

台中商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國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 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15~18		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18~20		五
(六) 重要會計項目之說明	20~50		六~三三
(七) 關係人交易	50~55		三四
(八) 質押之資產	56		三五
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	56~61		三六
(十) 其 他	62~94		三七~四二
(十一) 部門資訊	94~95		四三
(十二) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	96		四四
2. 轉投資事業相關資訊	96~100		四四
3. 大陸投資資訊	96、101		四四
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	96、102		四四

會計師核閱報告

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

台中商業銀行股份有限公司及子公司民國 106 年及 105 年 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果對上開合併財務報表出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第 36 號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報告整體表示查核意見。

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

台中商業銀行股份有限公司業已編製民國 106 及 105 年第 2 季之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

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及子公司
合併資產負債表
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 (經核閱)			105年12月31日 (經查核)			105年6月30日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 10,161,962	2		\$ 14,105,611	2		\$ 7,946,753	2	
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)	32,318,600	5		22,383,134	4		24,012,328	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(附註五、十、十一及三五)	11,016,318	2		9,802,310	2		8,205,241	2	
13200	本期所得稅資產(附註四)	5,829	-		6,313	-		4,634	-	
13500	貼現及放款—淨額(附註五、十一及三四)	429,598,494	67		425,166,259	68		404,422,207	68	
14000	備供出售金融資產—淨額(附註十二)	31,920,312	5		37,455,220	6		37,117,711	6	
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註十三及三五)	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)	129,747	-		130,935	-		133,014	-	
15100	受限制資產—淨額(附註十五及三五)	253,120	-		285,234	-		262,377	-	
15500	其他金融資產—淨額(附註十六)	1,097,732	-		1,171,178	-		1,099,214	-	
18500	不動產及設備—淨額(附註十七)	9,444,558	1		9,436,524	1		9,428,845	2	
18700	投資性不動產投資—淨額(附註十八)	78,148	-		78,268	-		-	-	
19000	無形資產—淨額(附註十九)	149,526	-		166,769	-		180,073	-	
19300	遞延所得稅資產(附註四)	706,217	-		713,301	-		647,851	-	
19500	其他資產(附註二十及三五)	<u>2,226,569</u>	-		<u>2,081,215</u>	-		<u>1,832,452</u>	-	
10000	資 產 總 計	<u>\$ 639,569,884</u>	<u>100</u>		<u>\$ 627,102,701</u>	<u>100</u>		<u>\$ 592,711,619</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款(附註二一)	\$ 5,543,260	1		\$ 11,617,728	2		\$ 12,715,763	2	
21500	央行及同業融資(附註二二及三五)	5,075,087	1		4,199,858	1		2,988,548	1	
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(附註二三)	3,175,518	1		4,222,258	1		500,000	-	
23000	應付款項(附註二四)	8,003,696	1		9,805,707	1		6,836,107	1	
23200	本期所得稅負債(附註四)	295,507	-		60,890	-		154,800	-	
23500	存款及匯款(附註二五及三四)	559,367,560	88		539,809,008	86		514,136,590	87	
24000	應付金融債券(附註二六)	13,000,000	2		13,000,000	2		12,800,000	2	
25500	其他金融負債(附註二七)	1,393,398	-		807,967	-		479,588	-	
25600	負債準備(附註二八)	1,323,985	-		1,307,838	-		1,095,598	-	
29300	遞延所得稅負債(附註四)	111,021	-		111,021	-		111,066	-	
29500	其他負債(附註二九)	<u>653,542</u>	-		<u>615,599</u>	-		<u>541,923</u>	-	
20000	負債總計	<u>598,252,619</u>	<u>94</u>		<u>585,720,666</u>	<u>93</u>		<u>552,687,404</u>	<u>93</u>	
	歸屬於母公司業主之權益(附註三十)									
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	-		3,382,461	1		1,605,599	-	
32500	其他權益	<u>60,503</u>	-		<u>13,634</u>	-		<u>432,676</u>	-	
31000	母公司業主之權益總計	<u>41,317,265</u>	<u>6</u>		<u>41,382,035</u>	<u>7</u>		<u>40,024,215</u>	<u>7</u>	
30000	權益總計	<u>41,317,265</u>	<u>6</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>\$ 639,569,884</u>	<u>100</u>		<u>\$ 627,102,701</u>	<u>100</u>		<u>\$ 592,711,619</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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及子公司

合併綜合損益表

民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		106年4月1日至6月30日		105年4月1日至6月30日		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	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三一及三四)	\$3,009,763	110	\$2,855,346	112	\$5,967,863	112	\$5,716,666	115
51000	利息費用(附註三一及三四)	(974,273)	(36)	(941,690)	(37)	(1,910,309)	(36)	(1,930,076)	(39)
49010	利息淨收益	2,035,490	74	1,913,656	75	4,057,554	76	3,786,590	76
	利息以外淨益(損)								
49100	手續費淨收益(附註三一及三四)	557,558	20	488,004	19	1,123,055	21	920,061	19
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益(附註三一)	49,053	2	95,678	4	315,394	6	86,851	2
49300	備供出售金融資產之已實現利益	23,847	1	100,507	4	23,847	-	100,507	2
49600	兌換利益(損失)	80,314	3	(69,578)	(3)	(183,647)	(3)	21,313	-
49700	資產減損(損失)迴轉利益淨額(附註十六及三一)	(31,445)	(1)	13,239	1	(23,021)	-	37,748	1
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註十四)	58	-	(1,666)	-	(1,188)	-	(3,598)	-
58000	其他利息以外淨益(附註二八及三一)	17,156	1	9,787	-	23,086	-	13,634	-
4xxxx	淨 收 益	2,732,031	100	2,549,627	100	5,335,080	100	4,963,106	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註十一及二八)	(333,780)	(12)	(188,475)	(8)	(422,652)	(8)	(296,558)	(6)
	營業費用								
58500	員工福利費用(附註四及三一)	(816,163)	(30)	(777,721)	(31)	(1,610,700)	(30)	(1,550,389)	(31)
59000	折舊及攤銷費用(附註三一)	(66,864)	(3)	(62,774)	(2)	(151,003)	(3)	(122,833)	(3)
59500	其他業務及管理費用(附註三一及三四)	(584,168)	(21)	(540,351)	(21)	(1,134,250)	(21)	(1,092,525)	(22)
58400	營業費用合計	(1,467,195)	(54)	(1,380,846)	(54)	(2,895,953)	(54)	(2,765,747)	(56)
61001	繼續營業單位稅前淨利	931,056	34	980,306	38	2,016,475	38	1,900,801	38
61003	所得稅費用(附註四及三二)	(139,315)	(5)	(184,241)	(7)	(347,142)	(7)	(314,965)	(6)
64000	本期稅後淨利	791,741	29	796,065	31	1,669,333	31	1,585,836	32

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		106年4月1日至6月30日		105年4月1日至6月30日		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	%	金 額	%	金 額	%
	其他綜合(損)益								
	後續可能重分類至(損)								
	益之項目(稅後)								
65301	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	\$ 10,002	1	(\$ 17,183)	(1)	(\$ 23,378)	-	(\$ 36,793)	(1)
65302	備供出售金融資產 未實現評價(損) 益	173,647	6	(35,071)	(1)	73,066	1	120,188	3
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅 (附註四及三 一)	(1,476)	-	97	-	(2,819)	-	996	-
65000	其他綜合(損)益 (稅後)淨額	<u>182,173</u>	<u>7</u>	<u>(52,157)</u>	<u>(2)</u>	<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>\$ 973,914</u>	<u>36</u>	<u>\$ 743,908</u>	<u>29</u>	<u>\$1,716,202</u>	<u>32</u>	<u>\$1,670,227</u>	<u>34</u>
	合併每股盈餘(附註三三)								
	來自繼續營業單位								
67501	基 本	<u>\$ 0.24</u>		<u>\$ 0.24</u>		<u>\$ 0.51</u>		<u>\$ 0.48</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.24</u>		<u>\$ 0.24</u>		<u>\$ 0.51</u>		<u>\$ 0.48</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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及子公司
合併權益變動表
民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼		歸屬於本公司業主之權益					其他權益項目		權益總額	
		普通股	增資準備	資本公積	保留盈餘	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融商品未實現利益		
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

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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及子公司

合併現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 2,016,475	\$ 1,900,801
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	109,579	93,865
A20200	攤銷費用	41,424	28,968
A20300	呆帳費用及保證責任準備	422,652	296,558
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資 產及負債之淨利益	(315,394)	(86,851)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	519	(179)
A20900	利息費用	1,910,309	1,930,076
A21200	利息收入	(5,967,863)	(5,716,666)
A21300	股利收入	(3,377)	(349)
A21800	其他各項負債準備淨變動	-	300
A22300	採用權益法認列之關聯企業損失 之份額	1,188	3,598
A23100	處分投資利益	(23,847)	(100,507)
A23600	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	642,441	193,732
A24300	出售不良債權利益	-	(386)
A20010	不影響現金流量之收益費損 項目合計	(3,159,348)	(3,395,589)
	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	(9,019,578)	8,144,724
A41150	應收款項	(1,291,193)	(1,657,813)
A41160	貼現及放款	(4,685,217)	(13,584,219)
A41190	其他金融資產	(13,575)	16,687
A41990	其他資產	(61,319)	90,158
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	(\$ 3,739,560)	\$ 39,856
A42160	存款及匯款	19,558,552	9,272,611
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	37,943	124,132
A40000	與營業活動相關之資產／負 債變動數合計	(7,096,581)	12,180,642
A33000	營運產生之現金流(出)入	(8,239,454)	10,685,854
A33100	收取之利息	6,060,885	5,566,864
A33200	收取之股利	348	349
A33300	支付之利息	(1,753,732)	(1,907,052)
A33500	支付之所得稅	(107,776)	(432,778)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(4,039,729)	13,913,237
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	(107,611)	(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	(118,625)	(252,803)
B02800	處分不動產及設備	163	1,238
B03700	存出保證金增加	(60,531)	(90,726)
B04500	取得無形資產	(23,404)	(22,740)
B06300	已收現之出售不良債權	-	272,897
BBBB	投資活動之淨現金流出	(56,748,476)	(21,722,212)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加(減少)	875,229	(143,906)
C00700	應付商業本票增加	614,790	200,699
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入(出)	1,490,019	(3,043,207)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(23,378)	(36,793)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(59,321,564)	(10,888,975)
E00100	期初現金及約當現金餘額	88,021,445	86,730,074
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 28,699,881	\$ 75,841,099

(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	\$ 10,161,962	\$ 7,946,753
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>\$ 28,699,881</u>	<u>\$ 75,841,099</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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及子公司

合併財務報表附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

為配合國家金融政策，供給社會大眾金融服務及扶助經濟建設、發展工商事業，台中中小企銀公司於 87 年 12 月改制更名為「台中商業銀行股份有限公司」。截至 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。

台中銀行公司創立時資本額為 500 仟元，為健全資本結構及配合政府法令，歷年逐次辦理增減資，截至 106 年 6 月 30 日止，實收資本額為 32,381,307 仟元。

本合併財務報告係以台中銀行公司之功能性貨幣新臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 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 將不致造成合併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合併公司會計政策之重大變動：

IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列、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。

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

1. 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效

利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

2. 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

合併公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

合併公司暫以 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，合併公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

合併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。合併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。合併公司預期適用 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，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(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合併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，若合併公司為承租人，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。

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。

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

2. 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			106年 6月30日	105年 12月31日	105年 6月30日
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人業務	100	100	100
台中銀行公司	台中銀租賃公司	租賃業務	100	100	100
台中銀行公司	台中銀證券公司	證券商	100	100	100
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	融資租賃及投資業務	100	100	100
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	100	100	100

3. 未列入合併財務報告之子公司：無。

(三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 105 年度合併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合併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，合併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合併公司過去收款經驗、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合併公司，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

合併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。合併公司重大會計判斷、估計及假設之說明如下：

(一) 放款及應收帳款之估計減損

合併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：

合併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：

合併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

如附註三七所述，合併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。合併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。

合併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	\$ 3,657,038	\$ 3,925,239	\$ 3,263,304
待交換票據	1,228,496	5,136,729	993,240
存放銀行同業	<u>5,276,428</u>	<u>5,043,643</u>	<u>3,690,209</u>
	<u>\$ 10,161,962</u>	<u>\$ 14,105,611</u>	<u>\$ 7,946,753</u>

合併現金流量表於 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合併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
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 10,161,962	\$ 14,105,611	\$ 7,946,753
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>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 28,699,881</u>	<u>\$ 88,021,445</u>	<u>\$ 75,841,099</u>

合併公司 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以存放銀行同業之定期存款作為台中銀證券公司營業保證金之金額均為 210,000 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二十。

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) 合併公司於 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，請參閱附註三五。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
<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）及興櫃股票	963,173	696,980	792,457
受益憑證	328,182	614,880	965,388
公司債	146,586	67,493	56,556
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	-
期貨交易保證金	4,150	-	-
	<u>\$ 32,318,600</u>	<u>\$ 22,383,134</u>	<u>\$ 24,012,328</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) 合併公司從事與匯率相關之衍生性金融商品合約，主要係提供客戶因進出口及匯兌等交易所產生外匯部位之避險工具，及為規避承作該項業務產生之風險，與軋平外匯資金需求之非交易性操作。

(二) 截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併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，合併公司尚未到期之遠期外匯合約如下：

	幣	別	到	期	日	合約金額(仟元)
<u>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	兌日元	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

(接次頁)

(承前頁)

	幣 別	到 期 日	合 約 金 額 (仟 元)
<u>105年6月30日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	105/07/01-106/03/24	USD48,556/NTD1,578,262
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	105/08/04-105/12/09	CNY12,199/NTD60,713
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	105/07/05	EUR82/NTD2,983
買入遠期外匯	新臺幣兌日元	105/09/09-105/10/04	NTD5,351/JPY17,500
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	105/09/06-105/12/20	NTD654,174/USD20,300
買入遠期外匯	歐元兌美元	105/07/05-105/12/29	EUR4,470/USD5,005
買入遠期外匯	法郎兌美元	105/09/20	CHF477/USD500
買入遠期外匯	紐西蘭兌美元	105/12/20	NZD550/USD352
買入遠期外匯	日幣兌美元	105/07/01-106/03/17	JPY5,657,681/USD52,400
買入遠期外匯	美元兌歐元	105/07/21-105/12/28	USD23,972/EUR21,290
買入遠期外匯	美元兌英鎊	105/10/21-106/03/27	USD1,426/GBP1,000
買入遠期外匯	美元兌日幣	105/07/05-105/11/18	USD13,950/JPY1,452,238

(四) 截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併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，合併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，合併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，利率區間均為 6.50%~6.60%。

(七) 截至 106 年 6 月 30 日，合併公司期貨交易保證金餘額為 4,150 仟元。合併公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

106年6月30日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	大臺指期貨	賣方	50	\$ 102,304	\$ 102,520

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 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	\$ 3,497,935	\$ 3,326,719	\$ 2,918,402
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	1,020,449	991,212	942,799
應收即期外匯交割款	1,065,730	1,494,328	1,217,271
應收租賃款	2,960,940	2,385,327	1,293,839
應收律訟代墊款	40,405	41,631	34,601
其他應收款	834,301	535,077	902,055
	<u>11,572,733</u>	<u>10,313,756</u>	<u>8,647,158</u>
減：未實現利息收入	(309,320)	(311,829)	(223,615)
減：備抵呆帳（附註十一）	(247,095)	(199,617)	(218,302)
	<u>\$ 11,016,318</u>	<u>\$ 9,802,310</u>	<u>\$ 8,205,241</u>

(一) 合併公司應收款項依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

項 目	應收款總額		備抵呆帳金額		應收款總額		備抵呆帳金額	
	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	個別評估減損	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
	組合評估減損	其他	444,897	140,589	361,112	103,367	724,768	139,261
		企業金融	11,281	2,088	9,514	2,035	8,696	1,820
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	消費金融	36,303	21,004	40,125	19,213	36,961	19,174
		企業金融	1,603,315	20,622	1,034,686	13,824	803,065	10,465
	其他	消費金融	965,500	7,448	928,789	5,882	925,743	5,947
		其他	49,063,360	40,228	102,897,494	46,281	93,446,923	35,860
合計		52,165,583	236,262	105,308,219	194,255	95,977,292	215,418	

合併公司 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、應收租賃款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中銀行公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，對第一類授信資產提列 1% 以上之備抵呆帳，分別於 106

年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日增提備抵呆帳 29,320 仟元、17,754 仟元及 17,859 仟元。

(二) 應收票據作為同業融資之擔保情形，請參閱附註三五。

十一、貼現及放款－淨額

	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
應收證券融資款	1,389,048	1,265,656	1,053,448
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>
	435,886,583	431,337,903	410,432,236
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>\$ 429,598,494</u>	<u>\$ 425,166,259</u>	<u>\$ 404,422,207</u>

(一) 台中銀行公司於 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) 台中銀行公司於 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) 合併公司貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

貼現及放款

項 目		106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
		放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 6,908,008	\$ 1,575,298	\$ 7,197,008	\$ 1,294,757	\$ 6,298,396
		消費金融	2,073,286	220,498	1,798,103	157,085	1,560,456
	組合評估減損	企業金融	953,812	282,712	935,133	274,044	868,040
		消費金融	1,985,409	252,802	1,848,381	199,529	1,820,826
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	222,666,052	1,582,499	225,277,425	1,582,056	218,127,413
		消費金融	201,300,016	210,360	194,281,853	170,626	181,757,105
合 計		435,886,583	4,124,169	431,337,903	3,678,097	410,432,236	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，台中銀行公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，對第一類授信資產提列 1% 以上之備抵呆帳及自 103 年 12 月起須依金管銀國字第 10300329440 號函之規定不動產貸款備抵呆帳提存率應至少達 1.5%，截至 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	\$ 212,009	\$ 6,226,687	\$ 6,438,696
本期提列	116,899	281,253	398,152
沖銷不良呆帳	(71,660)	(417,891)	(489,551)
收回已沖銷呆帳	9,687	276,282	285,969
匯兌影響數	(1,353)	(28,271)	(29,624)
期末餘額	<u>\$ 265,582</u>	<u>\$ 6,338,060</u>	<u>\$ 6,603,642</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	\$ 246,104	\$ 6,265,316	\$ 6,511,420
本期提列	30,004	269,554	299,558
沖銷不良呆帳	(51,990)	(625,354)	(677,344)
收回已沖銷呆帳	8,775	197,111	205,886
匯兌影響數	(616)	(7,960)	(8,576)
重分類	1,000	(16,000)	(15,000)
期末餘額	<u>\$ 233,277</u>	<u>\$ 6,082,667</u>	<u>\$ 6,315,944</u>

上述應收款項之備抵呆帳包含非放款轉列催收款之備抵呆帳，請參閱附註十六。

十二、備供出售金融資產

	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
國內上市櫃股票	241,568	124,370	104,965
債權及存託憑證	-	-	-
	<u>\$ 31,920,312</u>	<u>\$ 37,455,220</u>	<u>\$ 37,117,711</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，合併公司以備供出售之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 530,000 仟元、2,740,000 仟元及 50,000 仟元。

(三) 截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併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	56,300,000	500,000	-
	<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) 合併公司於 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) 合併公司於 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），請參閱附註三五。

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	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
個別不重大之關聯企業 德信證券投資信託股份有限公司	\$ 129,747	38.46	\$ 130,935	38.46	\$ 133,014	38.46

合併公司於 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 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，其投資利益（損失）明細如下：

被投資公司	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	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	\$ 58	(\$ 1,666)	(\$ 1,188)	(\$ 3,598)

有關合併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	\$ 344,577	\$ 351,645	\$ 353,143
總負債	\$ 7,235	\$ 11,213	\$ 7,306

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	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	\$ 8,145	\$ 9,020	\$ 16,450	\$ 18,113
本期淨利（損）	\$ 149	(\$ 4,328)	(\$ 3,090)	(\$ 9,352)
本期其他綜合淨益（損）	\$ 149	(\$ 4,328)	(\$ 3,090)	(\$ 9,352)

106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據關聯企業同期間經會計師核閱之財務報告認列。

十五、受限制資產

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
受限制資產－銀行存款	\$ 253,009	\$ 284,118	\$ 262,322
代收承銷股款	-	1,046	-
待交割款項	111	70	55
	<u>\$ 253,120</u>	<u>\$ 285,234</u>	<u>\$ 262,377</u>

合併公司受限制之銀行存款為向同業融資之抵押擔保品，請參閱附註三五。

十六、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>

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

(二) 其他金融資產－其他

	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	(1,095,782)	(1,137,179)	(1,207,824)
	<u>\$ 949,086</u>	<u>\$ 1,022,835</u>	<u>\$ 953,530</u>

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

合併公司於 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）	(<u>18,487</u>)	(<u>12,392</u>)	(<u>14,975</u>)
	<u>\$ 2,962</u>	<u>\$ 2,659</u>	<u>\$ -</u>

十七、不動產及設備

每一類別之帳面金額	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
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	15,610	16,683	12,298
什項設備	486,350	521,017	478,128
租賃改良	3,737	4,824	5,505
預付房地款	-	-	105,919
未完工程及預付設備款	<u>171,726</u>	<u>106,966</u>	<u>68,804</u>
	<u>\$ 9,444,558</u>	<u>\$ 9,436,524</u>	<u>\$ 9,428,845</u>

	106年1月1日至6月30日							合 計
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 改 良	預 付 房 地 款	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	
成 本								
期初餘額	\$ 7,843,120	\$ 2,086,402	\$ 38,422	\$ 1,571,174	\$ 7,508	\$ -	\$ 106,966	\$11,653,592
本期增加	-	-	1,207	47,233	-	-	70,185	118,625
本期減少	-	-	(37)	(10,843)	(765)	-	-	(11,645)
本期重分類	-	-	-	5,425	-	-	(5,425)	-
淨兌換差額	-	-	-	(736)	-	-	-	(736)
期末餘額	<u>7,843,120</u>	<u>2,086,402</u>	<u>39,592</u>	<u>1,612,253</u>	<u>6,743</u>	<u>-</u>	<u>171,726</u>	<u>11,759,836</u>
累計折舊								
期初餘額	-	1,065,488	21,739	1,050,157	2,684	-	-	2,140,068
本期增加	-	19,899	2,280	86,578	702	-	-	109,459
本期減少	-	-	(37)	(10,546)	(380)	-	-	(10,963)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	(286)	-	-	-	(286)
期末餘額	-	<u>1,085,387</u>	<u>23,982</u>	<u>1,125,903</u>	<u>3,006</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,238,278</u>
累計減損								
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	-	77,000
本期提列	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$ 7,766,120</u>	<u>\$ 1,001,015</u>	<u>\$ 15,610</u>	<u>\$ 486,350</u>	<u>\$ 3,737</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 171,726</u>	<u>\$ 9,444,558</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	租賃改良	預付房地款	未完工程及預付設備款	合計
成本									
期初餘額	\$ 7,914,300	\$ 1,991,855	\$ 36,477	\$ 1,412,103	\$ 7,317	\$ 34,853	\$ 1,475	\$11,398,380	
本期增加	-	-	2,280	110,528	125	71,066	68,804	252,803	
本期減少	-	-	(6,584)	(39,463)	-	-	-	(46,047)	
本期重分類	-	-	-	1,475	-	-	(1,475)	-	
淨兌換差額	-	-	-	(1,056)	-	-	-	(1,056)	
期末餘額	<u>7,914,300</u>	<u>1,991,855</u>	<u>32,173</u>	<u>1,483,587</u>	<u>7,442</u>	<u>105,919</u>	<u>68,804</u>	<u>11,604,080</u>	
累計折舊									
期初餘額	-	1,054,466	23,611	970,355	1,198	-	-	2,049,630	
本期增加	-	16,498	2,003	74,625	739	-	-	93,865	
本期減少	-	-	(5,739)	(39,249)	-	-	-	(44,988)	
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	-	
淨兌換差額	-	-	-	(272)	-	-	-	(272)	
期末餘額	-	<u>1,070,964</u>	<u>19,875</u>	<u>1,005,459</u>	<u>1,937</u>	-	-	<u>2,098,235</u>	
累計減損									
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	-	77,000	
本期提列	-	-	-	-	-	-	-	-	
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-	
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	-	
淨兌換差額	-	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	-	-	<u>77,000</u>	
期末淨額	<u>\$ 7,837,300</u>	<u>\$ 920,891</u>	<u>\$ 12,298</u>	<u>\$ 478,128</u>	<u>\$ 5,505</u>	<u>\$ 105,919</u>	<u>\$ 68,804</u>	<u>\$ 9,428,845</u>	

(一) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

(二) 合併公司於 105 年 12 月 31 日將部份土地、房屋及建築依性質重分類至投資性不動產，請參閱附註十八。

十八、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。

合併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	60年
房屋	10至25年
裝修工程	

投資性不動產於105年12月31日之公允價值為518,350仟元。經合併公司管理階層評估，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。

十九、無形資產

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
營業權	\$ 28,000	\$ 28,000	\$ 28,000
電腦軟體	121,526	138,769	152,073
	<u>\$ 149,526</u>	<u>\$ 166,769</u>	<u>\$ 180,073</u>

(一) 合併公司營業權係受讓豐興證券股份有限公司之營業權利，因屬非確定耐用年限之無形資產，故依規定不予攤銷，截至106年6月30日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。

(二) 電腦軟體變動明細如下：

	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	\$ 138,769	\$ 155,995
本期增加	23,404	22,740
本期攤銷	(41,424)	(28,968)
本期重分類	810	2,319
淨兌換差額	(33)	(13)
期末餘額	<u>\$ 121,526</u>	<u>\$ 152,073</u>

二十、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	\$ 2,035,889	\$ 1,983,158	\$ 1,572,871
預付款項	137,461	97,752	120,685
其他	53,219	305	138,896
	<u>\$ 2,226,569</u>	<u>\$ 2,081,215</u>	<u>\$ 1,832,452</u>

合併公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之定期存款及政府債券提存法院作為假扣押、美元清算專戶透支餘額之擔保及提供營業保證金之面額分別為 1,245,700 仟元、1,253,500 仟元及 1,047,400 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三五。

二一、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	<u>1,053</u>	<u>793</u>	<u>4,532</u>
	<u>\$ 5,543,260</u>	<u>\$ 11,617,728</u>	<u>\$ 12,715,763</u>

二二、央行及同業融資

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
同業融資	<u>\$ 5,075,087</u>	<u>\$ 4,199,858</u>	<u>\$ 2,988,548</u>
同業融資利率(%)	1.00~5.30	0.85~5.00	1.50~4.50

上述同業融資之擔保品，請參閱附註三五。

二三、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>\$ 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>\$ 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	\$ -

二四、應付款項

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
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
應付承購帳款	498,926	-	-
應付利息	463,267	306,690	350,171
應付費用	993,813	1,265,935	1,058,049
應付代收款	31,787	25,503	34,434
應付連動債賠付損失（附註 三六）	4,392	4,392	4,392
應付交割帳款	502,167	287,381	438,486
應付現金股利	1,780,972	-	1,592,001
其他應付款	565,929	512,133	579,771
	<u>\$ 8,003,696</u>	<u>\$ 9,805,707</u>	<u>\$ 6,836,107</u>

二五、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	124,741,409	126,251,969	126,341,405
活期儲蓄存款	118,244,409	118,154,950	114,565,661
定期存款	165,110,432	144,077,549	125,416,251
定期儲蓄存款	145,085,668	142,156,486	141,559,727
匯款	46,820	35,707	42,512
	<u>\$ 559,367,560</u>	<u>\$ 539,809,008</u>	<u>\$ 514,136,590</u>

二六、應付金融債券

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

(一) 台中銀行公司於 98 年 3 月 20 日經金融監督管理委員會金管銀(四)字第 09800104050 號函核准，分別於 98 年 6 月 26 日、12 月 10 日、12 月 18 日、12 月 30 日及 99 年 1 月 28 日、2 月 9 日發行 98 年第一期～第四期及 99 年第一期～第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。

2. 發行金額：

(1) 98 年第一期：1,800,000 仟元。

- (2) 98 年第二期：100,000 仟元。
- (3) 98 年第三期：1,200,000 仟元。
- (4) 98 年第四期：1,100,000 仟元。
- (5) 99 年第一期：600,000 仟元。
- (6) 99 年第二期：200,000 仟元。

3. 票面金額：

- (1) 98 年第一期：新臺幣 100 仟元，依面額發行。
- (2) 98 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
- (3) 98 年第三期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
- (4) 98 年第四期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
- (5) 99 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
- (6) 99 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：

- (1) 98 年第一期：7 年期，於 105 年 6 月 26 日到期。
- (2) 98 年第二期：7 年期，於 105 年 12 月 10 日到期。
- (3) 98 年第三期：7 年期，於 105 年 12 月 18 日到期。
- (4) 98 年第四期：6.5 年期，於 105 年 6 月 30 日到期。
- (5) 99 年第一期：7 年期，於 106 年 1 月 28 日到期。
- (6) 99 年第二期：6 年期，於 105 年 2 月 9 日到期。

5. 債券利率：

- (1) 98 年第一期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.40%。
- (2) 98 年第二期：固定年利率 2.75%。
- (3) 98 年第三期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。
- (4) 98 年第四期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.48%。
- (5) 99 年第一期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

(6) 99 年第二期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

(二) 台中銀行公司於 99 年 6 月 4 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 09900204230 號函核准，於 99 年 6 月 25 日起發行 99 年第三期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：900,000 仟元。

2. 發行金額：900,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：7 年期，於 106 年 6 月 25 日到期。

5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.75%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

(三) 台中銀行公司於 101 年 9 月 24 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10100305900 號函核准，於 101 年 11 月 13 日發行 101 年第一次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：3,000,000 仟元。

2. 發行金額：3,000,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 1,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：7 年期，於 108 年 11 月 13 日到期。

5. 債券利率：固定年利率 2.1%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

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

1. 核准發行額度：6,000,000 仟元。

2. 發行金額：

(1) 102 年第一期：2,500,000 仟元。

(2) 102 年第二期：3,000,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 102 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(2) 102 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：

(1) 102 年第一期：7 年期，於 109 年 6 月 25 日到期。

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

5. 債券利率：

(1) 102 年第一期：固定年利率 2.1%。

(2) 102 年第二期：固定年利率 2.1%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

(五) 台中銀行公司於 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) 合併公司於 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。

二七、其他金融負債

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
結構型商業本金	\$ 44,137	\$ 73,377	\$ -
應付商業本票	1,349,261	734,471	479,344
撥入放款基金	-	119	244
	<u>\$ 1,393,398</u>	<u>\$ 807,967</u>	<u>\$ 479,588</u>

二八、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

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

合併公司於 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 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 20,000 仟元及 19,310 仟元暨 39,969 仟元及 38,297 仟元。

2. 確定福利計畫

合併公司中所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。確定福利計畫相關退休金費用係以 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4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	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>\$ 8,071</u>	<u>\$ 30,050</u>	<u>\$ 16,143</u>	<u>\$ 39,212</u>

3. 員工優惠存款計畫

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

合併公司 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日於合併綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額分別為 821 仟元及 650 仟元暨 1,642 仟元及 1,299 仟元。

4. 其他長期員工福利

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

合併公司 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日於合併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 660 仟元及(7,559)仟元暨 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。

二九、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	\$ 381,866	\$ 370,300	\$ 327,992
預收款項	191,926	165,974	153,893
其 他	79,750	79,325	60,038
	<u>\$ 653,542</u>	<u>\$ 615,599</u>	<u>\$ 541,923</u>

三十、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>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。

台中銀行公司於 105 年 6 月 30 日實收資本額為 31,840,027 仟元，分為 3,184,003 仟股，於 105 年 9 月以未分配盈餘 541,280 仟元轉增資，故台中銀行公司於 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。

台中銀行公司於 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。台中銀行公司已於 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，台中銀行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，參閱附註三一(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。

台中銀行公司分派盈餘時，依法令規定須將出售不良債權損失與已攤提損失金額之差額提列相等數額之特別盈餘公積，並就當年度及以前年度權益減項金額，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，嗣後權益減項金額如有轉回時，得就轉回部分分派盈餘。

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

台中銀行公司於 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 年度盈餘分派案如下：

	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

	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
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	96,913	-	96,913
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	-	(23,378)	(23,378)
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>

(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
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	-	(36,793)	(36,793)
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>

三一、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 利息淨收益

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	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	\$ 2,550,643	\$ 2,432,792	\$ 5,076,868	\$ 4,916,219
存放及拆放銀行同業利 息收入	41,867	142,631	89,087	305,296
投資有價證券利息收入	305,822	203,839	593,015	347,489
分期付款利息收入	70,704	43,522	129,672	84,810
租賃利息收入	22,631	18,433	44,706	32,561
信用卡循環利息收入	11,214	9,328	21,182	19,323
附賣回票債券投資利息	6,337	3,991	12,238	9,730
應收承購帳款利息收入	470	506	912	778
其他利息收入	75	304	183	460
	<u>3,009,763</u>	<u>2,855,346</u>	<u>5,967,863</u>	<u>5,716,666</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	(828,110)	(802,493)	(1,624,668)	(1,660,344)
發行債券利息費用	(94,178)	(97,802)	(176,623)	(197,626)
央行及同業融資利息費 用	(41,503)	(34,381)	(88,399)	(60,786)
央行及同業存款利息費 用	(1,908)	(2,386)	(3,817)	(4,906)
附買回票債券負債利息 費用	(6,759)	(4,352)	(13,443)	(5,951)
結構型商品利息費用	(706)	-	(1,748)	-
其他利息費用	(1,109)	(276)	(1,611)	(463)
	<u>(974,273)</u>	<u>(941,690)</u>	<u>(1,910,309)</u>	<u>(1,930,076)</u>
	<u>\$ 2,035,490</u>	<u>\$ 1,913,656</u>	<u>\$ 4,057,554</u>	<u>\$ 3,786,590</u>

(二) 手續費淨收益

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	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>				
經紀手續費收入	\$ 268,602	\$ 424,939	\$ 796,960	\$ 863,984
信託業務收入	184,122	128,536	360,190	229,761
放款手續費收入	74,720	71,240	142,918	134,069
保證手續費收入	30,280	20,740	54,812	41,442
其他手續費收入	86,398	76,313	172,376	151,188
	<u>644,122</u>	<u>721,768</u>	<u>1,527,256</u>	<u>1,420,444</u>
<u>手續費費用</u>				
佣金支出	(47,619)	(199,442)	(329,677)	(434,008)
跨行手續費	(8,435)	(7,859)	(16,155)	(15,209)
其他手續費費用	(30,510)	(26,463)	(58,369)	(51,166)
	<u>(86,564)</u>	<u>(233,764)</u>	<u>(404,201)</u>	<u>(500,383)</u>
	<u>\$ 557,558</u>	<u>\$ 488,004</u>	<u>\$ 1,123,055</u>	<u>\$ 920,061</u>

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

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	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 量之金融資產及負債 已實現(損)益</u>				
商業本票	\$ 31,935	\$ 21,601	\$ 61,055	\$ 51,636
股票	11,244	10,564	15,210	(23,664)
受益憑證	12,841	26,360	38,953	23,710
衍生金融工具	52,517	20,017	408,900	2,257
	<u>108,537</u>	<u>78,542</u>	<u>524,118</u>	<u>53,939</u>
<u>透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 評價(損)益</u>				
商業本票	50	349	543	(2,607)
股票	13,517	(47,357)	22,523	(16,218)
受益憑證	5,203	2,702	8,045	10,784
衍生金融工具	(78,254)	61,442	(239,835)	40,953
	<u>(59,484)</u>	<u>17,136</u>	<u>(208,724)</u>	<u>32,912</u>
	<u>\$ 49,053</u>	<u>\$ 95,678</u>	<u>\$ 315,394</u>	<u>\$ 86,851</u>

1. 合併公司 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）455,917 仟元及(15,410)仟元、股利收入 1,806 仟元及 14,165 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、外匯換匯及期貨交易之已實現及未實現損益。未指定為避險關係之外幣金融資產及負債，透過損益按公允價值衡量者，其換算損益亦包括於匯率商品之淨收益項目下。

(四) 資產減損（損失）迴轉利益

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	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>(\$ 31,445)</u>	<u>\$ 13,239</u>	<u>(\$ 23,021)</u>	<u>\$ 37,748</u>

(五) 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。

(六) 其他利息以外淨（損）益

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
出售不良債權淨益	\$ -	\$ 386	\$ -	\$ 386
財產交易（損失）利益	-	126	(519)	179
以成本衡量之金融資產淨利益	3,377	349	3,377	349
其他各項提存	-	(200)	-	(300)
其他淨益（損）	<u>13,779</u>	<u>9,126</u>	<u>20,228</u>	<u>13,020</u>
	<u>\$ 17,156</u>	<u>\$ 9,787</u>	<u>\$ 23,086</u>	<u>\$ 13,634</u>

(七) 員工福利費用

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	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	\$ 699,533	\$ 643,558	\$ 1,359,030	\$ 1,291,291
勞健保費用	44,156	42,187	101,073	96,156
退休金費用	28,071	49,360	56,112	77,509
其他員工福利費用	<u>44,403</u>	<u>42,616</u>	<u>94,485</u>	<u>85,433</u>
	<u>\$ 816,163</u>	<u>\$ 777,721</u>	<u>\$ 1,610,700</u>	<u>\$ 1,550,389</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，台中銀行公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 0.5%~3%及不超過 1.5%提撥員工及董事酬勞。

106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 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4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	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	0.77%	0.71%	0.71%	0.73%
董監事酬勞	1.44%	1.50%	1.35%	1.50%

金 額

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	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>\$ 7,293</u>	<u>\$ 7,119</u>	<u>\$ 14,585</u>	<u>\$ 14,238</u>
董監事酬勞	<u>\$ 13,749</u>	<u>\$ 15,876</u>	<u>\$ 27,498</u>	<u>\$ 30,000</u>

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

台中銀行公司於 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。

有關台中銀行公司 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4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	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	\$ 54,674	\$ 48,314	\$ 109,459	\$ 93,865
投資性不動產折舊費用	60	-	120	-
無形資產攤銷費用	12,130	14,460	41,424	28,968
	<u>\$ 66,864</u>	<u>\$ 62,774</u>	<u>\$ 151,003</u>	<u>\$ 122,833</u>

(九) 其他業務及管理費用

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$ 171,741	\$ 162,739	\$ 346,440	\$ 331,659
專業勞務費	46,037	39,760	90,769	78,100
廣告費	13,309	43,709	41,130	67,567
保險費	44,261	41,534	89,572	85,775
租金支出	63,273	57,518	124,488	112,396
交際費	80,067	48,944	133,652	89,721
捐贈	29,957	29,497	60,384	63,856
郵電費	15,379	16,564	28,317	31,890
其他	120,144	100,086	219,498	231,561
	<u>\$ 584,168</u>	<u>\$ 540,351</u>	<u>\$ 1,134,250</u>	<u>\$ 1,092,525</u>

三二、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4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	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	\$ 158,778	\$ 161,871	\$ 342,803	\$ 200,685
未分配盈餘加徵	-	38	-	38
以前年度之調整	74	1,415	74	1,415
遞延所得稅				
當期產生者	(19,537)	20,917	4,265	112,827
認列於損益之所得稅 費用	<u>\$ 139,315</u>	<u>\$ 184,241</u>	<u>\$ 347,142</u>	<u>\$ 314,965</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	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				
一 備供出售金融資 產未實現損益	\$ 1,476	(\$ 97)	\$ 2,819	(\$ 996)
認列於其他綜合損益之 所得稅 (利益) 費用	<u>\$ 1,476</u>	<u>(\$ 97)</u>	<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，台中銀行公司分配屬於 87 年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 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

1. 台中銀行公司核定至 104 年度。
2. 台中銀保經公司核定至 104 年度。
3. 台中銀租賃事業公司核定至 103 年度。
4. 台中銀證券公司核定至 104 年度。

三三、每股盈餘

單位：每股元

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	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>\$ 0.24</u>	<u>\$ 0.24</u>	<u>\$ 0.51</u>	<u>\$ 0.48</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.24</u>	<u>\$ 0.24</u>	<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4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	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>\$ 791,741</u>	<u>\$ 796,065</u>	<u>\$ 1,669,333</u>	<u>\$ 1,585,836</u>

股 數

單位：仟股

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	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	3,293,179	3,293,179
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工分紅	<u>1,423</u>	<u>1,578</u>	<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>3,294,602</u>	<u>3,294,757</u>	<u>3,295,693</u>	<u>3,295,574</u>

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

三四、重大關係人交易事項

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 合 併 公 司 之 關 係</u>
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

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
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	合併公司之董事、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	受合併公司捐贈之金額達其實收基金 總額三分之一以上之財團法人
德信證券投資信託股份有限公司	採權益法之關聯企業
中國人造纖維股份有限公司	最終母公司
中纖投資股份有限公司	實質關係人
磐亞投資股份有限公司	實質關係人
德興投資股份有限公司	實質關係人
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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
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。

合併公司與關係人重大交易事項彙總如下：

(一) 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		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	7戶	\$ 2,612	\$ 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		履 約 情 形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
		最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	7戶	\$ 2,711	\$ 2,222	\$ 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。

(二) 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
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
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
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	-
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	220,397	0.00~5.09	1,693
	<u>\$ 655,717</u>		<u>\$ 5,927</u>

105年1月1日至6月30日

	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 費 用
德信證券投資信託股份有限 公司	\$ 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
中國人造纖維股份有限公司	19,438	0.10	13
德信綜合證券股份有限公司	17,436	0.10~0.95	67
財團法人台中商業銀行文教 基金會	8,241	0.01~1.16	48
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	-
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	284,670	0.01~5.16	2,048
	<u>\$ 662,408</u>		<u>\$ 6,640</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。

(三) 應付金融債券

台中銀行公司發行之 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，關係人持有台中銀行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

台中銀行公司 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。

(四) 手續費收入

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	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	\$ 173	\$ 626	\$ 477	\$ 990

上述金額係推廣銷售與通路收入等，合併公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(五) 其他業務費用

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
格菱股份有限公司	\$ 125	\$ 106	\$ 294	\$ 199
蔗蜜坊股份有限公司	10	457	2,575	2,842
磐豐實業股份有限公司	176	-	287	-
	<u>\$ 311</u>	<u>\$ 563</u>	<u>\$ 3,156</u>	<u>\$ 3,041</u>

上述金額係其他業務費用，合併公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(六) 對主要管理階層之獎酬

106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 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4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	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	\$ 59,180	\$ 63,822	\$ 139,702	\$ 140,839
退職後福利	306	134	538	268
其他長期員工福利	15	4	30	7
	<u>\$ 59,501</u>	<u>\$ 63,960</u>	<u>\$ 140,270</u>	<u>\$ 141,114</u>

三五、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
存放銀行同業一定定期存款	\$ 210,000	\$ 210,000	\$ 210,000
受限制資產－銀行存款	253,009	284,118	262,322
應收票據	2,258,017	1,700,509	1,542,873
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>\$ 3,806,726</u>	<u>\$ 3,288,127</u>	<u>\$ 3,063,970</u>

國外債券及受限制資產－銀行存款係供作同業融資之擔保；政府債券係供作法院假扣押、清算專戶透支額度之擔保及證券商與信託業務之保證金，其明細如下：

	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
清算專戶透支額度之擔保	500,000	500,000	500,000
信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000
	<u>\$ 1,085,700</u>	<u>\$ 1,093,500</u>	<u>\$ 887,400</u>

三六、重大承諾之事項及或有負債

除附註八、九及二三所述承作金融商品之承諾外，合併公司截至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
尚未動用之放款承諾（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
租賃合約承諾	832,339	1,325,875	356,045

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

台中銀行公司依 98 年 5 月 6 日臨時董事會決議，訂定「銷售雷曼連動債爭議處理辦法」及和解處理方案，依銀行公會「金融消費爭議評議委員會」評議之補償比率賠付予投資人。台中銀行公司經評估，已於 98 年度至 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，台中銀行公司已實際賠付投資人 220,004 仟元，尚未賠付部位 4,392 仟元，帳列應付款項。

(三) 依「信託業法施行細則」第十七條規定，附註揭露信託帳之資產負債表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表
106年6月30日

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

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	<u>-</u>
稅前純益	972,749
所得稅費用	<u>-</u>
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	應付保管有價證券	\$ 4,083,972
短期投資	48,852,284	信託資本	
結構性商品投資	1,727,207	金錢信託	52,268,814
不動產		不動產信託	1,638,341
土 地	1,542,159	本期損益	1,543,009
房屋及建築	96,182	遞延結轉數	(<u>1,543,009</u>)
保管有價證券	<u>4,083,972</u>		
信託資產總額	<u>\$ 57,991,127</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	<u>-</u>
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	(<u>786,517</u>)
保管有價證券	<u>4,212,273</u>		
信託資產總額	<u>\$ 57,025,859</u>	信託負債總額	<u>\$ 57,025,859</u>

信託帳財產目錄

105年6月30日

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

信託帳損益表

105年1月1日至6月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,016,080
信託費用	
管 理 費	(229,563)
稅 捐	<u>-</u>
稅前純益	786,517
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 786,517</u>

(四) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

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

融資租賃承諾係指合併公司作為承租人在融資租賃條件下之未來租金給付總額及現值或出租人在融資租賃條件下之租賃投資總額及應收最低租賃給付現值。

資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

合併公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析如下：

106年6月30日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 187,384	\$ 171,525	\$ -	\$ 358,909
營業租賃收入(出租人)	2,322	1,944	-	4,266
融資租賃收入總額(承租人)	711,973	233,291	-	945,264
融資租賃收入現值(出租人)	662,235	223,952	-	886,187
資本支出承諾	<u>144,803</u>	<u>100,965</u>	-	<u>245,768</u>
合 計	<u>\$ 1,708,717</u>	<u>\$ 731,677</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,440,394</u>

105年12月31日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 216,940	\$ 228,645	\$ -	\$ 445,585
營業租賃收入(出租人)	1,242	2,376	-	3,618
融資租賃收入總額(承租人)	701,273	247,420	-	948,693
融資租賃收入現值(出租人)	648,854	235,984	-	884,838
資本支出承諾	<u>184,481</u>	<u>100,965</u>	-	<u>285,446</u>
合 計	<u>\$ 1,752,790</u>	<u>\$ 815,390</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,568,180</u>

105年6月30日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 225,587	\$ 290,300	\$ -	\$ 515,887
營業租賃收入(出租人)	2,322	2,808	-	5,130
融資租賃收入總額(出租人)	395,138	222,797	168,913	786,848
融資租賃收入現值(出租人)	364,948	209,012	162,776	736,736
資本支出承諾	<u>245,408</u>	<u>134,620</u>	-	<u>380,028</u>
合 計	<u>\$ 1,233,403</u>	<u>\$ 859,537</u>	<u>\$ 331,689</u>	<u>\$ 2,424,629</u>

三七、金融商品資訊之揭露

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

	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：				
－應付金融債券	12,988,266	-	-	13,881,937

(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>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 963,173	\$ 963,173	\$ -	\$ -
債券投資	146,586	146,586	-	-
其 他	29,589,300	29,589,300	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	374,042	374,042	-	-
債券投資	31,546,270	31,546,270	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
	1,619,541	-	1,619,541	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
	(310,045)	-	(310,045)	-
合 計	<u>\$ 63,928,867</u>	<u>\$ 62,619,371</u>	<u>\$ 1,309,496</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>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 696,980	\$ 696,980	\$ -	\$ -
債券投資	67,493	67,493	-	-
其 他	20,446,215	20,446,215	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	242,163	242,163	-	-
債券投資	37,213,057	37,213,057	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
	1,172,446	-	1,172,446	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
	(162,792)	-	(162,792)	-
合 計	<u>\$ 59,675,562</u>	<u>\$ 58,665,908</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	\$ 792,457	\$ 792,457	\$ -	\$ -
債券投資	56,556	56,556	-	-
其 他	22,339,671	22,339,671	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	216,250	216,250	-	-
債券投資	36,901,461	36,901,461	-	-
<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	(327,421)	-	(327,421)	-
合 計	<u>\$ 60,802,618</u>	<u>\$ 60,306,395</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。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

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

三八、財務風險管理目的與策略

概 述

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

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

風險管理組織架構

董事會為合併公司風險管理之最高決策單位，並擔負風險管理之最終責任。合併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) 各項風險限額之審議與檢討。
- (三) 有關風險管理制度化議案之審議。
- (四) 定期向董事會報告。

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

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

(2) 市場風險管理政策

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

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

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

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

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

B. 監控與報告

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

(4) 利率風險

A. 利率風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

合併公司對利率風險係採缺口管理機制，設定指標範圍進行監控，並定期將監控結果提報資產負債管理委員會、風險管理委員會與董事會，且依合併公司整體營運狀況適時調整。此外，合併公司以 DV01 衡量利率風險，假設當利率曲線平行移動 100BP 時，對盈餘及權益影響程度以控管利率風險。

(5) 匯率風險

A. 匯率風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

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

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

(6) 權益證券價格風險

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

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

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

(7) 市場風險敏感度分析

利率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則合併公司 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 783,965 仟元、821,458 仟元及 687,245 仟元，而權益將分別減少／增加 1,659,989 仟元、1,563,017 仟元及 2,026,238 仟元。

匯率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 USD／NTD、CNY／NTD、AUD/NTD 之匯率分別相對升值／貶值 3%，則合併公司 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 28,079 仟元、34,410 仟元及 37,057 仟元。

權益證券價格風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15% 時，則合併公司 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 193,703 仟元、196,697 仟元及 263,677 仟元，而權益將分別增加／減少 56,106 仟元、36,324 仟元及 32,438 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	(\$ 1,659,989)	\$ 783,965
	利率曲線下跌 100BPS	1,659,989	(783,965)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	28,079	(11,936)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(28,079)	11,936
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	56,106	193,703
	權益證券價格下跌 15%	(56,106)	(193,703)

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	(\$ 1,563,017)	\$ 821,458
	利率曲線下跌 100BPS	1,563,017	(821,458)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	34,410	(168,131)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(34,410)	168,131
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	36,324	196,697
	權益證券價格下跌 15%	(36,324)	(196,697)

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 100 BPS	(\$ 2,026,238)	\$ 687,245
	利率曲線下跌 100 BPS	2,026,238	(687,245)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	37,057	(95,728)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(37,057)	95,728
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	32,438	263,677
	權益證券價格下跌 15%	(32,438)	(263,677)

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

項目主要為財務保證、信用狀及貸款承諾等業務，亦使合併公司產生信用風險暴險。

(2) 信用風險管理政策

在提供貸款及保證等業務時，合併公司均作謹慎之信用評估，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，合併公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

C.其他信用增強

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

(4) 本合併公司信用風險最大暴險額

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

	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

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

(5) 合併公司信用風險集中情形

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。合併公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。信用風險顯著集中之合約金額如下：

對 象	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
民營企業	\$ 254,546,271	\$ 250,957,240	\$ 241,522,774
自 然 人	206,172,889	198,706,071	185,927,178
其 他	<u>2,868,712</u>	<u>3,396,427</u>	<u>1,806,343</u>
	<u>\$ 463,587,872</u>	<u>\$ 453,059,738</u>	<u>\$ 429,256,295</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	\$ 206,172,889	\$ 198,706,071	\$ 185,927,178
製造業	92,034,704	88,363,896	83,396,204
商業	63,485,007	66,441,735	61,177,363
不動產業	48,127,250	47,329,541	49,992,459
營造業	17,436,831	15,628,182	14,705,708
工商服務業	12,131,167	12,748,347	10,755,113
金融及保險業	9,936,427	9,812,287	9,266,449
運輸倉儲及資訊通訊	7,660,466	8,260,154	8,671,232
其他	6,603,131	5,769,525	5,364,589
	<u>\$ 463,587,872</u>	<u>\$ 453,059,738</u>	<u>\$ 429,256,295</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	\$ 435,473,020	\$ 424,119,033	\$ 401,995,730
亞洲地區	12,446,395	13,674,776	14,165,687
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>\$ 463,587,872</u>	<u>\$ 453,059,738</u>	<u>\$ 429,256,295</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	\$ 84,788,390	\$ 84,974,749	\$ 81,106,306
有擔保			
不動產擔保	340,035,465	331,147,998	312,234,791
保證函擔保	17,103,378	17,463,381	17,784,855
動產擔保	4,921,438	4,854,731	4,486,985
債單擔保	6,336,495	5,394,370	5,391,809
應收票據	2,048,912	2,563,820	2,258,468
股票擔保	4,316,675	2,215,363	2,133,534
其他	4,037,119	4,445,326	3,859,547
	<u>\$ 463,587,872</u>	<u>\$ 453,059,738</u>	<u>\$ 429,256,295</u>

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

A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

106年6月30日	未逾期限亦未減損部位金額					已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	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	42,417,848	662,130	171,856	7,517,296	50,769,130	74,996	505,445	51,349,571	148,026	61,077	51,140,468
貼現及放款	197,953,245	138,642,923	61,897,596	16,853,312	415,347,076	8,618,992	11,920,515	435,886,583	2,331,310	1,792,859	431,762,414

105年12月31日	未逾期限亦未減損部位金額					已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	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	97,360,630	474,987	114,016	6,048,633	103,998,266	115,954	414,162	104,528,382	109,878	60,303	104,358,201
貼現及放款	193,004,125	134,500,015	58,225,031	16,485,101	402,214,272	17,345,006	11,778,625	431,337,903	1,925,415	1,752,682	427,659,806

105年6月30日	未逾期限亦未減損部位金額					已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	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	89,486,777	343,035	52,932	4,502,473	94,385,217	30,170	771,906	95,187,293	144,838	46,481	94,995,974
貼現及放款	188,778,728	135,844,839	49,648,068	16,380,627	390,652,262	9,232,256	10,547,718	410,432,236	2,048,592	1,667,229	406,716,415

B. 合併公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

106年6月30日	未逾期 第一等級	亦未減損 第二等級	未減損 第三等級	部位 第四等級	金額 合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 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	4,166,948	131,979,634
其他（無擔保）	<u>5,005,407</u>	<u>3,474,192</u>	<u>1,051,755</u>	<u>258,437</u>	<u>9,789,791</u>
	<u>98,849,707</u>	<u>61,403,991</u>	<u>27,218,281</u>	<u>8,592,232</u>	<u>196,064,211</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	<u>32,325,525</u>	<u>29,993,898</u>	<u>12,928,177</u>	<u>2,998,587</u>	<u>78,246,187</u>
	<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>\$ 16,853,312</u>	<u>\$ 415,347,076</u>

105年12月31日	未逾期 第一等級	亦未減損 第二等級	未減損 第三等級	部位 第四等級	金額 合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 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	4,205,510	125,779,651
其他（無擔保）	<u>4,197,212</u>	<u>2,757,214</u>	<u>741,866</u>	<u>323,247</u>	<u>8,019,539</u>
	<u>94,190,115</u>	<u>56,706,198</u>	<u>26,074,182</u>	<u>8,728,192</u>	<u>185,698,687</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	<u>33,391,685</u>	<u>30,312,250</u>	<u>11,468,354</u>	<u>3,413,988</u>	<u>78,586,277</u>
	<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>\$ 16,485,101</u>	<u>\$ 402,214,272</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	3,714,553	119,404,645
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>8,338,040</u>	<u>177,401,826</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>\$ 16,380,627</u>	<u>\$ 390,652,262</u>

C. 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	246,999	-	127,043	374,042	-	-	374,042	-	374,042
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	227,603	-	14,560	242,163	-	-	242,163	-	242,163
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	216,250	-	-	216,250	-	-	216,250	-	216,250
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

D.已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

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

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項	目	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	68,155	6,841	74,996
		<u>\$ 108,202</u>	<u>\$ 17,858</u>	<u>\$ 126,060</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	81,892	115,954
		<u>\$ 70,547</u>	<u>\$ 95,284</u>	<u>\$ 165,831</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	12,572	30,170
	<u>\$ 49,856</u>	<u>\$ 24,517</u>	<u>\$ 74,373</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

台中銀行公司於 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。另台中銀行公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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

非衍生金融負債到期分析

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

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
央行及同業融資	2,083,978	1,275,690	745,861	871,263	98,295	5,075,087
附買回票券及債券負債	2,879,835	300,164	-	-	-	3,179,999
應付款項	4,336,422	2,232,784	352,864	819,057	262,569	8,003,656
存款及匯款	59,162,414	81,635,799	92,217,669	120,915,357	205,436,321	559,367,560
應付金融債券	-	-	-	-	13,000,000	13,000,000
其他到期資金流出項目	1,081,206	371,412	28,990	82,908	210,747	1,775,263

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
央行及同業融資	1,008,390	1,141,765	682,822	1,193,245	173,636	4,199,858
附買回票券及債券負債	2,666,908	1,560,655	-	-	-	4,227,563
應付款項	8,545,540	454,664	277,530	313,006	214,967	9,805,707
存款及匯款	41,444,932	93,201,069	52,625,421	138,673,458	213,864,128	539,809,008
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	717,875	145,382	18,679	57,619	238,712	1,178,267

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
央行及同業融資	717,639	647,364	1,037,782	340,050	245,713	2,988,548
附買回票券及債券負債	500,769	-	-	-	-	500,769
應付款項	3,661,141	272,418	1,860,248	822,501	219,799	6,836,107
存款及匯款	48,282,360	73,909,276	80,002,683	103,169,460	208,772,811	514,136,590
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	362,964	207,681	63,524	32,787	141,520	808,476

衍生金融負債到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：匯率選擇權。

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

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

合併公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：遠期外匯及外匯換匯。

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

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

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

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
租賃合約承諾	832,339	-	-	-	-	832,339
合計	\$ 22,568,182	\$ 29,220,274	\$ 42,914,227	\$ 84,277,346	\$ 33,174,491	\$ 212,154,520

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
租賃合約承諾	1,325,875	-	-	-	-	1,325,875
合計	\$ 17,171,526	\$ 26,665,553	\$ 37,738,314	\$ 85,390,351	\$ 31,159,275	\$ 198,125,019

105年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 12,587,149	\$ 14,984,870	\$ 36,923,055	\$ 72,146,591	\$ 28,182,006	\$ 164,823,671
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	885,271	2,663,722	247,921	28,601	-	3,825,515
各類保證款項	4,408,621	4,210,553	1,079,925	1,955,422	1,690,592	13,345,113
租賃合約承諾	356,045	-	-	-	-	356,045
合計	\$ 18,237,086	\$ 21,859,145	\$ 38,250,901	\$ 74,130,614	\$ 29,872,598	\$ 182,350,344

5. 利率變動之現金流量風險

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

三九、金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

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

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
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	-	-	-	-	-

四十、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目		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 015510 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%
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、本表填寫台中銀行公司總行及國內外分支機構新臺幣部分
(不含外幣)之金額。

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之
孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美元）

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

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	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	益率	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	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	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	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	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：本表僅含台中銀行公司總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四一、資本管理

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

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

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

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

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

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

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

2. 第二類資本：

項目範圍包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價、不動產於首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值利益及備供出售金融資產未實現利益之百分之四十五、營業準備及備抵呆帳，以及銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價。

(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	40,620,732	40,657,462	39,097,747	
	其他第一類資本	4,438,392	2,938,095	1,437,575	
	第二類資本	7,959,266	7,541,979	8,664,919	
	自有資本	53,018,390	51,137,536	49,200,241	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	448,388,481	440,149,629	421,251,583
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	-	-	-
	作業風險	基本指標法	18,751,313	17,584,625	17,584,625
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	9,154,600	8,772,225	6,323,538
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		476,294,394	466,506,479	445,159,746
	資本適足率		11.13%	10.96%	11.05%
普通股權益占風險性資產之比率		8.53%	8.72%	8.78%	
第一類資本占風險性資產之比率		9.46%	9.35%	9.11%	
槓桿比率		6.54%	6.50%	6.42%	

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。

四二、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣資產及負債資訊如下：

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	\$	2,195,504	\$	906,700	\$	701,115	\$	162,768	\$	129,736	\$	331,405				\$	4,427,228
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																	
金融資產		204,494		-		-		-		-		447					204,941
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		1,889,770		1,118,694		195,957		22,111		307,750		266,886					3,801,168
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																	
央行及同業融資		422,977		933,459		-		-		-		-					1,356,436
存款及匯款		45,683,413		2,975,438		741,438		2,005,119		541,187		1,510,169					53,456,764
透過損益按公允價值衡量之																	
金融負債		93,850		-		-		-		-		446					94,296
應付款項		1,532,181		151,880		292,498		34,264		227,889		124,725					2,363,437
附買回票券及債券投資		1,086,999		-		-		-		-		-					1,086,999
負債準備		6,822		-		-		-		-		-					6,822
其他負債		63,135		27,186		-		-		3,255		45,089					138,665
兌換新臺幣匯率		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	\$	1,662,211	\$	795,423	\$	750,174	\$	127,719	\$	426,261	\$	367,017				\$	4,128,805
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																	
金融資產		294,586		-		-		-		-		1,307					295,893
備供出售金融資產		117,793		-		-		-		-		-					117,793
貼現及放款		32,706,060		936,433		401,353		174,600		594,599		995,763					35,808,808
應收款項		2,040,859		1,149,604		243,466		62,962		168,712		16,470					3,682,073
持有至到期日金融資產		8,686,042		3,765,878		-		791,613		-		-					13,243,533
其他金融資產		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
央行及同業融資		428,121		819,010		-		-		-		-					1,247,131
存款及匯款		37,100,189		2,681,235		602,997		1,800,856		599,553		1,229,861					44,014,691
透過損益按公允價值衡量之																	
金融負債		69,767		-		-		-		-		1,308					71,075
應付款項		1,143,919		23,654		508,679		2,147		362,722		64,504					2,105,625
附買回票券及債券負債		1,162,120		-		-		-		-		-					1,162,120
負債準備		7,231		-		-		-		-		-					7,231
其他負債		108,412		24,855		468		-		4,372		73,664					211,771
兌換新臺幣匯率		32.26		4.62		0.28		23.28		33.90							

105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	\$	719,817	\$	877,425	\$	771,256	\$	65,915	\$	292,617	\$	316,515				\$	3,043,545
存放央行及拆借銀行同業		48,413		629,194		-		659,450		-		300,031					1,637,088
透過損益按公允價值衡量之																	
金融資產		399,224		30,447		-		-		-		-					429,671
備供出售金融資產		111,285		-		-		-		-		-					111,285
貼現及放款		29,257,764		390,196		596,096		179,850		478,026		1,241,620					32,143,552
應收款項		1,627,879		1,051,964		211,088		10,451		170,414		27,342					3,099,138
持有至到期日金融資產		7,672,165		4,649,805		-		311,740		-		-					12,633,710
其他金融資產		953,530		-		-		-		-		-					953,530
其他資產		192,200		-		-		-		-		-					192,200
外幣金融負債																	
央行及金融同業存款		3,033,845		605,625		251,440		-		-		-					3,890,910
央行及同業融資		236,189		729,773		-		-		-		-					965,962
存款及匯款		38,148,239		2,505,089		334,508		1,748,808		460,110		1,013,487					44,210,241
透過損益按公允價值衡量之																	
金融負債		129,034		-		-		-		-		-					129,034
應付款項		756,012		85,982		182,615		5,765		254,322		122,114					1,406,810
附買回票券及債券負債		-		-		-		-		-		-					-
負債準備		7,236		-		-		-		-		-					7,236
其他負債		116,152		44,027		177		-		1,860		-					162,216
兌換新臺幣匯率		32.28		4.85		0.31		23.98		4.16		-					-

四三、營運部門財務資訊

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

行銷一
行銷二
行銷三
行銷四
行銷五
O B U
總行及其他

(一) 部門收入與營運結果

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

106年1月1日 至6月30日	行銷一	行銷二	行銷三	行銷四	行銷五	O B U	總行及子公司	調整及沖銷	合計
利息收入	\$ 1,535,831	\$ 1,016,827	\$ 936,366	\$ 952,251	\$ 992,617	\$ 659,498	\$ 1,171,768	(\$ 1,297,295)	\$ 5,967,863
利息費用	(769,839)	(308,254)	(280,762)	(290,625)	(354,268)	(337,373)	(866,483)	1,297,295	(1,910,309)
利息淨收益	765,992	708,573	655,604	661,626	638,349	322,125	305,285	-	4,057,554
利息以外淨收益(損)									
手續費淨收益	152,119	163,921	150,355	153,534	149,493	33,960	319,673	-	1,123,055
淨金融工具損益	28,163	7,949	3,432	1,255	8,570	29,227	239,813	-	318,409
其他淨益(損)	4,140	5,467	5,577	7,864	7,910	18,328	(174,471)	(38,753)	(163,938)
呆帳費用	(153,508)	(18,531)	(170,736)	(3,320)	(367,085)	(488,860)	779,388	-	(422,652)
營業費用	(353,030)	(313,097)	(312,290)	(308,325)	(304,981)	(7,797)	(1,335,186)	38,753	(2,895,953)
稅前純益(損)	\$ 443,876	\$ 554,282	\$ 331,942	\$ 512,634	\$ 132,256	\$ 93,017	\$ 134,502	\$	\$ 2,016,475

105年1月1日 至6月30日	行銷一	行銷二	行銷三	行銷四	行銷五	O B U	總行及子公司	調整及沖銷	合計
利息收入	\$ 1,449,543	\$ 1,031,083	\$ 935,039	\$ 931,549	\$ 945,293	\$ 496,958	\$ 927,781	(\$ 1,000,580)	\$ 5,716,666
利息費用	(544,185)	(337,952)	(304,964)	(313,320)	(362,360)	(192,787)	(875,088)	1,000,580	(1,930,076)
利息淨收益	905,358	693,131	630,075	618,229	582,933	304,171	52,693	-	3,786,590
利息以外淨收益(損)									
手續費淨收益	113,958	154,911	144,808	142,459	142,032	32,676	189,217	-	920,061
淨金融工具損益	32,691	1,820	1,377	351	16,977	78,860	89,781	-	221,857
其他淨益(損)	3,804	5,557	5,079	7,193	7,259	(53,750)	98,233	(38,777)	34,598
呆帳費用	(17,740)	(341,000)	(316,803)	(67,610)	14,058	(387,934)	820,471	-	(296,558)
營業費用	(324,443)	(309,287)	(295,182)	(292,822)	(278,337)	(8,085)	(1,296,368)	38,777	(2,765,747)
稅前純益(損)	\$ 713,628	\$ 205,132	\$ 169,354	\$ 407,800	\$ 484,922	(\$ 34,062)	(\$ 45,973)	\$ -	\$ 1,900,801

此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

(二) 部門資產

部門資產	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
行銷一	\$ 123,420,445	\$ 122,877,231	\$ 118,944,696
行銷二	79,409,468	80,238,571	77,069,085
行銷三	77,475,149	75,903,036	71,589,712
行銷四	72,321,938	71,485,261	68,925,988
行銷五	68,509,448	65,931,689	59,511,532
OBU	45,005,555	42,545,851	40,641,660
總行及其他	173,427,881	168,121,062	156,028,946
部門資產總額	\$ 639,569,884	\$ 627,102,701	\$ 592,711,619

(三) 主要產品及勞務之收入

合併公司主要業務係為利息收入，並無產品別及勞務別資訊可資提供。

(四) 地區別資訊

合併公司淨收益明細如下：

地區	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
臺灣	\$ 5,286,288	\$ 4,936,830
亞洲	39,683	21,343
美洲	9,109	4,933
	\$ 5,335,080	\$ 4,963,106

(五) 主要客戶資訊

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

四四、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

依照公開發行銀行財務報告編製準則第十八條規定揭露相關資訊如下：

編號	項	目	說	明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
2	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。			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	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
7	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
8	與關係人交易之手續費折讓款項達新臺幣五百萬元以上。			無
9	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
10	出售不良債權交易資訊。			無
11	金融資產證券化或不動產證券化。			無
12	從事衍生性商品交易。			附註八
13	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

(三) 大陸投資資訊：附表五。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表六。

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	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	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	

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

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

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

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

註 3：本表於編製第 1 季及第 3 季財務報表得免于揭露。

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 呆 帳 金 額	擔保品		對個別對象 資金貸與限額 (註7)	資金貸與 總限額 (註7)	備註
													名稱	價值			
1	台中銀租賃事業股份有限公司	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	三圓建設(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	286,876	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及資金貸與之總額均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 背 書 保 證 餘 額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書 保證金額佔最 近期財務報表 淨值之比率%	背書保證最高 限額(註一)	屬母公司 對子公司 背書保證 (註三)	屬子公司 對母公司 背書保證 (註三)	屬對大陸 地區背書 保證 (註三)
		公司名稱	關係										
1	台中銀租賃事業股 份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	直接持股 100% 之子公司	\$ 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／仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	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%	本期認列投資損失(註一)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	\$ -	\$ -	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	100%	(\$ 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核閱之財務報表認列投資損益。

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

註三：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新臺幣(CNY1=NTD4.49, CNY1=NTD4.47)。

附表六 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額 (註三)	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率 (註四)
	106年1月1日至6 月30日						
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	\$ 1,085,561	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	手續費收入	100,002	與一般客戶無重大差異	2%
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	應收款項	16,667	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀證券公司	1	存款及匯款	23,962	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀證券公司	1	其他業務費用	12,720	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	存款及匯款	101,974	與一般客戶無重大差異	-

註一： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三： 已於合併時沖銷。

註四： 交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註五： 重大交易係指交易金額達 10,000 仟元予以揭露。