ 6,861,512
存款準備金乙戶	13,398,030	12,682,676	12,354,120
金資中心清算戶	573,771	592,568	502,835
外幣存款準備金	36,506	29,800	24,247
央行定存單	52,100,000	50,200,000	47,800,000
拆放銀行同業	5,253,292	2,142,971	1,032,497
存出信託資金賠償準備	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>\$76,845,135</u>	<u>\$75,496,734</u>	<u>\$68,625,211</u>

(一) 存款準備金係依法就每月應提存準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時存取。

(二) 合併公司於 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 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，請參閱附註三五。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	\$ 8,201,438	\$10,528,040	\$10,334,880
國內上市(櫃)股票	966,089	971,487	921,504
受益憑證	831,001	583,096	835,378
資產交換合約	494,747	63,863	67,376
外匯換匯合約	1,892	27,688	11,387
遠期外匯合約	5,418	3,455	6,659
外匯選擇權合約	24,181	17,387	20,802
	<u>\$10,524,766</u>	<u>\$12,195,016</u>	<u>\$12,197,986</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 38,951	\$ 45,881	\$ 33,899
遠期外匯合約	20,210	12,368	3,615
外匯選擇權合約	24,538	16,551	20,210
	<u>\$ 83,699</u>	<u>\$ 74,800</u>	<u>\$ 57,724</u>

(一) 合併公司從事與匯率相關之衍生性金融商品合約，主要係提供客戶因進出口及匯兌等交易所產生外匯部位之避險工具，及為規避承作該項業務產生之風險，與軋平外匯資金需求之非交易性操作。

(二) 截至 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

103年9月30日			102年12月31日			102年9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 JPY 1,981,306	103/10/01-103/10/15			賣 EUR 61,412	103/01/03-103/01/16			賣 CHF 189		102/10/02	
USD 35,400	103/10/02-103/10/31			USD 80,000	103/01/27-103/03/10			EUR 46,373	102/10/02-102/11/12		
HKD 161,889	103/10/03-103/10/08			JPY 782,834	103/01/06			HKD 112,456	102/10/09		
CHF 1,180	103/10/03			HKD 174,441	103/01/09-103/02/12			JPY 1,244,695	102/10/09		
買 AUD 31,900	103/10/03-103/10/08			買 AUD 12,791	103/01/06			USD 61,410	102/10/03-102/10/28		
CAD 3,718	103/10/07			CAD 4,519	103/01/06-103/01/10			買 AUD 12,122	102/10/03-102/10/08		
USD 15,000	103/10/30			GBP 1,600	103/01/06			CAD 3,401	102/10/03		
EUR 2,800	103/10/03			NZD 7,237	103/01/07			CNY 27,789	102/10/24		
GBP 1,800	103/10/03			SGD 1,745	103/01/10			GBP 2,000	102/10/04		
NZD 6,000	103/10/02			USD 80,657	103/01/03-103/03/31			JPY 246,640	102/10/04		
SGD 1,388	103/10/02			ZAR 100,874	103/01/03-103/01/07			NZD 6,409	102/10/03-102/10/04		
ZAR 126,810	103/10/01-103/10/15							SGD 1,691	102/10/02-102/10/03		
								USD 56,273	102/10/02-103/01/16		
								ZAR 94,091	102/10/04-102/10/09		

(三) 截至 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之遠期外匯合約如下：

	幣 別	到 期 日	合 約 金 額 (仟 元)
<u>103 年 9 月 30 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	103/10/03-104/03/27	USD43,374/NTD1,298,819
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	104/03/17	JPY7,352/USD2,050
賣出遠期外匯	港幣兌美元	103/10/08	HKD3,101/USD400
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	103/11/21	EUR56/NTD2,251
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	103/10/07-104/02/17	NTD345,685/USD11,547
<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 9 月 30 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	102/10/01-103/06/20	USD39,689/NTD1,179,028
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	102/11/15-103/01/07	JPY33,614/NTD10,056
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	102/10/08-103/04/08	NTD561,476/USD18,916
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	102/11/11-102/12/20	NTD2,054/JPY6,950
買入遠期外匯	美元兌日幣	102/11/29	USD300/JPY29,460
買入遠期外匯	日幣兌美元	102/11/29	JPY29,439/USD300

(四) 截至 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司承作資產交換合約金額分別為 494,100 仟元、63,700 仟元及 67,200 仟元，利率區間分別為 1%~1.6%、1.3%~1.65%及 1.3%~1.7%。

(五) 截至 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 109,134 仟元(美元 3,587 仟元)、67,236 仟元(美元 2,256 仟元)及 43,893 仟元(美元 1,484 仟元)。

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附賣回條件交易之票券及債券為 485,815 仟元、4,550,801 仟元及 5,027,475 仟元，期後約定賣回價款為 485,982 仟元、4,551,626 仟元及 5,028,155 仟元。

十、應收款項－淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應收票據	\$ 3,855,065	\$ 2,858,428	\$ 2,204,313
應收信用卡款	535,998	525,194	926,042
應收承兌票款	468,206	695,684	545,109
應收利息	734,315	645,032	645,010
應收即期外匯交割款	723,284	589,087	406,762
應收租賃款	972,930	856,689	276,492
應收律訟代墊款	32,271	42,244	41,035
其他應收款	620,138	650,577	582,146
	<u>7,942,207</u>	<u>6,862,935</u>	<u>5,626,909</u>
減：未實現利息收入	(258,695)	(210,420)	(173,398)
減：備抵呆帳（附註十一）	(214,483)	(166,864)	(160,425)
	<u>\$ 7,469,029</u>	<u>\$ 6,485,651</u>	<u>\$ 5,293,086</u>

(一) 合併公司應收款項依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

項 目	應收款總額		備抵呆帳金額		應收款總額		備抵呆帳金額	
	103年9月30日	103年9月30日	102年12月31日	102年12月31日	102年9月30日	102年9月30日		
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 242,288	\$ 43,210	\$ 225,483	\$ 22,922	\$ 239,552	\$ 25,595
		消費金融	3,701	149	2,941	83	6,723	239
		其他	270,132	104,738	71,343	71,343	73,829	73,829
	組合評估減損	企業金融	5,922	1,922	4,938	1,156	4,395	1,074
		消費金融	35,604	18,807	25,905	12,065	29,284	14,537
		其他	684,839	11,154	897,410	11,437	746,652	9,679
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	699,352	3,198	687,321	3,537	648,986	3,298
		消費金融	86,767,376	59,765	86,484,019	30,590	79,262,937	26,433
		其他						
合計		88,709,214	242,943	88,399,360	153,133	81,012,358	154,684	

合併公司 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日上述應收款項包含存放銀行同業、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、應收租賃款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中銀行公司依「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 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日增提備抵呆帳 22,979 仟元、38,722 仟元及 30,969 仟元。

(二) 應收票據作為同業融資之擔保情形，請參閱附註三五。

十一、貼現及放款－淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
押匯	\$ 643,084	\$ 458,754	\$ 500,809
透支	1,164	963	2,305
擔保透支	39,813	16,450	17,145
應收帳款融資	151,003	305,259	269,779
應收證券融資款	720,128	466,635	366,173
短期放款	36,501,181	36,850,255	39,089,539
短期擔保放款	68,876,369	67,497,398	64,229,156
中期放款	41,029,621	37,980,674	35,935,581
中期擔保放款	100,051,189	93,717,250	94,646,725
長期放款	3,075,221	2,970,735	2,970,366
長期擔保放款	130,599,428	124,828,290	119,866,662
催收款	<u>1,348,342</u>	<u>2,191,487</u>	<u>1,856,844</u>
	383,036,543	367,284,150	359,751,084
加：折溢價調整	97,501	90,667	79,462
減：備抵呆帳	(<u>4,693,990</u>)	(<u>4,458,143</u>)	(<u>3,604,949</u>)
	<u>\$ 378,440,054</u>	<u>\$ 362,916,674</u>	<u>\$ 356,225,597</u>

(一) 台中銀行公司於 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 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 1,332,223 仟元、2,169,787 仟元及 1,841,098 仟元；對內未計提之應收利息分別為 32,043 仟元、48,648 仟元及 30,803 仟元。

(二) 台中銀行公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴訟程序即行轉銷之授權債權。

(三) 合併公司貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

貼現及放款

項 目	放款總額		備抵呆帳金額		放款總額		備抵呆帳金額	
	103年9月30日	103年9月30日	102年12月31日	102年12月31日	102年9月30日	102年9月30日		
已有個別減損客觀證據者	企業金融	6,283,544	1,432,259	\$ 5,844,463	\$ 1,521,311	\$ 4,323,680	\$ 1,184,216	
	消費金融	1,348,404	109,048	908,291	69,884	1,029,037	86,472	
	企業金融	662,451	200,444	448,612	153,696	432,279	147,328	
	消費金融	1,655,439	178,730	1,191,188	150,699	1,145,749	150,695	
無個別減損客觀證據者	企業金融	200,595,781	1,806,929	192,171,865	1,358,593	190,710,442	1,360,679	
	消費金融	172,490,924	180,617	166,719,731	138,334	162,109,897	134,851	
合計	383,036,543	3,908,027	367,284,150	3,392,517	359,751,084	3,064,241		

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中銀行公司依「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 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日增提備抵呆帳 785,963 仟元、1,065,626 仟元及 540,708 仟元。

(四) 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應收款項及貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形依科目別列示如下：

	103年1月1日至9月30日		
	應收款項	貼現及放款	合計
期初餘額	\$ 191,855	\$ 4,458,143	\$ 4,649,998
本期提列	92,749	714,926	807,675
沖銷不良呆帳	(14,743)	(731,166)	(745,909)
收回已沖銷呆帳	12,750	228,402	241,152
匯兌影響數	245	6,751	6,996
重分類	(16,934)	16,934	-
期末餘額	<u>\$ 265,922</u>	<u>\$ 4,693,990</u>	<u>\$ 4,959,912</u>

	102年1月1日至9月30日		
	應收款項	貼現及放款	合計
期初餘額	\$ 125,114	\$ 3,318,621	\$ 3,443,735
本期提列	58,600	945,701	1,004,301
沖銷不良呆帳	(14,172)	(832,818)	(846,990)
收回已沖銷呆帳	15,403	169,405	184,808
匯兌影響數	308	4,040	4,348
重分類	400	-	400
期末餘額	<u>\$ 185,653</u>	<u>\$ 3,604,949</u>	<u>\$ 3,790,602</u>

上述應收款項之備抵呆帳包含非放款轉列催收款之備抵呆帳，

請參閱附註十六。

十二、備供出售金融資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
公司債	\$20,118,482	\$18,042,574	\$18,053,828
國外債券	351,272	885,052	904,735
政府債券	6,951	188,679	188,731
國外上市櫃股票	76,722	80,853	68,245
國內上市櫃股票	103,261	-	-
債券及存託憑證	-	-	-
	<u>\$20,656,688</u>	<u>\$19,197,158</u>	<u>\$19,215,539</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
美 元	\$ 11,547	\$ 11,817	\$ 11,872
澳 幣	-	20,040	20,125

(二) 債券及存託憑證以外幣計價明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
美 元	\$ -	\$ -	\$ -

截至 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併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) 合併公司於 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 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 60,844 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 550,200 仟元（澳幣 20,000 仟元），請參閱附註三五。

(四) 合併公司 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以備供出售之政府債券作為台中銀證券公司營業保證金之面額分別為 195,000 仟元、165,000 仟元及 165,000 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註十九。

十三、持有至到期日金融資產－淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
國外債券	\$ 737,542	\$ 3,091,200	\$ 3,014,369
政府債券	486,536	1,175,351	1,197,844
金融債券	-	100,000	100,000
	1,224,078	4,366,551	4,312,213
減：累計減損	(481,884)	(1,025,967)	(1,054,026)
	<u>\$ 742,194</u>	<u>\$ 3,340,584</u>	<u>\$ 3,258,187</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
美 元	\$ 21,000	\$ 21,000	\$ 21,000
人 民 幣	20,000	-	-
歐 元	-	60,000	60,000

- (二) 合併公司於 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 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 273,798 仟元(美元 9,000 仟元)、268,200 仟元(美元 9,000 仟元)及 266,130 仟元(美元 9,000 仟元)。
- (三) 合併公司國外債券於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日評估後，分別認列資產減損迴轉利益 463,410 仟元及 703,508 仟元。截至 103 年 9 月 30 日止，合併公司持有至到期日之國外債券已提列減損 481,884 仟元(美元 15,840 仟元)。
- (四) 合併公司於 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 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 152,110 仟元(美元 5,000 仟元)、2,614,400 仟元(美元 5,000 仟元及歐元 60,000 仟元)及 2,062,570 仟元(美元 5,000 仟元及歐元 48,000 仟元)，請參閱附註三五。
- (五) 合併公司於 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以持有到期日之政府債券作為提存法院假扣押及美元清算專戶透支額度擔保之面額分別為 893,400 仟元、528,900 仟元及 514,600 仟元，請參閱附註十九。

十四、採用權益法之投資

	103年9月30日		102年12月31日		102年9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	\$ 140,085	38.46	\$ 142,654	38.46	\$ 133,245	38.46

合併公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依權益法認列之關聯企業損益之份額，其投資利益明細如下：

被投資公司	103年7月1日	102年7月1日	103年1月1日	102年1月1日
	至9月30日	至9月30日	至9月30日	至9月30日
德信證券投資信託股份有限公司	(\$ 1,121)	\$ 1,013	\$ 431	\$ 476

有關合併公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
總資產	<u>\$ 375,904</u>	<u>\$ 382,704</u>	<u>\$ 355,476</u>
總負債	<u>\$ 11,683</u>	<u>\$ 11,804</u>	<u>\$ 9,038</u>

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
本期營業收入	<u>\$ 12,829</u>	<u>\$ 12,417</u>	<u>\$ 36,971</u>	<u>\$ 41,897</u>
本期淨(損)利	<u>(\$ 2,914)</u>	<u>\$ 2,635</u>	<u>\$ 1,121</u>	<u>\$ 1,238</u>
本期其他綜合損益	<u>(\$ 2,914)</u>	<u>\$ 2,635</u>	<u>\$ 1,121</u>	<u>\$ 1,238</u>

103年及102年1月1日至9月30日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據關聯企業同期間經會計師核閱之財務報告認列。

十五、受限制資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
受限制資產－銀行存款	\$ 327,578	\$ 135,954	\$ 92,111
待交割款項	109	26	98,106
代收承銷股款	<u>178,299</u>	<u>28,310</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 505,986</u>	<u>\$ 164,290</u>	<u>\$ 190,217</u>

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

十六、其他金融資產－淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
以成本衡量之金融資產	\$ 145,684	\$ 143,484	\$ 143,484
其他金融資產－其他	845,420	835,604	818,816
其他催收款－淨額	<u>179,106</u>	<u>179,171</u>	<u>194,188</u>
	<u>\$ 1,170,210</u>	<u>\$ 1,158,259</u>	<u>\$ 1,156,488</u>

(一) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
國內非公開發行普通股	<u>\$ 145,684</u>	<u>\$ 143,484</u>	<u>\$ 143,484</u>

合併公司所持有之上述未上市(櫃)股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重

大且無法合理評估各種估計之機率，致合併公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

(二) 其他金融資產－其他

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
買回 PEM Group 發行產品	\$ 2,026,683	\$ 2,036,144	\$ 1,987,213
減：累計減損	(1,181,263)	(1,200,540)	(1,168,397)
	<u>\$ 845,420</u>	<u>\$ 835,604</u>	<u>\$ 818,816</u>

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

合併公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，分別認列資產減損迴轉利益 (損失) 44,337 仟元及 (11,610) 仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 230,545	\$ 204,162	\$ 219,416
減：備抵呆帳 (附註十及十一)	(51,439)	(24,991)	(25,228)
	<u>\$ 179,106</u>	<u>\$ 179,171</u>	<u>\$ 194,188</u>

十七、不動產及設備

	103年9月30日	102年12月31日	102年9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	979,056	1,004,638	1,013,213
交通及運輸設備	11,536	11,269	12,039
什項設備	338,115	368,228	353,385
租賃改良	1,497	-	-
預付設備款	6,755	2,400	2,400
	<u>\$ 3,366,759</u>	<u>\$ 3,416,335</u>	<u>\$ 3,410,837</u>

103年1月1日至9月30日

成本	103年1月1日至9月30日						合計
	土地	房屋及建築	交通及運輸設備	什項設備	租賃改良	預付設備款	
期初餘額	\$2,106,800	\$1,992,863	\$ 32,679	\$1,226,107	\$ -	\$ 2,400	\$5,360,849
本期增加	-	-	3,721	54,017	1,367	4,355	63,460
本期減少	-	-	(3,668)	(35,693)	-	-	(39,361)
本期重分類	-	-	11	1,199	197	-	1,407
淨兌換差額	-	-	-	27	-	-	27
期末餘額	<u>2,106,800</u>	<u>1,992,863</u>	<u>32,743</u>	<u>1,245,657</u>	<u>1,564</u>	<u>6,755</u>	<u>5,386,382</u>
累計折舊							
期初餘額	-	988,225	21,410	857,879	-	-	1,867,514
本期增加	-	25,582	2,633	85,051	67	-	113,333
本期減少	-	-	(2,836)	(35,404)	-	-	(38,240)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	16	-	-	16
期末餘額	-	<u>1,013,807</u>	<u>21,207</u>	<u>907,542</u>	<u>67</u>	-	<u>1,942,623</u>
累計減損							
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	77,000
本期提列	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	-	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$2,029,800</u>	<u>\$ 979,056</u>	<u>\$ 11,536</u>	<u>\$ 338,115</u>	<u>\$ 1,497</u>	<u>\$ 6,755</u>	<u>\$3,366,759</u>

102年1月1日至9月30日

成本	102年1月1日至9月30日						合計
	土地	房屋及建築	交通及運輸設備	什項設備	租賃改良	預付設備款	
期初餘額	\$ 2,106,800	\$ 1,992,863	\$ 38,820	\$ 1,141,644	\$ -	\$ 12,087	\$ 5,292,214
本期增加	-	-	1,332	70,434	-	7,265	79,031
本期減少	-	-	(7,360)	(10,730)	-	-	(18,090)
本期重分類	-	-	-	27,272	-	(16,952)	10,320
淨兌換差額	-	-	-	240	-	-	240
期末餘額	<u>2,106,800</u>	<u>1,992,863</u>	<u>32,792</u>	<u>1,228,860</u>	-	<u>2,400</u>	<u>5,363,715</u>
累計折舊							
期初餘額	-	953,339	23,681	793,028	-	-	1,770,048
本期增加	-	26,311	2,798	92,506	-	-	121,615
本期減少	-	-	(5,726)	(10,122)	-	-	(15,848)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	63	-	-	63
期末餘額	-	<u>979,650</u>	<u>20,753</u>	<u>875,475</u>	-	-	<u>1,875,878</u>
累計減損							
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	77,000
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	-	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$ 2,029,800</u>	<u>\$ 1,013,213</u>	<u>\$ 12,039</u>	<u>\$ 353,385</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,400</u>	<u>\$ 3,410,837</u>

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房屋	30至60年
裝修工程	10至29年
交通及運輸設備	3至5年
什項設備	2至15年
租賃改良	5年

十八、無形資產

無形資產變動情形如下：

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 97,380	\$ 64,696
本期增加	46,025	47,883
本期攤銷	(25,963)	(17,550)
本期重分類	<u>27,361</u>	<u>(5,190)</u>
期末餘額	<u>\$144,803</u>	<u>\$ 89,839</u>

十九、其他資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
存出保證金	\$ 1,349,862	\$ 925,509	\$ 891,986
預付款項	99,578	85,221	98,205
承受擔保品淨額	-	-	-
其他	<u>30,663</u>	<u>891</u>	<u>14,150</u>
	<u>\$ 1,480,103</u>	<u>\$ 1,011,621</u>	<u>\$ 1,004,341</u>

(一) 合併公司於 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之政府債券提存法院作為假扣押、美元清算專戶透支餘額之擔保及提供營業保證金之面額分別為 1,088,400 仟元、693,900 仟元及 679,600 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三五。

(二) 承受擔保品－淨額明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
土地	\$ -	\$ 2,243	\$ 45,171
房屋及建築	-	-	103,006
減：備抵跌價損失	<u>-</u>	<u>(2,243)</u>	<u>(148,177)</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

合併公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因出售部分已減損之承受擔保品，其原發生減損原因已減失，分別認列資產減損迴轉利益 2,243 仟元及 37,007 仟元。

二十、央行及銀行同業存款

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
銀行同業拆放	\$ 6,292,906	\$ 6,377,400	\$10,949,628
中華郵政轉存款	1,287,984	1,963,594	1,963,594
銀行同業存款	710	514	473
	<u>\$ 7,581,600</u>	<u>\$ 8,341,508</u>	<u>\$12,913,695</u>

二一、央行及同業融資

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
同業融資	<u>\$ 3,385,857</u>	<u>\$ 4,968,239</u>	<u>\$ 4,122,435</u>
同業融資利率(%)	1.63~2.80	1.06~2.55	1.02~2.30

上述同業融資之擔保品，請參閱附註三五。

二二、附買回票券及債券負債

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
國外債券	\$ 262,685	\$ 258,769	\$ 254,048
政府債券	-	100,000	-
	<u>\$ 262,685</u>	<u>\$ 358,769</u>	<u>\$ 254,048</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
國外債券	\$ 262,912	\$ 259,000	\$ 254,271
政府債券	-	100,029	-
	<u>\$ 262,912</u>	<u>\$ 359,029</u>	<u>\$ 254,271</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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
美 元	\$ 8,635	\$ 8,684	\$ 8,591

二三、應付款項

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應付待交換票據	\$ 1,035,083	\$ 1,190,949	\$ 1,356,101
應付即期外匯交割款	723,460	588,686	407,178
應付承兌匯票	530,415	708,225	545,946
應付利息	530,725	344,878	530,047
應付費用	940,054	794,558	818,766
應付代收款	396,042	49,971	300,520
應付連動債賠付損失（附註 三六）	4,725	6,000	5,004
應付交割帳款	256,208	259,154	162,744
應付現金股利	513,557	-	231,874
其他應付款	654,535	477,920	419,331
	<u>\$ 5,584,804</u>	<u>\$ 4,420,341</u>	<u>\$ 4,777,511</u>

二四、存款及匯款

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
支票存款	\$ 5,923,218	\$ 6,515,160	\$ 5,899,724
活期存款	106,132,687	99,731,500	89,385,421
活期儲蓄存款	100,281,719	96,755,054	94,303,099
定期存款	96,813,193	93,996,622	95,180,592
定期儲蓄存款	132,380,643	132,696,893	130,670,751
匯款	7,731	9,240	16,632
	<u>\$ 441,539,191</u>	<u>\$ 429,704,469</u>	<u>\$ 415,456,219</u>

二五、應付金融債券

	103年9月30日	102年12月31日	102年9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	2,112,483
	<u>\$14,400,000</u>	<u>\$16,042,869</u>	<u>\$13,512,483</u>

(一) 次順位金融債券

1. 台中銀行公司於 98 年 3 月 20 日經金融監督管理委員會金管銀(四)字第 09800104050 號函核准，分別於 98 年 6 月 26 日、12 月 10 日、12 月 18 日、12 月 30 日及 99 年 1 月 28 日、2 月 9 日發行 98 年第一期～第四期及 99 年第一期～第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：5,000,000 仟元。

(2) 發行金額：

A. 98 年第一期：1,800,000 仟元。

B. 98 年第二期：100,000 仟元。

C. 98 年第三期：1,200,000 仟元。

D. 98 年第四期：1,100,000 仟元。

E. 99 年第一期：600,000 仟元。

F. 99 年第二期：200,000 仟元。

(3) 票面金額：

A. 98 年第一期：新臺幣 100 仟元，依面額發行。

B. 98 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

C. 98 年第三期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

D. 98 年第四期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

E. 99 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

F. 99 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：

A. 98 年第一期：7 年期，於 105 年 6 月 26 日到期。

B. 98 年第二期：7 年期，於 105 年 12 月 10 日到期。

C. 98 年第三期：7 年期，於 105 年 12 月 18 日到期。

D. 98 年第四期：6.5 年期，於 105 年 9 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. 台中銀行公司於99年6月4日經金融監督管理委員會金管銀票字第09900204230號函核准，於99年6月25日起發行99年第三期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：900,000仟元。

(2) 發行金額：900,000仟元。

(3) 票面金額：新臺幣10,000仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：7年期，於106年6月25日到期。

(5) 債券利率：依中華郵政股份有限公司1年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計1.75%。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

3. 台中銀行公司於101年9月24日經金融監督管理委員會金管銀票字第10100305900號函核准，於101年11月13日發行101年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：3,000,000仟元。

(2) 發行金額：3,000,000仟元。

(3) 票面金額：新臺幣1,000仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：7年期，於108年11月13日到期。

(5) 債券利率：固定年利率2.1%。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

4. 台中銀行公司於 102 年 4 月 8 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10200089330 號函核准，分別於 102 年 6 月 25 日及 12 月 16 日發行 102 年第一期及第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：6,000,000 仟元。

(2) 發行金額：

A.102 年第一期：2,500,000 仟元。

B.102 年第二期：3,000,000 仟元。

(3) 票面金額：

A.102 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

B.102 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：

A.102 年第一期：7 年期，於 109 年 6 月 25 日到期。

B.102 年第二期：6 年期，於 108 年 12 月 16 日到期。

(5) 債券利率：

A.102 年第一期：固定年利率 2.1%。

B.102 年第二期：固定年利率 2.1%。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

(二) 轉換金融債券

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
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	-	(11,831)	(23,317)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,642,869</u>	<u>\$ 2,112,483</u>

1. 台中銀行公司於 100 年 5 月 16 日經金融監督管理委員會金管證發字第 1000018296 號函核准，於 100 年 6 月 15 日發行票面利率 0% 之國內第一次無擔保轉換金融債券 2,300,000 仟元，依國際會計準則第三十九號之規定將該轉換權與負債分離，並分別認列權益及負債。負債組成要素則分別認列嵌入衍生性金融商

品及非屬衍生性商品之負債，該嵌入衍生性金融商品於 102 年 6 月 15 日到期，其中 164,200 仟元於到期當日行使賣回權，本公司認列收回債券損失 7,495 仟元，剩餘部分放棄行使賣回權，截至 103 年 9 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，餘 49,900 仟元已於 103 年 6 月 15 日到期贖回。

2. 台中銀行公司發行國內第一次無擔保轉換金融債券，其發行條件如下：

- (1) 核准發行額度：2,800,000 仟元。
- (2) 發行金額：2,300,000 仟元。
- (3) 票面金額：新臺幣 100 仟元，依面額發行。
- (4) 發行期間：3 年期，於 103 年 6 月 15 日到期。
- (5) 債券利率：票面年利率 0%。
- (6) 還本方式：期滿未轉換或行使賣回權者，以現金一次償還。
- (7) 付息方式：無。
- (8) 轉換價格：11.89 元。
- (9) 賣回權：債券人得要求台中銀行公司於本轉換金融債券發行滿 2 年（102 年 6 月 15 日）之前 40 日，按債券面額加計 1.5% 之年收益率以現金贖回。
- (10) 收回權：自發行滿六個月翌日起至本轉換金融債到期前 40 日止，若其尚未轉換之債券總金額低於發行總額之 10% 時；及台中銀行之普通股收盤價格連續三十個營業日超過當時轉換價格達百分之三十者，台中銀行公司得向債權人要求按債券面額以現金收回流通在外之債券。

3. 台中銀行公司發行上述國內第一次無擔保轉換金融債券之轉換辦法如下：

(1) 轉換標的：

台中銀行公司普通股，並將以發行新股方式履行轉換義務。

(2) 轉換期間：

債權人持有人自 100 年 7 月 16 日（本債券發行日後屆滿一個月之翌日起），至 103 年 4 月 17 日止，除至台中銀行公司無償配股停止過戶日，現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前十五個營業日起，至權利分配基準日止，辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易日前一日止、於台中銀行公司普通股依法暫停過戶期間外，得隨時向台中銀行公司請求轉換為普通股。

(3) 請求轉換程序：

A. 債券持有人至原交易券商填具「轉換金融債券帳簿劃撥轉換／贖回／賣回申請書」（註明轉換），由交易券商向台灣集中保管結算所股份有限公司（以下簡稱集保結算所）提出申請，集保結算所於接受申請後送交台中銀行公司股務代理機構，於送達時即生轉換之效力，且不得申請撤銷，並於送達後五個營業日內完成轉換手續，直接將股票撥入原債券持有人之集保帳戶。

B. 華僑或外國人申請將所持有之本債券轉換為台中銀行公司股票時，一律統由集保結算所採取帳簿劃撥方式辦理配發。

(4) 發行時轉換價格為新臺幣 11.89 元。金融債券發行後，除發行具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券而換發普通股股份者外，遇有已發行之普通股增加，應依規定計算公式調整轉換價格。截至 103 年 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9月30日			綜合損益表
	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	影響數利益(損失)
期初餘額	\$ -	\$ 1,642,869	\$ 65,664	\$ -
公司債折價攤銷數	-	5,830	-	(5,830)
本期到期	-	(49,900)	-	-
本期轉換	-	(1,598,799)	(57,935)	-
評價調整數	-	-	-	-
期末餘額	\$ -	\$ -	\$ 7,729	(\$ 5,830)

	102年1月1日至9月30日			綜合損益表
	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	影響數利益(損失)
期初餘額	\$ 21,850	\$ 2,248,277	\$ 83,039	\$ -
公司債折價攤銷數	-	25,870	-	(25,870)
本期賣回	-	(161,664)	-	(7,495)
評價調整數	(21,850)	-	-	21,850
期末餘額	\$ -	\$ 2,112,483	\$ 83,039	(\$ 11,515)

二六、其他金融負債

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
撥入放款基金	\$ 2,126	\$ 7,605	\$ 9,999
應付商業本票	299,394	104,136	34,900
	<u>\$ 301,520</u>	<u>\$ 111,741</u>	<u>\$ 44,899</u>

二七、負債準備

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
員工福利負債準備	\$ 265,393	\$ 256,751	\$ 208,645
保證責任準備	117,865	92,078	50,853
意外損失準備	800	-	-
	<u>\$ 384,058</u>	<u>\$ 348,829</u>	<u>\$ 259,498</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
確定福利負債	\$ 248,165	\$ 241,038	\$ 190,799
其他長期員工福利負債	17,228	15,713	17,846
	<u>\$ 265,393</u>	<u>\$ 256,751</u>	<u>\$ 208,645</u>

1. 確定提撥計畫

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

合併公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 46,316 仟元及 44,459 仟元。

2. 確定福利計畫

合併公司中所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。

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

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
營業費用	<u>\$ 39,492</u>	<u>\$ 49,116</u>

3. 其他長期員工福利

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

合併公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 1,515 仟元及 1,500 仟元。截至 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止其他長期員工福利負債準備分別為 17,228 仟元、15,713 仟元及 17,846 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9月30日	102年1月1日 至9月30日
期初餘額	<u>\$ 92,078</u>	<u>\$ 36,837</u>
本期提存	25,741	14,442
本期重分類	-	(400)
匯 差	<u>46</u>	<u>(26)</u>
期末餘額	<u>\$117,865</u>	<u>\$ 50,853</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9月30日	102年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ -	\$ -
本期提存	<u>800</u>	<u>-</u>
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。

二八、其他負債

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
存入保證金	\$ 317,444	\$ 252,542	\$ 201,191
預收款項	174,819	147,999	167,821
其他	<u>9,487</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 501,750</u>	<u>\$ 400,541</u>	<u>\$ 369,012</u>

二九、股東權益

(一) 股本

普通股

	103年9月30日	102年12月31日	102年9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>2,851,506</u>	<u>2,534,534</u>	<u>2,486,853</u>
已發行股本	<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。

台中銀行公司於 102 年 9 月以未分配盈餘 1,681,090 仟元轉增資，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，故台中銀行公司於 102 年 12 月 31 日實收資本額增加為 25,345,339 仟元，分為 2,534,534 仟股。

台中銀行公司於 103 年 9 月以未分配盈餘 1,579,241 仟元轉增資，另 103 年 1 月 1 日至 9 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，故台中銀行公司於 103

年 9 月 30 日實收資本額增加為 28,515,063 仟元，分為 2,851,506 仟股，皆為普通股。

(二) 資本公積

103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 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 9 月 30 日餘額	<u>\$ 550,109</u>	<u>\$ 18,949</u>	<u>\$ 6,627</u>	<u>\$ 16,813</u>	<u>\$ 83,039</u>	<u>\$ 675,537</u>
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 567,382	\$ 18,949	\$ 6,627	\$ 16,813	\$ 65,664	\$ 675,435
可轉換公司債轉換普通股	66,251	-	-	-	(57,935)	8,316
103 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 633,633</u>	<u>\$ 18,949</u>	<u>\$ 6,627</u>	<u>\$ 16,813</u>	<u>\$ 7,729</u>	<u>\$ 683,751</u>

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

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 盈餘分派及股利政策

台中銀行公司依章程規定，年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損，次提百分之三十之法定盈餘公積，並依法令規定提列及迴轉特別盈餘公積，再就其餘額分別於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日提撥萬分之一為員工紅利，董事、監察人酬勞則依員工紅利之半數提撥，如有餘額，加計以前年度未分配累積盈餘，擬定盈餘分派議案。

上述盈餘分派議案由董事會按經營環境變動、營運與投資需求，保留所需之資金，依下列規定擬定分派現金與股票股利之比例，提請股東會決議：

1. 現金股利不低於分派股東股息及股東紅利總額之百分之十。
2. 惟如每股股利在新臺幣 0.3 元（含）以下時，得全數分派股票股利。

法定盈餘公積未達實收資本總額前，其最高現金盈餘分配不得超過資本總額百分之十五。自有資本與風險性資產之比率未達業務主管機關規定標準時，以現金或其他財產分配盈餘，應受業務主管機關相關規定之限制或禁止。

台中銀行公司分派盈餘時，依法令規定須將出售不良債權損失與已攤提損失金額之差額提列相等數額之特別盈餘公積，並就當年度及以前年度股東權益減項金額，分別自當年度稅後盈餘或前期未分配盈餘提列特別盈餘公積，嗣後股東權益減項金額如有轉回時，得就轉回部分分派盈餘。

應付員工紅利及董監酬勞係依台中銀行公司章程規定估列可能發放之金額。台中銀行公司按 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後純益提列百分之三十之法定盈餘公積及法令規定應提之特別盈餘公積後，所估列之員工紅利及董監酬勞分別為 300 仟元及 248 仟元。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大改變時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議，如實際配發金額有所差異，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳；如股東會決議採股票發放員工紅利，股票股數以決議員工分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係以股東會決議日前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

台中銀行公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

台中銀行公司於 103 年 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 年度合併財務報表認列之員工分紅及董監事酬勞之差異主要係因估計改變，已分別調整為 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之損益。

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

(四) 其他權益項目

	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	60,283	-	60,283	
外幣換算差異數				
—本期兌換差異	-	9,310	9,310	
與其他綜合損益相關之所 得稅	812	-	812	
103 年 9 月 30 日	\$ 2,176	\$ 34,052	\$ 36,228	

(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
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	(136,477)	-	(136,477)
—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	-	11,016	11,016
與其他綜合損益相關之所 得稅	-	-	-
102年9月30日	<u>(\$ 49,458)</u>	<u>\$ 11,493</u>	<u>(\$ 37,965)</u>

三十、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 利息淨收益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$ 2,461,211	\$ 2,256,993	\$ 7,160,204	\$ 6,474,553
存放及拆放銀行同業利 息收入	182,836	130,667	514,382	377,657
投資有價證券利息收入	93,516	87,417	277,226	293,880
信用卡循環利息收入	10,022	11,020	28,843	30,686
分期付款利息收入	61,682	35,232	165,915	79,704
租賃利息收入	17,020	2,186	46,109	6,565
應收承購帳款利息收入	1,457	2,526	5,287	8,473
附賣回票債券投資利息	3,651	5,885	15,148	19,195
其他利息收入	8,547	5,563	23,153	9,234
	<u>2,839,942</u>	<u>2,537,489</u>	<u>8,236,267</u>	<u>7,299,947</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	(853,401)	(797,724)	(2,555,076)	(2,339,365)
央行及同業存款利息費 用	(5,577)	(6,850)	(22,521)	(20,350)
央行及同業融資利息費 用	(39,077)	(28,551)	(109,581)	(64,600)
附買回票債券負債利息 費用	(359)	(335)	(1,049)	(1,265)
發行債券利息費用	(87,262)	(79,781)	(264,771)	(239,153)
其他利息費用	(6)	(19)	(23)	(43)
	<u>(985,682)</u>	<u>(913,260)</u>	<u>(2,953,021)</u>	<u>(2,664,776)</u>
	<u>\$ 1,854,260</u>	<u>\$ 1,624,229</u>	<u>\$ 5,283,246</u>	<u>\$ 4,635,171</u>

(二) 手續費淨收益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
放款手續費收入	\$ 69,009	\$ 55,701	\$ 201,835	\$ 192,328
經紀手續費收入	257,848	137,343	774,868	440,235
信託業務收入	154,715	94,512	452,083	343,172
保證手續費收入	18,213	13,293	52,666	39,485
其他手續費收入	<u>129,233</u>	<u>149,585</u>	<u>382,576</u>	<u>462,591</u>
	<u>629,018</u>	<u>450,434</u>	<u>1,864,028</u>	<u>1,477,811</u>
<u>手續費費用</u>				
佣金支出	(117,915)	(41,070)	(283,123)	(136,775)
其他手續費費用	(<u>29,074</u>)	(<u>27,888</u>)	(<u>77,602</u>)	(<u>72,278</u>)
	(<u>146,989</u>)	(<u>68,958</u>)	(<u>360,725</u>)	(<u>209,053</u>)
	<u>\$ 482,029</u>	<u>\$ 381,476</u>	<u>\$ 1,503,303</u>	<u>\$ 1,268,758</u>

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

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
<u>透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 已實現(損)益</u>				
商業本票	\$ 24,025	\$ 25,516	\$ 74,951	\$ 50,831
股票	13,512	14,485	44,896	(51,106)
受益憑證	5,895	7,877	133,799	12,551
衍生金融工具	<u>23,122</u>	<u>29,890</u>	(<u>28,959</u>)	(<u>34,829</u>)
	<u>66,554</u>	<u>77,768</u>	<u>224,687</u>	(<u>22,553</u>)
<u>透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 評價(損)益</u>				
商業本票	(2,713)	(4,552)	1,760	5,242
股票	(29,949)	(3,857)	(57,547)	39,106
受益憑證	(42,019)	15,637	(75,107)	2,535
衍生金融工具	(<u>68,502</u>)	(<u>24,311</u>)	(<u>20,095</u>)	<u>26,862</u>
	(<u>143,183</u>)	(<u>17,083</u>)	(<u>150,989</u>)	<u>73,745</u>
	(<u>\$ 76,629</u>)	<u>\$ 60,685</u>	<u>\$ 73,698</u>	<u>\$ 51,192</u>

1. 合併公司 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含處分利益(損失)125,475 仟元及(101,781)仟元、股利收入 23,258 仟元及 27,167 仟元暨利息收入 75,954 仟元及 52,061 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) 資產減損迴轉利益 (損失)

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
持有至到期日金融資產 減損迴轉利益	\$ 8,454	\$ 27,147	\$ 463,410	\$ 703,508
其他金融資產減損迴轉 利益(損失)	44,337	-	44,337	(11,610)
承受擔保品減損迴轉利 益	-	2,388	2,243	37,007
	<u>\$ 52,791</u>	<u>\$ 29,535</u>	<u>\$ 509,990</u>	<u>\$ 728,905</u>

(五) 其他利息以外淨 (損) 益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
財產交易損失	\$ 105	(\$ 46)	(\$ 158)	(\$ 52)
以成本衡量之金融資產 淨利益	19,080	18,092	19,394	19,467
出售承受擔保品淨損	-	(1,910)	(1,435)	(17,014)
其他各項提存(附註二 七及三六)	-	-	(1,979)	-
其他淨益	17,478	7,594	19,190	3,347
	<u>\$ 36,663</u>	<u>\$ 23,730</u>	<u>\$ 35,012</u>	<u>\$ 5,748</u>

(六) 員工福利費用

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 554,127	\$ 483,508	\$ 1,610,318	\$ 1,532,130
勞健保費用	40,719	30,353	121,287	117,661
退休金費用	29,820	39,333	85,808	93,575
其他員工福利費用	23,268	17,257	73,402	61,320
	<u>\$ 647,934</u>	<u>\$ 570,451</u>	<u>\$ 1,890,815</u>	<u>\$ 1,804,686</u>

(七) 折舊及攤銷費用

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 36,751	\$ 39,245	\$ 113,333	\$ 121,615
無形資產攤銷費用	9,134	7,176	25,963	17,550
	<u>\$ 45,885</u>	<u>\$ 46,421</u>	<u>\$ 139,296</u>	<u>\$ 139,165</u>

(八) 其他業務及管理費用

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 169,187	\$ 73,785	\$ 325,320	\$ 217,973
專業勞務費	35,188	49,088	105,449	141,897
廣告費	35,236	11,763	182,690	82,059
保險費	38,029	35,377	111,054	103,848
租金支出	41,712	31,515	115,435	87,967
交際費	30,113	20,295	85,749	56,633
捐贈	20,288	14,965	48,674	36,758
郵電費	12,241	11,887	36,465	34,042
其他	91,221	85,614	260,624	231,578
	<u>\$ 473,215</u>	<u>\$ 334,289</u>	<u>\$ 1,271,460</u>	<u>\$ 992,755</u>

三一、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 171,407	\$ 130,657	\$ 462,683	\$ 379,209
未分配盈餘加徵	-	-	1,400	-
以前年度之調整	-	-	20,988	-
遞延所得稅				
當期產生者	19,356	52,357	(23,090)	2,521
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 190,763</u>	<u>\$ 183,014</u>	<u>\$ 461,981</u>	<u>\$ 381,730</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
當年度產生者				
一 備供出售金融資產未實現損益	\$ 277	\$ -	(\$ 812)	\$ -
認列於其他綜合損益之所得稅費用(利益)	<u>\$ 277</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 812)</u>	<u>\$ -</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
未分配盈餘			
86年度以前未分配盈餘	\$ -	\$ -	\$ -
87年度以後未分配盈餘	<u>3,072,841</u>	<u>2,923,384</u>	<u>2,410,284</u>
	<u>\$ 3,072,841</u>	<u>\$ 2,923,384</u>	<u>\$ 2,410,284</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 324,184</u>	<u>\$ 603,993</u>	<u>\$ 355,818</u>

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

依所得稅法規定，台中銀行公司分配屬於87年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計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，台中銀行公司分配屬於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國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(四) 所得稅核定情形

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

三二、每股盈餘

單位：每股元

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	\$ 0.36	\$ 0.30	\$ 1.10	\$ 0.95
稀釋每股盈餘	\$ 0.36	\$ 0.28	\$ 1.08	\$ 0.88

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於103年9月3日。因追溯調整，102年1月1日至9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	\$ 1.00	\$ 0.95
稀釋每股盈餘	\$ 0.93	\$ 0.88

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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 1,027,140	\$ 787,057	\$ 3,072,841	\$ 2,497,859
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
可轉換公司債稅後利息	-	6,901	4,734	21,472
用以計算繼續營業單位稀釋每股盈餘之盈餘	\$ 1,027,140	\$ 793,958	\$ 3,077,575	\$ 2,519,331

股 數

單位：仟股

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	2,851,506	2,632,657	2,802,902	2,632,657
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
轉換金融債券	-	211,675	47,836	222,635
員工分紅	-	16	12	28
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	2,851,506	2,844,348	2,850,750	2,855,320

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀

釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三三、非現金交易

合併公司發行之轉換金融債券之債券持有人於 103 年 1 月 1 日至 9 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，請參閱附註二九(一)、(二)。

三四、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
黃錫榮、李晉頤、劉振樂、莊銘山、張新慶、蔡哲雄、王貴鋒、張敬欣（註 2、註 3）、林維樑、張孟亮、蘇金豐、李俊昇、陳怡德（註 3）、林家宏、林樹源及黃劍輝（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 101 人 董事長配偶等 41 人	主要管理階層 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
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	
德信證券投資信託股份有限公司	採權益法之關聯企業
中國人造纖維股份有限公司	最終母公司
中纖投資股份有限公司	實質關係人
磐亞投資股份有限公司	實質關係人
德興投資股份有限公司	實質關係人
臺灣綠醇股份有限公司	實質關係人

（接次頁）

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
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
磐旭投資股份有限公司	實質關係人
磐豐投資股份有限公司	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
金邦格興業有限公司	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。本公司於 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。

註 3：法人董事一榮投資股份有限公司於 103 年 7 月 14 日原代表人陳怡德改派為代表人張敬欣。

合併公司與關係人重大交易事項彙總如下：

(一) 放款

103年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	18 戶	\$ 5,796	\$ 3,106	\$ 3,106	\$ -	\$ 66	信貸	無
自用住宅抵押放款	24 戶	47,298	44,328	44,328	-	577	不動產	"

(接次頁)

(承前頁)

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			
其他放款		倪○○	\$ 2,614	\$ 2,450	\$ 2,450	\$ -	\$ 19	不動產	無
		倪○○	1,000	1,000	1,000	-	13	"	"
		游○○	10,300	4,000	4,000	-	49	"	"
		楊○○	3,031	2,715	2,715	-	38	"	"
		楊○○	3,618	1,780	1,780	-	24	"	"
		蔡○○	7,500	7,000	7,000	-	97	"	"
		梁○○	4,405	2,923	2,923	-	39	"	"
		吳○○	3,908	2,704	2,704	-	45	"	"
		莊○○	2,341	2,238	2,238	-	27	"	"
		邱○○	4,935	4,735	4,735	-	64	"	"
		李○○	3,500	500	500	-	4	"	"
		張○○	11,800	11,724	11,724	-	49	"	"
		林○○	13,500	13,454	13,454	-	21	"	"
		呂○○	1,000	-	-	-	-	定儲單	"

102年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款			
員工消費性放款		28戶	\$ 10,916	\$ 6,398	\$ 6,398	\$ -	\$ 123	信貸	無
自用住宅抵押放款		24戶	48,933	38,755	38,755	-	401	不動產	"
其他放款		倪○○	829	668	668	-	12	"	"
		游○○	3,500	2,300	2,300	-	34	"	"
		楊○○	686	523	523	-	10	"	"
		楊○○	2,356	1,818	1,818	-	9	"	"
		李○○	1,000	1,000	1,000	-	13	"	"
		梁○○	4,512	3,032	3,032	-	41	"	"
		吳○○	4,700	3,955	3,955	-	56	"	"
		莊○○	2,478	2,376	2,376	-	29	"	"
		邱○○	2,777	2,679	2,679	-	36	"	"
		尤○○	1,263	-	-	-	16	"	"

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

(二) 存款

103年1月1日至9月30日

	期末餘額	利率區間%	利息費用
德信證券投資信託股份有限公司	\$ 172,492	0.00~1.35	\$ 1,750
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	132,885	0.02~2.38	2,345

(接次頁)

(承前頁)

103年1月1日至9月30日								
期	末	餘	額	利率區間%	利	息	費	用
中國人造纖維股份有限 公司	\$	46,670		0.13	\$	40		
德信綜合證券股份有限 公司		18,952		0.13~1.09		124		
磐亞股份有限公司		13,455		0.02~0.13		6		
財團法人台中商業銀行 文教基金會		8,231		0.00~1.37		83		
格菱股份有限公司		4,750		0.13		1		
久暢股份有限公司		1,304		0.02		-		
久津實業股份有限公司		290		0.13		-		
蔗蜜坊股份有限公司		24		0.13		-		
臺灣金醇洋酒股份有限 公司		6		0.13		-		
其 他		203,078		0.00~2.38		1,806		
	<u>\$</u>	<u>602,137</u>				<u>6,155</u>		

102年1月1日至9月30日								
期	末	餘	額	利率區間%	利	息	費	用
德信證券投資信託股份 有限公司	\$	159,222		0.00~1.35	\$	1,288		
財團法人台中商業銀行 股份有限公司職工福 利委員會		132,187		0.02~2.38		2,314		
中國人造纖維股份有限 公司		48,642		0.13		38		
德信綜合證券股份有限 公司		18,693		0.13~1.09		124		
財團法人台中商業銀行 文教基金會		8,220		0.02~1.37		83		
格菱股份有限公司		4,213		0.13		1		
磐亞股份有限公司		687		0.02~0.13		1		
久津實業股份有限公司		596		0.13		-		
久暢股份有限公司		424		0.02		-		
臺灣金醇洋酒股份有限 公司		341		0.13		-		
蔗蜜坊股份有限公司		18		0.13		-		
其 他		227,573		0.00~2.38		1,516		
	<u>\$</u>	<u>600,816</u>				<u>5,365</u>		

存款除行員存款利率於 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日均為 2.38% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(三) 手續費收入

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
德信證券投資信託股份 有限公司	\$ 2,094	\$ 397	\$ 4,745	\$ 2,669

上述金額係推廣銷售與通路收入等，合併公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(四) 其他業務費用

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
格菱股份有限公司	\$ 108	\$ 100	\$ 322	\$ 308
蔗蜜坊股份有限公司	20	-	65	20
臺灣金醇洋酒股份有限 公司	-	-	5	-
	\$ 128	\$ 100	\$ 392	\$ 328

上述金額係其他業務費用，合併公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(五) 對主要管理階層之獎酬

103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 18,189	\$ 14,340	\$ 65,743	\$ 56,013
退職後福利	195	113	550	288
其他長期員工福利	4	-	12	-
	\$ 18,388	\$ 14,453	\$ 66,305	\$ 56,301

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

三五、質抵押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
受限制資產－銀行存款	\$ 327,578	\$ 135,954	\$ 92,111
應收票據	2,620,076	2,700,416	1,539,108
備供出售金融資產－國外債券	60,844	591,400	550,200
備供出售金融資產－政府債券	195,000	165,000	165,000
持有至到期日金融資產－政府債券	943,400	578,900	564,600
持有至到期日金融資產－國外債券	152,110	2,614,400	2,062,570
	<u>\$ 4,299,008</u>	<u>\$ 6,786,070</u>	<u>\$ 4,973,589</u>

國外債券及受限制資產－銀行存款係供作同業融資之擔保；政府債券係供作法院假扣押、清算專戶透支額度之擔保及證券商與信託業務之保證金，其明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
法院假扣押之擔保	\$ 443,400	\$ 528,900	\$ 514,600
清算專戶透支額度之擔保	450,000	-	-
證券商營業保證金	195,000	165,000	165,000
信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000
	<u>\$ 1,138,400</u>	<u>\$ 743,900</u>	<u>\$ 729,600</u>

三六、重大承諾之事項及或有負債

除附註八、九及二二所述承作金融商品之承諾外，合併公司截至103年9月30日暨102年12月31日及9月30日止，分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 承諾事項：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
尚未動用之授信承諾（不含信用卡）	\$ 123,608,120	\$ 114,395,694	\$ 117,148,162
信用卡授信承諾	12,821,273	11,608,548	11,230,181
各類保證款項	11,020,268	9,141,991	8,836,917
信託負債	53,344,796	44,660,285	45,915,508
開發信用狀餘額	3,513,375	3,894,760	3,244,648
租賃合約承諾	985,357	739,615	362,488

(二) 台中銀行公司接受投資人辦理特定金錢信託，受託投資美國雷曼兄弟控股公司發行並保證之連動債，惟美國雷曼兄弟控股公司已於 97 年 9 月 15 日向美國法院申請破產保護，其所發行並保證之連動債停止報價並停止受理贖回，後美國雷曼兄弟控股公司於 97 年 12 月向美國法院提出聲請延展提出重整計畫及徵求同意重整計畫期間暨再次聲請延展提出債權清冊期間之兩項聲請案，美國法院亦已核准申請。

台中銀行公司依 98 年 5 月 6 日臨時董事會決議，訂定「銷售雷曼連動債爭議處理辦法」及和解處理方案，依銀行公會「金融消費爭議評議委員會」評議之補償比率賠付予投資人。台中銀行公司經評估，分別於 98 年度、99 年度、100 年度、101 年度、102 年度及 103 年第 3 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 9 月 30 日止，台中銀行公司已實際賠付投資人 219,671 仟元，尚未賠付部位 4,725 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9月30日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 2,508,185	應付保管有價證券	\$ 5,667,726
短期投資	42,345,718	信託資本	
結構性商品投資	603,991	金錢信託	45,457,894
不 動 產		不動產信託	2,219,176
土 地	2,199,352	本期損益	630,397
房屋及建築	19,824	遞延結轉數	(630,397)
保管有價證券	<u>5,667,726</u>		
信託資產總額	<u>\$53,344,796</u>	信託負債總額	<u>\$53,344,796</u>

信託帳財產目錄

103年9月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,508,185
短期投資	42,345,718
結構性商品投資	603,991
不 動 產	
土 地	2,199,352
房屋及建築	19,824
保管有價證券	<u>5,667,726</u>
	<u>\$ 53,344,796</u>

信託帳損益表

103年1月1日至9月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,083,308
信託費用	
管 理 費	(452,911)
稅 捐	-
稅前純益	<u>630,397</u>
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 630,397</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	(<u>283</u>)
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9月30日

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

信託帳財產目錄

102年9月30日

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

信託帳損益表

102年1月1日至9月30日

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

(四) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

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

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

資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

合併公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析如下：

103 年 9 月 30 日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 162,284	\$ 272,560	\$ 89	\$ 434,933
營業租賃收入（出租人）	1,629	-	-	1,629
融資租賃收入總額（出租人）	421,940	210,454	-	632,394
融資租賃收入現值（出租人）	381,046	195,485	-	576,531
資本支出承諾	<u>76,721</u>	<u>1,146</u>	-	<u>77,867</u>
合 計	<u>\$1,043,620</u>	<u>\$ 679,645</u>	<u>\$ 89</u>	<u>\$1,723,354</u>

102 年 12 月 31 日

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

102 年 9 月 30 日

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

三七、金融商品資訊之揭露

(一) 公允價值之資訊

	103年9月30日		102年12月31日		102年9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	\$ 7,086,621	\$ 7,086,621	\$ 5,590,728	\$ 5,590,728	\$ 5,867,110	\$ 5,867,110
存放央行及拆借銀行同業	76,845,135	76,845,135	75,496,734	75,496,734	68,625,211	68,625,211
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
融資產	10,524,766	10,524,766	12,195,016	12,195,016	12,197,986	12,197,986
附賣回票券及債券投資	485,815	485,815	4,550,801	4,550,801	5,027,475	5,027,475
應收款項－淨額	7,469,029	7,469,029	6,485,651	6,485,651	5,293,086	5,293,086
貼現及放款－淨額	378,440,054	378,440,054	362,916,674	362,916,674	356,225,597	356,225,597
備供出售金融資產－淨額	20,656,688	20,656,688	19,197,158	19,197,158	19,215,539	19,215,539
持有至到期日金融資產－淨額	742,194	720,596	3,340,584	3,332,948	3,258,187	3,249,875
採用權益法之投資	140,085	140,085	142,654	142,654	133,245	133,245
受限制資產	505,986	505,986	164,290	164,290	190,217	190,217
其他金融資產－淨額	1,170,210	1,170,210	1,158,259	1,158,259	1,156,488	1,156,488
金融負債						
央行及銀行同業存款	7,581,600	7,581,600	8,341,508	8,341,508	12,913,695	12,913,695
央行及同業融資	3,385,857	3,385,857	4,968,239	4,968,239	4,122,435	4,122,435
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
融負債	83,699	83,699	74,800	74,800	57,724	57,724
附買回票券及債券負債	262,685	262,685	358,769	358,769	254,048	254,048
應付款項	5,584,804	5,584,804	4,420,341	4,420,341	4,777,511	4,777,511
存款及匯款	441,539,191	441,539,191	429,704,469	429,704,469	415,456,219	415,456,219
應付金融債券	14,400,000	14,237,694	16,042,869	16,026,480	13,512,483	13,464,304
其他金融負債	301,520	301,520	111,741	111,741	44,899	44,899

(二) 合併公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項及匯款等。
2. 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定，包括國內外公司債、政府債券、股票、商業本票、受益憑證、應付金融債券及可轉換金融債...等；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
3. 衍生工具如遠期外匯合約、外匯換匯合約及匯率選擇權交易若有活絡市場公開報價時，以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。合併公司採用評

價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

4. 其他金融資產及金融負債（除上述外）之公允價值係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認訂價模式決定。
5. 採用權益法之投資係未上市（櫃）公司，其無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估。
6. 貼現及放款、央行及同業融資與存款因皆為付息之金融商品，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
7. 以成本衡量之金融商品係持有未上市（櫃）公司且未具重大影響力，其無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估。

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

	公 開 報 價 決 定 之 金 額		評 價 方 法 估 計 之 金 額			
	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
<u>金融資產</u>						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
融資產	\$ 9,998,528	\$ 12,082,623	\$ 12,091,762	\$ 526,238	\$ 112,393	\$ 106,224
備供出售金融資產	20,656,688	19,197,158	19,215,539	-	-	-
持有至到期日金融資產	464,939	1,167,715	1,189,532	255,657	2,165,233	2,060,343
採權益法之股權投資	-	-	-	140,085	142,654	133,245
<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	-	-	-	83,699	74,800	57,724
應付金融債券	14,237,694	16,026,480	13,464,304	-	-	-

(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9月30日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 966,089	\$ 966,089	\$ -	\$ -
其 他	9,032,439	9,032,439	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	179,983	179,983	-	-
債券投資	20,476,705	20,476,705	-	-
<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	526,238	-	526,238	-
負 債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(83,699)	-	(83,699)	-
合 計	<u>\$ 31,097,755</u>	<u>\$ 30,655,216</u>	<u>\$ 442,539</u>	<u>\$ -</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 971,487	\$ 971,487	\$ -	\$ -
其他	11,111,136	11,111,136	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	80,853	80,853	-	-
債券投資	19,116,305	19,116,305	-	-
<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>\$ 31,317,374</u>	<u>\$ 31,279,781</u>	<u>\$ 37,593</u>	<u>\$ -</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 921,504	\$ 921,504	\$ -	\$ -
其他	11,170,258	11,170,258	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	68,245	68,245	-	-
債券投資	19,147,294	19,147,294	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
	106,224	-	106,224	-
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
	(57,724)	-	(57,724)	-
合計	<u>\$ 31,355,801</u>	<u>\$ 31,307,301</u>	<u>\$ 48,500</u>	<u>\$ -</u>

三八、財務風險管理目的與策略

概 述

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

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

風險管理組織架構

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

- (一) 風險管理方案之審議。
- (二) 衡量各風險管理範圍。
- (三) 有關風險管理制度化議案之審議。
- (四) 定期向董事會報告。

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

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

(2) 市場風險管理政策

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

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

新產品、業務活動、流程及系統於推展或運作前，相關市場風險應透過適當的程序加以評估，並考量其暴險是否在可承受之風險範圍中。本公司相關單位應運用

業務分析或產品分析等方法，確認市場風險來源，定義各金融商品之市場風險因子並作適當規範。

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

B. 監控與報告

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

(4) 利率風險

A. 利率風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

本公司對利率風險係採缺口管理機制，設定指標範圍進行監控，並定期將監控結果提報資產負債管理委員會與董事會，且依本公司整體營運狀況適時調整。此外，本公司以 DV01 衡量利率風險，假設當利率曲線平行移動 100BP 時，對盈餘及權益影響程度以控管利率風險。

(5) 匯率風險

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。合併公司匯率風險主要源自於即期、遠期外匯

業務所致。由於本公司所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B. 衡量方法及管理程序

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

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

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

B. 衡量方法及管理程序

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

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

(7) 市場風險敏感度分析

利率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則合併公司 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 574,620 仟元、548,078 仟元及 502,123 仟元，而權益將分

別減少／增加 830,595 仟元、834,547 仟元及 1,118,128 仟元。

匯率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 USD／NTD、EUR／NTD、CNY／NTD 之匯率分別相對升值／貶值 3%，則合併公司 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別減少／增加 42,304 仟元、97,498 仟元及 74,818 仟元，而權益將分別增加／減少 39,636 仟元、31,491 仟元及 21,793 仟元。

權益證券價格風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15% 時，則合併公司 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 269,563 仟元、233,187 仟元及 263,532 仟元，而權益將分別增加／減少 26,998 仟元、12,128 仟元及 10,237 仟元。

彙整敏感度分析如下：

103年9月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(\$ 830,595)	\$ 574,620
	利率曲線下跌 100 BPS	830,595	(574,620)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別上升 3%	39,636	(42,304)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	(39,636)	42,304
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15 %	26,998	269,563
	權益證券價格下跌 15%	(26,998)	(269,563)

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

102年9月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(\$ 1,118,128)	\$ 502,123
	利率曲線下跌 100 BPS	1,118,128	(502,123)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別上升 3%	21,793	(74,818)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	(21,793)	74,818
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	10,237	263,532
	權益證券價格下跌 15%	(10,237)	(263,532)

2. 信用風險

合併公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，合併公司均作謹慎之信用評估，103年9月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為77%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為19%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，合併公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。合併公司以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象，103年9月30日暨102年12月31日及9月30日最大信用暴險風險金額約分別為358,939,649仟元、335,983,142仟元及327,804,633仟元；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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
授信承諾(不含信用卡)	\$123,608,120	\$114,395,694	\$117,148,162
信用卡授信承諾	12,821,273	11,608,548	11,230,181

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦

相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。合併公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。信用風險顯著集中之合約金額如下：

對 象	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
民營企業	\$ 222,846,662	\$ 211,189,377	\$ 206,979,301
自 然 人	176,040,500	169,346,288	164,776,577
其 他	1,028,595	862,349	837,212
	<u>\$ 399,915,757</u>	<u>\$ 381,398,014</u>	<u>\$ 372,593,090</u>

產 業 型 態	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
私 人	\$ 176,040,500	\$ 169,346,288	\$ 164,776,577
製 造 業	78,823,710	79,562,175	80,089,820
商 業	59,304,374	58,154,153	56,870,968
不動產業	43,933,575	34,927,317	32,884,305
營 造 業	13,602,413	11,383,873	11,523,546
工商服務業	9,593,528	9,678,942	9,063,238
運輸倉儲及資訊通訊	8,645,199	8,624,755	8,686,862
其 他	9,972,458	9,720,511	8,697,774
	<u>\$ 399,915,757</u>	<u>\$ 381,398,014</u>	<u>\$ 372,593,090</u>

地 方 區 域	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
國 內	\$ 379,619,690	\$ 363,079,444	\$ 355,445,859
亞洲地區	13,868,593	9,277,443	8,431,614
美洲地區	4,964,252	7,434,038	6,670,837
其 他	1,463,222	1,607,089	2,044,780
	<u>\$ 399,915,757</u>	<u>\$ 381,398,014</u>	<u>\$ 372,593,090</u>

擔 保 品 別	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
無 擔 保	\$ 76,749,000	\$ 75,353,595	\$ 76,596,454
有 擔 保			
不動產擔保	284,377,878	266,693,133	257,543,771
保證函擔保	20,838,017	21,367,647	21,385,060
動產擔保	4,745,301	6,087,745	6,036,726
債單擔保	5,377,688	4,526,517	4,542,423
股票擔保	2,279,806	1,660,211	2,030,995
應收票據	2,011,878	2,105,755	1,920,523
其 他	3,536,189	3,603,411	2,537,138
	<u>\$ 399,915,757</u>	<u>\$ 381,398,014</u>	<u>\$ 372,593,090</u>

合併公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合併公司判斷信用風險極低。除上述之外，於金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

103年9月30日	未逾期限亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	\$ 80,780	\$ 95,395	\$ 94,328	\$ 204,125	\$ 474,628	\$ 44,409	\$ 27,628	\$ 546,665	\$ 17,864	\$ 2,996	\$ 525,805
其他	81,768,761	358,401	112,117	5,355,021	87,594,300	38,230	530,019	88,162,549	150,962	71,121	87,940,466
貼現及放款	176,984,072	121,331,903	49,408,764	20,423,164	368,147,903	4,938,802	9,949,838	383,036,543	1,920,481	1,987,546	379,128,516

102年12月31日	未逾期限亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	\$ 79,312	\$ 95,178	\$ 86,693	\$ 215,559	\$ 476,742	\$ 29,631	\$ 19,829	\$ 526,202	\$ 11,246	\$ 3,371	\$ 511,585
其他	82,310,312	535,792	110,073	4,516,794	87,472,971	89,406	310,781	87,873,158	96,323	42,193	87,734,642
貼現及放款	160,120,873	118,399,909	50,451,283	23,602,102	352,574,167	6,317,429	8,392,554	367,284,150	1,895,590	1,496,927	363,891,633

102年9月30日	未逾期限亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	\$ 66,657	\$ 91,655	\$ 82,300	\$ 193,051	\$ 433,663	\$ 36,203	\$ 22,752	\$ 492,618	\$ 13,545	\$ 3,127	\$ 475,946
其他	76,290,706	200,208	63,430	3,573,083	80,127,427	61,282	331,031	80,519,740	101,729	36,283	80,381,728
貼現及放款	158,053,869	113,276,778	47,997,027	26,501,656	345,829,330	6,991,009	6,930,745	359,751,084	1,568,711	1,495,530	356,686,843

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

103年9月30日	未逾期 第一等級	亦未減損 第二等級	亦未減損 第三等級	亦未減損 第四等級	金額 合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 15,629,334	\$ 19,200,818	\$ 13,070,769	\$ 5,671,489	\$ 53,572,410
現金卡	-	-	33	554	587
小額純信用貸款	56,771	132,977	149,431	123,259	462,438
其他(擔保)	61,675,434	32,947,748	12,219,288	3,862,971	110,705,441
其他(無擔保)	2,857,578	1,121,968	514,890	218,176	4,712,612
	<u>80,219,117</u>	<u>53,403,511</u>	<u>25,954,411</u>	<u>9,876,449</u>	<u>169,453,488</u>
企業金融業務					
有擔保	60,015,944	46,129,597	15,749,119	3,011,861	124,906,521
無擔保	36,749,011	21,798,795	7,705,234	7,534,854	73,787,894
	<u>96,764,955</u>	<u>67,928,392</u>	<u>23,454,353</u>	<u>10,546,715</u>	<u>198,694,415</u>
合計	<u>\$ 176,984,072</u>	<u>\$ 121,331,903</u>	<u>\$ 49,408,764</u>	<u>\$ 20,423,164</u>	<u>\$ 368,147,903</u>
102年12月31日					
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 14,534,146	\$ 19,604,715	\$ 13,573,832	\$ 6,085,364	\$ 53,798,057
現金卡	-	4	40	1,092	1,136
小額純信用貸款	48,538	109,349	143,631	158,908	460,426
其他(擔保)	56,510,074	30,836,200	12,446,035	4,428,347	104,220,656
其他(無擔保)	2,797,970	1,083,311	680,744	267,290	4,829,315
	<u>73,890,728</u>	<u>51,633,579</u>	<u>26,844,282</u>	<u>10,941,001</u>	<u>163,309,590</u>
企業金融業務					
有擔保	52,144,495	44,491,426	17,787,587	3,944,207	118,367,715
無擔保	34,085,650	22,274,904	5,819,414	8,716,894	70,896,862
	<u>86,230,145</u>	<u>66,766,330</u>	<u>23,607,001</u>	<u>12,661,101</u>	<u>189,264,577</u>
合計	<u>\$ 160,120,873</u>	<u>\$ 118,399,909</u>	<u>\$ 50,451,283</u>	<u>\$ 23,602,102</u>	<u>\$ 352,574,167</u>

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

(3) 有價證券投資信用品質分析

103年9月30日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				已逾期未減損 部位金額(B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
	第 一 級	第 二 級	第 三 級	小 計 (A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$20,125,433	\$ 351,272	\$ -	\$20,476,705	\$ -	\$ 64,324	\$20,541,029	\$ 64,324	\$20,476,705
股權投資	179,983	-	-	179,983	-	-	179,983	-	179,983
其他	-	-	-	-	-	14,732	14,732	14,732	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	737,326	4,868	-	742,194	-	481,884	1,224,078	481,884	742,194
其他金融資產									
股權投資	-	-	145,684	145,684	-	-	145,684	-	145,684
其他	-	-	-	-	-	2,026,683	2,026,683	1,181,263	845,420

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	\$18,764,109	\$ 352,196	\$ -	\$19,116,305	\$ -	\$ 63,009	\$19,179,314	\$ 63,009	\$19,116,305
股權投資	80,853	-	-	80,853	-	-	80,853	-	80,853
其他	-	-	-	-	-	14,431	14,431	14,431	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	1,324,351	-	-	1,324,351	-	3,042,200	4,366,551	1,025,967	3,340,584
其他金融資產									
股權投資	-	-	143,484	143,484	-	-	143,484	-	143,484
其他	-	-	-	-	-	2,036,144	2,036,144	1,200,540	835,604

102年9月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列 損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$18,796,206	\$ 351,088	\$ -	\$19,147,294	\$ -	\$ 62,522	\$19,209,816	\$ 62,522	\$19,147,294
股權投資	68,245	-	-	68,245	-	-	68,245	-	68,245
其他	-	-	-	-	-	14,319	14,319	14,319	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	1,345,693	-	-	1,345,693	-	2,966,520	4,312,213	1,054,026	3,258,187
其他金融資產									
股權投資	-	-	143,484	143,484	-	-	143,484	-	143,484
其他	-	-	-	-	-	1,987,213	1,987,213	1,168,397	818,816

(4) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

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

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

		103年9月30日		
項	目	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款				
	信用卡業務	\$ 34,859	\$ 9,550	\$ 44,409
	其他	36,083	2,147	38,230
		<u>\$ 70,942</u>	<u>\$ 11,697</u>	<u>\$ 82,639</u>
貼現及放款				
	消費金融業務			
	住宅抵押貸款	\$ 1,140,718	\$ 13,432	\$ 1,154,150
	現金卡	57	1	58
	小額純信用貸款	8,528	196	8,724
	其他(擔保)	1,774,120	17,340	1,791,460
	其他(無擔保)	83,044	-	83,044
		<u>3,006,467</u>	<u>30,969</u>	<u>3,037,436</u>
	企業金融業務			
	有擔保	1,565,022	3,855	1,568,877
	無擔保	332,489	-	332,489
		<u>1,897,511</u>	<u>3,855</u>	<u>1,901,366</u>
		<u>\$ 4,903,978</u>	<u>\$ 34,824</u>	<u>\$ 4,938,802</u>
		102年12月31日		
項	目	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款				
	信用卡業務	\$ 21,804	\$ 7,827	\$ 29,631
	其他	31,035	58,371	89,406
		<u>\$ 52,839</u>	<u>\$ 66,198</u>	<u>\$ 119,037</u>
貼現及放款				
	消費金融業務			
	住宅抵押貸款	\$ 914,908	\$ 32,191	\$ 947,099
	現金卡	30	13	43
	小額純信用貸款	9,587	969	10,556
	其他(擔保)	2,295,783	6,984	2,302,767
	其他(無擔保)	148,806	869	149,675
		<u>3,369,114</u>	<u>41,026</u>	<u>3,410,140</u>
	企業金融業務			
	有擔保	2,282,223	2,866	2,285,089
	無擔保	621,389	811	622,200
		<u>2,903,612</u>	<u>3,677</u>	<u>2,907,289</u>
		<u>\$ 6,272,726</u>	<u>\$ 44,703</u>	<u>\$ 6,317,429</u>

項 目	102年9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 ~ 3 個月	合 計
應收款			
信用卡業務	\$ 29,332	\$ 6,871	\$ 36,203
其 他	<u>26,800</u>	<u>34,482</u>	<u>61,282</u>
	<u>\$ 56,132</u>	<u>\$ 41,353</u>	<u>\$ 97,485</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 1,520,698	\$ 40,850	\$ 1,561,548
現金卡	161	32	193
小額純信用貸款	16,063	1,665	17,728
其他(擔保)	2,300,922	47,050	2,347,972
其他(無擔保)	<u>232,735</u>	<u>2,476</u>	<u>235,211</u>
	<u>4,070,579</u>	<u>92,073</u>	<u>4,162,652</u>
企業金融業務			
有 擔 保	2,327,528	31,022	2,358,550
無 擔 保	<u>463,637</u>	<u>6,170</u>	<u>469,807</u>
	<u>2,791,165</u>	<u>37,192</u>	<u>2,828,357</u>
	<u>\$ 6,861,744</u>	<u>\$ 129,265</u>	<u>\$ 6,991,009</u>

3. 流動性風險

台中銀行公司於 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之流動準備比率分別為 19%、21%及 20%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另台中銀行公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為台中銀行公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。

非衍生金融負債到期分析

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

103年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 5,305,516	\$ 1,950,030	\$ 232,346	\$ 93,708	\$ -	\$ 7,581,600
央行及同業融資	549,669	1,162,462	491,462	721,582	460,682	3,385,857
透過損益按公允價值衡量之金融負債	32,936	22,596	11,595	13,250	3,322	83,699
附買回票券及債券負債	262,912	-	-	-	-	262,912
應付款項	3,797,323	551,522	641,486	401,636	192,837	5,584,804
當期所得稅負債	-	-	-	128,468	-	128,468
存款及匯款	42,338,267	72,896,592	70,975,060	101,774,452	153,554,820	441,539,191
應付金融債券	-	-	-	-	14,400,000	14,400,000
其他到期資金流出項目	108,708	213,012	2,837	1,761	293,252	619,570

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 5,196,447	\$ 1,510,657	\$ 167,380	\$ 1,467,024	\$ -	\$ 8,341,508
央行及同業融資	1,263,340	2,227,816	252,917	515,833	708,333	4,968,239
透過損益按公允價值衡量之金融負債	39,879	12,779	9,204	12,938	-	74,800
附買回票券及債券負債	100,029	259,000	-	-	-	359,029
應付款項	3,363,395	278,326	365,670	195,921	217,029	4,420,341
當期所得稅負債	-	-	292,018	-	-	292,018
存款及匯款	41,432,648	56,819,905	68,142,773	115,820,316	147,488,827	429,704,469
應付金融債券	-	-	1,654,700	-	14,400,000	16,054,700
其他到期資金流出項目	10,957	19,998	105,617	16,520	211,955	365,047

102年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 9,697,870	\$ 2,214,160	\$ 341,441	\$ 660,224	\$ -	\$ 12,913,695
央行及同業融資	913,497	2,289,485	363,203	129,167	427,083	4,122,435
透過損益按公允價值衡量之金融負債	29,153	10,666	4,967	12,938	-	57,724
附買回票券及債券負債	-	254,271	-	-	-	254,271
應付款項	3,094,893	452,595	782,721	242,950	204,352	4,777,511
當期所得稅負債	-	-	-	135,138	-	135,138
存款及匯款	36,250,416	62,130,584	72,682,971	110,880,950	133,511,298	415,456,219
應付金融債券	-	-	-	2,135,800	11,400,000	13,535,800
其他到期資金流出項目	10,744	43,769	7,689	17,087	166,801	246,090

衍生金融負債到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：匯率選擇權。

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

103年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 — 外匯衍生工具	\$ 12,520	\$ 8,926	\$ 11,688	\$ 20,984	\$ 5,525	\$ 59,643
合 計	\$ 12,520	\$ 8,926	\$ 11,688	\$ 20,984	\$ 5,525	\$ 59,643

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 —外匯衍生工具	\$ 6,729	\$ 4,780	\$ 7,675	\$ 24,708	\$ -	\$ 43,892
合計	\$ 6,729	\$ 4,780	\$ 7,675	\$ 24,708	\$ -	\$ 43,892

(2) 以總額結算交割之衍生工具

合併公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：遠期外匯及外匯換匯。

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

103年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 —外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 3,400,724	\$ 1,230,856	\$ 431,825	\$ -	\$ -	\$ 5,063,405
—現金流入	3,368,041	1,211,057	425,147	-	-	5,004,245
現金流出小計	3,400,724	1,230,856	431,825	-	-	5,063,405
現金流入小計	3,368,041	1,211,057	425,147	-	-	5,004,245
現金流量淨額	(\$ 32,683)	(\$ 19,799)	(\$ 6,678)	\$ -	\$ -	(\$ 59,160)

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 —外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 3,132,374	\$ 1,950,109	\$ 206,010	\$ 47,066	\$ -	\$ 5,335,559
—現金流入	3,106,419	1,940,216	204,457	46,953	-	5,298,045
現金流出小計	3,132,374	1,950,109	206,010	47,066	-	5,335,559
現金流入小計	3,106,419	1,940,216	204,457	46,953	-	5,298,045
現金流量淨額	(\$ 25,955)	(\$ 9,893)	(\$ 1,553)	(\$ 113)	\$ -	(\$ 37,514)

4. 表外項目到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示合併公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中

揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

103年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 7,691,190	\$ 16,320,087	\$ 20,590,534	\$ 58,059,318	\$ 20,946,991	\$123,608,120
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	10,795	63,981	207,285	920,980	11,618,232	12,821,273
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,053,520	2,200,264	177,938	81,653	-	3,513,375
各類保證款項	2,569,687	1,927,681	903,070	2,768,515	2,851,315	11,020,268
租賃合約承諾	985,357	-	-	-	-	985,357
合計	\$ 12,310,549	\$ 20,512,013	\$ 21,878,827	\$ 61,830,466	\$ 35,416,538	\$151,948,393

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,036,857	\$ 11,185,706	\$ 27,433,921	\$ 47,514,103	\$ 24,225,107	\$114,395,694
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	2,630	650	11,250	422,345	11,171,673	11,608,548
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,040,435	2,722,631	65,688	66,006	-	3,894,760
各類保證款項	1,880,427	1,128,051	831,924	2,447,813	2,853,776	9,141,991
租賃合約承諾	739,615	-	-	-	-	739,615
合計	\$ 7,699,964	\$ 15,037,038	\$ 28,342,783	\$ 50,450,267	\$ 38,250,556	\$139,780,608

102年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 6,491,831	\$ 16,932,810	\$ 17,004,632	\$ 51,675,869	\$ 25,043,020	\$117,148,162
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	7,005	93,327	300,681	587,193	10,241,975	11,230,181
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	899,976	2,126,566	202,267	15,839	-	3,244,648
各類保證款項	1,786,254	1,503,810	788,771	2,866,730	1,891,352	8,836,917
租賃合約承諾	86,549	255,939	-	-	20,000	362,488
合計	\$ 9,271,615	\$ 20,912,452	\$ 18,296,351	\$ 55,145,631	\$ 37,196,347	\$140,822,396

5. 利率變動之現金流量風險

台中銀行公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動並導致風險，惟經評估後，台中銀行公司實務營運上以控管淨流動缺口，以降低因利率變動而導致之現金流量風險。

三九、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目		103年9月30日					102年9月30日					
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	
企業 金融	擔保	1,064,861	132,008,434	0.81%	1,270,285	119.29%	1,357,013	121,729,144	1.11%	1,022,393	75.34%	
	無擔保	373,930	75,533,341	0.50%	2,592,766	693.38%	605,753	73,737,257	0.82%	1,962,411	323.96%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	214,580	55,964,355	0.38%	225,583	105.13%	101,002	53,064,300	0.19%	162,618	161.00%	
	現金卡	67	11,327	0.59%	7,354	10,976.12%	292	16,632	1.76%	10,936	3,745.21%	
	小額純信用貸款(註5)	4,628	516,047	0.90%	48,613	1,050.41%	5,514	513,338	1.07%	49,887	904.73%	
	其他(註6)	擔保	96,058	112,566,761	0.09%	424,487	441.91%	420,542	105,346,397	0.40%	305,886	72.74%
		無擔保	12,722	5,716,150	0.22%	124,902	981.78%	25,855	4,977,843	0.52%	90,818	351.26%
放款業務合計		1,766,846	382,316,415	0.46%	4,693,990	265.67%	2,515,971	359,384,911	0.70%	3,604,949	143.28%	

項 目		103年9月30日					102年9月30日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		12,259	545,733	2.25%	35,283	287.81%	6,030	491,895	1.23%	28,560	473.63%
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9月30日		102年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	30,190	4,215	45,363	5,794
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	17,633	12,165	22,982	11,765
合 計	47,823	16,380	68,345	17,559

- 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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔103年9月30日 淨 值 比 例
1	A 集團 016700 不動產開發業	3,415,622	9.69%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,260,556	9.25%
3	C 集團 012411 鋼鐵製造業	2,856,578	8.10%
4	D 集團 011810 化學材料製造業	2,504,120	7.10%
5	E 集團 015590 其他住宿服務業	2,502,395	7.10%
6	F 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,717,647	4.87%
7	G 集團 016811 不動產租售業	1,701,478	4.82%
8	H 集團 015101 民用航空運輸業	1,615,489	4.58%
9	I 集團 012630 印刷電路版製造業	1,449,580	4.11%
10	J 集團 015101 民用航空運輸業	1,376,915	3.90%

102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔102年9月 30日淨值比例
1	K 集團 012612 電子零組件製造業	3,912,360	13.02%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,495,370	11.63%
3	C 集團 012411 鋼鐵製造業	2,742,916	9.13%
4	E 集團 015590 其他住宿服務業	2,621,109	8.72%

(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9月 30日淨值比例
5	F 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,177,969	7.25%
6	H 集團 015101 民用航空運輸業	1,980,555	6.59%
7	G 集團 016811 不動產租售業	1,664,409	5.54%
8	L 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	1,625,725	5.41%
9	A 集團 016700 不動產開發業	1,575,574	5.24%
10	M 集團 012711 電腦製造業	1,330,650	4.43%

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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	358,651,691	10,411,455	17,489,721	61,611,936	448,164,803
利率敏感性負債	134,296,244	232,988,285	45,211,805	12,082,835	424,579,169
利率敏感性缺口	224,355,447	(222,576,830)	(27,722,084)	49,529,101	23,585,634
淨 值					35,266,078
利率敏感性資產與負債比率					105.56%
利率敏感性缺口與淨值比率					66.88%

102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	336,320,365	11,527,052	16,993,597	62,382,433	427,223,447
利率敏感性負債	131,561,738	207,810,422	61,689,526	9,404,465	410,466,151
利率敏感性缺口	204,758,627	(196,283,370)	(44,695,929)	52,977,968	16,757,296
淨 值					30,043,997
利率敏感性資產與負債比率					104.08%
利率敏感性缺口與淨值比率					55.78%

註：一、本表填寫台中銀行公司總行及國內外分支機構新臺幣部分
(不含外幣)之金額。

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之
孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感
性負債 (指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表（美元）

103年9月30日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	705,600	240,013	-	32,223	977,836
利率敏感性負債	363,013	387,079	100,352	-	850,444
利率敏感性缺口	342,587	(147,066)	(100,352)	32,223	127,392
淨 值					1,159,229
利率敏感性資產與負債比率					114.98%
利率敏感性缺口與淨值比率					10.99%

102年9月30日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	625,500	227,103	-	35,001	887,604
利率敏感性負債	324,766	361,744	123,037	-	809,547
利率敏感性缺口	300,734	(134,641)	(123,037)	35,001	78,057
淨 值					1,016,030
利率敏感性資產與負債比率					109.64%
利率敏感性缺口與淨值比率					7.68%

註：一、本表填報台中銀行公司總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美元之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美元利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四) 獲利能力

單位：%

項 目		103年9月30日	102年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.70	0.62
	稅 後	0.62	0.54
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.58	9.85
	稅 後	9.27	8.62
純 益 率		43.51	38.22

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9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	471,721,890	45,426,268	41,345,146	28,914,936	34,626,420	72,810,759	248,598,361
主要到期資金流出	565,615,780	21,970,060	32,008,281	91,266,744	103,667,677	116,191,841	200,511,177
期距缺口	(93,893,890)	23,456,208	9,336,865	(62,351,808)	(69,041,257)	(43,381,082)	48,087,184

102年9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	451,827,333	46,909,422	47,136,470	28,951,249	31,549,213	62,020,962	235,260,017
主要到期資金流出	544,654,641	26,070,595	29,945,806	85,007,508	98,371,570	130,264,875	174,994,287
期距缺口	(92,827,308)	20,838,827	17,190,664	(56,056,259)	(66,822,357)	(68,243,913)	60,265,730

註：本表僅含台中銀行公司總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

103年9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	1,102,955	204,001	196,708	211,104	35,708	455,434
主要到期資金流出	1,547,858	371,608	359,538	238,351	477,762	100,599
期距缺口	(444,903)	(167,607)	(162,830)	(27,247)	(442,054)	354,835

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

註：一、本表填報台中銀行公司總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美元之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四十、資本管理

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

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

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

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

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

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

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

2. 第二類資本：

項目範圍包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價、不動產於首次適用國際會計準則時，

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

四一、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣資產及負債資訊如下：

103年9月30日	美	元	澳	幣	日	幣	歐	元	人	民	幣	其	他	外	幣	總	計
外幣金融資產																	
現金及約當現金	\$	1,345,183	\$	48,949	\$	84,133	\$	75,112	\$	979,513	\$	143,248	\$	2,676,138			
存放央行及拆借銀行同業		36,506		133,000		-		-		5,091,888		28,404		5,289,798			
透過損益按公允價值衡量之金融資產		49,490		-		-		-		-		-		49,490			
備供出售金融資產		427,994		-		-		-		-		-		427,994			
貼現及放款		26,900,634		200,350		705,787		269,483		312,340		760,944		29,149,538			
應收款項		861,567		195,867		159,338		35,821		575,962		20,228		1,848,783			
持有至到期日金融資產		156,978		-		-		-		98,680		-		255,658			
其他金融資產		845,420		-		-		-		-		-		845,420			
其他資產		87,615		843,320		-		104,838		-		709,325		1,745,098			
外幣金融負債																	
央行及金融同業存款		2,677,136		-		-		115,770		-		-		2,792,906			
央行及同業融資		257,169		-		-		-		-		-		257,169			
存款及匯款		22,940,006		1,192,472		285,018		347,048		5,793,565		838,757		31,396,866			
透過損益按公允價值衡量之金融負債		59,644		-		-		-		-		-		59,644			
其他金融負債		-		-		-		-		-		-		-			
應付款項		815,443		229,014		103,782		19,971		39,183		138,869		1,346,262			
附買回票券及債券負債		262,685		-		-		-		-		-		262,685			
負債準備		3,335		-		-		-		-		-		3,335			
其他負債		1,675,602		-		560,458		2,465		63,699		684,362		2,986,586			
兌換新臺幣匯率		30.42		26.60		0.28		38.59		4.93							
102年12月31日																	
外幣金融資產																	
現金及約當現金	\$	654,895	\$	14,360	\$	134,141	\$	25,920	\$	294,588	\$	125,118	\$	1,249,022			
存放央行及拆借銀行同業		178,800		106,360		-		-		1,879,058		8,553		2,172,771			
透過損益按公允價值衡量之金融資產		48,076		-		-		-		-		-		48,076			
備供出售金融資產		433,049		532,856		-		-		-		-		965,905			
貼現及放款		23,905,619		199,425		353,963		307,697		269,593		806,935		25,843,232			
應收款項		1,061,682		22,072		68,400		36,395		260,506		23,171		1,472,226			
持有至到期日金融資產		491,197		-		-		1,674,036		-		-		2,165,233			
其他金融資產		835,604		-		-		-		-		-		835,604			
其他資產		85,824		338,394		-		-		4,470		710,816		1,139,504			

(接次頁)

(承前頁)

102年12月31日	美	元	澳	幣	日	幣	歐	元	人	民	幣	其	他	外	幣	總	計
外幣金融負債																	
央行及金融同業存款	\$	1,870,006	\$	-	\$	5,647	\$	1,354	\$	-	\$	393				\$	1,877,400
央行及同業融資		2,408,239		-		-		-		-							2,408,239
存款及匯款		18,983,280		1,160,347		239,124		277,493		2,281,123						932,161	23,873,528
透過損益按公允價值衡量之金融負債		16,551		-		-		-		-						-	16,551
應付款項		1,189,116		51,873		32,151		13,851		12,613						52,573	1,352,177
附買回票券及債券負債		258,769		-		-		-		-						-	258,769
負債準備		1,848		-		-		-		-						-	1,848
其他負債		1,293,598		183		279,582		2,542,713		18,938						689,466	4,824,480
兌換新臺幣匯率		29.80		26.59		0.28		41.09		4.92							
102年9月30日	美	元	澳	幣	日	幣	歐	元	人	民	幣	其	他	外	幣	總	計
外幣金融資產																	
現金及約當現金	\$	271,646	\$	24,810	\$	73,969	\$	27,357	\$	507,120	\$	126,958				\$	1,031,860
存放央行及拆借銀行同業		24,247		-		-		-		1,000,431						32,065	1,056,743
透過損益按公允價值衡量之金融資產		50,261		-		-		-		-						-	50,261
備供出售金融資產		419,333		553,647		-		-		-						-	972,980
貼現及放款		24,489,964		207,021		457,920		387,210		7,712						605,984	26,155,811
應收款項		904,619		29,542		59,762		16,304		142,022						50,299	1,202,548
持有至到期日金融資產		479,455		-		-		1,580,889		-						-	2,060,344
其他金融資產		818,816		-		-		-		-						-	818,816
其他資產		85,162		331,604		-		-		90,707						656,272	1,163,745
外幣金融負債																	
央行及金融同業存款		2,037,354		-		45,057		658,185		74,360						34,673	2,849,629
央行及同業融資		2,447,018		-		-		-		-						-	2,447,018
存款及匯款		19,441,190		1,104,726		179,575		297,066		1,276,966						963,314	23,262,837
透過損益按公允價值衡量之金融負債		20,210		-		-		-		-						-	20,210
應付款項		710,133		38,248		52,804		18,155		4,710						32,211	856,261
附買回票券及債券負債		254,048		-		-		-		-						-	254,048
負債準備		1,824		-		-		-		-						-	1,824
其他負債		377,124		189		314,216		1,850,865		1,374						441,380	2,985,148
兌換新臺幣匯率		29.57		27.51		0.30		39.89		4.83							

四二、營運部門財務資訊

營運部門財務資訊提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於每一交付或提供之產品或勞務之種類。依國際財務報導準則第八號「營運部門」之規定，合併公司之應報導部門如下：

台中一區
台中二區
北區
彰化區
O B U
總行及其他

(一) 部門收入與營運結果

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	台 中 一 區	台 中 二 區	北 區	彰 化 區	O B U	總 行 及 其 他	合 計
<u>103年1月1日至9月30日</u>							
利息收入	\$ 1,426,617	\$ 1,229,900	\$ 2,051,746	\$ 1,914,283	\$ 482,488	\$ 1,131,233	\$ 8,236,267
利息費用	(537,786)	(376,410)	(723,865)	(796,939)	(154,004)	(364,017)	(2,953,021)
利息淨收益	888,831	853,490	1,327,881	1,117,344	328,484	767,216	5,283,246
利息以外淨收益(損)							
手續費淨收益	50,730	55,201	92,637	86,498	27,832	1,190,405	1,503,303
淨金融工具損益	-	-	-	-	(421)	74,119	73,698
其他淨益(損)	462,462	249,623	205,075	749,002	526,217	(1,382,817)	809,562
呆帳費用	(35,879)	29,993	(48,037)	31,203	(84,602)	(726,094)	(833,416)
營業費用	(391,550)	(352,318)	(453,227)	(620,976)	(8,807)	(1,474,693)	(3,301,571)
稅前純益(損)	<u>\$ 974,594</u>	<u>\$ 835,989</u>	<u>\$ 1,124,329</u>	<u>\$ 1,363,071</u>	<u>\$ 788,703</u>	<u>(\$ 1,551,864)</u>	<u>\$ 3,534,822</u>
<u>102年1月1日至9月30日</u>							
利息收入	\$ 1,320,802	\$ 1,052,286	\$ 1,920,270	\$ 1,781,960	\$ 323,425	\$ 901,204	\$ 7,299,947
利息費用	(506,366)	(346,420)	(708,689)	(735,966)	(114,577)	(252,758)	(2,664,776)
利息淨收益	814,436	705,866	1,211,581	1,045,994	208,848	648,446	4,635,171
利息以外淨收益(損)							
手續費淨收益	51,891	45,517	73,756	81,099	28,858	987,637	1,268,758
淨金融工具損益	-	-	-	-	2,997	43,349	46,346
其他淨益(損)	394,307	258,079	134,386	629,351	706,233	(1,237,693)	884,663
呆帳費用	(38,677)	17,741	(46,857)	(25,846)	(329,898)	(595,206)	(1,018,743)
營業費用	(355,559)	(326,963)	(395,944)	(577,920)	(6,751)	(1,273,469)	(2,936,606)
稅前純益(損)	<u>\$ 866,398</u>	<u>\$ 700,240</u>	<u>\$ 976,922</u>	<u>\$ 1,152,678</u>	<u>\$ 610,287</u>	<u>(\$ 1,426,936)</u>	<u>\$ 2,879,589</u>

此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

(二) 部門資產

部 門 資 產	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
台中一區	\$ 76,860,300	\$ 75,727,603	\$ 73,633,707
台中二區	69,220,446	66,618,270	63,024,931
北 區	126,524,550	120,869,265	121,899,235
彰 化 區	105,960,306	99,432,503	96,567,690
O B U	19,290,977	20,994,300	19,673,127
總行及其他	<u>111,674,152</u>	<u>112,570,794</u>	<u>107,258,990</u>
部門資產總額	<u>\$ 509,530,731</u>	<u>\$ 496,212,735</u>	<u>\$ 482,057,680</u>

(三) 主要產品及勞務之收入

合併公司主要業務係為利息收入，並無產品別及勞務別資訊可資提供。

(四) 地區別資訊

合併公司淨收益明細如下：

地 區	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
臺 灣	\$ 7,616,918	\$ 6,820,454
亞 洲	41,400	2,521
美 洲	11,491	11,963
	<u>\$ 7,669,809</u>	<u>\$ 6,834,938</u>

(五) 主要客戶資訊

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

四三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

依照公開發行銀行財務報告編製準則第十八條規定揭露相關資訊如下：

編 號	項 目	說 明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。	附表一
2	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
3	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
4	與關係人交易之手續費折讓款項達新臺幣五百萬元以上。	無
5	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
6	出售不良債權交易資訊。	附表二
7	金融資產證券化或不動產證券化。	無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。	無

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項	目	說	明
1	轉投資事業相關資訊及合計持股情形。		季報免揭露	
2	資金貸與他人。		附表三	
3	為他人背書保證。		附表四	
4	期末持有有價證券情形。		附表五	
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。		附表一	
6	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。		無	
7	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。		無	
8	與關係人交易之手續費折讓款項達新臺幣五百萬元以上。		無	
9	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。		無	
10	出售不良債權達新臺幣五十億元以上者。		無	
11	金融資產證券化或不動產證券化。		無	
12	從事衍生性商品交易。		無	
13	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。		無	

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

(三) 大陸投資資訊：附表六。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表七。

附表一 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 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		期末			
					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	\$ 278,836	-	\$ -	\$ -	\$ -	150,000	\$ 1,482,114
台中商業銀行股份有限公司	台中租賃事業股份有限公司	採用權益法之投資	-	本公司之子公司	100,000	1,034,949	80,000	840,273	-	-	-	-	180,000	1,875,222
台中租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	採用權益法之投資	-	本公司之子公司	13,500	448,218	16,500	497,840	-	-	-	-	30,000	946,058
TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	採用權益法之投資	-	本公司之子公司	-	402,140	-	517,120	-	-	-	-	-	919,260

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、台中銀租賃事業股份有限公司、TCCBL Co., Ltd.及台中銀融資租賃(蘇州)有限公司增資之普通股，本期增加尚包含採用權益法認列之關聯企業損益之份額。

附表二 出售不良債權交易資訊：

一、出售不良債權交易彙總表

單位：新臺幣仟元

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

註一：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

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

附表三 資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，為新臺幣仟元

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	\$ 29,541	\$ 29,541	2%	有短期融通資 金之必要	\$ -	營業週轉	\$ -	-	-	\$ 1,875,222	\$ 1,875,222	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。

附表四 為他人背書保證：

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限額 (註一)	本期最高背書 保證餘額 (註二)	期 末 背 書 餘 額	實 際 動 支 金 額	以財產擔保之 背書保證金額	累 計 背 書 保 證 金 額 佔 最 近 期 財 務 報 表 淨 值 之 比 率 %	背 書 保 證 最 高 限 額 (註一)	屬 母 公 司 對 子 公 司 背 書 保 證 (註三)	屬 子 公 司 對 母 公 司 背 書 保 證 (註三)	屬 對 大 陸 地 區 背 書 保 證 (註三)
		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	\$ 11,251,330	\$ 1,700,376	\$ 1,160,000	\$ 257,169	\$ -	61.86	\$ 18,752,216	-	-	-
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	11,251,330	1,700,376	540,376	242,908	-	28.82	18,752,216	-	-	Y

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

註二：當年度為他人背書保證之最高餘額。

註三：屬上市櫃母公司對子公司背書保證者、屬子公司對上市櫃母公司背書保證者、屬大陸地區背書證者始須填列 Y。

附表五 期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元／仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人係之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	市價	
台中商業銀行公司	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	台中銀租賃事業公司	子公司	採用權益法之投資	180,000	\$ 1,875,222	100	\$ 1,875,222	
	台中銀保險經紀人公司	"	"	28,436	390,228	100	390,228	
	台中商銀綜合證券公司	"	"	150,000	1,482,114	100	1,482,114	
	德信證券投資信託公司	關聯企業	"	12,000	140,085	38	140,085	
台中銀租賃事業公司	<u>國外非上市(櫃)股票</u>							
	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	孫公司	"	30,000	946,058	100	946,058	
TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	<u>國外非上市(櫃)股票</u>							
	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	孫公司	"	-	919,260	100	919,260	

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表六 大陸投資資訊：

單位：新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自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	\$ 893,373 (CNY 186,329 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)	\$ 498,214 (CNY 101,428 仟元)	\$ -	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	100%	\$ 15,304 (CNY 3,131 仟元)	\$ 919,260 (CNY 186,311 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)
\$ 893,373	\$ 893,373	\$ 1,125,133

註一：係依據母公司會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註二：依據經濟部投審會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定，由申請公司一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=NTD4.93, CNY1=NTD4.89)。

附表七 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形		
				科目	金額 (註三)	交易條件 佔合併淨收益或 總資產之比率 (註四)
	103年1月1日 至9月30日					
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	\$ 580,423	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	利息費用	1,018	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	手續費收入	150,003	與一般客戶無重大差異 2%
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	應收款項	16,667	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存入保證金	150	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	租金收入	677	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	1	存款及匯款	254,290	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	1	利息費用	2,647	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	1	存入保證金	458	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	1	租金收入	2,061	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	1	手續費支出	2,306	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	1	其他業務費用	10,650	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	存款及匯款	335,803	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	利息費用	1,448	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	存入保證金	120	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	租金收入	540	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	TCCBL Co., Ltd.	1	存款及匯款	849	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	現金及約當現金	580,423	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	利息收入	1,018	與一般客戶無重大差異 -

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來		情形
				科目	金額 (註三)	
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	手續費支出	\$ 150,003	與一般客戶無重大差異
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	應付款項	16,667	與一般客戶無重大差異
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	存出保證金	150	與一般客戶無重大差異
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	租金費用	677	與一般客戶無重大差異
2	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	2	現金及約當現金	254,290	與一般客戶無重大差異
2	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	2	利息收入	2,647	與一般客戶無重大差異
2	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	2	存出保證金	458	與一般客戶無重大差異
2	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	2	租金費用	2,061	與一般客戶無重大差異
2	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	2	手續費收入	2,306	與一般客戶無重大差異
2	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	2	營業外收入	10,650	與一般客戶無重大差異
3	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	現金及約當現金	335,803	與一般客戶無重大差異
3	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	利息收入	1,448	與一般客戶無重大差異
3	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	存出保證金	120	與一般客戶無重大差異
3	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	租金費用	540	與一般客戶無重大差異
4	TCCBL Co., Ltd	台中銀行公司	2	現金及約當現金	849	與一般客戶無重大差異
	<u>102年1月1日</u>					
	<u>至9月30日</u>					
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	\$ 408,046	與一般客戶無重大差異
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	利息費用	1,212	與一般客戶無重大差異
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	手續費收入	232,785	與一般客戶無重大差異
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	應收款項	21,790	與一般客戶無重大差異
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存入保證金	77	與一般客戶無重大差異

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形		佔合併淨收益或 總資產之比率 (註四)
				科目	金額 (註三)	
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	租金收入	\$ 289	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	存款及匯款	115,223	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	利息費用	344	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	存入保證金	120	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	租金收入	540	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	1	存款及匯款	72,782	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	1	利息費用	82	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	1	存入保證金	458	與一般客戶無重大差異 -
0	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	1	租金收入	1,145	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	現金及約當現金	408,046	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	利息收入	1,212	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	手續費支出	232,785	與一般客戶無重大差異 3%
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	應付款項	21,790	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	存出保證金	77	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	租金費用	289	與一般客戶無重大差異 -
2	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	2	現金及約當現金	72,782	與一般客戶無重大差異 -
2	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	2	利息收入	82	與一般客戶無重大差異 -
2	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	2	存出保證金	458	與一般客戶無重大差異 -
2	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	2	租金費用	1,145	與一般客戶無重大差異 -
3	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	現金及約當現金	115,223	與一般客戶無重大差異 -
3	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	利息收入	344	與一般客戶無重大差異 -
3	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	存出保證金	120	與一般客戶無重大差異 -
3	台中銀租賃公司	台中銀行公司	2	租金費用	540	與一般客戶無重大差異 -

註一： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三： 已於合併時沖銷。

註四： 交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。