

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106及105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 | 3~7 | | - |
| 四、個體資產負債表 | 8 | | - |
| 五、個體綜合損益表 | 9~10 | | - |
| 六、個體權益變動表 | 11 | | - |
| 七、個體現金流量表 | 12~14 | | - |
| 八、個體財務報表附註 | | | |
| (一) 公司沿革 | 15 | | 一 |
| (二) 通過財務報告之日期及程序 | 15 | | 二 |
| (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用 | 15~19 | | 三 |
| (四) 重大會計政策之彙總說明 | 19~22 | | 四 |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 22~23 | | 五 |
| (六) 重要會計項目之說明 | 23~53 | | 六~三十 |
| (七) 關係人交易 | 53~60 | | 三一 |
| (八) 質抵押之資產 | 60~61 | | 三二 |
| (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 61~65 | | 三三 |
| (十) 其 他 | 65~98 | | 三四~三九 |
| (十一) 附註揭露事項 | | | |
| 1. 重大交易事項相關資訊 | 98 | | 四十 |
| 2. 轉投資事業相關資訊 | 98~102 | | 四十 |
| 3. 大陸投資資訊 | 98、103 | | 四十 |

會計師查核報告

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

台中商業銀行股份有限公司民國 106 年 6 月 30 日、民國 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 106 年及 105 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、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開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 106 年 6 月 30 日、民國 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

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執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與台中商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對台中商業銀行股份有限公司民國 106 年第 2 季個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查

核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對台中商業銀行股份有限公司民國 106 年第 2 季財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之減損評估

關鍵查核事項說明

如財務報表附註十一所述，台中商業銀行股份有限公司 106 年第 2 季貼現及放款及其所提列之減損損失分別為 428,209,446 仟元及 281,253 仟元，分別佔總資產 67.65%及淨收益 5.85%。由於貼現及放款之餘額及其所提列之減損損失對整體財務報表係屬重大。另依據財務報表附註五(一)所述，台中商業銀行股份有限公司於綜合考量決定減損損失時，涉及管理階層之重大估計及判斷，包括未來現金流量估計、回收率及減損發生率。因是，將貼現及放款之減損決定為關鍵查核事項。

與貼現及放款之估計減損相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱財務報表附註四及五(一)與十一。

因應之查核程序

1. 瞭解及測試台中商業銀行股份有限公司貼現及放款減損評估相關之內部控制。
2. 針對台中商業銀行股份有限公司貼現及放款屬於個別減損評估部份，自個別提列重大減損之貼現及放款中選樣，評估其依擔保品價值等所作之未來現金流量估計之合理性。
3. 針對台中商業銀行股份有限公司貼現及放款採整體評估減損部份，瞭解並測試減損模型使用之重要參數（回收率及減損發生率），用以評估未來現金流量估計之合理性，以符合目前經驗及經濟狀況。

貼現及放款之利息收入認列

關鍵查核事項說明

如財務報告附註二八所述，台中商業銀行股份有限公司 106 年第 2 季貼現及放款利息收入 5,044,911 仟元，佔淨收益 104.97%，為台中商業銀行股份有限公司最主要收入來源。另台中商業銀行股份有限公司授信案件之建立需通過審核並依各授權層級核貸後，由人工將授信條件及資料鍵入授信系統，

經單位主管審核後放行，於每月底授信系統會依放款條件自動運算出該案件之利息收入。台中商業銀行股份有限公司貼現及放款利息收入計算高度依賴系統自動運算，系統內相關授信案件之授信條件之輸入及運算邏輯對於貼現及放款利息收入計算之正確性甚為重要，因是，本會計師將與貼現及放款利息收入考量為關鍵查核事項。

與貼現及放款利息收入認列相關會計政策及攸關揭露資訊請參閱財務報表附註四及二八(一)。

因應之查核程序

1. 瞭解並測試與貼現及放款利息收入正確性有關之內部控制，包括瞭解並測試一般電腦系統及應用系統之內部控制。
2. 自每月系統計算之利息收入選樣，核對相關授信案件之貸放合約用以確認放款條件與系統運算所使用的為一致，並重新計算利息收入並與公司系統運算結果相比較，用以驗證與台中商業銀行股份有限公司由系統運算結果有無重大差異。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估台中商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算台中商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

台中商業銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存在導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實

表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對台中商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使台中商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致台中商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於台中商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成台中商業銀行股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對台中商業銀行股份有限公司民國 106 年第 2 季個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 賴 冠 仲

會計師 徐 文 亞

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 106 年 8 月 10 日

台中商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 106 年 6 月 30 日暨民國 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 代碼 | 資 產 | 106年6月30日 | | | 105年12月31日 | | | 105年6月30日 | | |
|-------|-------------------------|-----------|--------------------|------------|------------|--------------------|------------|-----------|--------------------|------------|
| | | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金(附註六) | \$ | 8,833,970 | 1 | \$ | 13,322,512 | 2 | \$ | 6,996,154 | 1 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業(附註七) | | 29,687,077 | 5 | | 86,216,971 | 14 | | 78,226,512 | 13 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註五及八) | | 31,889,418 | 5 | | 22,215,900 | 4 | | 23,740,087 | 4 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資(附註九) | | 5,050,050 | 1 | | 3,627,189 | 1 | | 5,360,211 | 1 |
| 13000 | 應收款項－淨額(附註四、五、十、十一及三一) | | 4,328,268 | 1 | | 4,074,854 | 1 | | 3,758,282 | 1 |
| 13500 | 貼現及放款－淨額(附註四、五、十一及三一) | | 428,209,446 | 68 | | 423,900,603 | 68 | | 403,368,759 | 69 |
| 14000 | 備供出售金融資產－淨額(附註十二) | | 31,678,744 | 5 | | 37,330,850 | 6 | | 37,012,746 | 6 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產－淨額(附註十三及三二) | | 75,725,625 | 12 | | 14,276,270 | 2 | | 13,832,196 | 2 |
| 15000 | 採用權益法之投資－淨額(附註十四) | | 4,522,657 | 1 | | 4,498,154 | 1 | | 4,298,320 | 1 |
| 15500 | 其他金融資產－淨額(附註十五) | | 1,097,732 | - | | 1,171,178 | - | | 1,099,214 | - |
| 18500 | 不動產及設備－淨額(附註十六) | | 9,355,488 | 1 | | 9,371,517 | 1 | | 9,360,277 | 2 |
| 18700 | 投資性不動產投資－淨額(附註十七) | | 78,148 | - | | 78,268 | - | | - | - |
| 19000 | 無形資產－淨額(附註十八) | | 108,128 | - | | 124,544 | - | | 136,252 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產(附註四) | | 656,024 | - | | 660,071 | - | | 605,753 | - |
| 19500 | 其他資產(附註十九及三二) | | <u>1,748,065</u> | - | | <u>1,679,982</u> | - | | <u>1,368,810</u> | - |
| 10000 | 資 產 總 計 | \$ | <u>632,968,840</u> | <u>100</u> | \$ | <u>622,548,863</u> | <u>100</u> | \$ | <u>589,163,573</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) | \$ | 5,543,260 | 1 | \$ | 11,617,728 | 2 | \$ | 12,715,763 | 2 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八) | | 310,045 | - | | 162,792 | - | | 327,421 | - |
| 22500 | 附買回票券及債券負債(附註二一) | | 3,175,518 | - | | 4,222,258 | 1 | | 500,000 | - |
| 23000 | 應付款項(附註二二) | | 7,021,437 | 1 | | 9,125,347 | 1 | | 5,813,356 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債(附註四) | | 282,290 | - | | 13,662 | - | | 141,420 | - |
| 23500 | 存款及匯款(附註二三及三一) | | 560,579,908 | 89 | | 541,242,709 | 87 | | 515,331,985 | 88 |
| 24000 | 應付金融債券(附註二四) | | 13,000,000 | 2 | | 13,000,000 | 2 | | 12,800,000 | 2 |
| 25500 | 其他金融負債 | | 44,137 | - | | 73,496 | - | | 244 | - |
| 25600 | 負債準備(附註四及二五) | | 1,323,985 | - | | 1,307,838 | - | | 1,095,598 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債(附註四) | | 111,021 | - | | 111,021 | - | | 111,021 | - |
| 29500 | 其他負債(附註二六) | | <u>259,974</u> | - | | <u>289,977</u> | - | | <u>302,550</u> | - |
| 20000 | 負債總計 | | <u>591,651,575</u> | <u>93</u> | | <u>581,166,828</u> | <u>93</u> | | <u>549,139,358</u> | <u>93</u> |
| | 權益(附註二七) | | | | | | | | | |
| | 股 本 | | | | | | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | | 32,381,307 | 5 | | 32,381,307 | 5 | | 31,840,027 | 6 |
| 31121 | 增資準備 | | 550,482 | - | | - | - | | 541,280 | - |
| 31500 | 資本公積 | | 684,156 | - | | 684,156 | - | | 684,156 | - |
| | 保留盈餘 | | | | | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | | 5,896,530 | 1 | | 4,881,792 | 1 | | 4,881,792 | 1 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | | 73,833 | - | | 38,685 | - | | 38,685 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | | 1,670,454 | 1 | | 3,382,461 | 1 | | 1,605,599 | - |
| 32500 | 其他權益 | | <u>60,503</u> | - | | <u>13,634</u> | - | | <u>432,676</u> | - |
| 30000 | 權益總計 | | <u>41,317,265</u> | <u>7</u> | | <u>41,382,035</u> | <u>7</u> | | <u>40,024,215</u> | <u>7</u> |
| | 負 債 與 權 益 總 計 | \$ | <u>632,968,840</u> | <u>100</u> | \$ | <u>622,548,863</u> | <u>100</u> | \$ | <u>589,163,573</u> | <u>100</u> |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：賴進淵

經理人：賈德威

會計主管：廖金明

台中商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 106 年及 105 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 | | 106年1月1日至6月30日 | | 105年1月1日至6月30日 | |
|-------|-------------------------------|----------------|-------|----------------|-------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 41000 | 利息收入（附註二八及三一） | \$ 5,752,671 | 120 | \$ 5,561,238 | 123 |
| 51000 | 利息費用（附註二八及三一） | (1,854,999) | (39) | (1,894,454) | (42) |
| 49010 | 利息淨收益 | 3,897,672 | 81 | 3,666,784 | 81 |
| | 利息以外淨益（損） | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益（附註二八及三一） | 736,939 | 15 | 587,461 | 13 |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益（附註二八） | 299,505 | 6 | 88,515 | 2 |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現淨利益（附註二八） | 23,847 | 1 | 100,507 | 2 |
| 49600 | 兌換（損失）利益 | (183,292) | (4) | 34,698 | 1 |
| 49700 | 資產減損（損失）迴轉利益淨額（附註十五及二八） | (23,021) | - | 37,748 | 1 |
| 49750 | 採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） | 39,248 | 1 | 1,121 | - |
| 49800 | 其他利息以外淨利益（附註二五、二八及三一） | 15,096 | - | 13,347 | - |
| 4xxxx | 淨 收 益 | 4,805,994 | 100 | 4,530,181 | 100 |
| 58200 | 呆帳費用及保證責任準備提存（附註十一及二五） | (326,681) | (7) | (249,554) | (5) |
| | 營業費用 | | | | |
| 58500 | 員工福利費用（附註四及二八） | (1,432,975) | (29) | (1,389,393) | (31) |
| 59000 | 折舊及攤銷費用（附註二八） | (136,944) | (3) | (108,608) | (2) |
| 59500 | 其他業務及管理費用（附註二八及三一） | (908,768) | (19) | (882,156) | (20) |
| 58400 | 營業費用合計 | (2,478,687) | (51) | (2,380,157) | (53) |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼 | | 106年1月1日至6月30日 | | 105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 | \$ 2,000,626 | 42 | \$ 1,900,470 | 42 |
| 61003 | 所得稅費用 (附註四及二九) | (331,293) | (7) | (314,634) | (7) |
| 64000 | 本期稅後淨利 | <u>1,669,333</u> | <u>35</u> | <u>1,585,836</u> | <u>35</u> |
| | 其他綜合 (損) 益 | | | | |
| 65300 | 後續可能重分類至 (損) 益之項目 | | | | |
| 65301 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 344 | - | (10,498) | - |
| 65302 | 備供出售金融資產未實現評價利益 | 63,478 | 1 | 120,188 | 3 |
| 65306 | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合 (損) 益之份額 | (14,134) | - | (26,295) | (1) |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四及二九) | (2,819) | - | 996 | - |
| 65000 | 其他綜合 (損) 益 (稅後) 淨額 | <u>46,869</u> | <u>1</u> | <u>84,391</u> | <u>2</u> |
| 66000 | 本期綜合損益總額 (稅後) | <u>\$ 1,716,202</u> | <u>36</u> | <u>\$ 1,670,227</u> | <u>37</u> |
| | 每股盈餘 (附註三十) | | | | |
| | 來自繼續營業單位 | | | | |
| 67501 | 基 本 | <u>\$ 0.51</u> | | <u>\$ 0.48</u> | |
| 67701 | 稀 釋 | <u>\$ 0.51</u> | | <u>\$ 0.48</u> | |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：賴進淵

經理人：賈德威

會計主管：廖金明

台中商業銀行股份有限公司

個體權益變動表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼 | | 股 本 | | | | 保 留 盈 餘 | | | 其 他 權 益 項 目 | | 權 益 總 額 |
|-----|--|---------------|------------|------------|--------------|-------------|--------------|-----------------------------------|---------------------------|---------------|---------|
| | | 普 通 股 | 增 資 準 備 | 資 本 公 積 | 法 定 盈 餘 公 積 | 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 利 益 | | |
| 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 | |
| A1 | 106 年 1 月 1 日 餘 額 | \$ 32,381,307 | \$ - | \$ 684,156 | \$ 4,881,792 | \$ 38,685 | \$ 3,382,461 | (\$ 23,183) | \$ 36,817 | \$ 41,382,035 | |
| | 105 年度盈餘指撥及分配 | | | | | | | | | | |
| B1 | 法定盈餘公積 | - | - | - | 1,014,738 | - | (1,014,738) | - | - | - | |
| B3 | 提列特別盈餘公積 | - | - | - | - | 35,148 | (35,148) | - | - | - | |
| B5 | 現金股利 | - | - | - | - | - | (1,780,972) | - | - | (1,780,972) | |
| B9 | 股票股利 | - | 550,482 | - | - | - | (550,482) | - | - | - | |
| D1 | 106 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利 | - | - | - | - | - | 1,669,333 | - | - | 1,669,333 | |
| D3 | 106 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益 | - | - | - | - | - | - | (23,378) | 70,247 | 46,869 | |
| D5 | 106 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額 | - | - | - | - | - | 1,669,333 | (23,378) | 70,247 | 1,716,202 | |
| Z1 | 106 年 6 月 30 日 餘 額 | \$ 32,381,307 | \$ 550,482 | \$ 684,156 | \$ 5,896,530 | \$ 73,833 | \$ 1,670,454 | (\$ 46,561) | \$ 107,064 | \$ 41,317,265 | |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：賴進淵

經理人：賈德威

會計主管：廖金明

台中商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼 | | 106年1月1日 至6月30日 | 105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 | \$ 2,000,626 | \$ 1,900,470 |
| | 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 98,287 | 82,245 |
| A20200 | 攤銷費用 | 38,657 | 26,363 |
| A20300 | 呆帳費用提列數 | 326,681 | 249,554 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益 | (299,505) | (88,515) |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備利益 | - | (287) |
| A20900 | 利息費用 | 1,854,999 | 1,894,454 |
| A21200 | 利息收入 | (5,752,671) | (5,561,238) |
| A21300 | 股利收入 | (3,377) | (349) |
| 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 | (39,248) | (1,121) |
| A23100 | 處分投資利益 | (23,847) | (100,507) |
| A23500 | 金融資產減損損失(迴轉利益) | 23,021 | (37,748) |
| A24100 | 未實現外幣兌換損失 | 642,627 | 193,402 |
| A20010 | 不影響現金流量之收益費 損項目合計 | (3,134,376) | (3,343,447) |
| | 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 | (270,882) | 896,996 |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融資產 | (8,773,519) | 8,252,150 |
| A41150 | 應收款項 | (246,588) | (903,883) |
| A41160 | 貼現及放款 | (4,561,825) | (13,299,182) |
| A41190 | 其他金融資產 | (13,575) | 16,687 |
| A41990 | 其他資產 | (15,899) | (30,558) |
| A42110 | 央行及銀行同業存款 | (6,074,468) | 8,851,659 |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融負債 | (453,241) | (228,612) |
| A42140 | 附買回票券及債券負債 | (1,046,740) | 226,688 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30日 |
|-----------|------------------------|--------------------|--------------------|
| A42150 | 應付款項 | (\$ 4,032,409) | (\$ 169,674) |
| A42160 | 存款及匯款 | 19,337,199 | 8,785,515 |
| A42170 | 其他金融負債 | (29,359) | (125) |
| A42180 | 員工福利負債準備 | (7,944) | (12,100) |
| A42990 | 其他負債 | (30,003) | 62,241 |
| A40000 | 與營業活動相關之資產/ 負債變動數合計 | (6,219,253) | 12,447,802 |
| A33000 | 營運產生之現金流(出)入 | (7,353,003) | 11,004,825 |
| A33100 | 收取之利息 | 5,856,983 | 5,426,721 |
| A33200 | 收取之股利 | 959 | 1,097 |
| A33300 | 支付之利息 | (1,707,472) | (1,870,753) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (61,437) | (388,375) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流(出)入 | (3,263,970) | 14,173,515 |
| 投資活動之現金流量 | | | |
| B00300 | 取得備供出售金融資產 | - | (18,895,675) |
| B00400 | 處分備供出售金融資產 | 5,684,085 | 5,732,636 |
| B00900 | 取得持有至到期日金融資產 | (371,644,819) | (8,962,691) |
| 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 | 309,522,266 | 345,082 |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (82,138) | (234,894) |
| B02800 | 處分不動產及設備 | - | 1,130 |
| B03700 | 存出保證金增加 | (59,984) | (103,677) |
| B04500 | 取得無形資產 | (22,241) | (20,728) |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | (56,602,831) | (21,988,247) |
| 籌資活動之現金流量 | | | |
| C01400 | 發行金融債券 | 1,500,000 | - |
| C01500 | 償還金融債券 | (1,500,000) | (3,100,000) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流出 | - | (3,100,000) |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | 344 | (10,498) |
| EEEE | 本期現金及約當現金減少數 | (59,866,457) | (10,925,230) |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | 87,238,346 | 85,815,730 |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | \$ 27,371,889 | \$ 74,890,500 |

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

| <u>代 碼</u> | | <u>106年6月30日</u> | <u>105年6月30日</u> |
|------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 8,833,970 | \$ 6,996,154 |
| 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 | 13,487,869 | 62,534,135 |
| 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>5,050,050</u> | <u>5,360,211</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 27,371,889</u> | <u>\$ 74,890,500</u> |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：賴進淵

經理人：賈德威

會計主管：廖金明

台中商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 106 年及 105 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 106 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 106 年 6 月 30 日止，實收資本額為 32,381,307 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 106 年 8 月 10 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效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)(以下稱「IFRSs」)

適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動。

(二) 107 年適用之公開發行銀行財務報告編製準則及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) (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) |
|---------------------------------|-----------------|
| 「2014-2016 週期之年度改善」 | 註 2 |
| 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 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 |
| 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 40 之修正「投資性不動產之轉換」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」 | 2018 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：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 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本公司會計政策之重大變動：

IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列、衡量與減損

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。

本公司暫以 106 年 6 月 30 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，初步評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

1. 分類為備供出售金融資產之上市(櫃)及興櫃股票與未上市(櫃)股票投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。

另外，以成本衡量之未上市(櫃)股票投資依 IFRS 9 應改按公允價值衡量。

2. 分類為備供出售金融資產之債券及存託憑證，因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且非屬權益工具，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量。
3. 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之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，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量。

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「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，應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若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，則備抵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，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

本公司初步評估對於應收帳款、合約資產及應收租賃款將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

除上述影響外，截至本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。

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

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日 (註 1) |
|---|-------------------|
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未定 |
| IFRS 16「租賃」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IFRS 17「保險合約」 | 2021 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」 | 2019 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：

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，除低價值標的資產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、重要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 105 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸

屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

(1) 金融資產衡量

放款及應收款（包括應收帳款、現金及約當現金、無活絡市場之債務工具投資）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

(2) 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款、貼現、買匯、應收帳款，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。應收款集體存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、集體延遲付款增加情況，以及與應收款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。其客觀減損證可能包含：

- A. 發行人或債務人之重大財務困難；
- B. 違約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；
- C. 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；或
- D. 由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

另參照「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，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。前述規定，不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短，分別列為收回無望、收回困難、可望收回、應予注意者及正常之授信資產，並至少分別依各類授信債權餘額提列 100%、50%、10%、2% 及 1% 之備抵損失，上述備抵損失，依金管銀法字第 10010006830 號函要求，備抵損失應佔總放款比率 1% 以上，其中不動產貸款備抵呆帳之提列比率，依金管銀國字第 10300329440 號函之規定不得低於 1.5%。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少經客觀判斷與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收帳款及放款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款及放款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

2. 收入認列

利息收入

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量時認列，所有計息之金融工具所產生之利息收入係依據相關規定以有效利率採應計基礎認列。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。

3. 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。

4. 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

本公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。本公司重大會計判斷、估計及假設之說明如下：

(一) 放款及應收帳款之估計減損

本公司執行放款及應收款之減損評估時包括個別減損評估及整體減損評估，並依照下列方式用以估計未來現金流量：

1. 屬於個別評估部分：

本公司對歸戶後總餘額達 1 千萬（含）以上且有客觀證據顯示有減損跡象時，會考量有無擔保品、擔保品之性質、個案特性及歷史之經驗值估算存續期間用以估計未來現金流量。

2. 屬於整體減損評估部份：

本公司針對未達上述歸戶金額及未有客觀證據顯示有減損跡象之放款及應收款，以組合分類方式進行整體減損評估。合併公司依照組合分類個別帳號之帳面價值依據違約發生率、回收率，用以估計之未來現金流量。

減損損失之金額係以該資產之帳面金額及依照上述方式估計未來現金流量按該放款及應收款之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

放款及應收帳款帳面金額及備抵呆帳金額請參閱附註十及十一。

(二) 衍生工具及其他金融工具之公允價值

如附註三四所述，本公司管理階層運用判斷以選定用以估計於活絡市場無市場報價金融工具之適當評價技術。本公司係採用市場參與者所通用之評價技術。對衍生金融工具之假設係基於市場價格或利率並依該工具之特性予以調整。債務工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率（若可行）。興櫃及未上市（櫃）權益工具之公允價值估計係基於對被投資者財務狀況與營運結果之分析、最近交易價格、相同權益工具於非活絡市場之報價、類似工具於活絡市場之報價及可比公司評價乘數等，包括非由可觀察市場價格或利率支持之假設。

本公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

六、現金及約當現金

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|----------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 3,656,585 | \$ 3,925,039 | \$ 3,262,805 |
| 待交換票據 | 1,228,496 | 5,136,729 | 993,240 |
| 存放銀行同業 | <u>3,948,889</u> | <u>4,260,744</u> | <u>2,740,109</u> |
| | <u>\$ 8,833,970</u> | <u>\$ 13,322,512</u> | <u>\$ 6,996,154</u> |

個體現金流量表於 106 年 6 月 30 日暨 105 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：

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| 個體資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 8,833,970 | \$ 13,322,512 | \$ 6,996,154 |
| 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 | 13,487,869 | 70,288,645 | 62,534,135 |
| 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>5,050,050</u> | <u>3,627,189</u> | <u>5,360,211</u> |
| 個體現金流量表帳列之現金及約當現金 | <u>\$ 27,371,889</u> | <u>\$ 87,238,346</u> | <u>\$ 74,890,500</u> |

七、存放央行及拆借銀行同業

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 存款準備金 | | | |
| 存款準備金甲戶 | \$ 10,466,909 | \$ 14,600,055 | \$ 5,706,507 |
| 存款準備金乙戶 | 16,149,208 | 15,590,016 | 15,134,309 |
| 金資中心清算戶 | 634,802 | 1,010,848 | 598,608 |
| 外幣存款準備金 | 54,774 | 48,383 | 48,413 |
| 央行定存單 | - | 54,500,000 | 55,100,000 |
| 拆放銀行同業 | 2,331,384 | 417,669 | 1,588,675 |
| 存出信託資金賠償準備 | <u>50,000</u> | <u>50,000</u> | <u>50,000</u> |
| | <u>\$ 29,687,077</u> | <u>\$ 86,216,971</u> | <u>\$ 78,226,512</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 106 年 6 月 30 日暨 105 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，請參閱附註三二。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>持有供交易之金融資產</u> | | | |
| 商業本票 | \$ 29,261,118 | \$ 19,831,335 | \$ 21,374,283 |
| 國內上市(櫃)股票 | 684,727 | 597,239 | 576,772 |
| 受益憑證 | 328,182 | 614,880 | 965,388 |
| 資產交換合約 | 1,297,771 | 756,942 | 499,570 |
| 外匯換匯合約 | 134,742 | 206,620 | 114,814 |
| 遠期外匯合約 | 80,700 | 186,806 | 121,407 |
| 外匯選擇權合約 | 101,731 | 20,770 | 87,853 |
| 利率結構型商品 | 447 | 1,308 | - |
| | <u>\$ 31,889,418</u> | <u>\$ 22,215,900</u> | <u>\$ 23,740,087</u> |
| <u>持有供交易之金融負債</u> | | | |
| 外匯換匯合約 | \$ 158,415 | \$ 78,515 | \$ 144,723 |
| 遠期外匯合約 | 48,429 | 60,084 | 93,475 |
| 外匯選擇權合約 | 102,754 | 22,885 | 89,223 |
| 利率結構型商品 | 447 | 1,308 | - |
| | <u>\$ 310,045</u> | <u>\$ 162,792</u> | <u>\$ 327,421</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106年6月30日暨105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：

| 106年6月30日 | | | 105年12月31日 | | | 105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 CNY 497,305 | 106/08/23 | 107/01/26 | | 賣 CNY 577,098 | 106/02/09 | 106/12/01 | | 賣 AUD 22,000 | | 105/07/05 | |
| HKD 152,479 | 106/07/31 | 106/08/22 | | HKD 221,017 | 106/01/06 | 106/02/09 | | USD 167,535 | 105/07/05 | 105/12/02 | |
| JPY 499,470 | 106/09/29 | 106/10/04 | | JPY 499,470 | 106/09/29 | 106/10/04 | | SEK 932 | | 105/07/12 | |
| USD 15,135 | 106/07/05 | 107/04/12 | | USD 232,279 | 106/01/03 | 106/03/06 | | ZAR 53,148 | | 100/07/05 | |
| EUR 23,500 | 106/07/07 | 106/08/07 | | 買 AUD 28,000 | 106/01/05 | 106/01/12 | | CAD 7,420 | | 105/07/02 | |
| GBP 20,800 | 106/07/07 | 106/08/07 | | CAD 8,661 | | 106/01/18 | | EUR 13,000 | 105/07/05 | 105/07/07 | |
| 買 CNY 11,586 | 107/03/27 | 107/04/12 | | EUR 10,000 | | 106/03/06 | | GBP 3,700 | 105/07/01 | 105/07/19 | |
| JPY 2,758,434 | 106/07/07 | 106/08/07 | | GBP 3,000 | | 106/02/03 | | 買 CHF 719 | 105/07/05 | 105/07/27 | |
| CAD 10,156 | | 106/07/12 | | JPY 3,514,964 | | 106/03/03 | | CNY 563,045 | 105/07/05 | 105/12/02 | |
| USD 117,604 | 106/07/10 | 107/01/26 | | NZD 6,000 | | 106/01/24 | | USD 45,795 | 105/07/01 | 105/07/21 | |
| NZD 6,200 | | 106/07/27 | | USD 117,100 | 106/01/06 | 106/12/01 | | EUR 3,600 | 105/07/11 | 105/07/12 | |
| ZAR 117,096 | 106/07/05 | 106/07/12 | | ZAR 170,429 | | 106/01/06 | | HKD 286,978 | 105/07/11 | 105/07/29 | |
| | | | | | | | | JPY 6,720,610 | 105/07/05 | 105/07/20 | |

(三) 截至 106 年 6 月 30 日暨 105 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>106 年 6 月 30 日</u> | | | |
| 賣出遠期外匯 | 美元兌新臺幣 | 106/07/03-107/06/22 | USD89,220/NTD2,708,354 |
| 賣出遠期外匯 | 歐元兌新臺幣 | 106/07/07-106/12/06 | EUR1,412/NTD47,833 |
| 賣出遠期外匯 | 人民幣兌新臺幣 | 106/12/12 | CNY800/NTD3,484 |
| 賣出遠期外匯 | 日幣兌新臺幣 | 106/07/18-107/03/23 | JPY359,575/ NTD97,185 |
| 買入遠期外匯 | 新臺幣兌美元 | 106/07/04-106/11/22 | NTD809,550/USD26,500 |
| 買入遠期外匯 | 新臺幣兌日幣 | 106/08/21-106/09/13 | NTD7,373/JPY27,000 |
| 買入遠期外匯 | 歐元兌美元 | 106/07/06-106/12/27 | EUR8,650/USD9,737 |
| 買入遠期外匯 | 人民幣兌美元 | 107/04/12-107/05/07 | CNY30,085/USD4,253 |
| 買入遠期外匯 | 英鎊兌美元 | 106/09/13-106/09/26 | GBP1,600/USD2,043 |
| 買入遠期外匯 | 日幣兌美元 | 106/07/10-106/12/29 | JPY3,720,214/USD33,707 |
| 買入遠期外匯 | 澳幣兌美元 | 106/09/22 | AUD1,000/USD755 |
| 買入遠期外匯 | 美元兌英鎊 | 106/07/18-106/12/29 | USD23,979/GBP18,800 |
| 買入遠期外匯 | 美元兌人民幣 | 106/07/07-106/07/21 | USD2,930/CNY20,000 |
| 買入遠期外匯 | 美元兌歐元 | 106/07/03-106/12/29 | USD24,205/EUR21,800 |
| 買入遠期外匯 | 美元兌日幣 | 106/07/05-106/12/19 | USD10,650/JPY1,186,585 |
| <u>105 年 12 月 31 日</u> | | | |
| 賣出遠期外匯 | 美元兌新臺幣 | 106/01/03-106/12/11 | USD58,395/NTD1,847,270 |
| 賣出遠期外匯 | 人民幣兌新臺幣 | 106/06/12 | CNY800/NTD3,597 |
| 賣出遠期外匯 | 歐元兌新臺幣 | 106/01/12-106/06/30 | EUR1,741/NTD59,883 |
| 賣出遠期外匯 | 日元兌新臺幣 | 106/01/26-106/02/21 | JPY174,996/NTD51,793 |
| 買入遠期外匯 | 新臺幣兌美元 | 106/01/10-106/03/21 | NTD313,038/USD10,000 |
| 買入遠期外匯 | 歐元兌美元 | 106/01/11-106/12/15 | EUR23,950/USD26,089 |
| 買入遠期外匯 | 英鎊兌美元 | 106/01/04-106/03/27 | GBP5,250/USD6,771 |
| 買入遠期外匯 | 日元兌美元 | 106/01/10-106/09/29 | JPY5,420,607/USD50,700 |
| 買入遠期外匯 | 美元兌人民幣 | 106/01/18-106/03/14 | USD2,712/CNY19,000 |
| 買入遠期外匯 | 美元兌歐元 | 106/02/02-106/07/03 | USD8,875/EUR8,300 |
| 買入遠期外匯 | 美元兌英鎊 | 106/03/03-106/05/22 | USD7,452/GBP6,000 |
| 買入遠期外匯 | 美元兌日幣 | 106/03/30-106/09/29 | USD14,500/JPY1,662,751 |
| <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 |

(四) 截至 106 年 6 月 30 日暨 105 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 1,297,100 仟元、756,200 仟元及

499,000 仟元，利率區間分別為 1.00%~1.40%、1.00%~1.40% 及 1.20%~1.70%。

(五) 截至 106 年 6 月 30 日暨 105 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 356,300 仟元（美元 11,709 仟元）、330,100 仟元（美元 10,234 仟元）及 504,214 仟元（美元 15,622 仟元）。

(六) 截至 106 年 6 月 30 日及 105 年 12 月 31 日止，本公司承作利率結構型商品合約金額分別為 44,137 仟元及 73,377 仟元，利率區間皆為 6.50%~6.60%。

九、附賣回票券及債券投資

本公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 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 5,050,050 仟元、3,627,189 仟元及 5,360,211 仟元，期後約定賣回價款為 5,050,653 仟元、3,627,654 仟元及 5,360,560 仟元。

十、應收款項－淨額

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應收票據 | \$ 251 | \$ 1,334 | \$ 146 |
| 應收帳款 | 1,299,913 | 768,144 | 778,446 |
| 應收承兌票款 | 853,060 | 771,318 | 559,745 |
| 應收利息 | 979,452 | 961,506 | 910,588 |
| 應收即期外匯交割款 | 1,065,730 | 1,494,328 | 1,217,271 |
| 應收律訟代墊款 | 40,405 | 41,631 | 34,601 |
| 其他應收款 | 212,069 | 146,735 | 362,778 |
| | 4,450,880 | 4,184,996 | 3,863,575 |
| 減：備抵呆帳（附註十一） | (122,612) | (110,142) | (105,293) |
| | <u>\$ 4,328,268</u> | <u>\$ 4,074,854</u> | <u>\$ 3,758,282</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 | |
|-----------------------------|-----------|------------|------------|------------|-----------|------------|----------|--|
| | 106年6月30日 | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 | 105年6月30日 | | |
| 已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者 | 企業金融 | \$ 30,043 | \$ 3,982 | \$ 27,839 | \$ 3,394 | \$ 24,072 | \$ 2,687 | |
| | 消費金融 | 10,884 | 301 | 8,660 | 259 | 7,064 | 204 | |
| | 其 他 | 56,333 | 56,333 | 60,173 | 60,173 | 62,113 | 62,113 | |
| 無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者 | 企業金融 | 11,281 | 2,088 | 9,514 | 2,035 | 8,696 | 1,820 | |
| | 消費金融 | 36,303 | 21,004 | 40,125 | 19,213 | 36,961 | 19,174 | |
| | 其 他 | 1,603,315 | 20,622 | 1,034,686 | 13,824 | 803,065 | 10,465 | |
| 合 計 | 消費金融 | 965,500 | 7,448 | 928,789 | 5,882 | 925,743 | 5,947 | |
| | 其 他 | 40,930,326 | - | 96,217,625 | - | 88,311,264 | - | |
| | | 43,643,985 | 111,778 | 98,327,411 | 104,780 | 90,178,978 | 102,410 | |

本公司 106 年 6 月 30 日暨 105 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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日增提備抵呆帳 29,321 仟元、17,754 仟元及 17,858 仟元。

十一、貼現及放款－淨額

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 押 匯 | \$ 336,229 | \$ 616,797 | \$ 478,837 |
| 透 支 | 1,138 | 1,182 | 520 |
| 擔保透支 | 28,542 | 29,812 | 33,576 |
| 應收帳款融資 | 44,915 | 84,669 | 83,447 |
| 短期放款 | 45,125,292 | 46,495,818 | 41,271,901 |
| 短期擔保放款 | 88,962,428 | 86,823,379 | 80,438,962 |
| 中期放款 | 41,650,963 | 39,579,761 | 41,333,529 |
| 中期擔保放款 | 113,091,743 | 112,660,384 | 107,499,494 |
| 長期放款 | 4,509,086 | 4,290,507 | 3,957,861 |
| 長期擔保放款 | 139,452,905 | 137,239,847 | 132,390,127 |
| 催 收 款 | <u>1,294,294</u> | <u>2,250,091</u> | <u>1,890,534</u> |
| | 434,497,535 | 430,072,247 | 409,378,788 |
| 加：折溢價調整 | 49,971 | 55,043 | 72,638 |
| 減：備抵呆帳 | <u>(6,338,060)</u> | <u>(6,226,687)</u> | <u>(6,082,667)</u> |
| | <u>\$ 428,209,446</u> | <u>\$ 423,900,603</u> | <u>\$ 403,368,759</u> |

- (一) 本公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 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 1,278,384 仟元、2,226,189 仟元及 1,865,962 仟元；對內未計提之應收利息分別為 18,720 仟元、37,696 仟元及 18,640 仟元。
- (二) 本公司於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(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 | |
|-----------------------------|-----------|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 106年6月30日 | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 | 105年6月30日 | 105年6月30日 | 105年6月30日 |
| 已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者 | 個 別 | 企業金融 | \$ 6,908,008 | \$ 1,575,298 | \$ 7,197,008 | \$ 1,294,757 | \$ 6,298,396 | \$ 1,483,699 |
| | 評 估 減 損 | 消費金融 | 2,073,286 | 220,498 | 1,798,103 | 157,085 | 1,560,456 | 128,737 |
| | 組 合 | 企業金融 | 953,812 | 282,712 | 935,133 | 274,044 | 868,040 | 233,999 |
| | 評 估 減 損 | 消費金融 | 1,985,409 | 252,802 | 1,848,381 | 199,529 | 1,820,826 | 202,157 |
| 無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者 | 組 合 | 企業金融 | 222,666,052 | 1,582,499 | 225,277,425 | 1,582,056 | 218,127,413 | 1,514,479 |
| | 評 估 減 損 | 消費金融 | 199,910,968 | 210,360 | 193,016,197 | 170,626 | 180,703,657 | 152,750 |
| 合 計 | | | 434,497,535 | 4,124,169 | 430,072,247 | 3,678,097 | 409,378,788 | 3,715,821 |

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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別累積增提備抵呆帳 2,213,891 仟元、2,548,590 仟元及 2,366,846 仟元。

(四) 106 年及 105 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：

| | 106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 | \$ 122,534 | \$ 6,226,687 | \$ 6,349,221 |
| 本期提列 | 20,928 | 281,253 | 302,181 |
| 沖銷不良呆帳 | (11,366) | (417,891) | (429,257) |
| 收回已沖銷呆帳 | 9,687 | 276,282 | 285,969 |
| 匯兌影響數 | (684) | (28,271) | (28,955) |
| 重分類 | - | - | - |
| 期末餘額 | <u>\$ 141,099</u> | <u>\$ 6,338,060</u> | <u>\$ 6,479,159</u> |

| | 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(迴轉)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> |

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

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 公司債 | \$ 25,095,917 | \$ 28,373,933 | \$ 31,198,968 |
| 政府債券 | 6,450,353 | 8,839,124 | 5,702,493 |
| 國外上市櫃股票 | 132,474 | 117,793 | 111,285 |
| 債權及存託憑證 | - | - | - |
| | <u>\$ 31,678,744</u> | <u>\$ 37,330,850</u> | <u>\$ 37,012,746</u> |

(一) 國外上市櫃股票及存託憑證以外幣計價明細如下：

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|-----|-----------|------------|-----------|
| 美 元 | \$ 4,353 | \$ 3,652 | \$ 3,448 |

(二) 截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本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 530,000 仟元、2,740,000 仟元及 500,000 仟元。

(三) 截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司備供出售之債權及存託憑證經評估後，皆已全數提列減損損失。

十三、持有至到期日金融資產－淨額

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 國外債券 | \$ 14,772,107 | \$ 13,243,533 | \$ 12,633,710 |
| 政府債券 | 4,653,518 | 532,737 | 1,198,486 |
| 央行可轉讓定存單 | <u>56,300,000</u> | <u>500,000</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 75,725,625</u> | <u>\$ 14,276,270</u> | <u>\$ 13,832,196</u> |

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|-------|------------|------------|------------|
| 美 元 | \$ 333,531 | \$ 263,962 | \$ 233,000 |
| 人 民 幣 | 790,151 | 815,000 | 959,750 |
| 澳 幣 | 46,018 | 34,000 | 13,000 |

(二) 本公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 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 1,557,000 仟元、319,000 仟元及 0 仟元；以持有至到期日之國外債券作附買回交

易條件之面額分別為 1,125,910 仟元（美元 37,000 仟元）、1,193,435 仟元（美元 37,000 仟元）及 0 仟元。

(三) 本公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 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 0 仟元、0 仟元及 161,375 仟元（美元 5,000 仟元），請參閱附註三二。

十四、採用權益法之投資

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 投資子公司 | <u>\$ 4,392,910</u> | <u>\$ 4,367,219</u> | <u>\$ 4,165,306</u> |
| 投資關聯企業 | <u>\$ 129,747</u> | <u>\$ 130,935</u> | <u>\$ 133,014</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：

| | 106年6月30日 | | 105年12月31日 | | 105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 | \$ 1,763,127 | 100.00 | \$ 1,771,553 | 100.00 | \$ 1,837,583 | 100.00 |
| 台中銀保險經紀人公司 | 1,252,692 | 100.00 | 1,178,999 | 100.00 | 912,792 | 100.00 |
| 台中銀證券股份有限公司 | <u>1,377,091</u> | 100.00 | <u>1,416,667</u> | 100.00 | <u>1,414,931</u> | 100.00 |
| | <u>\$ 4,392,910</u> | | <u>\$ 4,367,219</u> | | <u>\$ 4,165,306</u> | |

(二) 投資關聯企業

| | 106年6月30日 | | 105年12月31日 | | 105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>\$ 129,747</u> | 38.46 | <u>\$ 130,935</u> | 38.46 | <u>\$ 133,014</u> | 38.46 |

本公司於 106 年及 105 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 | 106年1月1日 至6月30日 | 105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>(\$ 1,188)</u> | <u>(\$ 3,598)</u> |

有關本公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 總資產 | <u>\$ 344,577</u> | <u>\$ 351,645</u> | <u>\$ 353,143</u> |
| 總負債 | <u>\$ 7,235</u> | <u>\$ 11,213</u> | <u>\$ 7,306</u> |
| | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30日 | |
| 本期營業收入 | <u>\$ 16,450</u> | <u>\$ 18,113</u> | |
| 本期淨損 | <u>(\$ 3,090)</u> | <u>(\$ 9,352)</u> | |
| 本期其他綜合損失 | <u>(\$ 3,090)</u> | <u>(\$ 9,352)</u> | |

106年及105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

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105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 | 949,086 | 1,022,835 | 953,530 |
| 其他催收款－淨額 | 2,962 | 2,659 | - |
| | <u>\$ 1,097,732</u> | <u>\$ 1,171,178</u> | <u>\$ 1,099,214</u> |

(一) 以成本衡量之金融資產明細如下：

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105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

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 買回 PEM Group 發行產品 | \$ 2,044,868 | \$ 2,160,014 | \$ 2,161,354 |
| 減：累計減損 | <u>(1,095,782)</u> | <u>(1,137,179)</u> | <u>(1,207,824)</u> |
| | <u>\$ 949,086</u> | <u>\$ 1,022,835</u> | <u>\$ 953,530</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 106 年及 105 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（損失）迴轉利益(23,021) 仟元及 37,748 仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| 非放款轉列之催收款項 | \$ 21,449 | \$ 15,051 | \$ 14,975 |
| 減：備抵呆帳（附註十及十一） | (18,487) | (12,392) | (14,975) |
| | <u>\$ 2,962</u> | <u>\$ 2,659</u> | <u>\$ -</u> |

十六、不動產及設備

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <u>每一類別之帳面金額</u> | | | |
| 土地 | \$ 7,766,120 | \$ 7,766,120 | \$ 7,837,300 |
| 房屋及建築 | 1,001,015 | 1,020,914 | 920,891 |
| 交通及運輸設備 | 12,924 | 14,419 | 9,525 |
| 什項設備 | 438,229 | 469,099 | 417,838 |
| 預付房地款 | - | - | 105,919 |
| 未完工程及預付設備款 | 137,200 | 100,965 | 68,804 |
| | <u>\$ 9,355,488</u> | <u>\$ 9,371,517</u> | <u>\$ 9,360,277</u> |

| | 106年1月1日至6月30日 | | | | | | |
|-------------|---------------------|---------------------|------------------|-------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| | 土地 | 房屋及建築 | 交通及運輸設備 | 什項設備 | 預付房地款 | 未完工程及預付設備款 | 合計 |
| <u>成本</u> | | | | | | | |
| 期初餘額 | \$ 7,843,120 | \$ 2,086,402 | \$ 32,458 | \$ 1,446,429 | \$ - | \$ 100,965 | \$ 11,509,374 |
| 本期增加 | - | - | 227 | 45,676 | - | 36,235 | 82,138 |
| 本期減少 | - | - | (37) | (10,375) | - | - | (10,412) |
| 本期重分類 | - | - | - | - | - | - | - |
| 期末餘額 | <u>7,843,120</u> | <u>2,086,402</u> | <u>32,648</u> | <u>1,481,730</u> | <u>-</u> | <u>137,200</u> | <u>11,581,100</u> |
| <u>累計折舊</u> | | | | | | | |
| 期初餘額 | - | 1,065,488 | 18,039 | 977,330 | - | - | 2,060,857 |
| 本期增加 | - | 19,899 | 1,722 | 76,546 | - | - | 98,167 |
| 本期減少 | - | - | (37) | (10,375) | - | - | (10,412) |
| 本期重分類 | - | - | - | - | - | - | - |
| 期末餘額 | - | <u>1,085,387</u> | <u>19,724</u> | <u>1,043,501</u> | - | - | <u>2,148,612</u> |
| <u>累計減損</u> | | | | | | | |
| 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>\$ 7,766,120</u> | <u>\$ 1,001,015</u> | <u>\$ 12,924</u> | <u>\$ 438,229</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 137,200</u> | <u>\$ 9,355,488</u> |

105年1月1日至6月30日

| | 土 | 地 | 房屋及建築 | 交 通 及 運 輸 設 備 | 什 項 設 備 | 預付房地款 | 預付設備款 | 合 計 |
|-------|---------------------|-------------------|-----------------|---------------------------------|-------------------|------------------|---------------------|--------|
| 成 本 | | | | | | | | |
| 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> | |

(一) 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 |

(二) 本公司於 105 年 12 月 31 日將部分土地、房屋及建築依性質重分類至投資性不動產，請參閱附註十七

十七、投資性不動產

106年1月1日至6月30日

| | 土 | 地 | 建 | 築 | 物 | 合 | 計 |
|-------|------------------|-----------------|------------------|---|---|---|---|
| 成 本 | | | | | | | |
| 期初餘額 | \$ 71,180 | \$ 29,453 | \$ 100,633 | | | | |
| 本期增加 | - | - | - | | | | |
| 本期減少 | - | - | - | | | | |
| 重 分 類 | - | - | - | | | | |
| 期末餘額 | <u>71,180</u> | <u>29,453</u> | <u>100,633</u> | | | | |
| 累計折舊 | | | | | | | |
| 期初餘額 | - | 22,365 | 22,365 | | | | |
| 本期增加 | - | 120 | 120 | | | | |
| 本期減少 | - | - | - | | | | |
| 重 分 類 | - | - | - | | | | |
| 期末餘額 | - | <u>22,485</u> | <u>22,485</u> | | | | |
| 期末淨額 | <u>\$ 71,180</u> | <u>\$ 6,968</u> | <u>\$ 78,148</u> | | | | |

105年1月1日至6月30日：無。

本公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

| | |
|-------|--------|
| 房屋及建築 | |
| 房屋 | 60年 |
| 裝修工程 | 10至25年 |

投資性不動產於105年12月31日之公允價值為518,350仟元。經本公司管理階層評估，相較於105年12月31日，106年6月30日之公允價值並無重大變動。

十八、無形資產

電腦軟體變動情形如下：

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 124,544 | \$ 141,887 |
| 本期增加 | 22,241 | 20,728 |
| 本期攤銷 | (38,657) | (26,363) |
| 本期重分類 | - | - |
| 期末餘額 | <u>\$ 108,128</u> | <u>\$ 136,252</u> |

十九、其他資產

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存出保證金 | \$ 1,654,361 | \$ 1,602,177 | \$ 1,284,624 |
| 預付款項 | 93,704 | 77,805 | 84,186 |
| | <u>\$ 1,748,065</u> | <u>\$ 1,679,982</u> | <u>\$ 1,368,810</u> |

本公司於106年6月30日暨105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1,035,700仟元、1,043,500仟元及837,400仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三二。

二十、央行及銀行同業存款

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|---------|---------------------|----------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放 | \$ 4,851,000 | \$ 10,919,125 | \$ 11,890,910 |
| 中華郵政轉存款 | 691,207 | 697,810 | 820,321 |
| 銀行同業存款 | 1,053 | 793 | 4,532 |
| | <u>\$ 5,543,260</u> | <u>\$ 11,617,728</u> | <u>\$ 12,715,763</u> |

二一、附買回票券及債券負債

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|------|---------------------|---------------------|-------------------|
| 政府債券 | \$ 2,088,519 | \$ 3,060,139 | \$ 500,000 |
| 國外債券 | <u>1,086,999</u> | <u>1,162,119</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 3,175,518</u> | <u>\$ 4,222,258</u> | <u>\$ 500,000</u> |

期後買回金額明細及利率如下：

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|------|---------------------|---------------------|-------------------|
| 政府債券 | \$ 2,089,208 | \$ 3,062,028 | \$ 500,769 |
| 國外債券 | <u>1,090,791</u> | <u>1,165,535</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 3,179,999</u> | <u>\$ 4,227,563</u> | <u>\$ 500,769</u> |
| 政府債券 | 0.37%-0.41% | 0.39%-0.55% | 0.52% |
| 國外債券 | 1.38% | 1.15% | - |

國外債券以外幣計價明細如下：

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|-----|-----------|------------|-----------|
| 美 元 | \$ 35,846 | \$ 36,029 | \$ - |

二二、應付款項

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應付現金股利 | \$ 1,780,972 | \$ - | \$ 1,592,001 |
| 應付待交換票據 | 1,228,496 | 5,136,729 | 993,240 |
| 應付即期外匯交割款 | 1,066,318 | 1,492,044 | 1,218,228 |
| 應付承兌匯票 | 867,629 | 774,900 | 567,335 |
| 應付費用 | 616,343 | 999,004 | 596,317 |
| 應付承購帳款 | 498,926 | - | - |
| 應付利息 | 447,216 | 299,689 | 348,700 |
| 應付代收款 | 26,742 | 19,173 | 29,499 |
| 應付連動債賠付損失（附註 三三） | 4,392 | 4,392 | 4,392 |
| 其他應付款 | <u>484,403</u> | <u>399,416</u> | <u>463,644</u> |
| | <u>\$ 7,021,437</u> | <u>\$ 9,125,347</u> | <u>\$ 5,813,356</u> |

二三、存款及匯款

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|--------|--------------|--------------|--------------|
| 支票存款 | \$ 6,138,822 | \$ 9,132,347 | \$ 6,211,034 |
| 活期存款 | 125,814,157 | 127,485,670 | 127,336,800 |
| 活期儲蓄存款 | 118,244,409 | 118,154,950 | 114,565,661 |

（接次頁）

(承前頁)

| | <u>106年6月30日</u> | <u>105年12月31日</u> | <u>105年6月30日</u> |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 定期存款 | \$ 165,250,032 | \$ 144,277,549 | \$ 125,616,251 |
| 定期儲蓄存款 | 145,085,668 | 142,156,486 | 141,559,727 |
| 匯款 | <u>46,820</u> | <u>35,707</u> | <u>42,512</u> |
| | <u>\$ 560,579,908</u> | <u>\$ 541,242,709</u> | <u>\$ 515,331,985</u> |

二四、應付金融債券

| | <u>106年6月30日</u> | <u>105年12月31日</u> | <u>105年6月30日</u> |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 次順位金融債券 | <u>\$ 13,000,000</u> | <u>\$ 13,000,000</u> | <u>\$ 12,800,000</u> |

(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：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 3.08%。
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。

(六) 本公司於 105 年 9 月 2 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10500210950 號函核准，分別於 106 年 5 月 18 日及 3 月 28 日暨 105 年 12 月 28 日發行 106 年第一期及第二期暨 105 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：3,500,000 仟元。
2. 發行金額：
 - (1) 105 年第一期：1,500,000 仟元。
 - (2) 106 年第一期：1,000,000 仟元。
 - (3) 106 年第二期：500,000 仟元。
3. 票面金額：
 - (1) 105 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
 - (2) 106 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
 - (3) 106 年第二期：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：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 3.08%。
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。

二五、負債準備

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 1,132,834 | \$ 1,140,778 | \$ 956,533 |
| 保證責任準備 | 190,851 | 166,760 | 138,765 |
| 意外損失準備 | 300 | 300 | 300 |
| | <u>\$ 1,323,985</u> | <u>\$ 1,307,838</u> | <u>\$ 1,095,598</u> |

(一) 員工福利負債準備明細如下：

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| 確定福利負債 | \$ 1,021,111 | \$ 1,032,017 | \$ 871,143 |
| 員工優惠存款計畫 | 95,186 | 93,544 | 77,100 |
| 其他長期員工福利負債 | 16,537 | 15,217 | 8,290 |
| | <u>\$ 1,132,834</u> | <u>\$ 1,140,778</u> | <u>\$ 956,533</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 106 年及 105 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 34,500 仟元及 32,635 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 105 年 12 月 31 日及 104 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：

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 營業費用 | <u>\$ 16,143</u> | <u>\$ 39,212</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 106 年及 105 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 1,642 仟元及 1,299 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 106 年及 105 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費用（利益）總額分別為 1,320 仟元及 (7,033) 仟元。截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止其他長期員工福利負債準備分別為 16,537 仟元、15,217 仟元及 8,290 仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 166,760 | \$ 126,889 |
| 本期提存（轉回） | 24,500 | (3,000) |
| 本期重分類 | - | 15,000 |
| 匯 差 | (409) | (124) |
| 期末餘額 | <u>\$ 190,851</u> | <u>\$ 138,765</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：

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 300 | \$ - |
| 本期提存 | - | 300 |
| 期末餘額 | <u>\$ 300</u> | <u>\$ 300</u> |

本期提存帳列其他利息外淨損益項下。

二六、其他負債

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 存入保證金 | \$ 74,636 | \$ 126,791 | \$ 151,055 |
| 預收款項 | 185,338 | 163,174 | 151,495 |
| 其 他 | - | 12 | - |
| | <u>\$ 259,974</u> | <u>\$ 289,977</u> | <u>\$ 302,550</u> |

二七、股東權益

(一) 股本

普通股

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105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>3,238,131</u> | <u>3,238,131</u> | <u>3,184,003</u> |
| 已發行股本 | 32,381,307 | 32,381,307 | \$ 31,840,027 |
| 增資準備 | <u>550,482</u> | <u>-</u> | <u>541,280</u> |
| | <u>\$ 32,931,789</u> | <u>\$ 32,381,307</u> | <u>\$ 32,381,307</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 105 年 6 月 30 日實收資本額為 31,840,027 仟元，分為 3,184,003 仟股，105 年 9 月以未分配盈餘 541,280 仟元轉增資，故本公司於 106 年 6 月 30 日及 105 年 12 月 31 日實收資本額增加為 32,381,307 仟元，分為 3,238,131 仟股，皆為普通股。

本公司於 106 年 6 月 7 日經股東會決議以未分配盈餘 550,482 仟元轉增資，截至 106 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

106 年及 105 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 | 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 |
|------------------|-------------------|---------------------|------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------|
| 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> |
| 106 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> |
| 106 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事酬勞分派政策，參閱附註二八(七)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 15%。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。另本公司亦依金管銀法字第 10510001510 號令，為因應金融科技發展並保障本國銀行從業人員之權益，於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。嗣後自民國 106 年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

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 106 年 6 月 7 日及 105 年 6 月 21 日舉行股東常會，分別決議通過 105 及 104 年度盈餘分配案如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | | 每 股 股 利 (元) | |
|--------|--------------|------------|---------------|-------|
| | 105年度 | 104年度 | 105年度 | 104年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ 1,014,738 | \$ 922,734 | \$ - | \$ - |
| 特別盈餘公積 | 35,148 | - | - | - |
| 現金股利 | 1,780,972 | 1,592,001 | 0.55 | 0.50 |
| 股票股利 | 550,482 | 541,280 | 0.17 | 0.17 |

(四) 其他權益項目

| | 國外營運機構 備供出售金融資 產未實現損益 | | 財務報表換算 之兌換差額 | 合 計 |
|------------------------|-----------------------------|-------------|-----------------|-----|
| | | | | |
| 106 年 1 月 1 日 | \$ 36,817 | (\$ 23,183) | \$ 13,634 | |
| 備供出售金融資產—淨額 —本期評價調整 | 87,325 | - | 87,325 | |

(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 |
|----------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| 處分備供出售金融資產累計損益重分類至損益 | (\$ 23,847) | \$ - | (\$ 23,847) |
| 外幣換算差異數 | | | |
| — 本期兌換差異 | - | 344 | 344 |
| 採用權益法之關聯企業其他綜合損益之份額 | | | |
| — 本期認列數 | 9,588 | (23,722) | (14,134) |
| 與其他綜合損益相關之所得稅 | (2,819) | - | (2,819) |
| 106年6月30日 | <u>\$ 107,064</u> | <u>(\$ 46,561)</u> | <u>\$ 60,503</u> |
| 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> |

二八、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

| | 106年1月1日至6月30日 | 105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 | \$ 5,044,911 | \$ 4,893,370 |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 80,237 | 290,121 |
| 投資有價證券利息收入 | 593,015 | 347,489 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30日 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 信用卡循環利息收入 | \$ 21,182 | \$ 19,323 |
| 應收承購帳款利息收入 | 912 | 778 |
| 附賣回票債券投資利息 | 12,238 | 9,730 |
| 其他利息收入 | <u>176</u> | <u>427</u> |
| | <u>5,752,671</u> | <u>5,561,238</u> |
| <u>利息費用</u> | | |
| 存款利息費用 | (1,625,682) | (1,662,208) |
| 央行及同業存款利息費用 | (3,817) | (4,906) |
| 央行及同業融資利息費用 | (33,681) | (23,756) |
| 附買回票債券負債利息費用 | (13,443) | (5,951) |
| 發行債券利息費用 | (176,623) | (197,626) |
| 結構型商品利息費用 | (1,748) | - |
| 其他利息費用 | (<u>5</u>) | (<u>7</u>) |
| | <u>(1,854,999)</u> | <u>(1,894,454)</u> |
| | <u>\$ 3,897,672</u> | <u>\$ 3,666,784</u> |

(二) 手續費淨收益

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30日 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| <u>手續費收入</u> | | |
| 放款手續費收入 | \$ 142,918 | \$ 134,162 |
| 信託業務收入 | 360,190 | 229,762 |
| 保證手續費收入 | 54,812 | 41,442 |
| 其他手續費收入 | <u>250,726</u> | <u>247,466</u> |
| | <u>808,646</u> | <u>652,832</u> |
| <u>手續費費用</u> | | |
| 跨行手續費 | (16,155) | (15,209) |
| 其他手續費費用 | (<u>55,552</u>) | (<u>50,162</u>) |
| | <u>(71,707)</u> | <u>(65,371)</u> |
| | <u>\$ 736,939</u> | <u>\$ 587,461</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

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30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 | \$ 61,055 | \$ 51,636 |
| 股 票 | (1,638) | (33,109) |
| 受益憑證 | 38,953 | 23,710 |
| 衍生金融工具 | <u>411,653</u> | <u>2,257</u> |
| | <u>510,023</u> | <u>44,494</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 | 543 | (2,607) |
| 股 票 | 20,513 | (5,109) |
| 受益憑證 | 8,045 | 10,784 |
| 衍生金融工具 | <u>(239,619)</u> | <u>40,953</u> |
| | <u>(210,518)</u> | <u>44,021</u> |
| | <u>\$ 299,505</u> | <u>\$ 88,515</u> |

1. 106年及105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利益(損失)443,628仟元及(23,484)仟元、股利收入0仟元及12,794仟元暨利息收入66,395仟元及55,184仟元。
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) 備供出售金融資產之已實現淨利益

106年及105年1月1日至6月30日備供出售金融資產之已實現淨利益分別為處分公司債利益23,847仟元及100,507仟元。

(五) 資產減損損失(迴轉利益)

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30日 |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| 其他金融資產減損(損失)迴 轉利益 | <u>(\$ 23,021)</u> | <u>\$ 37,748</u> |

(六) 其他利息以外淨收益 (損失)

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30日 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 財產交易利益 | \$ - | \$ 287 |
| 以成本衡量之金融資產淨利益 | 3,377 | 349 |
| 其他各項提存 | - | (300) |
| 其他淨利益 | <u>11,719</u> | <u>13,011</u> |
| | <u>\$ 15,096</u> | <u>\$ 13,347</u> |

(七) 員工福利費用

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 薪資費用 | \$ 1,203,277 | \$ 1,151,061 |
| 勞健保費用 | 90,841 | 86,353 |
| 退休金費用 | 50,643 | 71,847 |
| 其他員工福利費用 | <u>88,214</u> | <u>80,132</u> |
| | <u>\$ 1,432,975</u> | <u>\$ 1,389,393</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%提撥員工及董事酬勞。

106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工酬勞及董監事酬勞如下：

估列比例

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 員工酬勞 | 0.71% | 0.73% |
| 董事酬勞 | 1.35% | 1.50% |

金額

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 員工酬勞 | <u>\$ 14,585</u> | <u>\$ 14,238</u> |
| 董事酬勞 | <u>\$ 27,498</u> | <u>\$ 30,000</u> |

年度個體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。

本公司於 106 年 3 月 16 日及 105 年 3 月 9 日舉行董事會，分別決議通過 105 及 104 年度員工酬勞及董監事酬勞如下：

金 額

| | 105年度 | | 104年度 | |
|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 員工酬勞 | 董事酬勞 | 員工酬勞 | 董事酬勞 |
| 董事會決議配發金額 | <u>\$ 24,996</u> | <u>\$ 58,323</u> | <u>\$ 22,061</u> | <u>\$ 58,160</u> |
| 各年度財務報表認列金額 | <u>\$ 24,996</u> | <u>\$ 58,323</u> | <u>\$ 20,000</u> | <u>\$ 56,000</u> |

上述差異已調整為 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之損益。

有關本公司 106 及 105 年董事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。

(八) 折舊及攤銷費用

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 不動產及設備折舊費用 | \$ 98,167 | \$ 82,245 |
| 投資性不動產折舊費用 | 120 | - |
| 無形資產攤銷費用 | <u>38,657</u> | <u>26,363</u> |
| | <u>\$ 136,944</u> | <u>\$ 108,608</u> |

(九) 其他業務及管理費用

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 稅 捐 | \$ 326,140 | \$ 312,801 |
| 專業勞務費 | 88,754 | 75,473 |
| 廣告費 | 23,879 | 32,160 |
| 保險費 | 86,416 | 82,584 |
| 租金支出 | 64,626 | 61,114 |
| 交際費 | 49,557 | 43,587 |
| 捐贈 | 54,384 | 57,846 |
| 郵電費 | 25,636 | 26,272 |
| 其他 | <u>189,376</u> | <u>190,319</u> |
| | <u>\$ 908,768</u> | <u>\$ 882,156</u> |

二九、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：

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 當期產生者 | \$ 329,999 | \$ 185,949 |
| 以前年度之調整 | 66 | 1,073 |
| 遞延所得稅 | | |
| 當期產生者 | <u>1,228</u> | <u>127,612</u> |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 331,293</u> | <u>\$ 314,634</u> |

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105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 | <u>\$ 2,819</u> | <u>(\$ 996)</u> |
| 認列於其他綜合損益之所得 稅費用（利益） | <u>\$ 2,819</u> | <u>(\$ 996)</u> |

(三) 兩稅合一相關資訊

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105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>1,670,454</u> | <u>3,382,461</u> | <u>1,605,599</u> |
| | <u>\$ 1,670,454</u> | <u>\$ 3,382,461</u> | <u>\$ 1,605,599</u> |
| 股東可扣抵稅額帳戶餘 額 | <u>\$ 122,788</u> | <u>\$ 760,469</u> | <u>\$ 304,780</u> |

105 及 104 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 20.56% 及 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 105 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。

(四) 所得稅核定情形

本公司截至 104 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。

三十、每股盈餘

| | 單位：每股元 | |
|--------|--------------------|--------------------|
| | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30日 |
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.51</u> | <u>\$ 0.48</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 0.51</u> | <u>\$ 0.48</u> |

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，105 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>\$ 0.49</u> | <u>\$ 0.48</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 0.49</u> | <u>\$ 0.48</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

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 歸屬於本公司業主之淨利 | <u>\$1,669,333</u> | <u>\$1,585,836</u> |

股 數

單位：仟股

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105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 | 3,293,179 | 3,293,179 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞 | <u>2,514</u> | <u>2,395</u> |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數 | <u>3,295,693</u> | <u>3,295,574</u> |

若本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。

三一、重大關係人交易事項

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 公 司 之 關 係 |
|---|----------------------------------|
| 賴進淵（旭天投資股份有限公司之法人 代表人）（註1） | 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、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 |
| 李晉頤、蔡信昌、林立文（註2） | 本公司之獨立董事（新任獨立董事） |
| 黃錫榮、李晉頤、劉振樂（註2） | 本公司之獨立董事（原任獨立董事） |
| 莊銘山、張新慶、王貴鋒、林維樑、賴 進淵、黃劍輝、黃明雄、賈德威、黃 景泰（註2） | 本公司董事之法人代表（新任董事之 法人代表） |
| 莊銘山、張新慶、王貴鋒、林維樑、賴 進淵、黃劍輝、蔡哲雄、張孟亮、張 敬欣、李俊昇、林樹源、陳育駿（註2） | 本公司董事之法人代表（原任董事之 法人代表） |
| 陳振源等 108 人 | 主要管理階層 |
| 董事長配偶等 26 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 |

（接次頁）

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 公 司 之 關 係 |
|------------------------|---------------|
| 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 |
| IOLITE COMPANY LIMITED | 實質關係人 |
| 漢諾實(香港)有限公司 | 實質關係人 |
| 河北漢諾實隱形眼鏡有限公司 | 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 |
| 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 |
| 維康國際股份有限公司 | 實質關係人 |
| 大益企業股份有限公司 | 實質關係人 |
| 宇暉股份有限公司 | 實質關係人 |
| 邦諭投資股份有限公司 | 實質關係人 |
| 金醇臻品股份有限公司 | 實質關係人 |
| 波蜜國際公司 | 實質關係人 |
| 上海波蜜食品有限公司 | 實質關係人 |

註 1：法人董事旭天投資股份有限公司於 106 年 6 月 7 日原法人代表人李俊昇改派代表人為賴進淵。

註 2：本公司於 106 年 6 月 7 日股東常會改選董事。

本公司與關係人間之重大交易事項彙總如下：

(一) 應收款項

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|----------------|------------------|------------------|------------------|
| 台中銀保險經紀人股份有限公司 | <u>\$ 16,667</u> | <u>\$ 16,663</u> | <u>\$ 16,667</u> |

本公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 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

106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 | 7戶 | \$ 2,612 | \$ 2,141 | \$ 2,141 | \$ - | \$ 22 | 信 貸 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 19戶 | 45,482 | 42,041 | 42,041 | - | 318 | 不 動 產 | " |
| 其他放款 | 李 OO | 10,947 | 2,882 | 2,882 | - | 26 | " | " |
| | 倪 OO | 3,500 | 1,500 | 1,500 | - | 17 | " | " |
| | 朱 OO | 2,300 | 500 | 500 | - | 9 | " | " |
| | 游 OO | 4,300 | 4,300 | 4,300 | - | 31 | " | " |
| | 張 OO | 1,773 | - | - | - | 12 | " | " |
| | 陳 OO | 7,100 | 6,000 | 6,000 | - | 26 | " | " |
| | 劉 OO | 2,305 | 2,240 | 2,240 | - | 17 | " | " |
| | 楊 OO | 1,743 | 1,521 | 1,521 | - | 12 | " | " |
| | 鍾 OO | 15,211 | 14,801 | 14,801 | - | 119 | " | " |
| | 倪 OO | 1,200 | 1,200 | 1,200 | - | 7 | " | " |
| | 梁 OO | 4,970 | 3,112 | 3,112 | - | 22 | " | " |
| | 莊 OO | 1,917 | 1,843 | 1,843 | - | 12 | " | " |
| | 邱 OO | 4,114 | 3,970 | 3,970 | - | 29 | " | " |
| | 蔡 OO | 3,831 | 3,737 | 3,737 | - | 39 | " | " |
| | 林 OO | 2,100 | 2,100 | 2,100 | - | 16 | " | " |
| | 李 OO | 1,500 | 1,500 | 1,500 | - | 6 | " | " |
| | 曾 OO | 500 | 500 | 500 | - | 4 | " | " |
| | 孟 OO | 9,209 | 8,988 | 8,988 | - | 76 | " | " |

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 | | 履 約 情 形 | | | 擔 保 品 內 容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|----------|-----------------|----------|----------|----------|---------|---------|-----------|----------------|
| | | 餘 額 | 期 末 餘 額 | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 | 利 息 收 入 | | |
| 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 | " | " |

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

| | 106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 | \$ 1,085,561 | 0.01~1.07 | \$ 846 |
| 德信證券投資信託股份有限公司 | 182,664 | 0.00~1.05 | 529 |
| 財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會 | 141,113 | 0.01~5.09 | 3,586 |
| 台中銀租賃事業股份有限公司 | 101,974 | 0.00~0.25 | 143 |
| 中國人造纖維股份有限公司 | 49,650 | 0.01~0.18 | 9 |
| 德信綜合證券股份有限公司 | 15,243 | 0.08~0.80 | 53 |

(接次頁)

(承前頁)

| 106年1月1日至6月30日 | | | |
|-----------------|---------------------|-----------|-----------------|
| 期 末 餘 額 | 利 率 區 間 % | 利 息 費 用 | |
| 財團法人台中商業銀行文教基金會 | \$ 8,237 | 0.01~1.09 | \$ 44 |
| 臺灣金醇洋酒股份有限公司 | 263 | 0.08 | - |
| 格菱股份有限公司 | 3,538 | 0.08 | 1 |
| 磐亞股份有限公司 | 9,601 | 0.08 | 4 |
| 磐豐實業股份有限公司 | 366 | 0.08 | - |
| 久津實業股份有限公司 | 3,388 | 0.01~0.08 | - |
| 久暢股份有限公司 | 2,170 | 0.01 | - |
| 台中銀證券股份有限公司 | 23,962 | 0.00~0.23 | 25 |
| TCCBL Co., Ltd. | 851 | 0.18 | 1 |
| 蔗蜜坊股份有限公司 | 9,695 | 0.08 | 4 |
| 旭天投資股份有限公司 | 9,392 | 0.18 | 4 |
| 其 他 | <u>220,397</u> | 0.00~5.09 | <u>1,683</u> |
| | <u>\$ 1,868,065</u> | | <u>\$ 6,932</u> |

| 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 |

(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 |
| 財團法人台中商業銀行文教基金會 | \$ 8,241 | 0.01~1.16 | \$ 48 |
| 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> |

存款除行員存款利率於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 5.09%、5.09%及 5.16%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(四) 應付金融債券

本公司發行之 104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期及第二期無到期日非累積次順位金融債券，委託凱基證券股份有限公司為債券發行及募集之財務顧問。

截至 106 年 6 月 30 日，關係人持有本公司發行之應付金融債券由凱基證券股份有限公司提供之關係人認購明細如下：

| 交 易 對 象 | 認 購 金 額 | 期 別 |
|------------|--------------|--|
| 旭天投資股份有限公司 | \$ 1,950,000 | 104 年第一期、105 年第一期及 106 年第一期無到期日非累積次順位債券 |
| 其他關係人 | 1,040,000 | 104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期及 106 年第二期無到期日非累積次順位債券 |

本公司 106 年 6 月 30 日及 105 年 12 月 31 日暨 6 月 30 日應付上述關係人應付金融債券利息分別為 51,954 仟元、903 仟元及 20,502 仟元，106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之利息費用分別為 51,051 仟元及 20,061 仟元。

(五) 存入保證金

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|----------------|---------------|---------------|---------------|
| 台中銀保險經紀人股份有限公司 | \$ 200 | \$ 200 | \$ 200 |
| 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>\$ 778</u> | <u>\$ 778</u> |

(六) 租金收入

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30日 |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 台中銀保險經紀人股份有限公司 | \$ 600 | \$ 501 |
| 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>\$ 2,334</u> | <u>\$ 2,235</u> |

(七) 手續費淨收益

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105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>477</u> | <u>990</u> |
| | 100,479 | 100,992 |
| 手續費支出 | | |
| 台中銀證券股份有限公司 | (<u>1,300</u>) | (<u>2,186</u>) |
| | <u>\$ 99,179</u> | <u>\$ 98,806</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。

(八) 其他業務費用

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 台中銀證券股份有限公司 | \$ 12,720 | \$ 10,790 |
| 格菱股份有限公司 | 294 | 199 |
| 蔗蜜坊股份有限公司 | 2,575 | 2,842 |
| 磐豐投資股份有限公司 | 287 | - |
| | <u>\$ 15,876</u> | <u>\$ 13,831</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。

(九) 對主要管理階層之獎酬

106年及105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：

| | 106年1月1日 至6月30日 | 105年1月1日 至6月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利 | \$ 110,239 | \$ 113,716 |
| 退職後福利 | 350 | 181 |
| 其他長期員工福利 | 30 | 7 |
| | <u>\$ 110,619</u> | <u>\$ 113,904</u> |

三二、質抵押資產

資產提供抵質押之明細如下：

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 持有至到期日金融資產－政府債券 | \$ 1,085,700 | \$ 1,093,500 | \$ 887,400 |
| 持有至到期日金融資產－國外債券 | - | - | 161,375 |
| | <u>\$ 1,085,700</u> | <u>\$ 1,093,500</u> | <u>\$ 1,048,775</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：

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|-------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| 法院假扣押之擔保 | \$ 535,700 | \$ 543,500 | \$ 337,400 |
| 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 | 500,000 | 500,000 | 500,000 |
| | <u>\$ 1,085,700</u> | <u>\$ 1,093,500</u> | <u>\$ 887,400</u> |

三三、重大承諾之事項及或有負債

除附註八、九及二一所述承作金融商品之承諾外，本公司截至 106 年 6 月 30 日暨 105 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：

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|------------------|----------------|----------------|----------------|
| 尚未動用之授信承諾（不含信用卡） | \$ 170,672,635 | \$ 161,123,047 | \$ 149,050,711 |
| 信用卡授信承諾 | 16,936,977 | 16,599,905 | 15,772,960 |
| 各類保證款項 | 19,257,542 | 14,642,844 | 13,345,113 |
| 信託負債 | 58,533,428 | 57,991,127 | 57,025,859 |
| 開發信用狀餘額 | 4,455,027 | 4,433,348 | 3,825,515 |

(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 105 年度提列 224,396 仟元賠付損失，帳列其他各項提存；截至 106 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
106年6月30日

| 信 託 資 產 金 額 | 信 託 負 債 金 額 |
|-------------|----------------------|
| 銀行存款 | \$ 1,733,186 |
| 短期投資 | 48,416,819 |
| 結構性商品投資 | 1,988,667 |
| 不動產 | |
| 土地 | 1,407,988 |
| 房屋及建築 | 115,546 |
| 保管有價證券 | <u>4,871,222</u> |
| 信託資產總額 | <u>\$ 58,533,428</u> |
| | 應付保管有價證券 |
| | \$ 4,871,222 |
| | 信託資本 |
| | 金錢信託 |
| | 52,138,672 |
| | 不動產信託 |
| | 1,523,534 |
| | 本期損益 |
| | 972,749 |
| | 遞延結轉數 |
| | (<u>972,749</u>) |
| | 信託負債總額 |
| | <u>\$ 58,533,428</u> |

信託帳財產目錄
106年6月30日

| 投 資 項 目 | 金 額 |
|---------|----------------------|
| 銀行存款 | \$ 1,733,186 |
| 短期投資 | 48,416,819 |
| 結構性商品投資 | 1,988,667 |
| 不動產 | |
| 土地 | 1,407,988 |
| 房屋及建築 | 115,546 |
| 保管有價證券 | <u>4,871,222</u> |
| | <u>\$ 58,533,428</u> |

信託帳損益表
106年1月1日至6月30日

| | 金 額 |
|-------|-------------------|
| 信託收益 | |
| 利息收入 | \$ 1,119,797 |
| 信託費用 | |
| 管理費 | (147,048) |
| 稅捐 | - |
| 稅前純益 | 972,749 |
| 所得稅費用 | - |
| 稅後純益 | <u>\$ 972,749</u> |

信託帳資產負債表

105年12月31日

| 信 託 資 產 金 額 | 信 託 負 債 金 額 |
|-------------|----------------------|
| 銀行存款 | \$ 1,689,323 |
| 短期投資 | 48,852,284 |
| 結構性商品投資 | 1,727,207 |
| 不動產 | |
| 土地 | 1,542,159 |
| 房屋及建築 | 96,182 |
| 保管有價證券 | <u>4,083,972</u> |
| 信託資產總額 | <u>\$ 57,991,127</u> |
| | 應付保管有價證券 |
| | \$ 4,083,972 |
| | 信託資本 |
| | 金錢信託 |
| | 52,268,814 |
| | 不動產信託 |
| | 1,638,341 |
| | 本期損益 |
| | 1,543,009 |
| | 遞延結轉數 |
| | (<u>1,543,009</u>) |
| | 信託負債總額 |
| | <u>\$ 57,991,127</u> |

信託帳財產目錄

105年12月31日

| 投 資 項 目 | 金 額 |
|---------|----------------------|
| 銀行存款 | \$ 1,689,323 |
| 短期投資 | 48,852,284 |
| 結構性商品投資 | 1,727,207 |
| 不動產 | |
| 土地 | 1,542,159 |
| 房屋及建築 | 96,182 |
| 保管有價證券 | <u>4,083,972</u> |
| | <u>\$ 57,991,127</u> |

信託帳損益表

105年度

| | 金 額 |
|-------|---------------------|
| 信託收益 | |
| 利息收入 | \$ 2,082,165 |
| 股利收入 | 18,076 |
| 信託費用 | |
| 管理費 | (555,006) |
| 稅捐 | (<u>2,226</u>) |
| 稅前純益 | 1,543,009 |
| 所得稅費用 | - |
| 稅後純益 | <u>\$ 1,543,009</u> |

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 | - |
| 稅前純益 | <u>786,517</u> |
| 所得稅費用 | - |
| 稅後純益 | <u>\$ 786,517</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：

106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) | \$ 114,449 | \$ 126,087 | \$ - | \$ 240,536 |
| 營業租賃收入(出租人) | 6,052 | 5,144 | - | 11,196 |
| 資本支出承諾 | <u>142,921</u> | <u>100,965</u> | - | <u>243,886</u> |
| 合 計 | <u>\$ 263,422</u> | <u>\$ 232,196</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 495,618</u> |

105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) | \$ 124,406 | \$ 169,283 | \$ - | \$ 293,689 |
| 營業租賃收入(出租人) | 5,790 | 7,092 | - | 12,882 |
| 資本支出承諾 | <u>180,590</u> | <u>100,965</u> | - | <u>281,555</u> |
| 合 計 | <u>\$ 310,786</u> | <u>\$ 277,340</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 588,126</u> |

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>379,468</u> |
| 合 計 | <u>\$ 373,422</u> | <u>\$ 350,016</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 723,438</u> |

三四、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

| | 106年6月30日 | | 105年12月31日 | | 105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 | \$ 75,725,625 | \$ 75,686,788 | \$ 14,276,270 | \$ 13,566,266 | \$ 13,832,196 | \$ 13,881,937 |
| <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 | 13,000,000 | 13,179,029 | 13,000,000 | 13,182,957 | 12,800,000 | 12,988,266 |

2. 公允價值衡量層級

106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 | \$ 75,686,788 | \$ - | \$ - | \$ 75,686,788 |
| <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 | 13,179,029 | - | - | 13,179,029 |

105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 | \$ 13,566,266 | \$ - | \$ - | \$ 13,566,266 |
| <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 | 13,182,957 | - | - | 13,182,957 |

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： | | | | |
| 一應付金融債券 | 12,988,266 | - | - | 12,988,266 |

(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 | 106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 | \$ 684,727 | \$ 684,727 | \$ - | \$ - |
| 其他 | 29,589,300 | 29,589,300 | - | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 132,474 | 132,474 | - | - |
| 債券投資 | 31,546,270 | 31,546,270 | - | - |
| <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 | | | | |
| | 1,615,391 | - | 1,615,391 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | | | | |
| | (310,045) | - | (310,045) | - |
| 合計 | <u>\$ 63,258,117</u> | <u>\$ 61,952,771</u> | <u>\$ 1,305,346</u> | <u>\$ -</u> |

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 105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 | \$ 597,239 | \$ 597,239 | \$ - | \$ - |
| 其他 | 20,446,215 | 20,446,215 | - | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 117,793 | 117,793 | - | - |
| 債券投資 | 37,213,057 | 37,213,057 | - | - |
| <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 | | | | |
| | 1,172,446 | - | 1,172,446 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | | | | |
| | (162,792) | - | (162,792) | - |
| 合計 | <u>\$ 59,383,958</u> | <u>\$ 58,374,304</u> | <u>\$ 1,009,654</u> | <u>\$ -</u> |

| 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> | | | | |
| 資產 | | | | |
| 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 | - | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 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>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 | \$ 823,644 | \$ - | \$ 823,644 | \$ - |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | (<u>327,421</u>) | - | (<u>327,421</u>) | - |
| 合 計 | <u>\$ 60,425,412</u> | <u>\$ 59,929,189</u> | <u>\$ 496,223</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。

三五、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。本公司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、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

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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 772,781 仟元、806,335 仟元及 669,182 仟元，而權益將分別減少／增加 1,629,234 仟元、1,537,087 仟元及 2,009,241 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、AUD/NTD 之匯率分別相對升值／貶值 3%，則本公司 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別減少／增加 11,936 仟元、168,131 仟元及 95,728 仟元，而權益將分別增加／減少 6,563 仟元、12,141 仟元及 12,256 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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 151,936 仟元、181,818 仟元及 231,324 仟元，而權益將分別增加／減少 19,871 仟元、17,669 仟元及 16,693 仟元。

彙整敏感度分析如下：

| 106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 | (\$ 1,629,234) | \$ 772,781 |
| | 利率曲線下跌 100BPS | 1,629,234 | (772,781) |
| 外匯風險 | USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3% | 6,563 | (11,936) |
| | USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3% | (6,563) | 11,936 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 15% | 19,871 | 151,936 |
| | 權益證券價格下跌 15% | (19,871) | (151,936) |

| 105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 | (\$ 1,537,087) | \$ 806,335 |
| | 利率曲線下跌 100BPS | 1,537,087 | (806,335) |
| 外匯風險 | USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3% | 12,141 | (168,131) |
| | USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3% | (12,141) | 168,131 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 15% | 17,669 | 181,818 |
| | 權益證券價格下跌 15% | (17,669) | (181,818) |

| 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、AUD/NTD 分別上升 3% | 12,256 | (95,728) |
| | USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3% | (12,256) | 95,728 |
| 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) |

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，106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24%，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：

| | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|------------------|---------------|---------------|---------------|
| 不可撤銷之授信承諾 | \$ 14,059,275 | \$ 13,285,333 | \$ 11,161,952 |
| 各類保證款項 | 19,257,542 | 14,642,844 | 13,345,113 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 4,455,027 | 4,433,348 | 3,825,515 |

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 | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|-------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 民營企業 | \$ 248,276,945 | \$ 245,432,761 | \$ 237,396,995 |
| 自 然 人 | 204,783,841 | 197,440,415 | 184,873,730 |
| 其 他 | 2,868,712 | 3,396,427 | 1,806,343 |
| | <u>\$ 455,929,498</u> | <u>\$ 446,269,603</u> | <u>\$ 424,077,068</u> |

| 產 業 型 態 | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 自 然 人 | \$ 204,783,841 | \$ 197,440,415 | \$ 184,873,730 |
| 製 造 業 | 89,802,926 | 86,380,610 | 81,432,284 |
| 商 業 | 62,875,718 | 65,944,910 | 60,743,874 |
| 不動產業 | 47,469,927 | 46,869,129 | 49,163,167 |
| 營 造 業 | 16,841,900 | 15,119,815 | 14,338,408 |
| 工商服務業 | 10,577,600 | 10,964,521 | 10,436,066 |
| 金融及保險業 | 9,923,568 | 9,792,026 | 9,238,915 |
| 運輸倉儲及資訊通訊 | 7,619,098 | 8,237,972 | 8,654,546 |
| 其 他 | 6,034,920 | 5,520,205 | 5,196,078 |
| | <u>\$ 455,929,498</u> | <u>\$ 446,269,603</u> | <u>\$ 424,077,068</u> |

| 地 方 區 域 | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 國 內 | \$ 429,339,584 | \$ 418,815,437 | \$ 398,045,695 |
| 亞洲地區 | 10,921,457 | 12,188,237 | 12,936,495 |
| 美洲地區 | 10,225,597 | 9,661,667 | 8,965,014 |
| 其 他 | 5,442,860 | 5,604,262 | 4,129,864 |
| | <u>\$ 455,929,498</u> | <u>\$ 446,269,603</u> | <u>\$ 424,077,068</u> |
| 擔 保 品 別 | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
| 無 擔 保 | \$ 84,574,199 | \$ 84,680,703 | \$ 80,968,619 |
| 有 擔 保 | | | |
| 不動產擔保 | 336,802,933 | 328,720,777 | 310,225,069 |
| 保證函擔保 | 17,103,378 | 17,463,381 | 17,784,855 |
| 債單擔保 | 6,336,495 | 5,394,370 | 5,391,809 |
| 動產擔保 | 3,324,328 | 3,237,099 | 3,112,550 |
| 應收票據 | 1,966,392 | 2,508,261 | 2,195,687 |
| 股票擔保 | 2,824,976 | 880,727 | 1,063,253 |
| 其 他 | 2,996,797 | 3,384,285 | 3,335,226 |
| | <u>\$ 455,929,498</u> | <u>\$ 446,269,603</u> | <u>\$ 424,077,068</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

| 106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 | \$ 208,170 | \$ 151,812 | \$ 139,139 | \$ 237,864 | \$ 736,985 | \$ 51,064 | \$ 27,963 | \$ 816,012 | \$ 19,938 | \$ 7,221 | \$ 788,853 |
| 其他 | 41,049,164 | 478,224 | 171,856 | 996,755 | 42,695,999 | 15,093 | 116,881 | 42,827,973 | 63,770 | 20,849 | 42,743,354 |
| 貼現及放款 | 197,953,245 | 138,642,923 | 61,897,596 | 15,464,264 | 413,958,028 | 8,618,992 | 11,920,515 | 434,497,535 | 2,331,310 | 1,792,859 | 430,373,366 |

| 105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 | \$ 182,412 | \$ 164,457 | \$ 159,076 | \$ 190,927 | \$ 696,872 | \$ 49,877 | \$ 33,088 | \$ 779,837 | \$ 18,390 | \$ 5,684 | \$ 755,763 |
| 其他 | 96,361,403 | 458,804 | 114,016 | 465,311 | 97,399,534 | 34,817 | 113,223 | 97,547,574 | 66,684 | 14,022 | 97,466,868 |
| 貼現及放款 | 193,004,125 | 134,500,015 | 58,225,031 | 15,219,445 | 400,948,616 | 17,345,006 | 11,778,625 | 430,072,247 | 1,925,415 | 1,752,682 | 426,394,150 |

| 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 |

(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

| 106年6月30日 | 未逾期 第一等級 | 亦未減損 第二等級 | 亦未減損 第三等級 | 亦未減損 第四等級 | 金額 合計 |
|------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| 消費金融業務 | | | | | |
| 住宅抵押貸款 | \$ 18,399,177 | \$ 19,187,231 | \$ 11,986,711 | \$ 4,009,248 | \$ 53,582,367 |
| 現金卡 | - | - | 16 | 108 | 124 |
| 小額純信用貸款 | 94,587 | 204,328 | 255,889 | 157,491 | 712,295 |
| 其他(擔保) | 75,350,536 | 38,538,240 | 13,923,910 | 2,770,900 | 130,590,586 |
| 其他(無擔保) | 5,005,407 | 3,474,192 | 1,051,755 | 258,437 | 9,789,791 |
| | <u>98,849,707</u> | <u>61,403,991</u> | <u>27,218,281</u> | <u>7,203,184</u> | <u>194,675,163</u> |
| 企業金融業務 | | | | | |
| 有擔保 | 66,778,013 | 47,245,034 | 21,751,138 | 5,262,493 | 141,036,678 |
| 無擔保 | 32,325,525 | 29,993,898 | 12,928,177 | 2,998,587 | 78,246,187 |
| | <u>99,103,538</u> | <u>77,238,932</u> | <u>34,679,315</u> | <u>8,261,080</u> | <u>219,282,865</u> |
| 合計 | <u>\$ 197,953,245</u> | <u>\$ 138,642,923</u> | <u>\$ 61,897,596</u> | <u>\$ 15,464,264</u> | <u>\$ 413,958,028</u> |
| 105年12月31日 | | | | | |
| 消費金融業務 | | | | | |
| 住宅抵押貸款 | \$ 17,351,751 | \$ 18,131,709 | \$ 11,711,859 | \$ 4,054,515 | \$ 51,249,834 |
| 現金卡 | - | - | - | 139 | 139 |
| 小額純信用貸款 | 85,721 | 184,994 | 234,028 | 144,781 | 649,524 |
| 其他(擔保) | 72,555,431 | 35,632,281 | 13,386,429 | 2,939,854 | 124,513,995 |
| 其他(無擔保) | 4,197,212 | 2,757,214 | 741,866 | 323,247 | 8,019,539 |
| | <u>94,190,115</u> | <u>56,706,198</u> | <u>26,074,182</u> | <u>7,462,536</u> | <u>184,433,031</u> |
| 企業金融業務 | | | | | |
| 有擔保 | 65,422,325 | 47,481,567 | 20,682,495 | 4,342,921 | 137,929,308 |
| 無擔保 | 33,391,685 | 30,312,250 | 11,468,354 | 3,413,988 | 78,586,277 |
| | <u>98,814,010</u> | <u>77,793,817</u> | <u>32,150,849</u> | <u>7,756,909</u> | <u>216,515,585</u> |
| 合計 | <u>\$ 193,004,125</u> | <u>\$ 134,500,015</u> | <u>\$ 58,225,031</u> | <u>\$ 15,219,445</u> | <u>\$ 400,948,616</u> |

| 105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 | \$ 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> |

(3) 有價證券投資信用品質分析

| 106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 | \$ 31,546,270 | \$ - | \$ - | \$ 31,546,270 | \$ - | \$ 64,341 | \$ 31,610,611 | \$ 64,341 | \$ 31,546,270 |
| 股權投資 | 132,474 | - | - | 132,474 | - | - | 132,474 | - | 132,474 |
| 其他 | - | - | - | - | - | 14,736 | 14,736 | 14,736 | - |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | |
| 債券投資 | 19,111,325 | 314,300 | - | 19,425,625 | - | - | 19,425,625 | - | 19,425,625 |
| 其他 | 56,300,000 | - | - | 56,300,000 | - | - | 56,300,000 | - | 56,300,000 |
| 其他金融資產 | | | | | | | | | |
| 股權投資 | - | - | 145,684 | 145,684 | - | - | 145,684 | - | 145,684 |
| 其他 | - | - | - | - | - | 2,044,868 | 2,044,868 | 1,095,782 | 949,086 |

| 105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 | \$ 37,213,057 | \$ - | \$ - | \$ 37,213,057 | \$ - | \$ 68,200 | \$ 37,281,257 | \$ 68,200 | \$ 37,213,057 |
| 股權投資 | 117,793 | - | - | 117,793 | - | - | 117,793 | - | 117,793 |
| 其他 | - | - | - | - | - | 15,619 | 15,619 | 15,619 | - |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | |
| 債券投資 | 13,452,869 | 323,401 | - | 13,776,270 | - | - | 13,776,270 | - | 13,776,270 |
| 其他 | 500,000 | - | - | 500,000 | - | - | 500,000 | - | 500,000 |
| 其他金融資產 | | | | | | | | | |
| 股權投資 | - | - | 145,684 | 145,684 | - | - | 145,684 | - | 145,684 |
| 其他 | - | - | - | - | - | 2,160,014 | 2,160,014 | 1,137,179 | 1,022,835 |

| 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 |

(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 | 106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 | \$ 40,047 | \$ 11,017 | \$ 51,064 |
| 其 他 | 15,017 | 76 | 15,093 |
| | <u>\$ 55,064</u> | <u>\$ 11,093</u> | <u>\$ 66,157</u> |
| 貼現及放款 | | | |
| 消費金融業務 | | | |
| 住宅抵押貸款 | \$ 1,183,917 | \$ 1,582 | \$ 1,185,499 |
| 小額純信用貸款 | 20,783 | - | 20,783 |
| 其他（擔保） | 3,802,524 | 18,949 | 3,821,473 |
| 其他（無擔保） | 208,050 | - | 208,050 |
| | <u>5,215,274</u> | <u>20,531</u> | <u>5,235,805</u> |
| 企業金融業務 | | | |
| 有 擔 保 | 2,658,488 | - | 2,658,488 |
| 無 擔 保 | 724,699 | - | 724,699 |
| | <u>3,383,187</u> | <u>-</u> | <u>3,383,187</u> |
| | <u>\$ 8,598,461</u> | <u>\$ 20,531</u> | <u>\$ 8,618,992</u> |
| | | | |
| 項 目 | 105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 | \$ 36,485 | \$ 13,392 | \$ 49,877 |
| 其 他 | 34,062 | 755 | 34,817 |
| | <u>\$ 70,547</u> | <u>\$ 14,147</u> | <u>\$ 84,694</u> |
| 貼現及放款 | | | |
| 消費金融業務 | | | |
| 住宅抵押貸款 | \$ 2,021,058 | \$ 54,233 | \$ 2,075,291 |
| 現 金 卡 | 20 | - | 20 |
| 小額純信用貸款 | 29,297 | - | 29,297 |
| 其他（擔保） | 5,952,776 | 90,657 | 6,043,433 |
| 其他（無擔保） | 428,645 | 6,480 | 435,125 |
| | <u>8,431,796</u> | <u>151,370</u> | <u>8,583,166</u> |
| 企業金融業務 | | | |
| 有 擔 保 | 6,893,741 | 167,445 | 7,061,186 |
| 無 擔 保 | 1,700,291 | 363 | 1,700,654 |
| | <u>8,594,032</u> | <u>167,808</u> | <u>8,761,840</u> |
| | <u>\$ 17,025,828</u> | <u>\$ 319,178</u> | <u>\$ 17,345,006</u> |

| 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> |

3. 流動性風險

本公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動準備比率分別為 24%、23%及 24%，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。

| 106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 | \$ 4,858,049 | \$ 68,473 | \$ 449,102 | \$ 167,636 | \$ - | \$ 5,543,260 |
| 附買回票券及債券負債 | 2,879,835 | 300,164 | - | - | - | 3,179,999 |
| 應付款項 | 3,670,669 | 2,232,784 | 352,864 | 502,551 | 262,569 | 7,021,437 |
| 存款及匯款 | 60,235,162 | 81,685,799 | 92,267,669 | 120,954,957 | 205,436,321 | 560,579,908 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 13,000,000 | 13,000,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 4,712 | 13,957 | 519 | 2,915 | 96,670 | 118,773 |

| 105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 | \$ 10,011,556 | \$ 1,068,587 | \$ 730 | \$ 536,855 | \$ - | \$ 11,617,728 |
| 附買回票券及債券負債 | 2,666,908 | 1,560,655 | - | - | - | 4,227,563 |
| 應付款項 | 7,982,910 | 454,664 | 254,313 | 218,493 | 214,967 | 9,125,347 |
| 存款及匯款 | 42,678,633 | 93,351,069 | 52,675,421 | 138,673,458 | 213,864,128 | 541,242,709 |
| 應付金融債券 | 600,000 | - | 900,000 | - | 11,500,000 | 13,000,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 27,558 | 40,510 | 2,439 | - | 129,780 | 200,287 |

| 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 |
| 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 |

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：

| 106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 | \$ 5,319 | \$ 18,256 | \$ 25,788 | \$ 12,565 | \$ - | \$ 61,928 |
| 合計 | \$ 5,319 | \$ 18,256 | \$ 25,788 | \$ 12,565 | \$ - | \$ 61,928 |

| 105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 | \$ 8,133 | \$ 7,735 | \$ 5,737 | \$ 13,260 | \$ - | \$ 34,865 |
| 合計 | \$ 8,133 | \$ 7,735 | \$ 5,737 | \$ 13,260 | \$ - | \$ 34,865 |

| 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 |

(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：

| 106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 | \$ 2,281,782 | \$ 3,635,475 | \$ 2,310,973 | \$ 338,945 | \$ - | \$ 8,567,175 |
| —現金流入 | 2,257,863 | 3,551,564 | 2,218,071 | 332,829 | - | 8,360,327 |
| 現金流出小計 | 2,281,782 | 3,635,475 | 2,310,973 | 338,945 | - | 8,567,175 |
| 現金流入小計 | 2,257,863 | 3,551,564 | 2,218,071 | 332,829 | - | 8,360,327 |
| 現金流量淨額 | (\$ 23,919) | (\$ 83,911) | (\$ 92,902) | (\$ 6,116) | \$ - | (\$ 206,848) |

| 105年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|--------------------|--------------|--------------|-------------|--------------|------|---------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| —外匯衍生工具 | | | | | | |
| —現金流出 | \$ 3,280,939 | \$ 5,905,733 | \$ 959,796 | \$ 2,460,749 | \$ - | \$ 12,607,217 |
| —現金流入 | 3,235,265 | 5,865,917 | 947,716 | 2,426,526 | - | 12,475,424 |
| 現金流出小計 | 3,280,939 | 5,905,733 | 959,796 | 2,460,749 | - | 12,607,217 |
| 現金流入小計 | 3,235,265 | 5,865,917 | 947,716 | 2,426,526 | - | 12,475,424 |
| 現金流量淨額 | (\$ 45,674) | (\$ 39,816) | (\$ 12,080) | (\$ 34,223) | \$ - | (\$ 131,793) |

| 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) |

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。

| 106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 | \$ 13,923,331 | \$ 21,053,267 | \$ 41,316,049 | \$ 82,473,622 | \$ 28,843,343 | \$ 187,609,612 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,070,441 | 2,414,392 | 656,658 | 313,536 | - | 4,455,027 |
| 各類保證款項 | 6,742,071 | 5,752,615 | 941,520 | 1,490,188 | 4,331,148 | 19,257,542 |
| 合計 | \$ 21,735,843 | \$ 29,220,274 | \$ 42,914,227 | \$ 84,277,346 | \$ 33,174,491 | \$ 211,322,181 |

| 105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 | \$ 10,415,170 | \$ 20,068,596 | \$ 34,593,203 | \$ 83,826,964 | \$ 28,819,019 | \$ 177,722,952 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,090,421 | 2,745,827 | 535,366 | 61,734 | - | 4,433,348 |
| 各類保證款項 | 4,340,060 | 3,851,130 | 2,609,745 | 1,501,653 | 2,340,256 | 14,642,844 |
| 合計 | \$ 15,845,651 | \$ 26,665,553 | \$ 37,738,314 | \$ 85,390,351 | \$ 31,159,275 | \$ 196,799,144 |

| 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 客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額 | \$ 12,587,149 | \$ 14,984,870 | \$ 36,923,055 | \$ 72,146,591 | \$ 28,182,006 | \$ 164,823,671 |
| 各類保證款項 | 885,271 | 2,663,722 | 247,921 | 28,601 | - | 3,825,515 |
| 合計 | 4,408,621 | 4,210,553 | 1,079,925 | 1,955,422 | 1,690,592 | 13,345,113 |
| | \$ 17,881,041 | \$ 21,859,145 | \$ 38,250,901 | \$ 74,130,614 | \$ 29,872,598 | \$ 181,994,299 |

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。

三六、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：

| 106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 | 公允價值淨部位 |
| 備供出售金融資產 附買回條件協議 | \$ 553,119 | \$ 531,098 | \$ 553,119 | \$ 531,098 | \$ 22,021 |
| 持有至到期日金融資產 附買回條件協議 | 2,859,874 | 2,644,420 | 2,870,470 | 2,644,420 | 226,050 |

| 105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 | \$ 2,988,944 | \$ 2,741,139 | \$ 2,988,944 | \$ 2,741,139 | \$ 247,805 |
| 持有至到期日金融資產 附買回條件協議 | 1,571,083 | 1,481,119 | 1,544,144 | 1,481,119 | 63,025 |

| 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 | - | - | - | - | - |

三七、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 | | 106年6月30日 | | | | | 105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 | 833,520 | 149,757,267 | 0.56% | 1,496,382 | 179.53% | 706,784 | 146,044,348 | 0.48% | 1,453,691 | 205.68% |
| | 無擔保 | 337,778 | 80,770,606 | 0.42% | 2,327,658 | 689.11% | 936,323 | 79,249,502 | 1.18% | 2,427,415 | 259.25% |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款(註 4) | 276,040 | 56,306,206 | 0.49% | 953,807 | 345.53% | 205,787 | 53,011,717 | 0.39% | 860,360 | 418.08% |
| | 現金卡 | 41 | 3,735 | 1.10% | 2,488 | 6,068.29% | 61 | 5,309 | 1.15% | 3,435 | 5,631.15% |
| | 小額純信用貸款(註 5) | 3,776 | 764,766 | 0.49% | 37,508 | 993.33% | 3,463 | 575,416 | 0.60% | 32,328 | 933.53% |
| | 其他(註 6) | 擔保 | 359,336 | 136,484,605 | 0.26% | 1,346,581 | 374.74% | 392,420 | 122,317,325 | 0.32% | 1,190,094 |
| 無擔保 | | 31,227 | 10,410,350 | 0.30% | 173,636 | 556.04% | 24,641 | 8,175,171 | 0.30% | 115,344 | 468.10% |
| 放款業務合計 | | 1,841,718 | 434,497,535 | 0.42% | 6,338,060 | 344.14% | 2,269,479 | 409,378,788 | 0.55% | 6,082,667 | 268.02% |

| 項 目 | | 106年6月30日 | | | | | 105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 | | 16,064 | 813,673 | 1.97% | 28,866 | 179.69% | 14,275 | 788,791 | 1.81% | 29,588 | 207.27% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (註 7) | | - | 498,926 | - | 7,500 | - | - | - | - | - | - |

免列報逾期放款或逾期應收帳款

| | 106年6月30日 | | 105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) | 8,279 | 2,045 | 12,477 | 2,611 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註 9) | 9,238 | 16,081 | 12,101 | 14,725 |
| 合 計 | 17,517 | 18,126 | 24,578 | 17,336 |

- 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

106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106年6月 30日淨值比例 |
|------------|----------------------------|---------------|--------------------|
| 1 | A 集團 016700 不動產開發業 | \$ 3,143,884 | 7.61% |
| 2 | B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業 | 2,710,303 | 6.56% |
| 3 | C 集團 015500 住宿服務業 | 2,189,937 | 5.30% |
| 4 | D 集團 012411 鋼鐵製造業 | 2,176,518 | 5.27% |
| 5 | E 集團 016700 不動產開發業 | 1,868,887 | 4.52% |
| 6 | F 集團 015500 住宿服務業 | 1,811,319 | 4.38% |
| 7 | G 集團 016700 不動產開發業 | 1,599,070 | 3.87% |
| 8 | H 集團 012611 積體電路製造業 | 1,532,400 | 3.71% |
| 9 | I 集團 016700 不動產開發業 | 1,370,517 | 3.32% |
| 10 | J 集團 016700 不動產開發業 | 1,365,310 | 3.30% |

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 | C 集團 015500 住宿服務業 | \$ 3,959,430 | 9.89% |
| 2 | A 集團 016700 不動產開發業 | 3,831,927 | 9.57% |
| 3 | E 集團 016700 不動產開發業 | 3,733,532 | 9.33% |

(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) | 估105年6月 30日淨值比例 |
|--------------|----------------------------|----------------------|--------------------|
| 4 | D 集團 012411 鋼鐵製造業 | \$ 2,200,672 | 5.50% |
| 5 | K 集團 016700 不動產開發業 | 2,103,200 | 5.25% |
| 6 | F 集團 015500 住宿服務業 | 2,046,243 | 5.11% |
| 7 | L 集團 012630 印刷電路版製造業 | 1,648,276 | 4.12% |
| 8 | I 集團 016700 不動產開發業 | 1,489,428 | 3.72% |
| 9 | M 集團 016491 金融租賃業 | 1,388,431 | 3.47% |
| 10 | N 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業 | 1,194,760 | 2.99% |

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)

106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 | 455,237,770 | 8,784,562 | 8,561,194 | 70,504,567 | 543,088,093 |
| 利率敏感性負債 | 152,746,311 | 279,247,805 | 75,413,609 | 14,206,958 | 521,614,683 |
| 利率敏感性缺口 | 302,491,459 | (270,463,243) | (66,852,415) | 56,297,609 | 21,473,410 |
| 淨 值 | | | | | 41,317,265 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 104.12% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 51.97% |

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% |

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）

106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 | 888,102 | 326,900 | 42,997 | 274,525 | 1,532,524 |
| 利率敏感性負債 | 554,264 | 842,891 | 138,443 | - | 1,535,598 |
| 利率敏感性缺口 | 333,838 | (515,991) | (95,446) | 274,525 | (3,074) |
| 淨 值 | | | | | 1,357,781 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 99.80% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (0.23%) |

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%) |

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 | 106年6月30日 | 105年6月30日 |
|-------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.32 | 0.33 |
| | 稅後 | 0.27 | 0.27 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 4.84 | 4.75 |
| | 稅後 | 4.04 | 3.97 |
| 純 | 益 | 34.73 | 35.01 |

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

106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 | 579,459,813 | 70,340,075 | 57,153,155 | 30,144,864 | 51,635,945 | 83,873,900 | 286,311,874 |
| 主要到期資金流出 | 701,619,589 | 27,935,539 | 41,204,892 | 93,984,043 | 121,758,480 | 160,899,389 | 255,837,246 |
| 期距缺口 | (122,159,776) | 42,404,536 | 15,948,263 | (63,839,179) | (70,122,535) | (77,025,489) | 30,474,628 |

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) |

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

106 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 | 1,861,108 | 320,752 | 320,487 | 365,012 | 114,577 | 740,280 |
| 主要到期資金流出 | 2,873,435 | 558,858 | 706,866 | 550,952 | 908,705 | 148,054 |
| 期距缺口 | (1,012,327) | (238,106) | (386,379) | (185,940) | (794,128) | 592,226 |

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 |

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。

三八、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 | 106年6月30日 | 105年12月31日 | 105年6月30日 |
|----------------|-----------|------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 自有資本 | 普通股權益 | 39,563,903 | 39,607,883 |
| | 其他第一類資本 | 3,340,165 | 1,846,291 | 396,249 | |
| | 第二類資本 | 5,674,947 | 5,306,435 | 6,501,405 | |
| | 自有資本 | 48,579,015 | 46,760,609 | 44,997,896 | |
| 加權風險性資產總額 | 信用風險 | 標準法 | 438,117,742 | 431,561,571 | 414,038,701 |
| | | 內部評等法 | - | - | - |
| | | 資產證券化 | - | - | - |
| | 作業風險 | 基本指標法 | 17,168,475 | 16,367,475 | 16,367,475 |
| | | 標準法／選擇性標準法 | - | - | - |
| | | 進階衡量法 | - | - | - |
| | 市場風險 | 標準法 | 7,768,038 | 8,124,425 | 5,432,775 |
| | | 內部模型法 | - | - | - |
| | 加權風險性資產總額 | | 463,054,255 | 456,053,471 | 435,838,951 |
| | 資本適足率 | | 10.49% | 10.25% | 10.32% |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | 8.54% | 8.68% | 8.74% | |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | 9.27% | 9.09% | 8.83% | |
| 槓桿比率 | | 6.31% | 6.25% | 6.15% | |

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。

三九、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。

| | 106年6月30日 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------|-----------|------------|----|-----------|----|---------|----|-----------|----|---------|----|-----------|---|-------|---|----|------------|
| | 美 | 元 | 人 | 民 | 幣 | 日 | 幣 | 澳 | 幣 | 歐 | 元 | 其 | 他 | 外 | 幣 | 總 | 計 |
| 外幣金融資產 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ | 2,134,864 | \$ | 201,379 | \$ | 701,115 | \$ | 162,768 | \$ | 129,736 | \$ | 331,405 | | | | \$ | 3,661,267 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | | 876,384 | | 741,105 | | - | | 373,760 | | - | | 394,909 | | | | | 2,386,158 |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | 204,494 | | - | | - | | - | | - | | 447 | | | | | 204,941 |
| 金融資產 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | 132,474 | | - | | - | | - | | - | | - | | | | | 132,474 |
| 貼現及放款 | | 32,737,531 | | 712,028 | | 275,701 | | 408,800 | | 671,900 | | 679,134 | | | | | 35,485,094 |
| 應收款項 | | 1,425,899 | | 82,689 | | 195,957 | | 22,111 | | 307,750 | | 266,886 | | | | | 2,301,292 |
| 持有至到期日金融資產 | | 10,149,339 | | 3,547,778 | | - | | 1,074,990 | | - | | - | | | | | 14,772,107 |
| 其他金融資產 | | 949,086 | | - | | - | | - | | - | | - | | | | | 949,086 |
| 其他資產 | | 237,573 | | - | | - | | - | | - | | - | | | | | 237,573 |
| 外幣金融負債 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 存款及匯款 | | 45,684,512 | | 2,975,438 | | 741,438 | | 2,005,119 | | 541,187 | | 1,510,487 | | | | | 53,458,181 |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | 93,850 | | - | | - | | - | | - | | 446 | | | | | 94,296 |
| 金融負債 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 應付款項 | | 1,531,896 | | 72,397 | | 292,498 | | 34,264 | | 227,889 | | 124,725 | | | | | 2,283,669 |
| 附買回票券及債券負債 | | 1,086,999 | | - | | - | | - | | - | | - | | | | | 1,086,999 |
| 負債準備 | | 6,822 | | - | | - | | - | | - | | - | | | | | 6,822 |
| 其他負債 | | 20,990 | | - | | - | | - | | 3,255 | | 45,089 | | | | | 69,334 |
| 兌換新台幣匯率 | | 30.43 | | 4.49 | | 0.27 | | 23.36 | | 34.73 | | | | | | | |
| 105年12月31日 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 外幣金融資產 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ | 1,586,177 | \$ | 175,001 | \$ | 750,174 | \$ | 127,719 | \$ | 426,261 | \$ | 367,017 | | | | \$ | 3,432,349 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | | 48,383 | | 417,669 | | - | | - | | - | | - | | | | | 466,052 |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | 1,307 | | | 295,893 |
| 金融資產 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | 294,586 | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | | 294,586 |
| 貼現及放款 | | 117,793 | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | | 117,793 |
| 應收款項 | | 32,706,060 | | 936,433 | | 401,353 | | 174,600 | | 594,599 | | 995,763 | | | | | 35,808,808 |
| 持有至到期日金融資產 | | 1,596,779 | | 125,225 | | 243,466 | | 62,962 | | 168,712 | | 16,470 | | | | | 2,213,614 |
| 其他金融資產 | | 8,686,042 | | 3,765,878 | | - | | 791,613 | | - | | - | | | | | 13,243,533 |
| 其他資產 | | 1,022,835 | | - | | - | | - | | - | | - | | | | | 1,022,835 |
| 其他資產 | | 274,080 | | - | | - | | - | | - | | - | | | | | 274,080 |
| 外幣金融負債 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 央行及金融同業存款 | | 2,419,125 | | - | | - | | - | | - | | - | | | | | 2,419,125 |
| 存款及匯款 | | 37,101,353 | | 2,681,235 | | 602,997 | | 1,800,856 | | 599,553 | | 1,229,861 | | | | | 44,015,855 |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | 1,308 | | | 71,075 |
| 金融負債 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 應付款項 | | 69,767 | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | | 69,767 |
| 附買回票券及債券負債 | | 1,143,694 | | 23,654 | | 508,679 | | 2,147 | | 362,722 | | 64,504 | | | | | 2,105,400 |
| 負債準備 | | 1,162,119 | | - | | - | | - | | - | | - | | | | | 1,162,119 |
| 其他負債 | | 7,231 | | - | | - | | - | | - | | - | | | | | 7,231 |
| 其他負債 | | 70,190 | | - | | 468 | | - | | 4,372 | | 73,664 | | | | | 148,694 |
| 兌換新臺幣匯率 | | 32.26 | | 4.62 | | 0.28 | | 23.28 | | 33.90 | | | | | | | |
| 105年6月30日 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 外幣金融資產 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ | 677,657 | \$ | 169,655 | \$ | 771,256 | \$ | 65,915 | \$ | 292,617 | \$ | 316,515 | | | | \$ | 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | 399,224 | | 30,447 | | - | | - | | - | | - | | | | | 429,671 |
| 貼現及放款 | | 111,285 | | - | | - | | - | | - | | - | | | | | 111,285 |
| 應收款項 | | 29,257,764 | | 390,196 | | 596,096 | | 179,850 | | 478,026 | | 1,241,620 | | | | | 32,143,552 |
| 持有至到期日金融資產 | | 1,340,049 | | 131,610 | | 211,088 | | 10,451 | | 170,414 | | 27,342 | | | | | 1,890,954 |
| 其他金融資產 | | 7,672,165 | | 4,649,805 | | - | | 311,740 | | - | | - | | | | | 12,633,710 |
| 其他資產 | | 953,530 | | - | | - | | - | | - | | - | | | | | 953,530 |
| 其他資產 | | 192,200 | | - | | - | | - | | - | | - | | | | | 192,200 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 105年6月30日 | | | | | | | 總計 | | | | | | | | |
|--------------|-----------|------------|----|-----------|----|---------|----|-----------|----|---------|----|-----------|----|---|----|------------|
| | 美 | 元 | 人 | 民 | 幣 | 日 | 幣 | | 澳 | 幣 | 歐 | 元 | 其 | 他 | 外 | 幣 |
| 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 | | 1,748,808 | | 460,110 | | 1,013,487 | | | | 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 | | 5,765 | | 254,322 | | 122,114 | | | | 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 | | 23.98 | | 35.87 | | | | | | |

四十、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 | \$ 1,252,692 | \$ 64,716 | 105,600 | - | 105,600 | 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 | 129,747 | (1,188) | 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 | 1,377,091 | (39,576) | 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 | 1,763,127 | 15,296 | 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 | 771,663 | 4,457 | 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 | 717,189 | (4,190) | - | - | - | 100.00 | |

註 1：凡本公司、董事、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 季及第 3 季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 帳 金 額 | 備 抵 名 稱 | 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 |
|------------|---------------------------|------------------------------|--------------|------------|----------------|--------------|------------|--------|----------------|----------------|--------------------------|-----------------------|------------------|------------|------------|-------------------------|--------------------|----|
| | | | | | | | | | | | | | | 價值 | 價值 | | | |
| 1 | 台中銀租賃事業股份有限公司 | 米奇基有限公司 | 其他應收款 | 否 | \$ 170,000 | \$ 170,000 | \$ 170,000 | 6.50% | 有短期融通資金之必要 | \$ - | 營業週轉 | \$ 1,751 | 不動產 | \$ 171,396 | \$ 176,313 | \$ 705,251 | 註9 | |
| 2 | 台中銀租賃事業股份有限公司 | 長宏國際開發事業股份有限公司 | " | " | 50,000 | 50,000 | 48,629 | 4%-10% | " | - | " | 501 | 不動產 | 29,079 | 176,313 | 705,251 | " | |
| 3 | 台中銀租賃事業股份有限公司 | 崧揚建設股份有限公司 | " | " | 20,000 | 19,000 | - | 4%-10% | " | - | " | - | 不動產 | 19,598 | 176,313 | 705,251 | " | |
| 4 | 台中銀租賃事業股份有限公司 | 元茂營造股份有限公司 | " | " | 100,000 | 100,000 | - | 4%-10% | " | - | " | - | 股票 | 63,180 | 176,313 | 705,251 | " | |
| 5 | TCCBLCo.,Ltd. (B.V.I.) | EVER MERIT TRADING LIMITED | " | " | 73,032 | 73,032 | 73,032 | 5.25% | " | - | " | 730 | 股票 | 61,347 | 77,166 | 308,665 | 註10 | |
| 6 | TCCBLCo.,Ltd. (B.V.I.) | LEAGUE INTERNATIONAL LIMITED | " | " | 30,430 | 30,430 | 30,430 | 4%-10% | " | - | " | 274 | 保證金 | 3,043 | 77,166 | 308,665 | " | |
| 7 | 台中銀融資租賃(蘇州)有限公司 | 三圖建設(青島)開發有限公司 | 委託貸款 | " | 170,620 | 166,651 | 166,651 | 10% | " | - | 資本性投資計畫支出 | 2,500 | 不動產 | 1,790,872 | 71,719 | 286,876 | 註11 | |

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。

註9：台中銀租賃事業股份有限公司對單一企業資金貸與金額以不超過台中銀租賃事業股份有限公司淨值之10%為限。資金貸與之總額以不超過台中銀租賃事業股份有限公司淨值之40%為限。

註10：TCCBLCo.,Ltd.(B.V.I.)對單一企業資金貸與金額以不超過TCCBLCo.,Ltd.(B.V.I.)淨值之10%為限。資金貸與之總額以不超過TCCBLCo.,Ltd.(B.V.I.)淨值之40%為限。

註11：台中銀融資租賃(蘇州)有限公司對單一企業資金貸與金額以不超過台中銀融資租賃(蘇州)有限公司淨值之10%為限。資金貸與之總額以不超過台中銀融資租賃(蘇州)有限公司淨值之40%為限。

附表三 為他人背書保證：

單位：新臺幣仟元

| 編號 | 背書保證者 公司名稱 | 被背書保證對象 | | 對單一企業 背書保證限額 (註一) | 本期最高背書 保證餘額 (註二) | 期 末 保 證 餘 額 | 實 際 動 支 金 額 | 以財產擔保之 背書保證金額 | 累 計 背 書 保 證 金 額 佔 最 近 期 財 務 報 表 淨 值 之 比 率 % | 背書保證最高 限額(註一) | 屬 母 公 司 對 子 公 司 背 書 保 證 (註三) | 屬 子 公 司 對 母 公 司 背 書 保 證 (註三) | 屬 對 大 陸 地 區 背 書 保 證 (註三) |
|----|-------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------------|------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|--|------------------|--|--|--|
| | | 公 司 名 稱 | 關 係 | | | | | | | | | | |
| 1 | 台中銀租賃事業股 份有限公司 | TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.) | 直接持股 100% 之子公司 | \$ 10,578,761 | \$ 3,754,079 | \$ 2,101,512 | \$ 422,977 | \$ - | 119.19 | \$ 17,631,268 | - | - | - |
| 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 | 10,578,761 | 3,754,079 | 989,116 | 80,820 | - | 56.10 | 17,631,268 | - | - | Y |

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

註二：當年度為他人背書保證之最高餘額。

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

附表四 期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元

| 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 | \$ 1,763,127 | 100 | \$ 1,763,127 | |
| | 台中銀保險經紀人公司 | " | " | 105,600 | 1,252,692 | 100 | 1,252,692 | |
| | 台中銀證券公司 | " | " | 150,000 | 1,377,091 | 100 | 1,377,091 | |
| | 德信證券投資信託公司 | 關聯企業 | " | 12,000 | 129,747 | 38 | 129,747 | |
| 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 | 771,663 | 100 | 771,663 | |
| 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 | - | 717,189 | 100 | 717,189 | |

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% | (\$ 4,190) (CNY 938 仟元) | \$ 717,189 (CNY 159,730 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 | \$ 1,057,876 |

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=NTD4.49, CNY1=NTD4.47)。