

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104及103年第1季

地址：台中市西區民權路87號

電話：(04)22236021

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~19		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	20		五
(六) 重要會計項目之說明	20~52		六~三三
(七) 關係人交易	53~56		三四
(八) 質押之資產	57		三五
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	57~62		三六
(十) 其 他	63~93		三七~四二
(十一) 部門資訊	93~95		四三
(十二) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	95、97		四四
2. 轉投資事業相關資訊	95~96、 98~101		四四
3. 大陸投資資訊	96、102		四四
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	96、103~104		四四

## 會計師核閱報告

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

台中商業銀行股份有限公司及子公司民國 104 年及 103 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果對上開合併財務報表出具報告。

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

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

如合併財務報表附註三所述，台中商業銀行股份有限公司及子公司自 104 年起開始適用修正後之經金管會認可之 2013 年版國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告，因此追溯適用前述準則、解釋及解釋公告並調整前期財務報表受影響之項目。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 楊 民 賢

會計師 賴 冠 仲

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 0 4 年 5 月 6 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 104 年 3 月 31 日暨民國 103 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	104年3月31日 (經核閱)		103年12月31日 (追溯適用後並經查核)		103年3月31日 (追溯適用後並經核閱)		103年1月1日 (追溯適用後並經查核)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 8,542,583	2	\$ 9,552,955	2	\$ 6,822,191	1	\$ 5,590,728	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	79,476,845	15	82,314,107	16	73,210,631	14	75,496,734	15
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)	22,068,923	4	13,011,606	2	22,584,544	5	12,195,016	3
12500	附賣回票券及債券投資(附註九)	3,449,995	1	1,545,361	-	5,175,963	1	4,550,801	1
13000	應收款項-淨額(附註十、十一及三五)	7,801,254	1	8,118,751	2	6,507,928	1	6,485,651	1
13200	本期所得稅資產(附註四)	1,086	-	1,021	-	57,658	-	57,372	-
13500	貼現及放款-淨額(附註十一及三四)	376,793,452	70	384,382,280	73	364,058,995	72	362,916,674	73
14000	備供出售金融資產-淨額(附註十二及三五)	21,244,207	4	20,711,997	4	18,813,341	4	19,197,158	4
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註十三及三五)	3,170,800	1	1,418,003	-	922,043	-	3,340,584	1
15000	採用權益法之投資-淨額(附註十四)	140,516	-	140,282	-	143,169	-	142,654	-
15100	受限制資產-淨額(附註十五及三五)	561,424	-	341,093	-	3,188,638	1	164,290	-
15500	其他金融資產-淨額(附註十六)	1,188,807	-	1,206,142	-	1,124,534	-	1,158,259	-
18500	不動產及設備-淨額(附註十七)	9,159,693	2	5,103,786	1	3,403,597	1	3,416,335	1
19000	無形資產-淨額(附註十八)	147,844	-	143,759	-	119,076	-	97,380	-
19300	遞延所得稅資產(附註三及四)	571,635	-	579,650	-	478,002	-	423,474	-
19500	其他資產(附註十九及三五)	<u>1,560,180</u>	-	<u>1,479,607</u>	-	<u>1,482,314</u>	-	<u>1,011,621</u>	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 535,879,244</u>	<u>100</u>	<u>\$ 530,050,400</u>	<u>100</u>	<u>\$ 508,092,624</u>	<u>100</u>	<u>\$ 496,244,731</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)	\$ 16,692,518	3	\$ 10,697,387	2	\$ 13,825,027	3	\$ 8,341,508	2
21500	央行及同業融資(附註二一及三五)	3,719,686	1	3,499,960	1	3,947,276	1	4,968,239	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	190,039	-	133,360	-	48,383	-	74,800	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二二)	964,045	-	273,573	-	260,888	-	358,769	-
23000	應付款項(附註二三)	4,605,291	1	7,363,659	1	3,919,464	1	4,420,341	1
23200	本期所得稅負債(附註四)	368,062	-	218,945	-	410,802	-	292,018	-
23500	存款及匯款(附註二四及三四)	456,376,603	85	455,966,124	86	436,450,224	86	429,704,469	87
24000	應付金融債券(附註二五)	14,400,000	3	14,400,000	3	15,259,692	3	16,042,869	3
25500	其他金融負債(附註二六)	340,418	-	340,296	-	110,705	-	111,741	-
25600	負債準備(附註三、四及二七)	780,547	-	777,562	-	552,831	-	537,040	-
29300	遞延所得稅負債(附註四)	111,021	-	111,021	-	111,021	-	111,021	-
29500	其他負債(附註二八)	<u>572,490</u>	-	<u>512,056</u>	-	<u>445,742</u>	-	<u>400,541</u>	-
20000	負債總計	<u>499,120,720</u>	<u>93</u>	<u>494,293,943</u>	<u>93</u>	<u>475,342,055</u>	<u>94</u>	<u>465,363,356</u>	<u>94</u>
	歸屬於母公司業主之權益(附註二九)								
31101	股本	28,515,063	5	28,515,063	5	25,677,846	5	25,345,339	5
31121	增資準備	-	-	-	-	452,626	-	-	-
31500	資本公積	683,751	-	683,751	-	678,749	-	675,435	-
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	2,885,334	1	2,885,334	1	1,993,524	-	1,993,524	-
32003	特別盈餘公積	72,861	-	72,861	-	134,085	-	134,085	-
32011	未分配盈餘(附註三)	4,468,956	1	3,444,588	1	3,809,438	1	2,767,169	1
32500	其他權益	<u>132,559</u>	-	<u>154,860</u>	-	<u>4,301</u>	-	<u>(34,177)</u>	-
31000	母公司業主之權益總計	<u>36,758,524</u>	<u>7</u>	<u>35,756,457</u>	<u>7</u>	<u>32,750,569</u>	<u>6</u>	<u>30,881,375</u>	<u>6</u>
30000	權益總計	<u>36,758,524</u>	<u>7</u>	<u>35,756,457</u>	<u>7</u>	<u>32,750,569</u>	<u>6</u>	<u>30,881,375</u>	<u>6</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 535,879,244</u>	<u>100</u>	<u>\$ 530,050,400</u>	<u>100</u>	<u>\$ 508,092,624</u>	<u>100</u>	<u>\$ 496,244,731</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。  
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 104 年 5 月 6 日核閱報告)

董事長：蘇金豐

經理人：李俊昇

會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 )

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		104年1月1日至3月31日		103年1月1日至3月31日 ( 追溯適用後 )	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三十及三四)	\$ 2,864,420	113	\$ 2,663,227	93
51000	利息費用(附註三十及三四)	( 1,017,065 )	( 40 )	( 974,594 )	( 34 )
49010	利息淨收益	1,847,355	73	1,688,633	59
	利息以外淨益(損)				
49100	手續費淨收益(附註三十及三四)	474,131	19	518,498	18
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債益(損)(附註三十)	119,178	5	( 24,307 )	( 1 )
49600	兌換利益	62,048	2	130,353	5
49700	資產減損迴轉利益淨額(附註十三、十六及三十)	21,603	1	464,080	16
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)	234	-	515	-
49821	出售不良債權淨益	2,742	-	68,712	3
58000	其他利息以外淨損失(附註二七及三十)	( 2,788 )	-	( 1,195 )	-
4xxxx	淨 收 益	<u>2,524,503</u>	<u>100</u>	<u>2,845,289</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註十一及二七)	( 68,014 )	( 3 )	( 608,509 )	( 21 )

( 接次頁 )

(承前頁)

代 碼		104年1月1日至3月31日		103年1月1日至3月31日 (追溯適用後)	
		金 額	%	金 額	%
	營業費用				
58500	員工福利費用 (附註三、四及三十)	(\$ 684,715)	( 27)	(\$ 624,290)	( 22)
59000	折舊及攤銷費用 (附註三十)	( 47,861)	( 2)	( 46,808)	( 2)
59500	其他業務及管理費用 (附註三十及三四)	( 517,954)	( 20)	( 427,383)	( 15)
58400	營業費用合計	( 1,250,530)	( 49)	( 1,098,481)	( 39)
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,205,959	48	1,138,299	40
61003	所得稅費用 (附註三、四及三一)	( 181,591)	( 7)	( 96,030)	( 3)
64000	本期稅後淨利	<u>1,024,368</u>	<u>41</u>	<u>1,042,269</u>	<u>37</u>
	其他綜合損益				
65300	後續可能重分類至損益之項目 (稅後)				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 66,099)	( 3)	598	-
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	43,663	2	37,117	1
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四及三一)	<u>135</u>	<u>-</u>	<u>763</u>	<u>-</u>
65000	其他綜合損益 (稅後) 淨額	( 22,301)	( 1)	<u>38,478</u>	<u>1</u>
66000	本期綜合損益總額 (稅後)	<u>\$ 1,002,067</u>	<u>40</u>	<u>\$ 1,080,747</u>	<u>38</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	合併每股盈餘 (附註三二) 來自繼續營業單位	104年1月1日至3月31日		103年1月1日至3月31日 (追溯適用後)	
		金 額	%	金 額	%
67501	基 本	\$ 0.36		\$ 0.38	
67701	稀 釋	\$ 0.36		\$ 0.37	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 104 年 5 月 6 日核閱報告)

董事長：蘇金豐

經理人：李俊昇

會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於本公司業主之	權益					其他權益項目		權益總額	
		普通股	增資準備	資本公積	法定盈餘公積	留盈特別盈餘公積	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	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
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	(156,215)	-	-	(156,215)
A5	103年1月1日重編後餘額	25,345,339	-	675,435	1,993,524	134,085	2,767,169	24,742	(58,919)	30,881,375
D1	103年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	1,042,269	-	-	1,042,269
D3	103年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	598	37,880	38,478
D5	103年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	1,042,269	598	37,880	1,080,747
I1	可轉換金融債轉換	332,507	452,626	3,314	-	-	-	-	-	788,447
Z1	103年3月31日餘額	\$ 25,677,846	\$ 452,626	\$ 678,749	\$ 1,993,524	\$ 134,085	\$ 3,809,438	\$ 25,340	(\$ 21,039)	\$ 32,750,569
A1	104年1月1日餘額	\$ 28,515,063	\$ -	\$ 683,751	\$ 2,885,334	\$ 72,861	\$ 3,579,082	\$ 113,523	\$ 41,337	\$ 35,890,951
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	(134,494)	-	-	(134,494)
A5	104年1月1日重編後餘額	28,515,063	-	683,751	2,885,334	72,861	3,444,588	113,523	41,337	35,756,457
D1	104年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	1,024,368	-	-	1,024,368
D3	104年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(66,099)	43,798	(22,301)
D5	104年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	1,024,368	(66,099)	43,798	1,002,067
Z1	104年3月31日餘額	\$ 28,515,063	\$ -	\$ 683,751	\$ 2,885,334	\$ 72,861	\$ 4,468,956	\$ 47,424	\$ 85,135	\$ 36,758,524

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 104 年 5 月 6 日核閱報告)

董事長：蘇金豐

經理人：李俊昇

會計主管：鍾宜穎



台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日 (追溯適用後)
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 1,205,959	\$ 1,138,299
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	38,140	38,861
A20200	攤銷費用	9,721	7,947
A20300	呆帳費用及保證責任準備	68,014	608,509
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資 產及負債之淨(利益)損失	( 119,178)	24,307
A22500	處分及報廢不動產及設備(利益) 損失	( 540)	250
A20900	利息費用	1,017,065	974,594
A21200	利息收入	( 2,864,420)	( 2,663,227)
A21800	其他各項負債準備淨變動	-	1,300
A22300	採用權益法認列之關聯企業利益 之份額	( 234)	( 515)
A23100	處分投資損失	-	43
A23600	金融資產減損迴轉利益	( 21,603)	( 464,080)
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	30,107	( 43,566)
A24300	出售不良債權利益	( 2,742)	( 68,712)
A20010	不影響現金流量之收益費損 項目合計	( 1,845,670)	( 1,584,289)
	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	( 94,900)	( 2,381,839)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融 資產	( 8,792,944)	( 10,275,757)
A41150	應收款項	210,937	( 28,405)
A41160	貼現及放款	7,578,973	( 1,992,997)
A41190	其他金融資產	1,797	47,761
A41990	其他資產	( 289,949)	( 3,056,378)
A42110	央行及銀行同業存款	5,995,131	5,483,519
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融 負債	( 88,516)	( 164,495)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日 (追溯適用後)
A42140	附買回票券及債券負債	\$ 690,472	(\$ 97,881)
A42150	應付款項	( 2,914,363)	( 659,386)
A42160	存款及匯款	410,479	6,745,755
A42170	其他金融負債	( 292)	( 1,514)
A42180	員工福利負債準備	2,848	( 3,662)
A42990	其他負債	<u>60,434</u>	<u>45,201</u>
A40000	與營業活動相關之資產／負 債變動數合計	<u>2,770,107</u>	( <u>6,340,078</u> )
A33000	營運產生之現金流入(出)	2,130,396	( 6,786,068)
A33100	收取之利息	2,871,567	2,661,149
A33300	支付之利息	( 861,070)	( 810,815)
A33500	支付之所得稅	( <u>24,389</u> )	( <u>31,297</u> )
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>4,116,504</u>	( <u>4,967,031</u> )
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	( 500,000)	( 254,254)
B00400	處分備供出售金融資產	-	712,400
B00900	取得持有至到期日金融資產	( 1,975,708)	-
B01000	處分持有至到期日金融資產	-	2,465,400
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	250,000	-
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股款	-	757
B02700	取得不動產及設備	( 4,094,143)	( 26,423)
B02800	處分不動產及設備	549	33
B03700	存出保證金增加	( 60,255)	( 36,163)
B04500	取得無形資產	( 13,809)	( 29,643)
B06300	已收現之出售不良債權	<u>84,921</u>	<u>343,494</u>
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	( <u>6,308,445</u> )	<u>3,175,601</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加(減少)	219,726	( 1,020,963)
C00700	應付商業本票增加	<u>414</u>	<u>478</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>220,140</u>	( <u>1,020,485</u> )
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( <u>66,099</u> )	<u>598</u>
EEEE	本期現金及約當現金減少數	( 2,037,900)	( 2,811,317)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>78,476,334</u>	<u>72,438,282</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$76,438,434</u>	<u>\$69,626,965</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>104年3月31日</u>	<u>103年3月31日</u> <u>(追溯適用後)</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 8,542,583	\$ 6,822,191
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	64,445,856	57,628,811
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之附賣回票券及債券投資	<u>3,449,995</u>	<u>5,175,963</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$76,438,434</u>	<u>\$69,626,965</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 104 年 5 月 6 日核閱報告)

董事長：蘇金豐

經理人：李俊昇

會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

台中商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司或台中銀行公司)前身係於 41 年 9 月 27 日奉台灣省政府令籌設之台中區合會儲蓄股份有限公司(以下簡稱台中區合會公司)，並於 42 年 4 月奉准成立，同年 8 月開始營業。64 年 7 月銀行法修訂公佈實施，台中區合會公司於 67 年 1 月 1 日奉准改制為「台中區中小企業銀行股份有限公司」(以下簡稱台中中小企銀)，並於 73 年 5 月 15 日經核准股票上市。

為配合國家金融政策，供給社會大眾金融服務及扶助經濟建設、發展工商事業，台中中小企銀公司於 87 年 12 月改制更名為「台中商業銀行股份有限公司」。截至 104 年 3 月 31 日止，設有營業部、信託部、國外部及七十九處國內區域分行與國際金融業務分行。主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務、信託業務、境外金融業務及經主管機關核准辦理之業務等。

台中銀行公司創立時資本額為 500 仟元，為健全資本結構及配合政府法令，歷年逐次辦理增減資，截至 104 年 3 月 31 日止，實收資本額為 28,515,063 仟元。

本合併財務報告係以台中銀行公司之功能性貨幣新臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 104 年 5 月 6 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用經金管會認可之 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)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」）及相關公開發行銀行財務報告編製準則修正規定。

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」

該修訂準則規定前期服務成本應於發生時全數認列為費用，俾使已認列之淨退休金負債或資產完全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。

本期影響彙總如下：

<u>資產、負債及權益之影響</u>	<u>104年3月31日</u>
遞延所得稅資產增加	<u>\$ 26,569</u>
資產增加	<u>\$ 26,569</u>
淨確定福利負債增加	<u>\$156,287</u>
負債增加	<u>\$156,287</u>
保留盈餘減少	<u>\$129,718</u>
權益減少	<u>\$129,718</u>
	<u>104年1月1日</u>
	<u>至3月31日</u>
<u>綜合損益之影響</u>	
營業費用減少	(\$ 5,754)
所得稅費用增加	<u>978</u>
本期淨利增加	<u>4,776</u>
本期稅後其他綜合損益增加	<u>4,776</u>
本期綜合損益總額增加	<u>\$ 4,776</u>
每股盈餘之影響	
基本每股盈餘增加	<u>\$ -</u>
稀釋每股盈餘增加	<u>\$ -</u>

前期影響彙總如下：

資產、負債及 權益之影響	重編前金額	首次適用 之調整	重編後金額
<u>103年12月31日</u>			
遞延所得稅資產	\$ 552,103	\$ 27,547	\$ 579,650
資產影響	<u>\$ 552,103</u>	<u>\$ 27,547</u>	<u>\$ 579,650</u>
負債準備	\$ 615,521	\$ 162,041	\$ 777,562
負債影響	<u>\$ 615,521</u>	<u>\$ 162,041</u>	<u>\$ 777,562</u>
未分配盈餘	\$ 3,579,082	(\$ 134,494)	\$ 3,444,588
權益影響	<u>\$ 3,579,082</u>	<u>(\$ 134,494)</u>	<u>\$ 3,444,588</u>
<u>103年3月31日</u>			
遞延所得稅資產	\$ 447,118	\$ 30,884	\$ 478,002
資產影響	<u>\$ 447,118</u>	<u>\$ 30,884</u>	<u>\$ 478,002</u>
負債準備	\$ 371,162	\$ 181,669	\$ 552,831
負債影響	<u>\$ 371,162</u>	<u>\$ 181,669</u>	<u>\$ 552,831</u>
未分配盈餘	\$ 3,960,223	(\$ 150,785)	\$ 3,809,438
權益影響	<u>\$ 3,960,223</u>	<u>(\$ 150,785)</u>	<u>\$ 3,809,438</u>
<u>103年1月1日</u>			
遞延所得稅資產	\$ 391,478	\$ 31,996	\$ 423,474
資產影響	<u>\$ 391,478</u>	<u>\$ 31,996</u>	<u>\$ 423,474</u>
負債準備	\$ 348,829	\$ 188,211	\$ 537,040
負債影響	<u>\$ 348,829</u>	<u>\$ 188,211</u>	<u>\$ 537,040</u>
未分配盈餘	\$ 2,923,384	(\$ 156,215)	\$ 2,767,169
權益影響	<u>\$ 2,923,384</u>	<u>(\$ 156,215)</u>	<u>\$ 2,767,169</u>
<u>綜合損益之影響</u>			
<u>103年1月1日</u>			
<u>至12月31日</u>			
營業費用	(\$ 4,531,940)	\$ 22,975	(\$ 4,508,965)
所得稅費用	( 480,897)	( 3,906)	( 484,803)
本期淨利影響	<u>( 5,012,837)</u>	<u>19,069</u>	<u>( 4,993,768)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	重編前金額	首次適用 之調整	重編後金額
不重分類至損益之項目：			
確定福利計畫再衡量數	(\$ 169,132)	\$ 3,195	(\$ 165,937)
與不重分類之項目相關之所得稅	<u>28,752</u>	<u>(543)</u>	<u>28,209</u>
本期稅後其他綜合損益影響	(140,380)	<u>2,652</u>	(137,728)
本期綜合損益總額影響	(\$ 5,153,217)	\$ <u>21,721</u>	(\$ 5,131,496)
<u>103年1月1日</u>			
<u>    至3月31日</u>			
營業費用	(\$ 1,105,023)	\$ 6,542	(\$ 1,098,481)
所得稅費用	(94,918)	<u>(1,112)</u>	(96,030)
本期淨利影響	<u>(1,199,941)</u>	<u>5,430</u>	<u>(1,194,511)</u>
本期綜合損益總額影響	(\$ 1,199,941)	\$ <u>5,430</u>	(\$ 1,194,511)
<u>每股盈餘之影響</u>			
<u>103年1月1日</u>			
<u>    至12月31日</u>			
基本每股盈餘	\$ <u>1.32</u>	\$ <u>0.01</u>	\$ <u>1.33</u>
稀釋每股盈餘	\$ <u>1.31</u>	\$ <u>-</u>	\$ <u>1.31</u>
<u>103年1月1日</u>			
<u>    至3月31日</u>			
基本每股盈餘	\$ <u>0.38</u>	\$ <u>-</u>	\$ <u>0.38</u>
稀釋每股盈餘	\$ <u>0.37</u>	\$ <u>-</u>	\$ <u>0.37</u>

(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

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
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 10、IFRS 12及IAS 28之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016年1月1日
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 1之修正「揭露計畫」	2016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. 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。

子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。

## 2. 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		
			104年 3月31日	103年 12月31日	103年 3月31日
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人業務	100	100	100
台中銀行公司	台中銀租賃公司	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

## 3. 未列入合併財務報告之子公司：無。

### (三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 103 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

#### 1. 確定福利退職後福利

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債淨利息於發生時、認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債係確定福利退休計畫之提撥短絀。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

期中期間之退休金成本係採用前一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，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、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 103 年度合併財務報告相同。

## 六、現金及約當現金

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 3,600,705	\$ 3,409,807	\$ 3,230,188
待交換票據	878,590	3,187,587	925,295
存放銀行同業	<u>4,063,288</u>	<u>2,955,561</u>	<u>2,666,708</u>
	<u>\$ 8,542,583</u>	<u>\$ 9,552,955</u>	<u>\$ 6,822,191</u>

合併現金流量表於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 8,542,583	\$ 9,552,955	\$ 6,822,191
符合經金管會認可之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	64,445,856	67,378,018	57,628,811
符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>3,449,995</u>	<u>1,545,361</u>	<u>5,175,963</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$76,438,434</u>	<u>\$78,476,334</u>	<u>\$69,626,965</u>

## 七、存放央行及拆借銀行同業

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 6,631,260	\$10,456,744	\$ 4,847,829
存款準備金乙戶	14,006,919	13,643,472	13,135,230
金資中心清算戶	582,296	1,174,500	593,340
外幣存款準備金	37,566	37,960	30,466
央行定存單	52,500,000	52,200,000	48,100,000
拆放銀行同業	5,668,804	4,751,431	6,453,766
存出信託資金賠償準備	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>\$79,476,845</u>	<u>\$82,314,107</u>	<u>\$73,210,631</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 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，均以面額 50,000 仟元列帳，請參閱附註三五。

#### 八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	\$19,666,658	\$10,756,922	\$20,387,457
國內上市(櫃)股票	1,011,285	863,301	935,307
受益憑證	734,933	815,106	1,186,925
資產交換合約	493,334	494,826	30,248
外匯換匯合約	20,504	12,748	23,035
遠期外匯合約	20,435	18,680	3,743
外匯選擇權合約	121,774	50,023	17,829
	<u>\$22,068,923</u>	<u>\$13,011,606</u>	<u>\$22,584,544</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 19,133	\$ 36,413	\$ 13,634
遠期外匯合約	47,408	46,375	16,725
外匯選擇權合約	123,498	50,572	18,024
	<u>\$ 190,039</u>	<u>\$ 133,360</u>	<u>\$ 48,383</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 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

104年3月31日			103年12月31日			103年3月31日		
合約金額(仟元)	到	期	合約金額(仟元)	到	期	合約金額(仟元)	到	期
賣 EUR 18,000	104/04/07-104/04/13	日	賣 AUD 6,000	104/01/06-104/01/09	日	賣 EUR 25,174	103/04/07-103/04/14	日
USD 28,959	104/04/07-104/06/09		CNY 10,135	104/01/08		USD 120,000	103/04/09-103/04/30	
JPY 2,242,257	104/04/01-104/04/16		HKD 170,155	104/01/12-104/02/02		JPY 560,808	103/04/10	
HKD 108,569	104/04/08-104/04/15		JPY 311,394	104/01/06		HKD 178,546	103/04/14-103/04/22	
AUD 10,412	104/04/02-104/04/15		USD 28,278	104/01/09-104/01/13		買 AUD 13,073	103/04/10	
CAD 274	104/04/02		買 AUD 16,200	104/01/08-104/02/02		CAD 4,980	103/04/07	
CHF 168	104/04/14		CAD 3,722	104/01/13		GBP 1,400	103/04/07	

(接次頁)

(承前頁)

104年3月31日			103年12月31日			103年3月31日		
合約金額(仟元)	到	期日	合約金額(仟元)	到	期日	合約金額(仟元)	到	期日
買CAD	4,883	104/04/02-104/04/15	GBP	1,300	104/01/12	NZD	4,647	103/04/10
GBP	1,200	104/04/15	NZD	7,000	104/01/13-104/01/20	SGD	693	103/04/07
NZD	821	104/04/08	SGD	1,590	104/01/12	USD	31,049	103/04/14-103/04/22
SGD	1,603	104/04/14	USD	74,000	104/01/05-104/03/23	ZAR	96,139	103/04/10
USD	82,371	104/04/01-104/04/24	ZAR	86,723	104/01/06-104/01/09			
ZAR	7,438	104/04/07	EUR	4,000	104/01/12			
EUR	8,360	104/04/02-104/04/17						

(三) 截至 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司尚未到期之遠期外匯合約如下：

	幣別	到	期日	合約金額(仟元)
<u>104年3月31日</u>				
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	104/04/02-105/03/23		USD53,409/NTD1,666,059
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	104/04/02-104/10/01		JPY77,427/NTD20,558
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	104/07/03		EUR135/NTD4,820
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	104/04/17-104/09/11		NTD481,699/USD15,500
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	104/06/03		NTD3,092/JPY12,000
買入遠期外匯	美元兌澳幣	104/07/21		USD892/AUD1,176
買入遠期外匯	美元兌歐元	104/06/08-104/09/29		USD1,838/EUR1,635
買入遠期外匯	美元兌日幣	104/06/02-104/07/02		USD212/JPY25,000
買入遠期外匯	美元兌南非幣	104/04/07		USD1,500/ZAR18,441
買入遠期外匯	澳幣兌美元	104/07/21		AUD1,170/USD888
買入遠期外匯	歐元兌美元	104/07/31-104/09/29		EUR2,500/USD2,825
買入遠期外匯	日幣兌美元	104/06/02		JPY24,671/USD210
買入遠期外匯	南非幣兌美元	104/04/07		ZAR18,405/USD1,500
<u>103年12月31日</u>				
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	104/03/17-104/04/07		JPY27,332/NTD7,407
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	104/01/05-104/07/15		USD40,995/NTD1,250,171
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	104/04/20-104/06/03		NTD9,723/JPY37,300
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	104/01/20-104/05/22		NTD402,238/USD13,300
買入遠期外匯	日幣兌美元	104/03/23		JPY20,900/USD175
<u>103年3月31日</u>				
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	104/04/02-104/10/02		USD25,048/NTD746,427
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	103/04/07-103/07/04		JPY124,086/NTD36,712
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	103/04/01-103/08/20		NTD112,099/USD3,770
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	103/09/10		NTD8,868/JPY30,000
買入遠期外匯	港幣兌美元	103/04/14		HKD3,106/USD400
買入遠期外匯	日幣兌美元	103/04/10		JPY260,099/USD2,550

(四) 截至 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司承作資產交換合約金額分別為 492,600 仟元、494,100 仟元及 30,200 仟元，利率區間分別為 1.00%~1.60%、1.00%~1.60%及 1.40%~1.70%。

(五) 截至 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 243,929 仟元(美元 7,792 仟元)、120,417 仟元(美元 3,807 仟元)及 81,899 仟元(美元 2,688 仟元)。

#### 九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附賣回條件交易之票券及債券為 3,449,995 仟元、1,545,361 仟元及 5,175,963 仟元，期後約定賣回價款為 3,450,344 仟元、1,545,582 仟元及 5,177,318 仟元。

#### 十、應收款項－淨額

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
應收票據	\$ 3,894,253	\$ 3,994,703	\$ 3,039,900
應收信用卡款	531,454	573,390	495,326
應收承兌票款	628,097	758,101	558,325
應收利息	731,246	730,993	656,958
應收即期外匯交割款	799,902	1,082,704	541,795
應收租賃款	969,269	941,656	967,168
應收律訟代墊款	28,063	27,242	31,656
其他應收款	729,704	510,388	642,467
	<u>8,311,988</u>	<u>8,619,177</u>	<u>6,933,595</u>
減：未實現利息收入	( 249,854)	( 260,563)	( 236,251)
減：備抵呆帳(附註十一)	( <u>260,880</u> )	( <u>239,863</u> )	( <u>189,416</u> )
	<u>\$ 7,801,254</u>	<u>\$ 8,118,751</u>	<u>\$ 6,507,928</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	
	104年3月31日	104年3月31日	103年12月31日	103年12月31日	103年3月31日	103年3月31日		
已有個別減損客觀證據者	企業金融	\$ 263,629	\$ 75,526	\$ 264,094	\$ 53,051	\$ 223,655	\$ 23,470	
	消費金融	6,718	195	4,147	117	2,384	71	
	其他	319,407	143,811	298,149	121,468	83,838	83,838	
無個別減損客觀證據者	企業金融	10,348	3,526	8,617	2,930	5,661	1,273	
	消費金融	30,523	13,537	31,548	15,018	31,622	14,913	
合計	企業金融	849,099	11,623	980,419	16,482	770,128	12,335	
	消費金融	696,120	3,720	740,635	3,415	655,412	2,985	
	其他	93,692,746	62,323	93,367,255	63,666	89,948,311	39,857	
合計		95,868,590	314,261	95,694,864	276,147	91,721,011	178,742	

合併公司 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 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，對第一類授信資產提列 1% 以上之備抵呆帳，分別於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日增提備抵呆帳 34,163 仟元、23,056 仟元及 39,504 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

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
押 匯	\$ 428,567	\$ 524,364	\$ 928,506
透 支	833	1,327	310
擔保透支	42,608	36,700	34,336
應收帳款融資	9,540	59,010	228,127
應收證券融資款	886,175	811,881	470,536
短期放款	35,290,425	36,338,932	36,301,685
短期擔保放款	70,768,088	72,845,463	64,746,421
中期放款	41,779,760	41,531,841	40,201,392
中期擔保放款	99,612,379	101,479,176	94,418,822
長期放款	3,435,730	3,358,619	3,002,290
長期擔保放款	128,574,839	131,552,236	126,918,357
催收款	<u>1,199,318</u>	<u>1,266,424</u>	<u>1,576,521</u>
	382,028,262	389,805,973	368,827,303
加：折溢價調整	103,826	102,661	99,701
減：備抵呆帳	<u>( 5,338,636 )</u>	<u>( 5,526,354 )</u>	<u>( 4,868,009 )</u>
	<u>\$ 376,793,452</u>	<u>\$ 384,382,280</u>	<u>\$ 364,058,995</u>

(一) 台中銀行公司於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,188,010 仟元、1,254,832 仟元及 1,558,811 仟元；對內未計提之應收利息分別為 9,420 仟元、34,040 仟元及 12,752 仟元。

(二) 台中銀行公司於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無未經訴追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	
	104年3月31日	104年3月31日	103年12月31日	103年12月31日	103年3月31日	103年3月31日	103年3月31日	
已有個別減損客觀證據者	企業金融	\$ 5,888,249	\$ 1,350,303	\$ 5,891,001	\$ 1,318,941	\$ 6,850,051	\$ 1,683,731	
	消費金融	2,018,763	230,539	1,426,142	114,453	901,985	64,430	
	合 計	734,855	221,051	615,132	175,182	547,789	176,117	
	消費金融	1,679,476	196,852	1,658,917	172,336	1,375,154	156,793	
無個別減損客觀證據者	合 計	197,759,156	1,494,288	203,853,151	1,830,761	191,885,538	1,751,116	
	消費金融	173,947,763	143,188	176,361,630	185,455	167,266,786	181,406	
合 計		382,028,262	3,636,221	389,805,973	3,797,128	368,827,303	4,013,593	

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，對第一類授信資產提列 1% 以上之備抵呆帳及自 103 年 12 月起須依金管銀國字第 10300329440 號函之規定不動產貸款備抵呆帳提存率應至少達 1.5%，分別於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日增提備抵呆帳 1,702,415 仟元、1,729,226 仟元及 854,416 仟元。

(四) 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應收款項及貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形依科目別列示如下：

	104年1月1日至3月31日		
	應收款項	貼現及放款	合 計
期初餘額	\$ 299,203	\$ 5,526,354	\$ 5,825,557
本期提列	23,021	44,820	67,841
沖銷不良呆帳	( 7,246)	( 238,820)	( 246,066)
收回已沖銷呆帳	3,629	41,247	44,876
匯兌影響數	( 183)	( 4,965)	( 5,148)
重分類	30,000	( 30,000)	-
期末餘額	<u>\$ 348,424</u>	<u>\$ 5,338,636</u>	<u>\$ 5,687,060</u>

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

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

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
公司債	\$20,679,108	\$20,137,037	\$18,287,729
國外債券	354,437	361,322	357,258
政府債券	929	6,474	38,083
國外上市櫃股票	96,123	97,261	77,059
國內上市櫃股票	113,610	109,903	53,212
債券及存託憑證	-	-	-
	<u>\$21,244,207</u>	<u>\$20,711,997</u>	<u>\$18,813,341</u>

(一) 國外債券、上市櫃股票及存託憑證以外幣計價明細如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
美 元	\$ 14,393	\$ 14,497	\$ 14,263

(二) 截至 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司以備供出售之國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 281,745 仟元（美元 9,000 仟元）、284,697 仟元（美元 9,000 仟元）及 274,194 仟元（美元 9,000 仟元）。

(三) 截至 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 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。

(四) 合併公司於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以備供出售之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 62,610 仟元（美元 2,000 仟元）、63,266 仟元（美元 2,000 仟元）及 60,932 仟元（美元 2,000 仟元），請參閱附註三五。

(五) 合併公司 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 200,000 仟元、195,000 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

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
國外債券	\$ 2,358,706	\$ 985,505	\$ 639,786
政府債券	812,094	432,498	764,838
金融債券	-	-	-
	<u>3,170,800</u>	<u>1,418,003</u>	<u>1,404,624</u>
減：累計減損	-	-	( 482,581)
	<u>\$ 3,170,800</u>	<u>\$ 1,418,003</u>	<u>\$ 922,043</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
美 元	\$ 33,000	\$ 5,000	\$ 21,000
人 民 幣	262,750	162,750	-

(二) 合併公司於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 700,000 仟元、0 仟元及 0 仟元。

(三) 合併公司國外債券於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日評估後，分別認列資產減損迴轉利益 0 仟元及 464,080 仟元。

(四) 合併公司於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以持有到期日之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 156,525 仟元（美元 5,000 仟元）、158,165 仟元（美元 5,000 仟元）及 152,330 仟元（美元 5,000 仟元），請參閱附註三五。

### 十四、採用權益法之投資

	104年3月31日		103年12月31日		103年3月31日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
國內非上市（櫃）公司 德信證券投資信託股 份有限公司	<u>\$ 140,516</u>	38.46	<u>\$ 140,282</u>	38.46	<u>\$ 143,169</u>	38.46

合併公司於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依權益法認列之關聯企業損益之份額，其投資利益明細如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
被 投 資 公 司 德信證券投資信託股份有限公司	<u>\$ 234</u>	<u>\$ 515</u>

有關合併公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
總資產	<u>\$ 376,117</u>	<u>\$ 376,799</u>	<u>\$ 380,510</u>
總負債	<u>\$ 10,775</u>	<u>\$ 12,065</u>	<u>\$ 8,271</u>
	104年1月1日 至3月31日		103年1月1日 至3月31日
本期營業收入	<u>\$ 11,901</u>		<u>\$ 11,790</u>
本期淨利	<u>\$ 608</u>		<u>\$ 1,338</u>
本期其他綜合損益	<u>\$ 608</u>		<u>\$ 1,338</u>

104年及103年1月1日至3月31日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據關聯企業同期間經會計師核閱之財務報告認列。

#### 十五、受限制資產

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
受限制資產－央行定存單	\$ -	\$ -	\$ 3,000,000
受限制資產－銀行存款	399,752	340,614	188,543
待交割款項	22	479	95
代收承銷股款	<u>161,650</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 561,424</u>	<u>\$ 341,093</u>	<u>\$ 3,188,638</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

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
以成本衡量之金融資產	\$ 145,684	\$ 145,684	\$ 142,684
其他金融資產－其他	874,565	861,899	802,242
其他催收款－淨額	<u>168,558</u>	<u>198,559</u>	<u>179,608</u>
	<u>\$ 1,188,807</u>	<u>\$ 1,206,142</u>	<u>\$ 1,124,534</u>

(一) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
國內非公開發行普通股	<u>\$ 145,684</u>	<u>\$ 145,684</u>	<u>\$ 142,684</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

	<u>104年3月31日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年3月31日</u>
買回 PEM Group 發行產品	\$ 2,085,507	\$ 2,107,358	\$ 2,029,614
減：累計減損	( <u>1,210,942</u> )	( <u>1,245,459</u> )	( <u>1,227,372</u> )
	<u>\$ 874,565</u>	<u>\$ 861,899</u>	<u>\$ 802,242</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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，分別認列資產減損迴轉利益 21,603 仟元及 0 仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	<u>104年3月31日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年3月31日</u>
非放款轉列之催收款項	\$ 256,102	\$ 257,899	\$ 208,438
減：備抵呆帳（附註十及十一）	( <u>87,544</u> )	( <u>59,340</u> )	( <u>28,830</u> )
	<u>\$ 168,558</u>	<u>\$ 198,559</u>	<u>\$ 179,608</u>

十七、不動產及設備

	<u>104年3月31日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年3月31日</u>
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土地	\$ 7,837,300	\$ 2,029,800	\$ 2,029,800
房屋及建築	962,294	970,616	996,075
交通及運輸設備	12,893	13,769	10,463
什項設備	339,896	357,193	364,859
租賃改良	1,710	1,808	-
預付房地款	-	1,725,000	-
預付設備款	5,600	5,600	2,400
	<u>\$ 9,159,693</u>	<u>\$ 5,103,786</u>	<u>\$ 3,403,597</u>

104年1月1日至3月31日

	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 改 良	預付房地款	預付設備款	合 計
成 本								
期初餘額	\$2,106,800	\$1,992,863	\$ 35,775	\$1,283,045	\$ 1,961	\$1,725,000	\$ 5,600	\$7,151,044
本期增加	4,082,500	-	84	11,559	-	-	-	4,094,143
本期減少	-	-	( 2,206)	( 19,913)	-	-	-	( 22,119)
本期重分類	1,725,000	-	-	-	-	( 1,725,000)	-	-
淨兌換差額	-	-	-	( 117)	-	-	-	( 117)
期末餘額	<u>7,914,300</u>	<u>1,992,863</u>	<u>33,653</u>	<u>1,274,574</u>	<u>1,961</u>	<u>-</u>	<u>5,600</u>	<u>11,222,951</u>
累計折舊								
期初餘額	-	1,022,247	22,006	925,852	153	-	-	1,970,258
本期增加	-	8,322	951	28,769	98	-	-	38,140
本期減少	-	-	( 2,197)	( 19,913)	-	-	-	( 22,110)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	( 30)	-	-	-	( 30)
期末餘額	-	<u>1,030,569</u>	<u>20,760</u>	<u>934,678</u>	<u>251</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,986,258</u>
累計減損								
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	-	77,000
本期提列	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$7,837,300</u>	<u>\$ 962,294</u>	<u>\$ 12,893</u>	<u>\$ 339,896</u>	<u>\$ 1,710</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,600</u>	<u>\$9,159,693</u>

103年1月1日至3月31日

	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 改 良	預付房地款	預付設備款	合 計
成 本								
期初餘額	\$2,106,800	\$1,992,863	\$ 32,679	\$1,226,107	\$ -	\$ -	\$ 2,400	\$5,360,849
本期增加	-	-	66	26,357	-	-	-	26,423
本期減少	-	-	( 104)	( 18,355)	-	-	-	( 18,459)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	( 28)	-	-	-	( 28)
期末餘額	<u>2,106,800</u>	<u>1,992,863</u>	<u>32,641</u>	<u>1,234,081</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,400</u>	<u>5,368,785</u>
累計折舊								
期初餘額	-	988,225	21,410	857,879	-	-	-	1,867,514
本期增加	-	8,563	872	29,426	-	-	-	38,861
本期減少	-	-	( 104)	( 18,072)	-	-	-	( 18,176)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	( 11)	-	-	-	( 11)
期末餘額	-	<u>996,788</u>	<u>22,178</u>	<u>869,222</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,888,188</u>
累計減損								
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	-	77,000
本期提列	-	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$2,029,800</u>	<u>\$ 996,075</u>	<u>\$ 10,463</u>	<u>\$ 364,859</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,400</u>	<u>\$3,403,597</u>

(一) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

(二) 台中銀行公司於103年12月4日經董事會決議通過以5,750,000仟元購買台中市西屯區惠民段土地，興建新總行大樓，於103年度先行支付購買價款1,725,000仟元作為預付土地款，截至104年3月31日止，剩餘款項4,025,000仟元已全數支付並完成過戶手續。

## 十八、無形資產

無形資產變動情形如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$143,759	\$ 97,380
本期增加	13,809	29,643
本期攤銷	( 9,721)	( 7,947)
淨兌換差額	( 3)	-
期末餘額	<u>\$147,844</u>	<u>\$119,076</u>

合併公司無形資產係電腦軟體及受讓豐興證券股份有限公司之營業權利，電腦軟體依其性質於耐用年限以直線法攤銷，營業權因屬非確定耐用年限之無形資產，故依規定不予攤銷，截至 104 年 3 月 31 日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。

## 十九、其他資產

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
存出保證金	\$ 1,421,971	\$ 1,411,016	\$ 1,364,172
預付款項	115,760	66,447	115,402
承受擔保品淨額	-	-	-
其他	22,449	2,144	2,740
	<u>\$ 1,560,180</u>	<u>\$ 1,479,607</u>	<u>\$ 1,482,314</u>

(一) 合併公司於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之政府債券提存法院作為假扣押、美元清算專戶透支餘額之擔保及提供營業保證金之面額分別為 1,087,700 仟元、1,137,000 仟元及 1,096,400 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：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
土地	\$ -	\$ -	\$ 2,243
房屋及建築	-	-	-
減：備抵跌價損失	-	-	( 2,243)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

## 二十、央行及銀行同業存款

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
銀行同業拆放	\$15,663,961	\$ 9,652,118	\$10,968,464
中華郵政轉存款	1,028,283	1,045,021	1,854,500
銀行同業存款	274	248	1,002,063
	<u>\$16,692,518</u>	<u>\$10,697,387</u>	<u>\$13,825,027</u>

## 二一、央行及同業融資

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
同業融資	<u>\$ 3,719,686</u>	<u>\$ 3,499,960</u>	<u>\$ 3,947,276</u>
同業融資利率(%)	1.56~2.80	1.63~2.74	1.09~2.30

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

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
國外債券	\$ 264,045	\$ 273,573	\$ 260,888
政府債券	700,000	-	-
	<u>\$ 964,045</u>	<u>\$ 273,573</u>	<u>\$ 260,888</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
國外債券	\$ 264,313	\$ 273,898	\$ 261,117
政府債券	700,111	-	-
	<u>\$ 964,424</u>	<u>\$ 273,898</u>	<u>\$ 261,117</u>
國外債券	0.60%	0.70%	0.52%
政府債券	0.57%~0.58%	-	-

國外債券以外幣計價明細如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
美 元	\$ 8,435	\$ 8,648	\$ 9,000

## 二三、應付款項

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
應付待交換票據	\$ 878,590	\$ 3,187,587	\$ 925,295
應付即期外匯交割款	800,794	1,081,845	541,790
應付承兌匯票	633,222	760,788	560,382

(接次頁)



(承前頁)

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
應付利息	\$ 521,744	\$ 365,749	\$ 503,387
應付費用	612,067	971,193	517,386
應付代收款	214,214	57,188	40,202
應付連動債賠付損失(附註 三六)	4,525	4,625	5,471
應付交割帳款	357,756	299,330	321,933
其他應付款	582,379	635,354	503,618
	<u>\$ 4,605,291</u>	<u>\$ 7,363,659</u>	<u>\$ 3,919,464</u>

#### 二四、存款及匯款

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
支票存款	\$ 5,916,418	\$ 6,943,768	\$ 5,485,616
活期存款	107,908,395	110,928,560	100,676,076
活期儲蓄存款	104,686,420	103,338,662	98,948,373
定期存款	101,985,406	100,952,031	96,158,705
定期儲蓄存款	135,871,138	133,802,848	135,170,207
匯款	8,826	255	11,247
	<u>\$456,376,603</u>	<u>\$455,966,124</u>	<u>\$436,450,224</u>

#### 二五、應付金融債券

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
次順位金融債券	\$14,400,000	\$14,400,000	\$14,400,000
轉換金融債券	-	-	859,692
	<u>\$14,400,000</u>	<u>\$14,400,000</u>	<u>\$15,259,692</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 6 月 30 日到期。

E.99 年第一期：7 年期，於 106 年 1 月 28 日到期。

F.99 年第二期：6 年期，於 105 年 2 月 9 日到期。

(5) 債券利率：

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

B.98 年第二期：固定年利率 2.75%。

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

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

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

F.99 年第二期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

- (6) 還本方式：到期一次還本。
- (7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。
2. 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

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
國內第一次無擔保轉換 金融債券	\$ -	\$ -	\$ 862,500
減：應付金融債折價	-	-	( 2,808)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 859,692</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，截至到期日止，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：

104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日：無。

	103年1月1日至3月31日			綜合損益表影響數利益(損失)
	透過損益按公允價值衡量之金融負債	應付金融債	其他資本公積	
期初餘額	\$ -	\$ 1,642,869	\$ 65,664	\$ -
金融債折價攤銷數	-	5,270	-	( 5,270)
本期轉換評價調整數	-	( 788,447)	( 28,604)	-
期末餘額	\$ -	\$ 859,692	\$ 37,060	(\$ 5,270)

## 二六、其他金融負債

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
撥入放款基金	\$ 1,328	\$ 1,620	\$ 6,091
應付商業本票	<u>339,090</u>	<u>338,676</u>	<u>104,614</u>
	<u>\$ 340,418</u>	<u>\$ 340,296</u>	<u>\$ 110,705</u>

## 二七、負債準備

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
員工福利負債準備	\$ 660,568	\$ 657,720	\$ 441,300
保證責任準備	119,179	119,042	110,231
意外損失準備	<u>800</u>	<u>800</u>	<u>1,300</u>
	<u>\$ 780,547</u>	<u>\$ 777,562</u>	<u>\$ 552,831</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
確定福利負債	\$ 578,274	\$ 576,593	\$ 425,082
員工優惠存款計畫	66,224	65,568	-
其他長期員工福利負債	<u>16,070</u>	<u>15,559</u>	<u>16,218</u>
	<u>\$ 660,568</u>	<u>\$ 657,720</u>	<u>\$ 441,300</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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 15,765 仟元及 15,100 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。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。合併公司按每月薪資總額提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。並委託勞動部勞動基金運用局管理，合併公司並無影響投資管理策略之權利。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	103年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,415,357
計畫資產公允價值	( 838,764)
提撥短絀	576,593
淨確定福利負債	<u>\$ 576,593</u>

淨確定福利負債變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
103年1月1日	<u>\$ 1,255,854</u>	<u>(\$ 826,606)</u>	<u>\$ 429,248</u>
服務成本			
當期服務成本	21,395	-	21,395
利息費用（收 入）	<u>20,407</u>	<u>( 13,846)</u>	<u>6,561</u>
認列於損益	<u>41,802</u>	<u>( 13,846)</u>	<u>27,956</u>
再衡量數			
計畫資產報酬	-	( 5,481)	( 5,481)
精算損失			
人口統計假 設變動	138	-	138
經驗調整	<u>171,280</u>	<u>-</u>	<u>171,280</u>
認列於其他綜合損 益	<u>171,418</u>	<u>( 5,481)</u>	<u>165,937</u>
雇主提撥	-	( 41,428)	( 41,428)
計畫資產支付	( 48,597)	48,597	-
公司帳上支付	<u>( 5,120)</u>	<u>-</u>	<u>( 5,120)</u>
103年12月31日	<u>\$ 1,415,357</u>	<u>(\$ 838,764)</u>	<u>\$ 576,593</u>

確定福利計畫認列於損益之金額依功能別彙總如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
營業費用	<u>\$ 7,823</u>	<u>\$ 6,191</u>

合併公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

- (1) 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟合併公司之計畫資產得



分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。

(2) 利率風險：政府公債／公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。

(3) 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

合併公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	<u>103年12月31日</u>
折現率	1.625%
薪資預期增加率	1.500%
	<u>103年12月31日</u>
確定福利義務平均到期期間	8.2 年

### 3. 員工優惠存款計畫

合併公司於 103 年 12 月 21 日起修改行員儲蓄存款利率，依金管銀法字第 10110000850 號令及公開發行銀行財務報告編製準則之規定，由合格精算師精算員工優惠存款計畫負債。

合併公司 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於合併綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額為 656 仟元。

### 4. 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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 511 仟元及 505 仟元。截至 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止其他長期員工福利負債準備分別為 16,070 仟元、15,559 仟元及 16,218 仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$119,042	\$ 92,078
本期提存	173	18,112
匯 差	( 36)	41
期末餘額	<u>\$119,179</u>	<u>\$110,231</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：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 800	\$ -
本期提存	-	1,300
期末餘額	<u>\$ 800</u>	<u>\$ 1,300</u>

本期提存帳列其他利息外淨損益項下。

## 二八、其他負債

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
存入保證金	\$ 307,680	\$ 321,079	\$ 273,733
預收款項	247,001	181,050	171,036
其 他	17,809	9,927	973
	<u>\$ 572,490</u>	<u>\$ 512,056</u>	<u>\$ 445,742</u>

## 二九、股東權益

(一) 股 本

### 普 通 股

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
額定股數(仟股)	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>
額定股本	<u>\$ 43,200,000</u>	<u>\$ 43,200,000</u>	<u>\$ 43,200,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>2,851,506</u>	<u>2,851,506</u>	<u>2,567,785</u>
已發行股本	<u>\$ 28,515,063</u>	<u>\$ 28,515,063</u>	<u>\$ 25,677,846</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 103 年 1 月 1 日實收資本額為 25,345,339 仟元，分為 2,534,534 仟股，103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日共計面額 792,200 仟元之可轉換金融債券轉換為 78,513 仟股之普通股，其中 45,262 仟股於 103 年 3 月 31 日尚未完成資本額變更登記，暫列增資準備項下，故台中銀行公司於 103 年 3 月 31 日實收資本額增加為 25,677,846 仟元，分為 2,567,785 仟股，皆為普通股。

台中銀行公司後於 103 年 9 月以未分配盈餘 1,579,241 仟元轉增資，另 103 年 4 月起，總計面額 812,600 仟元之轉換金融債券轉換為 80,535 仟股之普通股，故台中銀行公司於 104 年 3 月 31 日及 103 年 12 月 31 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

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

	股票發行溢價	股票發行溢價 員工認股權	員工認股權	採用權益法 認列關聯及 合資企業資本 公積變動數	轉換金融債 之權益組成 要素	合計
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 567,382	\$ 18,949	\$ 6,627	\$ 16,813	\$ 65,664	\$ 675,435
金融債轉換普通股	31,918	-	-	-	(28,604)	3,314
103 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 599,300</u>	<u>\$ 18,949</u>	<u>\$ 6,627</u>	<u>\$ 16,813</u>	<u>\$ 37,060</u>	<u>\$ 678,749</u>
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 633,633	\$ 18,949	\$ 6,627	\$ 16,813	\$ 7,729	\$ 683,751
104 年 3 月 31 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金融債轉換溢價等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

## (三) 盈餘分派及股利政策

台中銀行公司依章程規定，年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損，次提百分之三十之法定盈餘公積，並依法令規定提列及迴轉特別盈餘公積，再就其餘額提撥萬分之一

為員工紅利，董事、監察人酬勞則依員工紅利之半數提撥，如有餘額，加計以前年度未分配累積盈餘，擬定盈餘分派議案。

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

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

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

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

應付員工紅利及董監酬勞係依台中銀行公司章程規定估列可能發放之金額。台中銀行公司按 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅後純益提列百分之三十之法定盈餘公積及法令規定應提之特別盈餘公積後，估列之員工紅利及董監酬勞分別為 20,456 仟元及 22,533 仟元。年度終了後，年度合併財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。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。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

台中銀行公司於 104 年 3 月 11 日舉行董事會及 103 年 6 月 19 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 103 及 102 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 )	
	103年度	102年度	103年度	102年度
法定盈餘公積	\$ 1,073,725	\$ 891,810	\$ -	\$ -
迴轉特別盈餘公積	( 34,177)	( 61,224)	-	-
現金股利	712,877	513,557	0.25	0.191
股票股利	1,824,964	1,579,241	0.64	0.586

	103年度		102年度	
	現 金 紅 利	股 票 紅 利	現 金 紅 利	股 票 紅 利
員工紅利	\$ 254	\$ -	\$ 209	\$ -
董監事酬勞	127	-	105	-

104 年 3 月 11 日董事會及 103 年 6 月 19 日股東常會分別擬議及決議配發之員工紅利及董監事酬勞，以及合併財務報告認列之員工分紅及董監事酬勞金額如下：

	103年度		102年度	
	員 工 紅 利	董 監 事 酬 勞	員 工 紅 利	董 監 事 酬 勞
董事會擬議或股東 會決議配發金額	<u>\$ 254</u>	<u>\$ 127</u>	<u>\$ 209</u>	<u>\$ 105</u>
各年度財務報表認 列金額	<u>\$ 250</u>	<u>\$ 125</u>	<u>\$ 197</u>	<u>\$ 99</u>

上述差異分別調整為 104 及 103 年度之損益。

有關 103 年度之盈餘分派案、員工分紅及董監酬勞尚待預計於 104 年 6 月 2 日召開之股東會決議。

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

(四) 其他權益項目

	備供出售金融 資產未實現損益	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	合 計
104年1月1日	\$ 41,337	\$ 113,523	\$ 154,860
備供出售金融資產—淨額			
— 本期評價調整	43,663	-	43,663
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	-	( 66,099)	( 66,099)
與其他綜合損益相關之所 得稅	135	-	135
104年3月31日	<u>\$ 85,135</u>	<u>\$ 47,424</u>	<u>\$ 132,559</u>

	備供出售金融 資產未實現損益	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	合 計
103年1月1日	(\$ 58,919)	\$ 24,742	(\$ 34,177)
備供出售金融資產—淨額			
— 本期評價調整	37,117	-	37,117
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	-	598	598
與其他綜合損益相關之所 得稅	763	-	763
103年3月31日	<u>(\$ 21,039)</u>	<u>\$ 25,340</u>	<u>\$ 4,301</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

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 2,481,010	\$ 2,321,891
存放及拆放銀行同業利息收 入	182,464	158,342
投資有價證券利息收入	96,780	94,940
信用卡循環利息收入	9,566	9,240

(接次頁)

(承前頁)

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
分期付款利息收入	\$ 64,518	\$ 49,554
租賃利息收入	12,391	13,390
應收承購帳款利息收入	198	2,081
附賣回票債券投資利息	6,072	6,700
其他利息收入	<u>11,421</u>	<u>7,089</u>
	<u>2,864,420</u>	<u>2,663,227</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	( 890,079)	( 842,232)
央行及同業存款利息費用	( 3,555)	( 8,576)
央行及同業融資利息費用	( 37,359)	( 32,785)
附買回票債券負債利息費用	( 547)	( 359)
發行債券利息費用	( 85,364)	( 90,634)
其他利息費用	( <u>161</u> )	( <u>8</u> )
	( <u>1,017,065</u> )	( <u>974,594</u> )
	<u>\$ 1,847,355</u>	<u>\$ 1,688,633</u>

(二) 手續費淨收益

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
<u>手續費收入</u>		
放款手續費收入	\$ 56,961	\$ 58,104
經紀手續費收入	381,553	334,711
信託業務收入	139,976	140,370
保證手續費收入	18,736	16,371
其他手續費收入	<u>70,747</u>	<u>74,602</u>
	<u>667,973</u>	<u>624,158</u>
<u>手續費費用</u>		
佣金支出	( 167,712)	( 83,140)
跨行手續費	( 7,229)	( 6,580)
其他手續費費用	( <u>18,901</u> )	( <u>15,940</u> )
	( <u>193,842</u> )	( <u>105,660</u> )
	<u>\$ 474,131</u>	<u>\$ 518,498</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

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債已實現</u>		
<u>(損) 益</u>		
商業本票	\$ 29,098	\$ 19,687
股 票	15,111	12,362
受益憑證	35,937	17,429
衍生金融工具	( 26,536)	( 102,583)
	<u>53,610</u>	<u>( 53,105)</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債評價 (損)</u>		
<u>益</u>		
商業本票	607	2,971
股 票	5,120	( 17,824)
受益憑證	26,228	19,677
衍生金融工具	<u>33,613</u>	<u>23,974</u>
	<u>65,568</u>	<u>28,798</u>
	<u>\$119,178</u>	<u>(\$ 24,307)</u>

1. 合併公司 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含處分利益 (損失) 22,652 仟元及 (72,952) 仟元暨利息收入 30,958 仟元及 19,847 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

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
持有至到期日金融資產減損		
迴轉利益	\$ -	\$464,080
其他金融資產減損迴轉利益	<u>21,603</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 21,603</u>	<u>\$464,080</u>



(五) 其他利息以外淨(損)益

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
財產交易利益(損失)	\$ 540	(\$ 250)
其他各項提存(附註二七)	-	( 1,300)
其他淨(損失)利益	( <u>3,328</u> )	<u>355</u>
	<u>(\$ 2,788)</u>	<u>(\$ 1,195)</u>

(六) 員工福利費用

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
薪資費用	\$570,991	\$526,897
勞健保費用	45,730	50,863
退休金費用	23,588	21,291
其他員工福利費用	<u>44,406</u>	<u>25,239</u>
	<u>\$684,715</u>	<u>\$624,290</u>

(七) 折舊及攤銷費用

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
不動產及設備折舊費用	\$ 38,140	\$ 38,861
無形資產攤銷費用	<u>9,721</u>	<u>7,947</u>
	<u>\$ 47,861</u>	<u>\$ 46,808</u>

(八) 其他業務及管理費用

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
稅 捐	\$181,496	\$ 77,022
專業勞務費	34,359	34,352
廣告費	54,915	89,837
保險費	40,704	36,591
租金支出	44,429	34,618
交際費	35,312	31,341
捐贈	17,899	13,288
郵電費	13,450	11,546
其他	<u>95,390</u>	<u>98,788</u>
	<u>\$517,954</u>	<u>\$427,383</u>

### 三一、繼續營業單位所得稅

#### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當期產生者	\$173,441	\$141,173
以前年度之調整	-	8,622
遞延所得稅		
當期產生者	<u>8,150</u>	<u>( 53,765)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$181,591</u>	<u>\$ 96,030</u>

#### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
當年度產生者		
— 備供出售金融資產未 實現損益	(\$ <u>135</u> )	(\$ <u>763</u> )
認列於其他綜合損益之所得 稅利益	(\$ <u>135</u> )	(\$ <u>763</u> )

#### (三) 兩稅合一相關資訊

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
未分配盈餘			
86 年度以前未分配 盈餘	\$ -	\$ -	\$ -
87 年度以後未分配 盈餘	<u>4,468,956</u>	<u>3,444,588</u>	<u>3,809,438</u>
	<u>\$ 4,468,956</u>	<u>\$ 3,444,588</u>	<u>\$ 3,809,438</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 676,165</u>	<u>\$ 679,251</u>	<u>\$ 612,615</u>

103 及 102 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 20.48%( 預計 ) 及 20.50% 。

依所得稅法規定，台中銀行公司分配屬於 87 年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 103 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。

(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核定至 101 年度。
4. 台中銀證券公司核定至 102 年度。

三二、每股盈餘

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.38</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.37</u>

單位：每股元

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整。因追溯調整，103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘	<u>\$ 0.41</u>	<u>\$ 0.38</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.39</u>	<u>\$ 0.37</u>

單位：每股元

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 1,024,368	\$ 1,042,269
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
可轉換金融債稅後利息	-	4,374
用以計算繼續營業單位稀釋每股盈餘之盈餘	<u>\$ 1,024,368</u>	<u>\$ 1,046,643</u>

股    數

單位：仟股

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	2,851,506	2,714,315
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
轉換金融債券	-	134,713
員工分紅	<u>1,040</u>	<u>1,236</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>2,852,546</u>	<u>2,850,264</u>

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

三三、非現金交易

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

### 三四、重大關係人交易事項

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
蘇金豐(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(註1)	本公司之董事
黃錫榮、李晉頤、劉振樂、莊銘山、張新慶、蔡哲雄、王貴鋒、張敬欣、林維樑、張孟亮、蘇金豐、李俊昇、林家宏(註1)、林樹源、黃劍輝及陳育駿(註1)	本公司董事之法人代表
方枝全等 100 人	主要管理階層
董事長配偶等 31 人	台中銀行公司之董事、董事長與總經理之配偶及二等親以內親屬等
財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人台中商業銀行股份有限公司 職工福利委員會	受台中銀行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
德信證券投資信託股份有限公司	採權益法之關聯企業
中國人造纖維股份有限公司	最終母公司
中纖投資股份有限公司	實質關係人
磐亞投資股份有限公司	實質關係人
德興投資股份有限公司	實質關係人
臺灣綠醇股份有限公司	實質關係人
久津實業股份有限公司	實質關係人
格菱股份有限公司	實質關係人
南中石化工業股份有限公司	實質關係人
蔗蜜坊股份有限公司	實質關係人
極緻租賃股份有限公司	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：法人董事合陽管理顧問股份有限公司原代表人林家宏於 104 年 1 月 16 日改派為代表人陳育駿。

合併公司與關係人重大交易事項彙總如下：

(一) 放款

104年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	14 戶	\$ 2,709	\$ 2,232	\$ 2,232	\$ -	\$ 14	信 貸	無
自用住宅抵押放款	23 戶	50,648	44,642	44,642	-	206	不 動 產	"
其他放款	倪○○	2,395	2,340	2,340	-	11	"	"
	倪○○	1,200	1,200	1,200	-	5	"	"
	陳○○	3,500	3,500	3,500	-	8	"	"
	楊○○	2,609	2,503	2,503	-	11	"	"
	楊○○	1,719	1,170	1,170	-	7	"	"
	蔡○○	5,000	5,000	5,000	-	28	"	"
	梁○○	4,495	2,968	2,968	-	12	"	"
	吳○○	2,670	2,636	2,636	-	13	"	"
	莊○○	2,203	2,168	2,168	-	9	"	"
	邱○○	4,668	4,600	4,600	-	20	"	"
	李○○	1,500	1,000	1,000	-	4	"	"
	張○○	11,609	11,494	11,494	-	72	"	"
	林○○	18,814	-	-	-	34	"	"
	鍾○○	10,000	8,277	8,277	-	44	"	"
	孟○○	34,881	34,523	34,523	-	172	"	"

103年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	17 戶	\$ 5,196	\$ 4,025	\$ 4,025	\$ -	\$ 25	信 貸	無
自用住宅抵押放款	24 戶	47,298	45,870	45,870	-	185	不 動 產	"
其他放款	倪○○	1,614	1,560	1,560	-	3	"	"
	倪○○	1,000	1,000	1,000	-	4	"	"
	游○○	10,300	4,000	4,000	-	13	"	"
	楊○○	3,031	2,926	2,926	-	13	"	"
	楊○○	1,818	1,818	1,818	-	8	"	"
	蔡○○	7,500	7,500	7,500	-	24	"	"
	梁○○	4,405	2,977	2,977	-	12	"	"
	吳○○	3,908	2,771	2,771	-	18	"	"
	莊○○	2,341	2,307	2,307	-	9	"	"
	邱○○	4,935	4,869	4,869	-	22	"	"
	呂○○	1,000	-	-	-	-	定 儲 單	"

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

104年1月1日至3月31日			
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 費 用
德信證券投資信託股份有限 公司	\$ 181,529	0.00~1.35	\$ 718
財團法人台中商業銀行股份 有限公司職工福利委員會	133,910	0.00~5.38	1,768
中國人造纖維股份有限公司	48,970	0.13	17
德信綜合證券股份有限公司	16,266	0.13~1.09	41
財團法人台中商業銀行文教 基金會	8,199	0.02~1.37	28
臺灣綠醇股份有限公司	2,583	0.13	1
格菱股份有限公司	2,445	0.13	-
磐亞股份有限公司	10,120	0.02~0.13	4
久津實業股份有限公司	460	0.13	-
久暢股份有限公司	3,103	0.02	-
蔗蜜坊股份有限公司	4,982	0.13	-
其 他	249,518	0.00~5.38	954
	<u>\$ 662,085</u>		<u>\$ 3,531</u>

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

存款除行員存款利率於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 5.38%、5.38%及 2.38%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(三) 手續費收入

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
德信證券投資信託股份有限 公司	\$ 467	\$ 1,029

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

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
格菱股份有限公司	\$ 73	\$ 89
蔗蜜坊股份有限公司	5,872	-
臺灣金醇洋酒股份有限公司	-	5
	\$ 5,945	\$ 94

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

104年及103年1月1日至3月31日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 59,456	\$ 31,605
退職後福利	169	173
其他長期員工福利	5	4
	\$ 59,630	\$ 31,782

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：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
受限制資產－央行定存單	\$ -	\$ -	\$ 3,000,000
受限制資產－銀行存款	399,752	340,614	188,543
應收票據	2,642,648	2,606,619	2,098,311
備供出售金融資產－國外債券	62,610	63,266	60,932
備供出售金融資產－政府債券	200,000	195,000	165,000
持有至到期日金融資產－政府債券	937,700	992,000	981,400
持有至到期日金融資產－國外債券	156,525	158,165	152,330
	<u>\$ 4,399,235</u>	<u>\$ 4,355,664</u>	<u>\$ 6,646,516</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：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
法院假扣押之擔保	\$ 437,700	\$ 492,000	\$ 481,400
清算專戶透支額度之擔保	450,000	450,000	450,000
證券商營業保證金	200,000	195,000	165,000
信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000
	<u>\$ 1,137,700</u>	<u>\$ 1,187,000</u>	<u>\$ 1,146,400</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104年3月31日暨103年12月31日及3月31日止，分別計有下列承諾及或有負債：

#### (一) 承諾事項：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
尚未動用之放款承諾（不含信用卡）	\$ 128,394,155	\$ 112,404,409	\$ 112,585,485
信用卡授信承諾	13,553,708	13,220,995	11,935,334
各類保證款項	10,880,374	11,215,267	10,783,386
信託負債	54,010,042	53,847,326	44,874,391
開發信用狀餘額	3,436,591	3,633,117	3,901,305
租賃合約承諾	1,091,240	1,248,697	606,153

(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，已於 98 年度至 103 年度提列 224,396 仟元賠付損失，帳列其他各項提存；截至 104 年 3 月 31 日止，本公司已實際賠付投資人 219,871 仟元，尚未賠付部位 4,525 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  
104年3月31日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 2,164,699	應付保管有價證券	\$ 3,918,121
短期投資	44,484,813	信託資本	
結構性商品投資	560,483	金錢信託	47,209,995
不動產		不動產信託	2,881,926
土地	2,867,691	本期損益	345,748
房屋及建築	14,235	遞延結轉數	( 345,748 )
保管有價證券	<u>3,918,121</u>		
信託資產總額	<u>\$54,010,042</u>	信託負債總額	<u>\$54,010,042</u>

信託帳財產目錄

104年3月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,164,699
短期投資	44,484,813
結構性商品投資	560,483
不 動 產	
土 地	2,867,691
房屋及建築	14,235
保管有價證券	<u>3,918,121</u>
	<u>\$ 54,010,042</u>

信託帳損益表

104年1月1日至3月31日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 485,724
信託費用	
管 理 費	( 139,976)
稅 捐	<u>-</u>
稅前純益	345,748
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 345,748</u>

信託帳資產負債表

103年12月31日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 2,334,720	應付保管有價證券	\$ 4,157,115
短期投資	43,889,027	信託資本	
結構性商品投資	602,989	金錢信託	46,826,736
不 動 產		不動產信託	2,863,475
土 地	2,849,240	本期損益	939,664
房屋及建築	14,235	遞延結轉數	( 939,664)
保管有價證券	<u>4,157,115</u>		
信託資產總額	<u>\$ 53,847,326</u>	信託負債總額	<u>\$ 53,847,326</u>

信託帳財產目錄

103年12月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,334,720
短期投資	43,889,027
結構性商品投資	602,989
不 動 產	
土 地	2,849,240
房屋及建築	14,235
保管有價證券	4,157,115
	<u>\$ 53,847,326</u>

信託帳損益表

103年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,543,500
信託費用	
管 理 費	( 603,692)
稅 捐	( 144)
稅前純益	939,664
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 939,664</u>

信託帳資產負債表

103年3月31日

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

信託帳財產目錄  
103年3月31日

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

信託帳損益表  
103年1月1日至3月31日

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

104年3月31日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 144,525	\$ 239,723	\$ -	\$ 384,248
營業租賃收入（出租人）	2,428	-	-	2,428
融資租賃收入總額（出租人）	446,614	170,826	228	617,668
融資租賃收入現值（出租人）	405,665	161,220	227	567,112
資本支出承諾	<u>99,523</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>99,523</u>
合 計	<u>\$1,098,755</u>	<u>\$ 571,769</u>	<u>\$ 455</u>	<u>\$1,670,979</u>

103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）	\$ 156,043	\$ 256,730	\$ -	\$ 412,773
營業租賃收入（出租人）	961	-	-	961
融資租賃收入總額（出租人）	427,901	186,903	-	614,804
融資租賃收入現值（出租人）	385,726	175,171	-	560,897
資本支出承諾	<u>4,123,910</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,123,910</u>
合 計	<u>\$ 5,094,541</u>	<u>\$ 618,804</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,713,345</u>

103年3月31日

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

### 三七、金融商品資訊之揭露

#### (一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

合併公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、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、貼現及放款、受限制資產、其他金融資產、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款及其他金融負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

##### 1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

	104年3月31日		103年12月31日		103年3月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日投資	\$3,170,800	\$3,187,307	\$1,418,003	\$1,399,208	\$ 922,043	\$ 899,411
<u>金融負債</u>						
以攤銷後成本衡量之金融負債：						
－應付金融債券	14,400,000	14,347,732	14,400,000	14,350,922	15,259,692	15,119,221

##### 2. 公允價值衡量層級

###### 104年3月31日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 3,187,307	\$ -	\$ -	\$ 3,187,307
<u>金融負債</u>				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
－應付金融債券	14,347,732	-	-	14,347,732

###### 103年12月31日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 1,399,208	\$ -	\$ -	\$ 1,399,208
<u>金融負債</u>				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
－應付金融債券	14,350,922	-	-	14,350,922

103年3月31日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 899,411	\$ -	\$ -	\$ 899,411
<u>金融負債</u>				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
－應付金融債券	15,119,221	-	-	15,119,221

(二) 公允價值資訊－按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

以公允價值衡量之 金融工具項目	104年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 1,011,285	\$ 1,011,285	\$ -	\$ -
其 他	20,401,591	20,401,591	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	209,733	209,733	-	-
債券投資	21,034,474	21,034,474	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
	656,047	-	656,047	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
	( 190,039)	-	( 190,039)	-
合 計	<u>\$ 43,123,091</u>	<u>\$ 42,657,083</u>	<u>\$ 466,008</u>	<u>\$ -</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	103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>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 863,301	\$ 863,301	\$ -	\$ -
其 他	11,572,028	11,572,028	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	207,164	207,164	-	-
債券投資	20,504,833	20,504,833	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
	576,277	-	576,277	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
	( 133,360)	-	( 133,360)	-
合 計	<u>\$ 33,590,243</u>	<u>\$ 33,147,326</u>	<u>\$ 442,917</u>	<u>\$ -</u>



以公允價值衡量之 金融工具項目	103年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 935,307	\$ 935,307	\$ -	\$ -
其 他	21,574,382	21,574,382	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	130,271	130,271	-	-
債券投資	18,683,070	18,683,070	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
	74,855	-	74,855	-
負 債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
	( 48,383)	-	( 48,383)	-
合 計	<u>\$ 41,349,502</u>	<u>\$ 41,323,030</u>	<u>\$ 26,472</u>	<u>\$ -</u>

## 2. 以公允價值衡量之評價技術

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。

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。

### 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

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

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

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

#### 1. 市場風險

##### (1) 市場風險之來源及定義

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

##### (2) 市場風險管理政策

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

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

### (3) 市場風險管理流程

#### A. 辨識與衡量

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

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

#### B. 監控與報告

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

### (4) 利率風險

#### A. 利率風險之定義

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

#### B. 衡量方法及管理程序

本公司對利率風險係採缺口管理機制，設定指標範圍進行監控，並定期將監控結果提報資產負債管理委員

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

#### (5) 匯率風險

##### A. 匯率風險之定義

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

##### B. 衡量方法及管理程序

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

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

#### (6) 權益證券價風險

##### A. 權益證券價風險之定義

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

##### B. 衡量方法及管理程序

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

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

(7) 市場風險敏感度分析

利率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則合併公司 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 629,476 仟元、639,617 仟元及 601,007 仟元，而權益將分別減少／增加 600,180 仟元、676,356 仟元及 811,798 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、HKD/NTD 之匯率分別相對升值／貶值 3%，則合併公司 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別減少／增加 6,166 仟元、16,755 仟元及 146,655 仟元，而權益將分別增加／減少 40,945 仟元、56,190 仟元及 31,193 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 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 122,059 仟元、217,754 仟元及 250,783 仟元，而權益將分別增加／減少 31,460 仟元、30,441 仟元及 19,464 仟元。

彙整敏感度分析如下：

104年3月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100 BPS 利率曲線下跌 100 BPS	(\$ 600,180) 600,180	\$ 629,476 ( 629,476)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、 CNY/NTD、HKD/NTD 分 別上升 3%	40,945	( 6,166)
	USD/NTD、EUR/NTD、 CNY/NTD、HKD/NTD 分 別下跌 3%	( 40,945)	6,166
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15 %	31,460	122,059
	權益證券價格下跌 15%	( 31,460)	( 122,059)

103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	(\$ 676,356)	\$ 639,617
	利率曲線下跌 100 BPS	676,356	( 639,617)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD、HKD/NTD 分別上升 3%	56,190	( 16,755)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD、HKD/NTD 分別下跌 3%	( 56,190)	16,755
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15 %	30,441	217,954
	權益證券價格下跌 15%	( 30,441)	( 217,954)

103年3月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(\$ 811,798)	\$ 601,007
	利率曲線下跌 100 BPS	811,798	( 601,007)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD、HKD/NTD 分別上升 3%	31,193	( 146,655)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD、HKD/NTD 分別下跌 3%	( 31,193)	146,655
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15 %	19,464	250,783
	權益證券價格下跌 15%	( 19,464)	( 250,783)

## 2. 信用風險

### (1) 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致合併公司發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。合併公司信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、承兌匯票、債務工具投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、信用狀及貸款承諾等業務，亦使合併公司產生信用風險暴險。

### (2) 信用風險管理政策

在提供貸款及保證等業務時，合併公司均作謹慎之信用評估，104年3月31日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為79%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率

約為 21%，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。

### (3) 信用風險避險或減緩政策

#### A. 擔保品

合併公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。合併公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

#### B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，合併公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，合併公司已分別依行業別、集團企業別、國家別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

#### C. 其他信用增強

合併公司於授信合約訂有存款抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存合併公司之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

(4) 本合併公司信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
不可撤銷之授信承諾	\$ 9,383,040	\$ 8,844,567	\$ 8,094,415
各類保證款項	10,880,374	11,215,267	10,783,386
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,436,591	3,633,117	3,901,305

合併公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本合併公司表外項目之信用風險暴險額，係因合併公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

(5) 合併公司信用風險集中情形

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	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
民營企業	\$ 219,549,560	\$ 226,032,333	\$ 213,748,701
自 然 人	178,182,295	180,026,714	170,044,975
其 他	1,258,557	1,313,056	893,893
	<u>\$ 398,990,412</u>	<u>\$ 407,372,103</u>	<u>\$ 384,687,569</u>

  

產 業 型 態	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
私 人	\$ 178,182,295	\$ 180,026,714	\$ 170,044,975
製 造 業	76,008,070	79,372,798	76,826,455
商 業	55,908,296	58,570,739	58,320,154

(接次頁)



(承前頁)

產業型態	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
不動產業	\$ 47,323,471	\$ 47,367,466	\$ 38,087,150
營造業	12,598,289	13,580,254	13,162,048
工商服務業	9,484,982	9,517,968	9,541,402
運輸倉儲及資訊通訊	7,944,195	8,174,828	8,714,883
其他	11,540,814	10,761,336	9,990,502
	<u>\$ 398,990,412</u>	<u>\$ 407,372,103</u>	<u>\$ 384,687,569</u>
地方區域	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
國內	\$ 378,271,218	\$ 387,136,056	\$ 364,547,883
亞洲地區	11,859,361	13,720,976	10,868,838
美洲地區	5,397,847	5,321,307	5,202,244
其他	3,461,986	1,193,764	4,068,604
	<u>\$ 398,990,412</u>	<u>\$ 407,372,103</u>	<u>\$ 384,687,569</u>
擔保品別	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
無擔保	\$ 75,140,052	\$ 76,835,568	\$ 77,466,283
有擔保			
不動產擔保	287,428,054	291,663,458	269,057,319
保證函擔保	19,464,811	20,466,859	21,086,127
動產擔保	4,062,332	4,523,290	5,570,665
債單擔保	5,290,260	5,884,021	3,959,752
股票擔保	2,407,665	2,587,322	1,699,391
應收票據	1,957,815	1,846,918	2,095,204
其他	3,239,423	3,564,667	3,752,828
	<u>\$ 398,990,412</u>	<u>\$ 407,372,103</u>	<u>\$ 384,687,569</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：

A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

104年3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	\$ 81,510	\$ 97,787	\$ 95,711	\$ 203,797	\$ 478,805	\$ 35,764	\$ 22,689	\$ 537,258	\$ 12,550	\$ 3,558	\$ 521,150
其他	89,033,339	419,171	91,824	5,142,764	94,687,098	36,298	607,936	95,331,332	224,045	74,108	95,033,179
貼現及放款	176,229,941	119,874,349	49,276,055	20,363,045	365,743,390	5,963,529	10,321,343	382,028,262	1,998,745	1,637,476	378,392,041

103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	\$ 106,282	\$ 103,569	\$ 99,858	\$ 213,054	\$ 522,763	\$ 34,617	\$ 23,582	\$ 580,962	\$ 14,116	\$ 3,206	\$ 563,640
其他	88,887,594	319,498	98,853	5,106,666	94,412,611	118,318	582,973	95,113,902	178,468	80,357	94,855,077
貼現及放款	176,497,724	126,757,058	50,767,768	20,854,719	374,877,269	5,337,512	9,591,192	389,805,973	1,780,912	2,016,216	386,008,845

103年3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	\$ 69,683	\$ 91,972	\$ 85,233	\$ 200,847	\$ 447,735	\$ 29,861	\$ 24,258	\$ 501,854	\$ 14,034	\$ 2,768	\$ 485,052
其他	84,743,054	1,361,407	74,092	4,604,256	90,782,809	113,446	322,902	91,219,157	109,531	52,409	91,057,217
貼現及放款	160,211,322	122,209,534	47,790,101	22,362,404	352,573,361	6,578,963	9,674,979	368,827,303	2,081,071	1,932,522	364,813,710

B. 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

104年3月31日	未逾期 第一等級	亦未 第二等級	減損 第三等級	部 位 第四等級	金額 合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 15,401,502	\$ 18,508,662	\$ 12,857,980	\$ 5,378,286	\$ 52,146,430
現金卡	-	-	29	455	484
小額純信用貸款	54,844	137,416	143,591	104,105	439,956
其他(擔保)	63,265,921	34,118,178	12,320,533	4,038,607	113,743,239
其他(無擔保)	2,700,376	1,275,163	538,485	213,074	4,727,098
	<u>81,422,643</u>	<u>54,039,419</u>	<u>25,860,618</u>	<u>9,734,527</u>	<u>171,057,207</u>
企業金融業務					
有擔保	61,495,887	42,202,910	14,976,466	3,220,597	121,895,860
無擔保	33,311,411	23,632,020	8,438,971	7,407,921	72,790,323
	<u>94,807,298</u>	<u>65,834,930</u>	<u>23,415,437</u>	<u>10,628,518</u>	<u>194,686,183</u>
合計	<u>\$ 176,229,941</u>	<u>\$ 119,874,349</u>	<u>\$ 49,276,055</u>	<u>\$ 20,363,045</u>	<u>\$ 365,743,390</u>

103年12月31日	未逾期 第一等級	亦未 第二等級	減損 第三等級	部 位 第四等級	金額 合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 15,624,283	\$ 19,004,267	\$ 13,298,465	\$ 5,611,740	\$ 53,538,755
現金卡	-	-	30	529	559
小額純信用貸款	52,878	136,540	149,208	115,090	453,716
其他(擔保)	64,326,003	33,886,480	12,464,402	4,196,170	114,873,055
其他(無擔保)	2,821,579	1,286,652	584,015	232,663	4,924,909
	<u>82,824,743</u>	<u>54,313,939</u>	<u>26,496,120</u>	<u>10,156,192</u>	<u>173,790,994</u>
企業金融業務					
有擔保	58,910,332	48,765,814	16,215,035	3,361,256	127,252,437
無擔保	34,762,649	23,677,305	8,056,613	7,337,271	73,833,838
	<u>93,672,981</u>	<u>72,443,119</u>	<u>24,271,648</u>	<u>10,698,527</u>	<u>201,086,275</u>
合計	<u>\$ 176,497,724</u>	<u>\$ 126,757,058</u>	<u>\$ 50,767,768</u>	<u>\$ 20,854,719</u>	<u>\$ 374,877,269</u>

103年3月31日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				合 計
	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	第 四 等 級	
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 14,893,114	\$ 19,574,868	\$ 13,557,677	\$ 6,047,651	\$ 54,073,310
現金卡	-	2	38	821	861
小額純信用貸款	52,433	118,518	151,347	146,942	469,240
其他(擔保)	57,006,590	31,309,203	12,461,985	3,677,364	104,455,142
其他(無擔保)	2,833,884	1,136,270	811,448	248,695	5,030,297
	<u>74,786,021</u>	<u>52,138,861</u>	<u>26,982,495</u>	<u>10,121,473</u>	<u>164,028,850</u>
企業金融業務					
有擔保	49,642,957	47,019,248	15,484,168	4,143,518	116,289,891
無擔保	<u>35,782,344</u>	<u>23,051,425</u>	<u>5,323,438</u>	<u>8,097,413</u>	<u>72,254,620</u>
	<u>85,425,301</u>	<u>70,070,673</u>	<u>20,807,606</u>	<u>12,240,931</u>	<u>188,544,511</u>
合 計	<u>\$ 160,211,322</u>	<u>\$ 122,209,534</u>	<u>\$ 47,790,101</u>	<u>\$ 22,362,404</u>	<u>\$ 352,573,361</u>

### C. 有價證券投資信用品質分析

104年3月31日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第 一 級	第 二 級	第 三 級	小 計 (A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$20,680,037	\$ 354,437	\$ -	\$21,034,474	\$ -	\$ 66,191	\$21,100,665	\$ 66,191	\$21,034,474
股權投資	209,733	-	-	209,733	-	-	209,733	-	209,733
其他	-	-	-	-	-	15,159	15,159	15,159	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	3,170,800	-	-	3,170,800	-	-	3,170,800	-	3,170,800
其他金融資產									
股權投資	-	-	145,684	145,684	-	-	145,684	-	145,684
其他	-	-	-	-	-	2,085,507	2,085,507	1,210,942	874,565

103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	\$20,143,511	\$ 361,322	\$ -	\$20,504,833	\$ -	\$ 66,884	\$20,571,717	\$ 66,884	\$20,504,833
股權投資	207,164	-	-	207,164	-	-	207,164	-	207,164
其他	-	-	-	-	-	15,318	15,318	15,318	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	1,418,003	-	-	1,418,003	-	-	1,418,003	-	1,418,003
其他金融資產									
股權投資	-	-	145,684	145,684	-	-	145,684	-	145,684
其他	-	-	-	-	-	2,107,358	2,107,358	1,245,459	861,899

103年3月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列 損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$18,325,812	\$ 357,258	\$ -	\$18,683,070	\$ -	\$ 64,417	\$18,747,487	\$ 64,417	\$18,683,070
股權投資	130,271	-	-	130,271	-	-	130,271	-	130,271
其他	-	-	-	-	-	14,753	14,753	14,753	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	917,168	-	-	917,168	-	487,456	1,404,624	482,581	922,043
其他金融資產									
股權投資	-	-	142,684	142,684	-	-	142,684	-	142,684
其他	-	-	-	-	-	2,029,614	2,029,614	1,227,372	802,242

D.已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

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

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	104年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
信用卡業務	\$ 24,894	\$ 10,870	\$ 35,764
其 他	17,459	18,839	36,298
	<u>\$ 42,353</u>	<u>\$ 29,709</u>	<u>\$ 72,062</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 893,038	\$ 22,077	\$ 915,115
現 金 卡	16	8	24
小額純信用貸款	8,695	34	8,729
其他（擔保）	1,835,151	28,242	1,863,393
其他（無擔保）	100,280	3,015	103,295
	<u>2,837,180</u>	<u>53,376</u>	<u>2,890,556</u>
企業金融業務			
有 擔 保	2,257,186	-	2,257,186
無 擔 保	815,787	-	815,787
	<u>3,072,973</u>	<u>-</u>	<u>3,072,973</u>
	<u>\$ 5,910,153</u>	<u>\$ 53,376</u>	<u>\$ 5,963,529</u>
	103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	\$ 25,315	\$ 9,302	\$ 34,617
其 他	17,602	100,716	118,318
	<u>\$ 42,917</u>	<u>\$ 110,018</u>	<u>\$ 152,935</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 801,647	\$ 17,808	\$ 819,455
現 金 卡	9	2	11
小額純信用貸款	8,432	111	8,543
其他（擔保）	1,643,236	5,144	1,648,380
其他（無擔保）	93,505	742	94,247
	<u>2,546,829</u>	<u>23,807</u>	<u>2,570,636</u>
企業金融業務			
有 擔 保	2,187,349	3,737	2,191,086
無 擔 保	574,368	1,422	575,790
	<u>2,761,717</u>	<u>5,159</u>	<u>2,766,876</u>
	<u>\$ 5,308,546</u>	<u>\$ 28,966</u>	<u>\$ 5,337,512</u>

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

### 3. 流動性風險

台中銀行公司於104年3月31日暨103年12月31日及3月31日之流動準備比率分別為22%、20%及22%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另台中銀行公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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

#### 非衍生金融負債到期分析

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

104年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 14,725,084	\$ 939,880	\$ 92,978	\$ 934,576	\$ -	\$ 16,692,518
央行及同業融資	850,427	499,874	1,278,791	592,336	498,258	3,719,686
透過損益按公允價值衡量之金融負債	35,550	21,042	43,952	78,482	11,013	190,039
附買回票券及債券負債	964,424	-	-	-	-	964,424
應付款項	3,277,952	519,557	127,136	436,705	243,941	4,605,291
當期所得稅負債	-	222,854	-	-	145,208	368,062
存款及匯款	41,603,341	63,407,300	68,502,868	125,005,546	157,857,548	456,376,603
應付金融債券	-	-	-	200,000	14,200,000	14,400,000
其他到期資金流出項目	228,554	129,186	102,981	44,097	144,190	649,008

103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	\$ 7,411,457	\$ 2,144,675	\$ 317,060	\$ 824,195	\$ -	\$ 10,697,387
央行及同業融資	480,977	1,116,871	709,962	747,680	444,470	3,499,960
透過損益按公允價值衡量之金融負債	44,025	30,768	27,135	24,500	6,932	133,360
附買回票券及債券負債	273,898	-	-	-	-	273,898
應付款項	5,577,025	967,920	412,111	197,859	208,744	7,363,659
當期所得稅負債	-	-	218,945	-	-	218,945
存款及匯款	44,059,866	68,122,909	64,678,822	120,485,483	158,619,044	455,966,124
應付金融債券	-	-	-	-	14,400,000	14,400,000
其他到期資金流出項目	123,784	172,641	132,342	86,448	147,484	662,699

103年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 9,685,577	\$ 2,452,330	\$ 492,844	\$ 1,194,276	\$ -	\$ 13,825,027
央行及同業融資	1,678,072	412,462	682,462	597,424	576,856	3,947,276
透過損益按公允價值衡量之金融負債	18,422	13,339	7,748	8,874	-	48,383
附買回票券及債券負債	-	261,117	-	-	-	261,117
應付款項	2,504,866	466,968	313,961	462,443	171,226	3,919,464
當期所得稅負債	-	294,685	-	-	116,117	410,802
存款及匯款	37,321,709	66,011,870	66,746,296	117,412,764	148,957,585	436,450,224
應付金融債券	-	862,500	-	-	14,400,000	15,262,500
其他到期資金流出項目	12,882	123,039	2,230	18,400	228,173	384,724

## 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：

104年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 13,426	\$ 14,416	\$ 23,530	\$ 72,218	\$ 8,986	\$ 132,576
合計	\$ 13,426	\$ 14,416	\$ 23,530	\$ 72,218	\$ 8,986	\$ 132,576

103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	\$ 5,952	\$ 8,283	\$ 16,966	\$ 27,796	\$ 7,312	\$ 66,309
合計	\$ 5,952	\$ 8,283	\$ 16,966	\$ 27,796	\$ 7,312	\$ 66,309



103年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 —外匯衍生工具	\$ 3,612	\$ 4,933	\$ 16,118	\$ 19,481	\$ -	\$ 44,144
合計	\$ 3,612	\$ 4,933	\$ 16,118	\$ 19,481	\$ -	\$ 44,144

## (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：

104年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 —外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 5,907,199	\$ 1,350,844	\$ 1,405,935	\$ 96,450	\$ -	\$ 8,760,428
—現金流入	5,860,959	1,336,987	1,393,707	91,086	-	8,682,739
現金流出小計	5,907,199	1,350,844	1,405,935	96,450	-	8,760,428
現金流入小計	5,860,959	1,336,987	1,393,707	91,086	-	8,682,739
現金流量淨額	(\$ 46,240)	(\$ 13,857)	(\$ 12,228)	(\$ 5,364)	\$ -	(\$ 77,689)

103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	\$ 3,743,201	\$ 2,572,780	\$ 822,806	\$ 21,824	\$ -	\$ 7,160,611
—現金流入	3,688,145	2,539,481	797,193	21,576	-	7,046,395
現金流出小計	3,743,201	2,572,780	822,806	21,824	-	7,160,611
現金流入小計	3,688,145	2,539,481	797,193	21,576	-	7,046,395
現金流量淨額	(\$ 55,056)	(\$ 33,299)	(\$ 25,613)	(\$ 248)	\$ -	(\$ 114,216)

103年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 —外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 2,605,041	\$ 382,215	\$ 215,546	\$ 6,089	\$ -	\$ 3,208,891
—現金流入	2,587,414	371,816	213,279	6,022	-	3,178,531
現金流出小計	2,605,041	382,215	215,546	6,089	-	3,208,891
現金流入小計	2,587,414	371,816	213,279	6,022	-	3,178,531
現金流量淨額	(\$ 17,627)	(\$ 10,399)	(\$ 2,267)	(\$ 67)	\$ -	(\$ 30,360)

#### 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。

104年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 6,652,333	\$ 20,686,180	\$ 28,701,099	\$ 62,771,043	\$ 23,137,208	\$ 141,947,863
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,009,584	2,145,641	251,363	30,003	-	3,436,591
各類保證款項	2,022,965	2,802,382	1,466,064	2,514,710	2,074,253	10,880,374
租賃合約承諾	1,091,240	-	-	-	-	1,091,240
合計	\$ 10,776,122	\$ 25,634,203	\$ 30,418,526	\$ 65,315,756	\$ 25,211,461	\$ 157,356,068

103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
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 7,742,113	\$ 12,026,802	\$ 27,783,008	\$ 56,516,334	\$ 21,557,147	\$ 125,625,404
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	849,187	2,626,617	98,900	58,413	-	3,633,117
各類保證款項	3,143,990	1,872,985	890,493	3,141,334	2,166,465	11,215,267
租賃合約承諾	1,248,697	-	-	-	-	1,248,697
合計	\$ 12,983,987	\$ 16,526,404	\$ 28,772,401	\$ 59,716,081	\$ 23,723,612	\$ 141,722,485

103年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 7,278,225	\$ 20,174,426	\$ 24,729,349	\$ 49,158,905	\$ 23,179,914	\$ 124,520,819
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,059,797	2,506,455	235,400	99,653	-	3,901,305
各類保證款項	2,383,396	1,609,903	2,175,369	1,399,768	3,214,950	10,783,386
租賃合約承諾	606,153	-	-	-	-	606,153
合計	\$ 11,327,571	\$ 24,290,784	\$ 27,140,118	\$ 50,658,326	\$ 26,394,864	\$ 139,811,663

#### 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、金融資產移轉資訊

#### 未整體除列之已移轉金融資產

本合併公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本合併公司仍承擔利率風險

及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

104年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 291,096	\$ 264,045	\$ 291,096	\$ 264,313	\$ 26,783
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	784,121	700,000	784,366	700,111	84,255

103年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 296,896	\$ 273,573	\$ 296,896	\$ 273,898	\$ 22,998
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	-	-	-	-	-

103年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 294,663	\$ 260,888	\$ 294,663	\$ 261,117	\$ 33,546
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	-	-	-	-	-

四十、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		104年3月31日					103年3月31日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	671,491	129,454,419	0.52%	1,300,076	193.61%	992,228	123,994,851	0.80%	1,287,575	129.77%
	無擔保	211,937	74,927,841	0.28%	2,180,096	1,028.65%	364,591	75,288,527	0.48%	2,780,487	762.63%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	217,473	54,375,523	0.40%	881,209	405.20%	116,155	56,182,409	0.21%	222,829	191.84%
	現金卡	131	9,298	1.41%	6,023	4,597.71%	514	13,953	3.68%	8,972	1,745.53%
	小額純信用貸款(註 5)	3,966	487,255	0.81%	36,919	930.89%	5,968	525,927	1.13%	51,434	861.83%
	其他(註 6)	擔保	313,359	116,067,645	0.27%	822,096	262.35%	132,698	107,021,473	0.12%	404,147
無擔保		28,569	5,820,106	0.49%	112,217	392.79%	18,412	5,329,627	0.35%	112,565	611.37%
放款業務合計		1,446,926	381,142,087	0.38%	5,338,636	368.96%	1,630,566	368,356,767	0.44%	4,868,009	298.55%

項 目		104年3月31日					103年3月31日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		7,819	536,293	1.46%	30,343	388.07	8,269	501,050	1.65%	32,130	388.56
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

	104年3月31日		103年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註 8)	23,816	3,753	37,236	4,862
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	15,321	12,543	20,556	11,860
合 計	39,137	16,296	57,792	16,722

- 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

104 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 ( 註 3 )	佔104年3月 31日淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,968,093	10.80%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,315,913	9.02%
3	C 集團 012411 鋼鐵製造業	2,794,706	7.60%
4	D 集團 015590 其他住宿服務業	2,333,721	6.35%
5	E 集團 014100 建築工程業	1,588,981	4.32%
6	F 集團 012630 印刷電路版製造業	1,487,574	4.05%
7	G 集團 015101 民用航空運輸業	1,484,740	4.04%
8	H 集團 015101 民用航空運輸業	1,340,142	3.65%
9	I 集團 012611 積體電路製造業	1,250,000	3.40%
10	J 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,249,707	3.40%

103 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 ( 註 3 )	佔103年3月 31日淨值比例
1	C 集團 012411 鋼鐵製造業	\$ 3,108,061	9.49%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,034,840	9.27%
3	K 集團 011810 化學材料製造業	2,758,240	8.42%
4	D 集團 015590 其他住宿服務業	2,538,681	7.75%

(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103年3月 31日淨值比例
5	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 2,420,408	7.39%
6	L 集團 015101 民用航空運輸業	2,232,292	6.82%
7	J 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,681,350	5.13%
8	M 集團 016811 不動產租售業	1,575,714	4.81%
9	H 集團 015101 民用航空運輸業	1,352,173	4.13%
10	N 集團 016700 不動產開發業	1,206,440	3.68%

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)

104年3月31日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	376,554,730	9,658,245	16,859,920	60,829,291	463,902,186
利率敏感性負債	136,539,026	237,157,422	57,878,681	13,524,183	445,099,312
利率敏感性缺口	240,015,704	(227,499,177)	(41,018,761)	47,305,108	18,802,874
淨 值					36,758,524
利率敏感性資產與負債比率					104.22%
利率敏感性缺口與淨值比率					51.15%

103年3月31日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	360,743,821	13,503,076	16,485,817	59,498,063	450,230,777
利率敏感性負債	137,182,444	227,086,179	55,397,908	12,112,696	431,779,227
利率敏感性缺口	223,561,377	(213,583,103)	(38,912,091)	47,385,367	18,451,550
淨 值					32,750,569
利率敏感性資產與負債比率					104.27%
利率敏感性缺口與淨值比率					56.34%

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）

104 年 3 月 31 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	673,853	236,027	66,000	29,777	1,005,657
利率敏感性負債	378,528	454,867	153,642	-	987,037
利率敏感性缺口	295,325	( 218,840)	( 87,642)	29,777	18,620
淨 值					1,174,206
利率敏感性資產與負債比率					101.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					1.59%

103 年 3 月 31 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	683,652	246,188	-	32,313	962,153
利率敏感性負債	304,280	381,271	110,792	-	796,343
利率敏感性缺口	379,372	( 135,083)	( 110,792)	32,313	165,810
淨 值					1,074,987
利率敏感性資產與負債比率					120.82%
利率敏感性缺口與淨值比率					15.42%

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		104年3月31日	103年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.23	0.23
	稅 後	0.19	0.21
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.31	3.56
	稅 後	2.83	3.28
純 益 率		44.45	39.95

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

104年3月31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	495,208,089	57,225,993	46,297,907	31,926,087	39,393,906	62,266,758	258,097,438
主要到期資金流出	590,783,384	29,964,312	32,990,504	81,203,302	102,109,877	138,133,371	206,382,018
期距缺口	( 95,575,295)	27,261,681	13,307,403	( 49,277,215)	( 62,715,971)	( 75,866,613)	51,715,420

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

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

104年3月31日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,215,197	260,901	230,393	201,333	87,267	435,303
主要到期資金流出	1,679,451	384,954	371,156	298,547	543,355	81,439
期距缺口	( 464,254)	( 124,053)	( 140,763)	( 97,214)	( 456,088)	353,864

103 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,107,882	186,118	239,560	198,926	27,718	455,560
主要到期資金流出	1,445,418	381,815	320,163	235,405	422,890	85,145
期距缺口	( 337,536)	( 195,697)	( 80,603)	( 36,479)	( 395,172)	370,415

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。

#### 四一、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、投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值利益及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。

四二、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：

104年3月31日	美	元	澳	幣	日	幣	人	民	幣	其	他	外	幣	總	計
<b>外幣金融資產</b>															
現金及約當現金	\$ 1,112,654		\$ 24,944		\$ 245,593		\$ 1,186,058		\$ 864,018		\$ 3,433,267				
存放央行及拆借銀行同業	851,496		1,222,992		-		3,260,362		371,520		5,706,370				
透過損益按公允價值衡量之															
金融資產	236,701		-		-		-		-		236,701				
備供出售金融資產	450,560		-		-		-		-		450,560				
貼現及放款	27,587,753		178,800		443,601		199,972		721,216		29,131,342				
應收款項	928,305		151,599		504,355		574,831		87,202		2,246,292				
持有至到期日金融資產	1,034,410		-		-		1,324,296		-		2,358,706				
其他金融資產	874,565		-		-		-		-		874,565				
其他資產	508,647		-		-		-		241,391		750,038				
<b>外幣金融負債</b>															
央行及金融同業存款	3,146,153		-		15,428		-		202,380		3,363,961				
央行及同業融資	252,112		-		-		495,718		-		747,830				
存款及匯款	27,481,818		1,267,498		376,488		5,031,681		1,114,313		35,271,798				
透過損益按公允價值衡量之															
金融負債	132,151		-		-		-		-		132,151				
應付款項	957,033		48,372		198,940		40,885		182,273		1,427,503				
附買回票券及債券負債	264,045		-		-		-		-		264,045				
負債準備	3,649		-		-		-		-		3,649				
其他負債	47,884		262,465		602,693		66,088		786,215		1,765,345				
兌換新臺幣匯率	31.31		23.84		0.26		5.05								

103年12月31日	美	元	澳	幣	日	幣	人	民	幣	其	他	外	幣	總	計
<b>外幣金融資產</b>															
現金及約當現金	\$	1,394,022	\$	25,600	\$	109,023	\$	982,823	\$	219,716	\$	2,731,184			
存放央行及拆借銀行同業		37,960		807,456		-		3,943,975		-		4,789,391			
透過損益按公允價值衡量之															
金融資產		84,644		-		-		-		-		84,644			
備供出售金融資產		458,583		-		-		-		-		458,583			
貼現及放款		27,949,841		194,100		336,081		200,834		1,017,001		29,697,857			
應收款項		892,019		56,190		274,081		600,743		71,446		1,894,479			
持有至到期日金融資產		158,165		-		-		827,340		-		985,505			
其他金融資產		861,899		-		-		-		-		861,899			
其他資產		99,452		262,782		-		-		769,692		1,131,926			
<b>外幣金融負債</b>															
央行及金融同業存款		3,013,100		15,528		8,140		-		115,350		3,152,118			
央行及同業融資		255,386		-		-		250,256		-		505,642			
存款及匯款		25,527,183		1,249,378		397,231		5,187,853		1,166,609		33,528,254			
透過損益按公允價值衡量之															
金融負債		66,309		-		-		-		-		66,309			
應付款項		1,532,578		81,222		223,946		52,108		95,070		1,984,924			
附買回票券及債券負債		273,573		-		-		-		-		273,573			
負債準備		3,513		-		-		-		-		3,513			
其他負債		47,284		-		89,868		120,399		700,658		958,209			
<u>兌換新臺幣匯率</u>		31.63		25.88		0.26		5.09							
<b>103年3月31日</b>															
<b>外幣金融資產</b>															
現金及約當現金	\$	340,719	\$	591,670	\$	70,698	\$	242,547	\$	1,169,950	\$	2,415,584			
存放央行及拆借銀行同業		30,466		112,480		-		3,362,086		79,200		3,584,232			
透過損益按公允價值衡量之															
金融資產		98,489		-		-		-		-		98,489			
備供出售金融資產		434,317		-		-		-		-		434,317			
貼現及放款		27,419,208		212,651		391,043		269,707		1,137,447		29,430,056			
應收款項		1,275,175		131,820		52,220		320,886		33,324		1,813,425			
持有至到期日金融資產		157,205		-		-		-		-		157,205			
其他金融資產		802,242		-		-		-		-		802,242			
其他資產		87,742		365,418		-		-		630,164		1,083,324			
<b>外幣金融負債</b>															
央行及金融同業存款		3,146,786		-		11,404		-		10,274		3,168,464			
央行及同業融資		1,305,572		-		-		-		-		1,305,572			
存款及匯款		19,929,146		1,231,145		212,354		3,761,973		1,178,083		26,312,701			
透過損益按公允價值衡量之															
金融負債		44,144		-		-		-		-		44,144			
應付款項		730,055		182,895		25,493		12,345		86,777		1,037,565			
附買回票券及債券負債		260,888		-		-		-		-		260,888			
負債準備		2,202		-		-		-		-		2,202			
其他負債		3,474,535		-		264,710		38,559		1,774,950		5,552,754			
<u>兌換新台幣匯率</u>		30.47		28.12		0.30		4.90							

### 四三、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 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 區	北 區	彰 化 區	O B U	總行及其他	調整及沖銷	合 計
104年1月1日 至3月31日							
利息收入	\$ 1,063,380	\$ 786,870	\$ 858,135	\$ 176,066	\$ 411,961	(\$ 431,992)	\$ 2,864,420
利息費用	( 342,049)	( 292,021)	( 310,177)	( 61,484)	( 443,326)	431,992	( 1,017,065)
利息淨收益	721,331	494,849	547,958	114,582	( 31,365)	-	1,847,355
利息以外淨收益(損)							
手續費淨收益	154,178	57,635	117,541	10,067	134,710	-	474,131
淨金融工具損益	225	920	1,346	1,637	136,887	-	141,015
其他淨益(損)	1,937	1,814	5,144	1,026	72,225	( 20,144)	62,002
呆帳費用	( 119,474)	120,704	( 63,876)	( 68,220)	62,852	-	( 68,014)
營業費用	( 285,861)	( 174,872)	( 234,984)	( 13,095)	( 561,862)	20,144	( 1,250,530)
稅前純益(損)	\$ 472,336	\$ 501,050	\$ 373,129	\$ 45,997	(\$ 186,553)	\$ -	\$ 1,205,959
103年1月1日至3月 31日							
利息收入	\$ 1,005,222	\$ 730,319	\$ 804,669	\$ 157,884	\$ 376,239	(\$ 411,106)	\$ 2,663,227
利息費用	( 327,697)	( 297,845)	( 290,371)	( 56,251)	( 413,536)	411,106	( 974,594)
利息淨收益	677,525	432,474	514,298	101,633	( 37,297)	-	1,688,633
利息以外淨收益(損)							
手續費淨收益	163,835	60,626	116,311	8,956	168,770	-	518,498
淨金融工具損益	238	379	487	463,116	( 23,975)	-	440,245
其他淨益(損)	4,710	2,024	4,888	65,419	140,883	( 20,011)	197,913
呆帳費用	( 632,597)	( 106,921)	( 68,068)	( 55,373)	254,450	-	( 608,509)
營業費用	( 251,604)	( 141,999)	( 207,211)	( 2,849)	( 514,829)	20,011	( 1,098,481)
稅前純益(損)	(\$ 37,893)	\$ 246,583	\$ 360,705	\$ 580,902	(\$ 11,998)	\$ -	\$ 1,138,299

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	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
台 中 區	\$ 145,683,197	\$ 153,153,068	\$ 141,240,643
北 區	128,731,282	131,893,136	121,113,856
彰 化 區	106,202,824	107,929,300	99,043,114
O B U	24,911,029	20,637,936	19,941,409
總行及其他	130,350,912	116,436,960	126,753,602
部門資產總額	\$ 535,879,244	\$ 530,050,400	\$ 508,092,624

(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	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
臺 灣	\$ 2,503,092	\$ 2,827,372
亞 洲	19,106	12,449
美 洲	2,305	5,468
	<u>\$ 2,524,503</u>	<u>\$ 2,845,289</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。

四四、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

依照公開發行銀行財務報告編製準則第十八條規定揭露相關資訊如下：

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

(二) 轉投資事業相關資訊：

編 號	項 目	說 明
1	轉投資事業相關資訊及合計持股情形。	季報免揭露
2	資金貸與他人。	附表二
3	為他人背書保證。	附表三
4	期末持有有價證券情形。	附表四
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無

(接次頁)

(承前頁)

編號	項	目	說	明
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	出售不良債權交易資訊。			附表五
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 取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：

單位：除另予註明者外，  
為新臺幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
台中商業銀行股份有限公司	臺中市西屯區惠民段 145 地號土地	103/12/04	\$ 5,750,000	\$ 5,750,000	興富發建設股份有限公司	非關係人	-	-	-	\$ -	參考專業鑑價機構所出具鑑價報告	興建新總行大樓	-

附表二 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	擔保品		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	\$ 28,257	\$ 27,615	\$ 27,615	2%	有短期融通資 金之必要	\$ -	營業週轉	\$ -	-	-	\$ 1,914,959	\$ 1,914,959	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。

附表三 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 保 證 餘 額	實 際 動 支 金 額	以財產擔保之 背書保證金額	累 計 背 書 保 證 金 額 佔 最 近 期 財 務 報 表 淨 值 之 比 率 %	背書保證最高 限額(註一)	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	\$ 11,489,751	\$ 2,196,319	\$ 1,410,000	\$ 252,112	\$ -	73.63	\$ 19,149,585	-	-	-
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	11,489,751	2,196,319	786,319	406,965	-	41.06	19,149,585	-	-	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、屬大陸地區背書保證者始須填列 Y。

附表四 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	\$ 1,914,959	100	\$ 1,914,959	
	台中銀保險經紀人公司	"	"	28,436	602,044	100	602,044	
	台中銀證券公司	"	"	150,000	1,473,976	100	1,473,976	
	德信證券投資信託公司	關聯企業	"	12,000	140,516	38	140,516	
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	973,571	100	973,571	
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	"	-	940,479	100	940,479	

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表五 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
104.03.31	遠銀資產管理股份有限公司	應收分期票據	\$ 82,179	\$ 84,921	\$ 2,742	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 2,742 仟元。

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	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	\$ -	\$ -	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	100%	\$ 4,857 (CNY 962 仟元)	\$ 940,479 (CNY 186,344 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	\$ 1,148,975

註一：係依據母公司會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註二：依據經濟部投審會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定，由申請公司—台中銀租賃事業股份有限公司依規定計算之限額。

註三：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新臺幣(CNY1=NTD5.047, CNY1=NTD5.051)。

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)
	104年1月1日 至3月31日						
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	\$ 764,946	與一般客戶無重大差異	
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	手續費收入	50,001	與一般客戶無重大差異	2%
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	應收款項	16,667	與一般客戶無重大差異	
0	台中銀行公司	台中銀證券公司	1	存款及匯款	306,817	與一般客戶無重大差異	
0	台中銀行公司	台中銀租賃公司	1	存款及匯款	409,731	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	764,946	與一般客戶無重大差異	
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	手續費支出	50,001	與一般客戶無重大差異	2%
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	應付款項	16,667	與一般客戶無重大差異	
2	台中銀證券公司	台中銀行公司	2	現金及約當現金	306,817	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	409,731	與一般客戶無重大差異	
3	台中銀租賃公司	TCCBL Co., Ltd.	3	應收款項	27,615	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。

註五：重大交易係指交易金額達 10,000 仟元予以揭露。