

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3季

地址：台中市西區民權路87號

電話：(04)22236021

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11~17		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17~18		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19		五
(六) 重要會計項目之說明	19~51		六~三三
(七) 關係人交易	51~55		三四
(八) 質押之資產	55~56		三五
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	56~61		三六
(十) 其 他	61~91		三七~四二
(十一) 部門資訊	92~93		四三
(十二) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	94、95		四四
2. 轉投資事業相關資訊	94、96~99		四四
3. 大陸投資資訊	94、100		四四
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	94、101		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 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 徐文亞

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 104 年 11 月 4 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 9 月 30 日暨民國 103 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	104年9月30日 (經核閱)		103年12月31日 (追溯適用後並經查核)		103年9月30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)	\$ 13,626,603	3	\$ 9,552,955	2	\$ 7,086,621	2	\$ 5,590,728	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	87,081,049	15	82,314,107	16	76,845,135	15	75,496,734	15
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)	35,619,789	6	13,011,606	2	10,524,766	2	12,195,016	3
12500	附賣回票券及債券投資(附註九)	4,826,992	1	1,545,361	-	485,815	-	4,550,801	1
13000	應收款項－淨額(附註十、十一及三五)	6,579,485	1	8,118,751	2	7,469,029	2	6,485,651	1
13200	本期所得稅資產(附註四)	31,703	-	1,021	-	57,103	-	57,372	-
13500	貼現及放款－淨額(附註十一及三四)	383,411,849	67	384,382,280	73	378,440,054	74	362,916,674	73
14000	備供出售金融資產－淨額(附註十二及三五)	21,750,877	4	20,711,997	4	20,656,688	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)	5,261,031	1	1,418,003	-	742,194	-	3,340,584	1
15000	採用權益法之投資－淨額(附註十四)	137,164	-	140,282	-	140,085	-	142,654	-
15100	受限制資產－淨額(附註十五及三五)	407,724	-	341,093	-	505,986	-	164,290	-
15500	其他金融資產－淨額(附註十六)	1,111,788	-	1,206,142	-	1,170,210	-	1,158,259	-
18500	不動產及設備－淨額(附註十七)	9,190,907	2	5,103,786	1	3,366,759	1	3,416,335	1
19000	無形資產－淨額(附註十八)	164,472	-	143,759	-	144,803	-	97,380	-
19300	遞延所得稅資產(附註三及四)	526,473	-	579,650	-	444,039	-	423,474	-
19500	其他資產(附註十九及三五)	<u>1,615,377</u>	-	<u>1,479,607</u>	-	<u>1,480,103</u>	-	<u>1,011,621</u>	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 571,343,283</u>	<u>100</u>	<u>\$ 530,050,400</u>	<u>100</u>	<u>\$ 509,559,390</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)	\$ 12,023,286	2	\$ 10,697,387	2	\$ 7,581,600	1	\$ 8,341,508	2
21500	央行及同業融資(附註二一及三五)	3,114,762	1	3,499,960	1	3,385,857	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)	209,769	-	133,360	-	83,699	-	74,800	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二二)	1,073,459	-	273,573	-	262,685	-	358,769	-
23000	應付款項(附註二三)	10,285,364	2	7,363,659	1	5,584,804	1	4,420,341	1
23200	本期所得稅負債(附註四)	127,123	-	218,945	-	128,468	-	292,018	-
23500	存款及匯款(附註二四及三四)	490,279,791	86	455,966,124	86	441,539,191	87	429,704,469	87
24000	應付金融債券(附註二五)	14,400,000	2	14,400,000	3	14,400,000	3	16,042,869	3
25500	其他金融負債(附註二六)	273,161	-	340,296	-	301,520	-	111,741	-
25600	負債準備(附註三、四及二七)	787,812	-	777,562	-	552,642	-	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>693,243</u>	-	<u>512,056</u>	-	<u>501,750</u>	-	<u>400,541</u>	-
20000	負債總計	<u>533,378,791</u>	<u>93</u>	<u>494,293,943</u>	<u>93</u>	<u>474,433,237</u>	<u>93</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	普通股股本	30,340,027	6	28,515,063	5	28,515,063	5	25,345,339	5
31500	資本公積	683,751	-	683,751	-	683,751	-	675,435	-
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	3,959,058	1	2,885,334	1	2,885,334	1	1,993,524	-
32003	特別盈餘公積	38,685	-	72,861	-	72,861	-	134,085	-
32011	未分配盈餘(附註三)	2,678,062	-	3,444,588	1	2,932,916	1	2,767,169	1
32500	其他權益	<u>264,909</u>	-	<u>154,860</u>	-	<u>36,228</u>	-	<u>(34,177)</u>	-
31000	母公司業主之權益總計	<u>37,964,492</u>	<u>7</u>	<u>35,756,457</u>	<u>7</u>	<u>35,126,153</u>	<u>7</u>	<u>30,881,375</u>	<u>6</u>
30000	權益總計	<u>37,964,492</u>	<u>7</u>	<u>35,756,457</u>	<u>7</u>	<u>35,126,153</u>	<u>7</u>	<u>30,881,375</u>	<u>6</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 571,343,283</u>	<u>100</u>	<u>\$ 530,050,400</u>	<u>100</u>	<u>\$ 509,559,390</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 11 月 4 日核閱報告)

董事長：李俊昇

經理人：賴進淵

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 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 )

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		104年7月1日至9月30日		103年7月1日至9月30日 ( 追溯適用後 )		104年1月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日 ( 追溯適用後 )	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三十及三四)	\$2,957,256	126	\$2,839,942	116	\$8,690,341	119	\$8,236,267	107
51000	利息費用(附註三十及三四)	( 1,053,827 )	( 45 )	( 985,682 )	( 40 )	( 3,101,255 )	( 43 )	( 2,953,021 )	( 38 )
49010	利息淨收益	1,903,429	81	1,854,260	76	5,589,086	76	5,283,246	69
	利息以外淨益(損)								
49100	手續費淨收益(附註三十及三四)	454,444	19	482,029	20	1,403,663	19	1,503,303	20
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨(損失)利益(附註三十)	( 62,846 )	( 2 )	( 76,629 )	( 3 )	230,264	3	73,698	1
49300	備供出售金融資產之已實現利益	5,183	-	-	-	13,131	-	-	-
49600	兌換利益	5,283	-	106,208	4	4,404	-	195,417	2
49700	資產減損迴轉淨利益(附註十三、十六、十九及三十)	23,151	1	52,791	2	44,754	1	509,990	7
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)	( 2,538 )	-	( 1,121 )	-	( 3,118 )	-	431	-
49821	出售不良債權淨益	-	-	-	-	2,742	-	68,712	1
58000	其他利息以外淨益(附註二十七及三十)	26,447	1	36,663	1	26,774	1	35,012	-
4xxxx	淨 收 益	2,352,553	100	2,454,201	100	7,311,700	100	7,669,809	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註十一及二七)	( 94,611 )	( 4 )	( 69,264 )	( 3 )	( 164,307 )	( 3 )	( 833,416 )	( 11 )
	營業費用								
58500	員工福利費用(附註三、四及三十)	( 727,170 )	( 31 )	( 641,392 )	( 26 )	( 2,128,552 )	( 29 )	( 1,871,188 )	( 24 )
59000	折舊及攤銷費用(附註三十)	( 52,006 )	( 2 )	( 45,885 )	( 2 )	( 149,503 )	( 2 )	( 139,296 )	( 2 )
59500	其他業務及管理費用(附註三十及三四)	( 521,196 )	( 22 )	( 473,215 )	( 19 )	( 1,530,594 )	( 21 )	( 1,271,460 )	( 17 )
58400	營業費用合計	( 1,300,372 )	( 55 )	( 1,160,492 )	( 47 )	( 3,808,649 )	( 52 )	( 3,281,944 )	( 43 )
61001	繼續營業單位稅前淨利	957,570	41	1,224,445	50	3,338,744	45	3,554,449	46
61003	所得稅費用(附註三、四及三一)	( 174,992 )	( 8 )	( 191,875 )	( 8 )	( 527,881 )	( 7 )	( 465,318 )	( 6 )
64000	本期稅後淨利	782,578	33	1,032,570	42	2,810,863	38	3,089,131	40

( 接 次 頁 )

(承前頁)

代 碼	104年7月1日至9月30日		103年7月1日至9月30日 (追溯適用後)		104年1月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日 (追溯適用後)	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益							
	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							
	\$ 51,934	2	\$ 29,404	1	(\$ 29,756)	-	\$ 9,310	-
65302	備供出售金融資產未實現評價損益							
65320	68,301	3	( 37,572)	( 1)	140,751	2	60,283	1
	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及三一)							
	( 729)	-	( 277)	-	( 946)	-	812	-
65000	其他綜合損益(稅後)淨額							
	<u>119,506</u>	<u>5</u>	<u>( 8,445)</u>	<u>-</u>	<u>110,049</u>	<u>2</u>	<u>70,405</u>	<u>1</u>
66000	本期綜合損益總額(稅後)							
	<u>\$ 902,084</u>	<u>38</u>	<u>\$ 1,024,125</u>	<u>42</u>	<u>\$ 2,920,912</u>	<u>40</u>	<u>\$ 3,159,536</u>	<u>41</u>
	合併每股盈餘(附註三二)							
	來自繼續營業單位							
67501	基 本							
	<u>\$ 0.26</u>		<u>\$ 0.34</u>		<u>\$ 0.93</u>		<u>\$ 1.04</u>	
67701	稀 釋							
	<u>\$ 0.26</u>		<u>\$ 0.34</u>		<u>\$ 0.93</u>		<u>\$ 1.02</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11月4日核閱報告)

董事長：李俊昇

經理人：賴進淵

會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司  
權益變動表  
民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日  
( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 )

單位：新臺幣仟元

代 碼	歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益 項 目	歸 屬 於 本 公 司 業 主					其 他 權 益 項 目		權 益 總 額
		普 通 股	資 本 公 積	保 留 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	備 供 出 售 金 融 商 品 未 實 現 ( 損 ) 益	
A1	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 ( 附註三 )	-	-	-	-	( 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
	102 年度盈餘指撥及分配								
B1	法定盈餘公積	-	-	891,810	-	( 891,810 )	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	( 513,557 )	-	-	( 513,557 )
B9	股票股利	1,579,241	-	-	-	( 1,579,241 )	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	( 61,224 )	61,224	-	-	-
D1	103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	3,089,131	-	-	3,089,131
D3	103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	9,310	61,095	70,405
D5	103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	3,089,131	9,310	61,095	3,159,536
I1	可轉換金融債轉換	1,590,483	8,316	-	-	-	-	-	1,598,799
Z1	103 年 9 月 30 日餘額	\$ 28,515,063	\$ 683,751	\$ 2,885,334	\$ 72,861	\$ 2,932,916	\$ 34,052	\$ 2,176	\$ 35,126,153
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 ( 附註三 )	-	-	-	-	( 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
	103 年度盈餘指撥及分配								
B1	法定盈餘公積	-	-	1,073,724	-	( 1,073,724 )	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	( 712,877 )	-	-	( 712,877 )
B9	股票股利	1,824,964	-	-	-	( 1,824,964 )	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	( 34,176 )	34,176	-	-	-
D1	104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	2,810,863	-	-	2,810,863
D3	104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	( 29,756 )	139,805	110,049
D5	104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	2,810,863	( 29,756 )	139,805	2,920,912
Z1	104 年 9 月 30 日餘額	\$ 30,340,027	\$ 683,751	\$ 3,959,058	\$ 38,685	\$ 2,678,062	\$ 83,767	\$ 181,142	\$ 37,964,492

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 11 月 4 日核閱報告 )

董事長：李俊昇

經理人：賴進淵

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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日 (追溯適用後)
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 3,338,744	\$ 3,554,449
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	117,650	113,333
A20200	攤銷費用	31,853	25,963
A20300	呆帳費用及保證責任準備	164,307	833,416
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資 產及負債之淨利益	( 230,264)	( 73,698)
A22500	處分及報廢不動產及設備(利益) 損失	( 224)	158
A20900	利息費用	3,101,255	2,953,021
A21200	利息收入	( 8,690,341)	( 8,236,267)
A21300	股利收入	( 19,206)	( 19,437)
A21800	其他各項負債準備淨變動	-	800
A22300	採用權益法認列之關聯企業損失 (利益)之份額	3,118	( 431)
A23100	處分投資(利益)損失	( 13,131)	43
A23600	金融資產減損迴轉利益	( 44,754)	( 507,747)
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	( 2,243)
A24100	未實現外幣兌換利益	( 172,903)	( 140,712)
A24300	出售不良債權利益	( 2,742)	( 68,712)
A24400	處分承受擔保品損失	-	1,435
A20010	不影響現金流量之收益費損 項目合計	( 5,755,382)	( 5,121,078)
	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	( 1,509,273)	( 3,381,134)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融 資產	( 22,228,400)	1,960,527
A41150	應收款項	1,458,211	( 940,707)
A41160	貼現及放款	879,579	( 16,536,773)
A41190	其他金融資產	143,353	25,578
A41990	其他資產	( 173,396)	( 415,943)

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日 (追溯適用後)
A42110	央行及銀行同業存款	\$ 1,325,899	(\$ 759,908)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融 負債	( 73,110)	( 207,680)
A42140	附買回票券及債券負債	799,886	( 96,084)
A42150	應付款項	1,996,254	465,059
A42160	存款及匯款	34,313,667	11,834,722
A42170	其他金融負債	2,130	( 5,479)
A42180	員工福利負債準備	4,194	( 10,985)
A42990	其他負債	<u>181,187</u>	<u>102,559</u>
A40000	與營業活動相關之資產／負 債變動數合計	<u>17,120,181</u>	( <u>7,966,248</u> )
A33000	營運產生之現金流入(出)	14,703,543	( 9,532,877)
A33100	收取之利息	8,659,137	8,177,162
A33200	收取之股利	19,206	19,437
A33300	支付之利息	( 2,888,681)	( 2,761,344)
A33500	支付之所得稅	( <u>598,154</u> )	( <u>648,352</u> )
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>19,895,051</u>	( <u>4,745,974</u> )
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	( 3,409,756)	( 2,109,022)
B00400	處分備供出售金融資產	2,728,022	711,800
B00900	取得持有至到期日金融資產	( 4,088,257)	-
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	450,000	300,000
B01200	取得以成本衡量之金融資產	-	( 3,000)
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股款	-	757
B02700	取得不動產及設備	( 4,207,161)	( 63,460)
B02800	處分不動產及設備	559	963
B03700	存出保證金增加	( 305,805)	( 29,853)
B04500	取得無形資產	( 50,407)	( 46,025)
B04700	處分承受擔保品	-	808
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>8,797,884</u> )	<u>1,571,862</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資減少	( 385,198)	( 1,582,382)
C00700	應付商業本票(減少)增加	( 69,265)	195,258
C01500	償還金融債券	-	( <u>49,900</u> )
CCCC	籌資活動之淨現金流出	( <u>454,463</u> )	( <u>1,437,024</u> )

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日 (追溯適用後)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(\$ 29,756)</u>	<u>\$ 9,310</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	10,612,948	( 4,601,826)
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>\$ 89,089,282</u>	<u>\$ 67,836,456</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		104年9月30日	103年9月30日 (追溯適用後)
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 13,626,603</u>	<u>\$ 7,086,621</u>
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	70,635,687	60,264,020
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>4,826,992</u>	<u>485,815</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 89,089,282</u>	<u>\$ 67,836,456</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 11 月 4 日核閱報告)

董事長：李俊昇

經理人：賴進淵

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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

為配合國家金融政策，供給社會大眾金融服務及扶助經濟建設、發展工商事業，台中中小企銀公司於 87 年 12 月改制更名為「台中商業銀行股份有限公司」。截至 104 年 9 月 30 日止，設有營業部、信託部、國外部及七十九處國內區域分行與國際金融業務分行。主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務、信託業務、境外金融業務及經主管機關核准辦理之業務等。

台中銀行公司創立時資本額為 500 仟元，為健全資本結構及配合政府法令，歷年逐次辦理增減資，截至 104 年 9 月 30 日止，實收資本額為 30,340,027 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 11 月 4 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後銀行業財務報告編製準則及經金管會認可之 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9月30日</u>
遞延所得稅資產增加	<u>\$ 24,612</u>
資產增加	<u>\$ 24,612</u>
淨確定福利負債增加	<u>\$144,778</u>
負債增加	<u>\$144,778</u>
保留盈餘減少	<u>\$120,166</u>
權益減少	<u>\$120,166</u>
	<u>104年1月1日</u>
	<u>至9月30日</u>
<u>綜合損益之影響</u>	
營業費用減少	(\$ 17,263)
所得稅費用增加	<u>2,935</u>
本期淨利增加	<u>14,328</u>
本期綜合損益總額增加	<u>\$ 14,328</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9月30日</u>			
遞延所得稅資產	\$ 415,380	\$ 28,659	\$ 444,039
資產影響	<u>\$ 415,380</u>	<u>\$ 28,659</u>	<u>\$ 444,039</u>
負債準備	\$ 384,058	\$ 168,584	\$ 552,642
負債影響	<u>\$ 384,058</u>	<u>\$ 168,584</u>	<u>\$ 552,642</u>
未分配盈餘	\$ 3,072,841	(\$ 139,925)	\$ 2,932,916
權益影響	<u>\$ 3,072,841</u>	<u>(\$ 139,925)</u>	<u>\$ 2,932,916</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	(\$ 169,131)	\$ 3,195	(\$ 165,936)
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	<u>( 140,379)</u>	<u>2,652</u>	<u>( 137,727)</u>
本期綜合損益總額影響	<u>(\$ 5,153,216)</u>	<u>\$ 21,721</u>	<u>(\$ 5,131,495)</u>
<u>103年7月1日</u>			
<u>    至9月30日</u>			
營業費用	(\$ 1,167,034)	\$ 6,542	(\$ 1,160,492)
所得稅費用	<u>( 190,763)</u>	<u>( 1,112)</u>	<u>( 191,875)</u>
本期淨利影響	<u>( 1,357,797)</u>	<u>5,430</u>	<u>( 1,352,367)</u>
本期綜合損益影響	<u>(\$ 1,357,797)</u>	<u>\$ 5,430</u>	<u>(\$ 1,352,367)</u>
<u>103年1月1日</u>			
<u>    至9月30日</u>			
營業費用	(\$ 3,301,571)	\$ 19,627	(\$ 3,281,944)
所得稅費用	<u>( 461,981)</u>	<u>( 3,337)</u>	<u>( 465,318)</u>
本期淨利影響	<u>( 3,763,552)</u>	<u>16,290</u>	<u>( 3,747,262)</u>
本期綜合損益總額影響	<u>(\$ 3,763,552)</u>	<u>\$ 16,290</u>	<u>(\$ 3,747,262)</u>
<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(註)	<u>\$ 1.24</u>	<u>\$ 0.01</u>	<u>\$ 1.25</u>
稀釋每股盈餘(註)	<u>\$ 1.23</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1.23</u>
<u>103年7月1日</u>			
<u>    至9月30日</u>			
基本每股盈餘(註)	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 0.34</u>
稀釋每股盈餘(註)	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 0.34</u>
<u>103年1月1日</u>			
<u>    至9月30日</u>			
基本每股盈餘(註)	<u>\$ 1.03</u>	<u>\$ 0.01</u>	<u>\$ 1.04</u>
稀釋每股盈餘(註)	<u>\$ 1.02</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1.02</u>

註：計算每股盈餘之影響時，無償配股之影響業已追溯調整。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

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

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 4)
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 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」	2018 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 9月30日	103年 12月31日	103年 9月30日
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人業務	100	100	100
台中銀行公司	台中銀租賃公司	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9月30日	103年12月31日	103年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 3,339,184	\$ 3,409,807	\$ 3,153,677
待交換票據	5,245,331	3,187,587	1,035,083
存放銀行同業	<u>5,042,088</u>	<u>2,955,561</u>	<u>2,897,861</u>
	<u>\$13,626,603</u>	<u>\$ 9,552,955</u>	<u>\$ 7,086,621</u>

合併現金流量表於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$13,626,603	\$ 9,552,955	\$ 7,086,621
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	70,635,687	67,378,018	60,264,020
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>4,826,992</u>	<u>1,545,361</u>	<u>485,815</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$89,089,282</u>	<u>\$78,476,334</u>	<u>\$67,836,456</u>

合併公司 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以存放銀行同業之定期存款作為台中銀證券公司營業保證金之金額分別為 210,000 仟元、0 仟元及 0 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註十九。

## 七、存放央行及拆借銀行同業

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$11,251,596	\$10,456,744	\$ 5,433,536
存款準備金乙戶	14,690,953	13,643,472	13,398,030

(接次頁)

(承前頁)

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
金資中心清算戶	\$ 610,819	\$ 1,174,500	\$ 573,771
外幣存款準備金	42,731	37,960	36,506
央行定存單	55,600,000	52,200,000	52,100,000
拆放銀行同業	4,834,950	4,751,431	5,253,292
存出信託資金賠償準備	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>\$87,081,049</u>	<u>\$82,314,107</u>	<u>\$76,845,135</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 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，均以面額 50,000 仟元列帳，請參閱附註三五。

#### 八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	\$33,810,004	\$10,756,922	\$ 8,201,438
國內上市(櫃)股票	702,601	863,301	966,089
受益憑證	497,636	815,106	831,001
公司債	63,462	-	-
資產交換合約	478,637	494,826	494,747
外匯換匯合約	20,367	12,748	1,892
遠期外匯合約	4,235	18,680	5,418
外匯選擇權合約	<u>42,847</u>	<u>50,023</u>	<u>24,181</u>
	<u>\$35,619,789</u>	<u>\$13,011,606</u>	<u>\$10,524,766</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 76,439	\$ 36,413	\$ 38,951
遠期外匯合約	87,440	46,375	20,210
外匯選擇權合約	<u>45,890</u>	<u>50,572</u>	<u>24,538</u>
	<u>\$ 209,769</u>	<u>\$ 133,360</u>	<u>\$ 83,699</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 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

104年9月30日			103年12月31日			103年9月30日		
合約金額 (仟元)	到	期 日	合約金額 (仟元)	到	期 日	合約金額 (仟元)	到	期 日
賣 AUD 11,835	104/10/06-104/10/13		賣 AUD 6,000	104/01/06-104/01/09		賣 JPY 1,981,306	103/10/01-103/10/15	
USD 21,000	104/12/09-104/12/18		CNY 10,135	104/01/08		USD 35,400	103/10/02-103/10/31	
JPY 118,923	104/12/18		HKD 170,155	104/01/12-104/02/02		HKD 161,889	103/10/03-103/10/08	
HKD 147,247	104/10/14-104/10/26		JPY 311,394	104/01/06		CHF 1,180	103/10/03	
CNY 328,274	104/11/04-105/09/14		USD 28,278	104/01/09-104/01/13		買 AUD 31,900	103/10/03-103/10/08	
EUR 6,000	104/10/09		買 AUD 16,200	104/01/08-104/02/02		CAD 3,718	103/10/07	
CHF 533	104/10/01-104/10/16		CAD 3,722	104/01/13		USD 15,000	103/10/30	
買 CAD 5,605	104/10/13		GBP 1,300	104/01/12		EUR 2,800	103/10/03	
USD 77,131	104/10/01-105/09/14		NZD 7,000	104/01/13-104/01/20		GBP 1,800	103/10/03	
GBP 1,400	104/10/07		SGD 1,590	104/01/12		NZD 6,000	103/10/02	
SGD 1,612	104/10/07		USD 74,000	104/01/05-104/03/23		SGD 1,388	103/10/02	
ZAR 11,611	104/10/06		ZAR 86,723	104/01/06-104/01/09		ZAR 126,810	103/10/01-103/10/15	
JPY 119,851	104/12/18		EUR 4,000	104/01/12				

(三) 截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之遠期外匯合約如下：

幣 別	到 期 日	合 約 金 額 ( 仟 元 )
<u>104 年 9 月 30 日</u>		
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	104/10/02-105/06/13 USD37,308/NTD1,174,254
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	104/10/01-105/01/29 JPY244,743/NTD62,289
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	104/11/02-105/03/28 EUR1,649/NTD58,719
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	104/10/30-104/12/01 CNY2,734/NTD13,535
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	104/11/16-105/02/05 NTD20,155/USD621
買入遠期外匯	歐元兌美元	104/10/19 EUR1,000/USD1,076
買入遠期外匯	南非幣兌美元	104/11/30-104/12/29 ZAR23,279/USD1,700
買入遠期外匯	美元兌南非幣	104/11/30-104/12/29 USD1,700/ZAR23,329
買入遠期外匯	美元兌人民幣	104/11/02-104/11/04 USD2,330/CNY14,839
買入遠期外匯	美元兌歐元	104/12/14-105/02/07 USD2,266/EUR2,000
<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 9 月 30 日</u>		
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	103/10/03-104/03/27 USD43,374/NTD1,298,819
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	104/03/17 JPY7,352/USD2,050
賣出遠期外匯	港幣兌美元	103/10/08 HKD3,101/USD400
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	103/11/21 EUR56/NTD2,251
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	103/10/07-104/02/17 NTD345,685/USD11,547

(四) 截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司承作資產交換合約金額分別為 478,000 仟元、494,100 仟元及 494,100 仟元，利率區間分別為 1.35%~1.70%、1.00%~1.60%及 1.00%~1.60%。

(五) 截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 296,812 仟元(美元 9,030 仟元)、120,417 仟元(美元 3,807 仟元)及 109,134 仟元(美元 3,587 仟元)。

#### 九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附賣回條件交易之票券及債券為 4,826,992 仟元、1,545,361 仟元及 485,815 仟元，期後約定賣回價款為 4,827,685 仟元、1,545,582 仟元及 485,982 仟元。

#### 十、應收款項－淨額

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
應收票據	\$ 3,449,794	\$ 3,994,703	\$ 3,855,065
應收信用卡款	605,953	573,390	535,998
應收承兌票款	479,068	758,101	468,206
應收利息	785,481	730,993	734,315
應收即期外匯交割款	299,521	1,082,704	723,284
應收租賃款	891,434	941,656	972,930
應收律訟代墊款	30,413	27,242	32,271
其他應收款	569,550	510,388	620,138
	<u>7,111,214</u>	<u>8,619,177</u>	<u>7,942,207</u>
減：未實現利息收入	( 259,322)	( 260,563)	( 258,695)
減：備抵呆帳(附註十一)	( 272,407)	( 239,863)	( 214,483)
	<u>\$ 6,579,485</u>	<u>\$ 8,118,751</u>	<u>\$ 7,469,029</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9月30日	104年9月30日	103年12月31日	103年12月31日	103年9月30日	103年9月30日		
已有個別減損客觀證據者	企業金融	\$ 114,476	\$ 80,404	\$ 264,094	\$ 53,051	\$ 242,288	\$ 43,210	
	消費金融	4,725	144	4,147	117	3,701	149	
	其他	678,950	169,883	298,149	121,468	270,132	104,738	
無個別減損客觀證據者	企業金融	10,363	3,445	8,617	2,930	5,922	1,922	
	消費金融	33,920	15,431	31,548	15,018	35,604	18,807	
	其他	717,910	9,732	980,419	16,482	684,839	11,154	
合 計	企業金融	763,705	4,198	740,635	3,415	699,352	3,198	
	消費金融	102,649,236	48,838	93,367,255	63,666	86,767,376	59,765	
	其他	104,973,285	332,075	95,694,864	276,147	88,709,214	242,943	

合併公司 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日上述應收款項包含存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、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 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日增提備抵呆帳 30,212 仟元、23,056 仟元及 22,979 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9月30日	103年12月31日	103年9月30日
押 匯	\$ 643,778	\$ 524,364	\$ 643,084
透 支	1,199	1,327	1,164
擔保透支	31,218	36,700	39,813
應收帳款融資	420	59,010	151,003
應收證券融資款	577,631	811,881	720,128
短期放款	35,006,777	36,338,932	36,501,181
短期擔保放款	74,225,282	72,845,463	68,876,369
中期放款	41,633,281	41,531,841	41,029,621
中期擔保放款	104,050,496	101,479,176	100,051,189
長期放款	3,505,217	3,358,619	3,075,221
長期擔保放款	127,530,168	131,552,236	130,599,428
催 收 款	<u>1,159,738</u>	<u>1,266,424</u>	<u>1,348,342</u>
	388,365,205	389,805,973	383,036,543
加：折溢價調整	91,917	102,661	97,501
減：備抵呆帳	( <u>5,045,273</u> )	( <u>5,526,354</u> )	( <u>4,693,990</u> )
	<u>\$ 383,411,849</u>	<u>\$ 384,382,280</u>	<u>\$ 378,440,054</u>

(一) 台中銀行公司於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,145,980 仟元、1,254,832 仟元及 1,332,223 仟元；對內未計提之應收利息分別為 21,766 仟元、34,040 仟元及 32,043 仟元。

(二) 台中銀行公司於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴訟程序即行轉銷之授權債權。

(三) 合併公司貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

貼現及放款

項 目			放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
			104年9月30日	104年9月30日	103年12月31日	103年12月31日	103年9月30日	103年9月30日
已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	個 別 評 估 減 損	企業金融	\$ 6,404,906	\$ 1,421,849	\$ 5,891,001	\$ 1,318,941	\$ 6,283,544	\$ 1,432,259
		消費金融	1,975,817	217,921	1,426,142	114,453	1,348,404	109,048
	組 合 評 估 減 損	企業金融	814,050	206,388	615,132	175,182	662,451	200,444
		消費金融	1,785,131	198,873	1,658,917	172,336	1,655,439	178,730
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組 合 評 估 減 損	企業金融	202,175,331	1,496,008	203,853,151	1,830,761	200,595,781	1,806,929
		消費金融	175,209,970	145,525	176,361,630	185,455	172,490,924	180,617
合 計			388,365,205	3,686,564	389,805,973	3,797,128	383,036,543	3,908,027

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 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日增提備抵呆帳 1,358,709 仟元、1,729,226 仟元及 785,963 仟元。

(四) 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應收款項及貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形依科目別列示如下：

	104年1月1日至9月30日		
	應 收 款 項	貼 現 及 放 款	合 計
期初餘額	\$ 299,203	\$ 5,526,354	\$ 5,825,557
本期提列	52,069	104,519	156,588
沖銷不良呆帳	( 34,181)	( 790,724)	( 824,905)
收回已沖銷呆帳	13,361	223,531	236,892
匯兌影響數	1,135	10,493	11,628
重 分 類	30,700	( 28,900)	1,800
期末餘額	\$ 362,287	\$ 5,045,273	\$ 5,407,560



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

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9月30日	103年12月31日	103年9月30日
公司債	\$21,242,697	\$20,137,037	\$20,118,482
國外債券	299,229	361,322	351,272
政府債券	-	6,474	6,951
國外上市櫃股票	104,114	97,261	76,722
國內上市櫃股票	104,837	109,903	103,261
債券及存託憑證	-	-	-
	<u>\$21,750,877</u>	<u>\$20,711,997</u>	<u>\$20,656,688</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9月30日	103年12月31日	103年9月30日
美 元	\$ 12,271	\$ 14,497	\$ 14,069

(二) 截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 0 仟元（美元 0 仟元）、284,697 仟元（美元 9,000 仟元）及 273,798 仟元（美元 9,000 仟元）；以備供出售之公司債供作附買回交易條件之面額分別為 800,000 仟元、0 仟元及 0 仟元。

(三) 截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司備供出售之債券及存託憑證經評估後，皆已全數提列減損損失。

(四) 合併公司於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以備供出售之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 0 仟元 (美元 0 仟元)、63,266 仟元 (美元 2,000 仟元) 及 60,844 仟元 (美元 2,000 仟元)，請參閱附註三五。

(五) 合併公司 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以備供出售之政府債券作為台中銀證券公司營業保證金之面額分別為 0 仟元、195,000 仟元及 195,000 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

	<u>104年9月30日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年9月30日</u>
國外債券	\$ 4,633,559	\$ 985,505	\$ 737,542
政府債券	<u>627,472</u>	<u>432,498</u>	<u>486,536</u>
	5,261,031	1,418,003	1,224,078
減：累計減損	<u>-</u>	<u>-</u>	( <u>481,884</u> )
	<u>\$ 5,261,031</u>	<u>\$ 1,418,003</u>	<u>\$ 742,194</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	<u>104年9月30日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年9月30日</u>
美 元	\$ 65,000	\$ 5,000	\$ 21,000
人 民 幣	482,750	162,750	20,000

(二) 合併公司於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 269,300 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 9 月 30 日評估後，分別認列資產減損迴轉利益 0 仟元及 463,410 仟元。

(四) 合併公司於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以持有到期日之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 164,350 仟元 (美元 5,000 仟元)、158,165 仟元 (美元 5,000 仟元) 及 152,110 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9月30日		103年12月31日		103年9月30日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
個別不重大之關聯企業 德信證券投資信託股 份有限公司	\$ 137,164	38.46	\$ 140,282	38.46	\$ 140,085	38.46

合併公司於 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日權益法認列之關聯企業損益之份額，其投資（損）益明細如下：

被投 資 公 司	104年7月1日	103年7月1日	104年1月1日	103年1月1日
	至9月30日	至9月30日	至9月30日	至9月30日
德信證券投資信託股份有限 公司	(\$ 2,538)	(\$ 1,121)	(\$ 3,118)	\$ 431

有關合併公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
	總資產	\$ 365,311	\$ 376,799
總負債	\$ 8,683	\$ 12,065	\$ 11,683

  

	104年7月1日	103年7月1日	104年1月1日	103年1月1日
	至9月30日	至9月30日	至9月30日	至9月30日
本期營業收入	\$ 9,467	\$ 12,829	\$ 31,739	\$ 36,971
本期淨（損）利	(\$ 6,598)	(\$ 2,914)	(\$ 8,107)	\$ 1,121
本期其他綜合（損）益	(\$ 6,598)	(\$ 2,914)	(\$ 8,107)	\$ 1,121

104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據關聯企業同期間經會計師核閱之財務報告認列。

#### 十五、受限制資產

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
受限制資產－銀行存款	\$ 407,724	\$ 340,614	\$ 327,578
待交割款項	-	479	109
代收承銷股款	-	-	178,299
	\$ 407,724	\$ 341,093	\$ 505,986

合併公司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9月30日	103年12月31日	103年9月30日
以成本衡量之金融資產	\$ 145,684	\$ 145,684	\$ 145,684
其他金融資產－其他	952,871	861,899	845,420
其他催收款－淨額	<u>13,233</u>	<u>198,559</u>	<u>179,106</u>
	<u>\$ 1,111,788</u>	<u>\$ 1,206,142</u>	<u>\$ 1,170,210</u>

(一) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
國內非公開發行普通股	<u>\$ 145,684</u>	<u>\$ 145,684</u>	<u>\$ 145,684</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

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
買回 PEM Group 發行產品	\$ 2,201,199	\$ 2,107,358	\$ 2,026,683
減：累計減損	<u>( 1,248,328)</u>	<u>( 1,245,459)</u>	<u>( 1,181,263)</u>
	<u>\$ 952,871</u>	<u>\$ 861,899</u>	<u>\$ 845,420</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 9 月 30 日經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，分別認列資產減損迴轉利益 44,754 仟元及 44,337 仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 103,113	\$ 257,899	\$ 230,545
減：備抵呆帳（附註十及十一）	( 89,880)	( 59,340)	( 51,439)
	<u>\$ 13,233</u>	<u>\$ 198,559</u>	<u>\$ 179,106</u>

十七、不動產及設備

每一類別之帳面金額	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
土地	\$ 7,837,300	\$ 2,029,800	\$ 2,029,800
房屋及建築	945,675	970,616	979,056
交通及運輸設備	13,535	13,769	11,536
什項設備	386,935	357,193	338,115
租賃改良	5,987	1,808	1,497
預付房地款	-	1,725,000	-
預付設備款	1,475	5,600	6,755
	<u>\$ 9,190,907</u>	<u>\$ 5,103,786</u>	<u>\$ 3,366,759</u>

104年1月1日至9月30日

成本	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
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	-	2,663	113,260	4,863	-	3,875	4,207,161
本期減少	-	( 1,008)	( 2,237)	( 74,779)	-	-	-	( 78,024)
本期重分類	1,725,000	-	-	5,846	-	( 1,725,000)	( 8,000)	( 2,154)
淨兌換差額	-	-	-	239	-	-	-	239
期末餘額	<u>7,914,300</u>	<u>1,991,855</u>	<u>36,201</u>	<u>1,327,611</u>	<u>6,824</u>	<u>-</u>	<u>1,475</u>	<u>11,278,266</u>
累計折舊								
期初餘額	-	1,022,247	22,006	925,852	153	-	-	1,970,258
本期增加	-	24,941	2,888	89,137	684	-	-	117,650
本期減少	-	( 1,008)	( 2,228)	( 74,453)	-	-	-	( 77,689)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	140	-	-	-	140
期末餘額	-	<u>1,046,180</u>	<u>22,666</u>	<u>940,676</u>	<u>837</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,010,359</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	-	-	-	-	-	-	-	-
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>\$ 945,675</u>	<u>\$ 13,535</u>	<u>\$ 386,935</u>	<u>\$ 5,987</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,475</u>	<u>\$9,190,907</u>

103年1月1日至9月30日

成本	土地	房屋及建築	交通及運輸設備	什項設備	租賃改良	預付設備款	合計
期初餘額	\$2,106,800	\$1,992,863	\$ 32,679	\$1,226,107	\$ -	\$ 2,400	\$5,360,849
本期增加	-	-	3,721	54,017	1,367	4,355	63,460
本期減少	-	-	( 3,668)	( 35,693)	-	-	( 39,361)
本期重分類	-	-	11	1,199	197	-	1,407
淨兌換差額	-	-	-	27	-	-	27
期末餘額	<u>2,106,800</u>	<u>1,992,863</u>	<u>32,743</u>	<u>1,245,657</u>	<u>1,564</u>	<u>6,755</u>	<u>5,386,382</u>

(接次頁)

(承前頁)

103年1月1日至9月30日							
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 改 良	預 付 設 備 款	合 計
累計折舊							
期初餘額	\$ -	\$ 988,225	\$ 21,410	\$ 857,879	\$ -	\$ -	\$1,867,514
本期增加	-	25,582	2,633	85,051	67	-	113,333
本期減少	-	-	( 2,836)	( 35,404)	-	-	( 38,240)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	16	-	-	16
期末餘額	-	<u>1,013,807</u>	<u>21,207</u>	<u>907,542</u>	<u>67</u>	-	<u>1,942,623</u>
累計減損							
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	77,000
本期提列	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	-	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$2,029,800</u>	<u>\$ 979,056</u>	<u>\$ 11,536</u>	<u>\$ 338,115</u>	<u>\$ 1,497</u>	<u>\$ 6,755</u>	<u>\$3,366,759</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 9 月 30 日止，剩餘款項 4,025,000 仟元業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9月30日	103年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$143,759	\$ 97,380
本期增加	50,407	46,025
本期攤銷	( 31,853)	( 25,963)
本期重分類	2,154	27,361
淨兌換差額	5	-
期末餘額	<u>\$164,472</u>	<u>\$144,803</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 9 月 30 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9月30日	103年12月31日	103年9月30日
存出保證金	\$ 1,440,021	\$ 1,411,016	\$ 1,349,862
預付款項	126,698	66,447	99,578
承受擔保品淨額	-	-	-
其他	48,658	2,144	30,663
	<u>\$ 1,615,377</u>	<u>\$ 1,479,607</u>	<u>\$ 1,480,103</u>

(一) 合併公司於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之定期存款及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 1,070,200 仟元、1,137,000 仟元及 1,088,400 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三五。

(二) 合併公司於 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日將已減損之承受擔保品全數出售，其原發生減損原因已滅失，認列資產減損迴轉利益 2,243 仟元。

#### 二十、央行及銀行同業存款

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
銀行同業拆放	\$11,000,000	\$ 9,652,118	\$ 6,292,906
中華郵政轉存款	1,023,059	1,045,021	1,287,984
銀行同業存款	227	248	710
	<u>\$12,023,286</u>	<u>\$10,697,387</u>	<u>\$ 7,581,600</u>

#### 二一、央行及同業融資

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
同業融資	<u>\$ 3,114,762</u>	<u>\$ 3,499,960</u>	<u>\$ 3,385,857</u>
同業融資利率(%)	1.75~3.28	1.63~2.74	1.63~2.80

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9月30日	103年12月31日	103年9月30日
國外債券	\$ -	\$ 273,573	\$ 262,685
政府債券	272,490	-	-
公司債	800,969	-	-
	<u>\$ 1,073,459</u>	<u>\$ 273,573</u>	<u>\$ 262,685</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
國外債券	\$ -	\$ 273,898	\$ 262,912
政府債券	272,719	-	-
公司債	801,508	-	-
	<u>\$ 1,074,227</u>	<u>\$ 273,898</u>	<u>\$ 262,912</u>
國外債券	-	0.70%	0.52%
政府債券	0.53%-0.58%	-	-
公司債	0.65%-0.66%	-	-

國外債券以外幣計價明細如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
美 元	\$ -	\$ 8,648	\$ 8,635

## 二三、應付款項

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
應付待交換票據	\$ 5,245,331	\$ 3,187,587	\$ 1,035,083
應付即期外匯交割款	299,438	1,081,845	723,460
應付承兌匯票	481,103	760,788	530,415
應付利息	578,323	365,749	530,725
應付費用	1,126,598	971,193	940,054
應付代收款	484,376	57,188	396,042
應付連動債賠付損失（附註 三六）	4,392	4,625	4,725
應付交割帳款	374,110	299,330	256,208
應付現金股利	712,877	-	513,557
其他應付款	978,816	635,354	654,535
	<u>\$10,285,364</u>	<u>\$ 7,363,659</u>	<u>\$ 5,584,804</u>



#### 二四、存款及匯款

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
支票存款	\$ 9,131,556	\$ 6,943,768	\$ 5,923,218
活期存款	128,678,398	110,928,560	106,132,687
活期儲蓄存款	105,313,070	103,338,662	100,281,719
定期存款	107,140,957	100,952,031	96,813,193
定期儲蓄存款	139,948,567	133,802,848	132,380,643
匯 款	67,243	255	7,731
	<u>\$490,279,791</u>	<u>\$455,966,124</u>	<u>\$441,539,191</u>

#### 二五、應付金融債券

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
次順位金融債券	\$14,400,000	\$14,400,000	\$14,400,000
轉換金融債券	-	-	-
	<u>\$14,400,000</u>	<u>\$14,400,000</u>	<u>\$14,400,000</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

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 9 月 30 日：無。

	103年1月1日至9月30日			綜合損益表 影響數利益 (損失)
	透過損益按 公允價值衡量 之金融負債	應付金融債	其他資本公積	
期初餘額	\$ -	\$ 1,642,869	\$ 65,664	\$ -
金融債折價攤銷 數	-	5,830	-	( 5,830)
本期到期	-	( 49,900)	-	-
本期轉換 評價調整數	-	( 1,598,799)	( 57,935)	-
期末餘額	\$ -	\$ -	\$ 7,729	(\$ 5,830)

## 二六、其他金融負債

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
撥入放款基金	\$ 463	\$ 1,620	\$ 2,126
應付商業本票	269,411	338,676	299,394
結構型商品本金	3,287	-	-
	<u>\$ 273,161</u>	<u>\$ 340,296</u>	<u>\$ 301,520</u>

## 二七、負債準備

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
員工福利負債準備	\$ 661,914	\$ 657,720	\$ 433,977
保證責任準備	125,898	119,042	117,865
意外損失準備	-	800	800
	<u>\$ 787,812</u>	<u>\$ 777,562</u>	<u>\$ 552,642</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
確定福利負債	\$ 581,634	\$ 576,593	\$ 416,749
員工優惠存款計畫	67,536	65,568	-
其他長期員工福利負債	12,744	15,559	17,228
	<u>\$ 661,914</u>	<u>\$ 657,720</u>	<u>\$ 433,977</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 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 16,295 仟元及 48,268 仟元暨 15,794 仟元及 46,316 仟元。

2. 確定福利計畫

合併公司中所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。

確定福利計畫相關退休金費用係以 103 年 12 月 31 日及 102 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，認列於損益之金額依功能別彙總如下：

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
營業費用	<u>\$ 7,822</u>	<u>\$ 7,484</u>	<u>\$ 23,468</u>	<u>\$ 19,865</u>

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 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 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 仟元及 1,968 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 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日於合

併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 513 仟元及 1,536 仟元暨 505 仟元及 1,515 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9月30日	103年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$119,042	\$ 92,078
本期提存	7,719	25,741
匯 差	137	46
本期重分類	( 1,000)	-
期末餘額	<u>\$125,898</u>	<u>\$117,865</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9月30日	103年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 800	\$ -
本期提存	-	800
本期重分類	( 800)	-
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 800</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9月30日	103年12月31日	103年9月30日
存入保證金	\$ 275,083	\$ 321,079	\$ 317,444
預收款項	394,872	181,050	174,819
其 他	<u>23,288</u>	<u>9,927</u>	<u>9,487</u>
	<u>\$ 693,243</u>	<u>\$ 512,056</u>	<u>\$ 501,750</u>

## 二九、股東權益

(一) 股 本

普 通 股

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
額定股數 (仟股)	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>
額定股本	<u>\$ 43,200,000</u>	<u>\$ 43,200,000</u>	<u>\$ 43,200,000</u>
已發行且已收足股款之 股數 (仟股)	<u>3,034,003</u>	<u>2,851,506</u>	<u>2,851,506</u>
已發行股本	<u>\$ 30,340,027</u>	<u>\$ 28,515,063</u>	<u>\$ 28,515,063</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 9 月 30 日，總計面額 1,604,800 仟元之轉換金融債券轉換為 159,048 仟股之普通股，另於 103 年 9 月以未分配盈餘 1,579,241 仟元轉增資，故台中銀行公司於 103 年 9 月 30 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。

台中銀行公司於 104 年 9 月以未分配盈餘 1,824,964 仟元轉增資，故台中銀行公司於 104 年 9 月 30 日實收資本額增加為 30,340,027 仟元，分為 3,034,003 仟股。

台中銀行公司於 104 年 6 月經董事會決議現金增資發行新股 150,000 仟股，已於 104 年 9 月奉金融監督管理委員會金管證發字第 1040033134 號函申報生效，並以 104 年 10 月 20 日為增資認股基準日，原股東及員工現金增資認股繳款期間為 104 年 10 月 23 日至 11 月 23 日，特定人認股繳款期間為 104 年 11 月 24 日至 11 月 27 日。

## (二) 資本公積

104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日各類資本公積餘額之調節如下：

	股票發行溢價	股票發行溢價 員工認股權	員工認股權	採用權益法 認列關聯及 合資企業資本 公積變動數	轉換金融債 之權益 組成要素	合計
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	<u>66,251</u>	-	-	-	( 57,935)	8,316
103 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 633,633</u>	<u>\$ 18,949</u>	<u>\$ 6,627</u>	<u>\$ 16,813</u>	<u>\$ 7,729</u>	<u>\$ 683,751</u>
104 年 1 月 1 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>
104 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 633,633</u>	<u>\$ 18,949</u>	<u>\$ 6,627</u>	<u>\$ 16,813</u>	<u>\$ 7,729</u>	<u>\$ 683,751</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股及金融債轉換溢價等）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，再就其餘額提撥百分之一至百分之三為員工紅利，董事、監察人酬勞則依不超過百分之一點五提撥，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。

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。台中銀行公司預計於 105 年度之股東常會配合上述法規修正公司章程。員工及董監事酬勞於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之估列基礎及 103 及 102 年度之實際配發情形，參閱附註三十之(六)員工福利費用。

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。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

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 6 月 2 日及 103 年 6 月 19 日舉行股東常會，分別決議通過 103 及 102 年度盈餘分派案如下：

	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	( 34,176)	( 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

#### (四) 其他權益項目

	國外營運機構 備供出售金融 資產未實現損益		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	153,882	-	-	153,882	
處分備供出售金融資產					
— 累計損益重分類至損益	( 13,131)	-	-	( 13,131)	
外幣換算差異數					
— 本期兌換差異	-	( 29,756)	(	( 29,756)	
與其他綜合損益相關之所 得稅	( 946)	-	(	( 946)	
104 年 9 月 30 日	\$ 181,142	\$ 83,767	\$	\$ 264,909	

(接次頁)

(承前頁)

	備供出售金融 資產未實現損益	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	合 計
103年1月1日	(\$ 58,919)	\$ 24,742	(\$ 34,177)
備供出售金融資產—淨額			
—本期評價調整	60,283	-	60,283
外幣換算差異數			
—本期兌換差異	-	9,310	9,310
與其他綜合損益相關之所 得稅	812	-	812
103年9月30日	<u>\$ 2,176</u>	<u>\$ 34,052</u>	<u>\$ 36,228</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7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$ 2,564,951	\$ 2,461,211	\$ 7,531,454	\$ 7,160,204
存放及拆放銀行同業利 息收入	191,577	182,836	560,723	514,382
投資有價證券利息收入	114,962	93,516	314,844	277,226
信用卡循環利息收入	9,948	10,022	29,417	28,843
分期付款利息收入	49,656	61,682	166,945	165,915
租賃利息收入	11,176	17,020	36,611	46,109
附賣回票債券投資利息	5,924	3,651	17,891	15,148
其他利息收入	9,062	10,004	32,456	28,440
	<u>2,957,256</u>	<u>2,839,942</u>	<u>8,690,341</u>	<u>8,236,267</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	( 923,606)	( 853,401)	( 2,713,906)	( 2,555,076)
央行及同業存款利息費 用	( 3,517)	( 5,577)	( 10,606)	( 22,521)
央行及同業融資利息費 用	( 37,010)	( 39,077)	( 113,351)	( 109,581)
附買回票債券負債利息 費用	( 2,313)	( 359)	( 4,151)	( 1,049)
發行債券利息費用	( 87,262)	( 87,262)	( 258,941)	( 264,771)
其他利息費用	( 119)	( 6)	( 300)	( 23)
	<u>( 1,053,827)</u>	<u>( 985,682)</u>	<u>( 3,101,255)</u>	<u>( 2,953,021)</u>
	<u>\$ 1,903,429</u>	<u>\$ 1,854,260</u>	<u>\$ 5,589,086</u>	<u>\$ 5,283,246</u>

(二) 手續費淨收益

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
放款手續費收入	\$ 57,945	\$ 69,009	\$ 179,857	\$ 201,835
經紀手續費收入	365,269	307,849	1,046,889	924,871
信託業務收入	121,732	154,883	411,411	452,911
保證手續費收入	19,558	18,213	55,925	52,666
其他手續費收入	<u>79,620</u>	<u>79,064</u>	<u>223,429</u>	<u>231,745</u>
	<u>644,124</u>	<u>629,018</u>	<u>1,917,511</u>	<u>1,864,028</u>
<u>手續費費用</u>				
佣金支出	( 159,683 )	( 117,915 )	( 431,174 )	( 283,123 )
跨行手續費	( 7,598 )	( 6,964 )	( 22,030 )	( 19,999 )
其他手續費費用	( <u>22,399</u> )	( <u>22,110</u> )	( <u>60,644</u> )	( <u>57,603</u> )
	( <u>189,680</u> )	( <u>146,989</u> )	( <u>513,848</u> )	( <u>360,725</u> )
	<u>\$ 454,444</u>	<u>\$ 482,029</u>	<u>\$ 1,403,663</u>	<u>\$ 1,503,303</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7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
<u>透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 已實現(損)益</u>				
商業本票	\$ 37,836	\$ 24,025	\$ 100,647	\$ 74,951
股票	( 48,994 )	13,512	( 66,016 )	44,896
受益憑證	( 71,576 )	5,895	54,615	133,799
衍生金融工具	<u>149,575</u>	<u>23,122</u>	<u>215,426</u>	( <u>28,959</u> )
	<u>66,841</u>	<u>66,554</u>	<u>304,672</u>	<u>224,687</u>
<u>透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 評價(損)益</u>				
商業本票	914	( 2,713 )	984	1,760
股票	( 21,466 )	( 29,949 )	( 6,754 )	( 57,547 )
受益憑證	( 10,290 )	( 42,019 )	6,223	( 75,107 )
衍生金融工具	( <u>98,845</u> )	( <u>68,502</u> )	( <u>74,861</u> )	( <u>20,095</u> )
	( <u>129,687</u> )	( <u>143,183</u> )	( <u>74,408</u> )	( <u>150,989</u> )
	( <u>\$ 62,846</u> )	( <u>\$ 76,629</u> )	<u>\$ 230,264</u>	<u>\$ 73,698</u>

1. 合併公司 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含處分利益 175,435 仟元及 125,475 仟元、股利收入 23,031 仟元及 23,258 仟元暨利息收入 106,206 仟元及 75,954 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7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
持有至到期日金融資產減損迴轉利益	\$ -	\$ 8,454	\$ -	\$ 463,410
其他金融資產減損迴轉利益	23,151	44,337	44,754	44,337
承受擔保品減損迴轉利益	-	-	-	2,243
	<u>\$ 23,151</u>	<u>\$ 52,791</u>	<u>\$ 44,754</u>	<u>\$ 509,990</u>

#### (五) 其他利息以外淨（損）益

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
財產交易利益（損失）	\$ -	\$ 105	\$ 224	(\$ 158)
以成本衡量之金融資產淨利益	18,860	19,080	19,206	19,394
出售承受擔保品淨損	-	-	-	( 1,435)
其他各項提存	-	-	-	( 1,979)
其他淨益	7,587	17,478	7,344	19,190
	<u>\$ 26,447</u>	<u>\$ 36,663</u>	<u>\$ 26,774</u>	<u>\$ 35,012</u>

#### (六) 員工福利費用

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 628,530	\$ 554,127	\$ 1,814,167	\$ 1,610,318
勞健保費用	39,780	40,719	124,905	121,287
退休金費用	24,117	23,278	71,736	66,181
其他員工福利費用	34,743	23,268	117,744	73,402
	<u>\$ 727,170</u>	<u>\$ 641,392</u>	<u>\$ 2,128,552</u>	<u>\$ 1,871,188</u>

公司法於 104 年 5 月修正，規範公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比例分派員工酬勞，惟台中銀行公司尚未配合上述法規修正員工酬勞分派政策。台中銀行公司 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列員工紅利係分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監事酬勞之金額）並扣除累積虧損及提列法定盈餘公積後餘額之 1.5% 及 0.01% 計算，董監事酬勞則分別按 1.3% 及 0.005% 計算，估列金額如下：

	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
員工紅利	\$ 32,502	\$ 200
董監事酬勞	28,625	100

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。

104 年 6 月 2 日及 103 年 6 月 19 日股東常會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
股東會決議配發金額	\$ 254	\$ 127	\$ 209	\$ 105
各年度財務報表認列金額	\$ 250	\$ 125	\$ 197	\$ 99

上述差異分別調整為 104 及 103 年度之損益。

有關台中銀行公司股東會決議之員工紅利及董監事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

#### (七) 折舊及攤銷費用

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 40,644	\$ 36,751	\$ 117,650	\$ 113,333
無形資產攤銷費用	11,362	9,134	31,853	25,963
	<u>\$ 52,006</u>	<u>\$ 45,885</u>	<u>\$ 149,503</u>	<u>\$ 139,296</u>

### (八) 其他業務及管理費用

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 169,586	\$ 169,187	\$ 512,816	\$ 325,320
專業勞務費	37,553	35,188	111,777	105,449
廣告費	53,337	35,236	152,294	182,690
保險費	40,470	38,029	119,790	111,054
租金支出	43,313	41,712	132,158	115,435
交際費	42,099	30,113	113,484	85,749
捐贈	19,272	20,288	55,939	48,674
郵電費	14,150	12,241	41,265	36,465
其他	101,416	91,221	291,071	260,624
	<u>\$ 521,196</u>	<u>\$ 473,215</u>	<u>\$ 1,530,594</u>	<u>\$ 1,271,460</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7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 164,496	\$ 170,120	\$ 473,431	\$ 462,683
未分配盈餘加徵	-	1,285	-	1,400
以前年度之調整	-	-	2,219	20,988
遞延所得稅				
當期產生者	10,496	20,470	52,231	(19,753)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 174,992</u>	<u>\$ 191,875</u>	<u>\$ 527,881</u>	<u>\$ 465,318</u>

#### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
當年度產生者				
一 備供出售金融資產未實現損益	\$ 729	\$ 277	\$ 946	(\$ 812)
認列於其他綜合損益之所得稅費用(利益)	<u>\$ 729</u>	<u>\$ 277</u>	<u>\$ 946</u>	<u>(\$ 812)</u>



(三) 兩稅合一相關資訊

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
未分配盈餘			
86年度以前未分配盈餘	\$ -	\$ -	\$ -
87年度以後未分配盈餘	<u>2,678,062</u>	<u>3,444,588</u>	<u>2,932,916</u>
	<u>\$ 2,678,062</u>	<u>\$ 3,444,588</u>	<u>\$ 2,932,916</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 159,757</u>	<u>\$ 679,251</u>	<u>\$ 324,184</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102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7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.26</u>	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.93</u>	<u>\$ 1.04</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.26</u>	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.93</u>	<u>\$ 1.02</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9月30日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：每股元

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘	<u>\$ 1.10</u>	<u>\$ 1.04</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.09</u>	<u>\$ 1.02</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 782,578	\$ 1,032,570	\$ 2,810,863	\$ 3,089,131
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
可轉換公司債稅後利 息	-	-	-	4,734
用以計算繼續營業單位稀 釋每股盈餘之盈餘	<u>\$ 782,578</u>	<u>\$ 1,032,570</u>	<u>\$ 2,810,863</u>	<u>\$ 3,093,865</u>

股 數

單位：仟股

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	3,034,003	3,034,003	3,034,003	2,982,288
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
轉換金融債券	-	-	-	47,836
員工分紅	<u>3,492</u>	-	<u>3,504</u>	<u>12</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>3,037,495</u>	<u>3,034,003</u>	<u>3,037,507</u>	<u>3,030,136</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 9 月 30 日行使轉換權，依其請求轉換之債券面額 1,604,800 仟元計算，共計轉換為普通股 159,048 仟股，請參閱附註二九(一)、(二)。

### 三四、重大關係人交易事項

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
李俊昇(旭天投資股份有限公司之法人代表人)	主要管理階層
王貴鋒(旭天投資股份有限公司之法人代表人)	主要管理階層
旭天投資股份有限公司、一榮投資股份有限公司、磐亞股份有限公司及合陽管理顧問股份有限公司	本公司之董事
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(註1)、賴進淵(註1)、李俊昇、林家宏(註2)、林樹源、黃劍輝及陳育駿(註2)	本公司董事之法人代表
方枝全等 94 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
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
磐豐實業股份有限公司	實質關係人
翔豐開發股份有限公司	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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：法人董事旭天投資股份有限公司原法人代表人蘇金豐於 104 年 6 月 16 日改派為代表人賴進淵。

註 2：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9月30日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本 期		履 約 情 形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
		最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	15 戶	\$ 3,309	\$ 1,878	\$ 1,878	\$ -	\$ 38	信 貸 無
自用住宅抵押放款	25 戶	53,802	46,118	46,118	-	613	不 動 產 "
其他放款	倪○○	5,395	3,228	3,228	-	31	" "
	倪○○	2,000	1,000	1,000	-	10	" "
	李○○	1,000	-	-	-	1	" "
	陳○○	5,500	4,500	4,500	-	45	" "
	楊○○	2,609	2,289	2,289	-	33	" "
	楊○○	1,719	97	97	-	16	" "
	劉○○	2,553	2,462	2,462	-	34	" "
	蔡○○	5,000	5,000	5,000	-	87	" "
	梁○○	4,595	3,012	3,012	-	39	" "
	尤○○	3,000	-	-	-	-	" "
	吳○○	2,670	1,932	1,932	-	35	" "
	莊○○	2,203	2,097	2,097	-	25	" "
	邱○○	4,668	4,464	4,464	-	60	" "
	李○○	2,500	2,000	2,000	-	16	" "
	張○○	11,609	11,262	11,262	-	215	" "
	林○○	18,814	-	-	-	34	" "
	鍾○○	10,000	8,103	8,103	-	121	" "
	林○○	700	700	700	-	2	" "
	孟○○	34,881	25,922	25,922	-	508	" "

103年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本 期		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
		最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	18戶	\$ 5,796	\$ 3,106	\$ 3,106	\$ -	\$ 66	信 貸	無
自用住宅抵押放款	24戶	47,298	44,328	44,328	-	577	不動產	"
其他放款	倪○○	2,614	2,450	2,450	-	19	"	"
	倪○○	1,000	1,000	1,000	-	13	"	"
	游○○	10,300	4,000	4,000	-	49	"	"
	楊○○	3,031	2,715	2,715	-	38	"	"
	楊○○	3,618	1,780	1,780	-	24	"	"
	蔡○○	7,500	7,000	7,000	-	97	"	"
	梁○○	4,405	2,923	2,923	-	39	"	"
	吳○○	3,908	2,704	2,704	-	45	"	"
	莊○○	2,341	2,238	2,238	-	27	"	"
	邱○○	4,935	4,735	4,735	-	64	"	"
	李○○	3,500	500	500	-	4	"	"
	張○○	11,800	11,724	11,724	-	49	"	"
	林○○	13,500	13,454	13,454	-	21	"	"
	呂○○	1,000	-	-	-	-	定儲單	"

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9月30日		
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 費 用
德信證券投資信託股份有限公司	\$ 178,360	0.00~3.2	\$ 2,036
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	135,061	0.20~5.38	5,630
中國人造纖維股份有限公司	29,219	0.13~0.8	531
德信綜合證券股份有限公司	16,999	0.13~1.09	113
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,252	0.02~1.37	83
臺灣金醇洋酒股份有限公司	135	0.13	-
臺灣綠醇股份有限公司	7,369	0.13	3
格菱股份有限公司	2,699	0.13	2
磐亞股份有限公司	17,611	0.02~0.13	13
久津實業股份有限公司	166	0.02~0.13	1
久暢股份有限公司	3,103	0.02	1
蔗蜜坊股份有限公司	5,005	0.13	5
其 他	252,148	0.00~5.38	2,895
	<u>\$ 656,127</u>		<u>\$ 11,313</u>

## 103年1月1日至9月30日

	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 費 用
德信證券投資信託股份有限 公司	\$ 172,492	0.00~1.35	\$ 1,750
財團法人台中商業銀行股份 有限公司職工福利委員 會	132,885	0.02~2.38	2,345
中國人造纖維股份有限公司	46,670	0.13	40
德信綜合證券股份有限公司	18,952	0.13~1.09	124
磐亞股份有限公司	13,455	0.02~0.13	6
財團法人台中商業銀行文教 基金會	8,231	0.00~1.37	83
格菱股份有限公司	4,750	0.13	1
久暢股份有限公司	1,304	0.02	-
久津實業股份有限公司	290	0.13	-
蔗蜜坊股份有限公司	24	0.13	-
臺灣金醇洋酒股份有限公司	6	0.13	-
其 他	203,078	0.00~2.38	1,806
	<u>\$ 602,137</u>		<u>\$ 6,155</u>

存款除行員存款利率於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 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7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
德信證券投資信託股份 有限公司	<u>\$ 948</u>	<u>\$ 2,094</u>	<u>\$ 3,347</u>	<u>\$ 4,745</u>

上述金額係推廣銷售與通路收入等，合併公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

## (四) 其他業務費用

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
格菱股份有限公司	\$ 109	\$ 108	\$ 293	\$ 322
蔗蜜坊股份有限公司	33	20	6,292	65
臺灣金醇洋酒股份有限 公司	-	-	-	5
	<u>\$ 142</u>	<u>\$ 128</u>	<u>\$ 6,585</u>	<u>\$ 392</u>

上述金額係其他業務費用，合併公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(五) 對主要管理階層之獎酬

104年7月1日至9月30日及1月1日至9月30日暨103年7月1日至9月30日及1月1日至9月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 25,540	\$ 18,189	\$ 114,215	\$ 65,743
退職後福利	177	195	507	550
其他長期員工福利	5	4	15	12
	<u>\$ 25,722</u>	<u>\$ 18,388</u>	<u>\$ 114,737</u>	<u>\$ 66,305</u>

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

三五、質抵押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
存放銀行同業－定期存款	\$ 210,000	\$ -	\$ -
受限制資產－銀行存款	407,724	340,614	327,578
應收票據	2,701,631	2,606,619	2,620,076
備供出售金融資產－國外債券	-	63,266	60,844
備供出售金融資產－政府債券	-	195,000	195,000
持有至到期日金融資產－政府債券	910,200	992,000	943,400
持有至到期日金融資產－國外債券	164,350	158,165	152,110
	<u>\$ 4,393,905</u>	<u>\$ 4,355,664</u>	<u>\$ 4,299,008</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9月30日	103年12月31日	103年9月30日
法院假扣押之擔保	\$ 360,200	\$ 492,000	\$ 443,400
清算專戶透支額度之擔保	500,000	450,000	450,000
證券商營業保證金	-	195,000	195,000
信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000
	<u>\$ 910,200</u>	<u>\$ 1,187,000</u>	<u>\$ 1,138,400</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9月30日暨103年12月31日及9月30日止，分別計有下列承諾及或有負債：

#### (一) 承諾事項：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
尚未動用之放款承諾（不含信用卡）	\$ 128,220,934	\$ 112,963,496	\$ 111,335,440
信用卡授信承諾	14,690,875	12,661,908	12,272,680
各類保證款項	12,356,585	11,215,267	11,020,268
信託負債	54,195,916	53,847,326	53,344,796
開發信用狀餘額	3,180,013	3,633,117	3,513,375
租賃合約承諾	734,902	1,248,697	985,357

(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9月30日止，台中銀行公司已實際賠付投資人220,004仟元，尚未賠付部位4,392仟元，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9月30日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 1,793,710	應付保管有價證券	\$ 3,875,921
短期投資	45,437,579	信託資本	
結構性商品投資	592,848	金錢信託	47,824,137
不動產		不動產信託	2,495,858
土 地	2,412,788	本期損益	1,075,257
房屋及建築	83,070	遞延結轉數	( 1,075,257 )
保管有價證券	<u>3,875,921</u>		
信託資產總額	<u>\$ 54,195,916</u>	信託負債總額	<u>\$ 54,195,916</u>

信託帳財產目錄  
104年9月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 1,793,710
短期投資	45,437,579
結構性商品投資	592,848
不動產	
土 地	2,412,788
房屋及建築	83,070
保管有價證券	<u>3,875,921</u>
	<u>\$ 54,195,916</u>

信託帳損益表  
104年1月1日至9月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,486,668
信託費用	
管理費	( 411,411 )
稅 捐	<u>-</u>
稅前純益	1,075,257
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 1,075,257</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	<u>4,157,115</u>
	<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9月30日

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

信託帳財產目錄

103年9月30日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 2,508,185
短期投資	42,345,718
結構性商品投資	603,991
不動產	
土地	2,199,352
房屋及建築	19,824
保管有價證券	<u>5,667,726</u>
	<u>\$ 53,344,796</u>

信託帳損益表

103年1月1日至9月30日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 1,083,308
信託費用	
管理費	( 452,911)
稅捐	-
稅前純益	<u>630,397</u>
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 630,397</u>

(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9月30日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 188,555	\$ 291,817	\$ -	\$ 480,372
營業租賃收入(出租人)	1,782	3,456	-	5,238
融資租賃收入總額(出租人)	461,013	142,701	-	603,714
融資租賃收入現值(出租人)	422,405	135,848	-	558,253
資本支出承諾	52,224	-	-	52,224
合 計	<u>\$ 1,125,979</u>	<u>\$ 573,822</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,699,801</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	4,123,910	-	-	4,123,910
合 計	<u>\$ 5,094,541</u>	<u>\$ 618,804</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,713,345</u>

103年9月30日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 162,284	\$ 272,560	\$ 89	\$ 434,933
營業租賃收入(出租人)	1,629	-	-	1,629
融資租賃收入總額(出租人)	421,940	210,454	-	632,394
融資租賃收入現值(出租人)	381,046	195,485	-	576,531
資本支出承諾	76,721	1,146	-	77,867
合 計	<u>\$ 1,043,620</u>	<u>\$ 679,645</u>	<u>\$ 89</u>	<u>\$ 1,723,354</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9月30日		103年12月31日		103年9月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日投資	\$ 5,261,031	\$ 5,210,223	\$ 1,418,003	\$ 1,399,208	\$ 742,194	\$ 720,596
<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	14,398,861	14,400,000	14,350,922	14,400,000	14,237,694

#### 2. 公允價值衡量層級

104年9月30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	\$ 5,210,223	\$ -	\$ -	\$ 5,210,223
<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	14,398,861	-	-	14,398,861

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 9 月 30 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	\$ 720,596	\$ -	\$ -	\$ 720,596
<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	14,237,694	-	-	14,237,694

(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9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 702,601	\$ 702,601	\$ -	\$ -
債券投資	63,462	63,462	-	-
其 他	34,307,640	34,307,640	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	208,951	208,951	-	-
債券投資	21,541,926	21,541,926	-	-
<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				
	546,086	-	546,086	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
	( 209,769 )	-	( 209,769 )	-
合 計	<u>\$ 57,160,897</u>	<u>\$ 56,824,580</u>	<u>\$ 336,317</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>				
資產				
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>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
	576,277	-	576,277	-
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
	( <u>133,360</u> )	-	( <u>133,360</u> )	-
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9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 966,089	\$ 966,089	\$ -	\$ -
其他	9,032,439	9,032,439	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	179,983	179,983	-	-
債券投資	20,476,705	20,476,705	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
	526,238	-	526,238	-
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
	( <u>83,699</u> )	-	( <u>83,699</u> )	-
合計	<u>\$ 31,097,755</u>	<u>\$ 30,655,216</u>	<u>\$ 442,539</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

董事會為合併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) 各項風險限額之審議與檢討。
- (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

合併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。合併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

合併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、風險管理委員會與董事會，且依合併公司整體營運狀況適時調整。此外，合併公司以 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。由於合併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

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

此外，本公司係假設當 USD/NTD、CNY/NTD、AUD/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 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 692,907 仟元、639,617 仟元及 574,620 仟元，而權益將分別減少／增加 489,359 仟元、676,356 仟元及 830,595 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、CNY／NTD、AUD/NTD 之匯率分別相對升值／貶值 3%，則合併公司 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別減少／增加 37,808 仟元、40,840 仟元及 19,898 仟元，而權益將分別增加／減少 44,620 仟元、56,161 仟元及 44,235 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 9 月 30 日暨 103

年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 180,036 仟元、217,754 仟元及 269,563 仟元，而權益將分別增加／減少 31,343 仟元、30,441 仟元及 26,998 仟元。

彙整敏感度分析如下：

104年9月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(\$ 489,359)	\$ 692,907
	利率曲線下跌 100 BPS	489,359	( 692,907)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	44,620	( 37,808)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	( 44,620)	37,808
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	31,343	180,036
	權益證券價格下跌 15%	( 31,343)	( 180,036)

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、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	56,161	40,840
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	( 56,161)	( 40,840)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	30,441	217,754
	權益證券價格下跌 15%	( 30,441)	( 217,754)

103年9月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(\$ 830,595)	\$ 574,620
	利率曲線下跌 100 BPS	830,595	( 574,620)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	44,235	( 19,898)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	( 44,235)	19,898
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	26,998	269,563
	權益證券價格下跌 15%	( 26,998)	( 269,563)

## 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9月30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17%，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9月30日	103年12月31日	103年9月30日
不可撤銷之授信承諾	\$ 8,716,565	\$ 8,844,567	\$ 8,402,295
各類保證款項	12,356,585	11,215,267	11,020,268
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,180,013	3,633,117	3,513,375

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9月30日	103年12月31日	103年9月30日
民營企業	\$ 225,381,201	\$ 226,032,333	\$ 222,846,662
自然人	179,582,546	180,026,714	176,040,500
其他	1,130,445	1,313,056	1,028,595
	<u>\$ 406,094,192</u>	<u>\$ 407,372,103</u>	<u>\$ 399,915,757</u>

產業型態	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
私人	\$ 179,582,546	\$ 180,026,714	\$ 176,040,500
製造業	75,650,426	79,372,798	78,823,710
商業	60,214,767	58,570,739	59,304,374
不動產業	47,657,679	47,367,466	43,933,575
營造業	12,341,941	13,580,254	13,602,413
工商服務業	10,426,527	9,517,968	9,593,528
運輸倉儲及資訊通訊	7,715,752	8,174,828	8,645,199
其他	12,504,554	10,761,336	9,972,458
	<u>\$ 406,094,192</u>	<u>\$ 407,372,103</u>	<u>\$ 399,915,757</u>

地方區域	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
國內	\$ 383,818,420	\$ 387,136,056	\$ 379,619,690
亞洲地區	13,273,578	13,720,976	13,868,593
美洲地區	5,472,990	5,321,307	4,964,252
其他	3,529,204	1,193,764	1,463,222
	<u>\$ 406,094,192</u>	<u>\$ 407,372,103</u>	<u>\$ 399,915,757</u>

擔保品別	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
無擔保	\$ 74,047,548	\$ 76,835,568	\$ 76,749,000
有擔保			
不動產擔保	295,757,992	291,663,458	284,377,878
保證函擔保	18,811,746	20,466,859	20,838,017
動產擔保	4,185,436	4,523,290	4,745,301
債單擔保	4,950,634	5,884,021	5,377,688
應收票據	2,305,094	1,846,918	2,011,878
股票擔保	1,875,745	2,587,322	2,279,806
其他	4,159,997	3,564,667	3,536,189
	<u>\$ 406,094,192</u>	<u>\$ 407,372,103</u>	<u>\$ 399,915,757</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9月30日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	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	\$ 107,063	\$ 108,665	\$ 102,051	\$ 209,558	\$ 527,337	\$ 61,000	\$ 24,759	\$ 613,096	\$ 14,368	\$ 4,030	\$ 594,698
其他	98,755,874	358,856	103,604	3,968,196	103,186,530	355,984	817,675	104,360,189	254,939	58,738	104,046,512
貼現及放款	178,709,745	122,038,684	45,997,537	19,867,281	366,613,247	10,772,054	10,979,904	388,365,205	2,045,031	1,641,533	384,678,641

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



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9月30日	未逾期 第一等級	亦未減損 第二等級	亦未減損 第三等級	亦未減損 第四等級	金額 合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 15,282,120	\$ 17,480,475	\$ 12,119,018	\$ 4,796,114	\$ 49,677,727
現金卡	-	-	26	329	355
小額純信用貸款	58,357	129,310	133,502	85,777	406,946
其他(擔保)	66,470,928	32,833,111	11,869,076	3,438,697	114,611,812
其他(無擔保)	2,865,106	1,280,246	481,819	211,059	4,838,230
	<u>84,676,511</u>	<u>51,723,142</u>	<u>24,603,441</u>	<u>8,531,976</u>	<u>169,535,070</u>
企業金融業務					
有擔保	62,533,030	46,200,414	13,367,401	3,381,723	125,482,568
無擔保	31,500,204	24,115,128	8,026,695	7,953,582	71,595,609
	<u>94,033,234</u>	<u>70,315,542</u>	<u>21,394,096</u>	<u>11,335,305</u>	<u>197,078,177</u>
合計	<u>\$ 178,709,745</u>	<u>\$ 122,038,684</u>	<u>\$ 45,997,537</u>	<u>\$ 19,867,281</u>	<u>\$ 366,613,247</u>
103年12月31日					
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9月30日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				合 計
	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	第 四 等 級	
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 15,629,334	\$ 19,200,818	\$ 13,070,769	\$ 5,671,489	\$ 53,572,410
現金卡	-	-	33	554	587
小額純信用貸款	56,771	132,977	149,431	123,259	462,438
其他(擔保)	61,675,434	32,947,748	12,219,288	3,862,971	110,705,441
其他(無擔保)	2,857,578	1,121,968	514,890	218,176	4,712,612
	<u>80,219,117</u>	<u>53,403,511</u>	<u>25,954,411</u>	<u>9,876,449</u>	<u>169,453,488</u>
企業金融業務					
有擔保	60,015,944	46,129,597	15,749,119	3,011,861	124,906,521
無擔保	36,749,011	21,798,795	7,705,234	7,534,854	73,787,894
	<u>96,764,955</u>	<u>67,928,392</u>	<u>23,454,353</u>	<u>10,546,715</u>	<u>198,694,415</u>
合 計	<u>\$ 176,984,072</u>	<u>\$ 121,331,903</u>	<u>\$ 49,408,764</u>	<u>\$ 20,423,164</u>	<u>\$ 368,147,903</u>

C.有價證券投資信用品質分析

104年9月30日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				已逾期未減損 部位金額(B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
	第 一 級	第 二 級	第 三 級	小 計 ( A )					
備供出售金融資產									
債券投資	\$21,242,697	\$ 299,229	\$ -	\$21,541,926	\$ -	\$ 69,500	\$21,611,426	\$ 69,500	\$21,541,926
股權投資	208,951	-	-	208,951	-	-	208,951	-	208,951
其他	-	-	-	-	-	15,917	15,917	15,917	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	5,261,031	-	-	5,261,031	-	-	5,261,031	-	5,261,031
其他金融資產									
股權投資	-	-	145,684	145,684	-	-	145,684	-	145,684
其他	-	-	-	-	-	2,201,199	2,201,199	1,248,328	952,871

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 部位金額(B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列 損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$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9月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 部位金額(B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列 損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$20,125,433	\$ 351,272	\$ -	\$20,476,705	\$ -	\$ 64,324	\$20,541,029	\$ 64,324	\$20,476,705
股權投資	179,983	-	-	179,983	-	-	179,983	-	179,983
其他	-	-	-	-	-	14,732	14,732	14,732	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	737,326	4,868	-	742,194	-	481,884	1,224,078	481,884	742,194
其他金融資產									
股權投資	-	-	145,684	145,684	-	-	145,684	-	145,684
其他	-	-	-	-	-	2,026,683	2,026,683	1,181,263	845,420

#### 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9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
信用卡業務	\$ 49,198	\$ 11,802	\$ 61,000
其 他	30,786	325,198	355,984
	<u>\$ 79,984</u>	<u>\$ 337,000</u>	<u>\$ 416,984</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 1,753,995	\$ 29,240	\$ 1,783,235
現 金 卡	5	28	33
小額純信用貸款	17,302	282	17,584
其他（擔保）	3,567,718	69,527	3,637,245
其他（無擔保）	236,417	387	236,804
	<u>5,575,437</u>	<u>99,464</u>	<u>5,674,901</u>
企業金融業務			
有 擔 保	3,707,644	2,000	3,709,644
無 擔 保	1,387,418	91	1,387,509
	<u>5,095,062</u>	<u>2,091</u>	<u>5,097,153</u>
	<u>\$ 10,670,499</u>	<u>\$ 101,555</u>	<u>\$ 10,772,054</u>
項 目	103年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
信用卡業務	\$ 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9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
信用卡業務	\$ 34,859	\$ 9,550	\$ 44,409
其 他	36,083	2,147	38,230
	<u>\$ 70,942</u>	<u>\$ 11,697</u>	<u>\$ 82,639</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 1,140,718	\$ 13,432	\$ 1,154,150
現 金 卡	57	1	58
小額純信用貸款	8,528	196	8,724
其他（擔保）	1,774,120	17,340	1,791,460
其他（無擔保）	83,044	-	83,044
	<u>3,006,467</u>	<u>30,969</u>	<u>3,037,436</u>
企業金融業務			
有 擔 保	1,565,022	3,855	1,568,877
無 擔 保	332,489	-	332,489
	<u>1,897,511</u>	<u>3,855</u>	<u>1,901,366</u>
	<u>\$ 4,903,978</u>	<u>\$ 34,824</u>	<u>\$ 4,938,802</u>

### 3. 流動性風險

台中銀行公司於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之流動準備比率分別為 25%、20%及 19%，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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 11,101,815	\$ 617,380	\$ 215,608	\$ 88,483	\$ -	\$ 12,023,286
央行及同業融資	598,644	560,591	685,689	966,505	303,333	3,114,762
透過損益按公允價值衡量之金融負債	44,746	47,719	27,522	89,782	-	209,769
附買回票券及債券負債	835,709	238,518	-	-	-	1,074,227
應付款項	8,446,848	413,683	539,151	601,081	284,601	10,285,364
本期所得稅負債	-	-	-	127,123	-	127,123
存款及匯款	48,549,797	78,363,940	75,347,667	112,372,330	175,646,057	490,279,791
應付金融債券	-	-	200,000	2,900,000	11,300,000	14,400,000
其他到期資金流出項目	186,008	183,973	8,434	56,749	113,669	548,833

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

## 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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 15,577	\$ 34,867	\$ 52,787	\$ 55,006	\$ 2,300	\$ 160,537
合計	\$ 15,577	\$ 34,867	\$ 52,787	\$ 55,006	\$ 2,300	\$ 160,537

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

## (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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 －外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 2,596,209	\$ 1,990,905	\$ 581,665	\$ 3,228,205	\$ -	\$ 8,396,983
－現金流入	2,558,988	1,950,784	565,951	3,157,937	-	8,233,659
現金流出小計	2,596,209	1,990,905	581,665	3,228,205	-	8,396,983
現金流入小計	2,558,988	1,950,784	565,951	3,157,937	-	8,233,659
現金流量淨額	( 37,222 )	( 40,120 )	( 15,714 )	( 70,268 )	-	( 163,324 )

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

## 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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之放款承諾	8,397,674	17,925,926	20,900,298	72,307,561	23,380,350	142,911,809
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額	1,048,575	1,692,706	283,243	155,489	-	3,180,013
各類保證款項	3,232,356	3,863,830	1,488,798	2,374,838	1,396,763	12,356,585
租賃合約承諾	734,902	-	-	-	-	734,902
合計	13,413,507	23,482,462	22,672,339	74,837,888	24,777,113	159,183,309

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 7,691,190	\$ 16,320,087	\$ 20,590,534	\$ 58,059,318	\$ 20,946,991	\$ 123,608,120
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額	1,053,520	2,200,264	177,938	81,653	-	3,513,375
各類保證款項	2,569,687	1,927,681	903,070	2,768,515	2,851,315	11,020,268
租賃合約承諾	985,357	-	-	-	-	985,357
合計	\$ 12,299,754	\$ 20,448,032	\$ 21,671,542	\$ 60,909,486	\$ 23,798,306	\$ 139,127,120

#### 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9月30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	公允價值淨部位
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 804,378	\$ 800,969	\$ 804,378	\$ 800,969	\$ 3,409
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	272,776	272,490	274,629	272,490	2,139



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 淨部位
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 296,896	\$ 273,573	\$ 296,896	\$ 273,573	\$ 23,323
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	-	-	-	-	-

103年9月30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 淨部位
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 288,808	\$ 262,685	\$ 288,808	\$ 262,685	\$ 26,123
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9月30日					103年9月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	601,513	134,891,423	0.45%	1,264,831	210.27%	1,064,861	132,008,434	0.81%	1,270,285	119.29%
	無擔保	226,139	74,502,864	0.30%	2,237,696	989.52%	373,930	75,533,341	0.50%	2,592,766	693.38%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	163,745	52,805,822	0.31%	868,774	530.57%	214,580	55,964,355	0.38%	225,583	105.13%
	現金卡	26	7,536	0.35%	4,885	18,788.46%	67	11,327	0.59%	7,354	10,976.12%
	小額純信用貸款(註5)	1,859	459,627	0.40%	33,377	1,795.43%	4,628	516,047	0.90%	48,613	1,050.41%
	其他(註6)	擔保	312,695	119,035,029	0.26%	544,367	174.09%	96,058	112,566,761	0.09%	424,487
無擔保		10,855	6,085,273	0.18%	91,343	841.48%	12,722	5,716,150	0.22%	124,902	981.78%
放款業務合計		1,316,832	387,787,574	0.34%	5,045,273	383.14%	1,766,846	382,316,415	0.46%	4,693,990	265.67%

項 目		104年9月30日					103年9月30日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		9,527	611,628	1.56%	30,706	322.31%	12,259	545,733	2.25%	35,283	287.81%
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9月30日		103年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	19,103	3,252	30,190	4,215
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	13,997	13,303	17,633	12,165
合 計	33,100	16,555	47,823	16,380

- 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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 ( 註 3 )	佔104年9月 30日淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	4,110,589	10.83%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,909,352	10.30%
3	C 集團 012411 鋼鐵製造業	2,978,633	7.85%
4	D 集團 015590 其他住宿服務業	2,205,926	5.81%
5	E 集團 012630 印刷電路版製造業	1,898,039	5.00%
6	F 集團 014100 建築工程業	1,630,300	4.29%
7	G 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,623,955	4.28%
8	H 集團 015101 民用航空運輸業	1,368,977	3.61%
9	I 集團 016700 不動產開發業	1,274,100	3.36%
10	J 集團 016700 不動產開發業	1,211,490	3.19%

103 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 ( 註 3 )	佔103年9月 30日淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	3,415,622	9.72%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,260,556	9.28%
3	C 集團 012411 鋼鐵製造業	2,856,578	8.13%
4	K 集團 011810 化學材料製造業	2,504,120	7.13%

(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9月 30日淨值比例
5	D 集團 015590 其他住宿服務業	2,502,395	7.12%
6	G 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,717,647	4.89%
7	L 集團 016811 不動產租售業	1,701,478	4.84%
8	H 集團 015101 民用航空運輸業	1,615,489	4.60%
9	M 集團 012630 印刷電路版製造業	1,449,580	4.13%
10	N 集團 015101 民用航空運輸業	1,376,915	3.92%

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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	407,990,120	8,517,959	16,035,390	56,810,257	489,353,726
利率敏感性負債	145,019,347	260,253,025	50,497,595	13,950,807	469,720,774
利率敏感性缺口	262,970,773	(251,735,066)	( 34,462,205)	42,859,450	19,632,952
淨 值					37,964,492
利率敏感性資產與負債比率					104.18%
利率敏感性缺口與淨值比率					51.71%

103 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	358,651,691	10,411,455	17,489,721	61,611,936	448,164,803
利率敏感性負債	134,296,244	232,988,285	45,211,805	12,082,835	424,579,169
利率敏感性缺口	224,355,447	(222,576,830)	( 27,722,084)	49,529,101	23,585,634
淨 值					35,126,153
利率敏感性資產與負債比率					105.56%
利率敏感性缺口與淨值比率					67.15%

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 9 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	721,350	235,998	17,102	60,075	1,034,525
利率敏感性負債	401,794	457,199	164,955	-	1,023,948
利率敏感性缺口	319,556	( 221,201)	( 147,853)	60,075	10,577
淨 值					1,154,989
利率敏感性資產與負債比率					101.03%
利率敏感性缺口與淨值比率					0.92%

103 年 9 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	705,600	240,013	-	32,223	977,836
利率敏感性負債	363,013	387,079	100,352	-	850,444
利率敏感性缺口	342,587	( 147,066)	( 100,352)	32,223	127,392
淨 值					1,154,630
利率敏感性資產與負債比率					114.98%
利率敏感性缺口與淨值比率					11.03%

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9月30日	103年9月30日
資產報酬率	稅前	0.61	0.71
	稅後	0.51	0.62
淨值報酬率	稅前	9.01	10.69
	稅後	7.63	9.36
純	益率	41.96	43.74

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9月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	528,102,630	56,398,576	70,208,453	34,087,649	33,505,480	76,657,667	257,244,805
主要到期資金流出	622,337,934	36,078,399	35,729,057	93,336,129	107,773,489	127,010,679	222,410,181
期距缺口	( 94,235,304)	20,320,177	34,479,396	( 59,248,480)	( 74,268,009)	( 50,353,012)	34,834,624

103年9月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	471,721,890	45,426,268	41,345,146	28,914,936	34,626,420	72,810,759	248,598,361
主要到期資金流出	565,615,780	21,970,060	32,008,281	91,266,744	103,667,677	116,191,841	200,511,177
期距缺口	( 93,893,890)	23,456,208	9,336,865	( 62,351,808)	( 69,041,257)	( 43,381,082)	48,087,184

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9月30日

單位：美元仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	1,218,638	205,258	214,406	229,435	114,192	455,347
主要到期資金流出	1,632,511	323,468	426,187	267,162	526,365	89,329
期距缺口	( 413,873)	( 118,210)	( 211,781)	( 37,727)	( 412,173)	366,018



103 年 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,102,955	204,001	196,708	211,104	35,708	455,434
主要到期資金流出	1,547,858	371,608	359,538	238,351	477,762	100,599
期距缺口	( 444,903)	( 167,607)	( 162,830)	( 27,247)	( 442,054)	354,835

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9月30日	美	元	人	民	幣	澳	幣	日	幣	其	他	外	幣	總	計
<u>外幣金融資產</u>															
現金及約當現金	\$	1,938,090	\$	1,366,698	\$	154,246	\$	218,161	\$	320,458	\$	3,997,653			
存放央行及拆借銀行同業		798,741		2,273,767		1,365,679		-		439,494		4,877,681			
透過損益按公允價值衡量之															
金融資產		195,444		-		-		-		-		195,444			
備供出售金融資產		403,343		-		-		-		-		403,343			
貼現及放款		28,466,831		225,553		172,725		290,951		1,140,427		30,296,487			
應收款項		710,675		661,560		8,796		199,905		53,092		1,634,028			
持有至到期日金融資產		2,138,992		2,494,567		-		-		-		4,633,559			
其他金融資產		952,871		-		-		-		-		952,871			
其他資產		512,471		-		-		-		271,977		784,448			
<u>外幣金融負債</u>															
央行及同業融資		185,170		693,131		-		-		-		878,301			
存款及匯款		33,718,102		3,615,175		1,380,949		437,323		1,284,310		40,435,859			
透過損益按公允價值衡量之															
金融負債		160,759		-		-		-		-		160,759			
應付款項		567,793		124,075		43,454		202,965		42,520		980,807			
負債準備		7,369		-		-		-		-		7,369			
其他負債		42,857		1,696,378		277,043		68,729		898,562		2,983,569			
<u>兌換新臺幣匯率</u>		32.87		5.18		23.03		0.27							

103年12月31日	美	元	人	民	幣	澳	幣	日	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	\$	982,823	\$	25,600	\$	109,023	\$	219,716	\$	2,731,184			
存放央行及拆借銀行同業		37,960		3,943,975		807,456		-		-		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		200,834		194,100		336,081		1,017,001		29,697,857			
應收款項		892,019		600,743		56,190		274,081		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		5,187,853		1,249,378		397,231		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		52,108		81,222		223,946		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		120,399		-		89,868		700,658		958,209			
<b>兌換新臺幣匯率</b>		31.63		5.09		25.88		0.26							
<b>103年9月30日</b>															
<b>外幣金融資產</b>															
現金及約當現金	\$	1,345,183	\$	979,513	\$	48,949	\$	84,133	\$	218,360	\$	2,676,138			
存放央行及拆借銀行同業		36,506		5,091,888		133,000		-		28,404		5,289,798			
透過損益按公允價值衡量之															
金融資產		49,490		-		-		-		-		49,490			
備供出售金融資產		427,994		-		-		-		-		427,994			
貼現及放款		26,900,634		312,340		200,350		705,787		1,030,427		29,149,538			
應收款項		861,567		575,962		195,867		159,338		56,049		1,848,783			
持有至到期日金融資產		156,978		98,680		-		-		-		255,658			
其他金融資產		845,420		-		-		-		-		845,420			
其他資產		87,615		-		843,320		-		814,163		1,745,098			
<b>外幣金融負債</b>															
央行及金融同業存款		2,677,136		-		-		-		115,770		2,792,906			
央行及同業融資		257,169		-		-		-		-		257,169			
存款及匯款		22,940,006		5,793,565		1,192,472		285,018		1,185,805		31,396,866			
透過損益按公允價值衡量之															
金融負債		59,644		-		-		-		-		59,644			
應付款項		815,443		39,183		229,014		103,782		158,840		1,346,262			
附買回票券及債券負債		262,685		-		-		-		-		262,685			
負債準備		3,335		-		-		-		-		3,335			
其他負債		1,675,602		63,699		-		560,458		686,827		2,986,586			
<b>兌換新臺幣匯率</b>		30.42		4.93		26.6		0.28							

### 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
<u>104年1月1日</u>							
<u>至9月30日</u>							
利息收入	\$ 3,576,719	\$ 2,448,435	\$ 2,224,877	\$ 598,182	\$ 1,204,242	(\$ 1,362,114)	\$ 8,690,341
利息費用	( 1,155,375)	( 894,388)	( 815,424)	( 229,982)	( 1,368,200)	1,362,114	( 3,101,255)
利息淨收益	2,421,344	1,554,047	1,409,453	368,200	( 163,958)	-	5,589,086
利息以外淨收益(損)							
手續費淨收益	532,276	186,580	311,831	31,784	341,192	-	1,403,663
淨金融工具損益	2,077	6,099	3,411	( 9,542)	302,192	-	304,237
其他淨益(損)	13,979	6,638	14,491	( 11,664)	51,703	( 60,433)	14,714
呆帳費用	( 449,817)	( 332,959)	( 264,232)	( 128,588)	1,011,289	-	( 164,307)
營業費用	( 957,299)	( 546,224)	( 600,482)	( 10,498)	( 1,754,579)	60,433	( 3,808,649)
稅前純益(損)	<u>\$ 1,562,560</u>	<u>\$ 874,181</u>	<u>\$ 874,472</u>	<u>\$ 239,692</u>	<u>(\$ 212,161)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,338,744</u>
<u>103年1月1日</u>							
<u>至9月30日</u>							
利息收入	\$ 3,422,741	\$ 2,261,761	\$ 2,127,935	\$ 482,487	\$ 1,234,865	(\$ 1,293,522)	\$ 8,236,267
利息費用	( 1,117,681)	( 876,956)	( 788,721)	( 154,003)	( 1,309,182)	1,293,522	( 2,953,021)
利息淨收益	2,305,060	1,384,805	1,339,214	328,484	( 74,317)	-	5,283,246
利息以外淨收益(損)							
手續費淨收益	554,096	199,850	313,772	27,832	407,753	-	1,503,303
淨金融工具損益	1,217	1,129	2,174	462,989	133,761	-	601,270
其他淨益(損)	15,033	6,166	13,271	62,806	244,752	( 60,038)	281,990
呆帳費用	( 787,834)	( 538,854)	( 147,673)	( 84,602)	725,547	-	( 833,416)
營業費用	( 887,369)	( 454,309)	( 552,688)	( 8,807)	( 1,438,809)	60,038	( 3,281,944)
稅前純益	<u>\$ 1,200,203</u>	<u>\$ 598,787</u>	<u>\$ 968,070</u>	<u>\$ 788,702</u>	<u>(\$ 1,313)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,554,449</u>

此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

(二) 部門資產

部 門 資 產	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
台 中 區	\$ 167,491,579	\$ 170,617,443	\$ 163,268,728
北 區	133,940,812	131,893,136	126,524,550
彰 化 區	88,411,901	90,464,925	88,772,324
O B U	28,162,014	20,637,936	19,290,977
總行及其他	<u>153,336,977</u>	<u>116,436,960</u>	<u>111,702,811</u>
部門資產總額	<u>\$ 571,343,283</u>	<u>\$ 530,050,400</u>	<u>\$ 509,559,390</u>

(三) 主要產品及勞務之收入

合併公司主要業務係為利息收入，並無產品別及勞務別資訊可資提供。

(四) 地區別資訊

合併公司淨收益明細如下：

地 區	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
臺 灣	\$ 7,269,296	\$ 7,616,918
亞 洲	37,095	41,400
美 洲	<u>5,309</u>	<u>11,491</u>
	<u>\$ 7,311,700</u>	<u>\$ 7,669,809</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
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	\$ 25,688	\$ 25,688	2%	有短期融通資 金之必要	\$ -	營業週轉	\$ -	-	-	\$ 1,930,792	\$ 1,930,792	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 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	\$ 11,584,754	\$ 2,730,303	\$ 1,660,000	\$ 185,170	\$ -	85.98	\$ 19,307,923	-	-	-
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	11,584,754	2,730,303	912,783	690,270	-	47.28	19,307,923	-	-	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	185,000	\$ 1,930,792	100	\$ 1,930,792	
	台中銀保險經紀人公司	"	"	50,000	635,196	100	635,196	
	台中銀證券公司	"	"	150,000	1,439,478	100	1,439,478	
	德信證券投資信託公司	關聯企業	"	12,000	137,164	38	137,164	
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	969,468	100	969,468	
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	"	-	930,965	100	930,965	

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%	本期認列投資損失(註一)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	\$ 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%	(\$ 27,725) (CNY 5,521 仟元)	\$ 930,965 (CNY 179,862 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	\$ 1,158,475

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=NTD5.18, CNY1=NTD5.02)。

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9月30日						
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	\$ 878,650	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	手續費收入	150,003	與一般客戶無重大差異	
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	應收款項	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	410,179	與一般客戶無重大差異	
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	存款及匯款	223,174	與一般客戶無重大差異	
3	台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	3	應收款項	29,167	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。