

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107及106年第1季

地址：台中市西區民權路87號

電話：(04)22236021

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6~8		-
六、合併權益變動表	9		-
七、合併現金流量表	10~12		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~29		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	30~31		五
(六) 重要會計項目之說明	31~67		六~三五
(七) 關係人交易	67~72		三六
(八) 質押之資產	72~73		三七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	73~77		三八
(十) 其 他	78~116		三九~四四
(十一) 部門資訊	117~118		四五
(十二) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	118		四六
2. 轉投資事業相關資訊	119~123		四六
3. 大陸投資資訊	119、124		四六
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	119、125		四六

會計師核閱報告

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

台中商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年及 106 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依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」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未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」編製，致無法允當表達台中商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年及 106 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

強調事項

如合併財務報表附註三所述，台中商業銀行股份有限公司及其子公司自107年起開始適用修正後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經金融監督管理委員會認可並發布生效107年適用之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告，因此追溯適用前述準則、解釋及解釋公告，並選擇不予重編比較期間之合併財務報表。本會計師未因此而修正核閱結論。

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 1 0 7 年 5 月 3 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 107 年 3 月 31 日暨民國 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	107年3月31日 (經核閱)		106年12月31日 (經查核)		106年3月31日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$ 11,831,594	2	\$ 15,001,053	2	\$ 11,519,897	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	29,704,135	4	30,121,642	5	27,743,063	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及八)	36,524,229	6	31,210,074	5	31,407,277	5
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及九)	32,605,834	5	-	-	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四及十)	90,457,442	14	-	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資(附註十一)	9,917,874	2	11,283,082	2	7,281,602	1
13000	應收款項—淨額(附註四、十二、十三及三七)	13,466,426	2	13,658,151	2	10,369,024	2
13200	本期所得稅資產(附註四)	1,804	-	5,701	-	6,323	-
13500	貼現及放款—淨額(附註四、十三及三六)	426,493,810	64	430,857,960	65	427,799,008	67
14000	備供出售金融資產—淨額(附註三、四及十四)	-	-	31,615,817	5	35,862,346	6
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註三、四、十五及三七)	-	-	85,542,095	13	73,870,463	12
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十六)	158,616	-	128,113	-	129,689	-
15100	受限制資產—淨額(附註十七及三七)	246,619	-	249,003	-	266,892	-
15500	其他金融資產—淨額(附註三、四及十八)	21,606	-	1,067,625	-	1,128,443	-
18500	不動產及設備—淨額(附註十九)	9,354,877	1	9,387,663	1	9,430,920	1
18700	投資性不動產投資—淨額(附註二十)	45,927	-	45,250	-	78,208	-
19000	無形資產—淨額(附註二一)	163,709	-	160,054	-	150,894	-
19300	遞延所得稅資產(附註四)	808,380	-	681,396	-	688,156	-
19500	其他資產(附註二二及三七)	<u>2,102,330</u>	-	<u>2,009,404</u>	-	<u>2,198,565</u>	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 663,905,212</u>	<u>100</u>	<u>\$ 663,024,083</u>	<u>100</u>	<u>\$ 639,930,770</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款(附註二三)	\$ 12,735,991	2	\$ 9,518,872	1	\$ 14,136,635	2
21500	央行及同業融資(附註二四及三七)	5,035,680	1	5,120,940	1	4,316,272	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及八)	269,079	-	207,225	-	378,963	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二五)	5,274,254	1	4,307,810	1	3,682,635	1
23000	應付款項(附註二六)	7,520,168	1	13,331,722	2	7,166,319	1
23200	本期所得稅負債(附註四)	379,676	-	255,559	-	223,843	-
23500	存款及匯款(附註二七及三六)	566,642,126	85	566,094,780	85	551,305,782	86
24000	應付金融債券(附註二八)	17,500,000	3	17,500,000	3	13,400,000	2
25500	其他金融負債(附註二九)	1,387,608	-	1,057,866	-	1,147,167	-
25600	負債準備(附註四及三十)	1,551,470	-	1,389,979	-	1,296,684	-
29300	遞延所得稅負債(附註四)	111,021	-	111,021	-	111,021	-
29500	其他負債(附註三一)	<u>884,349</u>	-	<u>726,369</u>	-	<u>641,126</u>	-
20000	負債總計	<u>619,291,422</u>	<u>93</u>	<u>619,622,143</u>	<u>93</u>	<u>597,806,447</u>	<u>93</u>
	歸屬於母公司業主之權益(附註三二)						
31101	普通股股本	32,931,789	5	32,931,789	5	32,381,307	5
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	5,896,530	1	4,881,792	1
32003	特別盈餘公積	73,833	-	73,833	-	38,685	-
32011	未分配盈餘	4,457,138	1	3,630,655	1	4,260,053	1
32500	其他權益	<u>570,344</u>	-	<u>184,977</u>	-	<u>(121,670)</u>	-
31000	母公司業主之權益總計	<u>44,613,790</u>	<u>7</u>	<u>43,401,940</u>	<u>7</u>	<u>42,124,323</u>	<u>7</u>
30000	權益總計	<u>44,613,790</u>	<u>7</u>	<u>43,401,940</u>	<u>7</u>	<u>42,124,323</u>	<u>7</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 663,905,212</u>	<u>100</u>	<u>\$ 663,024,083</u>	<u>100</u>	<u>\$ 639,930,770</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 5 月 3 日核閱報告)

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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		107年1月1日至3月31日		106年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三三及三六)	\$ 3,077,233	113	\$ 2,958,100	114
51000	利息費用(附註三三及三六)	(1,073,799)	(39)	(936,036)	(36)
49010	利息淨收益	2,003,434	74	2,022,064	78
	利息以外淨益(損)				
49100	手續費淨收益(附註三三及三六)	663,256	24	565,497	22
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益(附註三三)	30,606	1	266,341	10
49600	兌換利益(損失)	39,931	1	(263,961)	(10)
49700	資產減損(損失)迴轉淨利益(附註四、九、十、十八及三三)	(4,942)	-	8,424	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額(附註十六)	(1,494)	-	(1,246)	-
49800	其他利息以外淨(損失)利益(附註三十及三三)	(10,184)	-	5,930	-
4xxxx	淨 收 益	<u>2,720,607</u>	<u>100</u>	<u>2,603,049</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註四、十二、十三及三十)	(169,921)	(6)	(88,872)	(3)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	107年1月1日至3月31日			106年1月1日至3月31日		
	金	額	%	金	額	%
	營業費用					
58500	員工福利費用 (附註四及三三)	(\$ 854,117)	(31)	(\$ 794,537)	(31)	
59000	折舊及攤銷費用 (附註三三)	(70,716)	(3)	(84,139)	(3)	
59500	其他業務及管理費用 (附註三三及三六)	(697,766)	(26)	(550,082)	(21)	
58400	營業費用合計	(1,622,599)	(60)	(1,428,758)	(55)	
61001	繼續營業單位稅前淨利	928,087	34	1,085,419	42	
61003	所得稅費用 (附註四及三四)	(47,273)	(2)	(207,827)	(8)	
64000	本期稅後淨利	880,814	32	877,592	34	
	其他綜合 (損) 益					
	不重分類至 (損) 益之項目					
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益 (附註四)	6,432	-	-	-	
65206	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額-不重分類至 (損) 益之項目	(433)	-	-	-	
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	20,346	1	-	-	
65200	不重分類至 (損) 益之項目 (稅後) 淨額	26,345	1	-	-	

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日至3月31日		106年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	後續可能重分類至(損)益之項目				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 14,044	1	(\$ 33,380)	(1)
65302	備供出售金融資產未實現評價損失	-	-	(100,581)	(4)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損失(附註四)	(28,650)	(1)	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及三四)	-	-	(1,343)	-
65300	後續可能重分類至(損)益之項目(稅後)合計	(14,606)	-	(135,304)	(5)
65000	其他綜合(損)益(稅後)淨額	11,739	1	(135,304)	(5)
66000	本期綜合損益總額(稅後)	\$ 892,553	33	\$ 742,288	29
	合併每股盈餘(附註三五)來自繼續營業單位				
67501	基 本	\$ 0.27		\$ 0.27	
67701	稀 釋	\$ 0.27		\$ 0.27	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國107年5月3日核閱報告)

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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於本公司業主之權益項目	歸屬於本公司業主之權益					其他權益項目			權益總額
		股本 普通股	資本公積	保留盈餘 法定盈餘公積	盈餘 特別盈餘公積	盈餘 未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現(損)益	備供出售 金融商品 未實現(損)益	
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
D1	106年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	877,592	-	-	-	877,592
D3	106年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(33,380)	-	(101,924)	(135,304)
D5	106年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	877,592	(33,380)	-	(101,924)	742,288
Z1	106年3月31日餘額	\$ 32,381,307	\$ 684,156	\$ 4,881,792	\$ 38,685	\$ 4,260,053	(\$ 56,563)	\$ -	(\$ 65,107)	\$ 42,124,323
A1	107年1月1日餘額	\$ 32,931,789	\$ 684,156	\$ 5,896,530	\$ 73,833	\$ 3,630,655	(\$ 38,507)	\$ -	\$ 223,484	\$ 43,401,940
A3	追溯適用之影響數(附註三)	-	-	-	-	(80,676)	-	623,457	(223,484)	319,297
A5	107年1月1日追溯適用後餘額	32,931,789	684,156	5,896,530	73,833	3,549,979	(38,507)	623,457	-	43,721,237
D1	107年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	880,814	-	-	-	880,814
D3	107年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	26,345	14,044	(28,650)	-	11,739
D5	107年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	907,159	14,044	(28,650)	-	892,553
Z1	107年3月31日餘額	\$ 32,931,789	\$ 684,156	\$ 5,896,530	\$ 73,833	\$ 4,457,138	(\$ 24,463)	\$ 594,807	\$ -	\$ 44,613,790

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 5 月 3 日核閱報告)

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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 928,087	\$ 1,085,419
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	57,271	54,845
A20200	攤銷費用	13,445	29,294
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用 提列數	169,921	88,872
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(30,606)	(266,341)
A22500	處分及報廢不動產及設備(利 益)損失	(184)	519
A20900	利息費用	1,073,799	936,036
A21200	利息收入	(3,077,233)	(2,958,100)
A21800	其他各項負債準備淨變動	13,500	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 失之份額	1,494	1,246
A23600	金融資產減損損失(迴轉利益)	4,942	(8,424)
A24100	未實現外幣兌換損失	317,712	770,888
A20010	收益費損項目合計	(1,455,939)	(1,351,165)
	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	(123,617)	(388,312)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(4,034,896)	(8,287,030)
A41150	應收款項	158,789	(485,396)
A41160	貼現及放款	4,342,129	(2,663,324)
A41190	其他金融資產	1,983	(19,968)
A41990	其他資產	(78,569)	(107,980)
A42110	央行及銀行同業存款	3,217,119	2,518,907
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(286,464)	(254,601)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
A42140	附買回票券及債券負債	\$ 966,444	(\$ 539,623)
A42150	應付款項	(6,053,332)	(2,831,439)
A42160	存款及匯款	547,346	11,496,774
A42170	其他金融負債	828	(30,557)
A42180	員工福利負債準備	3,084	(10,722)
A42990	其他負債	<u>16,828</u>	<u>26,881</u>
A40000	與營業活動相關之資產/ 負債變動數合計	(<u>1,322,328</u>)	(<u>1,576,390</u>)
A33000	營運產生之現金流出	(1,850,180)	(1,842,136)
A33100	收取之利息	3,125,795	2,926,448
A33300	支付之利息	(832,021)	(743,985)
A33500	支付之所得稅	(<u>25,897</u>)	(<u>21,082</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>417,697</u>	<u>319,245</u>
投資活動之現金流量			
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(69,505)	-
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	300,000	-
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(212,595,833)	-
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期 還本	206,527,160	-
B00300	取得備供出售金融資產	-	(44,697)
B00400	處分備供出售金融資產	-	1,500,000
B00900	取得持有至到期日金融資產	-	(199,307,662)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	138,950,240
B02700	取得不動產及設備	(25,013)	(50,404)
B02800	處分不動產及設備	1,862	20
B03700	存出保證金(增加)減少	(13,227)	962
B04500	取得無形資產	(17,082)	(12,662)
B05400	取得投資性不動產	(<u>700</u>)	<u>-</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>5,892,338</u>)	(<u>58,964,203</u>)
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資(減少)增加	(85,260)	116,414
C00700	應付商業本票增加	328,914	369,757
C01400	發行金融債券	-	1,000,000

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
C03000	存入保證金增加(減少)	\$ 141,152	(\$ 1,354)
C01500	償還金融債券	-	(600,000)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>384,806</u>	<u>884,817</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>14,044</u>	(<u>33,380</u>)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(5,075,791)	(57,793,521)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>39,868,063</u>	<u>88,021,445</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 34,792,272</u>	<u>\$ 30,227,924</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		107年3月31日	106年3月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 11,831,594	\$ 11,519,897
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	13,042,804	11,426,425
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>9,917,874</u>	<u>7,281,602</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 34,792,272</u>	<u>\$ 30,227,924</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 5 月 3 日核閱報告)

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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

為配合國家金融政策，供給社會大眾金融服務及扶助經濟建設、發展工商事業，台中中小企銀公司於 87 年 12 月改制更名為「台中商業銀行股份有限公司」。截至 107 年 3 月 31 日止，設有營業部、信託部、國外部及八十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 107 年 3 月 31 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 107 年 5 月 3 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、證券商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」)

除下列說明外，適用修正後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：

IFRS 9「金融工具」及相關修正

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

合併公司於 107 年 1 月 1 日，追溯適用金融資產之分類、衡量與減損之處理，並推延適用一般避險會計。106 年 12 月 31 日（含）以前已除列之項目不予適用 IFRS 9。

金融資產之分類、衡量與減損

合併公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額與其變動情形彙總如下：

金融資產類別	衡 量 種 類		帳 面 金 額		說 明
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9	
<u>金融資產</u>					
現金及約當現金	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	\$ 15,001,053	\$ 15,001,053	
存放央行及拆借銀行同業	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	30,121,642	30,121,642	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	31,210,074	31,210,074	
附賣回票券及債券投資	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	11,283,082	11,283,082	
應收款項－淨額	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	13,658,151	13,657,565	(8)
貼現及放款	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	430,857,960	430,857,960	
備供出售金融資產－淨額	備供出售金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	31,615,817	31,615,817	(2)、(3)、(4)
持有至到期日金融資產－淨額	持有至到期日金融資產	按攤銷後成本衡量	85,542,095	84,752,656	(5)
		透過其他綜合損益按公允價值衡量	-	785,439	(6)
其他金融資產－淨額	以成本衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量	145,684	493,910	(7)
	其他金融資產	透過損益按公允價值衡量	900,335	900,335	(1)
其他資產	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	1,910,942	1,910,942	(5)

於 107 年 1 月 1 日之金融資產因追溯適用 IFRS 9 衡量種類規定之變動情形彙總如下：

	107年1月1日 帳面金額 (IAS 39)	重 分 類	再 衡 量	107年1月1日 帳面金額 (IFRS 9)	107年1月1日 保留盈餘 影響數	107年1月1日 其他權益 影響數	說明
透過損益按公允價值衡量 加：自其他金融資產 (IAS 39) 重分類	\$ 31,210,074	\$ -	\$ -	\$ 31,210,074	\$ -	\$ -	(1)
	-	900,335	-	900,335	-	-	
	<u>31,210,074</u>	<u>900,335</u>	<u>-</u>	<u>32,110,409</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量 — 債務工具	-	-	-	-	-	-	
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	31,034,046	-	31,034,046	(19,079)	19,079	(2)
加：自持有至到期日之投 資 (IAS 39) 重分類	-	780,262	5,177	785,439	(256)	5,433	(6)
— 權益工具	-	-	-	-	-	-	
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	581,771	-	581,771	5,195	(5,195)	(3)
加：自以成本衡量 (IAS 39) 重分類	-	145,684	348,226	493,910	-	348,226	(7)
	-	<u>32,541,763</u>	<u>353,403</u>	<u>32,895,166</u>	<u>(14,140)</u>	<u>367,543</u>	
按攤銷後成本衡量	-	-	-	-	-	-	
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	-	-	-	-	-	(4)
加：自持有至到期日之投 資 (IAS 39) 重分類	-	84,761,833	(9,177)	84,752,656	(9,177)	-	(5)
加：放款及應收款 (IAS 39) 重分類	-	502,832,830	(586)	502,832,244	(586)	-	(5)
	-	<u>587,594,663</u>	<u>(9,763)</u>	<u>587,584,900</u>	<u>(9,763)</u>	<u>-</u>	
合 計	<u>\$ 31,210,074</u>	<u>\$ 621,036,761</u>	<u>(\$ 343,640)</u>	<u>\$ 652,590,475</u>	<u>(\$ 23,903)</u>	<u>\$ 367,543</u>	

於 107 年 1 月 1 日，自 IAS39 至 IFRS9 之備抵減損餘額調節表如下：

備 抵 減 損 調 節 表	IAS39 下備抵 減損餘額及 IAS 37 之 提 列 數	重 分 類	再 衡 量	IFRS 9 下 備抵減損餘額	說 明
放款及應收款 (IAS39) / 攤銷後成 本 (IFRS9)					
應收款項	\$ 344,584	\$ -	\$ 586	\$ 345,170	(8)
貼現及放款	6,344,810	-	-	6,344,810	
備供出售金融資產 (IAS39) / 透過 其他綜合損益按公允價值衡量金 融資產 (IFRS9)	-	-	19,335	19,335	(2)、(6)
持有至到期日之投資 (IAS39) / 按 攤銷後成本衡量之金融資產 (IFRS9)	-	-	9,177	9,177	(5)
融資承諾及保證責任 負債準備	269,937	-	56,773	326,710	(8)

1. 原依 IAS 39 分類為其他金融資產之金融工具 900,335 仟元，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，依 IFRS 9 分類為強制透過損益按公允價值衡量。
2. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券 31,034,046 仟元，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，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約

現金流量及出售金融資產達成目的，故依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 19,079 仟元，其他權益調整增加 19,079 仟元。

3. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之上市（櫃）、興櫃股票及未上市（櫃）股票投資與存託憑證共計 581,771 仟元，依 IFRS 9 分類選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整增加 5,195 仟元，其他權益調整減少 5,195 仟元。
4. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債權憑證，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，故依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量。
5. 原依 IAS 39 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（包含抵繳存出保證金原帳列其他資產項下）85,829,633 仟元，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，故依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 9,177 仟元。
6. 原依 IAS 39 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 780,262 仟元，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，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，故依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 256 仟元，其他權益調整增加 5,433 仟元。
7. 原依 IAS 39 以成本衡量之未上市（櫃）股票投資 145,684 仟元，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公

允價值再衡量。因追溯適用，107年1月1日之其他權益調整增加348,226仟元。

8. 應收款項原依IAS 39分類為放款及應收款，依IFRS 9則分類為以攤銷後成本衡量之金融資產及表外融資承諾，並評估預期信用損失。因追溯適用，107年1月1日之保留盈餘分別調整減少586仟元及56,773仟元。
9. 採權益法之長期股權投資128,113仟元，107年1月1日依被投資公司首次適用IFRS 9之影響數，合併公司依其持有比例認列相關首次適用影響數，調整增加保留盈餘32,430仟元。

(三) IASB已發布但尚未經金管會認可並發布生效之IFRSs

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
「2015-2017週期之年度改善」	2019年1月1日
IFRS 9之修正「具負補償之提前還款特性」	2019年1月1日(註2)
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(註3)
IFRS 17「保險合約」	2021年1月1日
IAS 19之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019年1月1日(註4)
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。

註2：金管會允許合併公司得選擇提前於107年1月1日適用此項修正。

註3：金管會於106年12月19日宣布我國企業應自108年1月1日適用IFRS 16。

註4：2019年1月1日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

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) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 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		
			107年 3月31日	106年 12月31日	106年 3月31日
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人業務	100	100	100
台中銀行公司	台中銀租賃公司	租賃業務	100	100	100
台中銀行公司	台中銀證券公司	證券商	100	100	100
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	融資租賃及投資業務	100	100	100
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃（蘇州）有限公司	融資租賃業務	100	100	100

3. 未列入合併財務報告之子公司：無。

(四) 其他重大會計政策

除金融工具相關會計政策及下列說明外，請參閱 106 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計處理認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者：

(1) 衡量種類

107 年

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按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與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括合併公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三九。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、貼現及放款及按攤銷後成本衡量之應收帳款）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

106 年

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款四類。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三九。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

B. 持有至到期日投資

合併公司投資政府債券、達特定信用評等之國內外公司債與外國政府公債，且合併公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日投資。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

C. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於活絡市場無市場報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

D. 放款及應收款

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

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

(2) 金融資產之減損

107 年

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款及合約資產之減損損失。

貼現及放款、應收帳款及應收租賃款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

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

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投

資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

106 年

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

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

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

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

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

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

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，將被認為是一項客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

其他金融資產之客觀減損證據請參閱按攤銷後成本列報之金融資產說明。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

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

(3) 金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

權益工具

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失不包含該金融負債所支付之任何股利或利息。公允價值之決定方式請參閱附註三九。

於 106 年（含）以前，透過損益按公允價值衡量之金融負債若屬：a. 出售借入公允價值無法可靠衡量之無報價權益工具且須以交付該權益工具交割之義務或 b. 與公

允價值無法可靠衡量之無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生負債，係於資產負債表日以成本衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融負債」。該等金融負債於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

B. 財務保證合約

107 年

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

106 年

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

衍生工具

合併公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、外匯換匯合約及可轉債資產交換合約，用以管理合併公司之利率及匯率風險。

(3) 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質

而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

2. 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。

3. 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。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

除下列說明外，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 106 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 106 年度合併財務報告附註五。

(一) 金融資產分類之經營模式判斷（適用於 107 年）

合併公司依據反映金融資產群組為達成特定經營目的而共同管理之層級，評估金融資產所屬經營模式。此評估需考量所有攸關證據，包括資產績效衡量方式、影響績效之風險及相關經理人之薪酬決定方式，且需運用判斷。合併公司持續評估其經營模式判斷是否適當，並為此監控於到期日前除列之按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，瞭解其處分原因以評估該處分是否經營模式之目標一致。若發現經營模式已有變更，合併公司推延調整後續取得金融資產之分類。

(二) 放款及應收帳款之預期信用損失評估

107 年

合併公司依據合約可收取之所有合約現金流量，與估計預期收取之所有現金流量之差額，按原始有效利率或信用調整後有效利率折現，以發生違約之風險作為權重所計算之加權平均並考量前瞻性資訊，衡量預期信用損失。

106 年

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

1. 屬於個別評估部分：

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

2. 屬於整體減損評估部分：

合併公司針對未達上述歸戶金額及未有客觀證據顯示有減損跡象之放款及應收款，以組合分類方式進行整體減損評估。

合併公司依照組合分類個別帳號之帳面價值依據違約發生率、回收率，用以估計之未來現金流量。

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

六、現金及約當現金

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 4,225,269	\$ 3,783,650	\$ 3,670,657
待交換票據	953,842	6,021,021	2,572,588
存放銀行同業	<u>6,652,483</u>	<u>5,196,382</u>	<u>5,276,652</u>
	<u>\$ 11,831,594</u>	<u>\$ 15,001,053</u>	<u>\$ 11,519,897</u>

合併現金流量表於 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 11,831,594	\$ 15,001,053	\$ 11,519,897
符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	13,042,804	13,583,928	11,426,425
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>9,917,874</u>	<u>11,283,082</u>	<u>7,281,602</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 34,792,272</u>	<u>\$ 39,868,063</u>	<u>\$ 30,227,924</u>

合併公司 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以存放銀行同業之定期存款作為台中銀證券公司營業保證金之金額分別為 200,000 仟元、200,000 仟元及 210,000 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二二。

七、存放央行及拆借銀行同業

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 12,243,100	\$ 12,171,562	\$ 9,131,326
存款準備金乙戶	16,378,931	16,396,414	16,178,498
金資中心清算戶	602,044	1,020,959	992,953
外幣存款準備金	58,220	53,586	45,492
拆放銀行同業	371,840	429,121	1,344,794
存出信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000
	<u>\$ 29,704,135</u>	<u>\$ 30,121,642</u>	<u>\$ 27,743,063</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 107 年 3 月 31 日以按攤銷後成本衡量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，請參閱附註三七。

(三) 合併公司於 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，均以面額 50,000 仟元列帳，請參閱附註三七。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
商業本票	\$ 31,747,263	\$ 27,935,360	\$ 28,622,343
國內上市（櫃）及興櫃股票	982,571	869,876	780,080
PEM Group 保單資產	880,503	-	-
受益憑證	695,998	361,332	587,013
公司債	185,422	172,229	64,704
開放式基金及貨幣市場工具	4,978	4,940	-
資產交換合約	1,805,683	1,648,955	887,828
外匯換匯合約	33,641	77,442	219,964
遠期外匯合約	101,835	57,188	98,232
外匯選擇權合約	85,960	82,462	146,527
無本金交割遠期外匯合約	205	-	-
利率結構型商品	170	290	586
	<u>\$ 36,524,229</u>	<u>\$ 31,210,074</u>	<u>\$ 31,407,277</u>

(接次頁)

(承前頁)

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 162,996	\$ 98,478	\$ 189,098
遠期外匯合約	19,215	25,612	40,659
外匯選擇權合約	86,539	82,845	148,620
無本金交割遠期外匯合約	159	-	-
利率結構型商品	170	290	586
	<u>\$ 269,079</u>	<u>\$ 207,225</u>	<u>\$ 378,963</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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

107年3月31日			106年12月31日			106年3月31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 495,586	107/04/27	108/01/18		賣 CNY 462,369	107/01/26	107/12/04		賣 USD 19,963	106/04/05	107/03/27	
HKD 190,576	107/04/23	107/05/29		HKD 209,761	107/01/11	107/02/26		CNY 543,927	106/04/26	107/01/26	
EUR 12,900	107/04/03	107/04/12		EUR 16,500	107/01/05	107/01/17		JPY 1,387,424	106/04/10	106/10/04	
GBP 12,500	107/04/03	107/04/11		GBP 8,500	107/01/03	107/01/09		HKD 197,734	106/04/06	106/05/08	
USD 29,370	107/04/03	107/04/23		USD 22,996	107/01/04	107/04/12		EUR 10,500	106/04/07	106/04/13	
JPY 3,108,792	107/04/03	107/04/27		買 CNY 11,586	107/03/27	107/04/12		GBP 3,500	106/04/10	106/04/11	
買 CNY 6,386	107/04/12			NZD 8,000	107/01/11			買 USD 130,372	106/04/06	107/01/26	
NZD 6,000	107/04/12			ZAR 28,107	107/01/04			CNY 5,200	107/03/27		
ZAR 150,266	107/04/03	107/04/23		AUD 8,000	107/01/04			NZD 6,000	106/04/10		
AUD 19,520	107/04/03	107/04/27		CAD 9,508	107/01/04			CAD 9,055	106/04/11		
CAD 10,046	107/04/03			JPY 940,850	107/01/05			GBP 1,729	106/04/10		
USD 137,174	107/04/03	108/01/18		USD 118,149	107/01/03	107/12/04		AUD 5,500	106/04/06		
GBP 9,000	107/04/03										

- (三) 截至 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司尚未到期之遠期外匯合約（包含無本金交割遠期外匯）如下：

	幣	別	到	期	日	合約金額(仟元)
<u>107年3月31日</u>						
賣出遠期外匯	美元	兌新臺幣	107/04/02	108/03/22		USD105,998/NTD3,122,691
賣出遠期外匯	歐元	兌新臺幣	107/06/20	107/08/28		EUR1,420/NTD51,127
賣出遠期外匯	人民幣	兌新臺幣	107/07/24			CNY1,000/NTD4,501
賣出遠期外匯	日幣	兌新臺幣	107/05/04	108/03/12		JPY130,000/NTD35,497
買入遠期外匯	新臺幣	兌美元	107/04/02	108/02/15		NTD446,837/USD15,500
買入遠期外匯	歐元	兌美元	107/04/09	107/10/30		EUR10,000/USD12,434
買入遠期外匯	人民幣	兌美元	107/04/24	107/05/07		CNY15,320/USD2,165
買入遠期外匯	英鎊	兌美元	107/04/13	107/05/21		GBP1,000/USD1,418
買入遠期外匯	日幣	兌美元	107/04/11	107/09/28		JPY480,507/USD4,550

(接次頁)

(承前頁)

	幣別	到期日	合約金額 (仟元)
買入遠期外匯	港幣兌美元	107/04/23	HKD7,804/USD1,000
買入遠期外匯	美元兌英鎊	107/04/13-107/09/25	USD19,066/GBP13,500
買入遠期外匯	美元兌人民幣	107/04/12-107/07/03	USD13,798/CNY87,050
買入遠期外匯	美元兌歐元	107/04/12-107/09/28	USD26,871/EUR22,300
買入遠期外匯	美元兌日幣	107/04/10-107/12/26	USD34,100/JPY3,681,143
<u>106年12月31日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	107/01/02-107/12/27	USD115,951/NTD3,468,476
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	107/01/05-107/03/16	EUR1,394/NTD49,404
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	107/01/24-107/03/12	CNY3,170/NTD14,114
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	107/02/13-107/07/11	JPY160,575/NTD43,614
賣出遠期外匯	加拿大幣兌新臺幣	107/01/18-107/03/09	CAD389/NTD9,382
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	107/01/04-107/01/19	NTD29,822/USD1,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	107/01/02-107/06/07	EUR18,700/USD22,224
買入遠期外匯	人民幣兌美元	107/03/27-107/05/07	CNY29,785/USD4,277
買入遠期外匯	英鎊兌美元	107/01/18-107/03/29	GBP5,500/USD7,377
買入遠期外匯	日幣兌美元	107/01/22-107/06/26	JPY1,935,589/USD17,300
買入遠期外匯	港幣兌美元	107/01/11	HKD1,798/USD230
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	澳幣兌美元	107/02/06	AUD600/USD460
買入遠期外匯	美元兌英鎊	107/01/18-107/04/10	USD19,104/GBP14,250
買入遠期外匯	美元兌人民幣	107/01/08-107/03/29	CNY42,000/USD6,353
買入遠期外匯	美元兌歐元	107/01/08-107/06/12	EUR25,050/USD29,717
買入遠期外匯	美元兌日幣	107/02/22-107/05/17	JPY718,241/USD6,400
買入遠期外匯	美元兌澳幣	107/03/15	AUD2,000/USD1,533
買入遠期外匯	美元兌加拿大幣	107/03/29	CAD629/USD500
買入遠期外匯	日幣兌歐元	107/03/22-107/03/23	JPY268,900/EUR2,000
<u>106年3月31日</u>			
賣出遠期外匯	美金兌新臺幣	106/04/05-107/03/23	USD91,731/NTD2,837,725
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	106/06/06-106/06/30	EUR1,691/NTD57,374
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	日幣兌新臺幣	106/06/20-107/03/23	JPY78,111/NTD21,341
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	106/04/13-106/10/06	NTD808,081/USD26,000
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	106/06/20-106/09/01	NTD7,629/JPY28,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	106/04/07-106/09/08	EUR11,250/USD12,088
買入遠期外匯	人民幣兌美元	106/07/13-107/03/27	CNY20,200/USD2,853
買入遠期外匯	英鎊兌美元	106/05/08-106/06/28	GBP3,000/USD3,776
買入遠期外匯	日幣兌美元	106/04/07-106/10/02	JPY2,334,978/USD21,207
買入遠期外匯	美元兌英鎊	106/06/30-106/09/28	USD7,742/GBP6,200
買入遠期外匯	美元兌歐元	106/04/05-106/09/29	USD13,695/EUR12,750
買入遠期外匯	美元兌人民幣	106/04/25-106/06/14	USD1,729/CNY12,000
買入遠期外匯	美元兌日幣	106/04/05-106/09/29	JPY3,631,840/USD32,150

(四) 截至 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司承作資產交換合約金額分別為 1,805,700 仟元、1,648,300 仟元及

886,800 仟元，利率區間分別為 0.95%~1.40%、0.90%~1.40% 及 1.00%~1.40%。

(五) 截至 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 233,600 仟元(美元 8,025 仟元)、283,400 仟元(美元 9,520 仟元)及 486,326 仟元(美元 16,036 仟元)。

(六) 截至 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司承作利率結構型商品合約金額分別為 44,262 仟元、43,434 仟元及 42,883 仟元，利率區間均為 6.50%~6.60%。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	107年3月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 1,150,346
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>31,455,488</u>
	<u>\$32,605,834</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	107年3月31日
國內上市櫃股票	\$ 487,479
國內非上市櫃股票	493,910
國外上市櫃股票	168,957
存託憑證	-
	<u>\$1,150,346</u>

合併公司依中長期策略目的投資上述公司普通股，並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。該等投資原依 IAS 39 係分類為備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、附註十四及附註十八(一)。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	107年3月31日
公司債	\$ 24,273,024
政府債券	6,431,575
國外債券	<u>750,889</u>
	<u>\$31,455,488</u>

1. 合併公司持有之債務工具，原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、附註十四及附註十五。
2. 截至 107 年 3 月 31 日止，合併公司以透過其他綜合損益按公允價值衡量之政府債券供作附買回交易條件之面額為 500,000 仟元。
3. 合併公司 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日經評估透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具預期信用損失後，認列資產減損迴轉利益 94 仟元。
4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三九。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>107年3月31日</u>
國外債券	\$ 20,535,566
政府債券	11,906,093
央行可轉讓定存單	56,000,000
公司債	3,158,905
債權憑證	<u>9,016</u>
	91,609,580
減：抵繳存出保證金	(1,067,500)
減：備抵損失	<u>(84,638)</u>
	<u>\$ 90,457,442</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	<u>107年3月31日</u>
美 元	\$533,613
人 民 幣	730,000
澳 幣	61,000
南 非 幣	70,000

(二) 按攤銷後成本衡量之金融資產原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產、備供出售金融資產及其他資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、十四、十五及二二。

- (三) 合併公司於 107 年 3 月 31 日分別以按攤銷後成本衡量之政府債券及國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 2,200,000 仟元及 2,765,450 仟元 (美元 95,000 仟元)。
- (四) 合併公司於 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日經評估按攤銷後成本衡量之債務工具預期信用損失後，認列資產減損損失 5,036 仟元。
- (五) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三九。

十一、附賣回票券及債券投資

合併公司於 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附賣回條件交易之票券及債券為 9,917,874 仟元、11,283,082 仟元及 7,281,602 仟元，期後約定賣回價款為 9,919,037 仟元、11,284,292 仟元及 7,282,890 仟元。

十二、應收款項－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
應收票據	\$ 3,325,618	\$ 3,798,669	\$ 3,134,091
應收信用卡款	787,104	791,111	743,843
應收承購帳款	360,150	1,656,114	159,337
應收承兌票款	747,385	871,032	669,434
應收利息	1,145,248	1,135,207	1,089,762
應收即期外匯交割款	2,826,214	1,805,037	1,487,661
應收租賃款	3,697,778	3,128,384	2,561,885
應收律訟代墊款	38,985	33,190	38,905
應收證券交割帳款	629,239	627,127	-
其他應收款	<u>594,844</u>	<u>500,254</u>	<u>948,771</u>
	14,152,565	14,346,125	10,833,689
減：未實現利息收入	(334,157)	(343,390)	(280,226)
減：備抵呆帳 (附註十三)	<u>(351,982)</u>	<u>(344,584)</u>	<u>(184,439)</u>
	<u>\$ 13,466,426</u>	<u>\$ 13,658,151</u>	<u>\$ 10,369,024</u>

(一) 合併公司 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應收款項總帳面金額變動表如下：

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合 計
107 年 1 月 1 日餘額	\$59,913,373	\$ 429,594	\$ 302,897	\$60,645,864
轉為存續期間預期信用損失	(71,846)	72,829	(983)	-
轉為信用減損金融資產	(56,793)	(10,021)	66,814	-
轉為 12 個月預期信用損失	102,840	(102,692)	(148)	-
新創始或購入之應收款項	2,779,686	29,557	380	2,809,623
轉銷呆帳	-	-	(39,819)	(39,819)
除 列	(3,722,860)	(122,074)	(11,135)	(3,856,069)
其他變動	(348,170)	2,813	17,758	(327,599)
期末餘額	<u>\$58,596,230</u>	<u>\$ 300,006</u>	<u>\$ 335,764</u>	<u>\$59,232,000</u>

合併公司 107 年 3 月 31 日上述應收款項包含存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據、應收信用卡款、應收承購帳款、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。

(二) 合併公司 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應收款項備抵呆帳變動表如下：

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異	合 計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 106,947	\$ 51,093	\$ 162,048	\$ 320,088	\$ 46,904	\$ 366,992
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(475)	627	(152)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(309)	(1,118)	1,427	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損 失	18,631	(18,508)	(123)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(49,780)	(21,915)	7,493	(64,202)	-	(64,202)
購入或創始之新金融資產	26,304	5,598	72	31,974	-	31,974
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	61,073	61,073
轉銷呆帳	-	-	(15,377)	(15,377)	-	(15,377)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	3,919	3,919
匯兌及其他變動	(16,384)	1,220	2,606	(12,558)	-	(12,558)
期末餘額	<u>\$ 84,934</u>	<u>\$ 16,997</u>	<u>\$ 157,994</u>	<u>\$ 259,925</u>	<u>\$ 111,896</u>	<u>\$ 371,821</u>

(三) 合併公司 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日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12月31日	106年12月31日	106年3月31日	106年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 65,962	\$ 18,835	\$ 33,046	\$ 3,253
		消費金融	8,672	223	9,075	249
		其他	258,909	141,899	401,820	81,578
	組合評估減損	企業金融	9,051	1,901	10,932	2,631
消費金融		30,483	14,482	44,809	26,201	
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	2,809,370	36,763	1,078,006	13,609
		消費金融	980,249	7,403	901,460	6,862
		其他	56,483,168	73,018	48,796,471	46,520
合 計			60,645,864	294,524	51,275,619	180,903

合併公司 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日上述應收款項包含存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據、應收信用卡款、應收承購帳款、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 12 月 31 日及 3 月 31 日增提備抵呆帳。

(四) 應收票據作為同業融資之擔保情形，請參閱附註三七。

十三、貼現及放款－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
押 匯	\$ 338,121	\$ 648,036	\$ 301,585
透 支	1,197	1,555	1,235
擔保透支	21,503	23,154	38,739
應收帳款融資	40,962	28,060	41,729
應收證券融資款	1,323,568	1,201,728	1,489,135
短期放款	43,911,435	46,156,527	46,925,088
短期擔保放款	93,579,389	93,034,520	87,140,345
中期放款	42,916,713	42,237,777	40,442,973
中期擔保放款	105,051,545	108,897,802	113,478,826
長期放款	4,360,188	4,405,504	4,400,804

(接次頁)

(承前頁)

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
長期擔保放款	\$ 139,783,456	\$ 139,335,006	\$ 138,209,998
催收款	<u>1,337,153</u>	<u>1,185,395</u>	<u>1,531,207</u>
	432,665,230	437,155,064	434,001,664
加：折溢價調整	44,507	47,706	53,823
減：備抵呆帳	(<u>6,215,927</u>)	(<u>6,344,810</u>)	(<u>6,256,479</u>)
	<u>\$ 426,493,810</u>	<u>\$ 430,857,960</u>	<u>\$ 427,799,008</u>

(一) 台中銀行公司於 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,319,707 仟元、1,168,006 仟元及 1,512,207 仟元；對內未計提之應收利息分別為 8,648 仟元、30,298 仟元及 12,483 仟元。

(二) 台中銀行公司於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。

(三) 合併公司 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日貼現及放款總帳面金額變動表如下：

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合 計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 402,804,819	\$ 32,188,249	\$ 2,209,702	\$ 437,202,770
轉為存續期間預期信用損失	(10,520,829)	10,608,753	(87,924)	-
轉為信用減損金融資產	(5,107)	(599,182)	604,289	-
轉為 12 個月預期信用損失	6,880,627	(6,880,627)	-	-
新創始或購入之貼現及放款	80,787,504	6,745,941	91,565	87,625,010
轉銷呆帳	-	-	(254,554)	(254,554)
除 列	(74,931,344)	(6,995,503)	(192,215)	(82,119,062)
其他變動	(<u>9,114,120</u>)	(<u>603,003</u>)	(<u>27,304</u>)	(<u>9,744,427</u>)
期末餘額	<u>\$ 395,901,550</u>	<u>\$ 34,464,628</u>	<u>\$ 2,343,559</u>	<u>\$ 432,709,737</u>

(四) 合併公司 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日貼現及放款備抵呆帳變動表如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	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」規定提列之減損差異	合計
107 年 1 月 1 日餘額	\$1,645,317	\$2,624,516	\$ 490,440	\$4,760,273	\$1,584,537	\$6,344,810
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(38,462)	50,618	(12,156)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(29)	(40,367)	40,396	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	503,575	(503,575)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(520,967)	(1,061,030)	(51,772)	(1,633,769)	-	(1,633,769)
購入或創始之新金融資產	548,801	845,086	66,705	1,460,592	-	1,460,592
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(52,341)	(52,341)
轉銷呆帳	-	-	(113,508)	(113,508)	-	(113,508)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	103,651	103,651
匯兌及其他變動	(553,682)	577,709	82,465	106,492	-	106,492
期末餘額	\$1,584,553	\$2,492,957	\$ 502,570	\$4,580,080	\$1,635,847	\$6,215,927

(五) 合併公司 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日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	
			106年12月31日	106年12月31日	106年3月31日	106年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 7,071,371	\$ 1,855,412	\$ 6,949,961	\$ 1,499,152
		消費金融	2,273,811	255,556	1,961,494	202,364
	組合評估減損	企業金融	911,688	283,721	974,330	308,953
		消費金融	2,177,833	278,992	1,893,550	240,102
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	221,343,141	1,632,665	223,845,027	1,595,185
		消費金融	203,377,220	214,635	198,377,302	201,570
合計			437,155,064	4,520,981	434,001,664	4,047,326

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% 以上之備抵呆帳及與金管銀國字第 10300329440 號函之規定不動產貸款備抵呆帳提存率應至少達 1.5%，分別增提貼現及放款備抵呆帳。

(六) 106年1月1日至3月31日應收款項及貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形依科目別列示如下：

	106年1月1日至3月31日		
	應收款項	貼現及放款	合計
期初餘額	\$ 212,009	\$ 6,226,687	\$ 6,438,696
本期提列	28,840	60,032	88,872
沖銷不良呆帳	(37,271)	(119,171)	(156,442)
收回已沖銷呆帳	4,861	118,388	123,249
匯兌影響數	(<u>1,720</u>)	(<u>29,457</u>)	(<u>31,177</u>)
期末餘額	<u>\$ 206,719</u>	<u>\$ 6,256,479</u>	<u>\$ 6,463,198</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，請參閱附註十八。

十四、備供出售金融資產—106年

	106年12月31日	106年3月31日
公司債	\$ 24,536,414	\$ 26,856,821
政府債券	6,497,632	8,702,889
國外上市櫃股票	158,825	123,690
國內上市櫃股票	422,946	178,946
債權及存託憑證	-	-
	<u>\$ 31,615,817</u>	<u>\$ 35,862,346</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12月31日	106年3月31日
美 元	\$ 5,335	\$ 4,078

(二) 截至106年12月31日及3月31日止，合併公司以備供出售之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為0仟元及1,900,000仟元。

(三) 截至106年12月31日及3月31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。

十五、持有至到期日金融資產－106年

	106年12月31日	106年3月31日
國外債券	\$ 19,529,633	\$ 14,188,798
政府債券	8,512,462	4,681,665
央行可轉讓定存單	<u>57,500,000</u>	<u>55,000,000</u>
	<u>\$ 85,542,095</u>	<u>\$ 73,870,463</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	106年12月31日	106年3月31日
美 元	\$ 483,962	\$ 319,962
人 民 幣	750,000	805,000
澳 幣	61,000	34,000
南 非 幣	70,000	-

(二) 合併公司於 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 2,200,000 仟元及 706,000 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 2,232,750 仟元（美元 75,000 仟元）及 1,122,136 仟元（美元 37,000 仟元）。

十六、採用權益法之投資

	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	金 額	持股 %	金 額	持股 %	金 額	持股 %
個別不重大之關聯企業 德信證券投資信託股 份有限公司	<u>\$ 158,616</u>	38.46	<u>\$ 128,113</u>	38.46	<u>\$ 129,689</u>	38.46

合併公司於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依權益法認列之關聯企業損益之份額，其投資損失明細如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
被 投 資 公 司 德信證券投資信託股份有限公 司	<u>(\$ 1,494)</u>	<u>(\$ 1,246)</u>

有關合併公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
總 資 產	<u>\$ 417,938</u>	<u>\$ 340,708</u>	<u>\$ 344,410</u>
總 負 債	<u>\$ 5,538</u>	<u>\$ 7,615</u>	<u>\$ 7,218</u>

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
本期營業收入	<u>\$ 8,300</u>	<u>\$ 8,305</u>
本期淨損	<u>(\$ 3,885)</u>	<u>(\$ 3,239)</u>
本期其他綜合損失	<u>(\$ 1,125)</u>	<u>\$ -</u>

107年及106年1月1日至3月31日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據關聯企業同期間經會計師核閱之財務報告認列。

十七、受限制資產

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
受限制資產－銀行存款	\$ 243,782	\$ 237,075	\$ 265,442
代收承銷股款	2,511	11,630	800
待交割款項	<u>326</u>	<u>298</u>	<u>650</u>
	<u>\$ 246,619</u>	<u>\$ 249,003</u>	<u>\$ 266,892</u>

合併公司受限制之銀行存款為向同業融資之抵押擔保品，請參閱附註三七。

十八、其他金融資產－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
以成本衡量之金融資產	\$ -	\$ 145,684	\$ 145,684
其他金融資產－其他	-	900,335	977,197
其他催收款－淨額	<u>21,606</u>	<u>21,606</u>	<u>5,562</u>
	<u>\$ 21,606</u>	<u>\$1,067,625</u>	<u>\$1,128,443</u>

(一) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	106年12月31日	106年3月31日
國內非公開發行普通股	<u>\$ 145,684</u>	<u>\$ 145,684</u>

(二) 其他金融資產－其他

	106年12月31日	106年3月31日
買回 PEM Group 發行產品	\$ 2,000,308	\$ 2,038,014
減：累計減損	<u>(1,099,973)</u>	<u>(1,060,817)</u>
	<u>\$ 900,335</u>	<u>\$ 977,197</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 1 月 1 日至 3 月 31 日經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，認列資產減損迴轉利益 8,424 仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 41,445	\$ 43,428	\$ 27,842
減：備抵呆帳（附註十二及十三）	(<u>19,839</u>)	(<u>21,822</u>)	(<u>22,280</u>)
	<u>\$ 21,606</u>	<u>\$ 21,606</u>	<u>\$ 5,562</u>

合併公司於 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日所持有之未上市(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。

十九、不動產及設備

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土地	\$ 7,766,120	\$ 7,766,120	\$ 7,766,120
房屋及建築	971,174	981,121	1,010,964
交通及運輸設備	13,339	14,376	16,685
什項設備	457,997	479,605	497,879
租賃改良	2,867	3,061	4,076
未完工程及預付設備款	<u>143,380</u>	<u>143,380</u>	<u>135,196</u>
	<u>\$ 9,354,877</u>	<u>\$ 9,387,663</u>	<u>\$ 9,430,920</u>

	107年1月1日至3月31日							合計
	土地	房屋及建築	交通及運輸設備	什項設備	租賃改良	未完工程及預付設備款		
<u>成本</u>								
期初餘額	\$ 7,843,120	\$ 2,086,402	\$ 40,518	\$ 1,677,668	\$ 6,743	\$ 143,380	\$ 11,797,831	
本期增加	-	-	1,029	23,837	147	-	25,013	
本期減少	-	-	(2,336)	(7,723)	-	-	(10,059)	
本期重分類	-	-	-	954	-	-	954	
淨兌換差額	-	-	-	483	-	-	483	
期末餘額	<u>7,843,120</u>	<u>2,086,402</u>	<u>39,211</u>	<u>1,695,219</u>	<u>6,890</u>	<u>143,380</u>	<u>11,814,222</u>	
<u>累計折舊</u>								
期初餘額	-	1,105,281	26,142	1,198,063	3,682	-	2,333,168	
本期增加	-	9,947	995	45,965	341	-	57,248	
本期減少	-	-	(1,265)	(7,116)	-	-	(8,381)	
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	
淨兌換差額	-	-	-	310	-	-	310	
期末餘額	-	<u>1,115,228</u>	<u>25,872</u>	<u>1,237,222</u>	<u>4,023</u>	-	<u>2,382,345</u>	

(接次頁)

(承前頁)

107年1月1日至3月31日							
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
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>77,000</u>
期末淨額	<u>\$ 7,766,120</u>	<u>\$ 971,174</u>	<u>\$ 13,339</u>	<u>\$ 457,997</u>	<u>\$ 2,867</u>	<u>\$ 143,380</u>	<u>\$ 9,354,877</u>

106年1月1日至3月31日							
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 改 良	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	-	-	1,137	15,612	-	33,655	50,404
本期減少	-	-	(37)	(7,774)	(764)	-	(8,575)
本期重分類	-	-	-	5,425	-	(5,425)	-
淨兌換差額	-	-	-	(1,208)	-	-	(1,208)
期末餘額	<u>7,843,120</u>	<u>2,086,402</u>	<u>39,522</u>	<u>1,583,229</u>	<u>6,744</u>	<u>135,196</u>	<u>11,694,213</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	-	9,950	1,135	43,336	364	-	54,785
本期減少	-	-	(37)	(7,619)	(380)	-	(8,036)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	(524)	-	-	(524)
期末餘額	<u>-</u>	<u>1,075,438</u>	<u>22,837</u>	<u>1,085,350</u>	<u>2,668</u>	<u>-</u>	<u>2,186,293</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>77,000</u>
期末淨額	<u>\$ 7,766,120</u>	<u>\$ 1,010,964</u>	<u>\$ 16,685</u>	<u>\$ 497,879</u>	<u>\$ 4,076</u>	<u>\$ 135,196</u>	<u>\$ 9,430,920</u>

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

二十、投資性不動產

107年1月1日至3月31日				
	土 地	建 築 物	建 造 中 投 資 性 不 動 產	合 計
成 本				
期初餘額	\$ 20,269	\$ 12,575	\$ 22,500	\$ 55,344
本期增加	-	-	700	700

(接次頁)

(承前頁)

107年1月1日至3月31日					
	建造中投資性				
	土	地	建 築 物	不 動 產	合 計
本期減少	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
重分類	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>20,269</u>	<u>12,575</u>	<u>23,200</u>	<u>56,044</u>	
累計折舊	-	-	-	-	-
期初餘額	-	10,094	-	10,094	
本期增加	-	23	-	23	
本期減少	-	-	-	-	-
重分類	-	-	-	-	-
期末餘額	-	<u>10,117</u>	-	<u>10,117</u>	
期末淨額	<u>\$ 20,269</u>	<u>\$ 2,458</u>	<u>\$ 23,200</u>	<u>\$ 45,927</u>	

106年1月1日至3月31日					
	建造中投資性				
	土	地	建 築 物	不 動 產	合 計
成 本					
期初餘額	\$ 71,180	\$ 29,453	\$ -	\$ 100,633	
本期增加	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-
重分類	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>71,180</u>	<u>29,453</u>	<u>-</u>	<u>100,633</u>	
累計折舊	-	-	-	-	-
期初餘額	-	22,365	-	22,365	
本期增加	-	60	-	60	
本期減少	-	-	-	-	-
重分類	-	-	-	-	-
期末餘額	-	<u>22,425</u>	-	<u>22,425</u>	
期末淨額	<u>\$ 71,180</u>	<u>\$ 7,028</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 78,208</u>	

(一) 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
裝修工程

60 年
10 至 25 年

(二) 合併公司之投資性不動產於 106 年及 105 年 12 月 31 日之公允價值分別為 84,152 仟元及 518,350 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，係由合併公司參考類似不動產交易價格之市場證據進行評價。相較於 106 年及 105 年 12 月 31 日，107 年及 106 年 3 月 31 日之公允價值並無重大變動。

二一、無形資產

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
營業權	\$ 28,000	\$ 28,000	\$ 28,000
電腦軟體	<u>135,709</u>	<u>132,054</u>	<u>122,894</u>
	<u>\$ 163,709</u>	<u>\$ 160,054</u>	<u>\$ 150,894</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 107 年 3 月 31 日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。

(二) 無形資產變動明細如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 160,054	\$ 166,769
本期增加	17,082	12,662
本期攤銷	(13,445)	(29,294)
本期重分類	-	810
淨兌換差額	<u>18</u>	(<u>53</u>)
期末餘額	<u>\$ 163,709</u>	<u>\$ 150,894</u>

二二、其他資產

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
存出保證金	\$ 1,923,869	\$ 1,910,942	\$ 1,974,996
預付款項	170,919	82,655	207,097
其他	<u>7,542</u>	<u>15,807</u>	<u>16,472</u>
	<u>\$ 2,102,330</u>	<u>\$ 2,009,404</u>	<u>\$ 2,198,565</u>

合併公司於 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之定期存款及政府債券提存法院作為假扣押、美元清算專戶透支餘額之擔保及提供營業保證金之面額分別為 1,217,500 仟元、1,217,800 仟元及 1,246,300 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三七。

二三、央行及銀行同業存款

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
銀行同業拆放	\$ 12,225,170	\$ 9,007,150	\$ 13,438,866
中華郵政轉存款	510,573	511,474	696,999
銀行同業存款	248	248	770
	<u>\$ 12,735,991</u>	<u>\$ 9,518,872</u>	<u>\$ 14,136,635</u>

二四、央行及同業融資

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
同業融資	<u>\$ 5,035,680</u>	<u>\$ 5,120,940</u>	<u>\$ 4,316,272</u>
同業融資利率(%)	1.00~5.95	1.00~6.27	1.50~5.00

上述同業融資之擔保品，請參閱附註三七。

二五、附買回票券及債券負債

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
政府債券	\$ 2,702,498	\$ 2,202,581	\$ 2,608,813
國外債券	<u>2,571,756</u>	<u>2,105,229</u>	<u>1,073,822</u>
	<u>\$ 5,274,254</u>	<u>\$ 4,307,810</u>	<u>\$ 3,682,635</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
政府債券	\$ 2,703,382	\$ 2,203,231	\$ 2,610,187
國外債券	<u>2,585,923</u>	<u>2,114,799</u>	<u>1,077,259</u>
	<u>\$ 5,289,305</u>	<u>\$ 4,318,030</u>	<u>\$ 3,687,446</u>
政府債券	0.36%-0.40%	0.37%-0.43%	0.37%-0.48%
國外債券	1.95%-2.54%	1.68%-1.90%	1.28%

國外債券以外幣計價明細如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
美 元	<u>\$ 88,346</u>	<u>\$ 70,716</u>	<u>\$ 35,520</u>

二六、應付款項

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
應付即期外匯交割款	\$ 2,821,860	\$ 1,804,654	\$ 1,488,033
應付費用	972,048	1,298,224	852,105
應付待交換票據	953,842	6,021,021	2,572,588
應付承兌匯票	777,973	872,015	673,064
應付利息	682,961	441,183	498,741
應付交割帳款	573,957	662,746	528,311
應付承購帳款	287,784	1,581,918	-
應付代收款	23,694	42,167	27,238
其他應付款	426,049	607,794	526,239
	<u>\$ 7,520,168</u>	<u>\$ 13,331,722</u>	<u>\$ 7,166,319</u>

二七、存款及匯款

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
支票存款	\$ 5,921,305	\$ 9,696,673	\$ 6,014,862
活期存款	130,145,013	128,360,615	122,711,752
活期儲蓄存款	122,197,978	121,997,110	118,883,512
定期存款	162,342,776	159,919,564	159,329,306
定期儲蓄存款	146,025,820	146,104,716	144,329,762
匯款	9,234	16,102	36,588
	<u>\$ 566,642,126</u>	<u>\$ 566,094,780</u>	<u>\$ 551,305,782</u>

二八、應付金融債券

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
次順位金融債券	<u>\$ 17,500,000</u>	<u>\$ 17,500,000</u>	<u>\$ 13,400,000</u>

(一) 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。

(二) 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。

(三) 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。

(四) 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。

(五) 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 3 月 28 日、5 月 18 日及 8 月 28 日暨 105 年 12 月 28 日發行 106 年第一期、第二期及第三期暨 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。

(六) 台中銀行公司於 106 年 9 月 22 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10600229120 號函核准，分別於 106 年 12 月 5 日及 12 月 27 日發行 106 年第四期及第五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：5,000,000 仟元。

2. 發行金額：

(1) 106 年第四期：1,350,000 仟元。

(2) 106 年第五期：2,650,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 106 年第四期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(2) 106 年第五期：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。

二九、其他金融負債

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
應付商業本票	\$ 1,343,346	\$ 1,014,432	\$ 1,104,228
結構型商業本金	44,262	43,434	42,883
撥入放款基金	-	-	56
	<u>\$ 1,387,608</u>	<u>\$ 1,057,866</u>	<u>\$ 1,147,167</u>

三十、負債準備

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
員工福利負債準備	\$ 1,123,126	\$ 1,120,042	\$ 1,130,056
保證責任準備	312,489	243,637	166,328
意外損失準備	39,751	26,300	300
融資承諾準備	76,104	-	-
	<u>\$ 1,551,470</u>	<u>\$ 1,389,979</u>	<u>\$ 1,296,684</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
確定福利負債	\$ 994,163	\$ 992,816	\$ 1,019,814
員工優惠存款計畫	109,744	108,779	94,365
其他長期員工福利負債	19,219	18,447	15,877
	<u>\$ 1,123,126</u>	<u>\$ 1,120,042</u>	<u>\$ 1,130,056</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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 21,530 仟元及 19,969 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 106 年 12 月 31 日及 105 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：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
營業費用	<u>\$ 7,819</u>	<u>\$ 8,072</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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於合併綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額為 965 仟元及 821 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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 772 仟元及 660 仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	107年3月31日	106年3月31日
保證責任準備	<u>\$ 312,489</u>	<u>\$ 166,328</u>

保證責任準備調節表

107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	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」規定提列之減損差異	合計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 161,287	\$ 78,453	\$ 112	\$ 239,852	\$ 3,785	\$ 243,637
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(1,766)	1,766	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1,820)	-	1,820	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	7,848	(7,848)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(115,371)	(69,444)	(6)	(184,821)	-	(184,821)
購入或創始之新金融資產	130,847	24,230	-	155,077	-	155,077
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	2,971	2,971
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(8,332)	22,158	81,799	95,625	-	95,625
期末餘額	<u>\$ 172,693</u>	<u>\$ 49,315</u>	<u>\$ 83,725</u>	<u>\$ 305,733</u>	<u>\$ 6,756</u>	<u>\$ 312,489</u>

106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	金 額
期初餘額	\$ 166,760
本期提存	-
匯 差	(432)
期末餘額	<u>\$ 166,328</u>

107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(三) 意外損失準備明細與變動情形如下：

	107年3月31日	106年3月31日
意外損失準備	<u>\$ 39,751</u>	<u>\$ 300</u>

意外損失準備調節表

107年1月1日至3月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	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」規定提列之減損差異	合計
107年1月1日餘額	\$ 11,240	\$ 8,802	\$ 3,086	\$ 23,128	\$ 3,172	\$ 26,300
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(205)	205	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	853	(853)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(8,464)	(7,934)	-	(16,398)	-	(16,398)
購入或創始之新金融資產	11,662	12,240	1,199	25,101	-	25,101
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	9,649	9,649
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(2,418)	390	(2,873)	(4,901)	-	(4,901)
期末餘額	\$ 12,668	\$ 12,850	\$ 1,412	\$ 26,930	\$ 12,821	\$ 39,751

106年1月1日至3月31日

	金 額
期初餘額	\$ 300
本期提存	-
匯 差	-
期末餘額	<u>\$ 300</u>

107年及106年1月1日至3月31日之提存帳列其他利息以外淨損益項下。

(四) 融資承諾準備明細與變動情形如下：

	107年3月31日	106年3月31日
融資承諾準備	<u>\$ 76,104</u>	<u>\$ -</u>

融資承諾準備調節表

107年1月1日至3月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	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」 規定提列之 減損差異	合 計
107年1月1日餘額	\$ 45,440	\$ 9,183	\$ 2,150	\$ 56,773	\$ -	\$ 56,773
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	6,463	(6,463)	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1)	(68)	69	-	-	-
轉為12個月預期信用損 失	293	(293)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(6,141)	(62)	(671)	(6,874)	-	(6,874)
購入或創始之新金融資產	11,274	14,954	-	26,228	-	26,228
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」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	-	(62)	(62)	-	(62)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	4,098	(138)	(921)	3,039	-	3,039
期末餘額	\$ 61,426	\$ 17,113	\$ 565	\$ 79,104	\$ -	\$ 76,104

本期提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

三一、其他負債

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
存入保證金	\$ 543,039	\$ 401,887	\$ 368,946
預收款項	231,648	213,412	191,647
信用交易	1,974	-	-
其 他	107,688	111,070	80,533
	<u>\$ 884,349</u>	<u>\$ 726,369</u>	<u>\$ 641,126</u>

三二、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
額定股數(仟股)	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>
額定股本	<u>\$ 43,200,000</u>	<u>\$ 43,200,000</u>	<u>\$ 43,200,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>3,293,179</u>	<u>3,293,179</u>	<u>3,238,131</u>
已發行股本	<u>\$ 32,931,789</u>	<u>\$ 32,931,789</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 106 年 3 月 31 日實收資本額為 32,381,307 仟元，分為 3,238,131 仟股，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 107 年 3 月 31 日及 106 年 12 月 31 日實收資本額增加為 32,931,789 仟元，分為 3,293,179 仟股，皆為普通股。

(二) 資本公積

107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日各類資本公積餘額之調節如下：

	股票發行溢價	股票發行溢價 員工認股權	已失 效 員工認股權	採用權益法 認列關聯及 合資企業資本 公積變動數	轉換金融債 之權益組成 要素	合計
106 年 1 月 1 日餘額	\$ 633,633	\$ 19,334	\$ 6,647	\$ 16,813	\$ 7,729	\$ 684,156
106 年 3 月 31 日餘額	\$ 633,633	\$ 19,334	\$ 6,647	\$ 16,813	\$ 7,729	\$ 684,156
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 633,633	\$ 19,334	\$ 6,647	\$ 16,813	\$ 7,729	\$ 684,156
107 年 3 月 31 日餘額	\$ 633,633	\$ 19,334	\$ 6,647	\$ 16,813	\$ 7,729	\$ 684,156

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

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 盈餘分派及股利政策

依台中銀行公司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。本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三三(六)員工福利費用。

上述盈餘分派議案由董事會按經營環境變動、營運與投資需求，保留所需之資金，擬定分派現金與股票股利之比例，其中現金股利不低於股利總額之 10%，提請股東會決議。

法定盈餘公積未達實收資本總額前，其最高現金盈餘分配不得超過資本總額 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，於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。嗣後自民國 106 年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

台中銀行公司於 107 年 3 月 14 日舉行董事會及 106 年 6 月 7 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 106 及 105 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	106年度	105年度	106年度	105年度
法定盈餘公積	\$ 1,089,196	\$ 1,014,738	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	36,326	35,148	-	-
現金股利	1,481,931	1,780,972	0.45	0.55
股票股利	823,295	550,482	0.25	0.17

有關 106 年度之盈餘分配案尚待預計於 107 年 6 月 5 日召開之股東常會決議。

(四) 其他權益項目

	透過其他綜合 損益按公允價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 損 益	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	合 計
107 年 1 月 1 日(IAS 39) 追溯適用 IFRS 9 之影響 數	\$ -	\$ 223,484	(\$ 38,507)	\$ 184,977
107 年 1 月 1 日(IFRS 9)	<u>623,457</u>	<u>(223,484)</u>	<u>-</u>	<u>399,973</u>
稅率變動	(3,836)	-	-	(3,836)
當期產生				
未實現損益		-	-	
權益工具	6,432	-	-	6,432
債務工具	(28,556)	-	-	(28,650)
債務工具備抵損失 之調整	(94)	-	-	(28,650)
採權益法之關聯企 業份額	(433)	-	-	(433)
外幣換算差異數				
— 本期兌換差異	-	-	14,044	14,044
與其他綜合損益相關之 所得稅	<u>(2,163)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,163)</u>
107 年 3 月 31 日	<u>\$ 594,807</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 24,463)</u>	<u>\$ 570,344</u>
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	-	(100,581)	-	(100,581)
外幣換算差異數				
— 本期兌換差異	-	-	(33,380)	(33,380)
與其他綜合損益相關之 所得稅	<u>-</u>	<u>(1,343)</u>	<u>-</u>	<u>(1,343)</u>
106 年 3 月 31 日	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 65,107)</u>	<u>(\$ 56,563)</u>	<u>(\$ 121,670)</u>

三三、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

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 2,554,389	\$ 2,526,225
存放及拆放銀行同業利息收入	37,545	47,220
投資有價證券利息收入	348,269	287,193
分期付款利息收入	71,551	58,968
租賃利息收入	47,441	22,075
信用卡循環利息收入	10,050	9,968
附賣回票債券投資利息	6,770	5,901
應收承購帳款利息收入	1,118	442
其他利息收入	100	108
	<u>3,077,233</u>	<u>2,958,100</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(866,317)	(796,558)
發行債券利息費用	(135,891)	(82,445)
央行及同業融資利息費用	(37,474)	(46,896)
央行及同業存款利息費用	(1,399)	(1,909)
附買回票債券負債利息費用	(12,775)	(6,684)
結構型商品利息費用	(735)	(1,042)
其他利息費用	(19,208)	(502)
	<u>(1,073,799)</u>	<u>(936,036)</u>
	<u>\$ 2,003,434</u>	<u>\$ 2,022,064</u>

(二) 手續費淨收益

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
<u>手續費收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 434,315	\$ 528,358
信託業務收入	222,564	176,068
放款手續費收入	93,213	68,198
保證手續費收入	39,094	24,532
其他手續費收入	86,352	85,978
	<u>875,538</u>	<u>883,134</u>

(接次頁)

(承前頁)

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
<u>手續費費用</u>		
佣金支出	(\$ 183,301)	(\$ 282,058)
跨行手續費	(8,513)	(7,720)
其他手續費費用	(20,468)	(27,859)
	<u>(212,282)</u>	<u>(317,637)</u>
	<u>\$ 663,256</u>	<u>\$ 565,497</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

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債已實現</u>		
<u>(損) 益</u>		
商業本票	\$ 37,651	\$ 29,120
股 票	2,364	3,966
受益憑證	3,362	26,112
衍生金融工具	<u>48,318</u>	<u>356,383</u>
	<u>91,695</u>	<u>415,581</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債評價(損)</u>		
<u>益</u>		
商業本票	(198)	493
股 票	9,252	9,006
受益憑證	(11,914)	2,842
開放式基金及貨幣市場工具	330	-
衍生金融工具	<u>(58,559)</u>	<u>(161,581)</u>
	<u>(61,089)</u>	<u>(149,240)</u>
	<u>\$ 30,606</u>	<u>\$ 266,341</u>

1. 合併公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含處分利益

49,455 仟元及 383,874 仟元暨利息收入 42,240 仟元及 31,707 仟元。

2. 匯率商品之淨收益包括遠期匯率合約、匯率選擇權及外匯換匯之已實現及未實現損益。未指定為避險關係之外幣金融資產及負債，透過損益按公允價值衡量者，其換算損益亦包括於匯率商品之淨收益項目下。

(四) 資產減損（損失）迴轉利益

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損迴轉利益	\$ 94	\$ -
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損損失	(5,036)	-
其他金融資產減損迴轉利益	-	8,424
	<u>(\$ 4,942)</u>	<u>\$ 8,424</u>

(五) 其他利息以外淨（損失）利益

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
財產交易淨利益（損失）	\$ 184	(\$ 519)
其他各項提存	(13,500)	-
其他淨利益	3,132	6,449
	<u>(\$ 10,184)</u>	<u>\$ 5,930</u>

(六) 員工福利費用

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
薪資費用	\$ 716,490	\$ 659,497
勞健保費用	56,462	56,917
退休金費用	29,349	28,041
其他員工福利費用	51,816	50,082
	<u>\$ 854,117</u>	<u>\$ 794,537</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。107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列之員工及董事酬勞如下：

估列比例

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
員工酬勞	0.70%	0.66%
董事酬勞	1.50%	1.25%

金 額

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
員工酬勞	<u>\$ 6,515</u>	<u>\$ 7,292</u>
董事酬勞	<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 13,749</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 107 年 3 月 14 日及 106 年 3 月 16 日舉行董事會，分別決議通過 106 及 105 年度員工及董事酬勞如下：

金 額

	106年度		105年度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工酬勞	董事酬勞
董事會決議配發金額	<u>\$ 26,141</u>	<u>\$ 60,995</u>	<u>\$ 24,996</u>	<u>\$ 58,323</u>
各年度財務報表認列金額	<u>\$ 26,141</u>	<u>\$ 60,995</u>	<u>\$ 24,996</u>	<u>\$ 58,323</u>

有關台中銀行公司 107 及 106 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

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
不動產及設備折舊費用	\$ 57,248	\$ 54,785
投資性不動產折舊費用	23	60
無形資產攤銷費用	<u>13,445</u>	<u>29,294</u>
	<u>\$ 70,716</u>	<u>\$ 84,139</u>

(九) 其他業務及管理費用

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
稅 捐	\$ 180,408	\$ 174,699
專業勞務費	49,272	44,732
廣告費	91,291	27,821
保險費	47,463	45,311
租金支出	72,920	61,215
交際費	37,231	53,585
捐贈	40,026	30,427
郵電費	15,134	12,938
其他	<u>164,021</u>	<u>99,354</u>
	<u>\$ 697,766</u>	<u>\$ 550,082</u>

三四、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：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 153,911	\$ 184,025
遞延所得稅		
當期產生者	(14,839)	23,802
稅率變動	(91,799)	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 47,273</u>	<u>\$ 207,827</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，因稅率變動應認列於損益之遞延所得稅利益已於稅率變動當期全數認列。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
<u>遞延所得稅</u>		
當年度產生者		
— 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產未實現損益	\$ 2,163	\$ -
— 備供出售金融資產未 實現損益	-	1,343
稅率變動	(<u>22,509</u>)	-
認列於其他綜合損益之所得 稅(利益)費用	(<u>\$ 20,346</u>)	<u>\$ 1,343</u>

(三) 所得稅核定情形

1. 台中銀行公司核定至 105 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 104 年度。
4. 台中銀證券公司核定至 104 年度。

三五、每股盈餘

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.27</u>	<u>\$ 0.27</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.27</u>	<u>\$ 0.27</u>

單位：每股元

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整。

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

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 880,814</u>	<u>\$ 877,592</u>

股 數	單位：仟股	
	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	3,293,179	3,293,179
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>2,707</u>	<u>2,728</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>3,295,886</u>	<u>3,295,907</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。

三六、重大關係人交易事項

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
賴進淵（旭天投資股份有限公司之法人 代表人）（註1）	主要管理階層
王貴鋒（旭天投資股份有限公司之法人 代表人）	主要管理階層
旭天投資股份有限公司、磐亞股份有限 公司及合陽管理顧問股份有限公司	本公司之法人董事
李晉頤、蔡信昌、林立文（註2）	本公司之獨立董事
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）	本公司法人董事之代表
陳振源等 106 人	主要管理階層
董事長配偶等 151 人	台中銀行公司之董事、董事長與總經 理之配偶及二等親以內親屬等
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

（接次頁）

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 合 併 公 司 之 關 係</u>
德興投資股份有限公司	實質關係人
IOLITE COMPANY LIMITED	實質關係人
漢諾實(香港)有限公司	實質關係人
河北漢諾實隱形眼鏡有限公司	實質關係人
久津實業股份有限公司	實質關係人
久暢股份有限公司	實質關係人
磐豐實業股份有限公司	實質關係人
格菱股份有限公司	實質關係人
南中石化工業股份有限公司	實質關係人
蔗蜜坊股份有限公司	實質關係人
瑞嘉投資股份有限公司	實質關係人
翔豐開發股份有限公司	實質關係人
德信綜合證券股份有限公司(註3)	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
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
御居環球公司	實質關係人
NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	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。

註 3：德信綜合證券股份有限公司於 106 年 9 月改選董事，故於 107 年 3 月 31 日已非為合併公司之實質關係人。

合併公司與關係人重大交易事項彙總如下：

(一) 放款

107年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款			
員工消費性放款		8戶	\$ 2,817	\$ 2,211	\$ 2,211	\$ -	\$ 12	信貸	無
自用住宅抵押放款		22戶	73,252	69,382	69,382	-	217	不動產	"
其他放款		倪○○	1,500	1,500	1,500	-	5	不動產	"
		游○○	4,300	-	-	-	15	"	"
		朱○○	4,500	3,000	3,000	-	9	"	"
		李○○	2,817	2,784	2,784	-	11	"	"
		黃○○	2,500	2,500	2,500	-	9	"	"
		劉○○	2,176	2,143	2,143	-	8	"	"
		楊○○	1,298	1,185	1,185	-	5	"	"
		陳○○	7,000	4,000	4,000	-	10	"	"
		陳○○	4,000	4,000	4,000	-	20	"	"
		梁○○	3,053	1,089	1,089	-	11	"	"
		莊○○	1,769	1,732	1,732	-	6	"	"
		蔡○○	3,642	1,594	1,594	-	19	"	"
		邱○○	3,826	3,754	3,754	-	14	"	"
		鍾○○	14,387	13,159	13,159	-	54	"	"
		林○○	3,600	3,600	3,600	-	6	"	"
		李○○	1,500	-	-	-	2	"	"

106年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款			
員工消費性放款		6戶	\$ 2,216	\$ 2,006	\$ 2,006	\$ -	\$ 10	信貸	無
自用住宅抵押放款		19戶	45,482	44,459	44,459	-	162	不動產	"
其他放款		李○○	2,947	2,915	2,915	-	14	"	"
		倪○○	3,500	1,500	1,500	-	11	"	"
		朱○○	2,300	500	500	-	7	"	"
		游○○	4,300	4,300	4,300	-	16	"	"
		張○○	1,773	1,704	1,704	-	6	"	"
		陳○○	7,100	2,000	2,000	-	14	"	"
		劉○○	2,305	2,273	2,273	-	9	"	"
		楊○○	1,743	1,632	1,632	-	6	"	"
		鍾○○	15,211	15,006	15,006	-	60	"	"
		倪○○	1,000	1,000	1,000	-	4	"	"
		梁○○	3,170	3,141	3,141	-	11	"	"
		莊○○	1,917	1,880	1,880	-	6	"	"
		陳○○	5,000	5,000	5,000	-	7	"	"
		邱○○	4,114	4,042	4,042	-	15	"	"
		蔡○○	3,831	3,784	3,784	-	19	"	"
		林○○	2,100	2,100	2,100	-	8	"	"
		李○○	500	500	500	-	2	"	"
		曾○○	500	500	500	-	2	"	"
		孟○○	9,209	9,099	9,099	-	38	"	"

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

107年1月1日至3月31日			
期 末 餘 額	利率區間%	利 息 費 用	
德信證券投資信託股份有限 公司	\$ 176,453	0.00~1.05	\$ 283
財團法人台中商業銀行股份 有限公司職工福利委員會	150,643	0.01~5.09	1,831
中國人造纖維股份有限公司	67,018	0.01~0.28	16
財團法人台中商業銀行文教 基金會	8,242	0.01~1.09	22
臺灣金醇洋酒股份有限公司	16	0.08	-
格菱股份有限公司	2,710	0.08	-
磐亞股份有限公司	10,566	0.08	3
磐豐實業股份有限公司	432	0.08	-
久津實業股份有限公司	3,943	0.01~0.08	1
久暢股份有限公司	3,034	0.01~0.01	-
蔗蜜坊股份有限公司	12,019	0.08	2
維康國際股份有限公司	83	0.08	-
宇暉股份有限公司	4	0.01	-
旭天投資股份有限公司	58,525	0.01~0.28	43
其 他	<u>250,925</u>	0.00~5.09	<u>828</u>
	<u>\$ 744,613</u>		<u>\$ 3,029</u>

106年1月1日至3月31日			
期 末 餘 額	利率區間%	利 息 費 用	
德信證券投資信託股份有限 公司	\$ 180,792	0.01~1.13	\$ 251
財團法人台中商業銀行股份 有限公司職工福利委員會	142,831	0.01~5.09	1,774
中國人造纖維股份有限公司	36,454	0.01~0.13	4
德信綜合證券股份有限公司	14,526	0.08~0.80	27
財團法人台中商業銀行文教 基金會	8,216	0.01~1.09	22
臺灣金醇洋酒股份有限公司	438	0.08	-
格菱股份有限公司	2,674	0.08	-
磐亞股份有限公司	14,906	0.08	2
磐豐實業股份有限公司	426	0.08	-
久津實業股份有限公司	1,261	0.01~0.08	-
久暢股份有限公司	2,170	0.01	-
蔗蜜坊股份有限公司	10,445	0.08	2
其 他	<u>282,363</u>	0.01~5.09	<u>928</u>
	<u>\$ 697,502</u>		<u>\$ 2,983</u>

存款除行員存款利率於 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 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、第二期、第三期、第四期及第五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 107 年 3 月 31 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	\$ 2,950,000	104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期及第五期無到期日非累積次順位債券
其他關係人	1,490,000	104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期、第二期、第三期、第四期及第五期無到期日非累積次順位債券

台中銀行公司 107 年 3 月 31 日及 106 年 12 月 31 日暨 3 月 31 日應付上述關係人應付金融債券利息分別為 69,792 仟元、24,467 仟元及 21,626 仟元，107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之利息費用分別為 35,150 仟元及 20,723 仟元。

(四) 手續費收入

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
德信證券投資信託股份有限 公司	\$ 233	\$ 304

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

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
格菱股份有限公司	\$ 83	\$ 169
蔗蜜坊股份有限公司	2,175	2,565
磐豐實業股份有限公司	80	111
	<u>\$ 2,338</u>	<u>\$ 2,845</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

107年及106年1月1日至3月31日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 73,408	\$ 94,271
退職後福利	322	232
其他長期員工福利	6	15
	<u>\$ 73,736</u>	<u>\$ 94,518</u>

三七、質抵押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
存放銀行同業－定期存款	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 210,000
受限制資產－銀行存款	243,782	237,075	265,442
應收票據	2,192,673	2,299,020	1,884,943
持有至到期日金融資產－政府債券	-	1,067,800	1,086,300
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－政府債券	1,067,500	-	-
	<u>\$ 3,703,955</u>	<u>\$ 3,803,895</u>	<u>\$ 3,446,685</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：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
法院假扣押之擔保	\$ 517,500	\$ 517,800	\$ 536,300
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>\$ 1,067,500</u>	<u>\$ 1,067,800</u>	<u>\$ 1,086,300</u>

三八、重大承諾之事項及或有負債

除附註八、九及二五所述承作金融商品之承諾外，合併公司截至107年3月31日暨106年12月31日及3月31日止，分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 承諾事項：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
尚未動用之授信承諾（不含信用卡）	\$ 164,540,248	\$ 158,951,848	\$ 181,669,303
信用卡授信承諾	9,899,047	12,810,379	17,542,877
各類保證款項	19,569,399	18,693,022	16,014,598
信託負債	64,936,574	62,673,911	58,614,512
開發信用狀餘額	4,546,509	3,900,545	4,475,005
租賃合約承諾	1,170,631	1,161,518	1,237,629

(二) 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
107年3月31日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	應付保管有價證券
\$ 1,423,563	\$ 9,019,145
短期投資	信託資本
50,552,009	金錢信託
結構性商品投資	不動產信託
1,957,273	1,984,584
不動產	本期損益
土地	464,792
1,861,351	遞延結轉數
房屋及建築	(464,792)
123,233	
保管有價證券	
9,019,145	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 64,936,574</u>	<u>\$ 64,936,574</u>

信託帳財產目錄

107年3月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 1,423,563
短期投資	50,552,009
結構性商品投資	1,957,273
不 動 產	
土 地	1,861,351
房屋及建築	123,233
保管有價證券	<u>9,019,145</u>
	<u>\$ 64,936,574</u>

信託帳損益表

107年1月1日至3月31日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 687,139
信託費用	
管 理 費	(222,347)
稅 捐	<u>-</u>
稅前純益	464,792
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 464,792</u>

信託帳資產負債表

106年12月31日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	\$ 7,174,325
短期投資	50,348,720
結構性商品投資	1,894,932
不 動 產	
土 地	1,564,319
房屋及建築	116,531
保管有價證券	<u>7,174,325</u>
信託資產總額	<u>\$ 62,673,911</u>
	應付保管有價證券
	信託資本
	金錢信託
	不動產信託
	本期損益
	遞延結轉數
	<u>(1,795,915)</u>
	信託負債總額
	<u>\$ 62,673,911</u>

信託帳財產目錄

106年12月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 1,575,084
短期投資	50,348,720
結構性商品投資	1,894,932
不 動 產	
土 地	1,564,319
房屋及建築	116,531
保管有價證券	<u>7,174,325</u>
	<u>\$ 62,673,911</u>

信託帳損益表

106年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 2,541,642
股利收入	27,644
信託費用	
管 理 費	(769,410)
稅 捐	(<u>3,961</u>)
稅前純益	1,795,915
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 1,795,915</u>

信託帳資產負債表

106年3月31日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	\$ 4,926,705
短期投資	48,092,427
結構性商品投資	1,855,018
不 動 產	
土 地	1,491,974
房屋及建築	115,587
保管有價證券	<u>4,926,705</u>
信託資產總額	<u>\$ 58,614,512</u>
	應付保管有價證券
	信託資本
	金錢信託
	不動產信託
	本期損益
	遞延結轉數
	(<u>483,475</u>)
	信託負債總額
	<u>\$ 58,614,512</u>

信託帳財產目錄
106年3月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,132,801
短期投資	48,092,427
結構性商品投資	1,855,018
不 動 產	
土 地	1,491,974
房屋及建築	115,587
保管有價證券	4,926,705
	<u>\$ 58,614,512</u>

信託帳損益表
106年1月1日至3月31日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 556,850
信託費用	
管 理 費	(73,375)
稅 捐	-
稅前純益	483,475
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 483,475</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：

107年3月31日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 225,914	\$ 210,367	\$ 1,350	\$ 437,631
營業租賃收入(出租人)	864	1,296	-	2,160
融資租賃收入總額(出租人)	1,202,752	531,223	-	1,733,975
融資租賃收入現值(出租人)	1,098,455	496,107	-	1,594,562
資本支出承諾	<u>156,860</u>	<u>142,312</u>	-	<u>299,172</u>
合 計	<u>\$ 2,684,845</u>	<u>\$ 1,381,305</u>	<u>\$ 1,350</u>	<u>\$ 4,067,500</u>

106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)	\$ 237,549	\$ 220,056	\$ 1,620	\$ 459,225
營業租賃收入(出租人)	864	1,512	-	2,376
融資租賃收入總額(出租人)	1,172,616	503,097	-	1,675,713
融資租賃收入現值(出租人)	1,071,907	478,437	-	1,550,344
資本支出承諾	<u>196,012</u>	<u>108,657</u>	-	<u>304,669</u>
合 計	<u>\$ 2,678,948</u>	<u>\$ 1,311,759</u>	<u>\$ 1,620</u>	<u>\$ 3,992,327</u>

106年3月31日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 197,335	\$ 188,270	\$ -	\$ 385,605
營業租賃收入(出租人)	2,862	2,160	-	5,022
融資租賃收入總額(出租人)	441,577	258,133	191,365	891,075
融資租賃收入現值(出租人)	409,102	240,886	181,684	831,672
資本支出承諾	<u>154,276</u>	<u>103,095</u>	-	<u>257,371</u>
合 計	<u>\$ 1,205,152</u>	<u>\$ 792,544</u>	<u>\$ 373,049</u>	<u>\$ 2,370,745</u>

三九、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，其他金融工具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。

107年3月31日

	帳面價值	第1等級	第2等級	第3等級	合計
<u>金融資產</u>					
以攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 90,457,442	\$ 90,211,432	\$ -	\$ -	\$ 90,211,432
<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	17,500,000	17,648,213	-	-	17,648,213

106年12月31日

	帳面價值	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	\$ 85,542,095	\$ 85,493,467	\$ -	\$ -	\$ 85,493,467
<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	17,500,000	17,662,353	-	-	17,662,353

106年3月31日

	帳面價值	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	\$ 73,870,463	\$ 73,674,482	\$ -	\$ -	\$ 73,870,463
<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	13,400,000	13,585,642	-	-	13,585,642

(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	107年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 982,571	\$ 982,571	\$ -	\$ -
債券投資	185,422	185,422	-	-
其他	33,328,742	32,448,239	880,503	-
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產				
權益工具投資	1,150,346	656,436	-	493,910
債務工具投資	31,455,488	31,455,488	-	-
<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				
	2,027,494	-	2,027,494	-
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
	(269,079)	-	(269,079)	-
合計	\$ 68,860,984	\$ 65,728,156	\$ 2,638,918	\$ 493,910

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	認列為其他綜合 損益(透過其 他綜合損益按 公允價值衡量 之金融資產未 實現損益)	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產							
未上市(櫃)股票	\$ 493,910	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 493,910

以公允價值衡量之 金融工具項目	106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	\$ 869,876	\$ 869,876	\$ -	\$ -
債券投資	172,229	172,229	-	-
其他	28,301,632	28,301,632	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	581,771	581,771	-	-
債券投資	31,034,046	31,034,046	-	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	106年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,866,337	\$ -	\$ 1,866,337	\$ -
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(<u>207,225</u>)	-	(<u>207,225</u>)	-
合計	<u>\$ 62,618,666</u>	<u>\$ 60,959,554</u>	<u>\$ 1,659,112</u>	<u>\$ -</u>

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：無。

以公允價值衡量之 金融工具項目	106年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 780,080	\$ 780,080	\$ -	\$ -
債券投資	64,704	64,704	-	-
其他	29,209,356	29,209,356	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	302,636	302,636	-	-
債券投資	35,559,710	35,559,710	-	-
<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	1,353,137	-	1,353,137	-
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(<u>378,963</u>)	-	(<u>378,963</u>)	-
合計	<u>\$ 66,890,660</u>	<u>\$ 65,916,486</u>	<u>\$ 974,174</u>	<u>\$ -</u>

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：無。

2. 第2等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
國內未上市(櫃)權益投資	市場乘數法：按可比較同業其股票於活絡市場之成交價格，與對應之淨值乘數，評價標的之公允價值。
衍生工具	
選擇權合約	模型評價法：採用合約所訂的執行價格、到期日和市場的波動率、利率、匯率為評價參數，再用有封閉解的模型做評價。

(接次頁)

(承前頁)

<u>金融工具類別</u>	<u>評價技術及輸入值</u>
外匯換匯合約、遠期外匯合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
資產交換合約	以可轉換公司債當日收盤價減除純債券價值計算；純債券價值係以可轉換公司債未來提供的現金流量按台灣集中保管結算所編製台灣短期票券報價利率指標 (TAIBIR) 調整風險貼水進行折現。
結構型商品	
利率結構型商品	使用交易對手報價。

3. 第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

<u>金融工具類別</u>	<u>評價技術及輸入值</u>
未上市 (櫃) 股票	市場乘數法：按可比較同業其股票於活絡市場之成交價格，與對應之淨值乘數並考量流動性折價比率，評價標的之公允價值。

4. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司採用市場乘數法之重大不可觀察輸入值為流動性折價比率。該比率增加時，該等投資公允價值將會減少。相關敏感度分析如下：

<u>風險因子</u>	<u>變動數</u>	<u>影響數</u>
流動性折價比率	10%	(\$ 28,760)

(三) 金融工具之種類

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 36,524,229	\$ 31,210,074	\$ 31,407,277
備供出售金融資產(註1)	-	31,761,501	36,008,030
持有至到期日之投資	-	85,542,095	73,870,463
放款及應收款(註2)	-	502,832,830	486,687,590
按攤銷後成本衡量之金 融資產(註3)	583,795,150	-	-
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產	32,605,834	-	-
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	269,079	207,225	378,963
按攤銷後成本衡量(註4)	616,638,866	617,333,877	595,523,756

註1：餘額係包含分類為備供出售及以成本衡量之金融資產餘額。

註2：餘額係包含現金及約當現金、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、存出保證金等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註3：餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、存出保證金等以攤銷後成本衡量之金融資產。

註4：餘額係包含央行及銀行同業存款、央行及銀行同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券、其他金融負債及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

四十、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論。

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

(7) 市場風險敏感度分析

利率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則合併公司 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 717,520 仟元、813,216 仟元及 798,524 仟元，而權益將分別減少／增加 2,247,558 仟元、1,934,612 仟元及 1,787,903 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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別減少／增加 109,882 仟元、69,017 仟元及 47,615 仟元，而權益將分別增加／減少 17,665 仟元、42,139 仟元及 17,854 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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 251,785 仟元、195,085 仟元及 204,956 仟元，而權益將分別增加／減少 98,465 仟元、87,266 仟元及 45,395 仟元。

彙整敏感度分析如下：

107年3月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$ 2,247,558)	\$ 717,520
	利率曲線下跌 100BPS	2,247,558	(717,520)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	17,665	(109,882)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(17,665)	109,882
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	98,465	251,785
	權益證券價格下跌 15%	(98,465)	(251,785)

106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	(\$ 1,934,612)	\$ 813,216
	利率曲線下跌 100BPS	1,934,612	(813,216)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	42,139	(69,017)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(42,139)	69,017
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	87,266	195,085
	權益證券價格下跌 15%	(87,266)	(195,085)

106年3月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$ 1,787,903)	\$ 798,524
	利率曲線下跌 100BPS	1,787,903	(798,524)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	17,854	(47,615)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(17,854)	47,615
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	45,395	204,956
	權益證券價格下跌 15%	(45,395)	(204,956)

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，107年3月31日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為79%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為30%，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) 信用風險管理程序

合併公司業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包括授信承諾及保證）

107年

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

合併公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。作為此評估，合併公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

量化指標

(a) 外部 TCRI 信用評等之變動

上市櫃公司 TCRI 評等對應到外部評等自投資等級降為非投資等級，即判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

(b) 逾期狀況之資訊

當合約款項逾期 1 個月以上，則判定金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

質性指標

- (a) 預期會使債務人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。
- (b) 債務人營運結果之實際或預期顯著變動。
- (c) 同一債務人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

合併公司對金融資產約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則合併公司判定該金融資產已違約且信用減損：

量化指標

(a) 外部 TCRI 信用評等之變動

上市櫃公司 TCRI 評等為 DEFAULT 等級，即判定自原始認列後信用已減損。

(b) 逾期狀況之資訊

當合約款項逾期 3 個月以上，則判定金融資產自原始認列後信用已減損。

質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

- (a) 債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。
- (b) 債務人之其他金融工具合約已違約。
- (c) 因與債務人之財務困難相關之經濟或合約理由，債務人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步且列報逾期放款。

前述違約及信用減損定義是用於合併公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

c. 預期信用損失之衡量

合併公司為評估預期信用損失之目的，依借款用途、產業性質、擔保品類型與借款狀態等信用風險特性將授信資產分為下列組合：

產 品	組 合
企 金 業 務	企金—有擔
	企金—無擔
消 金 業 務	房 貸
	個人其它有擔
	個人其它無擔
	信 貸
	現 金 卡
	信 用 卡

合併公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，合併公司於考量債務人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, "PD"），納入違約損失率（Loss given default, "LGD"）後乘以違約暴險額（Exposure at default, "EAD"），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為債務人一旦違約造成之損失比率。本行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經

驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後，以分組直接估算法計算。

合併公司以分組直接估算法評估放款違約暴險額。另，台中銀行公司於估計授信承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係依據分組直接估算法，考量該授信承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

前瞻性資訊之考量

合併公司於衡量預期信用損失時，運用影響信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，將前瞻性資訊納入考量。前瞻性資訊係以中華民國國發會定期頒布「景氣對策信號」之台灣整體景氣指標及燈號為指標之判斷標準，區分為景氣擴張時期、收縮時期及持平時期，合併公司每季判斷景氣狀況調整違約機率，進而納入整體預期信用損失評估中。

B. 債務工具投資

合併公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

合併公司持有之有價證券按照 12 個月或存續期間預期信用損失認列預期，合併公司判斷有價證券之信用品質如下：

107 年

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

合併公司於每一報導日評估各類債務工具投資預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括：

量化指標

- (a) 原始認列時，發行人信用評等為投資等級以上，惟財務報導日時，發行人信用評等降至非投資等級者。
- (b) 原始認列日之債務工具投資，其發行人信用等級為非投資等級以下且報導日信用等級未變動者。
- (c) 當發行人信用評等為非投資等級，惟報導日信用評等下降一定程度者。

質性指標

- (a) 發行人之信用評等顯示其信用風險已顯著增加。
- (b) 債務工具投資之公允價值於報導日顯著不利變動。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

債務工具投資如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

量化指標

- (a) 債務工具投資購買時即為信用減損債券。
- (b) 發行人或債務工具投資之信用評等，於報導日落入違約等級。

質性指標

- (a) 發行人由於財務困難而修改債務工具投資之發行條件或未依發行條件支付本金或利息。
- (b) 發行人或保證機構有停止營運、申請重整、破產、解散、出售對公司繼續營運有重大影響之主要資產等情形發生。

預期信用損失之衡量

- (a) 為衡量預期信用損失，合併公司於依債務工具未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, "PD")，納入違約損失率 (Loss given default, "LGD") 後乘以違約暴險額 (Exposure

at default, ” EAD”), 並考量貨幣時間價值之影響, 分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

(b) 比較報導日債務工具發生違約之風險與原始認列時之違約風險, 並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊, 以判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。

i. 符合「信用風險狀況正常」者, 以一年期之違約機率 (PD) 估算預期損失金額。

ii. 符合「信用風險狀況顯著增加」者, 須考量資產項目之存續期間, 並計算出各存續期間之違約機率 (PD), 若可評估出未來各期合約現金流量者 (即各期的違約曝險額), 以現金流量法評估預期信用損失金額, 無法評估出來各期合約現金流量者, 以當期暴險額法計算之。

iii. 符合「信用風險狀況異常」者, 違約機率視為百分之百, 不再考量各存續期間的違約機率, 後續僅考量相關可回收金額, 評估整體之預期信用損失金額。

iv. 債務工具投資違約機率係採用外部信用評等機構定期發佈之數值, 已隱含未來市場波動之可能性。

(4) 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。

合併公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

	總帳面金額	備抵減損	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 2,343,559	(\$ 502,570)	\$ 1,840,989	\$ 1,834,421
應收款項	335,764	(157,994)	177,770	78,336
保證及信用狀	127,903	(85,137)	42,766	2,526
其他	1,550	(565)	985	-
已減損金融資產 總額	<u>\$ 2,808,776</u>	<u>(\$ 746,266)</u>	<u>\$ 2,062,510</u>	<u>\$ 1,915,283</u>

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。

(5) 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：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
不可撤銷之授信承諾	\$ 3,388,613	\$ 5,930,487	\$13,069,142
信用卡已動用循環信用之 未動用額度	271,159	400,251	332,694
各類保證款項	19,569,398	18,693,022	16,014,598
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額	4,546,509	3,900,545	4,475,005

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。

(6) 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	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
民營企業	\$ 251,210,674	\$ 253,892,806	\$ 250,543,707
自 然 人	207,673,465	208,625,896	202,992,668
其 他	2,134,993	3,481,286	3,617,528
	<u>\$ 461,019,132</u>	<u>\$ 465,999,988</u>	<u>\$ 457,153,903</u>

產 業 型 態	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
自 然 人	\$ 207,673,465	\$ 208,625,896	\$ 202,992,668
製 造 業	92,289,580	92,452,926	90,395,094
商 業	59,741,278	61,284,519	64,234,918
不動產業	48,123,774	48,803,678	47,489,667
營 造 業	17,909,461	18,458,346	15,644,837
工商服務業	12,978,217	11,897,472	12,339,255
金融及保險業	9,897,308	10,542,246	10,164,558
運輸倉儲及資訊通訊	6,653,738	6,832,246	8,108,210
其 他	5,752,311	7,102,659	5,784,696
	<u>\$ 461,019,132</u>	<u>\$ 465,999,988</u>	<u>\$ 457,153,903</u>

地 方 區 域	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
國 內	\$ 432,961,369	\$ 436,182,646	\$ 428,902,619
亞洲地區	11,521,924	12,316,303	12,927,293
美洲地區	11,404,398	11,639,378	9,998,547
其 他	5,131,441	5,861,661	5,325,444
	<u>\$ 461,019,132</u>	<u>\$ 465,999,988</u>	<u>\$ 457,153,903</u>

擔 保 品 別	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
無 擔 保	\$ 77,459,665	\$ 82,327,447	\$ 85,133,645
有 擔 保			
不動產擔保	341,784,337	342,096,578	333,761,950
保證函擔保	17,067,595	17,531,354	17,263,185
動產擔保	5,430,712	5,478,037	4,945,061
債單擔保	8,928,328	8,587,494	5,653,621
應收票據	2,222,374	2,473,386	2,284,928
股票擔保	4,163,104	4,064,966	3,821,412
其 他	3,963,017	3,440,726	4,290,101
	<u>\$ 461,019,132</u>	<u>\$ 465,999,988</u>	<u>\$ 457,153,903</u>

(7) 信用風險品質資訊

107年3月31日

A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

貼 現 及 放 款	貼 現				放 款			
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		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」 規定提列之 減損差異	總 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信用損失	存 續 期 間 信用損失	購 入 或 創 始 之 信 用 減 損	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信用損失		
產品類別								
企 金	\$ 207,492,930	\$ 16,578,497	\$ 1,711,379	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 225,782,806
消 金	187,040,543	17,886,131	632,180	-	-	-	-	205,558,854
其 他	1,368,077	-	-	-	-	-	-	1,368,077
總帳面金額	395,901,550	34,464,628	2,343,559	-	-	-	-	432,709,737
備抵減損	(1,584,553)	(2,492,957)	(502,570)	-	-	-	-	(4,580,080)
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」規定需補 提列之減損	-	-	-	-	-	-	(1,635,847)	(1,635,847)
總 計	<u>\$ 394,316,997</u>	<u>\$ 31,971,671</u>	<u>\$ 1,840,989</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,635,847)</u>	<u>\$ 426,493,810</u>
應 收 項	貼 現				放 款			
應 收 項	Stage 1		Stage 2		Stage 3		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」 規定提列之 減損差異	總 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信用損失	存 續 期 間 信用損失	購 入 或 創 始 之 信 用 減 損	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信用損失		
	產品類別							
企 金	\$ 1,318,062	\$ 61,467	\$ 69,312	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,448,841
消 金	890,390	40,397	37,872	-	-	-	-	968,659
其 他	56,387,278	198,142	228,580	-	-	-	-	56,814,500
總帳面金額	58,596,230	300,006	335,764	-	-	-	-	59,232,000
備抵減損	(84,934)	(16,997)	(157,994)	-	-	-	-	(259,925)
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」規定需補 提列之減損	-	-	-	-	-	-	(111,896)	(111,896)
總 計	<u>\$ 58,511,296</u>	<u>\$ 283,009</u>	<u>\$ 177,770</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 111,896)</u>	<u>\$ 58,860,179</u>

產品類別	放款			承諾	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	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」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	總	計
企金	\$ 6,723,592	\$ 97,063	\$ 1,550	\$ -	\$ 6,822,205
總帳面金額	6,723,592	97,063	1,550	-	6,822,205
備抵減損	(51,211)	(14,950)	(565)	-	(66,716)
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」規定需補提列之減損	-	-	-	-	-
總計	\$ 6,672,381	\$ 82,113	\$ 985	\$ -	\$ 6,755,489

產品類別	信用卡			承諾	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	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」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	總	計
消金	\$ 9,818,354	\$ 80,693	\$ -	\$ -	\$ 9,899,047
總帳面金額	9,818,354	80,693	-	-	9,899,047
備抵減損	(7,219)	(2,163)	-	-	(9,382)
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」規定需補提列之減損	-	-	-	-	-
總計	\$ 9,811,135	\$ 78,530	\$ -	\$ -	\$ 9,889,665

產品類別	應收保單			項款	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	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」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	總	計
企金	\$ 19,103,488	\$ 347,698	\$ 118,212	\$ -	\$ 19,569,398
總帳面金額	19,103,488	347,698	118,212	-	19,569,398
備抵減損	(172,693)	(49,315)	(83,725)	-	(305,733)
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」規定需補提列之減損	-	-	-	(6,756)	(6,756)
總計	\$ 18,930,795	\$ 298,383	\$ 34,487	(\$ 6,756)	\$ 19,256,909

產品類別	應收信用狀			項款	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	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」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	總	計
企金	\$ 4,217,724	\$ 319,094	\$ 9,691	\$ -	\$ 4,546,509
總帳面金額	4,217,724	319,094	9,691	-	4,546,509
備抵減損	(12,668)	(12,850)	(1,412)	-	(26,930)
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」規定需補提列之減損	-	-	-	(12,821)	(12,821)
總計	\$ 4,205,056	\$ 306,244	\$ 8,279	(\$ 12,821)	\$ 4,506,758

B. 債務工具投資之信用品質分析

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期	存續期間	存續期間	購入或創始之	
	信用損失	信用損失	信用損失	信用減損	
產品類別(註)					
投資級債券	\$ 31,455,488	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 31,455,488
非投資級債券	-	-	-	-	-
總帳面金額	31,455,488	-	-	-	31,455,488
備抵減損	(19,237)	-	-	-	(19,237)
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」規定需補提列之減損	-	-	-	-	-
總計	<u>\$ 31,436,251</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 31,436,251</u>

	以攤銷後成本衡量之金融資產				總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期	存續期間	存續期間	購入或創始之	
	信用損失	信用損失	信用損失	信用減損	
產品類別(註)					
投資級債券	\$ 91,609,580	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 91,609,580
非投資級債券	-	-	-	-	-
總帳面金額	91,609,580	-	-	-	91,609,580
備抵減損	(84,638)	-	-	-	(84,638)
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」規定需補提列之減損	-	-	-	-	-
總計	<u>\$ 91,524,942</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 91,524,942</u>

註：債券分級係依據 MOODY'S、FITCH (惠譽)、標準普爾 (S&P) 及中華信用評等評估取得當下原始信用評等分類。

106年12月31日暨3月31日

A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	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	\$ 189,771	\$ 160,008	\$ 142,874	\$ 229,601	\$ 722,254	\$ 55,562	\$ 21,842	\$ 799,658	\$ 13,108	\$ 7,129	\$ 779,421
其他	49,221,490	527,280	190,056	9,371,752	59,310,578	184,393	351,235	59,846,206	164,232	110,055	59,571,919
貼現及放款	190,047,376	129,319,121	59,509,230	17,108,270	395,983,997	28,736,364	12,434,703	437,155,064	2,673,681	1,847,300	432,634,083

106年3月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	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	\$ 173,557	\$ 152,939	\$ 141,558	\$ 217,896	\$ 685,950	\$ 39,774	\$ 36,605	\$ 762,329	\$ 25,178	\$ 6,649	\$ 730,502
其他	42,953,025	461,787	141,124	6,450,573	50,006,509	43,704	463,077	50,513,290	88,734	60,342	50,364,214
貼現及放款	199,754,397	138,128,160	61,205,826	17,413,063	416,501,446	5,720,883	11,779,335	434,001,664	2,250,571	1,796,755	429,954,338

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12月31日	未逾期 第一等級	亦未 第二等級	減損 第三等級	部位 第四等級	金額 合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 17,452,411	\$ 18,015,723	\$ 11,394,153	\$ 3,638,300	\$ 50,500,587
現金卡	-	-	9	53	62
小額純信用貸款	95,952	195,876	240,162	148,764	680,754
其他(擔保)	72,032,518	36,863,301	13,928,751	4,281,135	127,105,705
其他(無擔保)	4,551,581	3,328,866	1,155,305	219,866	9,255,618
	<u>94,132,462</u>	<u>58,403,766</u>	<u>26,718,380</u>	<u>8,288,118</u>	<u>187,542,726</u>
企業金融業務					
有擔保	63,256,970	44,524,672	19,962,146	4,883,537	132,627,325
無擔保	32,657,944	26,390,683	12,828,704	3,936,615	75,813,946
	<u>95,914,914</u>	<u>70,915,355</u>	<u>32,790,850</u>	<u>8,820,152</u>	<u>208,441,271</u>
合計	<u>\$ 190,047,376</u>	<u>\$ 129,319,121</u>	<u>\$ 59,509,230</u>	<u>\$ 17,108,270</u>	<u>\$ 395,983,997</u>
106年3月31日	未逾期 第一等級	亦未 第二等級	減損 第三等級	部位 第四等級	金額 合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 18,178,723	\$ 19,005,254	\$ 11,887,198	\$ 4,130,681	\$ 53,201,856
現金卡	-	-	18	101	119
小額純信用貸款	90,400	200,807	241,369	153,387	685,963
其他(擔保)	75,813,044	37,507,167	13,914,468	4,504,013	131,738,692
其他(無擔保)	4,571,871	3,232,713	952,512	261,999	9,019,095
	<u>98,654,038</u>	<u>59,945,941</u>	<u>26,995,565</u>	<u>9,050,181</u>	<u>194,645,725</u>
企業金融業務					
有擔保	67,046,529	48,687,709	21,761,945	5,084,974	142,581,157
無擔保	34,053,830	29,494,510	12,448,316	3,277,908	79,274,564
	<u>101,100,359</u>	<u>78,182,219</u>	<u>34,210,261</u>	<u>8,362,882</u>	<u>221,855,721</u>
合計	<u>\$ 199,754,397</u>	<u>\$ 138,128,160</u>	<u>\$ 61,205,826</u>	<u>\$ 17,413,063</u>	<u>\$ 416,501,446</u>

C.有價證券投資信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$31,034,046	\$ -	\$ -	\$31,034,046	\$ -	\$ 62,945	\$31,096,991	\$ 62,945	\$31,034,046
股權投資	294,339	-	287,432	581,771	-	-	581,771	-	581,771
其他	-	-	-	-	-	14,416	14,416	14,416	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	27,813,845	228,250	-	28,042,095	-	-	28,042,095	-	28,042,095
其他	57,500,000	-	-	57,500,000	-	-	57,500,000	-	57,500,000
其他金融資產									
股權投資	-	-	145,684	145,684	-	-	145,684	-	145,684
其他	-	-	-	-	-	2,000,308	2,000,308	1,099,973	900,335

106年3月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$35,559,710	\$ -	\$ -	\$35,559,710	\$ -	\$ 64,125	\$35,623,835	\$ 64,125	\$35,559,710
股權投資	236,868	-	65,768	302,636	-	-	302,636	-	302,636
其他	-	-	-	-	-	14,686	14,686	14,686	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	18,561,973	308,490	-	18,870,463	-	-	18,870,463	-	18,870,463
其他	55,000,000	-	-	55,000,000	-	-	55,000,000	-	55,000,000
其他金融資產									
股權投資	-	-	145,684	145,684	-	-	145,684	-	145,684
其他	-	-	-	-	-	2,038,014	2,038,014	1,060,817	977,197

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	\$ 41,207	\$ 14,355	\$ 55,562
	其他	132,766	51,627	184,393
		<u>\$ 173,973</u>	<u>\$ 65,982</u>	<u>\$ 239,955</u>
貼現及放款				
消費金融業務				
	住宅抵押貸款	\$ 3,810,453	\$ 3,065	\$ 3,813,518
	現金卡	16	-	16
	小額純信用貸款	69,369	-	69,369
	其他(擔保)	10,864,150	46,508	10,910,658
	其他(無擔保)	1,037,303	3,630	1,040,933
		<u>15,781,291</u>	<u>53,203</u>	<u>15,834,494</u>
企業金融業務				
	有擔保	8,932,285	360	8,932,645
	無擔保	3,969,105	120	3,969,225
		<u>12,901,390</u>	<u>480</u>	<u>12,901,870</u>
		<u>\$28,682,681</u>	<u>\$ 53,683</u>	<u>\$28,736,364</u>
項	目	106年3月31日		
		逾期1個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款				
	信用卡業務	\$ 26,591	\$ 13,183	\$ 39,774
	其他	41,938	1,766	43,704
		<u>\$ 68,529</u>	<u>\$ 14,949</u>	<u>\$ 83,478</u>
貼現及放款				
消費金融業務				
	住宅抵押貸款	\$ 897,158	\$ 5,227	\$ 902,385
	現金卡	19	-	19
	小額純信用貸款	12,510	536	13,046
	其他(擔保)	2,527,920	22,765	2,550,685
	其他(無擔保)	265,442	-	265,442
		<u>3,703,049</u>	<u>28,528</u>	<u>3,731,577</u>
企業金融業務				
	有擔保	1,187,429	21,000	1,208,429
	無擔保	771,877	9,000	780,877
		<u>1,959,306</u>	<u>30,000</u>	<u>1,989,306</u>
		<u>\$ 5,662,355</u>	<u>\$ 58,528</u>	<u>\$ 5,720,883</u>

3. 流動性風險

台中銀行公司於 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之流動準備比率分別為 26%、26%及 25%，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。

107年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 11,643,219	\$ 582,930	\$ 81,961	\$ 427,881	\$ -	\$ 12,735,991
央行及同業融資	687,746	1,907,350	993,550	1,167,967	279,067	5,035,680
附買回票券及債券負債	3,734,207	1,555,098	-	-	-	5,289,305
應付款項	5,240,690	794,052	356,853	867,683	260,890	7,520,168
存款及匯款	50,992,416	77,571,790	82,440,203	129,567,849	226,069,868	566,642,126
應付金融債券	-	-	-	-	17,500,000	17,500,000
其他到期資金流出項目	916,464	440,193	282,044	104,730	187,216	1,930,647

106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	\$ 6,833,937	\$ 2,332,875	\$ 730	\$ 351,330	\$ -	\$ 9,518,872
央行及同業融資	1,319,619	1,850,560	667,057	1,263,818	19,886	5,120,940
附買回票券及債券負債	3,269,968	1,048,062	-	-	-	4,318,030
應付款項	11,164,383	1,214,757	229,437	445,469	277,676	13,331,722
存款及匯款	56,008,764	78,911,344	82,901,024	136,222,247	212,051,401	566,094,780
應付金融債券	-	-	-	-	17,500,000	17,500,000
其他到期資金流出項目	947,570	194,245	43,764	88,620	185,554	1,459,753

106年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 12,378,157	\$ 1,062,210	\$ 87,753	\$ 608,515	\$ -	\$ 14,136,635
央行及同業融資	889,410	1,397,617	799,886	1,136,177	93,182	4,316,272
附買回票券及債券負債	2,845,077	842,369	-	-	-	3,687,446
應付款項	5,192,749	570,512	325,838	826,076	251,144	7,166,319
存款及匯款	48,703,950	77,690,690	82,594,353	136,229,688	206,087,101	551,305,782
應付金融債券	-	900,000	-	-	12,500,000	13,400,000
其他到期資金流出項目	934,375	282,999	27,219	48,663	222,857	1,516,113

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：

107年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 6,718	\$ 12,277	\$ 7,661	\$ 18,429	\$ -	\$ 45,085
合計	\$ 6,718	\$ 12,277	\$ 7,661	\$ 18,429	\$ -	\$ 45,085

106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	\$ 7,329	\$ 15,383	\$ 11,840	\$ 10,541	\$ -	\$ 45,093
合計	\$ 7,329	\$ 15,383	\$ 11,840	\$ 10,541	\$ -	\$ 45,093

106年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 7,493	\$ 10,503	\$ 13,837	\$ 26,648	\$ -	\$ 58,481
合計	\$ 7,493	\$ 10,503	\$ 13,837	\$ 26,648	\$ -	\$ 58,481

(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：

107年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 2,634,655	\$ 1,939,612	\$ 1,368,784	\$ 3,063,878	\$ -	\$ 9,006,929
－現金流入	2,619,837	1,894,376	1,340,249	2,970,251	-	8,824,713
現金流出小計	2,634,655	1,939,612	1,368,784	3,063,878	-	9,006,929
現金流入小計	2,619,837	1,894,376	1,340,249	2,970,251	-	8,824,713
現金流量淨額	(\$ 14,818)	(\$ 45,236)	(\$ 28,535)	(\$ 93,627)	\$ -	(\$ 182,216)

106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	\$ 2,128,439	\$ 1,688,533	\$ 821,104	\$ 1,610,312	\$ -	\$ 6,248,388
－現金流入	2,114,153	1,673,724	792,260	1,544,154	-	6,124,291
現金流出小計	2,128,439	1,688,533	821,104	1,610,312	-	6,248,388
現金流入小計	2,114,153	1,673,724	792,260	1,544,154	-	6,124,291
現金流量淨額	(\$ 14,286)	(\$ 14,809)	(\$ 28,844)	(\$ 66,158)	\$ -	(\$ 124,097)

106年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 2,517,235	\$ 1,063,148	\$ 2,664,365	\$ 1,541,875	\$ -	\$ 7,786,623
－現金流入	2,476,360	1,047,837	2,579,588	1,453,072	-	7,556,857
現金流出小計	2,517,235	1,063,148	2,664,365	1,541,875	-	7,786,623
現金流入小計	2,476,360	1,047,837	2,579,588	1,453,072	-	7,556,857
現金流量淨額	(\$ 40,875)	(\$ 15,311)	(\$ 84,777)	(\$ 88,803)	\$ -	(\$ 229,766)

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。

107年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之授信承諾	\$ 8,116,571	\$ 22,068,495	\$ 31,538,059	\$ 79,760,269	\$ 32,955,901	\$ 174,439,295
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,300,533	2,965,476	226,631	53,869	-	4,546,509
各類保證款項	5,905,685	6,378,192	797,845	1,677,636	4,810,041	19,569,399
租賃合約承諾	1,170,631	-	-	-	-	1,170,631
合計	\$ 16,493,420	\$ 31,412,163	\$ 32,562,535	\$ 81,491,774	\$ 37,765,942	\$ 199,725,834

106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
客戶尚未動用之授信承諾	\$ 10,994,336	\$ 23,345,729	\$ 31,641,185	\$ 70,313,608	\$ 35,467,369	\$ 171,762,227
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,130,285	2,565,045	187,700	17,515	-	3,900,545
各類保證款項	7,714,616	3,948,429	677,445	1,778,351	4,574,181	18,693,022
租賃合約承諾	1,161,518	-	-	-	-	1,161,518
合計	\$ 21,000,755	\$ 29,859,203	\$ 32,506,330	\$ 72,109,474	\$ 40,041,550	\$ 195,517,312

106年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之授信承諾	\$ 10,281,184	\$ 23,060,921	\$ 36,417,256	\$ 85,012,120	\$ 44,440,699	\$ 199,212,180
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,549,594	2,638,022	234,865	52,524	-	4,475,005
各類保證款項	3,701,791	7,314,946	1,310,448	1,139,306	2,548,107	16,014,598
租賃合約承諾	1,237,629	-	-	-	-	1,237,629
合計	\$ 16,770,198	\$ 33,013,889	\$ 37,962,569	\$ 86,203,950	\$ 46,988,806	\$ 220,939,412

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。

四一、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：

107年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 543,198	\$ 501,272	\$ 543,198	\$ 501,272	\$ 41,926
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	5,024,791	4,772,982	4,973,134	4,772,982	200,153

106年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	\$ 4,658,926	\$ 4,307,810	\$ 4,674,084	\$ 4,307,810	\$ 366,274

106年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 1,981,059	\$ 1,902,656	\$ 1,981,059	\$ 1,902,656	\$ 78,403
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	1,939,435	1,779,979	1,933,548	1,779,979	153,569

四二、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		107年3月31日					106年3月31日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	1,001,197	145,818,075	0.69%	1,186,956	118.55%	633,689	149,591,298	0.42%	1,494,631	235.86%
	無擔保	242,882	79,964,731	0.30%	3,214,762	1,323.59%	453,910	82,178,020	0.55%	2,546,558	561.03%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	317,644	55,697,242	0.57%	841,737	264.99%	273,133	55,454,139	0.49%	923,013	337.94%
	現金卡	-	2,821	0.00%	2,446	0.00%	45	4,056	1.11%	2,699	5,997.78%
	小額純信用貸款(註 5)	5,812	791,959	0.73%	85,349	1,468.50%	4,801	726,853	0.66%	34,684	722.43%
其他(註 6)	擔保	242,903	138,032,509	0.18%	546,386	224.94%	356,245	134,868,277	0.26%	1,093,204	306.87%
	無擔保	50,075	11,034,325	0.45%	337,896	674.78%	36,035	9,689,886	0.37%	161,690	448.70%
放款業務合計		1,860,513	431,341,662	0.43%	6,215,532	334.08%	1,757,858	432,512,529	0.41%	6,256,479	355.91%

項 目		107年3月31日					106年3月31日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		7,148	791,042	0.90%	29,388	411.14%	20,353	760,322	2.68%	32,406	159.22%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	360,149	-	27,805	-	-	159,337	-	2,500	-

	107年3月31日		106年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註 8)	6,269	1,645	9,028	2,176
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	7,970	16,985	9,608	15,747
合 計	14,239	18,630	18,636	17,923

- 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

107年3月31日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔107年3月 31日淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,230,581	7.24%
2	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,558,158	5.73%
3	C 集團 015500 住宿服務業	2,023,821	4.54%
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	1,919,504	4.30%
5	E 集團 016700 不動產開發業	1,469,776	3.29%
6	F 集團 016700 不動產開發業	1,456,311	3.26%
7	G 集團 014612 磚瓦、砂石、水泥 及其製品批 發業	1,312,541	2.94%
8	H 集團 016700 不動產開發業	1,141,670	2.56%
9	I 集團 016700 不動產開發業	1,131,157	2.54%
10	J 集團 015100 航空運輸業	1,064,183	2.39%

106年3月31日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔106年3月 31日淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,748,346	8.90%
2	K 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,969,472	7.05%
3	C 集團 015500 住宿服務業	2,230,936	5.30%

(接次頁)

(承前頁)

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	估106年3月 31日淨值比例
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	\$ 2,189,294	5.20%
5	L 集團 015500 住宿服務業	1,838,938	4.37%
6	E 集團 016700 不動產開發業	1,804,277	4.28%
7	M 集團 016700 不動產開發業	1,614,070	3.83%
8	N 集團 012611 積體電路製造業	1,532,400	3.64%
9	F 集團 016700 不動產開發業	1,450,086	3.44%
10	G 集團 014612 磚瓦、砂石、水泥 及其製品批 發業	1,346,032	3.20%

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)

107年3月31日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	463,094,084	6,750,263	7,446,309	81,847,855	559,138,511
利率敏感性負債	163,265,820	277,785,356	85,986,351	13,496,228	540,533,755
利率敏感性缺口	299,828,264	(271,035,093)	(78,540,042)	68,351,627	18,604,756
淨 值					44,613,790
利率敏感性資產與負債比率					103.44%
利率敏感性缺口與淨值比率					41.70%

106年3月31日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	454,496,097	6,370,898	11,713,513	74,246,060	546,826,568
利率敏感性負債	148,576,561	274,358,100	88,021,570	14,869,234	525,825,465
利率敏感性缺口	305,919,536	(267,987,202)	(76,308,057)	59,376,826	21,001,103
淨 值					42,124,323
利率敏感性資產與負債比率					103.99%
利率敏感性缺口與淨值比率					49.86%

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）

107年3月31日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合 計
利率敏感性資產	965,328	270,374	36,922	453,714	1,726,338
利率敏感性負債	646,548	820,983	204,662	-	1,672,193
利率敏感性缺口	318,780	(550,609)	(167,740)	453,714	54,145
淨 值					1,532,593
利率敏感性資產與負債比率					103.24%
利率敏感性缺口與淨值比率					3.53%

106年3月31日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合 計
利率敏感性資產	851,173	272,878	43,837	287,801	1,455,689
利率敏感性負債	609,154	737,670	133,772	-	1,480,596
利率敏感性缺口	242,019	(464,792)	(89,935)	287,801	(24,907)
淨 值					1,388,958
利率敏感性資產與負債比率					98.32%
利率敏感性缺口與淨值比率					(1.79%)

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	107年3月31日	106年3月31日
資產報酬率	稅前	0.14	0.17
	稅後	0.13	0.14
淨值報酬率	稅前	2.08	2.58
	稅後	2.00	2.10
純	益	35.81	37.20

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

107年3月31日

單位：新臺幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	598,989,236	98,754,167	36,185,442	38,104,363	46,160,166	87,559,839	292,225,259
主要到期資金流出	713,848,098	27,180,569	39,689,902	84,196,233	108,233,683	172,196,942	282,350,769
期距缺口	(114,858,862)	71,573,598	(3,504,460)	(46,091,870)	(62,073,517)	(84,637,103)	9,874,490

106年3月31日

單位：新臺幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	583,433,476	61,695,442	64,294,051	37,070,716	45,978,377	85,165,214	289,229,676
主要到期資金流出	704,284,405	30,193,917	36,082,578	90,447,960	114,140,518	176,324,273	257,095,159
期距缺口	(120,850,929)	31,501,525	28,211,473	(53,377,244)	(68,162,141)	(91,159,059)	32,134,517

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

107 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	2,035,134	383,641	319,468	263,165	111,234	957,626
主要到期資金流出	3,070,966	598,700	847,919	491,511	963,208	169,628
期距缺口	(1,035,832)	(215,059)	(528,451)	(228,346)	(851,974)	787,998

106 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,784,195	317,608	274,376	281,593	173,047	737,571
主要到期資金流出	2,741,691	600,330	677,112	459,734	864,096	140,419
期距缺口	(957,496)	(282,722)	(402,736)	(178,141)	(691,049)	597,152

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。

四三、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。

四四、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：

107年3月31日	美 元	人 民 幣	日 幣	澳 幣	歐 元	其 他 外 幣	總 計
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 2,294,145	\$ 934,459	\$ 497,456	\$ 122,932	\$ 119,468	\$ 363,176	\$ 4,331,636
存放央行及拆借銀行同業	58,220	371,840	-	-	-	-	430,060
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,043,676	-	-	-	34,192	170	1,078,038
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	919,846	-	-	-	-	-	919,846
貼現及放款	30,938,024	1,296,843	414,268	174,621	394,282	805,151	34,023,189
應收款項	2,423,275	1,875,116	139,402	50,872	838,866	874,657	6,202,188
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	15,537,430	3,393,312	-	1,364,116	-	172,221	20,467,079
其他資產	186,450	-	-	-	-	-	186,450
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	1,309,950	-	-	-	215,220	-	1,525,170
央行及同業融資	320,210	1,340,925	-	-	-	-	1,661,135
存款及匯款	44,795,383	3,307,148	787,900	2,143,685	444,844	1,348,944	52,827,904
透過損益按公允價值衡量之金融負債	78,086	-	-	-	182	170	78,438
應付款項	2,476,725	142,370	204,217	3,877	181,276	767,685	3,776,150
附買回票券及債券投資	2,571,756	-	-	-	-	-	2,571,756
負債準備	26,698	-	-	-	-	-	26,698
其他負債	115,513	91,727	87	-	3,835	45,177	256,339
兌換新臺幣匯率	29.11	4.65	0.27	22.35	35.87	-	-
106年12月31日							
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 2,132,817	\$ 942,038	\$ 631,027	\$ 110,926	\$ 186,417	\$ 340,995	\$ 4,344,220
存放央行及拆借銀行同業	53,586	91,300	-	-	-	337,821	482,707
透過損益按公允價值衡量之金融資產	119,251	-	-	-	-	290	119,541
備供出售金融資產	158,825	-	-	-	-	-	158,825
貼現及放款	32,528,042	1,260,225	295,904	406,267	491,123	867,454	35,849,015
應收款項	3,852,445	1,853,624	117,420	19,623	511,021	76,434	6,430,567
持有至到期日金融資產	14,520,384	3,424,197	-	1,416,042	-	169,010	19,529,633
其他金融資產	900,335	-	-	-	-	-	900,335
其他資產	163,288	-	-	-	-	-	163,288
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	2,828,150	-	-	-	178,000	-	3,006,150
央行及同業融資	312,585	1,398,923	-	-	-	-	1,711,508
存款及匯款	43,392,506	3,263,127	788,466	2,159,266	472,269	1,354,753	51,430,387
透過損益按公允價值衡量之金融負債	71,728	-	-	-	-	290	72,018
應付款項	2,707,177	160,002	70,684	7,683	448,365	302,000	3,695,911
附買回票券及債券負債	2,105,229	-	-	-	-	-	2,105,229
負債準備	6,674	-	-	-	-	-	6,674
其他負債	96,007	29,467	113	-	4,112	44,528	174,227
兌換新臺幣匯率	29.77	4.57	0.26	23.20	35.60	-	-
106年3月31日							
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 1,277,404	\$ 790,908	\$ 490,669	\$ 102,393	\$ 130,763	\$ 509,629	\$ 3,301,766
存放央行及拆借銀行同業	348,772	275,017	-	371,520	-	394,977	1,390,286
透過損益按公允價值衡量之金融資產	128,540	-	-	-	99,679	586	228,805
備供出售金融資產	123,690	-	-	-	-	-	123,690
貼現及放款	32,005,269	892,051	365,679	406,350	659,907	671,305	35,000,561
應收款項	1,752,734	1,160,378	446,316	17,596	331,119	131,348	3,839,491
持有至到期日金融資產	9,850,949	3,548,281	-	789,568	-	-	14,188,798
其他金融資產	977,197	-	-	-	-	-	977,197
其他資產	236,777	-	-	-	-	-	236,777
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	2,547,552	-	271,314	-	-	-	2,818,866
央行及同業融資	376,067	801,114	-	-	-	-	1,177,181
存款及匯款	41,317,207	2,637,872	637,150	1,812,929	664,196	1,193,367	48,262,721
透過損益按公允價值衡量之金融負債	78,217	-	-	-	-	586	78,803
應付款項	1,317,237	14,714	345,684	2,434	90,563	97,171	1,867,803
附買回票券及債券投資	1,073,822	-	-	-	-	-	1,073,822
負債準備	6,799	-	-	-	-	-	6,799
其他負債	58,884	24,039	523	-	13,127	43,793	140,366
兌換新臺幣匯率	30.33	4.41	0.27	23.22	32.43	-	-

四五、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：

	北 區	中 區	南 區	O B U	總 行 及 子 公 司	調整及沖銷	合 計
107年1月1日至3月31日							
利息收入	\$ 889,337	\$ 1,202,964	\$ 766,753	\$ 371,593	\$ 542,987	(\$ 696,401)	\$ 3,077,233
利息費用	(429,518)	(353,270)	(249,479)	(248,790)	(489,143)	696,401	(1,073,799)
利息淨收益	459,819	849,694	517,274	122,803	53,844	-	2,003,434
利息以外淨收益(損)							
手續費淨收益	108,095	218,654	149,126	38,448	148,933	-	663,256
淨金融工具損益	10,684	5,665	2,313	13,465	(7,957)	-	24,170
其他淨益(損)	2,901	6,692	6,833	(1,507)	34,916	(20,088)	29,747
呆帳費用	(527,852)	(142,708)	328,728	(4,638)	176,549	-	(169,921)
營業費用	(219,178)	(395,330)	(257,529)	(4,177)	(766,473)	20,088	(1,622,599)
稅前純益(損)	<u>(\$ 165,531)</u>	<u>\$ 542,667</u>	<u>\$ 746,745</u>	<u>\$ 164,394</u>	<u>(\$ 360,188)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 928,087</u>
106年1月1日至3月31日							
利息收入	\$ 870,850	\$ 1,171,933	\$ 730,974	\$ 330,566	\$ 516,087	(\$ 662,310)	\$ 2,958,100
利息費用	(414,440)	(358,948)	(247,548)	(163,791)	(413,619)	662,310	(936,036)
利息淨收益	456,410	812,985	483,426	166,775	102,468	-	2,022,064
利息以外淨收益(損)							
手續費淨收益	82,597	182,625	122,208	16,487	161,580	-	565,497
淨金融工具損益	10,931	4,361	4,575	(17,357)	271,009	-	273,519
其他淨益(損)	2,557	6,387	5,888	36,510	(289,555)	(19,818)	(258,031)
呆帳費用	(54,322)	(165,518)	(214,571)	(370,544)	716,083	-	(88,872)
營業費用	(215,733)	(376,920)	(241,660)	(4,101)	(610,162)	19,818	(1,428,758)
稅前純益(損)	<u>\$ 282,440</u>	<u>\$ 463,920</u>	<u>\$ 159,866</u>	<u>(\$ 172,230)</u>	<u>\$ 351,423</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,085,419</u>

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	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
北 區	\$ 139,436,221	\$ 145,881,896	\$ 142,541,342
中 區	191,579,231	191,203,869	190,722,337
南 區	103,813,173	106,176,996	102,159,899
OBU	49,428,600	49,337,845	43,936,808
總行及其他	<u>179,647,987</u>	<u>170,423,477</u>	<u>160,570,384</u>
部門資產總額	<u>\$ 663,905,212</u>	<u>\$ 663,024,083</u>	<u>\$ 639,930,770</u>

(三) 主要產品及勞務之收入

合併公司主要業務係為利息收入，並無產品別及勞務別資訊可資提供。

(四) 地區別資訊

合併公司淨收益明細如下：

地 區	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
臺 灣	\$ 2,668,976	\$ 2,578,820
亞 洲	48,080	20,165
美 洲	<u>3,551</u>	<u>4,064</u>
	<u>\$ 2,720,607</u>	<u>\$ 2,603,049</u>

(五) 主要客戶資訊

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

四六、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。		季報免編製	
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	\$ 182,241	\$ 728,965	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	36,000	4%-10%	"	-	"	371	不動產	29,079	182,241	728,965	"
3	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	-	-	4%-10%	"	-	"	-	股票	63,180	182,241	728,965	"
4	台中銀租賃事業股份有限公司	絃欣建設有限公司	"	"	95,654	95,654	92,868	4%-10%	"	-	"	957	不動產	76,746	182,241	728,965	"
5	台中銀租賃事業股份有限公司	永旺能源股份有限公司	"	"	50,000	50,000	41,976	4%-10%	"	-	"	381	保證金	5,000	182,241	728,965	"
6	台中銀租賃事業股份有限公司	以勒建設有限公司	"	"	65,000	65,000	64,805	4%-10%	"	-	"	667	不動產	65,161	182,241	728,965	"
7	台中銀租賃事業股份有限公司	皇潮鼎宴股份有限公司	"	"	30,000	30,000	27,635	4%-10%	"	-	"	223	保證金	6,000	182,241	728,965	"
8	台中銀租賃事業股份有限公司	源利工程股份有限公司	"	"	50,000	50,000	50,000	4%-10%	"	-	"	515	無	-	182,241	728,965	"
9	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	EVER MERIT TRADING LIMITED	"	"	69,864	69,864	43,665	5.25%	"	-	"	437	股票	58,686	79,289	317,158	註10
10	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	LEAGUE INTERNATIONAL LIMITED	"	"	29,110	29,110	19,416	4%-10%	"	-	"	165	保證金	2,911	79,289	317,158	"
11	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	TCT CAPITAL CO., LTD	"	"	46,576	46,576	38,804	4%-10%	"	-	"	341	保證金	4,658	79,289	317,158	"
12	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	CROSS BORDER PROFITS LIMITED	"	"	40,754	40,754	29,110	4%-10%	"	-	"	262	保證金	2,911	79,289	317,158	"
13	台中銀融資租賃 (蘇州)有限公司	三圖建設(青島)開發 有限公司	委託貸款	"	176,624	172,515	172,515	10%	"	-	資本性投資 計畫支出	2,588	不動產	1,853,892	299,822	299,822	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 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 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	TCCBLCo.,Ltd. (B.V.I.)	直接持股 100%之 子公司	\$ 10,934,469	\$ 2,510,000	\$ 1,801,512	\$ 320,210	\$ -	98.85	\$ 18,224,115	-	-	-
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	10,934,469	1,377,321	1,377,321	937,968	-	75.58	18,224,115	-	-	Y

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

註二：當年度為他人背書保證之最高餘額。

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

附表三 期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元／仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人係之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	市價	
台中商業銀行公司	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	台中銀租賃事業公司	子 公 司	採用權益法之投資	185,000	\$ 1,822,411	100	\$ 1,822,411	
	台中銀保險經紀人公司	"	"	105,600	1,465,469	100	1,465,469	
	台中銀證券公司	"	"	150,000	1,392,365	100	1,392,365	
	德信證券投資信託公司	關聯企業	"	12,000	158,616	38	158,616	
台中銀租賃事業公司	<u>國外非上市(櫃)股票</u>							
	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	孫 公 司	"	30,000	792,894	100	792,894	
TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	<u>國外非上市(櫃)股票</u>							
	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	孫 公 司	"	-	749,556	100	749,556	

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%	本期認列投資利益(註一)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	\$ -	\$ -	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	100%	\$ 1,680 (CNY 365 仟元)	\$ 749,556 (CNY 161,264 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	\$ 1,093,447

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=NTD4.65, CNY1=NTD4.61)。

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)
	107年1月1日 至3月31日						
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	\$ 1,101,274	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	手續費收入	50,001	與一般客戶無重大差異	2%
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	應收款項	16,667	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀證券公司	1	存款及匯款	20,647	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	106,127	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。