

台中商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告  
民國107及106年第2季

地址：台中市西區民權路87號

電話：(04)22236021

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~7		-
四、個體資產負債表	8		-
五、個體綜合損益表	9~11		-
六、個體權益變動表	12		-
七、個體現金流量表	13~15		-
八、個體財務報表附註			
(一) 公司沿革	16		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	16		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16~22		三
(四) 重要會計政策之彙總說明	22~33		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	33~34		五
(六) 重要會計項目之說明	34~68		六~三二
(七) 關係人交易	69~76		三三
(八) 質抵押之資產	76~77		三四
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	77~81		三五
(十) 其 他	81~121		三六~四一
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	122		四二
2. 轉投資事業相關資訊	122~126		四二
3. 大陸投資資訊	122、127		四二

## 會計師查核報告

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

### 查核意見

台中商業銀行股份有限公司民國 107 年 6 月 30 日、民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達台中商業銀行股份有限公司民國 107 年 6 月 30 日、民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與台中商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

### 強調事項

如個體財務報表附註三所述，台中商業銀行股份有限公司自 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個體財務報表。本會計師未因此而修正查核結論。

### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對台中商業銀行股份有限公司民國 107 年第 2 季個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對台中商業銀行股份有限公司民國 107 年第 2 季財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 貼現及放款之預期信用損失評估

##### 關鍵查核事項說明

如財務報表附註十三所述，台中商業銀行股份有限公司 107 年第 2 季貼現及放款及其所提列之預期信用損失分別為 443,059,922 仟元及 196,063 仟元，分別佔總資產 65.50%及淨收益 3.79%，對整體財務報表係屬重大。另依據財務報表附註五(二)所述，台中商業銀行股份有限公司於綜合考量決定預期信用損失時，涉及管理階層之重大估計及判斷，包括違約機率及違約損失率。因是，將貼現及放款之預期信用損失決定為關鍵查核事項。

與貼現及放款之估計預期信用損失之會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱財務報表附註四、五(二)及十三與三七。

##### 因應之查核程序

1. 瞭解及測試台中商業銀行股份有限公司貼現及放款評估預期信用損失之相關內部控制。
2. 針對台中商業銀行股份有限公司貼現及放款屬於個別評估預期信用損失部份，自個別提列重大預期信用損失之貼現及放款中選樣，評估其依擔保品價值等所作之預期信用損失估計之合理性。
3. 針對台中商業銀行股份有限公司貼現及放款採整體評估預期信用損失部份，瞭解並測試減損模型使用之重要參數（違約機率及違約損失率），用以評估預期信用損失之合理性，以符合目前經驗及經濟狀況。

## 貼現及放款之利息收入認列

### 關鍵查核事項說明

如財務報告附註三十所述，台中商業銀行股份有限公司 107 年第 2 季貼現及放款利息收入為 5,183,729 仟元，佔淨收益 100.13%，為台中商業銀行股份有限公司最主要收入來源。另台中商業銀行股份有限公司授信案件之建立需通過審核並依各授權層級核貸後，由人工將授信條件及資料鍵入授信系統，經單位主管審核後放行，於每月底授信系統會依放款條件自動運算出該案件之利息收入。台中商業銀行股份有限公司貼現及放款利息收入計算高度依賴系統自動運算，系統內相關授信案件之授信條件之輸入及運算邏輯對於貼現及放款利息收入計算之正確性甚為重要，因是，本會計師將與貼現及放款利息收入考量為關鍵查核事項。

與貼現及放款利息收入認列相關會計政策及攸關揭露資訊請參閱財務報表附註四及三十(一)。

### 因應之查核程序

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

### **管理階層與治理單位對個體財務報表之責任**

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

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

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

## 會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

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

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

6. 對於台中商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成台中商業銀行股份有限公司查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對台中商業銀行股份有限公司民國 107 年第 2 季個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 賴 冠 仲

會計師 徐 文 亞

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 0 7 年 8 月 9 日

台中商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 107 年 6 月 30 日暨民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註三、四及六）	\$ 13,056,694	2	\$ 13,944,328	2	\$ 8,833,970	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註三及七）	30,396,023	4	30,121,642	5	29,687,077	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註三、四及八）	34,861,735	5	30,965,512	5	31,889,418	5
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註三、四及九）	31,871,984	5	-	-	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註三、四、十及三四）	95,073,536	14	-	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註三及十一）	5,981,634	1	11,283,082	2	5,050,050	1
13000	應收款項－淨額（附註三、四、五、十二、十三及三三）	5,493,291	1	6,329,074	1	4,328,268	1
13500	貼現及放款－淨額（附註三、四、五、十三及三三）	443,059,922	66	429,656,232	65	428,209,446	68
14000	備供出售金融資產－淨額（附註三、四及十四）	-	-	31,192,871	5	31,678,744	5
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註三、四、十五及三四）	-	-	85,542,095	13	75,725,625	12
15000	採用權益法之投資－淨額（附註三及十六）	4,904,716	1	4,735,107	1	4,522,657	1
15500	其他金融資產－淨額（附註三、四及十七）	21,606	-	1,067,625	-	1,097,732	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十八）	9,304,634	1	9,296,259	1	9,355,488	1
18700	投資性不動產投資－淨額（附註十九）	22,705	-	22,750	-	78,148	-
19000	無形資產－淨額（附註二十）	121,128	-	115,605	-	108,128	-
19300	遞延所得稅資產（附註四）	732,796	-	635,955	-	656,024	-
19500	其他資產（附註三、二一及三四）	<u>1,533,670</u>	<u>-</u>	<u>1,581,823</u>	<u>-</u>	<u>1,748,065</u>	<u>-</u>
10000	資 產 總 計	<u>\$ 676,436,074</u>	<u>100</u>	<u>\$ 656,489,960</u>	<u>100</u>	<u>\$ 632,968,840</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款（附註二二）	\$ 8,963,664	1	\$ 9,518,872	1	\$ 5,543,260	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及八）	396,964	-	207,225	-	310,045	-
22500	附買回票券及債券負債（附註二三）	7,222,023	1	4,307,810	1	3,175,518	-
23000	應付款項（附註二四）	12,323,367	2	12,195,742	2	7,021,437	1
23200	本期所得稅負債（附註四）	273,491	-	223,235	-	282,290	-
23500	存款及匯款（附註二五及三三）	582,434,723	86	567,255,591	86	560,579,908	89
24000	應付金融債券（附註二六）	18,500,000	3	17,500,000	3	13,000,000	2
25500	其他金融負債	39,924	-	43,434	-	44,137	-
25600	負債準備（附註四及二七）	1,514,905	-	1,389,979	-	1,323,985	-
29300	遞延所得稅負債（附註四）	111,021	-	111,021	-	111,021	-
29500	其他負債（附註二八）	<u>397,037</u>	<u>-</u>	<u>335,111</u>	<u>-</u>	<u>259,974</u>	<u>-</u>
20000	負債總計	<u>632,177,119</u>	<u>93</u>	<u>613,088,020</u>	<u>93</u>	<u>591,651,575</u>	<u>93</u>
	權益（附註二九）						
	股 本						
31101	普通股股本	32,931,789	5	32,931,789	5	32,381,307	5
31121	增資準備	823,295	-	-	-	550,482	-
31500	資本公積	684,156	-	684,156	-	684,156	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	6,985,726	1	5,896,530	1	5,896,530	1
32003	特別盈餘公積	110,159	-	73,833	-	73,833	-
32011	未分配盈餘	2,050,691	1	3,630,655	1	1,670,454	1
32500	其他權益	<u>673,139</u>	<u>-</u>	<u>184,977</u>	<u>-</u>	<u>60,503</u>	<u>-</u>
30000	權益總計	<u>44,258,955</u>	<u>7</u>	<u>43,401,940</u>	<u>7</u>	<u>41,317,265</u>	<u>7</u>
	負 債 與 權 益 總 計	<u>\$ 676,436,074</u>	<u>100</u>	<u>\$ 656,489,960</u>	<u>100</u>	<u>\$ 632,968,840</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 8 月 9 日查核報告）

董事長：王貴鋒

經理人：賈德威

會計主管：廖金明



台中商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		107年1月1日至6月30日		106年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三十及三三）	\$ 6,025,558	116	\$ 5,752,671	120
51000	利息費用（附註三十及三三）	( 2,127,071)	( 41)	( 1,854,999)	( 39)
49010	利息淨收益	<u>3,898,487</u>	<u>75</u>	<u>3,897,672</u>	<u>81</u>
	利息以外淨益（損）				
49100	手續費淨收益（附註三十及三三）	938,181	18	736,939	15
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益（附註三十）	62,921	1	299,505	6
49300	備供出售金融資產之已實現淨利益（附註三十）	-	-	23,847	1
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現淨利益（附註四）	391	-	-	-
49600	兌換利益（損失）	163,859	3	( 183,292)	( 4)
49700	資產減損損失（附註四、九、十、十七及三十）	( 6,244)	-	( 23,021)	-
49750	採權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註十六）	122,475	3	39,248	1
49899	其他利息以外淨（損失）利益（附註二七、三十及三三）	( 3,235)	-	15,096	-
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,278,348</u>	<u>25</u>	<u>908,322</u>	<u>19</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>5,176,835</u>	<u>100</u>	<u>4,805,994</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、二七及三十）	( 233,598)	( 4)	( 326,681)	( 7)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		107年1月1日至6月30日		106年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
	營業費用				
58500	員工福利費用 (附註四及三十)	(\$ 1,589,568)	( 31)	(\$ 1,432,975)	( 29)
59000	折舊及攤銷費用 (附註三十)	( 118,067)	( 2)	( 136,944)	( 3)
59500	其他業務及管理費用 (附註三十及三三)	( 1,080,235)	( 21)	( 908,768)	( 19)
58400	營業費用合計	( 2,787,870)	( 54)	( 2,478,687)	( 51)
61001	繼續營業單位稅前淨利	2,155,367	42	2,000,626	42
61003	所得稅費用 (附註四及三一)	( 244,942)	( 5)	( 331,293)	( 7)
64000	本期稅後淨利	<u>1,910,425</u>	<u>37</u>	<u>1,669,333</u>	<u>35</u>
	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)	64,825	1	-	-
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	9,672	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	<u>14,933</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
65200	不重分類至(損)益之項目(稅後)淨額	<u>89,430</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	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	13,248	-	344	-
65302	備供出售金融資產未實現評價利益	-	-	63,478	1
65306	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合(損)益之份額	6,260	-	( 14,134)	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日至6月30日		106年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益(附註四)	\$ 286	-	\$ -	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及三一)	-	-	( 2,819)	-
65300	後續可能重分類至(損)益之項目(稅後)合計	19,794	-	46,869	1
65000	其他綜合(損)益(稅後)淨額	109,224	2	46,869	1
66000	本期綜合損益總額(稅後)	\$ 2,019,649	39	\$ 1,716,202	36
	每股盈餘(附註三二)				
	來自繼續營業單位				
67501	基 本	\$ 0.57		\$ 0.49	
67701	稀 釋	\$ 0.57		\$ 0.49	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 8 月 9 日查核報告)

董事長：王貴鋒

經理人：賈德威

會計主管：廖金明

台中商業銀行股份有限公司  
個體權益變動表  
民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		保 留 盈 餘							其 他 權 益 項 目			
		股 普 通 股	增 資 準 備	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 利 益	備 供 出 售 金 融 金 融 商 品 未 實 現 ( 損 ) 益	權 益 總 額	
A1	106 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 32,381,307	\$ -	\$ 684,156	\$ 4,881,792	\$ 38,685	\$ 3,382,461	(\$ 23,183)	\$ -	\$ 36,817	\$ 41,382,035	
	105 年度盈餘指撥及分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,014,738	-	( 1,014,738 )	-	-	-	-	
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	35,148	( 35,148 )	-	-	-	-	
B5	現金股利	-	-	-	-	-	( 1,780,972 )	-	-	-	( 1,780,972 )	
B9	股票股利	-	550,482	-	-	-	( 550,482 )	-	-	-	-	
D1	106 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	1,669,333	-	-	-	1,669,333	
D3	106 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	( 23,378 )	-	70,247	46,869	
D5	106 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	1,669,333	( 23,378 )	-	70,247	1,716,202	
Z1	106 年 6 月 30 日 餘 額	\$ 32,381,307	\$ 550,482	\$ 684,156	\$ 5,896,530	\$ 73,833	\$ 1,670,454	(\$ 46,561)	\$ -	\$ 107,064	\$ 41,317,265	
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	
	106 年度盈餘指撥及分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,089,196	-	( 1,089,196 )	-	-	-	-	
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	36,326	( 36,326 )	-	-	-	-	
B5	現金股利	-	-	-	-	-	( 1,481,931 )	-	-	-	( 1,481,931 )	
B9	股票股利	-	823,295	-	-	-	( 823,295 )	-	-	-	-	
D1	107 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	1,910,425	-	-	-	1,910,425	
D3	107 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	26,345	19,508	63,371	-	109,224	
D5	107 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	1,936,770	19,508	63,371	-	2,019,649	
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	-	( 5,310 )	-	5,310	-	-	
Z1	107 年 6 月 30 日 餘 額	\$ 32,931,789	\$ 823,295	\$ 684,156	\$ 6,985,726	\$ 110,159	\$ 2,050,691	(\$ 18,999)	\$ 692,138	\$ -	\$ 44,258,955	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 8 月 9 日核閱報告)

董事長：王貴鋒

經理人：賈德威

會計主管：廖金明

台中商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
	營業活動之淨現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 2,155,367	\$ 2,000,626
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	95,078	98,287
A20200	攤銷費用	22,989	38,657
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用 提列數	233,598	326,681
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	( 62,921)	( 299,505)
A22500	處分不動產及設備損失	559	-
A20900	利息費用	2,127,071	1,854,999
A21200	利息收入	( 6,025,558)	( 5,752,671)
A21300	股利收入	( 391)	( 3,377)
A21800	其他各項負債準備淨變動	7,500	-
A22400	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資利益之份額	( 122,475)	( 39,248)
A23100	處分投資利益	-	( 23,847)
A23500	金融資產減損損失	6,244	23,021
A24100	未實現外幣兌換(利益)損失	( 381,386)	642,627
	收益費損項目合計	( 4,099,692)	( 3,134,376)
A40000	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	( 213,672)	( 270,882)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	( 2,344,589)	( 8,773,519)
A41150	應收款項	935,177	( 246,588)
A41160	貼現及放款	( 13,619,912)	( 4,561,825)
A41190	其他金融資產	4,773	( 13,575)
A41990	其他資產	( 27,435)	( 15,899)
A42110	央行及銀行同業存款	( 555,208)	( 6,074,468)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	( 398,639)	( 453,241)
A42140	附買回票券及債券負債	2,914,213	( 1,046,740)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
A42150	應付款項	(\$ 1,601,942)	(\$ 4,032,409)
A42160	存款及匯款	15,179,132	19,337,199
A42170	其他金融負債	( 3,510)	( 29,359)
A42180	員工福利負債準備	1,263	( 7,944)
A42990	其他負債	<u>61,926</u>	<u>( 30,003)</u>
	與營業活動相關之資產/ 負債變動數合計	<u>331,577</u>	<u>( 6,219,253)</u>
A33000	營運產生之現金流出	( 1,612,748)	( 7,353,003)
A33100	收取之利息	6,062,861	5,856,983
A33200	收取之股利	( 182)	959
A33300	支付之利息	( 1,879,435)	( 1,707,472)
A33500	支付之所得稅	<u>( 276,594)</u>	<u>( 61,437)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>2,293,902</u>	<u>( 3,263,970)</u>
	投資活動之現金流量		
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	650,010	-
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	( 406,290,072)	-
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	45,650	-
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期 還本	396,427,480	-
B00400	處分備供出售金融資產	-	5,684,085
B00900	取得持有至到期日金融資產	-	( 371,644,819)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	309,522,266
B02700	取得不動產及設備	( 104,934)	( 82,138)
B02800	處分不動產及設備	967	-
B03700	存出保證金增加	( 136,112)	( 59,984)
B04500	取得無形資產	<u>( 28,512)</u>	<u>( 22,241)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 9,435,523)</u>	<u>( 56,602,831)</u>
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	1,000,000	1,500,000
C01500	償還金融債券	-	<u>( 1,500,000)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>13,248</u>	<u>344</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(\$ 6,128,373)	(\$ 59,866,457)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>38,811,338</u>	<u>87,238,346</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 32,682,965</u>	<u>\$ 27,371,889</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		107年6月30日	106年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 13,056,694	\$ 8,833,970
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	13,644,637	13,487,869
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之附賣回票券及債券投資	<u>5,981,634</u>	<u>5,050,050</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 32,682,965</u>	<u>\$ 27,371,889</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 8 月 9 日查核報告)

董事長：王貴鋒

經理人：賈德威

會計主管：廖金明

台中商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

為配合國家金融政策，供給社會大眾金融服務及扶助經濟建設、發展工商事業，台中中小企銀公司於 87 年 12 月改制更名為「台中商業銀行股份有限公司」。截至 107 年 6 月 30 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。

本公司創立時資本額為 500 仟元，為健全資本結構及配合政府法令，歷年逐次辦理增減資，截至 107 年 6 月 30 日止，實收資本額為 32,931,789 仟元。

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 107 年 8 月 9 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）



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及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

#### 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。

本公司於 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

本公司依據 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	\$ 13,944,328	\$ 13,944,328	
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	30,965,512	30,965,512	
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	6,329,074	6,328,849	(8)
貼現及放款	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	429,656,232	429,656,232	
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	31,192,871	31,192,871	(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)
	放款及應收款	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	1,512,798	1,512,798	

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			107年1月1日			說明
	帳面金額 (IAS 39)	重分類	再衡量	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	
透過損益按公允價值衡量	\$ 30,965,512	\$ -	\$ -	\$ 30,965,512	\$ -	\$ -	
加：自其他金融資產 (IAS 39) 重分類	-	900,335	-	900,335	-	-	(1)
	<u>30,965,512</u>	<u>900,335</u>	<u>-</u>	<u>31,865,847</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量	-	-	-	-	-	-	
一債務工具							
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)
一權益工具							
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	158,825	-	158,825	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>-</u>	<u>32,118,817</u>	<u>353,403</u>	<u>32,472,220</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	-	492,847,156	( 225)	492,846,931	( 225)	-	(8)
	<u>-</u>	<u>577,608,989</u>	<u>( 9,402)</u>	<u>577,599,587</u>	<u>( 9,402)</u>	<u>-</u>	
合 計	<u>\$ 30,965,512</u>	<u>\$ 610,628,141</u>	<u>\$ 344,001</u>	<u>\$ 641,937,654</u>	<u>(\$ 23,542)</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			IFRS 9 下			說 明
	提 列 數	重 分 類	再 衡 量	備 抵 減 損 餘 額			
放款及應收款 (IAS39) / 攤銷後成 本 (IFRS9)							
應收款項	\$ 187,472	\$ -	\$ 225	\$ 187,697			(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 分類為放款及應收款之其他金融資產 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）股票投資及存託憑證共計 158,825 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 84,761,833 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 225 仟元及 56,773 仟元。
9. 採權益法之長期股權投資 4,735,107 仟元，107 年 1 月 1 日依被投資公司首次適用 IFRS 9 之影響數，本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 32,069 仟元。

(三) 108 年適用之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可之 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 16「租賃」	2019 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 3)
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：金管會允許本公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：2019 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。

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本公司將選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

### 本公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。個體綜合損益表將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。於個體現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為籌資活動。

本公司預計選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

目前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產將以該日之租賃負債金額衡量。除預計適用下述權宜作法者外，所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

本公司預計將適用下列權宜作法：

1. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
2. 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。
3. 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。
4. 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定將使用後見之明。

### 本公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

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

(四) 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>
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 17「保險合約」	2021 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。

截至本財務報告通過發布日止，本公司評估上述準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

四、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製。本個體財務報告並未包含整份年度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，本個體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) 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 年度個體財務報告之重要會計政策彙總說明。

1. 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

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

### 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

本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本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三六。

## B.按攤銷後成本衡量之金融資產

本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

本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

本公司於原始認列時，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本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

本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三六。

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

本公司投資政府債券、達特定信用評等之國內外公司債與外國政府公債，且本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本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

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

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

- 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

本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 106 年（含）以前，於一金融資產整體除列時，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。自 107 年起，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

本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。

本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三六。

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

本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

本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

本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，用以管理本公司之利率及匯率風險。

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，本個體財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 106 年度個體財務報告相同，相關說明請參閱 106 年度個體財務報告附註五。

### (一) 金融資產分類之經營模式判斷（適用於 107 年）

本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。本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，本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

本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

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

#### 1. 屬於個別評估部分：

本公司對歸戶後總餘額達 1 仟萬（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：

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

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 4,302,428	\$ 3,783,476	\$ 3,656,585
待交換票據	5,674,470	6,021,021	1,228,496
存放銀行同業	<u>3,079,796</u>	<u>4,139,831</u>	<u>3,948,889</u>
	<u>\$13,056,694</u>	<u>\$13,944,328</u>	<u>\$ 8,833,970</u>

個體現金流量表於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節如下：

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$13,056,694	\$13,944,328	\$ 8,833,970
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	13,644,637	13,583,928	13,487,869
符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>5,981,634</u>	<u>11,283,082</u>	<u>5,050,050</u>
個體現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$32,682,965</u>	<u>\$38,811,338</u>	<u>\$27,371,889</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$11,886,798	\$12,171,562	\$10,466,909
存款準備金乙戶	16,553,477	16,396,414	16,149,208
金資中心清算戶	822,455	1,020,959	634,802
外幣存款準備金	60,960	53,586	54,774
拆放銀行同業	1,012,333	429,121	2,331,384
存出信託資金賠償準備	60,000	50,000	50,000
	<u>\$30,396,023</u>	<u>\$30,121,642</u>	<u>\$29,687,077</u>

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

(二) 本公司於 107 年 6 月 30 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，以面額 60,000 仟元列帳，請參閱附註三四。

(三) 本公司於 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，均以面額 50,000 仟元列帳，請參閱附註三四。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
商業本票	\$30,239,638	\$27,935,360	\$29,261,118
國內上市(櫃)股票	937,753	802,483	684,727
PEM Group 保單資產	951,911	-	-
受益憑證	543,535	361,332	328,182
資產交換合約	1,799,150	1,648,955	1,297,771
外匯換匯合約	44,398	77,442	134,742
遠期外匯合約	150,512	57,188	80,700
外匯選擇權合約	120,392	82,462	101,731
無本金交割遠期外匯合約	74,278	-	-
利率結構型商品	168	290	447
	<u>\$34,861,735</u>	<u>\$30,965,512</u>	<u>\$31,889,418</u>

(接次頁)

(承前頁)

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30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	\$ 98,004	\$ 98,478	\$ 158,415
遠期外匯合約	103,870	25,612	48,429
外匯選擇權合約	121,416	82,845	102,754
無本金交割遠期外匯合約	73,506	-	-
利率結構型商品	168	290	447
	<u>\$ 396,964</u>	<u>\$ 207,225</u>	<u>\$ 310,045</u>

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

(二) 截至 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

107年6月30日			106年12月31日			106年6月30日		
合約金額(仟元)	到	期 日	合約金額(仟元)	到	期 日	合約金額(仟元)	到	期 日
賣 CNY 386,230	107/07/23-108/01/18		賣 CNY 462,369	107/01/26-107/12/04		賣 CNY 497,305	106/08/23-107/01/26	
HKD 175,238	107/07/11-107/08/31		HKD 209,761	107/01/11-107/02/26		HKD 152,479	106/07/31-106/08/22	
USD 134,964	107/07/03-108/07/05		EUR 16,500	107/01/05-107/01/17		JPY 499,470	106/09/29-106/10/04	
JPY 395,527	107/07/05-107/07/31		GBP 8,500	107/01/03-107/01/09		USD 15,135	106/07/05-107/04/12	
AUD 2,000	107/07/05		USD 22,996	107/01/04-107/04/12		EUR 23,500	106/07/07-106/08/07	
買 CNY 152,103	107/07/03-108/07/05		買 CNY 11,586	107/03/27-107/04/12		GBP 20,800	106/07/07-106/08/07	
NZD 7,000	107/07/16		NZD 8,000	107/01/11		買 CNY 11,586	107/03/27-107/04/12	
ZAR 201,320	107/07/03-107/07/16		ZAR 28,107	107/01/04		JPY 2,758,434	106/07/07-106/08/07	
AUD 21,500	107/07/05-107/07/11		AUD 8,000	107/01/04		CAD 10,156	106/07/12	
CAD 9,329	107/07/31		CAD 9,508	107/01/04		USD 117,604	106/07/10-107/01/26	
USD 80,370	107/07/05-108/01/18		JPY 940,850	107/01/05		NZD 6,200	106/07/27	
GBP 19,000	107/07/06-107/07/13		USD 118,149	107/01/03-107/12/04		ZAR 117,096	106/07/05-106/07/12	
EUR 40,500	107/07/03-107/07/19							
CHF 1,000	107/07/31							

(三) 截至 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司尚未到期之遠期外匯合約（包含無本金交割遠期外匯）如下：

	幣 別	到 期 日	合 約 金 額 ( 仟 元 )
107年6月30日			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	107/07/02-108/06/28	USD88,796/NTD2,607,390
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	107/08/20-107/08/28	EUR80/NTD2,887
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	107/07/11-108/05/03	JPY120,000/NTD32,868
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	107/07/04-108/02/15	NTD772,921/USD26,500
買入遠期外匯	歐元兌美元	107/07/11-108/02/22	EUR51,500/USD62,490
買入遠期外匯	人民幣兌美元	107/07/13-108/04/24	CNY551,837/USD85,500
買入遠期外匯	英鎊兌美元	107/07/19-107/11/07	GBP14,200/USD19,947

(接次頁)

(承前頁)

	幣別	到期日	合約金額 (仟元)
買入遠期外匯	日幣兌美元	107/07/10-107/12/28	JPY1,748,640/USD16,151
買入遠期外匯	港幣兌美元	107/07/31-107/08/21	HKD3,373/USD430
買入遠期外匯	美元兌英鎊	107/07/20-107/11/16	USD545/GBP400
買入遠期外匯	美元兌人民幣	107/07/13-107/10/25	USD85,000/CNY548,737
買入遠期外匯	美元兌歐元	107/07/02-108/01/03	USD7,780/EUR6,600
買入遠期外匯	美元兌日幣	107/07/02-107/12/27	USD8,600/JPY927,706
<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6月30日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	106/07/03-107/06/22	USD89,220/NTD2,708,354
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	106/07/07-106/12/06	EUR1,412/NTD47,833
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	106/12/12	CNY800/NTD3,484
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	106/07/18-107/03/23	JPY359,575/NTD97,185
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	106/07/04-106/11/22	NTD809,550/USD26,500
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	106/08/21-106/09/13	NTD7,373/JPY27,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	106/07/06-106/12/27	EUR8,650/USD9,737
買入遠期外匯	人民幣兌美元	107/04/12-107/05/07	CNY30,085/USD4,253
買入遠期外匯	英鎊兌美元	106/09/13-106/09/26	GBP1,600/USD2,043
買入遠期外匯	日幣兌美元	106/07/10-106/12/29	JPY3,720,214/USD33,707
買入遠期外匯	澳幣兌美元	106/09/22	AUD1,000/USD755
買入遠期外匯	美元兌英鎊	106/07/18-106/12/29	USD23,979/GBP18,800
買入遠期外匯	美元兌人民幣	106/07/07-106/07/21	USD2,930/CNY20,000
買入遠期外匯	美元兌歐元	106/07/03-106/12/29	USD24,205/EUR21,800
買入遠期外匯	美元兌日幣	106/07/05-106/12/19	USD10,650/JPY1,186,585

(四) 截至 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司承作資產交換合約金額分別為 1,798,600 仟元、1,648,300 仟元及 1,297,100 仟元，利率區間分別為 0.90%~1.40%、0.90%~1.40%及 1.00%~1.40%。

(五) 截至 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司承作外匯選擇權合約金額分別為 238,098 仟元(美元 7,812 仟元)、283,400 仟元(美元 9,520 仟元)及 356,300 仟元(美元 11,709 仟元)。

(六) 截至 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司承作利率結構型商品合約金額分別為 39,924 仟元、43,434 仟元及 44,137 仟元，利率區間皆為 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6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 718,921
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>31,153,063</u>
	<u>\$ 31,871,984</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6月30日
國內非上市櫃股票	\$ 521,477
國外上市櫃股票	<u>197,444</u>
	<u>\$ 718,921</u>

本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。本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、附註十四及附註十七(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6月30日
公司債	\$ 23,880,611
政府債券	6,491,675
國外債券	<u>780,777</u>
	<u>\$ 31,153,063</u>

1. 本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 6 月 30 日止，本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. 本公司 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 1,093 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，請參閱附註三七。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	107年6月30日
國外債券	\$ 21,624,627
政府債券	12,622,677
央行可轉讓定存單	54,700,000
公司債	7,063,444
債權憑證	<u>9,440</u>
	96,020,188
減：備抵損失	( 90,552)
減：抵繳存出保證金	( 856,100)
	<u>\$ 95,073,536</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	107年6月30日
美 元	\$ 566,613
人 民 幣	600,000
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及備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、十四、十五及二一。

(三) 本公司於 107 年 6 月 30 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 800,000 仟元及 6,705,600 仟元（美元 220,000 仟元）。

(四) 本公司於 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 7,337 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，請參閱附註三七。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附賣回條件交易之票券及債券為 5,981,634 仟元、11,283,082 仟元及 5,050,050 仟元，期後約定賣回價款為 5,982,233 仟元、11,284,292 仟元及 5,050,653 仟元。

十二、應收款項－淨額

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
應收信用卡款	\$ 812,619	\$ 791,111	\$ 800,987
應收承購帳款	705,527	1,656,114	498,926
應收承兌票款	879,923	871,032	853,060
應收利息	1,196,997	1,114,474	979,452
應收即期外匯交割款	1,531,233	1,805,037	1,065,730
應收律訟代墊款	37,436	33,190	40,405
應收賣出證券價款	335,898	45,958	-
其他應收款	154,582	199,630	212,320
	<u>5,654,215</u>	<u>6,516,546</u>	<u>4,450,880</u>
減：備抵呆帳（附註十三）	( <u>160,924</u> )	( <u>187,472</u> )	( <u>122,612</u> )
	<u>\$ 5,493,291</u>	<u>\$ 6,329,074</u>	<u>\$ 4,328,268</u>

(一) 本公司 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 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	\$51,287,061	\$ 261,946	\$ 155,793	\$51,704,800
轉為存續期間預期信用損失	( 19,481)	20,362	( 881)	-
轉為信用減損金融資產	( 2,925)	( 4,318)	7,243	-
轉為 12 個月預期信用損失	13,432	( 13,120)	( 312)	-
新創始或購入之應收款項	1,732,660	74,828	322	1,807,810
轉銷呆帳	-	-	( 18,869)	( 18,869)
除 列	( 8,193,136)	( 220,218)	( 18,679)	( 8,432,033)
其他變動	( <u>28,488</u> )	<u>6,861</u>	<u>16,219</u>	( <u>5,408</u> )
期末餘額	<u>\$44,789,123</u>	<u>\$ 126,341</u>	<u>\$ 140,836</u>	<u>\$45,056,300</u>

本公司 107 年 6 月 30 日上述應收款項包含存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據、應收信用卡款、應收承購帳款、應收利息、應收承兌票款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。



(二) 本公司 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 放款催收辦 理辦法」規定 提列之減損 差異	合 計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 40,814	\$ 47,733	\$ 92,916	\$ 181,463	\$ 28,056	\$ 209,519
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	( 60)	282	( 222)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 11)	( 419)	430	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損 失	2,135	( 1,875)	( 260)	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 35,580)	( 40,905)	3,439	( 73,046)	-	( 73,046)
購入或創始之新金融資產	23,414	14,464	28	37,906	-	37,906
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	-	-	-	-	6,115	6,115
轉銷呆帳	-	-	( 18,869)	( 18,869)	-	( 18,869)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	7,752	7,752
匯兌及其他變動	( 2,133)	( 222)	10,951	8,596	-	8,596
期末餘額	\$ 28,579	\$ 19,058	\$ 88,413	\$ 136,050	\$ 41,923	\$ 177,973

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，請參閱附註十七。

(三) 本公司 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 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6月30日	106年6月30日
已有個別 減損客觀 證據者	個 別 評估減損	企業金融	\$ 65,962	\$ 18,835	\$ 30,043	\$ 3,982
		消費金融	8,672	223	10,884	301
	組 合 評估減損	其 他	57,805	57,805	56,333	56,333
		企業金融	9,051	1,901	11,281	2,088
無個別減損 客觀證據者	組 合 評估減損	消費金融	30,483	14,482	36,303	21,004
		企業金融	2,809,370	36,763	1,603,315	20,622
	其 他	消費金融	980,249	7,403	965,500	7,448
		其 他	47,743,208	-	40,930,326	-
合 計			51,704,800	137,412	43,643,985	111,778

本公司 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日上述應收款項包含存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據、應收信用卡款、應收承購帳款、應收利息、應收承兌票款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

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

逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，對第一類授信資產提列 1% 以上之備抵呆帳，分別於 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日增提備抵呆帳。

### 十三、貼現及放款－淨額

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
押 匯	\$ 532,842	\$ 648,036	\$ 336,229
透 支	1,382	1,555	1,138
擔保透支	16,102	23,154	28,542
應收帳款融資	70,860	28,060	44,915
短期放款	46,472,136	46,156,527	45,125,292
短期擔保放款	98,116,151	93,034,520	88,962,428
中期放款	45,409,884	42,237,777	41,650,963
中期擔保放款	112,000,070	108,897,802	113,091,743
長期放款	4,521,229	4,405,504	4,509,086
長期擔保放款	140,799,378	139,335,006	139,452,905
催 收 款	<u>1,334,613</u>	<u>1,185,395</u>	<u>1,294,294</u>
	449,274,647	435,953,336	434,497,535
加：折溢價調整	44,856	47,706	49,971
減：備抵呆帳	( <u>6,259,581</u> )	( <u>6,344,810</u> )	( <u>6,338,060</u> )
	<u>\$443,059,922</u>	<u>\$429,656,232</u>	<u>\$428,209,446</u>

(一) 本公司於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,315,827 仟元、1,168,006 仟元及 1,278,391 仟元；對內未計提之應收利息分別為 18,218 仟元、30,298 仟元及 18,722 仟元。

(二) 本公司於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(三) 本公司 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 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	\$ 401,603,091	\$ 32,188,249	\$ 2,209,702	\$ 436,001,042
轉為存續期間預期信用損失	( 10,962,088 )	11,024,243	( 62,155 )	-
轉為信用減損金融資產	( 175,909 )	( 682,443 )	858,352	-
轉為 12 個月預期信用損失	6,632,120	( 6,632,120 )	-	-
新創始或購入之貼現及放款	153,598,198	10,751,778	39,749	164,389,725
轉銷呆帳	-	( 181,316 )	( 426,646 )	( 607,962 )
除 列	( 123,022,338 )	( 10,730,888 )	( 585,725 )	( 134,338,951 )
其他變動	( <u>14,840,205</u> )	( <u>976,549</u> )	( <u>307,597</u> )	( <u>16,124,351</u> )
期末餘額	<u>\$412,832,869</u>	<u>\$ 34,760,954</u>	<u>\$ 1,725,680</u>	<u>\$449,319,503</u>

(四) 本公司 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 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	\$1,644,957	\$2,624,516	\$ 490,440	\$4,759,913	\$1,584,897	\$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	( 25,917)	35,356	( 9,439)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 1,918)	( 45,171)	47,089	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損 失	397,307	( 397,307)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 784,134)	( 1,398,639)	( 148,890)	( 2,331,663)	-	( 2,331,663)
購入或創始之新金融資產	929,838	1,051,135	10,715	1,991,688	-	1,991,688
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	-	-	-	-	63,842	63,842
轉銷呆帳	-	( 7,345)	( 162,548)	( 169,893)	-	( 169,893)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	306,510	306,510
匯兌及其他變動	( 465,970)	407,212	113,045	54,287	-	54,287
期末餘額	\$1,694,163	\$2,269,757	\$ 340,412	\$4,304,332	\$1,955,249	\$6,259,581

(五) 本公司 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 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6月30日	106年6月30日	
已有個別 減損客觀 證據者	企業金融 消費金融	\$ 7,071,371 2,273,811	\$ 1,855,412 255,556	\$ 6,908,008 2,073,286	\$ 1,575,298 220,498
無個別減損 客觀證據者	合 計	911,688	283,721	953,812	282,712
	企業金融 消費金融	2,177,833	278,992	1,985,409	252,802
合 計	企業金融	221,343,141	1,632,665	222,666,052	1,582,499
	消費金融	202,175,492	214,635	199,910,968	210,360
		435,953,336	4,520,981	434,497,535	4,124,169

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，本公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」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6月30日應收款項及貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形依科目別列示如下：

	106年1月1日至6月30日		
	應收款項	貼現及放款	合計
期初餘額	\$ 122,534	\$ 6,226,687	\$ 6,349,221
本期提列	20,928	281,253	302,181
沖銷不良呆帳	( 11,366)	( 417,891)	( 429,257)
收回已沖銷呆帳	9,687	276,282	285,969
匯兌影響數	( 684)	( 28,271)	( 28,955)
期末餘額	<u>\$ 141,099</u>	<u>\$ 6,338,060</u>	<u>\$ 6,479,159</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，請參閱附註十七。

#### 十四、備供出售金融資產－106年

	106年12月31日	106年6月30日
公司債	\$ 24,536,414	\$ 25,095,917
政府債券	6,497,632	6,450,353
國外上市櫃股票	158,825	132,474
債權及存託憑證	-	-
	<u>\$ 31,192,871</u>	<u>\$ 31,678,744</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6月30日
美 元	\$ 5,335	\$ 4,353

(二) 截至106年12月31日及6月30日止，本公司以備供出售之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為0仟元及530,000仟元。

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

#### 十五、持有至到期日金融資產－106年

	106年12月31日	106年6月30日
國外債券	\$ 19,529,633	\$ 14,772,107
政府債券	8,512,462	4,653,518
央行可轉讓定存單	57,500,000	56,300,000
	<u>\$ 85,542,095</u>	<u>\$ 75,725,625</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	106年12月31日	106年6月30日
美 元	\$ 483,962	\$ 333,531
人 民 幣	750,000	790,151
澳 幣	61,000	46,018
南 非 幣	70,000	-

(二) 本公司於 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 2,200,000 仟元及 1,557,000 仟元；以持有至到期日之國外債券作附買回交易條件之面額分別為 2,232,750 仟元（美元 75,000 仟元）及 1,125,910 仟元（美元 37,000 仟元）。

#### 十六、採用權益法之投資

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
投資子公司	\$ 4,747,389	\$ 4,606,994	\$ 4,392,910
投資關聯企業	<u>157,327</u>	<u>128,113</u>	<u>129,747</u>
	<u>\$ 4,904,716</u>	<u>\$ 4,735,107</u>	<u>\$ 4,522,657</u>

#### (一) 投資子公司

本公司於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

	107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
國內非上市（櫃）公司						
台中銀租賃事業股份有限公司	\$ 1,840,069	100.00	\$ 1,790,773	100.00	\$ 1,763,127	100.00
台中銀保險經紀人公司	1,507,442	100.00	1,432,236	100.00	1,252,692	100.00
台中銀證券股份有限公司	<u>1,399,878</u>	100.00	<u>1,383,985</u>	100.00	<u>1,377,091</u>	100.00
	<u>\$ 4,747,389</u>		<u>\$ 4,606,994</u>		<u>\$ 4,392,910</u>	

#### (二) 投資關聯企業

	107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日	
	帳 面 金 額	持 股 %	帳 面 金 額	持 股 %	帳 面 金 額	持 股 %
個別不重大之關聯企業						
德信證券投資信託股份有限公司	<u>\$ 157,327</u>	38.46	<u>\$ 128,113</u>	38.46	<u>\$ 129,747</u>	38.46

本公司於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依權益法認列之關聯企業損益之份額，其投資損失明細如下：

被 投 資 公 司	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
德信證券投資信託股份有限 公司	<u>(\$ 3,394)</u>	<u>(\$ 1,188)</u>

有關本公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
總 資 產	<u>\$ 415,160</u>	<u>\$ 340,708</u>	<u>\$ 344,577</u>
總 負 債	<u>\$ 6,111</u>	<u>\$ 7,615</u>	<u>\$ 7,235</u>

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
本期營業收入	<u>\$ 16,729</u>	<u>\$ 16,450</u>
本期淨損	<u>(\$ 8,824)</u>	<u>(\$ 3,090)</u>
本期其他綜合利益	<u>\$ 463</u>	<u>\$ -</u>

107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之子公司及關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司及關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

#### 十七、其他金融資產－淨額

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30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	949,086
其他催收款－淨額	<u>21,606</u>	<u>21,606</u>	<u>2,962</u>
	<u>\$ 21,606</u>	<u>\$ 1,067,625</u>	<u>\$ 1,097,732</u>

#### (一) 以成本衡量之金融資產

	106年12月31日	106年6月30日
國內非公開發行普通股	<u>\$145,684</u>	<u>\$145,684</u>

本公司於 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 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，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

(二) 其他金融資產－其他

	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
買回 PEM Group 發行產品	\$ 2,000,308	\$ 2,044,868
減：累計減損	( <u>1,099,973</u> )	( <u>1,095,782</u> )
	<u>\$ 900,335</u>	<u>\$ 949,086</u>

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

本公司於 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，認列資產減損損失 23,021 仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
非放款轉列之催收款項	\$ 38,655	\$ 43,428	\$ 21,449
減：備抵呆帳（附註十二及十三）	( <u>17,049</u> )	( <u>21,822</u> )	( <u>18,487</u> )
	<u>\$ 21,606</u>	<u>\$ 21,606</u>	<u>\$ 2,962</u>

十八、不動產及設備

<u>每一類別之帳面金額</u>	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
土地	\$ 7,766,120	\$ 7,766,120	\$ 7,766,120
房屋及建築	961,226	981,121	1,001,015
交通及運輸設備	10,409	13,030	12,924
什項設備	426,079	392,608	438,229
未完工程及預付設備款	<u>140,800</u>	<u>143,380</u>	<u>137,200</u>
	<u>\$ 9,304,634</u>	<u>\$ 9,296,259</u>	<u>\$ 9,355,488</u>

107年1月1日至6月30日						
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本						
期初餘額	\$ 7,843,120	\$ 2,086,402	\$ 34,554	\$ 1,498,222	\$ 143,380	\$11,605,678
本期增加	-	-	167	104,767	-	104,934
本期減少	-	-	( 2,406)	( 18,683)	-	( 21,089)
本期重分類	-	-	-	2,580	( 2,580)	-
期末餘額	<u>7,843,120</u>	<u>2,086,402</u>	<u>32,315</u>	<u>1,586,886</u>	<u>140,800</u>	<u>11,689,523</u>
累計折舊						
期初餘額	-	1,105,281	21,524	1,105,614	-	2,232,419
本期增加	-	19,895	1,717	73,421	-	95,033
本期減少	-	-	( 1,335)	( 18,228)	-	( 19,563)
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	<u>1,125,176</u>	<u>21,906</u>	<u>1,160,807</u>	-	<u>2,307,889</u>
累計減損						
期初餘額	77,000	-	-	-	-	77,000
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 7,766,120</u>	<u>\$ 961,226</u>	<u>\$ 10,409</u>	<u>\$ 426,079</u>	<u>\$ 140,800</u>	<u>\$ 9,304,634</u>

106年1月1日至6月30日						
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本						
期初餘額	\$ 7,843,120	\$ 2,086,402	\$ 32,458	\$ 1,446,429	\$ 100,965	\$11,509,374
本期增加	-	-	227	45,676	36,235	82,138
本期減少	-	-	( 37)	( 10,375)	-	( 10,412)
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>7,843,120</u>	<u>2,086,402</u>	<u>32,648</u>	<u>1,481,730</u>	<u>137,200</u>	<u>11,581,100</u>
累計折舊						
期初餘額	-	1,065,488	18,039	977,330	-	2,060,857
本期增加	-	19,899	1,722	76,546	-	98,167
本期減少	-	-	( 37)	( 10,375)	-	( 10,412)
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	<u>1,085,387</u>	<u>19,724</u>	<u>1,043,501</u>	-	<u>2,148,612</u>
累計減損						
期初餘額	77,000	-	-	-	-	77,000
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$ 7,766,120</u>	<u>\$ 1,001,015</u>	<u>\$ 12,924</u>	<u>\$ 438,229</u>	<u>\$ 137,200</u>	<u>\$ 9,355,488</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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



十九、投資性不動產

	107年1月1日至6月30日		
	土	地 建 築 物	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 20,269	\$ 12,575	\$ 32,844
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
重 分 類	-	-	-
期末餘額	<u>20,269</u>	<u>12,575</u>	<u>32,844</u>
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	10,094	10,094
本期增加	-	45	45
本期減少	-	-	-
重 分 類	-	-	-
期末餘額	<u>-</u>	<u>10,139</u>	<u>10,139</u>
期末淨額	<u>\$ 20,269</u>	<u>\$ 2,436</u>	<u>\$ 22,705</u>

  

	106年1月1日至6月30日		
	土	地 建 築 物	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 71,180	\$ 29,453	\$ 100,633
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
重 分 類	-	-	-
期末餘額	<u>71,180</u>	<u>29,453</u>	<u>100,633</u>
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	22,365	22,365
本期增加	-	120	120
本期減少	-	-	-
重 分 類	-	-	-
期末餘額	<u>-</u>	<u>22,485</u>	<u>22,485</u>
期末淨額	<u>\$ 71,180</u>	<u>\$ 6,968</u>	<u>\$ 78,148</u>

(一) 本公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房 屋	60 年
裝修工程	10 至 25 年

(二) 本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 61,652 仟元及 518,350 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，係由本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 6 月 30 日之公允價值並無重大變動。

## 二十、無形資產

電腦軟體變動情形如下：

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$115,605	\$124,544
本期增加	28,512	22,241
本期攤銷	( 22,989)	( 38,657)
本期重分類	-	-
期末餘額	<u>\$121,128</u>	<u>\$108,128</u>

## 二一、其他資產

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
存出保證金	\$ 1,437,210	\$ 1,512,798	\$ 1,654,361
預付款項	<u>96,460</u>	<u>69,025</u>	<u>93,704</u>
	<u>\$ 1,533,670</u>	<u>\$ 1,581,823</u>	<u>\$ 1,748,065</u>

本公司於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之政府債券提存法院作為假扣押擔保及美元清算專戶透支額度擔保之面額分別為 796,100 仟元、1,017,800 仟元及 1,035,700 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三四。

## 二二、央行及銀行同業存款

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
銀行同業拆放	\$ 8,452,560	\$ 9,007,150	\$ 4,851,000
中華郵政轉存款	510,573	511,474	691,207
銀行同業存款	<u>531</u>	<u>248</u>	<u>1,053</u>
	<u>\$ 8,963,664</u>	<u>\$ 9,518,872</u>	<u>\$ 5,543,260</u>

## 二三、附買回票券及債券負債

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
政府債券	\$ 1,303,312	\$ 2,202,581	\$ 2,088,519
國外債券	<u>5,918,711</u>	<u>2,105,229</u>	<u>1,086,999</u>
	<u>\$ 7,222,023</u>	<u>\$ 4,307,810</u>	<u>\$ 3,175,518</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
政府債券	\$ 1,303,928	\$ 2,203,231	\$ 2,089,208
國外債券	<u>5,954,650</u>	<u>2,114,799</u>	<u>1,090,791</u>
	<u>\$ 7,258,578</u>	<u>\$ 4,318,030</u>	<u>\$ 3,179,999</u>
政府債券	0.37%-0.42%	0.37%-0.43%	0.37%-0.41%
國外債券	2.45%-2.55%	1.68%-1.90%	1.38%

國外債券以外幣計價明細如下：

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
美 元	\$ 194,183	\$ 70,716	\$ 35,846

#### 二四、應付款項

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
應付待交換票據	\$ 5,674,471	\$ 6,021,021	\$ 1,228,496
應付即期外匯交割款	1,529,888	1,804,654	1,066,318
應付現金股利	1,481,931	-	1,780,972
應付費用	864,570	1,023,315	616,343
應付承兌匯票	888,485	872,015	867,629
應付利息	678,177	430,541	447,216
應付承購帳款	642,535	1,581,918	498,926
應付代收款	29,684	25,994	26,742
其他應付款	<u>533,626</u>	<u>436,284</u>	<u>488,795</u>
	<u>\$ 12,323,367</u>	<u>\$ 12,195,742</u>	<u>\$ 7,021,437</u>

#### 二五、存款及匯款

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
支票存款	\$ 8,560,031	\$ 9,696,673	\$ 6,138,822
活期存款	129,882,751	129,321,426	125,814,157
活期儲蓄存款	120,830,604	121,997,110	118,244,409
定期存款	175,407,134	160,119,564	165,250,032
定期儲蓄存款	147,740,142	146,104,716	145,085,668
匯 款	<u>14,061</u>	<u>16,102</u>	<u>46,820</u>
	<u>\$ 582,434,723</u>	<u>\$ 567,255,591</u>	<u>\$ 560,579,908</u>

#### 二六、應付金融債券

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
次順位金融債券	<u>\$18,500,000</u>	<u>\$17,500,000</u>	<u>\$13,000,000</u>

(一) 本公司於 101 年 9 月 24 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10100305900 號函核准，於 101 年 11 月 13 日發行 101 年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：3,000,000 仟元。
2. 發行金額：3,000,000 仟元。
3. 票面金額：新臺幣 1,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：7 年期，於 108 年 11 月 13 日到期。
5. 債券利率：固定年利率 2.1%。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

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

1. 核准發行額度：6,000,000 仟元。
2. 發行金額：
  - (1) 102 年第一期：2,500,000 仟元。
  - (2) 102 年第二期：3,000,000 仟元。
3. 票面金額：
  - (1) 102 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
  - (2) 102 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：
  - (1) 102 年第一期：7 年期，於 109 年 6 月 25 日到期。
  - (2) 102 年第二期：6 年期，於 108 年 12 月 16 日到期。
5. 債券利率：
  - (1) 102 年第一期：固定年利率 2.1%。
  - (2) 102 年第二期：固定年利率 2.1%。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

(三) 本公司於 104 年 8 月 26 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10400200460 號函核准，於 104 年 12 月 28 日發行 104 年第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：1,500,000 仟元。
2. 發行金額：1,500,000 仟元。
3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：無到期日。
5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 3.08%。
6. 還本方式：依發行辦法執行。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(四) 本公司於 105 年 9 月 2 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10500210950 號函核准，分別於 106 年 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。

(五) 本公司於 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 107 年 4 月 25 日暨 106 年 12 月 5 日及 12 月 27 日發行 107 年第一期暨 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) 107 年第一期：1,000,000 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。

(2) 107 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 3.08%。

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

## 二七、負債準備

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
員工福利負債準備	\$ 1,121,305	\$ 1,120,042	\$ 1,132,834
保證責任準備	272,796	243,637	190,851
意外損失準備	33,853	26,300	300
融資承諾準備	86,951	-	-
	<u>\$ 1,514,905</u>	<u>\$ 1,389,979</u>	<u>\$ 1,323,985</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
確定福利負債	\$ 990,605	\$ 992,816	\$ 1,021,111
員工優惠存款計畫	110,710	108,779	95,186
其他長期員工福利負債	19,990	18,447	16,537
	<u>\$ 1,121,305</u>	<u>\$ 1,120,042</u>	<u>\$ 1,132,834</u>

1. 確定提撥計畫

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

本公司於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 37,765 仟元及 34,500 仟元。

2. 確定福利計畫

本公司中所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。確定福利計畫相關退休金費用係以 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6月30日	106年1月1日 至6月30日
營業費用	<u>\$ 15,638</u>	<u>\$ 16,143</u>

3. 員工優惠存款計畫

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

本公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日於個體綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額分別為 1,931 仟元及 1,642 仟元。

4. 其他長期員工福利

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

本公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日於個體綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 1,543 仟元及 1,320 仟元。

(二) 保證責任準備變動情形如下：

保證責任準備調節表

107年1月1日至6月30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	( 966)	966	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 1,296)	( 117)	1,413	-	-	-
轉為12個月預期信用損 失	5,472	( 5,472)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 120,043)	( 71,823)	( 6)	( 191,872)	-	( 191,872)
購入或創始之新金融資產	123,089	27,575	3,278	153,942	-	153,942
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	-	-	-	-	6,862	6,862
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	( 6,490)	8,866	57,851	60,227	-	60,227
期末餘額	<u>\$ 161,053</u>	<u>\$ 38,448</u>	<u>\$ 62,648</u>	<u>\$ 262,149</u>	<u>\$ 10,647</u>	<u>\$ 272,796</u>

106年1月1日至6月30日

	<u>金 額</u>
期初餘額	\$ 166,760
本期提存	24,500
匯 差	( 409)
期末餘額	<u>\$ 190,851</u>

107年及106年1月1日至6月30日之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。



(三) 意外損失準備變動情形如下：

意外損失準備調節表

107年1月1日至6月30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	\$ 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	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損 失	3,224	( 138)	( 3,086)	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 10,481)	( 8,650)	-	( 19,131)	-	( 19,131)
購入或創始之新金融資產	10,819	15,911	-	26,730	-	26,730
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	-	-	-	-	3,522	3,522
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	( 3,570)	2	-	( 3,568)	-	( 3,568)
期末餘額	\$ 11,232	\$ 15,927	\$ -	\$ 27,159	\$ 6,694	\$ 33,853

106年1月1日至6月30日

	金 額
期初餘額	\$ 300
本期提存	-
期末餘額	\$ 300

107年及106年1月1日至6月30日之提存帳列其他利息以外淨  
損益項下。

(四) 融資承諾準備變動情形如下：

融資承諾準備調節表

107年1月1日至6月30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	6,438	( 6,438)	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 3)	( 32)	35	-	-	-
轉為12個月預期信用損 失	2,508	( 2,508)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 13,432)	( 143)	( 2,150)	( 15,725)	-	( 15,725)
購入或創始之新金融資產	17,696	887	-	18,583	-	18,583
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	-	-	( 178)	( 178)	-	( 178)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	26,780	575	143	27,498	-	27,498
期末餘額	\$ 85,427	\$ 1,524	\$ -	\$ 86,951	\$ -	\$ 86,951

本期提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

二八、其他負債

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
存入保證金	\$ 179,745	\$ 129,023	\$ 74,636
預收款項	217,292	206,088	185,338
	<u>\$ 397,037</u>	<u>\$ 335,111</u>	<u>\$ 259,974</u>

二九、股東權益

(一) 股 本

普 通 股

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
額定股數(仟股)	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>
額定股本	<u>\$ 43,200,000</u>	<u>\$ 43,200,000</u>	<u>\$ 43,200,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>3,293,179</u>	<u>3,293,179</u>	<u>3,238,131</u>
已發行股本	32,931,789	32,931,789	32,381,307
增資準備	823,295	-	550,482
	<u>\$ 33,755,084</u>	<u>\$ 32,931,789</u>	<u>\$ 32,931,789</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司於 106 年 6 月 30 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，故本公司於 107 年 6 月 30 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。

本公司於 107 年 6 月 5 日經股東會決議以未分配盈餘 823,295 仟元轉增資，截至 107 年 6 月 30 日止，因尚未完成資本額變更登記，暫列增資準備項下。

## (二) 資本公積

107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日各類資本公積餘額之調節如下：

	股票發行溢價	股票發行溢價 員工認股權	已失效率 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 6 月 30 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 6 月 30 日餘額	\$ 633,633	\$ 19,334	\$ 6,647	\$ 16,813	\$ 7,729	\$ 684,156

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

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

## (三) 盈餘分派及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 30% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三十(八)員工福利費用。

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

法定盈餘公積未達實收資本總額前，其最高現金盈餘分配不得超過資本總額 15%。自有資本與風險性資產之比率未達業務主管機關規定標準時，以現金或其他財產分配盈餘，應受業務主管機關相關規定之限制或禁止。

本公司分派盈餘時，依法令規定須將出售不良債權損失與已攤提損失金額之差額提列相等數額之特別盈餘公積，並就當年度及以前年度權益減項金額，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。

本公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函令及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。另本公司亦依金管銀法字第 10510001510 號令，為因應金融科技發展並保障本國銀行從業人員之權益，於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。嗣後自民國 106 年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

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

本公司於 107 年 6 月 5 日及 106 年 6 月 7 日舉行股東常會，分別決議通過 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

(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) 稅率變動 當期產生	623,457	( 223,484 )	-	399,973
未實現損益				
權益工具	64,825	-	-	64,825
債務工具	1,379	-	-	1,379
債務工具備抵損失 之調整	( 1,093 )	-	-	( 1,093 )
採權益法之關聯企 業份額	9,672	-	6,260	15,932
處分權益工具累計損益 移轉至保留盈餘	5,310	-	-	5,310
外幣換算差異數				
— 本期兌換差異	-	-	13,248	13,248
與其他綜合損益相關之 所得稅	( 7,576 )	-	-	( 7,576 )
107年6月30日	<u>\$ 692,138</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 18,999)</u>	<u>\$ 673,139</u>
106年1月1日 備供出售金融資產—淨 額	\$ -	\$ 36,817	(\$ 23,183)	\$ 13,634
— 本期評價調整	-	87,325	-	87,325
處分備供出售金融資產 累計損益重分類 至損益	-	( 23,847 )	-	( 23,847 )

( 接 次 頁 )

(承前頁)

	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
外幣換算差異數				
— 本期兌換差異	\$ -	\$ -	\$ 344	\$ 344
採用權益法之關聯企業 其他綜合損益之份 額				
— 本期認列數	-	9,588	( 23,722)	( 14,134)
與其他綜合損益相關之 所得稅	-	( 2,819)	-	( 2,819)
106年6月30日	<u>\$ -</u>	<u>\$ 107,064</u>	<u>(\$ 46,561)</u>	<u>\$ 60,503</u>

### 三十、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含下列項目：

#### (一) 利息淨收益

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 5,183,729	\$ 5,044,911
投資有價證券利息收入	737,861	593,015
存放及拆放銀行同業利息收入	68,149	80,237
附賣回票債券投資利息	12,874	12,238
信用卡循環利息收入	20,423	21,182
應收承購帳款利息收入	2,286	912
其他利息收入	236	176
	<u>6,025,558</u>	<u>5,752,671</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	( 1,752,115)	( 1,625,682)
央行及同業存款利息費用	( 2,796)	( 3,817)
央行及同業融資利息費用	( 43,531)	( 33,681)
附買回票債券負債利息費用	( 46,462)	( 13,443)
發行債券利息費用	( 280,744)	( 176,623)
結構型商品利息費用	( 1,416)	( 1,748)
其他利息費用	( 7)	( 5)
	<u>( 2,127,071)</u>	<u>( 1,854,999)</u>
	<u>\$ 3,898,487</u>	<u>\$ 3,897,672</u>

(二) 手續費淨收益

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
<u>手續費收入</u>		
信託業務收入	\$ 429,279	\$ 360,190
放款手續費收入	245,868	142,918
保證手續費收入	77,401	54,812
其他手續費收入	<u>252,125</u>	<u>250,726</u>
	<u>1,004,673</u>	<u>808,646</u>
<u>手續費費用</u>		
跨行手續費	( 17,211)	( 16,155)
其他手續費費用	( <u>49,281</u> )	( <u>55,552</u> )
	( <u>66,492</u> )	( <u>71,707</u> )
	<u>\$ 938,181</u>	<u>\$ 736,939</u>

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

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債已實現 (損)益</u>		
商業本票	\$ 75,272	\$ 61,055
股 票	( 17,070)	( 1,638)
受益憑證	59,830	38,953
衍生金融工具	( <u>36,735</u> )	<u>411,653</u>
	<u>81,297</u>	<u>510,023</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債評價(損) 益</u>		
商業本票	370	543
股 票	47,005	20,513
受益憑證	( 35,687)	8,045
衍生金融工具	( 21,132)	( 239,619)
其 他	( <u>8,932</u> )	<u>-</u>
	( <u>18,376</u> )	( <u>210,518</u> )
	<u>\$ 62,921</u>	<u>\$ 299,505</u>

1. 107年及106年1月1日至6月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含處分（損失）利益(4,850)仟元及443,628仟元、股利收入1,440仟元及0仟元暨利息收入84,707仟元及66,395仟元。
2. 匯率商品之淨收益包括遠期匯率合約、匯率選擇權及外匯換匯之已實現及未實現損益。未指定為避險關係之外幣金融資產及負債，透過損益按公允價值衡量者，其換算損益亦包括於匯率商品之淨收益項目下。

(四) 備供出售金融資產之已實現淨利益－106年

106年1月1日至6月30日日備供出售金融資產之已實現淨利益為處分公司債及政府債利益23,847仟元。

(五) 資產減損（損失）迴轉利益

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30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	\$ 1,093	\$ -
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損損失	( 7,337)	-
其他金融資產減損損失	<u>-</u>	<u>( 23,021)</u>
	<u>(\$ 6,244)</u>	<u>(\$ 23,021)</u>

(六) 其他利息以外淨（損失）收益

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
財產交易淨損失	(\$ 559)	\$ -
以成本衡量之金融資產淨利益	-	3,377
其他各項提存	( 7,500)	-
其他淨利益	<u>4,824</u>	<u>11,719</u>
	<u>(\$ 3,235)</u>	<u>\$ 15,096</u>



(七) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
應收款項呆帳(迴轉利益)費用提存	(\$ 21,318)	\$ 20,928
貼現及放款呆帳費用提存	196,063	281,253
保證責任準備提存	29,000	24,500
融資承諾準備提存	29,853	-
	<u>\$ 233,598</u>	<u>\$ 326,681</u>

(八) 員工福利費用

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 1,357,347	\$ 1,203,277
勞健保費用	91,178	90,841
退休金費用	53,403	50,643
其他員工福利費用	87,640	88,214
	<u>\$ 1,589,568</u>	<u>\$ 1,432,975</u>

本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 0.5%~3% 及不超過 1.5% 提撥員工及董事酬勞。107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工及董事酬勞如下：

估列比例

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
員工酬勞	0.59%	0.71%
董事酬勞	1.36%	1.35%

金額

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
員工酬勞	<u>\$ 13,054</u>	<u>\$ 14,585</u>
董事酬勞	<u>\$ 30,000</u>	<u>\$ 27,498</u>

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

本公司於 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>

有關本公司 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。

(九) 折舊及攤銷費用

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 95,033	\$ 98,167
投資性不動產折舊費用	45	120
無形資產攤銷費用	<u>22,989</u>	<u>38,657</u>
	<u>\$ 118,067</u>	<u>\$ 136,944</u>

(十) 其他業務及管理費用

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$ 345,205	\$ 326,140
專業勞務費	85,272	88,754
廣告費	115,070	23,879
保險費	90,733	86,416
租金支出	67,512	64,626
交際費	55,019	49,557
捐贈	48,654	54,384
郵電費	29,991	25,636
其他	<u>242,779</u>	<u>189,376</u>
	<u>\$ 1,080,235</u>	<u>\$ 908,768</u>

### 三一、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6月30日	106年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 306,439	\$ 329,999
未分配盈餘加徵	19,879	-
以前年度之調整	532	66
遞延所得稅		
當期產生者	7,810	1,228
稅率變動	( 89,718)	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 244,942</u>	<u>\$ 331,293</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6月30日	106年1月1日 至6月30日
遞延所得稅		
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	\$ 7,576	\$ -
— 備供出售金融資產未實現損益	-	2,819
稅率變動	( 22,509)	-
認列於其他綜合損益之所得稅（利益）費用	<u>(\$ 14,933)</u>	<u>\$ 2,819</u>

#### (三) 所得稅核定情形

本公司截至 105 年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

### 三二、每股盈餘

單位：每股元

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.57</u>	<u>\$ 0.49</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.57</u>	<u>\$ 0.49</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，因追溯調整，106年1月1日至6月30日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：每股元

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘	<u>\$ 0.51</u>	<u>\$ 0.49</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.51</u>	<u>\$ 0.49</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

#### 本期淨利

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 1,910,425</u>	<u>\$ 1,669,333</u>

#### 股 數

單位：仟股

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	3,375,508	3,375,508
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>2,278</u>	<u>2,514</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>3,377,786</u>	<u>3,378,022</u>

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

### 三三、重大關係人交易事項

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
賴進淵（旭天投資股份有限公司之法人代表人）（註1）	主要管理階層
黃明雄（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）（註1）	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	本公司之獨立董事
莊銘山、張新慶、王貴鋒、林維樑、賴進淵（註2）、黃劍輝、賈德威、黃明雄、黃景泰（註2）、蔡來香（註2）	本公司法人董事之代表
陳振源等 107 人	主要管理階層
董事長配偶等 116 人	本公司之董事、董事長與總經理之配偶及二等親以內親屬等
德信證券投資信託股份有限公司	採權益法之關聯企業
中國人造纖維股份有限公司	最終母公司
台中銀保險經紀人股份有限公司	子公司
台中銀租賃事業股份有限公司	子公司
台中銀證券股份有限公司	子公司
TCCBL Co., LTD	孫公司
台中銀融資租賃（蘇州）有限公司	孫公司
中纖投資股份有限公司	實質關係人
磐亞投資股份有限公司	實質關係人
財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	實質關係人
德興投資股份有限公司	實質關係人
IOLITE COMPANY LIMITED	實質關係人
漢諾實（香港）有限公司	實質關係人
河北漢諾實隱形眼鏡有限公司	實質關係人
久津實業股份有限公司	實質關係人
久暢股份有限公司	實質關係人
磐豐實業股份有限公司	實質關係人
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

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
德信綜合證券股份有限公司	實質關係人
勝仁針織廠股份有限公司	實質關係人
大發投資股份有限公司	實質關係人
台益投資股份有限公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒股份有限公司	實質關係人
透明實業有限公司	實質關係人
金邦格興業有限公司	實質關係人
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
御居環球有限公司(NOBLE HOUSE GLOBAL LIMITED)	實質關係人
NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	實質關係人
Precious Wealth International Limited	實質關係人
王萬進文教基金會	實質關係人
朝慶投資股份有限公司	實質關係人

註 1：本公司賴進淵董事長於 107 年 6 月 26 日請辭其職務，經 107 年 6 月 27 日常務董事會選任黃明雄為新任董事長，後黃明雄董事長因身體因素請辭，於 107 年 7 月 12 日請辭，常務董事會並於同日選任王貴鋒為新任董事長。

註 2：法人董事旭天投資股份有限公司之法人代表人黃景泰於 107 年 4 月 20 日辭任，法人董事旭天投資股份有限公司於 107 年 4 月 27 日改派代表人為蔡來香；法人董事旭天投資股份有限公司之法人代表人賴進淵於 107 年 6 月 26 日辭任，缺額待法人董事旭天投資股份有限公司派任之。

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 6 月 30 日已非為本公司之實質關係人。

本公司與關係人間之重大交易事項彙總如下：

(一) 應收款項

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 16,667	\$ 16,663	\$ 16,667

本公司於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對台中銀保險經紀人股份有限公司之應收款項係應收手續費收入。

(二) 放款

107年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款			
員工消費性放款		8戶	\$ 2,817	\$ 1,980	\$ 1,980	\$ -	\$ 22	信貸	無
自用住宅抵押放款		23戶	85,272	78,022	78,022	-	471	不動產	"
其他放款		倪OO	1,500	-	-	-	8	"	"
		游OO	4,300	-	-	-	15	"	"
		朱OO	4,500	2,000	2,000	-	18	"	"
		李OO	2,817	2,752	2,752	-	22	"	"
		黃OO	2,500	2,000	2,000	-	18	"	"
		劉OO	2,176	2,110	2,110	-	16	"	"
		楊OO	1,298	1,072	1,072	-	9	"	"
		陳OO	7,000	4,000	4,000	-	25	"	"
		陳OO	4,000	4,000	4,000	-	40	"	"
		梁OO	3,053	1,060	1,060	-	15	"	"
		莊OO	1,769	1,695	1,695	-	11	"	"
		蔡OO	3,642	1,572	1,572	-	27	"	"
		邱OO	3,826	3,681	3,681	-	27	"	"
		鍾OO	14,387	12,967	12,967	-	106	"	"
		林OO	3,600	-	-	-	17	"	"
		李OO	1,500	-	-	-	2	"	"

106年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款			
員工消費性放款		7戶	\$ 2,612	\$ 2,141	\$ 2,141	\$ -	\$ 22	信貸	無
自用住宅抵押放款		19戶	45,482	42,041	42,041	-	318	不動產	"
其他放款		李OO	10,947	2,882	2,882	-	26	"	"
		倪OO	3,500	1,500	1,500	-	17	"	"
		朱OO	2,300	500	500	-	9	"	"
		游OO	4,300	4,300	4,300	-	31	"	"
		張OO	1,773	-	-	-	12	"	"
		陳OO	7,100	6,000	6,000	-	26	"	"
		劉OO	2,305	2,240	2,240	-	17	"	"
		楊OO	1,743	1,521	1,521	-	12	"	"
		鍾OO	15,211	14,801	14,801	-	119	"	"
		倪OO	1,200	1,200	1,200	-	7	"	"
		梁OO	4,970	3,112	3,112	-	22	"	"

(接次頁)

(承前頁)

106年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

類	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			
	莊OO	\$ 1,917	\$ 1,843	\$ 1,843	\$ -	\$ 12	"	"
	邱OO	4,114	3,970	3,970	-	29	"	"
	蔡OO	3,831	3,737	3,737	-	39	"	"
	林OO	2,100	2,100	2,100	-	16	"	"
	李OO	1,500	1,500	1,500	-	6	"	"
	曾OO	500	500	500	-	4	"	"
	孟OO	9,209	8,988	8,988	-	76	"	"

依銀行法第三十二條及第三十三條規定，對有利害關係者，除消費性貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三) 存款

107年1月1日至6月30日

	期末餘額	利率區間%	利息費用
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 1,021,827	0.01~1.07	\$ 1,078
德信證券投資信託股份有限公司	175,693	0.00~1.05	566
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	142,866	0.01~5.09	3,726
台中銀租賃事業股份有限公司	119,016	0.00~0.33	85
中國人造纖維股份有限公司	117,926	0.01~0.33	33
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,260	0.01~1.09	44
臺灣金醇洋酒股份有限公司	339	0.08	-
格菱股份有限公司	1,901	0.08	1
磐亞股份有限公司	12,231	0.01~0.08	5
磐豐實業股份有限公司	339	0.08	-
久津實業股份有限公司	4,020	0.01~0.08	1

(接次頁)



(承前頁)

107年1月1日至6月30日			
期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 費 用	
久暢股份有限公司	\$ 3,034	0.05	\$ -
台中銀證券股份有限公司	14,288	0.01~0.23	17
TCCBL Co., Ltd.	854	0.33	1
蔗蜜坊股份有限公司	12,036	0.08	4
宇暉股份有限公司	1,004	0.01	-
旭天投資股份有限公司	10,924	0.01~0.33	65
其 他	<u>267,869</u>	0.00~5.09	<u>1,910</u>
	<u>\$ 1,914,427</u>		<u>\$ 7,536</u>

106年1月1日至6月30日			
期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 費 用	
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 1,085,561	0.01~1.07	\$ 846
德信證券投資信託股份有限公司	182,664	0.00~1.05	529
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	141,113	0.01~5.09	3,586
台中銀租賃事業股份有限公司	101,974	0.00~0.25	143
中國人造纖維股份有限公司	49,650	0.01~0.18	9
德信綜合證券股份有限公司	15,243	0.08~0.80	53
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,237	0.01~1.09	44
臺灣金醇洋酒股份有限公司	263	0.08	-
格菱股份有限公司	3,538	0.08	1
磐亞股份有限公司	9,601	0.08	4
磐豐實業股份有限公司	366	0.08	-
久津實業股份有限公司	3,388	0.01~0.08	-

(接次頁)

(承前頁)

	106年1月1日至6月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 費 用
久暢股份有限公司	\$ 2,170	0.01	\$ -
台中銀證券股份有限公司	23,962	0.00~0.23	25
TCCBL Co., Ltd.	851	0.18	1
蔗蜜坊股份有限公司	9,695	0.08	4
旭天投資股份有限公司	9,392	0.18	4
其 他	<u>220,397</u>	0.00~5.09	<u>1,683</u>
	<u>\$1,868,065</u>		<u>\$ 6,932</u>

存款除行員存款利率於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日均為 5.09% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

#### (四) 應付金融債券

本公司發行之 104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期、第二期、第三期、第四期及第五期暨 107 年第一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 6 月 30 日止，關係人透過承銷商認購本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	\$ 3,400,000	104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期及第五期暨 107 年第一期無到期日非累積次順位債券
其他關係人	1,910,000	104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期、第二期、第三期、第四期及第五期暨 107 年第一期無到期日非累積次順位債券

本公司 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日應付上述關係人應付金融債券利息分別為 119,549 仟元、24,467 仟元及 51,954 仟元，107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之利息費用分別為 97,764 仟元及 51,051 仟元。

(五) 存入保證金

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 200	\$ 200	\$ 200
台中銀租賃事業股份有限公司	120	120	120
台中銀證券股份有限公司	435	435	458
	<u>\$ 755</u>	<u>\$ 755</u>	<u>\$ 778</u>

(六) 租金收入

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 600	\$ 600
台中銀租賃事業股份有限公司	360	360
台中銀證券股份有限公司	1,305	1,374
	<u>\$ 2,265</u>	<u>\$ 2,334</u>

(七) 手續費淨收益

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
手續費收入		
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 100,002	\$ 100,002
德信證券投資信託股份有限公司	492	477
	<u>100,494</u>	<u>100,479</u>
手續費支出		
台中銀證券股份有限公司	( <u>3,408</u> )	( <u>1,300</u> )
	<u>\$ 97,086</u>	<u>\$ 99,179</u>

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

(八) 其他利息以外淨收益

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
台中銀證券股份有限公司	<u>\$ 490</u>	<u>\$ 234</u>

上述金額係其他利息以外淨收益，本公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(九) 其他業務費用

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
台中銀證券股份有限公司	\$ 11,953	\$ 12,814
格菱股份有限公司	233	294
磐豐實業股份有限公司	240	287
蔗蜜坊股份有限公司	<u>2,185</u>	<u>2,575</u>
	<u>\$ 14,611</u>	<u>\$ 15,970</u>

上述金額係其他業務費用，本公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(十) 對主要管理階層之獎酬

107年及106年1月1日至6月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	107年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 83,752	\$ 110,239
退職後福利	522	350
其他長期員工福利	<u>13</u>	<u>30</u>
	<u>\$ 84,287</u>	<u>\$ 110,619</u>

三四、質抵押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
持有至到期日金融資產－政府債券	\$ -	\$ 1,067,800	\$ 1,085,700
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－政府債券	<u>856,100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 856,100</u>	<u>\$ 1,067,800</u>	<u>\$ 1,085,700</u>

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

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
法院假扣押之擔保	\$ 296,100	\$ 517,800	\$ 535,700
信託資金賠償準備	60,000	50,000	50,000
清算專戶透支額度之擔保	<u>500,000</u>	<u>500,000</u>	<u>500,000</u>
	<u>\$ 856,100</u>	<u>\$ 1,067,800</u>	<u>\$ 1,085,700</u>

### 三五、重大承諾之事項及或有負債

除附註八、十一及二三所述承作金融商品之承諾外，本公司截至107年6月30日暨106年12月31日及6月30日止，分別計有下列承諾及或有負債：

#### (一) 承諾事項：

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
尚未動用之授信承諾（不含信用卡）	\$ 165,638,224	\$ 158,951,848	\$ 187,197,362
信用卡授信承諾	10,070,155	12,007,485	16,936,977
各類保證款項	19,699,167	18,693,022	19,257,542
信託負債	67,051,341	62,673,911	58,533,428
開發信用狀餘額	4,119,102	3,900,545	4,455,027

(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6月30日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	\$ 2,231,452
短期投資	51,579,898
結構性商品投資	2,178,977
不動產	
土地	1,889,640
房屋及建築	123,233
保管有價證券	<u>9,048,141</u>
信託資產總額	<u>\$ 67,051,341</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>\$ 9,048,141</u>
	信託負債總額
	<u>\$ 67,051,341</u>

信託帳財產目錄

107年6月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,231,452
短期投資	51,579,898
結構性商品投資	2,178,977
不 動 產	
土 地	1,889,640
房屋及建築	123,233
保管有價證券	9,048,141
	<u>\$ 67,051,341</u>

信託帳損益表

107年1月1日至6月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,371,731
信託費用	
管 理 費	( 428,814)
稅 捐	-
稅前純益	942,917
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 942,917</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	\$ 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>
信託資產總額	<u>\$ 62,673,911</u>
	應付保管有價證券
	\$ 7,174,325
	信託資本
	金錢信託
	53,818,736
	不動產信託
	1,680,850
	本期損益
	1,795,915
	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	7,174,325
	<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	( 3,961)
稅前純益	1,795,915
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 1,795,915</u>

信託帳資產負債表  
106年6月30日

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

信託帳財產目錄

106年6月30日

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

信託帳損益表

106年1月1日至6月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,119,797
信託費用	
管 理 費	( 147,048 )
稅 捐	<u>-</u>
稅前純益	972,749
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 972,749</u>

(三) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司之租賃合約承諾係營業租賃。

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

本公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳本公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

107年6月30日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
營業租賃支出(承租人)	\$ 125,768	\$ 240,953	\$ 1,850	\$ 368,571
營業租賃收入(出租人)	5,393	14,396	-	19,789
資本支出承諾	<u>131,811</u>	<u>138,380</u>	<u>-</u>	<u>270,191</u>
合 計	<u>\$ 262,972</u>	<u>\$ 393,729</u>	<u>\$ 1,850</u>	<u>\$ 658,551</u>



106 年 12 月 31 日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
營業租賃支出(承租人)	\$ 110,576	\$ 155,182	\$ 1,620	\$ 267,378
營業租賃收入(出租人)	5,532	17,635	-	23,167
資本支出承諾	<u>195,376</u>	<u>108,657</u>	-	<u>304,033</u>
合 計	<u>\$ 311,484</u>	<u>\$ 281,474</u>	<u>\$ 1,620</u>	<u>\$ 594,578</u>

106 年 6 月 30 日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
營業租賃支出(承租人)	\$ 114,449	\$ 126,087	\$ -	\$ 240,536
營業租賃收入(出租人)	6,052	5,144	-	11,196
資本支出承諾	<u>142,921</u>	<u>100,965</u>	-	<u>243,886</u>
合 計	<u>\$ 263,422</u>	<u>\$ 232,196</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 495,618</u>

三六、金融商品資訊之揭露

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

本公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他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 6 月 30 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	\$ 95,073,536	\$ 66,776,687	\$ 28,308,873	\$ -	\$ 95,085,560
<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	18,500,000	-	18,633,840	-	18,633,840

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	\$ 66,020,623	\$ 19,472,844	\$ -	\$ 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6月30日

	帳面價值	第1等級	第2等級	第3等級	合計
<b>金融資產</b>					
持有至到期日投資	\$ 75,725,625	\$ 60,905,748	\$ 14,781,040	\$ -	\$ 75,686,788
<b>金融負債</b>					
以攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	13,000,000	-	13,179,029	-	13,179,029

(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6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生金融工具</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 937,753	\$ 937,753	\$ -	\$ -
其他	31,735,084	30,783,173	951,911	-
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	718,921	197,444	-	521,477
債務工具投資	31,153,063	6,491,675	24,661,388	-
<b>衍生金融工具</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,188,898	-	2,188,898	-
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	( <u>396,964</u> )	-	( <u>396,964</u> )	-
合計	<u>\$ 66,336,755</u>	<u>\$ 38,410,045</u>	<u>\$ 27,405,233</u>	<u>\$ 521,477</u>

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	\$ 27,567	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 521,477

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	\$ 802,483	\$ 802,483	\$ -	\$ -
其 他	28,296,692	28,296,692	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	158,825	158,825	-	-
債券投資	31,034,046	6,497,632	24,536,414	-
<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				
	( 207,225)	-	( 207,225)	-
合 計	<u>\$ 61,951,158</u>	<u>\$ 35,755,632</u>	<u>\$ 26,195,526</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6月30日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 684,727	\$ 684,727	\$ -	\$ -
其 他	29,589,300	29,589,300	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	132,474	132,474	-	-
債券投資	31,546,270	25,095,917	6,450,353	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
	1,615,391	-	1,615,391	-
負 債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債				
	( 310,045)	-	( 310,045)	-
合 計	<u>\$ 63,258,117</u>	<u>\$ 55,502,418</u>	<u>\$ 7,755,699</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
非衍生工具	以非活絡市場中之市場交易價格作為公允價值。
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。
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

金融工具類別	評價技術及輸入值
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

本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：

風    險    因    子	變    動    數	影    響    數
流動性折價比率	10%	(\$ 37,506)

(三) 金融工具之種類

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 34,861,735	\$ 30,965,512	\$ 31,889,418
備供出售金融資產(註1)	-	31,338,555	31,824,428
持有至到期日之投資	-	85,542,095	75,725,625
放款及應收款(註2)	-	492,847,156	477,763,172
按攤銷後成本衡量之金融資產(註3)	594,498,310	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	31,871,984	-	-
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	396,964	207,225	310,045
按攤銷後成本衡量(註4)	629,663,446	610,950,472	589,438,896

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。

### 三七、財務風險管理目的與策略

#### 概 述

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

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

#### 風險管理組織架構

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

- (一) 風險管理方案之審議。
- (二) 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，造成本公司資產負債表內及表外部位可能產生之損失。所謂市場價格係指利率、匯率、權益證券價格及商品價格等。

##### (2) 市場風險管理政策

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

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

### (3) 市場風險管理流程

#### A. 辨識與衡量

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

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

#### B. 監控與報告

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

### (4) 利率風險

#### A. 利率風險之定義

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

#### B. 衡量方法及管理程序

本公司對利率風險係採缺口管理機制，設定指標範圍進行監控，並定期將監控結果提報資產負債管理委員

會、風險管理委員會與董事會，且依本公司整體營運狀況適時調整。此外，本公司以 DV01 衡量利率風險，假設當利率曲線平行移動 100BP 時，對盈餘及權益影響程度以控管利率風險。

#### (5) 匯率風險

##### A. 匯率風險之定義

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

##### B. 衡量方法及管理程序

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

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) 權益證券價風險

##### A. 權益證券價風險之定義

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

##### B. 衡量方法及管理程序

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



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

(7) 市場風險敏感度分析

利率風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則本公司 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 634,410 仟元、801,048 仟元及 772,781 仟元，而權益將分別減少／增加 2,538,693 仟元、1,905,509 仟元及 1,629,234 仟元。

匯率風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若於 USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 之匯率分別相對升值／貶值 3%，則本公司 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別減少／增加 104,658 仟元、69,017 仟元及 11,936 仟元，而權益將分別增加／減少 12,859 仟元、20,104 仟元及 6,563 仟元。

權益證券價格風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15% 時，則本公司 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 222,193 仟元及 174,572 仟元及 151,936 仟元，而權益將分別增加／減少 29,617 仟元、23,824 仟元及 19,871 仟元。

彙整敏感度分析如下：

107年6月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$ 2,538,693)	\$ 634,410
	利率曲線下跌 100BPS	2,538,693	( 634,410)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	12,859	( 104,658)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	( 12,859)	104,658
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	29,617	222,193
	權益證券價格下跌 15%	( 29,617)	( 222,193)

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	(\$ 1,905,509)	\$ 801,048
	利率曲線下跌 100BPS	1,905,509	( 801,048)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	20,104	( 69,017)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	( 20,104)	69,017
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	23,824	174,572
	權益證券價格下跌 15%	( 23,824)	( 174,572)

106年6月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$ 1,629,234)	\$ 772,781
	利率曲線下跌 100BPS	1,629,234	( 772,781)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	6,563	( 11,936)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	( 6,563)	11,936
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	19,871	151,936
	權益證券價格下跌 15%	( 19,871)	( 151,936)

## 2. 信用風險

### (1) 信用風險之來源及定義

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

### (2) 信用風險管理政策

在提供貸款及保證等業務時，本公司均作謹慎之信用評估，107年6月30日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為78%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為35%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通

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

### (3) 信用風險管理程序

本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

本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，本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

本公司對金融資產違約之定義，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，則本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本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

本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

本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，本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。

本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

本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，本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

本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。

本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信用損失，本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

本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，本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

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



本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	\$ 1,725,680	(\$ 340,412)	\$ 1,385,268	\$ 1,385,268
應收款項	140,836	( 88,413)	52,423	50,440
保證及信用狀	99,976	( 62,648)	37,328	2,796
債務工具	73,887	( 73,887)	-	-
其他	-	-	-	-
已減損金融資產 總額	<u>\$ 2,040,379</u>	<u>(\$ 565,360)</u>	<u>\$ 1,475,019</u>	<u>\$ 1,438,504</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，本公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，本公司已分別依行業別、集團企業別、國家別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

#### C. 其他信用增強

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

(5) 本公司信用風險最大暴險額

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

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
不可撤銷之授信承諾	\$ 6,491,410	\$ 5,930,487	\$14,059,275
信用卡已動用循環信用之未動用額度	291,024	400,251	412,250
各類保證款項	19,699,167	18,693,022	19,257,542
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,119,102	3,900,545	4,455,027

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

(6) 本公司信用風險集中情形

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

對 象	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
民營企業	\$ 254,525,509	\$ 247,102,590	\$ 248,276,945
自 然 人	214,470,751	207,424,168	204,783,841
其 他	2,414,278	3,481,286	2,868,712
	<u>\$ 471,410,538</u>	<u>\$ 458,008,044</u>	<u>\$ 455,929,498</u>

產業型態	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
自然人	\$ 214,470,751	\$ 207,424,168	\$ 204,783,841
製造業	90,193,180	89,619,888	89,802,926
商業	59,614,809	60,728,699	62,875,718
不動產業	54,162,052	48,252,176	47,469,927
營造業	17,757,497	17,631,979	16,841,900
工商服務業	11,572,980	10,515,764	10,577,600
金融及保險業	10,663,717	10,534,525	9,923,568
運輸倉儲及資訊通訊	7,587,989	6,797,100	7,619,098
其他	5,387,563	6,503,745	6,034,920
	<u>\$471,410,538</u>	<u>\$458,008,044</u>	<u>\$ 455,929,498</u>

地方區域	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
國內	\$ 444,540,932	\$ 430,297,340	\$ 429,339,584
亞洲地區	10,016,752	10,209,665	10,921,457
美洲地區	11,770,335	11,639,378	10,225,597
其他	5,082,519	5,861,661	5,442,860
	<u>\$471,410,538</u>	<u>\$458,008,044</u>	<u>\$ 455,929,498</u>

擔保品別	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
無擔保	\$ 81,066,524	\$ 81,937,168	\$ 84,574,199
有擔保			
不動產擔保	352,349,897	338,767,868	336,802,933
保證函擔保	17,212,276	17,531,354	17,103,378
債單擔保	9,844,446	8,587,494	6,336,495
動產擔保	3,386,041	3,198,684	3,324,328
應收票據	1,864,486	2,425,869	1,966,392
股票擔保	2,862,565	2,768,040	2,824,976
其他	2,824,303	2,791,567	2,996,797
	<u>\$471,410,538</u>	<u>\$458,008,044</u>	<u>\$ 455,929,498</u>

## (7) 信用風險品質資訊

107年6月30日

## A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

產品類別	貼 現 及			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	
	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	\$216,840,305	\$ 17,835,701	\$ 941,657	\$ -	\$235,617,663
消 金	195,951,993	16,921,044	783,947	-	213,656,984
其 他	40,571	4,209	76	-	44,856
總帳面金額	412,832,869	34,760,954	1,725,680	-	449,319,503
備抵減損	( 1,694,163 )	( 2,269,757 )	( 340,412 )	-	( 4,304,332 )
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	-	-	-	( 1,955,249 )	( 1,955,249 )
總 計	<u>\$411,138,706</u>	<u>\$ 32,491,197</u>	<u>\$ 1,385,268</u>	<u>( \$ 1,955,249 )</u>	<u>\$443,059,922</u>

  

產品類別	應 收			款 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	
	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	\$ 2,018,310	\$ 113,886	\$ 62,922	\$ -	\$ 2,195,118
消 金	756,667	12,442	22,253	-	791,362
其 他	42,014,146	13	55,661	-	42,069,820
總帳面金額	44,789,123	126,341	140,836	-	45,056,300
備抵減損	( 28,579 )	( 19,058 )	( 88,413 )	-	( 136,050 )
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	-	-	-	( 41,923 )	( 41,923 )
總 計	<u>\$ 44,760,544</u>	<u>\$ 107,283</u>	<u>\$ 52,423</u>	<u>( \$ 41,923 )</u>	<u>\$ 44,878,327</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	\$ 6,491,410	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,491,410
總帳面金額	6,491,410	-	-	-	6,491,410
備抵減損	( 77,569 )	-	-	-	( 77,569 )
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>\$ 6,413,841</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,413,841</u>

產品類別	信用卡			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
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	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		
現金	\$ 10,017,036	\$ 53,119	\$ -	\$ -	\$ 10,070,155
總帳面金額	10,017,036	53,119	-	-	10,070,155
備抵減損	( 7,858 )	( 1,524 )	-	-	( 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	\$ 10,009,178	\$ 51,595	\$ -	\$ -	\$ 10,060,773

產品類別	保單			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
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	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		
企金	\$ 19,190,073	\$ 409,118	\$ 99,976	\$ -	\$ 19,699,167
總帳面金額	19,190,073	409,118	99,976	-	19,699,167
備抵減損	( 161,053 )	( 38,448 )	( 62,648 )	-	( 262,149 )
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	-	-	-	( 10,647 )	( 10,647 )
總計	\$ 19,029,020	\$ 370,670	\$ 37,328	( \$ 10,647 )	\$ 19,426,371

產品類別	信用狀			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
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	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		
企金	\$ 3,662,068	\$ 457,034	\$ -	\$ -	\$ 4,119,102
總帳面金額	3,662,068	457,034	-	-	4,119,102
備抵減損	( 11,232 )	( 15,927 )	-	-	( 27,159 )
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	-	-	-	( 6,694 )	( 6,694 )
總計	\$ 3,650,836	\$ 441,107	\$ -	( \$ 6,694 )	\$ 4,085,249

## B. 債務工具投資之信用品質分析

產品類別 (註)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	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	
投資級債券	\$ 31,153,063	\$ -	\$ -	\$ 31,153,063
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	31,153,063	-	-	31,153,063
備抵減損	( 18,249)	-	-	( 18,249)
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」規定需補 提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 31,134,814</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 31,134,814</u>

產品類別 (註)	以攤銷後成本衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	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	
投資級債券	\$ 95,946,301	\$ -	\$ -	\$ 95,946,301
非投資級債券	-	-	73,887	73,887
總帳面金額	95,946,301	-	73,887	96,020,188
備抵減損	( 16,665)	-	( 73,887)	( 90,552)
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」規定需補 提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 95,929,636</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 95,929,636</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6月30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					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	\$ 189,771	\$ 160,008	\$ 142,874	\$ 229,601	\$ 722,254	\$ 55,562	\$ 21,842	\$ 799,658	\$ 13,108	\$ 7,129	\$ 779,421
其他	48,083,199	417,538	190,056	2,002,088	50,692,881	62,130	150,131	50,905,142	80,138	37,037	50,787,967
貼現及放款	190,047,376	129,319,121	59,509,230	15,906,542	394,782,269	28,736,364	12,434,703	435,953,336	2,673,681	1,847,300	431,432,355

106年6月30日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	\$ 208,170	\$ 151,812	\$ 139,139	\$ 237,864	\$ 736,985	\$ 51,064	\$ 27,963	\$ 816,012	\$ 19,938	\$ 7,221	\$ 788,853
其他	41,049,164	478,224	171,856	996,755	42,695,999	15,093	116,881	42,827,973	63,770	20,849	42,743,354
貼現及放款	197,953,245	138,642,923	61,897,596	15,464,264	413,958,028	8,618,992	11,920,515	434,497,535	2,331,310	1,792,859	430,373,366

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	未逾期亦未減損部位金額				合計
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 17,452,411	\$ 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	3,079,407	125,903,977
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>7,086,390</u>	<u>186,340,998</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>\$ 15,906,542</u>	<u>\$ 394,782,269</u>

106年6月30日	未 第 一 等 級	逾 第 二 等 級	期 亦 第 三 等 級	未 減 損 第 四 等 級	部 位 金 額	合 計
消費金融業務						
住宅抵押貸款	\$ 18,399,177	\$ 19,187,231	\$ 11,986,711	\$ 4,009,248	\$ 53,582,367	
現金卡	-	-	16	108	124	
小額純信用貸款	94,587	204,328	255,889	157,491	712,295	
其他(擔保)	75,350,536	38,538,240	13,923,910	2,770,900	130,590,586	
其他(無擔保)	5,005,407	3,474,192	1,051,755	258,437	9,789,791	
	<u>98,849,707</u>	<u>61,403,991</u>	<u>27,218,281</u>	<u>7,203,184</u>	<u>194,675,163</u>	
企業金融業務						
有擔保	66,778,013	47,245,034	21,751,138	5,262,493	141,036,678	
無擔保	32,325,525	29,993,898	12,928,177	2,998,587	78,246,187	
	<u>99,103,538</u>	<u>77,238,932</u>	<u>34,679,315</u>	<u>8,261,080</u>	<u>219,282,865</u>	
合計	<u>\$ 197,953,245</u>	<u>\$ 138,642,923</u>	<u>\$ 61,897,596</u>	<u>\$ 15,464,264</u>	<u>\$ 413,958,028</u>	

### 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 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	第 一 級	第 二 級	第 三 級	小 計 (A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 31,034,046	\$ -	\$ -	\$ 31,034,046	\$ -	\$ 62,945	\$ 31,096,991	\$ 62,945	\$ 31,034,046
股權投資	158,825	-	-	158,825	-	-	158,825	-	158,825
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6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列 損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 31,546,270	\$ -	\$ -	\$ 31,546,270	\$ -	\$ 64,341	\$ 31,610,611	\$ 64,341	\$ 31,546,270
股權投資	132,474	-	-	132,474	-	-	132,474	-	132,474
其他	-	-	-	-	-	14,736	14,736	14,736	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	19,111,325	314,300	-	19,425,625	-	-	19,425,625	-	19,425,625
其他	56,300,000	-	-	56,300,000	-	-	56,300,000	-	56,300,000
其他金融資產									
股權投資	-	-	145,684	145,684	-	-	145,684	-	145,684
其他	-	-	-	-	-	2,044,868	2,044,868	1,095,782	949,086

#### 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。根據本公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	106年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	61,916	214	62,130
	<u>\$ 103,123</u>	<u>\$ 14,569</u>	<u>\$ 117,692</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6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款			
信用卡業務	\$ 40,047	\$ 11,017	\$ 51,064
其他	15,017	76	15,093
	<u>\$ 55,064</u>	<u>\$ 11,093</u>	<u>\$ 66,157</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 1,183,917	\$ 1,582	\$ 1,185,499
小額純信用貸款	20,783	-	20,783
其他(擔保)	3,802,524	18,949	3,821,473
其他(無擔保)	208,050	-	208,050
	<u>5,215,274</u>	<u>20,531</u>	<u>5,235,805</u>
企業金融業務			
有擔保	2,658,488	-	2,658,488
無擔保	724,699	-	724,699
	<u>3,383,187</u>	<u>-</u>	<u>3,383,187</u>
	<u>\$ 8,598,461</u>	<u>\$ 20,531</u>	<u>\$ 8,618,992</u>

### 3. 流動性風險

本公司於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動準備比率分別為 25%、26%及 24%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另本公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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

#### 非衍生金融負債到期分析

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

107年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 8,467,579	\$ 67,473	\$ 269,369	\$ 159,243	\$ -	\$ 8,963,664
附買回票券及債券負債	3,180,427	4,078,151	-	-	-	7,258,578
應付款項	8,833,669	1,984,984	623,998	616,248	264,468	12,323,367
存款及匯款	59,966,373	80,904,887	90,326,294	123,832,321	227,404,848	582,434,723
應付金融債券	-	-	-	-	18,500,000	18,500,000
其他到期資金流出項目	4,688	104,714	15,892	19,962	74,413	219,669

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
附買回票券及債券負債	3,269,968	1,048,062	-	-	-	4,318,030
應付款項	10,172,844	1,196,049	220,722	328,451	277,676	12,195,742
存款及匯款	56,999,275	78,961,344	82,990,624	136,252,947	212,051,401	567,255,591
應付金融債券	-	-	-	-	17,500,000	17,500,000
其他到期資金流出項目	54,623	14,131	1,550	8,532	93,621	172,457

106年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 4,858,049	\$ 68,473	\$ 449,102	\$ 167,636	\$ -	\$ 5,543,260
附買回票券及債券負債	2,879,835	300,164	-	-	-	3,179,999
應付款項	3,670,669	2,232,784	352,864	502,551	262,569	7,021,437
存款及匯款	60,235,162	81,685,799	92,267,669	120,954,957	205,436,321	560,579,908
應付金融債券	-	-	-	-	13,000,000	13,000,000
其他到期資金流出項目	4,712	13,957	519	2,915	96,670	118,773

## 衍生金融負債到期分析

### (1) 以淨額結算交割之衍生工具

本公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：匯率選擇權。

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

107年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 6,529	\$ 14,321	\$ 13,655	\$ 15,100	\$ -	\$ 49,605
合計	\$ 6,529	\$ 14,321	\$ 13,655	\$ 15,100	\$ -	\$ 49,605

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6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 5,319	\$ 18,256	\$ 25,788	\$ 12,565	\$ -	\$ 61,928
合計	\$ 5,319	\$ 18,256	\$ 25,788	\$ 12,565	\$ -	\$ 61,928

### (2) 以總額結算交割之衍生工具

本公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：遠期外匯及外匯換匯。

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

107年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 6,501,452	\$ 2,404,072	\$ 3,559,451	\$ 562,276	\$ -	\$ 13,027,251
－現金流入	6,415,450	3,576,434	4,724,001	547,888	-	15,263,773
現金流出小計	6,501,452	2,404,072	3,559,451	562,276	-	13,027,251
現金流入小計	6,415,450	3,576,434	4,724,001	547,888	-	15,263,773
現金流量淨額	(\$ 86,002)	\$ 1,172,362	\$ 1,164,550	(\$ 14,388)	\$ -	\$ 2,236,522

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6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 —外匯衍生工具 —現金流出	\$ 2,281,782	\$ 3,635,475	\$ 2,310,973	\$ 338,945	\$ -	\$ 8,567,175
—現金流入	2,257,863	3,551,564	2,218,071	332,829	-	8,360,327
現金流出小計	2,281,782	3,635,475	2,310,973	338,945	-	8,567,175
現金流入小計	2,257,863	3,551,564	2,218,071	332,829	-	8,360,327
現金流量淨額	(\$ 23,919)	(\$ 83,911)	(\$ 92,902)	(\$ 6,116)	\$ -	(\$ 206,848)

#### 4. 表外項目到期分析

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

107年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶尚未動用之授信承諾	\$ 11,708,789	\$ 23,731,705	\$ 40,119,315	\$ 65,282,191	\$ 34,866,379	\$ 175,708,379
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額	1,383,239	2,388,126	318,468	29,269	-	4,119,102
各類保證款項	7,499,771	4,430,089	1,122,259	1,668,389	4,978,659	19,699,167
合 計	\$ 20,591,799	\$ 30,549,920	\$ 41,560,042	\$ 66,979,849	\$ 39,845,038	\$ 199,526,648

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	\$ 10,994,209	\$ 23,339,761	\$ 31,631,184	\$ 70,278,459	\$ 34,715,720	\$ 170,959,333
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
合 計	\$ 19,839,110	\$ 29,853,235	\$ 32,496,329	\$ 72,074,325	\$ 39,289,901	\$ 193,552,900

106年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 13,927,174	\$ 21,275,915	\$ 41,649,202	\$ 82,709,647	\$ 44,572,401	\$ 204,134,339
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額	1,070,441	2,414,392	656,658	313,536	-	4,455,027
各類保證款項	6,742,071	5,752,615	941,520	1,490,188	4,331,148	19,257,542
合 計	\$ 21,739,686	\$ 29,442,922	\$ 43,247,380	\$ 84,513,371	\$ 48,903,549	\$ 227,846,908

#### 5. 利率變動之現金流量風險

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

### 三八、金融資產移轉資訊

#### 未整體除列之已移轉金融資產

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

107年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
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	\$ 549,929	\$ 501,721	\$ 549,929	\$ 501,721	\$ 48,208
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	7,542,761	6,720,302	7,371,209	6,720,302	650,907

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
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6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 553,119	\$ 531,098	\$ 553,119	\$ 531,098	\$ 22,021
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	2,859,874	2,644,420	2,870,470	2,644,420	226,050

三九、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6月30日					106年6月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	616,748	151,335,362	0.41%	1,496,641	242.67%	833,520	149,757,267	0.56%	1,496,382	179.53%
	無擔保	290,058	84,282,302	0.34%	2,912,160	1,003.99%	337,778	80,770,606	0.42%	2,327,658	689.11%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	404,710	55,488,559	0.73%	850,334	210.11%	276,040	56,306,206	0.49%	953,807	345.53%
	現金卡	-	49	0.00%	5	-	41	3,735	1.10%	2,488	6,068.29%
	小額純信用貸款(註5)	4,906	786,393	0.62%	84,233	1,716.94%	3,776	764,766	0.49%	37,508	993.33%
	其他(註6)	擔保	299,996	145,190,418	0.21%	568,726	189.58%	359,336	136,484,605	0.26%	1,346,581
無擔保		38,335	12,191,564	0.31%	347,482	906.44%	31,227	10,410,350	0.30%	173,636	556.04%
放款業務合計		1,654,753	449,274,647	0.37%	6,259,581	378.28%	1,841,718	434,497,535	0.42%	6,338,060	344.14%

項 目		107年6月30日					106年6月30日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		3,787	813,767	0.47%	26,443	698.26%	16,064	813,673	1.97%	28,866	179.69%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	705,527	-	21,973	-	-	498,926	-	7,500	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	107年6月30日		106年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	3,459	1,558	8,279	2,045
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	7,920	17,184	9,238	16,081
合 計	11,379	18,742	17,517	18,126

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



(二) 信用風險集中情形

107年6月30日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 ( 註 3 )	佔107年6月 30日淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,207,102	7.25%
2	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,813,940	6.36%
3	C 集團 015500 住宿服務業	2,182,027	4.93%
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	1,924,760	4.35%
5	E 集團 016700 不動產開發業	1,439,529	3.25%
6	F 集團 014612 磚瓦、砂石、水泥及其製品批 發業	1,305,530	2.95%
7	G 集團 016491 金融租賃業	1,140,000	2.58%
8	H 集團 016700 不動產開發業	1,131,157	2.56%
9	I 集團 016700 不動產開發業	1,117,446	2.52%
10	J 集團 016700 不動產開發業	1,091,670	2.47%

106 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔106年6月 30日淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,143,884	7.61%
2	K 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,710,303	6.56%
3	C 集團 015500 住宿服務業	2,189,937	5.30%
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	2,176,518	5.27%
5	L 集團 016700 不動產開發業	1,868,887	4.52%
6	M 集團 015500 住宿服務業	1,811,319	4.38%
7	N 集團 016700 不動產開發業	1,599,070	3.87%
8	O 集團 012611 積體電路製造業	1,532,400	3.71%
9	H 集團 016700 不動產開發業	1,370,517	3.32%
10	E 集團 016700 不動產開發業	1,365,310	3.30%

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6月30日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	467,983,659	5,376,101	9,030,167	88,749,985	571,139,912
利率敏感性負債	168,514,186	291,064,496	74,850,738	13,408,349	547,837,769
利率敏感性缺口	299,469,473	(285,688,395)	( 65,820,571)	75,341,636	23,302,143
淨 值					44,258,955
利率敏感性資產與負債比率					104.25%
利率敏感性缺口與淨值比率					52.65%

106年6月30日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	455,237,770	8,784,562	8,561,194	70,504,567	543,088,093
利率敏感性負債	152,746,311	279,247,805	75,413,609	14,206,958	521,614,683
利率敏感性缺口	302,491,459	(270,463,243)	( 66,852,415)	56,297,609	21,473,410
淨 值					41,317,265
利率敏感性資產與負債比率					104.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					51.97%

註：一、本表填寫本公司總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美元）

107年6月30日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	936,496	312,763	52,149	464,293	1,765,701
利率敏感性負債	692,001	764,075	250,110	-	1,706,186
利率敏感性缺口	244,495	( 451,312)	( 197,961)	464,293	59,515
淨 值					1,452,065
利率敏感性資產與負債比率					103.49%
利率敏感性缺口與淨值比率					4.10%

106年6月30日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	888,102	326,900	42,997	274,525	1,532,524
利率敏感性負債	554,264	842,891	138,443	-	1,535,598
利率敏感性缺口	333,838	( 515,991)	( 95,446)	274,525	( 3,074)
淨 值					1,357,781
利率敏感性資產與負債比率					99.80%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 0.23%)

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

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	107年6月30日	106年6月30日
資產報酬率	稅前	0.32	0.32
	稅後	0.29	0.27
淨值報酬率	稅前	4.92	4.84
	稅後	4.36	4.04
純	益率	36.90	34.73

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6月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	614,807,634	80,946,781	52,959,835	34,172,739	48,265,158	94,696,531	303,766,590
主要到期資金流出	732,821,899	32,840,261	41,439,043	90,875,984	115,505,892	166,208,012	285,952,707
期距缺口	(118,014,265)	48,106,520	11,520,792	(56,703,245)	(67,240,734)	(71,511,481)	17,813,883

106年6月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	579,459,813	70,340,075	57,153,155	30,144,864	51,635,945	83,873,900	286,311,874
主要到期資金流出	701,619,589	27,935,539	41,204,892	93,984,043	121,758,480	160,899,389	255,837,246
期距缺口	(122,159,776)	42,404,536	15,948,263	(63,839,179)	(70,122,535)	(77,025,489)	30,474,628

註：本表僅含本公司總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

107年6月30日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	2,187,962	417,236	299,679	323,299	122,717	1,025,031
主要到期資金流出	3,079,997	725,024	775,113	505,609	919,360	154,891
期距缺口	( 892,035)	( 307,778)	( 475,434)	( 182,310)	( 796,643)	870,140

106年6月30日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,861,108	320,752	320,487	365,012	114,577	740,280
主要到期資金流出	2,873,435	558,858	706,866	550,952	908,705	148,054
期距缺口	( 1,012,327)	( 238,106)	( 386,379)	( 185,940)	( 794,128)	592,226

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四十、資本管理

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

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

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

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

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

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

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

2. 第二類資本：

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

(三) 資本適足性

單位：新臺幣仟元；%

分析項目		年 度	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
		自有資本	普通股權益	42,434,671	41,576,965
	其他第一類資本	8,773,821	7,787,052	3,340,165	
	第二類資本	4,412,156	4,629,062	5,674,947	
	自有資本	55,620,648	53,993,079	48,579,015	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	446,792,257	425,267,057	438,117,742
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	-	-	-
	作業風險	基本指標法	17,893,063	17,893,063	17,168,475
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	8,658,338	6,369,638	7,768,038
		內部模型法	-	-	-
		加權風險性資產總額	473,343,658	449,529,758	463,054,255
資本適足率		11.75%	12.01%	10.49%	
普通股權益占風險性資產之比率		8.96%	9.25%	8.54%	
第一類資本占風險性資產之比率		10.82%	10.98%	9.27%	
槓桿比率		7.17%	7.13%	6.31%	

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

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

註 3：本表列示如下之計算公式：

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

註 4：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。



#### 四一、外幣金融資產及負債之匯率資訊

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

	107年6月30日																
	美	元	人	民	幣	日	幣	澳	幣	歐	元	其	他	外	幣	總	計
<b>外幣金融資產</b>																	
現金及約當現金	\$	774,441	\$	392,246	\$	748,106	\$	103,203	\$	643,719	\$	337,091	\$	2,998,806			
存放央行及拆借銀行同業		60,960		634,386		-		180,160		42,528		155,260		1,073,294			
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,317,475		-		-		-		33,496		168		1,351,139			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		978,221		-		-		-		-		-		978,221			
貼現及放款		34,208,141		563,947		378,261		232,094		324,235		726,687		36,433,365			
應收款項		1,930,547		125,990		239,695		60,088		364,470		200,639		2,921,429			
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		17,266,607		2,757,445		-		1,373,982		-		155,329		21,553,363			
其他金融資產		-		-		-		-		-		-		-			
其他資產		295,808		-		-		-		-		-		295,808			
<b>外幣金融負債</b>																	
央行及金融同業存款		2,133,600		-		-		-		318,960		-		2,452,560			
存款及匯款		43,949,263		3,222,718		729,312		2,369,284		519,841		1,560,920		52,351,338			
透過損益按公允價值衡量之金融負債		177,858		-		-		-		180		168		178,206			
應付款項		2,373,852		94,873		137,871		13,128		347,495		3,294		2,970,513			
附買回票券及債券負債		5,918,711		-		-		-		-		-		5,918,711			
負債準備		27,955		-		-		-		-		-		27,955			
其他負債		47,362		62,151		785		-		1,591		43,446		155,335			
<b>兌換新臺幣匯率</b>		30.48		4.60		0.28		22.52		35.44							
<b>106年12月31日</b>																	
<b>外幣金融資產</b>																	
現金及約當現金	\$	2,091,909	\$	398,920	\$	631,027	\$	110,926	\$	186,417	\$	340,995	\$	3,760,194			
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		3,510,147		153,270		117,420		19,623		511,021		76,434		4,387,915			
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			
<b>外幣金融負債</b>																	
央行及金融同業存款		2,828,150		-		-		-		178,000		-		3,006,150			
存款及匯款		43,393,558		3,263,127		788,466		2,159,266		472,269		1,355,064		51,431,750			
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		2,706,501		47,389		70,684		7,683		448,365		302,000		3,582,622			
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		72,489		-		113		-		4,112		44,528		121,242			
<b>兌換新臺幣匯率</b>		29.77		4.57		0.26		23.20		35.60							
<b>106年6月30日</b>																	
<b>外幣金融資產</b>																	
現金及約當現金	\$	2,134,864	\$	201,379	\$	701,115	\$	162,768	\$	129,736	\$	331,405	\$	3,661,267			
存放央行及拆借銀行同業		876,384		741,105		-		373,760		-		394,909		2,386,158			
透過損益按公允價值衡量之金融資產		204,494		-		-		-		-		447		204,941			
備供出售金融資產		132,474		-		-		-		-		-		132,474			
貼現及放款		32,737,531		712,028		275,701		408,800		671,900		679,134		35,485,094			
應收款項		1,425,899		82,689		195,957		22,111		307,750		266,886		2,301,292			
持有至到期日金融資產		10,149,339		3,547,778		-		1,074,990		-		-		14,772,107			
其他金融資產		949,086		-		-		-		-		-		949,086			
其他資產		237,573		-		-		-		-		-		237,573			
<b>外幣金融負債</b>																	
存款及匯款		45,684,512		2,975,438		741,438		2,005,119		541,187		1,510,487		53,458,181			
透過損益按公允價值衡量之金融負債		93,850		-		-		-		-		446		94,296			
應付款項		1,531,896		72,397		292,498		34,264		227,889		124,725		2,283,669			
附買回票券及債券負債		1,086,999		-		-		-		-		-		1,086,999			
負債準備		6,822		-		-		-		-		-		6,822			
其他負債		20,990		-		-		-		3,255		45,089		69,334			
<b>兌換新臺幣匯率</b>		30.43		4.49		0.27		23.36		34.73							

#### 四二、附註揭露事項

##### (一) 重大交易事項相關資訊：

依照公開發行銀行財務報告編製準則第十八條規定揭露相關資訊如下：

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

##### (二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項	目	說	明
1	轉投資事業相關資訊及合計持股情形。			附表一
2	資金貸與他人。			附表二
3	為他人背書保證。			附表三
4	期末持有有價證券情形。			附表四
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
6	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

##### (三) 大陸投資資訊：附表五。

附表一 轉投資事業相關資訊：

單位：新臺幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱 (註 1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比例 %	投資帳面金額	本期認列之投資收益 (損失)	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)				備註
							現股股數	擬制持股股數 (註 2)	合計股數	持股比例 %	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀保險經紀人股份有限公司	台中市	保險經紀人業	100.00	\$ 1,507,442	\$ 66,579	128,600	-	128,600	100.00	
台中商業銀行股份有限公司	德信證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業	38.46	157,327	( 3,394 )	18,643	-	18,643	59.75	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀證券股份有限公司	台中市	證券業	100.00	1,399,878	16,254	150,000	-	150,000	100.00	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀租賃事業股份有限公司	台北市	租賃事業	100.00	1,840,069	43,036	185,000	-	185,000	100.00	
台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	英屬維京群島	融資租賃及投資業務	100.00	791,533	10,655	30,000	-	30,000	100.00	
TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	蘇州	融資租賃業務	100.00	744,058	4,444	-	-	-	100.00	

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

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

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

(3) 前揭「衍生性商品契約」指符合國際會計準則第九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註 3：本表於編製第 1 季及第 3 季財務報表得免予揭露。

附表二 資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，為新臺幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目 (註2)	是否為 關係人	本期最高餘額 (註3)	期末餘額 (註8)	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註4)	業務往來金額 (註5)	有短期融通 資金必要之 原因(註6)	擔保品		對個別對象 資金貸與限額 (註7)	資金貸與 總額 (註7)	備註	
												提列 帳金額	備抵 名稱				
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	\$ -	\$ -	6.50%	有短期融通資金之必要	\$ -	營業週轉	\$ -	不動產	\$ 171,396	\$ 184,007	\$ 736,028	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	31,553	31,553	4%-10%	"	-	"	325	不動產	29,079	184,007	736,028	"
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	184,007	736,028	"
4	台中銀租賃事業股份有限公司	敏欣建設有限公司	"	"	95,654	91,448	91,448	4%-10%	"	-	"	942	不動產	76,746	184,007	736,028	"
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	35,879	35,879	4%-10%	"	-	"	318	保證金	5,000	184,007	736,028	"
6	台中銀租賃事業股份有限公司	以勒建設有限公司	"	"	65,000	64,220	64,220	4%-10%	"	-	"	661	不動產	65,161	184,007	736,028	"
7	台中銀租賃事業股份有限公司	皇湖鼎宴股份有限公司	"	"	30,000	24,044	24,044	4%-10%	"	-	"	186	保證金	6,000	184,007	736,028	"
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	45,617	45,617	4%-10%	"	-	"	470	無	-	184,007	736,028	"
9	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	EVER MERIT TRADING LIMITED	"	"	73,152	36,576	36,576	5.25%	"	-	"	366	股票	61,448	79,153	316,613	註10
10	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	LEAGUE INTERNATIONAL LIMITED	"	"	30,480	15,240	15,240	4%-10%	"	-	"	122	保證金	3,048	79,153	316,613	"
11	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	TCT CAPITAL CO., LTD	"	"	48,768	24,384	24,384	4%-10%	"	-	"	195	保證金	4,877	79,153	316,613	"
12	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	CROSS BORDER PROFITS LIMITED	"	"	42,672	30,023	30,023	4%-10%	"	-	"	270	保證金	3,048	79,153	316,613	"
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	"	174,686	-	-	10%	"	-	資本性投資計畫支出	-	不動產	1,833,550	297,623	297,623	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以不超過台中銀融資租賃(蘇州)有限公司淨值之40%為限。資金貸與之總額以不超過台中銀融資租賃(蘇州)有限公司淨值之40%為限。

附表三 為他人背書保證：

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限額 (註一)	本期最高背書 保證餘額 (註二)	期 末 保 證 餘 額	實 際 動 支 金 額	以財產擔保之 背書保證金額	累 計 背 書 保 證 金 額 佔 最 近 期 財 務 報 表 淨 值 之 比 率 %	背書保證最高 限額(註一)	屬 母 公 司 對 子 公 司 背 書 保 證 (註三)	屬 子 公 司 對 母 公 司 背 書 保 證 (註三)	屬 對 大 陸 地 區 背 書 保 證 (註三)
		公 司 名 稱	關 係										
1	台中銀租賃事業股 份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	直接持股 100% 之子公司	\$ 11,040,413	\$ 2,510,000	\$ 1,501,512	\$ 371,856	\$ -	81.60	\$ 18,400,689	-	-	-
2	台中銀租賃事業股 份有限公司	台中銀融資租賃(蘇 州)有限公司	間接持股 100% 之子公司	11,040,413	1,874,021	1,872,516	1,143,331	-	101.76	18,400,689	-	-	Y

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

註二：當年度為他人背書保證之最高餘額。

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

附表四 期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元／仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人係之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	市價	
台中商業銀行公司	國內非上市(櫃)股票							
	台中銀租賃事業公司	子公司	採用權益法之投資	185,000	\$ 1,840,069	100	\$ 1,840,069	
	台中銀保險經紀人公司	"	"	128,600	1,507,442	100	1,507,442	
	台中銀證券公司	"	"	150,000	1,399,878	100	1,399,878	
	德信證券投資信託公司	關聯企業	"	12,000	157,327	38	157,327	
台中銀租賃事業公司	國外非上市(櫃)股票							
	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	孫公司	採用權益法之投資	30,000	791,533	100	791,533	
TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	國外非上市(櫃)股票							
	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	孫公司	採用權益法之投資	-	744,058	100	744,058	

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表五 大陸投資資訊：

單位：新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資利益(註一)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	\$ -	\$ -	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	100%	\$ 4,444 (CNY 958 仟元)	\$ 744,058 (CNY 161,857 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	\$ 1,104,041

註一：係依據母公司會計師查核之財務報表認列投資損益。

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

註三：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新臺幣(CNY1=NTD4.60, CNY1=NTD4.64)。