

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105及104年第1季

地址：台中市西區民權路87號

電話：(04)22236021

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~16		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~17		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確 定性之主要來源	17		五
(六) 重要會計項目之說明	17~46		六~三二
(七) 關係人交易	46~50		三三
(八) 質押之資產	50~51		三四
(九) 重大或有負債及未認列之合約 承諾	51~56		三五
(十) 其 他	56~87		三六~四一
(十一) 部門資訊	87~89		四二
(十二) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	89		四三
2. 轉投資事業相關資訊	89~93		四三
3. 大陸投資資訊	90、94		四三
4. 母子公司間業務關係及重要 交易往來情形	90、95		四三

## 會計師核閱報告

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

台中商業銀行股份有限公司及子公司民國 105 年及 104 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報告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告在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 徐文亞

會計師 賴冠仲

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 0 5 年 5 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 105 年 3 月 31 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	105年3月31日 (經核閱)		104年12月31日 (經查核)		104年3月31日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 8,330,785	2	\$ 10,199,598	2	\$ 8,542,583	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	87,728,647	15	86,125,827	15	79,476,845	15
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)	26,947,456	5	31,693,725	6	22,068,923	4
12500	附賣回票券及債券投資(附註九)	6,361,524	1	6,994,022	1	3,449,995	1
13000	應收款項－淨額(附註十、十一及三四)	7,935,766	1	6,653,345	1	7,801,254	1
13200	本期所得稅資產(附註四)	5,941	-	5,895	-	1,086	-
13500	貼現及放款－淨額(附註十一及三三)	392,186,311	67	391,083,582	68	376,793,452	70
14000	備供出售金融資產－淨額(附註十二及三四)	37,516,346	6	23,770,062	4	21,244,207	4
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註十三及三四)	7,645,560	1	5,559,399	1	3,170,800	1
15000	採用權益法之投資－淨額(附註十四)	134,680	-	136,612	-	140,516	-
15100	受限制資產－淨額(附註十五及三四)	334,642	-	535,475	-	561,424	-
15500	其他金融資產－淨額(附註十六)	1,093,581	-	1,090,841	-	1,188,807	-
18500	不動產及設備－淨額(附註十七)	9,341,455	2	9,271,750	2	9,159,693	2
19000	無形資產－淨額(附註十八)	187,287	-	183,995	-	147,844	-
19300	遞延所得稅資產(附註四)	668,671	-	759,682	-	571,635	-
19500	其他資產(附註十九及三四)	<u>1,701,093</u>	<u>-</u>	<u>1,566,905</u>	<u>-</u>	<u>1,560,180</u>	<u>-</u>
10000	資 產 總 計	<u>\$ 588,119,745</u>	<u>100</u>	<u>\$ 575,630,715</u>	<u>100</u>	<u>\$ 535,879,244</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)	\$ 11,420,996	2	\$ 3,864,104	1	\$ 16,692,518	3
21500	央行及同業融資(附註二一及三四)	3,106,169	-	3,132,454	-	3,719,686	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	352,923	-	179,557	-	190,039	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二二)	4,021,629	1	273,312	-	964,045	-
23000	應付款項(附註二三)	4,880,457	1	5,181,226	1	4,605,291	1
23200	本期所得稅負債(附註四)	401,213	-	386,746	-	368,062	-
23500	存款及匯款(附註二四及三三)	505,142,104	86	504,863,979	88	456,376,603	85
24000	應付金融債券(附註二五)	15,700,000	3	15,900,000	3	14,400,000	3
25500	其他金融負債(附註二六)	554,717	-	279,014	-	340,418	-
25600	負債準備(附註二七)	1,105,449	-	1,095,522	-	780,547	-
29300	遞延所得稅負債(附註四)	111,064	-	111,021	-	111,021	-
29500	其他負債(附註二八)	<u>450,716</u>	<u>-</u>	<u>417,791</u>	<u>-</u>	<u>572,490</u>	<u>-</u>
20000	負債總計	<u>547,247,437</u>	<u>93</u>	<u>535,684,726</u>	<u>93</u>	<u>499,120,720</u>	<u>93</u>
	歸屬於母公司業主之權益(附註二九)						
31101	普通股股本	31,840,027	5	31,840,027	6	28,515,063	5
31500	資本公積	684,156	-	684,156	-	683,751	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	3,959,058	1	3,959,058	1	2,885,334	1
32003	特別盈餘公積	38,685	-	38,685	-	72,861	-
32011	未分配盈餘	3,865,549	1	3,075,778	-	4,468,956	1
32500	其他權益	<u>484,833</u>	<u>-</u>	<u>348,285</u>	<u>-</u>	<u>132,559</u>	<u>-</u>
31000	母公司業主之權益總計	<u>40,872,308</u>	<u>7</u>	<u>39,945,989</u>	<u>7</u>	<u>36,758,524</u>	<u>7</u>
30000	權益總計	<u>40,872,308</u>	<u>7</u>	<u>39,945,989</u>	<u>7</u>	<u>36,758,524</u>	<u>7</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 588,119,745</u>	<u>100</u>	<u>\$ 575,630,715</u>	<u>100</u>	<u>\$ 535,879,244</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 )

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三十及三三)	\$ 2,861,320	119	\$ 2,864,420	113
51000	利息費用(附註三十及三三)	( 988,386)	( 41)	( 1,017,065)	( 40)
49010	利息淨收益	1,872,934	78	1,847,355	73
	利息以外淨益(損)				
49100	手續費淨收益(附註三十及三三)	432,057	18	474,131	19
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)	( 8,827)	( 1)	119,178	5
49600	兌換利益	90,891	4	62,048	2
49700	資產減損迴轉淨利益(附註十六及三十)	24,509	1	21,603	1
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註十四)	( 1,932)	-	234	-
49800	其他利息以外淨益(損)(附註二七及三十)	3,847	-	( 46)	-
4xxxx	淨 收 益	2,413,479	100	2,524,503	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註十一及二七)	( 108,083)	( 5)	( 68,014)	( 3)

( 接 次 頁 )

(承前頁)

代 碼	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日		
	金 額	%	金 額	%	
	營業費用				
58500	員工福利費用 (附註四及三十)	(\$ 772,668)	( 32)	(\$ 684,715)	( 27)
59000	折舊及攤銷費用 (附註三十)	( 60,059)	( 2)	( 47,861)	( 2)
59500	其他業務及管理費用 (附註三十及三三)	( 552,174)	( 23)	( 517,954)	( 20)
58400	營業費用合計	( 1,384,901)	( 57)	( 1,250,530)	( 49)
61001	繼續營業單位稅前淨利	920,495	38	1,205,959	48
61003	所得稅費用 (附註四及三一)	( 130,724)	( 5)	( 181,591)	( 7)
64000	本期稅後淨利	<u>789,771</u>	<u>33</u>	<u>1,024,368</u>	<u>41</u>
	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	( 19,610)	( 1)	( 66,099)	( 3)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	155,259	6	43,663	2
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四及三一)	<u>899</u>	<u>-</u>	<u>135</u>	<u>-</u>
65300	後續可能重分類至損益之項目 (稅後) 合計	<u>136,548</u>	<u>5</u>	( <u>22,301</u> )	( <u>1</u> )
65000	其他綜合損益 (稅後) 淨額	<u>136,548</u>	<u>5</u>	( <u>22,301</u> )	( <u>1</u> )
66000	本期綜合損益總額 (稅後)	<u>\$ 926,319</u>	<u>38</u>	<u>\$ 1,002,067</u>	<u>40</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	合併每股盈餘 (附註三二) 來自繼續營業單位	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
67501	基 本	\$ 0.25		\$ 0.34	
67701	稀 釋	\$ 0.25		\$ 0.34	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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  
 合併權益變動表  
 民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於本公司業主之權益	歸屬於本公司業主之權益					其他權益項目		權益總額
		普通股	資本公積	法定盈餘公積	留盈特別盈餘公積	盈餘未分配盈餘	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	104 年 1 月 1 日餘額	\$ 28,515,063	\$ 683,751	\$ 2,885,334	\$ 72,861	\$ 3,444,588	\$ 113,523	\$ 41,337	\$ 35,756,457
D1	104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	1,024,368	-	-	1,024,368
D3	104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	( 66,099)	43,798	( 22,301)
D5	104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	1,024,368	( 66,099)	43,798	1,002,067
Z1	104 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 28,515,063</u>	<u>\$ 683,751</u>	<u>\$ 2,885,334</u>	<u>\$ 72,861</u>	<u>\$ 4,468,956</u>	<u>\$ 47,424</u>	<u>\$ 85,135</u>	<u>\$ 36,758,524</u>
A1	105 年 1 月 1 日餘額	\$ 31,840,027	\$ 684,156	\$ 3,959,058	\$ 38,685	\$ 3,075,778	\$ 51,153	\$ 297,132	\$ 39,945,989
D1	105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	789,771	-	-	789,771
D3	105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	( 19,610)	156,158	136,548
D5	105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	789,771	( 19,610)	156,158	926,319
Z1	105 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 31,840,027</u>	<u>\$ 684,156</u>	<u>\$ 3,959,058</u>	<u>\$ 38,685</u>	<u>\$ 3,865,549</u>	<u>\$ 31,543</u>	<u>\$ 453,290</u>	<u>\$ 40,872,308</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 )

單位：新臺幣仟元

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 920,495	\$ 1,205,959
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	45,551	38,140
A20200	攤銷費用	14,508	9,721
A20300	呆帳費用及保證責任準備	108,083	68,014
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失(利益)	8,827	( 119,178)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	( 53)	( 540)
A20900	利息費用	988,386	1,017,065
A21200	利息收入	( 2,861,320)	( 2,864,420)
A21800	其他各項負債準備淨變動	100	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 失(利益)之份額	1,932	( 234)
A23600	金融資產減損迴轉利益	( 24,509)	( 21,603)
A24100	未實現外幣兌換損失	36,295	30,107
A24300	出售不良債權利益	-	( 2,742)
A20010	收益費損項目合計	( 1,682,200)	( 1,845,670)
	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	777,401	( 94,900)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	4,972,238	( 8,792,944)
A41150	應收款項	( 1,155,441)	210,937
A41160	貼現及放款	( 1,153,918)	7,578,973
A41190	其他金融資產	7,798	1,797
A41990	其他資產	88,002	( 289,949)
A42110	央行及銀行同業存款	7,556,892	5,995,131
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	( 61,430)	( 88,516)
A42140	附買回票券及債券負債	3,748,317	690,472

( 接次頁 )

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
A42150	應付款項	(\$ 462,003)	(\$ 2,914,363)
A42160	存款及匯款	278,125	410,479
A42170	其他金融負債	( 63)	( 292)
A42180	員工福利負債準備	( 5,030)	2,848
A42990	其他負債	32,925	60,434
A40000	與營業活動相關之資產/ 負債變動數合計	14,623,813	2,770,107
A33000	營運產生之現金流入	13,862,108	2,130,396
A33100	收取之利息	2,713,822	2,871,567
A33300	支付之利息	( 827,152)	( 861,070)
A33500	支付之所得稅	( 24,350)	( 24,389)
AAAA	營業活動之淨現金流入	15,724,428	4,116,504
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	( 13,895,675)	( 500,000)
B00400	處分備供出售金融資產	289,710	-
B00900	取得持有至到期日金融資產	( 2,355,375)	( 1,975,708)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	244,272	250,000
B02700	取得不動產及設備	( 115,619)	( 4,094,143)
B02800	處分不動產及設備	357	549
B03700	存出保證金增加	( 25,257)	( 60,255)
B04500	取得無形資產	( 17,802)	( 13,809)
B06300	已收現之出售不良債權	-	84,921
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 15,875,389)	( 6,308,445)
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資(減少)增加	( 26,285)	219,726
C00700	應付商業本票增加	275,766	414
C01500	償還金融債券	( 200,000)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	49,481	220,140
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 19,610)	( 66,099)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	( 121,090)	( 2,037,900)
E00100	期初現金及約當現金餘額	86,730,074	78,476,334
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 86,608,984	\$ 76,438,434

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>105年3月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 8,330,785	\$ 8,542,583
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	71,916,675	64,445,856
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>6,361,524</u>	<u>3,449,995</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 86,608,984</u>	<u>\$ 76,438,434</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

為配合國家金融政策，供給社會大眾金融服務及扶助經濟建設、發展工商事業，台中中小企銀公司於 87 年 12 月改制更名為「台中商業銀行股份有限公司」。截至 105 年 3 月 31 日止，設有營業部、信託部、國外部及七十九處國內區域分行與國際金融業務分行。主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務、信託業務、境外金融業務及經主管機關核准辦理之業務等。

台中銀行公司創立時資本額為 500 仟元，為健全資本結構及配合政府法令，歷年逐次辦理增減資，截至 105 年 3 月 31 日止，實收資本額為 31,840,027 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 105 年 5 月 4 日經董事會通過。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 認可之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)。

合併公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。金管會於 105 年 3 月 10 日公布自 106 年起開始適用之認可 IFRSs 公報範圍，為 IASB 於 105 年 1 月 1 日前發布，並於 106 年 1 月 1 日生效之 IFRSs (不含 IFRS 9「金融工具」及 IFRS 15「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之 IFRSs)。此外，金管會並宣布我國公開發行公司應自 107 年起開始適用 IFRS 15。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布前述新發布／修正／修訂準則及解釋以外之其他準則生效日。

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
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」	未 定
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
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
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：除IFRS 5之修正推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於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。

IFRS 9對金融資產之分類規定如下。

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：

- (一) 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。

(二) 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。

#### IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若合併公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

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		
			105年 3月31日	104年 12月31日	104年 3月31日
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人業務	100	100	100
台中銀行公司	台中銀租賃公司	租賃業務	100	100	100
台中銀行公司	台中銀證券公司	證券商	100	100	100
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	融資租賃及投資業務	100	100	100
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	100	100	100

3. 未列入合併財務報告之子公司：無。

### (三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 104 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

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 104 年度合併財務報告相同。

### 六、現金及約當現金

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 3,221,348	\$ 3,345,094	\$ 3,600,705
待交換票據	864,434	1,625,391	878,590
存放銀行同業	4,245,003	5,229,113	4,063,288
	<u>\$ 8,330,785</u>	<u>\$ 10,199,598</u>	<u>\$ 8,542,583</u>

合併現金流量表於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 8,330,785	\$ 10,199,598	\$ 8,542,583
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	71,916,675	69,536,454	64,445,856
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>6,361,524</u>	<u>6,994,022</u>	<u>3,449,995</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 86,608,984</u>	<u>\$ 86,730,074</u>	<u>\$ 76,438,434</u>

合併公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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、210,000 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

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 10,872,908	\$ 10,479,978	\$ 6,631,260
存款準備金乙戶	15,351,898	15,031,703	14,006,919
金資中心清算戶	667,416	1,060,166	582,296
外幣存款準備金	48,285	49,245	37,566
央行定存單	56,900,000	56,700,000	52,500,000
拆放銀行同業	3,838,140	2,754,735	5,668,804
存出信託資金賠償準備	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>\$ 87,728,647</u>	<u>\$ 86,125,827</u>	<u>\$ 79,476,845</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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，均以面額 50,000 仟元列帳，請參閱附註三四。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	\$ 24,050,519	\$ 29,473,712	\$ 19,666,658
國內上市(櫃)股票	838,756	995,245	1,011,285
受益憑證	1,220,458	530,622	734,933
公司債	48,055	48,603	-
資產交換合約	499,489	499,432	493,334
外匯換匯合約	75,995	76,595	20,504
遠期外匯合約	169,836	6,721	20,435
外匯選擇權合約	44,348	62,795	121,774
	<u>\$ 26,947,456</u>	<u>\$ 31,693,725</u>	<u>\$ 22,068,923</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 139,201	\$ 65,662	\$ 19,133
遠期外匯合約	168,370	49,584	47,408
外匯選擇權合約	45,352	64,311	123,498
	<u>\$ 352,923</u>	<u>\$ 179,557</u>	<u>\$ 190,039</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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

105年3月31日			104年12月31日			104年3月31日		
合約金額(仟元)	到	期	合約金額(仟元)	到	期	合約金額(仟元)	到	期
賣 AUD 11,078	105/04/08-105/04/12		賣 AUD 9,300	105/01/12-105/01/13		賣 EUR 18,000	104/04/07-104/04/13	
CNY 367,103	105/04/08-105/12/02		CNY 407,607	105/01/04-105/12/02		USD 28,959	104/04/07-104/06/09	
HKD 292,738	105/04/08-105/05/09		HKD 148,035	105/01/05-105/01/28		JPY 2,242,257	104/04/01-104/04/16	
JPY 2,589,792	105/04/01-105/04/18		JPY 1,271,133	105/01/04-105/01/07		HKD 108,569	104/04/08-104/04/15	
USD 1,246	105/04/13-105/06/13		USD 35,109	105/01/04-105/06/13		AUD 10,412	104/04/02-104/04/15	
EUR 20,000	105/04/08-105/04/21		EUR 13,300	105/01/07-105/03/17		CAD 274	104/04/02	
買 CAD 7,767	105/04/12		CHF 297	105/01/11		CHF 168	104/04/14	
CNY 798	105/06/13		NZD 900	105/01/07		買 CAD 4,883	104/04/02-104/04/15	
EUR 1,000	105/04/13-105/04/21		買 AUD 38,133	105/01/04-105/01/07		GBP 1,200	104/04/15	
SGD 832	105/04/12		CAD 7,947	105/01/12		NZD 821	104/04/08	
USD 208,690	105/04/01-105/12/02		CNY 61,419	105/01/05-105/06/13		SGD 1,603	104/04/14	
GBP 1,300	105/04/08		EUR 4,600	105/01/21-105/04/21		USD 82,371	104/04/01-104/04/24	
			SGD 1,325	105/01/13		ZAR 7,438	104/04/07	
			USD 257,833	105/01/04-105/12/02		EUR 8,360	104/04/02-104/04/17	
			ZAR 95,164	105/01/05				

(三) 截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司尚未到期之遠期外匯合約如下：

	幣 別	到 期 日	合 約 金 額 ( 仟 元 )
<u>105 年 3 月 31 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	105/04/01-105/11/21	USD51,136/NTD1,675,481
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	105/06/06	EUR100/NTD3,616
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	105/04/01-105/06/13	CNY12,199/NTD62,046
買入遠期外匯	美元兌日幣	105/04/25-105/09/23	USD4,000/JPY457,665
買入遠期外匯	日幣兌美元	105/04/12-105/10/03	JPY800,280/USD7,100
買入遠期外匯	歐元兌美元	105/04/13-105/09/19	EUR7,000/USD7,720
買入遠期外匯	美元兌歐元	105/05/16-105/09/06	USD2,089/EUR1,900
買入遠期外匯	澳幣兌美元	105/04/28	AUD4,000/USD2,826
<u>104 年 12 月 31 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	105/01/04-105/07/22	USD45,276/NTD1,470,723
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	105/01/29-105/02/17	JPY94,981/NTD24,112
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	105/02/23-105/05/03	EUR1,053/NTD38,495
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	105/04/01-105/06/13	CNY12,199/NTD62,046
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	105/02/05	NTD16,210/USD500
買入遠期外匯	美元兌人民幣	105/01/05-105/03/16	USD5,200/CNY33,745
買入遠期外匯	人民幣兌美元	105/02/17-105/03/16	CNY16,616/USD2,500
買入遠期外匯	歐元兌美元	105/03/16-105/04/21	EUR3,900/USD4,348
買入遠期外匯	美元兌歐元	105/03/21-105/04/21	USD1,208/EUR1,100
買入遠期外匯	紐西蘭元兌美元	105/01/07	NZD210/USD142
<u>104 年 3 月 31 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	104/04/02-105/03/23	USD53,409/NTD1,666,059
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	104/04/02-104/10/01	JPY77,427/NTD20,558
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	104/07/03	EUR135/NTD4,820
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	104/04/17-104/09/11	NTD481,699/USD15,500
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	104/06/03	NTD3,092/JPY12,000
買入遠期外匯	美元兌澳幣	104/07/21	USD892/AUD1,176
買入遠期外匯	美元兌歐元	104/06/08-104/09/29	USD1,838/EUR1,635
買入遠期外匯	美元兌日幣	104/06/02-104/07/02	USD212/JPY25,000
買入遠期外匯	美元兌南非幣	104/04/07	USD1,500/ZAR18,441
買入遠期外匯	澳幣兌美元	104/07/21	AUD1,170/USD888
買入遠期外匯	歐元兌美元	104/07/31-104/09/29	EUR2,500/USD2,825
買入遠期外匯	日幣兌美元	104/06/02	JPY24,671/USD210
買入遠期外匯	南非幣兌美元	104/04/07	ZAR18,405/USD1,500

(四) 截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司承作資產交換合約金額分別為 499,000 仟元、499,000 仟元及 492,600 仟元，利率區間分別為 1.20%~1.70%、1.30%~1.70%及 1.00%~1.60%。

(五) 截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 691,157 仟元(美元 21,471 仟元)

及 1,060,113 仟元(美元 32,291 仟元)及 1,302,173 仟元(美元 41,596 仟元)。

#### 九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附賣回條件交易之票券及債券為 6,361,524 仟元、6,994,022 仟元及 3,449,995 仟元，期後約定賣回價款為 6,362,366 仟元、6,994,762 仟元及 3,450,344 仟元。

#### 十、應收款項－淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應收票據	\$ 3,159,890	\$ 2,890,405	\$ 3,894,253
應收信用卡款	679,858	690,026	531,454
應收承兌票款	391,782	322,764	628,097
應收利息	906,497	742,893	731,246
應收即期外匯交割款	1,430,375	659,671	799,902
應收租賃款	1,021,913	1,071,973	969,269
應收律訟代墊款	22,505	22,148	28,063
其他應收款	800,541	731,789	729,704
	<u>8,413,361</u>	<u>7,131,669</u>	<u>8,311,988</u>
減：未實現利息收入	( 241,553)	( 250,119)	( 249,854)
減：備抵呆帳(附註十一)	( <u>236,042</u> )	( <u>228,205</u> )	( <u>260,880</u> )
	<u>\$ 7,935,766</u>	<u>\$ 6,653,345</u>	<u>\$ 7,801,254</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	
	105年3月31日	105年3月31日	104年12月31日	104年12月31日	104年3月31日	104年3月31日		
已有個別減損客觀證據者	企業金融	\$ 37,603	\$ 4,556	\$ 42,007	\$ 4,377	\$ 263,629	\$ 75,526	
	消費金融	4,345	157	5,503	182	6,718	195	
	其他	1,025,481	146,212	746,270	133,036	319,407	143,811	
無個別減損客觀證據者	企業金融	7,571	1,646	7,555	1,495	10,348	3,526	
	消費金融	28,491	11,351	31,322	15,792	30,523	13,537	
無個別減損客觀證據者	企業金融	621,611	7,940	553,473	7,281	849,099	11,623	
	消費金融	837,605	5,192	851,078	4,778	696,120	3,720	
	其他	103,968,354	31,108	103,779,027	31,979	93,692,746	62,323	
合 計		106,531,061	208,162	106,016,235	198,920	95,868,590	314,261	

合併公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日上述應收款項包含存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業、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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日增提備抵呆帳 41,633 仟元、47,184 仟元及 34,163 仟元。

(二) 應收票據作為同業融資之擔保情形，請參閱附註三四。

十一、貼現及放款－淨額

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
押 匯	\$ 766,727	\$ 510,906	\$ 428,567
透 支	891	1,306	833
擔保透支	28,091	40,347	42,608
應收帳款融資	52,810	28,840	9,540
應收證券融資款	1,030,993	768,411	886,175
短期放款	36,283,046	35,723,465	35,290,425
短期擔保放款	76,833,645	79,123,938	70,768,088
中期放款	40,266,698	41,189,468	41,779,760
中期擔保放款	106,872,857	105,337,887	99,612,379
長期放款	3,800,918	3,538,056	3,435,730
長期擔保放款	130,907,244	129,957,611	128,574,839
催收款	<u>1,014,245</u>	<u>1,044,375</u>	<u>1,199,318</u>
	397,858,165	397,264,610	382,028,262
加：折溢價調整	88,815	84,288	103,826
減：備抵呆帳	( <u>5,760,669</u> )	( <u>6,265,316</u> )	( <u>5,338,636</u> )
	<u>\$ 392,186,311</u>	<u>\$ 391,083,582</u>	<u>\$ 376,793,452</u>

(一) 台中銀行公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,000,740 仟元、1,030,645 仟元及 1,188,010 仟元；對內未計提之應收利息分別為 7,894 仟元、26,705 仟元及 9,420 仟元。

(二) 台中銀行公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無未經訴追程序即行轉銷之授權債權。

(三) 合併公司貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

貼現及放款

項 目	放款總額		備抵呆帳金額		放款總額		備抵呆帳金額	
	105年3月31日	105年3月31日	104年12月31日	104年12月31日	104年3月31日	104年3月31日	104年3月31日	104年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 4,768,257	\$ 1,083,264	\$ 5,607,352	\$ 1,284,034	\$ 5,888,249	\$ 1,350,303
	組合評估減損	消費金融	1,290,324	108,421	1,993,011	219,989	2,018,763	230,539
	個別評估減損	企業金融	856,288	223,124	753,653	183,012	734,855	221,051
	組合評估減損	消費金融	1,767,850	197,467	1,700,574	187,620	1,679,476	196,852
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	209,878,912	1,438,015	207,319,900	1,502,451	197,759,156	1,494,288
	個別評估減損	消費金融	179,296,534	144,414	179,890,120	154,673	173,947,763	143,188
合計			397,858,165	3,194,705	397,264,610	3,531,779	382,028,262	3,636,221

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%，截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別累積增提備抵呆帳 2,565,964 仟元、2,733,537 仟元及 1,702,415 仟元。

(四) 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應收款項及貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形依科目別列示如下：

	105年1月1日至3月31日		
	應收款項	貼現及放款	合計
期初餘額	\$ 246,104	\$ 6,265,316	\$ 6,511,420
本期提列	31,728	76,355	108,083
沖銷不良呆帳	( 33,284)	( 625,353)	( 658,637)
收回已沖銷呆帳	4,497	69,517	74,014
匯兌影響數	( 250)	( 9,166)	( 9,416)
重分類	<u>1,000</u>	<u>( 16,000)</u>	<u>( 15,000)</u>
期末餘額	<u>\$ 249,795</u>	<u>\$ 5,760,669</u>	<u>\$ 6,010,464</u>

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

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
公司債	\$ 31,569,466	\$ 23,251,869	\$ 20,679,108
國外債券	-	295,506	354,437
政府債券	5,725,658	-	929
國外上市櫃股票	111,765	117,722	96,123
國內上市櫃股票	109,457	104,965	113,610
債券及存託憑證	-	-	-
	<u>\$ 37,516,346</u>	<u>\$ 23,770,062</u>	<u>\$ 21,244,207</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：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
美 元	\$ 3,472	\$ 12,587	\$ 14,393

(二) 截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司以備供出售之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 2,939,100 仟元、0 仟元及 0 仟元。

(三) 截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司以備供出售之國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 0 仟元、0 仟元及 281,745 仟元（美元 9,000 仟元）。

(四) 截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司備供出售之債券及存託憑證經評估後，皆已全數提列減損損失。

(五) 合併公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以備供出售之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 0 仟元、0 仟元及 62,610 仟元（美元 2,000 仟元），請參閱附註三四。

(六) 合併公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以備供出售之政府債券作為台中銀證券公司營業保證金之面額分別為 0 仟元、0 仟元及 200,000 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

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國外債券	\$ 6,442,528	\$ 4,893,690	\$ 2,358,706
政府債券	<u>1,203,032</u>	<u>665,709</u>	<u>812,094</u>
	7,645,560	5,559,399	3,170,800
減：累計減損	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 7,645,560</u>	<u>\$ 5,559,399</u>	<u>\$ 3,170,800</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
美 元	\$ 129,000	\$ 74,000	\$ 33,000
人 民 幣	444,750	492,750	262,750

(二) 合併公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 1,050,000 仟元、269,100 仟元及 700,000 仟元。

(三) 合併公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以持有到期日之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 160,950 仟元（美元 5,000 仟元）及 164,150 仟元（美元 5,000 仟元）及 156,525 仟元（美元 5,000 仟元），請參閱附註三四。

### 十四、採用權益法之投資

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31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	<u>\$ 134,680</u>	38.46	<u>\$ 136,612</u>	38.46	<u>\$ 140,516</u>	38.46

合併公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依權益法認列之關聯企業損益之份額，其投資（損）益明細如下：

被 投 資 公 司	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
德信證券投資信託股份有限公 司	<u>(\$ 1,932)</u>	<u>\$ 234</u>

有關合併公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
總資產	<u>\$ 357,460</u>	<u>\$ 365,041</u>	<u>\$ 376,117</u>
總負債	<u>\$ 7,295</u>	<u>\$ 9,852</u>	<u>\$ 10,775</u>
	105年1月1日 至3月31日		104年1月1日 至3月31日
本期營業收入	<u>\$ 9,093</u>		<u>\$ 11,901</u>
本期淨(損)利	<u>(\$ 5,024)</u>		<u>\$ 608</u>
本期其他綜合(損)益	<u>(\$ 5,024)</u>		<u>\$ 608</u>

105年及104年1月1日至3月31日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據關聯企業同期間經會計師核閱之財務報告認列。

#### 十五、受限制資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
受限制資產－銀行存款	\$ 334,642	\$ 404,280	\$ 399,752
代收承銷股款	-	131,195	161,650
待交割款項	-	-	22
	<u>\$ 334,642</u>	<u>\$ 535,475</u>	<u>\$ 561,424</u>

合併公司受限制之銀行存款為向同業融資之抵押擔保品，請參閱附註三四。

#### 十六、其他金融資產－淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31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	937,786	931,394	874,565
其他催收款－淨額	10,111	13,763	168,558
	<u>\$ 1,093,581</u>	<u>\$ 1,090,841</u>	<u>\$ 1,188,807</u>

(一) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31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

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
買回 PEM Group 發行產品	\$ 2,155,661	\$ 2,198,520	\$ 2,085,507
減：累計減損	( <u>1,217,875</u> )	( <u>1,267,126</u> )	( <u>1,210,942</u> )
	<u>\$ 937,786</u>	<u>\$ 931,394</u>	<u>\$ 874,565</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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，分別認列資產減損迴轉利益 24,509 仟元及 21,603 仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 23,864	\$ 31,662	\$ 256,102
減：備抵呆帳 (附註十及十一)	( <u>13,753</u> )	( <u>17,899</u> )	( <u>87,544</u> )
	<u>\$ 10,111</u>	<u>\$ 13,763</u>	<u>\$ 168,558</u>

十七、不動產及設備

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土地	\$ 7,837,300	\$ 7,837,300	\$ 7,837,300
房屋及建築	929,119	937,389	962,294
交通及運輸設備	13,475	12,866	12,893
什項設備	447,148	441,748	339,896
租賃改良	5,810	6,119	1,710
預付房地款	73,454	34,853	-
未完工程及預付設備款	<u>35,149</u>	<u>1,475</u>	<u>5,600</u>
	<u>\$ 9,341,455</u>	<u>\$ 9,271,750</u>	<u>\$ 9,159,693</u>

105年1月1日至3月31日								
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 改 良	預付房地款	未完工程及 預付設備款	合 計
成 本								
期初餘額	\$ 7,914,300	\$ 1,991,855	\$ 36,477	\$ 1,412,103	\$ 7,317	\$ 34,853	\$ 1,475	\$11,398,380
本期增加	-	-	1,932	39,878	59	38,601	35,149	115,619
本期減少	-	-	( 1,954)	( 11,922)	-	-	-	( 13,876)
本期重分類	-	-	-	1,475	-	-	( 1,475)	-
淨兌換差額	-	-	-	( 110)	-	-	-	( 110)
期末餘額	<u>7,914,300</u>	<u>1,991,855</u>	<u>36,455</u>	<u>1,441,424</u>	<u>7,376</u>	<u>73,454</u>	<u>35,149</u>	<u>11,500,013</u>
累計折舊								
期初餘額	-	1,054,466	23,611	970,355	1,198	-	-	2,049,630
本期增加	-	8,270	1,028	35,885	368	-	-	45,551
本期減少	-	-	( 1,659)	( 11,913)	-	-	-	( 13,572)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	( 51)	-	-	-	( 51)
期末餘額	-	<u>1,062,736</u>	<u>22,980</u>	<u>994,276</u>	<u>1,566</u>	-	-	<u>2,081,558</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>\$ 7,837,300</u>	<u>\$ 929,119</u>	<u>\$ 13,475</u>	<u>\$ 447,148</u>	<u>\$ 5,810</u>	<u>\$ 73,454</u>	<u>\$ 35,149</u>	<u>\$ 9,341,455</u>

104年1月1日至3月31日								
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 改 良	預付房地款	未完工程及 預付設備款	合 計
成 本								
期初餘額	\$ 2,106,800	\$ 1,992,863	\$ 35,775	\$ 1,283,045	\$ 1,961	\$ 1,725,000	\$ 5,600	\$ 7,151,044
本期增加	4,082,500	-	84	11,559	-	-	-	4,094,143
本期減少	-	-	( 2,206)	( 19,913)	-	-	-	( 22,119)
本期重分類	1,725,000	-	-	-	-	( 1,725,000)	-	-
淨兌換差額	-	-	-	( 117)	-	-	-	( 117)
期末餘額	<u>7,914,300</u>	<u>1,992,863</u>	<u>33,653</u>	<u>1,274,574</u>	<u>1,961</u>	-	<u>5,600</u>	<u>11,222,951</u>
累計折舊								
期初餘額	-	1,022,247	22,006	925,852	153	-	-	1,970,258
本期增加	-	8,322	951	28,769	98	-	-	38,140
本期減少	-	-	( 2,197)	( 19,913)	-	-	-	( 22,110)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	( 30)	-	-	-	( 30)
期末餘額	-	<u>1,030,569</u>	<u>20,760</u>	<u>934,678</u>	<u>251</u>	-	-	<u>1,986,258</u>
累計減損								
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	-	77,000
本期提列	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	-	-	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$ 7,837,300</u>	<u>\$ 962,294</u>	<u>\$ 12,893</u>	<u>\$ 339,896</u>	<u>\$ 1,710</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,600</u>	<u>\$ 9,159,693</u>

(一) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

(二) 台中銀行公司於 103 年 12 月 4 日經董事會決議通過以 5,750,000 仟元購買台中市西屯區惠民段土地，興建新總行大樓，於 103 年度先

行支付購買價款 1,725,000 仟元作為預付土地款，截至 104 年 3 月 31 日止，剩餘款項 4,025,000 仟元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：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
年初餘額	\$ 183,995	\$ 143,759
本年度增加	17,802	13,809
本年度攤銷	( 14,508)	( 9,721)
淨兌換差額	( <u>2</u> )	( <u>3</u> )
年底餘額	<u>\$ 187,287</u>	<u>\$ 147,844</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 105 年 3 月 31 日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。

#### 十九、其他資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
存出保證金	\$ 1,509,302	\$ 1,487,945	\$ 1,421,971
預付款項	161,949	77,385	115,760
其他	<u>29,842</u>	<u>1,575</u>	<u>22,449</u>
	<u>\$ 1,701,093</u>	<u>\$ 1,566,905</u>	<u>\$ 1,560,180</u>

合併公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 1,049,300 仟元、1,053,200 仟元及 1,087,700 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三四。

#### 二十、央行及銀行同業存款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
銀行同業拆放	\$ 10,600,000	\$ 3,000,000	\$ 15,663,961
中華郵政轉存款	820,321	863,454	1,028,283
銀行同業存款	<u>675</u>	<u>650</u>	<u>274</u>
	<u>\$ 11,420,996</u>	<u>\$ 3,864,104</u>	<u>\$ 16,692,518</u>

## 二一、央行及同業融資

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
同業融資	<u>\$ 3,106,169</u>	<u>\$ 3,132,454</u>	<u>\$ 3,719,686</u>
同業融資利率(%)	1.70~3.27	1.70~3.10	1.56~2.80

上述同業融資之擔保品，請參閱附註三四。

## 二二、附買回票券及債券負債

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國外債券	\$ -	\$ -	\$ 264,045
政府債券	<u>4,021,629</u>	<u>273,312</u>	<u>700,000</u>
	<u>\$ 4,021,629</u>	<u>\$ 273,312</u>	<u>\$ 964,045</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國外債券	\$ -	\$ -	\$ 264,313
政府債券	<u>4,024,919</u>	<u>273,484</u>	<u>700,111</u>
	<u>\$ 4,024,919</u>	<u>\$ 273,484</u>	<u>\$ 964,424</u>
國外債券	-	-	0.60%
政府債券	0.38%~0.52%	0.38%	0.57%~0.58%

國外債券以外幣計價明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
美 元	\$ -	\$ -	\$ 8,435

## 二三、應付款項

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應付待交換票據	\$ 864,434	\$ 1,625,391	\$ 878,590
應付即期外匯交割款	1,431,910	659,395	800,794
應付承兌匯票	395,741	324,223	633,222
應付利息	488,381	327,147	521,744
應付費用	751,353	1,153,941	612,067
應付代收款	26,163	152,474	214,214
應付連動債賠付損失(附註三五)	4,392	4,392	4,525
應付交割帳款	446,394	239,834	357,756
其他應付款	<u>471,689</u>	<u>694,429</u>	<u>582,379</u>
	<u>\$ 4,880,457</u>	<u>\$ 5,181,226</u>	<u>\$ 4,605,291</u>

#### 二四、存款及匯款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
支票存款	\$ 6,613,583	\$ 6,703,617	\$ 5,916,418
活期存款	126,639,069	135,884,256	107,908,395
活期儲蓄存款	110,208,941	110,418,572	104,686,420
定期存款	120,645,215	112,451,494	101,985,406
定期儲蓄存款	140,993,305	139,369,307	135,871,138
匯款	41,991	36,733	8,826
	<u>\$ 505,142,104</u>	<u>\$ 504,863,979</u>	<u>\$ 456,376,603</u>

#### 二五、應付金融債券

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
次順位金融債券	<u>\$ 15,700,000</u>	<u>\$ 15,900,000</u>	<u>\$ 14,400,000</u>

##### 次順位金融債券

(一) 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：
  - (1) 98 年第一期：1,800,000 仟元。
  - (2) 98 年第二期：100,000 仟元。
  - (3) 98 年第三期：1,200,000 仟元。
  - (4) 98 年第四期：1,100,000 仟元。
  - (5) 99 年第一期：600,000 仟元。
  - (6) 99 年第二期：200,000 仟元。
3. 票面金額：
  - (1) 98 年第一期：新臺幣 100 仟元，依面額發行。
  - (2) 98 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
  - (3) 98 年第三期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
  - (4) 98 年第四期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(5) 99 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(6) 99 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：

(1) 98 年第一期：7 年期，於 105 年 6 月 26 日到期。

(2) 98 年第二期：7 年期，於 105 年 12 月 10 日到期。

(3) 98 年第三期：7 年期，於 105 年 12 月 18 日到期。

(4) 98 年第四期：6.5 年期，於 105 年 6 月 30 日到期。

(5) 99 年第一期：7 年期，於 106 年 1 月 28 日到期。

(6) 99 年第二期：6 年期，於 105 年 2 月 9 日到期。

5. 債券利率：

(1) 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%。

(2) 98 年第二期：固定年利率 2.75%。

(3) 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%。

(4) 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%。

(5) 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%。

(6) 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。

(二) 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。

(三) 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。

(四) 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：

(1) 102 年第一期：2,500,000 仟元。

(2) 102 年第二期：3,000,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 102 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(2) 102 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：

(1) 102 年第一期：7 年期，於 109 年 6 月 25 日到期。

(2) 102 年第二期：6 年期，於 108 年 12 月 16 日到期。

5. 債券利率：

(1) 102 年第一期：固定年利率 2.1%。

(2) 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。

(五) 本公司於 104 年 8 月 26 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10400200460 號函核准，於 104 年 12 月 28 日發行 104 年第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：1,500,000 仟元。

2. 發行金額：1,500,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

5. 債券利率：浮動年利率 4.28%。

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

#### 二六、其他金融負債

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
撥入放款基金	\$ 306	\$ 369	\$ 1,328
應付商業本票	<u>554,411</u>	<u>278,645</u>	<u>339,090</u>
	<u>\$ 554,717</u>	<u>\$ 279,014</u>	<u>\$ 340,418</u>

#### 二七、負債準備

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
員工福利負債準備	\$ 963,603	\$ 968,633	\$ 660,568
保證責任準備	141,746	126,889	119,179
意外損失準備	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>800</u>
	<u>\$ 1,105,449</u>	<u>\$ 1,095,522</u>	<u>\$ 780,547</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
確定福利負債	\$ 871,304	\$ 877,509	\$ 578,274
員工優惠存款計畫	76,450	75,801	66,224
其他長期員工福利負債	<u>15,849</u>	<u>15,323</u>	<u>16,070</u>
	<u>\$ 963,603</u>	<u>\$ 968,633</u>	<u>\$ 660,568</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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 18,987 仟元及 15,765 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 104 年 12 月 31 日及 103 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：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
營業費用	<u>\$ 9,162</u>	<u>\$ 7,823</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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於合併綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額為 649 仟元及 656 仟元。

4. 其他長期員工福利

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

合併公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 526 仟元及 511 仟元。截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止其他長期員工福利負債準備分別為 15,849 仟元、15,323 仟元及 16,070 仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 126,889	\$ 119,042
本期提存	-	173
匯 差	( 143)	( 36)
本期重分類	<u>15,000</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 141,746</u>	<u>\$ 119,179</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：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ -	\$ 800
本期提存	<u>100</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 100</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

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
存入保證金	\$ 242,616	\$ 258,271	\$ 307,680
預收款項	167,978	121,956	247,001
其 他	<u>40,122</u>	<u>37,564</u>	<u>17,809</u>
	<u>\$ 450,716</u>	<u>\$ 417,791</u>	<u>\$ 572,490</u>

## 二九、股東權益

### (一) 股 本

#### 普 通 股

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
額定股數(仟股)	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>
額定股本	<u>\$ 43,200,000</u>	<u>\$ 43,200,000</u>	<u>\$ 43,200,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>3,184,003</u>	<u>3,184,003</u>	<u>2,851,506</u>
已發行股本	<u>\$ 31,840,027</u>	<u>\$ 31,840,027</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 104 年 3 月 31 日實收資本額為 28,515,063 仟元，分為 2,851,506 仟股，於 104 年 9 月以未分配盈餘 1,824,964 仟元轉增資及 104 年 12 月以面額 10 元辦理現金增資 1,500,000 仟元，故台中銀行公司於 105 年 3 月 31 日及 104 年 12 月 31 日實收資本額增加為 31,840,027 仟元，分為 3,184,003 仟股。

## (二) 資本公積

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

	股票發行 溢價	股票發行 溢價 員工認股權	已失 效 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
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 633,633	\$ 18,949	\$ 6,627	\$ 16,813	\$ 7,729	\$ 683,751
104 年 3 月 31 日餘額	\$ 633,633	\$ 18,949	\$ 6,627	\$ 16,813	\$ 7,729	\$ 683,751
105 年 1 月 1 日餘額	\$ 633,633	\$ 19,334	\$ 6,647	\$ 16,813	\$ 7,729	\$ 684,156
105 年 3 月 31 日餘額	\$ 633,633	\$ 19,334	\$ 6,647	\$ 16,813	\$ 7,729	\$ 684,156

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酬勞，董事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。配合上述法規，台中銀行公司於 104 年 11 月 4 日董事會擬議之修正公司章程，尚待預計於 105 年 6 月 21 日召開之股東常會決議。員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三十(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 105 年 3 月 9 日舉行董事會及 104 年 6 月 2 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 104 及 103 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	104年度	103年度	104年度	103年度
法定盈餘公積	\$ 922,733	\$ 1,073,724	\$ -	\$ -
迴轉特別盈餘公積	-	( 34,176)	-	-
現金股利	1,592,001	712,877	0.50	0.25
股票股利	541,280	1,824,964	0.17	0.64

有關 104 年度之盈餘分配案尚待預計於 105 年 6 月 21 日召開之股東常會決議。

(四) 其他權益項目

	備供出售金融 資產未實現損益	國外營運機構	合 計
		財務報表換算 之兌換差額	
105 年 1 月 1 日	\$ 297,132	\$ 51,153	\$ 348,285
備供出售金融資產—淨額			
—本年度評價調整	155,259	-	155,259
外幣換算差異數			
—本年度兌換差異	-	( 19,610)	( 19,610)
與其他綜合損益相關之所 得稅	899	-	899
105 年 3 月 31 日	<u>\$ 453,290</u>	<u>\$ 31,543</u>	<u>\$ 484,833</u>

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

### 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

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 2,472,666	\$ 2,481,010
存放及拆放銀行同業利息收入	162,665	182,464
投資有價證券利息收入	143,650	96,780
分期付款利息收入	41,288	64,518
租賃利息收入	14,128	12,391
信用卡循環利息收入	9,995	9,566
附賣回票債券投資利息	5,739	6,072
應收承購帳款利息收入	272	198
其他利息收入	<u>10,917</u>	<u>11,421</u>
	<u>2,861,320</u>	<u>2,864,420</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	( 857,851)	( 890,079)
發行債券利息費用	( 99,824)	( 85,364)
央行及同業融資利息費用	( 26,405)	( 37,359)
央行及同業存款利息費用	( 2,520)	( 3,555)
附買回票債券負債利息費用	( 1,599)	( 547)
其他利息費用	<u>( 187)</u>	<u>( 161)</u>
	<u>( 988,386)</u>	<u>( 1,017,065)</u>
	<u>\$ 1,872,934</u>	<u>\$ 1,847,355</u>

#### (二) 手續費淨收益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
<u>手續費收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 439,045	\$ 381,553
信託業務收入	101,225	139,976
放款手續費收入	62,829	56,961
保證手續費收入	20,702	18,736
其他手續費收入	<u>74,875</u>	<u>70,747</u>
	<u>698,676</u>	<u>667,973</u>
<u>手續費費用</u>		
佣金支出	( 234,566)	( 167,712)
跨行手續費	( 7,350)	( 7,229)
其他手續費費用	<u>( 24,703)</u>	<u>( 18,901)</u>
	<u>( 266,619)</u>	<u>( 193,842)</u>
	<u>\$ 432,057</u>	<u>\$ 474,131</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

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債已實現</u>		
<u>(損) 益</u>		
商業本票	\$ 30,035	\$ 29,098
股 票	( 34,228)	15,111
受益憑證	( 2,650)	35,937
衍生金融工具	( 17,760)	( 26,536)
	<u>( 24,603)</u>	<u>53,610</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債評價 (損)</u>		
<u>益</u>		
商業本票	( 2,956)	607
股 票	31,139	5,120
受益憑證	8,082	26,228
衍生金融工具	( 20,489)	33,613
	<u>15,776</u>	<u>65,568</u>
	<u>(\$ 8,827)</u>	<u>\$ 119,178</u>

1. 合併公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含處分 (損) 益(56,479)仟元及 22,652 仟元暨利息收入 31,876 仟元及 30,958 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

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
其他金融資產減損迴轉利益	<u>\$ 24,509</u>	<u>\$ 21,603</u>

(五) 其他利息以外淨(損)益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
出售不良債權淨益	\$ -	\$ 2,742
財產交易利益	53	540
其他各項提存	( 100)	-
其他淨利益(損)	<u>3,894</u>	<u>( 3,328)</u>
	<u>\$ 3,847</u>	<u>(\$ 46)</u>

(六) 員工福利費用

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
薪資費用	\$ 647,733	\$ 570,991
勞健保費用	53,969	45,730
退休金費用	28,149	23,588
其他員工福利費用	<u>42,817</u>	<u>44,406</u>
	<u>\$ 772,668</u>	<u>\$ 684,715</u>

依現行章程規定，台中銀行公司係以當年度稅後可分配盈餘分別以1%~3%及不高於1.5%分派員工酬勞及董事酬勞，104年1月1日至3月31日係分別按1.5%及1.3%估列員工酬勞10,831仟元及董事酬勞9,625仟元。依104年5月修正後公司法及104年11月經董事會擬議之修正章程，台中銀行公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以0.5%~3%及不超過1.5%提撥員工酬勞及董事酬勞。105年1月1日至3月31日估列員工酬勞7,119仟元及董事酬勞15,000仟元，係分別按前述稅前利益之0.5%及1.5%估列。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。

105年3月9日董事會及104年6月2日股東常會分別擬議及決議配發之員工及董事酬勞，以及合併財務報告認列之員工及董事酬勞金額如下：

	104年度		103年度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工酬勞	董事酬勞
董事會/股東會擬議/決議配發金額	\$ 22,061	\$ 58,160	\$ 254	\$ 127
各年度財務報表認列金額	\$ 20,000	\$ 56,000	\$ 250	\$ 125

上述差異分別調整為105及104年度之損益。

有關台中銀行公司股東會決議之員工及董事酬勞資訊，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

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
不動產及設備折舊費用	\$ 45,551	\$ 38,140
無形資產攤銷費用	14,508	9,721
	\$ 60,059	\$ 47,861

(八) 其他業務及管理費用

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
稅 捐	\$ 168,920	\$ 181,496
專業勞務費	38,340	34,359
廣告費	23,858	54,915
保險費	44,241	40,704
租金支出	54,878	44,429
交際費	40,777	35,312
捐贈	34,359	17,899
郵電費	15,326	13,450
其他	131,475	95,390
	\$ 552,174	\$ 517,954

### 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：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 38,814	\$ 173,441
以前年度之調整	-	-
遞延所得稅		
當期產生者	91,910	8,150
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 130,724</u>	<u>\$ 181,591</u>

#### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
當年度產生者		
— 備供出售金融資產未 實現損益	(\$ 899)	(\$ 135)
認列於其他綜合損益之所得 稅(利益)	<u>(\$ 899)</u>	<u>(\$ 135)</u>

#### (三) 兩稅合一相關資訊

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
未分配盈餘			
86年度以前未分配 盈餘	\$ -	\$ -	\$ -
87年度以後未分配 盈餘	3,865,549	3,075,778	4,468,956
	<u>\$ 3,865,549</u>	<u>\$ 3,075,778</u>	<u>\$ 4,468,956</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 517,054</u>	<u>\$ 517,078</u>	<u>\$ 676,165</u>

104 及 103 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 20.48% 及 20.48%。

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 104 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。

(六) 所得稅核定情形

1. 台中銀行公司核定至 103 年度。
2. 台中銀保經公司核定至 103 年度。
3. 台中銀租賃事業公司核定至 103 年度。
4. 台中銀證券公司核定至 103 年度。

三二、每股盈餘

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.25</u>	<u>\$ 0.34</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.25</u>	<u>\$ 0.34</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，104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.34</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.34</u>

單位：每股元

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 789,771</u>	<u>\$ 1,024,368</u>

股 數	單位：仟股	
	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	3,184,003	3,034,003
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>2,872</u>	<u>1,040</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>3,186,875</u>	<u>3,035,043</u>

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，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酬勞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、重大關係人交易事項

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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	本公司之法人董事
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、賴進淵、李 俊昇、林樹源、黃劍輝及陳育駿	本公司之獨立董事 本公司法人董事之代表
方枝全等 109 人 董事長配偶等 31 人	主要管理階層 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 中國人造纖維股份有限公司 中纖投資股份有限公司	採權益法之關聯企業 最終母公司 實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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
久暢股份有限公司	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
瑞嘉投資股份有限公司	實質關係人
翔豐開發股份有限公司	實質關係人
德信綜合證券股份有限公司	實質關係人
勝仁針織廠股份有限公司	實質關係人
大發投資股份有限公司	實質關係人
台益投資股份有限公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒股份有限公司	實質關係人
透明實業有限公司	實質關係人
金邦格興業有限公司	實質關係人

合併公司與關係人重大交易事項彙總如下：

(一) 放 款

105年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本 期		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	7戶	\$ 2,711	\$ 2,420	\$ 2,420	\$ -	\$ 12	信 貸	無
自用住宅抵押放款	26戶	46,462	44,355	44,355	-	187	不 動 產	"
其他放款	倪○○	3,471	3,414	3,414	-	14	"	"
	張○○	2,000	1,978	1,978	-	3	"	"
	陳○○	9,000	4,500	4,500	-	19	"	"
	劉○○	2,431	2,400	2,400	-	10	"	"
	楊○○	2,181	2,072	2,072	-	9	"	"
	楊○○	93	-	-	-	-	"	"
	鍾○○	8,016	7,927	7,927	-	35	"	"
	梁○○	4,784	3,156	3,156	-	14	"	"
	吳○○	1,906	1,879	1,879	-	9	"	"
	莊○○	2,062	2,026	2,026	-	7	"	"
	邱○○	4,395	4,326	4,326	-	18	"	"
	蔡○○	4,000	3,970	3,970	-	22	"	"
	林○○	2,100	2,100	2,100	-	9	"	"
	曾○○	500	500	500	-	2	"	"
	孟○○	9,643	9,536	9,536	-	45	"	"

104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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

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

	105年1月1日至3月31日		
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 費 用
德信證券投資信託股份有限 公司	\$ 165,350	0.00~1.345	\$ 424
財團法人台中商業銀行股份 有限公司職工福利委員會	141,169	0.10~5.23	1,833
中國人造纖維股份有限公司	25,661	0.10	9
德信綜合證券股份有限公司	21,520	0.10~0.95	36
財團法人台中商業銀行文教 基金會	8,217	0.01~1.16	25
臺灣金醇洋酒股份有限公司	1,206	0.10	1
臺灣綠醇股份有限公司	3,243	0.10	-
格菱股份有限公司	1,761	0.10	-
磐亞股份有限公司	7,077	0.01~0.10	4
久津實業股份有限公司	1,773	0.01~0.10	-
久暢股份有限公司	1,660	0.01	-
蔗蜜坊股份有限公司	7,395	0.10	2
其 他	332,618	0.00~5.23	984
	<u>\$ 718,650</u>		<u>\$ 3,318</u>



## 104年1月1日至3月31日

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

存款除行員存款利率於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 5.23%、5.38%及 5.38%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

## (三) 手續費收入

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
德信證券投資信託股份有限 公司	<u>\$ 364</u>	<u>\$ 467</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

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
格菱股份有限公司	\$ 93	\$ 73
蔗蜜坊股份有限公司	<u>2,385</u>	<u>5,872</u>
	<u>\$ 2,478</u>	<u>\$ 5,945</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

105年及104年1月1日至3月31日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 76,671	\$ 60,992
退職後福利	134	169
其他長期員工福利	3	5
	<u>\$ 76,808</u>	<u>\$ 61,166</u>

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

三四、質抵押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
存放銀行同業—定期存款	\$ 210,000	\$ 210,000	\$ -
受限制資產—銀行存款	334,642	404,280	399,752
應收票據	1,517,629	1,488,898	2,642,648
備供出售金融資產—國外債券	-	-	62,610
備供出售金融資產—政府債券	-	-	200,000
持有至到期日金融資產—政府債券	889,300	893,200	937,700
持有至到期日金融資產—國外債券	160,950	164,150	156,525
	<u>\$ 3,112,521</u>	<u>\$ 3,160,528</u>	<u>\$ 4,399,235</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：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
法院假扣押之擔保	\$ 339,300	\$ 343,200	\$ 437,700
清算專戶透支額度之擔保	500,000	500,000	450,000
證券商營業保證金	-	-	200,000
信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000
	<u>\$ 889,300</u>	<u>\$ 893,200</u>	<u>\$ 1,137,700</u>

### 三五、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105年3月31日暨104年12月31日及3月31日止，分別計有下列承諾及或有負債：

#### (一) 承諾事項：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
尚未動用之放款承諾（不含信用卡）	\$ 156,951,218	\$ 136,921,732	\$ 128,394,155
信用卡授信承諾	15,604,439	15,261,355	13,553,708
各類保證款項	13,624,092	12,264,386	10,880,374
信託負債	55,703,442	55,545,125	54,010,042
開發信用狀餘額	3,062,144	2,688,927	3,436,591
租賃合約承諾	282,122	808,867	1,091,240

(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 104 年度提列 224,396 仟元賠付損失，帳列其他各項提存；截至 105 年 3 月 31 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  
105年3月31日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 1,664,581	應付保管有價證券	\$ 4,472,737
短期投資	46,598,401	信託資本	
結構性商品投資	959,520	金錢信託	49,222,502
不動產		不動產信託	2,008,203
土 地	1,918,547	本期損益	425,186
房屋及建築	89,656	遞延結轉數	( 425,186)
保管有價證券	<u>4,472,737</u>		
信託資產總額	<u>\$ 55,703,442</u>	信託負債總額	<u>\$ 55,703,442</u>

信託帳財產目錄  
105年3月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 1,664,581
短期投資	46,598,401
結構性商品投資	959,520
不動產	
土 地	1,918,547
房屋及建築	89,656
保管有價證券	<u>4,472,737</u>
	<u>\$ 55,703,442</u>

信託帳損益表  
105年1月1日至3月31日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 526,258
信託費用	
管理費	( 101,072)
稅捐	<u>          -</u>
稅前純益	425,186
所得稅費用	<u>          -</u>
稅後純益	<u>\$ 425,186</u>

信託帳資產負債表  
104年12月31日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 1,211,864	應付保管有價證券	\$ 5,004,704
短期投資	46,310,072	信託資本	
結構性商品投資	823,095	金錢信託	48,345,031
不動產		不動產信託	2,195,390
土地	2,112,320	本期損益	1,473,357
房屋及建築	83,070	遞延結轉數	( 1,473,357)
保管有價證券	<u>5,004,704</u>		
信託資產總額	<u>\$ 55,545,125</u>	信託負債總額	<u>\$ 55,545,125</u>

信託帳財產目錄  
104年12月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 1,211,864
短期投資	46,310,072
結構性商品投資	823,095
不動產	
土地	2,112,320
房屋及建築	83,070
保管有價證券	<u>5,004,704</u>
	<u>\$ 55,545,125</u>

信託帳損益表  
104年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 2,010,406
股利收入	1,704
信託費用	
管理費	( 538,565)
稅捐	( 188)
稅前純益	1,473,357
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 1,473,357</u>

信託帳資產負債表  
104年3月31日

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

信託帳財產目錄  
104年3月31日

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

信託帳損益表  
104年1月1日至3月31日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 485,724
信託費用	
管理費	( 139,976)
稅 捐	-
稅前純益	345,748
所得稅費用	-
稅後純益	\$ 345,748

(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：

105年3月31日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承 租人)	\$ 225,114	\$ 303,761	\$ -	\$ 528,875
營業租賃收入(出 租人)	2,862	3,024	-	5,886
融資租賃收入總 額(出租人)	453,275	241,667	-	694,942
融資租賃收入現 值(出租人)	428,894	223,565	-	652,459
資本支出承諾	285,013	134,620	-	419,633
合 計	\$ 1,395,158	\$ 906,637	\$ -	\$ 2,301,795

104 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)	\$ 193,012	\$ 269,914	\$ -	\$ 462,926
營業租賃收入(出 租人)	1,242	3,240	-	4,482
融資租賃收入總 額(出租人)	549,355	225,695	-	775,050
融資租賃收入現 值(出租人)	499,909	216,725	-	716,634
資本支出承諾	<u>42,341</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>42,341</u>
合 計	<u>\$ 1,285,859</u>	<u>\$ 715,574</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,001,433</u>

104 年 3 月 31 日

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

三六、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

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日投資	\$7,645,560	\$7,624,276	\$5,559,399	\$5,497,890	\$3,170,800	\$3,187,307
<u>金融負債</u>						
以攤銷後成本衡量之金融負債：						
－應付金融債券	15,700,000	15,830,497	15,900,000	15,924,104	14,400,000	14,347,732

2. 公允價值衡量層級

105年3月31日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$7,624,276	\$-	\$-	\$7,624,276
<u>金融負債</u>				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
－應付金融債券	15,830,497	-	-	15,830,497

104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	\$5,497,890	\$-	\$-	\$5,497,890
<u>金融負債</u>				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
－應付金融債券	15,924,104	-	-	15,924,104

104年3月31日

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

(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	105年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 838,756	\$ 838,756	\$ -	\$ -
債券投資	48,055	48,055	-	-
其他	25,270,977	25,270,977	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	221,222	221,222	-	-
債券投資	37,295,124	37,295,124	-	-
<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				
	789,668	-	789,668	-
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
	( 352,923)	-	( 352,923)	-
合計	<u>\$ 64,110,879</u>	<u>\$ 63,674,134</u>	<u>\$ 436,745</u>	<u>\$ -</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	104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	\$ 995,245	\$ 995,245	\$ -	\$ -
債券投資	48,603	48,603	-	-
其他	30,004,334	30,004,334	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	222,687	222,687	-	-
債券投資	23,547,375	23,547,375	-	-
<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				
	645,543	-	645,543	-
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
	( 179,557)	-	( 179,557)	-
合計	<u>\$ 55,284,230</u>	<u>\$ 54,818,244</u>	<u>\$ 465,986</u>	<u>\$ -</u>

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

## 三七、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論。

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

## (7) 市場風險敏感度分析

### 利率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則合併公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 675,656 仟元、797,521 仟元及 629,476 仟元，而權益將分別減少／增加 1,895,180 仟元、464,619 仟元及 600,180 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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別減少／增加 88,809 仟元、158,110 仟元及 11,233 仟元，而權益將分別增加／減少 34,817 仟元、47,949 仟元及 41,861 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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 308,882 仟元、228,880 仟元及 261,933 仟元，而權益將分別增加／減少 33,183 仟元、33,403 仟元及 31,460 仟元。

彙整敏感度分析如下：

105年3月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(\$ 1,895,180)	\$ 675,656
	利率曲線下跌 100 BPS	1,895,180	( 675,656)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	34,817	88,809
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	( 34,817)	( 88,809)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	33,183	308,882
	權益證券價格下跌 15%	( 33,183)	( 308,882)

104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	(\$ 464,619)	\$ 797,521
	利率曲線下跌 100 BPS	464,619	( 797,521)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	47,949	158,110
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	( 47,949)	( 158,110)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	33,403	228,880
	權益證券價格下跌 15%	( 33,403)	( 228,880)

104年3月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(\$ 600,180)	\$ 629,476
	利率曲線下跌 100 BPS	600,180	( 629,476)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	41,861	11,233
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	( 41,861)	( 11,233)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	31,460	261,933
	權益證券價格下跌 15%	( 31,460)	( 261,933)

## 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，105年3月31日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為80%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為16%，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：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
不可撤銷之授信承諾	\$10,028,427	\$ 9,805,367	\$ 9,383,040
各類保證款項	13,624,092	12,264,386	10,880,374
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,062,144	2,688,927	3,436,591

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	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
民營企業	\$ 232,279,324	\$ 228,645,380	\$ 219,549,560
自 然 人	183,037,518	184,280,831	178,182,295
其 他	<u>1,328,303</u>	<u>1,386,395</u>	<u>1,258,557</u>
	<u>\$ 416,645,145</u>	<u>\$ 414,312,606</u>	<u>\$ 398,990,412</u>

產 業 型 態	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
私 人	\$ 183,037,518	\$ 184,280,831	\$ 178,182,295
製 造 業	77,917,726	76,805,489	76,008,070
商 業	60,153,897	59,709,174	55,908,296
不 動 產 業	48,225,876	47,832,020	47,323,471
營 造 業	14,299,906	12,790,869	12,598,289
工 商 服 務 業	10,258,950	10,503,271	9,484,982
運 輸 倉 儲 及 資 訊 通 訊	9,314,583	8,982,333	7,944,195
其 他	13,436,689	13,408,619	11,540,814
	<u>\$ 416,645,145</u>	<u>\$ 414,312,606</u>	<u>\$ 398,990,412</u>

  

地 方 區 域	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國 內	\$ 394,256,052	\$ 392,421,536	\$ 378,271,218
亞 洲 地 區	13,178,007	12,774,199	11,859,361
美 洲 地 區	5,503,239	5,727,479	5,397,847
其 他	3,707,847	3,389,392	3,461,986
	<u>\$ 416,645,145</u>	<u>\$ 414,312,606</u>	<u>\$ 398,990,412</u>

  

擔 保 品 別	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
無 擔 保	\$ 75,102,011	\$ 74,149,748	\$ 75,140,052
有 擔 保			
不 動 產 擔 保	305,630,704	303,692,227	287,428,054
保 證 函 擔 保	17,779,460	18,269,243	19,464,811
動 產 擔 保	4,404,463	4,242,879	4,062,332
債 單 擔 保	5,552,353	5,658,456	5,290,260
應 收 票 據	2,306,819	2,323,583	2,407,665
股 票 擔 保	2,089,091	1,844,566	1,957,815
其 他	3,780,244	4,131,904	3,239,423
	<u>\$ 416,645,145</u>	<u>\$ 414,312,606</u>	<u>\$ 398,990,412</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

105年3月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	\$ 134,176	\$ 131,710	\$ 128,347	\$ 232,560	\$ 626,793	\$ 35,792	\$ 21,666	\$ 684,251	\$ 10,585	\$ 5,040	\$ 668,626
其他	100,461,354	284,122	47,327	3,929,007	104,721,810	43,175	1,081,825	105,846,810	153,337	39,200	105,654,273
貼現及放款	186,351,224	136,006,562	44,058,299	17,174,738	383,590,823	5,584,623	8,682,719	397,858,165	1,612,276	1,582,429	394,663,460

104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	\$ 139,742	\$ 130,101	\$ 124,471	\$ 239,204	\$ 633,518	\$ 39,985	\$ 25,151	\$ 698,654	\$ 15,102	\$ 4,616	\$ 678,936
其他	100,368,583	245,617	54,457	3,550,889	104,219,546	290,529	807,506	105,317,581	139,780	39,422	105,138,379
貼現及放款	184,832,935	132,690,546	45,523,762	18,916,736	381,963,979	5,246,041	10,054,590	397,264,610	1,874,655	1,657,124	393,732,831

104年3月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	\$ 81,510	\$ 97,787	\$ 95,711	\$ 203,797	\$ 478,805	\$ 35,764	\$ 22,689	\$ 537,258	\$ 12,550	\$ 3,558	\$ 521,150
其他	89,033,339	419,171	91,824	5,142,764	94,687,098	36,298	607,936	95,331,332	224,045	74,108	95,033,179
貼現及放款	176,229,941	119,874,349	49,276,055	20,363,045	365,743,390	5,963,529	10,321,343	382,028,262	1,998,745	1,637,476	378,392,041

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

105年3月31日	未逾期 第一等級	亦未 第二等級	減損 第三等級	部 位 第四等級	金額 合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 16,341,925	\$ 17,873,150	\$ 11,875,851	\$ 4,470,040	\$ 50,560,966
現金卡	-	-	23	293	316
小額純信用貸款	67,516	142,753	151,950	101,775	463,994
其他(擔保)	67,995,913	34,839,487	12,268,956	3,692,405	118,796,761
其他(無擔保)	3,518,967	1,941,651	505,603	237,806	6,204,027
	<u>87,924,321</u>	<u>54,797,041</u>	<u>24,802,383</u>	<u>8,502,319</u>	<u>176,026,064</u>
企業金融業務					
有擔保	65,576,811	53,641,081	13,199,955	3,292,478	135,710,325
無擔保	32,850,092	27,568,440	6,055,961	5,379,941	71,854,434
	<u>98,426,903</u>	<u>81,209,521</u>	<u>19,255,916</u>	<u>8,672,419</u>	<u>207,564,759</u>
合計	<u>\$ 186,351,224</u>	<u>\$ 136,006,562</u>	<u>\$ 44,058,299</u>	<u>\$ 17,174,738</u>	<u>\$ 383,590,823</u>
104年12月31日					
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 16,107,562	\$ 18,002,078	\$ 12,307,890	\$ 4,734,185	\$ 51,151,715
現金卡	-	-	24	319	343
小額純信用貸款	66,579	139,565	142,049	92,292	440,485
其他(擔保)	68,437,259	35,005,170	12,222,317	3,600,924	119,265,670
其他(無擔保)	3,284,636	1,893,181	484,524	204,945	5,867,286
	<u>87,896,036</u>	<u>55,039,994</u>	<u>25,156,804</u>	<u>8,632,665</u>	<u>176,725,499</u>
企業金融業務					
有擔保	65,486,670	51,224,967	13,467,292	3,346,111	133,525,040
無擔保	31,450,229	26,425,585	6,899,666	6,937,960	71,713,440
	<u>96,936,899</u>	<u>77,650,552</u>	<u>20,366,958</u>	<u>10,284,071</u>	<u>205,238,480</u>
合計	<u>\$ 184,832,935</u>	<u>\$ 132,690,546</u>	<u>\$ 45,523,762</u>	<u>\$ 18,916,736</u>	<u>\$ 381,963,979</u>

104年3月31日	未 逾 期	亦 未	減 損	部 位	金 額
	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	第 四 等 級	合 計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 15,401,502	\$ 18,508,662	\$ 12,857,980	\$ 5,378,286	\$ 52,146,430
現金卡	-	-	29	455	484
小額純信用貸款	54,844	137,416	143,591	104,105	439,956
其他(擔保)	63,265,921	34,118,178	12,320,533	4,038,607	113,743,239
其他(無擔保)	2,700,376	1,275,163	538,485	213,074	4,727,098
	<u>81,422,643</u>	<u>54,039,419</u>	<u>25,860,618</u>	<u>9,734,527</u>	<u>171,057,207</u>
企業金融業務					
有擔保	61,495,887	42,202,910	14,976,466	3,220,597	121,895,860
無擔保	33,311,411	23,632,020	8,438,971	7,407,921	72,790,323
	<u>94,807,298</u>	<u>65,834,930</u>	<u>23,415,437</u>	<u>10,628,518</u>	<u>194,686,183</u>
合 計	<u>\$ 176,229,941</u>	<u>\$ 119,874,349</u>	<u>\$ 49,276,055</u>	<u>\$ 20,363,045</u>	<u>\$ 365,743,390</u>

C.有價證券投資信用品質分析

105年3月31日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				已逾期未減損 部位金額(B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
	第 一 級	第 二 級	第 三 級	小 計 (A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$37,295,124	\$ -	\$ -	\$37,295,124	\$ -	\$ 68,062	\$37,363,186	\$ 68,062	\$37,295,124
股權投資	221,222	-	-	221,222	-	-	221,222	-	221,222
其他	-	-	-	-	-	15,588	15,588	15,588	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	7,297,450	348,110	-	7,645,560	-	-	7,645,560	-	7,645,560
其他金融資產									
股權投資	-	-	145,684	145,684	-	-	145,684	-	145,684
其他	-	-	-	-	-	2,155,661	2,155,661	1,217,875	937,786

104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	\$23,251,869	\$ 295,506	\$ -	\$23,547,375	\$ -	\$ 69,415	\$23,616,790	\$ 69,415	\$23,547,375
股權投資	222,687	-	-	222,687	-	-	222,687	-	222,687
其他	-	-	-	-	-	15,898	15,898	15,898	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	5,209,750	349,649	-	5,559,399	-	-	5,559,399	-	5,559,399
其他金融資產									
股權投資	-	-	145,684	145,684	-	-	145,684	-	145,684
其他	-	-	-	-	-	2,198,520	2,198,520	1,267,126	931,394

104年3月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 部位金額(B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列 損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$20,680,037	\$ 354,437	\$ -	\$21,034,474	\$ -	\$ 66,191	\$21,100,665	\$ 66,191	\$21,034,474
股權投資	209,733	-	-	209,733	-	-	209,733	-	209,733
其他	-	-	-	-	-	15,159	15,159	15,159	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	3,170,800	-	-	3,170,800	-	-	3,170,800	-	3,170,800
其他金融資產									
股權投資	-	-	145,684	145,684	-	-	145,684	-	145,684
其他	-	-	-	-	-	2,085,507	2,085,507	1,210,942	874,565

#### 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	105年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款			
信用卡業務	\$ 23,812	\$ 11,980	\$ 35,792
其他	<u>11,347</u>	<u>31,828</u>	<u>43,175</u>
	<u>\$ 35,159</u>	<u>\$ 43,808</u>	<u>\$ 78,967</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 844,925	\$ 31,843	\$ 876,768
現金卡	4	-	4
小額純信用貸款	4,190	295	4,485
其他(擔保)	2,225,248	84,777	2,310,025
其他(無擔保)	<u>77,284</u>	<u>1,904</u>	<u>79,188</u>
	<u>3,151,651</u>	<u>118,819</u>	<u>3,270,470</u>
企業金融業務			
有擔保	1,730,386	-	1,730,386
無擔保	<u>583,767</u>	<u>-</u>	<u>583,767</u>
	<u>2,314,153</u>	<u>-</u>	<u>2,314,153</u>
	<u>\$ 5,465,804</u>	<u>\$ 118,819</u>	<u>\$ 5,584,623</u>

項 目	104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	\$ 27,914	\$ 12,071	\$ 39,985
其他	<u>38,575</u>	<u>251,954</u>	<u>290,529</u>
	<u>\$ 66,489</u>	<u>\$ 264,025</u>	<u>\$ 330,514</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 743,209	\$ 2,498	\$ 745,707
現金卡	-	28	28
小額純信用貸款	5,712	177	5,889
其他(擔保)	2,265,375	12,540	2,277,915
其他(無擔保)	<u>135,083</u>	<u>-</u>	<u>135,083</u>
	<u>3,149,379</u>	<u>15,243</u>	<u>3,164,622</u>
企業金融業務			
有擔保	1,493,424	17,182	1,510,606
無擔保	<u>570,813</u>	<u>-</u>	<u>570,813</u>
	<u>2,064,237</u>	<u>17,182</u>	<u>2,081,419</u>
	<u>\$ 5,213,616</u>	<u>\$ 32,425</u>	<u>\$ 5,246,041</u>



項 目	104年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
信用卡業務	\$ 24,894	\$ 10,870	\$ 35,764
其 他	<u>17,459</u>	<u>18,839</u>	<u>36,298</u>
	<u>\$ 42,353</u>	<u>\$ 29,709</u>	<u>\$ 72,062</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 893,038	\$ 22,077	\$ 915,115
現 金 卡	16	8	24
小額純信用貸款	8,695	34	8,729
其他（擔保）	1,835,151	28,242	1,863,393
其他（無擔保）	<u>100,280</u>	<u>3,015</u>	<u>103,295</u>
	<u>2,837,180</u>	<u>53,376</u>	<u>2,890,556</u>
企業金融業務			
有 擔 保	2,257,186	-	2,257,186
無 擔 保	<u>815,787</u>	<u>-</u>	<u>815,787</u>
	<u>3,072,973</u>	<u>-</u>	<u>3,072,973</u>
	<u>\$ 5,910,153</u>	<u>\$ 53,376</u>	<u>\$ 5,963,529</u>

### 3. 流動性風險

台中銀行公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之流動準備比率分別為 26%、25%及 22%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另台中銀行公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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

#### 非衍生金融負債到期分析

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

105年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 10,600,675	\$ 730	\$ 87,753	\$ 731,838	\$ -	\$ 11,420,996
央行及同業融資	363,176	669,491	886,925	932,994	253,583	3,106,169
透過損益按公允價值衡量之金融負債	175,757	30,946	103,764	42,456	-	352,923
附買回票券及債券負債	818,304	2,705,845	500,770	-	-	4,024,919
應付款項	3,446,526	509,514	146,001	557,859	220,557	4,880,457
存款及匯款	48,479,507	72,101,861	82,122,130	127,872,145	174,566,461	505,142,104
應付金融債券	-	1,800,000	1,100,000	1,900,000	10,900,000	15,700,000
其他到期資金流出項目	400,610	245,106	18,380	17,724	116,059	797,879

104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	\$ 3,100,583	\$ 103,425	\$ 730	\$ 659,366	\$ -	\$ 3,864,104
央行及同業融資	328,372	844,895	655,561	1,131,959	171,667	3,132,454
透過損益按公允價值衡量之金融負債	21,105	20,816	39,286	96,853	1,497	179,557
附買回票券及債券負債	-	273,484	-	-	-	273,484
應付款項	3,637,678	848,554	226,094	171,316	297,584	5,181,226
存款及匯款	48,246,039	74,235,767	74,502,098	125,718,057	182,162,018	504,863,979
應付金融債券	-	200,000	1,800,000	2,400,000	11,500,000	15,900,000
其他到期資金流出項目	135,066	101,987	217,097	12,870	70,265	537,285

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

## 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：

105年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 9,100	\$ 34,934	\$ 34,483	\$ 15,773	\$ -	\$ 94,290
合計	\$ 9,100	\$ 34,934	\$ 34,483	\$ 15,773	\$ -	\$ 94,290

104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	\$ -	\$ -	\$ 54,414	\$ 63,672	\$ 13,079	\$ 131,165
合計	\$ -	\$ -	\$ 54,414	\$ 63,672	\$ 13,079	\$ 131,165

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

## (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：

105年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 —外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 9,860,396	\$ 1,378,580	\$ 3,179,850	\$ 798,737	\$ -	\$ 15,217,563
—現金流入	9,534,458	1,354,723	3,057,679	767,404	-	14,714,264
現金流出小計	9,860,396	1,378,580	3,179,850	798,737	-	15,217,563
現金流入小計	9,534,458	1,354,723	3,057,679	767,404	-	14,714,264
現金流量淨額	(\$ 352,938)	(\$ 23,857)	(\$ 122,171)	(\$ 31,333)	\$ -	(\$ 503,299)

104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	\$ 9,830,127	\$ 3,047,626	\$ 1,784,651	\$ 3,076,106	\$ -	\$ 17,738,510
—現金流入	9,786,171	3,030,050	1,759,287	2,999,403	-	17,574,911
現金流出小計	9,830,127	3,047,626	1,784,651	3,076,106	-	17,738,510
現金流入小計	9,786,171	3,030,050	1,759,287	2,999,403	-	17,574,911
現金流量淨額	(\$ 43,956)	(\$ 17,576)	(\$ 25,364)	(\$ 76,703)	\$ -	(\$ 163,599)

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

#### 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。

105年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 6,555,826	\$ 19,081,564	\$ 31,263,405	\$ 89,237,631	\$ 26,417,231	\$ 172,555,657
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	793,804	1,944,356	323,984	-	-	3,062,144
各類保證款項	4,195,507	3,860,350	1,762,651	1,762,307	2,043,277	13,624,092
租賃合約承諾	282,122	-	-	-	-	282,122
合計	\$ 11,827,259	\$ 24,886,270	\$ 33,350,040	\$ 90,999,938	\$ 28,460,508	\$ 189,524,015

104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	\$ 7,401,187	\$ 12,545,261	\$ 25,246,201	\$ 84,111,681	\$ 22,878,757	\$ 152,183,087
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	754,760	1,569,705	234,842	129,620	-	2,688,927
各類保證款項	3,196,248	3,905,989	953,210	2,218,011	1,990,928	12,264,386
租賃合約承諾	808,867	-	-	-	-	808,867
合計	\$ 12,161,062	\$ 18,020,955	\$ 26,434,253	\$ 86,459,312	\$ 24,869,685	\$ 167,945,267

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

#### 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。

### 三八、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：

105年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 3,198,754	\$ 2,971,407	\$ 3,198,754	\$ 2,971,407	\$ 227,347
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	1,093,855	1,050,222	1,111,519	1,050,222	61,297

104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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	271,968	273,312	274,617	273,312	1,305

104年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 291,096	\$ 264,045	\$ 291,096	\$ 264,045	\$ 27,051
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	784,121	700,000	784,366	700,000	84,366

三九、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目		105年3月31日					104年3月31日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	733,558	141,904,281	0.52%	1,534,392	209.17%	671,491	129,454,419	0.52%	1,300,076	193.61%
	無擔保	184,032	73,599,176	0.25%	2,022,895	1,099.21%	211,937	74,927,841	0.28%	2,180,096	1,028.65%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	136,454	52,686,388	0.26%	848,866	622.09%	217,473	54,375,523	0.40%	881,209	405.20%
	現金卡	55	6,035	0.91%	3,858	7,014.55%	131	9,298	1.41%	6,023	4,597.71%
	小額純信用貸款(註5)	3,276	498,645	0.66%	30,764	939.07%	3,966	487,255	0.81%	36,919	930.89%
	其他(註6)	擔保	256,418	120,875,628	0.21%	1,217,239	474.71%	313,359	116,067,645	0.27%	822,096
無擔保		7,663	7,257,019	0.11%	102,655	1,399.62%	28,569	5,820,106	0.49%	112,217	392.79%
放款業務合計		1,321,456	396,827,172	0.33%	5,760,669	435.93%	1,446,926	381,142,087	0.38%	5,338,636	368.96%

項 目		105年3月31日					104年3月31日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		6,702	682,810	0.98%	25,310	377.65%	7,819	536,293	1.46%	30,343	388.07%
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

	105年3月31日		104年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	14,402	2,889	23,816	3,753
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	12,861	13,543	15,321	12,543
合計	27,263	16,432	39,137	16,296

- 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

105 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 ( 註 3 )	佔105年3月 31日淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 4,244,804	10.39%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,998,557	9.78%
3	C 集團 014100 建築工程業	3,731,182	9.13%
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	2,427,915	5.94%
5	E 集團 015590 其他住宿服務業	2,146,318	5.25%
6	F 集團 012630 印刷電路版製造業	1,870,057	4.58%
7	G 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,634,140	4.00%
8	H 集團 16491 金融租賃業	1,288,431	3.15%
9	I 集團 015101 民用航空運輸業	1,233,220	3.02%
10	J 集團 016700 不動產開發業	1,219,522	2.98%

104 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 ( 註 3 )	佔104年3月 31日淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,968,093	10.80%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,315,913	9.02%
3	D 集團 012411 鋼鐵製造業	2,794,706	7.60%
4	E 集團 015590 其他住宿服務業	2,333,721	6.35%

(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104年3月 31日淨值比例
5	C 集團 014100 建築工程業	\$ 1,588,981	4.32%
6	F 集團 012630 印刷電路版製造業	1,487,574	4.05%
7	I 集團 015101 民用航空運輸業	1,484,740	4.04%
8	K 集團 015101 民用航空運輸業	1,340,142	3.65%
9	L 集團 012611 積體電路製造業	1,250,000	3.40%
10	G 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,249,707	3.40%

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)

105 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	420,029,885	6,106,973	12,659,453	71,069,462	509,865,773
利率敏感性負債	139,956,283	268,490,235	65,449,722	14,427,957	488,324,197
利率敏感性缺口	280,073,602	(262,383,262)	( 52,790,269)	56,641,505	21,541,576
淨 值					40,872,308
利率敏感性資產與負債比率					104.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					52.70%

104 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

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

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）

105 年 3 月 31 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	641,516	201,634	33,547	126,503	1,003,200
利率敏感性負債	401,381	601,722	139,166	-	1,142,269
利率敏感性缺口	240,135	( 400,088)	( 105,619)	126,503	( 139,069)
淨 值					1,269,721
利率敏感性資產與負債比率					87.83%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 10.95%)

104 年 3 月 31 日

單位：美元仟元，%

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

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	105年3月31日	104年3月31日
資產報酬率	稅前	0.16	0.23
	稅後	0.14	0.19
淨值報酬率	稅前	2.28	3.31
	稅後	1.95	2.83
純	益率	35.85	44.45

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

105年3月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	544,833,219	29,087,310	86,691,776	38,185,823	39,967,746	74,640,880	276,259,684
主要到期資金流出	652,971,153	32,311,665	37,258,313	94,189,458	121,384,361	145,372,166	222,455,190
期距缺口	(108,137,934)	(3,224,355)	49,433,463	(56,003,635)	(81,416,615)	(70,731,286)	53,804,494

104年3月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	495,208,089	57,225,993	46,297,907	31,926,087	39,393,906	62,266,758	258,097,438
主要到期資金流出	590,783,384	29,964,312	32,990,504	81,203,302	102,109,877	138,133,371	206,382,018
期距缺口	(95,575,295)	27,261,681	13,307,403	(49,277,215)	(62,715,971)	(75,866,613)	51,715,420

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

105年3月31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	1,346,343	350,446	185,290	223,546	109,704	477,357
主要到期資金流出	1,945,497	379,172	473,563	344,680	631,896	116,186
期距缺口	(599,154)	(28,726)	(288,273)	(121,134)	(522,192)	361,171

104 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

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

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

#### 四十、資本管理

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

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

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

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

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

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

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

2. 第二類資本：

項目範圍包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價、不動產於首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、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。

四一、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣資產及負債資訊如下：

105年3月31日	美	元	人	民	幣	澳	幣	港	幣	日	幣	其	他	外	幣	總	計
<u>外幣金融資產</u>																	
現金及約當現金	\$	1,856,746	\$	1,123,020	\$	36,169	\$	75,626	\$	203,127	\$	374,791	\$	3,669,479			
存放央行及拆借銀行同業		48,285		1,764,599		1,550,430		-		-				523,111			3,886,425
透過損益按公允價值衡量之																	
金融資產		282,520		30,166		-		-		-				73,736			386,422
備供出售金融資產		111,765		-		-		-		-				-			111,765
貼現及放款		25,847,967		287,064		184,575		1,225,469		468,034				644,943			28,658,052
應收款項		1,463,196		699,378		31,214		3,538		585,855				117,201			2,900,382
持有至到期日金融資產		4,233,094		2,209,434		-		-		-				-			6,442,528
其他金融資產		937,786		-		-		-		-				-			937,786
其他資產		122,164		-		-		-		-				-			122,164
<u>外幣金融負債</u>																	
央行及同業融資		208,057		644,909		-		-		-				-			852,966
存款及匯款		36,810,241		2,603,958		1,591,581		79,675		346,664				1,337,174			42,769,293
透過損益按公允價值衡量之																	
金融負債		79,053		-		-		-		-				-			79,053
應付款項		770,262		74,038		39,867		7,734		388,211				178,539			1,458,651
負債準備		7,217		-		-		-		-				-			7,217
其他負債		43,119		47,427		-		-		-				9,809			100,355
<u>兌換新臺幣匯率</u>		32.19		4.97		24.61		4.15		0.29							

104年12月31日	美	元	人	民	幣	澳	幣	港	幣	日	幣	其	他	外	幣	總	計
<b>外幣金融資產</b>																	
現金及約當現金	\$	2,549,301	\$	1,231,867		\$	39,538	\$	73,002	\$	362,705	\$	763,048			\$	5,019,461
存放央行及拆借銀行同業		49,245		1,972,206			527,780		-		-		254,749				2,803,980
透過損益按公允價值衡量之																	
金融資產		124,883		-			-		-		-		-				124,883
備供出售金融資產		413,227		-			-		-		-		-				413,227
貼現及放款		26,916,368		290,718			179,925		661,025		377,625		476,989				28,902,650
應收款項		724,264		792,231			9,668		2,991		170,938		29,265				1,729,357
持有至到期日金融資產		2,435,624		2,458,066			-		-		-		-				4,893,690
其他金融資產		931,395		-			-		-		-		-				931,395
其他資產		94,550		-			-		-		-		-				94,550
<b>外幣金融負債</b>																	
央行及同業融資		175,752		842,791			-		-		-		-				1,018,543
存款及匯款		37,502,103		3,263,712			1,445,927		96,716		388,015		1,421,371				44,117,844
透過損益按公允價值衡量之																	
金融負債		120,232		-			-		-		-		-				120,232
應付款項		586,626		24,516			2,401		11,826		150,191		14,661				790,221
負債準備		7,360		-			-		-		-		-				7,360
其他負債		44,194		54,630			-		-		322		23,379				122,525
兌換新臺幣匯率		32.83		5.00			23.99		4.24		0.27						
<b>104年3月31日</b>																	
<b>外幣金融資產</b>																	
現金及約當現金	\$	1,112,654	\$	1,186,058		\$	24,944	\$	80,516	\$	245,593	\$	783,502			\$	3,433,267
存放央行及拆借銀行同業		851,496		3,260,362			1,222,992		-		-		371,520				5,706,370
透過損益按公允價值衡量之																	
金融資產		236,701		-			-		-		-		-				236,701
備供出售金融資產		450,560		-			-		-		-		-				450,560
貼現及放款		27,587,753		199,972			178,800		471,341		443,601		249,875				29,131,342
應收款項		928,305		574,831			151,599		2,196		504,355		85,006				2,246,292
持有至到期日金融資產		1,034,410		1,324,296			-		-		-		-				2,358,706
其他金融資產		874,565		-			-		-		-		-				874,565
其他資產		90,158		-			-		-		-		-				90,158
<b>外幣金融負債</b>																	
央行及金融同業存款		3,146,153		-			-		-		15,428		202,380				3,363,961
央行及同業融資		252,112		495,718			-		-		-		-				747,830
存款及匯款		27,481,818		5,031,681			1,267,498		110,614		376,488		1,003,699				35,271,798
透過損益按公允價值衡量之																	
金融負債		132,151		-			-		-		-		-				132,151
應付款項		957,033		40,885			48,372		3,766		198,940		178,507				1,427,503
附買回票券及債券負債		264,045		-			-		-		-		-				264,045
負債準備		3,649		-			-		-		-		-				3,649
其他負債		47,884		60,227			-		-		-		10,676				118,787
兌換新臺幣匯率		31.31		5.05			23.84		4.04		0.26						

## 四二、營運部門財務資訊

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

- 行銷一
- 行銷二
- 行銷三
- 行銷四
- 行銷五
- 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：

下：

	行銷一	行銷二	行銷三	行銷四	行銷五	O B U	總行及子公司	調整及沖銷	合計
<b>105年1月1日至3月31日</b>									
利息收入	\$ 730,454	\$ 306,539	\$ 539,462	\$ 555,271	\$ 542,278	\$ 221,206	\$ 441,076	(\$ 474,966)	\$ 2,861,320
利息費用	( 259,707)	( 98,722)	( 185,825)	( 174,272)	( 212,223)	( 84,426)	( 448,172)	474,966	( 988,386)
利息淨收益	470,747	207,812	353,637	380,999	330,055	136,780	( 7,096)	-	1,872,934
利息以外淨收益(損)									
手續費淨收益	52,923	42,424	72,992	70,494	76,288	14,466	102,470	-	432,057
淨金融工具損益	13,460	5,954	( 1)	969	1,091	14,045	( 21,768)	-	13,750
其他淨益(損)	1,816	2,071	3,056	2,774	4,563	( 2,999)	102,845	( 19,388)	94,738
呆帳費用	( 29,785)	( 281,463)	92,816	( 90,420)	13,890	( 9,087)	195,966	-	( 108,083)
營業費用	( 163,324)	( 93,506)	( 150,294)	( 172,276)	( 170,389)	( 13,343)	( 641,157)	19,388	( 1,384,901)
稅前純益(損)	\$ 345,837	\$ 116,708	\$ 372,206	\$ 192,540	\$ 255,498	\$ 139,862	\$ 268,740	\$ -	\$ 920,495
<b>104年1月1日至3月31日</b>									
利息收入	\$ 673,953	\$ 317,068	\$ 559,675	\$ 555,086	\$ 558,792	\$ 176,066	\$ 448,652	(\$ 424,872)	\$ 2,864,420
利息費用	( 256,145)	( 103,113)	( 185,033)	( 169,344)	( 213,576)	( 61,484)	( 453,242)	424,872	( 1,017,065)
利息淨收益	417,808	213,955	374,642	385,742	345,216	114,582	( 4,590)	-	1,847,355
利息以外淨收益(損)									
手續費淨收益	49,338	40,679	80,727	78,068	78,327	10,067	136,925	-	474,131
淨金融工具損益	920	985	89	361	78	1,637	136,945	-	141,015
其他淨益(損)	1,451	1,610	2,259	546	2,849	1,026	72,057	( 19,796)	62,002
呆帳費用	74,314	46,789	( 101,971)	( 29,025)	( 32,301)	( 68,220)	42,400	-	( 68,014)
營業費用	( 145,603)	( 84,014)	( 140,721)	( 157,964)	( 152,388)	( 13,095)	( 576,541)	19,796	( 1,250,530)
稅前純益(損)	\$ 398,228	\$ 220,004	\$ 215,025	\$ 277,728	\$ 241,781	\$ 45,997	\$ 192,804	\$ -	\$ 1,205,959

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	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
行銷一	\$ 119,293,887	\$ 119,184,652	\$ 113,009,790
行銷二	45,453,092	44,266,877	45,275,124
行銷三	77,390,543	78,886,606	77,205,779
行銷四	80,752,303	79,588,836	75,550,991
行銷五	64,144,002	64,475,380	61,173,515
O B U	29,448,166	26,121,996	24,911,029
總行及其他	<u>171,637,752</u>	<u>163,106,368</u>	<u>138,753,016</u>
部門資產總額	<u>\$ 588,119,745</u>	<u>\$ 575,630,715</u>	<u>\$ 535,879,244</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	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
臺 灣	\$ 2,395,458	\$ 2,503,092
亞 洲	15,350	19,106
美 洲	2,671	2,305
	<u>\$ 2,413,479</u>	<u>\$ 2,524,503</u>

(五) 主要客戶資訊

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

四三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

依照公開發行銀行財務報告編製準則第十八條規定揭露相關資訊如下：

編 號	項 目	說 明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。	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。	無
3	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
4	與關係人交易之手續費折讓款項達新臺幣五百萬元以上。	無
5	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
6	出售不良債權交易資訊。	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。	附表一
3	為他人背書保證。	附表二
4	期末持有有價證券情形。	附表三
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無

(接次頁)

(承前頁)

編號	項	目	說	明
6	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
7	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
8	與關係人交易之手續費折讓款項達新臺幣五百萬元以上。			無
9	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
10	出售不良債權交易資訊。			無
11	金融資產證券化或不動產證券化。			無
12	從事衍生性商品交易。			無
13	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

(三) 大陸投資資訊：附表四。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表五。

附表一 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	\$ 24,404	\$ 23,762	\$ 23,762	2%	有短期融通資 金之必要	\$ -	營業週轉	\$ -	-	-	\$ 1,874,889	\$ 1,874,889	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。

附表二 為他人背書保證：

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限額 (註一)	本期最高背書 保證餘額 (註二)	期 末 背 書 餘 額	實 際 動 支 金 額	以財產擔保之 背書保證金額	累 計 背 書 保 證 金 額 佔 最 近 期 財 務 報 表 淨 值 之 比 率 %	背 書 保 證 最 高 限 額 (註一)	屬 母 公 司 對 子 公 司 背 書 保 證 (註三)	屬 子 公 司 對 母 公 司 背 書 保 證 (註三)	屬 對 大 陸 地 區 背 書 保 證 (註三)
		公司名稱	關係										
1	台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	直接持股 100%之 子公司	\$ 11,249,336	\$ 3,311,754	\$ 2,285,000	\$ 208,057	\$ -	121.87	\$ 18,748,893	-	-	-
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	11,249,336	3,311,754	1,026,754	643,800	-	54.76	18,748,893	-	-	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。

附表三 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	\$ 1,874,889	100	\$ 1,874,889	
	台中銀保險經紀人公司	"	"	50,000	886,498	100	886,498	
	台中銀證券公司	"	"	150,000	1,431,610	100	1,431,610	
	德信證券投資信託公司	關聯企業	"	12,000	134,680	38	134,680	
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	905,585	100	905,585	
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	"	-	864,537	100	864,537	

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表四 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%	(\$ 22,157) (CNY 4,389 仟元)	\$ 864,537 (CNY 173,846 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	\$ 1,124,934

註一：係依據母公司會計師核閱之財務報表認列投資損益。

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

註三：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新臺幣(CNY1=NTD4.97, CNY1=NTD5.05)。

附表五 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)
	105年1月1日 至3月31日						
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	\$ 1,035,776	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	手續費收入	50,001	與一般客戶無重大差異	2%
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	應收款項	16,667	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀證券公司	1	存款及匯款	119,265	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	267,587	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	28,219	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。