

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3季

地址：台中市西區民權路87號

電話：(04)22236021

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5		-
六、合併權益變動表	6		-
七、合併現金流量表	7~9		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	10		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	10		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~14		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	14~15		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15		五
(六) 重要會計項目之說明	16~46		六~三三
(七) 關係人交易	46~51		三四
(八) 質押之資產	51~52		三五
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	52~57		三六
(十) 其 他	57~89		三七~四二
(十一) 部門資訊	89~90		四三
(十二) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	91		四四
2. 轉投資事業相關資訊	91~94		四四
3. 大陸投資資訊	91、95		四四
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	91、96		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 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 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。

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 11 月 2 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 9 月 30 日暨民國 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	106年9月30日 (經核閱)		105年12月31日 (經查核)		105年9月30日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 10,106,681	2	\$ 14,105,611	2	\$ 8,967,877	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	30,533,097	5	86,216,971	14	84,553,792	14
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)	31,799,547	5	22,383,134	4	23,545,925	4
12500	附賣回票券及債券投資(附註九)	6,361,651	1	3,627,189	1	2,466,793	-
13000	應收款項—淨額(附註十、十一及三五)	11,661,851	2	9,802,310	2	9,264,510	2
13200	本期所得稅資產(附註四)	49,003	-	6,313	-	126,319	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十一及三四)	430,361,769	67	425,166,259	68	408,317,252	68
14000	備供出售金融資產—淨額(附註十二)	31,418,639	5	37,455,220	6	35,059,540	6
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註十三及三五)	79,253,064	12	14,276,270	2	13,166,798	2
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十四)	128,836	-	130,935	-	133,043	-
15100	受限制資產—淨額(附註十五及三五)	288,230	-	285,234	-	314,407	-
15500	其他金融資產—淨額(附註十六)	1,114,765	-	1,171,178	-	1,101,178	-
18500	不動產及設備—淨額(附註十七)	9,408,400	1	9,436,524	1	9,497,088	2
18700	投資性不動產投資—淨額(附註十八)	78,088	-	78,268	-	-	-
19000	無形資產—淨額(附註十九)	160,655	-	166,769	-	173,410	-
19300	遞延所得稅資產(附註四)	669,403	-	713,301	-	688,769	-
19500	其他資產(附註二十及三五)	<u>2,178,342</u>	-	<u>2,081,215</u>	-	<u>1,872,642</u>	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 645,572,021</u>	<u>100</u>	<u>\$ 627,102,701</u>	<u>100</u>	<u>\$ 599,249,343</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)	\$ 14,065,785	2	\$ 11,617,728	2	\$ 10,558,517	2
21500	央行及同業融資(附註二二及三五)	5,170,629	1	4,199,858	1	3,616,287	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	245,002	-	162,792	-	157,661	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二三)	4,851,014	1	4,222,258	1	2,300,535	-
23000	應付款項(附註二四)	6,856,418	1	9,805,707	1	7,370,043	1
23200	本期所得稅負債(附註四)	169,765	-	60,890	-	19,534	-
23500	存款及匯款(附註二五及三四)	555,457,543	86	539,809,008	86	518,979,174	87
24000	應付金融債券(附註二六)	13,500,000	2	13,000,000	2	12,800,000	2
25500	其他金融負債(附註二七)	864,933	-	807,967	-	595,442	-
25600	負債準備(附註二八)	1,323,691	-	1,307,838	-	1,122,918	-
29300	遞延所得稅負債(附註四)	111,021	-	111,021	-	111,044	-
29500	其他負債(附註二九)	<u>664,433</u>	-	<u>615,599</u>	-	<u>564,788</u>	-
20000	負債總計	<u>603,280,234</u>	<u>93</u>	<u>585,720,666</u>	<u>93</u>	<u>558,195,943</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	32,931,789	5	32,381,307	5	32,381,307	6
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	2,627,091	1	3,382,461	1	2,548,556	-
32500	其他權益	<u>78,388</u>	-	<u>13,634</u>	-	<u>518,904</u>	-
31000	母公司業主之權益總計	<u>42,291,787</u>	<u>7</u>	<u>41,382,035</u>	<u>7</u>	<u>41,053,400</u>	<u>7</u>
30000	權益總計	<u>42,291,787</u>	<u>7</u>	<u>41,382,035</u>	<u>7</u>	<u>41,053,400</u>	<u>7</u>
	負 債 與 權 益 總 計	<u>\$ 645,572,021</u>	<u>100</u>	<u>\$ 627,102,701</u>	<u>100</u>	<u>\$ 599,249,343</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 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		106年7月1日至9月30日		105年7月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三一及三四)	\$ 3,036,536	108	\$ 2,828,122	102	\$ 9,004,399	111	\$ 8,544,788	110
51000	利息費用(附註三一及三四)	(990,665)	(35)	(892,666)	(32)	(2,900,974)	(36)	(2,822,742)	(36)
49010	利息淨收益	2,045,871	73	1,935,456	70	6,103,425	75	5,722,046	74
	利息以外淨益(損)								
49100	手續費淨收益(附註三一及三四)	577,282	20	535,179	19	1,700,337	21	1,455,240	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)	75,745	3	222,561	8	391,139	5	309,412	4
49300	備供出售金融資產之已實現利益	10,012	-	57,925	2	33,859	-	158,432	2
49600	兌換利益(損失)	75,516	3	(37,798)	(1)	(108,131)	(1)	(16,485)	-
49700	資產減損迴轉利益(損失)淨額(附 註十六及三一)	2,015	-	27,041	1	(21,006)	-	64,789	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)	(911)	-	29	-	(2,099)	-	(3,569)	-
58000	其他利息以外淨益(附註二八及三 一)	23,402	1	30,142	1	46,488	-	43,776	-
4xxxx	淨 收 益	2,808,932	100	2,770,535	100	8,144,012	100	7,733,641	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註十 一及二八)	(227,003)	(8)	(274,965)	(10)	(649,655)	(8)	(571,523)	(8)
	營業費用								
58500	員工福利費用(附註四及三一)	(833,521)	(30)	(808,828)	(29)	(2,444,221)	(30)	(2,359,217)	(31)
59000	折舊及攤銷費用(附註三一)	(67,710)	(2)	(64,444)	(3)	(218,713)	(2)	(187,277)	(2)
59500	其他業務及管理費用(附註三一及 三四)	(550,852)	(20)	(557,465)	(20)	(1,685,102)	(21)	(1,649,990)	(21)
58400	營業費用合計	(1,452,083)	(52)	(1,430,737)	(52)	(4,348,036)	(53)	(4,196,484)	(54)
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,129,846	40	1,064,833	38	3,146,321	39	2,965,634	38
61003	所得稅費用(附註四及三二)	(173,209)	(6)	(121,876)	(4)	(520,351)	(7)	(436,841)	(5)
64000	本期稅後淨利	956,637	34	942,957	34	2,625,970	32	2,528,793	33
	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	11,104	1	(34,259)	(1)	(12,274)	-	(71,052)	(1)
65302	備供出售金融資產未實現評 價利益	9,668	-	121,515	4	82,734	1	241,703	3
65320	與可能重分類之項目相關之 所得稅(附註四及三一)	(2,887)	-	(1,028)	-	(5,706)	-	(32)	-
65000	其他綜合損益(稅後)淨額	17,885	1	86,228	3	64,754	1	170,619	2
66000	本期綜合損益總額(稅後)	\$ 974,522	35	\$ 1,029,185	37	\$ 2,690,724	33	\$ 2,699,412	35
	合併每股盈餘(附註三三)								
	來自繼續營業單位								
67501	基 本	\$ 0.29		\$ 0.29		\$ 0.80		\$ 0.77	
67701	稀 釋	\$ 0.29		\$ 0.29		\$ 0.80		\$ 0.77	

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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於本公司業主之權益項目	歸屬於本公司業主之權益					其他權益項目		權益總額
		股本	資本公積	保留盈餘	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 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	2,528,793	-	-	2,528,793
D3	105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(71,052)	241,671	170,619
D5	105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	2,528,793	(71,052)	241,671	2,699,412
Z1	105 年 9 月 30 日餘額	\$ 32,381,307	\$ 684,156	\$ 4,881,792	\$ 38,685	\$ 2,548,556	(\$ 19,899)	\$ 538,803	\$ 41,053,400
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 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	2,625,970	-	-	2,625,970
D3	106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(12,274)	77,028	64,754
D5	106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	2,625,970	(12,274)	77,028	2,690,724
Z1	106 年 9 月 30 日餘額	\$ 32,931,789	\$ 684,156	\$ 5,896,530	\$ 73,833	\$ 2,627,091	(\$ 35,457)	\$ 113,845	\$ 42,291,787

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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
	營業活動之淨現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 3,146,321	\$ 2,965,634
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	164,165	144,205
A20200	攤銷費用	54,548	43,072
A20300	呆帳費用及保證責任準備	649,655	571,523
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(391,139)	(309,412)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	410	(178)
A20900	利息費用	2,900,974	2,822,742
A21200	利息收入	(9,004,399)	(8,544,788)
A21300	股利收入	(28,722)	(24,282)
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	2,099	3,569
A23100	處分投資利益	(26,724)	(157,149)
A23600	金融資產減損損失(迴轉利益)	21,006	(64,789)
A24100	未實現外幣兌換損失	608,004	540,005
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	(5,050,123)	(4,975,568)
	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	(566,192)	421,788
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(8,259,297)	8,928,656
A41150	應收款項	(2,016,934)	(2,802,816)
A41160	貼現及放款	(5,621,981)	(17,702,213)
A41190	其他金融資產	(34,047)	15,868

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
A41990	其他資產	(\$ 137,430)	\$ 122,851
A42110	央行及銀行同業存款	2,448,057	6,694,413
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(683,767)	(493,340)
A42140	附買回票券及債券負債	628,756	2,027,223
A42150	應付款項	(3,311,509)	1,968,422
A42160	存款及匯款	15,648,535	14,115,195
A42170	其他金融負債	(33,104)	15,485
A42180	員工福利負債準備	(18,205)	(12,573)
A42990	其他負債	48,834	146,997
A40000	與營業活動相關之資產/ 負債變動數合計	(1,908,284)	13,445,956
A33000	營運產生之現金流(出)入	(3,812,086)	11,436,022
A33100	收取之利息	9,190,367	8,500,239
A33200	收取之股利	28,722	24,282
A33300	支付之利息	(2,541,531)	(2,656,500)
A33500	支付之所得稅	(415,974)	(853,573)
AAAA	營業活動之淨現金流入	2,449,498	16,450,470
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(264,783)	(20,395,675)
B00400	處分備供出售金融資產	6,337,126	9,448,915
B00900	取得持有至到期日金融資產	(559,954,062)	(9,473,561)
B01000	處分持有至到期日金融資產	100,400	150,570
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	494,220,686	1,179,045
B02700	取得不動產及設備	(161,434)	(371,819)
B02800	處分不動產及設備	24,906	1,517
B03700	存出保證金減少(增加)	8,412	(217,239)
B04500	取得無形資產	(45,655)	(30,193)
B06300	已收現之出售不良債權	-	272,897
BBBB	投資活動之淨現金流出	(59,734,404)	(19,435,543)
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資增加	970,771	483,833
C00700	應付商業本票增加	90,070	300,943
C01400	發行金融債券	2,000,000	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
C01500	償還金融債券	(\$ 1,500,000)	(\$ 3,100,000)
C04500	發放現金股利	(1,778,195)	(1,537,848)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(217,354)	(3,853,072)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(12,274)	(71,052)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(57,514,534)	(6,909,197)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>88,021,445</u>	<u>86,730,074</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 30,506,911</u>	<u>\$ 79,820,877</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		106年9月30日	105年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 10,106,681	\$ 8,967,877
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	14,038,579	68,386,207
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>6,361,651</u>	<u>2,466,793</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 30,506,911</u>	<u>\$ 79,820,877</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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

為配合國家金融政策，供給社會大眾金融服務及扶助經濟建設、發展工商事業，台中中小企銀公司於 87 年 12 月改制更名為「台中商業銀行股份有限公司」。截至 106 年 9 月 30 日止，設有營業部、信託部、國外部及七十九處國內區域分行與國際金融業務分行。主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務、信託業務、境外金融業務及經主管機關核准辦理之業務等。

台中銀行公司創立時資本額為 500 仟元，為健全資本結構及配合政府法令，歷年逐次辦理增減資，截至 106 年 9 月 30 日止，實收資本額為 32,931,789 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 11 月 2 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、證券商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」及相關修正

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 9 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 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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、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)
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 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，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重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 9月30日	105年 12月31日	105年 9月30日
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人業務	100	100	100
台中銀行公司	台中銀租賃公司	租賃業務	100	100	100
台中銀行公司	台中銀證券公司	證 券 商	100	100	100
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	融資租賃及投資業務	100	100	100
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	100	100	100

3. 未列入合併財務報告之子公司：無。

(三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 105 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 105 年度合併報告相同。

六、現金及約當現金

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 3,650,069	\$ 3,925,239	\$ 3,490,378
待交換票據	986,758	5,136,729	1,681,849
存放銀行同業	<u>5,469,854</u>	<u>5,043,643</u>	<u>3,795,650</u>
	<u>\$ 10,106,681</u>	<u>\$ 14,105,611</u>	<u>\$ 8,967,877</u>

合併現金流量表於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 10,106,681	\$ 14,105,611	\$ 8,967,877
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	14,038,579	70,288,645	68,386,207
符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>6,361,651</u>	<u>3,627,189</u>	<u>2,466,793</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 30,506,911</u>	<u>\$ 88,021,445</u>	<u>\$ 79,820,877</u>

合併公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以存放銀行同業之定期存款作為台中銀證券公司營業保證金之金額分別為 200,000 仟元、210,000 仟及 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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 12,917,091	\$ 14,600,055	\$ 11,307,446
存款準備金乙戶	16,353,278	15,590,016	15,693,316
金資中心清算戶	629,406	1,010,848	602,341
外幣存款準備金	54,504	48,383	47,031
央行定存單	-	54,500,000	55,500,000
拆放銀行同業	528,818	417,669	1,353,658
存出信託資金賠償準備	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>\$ 30,533,097</u>	<u>\$ 86,216,971</u>	<u>\$ 84,553,792</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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，均以面額 50,000 仟元列帳，請參閱附註三五。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	\$ 28,820,401	\$ 19,831,335	\$ 20,869,438
國內上市（櫃）及興櫃股票	841,642	696,980	904,553
受益憑證	508,161	614,880	1,015,344
公司債	72,948	67,493	42,326
資產交換合約	1,320,583	756,942	499,527
外匯換匯合約	61,514	206,620	94,702
遠期外匯合約	78,308	186,806	104,806
外匯選擇權合約	95,735	20,770	14,797
利率結構型商品	255	1,308	432
	<u>\$ 31,799,547</u>	<u>\$ 22,383,134</u>	<u>\$ 23,545,925</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 111,632	\$ 78,515	\$ 94,656
遠期外匯合約	36,660	60,084	46,240
外匯選擇權合約	96,455	22,885	16,333
利率結構型商品	255	1,308	432
	<u>\$ 245,002</u>	<u>\$ 162,792</u>	<u>\$ 157,661</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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

106年9月30日			105年12月31日			105年9月30日					
合約金額(仟元)	到	期	日	合約金額(仟元)	到	期	日	合約金額(仟元)	到	期	日
賣 CNY 447,020	106/10/13-107/09/07			賣 CNY 577,098	106/02/09-106/12/01			賣 AUD 6,000		105/10/04	
HKD 152,078	106/10/23-106/12/11			HKD 221,017	106/01/06-106/02/09			USD 183,022	105/10/03-106/09/29		
JPY 200,820	106/10/04			JPY 499,470	106/09/29-106/10/04			SEK 1,052	105/10/07		
USD 79,774	106/10/05-107/04/12			USD 232,279	106/01/03-106/03/06			ZAR 34,415	105/10/11		
GBP 15,500	106/10/06-106/10/17			買 AUD 28,000	106/01/05-106/01/12			CAD 8,606	105/10/14		
買 CNY 11,586	107/03/27-107/04/12			CAD 8,661	106/01/18			JPY 1,005,191	105/10/19		
JPY 1,009,782	106/10/31			EUR 10,000	106/03/06			NZD 5,000	105/10/11		
CAD 10,839	106/10/25			GBP 3,000	106/02/03			買 CHF 290	105/10/26		
USD 107,201	106/10/04-107/09/07			JPY 3,514,964	106/03/03			CNY 603,383	105/10/19-106/09/25		
NZD 7,000	106/10/31			NZD 6,000	106/01/24			USD 61,375	105/10/04-105/10/19		
ZAR 47,443	106/10/03-106/10/06			USD 117,100	106/01/06-106/12/01			EUR 10,116	105/10/03-105/10/14		
EUR 10,000	106/10/06			ZAR 170,429	106/01/06			HKD 135,677	105/10/07-105/11/14		
								JPY 7,147,417	105/10/12-106/09/29		
								GBP 500	105/10/04		

(三) 截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之遠期外匯合約如下：

幣	別	到	期	日	合約金額(仟元)
<u>106年9月30日</u>					
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	106/10/02-107/09/26			USD85,808/NTD2,585,710
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	106/12/06-107/01/05			EUR1,054/NTD35,917
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	106/12/12-107/02/26			CNY3,170/NTD14,004
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	106/10/13-107/07/11			JPY364,175/NTD99,003
賣出遠期外匯	加拿大幣兌新臺幣	106/10/11-107/03/09			CAD1,486/NTD35,646
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	106/10/06-106/11/28			NTD512,914/USD17,000
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	106/11/02-107/03/05			NTD13,223/JPY48,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	106/10/12-107/03/29			EUR34,750/USD41,536
買入遠期外匯	人民幣兌美元	107/03/21-107/05/07			CNY29,117/USD4,165
買入遠期外匯	英鎊兌美元	106/10/13-107/03/29			GBP6,200/USD8,347
買入遠期外匯	日幣兌美元	106/11/27-107/03/20			JPY2,890,897/USD26,300
買入遠期外匯	港幣兌美元	106/10/23			HKD1,640/USD210
買入遠期外匯	紐西蘭幣兌美元	107/02/08			NZD1,000/USD736
買入遠期外匯	美元兌英鎊	106/10/13-107/03/29			USD24,017/GBP18,300
買入遠期外匯	美元兌人民幣	106/10/11-106/10/20			USD3,194/CNY21,000
買入遠期外匯	美元兌歐元	106/10/12-107/03/29			USD20,189/EUR17,700
買入遠期外匯	美元兌日幣	106/10/20-107/03/08			USD6,800/JPY742,345
買入遠期外匯	美元兌澳幣	107/01/24-107/03/20			USD872/AUD1,100
<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	歐元兌日幣	106/01/12-106/06/30			EUR1,741/NTD59,883
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	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	日幣兌美元	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

(接次頁)

(承前頁)

	幣 別	到 期 日	合 約 金 額 (仟 元)
買入遠期外匯	美元兌歐元	106/02/02-106/07/03	USD8,875/EUR8,300
買入遠期外匯	美元兌英鎊	106/03/03-106/05/22	USD7,452/GBP6,000
買入遠期外匯	美元兌日幣	106/03/30-106/09/29	USD14,500/JPY1,662,751
<u>105年9月30日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	105/10/03-106/09/26	USD50,231/NTD1,599,112
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	105/12/09	CNY800/NTD3,890
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	105/10/18-106/11/29	EUR640/NTD22,506
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	105/11/04	NTD1,440/JPY4,500
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	105/10/05-106/03/21	NTD1,034,923/USD32,500
買入遠期外匯	歐元兌美元	105/10/12-105/12/29	EUR6,700/USD7,622
買入遠期外匯	英鎊兌美元	105/10/19-106/03/27	GBP4,250/USD5,666
買入遠期外匯	日幣兌美元	105/10/06-106/03/01	JPY1,577,436/USD15,350
買入遠期外匯	紐西蘭兌美元	105/12/13-105/12/23	NZD1,500/USD1,093
買入遠期外匯	美元兌澳元	105/12/21	USD374/AUD500
買入遠期外匯	美元兌人民幣	105/10/26-105/11/15	USD896/CNY6,000
買入遠期外匯	美元兌歐元	105/10/03-106/03/07	USD18,655/EUR16,700
買入遠期外匯	美元兌英鎊	105/12/28-106/03/29	USD9,548/GBP7,300
買入遠期外匯	美元兌日幣	105/10/03-106/09/29	USD55,200/JPY5,717,343
買入遠期外匯	美元兌紐西蘭	105/10/04-105/12/20	USD707/NZD1,000

(四) 截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司承作資產交換合約金額分別為 1,320,000 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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 388,900 仟元(美元 12,843 仟元)、330,100 仟元(美元 10,234 仟元)及 367,000 仟元(美元 11,705 仟元)。

(六) 截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司承作利率結構型商品合約金額分別為 42,636 仟元、73,377 仟元及 15,673 仟元，利率區間分別為 6.50%~6.60%、6.50%~6.60%及 6.50%。

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附賣回條件交易之票券及債券為 6,361,651 仟元、3,627,189 仟元及 2,466,793 仟元，期後約定賣回價款為 6,362,216 仟元、3,627,654 仟元及 2,466,973 仟元。

十、應收款項－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應收票據	\$ 3,520,600	\$ 3,326,719	\$ 2,889,900
應收帳款	1,504,385	768,144	706,063
應收承兌票款	537,637	771,318	766,663
應收利息	985,213	991,212	868,253
應收即期外匯交割款	1,371,186	1,494,328	1,944,726
應收租賃款	3,139,330	2,385,327	1,756,536
應收律訟代墊款	39,044	41,631	44,723
其他應收款	1,124,256	535,077	722,729
	12,221,651	10,313,756	9,699,593
減：未實現利息收入	(309,613)	(311,829)	(230,478)
減：備抵呆帳（附註十一）	(250,187)	(199,617)	(204,605)
	<u>\$ 11,661,851</u>	<u>\$ 9,802,310</u>	<u>\$ 9,264,510</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9月30日	106年9月30日	105年12月31日	105年12月31日	105年9月30日	105年9月30日		
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 66,242	\$ 13,613	\$ 27,839	\$ 3,394	\$ 34,449	\$ 5,689
		消費金融	9,407	254	8,660	259	8,333	262
	組合評估減損	其他	324,287	128,685	361,112	103,367	585,346	121,787
		企業金融	10,938	2,683	9,514	2,035	10,394	2,370
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	消費金融	28,017	12,419	40,125	19,213	38,846	19,981
		企業金融	1,529,366	20,788	1,034,686	13,824	993,214	13,079
	其他	消費金融	930,309	7,131	928,789	5,882	855,841	5,412
		其他	51,893,804	59,255	102,897,494	46,281	97,441,862	38,832
合計		54,792,370	244,828	105,308,219	194,255	99,968,285	207,412	

合併公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日上述應收款項包含存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據、應收信用卡款、應收利息、應收承兌票款、應收租賃款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

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

年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日增提備抵呆帳 24,427 仟元、17,754 仟元及 11,157 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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
押 匯	\$ 460,907	\$ 616,797	\$ 352,614
透 支	1,352	1,182	843
擔保透支	33,463	29,812	39,929
應收帳款融資	81,504	84,669	96,491
應收證券融資款	1,279,768	1,265,656	1,114,597
短期放款	46,380,472	46,495,818	42,580,074
短期擔保放款	87,660,982	86,823,379	83,597,427
中期放款	42,675,010	39,579,761	38,922,835
中期擔保放款	112,685,343	112,660,384	107,276,156
長期放款	4,442,762	4,290,507	4,176,630
長期擔保放款	139,520,702	137,239,847	134,273,086
催 收 款	<u>1,426,901</u>	<u>2,250,091</u>	<u>2,229,051</u>
	436,649,166	431,337,903	414,659,733
加：折溢價調整	49,236	55,043	63,800
減：備抵呆帳	(<u>6,336,633</u>)	(<u>6,226,687</u>)	(<u>6,406,281</u>)
	<u>\$ 430,361,769</u>	<u>\$ 425,166,259</u>	<u>\$ 408,317,252</u>

(一) 台中銀行公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,408,904 仟元、2,226,189 仟元及 2,201,466 仟元；對內未計提之應收利息分別為 29,025 仟元、37,696 仟元及 37,723 仟元。

(二) 台中銀行公司於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 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	放 款 總 額		備 抵 呆 帳 金 額		放 款 總 額		備 抵 呆 帳 金 額	
	106年9月30日	106年9月30日	105年12月31日	105年12月31日	105年9月30日	105年9月30日		
已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據	個 別 評 估 減 損	企業金融	\$ 7,329,437	\$ 1,731,925	\$ 7,197,008	\$ 1,294,757	\$ 7,501,679	\$ 1,726,588
	組 合 評 估 減 損	消費金融	2,205,886	245,146	1,798,103	157,085	1,577,156	129,089
	組 合 評 估 減 損	企業金融	958,477	316,269	935,133	274,044	894,064	262,216
	組 合 評 估 減 損	消費金融	2,096,194	267,573	1,848,381	199,529	1,834,758	198,323
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組 合 評 估 減 損	企業金融	221,686,980	1,613,601	225,277,425	1,582,056	215,174,584	1,481,497
	組 合 評 估 減 損	消費金融	202,372,192	215,061	194,281,853	170,626	187,677,492	161,305
合 計			436,649,166	4,389,575	431,337,903	3,678,097	414,659,733	3,959,018

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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別累積增提備抵呆帳 1,947,058 仟元、2,548,590 仟元及 2,447,263 仟元。

(四) 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應收款項及貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形依科目別列示如下：

	106年1月1日至9月30日		
	應收款項	貼現及放款	合計
期初餘額	\$ 212,009	\$ 6,226,687	\$ 6,438,696
本期提列	159,161	455,994	615,155
沖銷不良呆帳	(115,590)	(624,618)	(740,208)
收回已沖銷呆帳	14,766	308,093	322,859
匯兌影響數	(1,091)	(29,523)	(30,614)
期末餘額	<u>\$ 269,255</u>	<u>\$ 6,336,633</u>	<u>\$ 6,605,888</u>

	105年1月1日至9月30日		
	應收款項	貼現及放款	合計
期初餘額	\$ 246,104	\$ 6,265,316	\$ 6,511,420
本期提列	40,979	505,544	546,523
沖銷不良呆帳	(80,057)	(625,354)	(705,411)
收回已沖銷呆帳	11,957	297,776	309,733
匯兌影響數	(1,414)	(21,001)	(22,415)
重分類	1,000	(16,000)	(15,000)
期末餘額	<u>\$ 218,569</u>	<u>\$ 6,406,281</u>	<u>\$ 6,624,850</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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
公司債	\$ 24,441,841	\$ 28,373,933	\$ 29,053,187
政府債券	6,433,080	8,839,124	5,782,597
國外上市櫃股票	149,303	117,793	116,372
國內上市櫃股票	394,415	124,370	107,384
債權及存託憑證	-	-	-
	<u>\$ 31,418,639</u>	<u>\$ 37,455,220</u>	<u>\$ 35,059,540</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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
美 元	\$ 4,931	\$ 3,652	\$ 3,712

(二) 截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 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 0 仟元、2,740,000 仟元及 2,300,000 仟元。

(三) 截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
國外債券	\$ 17,264,715	\$ 13,243,533	\$ 12,222,293
政府債券	5,688,349	532,737	944,505
央行可轉讓定存單	56,300,000	500,000	-
	<u>\$ 79,253,064</u>	<u>\$ 14,276,270</u>	<u>\$ 13,166,798</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
美 元	\$ 404,962	\$ 263,962	\$ 233,000
人 民 幣	750,000	815,000	845,000
澳 幣	61,000	34,000	34,000

(二) 合併公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 2,700,000 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 2,271,000 仟元（美元 75,000 仟元）、1,193,435 仟元（美元 37,000 仟元）及 0 仟元。

十四、採用權益法之投資

	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
個別不重大之關聯企業 德信證券投資信託股 份有限公司	\$ 128,836	38.46	\$ 130,935	38.46	\$ 133,043	38.46

合併公司於 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依權益法認列之關聯企業損益之份額，其投資（損失）利益明細如下：

被投資公司	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
德信證券投資信託股份有限 公司	(\$ 911)	\$ 29	(\$ 2,099)	(\$ 3,569)

有關合併公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
總資產	\$ 342,292	\$ 351,645	\$ 353,654
總負債	\$ 7,319	\$ 11,213	\$ 7,741

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
本期營業收入	\$ 8,102	\$ 8,715	\$ 24,552	\$ 26,828
本期淨（損）利	(\$ 2,368)	\$ 75	(\$ 5,458)	(\$ 9,277)
本期其他綜合（損）益	(\$ 2,368)	\$ 75	(\$ 5,458)	(\$ 9,277)

106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據關聯企業同期間經會計師核閱之財務報告認列。

十五、受限制資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
受限制資產－銀行存款	\$ 252,235	\$ 284,118	\$ 308,972
代收承銷股款	30,327	1,046	5,030
待交割款項	5,668	70	405
	\$ 288,230	\$ 285,234	\$ 314,407

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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
以成本衡量之金融資產	\$ 145,684	\$ 145,684	\$ 145,684
其他金融資產－其他	946,016	1,022,835	953,664
其他催收款－淨額	23,065	2,659	1,830
	<u>\$ 1,114,765</u>	<u>\$ 1,171,178</u>	<u>\$ 1,101,178</u>

(一) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
國內非公開發行普通股	<u>\$ 145,684</u>	<u>\$ 145,684</u>	<u>\$ 145,684</u>

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

(二) 其他金融資產－其他

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
買回 PEM Group 發行產品	\$ 2,034,576	\$ 2,160,014	\$ 2,099,677
減：累計減損	(1,088,560)	(1,137,179)	(1,146,013)
	<u>\$ 946,016</u>	<u>\$ 1,022,835</u>	<u>\$ 953,664</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 9 月 30 日經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，分別認列資產減損（損失）迴轉利益 (21,006) 仟元及 64,789 仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 42,133	\$ 15,051	\$ 15,794
減：備抵呆帳（附註十及十一）	(19,068)	(12,392)	(13,964)
	<u>\$ 23,065</u>	<u>\$ 2,659</u>	<u>\$ 1,830</u>

十七、不動產及設備

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
每一類別之帳面金額			
土地	\$ 7,766,120	\$ 7,766,120	\$ 7,837,300
房屋及建築	991,068	1,020,914	912,724
交通及運輸設備	15,288	16,683	12,803
什項設備	455,151	521,017	508,870
租賃改良	3,399	4,824	5,132
預付房地款	-	-	117,800
未完工程及預付設備款	177,374	106,966	102,459
	<u>\$ 9,408,400</u>	<u>\$ 9,436,524</u>	<u>\$ 9,497,088</u>

	106年1月1日至9月30日							
	土地	房屋及建築	交通及運輸設備	什項設備	租賃改良	預付房地款	未完工程及預付設備款	合計
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	-	-	2,942	82,083	-	-	76,409	161,434
本期減少	-	-	(1,063)	(40,482)	(765)	-	-	(42,310)
本期重分類	-	-	-	6,001	-	-	(6,001)	-
淨兌換差額	-	-	-	(328)	-	-	-	(328)
期末餘額	<u>7,843,120</u>	<u>2,086,402</u>	<u>40,301</u>	<u>1,618,448</u>	<u>6,743</u>	<u>-</u>	<u>177,374</u>	<u>11,772,388</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	-	29,846	3,471	129,628	1,040	-	-	163,985
本期減少	-	-	(197)	(16,417)	(380)	-	-	(16,994)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	(71)	-	-	-	(71)
期末餘額	-	<u>1,095,334</u>	<u>25,013</u>	<u>1,163,297</u>	<u>3,344</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,286,988</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>\$ 991,068</u>	<u>\$ 15,288</u>	<u>\$ 455,151</u>	<u>\$ 3,399</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 177,374</u>	<u>\$ 9,408,400</u>

	105年1月1日至9月30日							
	土地	房屋及建築	交通及運輸設備	什項設備	租賃改良	預付房地款	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	-	-	3,688	182,600	125	82,947	102,459	371,819
本期減少	-	-	(6,608)	(68,386)	-	-	-	(74,994)
本期重分類	-	-	-	1,475	-	-	(1,475)	-
淨兌換差額	-	-	-	(1,515)	-	-	-	(1,515)
期末餘額	<u>7,914,300</u>	<u>1,991,855</u>	<u>33,557</u>	<u>1,526,277</u>	<u>7,442</u>	<u>117,800</u>	<u>102,459</u>	<u>11,693,690</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	-	24,665	2,905	115,523	1,112	-	-	144,205
本期減少	-	-	(5,762)	(67,893)	-	-	-	(73,655)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	(578)	-	-	-	(578)
期末餘額	-	<u>1,079,131</u>	<u>20,754</u>	<u>1,017,407</u>	<u>2,310</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,119,602</u>
累計減損								
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	-	77,000
本期提列	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$ 7,837,300</u>	<u>\$ 912,724</u>	<u>\$ 12,803</u>	<u>\$ 508,870</u>	<u>\$ 5,132</u>	<u>\$ 117,800</u>	<u>\$ 102,459</u>	<u>\$ 9,497,088</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9月30日		
	土	地 建 築	物 合 計
<u>成 本</u>			
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>
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	22,365	22,365
本期增加	-	180	180
本期減少	-	-	-
重 分 類	-	-	-
期末餘額	-	<u>22,545</u>	<u>22,545</u>
期末淨額	<u>\$ 71,180</u>	<u>\$ 6,908</u>	<u>\$ 78,088</u>

105 年 1 月 1 日至 9 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	
房 屋	60年
裝修工程	10至25年

投資性不動產於 105 年 12 月 31 日之公允價值為 518,350 仟元。經合併公司管理階層評估，相較於 105 年 12 月 31 日，106 年 9 月 30 日之公允價值並無重大變動。

十九、無形資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
營業權	\$ 28,000	\$ 28,000	\$ 28,000
電腦軟體	<u>132,655</u>	<u>138,769</u>	<u>145,410</u>
	<u>\$ 160,655</u>	<u>\$ 166,769</u>	<u>\$ 173,410</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 9 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9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 138,769	\$ 155,995
本期增加	45,655	30,193
本期攤銷	(54,548)	(43,072)
本期重分類	2,795	2,319
淨兌換差額	(16)	(25)
期末餘額	<u>\$ 132,655</u>	<u>\$ 145,410</u>

二十、其他資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存出保證金	\$ 1,948,646	\$ 1,983,158	\$ 1,697,784
預付款項	183,914	97,752	135,076
其他	<u>45,782</u>	<u>305</u>	<u>39,782</u>
	<u>\$ 2,178,342</u>	<u>\$ 2,081,215</u>	<u>\$ 1,872,642</u>

合併公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之定期存款及政府債券提存法院作為假扣押、美元清算專戶透支餘額之擔保及提供營業保證金之面額分別為 1,217,400 仟元、1,253,500 仟元及 1,045,800 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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
銀行同業拆放	\$ 13,373,620	\$ 10,919,125	\$ 9,737,417
中華郵政轉存款	691,207	697,810	820,321
銀行同業存款	<u>958</u>	<u>793</u>	<u>779</u>
	<u>\$ 14,065,785</u>	<u>\$ 11,617,728</u>	<u>\$ 10,558,517</u>

二二、央行及同業融資

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
同業融資	<u>\$ 5,170,629</u>	<u>\$ 4,199,858</u>	<u>\$ 3,616,287</u>
同業融資利率 (%)	1.00~5.79	0.85~5.00	0.85~4.50

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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
政府債券	\$ 2,701,336	\$ 3,060,139	\$ 2,300,535
國外債券	<u>2,149,678</u>	<u>1,162,119</u>	-
	<u>\$ 4,851,014</u>	<u>\$ 4,222,258</u>	<u>\$ 2,300,535</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
政府債券	\$ 2,702,179	\$ 3,062,028	\$ 2,301,328
國外債券	<u>2,156,866</u>	<u>1,165,535</u>	-
	<u>\$ 4,859,045</u>	<u>\$ 4,227,563</u>	<u>\$ 2,301,328</u>
政府債券	0.37%-0.40%	0.39%-0.55%	0.30%-0.35%
國外債券	1.54%-1.57%	1.15%	-

國外債券以外幣計價明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
美 元	\$ 71,231	\$ 36,029	\$ -

二四、應付款項

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應付即期外匯交割款	\$ 1,370,233	\$ 1,492,044	\$ 1,942,343
應付費用	1,285,302	1,265,935	1,279,231
應付待交換票據	986,758	5,136,729	1,681,849
應付承購帳款	735,689	-	-
應付利息	666,133	306,690	493,389
應付承兌匯票	550,271	774,900	776,676
應付交割帳款	480,836	287,381	362,720
應付代收款	262,803	25,503	290,268
應付連動債賠付損失 (附註 三六)	4,392	4,392	4,392
應付現金股利	2,777	-	54,153
其他應付款	<u>511,224</u>	<u>512,133</u>	<u>485,022</u>
	<u>\$ 6,856,418</u>	<u>\$ 9,805,707</u>	<u>\$ 7,370,043</u>

二五、存款及匯款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
支票存款	\$ 6,099,968	\$ 9,132,347	\$ 6,705,821
活期存款	125,583,488	126,251,969	124,858,370
活期儲蓄存款	119,714,321	118,154,950	115,976,000
定期存款	157,340,626	144,077,549	130,089,501
定期儲蓄存款	146,684,137	142,156,486	141,295,712
匯款	35,003	35,707	53,770
	<u>\$ 555,457,543</u>	<u>\$ 539,809,008</u>	<u>\$ 518,979,174</u>

二六、應付金融債券

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
次順位金融債券	<u>\$ 13,500,000</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) 台中銀行公司於 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 8 月 28 日、5 月 18 日及 3 月 28 日暨 105 年 12 月 28 日發行 106 年第三期、第二期及第一期暨 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。

(4) 106 年第三期：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) 106 年第三期：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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
結構型商業本金	\$ 40,392	\$ 73,377	\$ 15,673
應付商業本票	824,541	734,471	579,588
撥入放款基金	-	119	181
	<u>\$ 864,933</u>	<u>\$ 807,967</u>	<u>\$ 595,442</u>

二八、負債準備

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
員工福利負債準備	\$ 1,122,573	\$ 1,140,778	\$ 956,060
保證責任準備	200,818	166,760	166,558
意外損失準備	300	300	300
	<u>\$ 1,323,691</u>	<u>\$ 1,307,838</u>	<u>\$ 1,122,918</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
確定福利負債	\$ 1,009,369	\$ 1,032,017	\$ 869,400
員工優惠存款計畫	96,007	93,544	77,749
其他長期員工福利負債	17,197	15,217	8,911
	<u>\$ 1,122,573</u>	<u>\$ 1,140,778</u>	<u>\$ 956,060</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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 20,062 仟元及 19,236 仟元暨 60,031 仟元及 57,533 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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
營業費用	<u>\$ 8,072</u>	<u>\$ 9,034</u>	<u>\$ 24,215</u>	<u>\$ 48,246</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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日於合併綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額分別為 821 仟元及 649 仟元暨 2,463 仟元及 1,948 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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用（利益）總額分別為 660 仟元及 621 仟元暨 1,980 仟元及 (6,412) 仟元。截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止其他長期員工福利負債準備分別為 17,197 仟元、15,217 仟元及 8,911 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9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 166,760	\$ 126,889
本期提存	34,500	25,000
本期重分類	-	15,000
匯 差	(442)	(331)
期末餘額	<u>\$ 200,818</u>	<u>\$ 166,558</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9月30日	105年1月1日 至9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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存入保證金	\$ 371,357	\$ 370,300	\$ 338,233
預收款項	202,241	165,974	159,980
其 他	90,835	79,325	66,575
	<u>\$ 664,433</u>	<u>\$ 615,599</u>	<u>\$ 564,788</u>

三十、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
額定股數 (仟股)	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>
額定股本	<u>\$ 43,200,000</u>	<u>\$ 43,200,000</u>	<u>\$ 43,200,000</u>
已發行且已收足股款之 股數 (仟股)	<u>3,293,179</u>	<u>3,238,131</u>	<u>3,238,131</u>
已發行股本	<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 1 月 1 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 9 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 9 月以未分配盈餘 550,482 仟元轉增資，故台中銀行公司於 106 年 9 月 30 日實收資本額增加為 32,931,789 仟元及 3,293,179 仟股。

(二) 資本公積

106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日各類資本公積餘額之調節如下：

	股票發行溢價	股票發行溢價 員工認股權	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	\$ 633,633	\$ 19,334	\$ 6,647	\$ 16,813	\$ 7,729	\$ 684,156
105 年 9 月 30 日餘額	\$ 633,633	\$ 19,334	\$ 6,647	\$ 16,813	\$ 7,729	\$ 684,156
106 年 1 月 1 日餘額	\$ 633,633	\$ 19,334	\$ 6,647	\$ 16,813	\$ 7,729	\$ 684,156
106 年 9 月 30 日餘額	\$ 633,633	\$ 19,334	\$ 6,647	\$ 16,813	\$ 7,729	\$ 684,156

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

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 盈餘分派及股利政策

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	合 計
		財務報表換算 之兌換差額	
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	109,458	-	109,458
處分備供出售金融資產累 計損益重分類至損益	(26,724)	-	(26,724)
外幣換算差異數			
—本期兌換差異	-	(12,274)	(12,274)
與其他綜合損益相關之 所得稅	(5,706)	-	(5,706)
106年9月30日	<u>\$ 113,845</u>	<u>(\$ 35,457)</u>	<u>\$ 78,388</u>

	備供出售金融 資產未實現損益	國外營運機構	合 計
		財務報表換算 之兌換差額	
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	398,852	-	398,852
處分備供出售金融資產 累計損益重分類至 損益	(157,149)	-	(157,149)
外幣換算差異數			
—本期兌換差異	-	(71,052)	(71,052)
與其他綜合損益相關之所 得稅	(32)	-	(32)
105年9月30日	<u>\$ 538,803</u>	<u>(\$ 19,899)</u>	<u>\$ 518,904</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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$ 2,565,859	\$ 2,400,788	\$ 7,642,727	\$ 7,294,158
存放及拆放銀行同業利息收入	41,748	120,093	130,835	425,389
投資有價證券利息收入	306,801	211,989	899,816	559,478
分期付款利息收入	71,327	48,747	200,999	133,557
租賃利息收入	33,670	19,751	78,376	52,312
信用卡循環利息收入	10,936	9,963	32,118	29,286
附賣回票債券投資利息	5,442	3,572	17,680	13,302
應收承購帳款利息收入	575	667	1,487	1,445
其他利息收入	178	12,552	361	35,861
	<u>3,036,536</u>	<u>2,828,122</u>	<u>9,004,399</u>	<u>8,544,788</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	(842,196)	(771,466)	(2,466,864)	(2,431,810)
發行債券利息費用	(93,882)	(80,400)	(270,505)	(278,026)
央行及同業融資利息費用	(44,735)	(36,916)	(133,134)	(97,702)
央行及同業存款利息費用	(1,892)	(2,254)	(5,709)	(7,160)
附買回票債券負債利息費用	(6,238)	(1,118)	(19,681)	(7,069)
結構型商品利息費用	(679)	-	(2,427)	-
其他利息費用	(1,043)	(512)	(2,654)	(975)
	<u>(990,665)</u>	<u>(892,666)</u>	<u>(2,900,974)</u>	<u>(2,822,742)</u>
	<u>\$ 2,045,871</u>	<u>\$ 1,935,456</u>	<u>\$ 6,103,425</u>	<u>\$ 5,722,046</u>

(二) 手續費淨收益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
經紀手續費收入	\$ 319,740	\$ 399,349	\$ 1,116,700	\$ 1,263,333
信託業務收入	210,749	156,897	570,939	386,658
放款手續費收入	81,687	65,746	224,605	199,815
保證手續費收入	33,106	25,493	87,918	66,935
其他手續費收入	84,747	75,333	257,123	226,521
	<u>730,029</u>	<u>722,818</u>	<u>2,257,285</u>	<u>2,143,262</u>
<u>手續費費用</u>				
佣金支出	(112,888)	(151,601)	(442,565)	(585,609)
跨行手續費	(8,384)	(7,954)	(24,539)	(23,163)
其他手續費費用	(31,475)	(28,084)	(89,844)	(79,250)
	<u>(152,747)</u>	<u>(187,639)</u>	<u>(556,948)</u>	<u>(688,022)</u>
	<u>\$ 577,282</u>	<u>\$ 535,179</u>	<u>\$ 1,700,337</u>	<u>\$ 1,455,240</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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產及負債</u>				
<u>已實現(損)益</u>				
商業本票	\$ 34,543	\$ 21,061	\$ 95,598	\$ 72,697
股票	21,960	31,489	37,170	7,825
受益憑證	54,120	24,696	93,073	48,406
衍生金融工具	(<u>10,453</u>)	<u>106,824</u>	<u>398,447</u>	<u>109,081</u>
	<u>100,170</u>	<u>184,070</u>	<u>624,288</u>	<u>238,009</u>
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產及負債</u>				
<u>評價(損)益</u>				
商業本票	(126)	1,044	417	(1,563)
股票	(3,629)	4,869	18,894	(11,349)
受益憑證	(4,513)	(8,042)	3,532	2,742
衍生金融工具	(<u>16,157</u>)	<u>40,620</u>	(<u>255,992</u>)	<u>81,573</u>
	(<u>24,425</u>)	<u>38,491</u>	(<u>233,149</u>)	<u>71,403</u>
	<u>\$ 75,745</u>	<u>\$ 222,561</u>	<u>\$ 391,139</u>	<u>\$ 309,412</u>

1. 合併公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含處分利益 493,562 仟元及 132,353 仟元、股利收入 26,466 仟元及 27,748 仟元暨利息收入 104,260 仟元及 77,908 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) 資產減損迴轉利益(損失)

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
其他金融資產減損迴轉 利益(損失)	<u>\$ 2,015</u>	<u>\$ 27,041</u>	(<u>\$ 21,006</u>)	<u>\$ 64,789</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9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26,724仟元及157,149仟元暨股利收入7,135仟元及1,283仟元。

(六) 其他利息以外淨(損)益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
以成本衡量之金融資產				
淨利益	\$ 18,210	\$ 22,650	\$ 21,587	\$ 22,999
財產交易利益(損失)	109	(1)	(410)	178
出售不良債權淨益	-	-	-	386
其他各項提存	-	-	-	(300)
其他淨益	5,083	7,493	25,311	20,513
	<u>\$ 23,402</u>	<u>\$ 30,142</u>	<u>\$ 46,488</u>	<u>\$ 43,776</u>

(七) 員工福利費用

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 718,221	\$ 691,443	\$ 2,077,251	\$ 1,982,734
勞健保費用	44,350	42,672	145,423	138,828
退休金費用	28,134	28,270	84,246	105,779
其他員工福利費用	42,816	46,443	137,301	131,876
	<u>\$ 833,521</u>	<u>\$ 808,828</u>	<u>\$ 2,444,221</u>	<u>\$ 2,359,217</u>

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7月1日至9月30日與106年及105年1月1日至9月30日估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
員工酬勞	0.68%	0.71%
董事酬勞	1.29%	1.48%

金額

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ 7,292</u>	<u>\$ 7,162</u>	<u>\$ 21,877</u>	<u>\$ 21,400</u>
董事酬勞	<u>\$ 13,749</u>	<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 41,247</u>	<u>\$ 45,000</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	\$ 24,996	\$ 58,323	\$ 22,061	\$ 58,160
各年度財務報表認列金額	\$ 24,996	\$ 58,323	\$ 20,000	\$ 56,000

上述104年度差異已調整為105年1月1日至9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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 54,526	\$ 50,340	\$ 163,985	\$ 144,205
投資性不動產折舊費用	60	-	180	-
無形資產攤銷費用	13,124	14,104	54,548	43,072
	\$ 67,710	\$ 64,444	\$ 218,713	\$ 187,277

(九) 其他業務及管理費用

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 171,526	\$ 161,123	\$ 517,966	\$ 492,782
專業勞務費	43,420	46,850	134,189	124,950
廣告費	25,624	51,043	66,754	118,610
保險費	45,195	42,003	134,767	127,778
租金支出	60,140	61,148	184,628	173,544
交際費	41,427	41,183	175,079	130,904
捐贈	27,309	27,634	87,693	91,490
郵電費	16,407	14,931	44,724	46,821
其他	119,804	111,550	339,302	343,111
	\$ 550,852	\$ 557,465	\$ 1,685,102	\$ 1,649,990

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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 139,282	\$ 163,822	\$ 482,085	\$ 364,507
未分配盈餘加徵	-	-	-	38
以前年度之調整	-	-	74	1,415
遞延所得稅				
當期產生者	<u>33,927</u>	<u>(41,946)</u>	<u>38,192</u>	<u>70,881</u>
認列於損益之所得稅 費用	<u>\$ 173,209</u>	<u>\$ 121,876</u>	<u>\$ 520,351</u>	<u>\$ 436,841</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
當年度產生者				
一備供出售金融資 產未實現損益	\$ 2,887	\$ 1,028	\$ 5,706	\$ 32
認列於其他綜合損益之 所得稅費用	<u>\$ 2,887</u>	<u>\$ 1,028</u>	<u>\$ 5,706</u>	<u>\$ 32</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
未分配盈餘			
86年度以前未分配 盈餘	\$ -	\$ -	\$ -
87年度以後未分配 盈餘	<u>2,627,091</u>	<u>3,382,461</u>	<u>2,548,556</u>
	<u>\$ 2,627,091</u>	<u>\$ 3,382,461</u>	<u>\$ 2,548,556</u>
股東可扣抵稅額帳戶 餘額	<u>\$ 130,431</u>	<u>\$ 760,469</u>	<u>\$ 310,846</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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.80</u>	<u>\$ 0.77</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.80</u>	<u>\$ 0.77</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 9 月 30 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	單位：每股元	
	<u>追 溯 調 整 前</u>	<u>追 溯 調 整 後</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.78</u>	<u>\$ 0.77</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.78</u>	<u>\$ 0.77</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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 956,637</u>	<u>\$ 942,957</u>	<u>\$ 2,625,970</u>	<u>\$ 2,528,793</u>

股 數

	單位：仟股			
	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	3,293,179	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>2,281</u>	<u>2,404</u>	<u>3,005</u>	<u>2,947</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>3,295,460</u>	<u>3,295,583</u>	<u>3,296,184</u>	<u>3,296,126</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
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 106 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
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
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	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

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
格菱股份有限公司	實質關係人
南中石化工業股份有限公司	實質關係人
蔗蜜坊股份有限公司	實質關係人
瑞嘉投資股份有限公司	實質關係人
翔豐開發股份有限公司	實質關係人
德信綜合證券股份有限公司	實質關係人
勝仁針織廠股份有限公司	實質關係人
大發投資股份有限公司	實質關係人
台益投資股份有限公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒股份有限公司	實質關係人
透明實業有限公司	實質關係人
金邦格興業有限公司	實質關係人
維康國際股份有限公司	實質關係人
大益企業股份有限公司	實質關係人
宇暉股份有限公司	實質關係人
邦諭投資股份有限公司	實質關係人
金醇臻品股份有限公司	實質關係人
波蜜國際公司	實質關係人
上海波蜜食品有限公司	實質關係人

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

註 2：本公司於 106 年 6 月 7 日股東常會改選董事。

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9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	
				正常放款	逾期放款			有	無不同
員工消費性放款	7戶	\$ 2,612	\$ 1,611	\$ 1,611	\$ -	\$ 31	信貸		無
自用住宅抵押放款	20戶	52,482	48,100	48,100	-	468	不動產		無
其他放款	陳○○	5,000	5,000	5,000	-	52	"		"
	倪○○	3,500	1,500	1,500	-	22	"		"
	倪○○	1,200	1,200	1,200	-	12	"		"
	游○○	4,300	4,300	4,300	-	47	"		"
	朱○○	3,300	1,500	1,500	-	13	"		"

(接次頁)

(承前頁)

106年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	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			
		孟○○	\$ 9,209	\$ 8,877	\$ 8,877	\$ -	\$ 113	"	"
		李○○	10,947	2,850	2,850	-	37	"	"
		劉○○	2,305	2,208	2,208	-	25	"	"
		楊○○	1,743	1,409	1,409	-	17	"	"
		陳○○	7,100	3,000	3,000	-	39	"	"
		張○○	1,773	-	-	-	12	"	"
		陳○○	4,000	4,000	4,000	-	-	"	"
		梁○○	4,970	3,082	3,082	-	33	"	"
		莊○○	1,917	1,806	1,806	-	18	"	"
		蔡○○	3,831	3,689	3,689	-	58	"	"
		曾○○	500	500	500	-	5	"	"
		邱○○	4,114	3,898	3,898	-	44	"	"
		鍾○○	15,211	14,594	14,594	-	177	"	"
		林○○	2,600	1,600	1,600	-	24	"	"
		李○○	1,500	1,500	1,500	-	12	"	"

105年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款			
員工消費性放款		7戶	\$ 2,711	\$ 2,023	\$ 2,023	\$ -	\$ 34	信貸	無
自用住宅抵押放款		28戶	56,462	52,408	52,408	-	544	不動產	"
其他放款		李○○	3,000	2,979	2,979	-	8	"	"
		倪○○	3,500	3,500	3,500	-	42	"	"
		朱○○	500	500	500	-	5	"	"
		游○○	4,300	4,300	4,300	-	51	"	"
		張○○	2,000	1,842	1,842	-	18	"	"
		羅○○	8,000	-	-	-	30	"	"
		陳○○	5,100	5,100	5,100	-	55	"	"
		劉○○	2,431	2,337	2,337	-	29	"	"
		楊○○	2,181	1,853	1,853	-	24	"	"
		楊○○	93	-	-	-	-	"	"
		鍾○○	8,016	7,746	7,746	-	100	"	"
		梁○○	3,184	3,099	3,099	-	38	"	"
		吳○○	1,906	-	-	-	19	"	"
		莊○○	2,062	1,953	1,953	-	21	"	"
		邱○○	4,395	4,185	4,185	-	51	"	"
		蔡○○	4,000	3,878	3,878	-	64	"	"
		林○○	2,100	2,100	2,100	-	26	"	"
		曾○○	500	500	500	-	6	"	"
		孟○○	9,643	9,320	9,320	-	127	"	"

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9月30日			
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 費 用
德信證券投資信託股份有限公司	\$ 177,692	0.00~1.05	\$ 810
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	147,644	0.01~5.09	5,429
中國人造纖維股份有限公司	47,606	0.01~0.18	16
德信綜合證券股份有限公司	15,805	0.08~0.80	79
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,268	0.01~1.09	66
臺灣金醇洋酒股份有限公司	18	0.08	-
格菱股份有限公司	4,336	0.08	1
磐亞股份有限公司	13,449	0.01~0.08	6
磐豐實業股份有限公司	345	0.08	-
久津實業股份有限公司	9,588	0.01~0.08	-
久暢股份有限公司	8,034	0.01	-
蔗蜜坊股份有限公司	9,702	0.08	6
維納康股份有限公司	72	0.08	-
宇暉股份有限公司	1	0.01	-
旭天投資股份有限公司	42,388	0.01~0.08	12
邦諭投資股份有限公司	843	0.01	-
其 他	271,866	0.01~5.09	2,973
	<u>\$ 757,657</u>		<u>\$ 9,398</u>

105年1月1日至9月30日			
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 費 用
德信證券投資信託股份有限公司	\$ 167,011	0.00~3.20	\$ 1,083
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	136,547	0.01~5.09	5,457
中國人造纖維股份有限公司	13,203	0.05~0.08	16
德信綜合證券股份有限公司	15,728	0.08~0.80	99
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,263	0.01~1.09	70
臺灣金醇洋酒股份有限公司	194	0.08	1
格菱股份有限公司	4,996	0.08	1
磐亞股份有限公司	8,759	0.01~0.08	9
磐豐實業股份有限公司	1,088	0.08	-

(接次頁)

(承前頁)

	105年1月1日至9月30日		
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 費 用
久津實業股份有限公司	\$ 1,126	0.01~0.08	\$ 1
久暢股份有限公司	1,660	0.01	-
蔗蜜坊股份有限公司	7,861	0.08	5
其 他	<u>272,428</u>	0.01~5.09	<u>3,095</u>
	<u>\$ 638,864</u>		<u>\$ 9,837</u>

存款除行員存款利率於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日均為 5.09% 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 9 月 30 日，關係人透過承銷券商認購台中銀行公司發行之金融債券明細如下：

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	1,140,000	104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期、106 年第二期及 106 年第三期無到期日非累積次順位債券

台中銀行公司 106 年 9 月 30 日及 105 年 12 月 31 日暨 9 月 30 日應付上述關係人應付金融債券利息分別為 83,541 仟元、903 仟元及 30,643 仟元，106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利息費用分別為 82,638 仟元及 30,202 仟元。

(四) 手續費收入

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
德信證券投資信託股份 有限公司	<u>\$ 436</u>	<u>\$ 578</u>	<u>\$ 913</u>	<u>\$ 1,568</u>

上述金額係推廣銷售與通路收入等，合併公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(五) 其他業務費用

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
格菱股份有限公司	\$ 154	\$ 91	\$ 448	\$ 290
蔗蜜坊股份有限公司	17	-	2,592	2,842
磐豐實業股份有限公司	89	108	376	108
	<u>\$ 260</u>	<u>\$ 199</u>	<u>\$ 3,416</u>	<u>\$ 3,240</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7月1日至9月30日暨106年及105年1月1日至9月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 41,592	\$ 45,095	\$ 181,294	\$ 185,934
退職後福利	256	136	794	404
其他長期員工福利	15	3	45	10
	<u>\$ 41,863</u>	<u>\$ 45,234</u>	<u>\$ 182,133</u>	<u>\$ 186,348</u>

三五、質抵押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存放銀行同業－定期存款	\$ 200,000	\$ 210,000	\$ 210,000
受限制資產－銀行存款	252,235	284,118	308,972
應收票據	2,314,887	1,700,509	1,474,732
持有至到期日金融資產－政府債券	<u>1,067,400</u>	<u>1,093,500</u>	<u>885,800</u>
	<u>\$ 3,834,522</u>	<u>\$ 3,288,127</u>	<u>\$ 2,879,504</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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
法院假扣押之擔保	\$ 517,400	\$ 543,500	\$ 335,800
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>\$ 1,067,400</u>	<u>\$ 1,093,500</u>	<u>\$ 885,800</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9月30日暨105年12月31日及9月30日止，分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 承諾事項：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
尚未動用之放款承諾（不含信用卡）	\$ 169,745,065	\$ 161,123,047	\$ 156,247,731
信用卡授信承諾	17,225,108	16,599,905	16,060,222
各類保證款項	20,044,271	14,642,844	15,690,193
信託負債	59,635,088	57,991,127	56,550,906
開發信用狀餘額	4,749,776	4,433,348	3,680,845
租賃合約承諾	341,690	1,325,875	1,581,133

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

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

信託帳資產負債表
106年9月30日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	\$ 1,892,069	應付保管有價證券	\$ 5,966,880
短期投資	48,328,411	信託資本	
結構性商品投資	1,894,903	金錢信託	52,115,383
不動產		不動產信託	1,552,825
土地	1,441,592	本期損益	1,283,286
房屋及建築	111,233	遞延結轉數	(1,283,286)
保管有價證券	<u>5,966,880</u>		
信託資產總額	<u>\$ 59,635,088</u>	信託負債總額	<u>\$ 59,635,088</u>

信託帳財產目錄
106年9月30日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 1,892,069
短期投資	48,328,411
結構性商品投資	1,894,903
不動產	
土地	1,441,592
房屋及建築	111,233
保管有價證券	<u>5,966,880</u>
	<u>\$ 59,635,088</u>

信託帳損益表
106年1月1日至9月30日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 1,826,160
股利收入	27,644
信託費用	
管理費	(570,518)
稅捐	-
稅前純益	<u>1,283,286</u>
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 1,283,286</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	(1,543,009)
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	(2,226)
稅前純益	1,543,009
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 1,543,009</u>

信託帳資產負債表

105年9月30日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	\$ 1,878,226	應付保管有價證券	\$ 3,754,525
短期投資	47,510,500	信託資本	
結構性商品投資	1,537,992	金錢信託	50,926,718
不動產		不動產信託	1,869,663
土地	1,777,995	本期損益	1,146,450
房屋及建築	91,668	遞延結轉數	(1,146,450)
保管有價證券	<u>3,754,525</u>		
信託資產總額	<u>\$ 56,550,906</u>	信託負債總額	<u>\$ 56,550,906</u>

信託帳財產目錄

105年9月30日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 1,878,226
短期投資	47,510,500
結構性商品投資	1,537,992
不動產	
土地	1,777,995
房屋及建築	91,668
保管有價證券	<u>3,754,525</u>
	<u>\$ 56,550,906</u>

信託帳損益表

105年1月1日至9月30日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 1,531,926
信託費用	
管理費	(385,476)
稅捐	-
稅前純益	<u>1,146,450</u>
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 1,146,450</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9月30日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 204,830	\$ 207,901	\$ 1,996	\$ 414,727
營業租賃收入(出租人)	1,782	1,728	-	3,510
融資租賃收入總額(出租人)	923,934	380,553	-	1,304,487
融資租賃收入現值(出租人)	848,874	363,742	-	1,212,616
資本支出承諾	<u>150,966</u>	<u>134,620</u>	-	<u>285,586</u>
合 計	<u>\$ 2,130,386</u>	<u>\$ 1,088,544</u>	<u>\$ 1,996</u>	<u>\$ 3,220,926</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(出租人)	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 9 月 30 日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 235,389	\$ 268,103	\$ -	\$ 503,492
營業租賃收入(出租人)	1,782	2,592	-	4,374
融資租賃收入總額(出租人)	533,703	206,921	158,870	899,494
融資租賃收入現值(出租人)	493,397	197,412	150,467	841,276
資本支出承諾	186,185	134,620	-	320,805
合 計	<u>\$ 1,450,456</u>	<u>\$ 809,648</u>	<u>\$ 309,337</u>	<u>\$ 2,569,441</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9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產						
持有至到期日投資	\$ 79,253,064	\$ 79,260,958	\$ 14,276,270	\$ 13,566,266	\$ 13,166,798	\$ 13,257,150
金融負債						
以攤銷後成本衡量之金融負債：						
－應付金融債券	13,500,000	13,671,989	13,000,000	13,182,957	12,800,000	13,008,946

2. 公允價值衡量層級

106 年 9 月 30 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
金融資產				
持有至到期日投資	\$79,260,958	\$ -	\$ -	\$79,260,958
金融負債				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
－應付金融債券	13,671,989	-	-	13,671,989

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：				
－應付金融債券	13,182,957	-	-	13,182,957

105 年 9 月 30 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$13,257,150	\$ -	\$ -	\$13,257,150
<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	13,008,946	-	-	13,008,946

(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9月30日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 841,642	\$ 841,642	\$ -	\$ -
債券投資	72,948	72,948	-	-
其 他	29,328,562	29,328,562	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	543,718	543,718	-	-
債券投資	30,874,921	30,874,921	-	-
<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				
	1,556,395	-	1,556,395	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
	(245,002)	-	(245,002)	-
合 計	<u>\$ 62,973,184</u>	<u>\$ 61,661,791</u>	<u>\$ 1,311,393</u>	<u>\$ -</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	105年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 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>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
	1,172,446	-	1,172,446	-
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
	(<u>162,792</u>)	-	(<u>162,792</u>)	-
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9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 904,553	\$ 904,553	\$ -	\$ -
債券投資	42,326	42,326	-	-
其他	21,884,782	21,884,782	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	223,756	223,756	-	-
債券投資	34,835,784	34,835,784	-	-
<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				
	714,264	-	714,264	-
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
	(<u>157,661</u>)	-	(<u>157,661</u>)	-
合計	<u>\$ 58,447,804</u>	<u>\$ 57,891,201</u>	<u>\$ 556,603</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、監督及控制信用風險、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，並由風險管理部負責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議。

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

(7) 市場風險敏感度分析

利率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則合併公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 705,399 仟元、821,458 仟元及 740,127 仟元，而權益將分別減少／增加 1,707,354 仟元、1,563,017 仟元及 1,700,749 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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別減少／增加 81,860 仟元、168,131 仟元及 4,270 仟元，而權益將分別增加／減少 22,228 仟元、34,410 仟元及 21,006 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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 202,471 仟元、196,697 仟元及 287,985 仟元，而權益將分別增加／減少 81,561 仟元、36,324 仟元及 32,796 仟元。

彙整敏感度分析如下：

106年9月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$ 1,707,354)	\$ 705,399
	利率曲線下跌 100BPS	1,707,354	(705,399)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	22,228	(81,860)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(22,228)	81,860
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	81,561	202,471
	權益證券價格下跌 15%	(81,561)	(202,471)

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9月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(\$ 1,700,749)	\$ 740,127
	利率曲線下跌 100 BPS	1,700,749	(740,127)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	21,006	(4,270)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(21,006)	4,270
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	32,796	287,985
	權益證券價格下跌 15%	(32,796)	(287,985)

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9月30日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為78%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為27%，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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
不可撤銷之授信承諾	\$ 14,079,538	\$ 13,285,333	\$ 12,810,669
各類保證款項	20,044,271	14,642,844	15,690,193
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,749,776	4,433,348	3,680,845

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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
民營企業	\$ 255,047,457	\$ 250,957,240	\$ 241,548,674
自 然 人	207,444,349	198,706,071	191,806,631
其 他	2,797,574	3,396,427	3,015,342
	<u>\$ 465,289,380</u>	<u>\$ 453,059,738</u>	<u>\$ 436,370,647</u>

產 業 型 態	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
自 然 人	\$ 207,444,349	\$ 198,706,071	\$ 191,806,631
製 造 業	92,874,624	88,363,896	84,508,168
商 業	62,032,404	66,441,735	63,879,562
不動產業	48,788,814	47,329,541	46,501,790
營 造 業	18,063,930	15,628,182	14,390,816
工商服務業	11,903,454	12,748,347	11,571,579
金融及保險業	10,068,187	9,812,287	9,235,084
運輸倉儲及資訊通訊	7,519,731	8,260,154	8,818,900
其 他	6,593,887	5,769,525	5,658,117
	<u>\$ 465,289,380</u>	<u>\$ 453,059,738</u>	<u>\$ 436,370,647</u>

地 方 區 域	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
國 內	\$ 436,511,233	\$ 424,119,033	\$ 411,328,158
亞洲地區	12,738,607	13,674,776	12,603,329
美洲地區	10,776,439	9,661,667	8,345,260
其 他	5,263,101	5,604,262	4,093,900
	<u>\$ 465,289,380</u>	<u>\$ 453,059,738</u>	<u>\$ 436,370,647</u>

擔保品別	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
無擔保	\$ 85,213,567	\$ 84,974,749	\$ 81,528,281
有擔保			
不動產擔保	340,728,698	331,147,998	318,570,479
保證函擔保	16,785,338	17,463,381	17,539,730
動產擔保	5,180,448	4,854,731	4,479,636
債單擔保	7,024,248	5,394,370	5,187,453
應收票據	2,502,503	2,563,820	2,472,364
股票擔保	4,164,933	2,215,363	1,887,463
其他	3,689,645	4,445,326	4,705,241
	<u>\$465,289,380</u>	<u>\$453,059,738</u>	<u>\$436,370,647</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9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	\$ 183,221	\$ 158,558	\$ 143,005	\$ 224,833	\$ 709,617	\$ 42,912	\$ 19,723	\$ 772,252	\$ 11,152	\$ 6,899	\$ 754,201
其他	44,880,960	534,174	73,173	7,921,569	53,409,876	191,074	419,168	54,020,118	146,502	80,275	53,793,341
貼現及放款	199,232,695	141,571,111	60,598,483	16,163,618	417,565,907	6,493,265	12,589,994	436,649,166	2,560,913	1,828,662	432,259,591

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9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	\$ 150,856	\$ 137,450	\$ 135,088	\$ 210,620	\$ 634,014	\$ 53,322	\$ 30,776	\$ 718,112	\$ 19,129	\$ 5,243	\$ 693,740
其他	93,279,755	379,686	58,757	4,839,885	98,558,083	45,498	646,592	99,250,173	130,960	52,080	99,067,133
貼現及放款	190,956,103	130,885,481	55,518,624	16,571,757	393,931,965	8,920,111	11,807,657	414,659,733	2,316,216	1,642,802	410,700,715

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9月30日	未逾期 第一等級	亦未減損 第二等級	亦未減損 第三等級	亦未減損 第四等級	金額 合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 18,461,286	\$ 19,081,433	\$ 11,809,127	\$ 3,915,534	\$ 53,267,380
現金卡	-	-	14	83	97
小額純信用貸款	103,663	200,865	252,930	156,804	714,262
其他（擔保）	76,697,637	38,479,971	14,311,038	4,202,099	133,690,745
其他（無擔保）	<u>5,103,340</u>	<u>3,606,882</u>	<u>1,096,443</u>	<u>218,346</u>	<u>10,025,011</u>
	<u>100,365,926</u>	<u>61,369,151</u>	<u>27,469,552</u>	<u>8,492,866</u>	<u>197,697,495</u>
企業金融業務					
有擔保	65,336,307	50,311,075	19,654,502	4,733,587	140,035,471
無擔保	<u>33,530,462</u>	<u>29,890,885</u>	<u>13,474,429</u>	<u>2,937,165</u>	<u>79,832,941</u>
	<u>98,866,769</u>	<u>80,201,960</u>	<u>33,128,931</u>	<u>7,670,752</u>	<u>219,868,412</u>
合計	<u>\$ 199,232,695</u>	<u>\$ 141,571,111</u>	<u>\$ 60,598,483</u>	<u>\$ 16,163,618</u>	<u>\$ 417,565,907</u>
105年12月31日					
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 17,351,751	\$ 18,131,709	\$ 11,711,859	\$ 4,054,515	\$ 51,249,834
現金卡	-	-	-	139	139
小額純信用貸款	85,721	184,994	234,028	144,781	649,524
其他（擔保）	72,555,431	35,632,281	13,386,429	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9月30日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				合 計
	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	第 四 等 級	
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 17,174,459	\$ 17,984,970	\$ 11,693,451	\$ 4,132,830	\$ 50,985,710
現金卡	-	-	-	155	155
小額純信用貸款	77,448	180,960	205,750	133,910	598,068
其他(擔保)	71,487,418	34,702,730	13,177,073	3,772,679	123,139,900
其他(無擔保)	4,586,237	2,164,822	680,515	260,481	7,692,055
	<u>93,325,562</u>	<u>55,033,482</u>	<u>25,756,789</u>	<u>8,300,055</u>	<u>182,415,888</u>
企業金融業務					
有擔保	64,643,167	48,591,064	19,715,176	3,993,628	136,943,035
無擔保	32,987,374	27,260,935	10,046,659	4,278,074	74,573,042
	<u>97,630,541</u>	<u>75,851,999</u>	<u>29,761,835</u>	<u>8,271,702</u>	<u>211,516,077</u>
合 計	<u>\$ 190,956,103</u>	<u>\$ 130,885,481</u>	<u>\$ 55,518,624</u>	<u>\$ 16,571,757</u>	<u>\$ 393,931,965</u>

C.有價證券投資信用品質分析

106年9月30日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				已逾期未減損 部位金額(B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
	第 一 級	第 二 級	第 三 級	小 計 (A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$30,874,921	\$ -	\$ -	\$30,874,921	\$ -	\$ 64,024	\$30,938,945	\$ 64,024	\$30,874,921
股權投資	272,710	-	271,008	543,718	-	-	543,718	-	543,718
其他	-	-	-	-	-	14,663	14,663	14,663	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	22,724,963	228,101	-	22,953,064	-	-	22,953,064	-	22,953,064
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	-	-	-	-	-	2,034,576	2,034,576	1,088,560	946,016

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9月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列 損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$34,835,784	\$ -	\$ -	\$34,835,784	\$ -	\$ 66,295	\$34,902,079	\$ 66,295	\$34,835,784
股權投資	223,756	-	-	223,756	-	-	223,756	-	223,756
其他	-	-	-	-	-	15,183	15,183	15,183	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	12,838,288	328,510	-	13,166,798	-	-	13,166,798	-	13,166,798
其他金融資產									
股權投資	-	-	145,684	145,684	-	-	145,684	-	145,684
其他	-	-	-	-	-	2,099,677	2,099,677	1,146,013	953,664

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9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
信用卡業務	\$ 30,315	\$ 12,597	\$ 42,912
其 他	<u>121,264</u>	<u>69,810</u>	<u>191,074</u>
	<u>\$ 151,579</u>	<u>\$ 82,407</u>	<u>\$ 233,986</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 1,265,071	\$ -	\$ 1,265,071
小額純信用貸款	22,111	-	22,111
其他（擔保）	2,944,304	9,383	2,953,687
其他（無擔保）	<u>433,828</u>	<u>-</u>	<u>433,828</u>
	<u>4,665,314</u>	<u>9,383</u>	<u>4,674,697</u>
企業金融業務			
有 擔 保	1,108,780	-	1,108,780
無 擔 保	<u>709,612</u>	<u>176</u>	<u>709,788</u>
	<u>1,818,392</u>	<u>176</u>	<u>1,818,568</u>
	<u>\$ 6,483,706</u>	<u>\$ 9,559</u>	<u>\$ 6,493,265</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	<u>34,062</u>	<u>81,892</u>	<u>115,954</u>
	<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）	<u>428,645</u>	<u>6,480</u>	<u>435,125</u>
	<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	<u>1,700,291</u>	<u>363</u>	<u>1,700,654</u>
	<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9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
信用卡業務	\$ 40,125	\$ 13,197	\$ 53,322
其 他	18,412	27,086	45,498
	<u>\$ 58,537</u>	<u>\$ 40,283</u>	<u>\$ 98,820</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 1,418,450	\$ 76,128	\$ 1,494,578
現 金 卡	27	4	31
小額純信用貸款	15,813	479	16,292
其他（擔保）	3,507,383	61,608	3,568,991
其他（無擔保）	181,711	-	181,711
	<u>5,123,384</u>	<u>138,219</u>	<u>5,261,603</u>
企業金融業務			
有 擔 保	2,681,249	7,581	2,688,830
無 擔 保	969,678	-	969,678
	<u>3,650,927</u>	<u>7,581</u>	<u>3,658,508</u>
	<u>\$ 8,774,311</u>	<u>\$ 145,800</u>	<u>\$ 8,920,111</u>

3. 流動性風險

台中銀行公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之流動準備比率分別為 25%、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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 12,415,365	\$ 1,408,314	\$ 159,414	\$ 82,692	\$ -	\$ 14,065,785
央行及同業融資	1,246,017	2,163,763	810,432	910,644	39,773	5,170,629
附買回票券及債券負債	3,785,645	1,073,400	-	-	-	4,859,045
應付款項	4,585,601	716,851	754,471	596,452	203,043	6,856,418
存款及匯款	58,041,790	88,469,771	81,271,087	120,676,194	206,998,701	555,457,543
應付金融債券	-	-	-	-	13,500,000	13,500,000
其他到期資金流出項目	623,771	308,661	11,313	110,193	182,351	1,236,289

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 9,839,783	\$ 470,025	\$ 160,225	\$ 88,484	\$ -	\$ 10,558,517
央行及同業融資	558,811	1,129,220	701,079	881,600	345,577	3,616,287
附買回票券及債券負債	1,800,980	500,348	-	-	-	2,301,328
應付款項	5,011,437	793,139	704,498	648,054	212,915	7,370,043
存款及匯款	51,451,206	49,417,219	71,210,163	121,983,875	224,916,711	518,979,174
應付金融債券	-	1,300,000	600,000	900,000	10,000,000	12,800,000
其他到期資金流出項目	564,150	202,613	7,440	16,530	196,103	986,836

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 11,521	\$ 26,449	\$ 13,876	\$ 5,206	\$ -	\$ 57,052
合 計	\$ 11,521	\$ 26,449	\$ 13,876	\$ 5,206	\$ -	\$ 57,052

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 12,060	\$ 13,260	\$ 5,340	\$ 12,426	\$ -	\$ 43,086
合 計	\$ 12,060	\$ 13,260	\$ 5,340	\$ 12,426	\$ -	\$ 43,086

(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9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 －外匯衍生工具 －現金流出	\$ 3,038,950	\$ 3,495,633	\$ 1,320,931	\$ 1,247,512	\$ -	\$ 9,103,026
－現金流入	3,022,652	3,404,902	1,306,142	1,221,034	-	8,954,730
現金流出小計	3,038,950	3,495,633	1,320,931	1,247,512	-	9,103,026
現金流入小計	3,022,652	3,404,902	1,306,142	1,221,034	-	8,954,730
現金流量淨額	(\$ 16,298)	(\$ 90,731)	(\$ 14,789)	(\$ 26,478)	\$ -	(\$ 148,296)

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9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 －外匯衍生工具 －現金流出	\$ 8,448,133	\$ 7,515,562	\$ 3,881,535	\$ 2,825,097	\$ -	\$ 22,670,327
－現金流入	8,382,216	7,361,117	3,832,225	2,757,137	-	22,332,695
現金流出小計	8,448,133	7,515,562	3,881,535	2,825,097	-	22,670,327
現金流入小計	8,382,216	7,361,117	3,832,225	2,757,137	-	22,332,695
現金流量淨額	(\$ 65,917)	(\$ 154,445)	(\$ 49,310)	(\$ 67,960)	\$ -	(\$ 337,632)

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9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 13,361,405	\$ 29,591,722	\$ 37,909,272	\$ 77,276,872	\$ 28,830,902	\$ 186,970,173
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額	1,092,542	3,484,945	94,634	77,655	-	4,749,776
各類保證款項	6,924,276	6,011,424	1,335,519	1,288,472	4,484,580	20,044,271
租賃合約承諾	341,690	-	-	-	-	341,690
合 計	\$ 21,719,913	\$ 39,088,091	\$ 39,339,425	\$ 78,642,999	\$ 33,315,482	\$ 212,105,910

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9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 11,401,330	\$ 23,585,266	\$ 33,386,484	\$ 75,040,318	\$ 28,894,555	\$ 172,307,953
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,039,066	2,464,335	175,948	1,496	-	3,680,845
各類保證款項	3,955,942	5,644,506	864,629	3,570,494	1,654,622	15,690,193
租賃合約承諾	1,581,133	-	-	-	-	1,581,133
合計	\$ 17,977,471	\$ 31,694,107	\$ 34,427,061	\$ 78,612,308	\$ 30,549,177	\$ 193,260,124

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9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	\$ 5,202,118	\$ 4,851,014	\$ 5,230,483	\$ 4,851,014	\$ 379,469

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9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 2,572,682	\$ 2,300,523	\$ 2,572,682	\$ 2,300,523	\$ 272,159

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9月30日					105年9月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	692,129	147,275,917	0.47%	1,520,524	219.69%	738,645	145,300,271	0.51%	1,511,632	204.65%
	無擔保	360,915	82,698,977	0.44%	2,531,550	701.43%	1,048,081	78,270,057	1.34%	2,595,972	247.69%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	292,472	56,087,284	0.52%	960,613	328.45%	284,644	53,803,349	0.53%	868,410	305.09%
	現金卡	36	3,424	1.05%	2,294	6,372.22%	89	4,792	1.86%	3,128	3,514.61%
	小額純信用貸款(註 5)	6,773	768,432	0.88%	38,477	568.09%	4,441	642,008	0.69%	32,376	729.02%
	其他(註 6)	擔保	380,801	137,660,062	0.28%	1,091,167	286.55%	422,429	127,238,240	0.33%	1,275,033
無擔保		49,875	10,875,302	0.46%	192,008	384.98%	29,141	8,286,419	0.35%	119,730	410.86%
放款業務合計		1,783,001	435,369,398	0.41%	6,336,633	355.39%	2,527,470	413,545,136	0.61%	6,406,281	253.47%

項 目		106年9月30日					105年9月30日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		7,251	770,077	0.94%	19,267	265.72%	14,537	717,226	2.03%	26,309	180.98%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	737,475	-	11,700	-	-	-	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	106年9月30日		105年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註 8)	7,593	1,868	10,955	2,484
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	8,134	16,648	11,399	15,321
合 計	15,727	18,516	22,354	17,805

- 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9月30日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔106年9月 30日淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,190,114	7.54%
2	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	3,054,436	7.22%
3	C 集團 015500 住宿服務業	1,860,582	4.40%
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	1,769,635	4.18%
5	E 集團 016700 不動產開發業	1,741,213	4.12%
6	F 集團 015500 住宿服務業	1,698,690	4.02%
7	G 集團 016700 不動產開發業	1,589,700	3.76%
8	H 集團 012611 積體電路製造業	1,532,400	3.62%
9	I 集團 016700 不動產開發業	1,484,070	3.51%
10	J 集團 016700 不動產開發業	1,427,957	3.38%

105 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔105年9月 30日淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,789,067	9.23%
2	C 集團 015500 住宿服務業	3,704,326	9.02%
3	D 集團 012411 鋼鐵製造業	2,372,976	5.78%
4	K 集團 016700 不動產開發業	2,087,600	5.09%
5	F 集團 015500 住宿服務業	2,017,153	4.91%
6	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,803,380	4.39%
7	E 集團 016700 不動產開發業	1,797,057	4.38%
8	L 集團 012699 未分類其他電子零組件製造業	1,690,973	4.12%
9	M 集團 012630 印刷電路版製造業	1,543,286	3.76%
10	N 集團 016700 不動產開發業	1,532,211	3.73%

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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	458,204,056	5,689,614	8,574,039	72,376,037	544,843,746
利率敏感性負債	167,780,383	270,362,929	76,346,906	14,079,990	528,570,208
利率敏感性缺口	290,423,673	(264,673,315)	(67,772,867)	58,296,047	16,273,538
淨 值					42,291,787
利率敏感性資產與負債比率					103.08%
利率敏感性缺口與淨值比率					38.48%

105 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	428,227,172	6,264,192	10,824,480	66,404,879	511,720,723
利率敏感性負債	140,568,552	265,478,750	72,466,449	14,565,535	493,079,286
利率敏感性缺口	287,658,620	(259,214,558)	(61,641,969)	51,839,344	18,641,437
淨 值					41,053,400
利率敏感性資產與負債比率					103.78%
利率敏感性缺口與淨值比率					45.41%

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9月30日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	885,175	300,845	65,965	334,341	1,586,326
利率敏感性負債	592,323	773,626	159,292	-	1,525,241
利率敏感性缺口	292,852	(472,781)	(93,327)	334,341	61,085
淨 值					1,396,690
利率敏感性資產與負債比率					104.00%
利率敏感性缺口與淨值比率					4.37%

105年9月30日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	717,582	240,385	23,012	229,475	1,210,454
利率敏感性負債	479,895	655,421	121,256	-	1,256,572
利率敏感性缺口	237,687	(415,036)	(98,244)	229,475	(46,118)
淨 值					1,309,351
利率敏感性資產與負債比率					96.33%
利率敏感性缺口與淨值比率					(3.52%)

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9月30日	105年9月30日
資產報酬率	稅前	0.49	0.51
	稅後	0.41	0.43
淨值報酬率	稅前	7.52	7.30
	稅後	6.28	6.24
純	益率	32.24	35.76

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9月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	到期日期						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	585,147,797	83,140,231	47,781,566	35,923,225	43,967,244	86,099,730	288,235,801	
主要到期資金流出	707,449,815	32,369,416	43,961,942	99,767,256	112,745,869	159,859,923	258,745,409	
期距缺口	(122,302,018)	50,770,815	3,819,624	(63,844,031)	(68,778,625)	(73,760,193)	29,490,392	

105年9月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	到期日期						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	549,787,836	64,383,194	55,519,714	34,923,003	47,941,789	95,598,397	251,421,739	
主要到期資金流出	665,101,882	26,108,056	39,094,887	63,925,460	103,055,814	160,645,143	272,272,522	
期距缺口	(115,314,046)	38,275,138	16,424,827	(29,002,457)	(55,114,025)	(65,046,746)	(20,850,783)	

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 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,937,065	340,425	399,351	297,097	108,422	791,770
主要到期資金流出	2,939,128	626,918	762,400	476,081	923,367	150,362
期距缺口	(1,002,063)	(286,493)	(363,049)	(178,984)	(814,945)	641,408

105 年 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,610,983	294,962	288,887	267,243	85,053	674,838
主要到期資金流出	2,335,338	594,263	546,783	342,861	711,041	140,390
期距缺口	(724,355)	(299,301)	(257,896)	(75,618)	(625,988)	534,448

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四一、資本管理

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

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

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

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

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

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

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

2. 第二類資本：

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

四二、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣資產及負債資訊如下：

106年9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	\$ 1,838,638	\$ 856,294	\$ 1,174,872	\$ 111,382	\$ 374,436	\$ 501,392	\$ 4,857,014
存放央行及拆借銀行同業	54,504	91,240	-	-	-	437,578	583,322
透過損益按公允價值衡量之							
金融資產	196,054	-	-	-	-	256	196,310
備供出售金融資產	149,303	-	-	-	-	-	149,303
貼現及放款	32,422,201	1,279,047	413,320	415,800	503,968	664,525	35,698,861
應收款項	2,197,836	1,509,159	246,029	16,586	224,202	72,778	4,266,590
持有至到期日金融資產	12,392,320	3,422,125	-	1,450,270	-	-	17,264,715
其他金融資產	946,016	-	-	-	-	-	946,016
其他資產	226,646	-	-	-	-	-	226,646
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	1,960,786	-	411,834	-	-	-	2,372,620
央行及同業融資	348,220	1,178,090	-	-	-	-	1,526,310
存款及匯款	42,082,170	3,064,624	754,016	2,013,227	599,261	1,324,912	49,838,210
透過損益按公允價值衡量之							
金融負債	82,159	-	-	-	-	255	82,414
應付款項	2,105,935	127,765	183,859	3,473	188,326	64,854	2,674,212
附買回票券及債券投資	2,149,678	-	-	-	-	-	2,149,678
負債準備	6,788	-	-	-	-	-	6,788
其他負債	65,264	18,498	1,811	-	1,581	41,329	128,483
兌換新臺幣匯率	30.28	4.56	0.27	23.76	35.79	-	-
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	1,162,119	-	-	-	-	-	1,162,119
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9月30日	美	元	人	民	幣	日	幣	澳	幣	歐	幣	其	他	外	幣	總	計
外幣金融資產																	
現金及約當現金	\$	951,916	\$	932,075	\$	244,998	\$	83,054	\$	222,721	\$	286,747	\$	2,721,511			
存放央行及拆借銀行同業		47,031		585,990		-		476,600		-			291,068				1,400,689
透過損益按公允價值衡量之																	
金融資產		268,340		-		-		-		105,507			432				374,279
備供出售金融資產		116,372		-		-		-		-			-				116,372
貼現及放款		28,910,232		713,650		581,396		178,725		389,170			635,829				31,409,002
應收款項		1,668,220		1,030,454		991,857		8,264		205,003			198,845				4,102,643
持有至到期日金融資產		7,446,052		3,965,922		-		810,319		-			-				12,222,293
其他金融資產		953,664		-		-		-		-			-				953,664
其他資產		186,716		-		-		-		-			-				186,716
外幣金融負債																	
央行及金融同業存款		1,881,227		-		310,700		-		245,490			-				2,437,417
央行及同業融資		351,544		831,495		-		-		-			-				1,183,039
存款及匯款		37,567,849		2,659,848		337,699		1,713,099		492,532			1,147,830				43,918,857
透過損益按公允價值衡量之																	
金融負債		48,754		-		-		-		-			432				49,186
應付款項		1,518,774		61,556		422,228		7,289		149,781			155,801				2,315,429
負債準備		7,029		-		-		-		-			-				7,029
其他負債		86,289		27,489		-		-		3,237			15,674				132,689
兌換新臺幣匯率		31.35		4.69		0.31		23.83		35.07							

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：

北 區
中 區
南 區
O B U
總行及其他

(一) 部門收入與營運結果

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

106年1月1日至9月30日	北	中	南	O	B	U	總行及其他	調整及沖銷	合	計
利息收入	\$ 2,715,101	\$ 3,492,551	\$ 2,234,463	\$ 993,516	\$ 1,580,516		(\$ 2,011,748)		\$ 9,004,399	
利息費用	(1,287,819)	(1,054,181)	(746,984)	(520,353)	(1,303,385)		2,011,748		(2,900,974)	
利息淨收益	1,427,282	2,438,370	1,487,479	473,163	277,131		-		6,103,425	
利息以外淨收益(損)										
手續費淨收益	305,891	581,589	358,732	55,519	398,606		-		1,700,337	
淨金融工具損益	42,464	19,919	12,192	48,029	300,876		-		423,480	
其他淨益(損)	8,672	19,844	18,973	15,186	(86,320)		(59,585)		(83,230)	
呆帳費用	(317,840)	(356,236)	(550,712)	(633,147)	1,208,280		-		(649,655)	
營業費用	(660,307)	(1,070,411)	(705,376)	(11,368)	(1,960,159)		59,585		(4,348,036)	
稅前純益(損)	\$ 806,162	\$ 1,633,075	\$ 621,288	(\$ 52,618)	\$ 138,414		\$ -		\$ 3,146,321	

	北 區	中 區	南 區	O B U	總行及其他	調整及沖銷	合 計
105年1月1日							
至9月30日							
利息收入	\$ 2,574,685	\$ 3,220,346	\$ 2,133,527	\$ 773,816	\$ 1,464,367	(\$ 1,621,953)	\$ 8,544,788
利息費用	(976,412)	(1,076,703)	(769,930)	(317,212)	(1,304,438)	1,621,953	(2,822,742)
利息淨收益	1,598,273	2,143,643	1,363,597	456,604	159,929	-	5,722,046
利息以外淨收益(損)							
手續費淨收益	245,747	497,008	322,124	47,629	342,732	-	1,455,240
淨金融工具損益	68,069	11,911	29,483	104,104	338,496	-	552,063
其他淨益(損)	7,975	35,836	16,676	(40,868)	43,768	(59,095)	4,292
呆帳費用	(428,825)	(512,590)	(117,981)	(376,864)	864,737	-	(571,523)
營業費用	(605,506)	(956,477)	(647,508)	(12,179)	(2,033,909)	59,095	(4,196,484)
稅前純益(損)	\$ 885,733	\$ 1,219,331	\$ 966,391	\$ 178,426	(\$ 284,247)	\$ -	\$ 2,965,634

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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
北 區	\$ 146,121,103	\$ 144,595,052	\$ 139,322,932
中 區	187,034,085	170,273,142	165,948,296
南 區	102,429,462	101,567,595	96,745,506
O B U	47,176,047	42,545,851	38,816,248
總行及其他	162,811,324	168,121,061	158,416,361
部門資產總額	\$ 645,572,021	\$ 627,102,701	\$ 599,249,343

(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9月30日	105年1月1日 至9月30日
臺 灣	\$ 8,063,088	\$ 7,685,791
亞 洲	67,798	39,698
美 洲	13,126	8,152
	\$ 8,144,012	\$ 7,733,641

(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。			季報免揭露
2	資金貸與他人。			附表一
3	為他人背書保證。			附表二
4	期末持有有價證券情形。			附表三
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
6	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
7	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
8	與關係人交易之手續費折讓款項達新臺幣五百萬元以上。			無
9	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
10	出售不良債權交易資訊。			無
11	金融資產證券化或不動產證券化。			無
12	從事衍生性商品交易。			無
13	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

(三) 大陸投資資訊：附表四。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表五。

附表一 資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，為新臺幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目 (註2)	是否為 關係人	本期最高餘額 (註3)	期末餘額 (註8)	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註4)	業務往來金額 (註5)	有短期融通 資金必要之 原因(註6)	提列備抵 呆帳金額	擔保品		對個別對象 資金貸與限額 (註7)	資金貸與 總限額 (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	\$ 178,295	\$ 713,182	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	44,476	4%-10%	"	-	"	458	不動產	29,079	178,295	713,182	"
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	-	-	4%-10%	"	-	"	-	不動產	19,598	178,295	713,182	"
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	178,295	713,182	"
5	台中銀租賃事業股份有限公司	絨欣建設有限公司	"	"	95,654	95,654	26,421	4%-10%	"	-	"	272	不動產	76,746	178,295	713,182	"
6	TCCBL Co.,Ltd.(B.V.I.)	EVER MERIT TRADING LIMITED	"	"	72,672	72,672	63,588	5.25%	"	-	"	636	股票	61,044	78,600	314,399	註10
7	TCCBL Co.,Ltd.(B.V.I.)	LEAGUE INTERNATIONAL LIMITED	"	"	30,280	30,280	27,767	4%-10%	"	-	"	242	保證金	3,028	78,600	314,399	"
8	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	"	264,596	260,563	169,323	10%	"	-	資本性投資計畫支出	2,540	不動產	1,967,846	291,711	291,711	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：TCCBL Co.,Ltd.(B.V.I.)對單一企業資金貸與金額以不超過 TCCBL Co.,Ltd.(B.V.I.)淨值之 10% 為限。資金貸與之總額以不超過 TCCBL Co.,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。

附表二 為他人背書保證：

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限額 (註一)	本期最高背書 保證餘額 (註二)	期 末 背 書 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	\$ 10,697,729	\$ 2,510,000	\$ 1,951,512	\$ 348,220	\$ -	109.45	\$ 17,829,549	-	-	-
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	10,697,729	1,244,079	1,139,116	551,202	-	63.89	17,829,549	-	-	Y

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

註二：當年度為他人背書保證之最高餘額。

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

附表三 期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元／仟股

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人 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	\$ 1,782,955	100	\$ 1,782,955	
	台中銀保險經紀人公司	"	"	105,600	1,276,101	100	1,276,101	
	台中銀證券公司	"	"	150,000	1,380,591	100	1,380,591	
	德信證券投資信託公司	關聯企業	"	12,000	128,836	38	128,836	
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	785,997	100	785,997	
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	-	729,278	100	729,278	

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表四 大陸投資資訊：

單位：新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損失(註一)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	\$ -	\$ -	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	100%	(\$ 3,633) (CNY 809 仟元)	\$ 729,278 (CNY 159,859 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	\$ 1,069,773

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=NTD4.56, CNY1=NTD4.49)。

附表五 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額 (註三)	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率 (註四)
	106年1月1日至9 月30日						
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	\$ 985,332	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	150,003	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	44,464	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	19,070	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	127,108	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。