

台中商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國105及104年第2季

地址：台中市西區民權路87號

電話：(04)22236021

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3		-
四、個體資產負債表	4		-
五、個體綜合損益表	5~6		-
六、個體權益變動表	7		-
七、個體現金流量表	8~10		-
八、個體財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15		五
(六) 重要會計項目之說明	16~43		六~二九
(七) 關係人交易	44~50		三十
(八) 質抵押之資產	50		三一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	50~54		三二
(十) 其 他	55~87		三三~三八
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	87		三九
2. 轉投資事業相關資訊	88、89~92		三九
3. 大陸投資資訊	88、93		三九

會計師查核報告

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

台中商業銀行股份有限公司民國 105 年 6 月 30 日、民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表與個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達台中商業銀行股份有限公司民國 105 年 6 月 30 日、民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之財務績效與現金流量。

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 8 月 8 日

台中商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	105年6月30日			104年12月31日			104年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$	6,996,154	1	\$	9,285,254	2	\$	7,270,210	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)		78,226,512	13		86,125,827	15		81,276,558	15
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)		23,740,087	4		31,527,246	6		22,688,006	4
12500	附賣回票券及債券投資(附註九)		5,360,211	1		6,994,022	1		4,279,554	1
13000	應收款項－淨額(附註十、十一及三十)		3,758,282	1		2,656,553	-		2,327,831	-
13200	本期所得稅資產(附註四)		-	-		-	-		-	-
13500	貼現及放款－淨額(附註十一及三十)		403,368,759	69		390,315,171	68		381,127,903	71
14000	備供出售金融資產－淨額(附註十二及三一)		37,012,746	6		23,665,097	4		19,651,431	4
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註十三及三一)		13,832,196	2		5,559,399	1		3,943,896	1
15000	採用權益法之投資－淨額(附註十四)		4,298,320	1		4,324,242	1		4,133,939	1
15500	其他金融資產－淨額(附註十五)		1,099,214	-		1,090,841	-		1,021,051	-
18500	不動產及設備－淨額(附註十六)		9,360,277	2		9,208,471	2		9,108,544	2
19000	無形資產－淨額(附註十七)		136,252	-		141,887	-		114,092	-
19300	遞延所得稅資產(附註三及四)		605,753	-		732,369	-		521,216	-
19500	其他資產(附註十八及三一)		<u>1,368,810</u>	-		<u>1,240,375</u>	-		<u>1,153,474</u>	-
10000	資 產 總 計	\$	<u>589,163,573</u>	<u>100</u>	\$	<u>572,866,754</u>	<u>100</u>	\$	<u>538,617,705</u>	<u>100</u>
代碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款(附註十九)	\$	12,715,763	2	\$	3,864,104	1	\$	15,863,765	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)		327,421	-		179,557	-		296,517	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二十)		500,000	-		273,312	-		1,022,713	-
23000	應付款項(附註二一)		5,813,356	1		4,367,328	1		4,153,495	1
23200	本期所得稅負債(附註四)		141,420	-		342,773	-		249,367	-
23500	存款及匯款(附註二二及三十)		515,331,985	88		506,546,470	88		464,437,256	86
24000	應付金融債券(附註二三)		12,800,000	2		15,900,000	3		14,400,000	3
25500	其他金融負債		244	-		369	-		5,819	-
25600	負債準備(附註三、四及二四)		1,095,598	-		1,095,522	-		785,826	-
29300	遞延所得稅負債(附註四)		111,021	-		111,021	-		111,021	-
29500	其他負債(附註二五)		<u>302,550</u>	-		<u>240,309</u>	-		<u>229,518</u>	-
20000	負債總計		<u>549,139,358</u>	<u>93</u>		<u>532,920,765</u>	<u>93</u>		<u>501,555,297</u>	<u>93</u>
	權益(附註二六)									
	股 本									
31101	普通股股本		31,840,027	6		31,840,027	6		28,515,063	5
31121	增資準備		541,280	-		-	-		1,824,964	1
31500	資本公積		684,156	-		684,156	-		683,751	-
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		4,881,792	1		3,959,058	1		3,959,058	1
32003	特別盈餘公積		38,685	-		38,685	-		38,685	-
32011	未分配盈餘(附註三)		1,605,599	-		3,075,778	-		1,895,484	-
32500	其他權益		<u>432,676</u>	-		<u>348,285</u>	-		<u>145,403</u>	-
30000	權益總計		<u>40,024,215</u>	<u>7</u>		<u>39,945,989</u>	<u>7</u>		<u>37,062,408</u>	<u>7</u>
	負 債 與 權 益 總 計	\$	<u>589,163,573</u>	<u>100</u>	\$	<u>572,866,754</u>	<u>100</u>	\$	<u>538,617,705</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註二七及三十）	\$ 5,561,238	123	\$ 5,551,533	122
51000	利息費用（附註二七及三十）	(1,894,454)	(42)	(2,010,683)	(44)
49010	利息淨收益	3,666,784	81	3,540,850	78
	利息以外淨益（損）				
49100	手續費淨收益（附註二七及三十）	587,461	13	634,094	14
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益（附註二七）	88,515	2	287,486	6
49300	備供出售金融資產之已實現淨利益	100,507	2	7,948	-
49600	兌換利益（損失）	34,698	1	(638)	-
49700	資產減損迴轉利益淨額（附註十五及二七）	37,748	1	21,603	1
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註十四）	1,121	-	58,295	1
49800	其他利息以外淨利益（附註二四、二七及三十）	<u>13,347</u>	<u>-</u>	<u>3,871</u>	<u>-</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>4,530,181</u>	<u>100</u>	<u>4,553,509</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註十一及二四）	(249,554)	(5)	(38,575)	(1)
	營業費用				
58500	員工福利費用（附註三、四及二七）	(1,389,393)	(31)	(1,255,649)	(27)
59000	折舊及攤銷費用（附註二七）	(108,608)	(2)	(86,286)	(2)
59500	其他業務及管理費用（附註二七及三十）	(882,156)	(20)	(804,282)	(18)
58400	營業費用合計	(2,380,157)	(53)	(2,146,217)	(47)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
61001	繼續營業單位稅前淨利	\$ 1,900,470	42	\$ 2,368,717	52
61003	所得稅費用 (附註三、四及二八)	(314,634)	(7)	(340,432)	(8)
64000	本期稅後淨利	<u>1,585,836</u>	<u>35</u>	<u>2,028,285</u>	<u>44</u>
	其他綜合損益				
65300	後續可能重分類至損益之項目 (稅後)				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(10,498)	-	(59,357)	(1)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	120,188	3	69,207	1
65306	採用權益法認列之子公司、關聯企業之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	(26,295)	(1)	(19,090)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四及二八)	<u>996</u>	<u>-</u>	(<u>217</u>)	<u>-</u>
65000	其他綜合(損)益(稅後)淨額	<u>84,391</u>	<u>2</u>	(<u>9,457</u>)	<u>-</u>
66000	本期綜合損益總額 (稅後)	<u>\$ 1,670,227</u>	<u>37</u>	<u>\$ 2,018,828</u>	<u>44</u>
	每股盈餘 (附註二九)				
	來自繼續營業單位				
67501	基 本	<u>\$ 0.49</u>		<u>\$ 0.66</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.49</u>		<u>\$ 0.66</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體權益變動表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼		股本		資本公積	保留盈餘			其他權益項目		權益總額
		普通股	增資準備		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融商品未實現(損)益	
A1	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
	103年度盈餘指撥及分配									
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,073,724	-	(1,073,724)	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	(712,877)	-	-	(712,877)
B9	股票股利	-	1,824,964	-	-	-	(1,824,964)	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(34,176)	34,176	-	-	-
D1	104年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	2,028,285	-	-	2,028,285
D3	104年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(81,690)	72,233	(9,457)
D5	104年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,028,285	(81,690)	72,233	2,018,828
Z1	104年6月30日餘額	\$ 28,515,063	\$ 1,824,964	\$ 683,751	\$ 3,959,058	\$ 38,685	\$ 1,895,484	\$ 31,833	\$ 113,570	\$ 37,062,408
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
	104年度盈餘指撥及分配									
B1	法定盈餘公積	-	-	-	922,734	-	(922,734)	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	(1,592,001)	-	-	(1,592,001)
B9	股票股利	-	541,280	-	-	-	(541,280)	-	-	-
D1	105年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	1,585,836	-	-	1,585,836
D3	105年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(36,793)	121,184	84,391
D5	105年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	1,585,836	(36,793)	121,184	1,670,227
Z1	105年6月30日餘額	\$ 31,840,027	\$ 541,280	\$ 684,156	\$ 4,881,792	\$ 38,685	\$ 1,605,599	\$ 14,360	\$ 418,316	\$ 40,024,215

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
	營業活動之淨現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 1,900,470	\$ 2,368,717
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	82,245	68,198
A20200	攤銷費用	26,363	18,088
A20300	呆帳費用提列數	249,554	38,575
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(88,515)	(287,486)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(287)	(540)
A20900	利息費用	1,894,454	2,010,683
A21200	利息收入	(5,561,238)	(5,551,533)
A21300	股利收入	(349)	(346)
A21800	其他各項負債準備淨變動	300	-
A22400	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資利益之份額	(1,121)	(58,295)
A23100	處分投資利益	(100,507)	(7,948)
A23500	金融資產減損迴轉利益	(37,748)	(21,603)
A24100	未實現外幣兌換損失	193,402	81,711
A20010	不影響現金流量之收益費 損項目合計	(3,343,447)	(3,710,496)
	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	896,996	(1,356,175)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	8,252,150	(9,124,632)
A41150	應收款項	(903,883)	894,161
A41160	貼現及放款	(13,299,182)	2,451,409
A41190	其他金融資產	16,687	150,917
A41990	其他資產	(30,558)	(6,249)
A42110	央行及銀行同業存款	8,851,659	5,166,378
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(228,612)	(123,425)
A42140	附買回票券及債券負債	226,688	749,140

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
A42150	應付款項	(\$ 169,674)	(\$ 3,367,152)
A42160	存款及匯款	8,785,515	7,229,303
A42170	其他金融負債	(125)	4,199
A42180	員工福利負債準備	(12,100)	5,696
A42990	其他負債	<u>62,241</u>	<u>(21,692)</u>
A40000	與營業活動相關之資產/ 負債變動數合計	<u>12,447,802</u>	<u>2,651,878</u>
A33000	營運產生之現金流入	11,004,825	1,310,099
A33100	收取之利息	5,426,721	5,553,888
A33200	收取之股利	1,097	11,640
A33300	支付之利息	(1,870,753)	(1,978,135)
A33500	支付之所得稅	<u>(388,375)</u>	<u>(209,619)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>14,173,515</u>	<u>4,687,873</u>
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	(18,895,675)	(500,000)
B00400	處分備供出售金融資產	5,732,636	1,507,533
B00900	取得持有至到期日金融資產	(8,962,691)	(2,749,587)
B01000	處分持有至到期日金融資產	150,570	-
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	345,082	250,000
B02700	取得不動產及設備	(234,894)	(4,128,295)
B02800	處分不動產及設備	1,130	549
B03700	存出保證金增加	(103,677)	(62,436)
B04500	取得無形資產	<u>(20,728)</u>	<u>(31,229)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(21,988,247)</u>	<u>(5,713,465)</u>
	籌資活動之現金流量		
C01500	償還金融債券	<u>(3,100,000)</u>	<u>-</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(3,100,000)</u>	<u>-</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(10,498)</u>	<u>(59,357)</u>
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(10,925,230)	(1,084,949)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>85,815,730</u>	<u>77,619,007</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 74,890,500</u>	<u>\$ 76,534,058</u>

(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6月30日</u>	<u>104年6月30日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 6,996,154	\$ 7,270,210
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	62,534,135	64,984,294
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>5,360,211</u>	<u>4,279,554</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 74,890,500</u>	<u>\$ 76,534,058</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體財務報表附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

為配合國家金融政策，供給社會大眾金融服務及扶助經濟建設、發展工商事業，台中中小企銀公司於 87 年 12 月改制更名為「台中商業銀行股份有限公司」。截至 105 年 6 月 30 日止，設有營業部、信託部、國外部及七十九處國內區域分行與國際金融業務分行。主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務、信託業務、境外金融業務及經主管機關核准辦理之業務等。

本公司創立時資本額為 500 仟元，為健全資本結構及配合政府法令，歷年逐次辦理增減資，截至 105 年 6 月 30 日止，實收資本額為 31,840,027 仟元。

本個體財務報告係以本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

本個體財務報告於 105 年 8 月 8 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 經金管會認可將於 106 年適用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)

金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)發布金管證審字第 1050026834 號函，認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC(以下稱「IFRSs」)。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	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
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	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。

適用上述 106 年適用之 IFRSs 規定將不致造成本公司會計政策之重大變動。

(二) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本財務報告通過發布日止，除 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

<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>
IFRS 2之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018年1月1日
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
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 15「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 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

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。

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

1. 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。

本公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損

益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。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，本公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

2. 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，若本公司為承租人，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。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本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，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 104 年度個體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

本個體財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 104 年度個體財務報告相同。

六、現金及約當現金

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 3,262,805	\$ 3,344,889	\$ 3,069,532
待交換票據	993,240	1,625,391	1,032,385
存放銀行同業	<u>2,740,109</u>	<u>4,314,974</u>	<u>3,168,293</u>
	<u>\$ 6,996,154</u>	<u>\$ 9,285,254</u>	<u>\$ 7,270,210</u>

個體現金流量表於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 6,996,154	\$ 9,285,254	\$ 7,270,210
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	62,534,135	69,536,454	64,984,294
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>5,360,211</u>	<u>6,994,022</u>	<u>4,279,554</u>
個體現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 74,890,500</u>	<u>\$ 85,815,730</u>	<u>\$ 76,534,058</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 5,706,507	\$ 10,479,978	\$ 7,328,368
存款準備金乙戶	15,134,309	15,031,703	14,157,135
金資中心清算戶	598,608	1,060,166	560,095
外幣存款準備金	48,413	49,245	40,118
央行定存單	55,100,000	56,700,000	54,600,000
拆放銀行同業	1,588,675	2,754,735	4,540,842
存出信託資金賠償準備	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>\$ 78,226,512</u>	<u>\$ 86,125,827</u>	<u>\$ 81,276,558</u>

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

(二) 本公司於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，均以面額 50,000 仟元列帳，請參閱附註三一。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	\$ 21,374,283	\$ 29,473,712	\$ 20,355,298
國內上市(櫃)股票	576,772	877,369	808,694
受益憑證	965,388	530,622	768,627
資產交換合約	499,570	499,432	498,814
外匯換匯合約	114,814	76,595	11,008
遠期外匯合約	121,407	6,721	21,150
外匯選擇權合約	87,853	62,795	224,415
	<u>\$ 23,740,087</u>	<u>\$ 31,527,246</u>	<u>\$ 22,688,006</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 144,723	\$ 65,662	\$ 30,003
遠期外匯合約	93,475	49,584	40,812
外匯選擇權合約	89,223	64,311	225,702
	<u>\$ 327,421</u>	<u>\$ 179,557</u>	<u>\$ 296,517</u>

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

(二) 截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

105年6月30日			104年12月31日			104年6月30日					
合約金額(仟元)	到	期	日	合約金額(仟元)	到	期	日	合約金額(仟元)	到	期	日
賣 AUD	22,000		105/07/05	賣 AUD	9,300		105/01/12-105/01/13	賣 AUD	11,873		104/07/06-104/07/15
USD	167,535		105/07/05-105/12/02	CNY	407,607		105/01/04-105/12/02	USD	25,529		104/07/01-104/09/09
SEK	932		105/07/12	HKD	148,035		105/01/05-105/01/28	JPY	495,499		104/07/03
ZAR	53,148		100/07/05	JPY	1,271,133		105/01/04-105/01/07	HKD	176,761		104/07/14-104/07/22
CAD	7,420		105/07/02	USD	35,109		105/01/04-105/06/13	CNY	85,073		105/03/31-105/04/22
EUR	13,000		105/07/05-105/07/07	EUR	13,300		105/01/07-105/03/17	買 AUD	7,200		104/07/01-104/07/07
GBP	3,700		105/07/01-105/07/19	CHF	297		105/01/11	CAD	4,764		104/07/08
買 CHF	719		105/07/05-105/07/27	NZD	900		105/01/07	USD	150,100		104/07/03-105/04/22
CNY	563,045		105/07/05-105/12/02	買 AUD	38,133		105/01/04-105/01/07	GBP	1,400		104/07/15
USD	45,795		105/07/01-105/07/21	CAD	7,947		105/01/12	SGD	1,559		104/07/13
EUR	3,600		105/07/11-105/07/12	CNY	61,419		105/01/05-105/06/13	ZAR	23,540		104/07/06
HKD	286,978		105/07/11-105/07/29	EUR	4,600		105/01/21-105/04/21				
JPY	6,720,610		105/07/05-105/07/20	SGD	1,325		105/01/13				
				USD	257,833		105/01/04-105/12/02				
				ZAR	95,164		105/01/05				

(三) 截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司尚未到期之遠期外匯合約如下：

	幣 別	到 期 日	合 約 金 額 (仟 元)
<u>105 年 6 月 30 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	105/07/01-106/03/24	USD48,556/NTD1,578,262
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	105/08/04-105/12/09	CNY12,199/NTD60,713
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	105/07/05	EUR82/NTD2,983
買入遠期外匯	新臺幣兌日元	105/09/09-105/10/04	NTD5,351/JPY17,500
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	105/09/06-105/12/20	NTD654,174/USD20,300
買入遠期外匯	歐元兌美元	105/07/05-105/12/29	EUR4,470/USD5,005
買入遠期外匯	法郎兌美元	105/09/20	CHF477/USD500
買入遠期外匯	紐西蘭兌美元	105/12/20	NZD550/USD352
買入遠期外匯	日幣兌美元	105/07/01-106/03/17	JPY5,657,681/USD52,400
買入遠期外匯	美元兌歐元	105/07/21-105/12/28	USD23,972/EUR21,290
買入遠期外匯	美元兌英鎊	105/10/21-106/03/27	USD1,426/GBP1,000
買入遠期外匯	美元兌日幣	105/07/05-105/11/18	USD13,950/JPY1,452,238
<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 6 月 30 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	104/07/07-105/03/23	USD47,743/NTD1,483,340
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	104/08/19-105/01/29	JPY228,266/NTD58,272
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	104/09/18-104/11/02	EUR386/NTD13,019
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	104/07/31-104/12/01	CNY4,088/NTD20,287
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	104/07/10-104/10/07	NTD267,084/USD8,500
買入遠期外匯	美元兌人民幣	104/11/02	USD330/CNY2,063
買入遠期外匯	歐元兌美元	104/07/31-104/10/19	EUR3,500/USD3,901
買入遠期外匯	澳幣兌美元	104/07/21	AUD1,170/USD888
買入遠期外匯	美元兌南非幣	104/08/03	USD500/ZAR6,192
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	104/09/29	USD599/EUR500

(四) 截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司承作資產交換合約金額分別為 499,000 仟元、499,000 仟元及 498,000 仟元，利率區間分別為 1.20%~1.70%、1.30%~1.70%及 1.35%~1.60%。

(五) 截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司承作外匯選擇權合約金額分別為 504,214 仟元（美元 15,622 仟元）、1,060,113 仟元（美金 32,291 仟元）及 1,391,877 仟元（美元 45,103 仟元）。

九、附賣回票券及債券投資

本公司於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附賣回條件交易之票券及債券為 5,360,211 仟元、6,994,022 仟元及 4,279,554 仟元，期後約定賣回價款為 5,360,560 仟元、6,994,762 仟元及 4,280,086 仟元。

十、應收款項－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
應收票據	\$ 146	\$ 1,452	\$ 4,785
應收信用卡款	778,446	690,026	613,733
應收承兌票款	559,745	322,764	583,317
應收利息	910,588	725,967	723,918
應收即期外匯交割款	1,217,271	659,671	261,292
應收律訟代墊款	34,601	22,148	29,742
其他應收款	<u>362,778</u>	<u>354,412</u>	<u>224,931</u>
	3,863,575	2,776,440	2,441,718
減：備抵呆帳（附註十一）	<u>(105,293)</u>	<u>(119,887)</u>	<u>(113,887)</u>
	<u>\$ 3,758,282</u>	<u>\$ 2,656,553</u>	<u>\$ 2,327,831</u>

本公司應收款項依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

項 目	應收款總額		備抵呆帳金額		應收款總額		備抵呆帳金額	
	105年6月30日	105年6月30日	104年12月31日	104年12月31日	104年6月30日	104年6月30日		
已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	個 別 評 估 減 損	企業金融	\$ 24,072	\$ 2,687	\$ 42,007	\$ 4,377	\$ 111,284	\$ 79,995
		消費金融	7,064	204	5,503	182	4,559	153
		其 他	62,113	62,113	56,697	56,697	68,111	68,111
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組 合 評 估 減 損	企業金融	8,696	1,820	7,555	1,495	9,658	2,680
		消費金融	36,961	19,174	31,322	15,792	36,330	17,991
		企業金融	803,065	10,465	553,473	7,281	809,868	10,965
合 計	其 他	消費金融	925,743	5,947	851,078	4,778	776,804	4,288
		其 他	88,311,264	-	99,148,152	-	90,221,036	-
合 計			90,178,978	102,410	100,695,787	90,602	92,037,650	184,183

本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日上述應收款項包含存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據、應收信用卡款、應收利息、應收承兌票款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，本公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期

放款催收款呆帳處理辦法」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，對第一類授信資產提列 1% 以上之備抵呆帳，分別於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日增提備抵呆帳 17,858 仟元、47,184 仟元及 23,453 仟元。

十一、貼現及放款－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
押 匯	\$ 478,837	\$ 510,906	\$ 435,283
透 支	520	1,306	768
擔保透支	33,576	40,347	35,065
應收帳款融資	83,447	28,840	51
短期放款	41,271,901	35,723,465	35,634,797
短期擔保放款	80,438,962	79,123,938	72,788,187
中期放款	41,333,529	41,189,468	41,493,903
中期擔保放款	107,499,494	105,337,887	103,322,995
長期放款	3,957,861	3,538,056	3,457,200
長期擔保放款	132,390,127	129,957,611	127,876,203
催 收 款	<u>1,890,534</u>	<u>1,044,375</u>	<u>1,040,481</u>
	409,378,788	396,496,199	386,084,933
加：折溢價調整	72,638	84,288	93,024
減：備抵呆帳	(<u>6,082,667</u>)	(<u>6,265,316</u>)	(<u>5,050,054</u>)
	<u>\$ 403,368,759</u>	<u>\$ 390,315,171</u>	<u>\$ 381,127,903</u>

(一) 本公司於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,865,962 仟元、1,030,645 仟元及 1,028,578 仟元；對內未計提之應收利息分別為 18,640 仟元、26,705 仟元及 17,226 仟元。

(二) 本公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追程序即行轉銷之授權債權。

(三) 本公司貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

貼現及放款

項 目	放 款 總 額		備 抵 呆 帳 金 額		放 款 總 額		備 抵 呆 帳 金 額	
	105年6月30日	105年6月30日	104年12月31日	104年12月31日	104年6月30日	104年6月30日		
已有個別減損客觀證據者	企業金融	\$ 6,298,396	\$ 1,483,699	\$ 5,607,352	\$ 1,284,034	\$ 5,459,364	\$ 1,154,386	
	消費金融	1,560,456	128,737	1,993,011	219,989	1,928,125	220,128	
	企業金融	868,040	233,999	753,653	183,012	777,961	244,736	
	消費金融	1,820,826	202,157	1,700,574	187,620	1,751,603	202,026	
無個別減損客觀證據者	企業金融	218,127,413	1,514,479	207,319,900	1,502,451	201,247,360	1,500,697	
	消費金融	180,703,657	152,750	179,121,709	154,673	174,920,520	147,770	
合 計	409,378,788	3,715,821	396,496,199	3,531,779	386,084,933	3,469,743		

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，本公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，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 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別累積增提備抵呆帳 2,366,846 仟元、2,733,537 仟元及 1,580,311 仟元。

(四) 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應收款項及貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形依科目別列示如下：

	105年1月1日至6月30日		
	應收款項	貼現及放款	合計
期初餘額	\$ 137,786	\$ 6,265,316	\$ 6,403,102
本期(轉迴)提列	(17,000)	269,554	252,554
沖銷不良呆帳	(10,144)	(625,354)	(635,498)
收回已沖銷呆帳	8,775	197,111	205,886
匯兌影響數	(149)	(7,960)	(8,109)
重分類	<u>1,000</u>	<u>(16,000)</u>	<u>(15,000)</u>
期末餘額	<u>\$ 120,268</u>	<u>\$ 6,082,667</u>	<u>\$ 6,202,935</u>

	104年1月1日至6月30日		
	應收款項	貼現及放款	合計
期初餘額	\$ 174,741	\$ 5,526,354	\$ 5,701,095
本期提列	1,154	34,267	35,421
沖銷不良呆帳	(6,782)	(605,760)	(612,542)
收回已沖銷呆帳	8,185	138,373	146,558
匯兌影響數	(162)	(13,180)	(13,342)
重分類	<u>30,500</u>	<u>(30,000)</u>	<u>500</u>
期末餘額	<u>\$ 207,636</u>	<u>\$ 5,050,054</u>	<u>\$ 5,257,690</u>

上述應收款項之備抵呆帳包含非放款轉列催收款之備抵呆帳，請參閱附註十五。

十二、備供出售金融資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
公司債	\$ 31,198,968	\$ 23,251,869	\$ 19,207,790
國外債券	-	295,506	345,912
政府債券	5,702,493	-	-
國外上市櫃股票	111,285	117,722	97,729
債券及存託憑證	-	-	-
	<u>\$ 37,012,746</u>	<u>\$ 23,665,097</u>	<u>\$ 19,651,431</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：

美 元	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
	\$ 3,448	\$ 12,587	\$ 14,376

(二) 截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 500,000 仟元、0 仟元及 0 仟元。

(三) 截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司以備供出售之公司債作附買回交易條件之面額分別為 0 仟元、0 仟元及 250,000 仟元。

(四) 截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司備供出售之債券及存託憑證經評估後，皆已全數提列減損損失。

(五) 本公司於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以備供出售之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 0 仟元（美元 0 仟元）、0 仟元（美元 0 仟元）及 61,720 仟元（美元 2,000 仟元），請參閱附註三一。

十三、持有至到期日金融資產－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
國外債券	\$ 12,633,710	\$ 4,893,690	\$ 3,091,252
政府債券	<u>1,198,486</u>	<u>665,709</u>	<u>852,644</u>
	13,832,196	5,559,399	3,943,896
減：累計減損	-	-	-
	<u>\$ 13,832,196</u>	<u>\$ 5,559,399</u>	<u>\$ 3,943,896</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
美 元	\$ 233,000	\$ 74,000	\$ 45,000
人 民 幣	959,750	492,750	342,750
澳 幣	13,000	-	-

(二) 本公司於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 0 仟元、269,100 仟元及 769,300 仟元。

(三) 本公司於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以持有到期日之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 161,375 仟元(美元 5,000 仟元)、164,150 仟元(美元 5,000 仟元)及 154,300 仟元(美元 5,000 仟元)，請參閱附註三一。

十四、採用權益法之投資

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
投資子公司	<u>\$ 4,165,306</u>	<u>\$ 4,187,630</u>	<u>\$ 3,994,237</u>
投資關聯企業	<u>\$ 133,014</u>	<u>\$ 136,612</u>	<u>\$ 139,702</u>

(一) 投資子公司

本公司於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
國內非上市(櫃)公司						
台中銀租賃事業股份有限公司	\$ 1,837,583	100.00	\$ 1,898,687	100.00	\$ 1,905,366	100.00
台中銀保險經紀人公司	912,792	100.00	851,044	100.00	616,272	100.00
台中銀證券股份有限公司	<u>1,414,931</u>	100.00	<u>1,437,899</u>	100.00	<u>1,472,599</u>	100.00
	<u>\$ 4,165,306</u>		<u>\$ 4,187,630</u>		<u>\$ 3,994,237</u>	

(二) 投資關聯企業

	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	帳 面 金 額	持 股 %	帳 面 金 額	持 股 %	帳 面 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>\$ 133,014</u>	38.46	<u>\$ 136,612</u>	38.46	<u>\$ 139,702</u>	38.46

本公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依權益法認列之關聯企業損益之份額，其明細如下：

被 投 資 公 司	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
德信證券投資信託股份有限 公司	<u>(\$ 3,598)</u>	<u>(\$ 580)</u>

有關本公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
總 資 產	<u>\$ 353,143</u>	<u>\$ 365,041</u>	<u>\$ 371,732</u>
總 負 債	<u>\$ 7,306</u>	<u>\$ 9,852</u>	<u>\$ 8,507</u>

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
本期營業收入	<u>\$ 18,113</u>	<u>\$ 22,272</u>
本期淨損	<u>(\$ 9,352)</u>	<u>(\$ 1,509)</u>
本期其他綜合（損）益	<u>(\$ 9,352)</u>	<u>(\$ 1,509)</u>

105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之子公司及關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司及關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、其他金融資產－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
以成本衡量之金融資產	\$ 145,684	\$ 145,684	\$ 145,684
其他金融資產－其他	953,530	931,394	862,134
其他催收款－淨額	-	13,763	13,233
	<u>\$ 1,099,214</u>	<u>\$ 1,090,841</u>	<u>\$ 1,021,051</u>

(一) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
國內非公開發行普通股	<u>\$ 145,684</u>	<u>\$ 145,684</u>	<u>\$ 145,684</u>

本公司所持有之上述未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

(二) 其他金融資產－其他

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
買回 PEM Group 發行 產品	\$ 2,161,354	\$ 2,198,520	\$ 2,055,862
減：累計減損	(1,207,824)	(1,267,126)	(1,193,728)
	<u>\$ 953,530</u>	<u>\$ 931,394</u>	<u>\$ 862,134</u>

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

本公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，分別認列資產減損迴轉利益 37,748 仟元及 21,603 仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 14,975	\$ 31,662	\$ 106,982
減：備抵呆帳（附註十及 十一）	(14,975)	(17,899)	(93,749)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,763</u>	<u>\$ 13,233</u>

十六、不動產及設備

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30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	920,891	937,389	953,972
交通及運輸設備	9,525	9,953	9,091
什項設備	417,838	387,501	308,181
預付房地款	105,919	34,853	-
預付設備款	68,804	1,475	-
	<u>\$ 9,360,277</u>	<u>\$ 9,208,471</u>	<u>\$ 9,108,544</u>

105年1月1日至6月30日

成 本	交 通 及						合 計
	土 地	房 屋 及 建 築	運 輸 設 備	什 項 設 備	預 付 房 地 款	預 付 設 備 款	
期初餘額	\$ 7,914,300	\$ 1,991,855	\$ 30,745	\$ 1,302,451	\$ 34,853	\$ 1,475	\$11,275,679
本期增加	-	-	1,904	93,120	71,066	68,804	234,894
本期減少	-	-	(6,442)	(37,033)	-	-	(43,475)
本期重分類	-	-	-	1,475	-	(1,475)	-
期末餘額	<u>7,914,300</u>	<u>1,991,855</u>	<u>26,207</u>	<u>1,360,013</u>	<u>105,919</u>	<u>68,804</u>	<u>11,467,098</u>
累計折舊							
期初餘額	-	1,054,466	20,792	914,950	-	-	1,990,208
折舊費用	-	16,498	1,489	64,258	-	-	82,245
本期減少	-	-	(5,599)	(37,033)	-	-	(42,632)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	<u>1,070,964</u>	<u>16,682</u>	<u>942,175</u>	-	-	<u>2,029,821</u>
累計減損							
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	77,000
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	-	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$ 7,837,300</u>	<u>\$ 920,891</u>	<u>\$ 9,525</u>	<u>\$ 417,838</u>	<u>\$ 105,919</u>	<u>\$ 68,804</u>	<u>\$ 9,360,277</u>

104年1月1日至6月30日

成 本	交 通 及						合 計
	土 地	房 屋 及 建 築	運 輸 設 備	什 項 設 備	預 付 房 地 款	預 付 設 備 款	
期初餘額	\$ 2,106,800	\$ 1,992,863	\$ 30,613	\$ 1,196,317	\$ 1,725,000	\$ 5,600	\$ 7,057,193
本期增加	4,082,500	-	75	43,320	-	2,400	4,128,295
本期減少	-	-	(2,237)	(46,616)	-	-	(48,853)
本期重分類	<u>1,725,000</u>	-	-	5,846	(1,725,000)	(8,000)	(2,154)
期末餘額	<u>7,914,300</u>	<u>1,992,863</u>	<u>28,451</u>	<u>1,198,867</u>	-	-	<u>11,134,481</u>
累計折舊							
期初餘額	-	1,022,247	20,139	887,197	-	-	1,929,583
折舊費用	-	16,644	1,449	50,105	-	-	68,198
本期減少	-	-	(2,228)	(46,616)	-	-	(48,844)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	<u>1,038,891</u>	<u>19,360</u>	<u>890,686</u>	-	-	<u>1,948,937</u>
累計減損							
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	77,000
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	-	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$ 7,837,300</u>	<u>\$ 953,972</u>	<u>\$ 9,091</u>	<u>\$ 308,181</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,108,544</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十七、無形資產

電腦軟體變動情形如下：

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$141,887	\$ 98,797
本期增加	20,728	31,229
本期攤銷	(26,363)	(18,088)
本期重分類	-	2,154
期末餘額	<u>\$136,252</u>	<u>\$114,092</u>

十八、其他資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
存出保證金	\$ 1,284,624	\$ 1,186,747	\$ 1,088,385
預付款項	<u>84,186</u>	<u>53,628</u>	<u>65,089</u>
	<u>\$ 1,368,810</u>	<u>\$ 1,240,375</u>	<u>\$ 1,153,474</u>

本公司於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以持有至到期日之政府債券提存法院作為假扣押擔保及美元清算專戶透支額度擔保之面額分別為 837,400 仟元、843,200 仟元及 841,100 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三一。

十九、央行及銀行同業存款

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
銀行同業拆放	\$ 11,890,910	\$ 3,000,000	\$ 14,840,300
中華郵政轉存款	820,321	863,454	1,023,059
銀行同業存款	<u>4,532</u>	<u>650</u>	<u>406</u>
	<u>\$ 12,715,763</u>	<u>\$ 3,864,104</u>	<u>\$ 15,863,765</u>

二十、附買回票券及債券負債

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
政府債券	\$ 500,000	\$ 273,312	\$ 772,692
公司債	-	-	250,021
	<u>\$ 500,000</u>	<u>\$ 273,312</u>	<u>\$ 1,022,713</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
政府債券	\$ 500,769	\$ 273,484	\$ 773,409
公司債	-	-	250,133
	<u>\$ 500,769</u>	<u>\$ 273,484</u>	<u>\$ 1,023,542</u>
政府債券	0.52%	0.38%	0.58%
公司債	-	-	0.68%

二一、應付款項

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
應付待交換票據	\$ 993,240	\$ 1,625,391	\$ 1,032,385
應付即期外匯交割款	1,218,228	659,395	261,099
應付承兌匯票	567,335	324,223	585,762
應付利息	348,700	324,999	395,433
應付費用	596,317	917,343	504,675
應付代收款	29,499	16,363	58,408
應付連動債賠付損失（附註 三二）	4,392	4,392	4,425
應付現金股利	1,592,001	-	712,877
其他應付款	463,644	495,222	598,431
	<u>\$ 5,813,356</u>	<u>\$ 4,367,328</u>	<u>\$ 4,153,495</u>

二二、存款及匯款

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
支票存款	\$ 6,211,034	\$ 6,703,617	\$ 6,098,541
活期存款	127,336,800	137,306,747	113,264,533
活期儲蓄存款	114,565,661	110,418,572	104,642,170
定期存款	125,616,251	112,711,494	103,189,049
定期儲蓄存款	141,559,727	139,369,307	137,227,624
匯款	42,512	36,733	15,339
	<u>\$ 515,331,985</u>	<u>\$ 506,546,470</u>	<u>\$ 464,437,256</u>

二三、應付金融債券

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
次順位金融債券	<u>\$12,800,000</u>	<u>\$15,900,000</u>	<u>\$14,400,000</u>

次順位金融債券

（一）本公司於 98 年 3 月 20 日經金融監督管理委員會金管銀(四)字第 09800104050 號函核准，分別於 98 年 6 月 26 日、12 月 10 日、12

月 18 日、12 月 30 日及 99 年 1 月 28 日、2 月 9 日發行 98 年第一期～第四期及 99 年第一期～第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。
2. 發行金額：
 - (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) 本公司於 99 年 6 月 4 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 09900204230 號函核准，於 99 年 6 月 25 日起發行 99 年第三期次順位金融債券，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) 本公司於 101 年 9 月 24 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10100305900 號函核准，於 101 年 11 月 13 日發行 101 年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：3,000,000 仟元。

2. 發行金額：3,000,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 1,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：7 年期，於 108 年 11 月 13 日到期。

5. 債券利率：固定年利率 2.1%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

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

1. 核准發行額度：6,000,000 仟元。
2. 發行金額：
 - (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。

二四、負債準備

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
員工福利負債準備	\$ 956,533	\$ 968,633	\$ 663,416
保證責任準備	138,765	126,889	121,110
意外損失準備	300	-	1,300
	<u>\$ 1,095,598</u>	<u>\$ 1,095,522</u>	<u>\$ 785,826</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
確定福利負債	\$ 871,143	\$ 877,509	\$ 579,954
員工優惠存款計畫	77,100	75,801	66,880
其他長期員工福利負債	8,290	15,323	16,582
	<u>\$ 956,533</u>	<u>\$ 968,633</u>	<u>\$ 663,416</u>

1. 確定提撥計畫

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

本公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 32,635 仟元及 27,047 仟元。

2. 確定福利計畫

本公司中所適用我國「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6月30日	104年1月1日 至6月30日
營業費用	<u>\$ 39,212</u>	<u>\$ 15,646</u>

3. 員工優惠存款計畫

本公司於 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。

本公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日於個體綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額分別為 1,299 仟元及 1,312 仟元。

4. 其他長期員工福利

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

本公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日於個體綜合損益表認列長期員工福利相關之（利益）費用總額分別為(7,033)仟元及 1,023 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6月30日	104年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$126,889	\$119,042
本期（轉回）提存	(3,000)	3,154
本期重分類	15,000	(1,000)
匯 差	(124)	(86)
期末餘額	<u>\$138,765</u>	<u>\$121,110</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6月30日	104年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ -	\$ 800
本期提存	300	-
本期重分類	-	500
期末餘額	<u>\$ 300</u>	<u>\$ 1,300</u>

本期提存帳列其他利息外淨損益項下。

二五、其他負債

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
存入保證金	\$ 151,055	\$ 121,587	\$ 82,509
預收款項	<u>151,495</u>	<u>118,722</u>	<u>147,009</u>
	<u>\$ 302,550</u>	<u>\$ 240,309</u>	<u>\$ 229,518</u>

二六、股東權益

(一) 股本

普通股

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
額定股數(仟股)	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>
額定股本	<u>\$ 43,200,000</u>	<u>\$ 43,200,000</u>	<u>\$ 43,200,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>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>
增資準備	<u>541,280</u>	<u>-</u>	<u>1,824,964</u>
	<u>\$ 32,381,307</u>	<u>\$ 31,840,027</u>	<u>\$ 30,340,027</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司於 104 年 6 月 30 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，故本公司於 105 年 6 月 30 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。

本公司於 105 年 6 月 21 日經股東會決議以未分配盈餘 541,280 仟元轉增資，截至 105 年 6 月 30 日止，因尚未完成資本額變更登記，暫列增資準備項下。

(二) 資本公積

105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日各類資本公積餘額之調節如下：

	股票發行 溢價	股票發行 溢價 員工認股權	員工認股權	採用權益法 認列關聯及 合資企業資本 公積變動數	轉換金融債 之權益組成 要素	合計
104 年 1 月 1 日餘額	<u>\$ 633,633</u>	<u>\$ 18,949</u>	<u>\$ 6,627</u>	<u>\$ 16,813</u>	<u>\$ 7,729</u>	<u>\$ 683,751</u>
104 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 633,633</u>	<u>\$ 18,949</u>	<u>\$ 6,627</u>	<u>\$ 16,813</u>	<u>\$ 7,729</u>	<u>\$ 683,751</u>
105 年 1 月 1 日餘額	<u>\$ 633,633</u>	<u>\$ 19,334</u>	<u>\$ 6,647</u>	<u>\$ 16,813</u>	<u>\$ 7,729</u>	<u>\$ 684,156</u>
105 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 633,633</u>	<u>\$ 19,334</u>	<u>\$ 6,647</u>	<u>\$ 16,813</u>	<u>\$ 7,729</u>	<u>\$ 684,156</u>

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

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 盈餘分派及股利政策

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。本公司已於 105 年 6 月 21 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 30% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。修正前後章程之員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註二七(六)員工福利費用。

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，擬定分派現金與股票股利之比例，其中現金股利不低於股利總額之 10%，提請股東會決議。

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

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

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

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。

本公司於 105 年 6 月 21 日及 104 年 6 月 2 日舉行股東常會，分別決議通過 104 及 103 年度盈餘分配案如下：

	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	\$ 922,734	\$ 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

(四) 其他權益項目

	備供出售金融資 產未實現損益	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	合 計
105年1月1日	\$ 297,132	\$ 51,153	\$ 348,285
備供出售金融資產—淨額			
—本期評價調整	220,695	-	220,695
處分備供出售金融資產累 計損益重分類至損益	(100,507)	-	(100,507)
外幣換算差異數			
—本期兌換差異	-	(10,498)	(10,498)
採用權益法之關聯企業其 他綜合損益之份額			
—本期認列數	-	(26,295)	(26,295)
與其他綜合損益相關之所 得稅	996	-	996
105年6月30日	<u>\$ 418,316</u>	<u>\$ 14,360</u>	<u>\$ 432,676</u>

(接次頁)

(承前頁)

	備供出售金融資產未實現損益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	合計
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	77,155	-	77,155
處分備供出售金融資產累計損益重分類至損益	(7,948)	-	(7,948)
外幣換算差異數			
—本期兌換差異	-	(59,357)	(59,357)
採用權益法之關聯企業其他綜合損益之份額			
—本期認列數	3,243	(22,333)	(19,090)
與其他綜合損益相關之所得稅	(217)	-	(217)
104年6月30日	<u>\$ 113,570</u>	<u>\$ 31,833</u>	<u>\$ 145,403</u>

二七、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含下列項目：

(一) 利息淨收益

	105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 4,893,370	\$ 4,966,503
存放及拆放銀行同業利息收入	290,121	354,582
投資有價證券利息收入	347,489	198,734
信用卡循環利息收入	19,323	19,469
應收承購帳款利息收入	778	225
附賣回票債券投資利息	9,730	11,967
其他利息收入	427	53
	<u>5,561,238</u>	<u>5,551,533</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(1,662,208)	(1,792,950)
央行及同業存款利息費用	(4,906)	(7,089)
央行及同業融資利息費用	(23,756)	(37,116)
附買回票債券負債利息費用	(5,951)	(1,838)
發行債券利息費用	(197,626)	(171,679)
其他利息費用	(7)	(11)
	<u>(1,894,454)</u>	<u>(2,010,683)</u>
	<u>\$ 3,666,784</u>	<u>\$ 3,540,850</u>

(二) 手續費淨收益

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
<u>手續費收入</u>		
放款手續費收入	\$134,162	\$121,912
信託業務收入	229,762	289,679
保證手續費收入	41,442	36,367
其他手續費收入	<u>247,466</u>	<u>240,791</u>
	<u>652,832</u>	<u>688,749</u>
<u>手續費費用</u>		
跨行手續費	(15,209)	(14,432)
其他手續費費用	(<u>50,162</u>)	(<u>40,223</u>)
	(<u>65,371</u>)	(<u>54,655</u>)
	<u>\$587,461</u>	<u>\$634,094</u>

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

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債已實現 (損)益</u>		
商業本票	\$ 51,636	\$ 62,811
股 票	(33,109)	(22,011)
受益憑證	23,710	126,192
衍生金融工具	<u>2,257</u>	<u>65,851</u>
	<u>44,494</u>	<u>232,843</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債評價(損) 益</u>		
商業本票	(2,607)	70
股 票	(5,109)	14,076
受益憑證	10,784	16,513
衍生金融工具	<u>40,953</u>	<u>23,984</u>
	<u>44,021</u>	<u>54,643</u>
	<u>\$ 88,515</u>	<u>\$287,486</u>

1. 105年及104年1月1日至6月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含處分（損失）利益(23,484)仟元及166,228仟元、股利收入12,794仟元及0仟元暨利息收入55,184仟元及66,615仟元。
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6月30日	104年1月1日 至6月30日
其他金融資產減損迴轉利益	<u>\$ 37,748</u>	<u>\$ 21,603</u>

(五) 其他利息以外淨收益（損失）

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
財產交易利益	\$ 287	\$ 540
以成本衡量之金融資產淨利益	349	346
其他各項提存	(300)	-
其他淨利益	<u>13,011</u>	<u>2,985</u>
	<u>\$ 13,347</u>	<u>\$ 3,871</u>

(六) 員工福利費用

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 1,151,061	\$ 1,057,446
勞健保費用	86,353	76,294
退休金費用	71,847	42,693
其他員工福利費用	<u>80,132</u>	<u>79,216</u>
	<u>\$ 1,389,393</u>	<u>\$ 1,255,649</u>

依104年5月修正後公司法及105年6月經股東會決議之修正章程，本公司係以當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益分別以0.5%~3%及不超過1.5%提撥員工酬勞及董監事酬勞。105年1

月 1 日至 6 月 30 日估列員工酬勞 14,238 仟元及董事酬勞 30,000 仟元，係分別按前述稅前利益之 0.7% 及 1.5% 估列。

修正前之章程係規定以當年度稅後可分配盈餘分別以 1%~3% 及不超過 1.5% 分派員工紅利及董監事酬勞，本公司於 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列員工酬勞及董監事酬勞係依照修正前章程，分別按稅後淨利 1.5% 及 1.3% 估列員工酬勞 21,662 仟元及 19,125 仟元。

年度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 6 月 21 日及 104 年 6 月 2 日股東常會決議配發之員工及董事酬勞，以及個體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
股東會決議配發金額	\$ 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6月30日	104年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 82,245	\$ 68,198
無形資產攤銷費用	26,363	18,088
	<u>\$108,608</u>	<u>\$ 86,286</u>

(八) 其他業務及管理費用

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$312,801	\$320,074
專業勞務費	75,473	72,204
廣告費	32,160	23,530
保險費	82,584	77,443

(接次頁)

(承前頁)

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
租金支出	\$ 61,114	\$ 53,309
交際費	43,587	41,104
捐贈	57,846	36,667
郵電費	26,272	21,983
其他	<u>190,319</u>	<u>157,968</u>
	<u>\$882,156</u>	<u>\$804,282</u>

二八、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6月30日	104年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$185,949	\$293,963
以前年度之調整	1,073	2,361
遞延所得稅		
當期產生者	<u>127,612</u>	<u>44,108</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$314,634</u>	<u>\$340,432</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
遞延所得稅		
當年度產生者		
— 備供出售金融資產未 實現損益	\$ 996	(\$ 217)
認列於其他綜合損益之所得 稅利益(費用)	<u>\$ 996</u>	<u>(\$ 217)</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
未分配盈餘			
86年度以前未分配盈餘	\$ -	\$ -	\$ -
87年度以後未分配盈餘	<u>1,605,599</u>	<u>3,075,778</u>	<u>1,895,484</u>
	<u>\$ 1,605,599</u>	<u>\$ 3,075,778</u>	<u>\$ 1,895,484</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 304,780</u>	<u>\$ 517,078</u>	<u>\$ 138,413</u>

104及103年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率均為20.48%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於87年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計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，本公司分配屬於87年度(含)以後之盈餘時，本國個人股東按股利分配日之稅額扣抵比率百分之五十計算可獲配之股東可扣抵稅額。

(四) 所得稅核定情形

本公司截至103年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

二九、每股盈餘

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.49</u>	<u>\$ 0.66</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.49</u>	<u>\$ 0.66</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6月30日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：每股元

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘	<u>\$ 0.67</u>	<u>\$ 0.66</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.67</u>	<u>\$ 0.66</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 1,585,836</u>	<u>\$ 2,028,285</u>

股 數

單位：仟股

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	3,238,131	3,085,580
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工分紅	<u>3,672</u>	<u>2,063</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>3,241,803</u>	<u>3,087,643</u>

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

三十、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	本公司之獨立董事
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	本公司董事之法人代表
廖學縣等 109 人	主要管理階層
董事長配偶等 31 人	本公司之董事、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	受本公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
德信證券投資信託股份有限公司	採權益法之關聯企業
中國人造纖維股份有限公司	最終母公司
台中銀保險經紀人股份有限公司	子公司
台中銀租賃事業股份有限公司	子公司
台中銀證券股份有限公司	子公司
TCCBL Co., LTD	孫公司
台中銀融資租賃（蘇州）有限公司	孫公司
中纖投資股份有限公司	實質關係人
磐亞投資股份有限公司	實質關係人
德興投資股份有限公司	實質關係人
臺灣綠醇股份有限公司	實質關係人
久津實業股份有限公司	實質關係人
久暢股份有限公司	實質關係人
磐旭投資股份有限公司	實質關係人
磐豐實業股份有限公司	實質關係人
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

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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

本公司與關係人間之重大交易事項彙總如下：

(一) 應收款項

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 16,667	\$ 16,663	\$ 16,667

本公司於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對台中銀保險經紀人股份有限公司之應收款項係應收手續費收入。

(二) 放 款

105年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本期最高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		利 息 收 入	擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	7 戶	\$ 2,711	\$ 2,222	\$ 2,222	\$ -	\$ 24	信 貸	無
自用住宅抵押放款	26 戶	46,462	43,418	43,418	-	359	不 動 產	"
其他放款	倪○○	3,471	3,357	3,357	-	29	"	"
	朱○○	500	500	500	-	1	"	"
	游○○	4,300	4,300	4,300	-	35	"	"
	張○○	2,000	1,910	1,910	-	10	"	"
	陳○○	4,500	4,500	4,500	-	36	"	"
	劉○○	2,431	2,369	2,369	-	20	"	"
	楊○○	2,181	1,963	1,963	-	17	"	"
	楊○○	93	-	-	-	-	"	"
	鍾○○	8,016	7,837	7,837	-	68	"	"
	梁○○	3,184	3,127	3,127	-	27	"	"
	吳○○	1,906	1,159	1,159	-	15	"	"
	莊○○	2,062	1,990	1,990	-	14	"	"
	邱○○	4,395	4,256	4,256	-	35	"	"
	蔡○○	4,000	3,924	3,924	-	44	"	"
	林○○	2,100	2,100	2,100	-	18	"	"
	曾○○	500	500	500	-	4	"	"
	孟○○	9,643	9,429	9,429	-	87	"	"

104年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本期最高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形			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	利息收入		
員工消費性放款	15戶	\$ 3,309	\$ 2,227	\$ 2,227	\$ -	\$ 26	信 貸	無
自用住宅抵押放款	23戶	50,648	43,916	43,916	-	399	不 動 產	"
其他放款	倪○○	2,895	2,784	2,784	-	19	"	"
	倪○○	1,200	200	200	-	8	"	"
	陳○○	5,500	5,500	5,500	-	24	"	"
	楊○○	2,609	2,396	2,396	-	22	"	"
	楊○○	1,719	1,127	1,127	-	12	"	"
	蔡○○	5,000	5,000	5,000	-	58	"	"
	梁○○	3,095	3,040	3,040	-	26	"	"
	吳○○	2,670	1,957	1,957	-	25	"	"
	莊○○	2,203	2,133	2,133	-	17	"	"
	邱○○	4,668	4,532	4,532	-	41	"	"
	李○○	1,500	1,000	1,000	-	9	"	"
	張○○	11,609	11,378	11,378	-	144	"	"
	林○○	18,814	-	-	-	34	"	"
	鍾○○	10,000	8,191	8,191	-	83	"	"
	孟○○	34,881	34,163	34,163	-	342	"	"

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。

(三) 存 款

	105年1月1日至6月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 費 用
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 1,060,008	0.01~1.21	\$ 1,139
德信證券投資信託股份有限公司	161,269	0.01~1.13	784
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	138,329	0.10~5.16	3,668
台中銀租賃事業股份有限公司	130,224	0.01~0.35	443
中國人造纖維股份有限公司	19,438	0.10	13
德信綜合證券股份有限公司	17,436	0.10~0.95	67
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,241	0.01~1.16	48

(接次頁)

(承前頁)

105年1月1日至6月30日			
期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 費 用	
臺灣金醇洋酒股份有限公司	\$ 98	0.10	\$ 1
格菱股份有限公司	2,388	0.10	1
磐亞股份有限公司	15,841	0.01~0.10	6
磐豐實業股份有限公司	165	0.100	-
久津實業股份有限公司	1,479	0.01~0.10	-
久暢股份有限公司	1,660	0.01	-
台中銀證券股份有限公司	4,261	0.10~0.23	282
TCCBL Co., Ltd.	902	0.05	-
蔗蜜坊股份有限公司	7,857	0.10	4
臺灣綠醇股份有限公司	3,537	0.10	-
其 他	<u>284,670</u>	0.01~5.16	<u>2,048</u>
	<u>\$ 1,857,803</u>		<u>\$ 8,504</u>

104年1月1日至6月30日			
期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 費 用	
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 827,088	0.02~1.09	\$ 920
德信證券投資信託股份有限公司	169,014	0.00~1.35	1,373
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	135,227	0.20~5.38	3,758
台中銀租賃事業股份有限公司	224,618	0.13~0.66	1,010
中國人造纖維股份有限公司	40,546	0.13	81
德信綜合證券股份有限公司	16,342	0.13~1.09	77
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,225	0.02~1.37	55
臺灣金醇洋酒股份有限公司	216	0.13	-

(接次頁)

(承前頁)

	104年1月1日至6月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 費 用
格菱股份有限公司	\$ 2,797	0.13	\$ 1
磐亞股份有限公司	14,675	0.02~0.13	7
久津實業股份有限公司	396	0.02~0.13	-
久暢股份有限公司	3,103	0.02	-
台中銀證券股份有限公司	126,778	0.00~0.80	720
TCCBL Co., Ltd.	862	0.05	-
蔗蜜坊股份有限公司	4,989	0.13	2
臺灣綠醇股份有限公司	8,132	0.13	2
其 他	<u>237,089</u>	0.00~5.38	<u>1,966</u>
	<u>\$ 1,820,097</u>		<u>\$ 9,972</u>

存款除行員存款利率於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 5.16%、5.38%及 5.38%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(四) 存入保證金

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 200	\$ 150	\$ 150
台中銀租賃事業股份有限公司	120	120	120
台中銀證券股份有限公司	<u>458</u>	<u>458</u>	<u>458</u>
	<u>\$ 778</u>	<u>\$ 728</u>	<u>\$ 728</u>

(五) 租金收入

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 501	\$ 451
台中銀租賃事業股份有限公司	360	360
台中銀證券股份有限公司	<u>1,374</u>	<u>1,374</u>
	<u>\$ 2,235</u>	<u>\$ 2,185</u>

(六) 手續費淨收益

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
手續費收入		
台中銀保險經紀人股份 有限公司	\$100,002	\$100,002
德信證券投資信託股份 有限公司	<u>990</u>	<u>2,399</u>
	100,992	102,401
手續費支出		
台中銀證券股份有限公 司	(<u>2,186</u>)	(<u>2,155</u>)
	<u>\$ 98,806</u>	<u>\$100,246</u>

上述手續費收入金額係推廣銷售與通路收入等，台中銀保經公司以定額按月撥付之方式支付通路費；手續費支出係證券經紀手續費，本公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(七) 其他業務費用

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
台中銀證券股份有限公司	\$ 10,790	\$ 9,870
格菱股份有限公司	199	184
蔗蜜坊股份有限公司	<u>2,842</u>	<u>6,259</u>
	<u>\$ 13,831</u>	<u>\$ 16,313</u>

上述金額係其他業務費用，本公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(八) 對主要管理階層之獎酬

105年及104年1月1日至6月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 83,716	\$ 66,758
退職後福利	181	270
其他長期員工福利	<u>7</u>	<u>10</u>
	<u>\$ 83,904</u>	<u>\$ 67,038</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。

三一、質抵押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	<u>105年6月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年6月30日</u>
備供出售金融資產－國外債券	\$ -	\$ -	\$ 61,720
持有至到期日金融資產－政府債券	887,400	893,200	891,100
持有至到期日金融資產－國外債券	<u>161,375</u>	<u>164,150</u>	<u>154,300</u>
	<u>\$ 1,048,775</u>	<u>\$ 1,057,350</u>	<u>\$ 1,107,120</u>

國外債券係供作同業融資之擔保；政府債券係供作法院假扣押、清算專戶透支額之擔保及信託業務之保證金，其明細如下：

	<u>105年6月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年6月30日</u>
法院假扣押之擔保	\$ 337,400	\$ 343,200	\$ 391,100
信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000
清算專戶透支額度之擔保	<u>500,000</u>	<u>500,000</u>	<u>450,000</u>
	<u>\$ 887,400</u>	<u>\$ 893,200</u>	<u>\$ 891,100</u>

三二、重大承諾之事項及或有負債

除附註八、九及二十所述承作金融商品之承諾外，本公司截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 承諾事項：

	<u>105年6月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年6月30日</u>
尚未動用之授信承諾（不含信用卡）	\$149,050,711	\$136,921,732	\$126,035,776
信用卡授信承諾	15,772,960	15,261,355	13,550,935
各類保證款項	13,345,113	12,264,386	10,153,997
信託負債	57,025,859	55,545,125	56,920,300
開發信用狀餘額	3,825,515	2,688,927	3,592,596

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

本公司依 98 年 5 月 6 日臨時董事會決議，訂定「銷售雷曼連動債爭議處理辦法」及和解處理方案，依銀行公會「金融消費爭議評議委員會」評議之補償比率賠付予投資人。本公司經評估，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 6 月 30 日止，本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6月30日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 2,101,806	應付保管有價證券	\$ 4,212,273
短期投資	47,458,343	信託資本	
結構性商品投資	1,281,846	金錢信託	50,841,995
不 動 產		不動產信託	1,971,591
土 地	1,879,923	本期損益	786,517
房屋及建築	91,668	遞延結轉數	(786,517)
保管有價證券	<u>4,212,273</u>		
信託資產總額	<u>\$57,025,859</u>	信託負債總額	<u>\$57,025,859</u>

信託帳財產目錄
105年6月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,101,806
短期投資	47,458,343
結構性商品投資	1,281,846
不 動 產	
土 地	1,879,923
房屋及建築	91,668
保管有價證券	<u>4,212,273</u>
	<u>\$57,025,859</u>

信託帳損益表
105年1月1日至6月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,016,080
信託費用	
管理費	(229,563)
稅捐	<u>-</u>
稅前純益	786,517
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 786,517</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	(<u>1,473,357</u>)
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6月30日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 1,994,008	應付保管有價證券	\$ 6,477,744
短期投資	45,185,575	信託資本	
結構性商品投資	537,595	金錢信託	47,717,178
不動產		不動產信託	2,725,378
土地	2,642,308	本期損益	685,417
房屋及建築	83,070	遞延結轉數	(685,417)
保管有價證券	<u>6,477,744</u>		
信託資產總額	<u>\$ 56,920,300</u>	信託負債總額	<u>\$ 56,920,300</u>

信託帳財產目錄
104年6月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 1,994,008
短期投資	45,185,575
結構性商品投資	537,595
不動產	
土地	2,642,308
房屋及建築	83,070
保管有價證券	<u>6,477,744</u>
	<u>\$ 56,920,300</u>

信託帳損益表
104年1月1日至6月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 975,096
信託費用	
管理費	(289,679)
稅捐	<u>-</u>
稅前純益	685,417
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 685,417</u>

(四) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司之租賃合約承諾係營業租賃。

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

本公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳本公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

105年6月30日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
營業租賃支出(承租人)	\$ 121,584	\$ 205,658	\$ -	\$ 327,242
營業租賃收入(出租人)	6,990	9,738	-	16,728
資本支出承諾	<u>244,848</u>	<u>134,620</u>	<u>-</u>	<u>379,468</u>
合 計	<u>\$ 373,422</u>	<u>\$ 350,016</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 723,438</u>

104年12月31日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
營業租賃支出(承租人)	\$ 92,920	\$ 177,863	\$ -	\$ 270,783
營業租賃收入(出租人)	5,613	9,158	-	14,771
資本支出承諾	<u>41,514</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,514</u>
合 計	<u>\$ 140,047</u>	<u>\$ 187,021</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 327,068</u>

104年6月30日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
營業租賃支出(承租人)	\$ 101,928	\$ 216,273	\$ -	\$ 318,201
營業租賃收入(出租人)	6,042	8,103	-	14,145
資本支出承諾	<u>65,824</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>65,824</u>
合 計	<u>\$ 173,794</u>	<u>\$ 224,376</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 398,170</u>

三三、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

本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6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日投資	\$13,832,196	\$13,881,937	\$ 5,559,399	\$ 5,497,890	\$ 3,943,896	\$ 3,972,506
<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	12,800,000	12,988,266	15,900,000	15,924,104	14,400,000	14,358,226

2. 公允價值衡量層級

105年6月30日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$13,881,937	\$ -	\$ -	\$13,881,937
<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	12,988,266	-	-	12,988,266

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6月30日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 3,972,506	\$ -	\$ -	\$ 3,972,506
<u>金融負債</u>				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
一應付金融債券	14,358,226	-	-	14,358,226

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎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6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 576,772	\$ 576,772	\$ -	\$ -
其 他	22,339,671	22,339,671	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	111,285	111,285	-	-
債券投資	36,901,461	36,901,461	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
	823,644	-	823,644	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
	(327,421)	-	(327,421)	-
合 計	<u>\$ 60,425,412</u>	<u>\$ 59,929,189</u>	<u>\$ 496,223</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>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 877,369	\$ 877,369	\$ -	\$ -
其 他	30,004,334	30,004,334	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	117,722	117,722	-	-
債券投資	23,547,375	23,547,375	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
	645,543	-	645,543	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
	(179,557)	-	(179,557)	-
合 計	<u>\$ 55,012,786</u>	<u>\$ 54,546,800</u>	<u>\$ 465,986</u>	<u>\$ -</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	104年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 808,694	\$ 808,694	\$ -	\$ -
其他	21,123,925	21,123,925	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	97,729	97,729	-	-
債券投資	19,553,702	19,553,702	-	-
<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				
	755,387	-	755,387	-
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
	(296,517)	-	(296,517)	-
合計	<u>\$ 42,042,920</u>	<u>\$ 41,584,050</u>	<u>\$ 458,870</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。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

衍生工具如遠期外匯合約、外匯換匯合約及匯率選擇權交易若有活絡市場公開報價時，以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

三四、財務風險管理目的與策略

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

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

風險管理組織架構

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

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

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

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

(2) 市場風險管理政策

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

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

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

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

B. 監控與報告

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

(4) 利率風險

A. 利率風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

本公司對利率風險係採缺口管理機制，設定指標範圍進行監控，並定期將監控結果提報資產負債管理委員會與董事會，且依本公司整體營運狀況適時調整。此外，

本公司以 DV01 衡量利率風險，假設當利率曲線平行移動 100BP 時，對盈餘及權益影響程度以控管利率風險。

(5) 匯率風險

A. 匯率風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

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

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

(6) 權益證券價風險

A. 權益證券價風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

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

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

(7) 市場風險敏感度分析

利率風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 669,182 仟元、780,770 仟元及 648,100 仟元，而權益將分別減少／增加 2,009,241 仟元、446,878 仟元及 541,794 仟元。

匯率風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若於 USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 之匯率分別相對升值／貶值 3%，則本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別減少／增加 41,521 仟元暨增加／減少 126,175 仟元及 65,391 仟元，而權益將分別增加／減少 12,985 仟元、21,238 仟元及 12,771 仟元。

權益證券價格風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15% 時，則本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 231,324 仟元、211,199 仟元及 236,598 仟元，而權益將分別增加／減少 16,693 仟元、17,658 仟元及 14,659 仟元。

彙整敏感度分析如下：

105年6月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$2,009,241)	\$ 669,182
	利率曲線下跌 100BPS	2,009,241	(669,182)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別上升 3%	12,985	(41,521)
	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別下跌 3%	(12,985)	41,521
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	16,693	231,324
	權益證券價格下跌 15%	(16,693)	(231,324)

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 100BPS	(\$ 446,878)	\$ 780,770
	利率曲線下跌 100BPS	446,878	(780,770)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別上升 3%	21,238	126,175
	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別下跌 3%	(21,238)	(126,175)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	17,658	211,199
	權益證券價格下跌 15%	(17,658)	(211,199)

104年6月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$ 541,794)	\$ 648,100
	利率曲線下跌 100BPS	541,794	(648,100)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別上升 3%	12,771	65,391
	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別下跌 3%	(12,771)	(65,391)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	14,659	236,598
	權益證券價格下跌 15%	(14,659)	(236,598)

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本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。本公司信用風險暴險，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，亦使本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，本公司均作謹慎之信用評估，105年6月30日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為79%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為17%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通

常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

本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。本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，本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，本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

本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，得將授信戶寄存本公司之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

(4) 本公司信用風險最大暴險額

個體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。與個體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6月30日	104年12月31日	104年6月30日
不可撤銷之授信承諾	\$ 11,161,952	\$ 9,805,367	\$ 8,145,374
各類保證款項	13,345,113	12,264,386	10,153,997
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,825,515	2,688,927	3,592,596

本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本公司表外項目之信用風險暴險額，係因本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) 本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。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。信用風險顯著集中之合約金額如下：

對 象	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
民營企業	\$ 237,396,995	\$ 224,906,222	\$ 217,110,092
自 然 人	184,873,730	183,512,420	179,223,525
其 他	1,806,343	1,386,395	1,209,346
	<u>\$ 424,077,068</u>	<u>\$ 409,805,037</u>	<u>\$ 397,542,963</u>

產業型態	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
私人	\$ 184,873,730	\$ 183,512,420	\$ 179,223,525
製造業	81,432,284	75,184,616	73,250,921
商業	60,743,874	59,342,359	58,383,319
不動產業	49,163,167	46,977,561	46,886,631
營造業	14,338,408	12,279,932	11,619,822
工商服務業	10,436,066	10,161,902	9,420,190
運輸倉儲及資訊通訊	8,654,546	8,955,248	7,374,266
其他	14,434,993	13,390,999	11,384,289
	<u>\$ 424,077,068</u>	<u>\$ 409,805,037</u>	<u>\$ 397,542,963</u>

地方區域	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
國內	\$ 398,045,695	\$ 388,856,241	\$ 376,555,679
亞洲地區	12,936,495	11,831,925	11,287,462
美洲地區	8,965,014	5,727,479	6,113,255
其他	4,129,864	3,389,392	3,586,567
	<u>\$ 424,077,068</u>	<u>\$ 409,805,037</u>	<u>\$ 397,542,963</u>

擔保品別	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
無擔保	\$ 80,968,619	\$ 74,080,355	\$ 72,543,192
有擔保			
不動產擔保	310,225,069	301,466,108	290,216,210
保證函擔保	17,784,855	18,269,243	18,991,065
債單擔保	5,391,809	5,658,456	5,073,291
動產擔保	3,112,550	3,173,594	3,392,111
應收票據	2,195,687	2,290,635	2,339,127
股票擔保	1,063,253	1,034,733	1,538,658
其他	3,335,226	3,831,913	3,449,309
	<u>\$ 424,077,068</u>	<u>\$ 409,805,037</u>	<u>\$ 397,542,963</u>

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

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

105年6月30日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	\$ 194,809	\$ 134,884	\$ 132,218	\$ 254,230	\$ 716,141	\$ 44,203	\$ 29,655	\$ 789,999	\$ 18,308	\$ 5,791	\$ 765,900
其他	88,489,205	301,215	52,932	418,164	89,261,516	18,212	109,251	89,388,979	67,690	10,621	89,310,668
貼現及放款	188,778,728	135,844,839	49,648,068	15,327,179	389,598,814	9,232,256	10,547,718	409,378,788	2,048,592	1,667,229	405,662,967

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	99,244,819	218,419	54,457	350,934	99,868,629	10,571	117,933	99,997,133	63,441	7,443	99,926,249
貼現及放款	184,832,935	132,690,546	45,523,762	18,148,325	381,195,568	5,246,041	10,054,590	396,496,199	1,874,655	1,657,124	392,964,420

104年6月30日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	\$ 113,301	\$ 107,366	\$ 97,925	\$ 231,150	\$ 549,742	\$ 47,562	\$ 26,974	\$ 624,278	\$ 16,948	\$ 4,124	\$ 603,206
其他	90,419,449	334,588	84,511	356,615	91,195,163	15,241	202,968	91,413,372	151,982	11,129	91,250,261
貼現及放款	179,636,054	121,740,653	47,493,292	20,000,725	368,870,724	7,297,156	9,917,053	386,084,933	1,821,276	1,648,467	382,615,190

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

105年6月30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	\$	16,758,113		\$	17,790,186		\$	11,638,119		\$	4,252,367		\$	50,438,785				
現金卡		-			-			-			182			182				
小額純信用貸款		75,469			163,079			181,458			117,252			537,258				
其他(擔保)		67,692,273			35,403,787			12,594,032			2,661,105			118,351,197				
其他(無擔保)		4,221,567			1,985,808			559,895			253,686			7,020,956				
		<u>88,747,422</u>			<u>55,342,860</u>			<u>24,973,504</u>			<u>7,284,592</u>			<u>176,348,378</u>				
企業金融業務																		
有擔保		65,294,909			51,687,213			16,338,321			3,314,511			136,634,954				
無擔保		34,736,397			28,814,766			8,336,243			4,728,076			76,615,482				
		<u>100,031,306</u>			<u>80,501,979</u>			<u>24,674,564</u>			<u>8,042,587</u>			<u>213,250,436</u>				
合計	\$	<u>188,778,728</u>		\$	<u>135,844,839</u>		\$	<u>49,648,068</u>		\$	<u>15,327,179</u>		\$	<u>389,598,814</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			2,832,513			118,497,259				
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>7,864,254</u>			<u>175,957,088</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>18,148,325</u>		\$	<u>381,195,568</u>				

104年6月30日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				合 計
	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	第 四 等 級	
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 15,568,450	\$ 18,146,659	\$ 12,599,541	\$ 5,131,910	\$ 51,446,560
現金卡	-	-	27	411	438
小額純信用貸款	58,801	135,297	144,543	93,778	432,419
其他(擔保)	64,894,038	33,531,931	12,108,088	3,080,766	113,614,823
其他(無擔保)	3,181,199	1,287,412	496,458	218,287	5,183,356
	<u>83,702,488</u>	<u>53,101,299</u>	<u>25,348,657</u>	<u>8,525,152</u>	<u>170,677,596</u>
企業金融業務					
有擔保	62,937,769	45,261,472	13,968,067	3,394,275	125,561,583
無擔保	32,995,797	23,377,882	8,176,568	8,081,298	72,631,545
	<u>95,933,566</u>	<u>68,639,354</u>	<u>22,144,635</u>	<u>11,475,573</u>	<u>198,193,128</u>
合 計	<u>\$ 179,636,054</u>	<u>\$ 121,740,653</u>	<u>\$ 47,493,292</u>	<u>\$ 20,000,725</u>	<u>\$ 368,870,724</u>

(3) 有價證券投資信用品質分析

105年6月30日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第 一 級	第 二 級	第 三 級	小 計 (A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 36,901,461	\$ -	\$ -	\$ 36,901,461	\$ -	\$ 68,242	\$ 36,969,703	\$ 68,242	\$ 36,901,461
股權投資	111,285	-	-	111,285	-	-	111,285	-	111,285
其 他	-	-	-	-	-	15,629	15,629	15,629	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	13,493,046	339,150	-	13,832,196	-	-	13,832,196	-	13,832,196
其他金融資產									
股權投資	-	-	145,684	145,684	-	-	145,684	-	145,684
其 他	-	-	-	-	-	2,161,354	2,161,354	1,207,824	953,530

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	117,722	-	-	117,722	-	-	117,722	-	117,722
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6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列 損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 19,207,790	\$ 345,912	\$ -	\$ 19,553,702	\$ -	\$ 65,250	\$ 19,618,952	\$ 65,250	\$ 19,553,702
股權投資	97,729	-	-	97,729	-	-	97,729	-	97,729
其他	-	-	-	-	-	14,944	14,944	14,944	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	3,943,896	-	-	3,943,896	-	-	3,943,896	-	3,943,896
其他金融資產									
股權投資	-	-	145,684	145,684	-	-	145,684	-	145,684
其他	-	-	-	-	-	2,055,862	2,055,862	1,193,728	862,134

(4) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

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

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	105年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款			
信用卡業務	\$ 32,258	\$ 11,945	\$ 44,203
其他	17,598	614	18,212
	<u>\$ 49,856</u>	<u>\$ 12,559</u>	<u>\$ 62,415</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 1,172,757	\$ 34,302	\$ 1,207,059
現金卡	32	29	61
小額純信用貸款	7,676	265	7,941
其他(擔保)	2,946,703	41,995	2,988,698
其他(無擔保)	150,820	700	151,520
	<u>4,277,988</u>	<u>77,291</u>	<u>4,355,279</u>
企業金融業務			
有擔保	3,919,547	77,350	3,996,897
無擔保	874,805	5,275	880,080
	<u>4,794,352</u>	<u>82,625</u>	<u>4,876,977</u>
	<u>\$ 9,072,340</u>	<u>\$ 159,916</u>	<u>\$ 9,232,256</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	10,356	215	10,571
	<u>\$ 38,270</u>	<u>\$ 12,286</u>	<u>\$ 50,556</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)	135,083	-	135,083
	<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	570,813	-	570,813
	<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6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
信用卡業務	\$ 35,893	\$ 11,669	\$ 47,562
其 他	14,836	405	15,241
	<u>\$ 50,729</u>	<u>\$ 12,074</u>	<u>\$ 62,803</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 1,153,659	\$ 11,523	\$ 1,165,182
現 金 卡	17	2	19
小額純信用貸款	11,535	357	11,892
其他（擔保）	2,916,296	63,770	2,980,066
其他（無擔保）	84,025	1,740	85,765
	<u>4,165,532</u>	<u>77,392</u>	<u>4,242,924</u>
企業金融業務			
有 擔 保	2,456,364	4,422	2,460,786
無 擔 保	593,446	-	593,446
	<u>3,049,810</u>	<u>4,422</u>	<u>3,054,232</u>
	<u>\$ 7,215,342</u>	<u>\$ 81,814</u>	<u>\$ 7,297,156</u>

3. 流動性風險

本公司於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動準備比率分別為 24%、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。另本公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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

非衍生金融負債到期分析

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

105年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 11,418,313	\$ 551,598	\$ 571,613	\$ 174,239	\$ -	\$ 12,715,763
附買回票券及債券負債	500,769	-	-	-	-	500,769
應付款項	3,052,048	272,418	1,860,248	408,843	219,799	5,813,356
本期所得稅負債	-	-	-	-	-	-
存款及匯款	49,277,755	73,959,276	80,052,683	103,269,460	208,772,811	515,331,985
應付金融債券	-	-	1,300,000	1,500,000	10,000,000	12,800,000
其他到期資金流出項目	11,201	72,387	2,614	-	65,097	151,299

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
央行及銀行同業存款	\$ 3,100,583	\$ 103,425	\$ 730	\$ 659,366	\$ -	\$ 3,864,104
附買回票券及債券負債	-	273,484	-	-	-	273,484
應付款項	2,919,678	848,554	214,827	86,685	297,584	4,367,328
存款及匯款	49,668,530	74,445,767	74,552,098	125,718,057	182,162,018	506,546,470
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	8,153	20,916	24,034	-	68,852	121,955

104年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 14,847,702	\$ 67,473	\$ 585,793	\$ 349,513	\$ 13,284	\$ 15,863,765
附買回票券及債券負債	250,133	773,409	-	-	-	1,023,542
應付款項	2,988,780	319,631	191,068	390,143	263,873	4,153,495
本期所得稅負債	-	-	-	249,367	-	249,367
存款及匯款	46,112,723	62,845,782	82,023,498	112,698,364	160,756,889	464,437,256
應付金融債券	-	-	-	3,100,000	11,300,000	14,400,000
其他到期資金流出項目	7,701	21,943	285	1,151	57,248	88,328

衍生金融負債到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具

本公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：匯率選擇權。

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

105年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 11,645	\$ 40,185	\$ 18,268	\$ 7,533	\$ 295	\$ 77,926
合 計	\$ 11,645	\$ 40,185	\$ 18,268	\$ 7,533	\$ 295	\$ 77,926

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6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 10,310	\$ 18,105	\$ 38,993	\$ 68,458	\$ 4,304	\$ 140,170
合 計	\$ 10,310	\$ 18,105	\$ 38,993	\$ 68,458	\$ 4,304	\$ 140,170

(2) 以總額結算交割之衍生工具

本公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：遠期外匯及外匯換匯。

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

105年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 11,631,320	\$ 6,004,674	\$ 3,938,613	\$ 138,913	\$ -	\$ 21,713,520
－現金流入	11,502,996	5,848,506	3,834,834	137,533	-	21,323,869
現金流出小計	11,631,320	6,004,674	3,938,613	138,913	-	21,713,520
現金流入小計	11,502,996	5,848,506	3,834,834	137,533	-	21,323,869
現金流量淨額	(\$ 128,324)	(\$ 156,168)	(\$ 103,779)	(\$ 1,380)	\$ -	(\$ 389,651)

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6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 6,434,907	\$ 1,707,993	\$ 702,127	\$ 992,561	\$ -	\$ 9,837,588
－現金流入	6,410,061	1,691,021	691,118	964,781	-	9,756,981
現金流出小計	6,434,907	1,707,993	702,127	992,561	-	9,837,588
現金流入小計	6,410,061	1,691,021	691,118	964,781	-	9,756,981
現金流量淨額	(\$ 24,846)	(\$ 16,972)	(\$ 11,009)	(\$ 27,780)	\$ -	(\$ 80,607)

4. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

105年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 12,587,149	\$ 14,984,870	\$ 36,923,055	\$ 72,146,591	\$ 28,182,006	\$ 164,823,671
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	885,271	2,663,722	247,921	28,601	-	3,825,515
各類保證款項	4,408,621	4,210,553	1,079,925	1,955,422	1,690,592	13,345,113
合計	\$ 17,881,041	\$ 21,859,145	\$ 38,250,901	\$ 74,130,614	\$ 29,872,598	\$ 181,994,299

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
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
合計	\$ 11,352,195	\$ 18,020,955	\$ 26,434,253	\$ 86,459,312	\$ 24,869,685	\$ 167,136,400

104年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 9,658,486	\$ 17,987,808	\$ 25,709,518	\$ 61,939,198	\$ 24,291,701	\$ 139,586,711
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	850,550	2,381,075	313,046	47,925	-	3,592,596
各類保證款項	2,656,946	2,328,174	1,167,106	2,418,243	1,583,528	10,153,997
合計	\$ 13,165,982	\$ 22,697,057	\$ 27,189,670	\$ 64,405,366	\$ 25,875,229	\$ 153,333,304

5. 利率變動之現金流量風險

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

三五、金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

本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6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 559,216	\$ 500,000	\$ 559,216	\$ 500,000	\$ 59,216
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	-	-	-	-	-

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
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6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 251,445	\$ 250,021	\$ 251,445	\$ 250,021	\$ 1,424
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	850,577	772,692	849,907	772,692	77,215

三六、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6月30日					104年6月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	706,784	146,044,348	0.48%	1,453,691	205.68%	497,021	132,888,047	0.37%	1,321,575	265.90%
	無擔保	936,323	79,249,502	1.18%	2,427,415	259.25%	259,072	74,596,638	0.35%	2,113,487	815.79%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	205,787	53,011,717	0.39%	860,360	418.08%	153,632	53,902,259	0.29%	876,477	570.50%
	現金卡	61	5,309	1.15%	3,435	5,631.15%	45	8,511	0.53%	5,523	12,273.33%
	小額純信用貸款(註 5)	3,463	575,416	0.60%	32,328	933.53%	2,742	480,284	0.57%	34,430	1,255.65%
	其他(註 6)	擔保	392,420	122,317,325	0.32%	1,190,094	303.27%	349,597	117,969,737	0.30%	585,426
無擔保		24,641	8,175,171	0.30%	115,344	468.10%	31,064	6,239,457	0.50%	113,136	364.20%
放款業務合計		2,269,479	409,378,788	0.55%	6,082,667	268.02%	1,293,173	386,084,933	0.33%	5,050,054	390.52%

項 目		105年6月30日					104年6月30日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		14,275	788,791	1.81%	29,588	207.27%	12,099	623,277	1.94%	34,211	282.76%
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6月30日		104年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註 8)	12,477	2,611	21,513	3,564
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	12,101	14,725	14,626	12,965
合 計	24,578	17,336	36,139	16,529

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依金融監督管理委員會 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指須適用金融監督管理委員會 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務依金融監督管理委員會 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

105 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔105年6月 30日淨值比例
1	A 集團 015510 短期住宿服務業	\$ 3,959,430	9.89%
2	B 集團 016700 不動產開發業	3,831,927	9.57%
3	C 集團 014100 建築工程業	3,733,532	9.33%
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	2,200,672	5.50%
5	E 集團 016700 不動產開發業	2,103,200	5.25%
6	F 集團 015590 其他住宿服務業	2,046,243	5.11%
7	G 集團 012630 印刷電路版製造業	1,648,276	4.12%
8	H 集團 016700 不動產開發業	1,489,428	3.72%
9	I 集團 016491 金融租賃業	1,388,431	3.47%
10	J 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,194,760	2.99%

104 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔104年6月 30日淨值比例
1	B 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,960,084	10.68%
2	A 集團 015510 短期住宿服務業	3,877,040	10.46%
3	D 集團 012411 鋼鐵製造業	2,657,847	7.17%
4	F 集團 015590 其他住宿服務業	2,229,916	6.02%
5	G 集團 012630 印刷電路版製造業	1,911,929	5.16%
6	C 集團 014100 建築工程業	1,588,738	4.29%
7	J 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,408,280	3.80%
8	K 集團 015101 民用航空運輸業	1,384,110	3.73%
9	L 集團 015101 民用航空運輸業	1,309,076	3.53%
10	M 集團 016700 不動產開發業	1,211,490	3.27%

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 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	423,111,523	8,365,155	10,853,543	69,127,088	511,457,309
利率敏感性負債	137,031,455	273,582,018	61,854,254	14,566,649	487,034,376
利率敏感性缺口	286,080,068	(265,216,863)	(51,000,711)	54,560,439	24,422,933
淨 值					40,024,215
利率敏感性資產與負債比率					105.01%
利率敏感性缺口與淨值比率					61.02%

104 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	386,797,297	10,068,275	16,966,168	57,324,943	471,156,683
利率敏感性負債	131,255,485	252,836,193	51,108,703	13,514,636	448,715,017
利率敏感性缺口	255,541,812	(242,767,918)	(34,142,535)	43,810,307	22,441,666
淨 值					37,062,408
利率敏感性資產與負債比率					105.00%
利率敏感性缺口與淨值比率					60.55%

註：一、本表填寫本公司總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美元）

105 年 6 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	653,975	241,341	49,359	243,930	1,188,605
利率敏感性負債	508,707	667,562	98,429	-	1,274,698
利率敏感性缺口	145,268	(426,221)	(49,070)	243,930	(86,093)
淨 值					1,240,100
利率敏感性資產與負債比率					93.25%
利率敏感性缺口與淨值比率					(6.94%)

104 年 6 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	733,803	249,646	9,087	40,086	1,032,622
利率敏感性負債	470,017	489,906	140,309	-	1,100,232
利率敏感性缺口	263,786	(240,260)	(131,222)	40,086	(67,610)
淨 值					1,200,985
利率敏感性資產與負債比率					93.85%
利率敏感性缺口與淨值比率					(5.63%)

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

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	105年6月30日	104年6月30日
資產報酬率	稅前	0.33	0.44
	稅後	0.27	0.38
淨值報酬率	稅前	4.75	6.51
	稅後	3.97	5.57
純	益	35.01	44.54

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6月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	543,848,117	59,470,061	57,202,321	30,462,743	51,643,937	91,648,912	253,420,143
主要到期資金流出	652,331,449	21,239,075	38,936,022	83,815,321	111,806,487	141,185,491	255,349,053
期距缺口	(108,483,332)	38,230,986	18,266,299	(53,352,578)	(60,162,550)	(49,536,579)	(1,928,910)

104年6月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	502,292,542	44,072,460	63,712,667	31,716,290	37,202,522	70,036,403	255,552,200
主要到期資金流出	595,444,870	30,047,521	36,794,625	79,845,659	113,679,234	127,269,329	207,808,502
期距缺口	(93,152,328)	14,024,939	26,918,042	(48,129,369)	(76,476,712)	(57,232,926)	47,743,698

註：本表僅含本公司總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

105 年 6 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,573,330	307,877	255,657	234,967	87,237	687,592
主要到期資金流出	2,181,244	539,423	541,961	346,348	623,683	129,829
期距缺口	(607,914)	(231,546)	(286,304)	(111,381)	(536,446)	557,763

104 年 6 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,304,638	326,421	201,606	205,512	113,186	457,913
主要到期資金流出	1,766,117	349,711	490,248	311,071	527,646	87,441
期距缺口	(461,479)	(23,290)	(288,642)	(105,559)	(414,460)	370,472

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

三七、資本管理

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

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

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

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

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

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

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

2. 第二類資本：

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

(三) 資本適足性

單位：新臺幣仟元；%

分析項目		年 度	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
		自有資本	普通股權益	38,100,242	38,163,374
	其他第一類資本	396,249	371,829	-	
	第二類資本	6,501,405	6,750,442	7,027,090	
	自有資本	44,997,896	45,285,645	41,457,325	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	414,038,701	385,991,245	367,801,304
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	-	-	-
	作業風險	基本指標法	16,367,475	14,902,738	14,902,738
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	5,432,775	5,373,488	5,143,663
		內部模型法	-	-	-
		加權風險性資產總額	435,838,951	406,277,471	387,847,705
	資本適足率		10.32%	11.15%	10.69%
普通股權益占風險性資產之比率		8.74%	9.39%	8.88%	
第一類資本占風險性資產之比率		8.83%	9.49%	8.88%	
槓桿比率		6.15%	6.37%	6.08%	

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

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

註 3：本表列示如下之計算公式：

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

6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

註 4：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

三八、外幣金融資產及負債之匯率資訊

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

	105年6月30日																
	美	元	人	民	幣	日	幣	港	幣	澳	幣	其	他	外	幣	總	計
外幣金融資產																	
現金及約當現金	\$	677,657	\$	169,655	\$	771,256	\$	92,382	\$	65,915	\$	516,750	\$	2,293,615			
存放央行及拆借銀行同業		48,413		629,194		-		-		659,450		300,031		1,637,088			
透過損益按公允價值衡量之																	
金融資產		399,224		30,447		-		-		-		-		429,671			
備供出售金融資產		111,285		-		-		-		-		-		111,285			
貼現及放款		29,257,764		390,196		596,096		1,198,075		179,850		521,571		32,143,552			
應收款項		1,340,049		131,610		211,088		3,062		10,451		194,694		1,890,954			
持有至到期日金融資產		7,672,165		4,649,805		-		-		311,740		-		12,633,710			
其他金融資產		953,530		-		-		-		-		-		953,530			
其他資產		192,200		-		-		-		-		-		192,200			
外幣金融負債																	
央行及金融同業存款		3,033,845		605,625		251,440		-		-		-		3,890,910			
存款及匯款		38,149,426		2,505,089		334,508		90,196		1,748,808		1,383,401		44,211,428			
透過損益按公允價值衡量之																	
金融負債		129,034		-		-		-		-		-		129,034			
應付款項		754,130		85,982		182,615		6,468		5,765		369,968		1,404,928			
負債準備		7,236		-		-		-		-		-		7,236			
其他負債		92,753		-		177		-		-		1,860		94,790			
兌換新臺幣匯率		32.28		4.85		0.31		4.16		23.98							

	104年12月31日																
	美	元	人	民	幣	日	幣	港	幣	澳	幣	其	他	外	幣	總	計
外幣金融資產																	
現金及約當現金	\$	2,536,700	\$	116,144	\$	362,705	\$	72,946	\$	39,538	\$	763,104	\$	3,891,137			
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		377,625		661,025		179,925		476,989		28,902,650			
應收款項		485,350		125,445		170,938		2,991		9,668		29,265		823,657			
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			
外幣金融負債																	
存款及匯款		37,503,310		3,263,712		388,015		96,716		1,445,927		1,421,427		44,119,107			
透過損益按公允價值衡量之																	
金融負債		120,232		-		-		-		-		-		120,232			
其他金融負債		-		-		-		-		-		-		-			
應付款項		584,124		24,516		150,191		11,826		2,401		14,661		787,719			
負債準備		7,360		-		-		-		-		-		7,360			
其他負債		37,628		899		322		-		-		-		62,228			
兌換新臺幣匯率		32.83		5.00		0.27		35.87		23.99							

104年6月30日

	美	元	人	民	幣	澳	幣	港	幣	日	幣	其	他	外	幣	總	計
外幣金融資產																	
現金及約當現金	\$	1,449,553	\$	210,857	\$	3,465	\$	79,700	\$	347,604	\$	177,223	\$	177,223	\$	2,268,402	
存放央行及拆借銀行同業		657,318		2,284,128		1,280,340		-		-					359,174	4,580,960	
透過損益按公允價值衡量之																	
金融資產		268,918		-		-		-		-					32,278	301,196	
備供出售金融資產		443,641		-		-		-		-					-	443,641	
貼現及放款		27,685,374		201,528		177,825		737,482		272,528					384,261	29,458,998	
應收款項		659,631		47,534		23,703		2,070		145,888					33,965	912,791	
持有至到期日金融資產		1,391,362		1,699,890		-		-		-					-	3,091,252	
其他金融資產		862,133		-		-		-		-					-	862,133	
其他資產		2,723,629		-		-		-		-					295,413	3,019,042	
外幣金融負債																	
央行及金融同業存款		3,233,327		-		6,635		-		-					338	3,240,300	
存款及匯款		30,721,982		3,984,565		1,306,444		104,776		457,184					1,094,926	37,669,877	
透過損益按公允價值衡量之																	
金融負債		139,792		-		-		-		-					-	139,792	
應付款項		694,798		17,457		56,186		7,722		125,884					62,036	964,083	
負債準備		6,581		-		-		-		-					-	6,581	
其他負債		31,083		441,915		116,068		706,754		182,952					125,014	1,603,786	
兌換新臺幣匯率		30.86		4.97		23.71		3.98		0.25							

三九、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。			附表一
2	資金貸與他人。			附表二
3	為他人背書保證。			附表三
4	期末持有有價證券情形。			附表四
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
6	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：附表五。

附表一 轉投資事業相關資訊：

單位：新臺幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱 (註 1)	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 例 %	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 收 益 (損 失)	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 1)				備 註
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註 2)	合 計 股 數	持 股 比 例 %	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀保險經紀人股份有限公司	台中市	保險經紀人業	100.00	\$ 912,792	\$ 62,495	76,500	-	76,500	100.00	
台中商業銀行股份有限公司	德信證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業	38.46	133,014	(3,598)	18,643	-	18,643	59.75	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀證券股份有限公司	台中市	證券業	100.00	1,414,931	(22,968)	150,000	-	150,000	100.00	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀租賃事業股份有限公司	台北市	租賃事業	100.00	1,837,583	(34,808)	185,000	-	185,000	100.00	
台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	英屬維京群島	融資租賃及投資業務	100.00	870,118	(33,492)	30,000	-	30,000	100.00	
TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	蘇州	融資租賃業務	100.00	826,701	(38,027)	-	-	-	100.00	

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

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

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

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

註 3：本表於編製第 1 季及 1 月 1 日至 9 月 30 日財務報表得免予揭露。

附表二 資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，為新臺幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目 (註2)	是否為 關係人	本期最高餘額 (註3)	期末餘額 (註8)	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性質 (註4)	業務往來 金額 (註5)	有短期融通 資金必要之 原因(註6)	提列備 抵 呆帳 金額	擔保		對個別對象 資金貸與限額 (註7)	資金貸與 總限額 (註7)	備註
													名稱	價值			
1	台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	其他應收款	是	\$ 24,404	\$ 22,478	\$ 22,478	2%	有短期融通資金之必要	\$ -	營業週轉	\$ -	-	-	\$ 1,837,583	\$ 1,837,583	以台中銀租賃事業股份有限公司期末淨值為限

註1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註2：帳列之應收關係企業款項、應收關係人款項、股東往來、預付款、暫付款...等項目，如屬資金貸與性質者均須填入此欄位。

註3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4：資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

註5：資金貸與性質屬業務往來者，應填列業務往來金額。業務往來金額係指貸出資金之公司與貸與對象最近一年度之業務往來金額。

註6：資金貸與性質屬有短期融通資金之必要者，應具體說明必要貸與資金之原因及貸與對象之資金用途，例如：償還借款、購置設備、營業週轉...等。

註7：應填列公司依資金貸與他人作業程序，所訂定對個別對象資金貸與之限額及資金貸與總限額，並於備註欄說明資金貸與個別對象及總限額之計算方法。

註8：若公開發行公司依據公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第 14 條第 1 項將資金貸與逐筆提董事會決議，雖尚未撥款，仍應將董事會決議金額列入公告餘額，以揭露其承擔風險；惟嗣後資金償還，則應揭露其償還後餘額，以反應風險之調整。若公開發行公司依據處理準則第 14 條第 2 項經董事會決議授權董事長於一定額度及一年期間內分次撥貸或循環動用，仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額，雖嗣後資金償還，惟考量仍可能再次撥貸，故仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額。

附表三 為他人背書保證：

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限額 (註一)	本期最高背書 保證餘額 (註二)	期 末 背 書 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 背 書 保 證 (註三)	屬 子 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	\$ 11,025,500	\$ 4,116,754	\$ 2,870,000	\$ 236,188	\$ -	156.18	\$ 18,375,834	-	-	-
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	11,025,500	4,116,754	1,187,754	742,325	-	64.64	18,375,834	-	-	Y

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

註二：當年度為他人背書保證之最高餘額。

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

附表四 期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人係之關係	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	國內非上市(櫃)股票							
	台中銀租賃事業公司	子公司	採用權益法之投資	185,000	\$ 1,837,583	100	\$ 1,837,583	
	台中銀保險經紀人公司	"	"	76,500	912,792	100	912,792	
	台中銀證券公司	"	"	150,000	1,414,931	100	1,414,931	
	德信證券投資信託公司	關聯企業	"	12,000	133,014	38	133,014	
台中銀租賃事業公司	國外非上市(櫃)股票							
	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	孫公司	採用權益法之投資	30,000	870,118	100	870,118	
TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	國外非上市(櫃)股票							
	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	孫公司	採用權益法之投資	-	826,701	100	826,701	

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表五 大陸投資資訊：

單位：新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資利益(註一)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	\$ -	\$ -	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	100%	(\$ 38,027) (CNY 7,606 仟元)	\$ 826,701 (CNY 170,630 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	\$ 1,102,550

註一：係依據母公司會計師查核之財務報表認列投資損益。

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

註三：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新臺幣(CNY1=NTD4.85, CNY1=NTD5.00)。