

台中商業銀行股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國107及106年第3季

地址：台中市西區民權路87號

電話：(04)22236021

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~29		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	29~30		五
(六) 重要會計項目之說明	30~66		六~三五
(七) 關係人交易	66~72		三六
(八) 質押之資產	72		三七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	73~77		三八
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	77		三九
(十二) 其 他	77~115		四十~四五
(十三) 部門資訊	116~117		四六
(十四) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	117		四七
2. 轉投資事業相關資訊	118~121		四七
3. 大陸投資資訊	118、122		四七
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	118、123		四七

## 會計師核閱報告

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

### 前 言

台中商業銀行股份有限公司及子公司民國 107 年及 106 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

### 範 圍

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

### 結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達台中商業銀行股份有限公司及子公司民國 107 年及 106 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合

併財務績效，以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

### 強調事項

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

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 賴 冠 仲

會計師 徐 文 亞

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 0 7 年 1 1 月 1 日

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 107 年 9 月 30 日暨民國 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	107年9月30日 (經核閱)			106年12月31日 (經查核)			106年9月30日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註三、四及六)	\$ 14,931,598	2		\$ 15,001,053	2		\$ 10,106,681	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註三、四、七及三七)	30,528,394	5		30,121,642	5		30,533,097	5	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註三、四及八)	28,136,764	4		31,210,074	5		31,799,547	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)	30,461,637	5		-	-		-	-	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註三、四及十)	96,475,619	14		-	-		-	-	
12500	附賣回票券及債券投資(附註三、四及十一)	6,068,272	1		11,283,082	2		6,361,651	1	
13000	應收款項—淨額(附註三、四、五、十二、十三及三七)	13,852,451	2		13,658,151	2		11,661,851	2	
13200	本期所得稅資產(附註四)	1,785	-		5,701	-		49,003	-	
13500	貼現及放款—淨額(附註三、四、五、十三及三六)	448,159,448	66		430,857,960	65		430,361,769	67	
14000	備供出售金融資產—淨額(附註三、四及十四)	-	-		31,615,817	5		31,418,639	5	
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註三、四及十五)	-	-		85,542,095	13		79,253,064	12	
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十六)	155,882	-		128,113	-		128,836	-	
15100	受限制資產—淨額(附註十七及三七)	327,354	-		249,003	-		288,230	-	
15500	其他金融資產—淨額(附註三、四及十八)	21,606	-		1,067,625	-		1,114,765	-	
18500	不動產及設備—淨額(附註十九)	9,389,163	1		9,387,663	1		9,408,400	1	
18700	投資性不動產投資—淨額(附註二十)	90,973	-		45,250	-		78,088	-	
19000	無形資產—淨額(附註二一)	164,325	-		160,054	-		160,655	-	
19300	遞延所得稅資產(附註四)	824,533	-		681,396	-		669,403	-	
19500	其他資產(附註三、四、二二及三七)	<u>2,063,734</u>	-		<u>2,009,404</u>	-		<u>2,178,342</u>	-	
10000	資 產 總 計	<u>\$ 681,653,538</u>	<u>100</u>		<u>\$ 663,024,083</u>	<u>100</u>		<u>\$ 645,572,021</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款(附註二三)	\$ 14,325,033	2		\$ 9,518,872	1		\$ 14,065,785	2	
21500	央行及同業融資(附註二四及三七)	5,541,420	1		5,120,940	1		5,170,629	1	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及八)	315,597	-		207,225	-		245,002	-	
22500	附買回票券及債券負債(附註二五)	8,402,512	1		4,307,810	1		4,851,014	1	
23000	應付款項(附註二六)	13,215,715	2		13,331,722	2		6,856,418	1	
23200	本期所得稅負債(附註四)	223,887	-		255,559	-		169,765	-	
23500	存款及匯款(附註二七及三六)	572,049,454	84		566,094,780	85		555,457,543	86	
24000	應付金融債券(附註二八)	18,500,000	3		17,500,000	3		13,500,000	2	
25500	其他金融負債(附註二九)	1,137,747	-		1,057,866	-		864,933	-	
25600	負債準備(附註四及三十)	1,393,306	-		1,389,979	-		1,323,691	-	
29300	遞延所得稅負債(附註四)	111,021	-		111,021	-		111,021	-	
29500	其他負債(附註三一)	<u>1,028,368</u>	-		<u>726,369</u>	-		<u>664,433</u>	-	
20000	負債總計	<u>636,244,060</u>	<u>93</u>		<u>619,622,143</u>	<u>93</u>		<u>603,280,234</u>	<u>93</u>	
	歸屬於母公司業主之權益(附註三二)									
31101	普通股股本	33,755,084	5		32,931,789	5		32,931,789	5	
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	3,129,305	1		3,630,655	1		2,627,091	1	
32500	其他權益	<u>745,048</u>	-		<u>184,977</u>	-		<u>78,388</u>	-	
31000	母公司業主之權益總計	<u>45,409,478</u>	<u>7</u>		<u>43,401,940</u>	<u>7</u>		<u>42,291,787</u>	<u>7</u>	
30000	權益總計	<u>45,409,478</u>	<u>7</u>		<u>43,401,940</u>	<u>7</u>		<u>42,291,787</u>	<u>7</u>	
	負債與權益總計	<u>\$ 681,653,538</u>	<u>100</u>		<u>\$ 663,024,083</u>	<u>100</u>		<u>\$ 645,572,021</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。  
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 11 月 1 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及子公司

合併綜合損益表

民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 )

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		107年7月1日至9月30日		106年7月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三三及三六)	\$3,356,227	112	\$3,036,536	108	\$9,656,456	111	\$9,004,399	111
51000	利息費用(附註三三及三六)	( 1,200,991)	( 40)	( 990,665)	( 35)	( 3,400,745)	( 39)	( 2,900,974)	( 36)
49010	利息淨收益	2,155,236	72	2,045,871	73	6,255,711	72	6,103,425	75
	利息以外淨益(損)								
49100	手續費淨收益(附註三三及三六)	579,615	19	577,282	20	1,926,322	22	1,700,337	21
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益(附註三三)	178,793	6	75,745	3	241,683	3	391,139	5
49300	備供出售金融資產之已實現利益(附註三三)	-	-	10,012	-	-	-	33,859	-
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益(附註四及三三)	62,706	2	-	-	63,097	1	-	-
49600	兌換(損失)利益	( 877)	-	75,516	3	159,818	2	( 108,131)	( 1)
49700	資產減損迴轉利益(損失)(附註四、九、十、十八及三三)	497	-	2,015	-	( 5,747)	-	( 21,006)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資(損)益之份額(附註十六)	( 638)	-	( 911)	-	( 4,032)	-	( 2,099)	-
58000	其他利息以外淨益(附註三十及三三)	18,620	1	23,402	1	17,011	-	46,488	-
4xxxx	淨 收 益	2,993,952	100	2,808,932	100	8,653,863	100	8,144,012	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註四、十二、十三、三十及三三)	( 41,519)	( 2)	( 227,003)	( 8)	( 308,538)	( 4)	( 649,655)	( 8)
	營業費用								
58500	員工福利費用(附註四及三三)	( 983,436)	( 33)	( 833,521)	( 30)	( 2,757,807)	( 32)	( 2,444,221)	( 30)
59000	折舊及攤銷費用(附註三三)	( 67,286)	( 2)	( 67,710)	( 2)	( 204,787)	( 2)	( 218,713)	( 2)
59500	其他業務及管理費用(附註三三及三六)	( 631,105)	( 21)	( 550,852)	( 20)	( 1,927,309)	( 22)	( 1,685,102)	( 21)
58400	營業費用合計	( 1,681,827)	( 56)	( 1,452,083)	( 52)	( 4,889,903)	( 56)	( 4,348,036)	( 53)
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,270,606	42	1,129,846	40	3,455,422	40	3,146,321	39
61003	所得稅費用(附註四及三四)	( 191,983)	( 6)	( 173,209)	( 6)	( 466,374)	( 5)	( 520,351)	( 7)
64000	本期稅後淨利	1,078,623	36	956,637	34	2,989,048	35	2,625,970	32

( 接 次 頁 )

(承前頁)

代 碼		107年7月1日至9月30日		106年7月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	其他綜合(損)益								
	不重分類至(損)益之								
	項目(附註三二)								
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)	\$ 61,514	2	\$ -	-	\$ 135,833	2	\$ -	-
65206	採用權益法認列之								
	關聯企業及合資								
	其他綜合損益之								
	份額—不重分類								
	至損益之項目	( 807)	-	-	-	( 629)	-	-	-
65220	與不重分類之項目								
	相關之所得稅	( 5,169)	-	-	-	9,764	-	-	-
65200	不重分類至								
	(損)益之								
	項目(稅後)								
	淨額	55,538	2	-	-	144,968	2	-	-
	後續可能重分類至(損)								
	益之項目(附註三二)								
65301	國外營運機構財務								
	報表換算之兌換								
	差額	( 25,890)	( 1)	11,104	1	( 6,382)	-	( 12,274)	-
65302	備供出售金融資產								
	未實現評價利益	-	-	9,668	-	-	-	82,734	1
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)	42,252	1	-	-	42,538	-	-	-
65320	與可能重分類之項								
	目相關之所得稅								
	(附註四及三								
	四)	-	-	( 2,887)	-	-	-	( 5,706)	-
65300	後續可能重分								
	類至(損)								
	益之項目								
	(稅後)合								
	計	16,362	-	17,885	1	36,156	-	64,754	1
65000	其他綜合(損)益								
	(稅後)淨額	71,900	2	17,885	1	181,124	2	64,754	1
66000	本期綜合損益總額(稅後)	\$1,150,523	38	\$ 974,522	35	\$3,170,172	37	\$2,690,724	33
	合併每股盈餘(附註三五)								
	來自繼續營業單位								
67501	基 本	\$ 0.32		\$ 0.28		\$ 0.89		\$ 0.78	
67701	稀 釋	\$ 0.32		\$ 0.28		\$ 0.88		\$ 0.78	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 11 月 1 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及子公司  
合併權益變動表  
民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼	歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益 項 目	業 主 之 權 益 項 目				業 主 之 權 益 項 目				
		普 通 股	資 本 公 積	保 留 盈 餘	盈 餘	其 他 權 益 項 目	其 他 權 益 項 目	其 他 權 益 項 目	其 他 權 益 項 目	
A1	106 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 32,381,307	\$ 684,156	\$ 4,881,792	\$ 38,685	\$ 3,382,461	(\$ 23,183)	\$ -	\$ 36,817	\$ 41,382,035
	105 年度盈餘指撥及分配									
B1	法定盈餘公積	-	-	1,014,738	-	( 1,014,738)	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	35,148	( 35,148)	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	( 1,780,972)	-	-	-	( 1,780,972)
B9	股票股利	550,482	-	-	-	( 550,482)	-	-	-	-
D1	106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	2,625,970	-	-	-	2,625,970
D3	106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	( 12,274)	-	77,028	64,754
D5	106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	2,625,970	( 12,274)	-	77,028	2,690,724
Z1	106 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 32,931,789	\$ 684,156	\$ 5,896,530	\$ 73,833	\$ 2,627,091	(\$ 35,457)	\$ -	\$ 113,845	\$ 42,291,787
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 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	2,989,048	-	-	-	2,989,048
D3	107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	26,345	( 6,382)	161,161	-	181,124
D5	107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	3,015,393	( 6,382)	161,161	-	3,170,172
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	( 5,319)	-	5,319	-	-
Z1	107 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 33,755,084	\$ 684,156	\$ 6,985,726	\$ 110,159	\$ 3,129,305	(\$ 44,889)	\$ 789,937	\$ -	\$ 45,409,478

後附之附註係本合併財務報告之一部分。  
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 11 月 1 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及子公司

合併現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 )

單位：新臺幣仟元

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 3,455,422	\$ 3,146,321
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	164,923	164,165
A20200	攤銷費用	39,864	54,548
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用 提列數	308,538	649,655
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	( 241,683 )	( 391,139 )
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	2,434	410
A20900	利息費用	3,400,745	2,900,974
A21200	利息收入	( 9,656,456 )	( 9,004,399 )
A21300	股利收入	( 36,310 )	( 28,722 )
A21800	其他各項負債準備淨變動	( 2,438 )	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 失之份額	4,032	2,099
A23100	處分投資利益	( 26,787 )	( 26,724 )
A23600	金融資產減損損失	5,747	21,006
A24100	未實現外幣兌換 ( 利益 ) 損失	( 279,725 )	608,004
	收益費損項目合計	( 6,317,116 )	( 5,050,123 )
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	( 711,154 )	( 566,192 )
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	5,059,998	( 8,259,297 )
A41150	應收款項	( 135,233 )	( 2,016,934 )
A41160	貼現及放款	( 17,649,604 )	( 5,621,981 )
A41190	其他金融資產	( 328 )	( 34,047 )
A41990	其他資產	( 181,955 )	( 137,430 )
A42110	央行及銀行同業存款	4,806,161	2,448,057
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	( 736,298 )	( 683,767 )

( 接次頁 )

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
A42140	附買回票券及債券負債	\$ 4,094,702	\$ 628,756
A42150	應付款項	( 573,984)	( 3,311,509)
A42160	存款及匯款	5,954,674	15,648,535
A42170	其他金融負債	( 4,572)	( 33,104)
A42180	員工福利負債準備	4,347	( 18,205)
A42990	其他負債	<u>33,722</u>	<u>48,834</u>
	與營業活動相關之資產／ 負債變動數合計	( <u>39,524</u> )	( <u>1,908,284</u> )
A33000	營運產生之現金流出	( 2,901,218)	( 3,812,086)
A33100	收取之利息	9,740,665	9,190,367
A33200	收取之股利	36,310	28,722
A33300	支付之利息	( 2,945,171)	( 2,541,531)
A33500	支付之所得稅	( <u>627,503</u> )	( <u>415,974</u> )
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>3,303,083</u>	<u>2,449,498</u>
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	( 238,446)	-
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	2,847,416	-
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	( 587,397,947)	-
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	575,986,250	-
B00300	取得備供出售金融資產	-	( 264,783)
B00400	處分備供出售金融資產	-	6,337,126
B00900	取得持有至到期日金融資產	-	( 559,954,062)
B01000	處分持有至到期日金融資產	-	100,400
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	494,220,686
B02700	取得不動產及設備	( 169,843)	( 161,434)
B02800	處分不動產及設備	1,899	24,906
B03700	存出保證金(增加)減少	( 164,080)	8,412
B04500	取得無形資產	( 44,159)	( 45,655)
B05400	取得投資性不動產	( <u>45,790</u> )	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	( <u>9,179,050</u> )	( <u>59,734,404</u> )

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	\$ 420,480	\$ 970,771
C00700	應付商業本票增加	84,453	90,070
C01400	發行金融債券	1,000,000	2,000,000
C01500	償還金融債券	-	( 1,500,000)
C03000	存入保證金增加	268,277	-
C04500	發放現金股利	( 1,479,528)	( 1,778,195)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>293,682</u>	<u>( 217,354)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 6,382)	( 12,274)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	( 5,588,667)	( 57,514,534)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>39,868,063</u>	<u>88,021,445</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 34,279,396</u>	<u>\$ 30,506,911</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		107年9月30日	106年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 14,931,598	\$ 10,106,681
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	13,279,526	14,038,579
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>6,068,272</u>	<u>6,361,651</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 34,279,396</u>	<u>\$ 30,506,911</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 11 月 1 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及子公司

合併財務報表附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

為配合國家金融政策，供給社會大眾金融服務及扶助經濟建設、發展工商事業，台中中小企銀公司於 87 年 12 月改制更名為「台中商業銀行股份有限公司」。截至 107 年 9 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。

台中銀行公司創立時資本額為 500 仟元，為健全資本結構及配合政府法令，歷年逐次辦理增減資，截至 107 年 9 月 30 日止，實收資本額為 33,755,084 仟元。

本合併財務報告係以台中銀行公司之功能性貨幣新臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 107 年 11 月 1 日經董事會通過。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

#### IFRS 9「金融工具」及相關修正

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

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

#### 金融資產之分類、衡量與減損

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

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

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

	107年1月1日 帳面金額 (IAS 39)	重 分 類	再 衡 量	107年1月1日 帳面金額 (IFRS 9)	107年1月1日 保留盈餘 影響數	107年1月1日 其他權益 影響數	說明
透過損益按公允價值衡量	\$ 31,210,074	\$ -	\$ -	\$ 31,210,074	\$ -	\$ -	
加：自其他金融資產 (IAS 39) 重分類	-	900,335	-	900,335	-	-	(1)
	<u>31,210,074</u>	<u>900,335</u>	<u>-</u>	<u>32,110,409</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量	-	-	-	-	-	-	
— 債務工具							
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	31,034,046	-	31,034,046	( 19,079)	19,079	(2)
加：自持有至到期日之投 資 (IAS 39) 重分類	-	780,262	5,177	785,439	( 256)	5,433	(6)
— 權益工具							
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	581,771	-	581,771	5,195	( 5,195)	(3)
加：自以成本衡量 (IAS 39) 重分類	-	145,684	348,226	493,910	-	348,226	(7)
	<u>-</u>	<u>32,541,763</u>	<u>353,403</u>	<u>32,895,166</u>	<u>( 14,140)</u>	<u>367,543</u>	
按攤銷後成本衡量							
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	-	-	-	-	-	(4)
加：自持有至到期日之投 資 (IAS 39) 重分類	-	84,761,833	( 9,177)	84,752,656	( 9,177)	-	(5)
加：放款及應收款 (IAS 39) 重分類	-	502,832,830	( 586)	502,832,244	( 586)	-	(8)
	<u>-</u>	<u>587,594,663</u>	<u>( 9,763)</u>	<u>587,584,900</u>	<u>( 9,763)</u>	<u>-</u>	
合 計	<u>\$ 31,210,074</u>	<u>\$ 621,036,761</u>	<u>\$ 343,640</u>	<u>\$ 652,590,475</u>	<u>(\$ 23,903)</u>	<u>\$ 367,543</u>	

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

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

1. 原依 IAS 39 分類為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）、股票投資與存託憑證共計 581,771 仟元，依 IFRS 9 分類選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整增加 5,195 仟元，其他權益調整減少 5,195 仟元。
4. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債權憑證，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，故依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量。
5. 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資 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 則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產及表外融資承諾，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘分別調整減少 586 仟元及 56,773 仟元。
9. 採權益法之長期股權投資 128,113 仟元，107 年 1 月 1 日依被投資公司首次適用 IFRS 9 之影響數，合併公司依其持有比例認列相關首次適用影響數，調整增加保留盈餘 32,430 仟元。

(二) 108 年適用之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金管會認可之 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「所得稅處理之不確定性」	2019 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：金管會允許合併公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：2019 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，合併公司將選擇僅就 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。



### 合併公司為承租人

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。合併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。於合併現金流量表中，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。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於合併資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

合併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，相關使用權資產於該日將按公允價值衡量並列報為投資性不動產，差額認列於保留盈餘。

合併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。

### 合併公司為出租人

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註2)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 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。

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司評估上述準則、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、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

### (三) 合併基礎

#### 1. 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。

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

#### 2. 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			107年 9月30日	106年 12月31日	106年 9月30日
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人業務	100	100	100
台中銀行公司	台中銀租賃公司	租賃業務	100	100	100
台中銀行公司	台中銀證券公司	證券商	100	100	100
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	融資租賃及投資業務	100	100	100
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃（蘇州）有限公司	融資租賃業務	100	100	100

#### 3. 未列入合併財務報告之子公司：無。

### (四) 其他重大會計政策

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

#### 1. 金融工具

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

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

#### 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計處理認列及除列。

## (1) 衡量種類

### 107 年

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

#### B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、貼現及放款、按攤銷後成本衡量之應收帳款及存出保證金）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

#### 106 年

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

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

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

##### B. 持有至到期日投資

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

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

### C. 備供出售金融資產

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

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

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

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

### D. 放款及應收款

放款及應收款（包括應收帳款、現金及約當現金、無活絡市場之債券投資、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、貼現及放款及存出保證金）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

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

## (2) 金融資產之減損

### 107 年

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

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

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

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

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



資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

#### 106 年

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

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

- 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

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

於 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

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

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

#### 金融負債

##### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易。

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

## B. 財務保證合約

### 107 年

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

### 106 年

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

### (2) 金融負債之除列

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

### 衍生工具

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

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。

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

嵌入於金融負債主契約)，而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

## 2. 確定福利退職後福利

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

## 3. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

除下列說明外，本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 106 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 106 年度合併財務報告附註五。

### (一) 金融資產分類之經營模式判斷（適用於 107 年）

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

## (二) 放款及應收帳款之預期信用損失評估

### 107 年

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

### 106 年

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

#### 1. 屬於個別評估部分：

合併公司對歸戶後總餘額達 1 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：

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

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

## 六、現金及約當現金

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 4,062,798	\$ 3,783,650	\$ 3,650,069
待交換票據	5,405,600	6,021,021	986,758
存放銀行同業	<u>5,463,200</u>	<u>5,196,382</u>	<u>5,469,854</u>
	<u>\$ 14,931,598</u>	<u>\$ 15,001,053</u>	<u>\$ 10,106,681</u>

合併現金流量表於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 14,931,598	\$ 15,001,053	\$ 10,106,681
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	13,279,526	13,583,928	14,038,579
符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>6,068,272</u>	<u>11,283,082</u>	<u>6,361,651</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 34,279,396</u>	<u>\$ 39,868,063</u>	<u>\$ 30,506,911</u>

合併公司 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以存放銀行同業之定期存款作為台中銀證券公司營業保證金之金額均為 200,000 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二二。

七、存放央行及拆借銀行同業

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 12,414,145	\$ 12,171,562	\$ 12,917,091
存款準備金乙戶	16,967,068	16,396,414	16,353,278
金資中心清算戶	804,315	1,020,959	629,406
外幣存款準備金	61,066	53,586	54,504
拆放銀行同業	221,800	429,121	528,818
存出信託賠償準備金	<u>60,000</u>	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>\$ 30,528,394</u>	<u>\$ 30,121,642</u>	<u>\$ 30,533,097</u>

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

(二) 合併公司於 107 年 9 月 30 日以按攤銷後成本衡量之政府債券繳存信託賠償準備金，以面額 60,000 仟元列帳，請參閱附註三七。

(三) 合併公司於 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以持有至到期日之政府債券繳存信託賠償準備金，均以面額 50,000 仟元列帳，請參閱附註三七。

#### 八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	107年9月30日	106年12月31日	106年9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	\$ 23,120,525	\$ 27,935,360	\$ 28,820,401
國內上市（櫃）及興櫃股票	1,173,227	869,876	841,642
PEM Group 保單資產	992,753	-	-
受益憑證	455,820	361,332	508,161
公司債	77,404	172,229	72,948
開放式基金及貨幣市場工具	-	4,940	-
資產交換合約	1,921,161	1,648,955	1,320,583
外匯換匯合約	88,002	77,442	61,514
遠期外匯合約	97,254	57,188	78,308
外匯選擇權合約	134,258	82,462	95,735
無本金交割遠期外匯合約	76,214	-	-
利率結構型商品	146	290	255
	<u>\$ 28,136,764</u>	<u>\$ 31,210,074</u>	<u>\$ 31,799,547</u>
<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	\$ 48,751	\$ 98,478	\$ 111,632
遠期外匯合約	54,283	25,612	36,660
外匯選擇權合約	135,830	82,845	96,455
無本金交割遠期外匯合約	76,587	-	-
利率結構型商品	146	290	255
	<u>\$ 315,597</u>	<u>\$ 207,225</u>	<u>\$ 245,002</u>

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



(二) 截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

107年9月30日			106年12月31日			106年9月30日					
合約金額(仟元)	到	期	日	合約金額(仟元)	到	期	日	合約金額(仟元)	到	期	日
賣 CNY 305,294	107/10/23-108/01/18			賣 CNY 462,369	107/01/26-107/12/04			賣 CNY 447,020	106/10/13-107/09/07		
HKD 223,818	107/10/11-107/12/03			HKD 209,761	107/01/11-107/02/26			HKD 152,078	106/10/23-106/12/11		
USD 49,056	107/10/04-108/07/05			EUR 16,500	107/01/05-107/01/17			JPY 200,820	106/10/04		
EUR 24,000	107/10/02-107/10/09			GBP 8,500	107/01/03-107/01/09			USD 79,774	106/10/05-107/04/12		
GBP 15,500	107/10/04-107/10/09			USD 22,996	107/01/04-107/04/12			GBP 15,500	106/10/06-106/10/17		
買 CNY 234,535	107/10/09-108/07/05			買 CNY 11,586	107/03/27-107/04/12			買 CNY 11,586	107/03/27-107/04/12		
NZD 6,919	107/10/05			NZD 8,000	107/01/11			JPY 1,009,782	106/10/31		
ZAR 246,015	107/10/05-107/10/09			ZAR 28,107	107/01/04			CAD 10,839	106/10/25		
AUD 23,353	107/10/02-107/10/05			AUD 8,000	107/01/04			USD 107,201	106/10/04-107/09/07		
CAD 8,872	107/10/04			CAD 9,508	107/01/04			NZD 7,000	106/10/31		
USD 91,745	107/10/04-108/01/18			JPY 940,850	107/01/05			ZAR 47,443	106/10/03-106/10/06		
				USD 118,149	107/01/03-107/12/04			EUR 10,000	106/10/06		

(三) 截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之遠期外匯合約（包含無本金交割遠期外匯）如下：

幣	別	到	期	日	合約金額(仟元)
<u>107年9月30日</u>					
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	107/10/01-108/08/21			USD67,200/NTD2,002,054
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	108/02/12			EUR630/NTD22,465
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	108/01/24			CNY1,000/NTD4,428
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	108/01/07-108/05/03			JPY119,000/NTD32,594
賣出遠期外匯	澳幣兌新臺幣	107/12/10			AUD150/NTD3,281
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	107/10/19-108/02/15			NTD173,476/USD6,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	107/10/09-108/03/25			EUR39,650/USD47,759
買入遠期外匯	人民幣兌美元	107/10/25-108/08/02			CNY271,960/USD42,023
買入遠期外匯	英鎊兌美元	107/10/19-108/01/23			GBP5,200/USD6,869
買入遠期外匯	日幣兌美元	107/10/09-108/03/19			JPY1,691,002/USD15,300
買入遠期外匯	美元兌英鎊	107/11/20-108/03/18			USD10,788/GBP8,300
買入遠期外匯	美元兌人民幣	107/10/25			USD40,000/CNY258,520
買入遠期外匯	美元兌歐元	107/10/23-108/03/25			USD60,670/EUR52,350
<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

(接次頁)

(承前頁)

	幣 別	到 期 日	合 約 金 額 ( 仟 元 )
買入遠期外匯	美元兌英鎊	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9月30日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	106/10/02-107/09/26	USD85,808/NTD2,585,710
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	106/12/06-107/01/05	EUR1,054/NTD35,917
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	106/12/12-107/02/26	CNY3,170/NTD14,004
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	106/10/13-107/07/11	JPY364,175/NTD99,003
賣出遠期外匯	加拿大幣兌新臺幣	106/10/11-107/03/09	CAD1,486/NTD35,646
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	106/10/06-106/11/28	NTD512,914/USD17,000
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	106/11/02-107/03/05	NTD13,223/JPY48,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	106/10/12-107/03/29	EUR34,750/USD41,536
買入遠期外匯	人民幣兌美元	107/03/21-107/05/07	CNY29,117/USD4,165
買入遠期外匯	英鎊兌美元	106/10/13-107/03/29	GBP6,200/USD8,347
買入遠期外匯	日幣兌美元	106/11/27-107/03/20	JPY2,890,897/USD26,300
買入遠期外匯	港幣兌美元	106/10/23	HKD1,640/USD210
買入遠期外匯	紐西蘭幣兌美元	107/02/08	NZD1,000/USD736
買入遠期外匯	美元兌英鎊	106/10/13-107/03/29	USD24,017/GBP18,300
買入遠期外匯	美元兌人民幣	106/10/11-106/10/20	USD3,194/CNY21,000
買入遠期外匯	美元兌歐元	106/10/12-107/03/29	USD20,189/EUR17,700
買入遠期外匯	美元兌日幣	106/10/20-107/03/08	USD6,800/JPY742,345
買入遠期外匯	美元兌澳幣	107/01/24-107/03/20	USD872/AUD1,100

(四) 截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司承作資產交換合約金額分別為 1,922,100 仟元、1,648,300 仟元及 1,320,000 仟元，利率區間分別為 0.90%~1.35%、0.90%~1.40%及 1.00%~1.40%。

(五) 截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 301,018 仟元(美元 9,859 仟元)、283,400 仟元(美元 9,520 仟元)及 388,900 仟元(美元 12,843 仟元)。

(六) 截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司承作利率結構型商品合約金額分別為 38,862 仟元、43,434 仟元及 42,636 仟元，利率區間均為 6.50%~6.60%。

## 九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	107年9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	\$ 1,451,425
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>29,010,212</u>
	<u>\$ 30,461,637</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9月30日
國內上市櫃股票	\$ 711,248
國內非上市櫃股票	516,828
國外上市櫃股票	<u>223,349</u>
	<u>\$ 1,451,425</u>

合併公司依中長期策略目的投資上述公司普通股，並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。該等投資原依 IAS 39 係分類為備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、十四及十八(一)。

### (二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	107年9月30日
公司債	\$ 22,201,376
政府債券	6,026,522
國外債券	<u>782,314</u>
	<u>\$ 29,010,212</u>

1. 合併公司持有之債務工具，原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、十四及十五。
2. 截至 107 年 9 月 30 日止，合併公司以透過其他綜合損益按公允價值衡量之政府債券供作附買回交易條件之面額為 400,000 仟元。

3. 合併公司 107 年 1 月 1 日至 9 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 2,737 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，請參閱附註四一。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	107年9月30日
國外債券	\$ 20,669,469
政府債券	12,631,070
央行可轉讓定存單	55,000,000
公司債	9,112,863
債權憑證	9,456
	97,422,858
減：備抵損失	( 91,839)
減：抵繳信託賠償準備金及存出保證金	( 855,400)
	\$ 96,475,619

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	107年9月30日
美 元	\$ 558,859
人 民 幣	450,000
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、十四及十五。
- (三) 合併公司於 107 年 9 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 8,091,245 仟元（美元 265,000 仟元）。
- (四) 合併公司於 107 年 1 月 1 日至 9 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 8,484 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，請參閱附註四一。

## 十一、附賣回票券及債券投資

合併公司於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附賣回條件交易之票券及債券為 6,068,272 仟元、11,283,082 仟元及 6,361,651 仟元，期後約定賣回價款為 6,068,954 仟元、11,284,292 仟元及 6,362,216 仟元。

## 十二、應收款項－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應收票據	\$ 3,420,495	\$ 3,798,669	\$ 3,520,600
應收信用卡款	753,478	791,111	766,909
應收承購帳款	651,716	1,656,114	737,476
應收承兌票款	644,784	871,032	537,637
應收利息	1,231,977	1,135,207	985,213
應收即期外匯交割款	2,617,973	1,805,037	1,371,186
應收租賃款	4,316,113	3,128,384	3,139,330
應收律訟代墊款	36,204	33,190	39,044
應收證券交割帳款	533,318	627,127	492,168
其他應收款	<u>463,611</u>	<u>500,254</u>	<u>632,088</u>
	14,669,669	14,346,125	12,221,651
減：未實現利息收入	( 496,363)	( 343,390)	( 309,613)
減：備抵呆帳（附註十三）	( <u>320,855</u> )	( <u>344,584</u> )	( <u>250,187</u> )
	<u>\$ 13,852,451</u>	<u>\$ 13,658,151</u>	<u>\$ 11,661,851</u>

(一) 合併公司 107 年 1 月 1 日至 9 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	\$59,913,373	\$ 429,594	\$ 302,897	\$60,645,864
轉為存續期間預期信用損失	( 92,296)	92,571	( 275)	-
轉為信用減損金融資產	( 102,557)	( 17,559)	120,116	-
轉為 12 個月預期信用損失	28,275	( 27,926)	( 349)	-
新創始或購入之應收款項	6,360,071	39,799	16,742	6,416,612
轉銷呆帳	( 2,843)	-	( 70,773)	( 73,616)
除 列	( 11,048,072)	( 225,985)	( 71,781)	( 11,345,838)
其他變動	( <u>152,834</u> )	<u>10,706</u>	<u>20,683</u>	( <u>121,445</u> )
期末餘額	<u>\$54,903,117</u>	<u>\$ 301,200</u>	<u>\$ 317,260</u>	<u>\$55,521,577</u>

合併公司 107 年 9 月 30 日上述應收款項包含存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據、應收信用卡款、應收承購帳款、應收利息、應收承兌票款、應收租賃款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

(二) 合併公司 107 年 1 月 1 日至 9 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 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異	合 計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 106,947	\$ 51,093	\$ 162,048	\$ 320,088	\$ 46,904	\$ 366,992
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	( 1,275)	1,385	( 110)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 989)	( 909)	1,898	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損 失	3,392	( 3,106)	( 286)	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 70,800)	( 44,555)	( 3,265)	( 118,620)	-	( 118,620)
購入或創始之新金融資產	70,391	6,231	3,750	80,372	-	80,372
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	-	-	-	-	47,883	47,883
轉銷呆帳	( 31)	-	( 30,253)	( 30,284)	( 43,332)	( 73,616)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	12,184	12,184
匯兌及其他變動	( 3,007)	3,222	27,595	27,810	-	27,810
期末餘額	\$ 104,628	\$ 13,361	\$ 161,377	\$ 279,366	\$ 63,639	\$ 343,005

上述應收款項之備抵呆帳包含非放款轉列催收款之備抵呆帳，請參閱附註十八。

(三) 合併公司 106 年 12 月 31 日及 9 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		
	106年12月31日	106年12月31日	106年9月30日	106年9月30日	
已有個別 減損客觀 證據者	企業金融	\$ 65,962	\$ 18,835	\$ 66,242	\$ 13,613
	消費金融	8,672	223	9,407	254
	其他	258,909	141,899	324,287	128,685
無個別減損 客觀證據者	企業金融	9,051	1,901	10,938	2,683
	消費金融	30,483	14,482	28,017	12,419
	其他	2,809,370	36,763	1,529,366	20,788
合 計	企業金融	980,249	7,403	930,309	7,131
	消費金融	56,483,168	73,018	51,893,804	59,255
	其他	60,645,864	294,524	54,792,370	244,828

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

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

提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，對第一類授信資產提列 1% 以上之備抵呆帳，分別於 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日增提備抵呆帳。

(四) 應收票據作為同業融資之擔保情形，請參閱附註三七。

十三、貼現及放款－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
押 匯	\$ 396,944	\$ 648,036	\$ 460,907
透 支	1,811	1,555	1,352
擔保透支	13,898	23,154	33,463
應收帳款融資	58,520	28,060	81,504
應收證券融資款	1,217,697	1,201,728	1,279,768
短期放款	45,863,613	46,156,527	46,380,472
短期擔保放款	100,367,529	93,034,520	87,660,982
中期放款	47,637,619	42,237,777	42,675,010
中期擔保放款	109,936,078	108,897,802	112,685,343
長期放款	4,546,171	4,405,504	4,442,762
長期擔保放款	143,246,908	139,335,006	139,520,702
催收款	<u>1,447,552</u>	<u>1,185,395</u>	<u>1,426,901</u>
	454,734,340	437,155,064	436,649,166
加：折溢價調整	45,334	47,706	49,236
減：備抵呆帳	( <u>6,620,226</u> )	( <u>6,344,810</u> )	( <u>6,336,633</u> )
	<u>\$ 448,159,448</u>	<u>\$ 430,857,960</u>	<u>\$ 430,361,769</u>

(一) 台中銀行公司於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,426,883 仟元、1,168,006 仟元及 1,408,904 仟元；對內未計提之應收利息分別為 29,276 仟元、30,298 仟元及 29,027 仟元。

(二) 台中銀行公司於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(三) 合併公司 107 年 1 月 1 日至 9 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	\$ 402,804,819	\$ 32,188,249	\$ 2,209,702	\$ 437,202,770
轉為存續期間預期信用損失	( 13,009,143)	13,021,538	( 12,395)	-
轉為信用減損金融資產	( 512,540)	( 1,369,754)	1,882,294	-
轉為 12 個月預期信用損失	6,224,139	( 6,223,518)	( 621)	-
新創始或購入之貼現及放款	198,496,097	13,907,133	235,437	212,638,667
轉銷呆帳	-	( 181,316)	( 426,646)	( 607,962)
除 列	( 161,158,852)	( 12,912,512)	( 636,409)	( 174,707,773)
其他變動	( 18,060,521)	( 1,257,541)	( 427,966)	( 19,746,028)
期末餘額	<u>\$ 414,783,999</u>	<u>\$ 37,172,279</u>	<u>\$ 2,823,396</u>	<u>\$ 454,779,674</u>

(四) 合併公司 107 年 1 月 1 日至 9 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	( 33,526)	36,671	( 3,145)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 2,238)	( 79,730)	81,968	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損 失	372,268	( 372,204)	( 64)	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 920,246)	( 1,490,409)	( 153,185)	( 2,563,840)	-	( 2,563,840)
購入或創始之新金融資產	1,084,414	1,421,079	58,590	2,564,083	-	2,564,083
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	-	-	-	-	91,709	91,709
轉銷呆帳	-	( 7,345)	( 162,548)	( 169,893)	( 438,069)	( 607,962)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	535,261	535,261
匯兌及其他變動	( 453,908)	520,039	190,034	256,165	-	256,165
期末餘額	<u>\$ 1,691,721</u>	<u>\$ 2,652,617</u>	<u>\$ 502,090</u>	<u>\$ 4,846,428</u>	<u>\$ 1,773,798</u>	<u>\$ 6,620,226</u>



(五) 合併公司 106 年 12 月 31 日及 9 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	放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
			106年12月31日	106年12月31日	106年9月30日	106年9月30日
已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	個 別 評 估 減 損	企業金融	\$ 7,071,371	\$ 1,855,412	\$ 7,329,437	\$ 1,731,925
		消費金融	2,273,811	255,556	2,205,886	245,146
	組 合 評 估 減 損	企業金融	911,688	283,721	958,477	316,269
		消費金融	2,177,833	278,992	2,096,194	267,573
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組 合 評 估 減 損	企業金融	221,343,141	1,632,665	221,686,980	1,613,601
		消費金融	203,377,220	214,635	202,372,192	215,061
合 計			437,155,064	4,520,981	436,649,166	4,389,575

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中銀行公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，對第一類授信資產提列 1% 以上之備抵呆帳及與金管銀國字第 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 9 月 30 日應收款項及貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形依科目別列示如下：

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

上述應收款項之備抵呆帳包含非放款轉列催收款之備抵呆帳，請參閱附註十八。

十四、備供出售金融資產—106年

	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
公司債	\$ 24,536,414	\$ 24,441,841
政府債券	6,497,632	6,433,080
國外上市櫃股票	158,825	149,303
國內上市櫃股票	422,946	394,415
債權及存託憑證	-	-
	<u>\$ 31,615,817</u>	<u>\$ 31,418,639</u>

(一) 國外上市櫃股票及存託憑證以外幣計價明細如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
美 元	\$ 5,335	\$ 4,931

(二) 截至 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司備供出售之債權及存託憑證經評估後，皆已全數提列減損損失。

十五、持有至到期日金融資產—106年

	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
國外債券	\$ 19,529,633	\$ 17,264,715
政府債券	8,512,462	5,688,349
央行可轉讓定存單	57,500,000	56,300,000
	<u>\$ 85,542,095</u>	<u>\$ 79,253,064</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
美 元	\$ 483,962	\$ 404,962
人 民 幣	750,000	750,000
澳 幣	61,000	61,000
南 非 幣	70,000	-

(二) 合併公司於 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 2,200,000 仟元及 2,700,000 仟元；以持有至到期日之國外債券作附買回條件之面額分別為 2,232,750 仟元（美元 75,000 仟元）及 2,271,000 仟元（美元 75,000 仟元）。

## 十六、採用權益法之投資

	107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
個別不重大之關聯企業 德信證券投資信託股 份有限公司	\$ 155,882	38.46	\$ 128,113	38.46	\$ 128,836	38.46

合併公司於 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依權益法認列之關聯企業損益之份額，其投資（損失）利益明細如下：

被投資公司	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
德信證券投資信託股份有限 公司	(\$ 638)	(\$ 911)	(\$ 4,032)	(\$ 2,099)

有關合併公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
總資產	\$ 411,323	\$ 340,708	\$ 342,292
總負債	\$ 6,031	\$ 7,615	\$ 7,319

  

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
本期營業收入	\$ 8,455	\$ 8,102	\$ 25,184	\$ 24,552
本期淨損	(\$ 1,659)	(\$ 2,368)	(\$ 10,483)	(\$ 5,458)
本期其他綜合淨損失	(\$ 2,099)	\$ -	(\$ 1,636)	\$ -

107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據關聯企業同期間經會計師核閱之財務報告認列。

## 十七、受限制資產

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
受限制資產－銀行存款	\$ 327,307	\$ 237,075	\$ 252,235
代收承銷股款	-	11,630	30,327
待交割款項	47	298	5,668
	\$ 327,354	\$ 249,003	\$ 288,230

合併公司受限制之銀行存款為向同業融資之抵押擔保品，請參閱附註三七。

十八、其他金融資產－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9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	946,016
其他催收款－淨額	<u>21,606</u>	<u>21,606</u>	<u>23,065</u>
	<u>\$ 21,606</u>	<u>\$ 1,067,625</u>	<u>\$ 1,114,765</u>

(一) 以成本衡量之金融資產明細如下：

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

合併公司於 106 年 12 月 31 日及 9 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，致合併公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

(二) 其他金融資產－其他

	106年12月31日	106年9月30日
買回 PEM Group 發行產品	\$ 2,000,308	\$ 2,034,576
減：累計減損	<u>( 1,099,973)</u>	<u>( 1,088,560)</u>
	<u>\$ 900,335</u>	<u>\$ 946,016</u>

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

合併公司於 106 年 1 月 1 日至 9 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 21,006 仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 43,756	\$ 43,428	\$ 42,133
減：備抵呆帳(附註十二及十三)	<u>( 22,150)</u>	<u>( 21,822)</u>	<u>( 19,068)</u>
	<u>\$ 21,606</u>	<u>\$ 21,606</u>	<u>\$ 23,065</u>

十九、不動產及設備

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土地	\$ 7,766,120	\$ 7,766,120	\$ 7,766,120
房屋及建築	951,279	981,121	991,068
交通及運輸設備	19,652	14,376	15,288
什項設備	505,408	479,605	455,151
租賃改良	2,224	3,061	3,399
未完工程及預付設備款	144,480	143,380	177,374
	<u>\$ 9,389,163</u>	<u>\$ 9,387,663</u>	<u>\$ 9,408,400</u>

107年1月1日至9月30日

	土	地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
<u>成 本</u>								
期初餘額	\$ 7,843,120	\$ 2,086,402	\$ 40,518	\$ 1,677,668	\$ 6,743	\$ 143,380	\$ 11,797,831	
本期增加	-	-	9,566	156,402	195	3,680	169,843	
本期減少	-	-	( 2,490)	( 56,334)	-	-	( 58,824)	
本期重分類	-	-	-	3,534	-	( 2,580)	954	
淨兌換差額	-	-	-	( 751)	-	-	( 751)	
期末餘額	<u>7,843,120</u>	<u>2,086,402</u>	<u>47,594</u>	<u>1,780,519</u>	<u>6,938</u>	<u>144,480</u>	<u>11,909,053</u>	
<u>累計折舊</u>								
期初餘額	-	1,105,281	26,142	1,198,063	3,682	-	2,333,168	
本期增加	-	29,842	3,226	130,756	1,032	-	164,856	
本期減少	-	-	( 1,420)	( 53,071)	-	-	( 54,491)	
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	
淨兌換差額	-	-	( 6)	( 637)	-	-	( 643)	
期末餘額	-	<u>1,135,123</u>	<u>27,942</u>	<u>1,275,111</u>	<u>4,714</u>	-	<u>2,442,890</u>	
<u>累計減損</u>								
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	77,000	
本期提列	-	-	-	-	-	-	-	
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	
淨兌換差額	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	-	<u>77,000</u>	
期末淨額	<u>\$ 7,766,120</u>	<u>\$ 951,279</u>	<u>\$ 19,652</u>	<u>\$ 505,408</u>	<u>\$ 2,224</u>	<u>\$ 144,480</u>	<u>\$ 9,389,163</u>	

106年1月1日至9月30日

	土	地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
<u>成 本</u>								
期初餘額	\$ 7,843,120	\$ 2,086,402	\$ 38,422	\$ 1,571,174	\$ 7,508	\$ 106,966	\$ 11,653,592	
本期增加	-	-	2,942	82,083	-	76,409	161,434	
本期減少	-	-	( 1,063)	( 40,482)	( 765)	-	( 42,310)	
本期重分類	-	-	-	6,001	-	( 6,001)	-	
淨兌換差額	-	-	-	( 328)	-	-	( 328)	
期末餘額	<u>7,843,120</u>	<u>2,086,402</u>	<u>40,301</u>	<u>1,618,448</u>	<u>6,743</u>	<u>177,374</u>	<u>11,772,388</u>	
<u>累計折舊</u>								
期初餘額	-	1,065,488	21,739	1,050,157	2,684	-	2,140,068	
本期增加	-	29,846	3,471	129,628	1,040	-	163,985	
本期減少	-	-	( 197)	( 16,417)	( 380)	-	( 16,994)	
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	
淨兌換差額	-	-	-	( 71)	-	-	( 71)	
期末餘額	-	<u>1,095,334</u>	<u>25,013</u>	<u>1,163,297</u>	<u>3,344</u>	-	<u>2,286,988</u>	
<u>累計減損</u>								
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	77,000	
本期提列	-	-	-	-	-	-	-	
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	
淨兌換差額	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	-	<u>77,000</u>	
期末淨額	<u>\$ 7,766,120</u>	<u>\$ 991,068</u>	<u>\$ 15,288</u>	<u>\$ 455,151</u>	<u>\$ 3,399</u>	<u>\$ 177,374</u>	<u>\$ 9,408,400</u>	

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

二十、投資性不動產

	107年1月1日至9月30日			
	土	地	建 築 物	建造中投資性 不 動 產 合 計
<u>成 本</u>				
期初餘額	\$ 20,269	\$ 12,575	\$ 22,500	\$ 55,344
本期增加	-	-	45,790	45,790
本期減少	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-
期末餘額	<u>20,269</u>	<u>12,575</u>	<u>68,290</u>	<u>101,134</u>
<u>累計折舊</u>				
期初餘額	-	10,094	-	10,094
本期增加	-	67	-	67
本期減少	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-
期末餘額	<u>-</u>	<u>10,161</u>	<u>-</u>	<u>10,161</u>
期末淨額	<u>\$ 20,269</u>	<u>\$ 2,414</u>	<u>\$ 68,290</u>	<u>\$ 90,973</u>
	106年1月1日至9月30日			
	土	地	建 築 物	建造中投資性 不 動 產 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>-</u>	<u>100,633</u>
<u>累計折舊</u>				
期初餘額	-	22,365	-	22,365
本期增加	-	180	-	180
本期減少	-	-	-	-
重 分 類	-	-	-	-
期末餘額	<u>-</u>	<u>22,545</u>	<u>-</u>	<u>22,545</u>
期末淨額	<u>\$ 71,180</u>	<u>\$ 6,908</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 78,088</u>

(一) 合併公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房    屋	60年
裝修工程	10至25年

(二) 合併公司之投資性不動產於 106 年及 105 年 12 月 31 日之公允價值分別為 84,152 仟元及 518,350 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，係由合併公司參考類似不動產交易價格之市場證據進行評價。相較於 106 年及 105 年 12 月 31 日，107 年及 106 年 9 月 30 日之公允價值並無重大變動。

## 二一、無形資產

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
營業權	\$ 28,000	\$ 28,000	\$ 28,000
電腦軟體	136,325	132,054	132,655
	<u>\$ 164,325</u>	<u>\$ 160,054</u>	<u>\$ 160,655</u>

(一) 合併公司營業權係受讓豐興證券股份有限公司之營業權利，因屬非確定耐用年限之無形資產，故依規定不予攤銷，截至 107 年 9 月 30 日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。

(二) 無形資產變動明細如下：

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$160,054	\$166,769
本期增加	44,159	45,655
本期攤銷	( 39,864)	( 54,548)
本期重分類	-	2,795
淨兌換差額	( 24)	( 16)
期末餘額	<u>\$164,325</u>	<u>\$160,655</u>

## 二二、其他資產

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存出保證金	\$ 1,862,622	\$ 1,910,942	\$ 1,948,646
預付款項	171,544	82,655	183,914
其    他	29,568	15,807	45,782
	<u>\$ 2,063,734</u>	<u>\$ 2,009,404</u>	<u>\$ 2,178,342</u>

合併公司於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之定期存款及政府債券提存法院作為假扣押、美元清算專戶透支餘額之擔保及提供營業保證金之面額分別為 995,400 仟元、1,217,800 仟元及 1,217,400 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三七。

### 二三、央行及銀行同業存款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
銀行同業拆放	\$ 13,821,320	\$ 9,007,150	\$ 13,373,620
中華郵政轉存款	503,276	511,474	691,207
銀行同業存款	437	248	958
	<u>\$ 14,325,033</u>	<u>\$ 9,518,872</u>	<u>\$ 14,065,785</u>

### 二四、央行及同業融資

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
同業融資	<u>\$ 5,541,420</u>	<u>\$ 5,120,940</u>	<u>\$ 5,170,629</u>
同業融資利率(%)	1.00~6.08	1.00~6.27	1.00~5.79

上述同業融資之擔保品，請參閱附註三七。

### 二五、附買回票券及債券負債

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
政府債券	\$ 1,202,575	\$ 2,202,581	\$ 2,701,336
國外債券	<u>7,199,937</u>	<u>2,105,229</u>	<u>2,149,678</u>
	<u>\$ 8,402,512</u>	<u>\$ 4,307,810</u>	<u>\$ 4,851,014</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
政府債券	\$ 1,203,191	\$ 2,203,231	\$ 2,702,179
國外債券	<u>7,241,002</u>	<u>2,114,799</u>	<u>2,156,866</u>
	<u>\$ 8,444,193</u>	<u>\$ 4,318,030</u>	<u>\$ 4,859,045</u>
政府債券	0.38%-0.48%	0.37%-0.43%	0.37%-0.40%
國外債券	2.40%-2.60%	1.68%-1.90%	1.54%-1.57%

國外債券以外幣計價明細如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
美 元	\$ 235,808	\$ 70,716	\$ 71,231



## 二六、應付款項

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應付待交換票據	\$ 5,405,600	\$ 6,021,021	\$ 986,758
應付即期外匯交割款	2,620,529	1,804,654	1,370,233
應付費用	1,687,287	1,298,224	1,285,302
應付利息	896,757	441,183	666,133
應付承兌匯票	647,125	872,015	550,271
應付交割帳款	603,993	662,746	480,836
應付承購帳款	546,848	1,581,918	735,689
應付代收款	262,431	42,167	262,803
應付現金股利	2,403	-	2,777
其他應付款	542,742	607,794	515,616
	<u>\$ 13,215,715</u>	<u>\$ 13,331,722</u>	<u>\$ 6,856,418</u>

## 二七、存款及匯款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
支票存款	\$ 7,935,097	\$ 9,696,673	\$ 6,099,968
活期存款	125,689,896	128,360,615	125,583,488
活期儲蓄存款	122,473,422	121,997,110	119,714,321
定期存款	164,842,242	159,919,564	157,340,626
定期儲蓄存款	151,087,293	146,104,716	146,684,137
匯款	21,504	16,102	35,003
	<u>\$ 572,049,454</u>	<u>\$ 566,094,780</u>	<u>\$ 555,457,543</u>

## 二八、應付金融債券

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
次順位金融債券	<u>\$ 18,500,000</u>	<u>\$ 17,500,000</u>	<u>\$ 13,500,000</u>

(一) 台中銀行公司於 101 年 9 月 24 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10100305900 號函核准，於 101 年 11 月 13 日發行 101 年第一期次順位金融債券，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) 台中銀行公司於 102 年 4 月 8 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10200089330 號函核准，分別於 102 年 6 月 25 日及 12 月 16 日發行 102 年第一期及第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：6,000,000 仟元。

2. 發行金額：

(1) 102 年第一期：2,500,000 仟元。

(2) 102 年第二期：3,000,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 102 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(2) 102 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：

(1) 102 年第一期：7 年期，於 109 年 6 月 25 日到期。

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

5. 債券利率：

(1) 102 年第一期：固定年利率 2.1%。

(2) 102 年第二期：固定年利率 2.1%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

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

1. 核准發行額度：1,500,000 仟元。

2. 發行金額：1,500,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

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

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(四) 台中銀行公司於 105 年 9 月 2 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10500210950 號函核准，分別於 106 年 3 月 28 日、5 月 18 日及 8 月 28 日暨 105 年 12 月 28 日發行 106 年第一期、第二期及第三期暨 105 年第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：3,500,000 仟元。
2. 發行金額：
  - (1) 105 年第一期：1,500,000 仟元。
  - (2) 106 年第一期：1,000,000 仟元。
  - (3) 106 年第二期：500,000 仟元。
  - (4) 106 年第三期：500,000 仟元。
3. 票面金額：
  - (1) 105 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
  - (2) 106 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
  - (3) 106 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
  - (4) 106 年第三期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：無到期日。
5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 3.08%。
6. 還本方式：依發行辦法執行。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(五) 台中銀行公司於 106 年 9 月 22 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10600229120 號函核准，分別於 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。

(3) 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。

二九、其他金融負債

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應付商業本票	\$ 1,098,885	\$ 1,014,432	\$ 824,541
結構型商業本金	<u>38,862</u>	<u>43,434</u>	<u>40,392</u>
	<u>\$ 1,137,747</u>	<u>\$ 1,057,866</u>	<u>\$ 864,933</u>

三十、負債準備

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
員工福利負債準備	\$ 1,124,389	\$ 1,120,042	\$ 1,122,573
保證責任準備	186,308	243,637	200,818
意外損失準備	23,919	26,300	300
融資承諾準備	<u>58,690</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,393,306</u>	<u>\$ 1,389,979</u>	<u>\$ 1,323,691</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
確定福利負債	\$ 991,952	\$ 992,816	\$ 1,009,369
員工優惠存款計畫	111,675	108,779	96,007
其他長期員工福利負債	<u>20,762</u>	<u>18,447</u>	<u>17,197</u>
	<u>\$ 1,124,389</u>	<u>\$ 1,120,042</u>	<u>\$ 1,122,573</u>

1. 確定提撥計畫

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

合併公司於 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 21,959 仟元及 20,062 仟元暨 65,277 仟元及 60,031 仟元。

## 2. 確定福利計畫

合併公司中之台中銀行公司所適用我國「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7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
營業費用	<u>\$ 7,819</u>	<u>\$ 8,072</u>	<u>\$ 23,457</u>	<u>\$ 24,215</u>

## 3. 員工優惠存款計畫

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

合併公司 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日於合併綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額為 964 仟元及 821 仟元暨 2,895 仟元及 2,463 仟元。

## 4. 其他長期員工福利

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

合併公司 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 773 仟元及 660 仟元暨 2,316 仟元及 1,980 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9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	( 537)	537	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 808)	-	808	-	-	-
轉為12個月預期信用損 失	3,943	( 3,943)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 123,908)	( 74,488)	( 6)	( 198,402)	-	( 198,402)
購入或創始之新金融資產	83,166	7,047	547	90,760	-	90,760
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	-	-	-	-	15,781	15,781
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	( 5,589)	4,318	35,803	34,532	-	34,532
期末餘額	<u>\$ 117,554</u>	<u>\$ 11,924</u>	<u>\$ 37,264</u>	<u>\$ 166,742</u>	<u>\$ 19,566</u>	<u>\$ 186,308</u>

106年1月1日至9月30日

	<u>金 額</u>
期初餘額	\$166,760
本期提存	34,500
匯 差	( 442)
期末餘額	<u>\$200,818</u>

107年及106年1月1日至9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9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	\$ 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	3,086	-	( 3,086)	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 11,240)	( 8,802)	-	( 20,042)	-	( 20,042)
購入或創始之新金融資產	12,055	7,781	89	19,925	-	19,925
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	817	817
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	( 3,081)	-	-	( 3,081)	-	( 3,081)
期末餘額	\$ 12,060	\$ 7,781	\$ 89	\$ 19,930	\$ 3,989	\$ 23,919

106年1月1日至9月30日

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

107年及106年1月1日至9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9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	1,859	( 1,859)	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 7)	( 49)	56	-	-	-
轉為12個月預期信用損 失	2,518	( 2,518)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 18,067)	( 4,724)	( 2,150)	( 24,941)	-	( 24,941)
購入或創始之新金融資產	17,188	796	-	17,984	-	17,984
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	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	8,138	792	( 56)	8,874	-	8,874
期末餘額	\$ 57,069	\$ 1,621	\$ -	\$ 58,690	\$ -	\$ 58,690

本期提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

三一、其他負債

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存入保證金	\$ 670,164	\$ 401,887	\$ 371,357
預收款項	239,182	213,412	202,241
其 他	119,022	111,070	90,835
	<u>\$ 1,028,368</u>	<u>\$ 726,369</u>	<u>\$ 664,433</u>

三二、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
額定股數(仟股)	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>
額定股本	<u>\$ 43,200,000</u>	<u>\$ 43,200,000</u>	<u>\$ 43,200,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>3,375,508</u>	<u>3,293,179</u>	<u>3,293,179</u>
已發行股本	<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。

台中銀行公司於 106 年 1 月 1 日實收資本額為 32,381,307 仟元，分為 3,238,131 仟股，於 106 年 9 月以未分配盈餘 550,482 仟元轉增資，故台中銀行公司於 106 年 9 月 30 日及 12 月 31 日實收資本額均增加為 32,931,789 仟元，分為 3,293,179 仟股；另於 107 年 9 月以未分配盈餘 823,295 仟元轉增資，故台中銀行公司於 107 年 9 月 30 日實收資本額增加為 33,755,084 仟元，分為 3,375,508 仟股，皆為普通股。

## (二) 資本公積

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)			
股票發行溢價	\$ 633,633	\$ 633,633	\$ 633,633
僅得用以彌補虧損			
股票發行溢價－員工認股權	19,334	19,334	19,334
已失效員工認股權	6,647	6,647	6,647
採用權益法認列關聯企業及合資企業資本公積變動數	16,813	16,813	16,813
轉換金融債之權益組成要素	<u>7,729</u>	<u>7,729</u>	<u>7,729</u>
	<u>\$ 684,156</u>	<u>\$ 684,156</u>	<u>\$ 684,156</u>

1. 此類資本公積得用以彌補虧損。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一定比率為限。

## (三) 保留盈餘及股利政策

依台中銀行公司章程之盈餘分派政策規定，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，並得分派特別股股息；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數，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。台中銀行公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三三(十)員工酬勞及董事酬勞。

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。

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

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

台中銀行公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函及「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。另台中銀行公司亦依金管銀法字第 10510001510 號令，為因應金融科技發展並保障本國銀行從業人員之權益，於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。嗣後自民國 106 年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

台中銀行公司於 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

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售金融 資產未實現損益	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		合 計
			未實現損益		
107年1月1日 (IAS 39)	(\$ 38,507)	\$ 223,484	\$ -	\$ 184,977	
追溯適用 IFRS 9 之影響數	-	( 223,484 )	623,457	399,973	
107年1月1日 (IFRS 9)	( 38,507 )	-	623,457	584,950	
稅率變動	-	-	( 3,836 )	( 3,836 )	
當期產生					
未實現損益					
權益工具	-	-	135,833	135,833	
債務工具	-	-	45,275	45,275	
債務工具備抵損失之 調整	-	-	( 2,737 )	( 2,737 )	
採權益法之關聯企業 份額	-	-	( 629 )	( 629 )	
處分權益工具累計損益移 轉至保留盈餘	-	-	5,319	5,319	
外幣換算差異數					
— 本期兌換差異	( 6,382 )	-	-	( 6,382 )	
與其他綜合損益相關之 所得稅	-	-	( 12,745 )	( 12,745 )	
107年9月30日	<u>(\$ 44,889)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 789,937</u>	<u>\$ 745,048</u>	
106年1月1日	(\$ 23,183)	\$ 36,817	\$ -	\$ 13,634	
備供出售金融資產—淨額					
— 本期評價調整	-	109,458	-	109,458	
處分備供出售金融資產累 計損益重分類至損益	-	( 26,724 )	-	( 26,724 )	
外幣換算差異數					
— 本期兌換差異	( 12,274 )	-	-	( 12,274 )	
與其他綜合損益相關之 所得稅	-	( 5,706 )	-	( 5,706 )	
106年9月30日	<u>(\$ 35,457)</u>	<u>\$ 113,845</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 78,388</u>	

### 三三、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

#### (一) 利息淨收益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$ 2,761,288	\$ 2,565,859	\$ 7,976,231	\$ 7,642,727
存放及拆放銀行同業利息收入	35,110	41,748	106,019	130,835
投資有價證券利息收入	388,349	306,801	1,126,210	899,816
分期付款利息收入	67,648	71,327	207,433	200,999
租賃利息收入	84,270	33,670	185,170	78,376
信用卡循環利息收入	10,662	10,936	31,085	32,118
附賣回票債券投資利息	7,194	5,442	20,068	17,680
應收承購帳款利息收入	1,640	575	3,926	1,487
其他利息收入	66	178	314	361
	<u>3,356,227</u>	<u>3,036,536</u>	<u>9,656,456</u>	<u>9,004,399</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	( 932,519)	( 842,196)	( 2,683,453)	( 2,466,864)
發行債券利息費用	( 149,350)	( 93,882)	( 430,094)	( 270,505)
央行及同業融資利息費用	( 71,595)	( 44,735)	( 187,686)	( 133,134)
央行及同業存款利息費用	( 1,378)	( 1,892)	( 4,174)	( 5,709)
附買回票債券負債利息費用	( 44,743)	( 6,238)	( 91,205)	( 19,681)
結構型商品利息費用	( 645)	( 679)	( 2,061)	( 2,427)
其他利息費用	( 761)	( 1,043)	( 2,072)	( 2,654)
	<u>( 1,200,991)</u>	<u>( 990,665)</u>	<u>( 3,400,745)</u>	<u>( 2,900,974)</u>
	<u>\$ 2,155,236</u>	<u>\$ 2,045,871</u>	<u>\$ 6,255,711</u>	<u>\$ 6,103,425</u>

#### (二) 手續費淨收益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
經紀手續費收入	\$ 373,161	\$ 319,740	\$ 1,140,434	\$ 1,116,700
信託業務收入	195,671	210,749	624,950	570,939
放款手續費收入	91,332	81,687	337,200	224,605
保證手續費收入	36,998	33,106	114,399	87,918
其他手續費收入	91,932	84,747	262,848	257,123
	<u>789,094</u>	<u>730,029</u>	<u>2,479,831</u>	<u>2,257,285</u>
<u>手續費費用</u>				
佣金支出	( 171,570)	( 112,888)	( 448,985)	( 442,565)
跨行手續費	( 8,938)	( 8,384)	( 26,149)	( 24,539)
其他手續費費用	( 28,971)	( 31,475)	( 78,375)	( 89,844)
	<u>( 209,479)</u>	<u>( 152,747)</u>	<u>( 553,509)</u>	<u>( 556,948)</u>
	<u>\$ 579,615</u>	<u>\$ 577,282</u>	<u>\$ 1,926,322</u>	<u>\$ 1,700,337</u>

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

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產及負債</u>				
<u>已實現(損)益</u>				
商業本票	\$ 40,432	\$ 34,543	\$ 115,704	\$ 95,598
股票	14,517	21,960	4,682	37,170
受益憑證	( 64,964)	54,120	( 5,311)	93,073
衍生金融工具	( <u>38,022</u> )	( <u>10,453</u> )	( <u>74,757</u> )	<u>398,447</u>
	( <u>48,037</u> )	<u>100,170</u>	<u>40,318</u>	<u>624,288</u>
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產及負債</u>				
<u>評價(損)益</u>				
商業本票	2,722	( 126)	3,092	417
股票	101,091	( 3,629)	140,777	18,894
受益憑證	12,363	( 4,513)	( 23,323)	3,532
PEM GROUP 保單資產	23,750	-	14,818	-
開放式基金及貨幣市場				
工具	-	-	229	-
衍生金融工具	<u>86,904</u>	( <u>16,157</u> )	<u>65,772</u>	( <u>255,992</u> )
	<u>226,830</u>	( <u>24,425</u> )	<u>201,365</u>	( <u>233,149</u> )
	<u>\$ 178,793</u>	<u>\$ 75,745</u>	<u>\$ 241,683</u>	<u>\$ 391,139</u>

1. 合併公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含處分(損失)利益(127,302)仟元及 493,562 仟元、股利收入 37,638 仟元及 26,466 仟元暨利息收入 129,982 仟元及 104,260 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利益－106 年

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日備供出售金融資產之已實現淨利益為處分公司債利益 26,724 仟元及股利收入 7,135 仟元。

(五) 透過其他綜合損益衡量之金融資產已實現損益

	107年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
股息紅利收入	\$ 35,919	\$ 36,310
處分利益－債券	<u>26,787</u>	<u>26,787</u>
	<u>\$ 62,706</u>	<u>\$ 63,097</u>

(六) 資產減損迴轉利益（損失）

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9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	\$ 1,644	\$ -	\$ 2,737	\$ -
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損損失	( 1,147)	-	( 8,484)	-
其他金融資產減損迴轉利益（損失）	<u>-</u>	<u>2,015</u>	<u>-</u>	<u>( 21,006)</u>
	<u>\$ 497</u>	<u>\$ 2,015</u>	<u>( \$ 5,747)</u>	<u>( \$ 21,006)</u>

(七) 其他利息以外淨利益（損失）

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
財產交易（損失）利益	( \$ 2,133)	\$ 109	( \$ 2,434)	( \$ 410)
以成本衡量之金融資產淨利益	-	18,210	-	21,587
其他各項提存迴轉	9,938	-	2,438	-
其他淨利益	<u>10,815</u>	<u>5,083</u>	<u>17,007</u>	<u>25,311</u>
	<u>\$ 18,620</u>	<u>\$ 23,402</u>	<u>\$ 17,011</u>	<u>\$ 46,488</u>

(八) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
應收款項呆帳費用提存	\$ 26,314	\$ 42,262	\$ 38,380	\$ 159,161
貼現及放款呆帳費用提存	129,992	174,741	326,092	455,994
保證責任準備（迴轉）提存	( 86,500)	10,000	( 57,500)	34,500
融資承諾準備提存	<u>( 28,287)</u>	<u>-</u>	<u>1,566</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 41,519</u>	<u>\$ 227,003</u>	<u>\$ 308,538</u>	<u>\$ 649,655</u>

(九) 員工福利費用

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 824,452	\$ 696,804	\$ 2,299,360	\$ 2,007,654
勞健保費用	44,720	44,350	145,474	145,423
退休金費用	29,778	28,134	88,734	84,246
董事酬金	23,804	21,417	68,926	69,597
其他員工福利費用	60,682	42,816	155,313	137,301
	<u>\$ 983,436</u>	<u>\$ 833,521</u>	<u>\$ 2,757,807</u>	<u>\$ 2,444,221</u>

(十) 員工酬勞及董事酬勞

台中銀行公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 0.5%~3%及不超過 1.5%提撥員工及董事酬勞。107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 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9月30日	106年1月1日 至9月30日
員工酬勞	0.57%	0.68%
董事酬勞	1.29%	1.29%

金 額

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ 6,768</u>	<u>\$ 7,292</u>	<u>\$ 19,822</u>	<u>\$ 21,877</u>
董事酬勞	<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 13,749</u>	<u>\$ 45,000</u>	<u>\$ 41,247</u>

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

106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 107 年 3 月 14 日及 106 年 3 月 16 日經董事日決議如下：

	106年度		105年度	
	現	金	現	金
員工酬勞	\$ 26,141		\$ 24,996	
董事酬勞		60,995		58,323

106 及 105 年度員工及董事酬勞之實際配發金額與 106 及 105 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

有關台中銀行公司 107 及 106 年董事會決議之員工及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(十一) 折舊及攤銷費用

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 54,016	\$ 54,526	\$ 164,856	\$ 163,985
投資性不動產折舊費用	22	60	67	180
無形資產攤銷費用	13,248	13,124	39,864	54,548
	<u>\$ 67,286</u>	<u>\$ 67,710</u>	<u>\$ 204,787</u>	<u>\$ 218,713</u>

(十二) 其他業務及管理費用

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 180,444	\$ 171,526	\$ 544,029	\$ 517,966
專業勞務費	41,021	43,420	129,979	134,189
廣告費	39,607	25,624	199,898	66,754
保險費	46,139	45,195	140,048	134,767
租金支出	76,796	60,140	222,980	184,628
交際費	43,455	41,427	123,417	175,079
捐贈	29,276	27,309	86,480	87,693
郵電費	17,089	16,407	50,023	44,724
其他	157,278	119,804	430,455	339,302
	<u>\$ 631,105</u>	<u>\$ 550,852</u>	<u>\$ 1,927,309</u>	<u>\$ 1,685,102</u>

三四、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 243,886	\$ 139,282	\$ 579,158	\$ 482,085
未分配盈餘加徵	-	-	19,879	-
以前年度之調整	( 707)	-	710	74
遞延所得稅				
當期產生者	( 51,196)	33,927	( 41,574)	38,192
稅率變動	-	-	( 91,799)	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 191,983</u>	<u>\$ 173,209</u>	<u>\$ 466,374</u>	<u>\$ 520,351</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7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
<u>遞延所得稅</u>				
當年度產生者				
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	\$ 5,169	\$ -	\$ 12,745	\$ -
— 備供出售金融資產未實現損益	-	2,887	-	5,706
稅率變動	-	-	( 22,509)	-
認列於其他綜合損益之所得稅費用(利益)	<u>\$ 5,169</u>	<u>\$ 2,887</u>	<u>( \$ 9,764)</u>	<u>\$ 5,706</u>

(三) 所得稅核定情形

1. 台中銀行公司核定至 105 年度。
2. 台中銀保經公司核定至 105 年度。
3. 台中銀租賃事業公司核定至 105 年度。
4. 台中銀證券公司核定至 105 年度。

三五、每股盈餘

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.89</u>	<u>\$ 0.78</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.88</u>	<u>\$ 0.78</u>

單位：每股元

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於 107 年 8 月 6 日，因追溯調整，106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘	<u>\$ 0.80</u>	<u>\$ 0.78</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.80</u>	<u>\$ 0.78</u>

單位：每股元

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7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 1,078,623</u>	<u>\$ 956,637</u>	<u>\$ 2,989,048</u>	<u>\$ 2,625,970</u>

股 數

單位：仟股

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	3,375,508	3,375,508	3,375,508	3,375,508
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工分紅	<u>1,844</u>	<u>2,281</u>	<u>2,526</u>	<u>3,005</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>3,377,352</u>	<u>3,377,789</u>	<u>3,378,034</u>	<u>3,378,513</u>

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度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。

三六、重大關係人交易事項

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 合 併 公 司 之 關 係</u>
中國人造纖維股份有限公司	最終母公司
賴進淵(旭天投資股份有限公司之法人代表人) (註1)	主要管理階層
王貴鋒(旭天投資股份有限公司之法人代表人) (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(註2)	本公司之獨立董事
莊銘山、張新慶、王貴鋒、林維樑、賴進淵、 黃劍輝、黃明雄、賈德威、黃景泰(註2)、 蔡來香(註2)	本公司法人董事之代表
董事長配偶等 27 人	台中銀行公司之董事長與總經理之配偶及二等親以內親屬等

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
董事配偶等 39 人	台中銀行公司之董事之配偶及子女
陳振源等 6 人	主要管理階層
副總經理配偶等 19 人	台中銀行公司之副總經理之配偶及子女等
林劍洪等 102 人	台中銀行公司之經理人
王貴賢等 35 人	最終母公司之董事、總經理及其配偶及子女等
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
德信綜合證券股份有限公司（註3）	實質關係人
勝仁針織廠股份有限公司	實質關係人
大發投資股份有限公司	實質關係人
台益投資股份有限公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒股份有限公司	實質關係人
透明實業有限公司	實質關係人
金邦格興業有限公司	實質關係人
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	實質關係人
NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	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：台中銀行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 9 月 30 日已非為合併公司之實質關係人。

合併公司與關係人重大交易事項彙總如下：

(一) 放款

107年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	8 戶	\$ 4,017	\$ 2,834	\$ 2,834	\$ -	\$ 31	信 貸	無
自用住宅抵押放款	24 戶	88,311	73,041	73,041	-	748	不動產	"
其他放款	李 OO	2,817	2,719	2,719	-	32	"	"
	倪 OO	1,500	-	-	-	8	"	"
	朱 OO	4,500	2,000	2,000	-	23	"	"
	游 OO	4,300	-	-	-	15	"	"
	陳 OO	7,000	4,000	4,000	-	39	"	"
	劉 OO	2,176	2,077	2,077	-	24	"	"
	楊 OO	1,298	959	959	-	12	"	"
	鍾 OO	14,387	12,774	12,774	-	156	"	"
	林 OO	19,000	19,000	19,000	-	254	"	"
	梁 OO	3,053	1,031	1,031	-	19	"	"
	陳 OO	4,000	-	-	-	54	"	"
	黃 OO	1,830	1,733	1,733	-	22	"	"
	莊 OO	1,487	1,390	1,390	-	21	"	"
	莊 OO	1,769	1,657	1,657	-	17	"	"
	邱 OO	3,826	3,608	3,608	-	40	"	"
	蔡 OO	3,642	1,551	1,551	-	35	"	"
	黃 OO	2,500	2,000	2,000	-	25	"	"
	林 OO	3,600	-	-	-	17	"	"
	李 OO	1,500	-	-	-	2	"	"

106年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	7戶	\$ 2,612	\$ 1,611	\$ 1,611	\$ -	\$ 31	信 貸	無
自用住宅抵押放款	20戶	52,482	48,100	48,100	-	468	不 動 產	無
其他放款	陳 OO	5,000	5,000	5,000	-	52	"	"
	倪 OO	3,500	1,500	1,500	-	22	"	"
	倪 OO	1,200	1,200	1,200	-	12	"	"
	游 OO	4,300	4,300	4,300	-	47	"	"
	朱 OO	3,300	1,500	1,500	-	13	"	"
	孟 OO	9,209	8,877	8,877	-	113	"	"
	李 OO	10,947	2,850	2,850	-	37	"	"
	劉 OO	2,305	2,208	2,208	-	25	"	"
	楊 OO	1,743	1,409	1,409	-	17	"	"
	陳 OO	7,100	3,000	3,000	-	39	"	"
	張 OO	1,773	-	-	-	12	"	"
	陳 OO	4,000	4,000	4,000	-	-	"	"
	梁 OO	4,970	3,082	3,082	-	33	"	"
	莊 OO	1,917	1,806	1,806	-	18	"	"
	蔡 OO	3,831	3,689	3,689	-	58	"	"
	曾 OO	500	500	500	-	5	"	"
	邱 OO	4,114	3,898	3,898	-	44	"	"
	鍾 OO	15,211	14,594	14,594	-	177	"	"
	林 OO	2,600	1,600	1,600	-	24	"	"
	李 OO	1,500	1,500	1,500	-	12	"	"

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

(二) 存 款

	107年1月1日至9月30日		
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 費 用
德信證券投資信託股份有限公司	\$ 175,165	0.00~1.05	\$ 842
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	140,611	0.01~5.09	5,569
中國人造纖維股份有限公司	122,849	0.01~0.08	53
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,290	0.01~1.09	66
臺灣金醇洋酒股份有限公司	2,707	0.08	-
格菱股份有限公司	1,675	0.08	1
磐亞股份有限公司	19,994	0.01~0.08	8
磐豐實業股份有限公司	305	0.08	-
久津實業股份有限公司	9,391	0.01~0.08	1
久暢股份有限公司	4,164	0.01	-

(接次頁)

(承前頁)

107年1月1日至9月30日			
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 費 用
蔗蜜坊股份有限公司	\$ 12,056	0.08	\$ 7
宇暉股份有限公司	4	0.01	-
旭天投資股份有限公司	12,250	0.01~0.08	75
其 他	<u>350,322</u>	0.01~5.09	<u>2,869</u>
	<u>\$ 859,783</u>		<u>\$ 9,491</u>

106年1月1日至9月30日			
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 費 用
德信證券投資信託股份有限 公司	\$ 177,692	0.00~1.05	\$ 810
財團法人台中商業銀行股份 有限公司職工福利委員 會	147,644	0.01~5.09	5,429
中國人造纖維股份有限公司	47,606	0.01~0.18	16
德信綜合證券股份有限公司	15,805	0.08~0.80	79
財團法人台中商業銀行文教 基金會	8,268	0.01~1.09	66
臺灣金醇洋酒股份有限公司	18	0.08	-
格菱股份有限公司	4,336	0.08	1
磐亞股份有限公司	13,449	0.01~0.08	6
磐豐實業股份有限公司	345	0.08	-
久津實業股份有限公司	9,588	0.01~0.08	-
久暢股份有限公司	8,034	0.01	-
蔗蜜坊股份有限公司	9,702	0.08	6
維納康股份有限公司	72	0.08	-
宇暉股份有限公司	1	0.01	-
旭天投資股份有限公司	42,388	0.01~0.08	12
邦諭投資股份有限公司	843	0.01	-
其 他	<u>271,866</u>	0.01~5.09	<u>2,973</u>
	<u>\$ 757,657</u>		<u>\$ 9,398</u>

存款除行員存款利率於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日均為 5.09% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

### (三) 應付金融債券

台中銀行公司發行之 104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期、第二期、第三期、第四期、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 9 月 30 日，關係人透過承銷券商認購台中銀行公司發行之金融債券明細如下：

交 易 對 象	認 購 金 額	期 別
旭天投資股份有限公司	\$ 3,400,000	104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期、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、第五期暨 107 年第一期無到期日非累積次順位債券

台中銀行公司 107 年 9 月 30 日及 106 年 12 月 31 日暨 9 月 30 日應付上述關係人應付金融債券利息分別為 125,490 仟元、24,467 仟元及 73,344 仟元，107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利息費用分別為 153,175 仟元及 82,638 仟元。

#### (四) 手續費收入

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
德信證券投資信託股份有限公司	\$ 511	\$ 436	\$ 1,003	\$ 913

上述金額係推廣銷售與通路收入等，合併公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

#### (五) 其他業務費用

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
格菱股份有限公司	\$ 114	\$ 154	\$ 347	\$ 448
蔗蜜坊股份有限公司	2	17	2,187	2,592
磐豐實業股份有限公司	80	89	320	376
	\$ 196	\$ 260	\$ 2,854	\$ 3,416

上述金額係其他業務費用，合併公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(六) 對主要管理階層之獎酬

107年及106年7月1日至9月30日暨107年及106年1月1日至9月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 41,541	\$ 41,592	\$ 156,108	\$ 181,294
退職後福利	388	256	1,083	794
其他長期員工福利	6	15	19	45
	<u>\$ 41,935</u>	<u>\$ 41,863</u>	<u>\$ 157,210</u>	<u>\$ 182,133</u>

三七、質抵押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存放銀行同業－定期存款	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000
受限制資產－銀行存款	327,307	237,075	252,235
應收票據	2,202,333	2,299,020	2,314,887
持有至到期日金融資產－政府債券	-	1,067,800	1,067,400
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－政府債券	855,400	-	-
	<u>\$ 3,585,040</u>	<u>\$ 3,803,895</u>	<u>\$ 3,834,522</u>

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

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
法院假扣押之擔保	\$ 295,400	\$ 517,800	\$ 517,400
清算專戶透支額度之擔保	500,000	500,000	500,000
信託賠償準備金	60,000	50,000	50,000
	<u>\$ 855,400</u>	<u>\$ 1,067,800</u>	<u>\$ 1,067,400</u>



### 三八、重大承諾之事項及或有負債

除附註八、十一及二五所述承作金融商品之承諾外，合併公司截至107年9月30日暨106年12月31日及9月30日止，分別計有下列承諾及或有負債：

#### (一) 承諾事項：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
尚未動用之授信承諾（不含信用卡）	\$ 154,577,155	\$ 158,951,848	\$ 186,605,446
信用卡授信承諾	10,296,511	12,007,485	17,223,183
各類保證款項	16,996,995	18,693,022	20,044,271
信託負債	65,920,668	62,673,911	59,635,088
開發信用狀餘額	4,345,968	3,900,545	4,749,776
租賃合約承諾	700,983	1,161,518	341,690

(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9月30日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	\$ 2,349,670
短期投資	51,586,024
結構性商品投資	2,338,943
不動產	
土地	1,893,634
房屋及建築	123,232
保管有價證券	<u>7,629,165</u>
信託資產總額	<u>\$ 65,920,668</u>
	應付保管有價證券
	信託資本
	金錢信託
	不動產信託
	本期損益
	遞延結轉數
	<u>( 1,473,823 )</u>
	信託負債總額
	<u>\$ 65,920,668</u>

信託帳財產目錄  
107年9月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,349,670
短期投資	51,586,024
結構性商品投資	2,338,943
不動產	
土地	1,893,634
房屋及建築	123,232
保管有價證券	<u>7,629,165</u>
	<u>\$ 65,920,668</u>

信託帳損益表  
107年1月1日至9月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 2,065,102
股利收入	33,056
信託費用	
管理費	( 624,335)
稅捐	<u>-</u>
稅前純益	1,473,823
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 1,473,823</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	應付保管有價證券	\$ 7,174,325
短期投資	50,348,720	信託資本	
結構性商品投資	1,894,932	金錢信託	53,818,736
不動產		不動產信託	1,680,850
土地	1,564,319	本期損益	1,795,915
房屋及建築	116,531	遞延結轉數	( 1,795,915)
保管有價證券	<u>7,174,325</u>		
信託資產總額	<u>\$ 62,673,911</u>	信託負債總額	<u>\$ 62,673,911</u>

信託帳財產目錄  
106年12月31日

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

信託帳損益表  
106年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 2,541,642
股利收入	27,644
信託費用	
管理費	( 769,410)
稅捐	( 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9月30日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	應付保管有價證券
\$ 1,892,069	\$ 5,966,880
短期投資	信託資本
48,328,411	金錢信託
結構性商品投資	不動產信託
1,894,903	本期損益
不動產	遞延結轉數
土地	
1,441,592	
房屋及建築	
111,233	
保管有價證券	
<u>5,966,880</u>	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 59,635,088</u>	<u>\$ 59,635,088</u>

信託帳財產目錄  
106年9月30日

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

信託帳損益表  
106年1月1日至9月30日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$ 1,826,160	
股利收入	27,644	
信託費用		
管理費	( 570,518)	
稅捐	-	
稅前純益	1,283,286	
所得稅費用	-	
稅後純益	\$ 1,283,286	

(三) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

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

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

資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

合併公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析如下：

107年9月30日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合	計
租賃合約承諾					
營業租賃支出(承租人)	\$ 243,474	\$ 293,904	\$ 4,172	\$	541,550
營業租賃收入(出租人)	864	864	-		1,728
融資租賃收入總額(出租人)	1,537,511	1,074,170	-		2,611,681
融資租賃收入現值(出租人)	1,363,448	977,206	-		2,340,654
資本支出承諾	168,968	104,725	-		273,693
合 計	\$ 3,314,265	\$ 2,450,869	\$ 4,172	\$	5,769,306

106 年 12 月 31 日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 237,549	\$ 220,056	\$ 1,620	\$ 459,225
營業租賃收入(出租人)	864	1,512	-	2,376
融資租賃收入總額(出租人)	1,172,616	503,097	-	1,675,713
融資租賃收入現值(出租人)	1,071,907	478,437	-	1,550,344
資本支出承諾	<u>196,012</u>	<u>108,657</u>	-	<u>304,669</u>
合 計	<u>\$ 2,678,948</u>	<u>\$ 1,311,759</u>	<u>\$ 1,620</u>	<u>\$ 3,992,327</u>

106 年 9 月 30 日

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

三九、重大之期後事項

台中銀行公司於 107 年 7 月經董事會決議現金增資發行新股 150,000 仟股，每股面額 10 元，以新臺幣 10.2 元溢價發行，已於 107 年 9 月奉金融監督管理委員會金管證發字第 1070334491 號函申報生效，並以 107 年 10 月 24 日為增資認股基準日，原股東及員工現金增資認股繳款期間為 107 年 10 月 26 日至 11 月 26 日，特定人認股繳款期間為 107 年 11 月 27 日至 11 月 29 日。

四十、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列示之項目外，非按公允價值衡量之金融工具之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

107年9月30日

	帳面價值	公允價值			合計
		第1等級	第2等級	第3等級	
<u>金融資產</u>					
以攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 96,475,619	\$ 66,847,757	\$ 29,390,770	\$ -	\$ 96,238,527
<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	-	\$ 18,618,031	-	18,618,031

106年12月31日

	帳面價值	公允價值			合計
		第1等級	第2等級	第3等級	
<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9月30日

	帳面價值	公允價值			合計
		第1等級	第2等級	第3等級	
<u>金融資產</u>					
持有至到期日投資	\$ 79,253,064	\$ 61,960,281	\$ 17,300,677	\$ -	\$ 79,260,958
<u>金融負債</u>					
以攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	13,500,000	-	13,671,989	-	13,671,989

(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9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 1,173,227	\$ 1,173,227	\$ -	\$ -
債券投資	77,404	-	77,404	-
其他	24,569,098	23,576,345	992,753	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	107年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產				
權益工具投資	\$ 1,451,425	\$ 934,597	\$ -	\$ 516,828
債務工具投資	29,010,212	6,026,522	22,983,690	-
<u>衍生金融工具</u>				
資    產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	2,317,035	-	2,317,035	-
負    債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 315,597)	-	( 315,597)	-
合    計	<u>\$ 58,282,804</u>	<u>\$ 31,710,691</u>	<u>\$ 26,055,285</u>	<u>\$ 516,828</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	\$ 22,918	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 516,828

以公允價值衡量之 金融工具項目	106年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資    產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 869,876	\$ 869,876	\$ -	\$ -
債券投資	172,229	-	172,229	-
其    他	28,301,632	28,301,632	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	581,771	581,771	-	-
債券投資	31,034,046	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>\$ 62,618,666</u>	<u>\$ 36,250,911</u>	<u>\$ 26,367,755</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9月30日			
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>					
資產					
透過損益按公允價值 衡量之金融資產					
股票投資	\$ 841,642	\$ 841,642	\$ -	\$ -	
債券投資	72,948	72,948	-	-	
其他	29,328,562	29,328,562	-	-	
備供出售金融資產					
股票投資	543,718	543,718	-	-	
債券投資	30,874,921	30,874,921	-	-	
<u>衍生金融工具</u>					
資產					
透過損益按公允價值 衡量之金融資產					
	1,556,395	-	1,556,395	-	
負債					
透過損益按公允價值 衡量之金融負債					
	( <u>245,002</u> )	<u>-</u>	( <u>245,002</u> )	<u>-</u>	
合計	<u>\$ 62,973,184</u>	<u>\$ 61,661,791</u>	<u>\$ 1,311,393</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

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

風險因子	變動數	影響數
流動性折價比率	10%	(\$ 37,072)

(三) 金融工具之種類

	107年9月30日	106年12月31日	106年9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	\$ 28,136,764	\$ 31,210,074	\$ 31,799,547
備供出售金融資產(註1)	-	31,761,501	31,564,323
持有至到期日之投資	-	85,542,095	79,253,064
放款及應收款(註2)	-	502,832,830	490,973,695
按攤銷後成本衡量之金融資產(註3)	611,878,404	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	30,461,637	-	-
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	315,597	207,225	245,002
按攤銷後成本衡量(註4)	633,842,045	617,333,877	601,137,679

註 1：餘額係包含分類為備供出售及以成本衡量之金融資產餘額。

註 2：餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、存出保證金等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

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

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

#### 四一、財務風險管理目的與策略

##### 概 述

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

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

##### 風險管理組織架構

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

- (一) 風險管理方案之審議。
- (二) 各項風險限額之審議與檢討。
- (三) 有關風險管理制度化議案之審議。
- (四) 定期向董事會報告。

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

## 1. 市場風險

### (1) 市場風險之來源及定義

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

### (2) 市場風險管理政策

合併公司市場風險管理之目標為發展健全及有效之市場風險管理機制，此機制應與本公司之業務規模、性質及複雜程度相符，以確保能夠妥善管理本公司所承擔之風險，並有效辨識、衡量、監督與控制市場風險，於可承受風險水準與期望報酬水準之間取得平衡。

### (3) 市場風險管理流程

#### A. 辨識與衡量

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

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

#### B. 監控與報告

風險管理部應定期就全行市場風險管理執行情形，包括全行之市場風險部位、風險水準、盈虧狀況、限額使用情形及有關市場風險管理規定之遵循情況等，向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。業務主管部門亦訂定相關限額管理、停損機制、超限處理與例外管理

之辦法，以有效監控市場風險。如遇有超限或例外狀況發生時，應即時通報，以利採行因應措施。

#### (4) 利率風險

##### A. 利率風險之定義

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

##### B. 衡量方法及管理程序

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

#### (5) 匯率風險

##### A. 匯率風險之定義

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

##### B. 衡量方法及管理程序

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

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

## (6) 權益證券價格風險

### A. 權益證券價格風險之定義

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

### B. 衡量方法及管理程序

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

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

## (7) 市場風險敏感度分析

### 利率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則合併公司 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 665,788 仟元、813,216 仟元及 705,399 仟元，而權益將分別減少／增加 2,267,911 仟元、1,934,612 仟元及 1,707,354 仟元。

### 匯率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 USD／NTD、CNY／NTD、AUD/NTD 之匯率分別相對升值／貶值 3%，則合併公司 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別減少／增加 40,792 仟元、69,017 仟元及 81,860 仟元，而權益將分別增加／減少 24,774 仟元、42,139 仟元及 22,228 仟元。

### 權益證券價格風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15% 時，則合併公司 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 242,556 仟元、195,085 仟元及 202,471 仟元，而權益將分別增加／減少 140,189 仟元、87,266 仟元及 81,561 仟元。

彙整敏感度分析如下：

107年9月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$ 2,267,911)	\$ 665,788
	利率曲線下跌 100BPS	2,267,911	( 665,788)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	24,774	( 40,792)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	( 24,774)	40,792
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	140,189	242,556
	權益證券價格下跌 15%	( 140,189)	( 242,556)

106年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$ 1,934,612)	\$ 813,216
	利率曲線下跌 100BPS	1,934,612	( 813,216)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	42,139	( 69,017)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	( 42,139)	69,017
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	87,266	195,085
	權益證券價格下跌 15%	( 87,266)	( 195,085)

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

## 2. 信用風險

### (1) 信用風險之來源及定義

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

### (2) 信用風險管理政策

在提供貸款及保證等業務時，合併公司均作謹慎之信用評估，107年9月30日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為78%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為39%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，合併公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

### (3) 信用風險管理程序

合併公司業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

#### A. 授信業務（包括授信承諾及保證）

##### 107年

##### a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

### 量化指標

#### (a) 外部 TCRI 信用評等之變動

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

#### (b) 逾期狀況之資訊

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

### 質性指標

(a) 預期會使債務人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。

(b) 債務人營運結果之實際或預期顯著變動。

(c) 同一債務人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

#### b. 違約及信用減損金融資產之定義

合併公司對金融資產違約之定義，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，則合併公司判定該金融資產已違約且信用減損：

### 量化指標

#### (a) 外部 TCRI 信用評等之變動

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

#### (b) 逾期狀況之資訊

當合約款項逾期 3 個月以上，則判定金融資產自原始認列後信用已減損。

### 質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

(a) 債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。

(b) 債務人之其他金融工具合約已違約。



(c) 因與債務人之財務困難相關之經濟或合約理由，債務人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步且列報逾期放款。

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

c. 預期信用損失之衡量

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

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

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

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

違約機率為債務人一旦違約造成之損失比率。本行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後，以分組直接估算法計算。

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

#### 前瞻性資訊之考量

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

#### B. 債務工具投資

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

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

##### 107 年

##### a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

合併公司於每一報導日評估各類債務工具投資預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認

列後信用風險是否顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括：

量化指標

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

質性指標

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

b. 違約及信用減損金融資產之定義

債務工具投資如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

量化指標

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

質性指標

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

### 預期信用損失之衡量

- (a) 為衡量預期信用損失，合併公司於依債務工具未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, “PD”)，納入違約損失率 (Loss given default, “LGD”) 後乘以違約暴險額 (Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。
- (b) 比較報導日債務工具發生違約之風險與原始認列時之違約風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，以判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。
- i. 符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率 (PD) 估算預期損失金額。
  - ii. 符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率 (PD)，若可評估出未來各期合約現金流量者 (即各期的違約曝險額)，以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。
  - iii. 符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。
  - iv. 債務工具投資違約機率係採用外部信用評等機構定期發佈之數值，已隱含未來市場波動之可能性。
- (4) 信用風險避險或減緩政策

#### A. 擔保品

合併公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔

保品。合併公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

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

	總帳面金額	備抵減損	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 2,823,396	(\$ 502,090)	\$ 2,321,306	\$ 2,321,306
應收款項	317,260	( 161,377)	155,883	119,297
保證及信用狀	101,282	( 37,353)	63,929	44,949
債務工具	74,015	( 74,015)	-	-
其他	-	-	-	-
已減損金融資產 總額	<u>\$ 3,315,953</u>	<u>(\$ 774,835)</u>	<u>\$ 2,541,118</u>	<u>\$ 2,485,552</u>

#### B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

#### C. 其他信用增強

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

(5) 本合併公司信用風險最大暴險額

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

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
不可撤銷之授信承諾	\$ 5,698,258	\$ 5,930,487	\$14,079,538
信用卡已動用循環信用之 未動用額度	364,060	400,251	364,727
各類保證款項	16,996,995	18,693,022	20,044,271
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額	4,345,968	3,900,545	4,749,776

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

(6) 合併公司信用風險集中情形

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

對	象	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
民營企業		\$ 258,700,061	\$ 253,892,806	\$ 255,047,457
自 然 人		220,343,030	208,625,896	207,444,349
其 他		2,178,599	3,481,286	2,797,574
		<u>\$ 481,221,690</u>	<u>\$ 465,999,988</u>	<u>\$ 465,289,380</u>

產 業 型 態	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
自 然 人	\$ 220,343,030	\$ 208,625,896	\$ 207,444,349
製 造 業	92,454,431	92,452,926	92,874,624
商 業	60,079,178	61,284,519	62,032,404
不 動 產 業	52,517,697	48,803,678	48,788,814
營 造 業	18,627,365	18,458,346	18,063,930
工 商 服 務 業	12,336,857	11,897,472	11,903,454
金 融 及 保 險 業	10,882,307	10,542,246	10,068,187
運 輸 倉 儲 及 資 訊 通 訊	8,297,588	6,832,246	7,519,731
其 他	5,683,237	7,102,659	6,593,887
	<u>\$ 481,221,690</u>	<u>\$ 465,999,988</u>	<u>\$ 465,289,380</u>
地 方 區 域	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
國 內	\$ 450,540,787	\$ 436,182,646	\$ 436,511,233
亞 洲 地 區	14,183,992	12,316,303	12,738,607
美 洲 地 區	11,858,042	11,639,378	10,776,439
其 他	4,638,869	5,861,661	5,263,101
	<u>\$ 481,221,690</u>	<u>\$ 465,999,988</u>	<u>\$ 465,289,380</u>
擔 保 品 別	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
無 擔 保	\$ 79,695,778	\$ 82,327,447	\$ 85,213,567
有 擔 保			
不 動 產 擔 保	358,548,231	342,096,578	340,728,698
保 證 函 擔 保	17,199,288	17,531,354	16,785,338
動 產 擔 保	6,090,638	5,478,037	5,180,448
債 單 擔 保	10,660,549	8,587,494	7,024,248
應 收 票 據	1,828,511	2,473,386	2,502,503
股 票 擔 保	3,996,519	4,064,966	4,164,933
其 他	3,202,176	3,440,726	3,689,645
	<u>\$ 481,221,690</u>	<u>\$ 465,999,988</u>	<u>\$ 465,289,380</u>

## (7) 信用風險品質資訊

107年9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			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		
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企 金	\$ 216,249,558	\$ 17,168,867	\$ 1,812,362	\$ -	\$ 235,230,787
消 金	198,492,995	19,999,584	1,010,974	-	219,503,553
其 他	41,446	3,828	60	-	45,334
總帳面金額	414,783,999	37,172,279	2,823,396	-	454,779,674
備抵減損	( 1,691,721 )	( 2,652,617 )	( 502,090 )	-	( 4,846,428 )
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	-	-	-	( 1,773,798 )	( 1,773,798 )
總 計	<u>\$ 413,092,278</u>	<u>\$ 34,519,662</u>	<u>\$ 2,321,306</u>	<u>( \$ 1,773,798 )</u>	<u>\$ 448,159,448</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呆帳處 理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間 信用損失	存 續 期 間 信用損失		
企 金	\$ 9,542,365	\$ 256,565	\$ 218,583	\$ -	\$ 10,017,513
消 金	1,438,247	44,631	42,594	-	1,525,472
其 他	<u>43,922,505</u>	<u>4</u>	<u>56,083</u>	-	<u>43,978,592</u>
總帳面金額	54,903,117	301,200	317,260	-	55,521,577
備抵減損	( 104,628 )	( 13,361 )	( 161,377 )	-	( 279,366 )
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	-	-	-	( 63,639 )	( 63,639 )
總 計	<u>\$ 54,798,489</u>	<u>\$ 287,839</u>	<u>\$ 155,883</u>	<u>( \$ 63,639 )</u>	<u>\$ 55,178,572</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	總 計
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間 信用損失	存 續 期 間 信用損失		
企 金	\$ 5,423,808	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,423,808
消 金	<u>274,450</u>	-	-	-	<u>274,450</u>
總帳面金額	5,698,258	-	-	-	5,698,258
備抵減損	( 49,308 )	-	-	-	( 49,308 )
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>\$ 5,648,950</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,648,950</u>

產品類別	信 用 卡			承 諾	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間 信用損失	存 續 期 間 信用損失		
消 金	\$ 10,254,607	\$ 41,904	\$ -	\$ -	\$ 10,296,511
總帳面金額	10,254,607	41,904	-	-	10,296,511
備抵減損	( 7,761 )	( 1,621 )	-	-	( 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	<u>\$ 10,246,846</u>	<u>\$ 40,283</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,287,129</u>

產品類別	應 收 保 證			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	總 計
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間 信用損失	存 續 期 間 信用損失		
企 金	\$ 16,784,322	\$ 112,002	\$ 100,671	\$ -	\$ 16,996,995
總帳面金額	16,784,322	112,002	100,671	-	16,996,995
備抵減損	( 117,554 )	( 11,924 )	( 37,264 )	-	( 166,742 )
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	-	-	-	( 19,566 )	( 19,566 )
總 計	<u>\$ 16,666,768</u>	<u>\$ 100,078</u>	<u>\$ 63,407</u>	<u>( \$ 19,566 )</u>	<u>\$ 16,810,687</u>



產品類別	應 收 信 用 狀 款 項			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		
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間 信用損失	存 續 期 間 信用損失		
企 金	\$ 4,156,982	\$ 188,375	\$ 611	\$ -	\$ 4,345,968
總帳面金額	4,156,982	188,375	611	-	4,345,968
備抵減損	( 12,060)	( 7,781)	( 89)	-	( 19,930)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	( 3,989)	( 3,989)
總 計	\$ 4,144,922	\$ 180,594	\$ 522	( \$ 3,989)	\$ 4,322,049

## 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			總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間 信用損失	存 續 期 間 信用損失	
投資級債券	\$ 29,026,817	\$ -	\$ -	\$ 29,026,817
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	29,026,817	-	-	29,026,817
備抵減損	( 16,605)	-	-	( 16,605)
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	\$ 29,010,212	\$ -	\$ -	\$ 29,010,212

產品類別 (註)	以 攤 銷 後 成 本 衡 量 之 金 融 資 產			總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間 信用損失	存 續 期 間 信用損失	
投資級債券	\$ 42,348,843	\$ -	\$ -	\$ 42,348,843
非投資級債券	-	-	74,015	74,015
其他 (央行 NCD)	55,000,000	-	-	55,000,000
總帳面金額	97,348,843	-	74,015	97,422,858
備抵減損	( 17,824)	-	( 74,015)	( 91,839)
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	\$ 97,331,019	\$ -	\$ -	\$ 97,331,019

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9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					已逾期末減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	\$ 189,771	\$ 160,008	\$ 142,874	\$ 229,601	\$ 722,254	\$ 55,562	\$ 21,842	\$ 799,658	\$ 13,108	\$ 7,129	\$ 779,421
其他	49,221,490	527,280	190,056	9,371,752	59,310,578	184,393	351,235	59,846,206	164,232	110,055	59,571,919
貼現及放款	190,047,376	129,319,121	59,509,230	17,108,270	395,983,997	28,736,364	12,434,703	437,155,064	2,673,681	1,847,300	432,634,083

106年9月30日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期末減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	\$ 183,221	\$ 158,558	\$ 143,005	\$ 224,833	\$ 709,617	\$ 42,912	\$ 19,723	\$ 772,252	\$ 11,152	\$ 6,899	\$ 754,201
其他	44,880,960	534,174	73,173	7,921,569	53,409,876	191,074	419,168	54,020,118	146,502	80,275	53,793,341
貼現及放款	199,232,695	141,571,111	60,598,483	16,163,618	417,565,907	6,493,265	12,589,994	436,649,166	2,560,913	1,828,662	432,259,591

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

106年12月31日	未逾期 第一等級	亦未 第二等級	減損 第三等級	部位 第四等級	金額 合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 17,452,411	\$ 18,015,723	\$ 11,394,153	\$ 3,638,300	\$ 50,500,587
現金卡	-	-	9	53	62
小額純信用貸款	95,952	195,876	240,162	148,764	680,754
其他(擔保)	72,032,518	36,863,301	13,928,751	4,281,135	127,105,705
其他(無擔保)	4,551,581	3,328,866	1,155,305	219,866	9,255,618
	<u>94,132,462</u>	<u>58,403,766</u>	<u>26,718,380</u>	<u>8,288,118</u>	<u>187,542,726</u>
企業金融業務					
有擔保	63,256,970	44,524,672	19,962,146	4,883,537	132,627,325
無擔保	32,657,944	26,390,683	12,828,704	3,936,615	75,813,946
	<u>95,914,914</u>	<u>70,915,355</u>	<u>32,790,850</u>	<u>8,820,152</u>	<u>208,441,271</u>
合計	<u>\$ 190,047,376</u>	<u>\$ 129,319,121</u>	<u>\$ 59,509,230</u>	<u>\$ 17,108,270</u>	<u>\$ 395,983,997</u>
106年9月30日					
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 18,461,286	\$ 19,081,433	\$ 11,809,127	\$ 3,915,534	\$ 53,267,380
現金卡	-	-	14	83	97
小額純信用貸款	103,663	200,865	252,930	156,804	714,262
其他(擔保)	76,697,637	38,479,971	14,311,038	4,202,099	133,690,745
其他(無擔保)	5,103,340	3,606,882	1,096,443	218,346	10,025,011
	<u>100,365,926</u>	<u>61,369,151</u>	<u>27,469,552</u>	<u>8,492,866</u>	<u>197,697,495</u>
企業金融業務					
有擔保	65,336,307	50,311,075	19,654,502	4,733,587	140,035,471
無擔保	33,530,462	29,890,885	13,474,429	2,937,165	79,832,941
	<u>98,866,769</u>	<u>80,201,960</u>	<u>33,128,931</u>	<u>7,670,752</u>	<u>219,868,412</u>
合計	<u>\$ 199,232,695</u>	<u>\$ 141,571,111</u>	<u>\$ 60,598,483</u>	<u>\$ 16,163,618</u>	<u>\$ 417,565,907</u>

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	294,339	-	287,432	581,771	-	-	581,771	-	581,771
其他	-	-	-	-	-	14,416	14,416	14,416	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	27,813,845	228,250	-	28,042,095	-	-	28,042,095	-	28,042,095
其他	57,500,000	-	-	57,500,000	-	-	57,500,000	-	57,500,000
其他金融資產									
股權投資	-	-	145,684	145,684	-	-	145,684	-	145,684
其他	-	-	-	-	-	2,000,308	2,000,308	1,099,973	900,335

106年9月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$30,874,921	\$ -	\$ -	\$30,874,921	\$ -	\$ 64,024	\$30,938,945	\$ 64,024	\$30,874,921
股權投資	272,710	-	271,008	543,718	-	-	543,718	-	543,718
其他	-	-	-	-	-	14,663	14,663	14,663	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	22,724,963	228,101	-	22,953,064	-	-	22,953,064	-	22,953,064
其他	56,300,000	-	-	56,300,000	-	-	56,300,000	-	56,300,000
其他金融資產									
股權投資	-	-	145,684	145,684	-	-	145,684	-	145,684
其他	-	-	-	-	-	2,034,576	2,034,576	1,088,560	946,016

#### D.已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

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

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	106年12月31日		
	逾期1個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款			
信用卡業務	\$ 41,207	\$ 14,355	\$ 55,562
其他	<u>132,766</u>	<u>51,627</u>	<u>184,393</u>
	<u>\$ 173,973</u>	<u>\$ 65,982</u>	<u>\$ 239,955</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 3,810,453	\$ 3,065	\$ 3,813,518
現金卡	16	-	16
小額純信用貸款	69,369	-	69,369
其他(擔保)	10,864,150	46,508	10,910,658
其他(無擔保)	<u>1,037,303</u>	<u>3,630</u>	<u>1,040,933</u>
	<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	<u>3,969,105</u>	<u>120</u>	<u>3,969,225</u>
	<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9月30日		
	逾期1個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款			
信用卡業務	\$ 30,315	\$ 12,597	\$ 42,912
其他	<u>121,264</u>	<u>69,810</u>	<u>191,074</u>
	<u>\$ 151,579</u>	<u>\$ 82,407</u>	<u>\$ 233,986</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 1,265,071	\$ -	\$ 1,265,071
小額純信用貸款	22,111	-	22,111
其他(擔保)	2,944,304	9,383	2,953,687
其他(無擔保)	<u>433,828</u>	<u>-</u>	<u>433,828</u>
	<u>4,665,314</u>	<u>9,383</u>	<u>4,674,697</u>
企業金融業務			
有擔保	1,108,780	-	1,108,780
無擔保	<u>709,612</u>	<u>176</u>	<u>709,788</u>
	<u>1,818,392</u>	<u>176</u>	<u>1,818,568</u>
	<u>\$ 6,483,706</u>	<u>\$ 9,559</u>	<u>\$ 6,493,265</u>

### 3. 流動性風險

台中銀行公司於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之流動準備比率分別為 23%、26%及 25%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另台中銀行公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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

#### 非衍生金融負債到期分析

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

107年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 13,770,679	\$ 320,447	\$ 158,512	\$ 75,395	\$ -	\$ 14,325,033
央行及同業融資	426,209	389,009	307,147	1,325,305	3,093,750	5,541,420
附買回票券及債券負債	4,185,086	4,259,107	-	-	-	8,444,193
應付款項	10,291,152	947,088	377,665	1,318,925	280,885	13,215,715
存款及匯款	57,277,748	82,220,804	76,937,979	129,772,419	225,840,504	572,049,454
應付金融債券	-	-	-	-	18,500,000	18,500,000
其他到期資金流出項目	841,835	630,489	30,586	90,947	214,054	1,807,911

106年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 6,833,937	\$ 2,332,875	\$ 730	\$ 351,330	\$ -	\$ 9,518,872
央行及同業融資	1,319,619	1,850,560	667,057	1,263,818	19,886	5,120,940
附買回票券及債券負債	3,269,968	1,048,062	-	-	-	4,318,030
應付款項	11,164,383	1,214,757	229,437	445,469	277,676	13,331,722
存款及匯款	56,008,764	78,911,344	82,901,024	136,222,247	212,051,401	566,094,780
應付金融債券	-	-	-	-	17,500,000	17,500,000
其他到期資金流出項目	947,570	194,245	43,764	88,620	185,554	1,459,753

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

## 衍生金融負債到期分析

### (1) 以淨額結算交割之衍生工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：  
外匯衍生工具：匯率選擇權。

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

107年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 14,976	\$ 21,777	\$ 11,349	\$ 13,020	\$ -	\$ 61,122
合計	\$ 14,976	\$ 21,777	\$ 11,349	\$ 13,020	\$ -	\$ 61,122

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

### (2) 以總額結算交割之衍生工具

合併公司以總額交割之衍生金融工具包含：  
外匯衍生金融工具：遠期外匯及外匯換匯。

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

107年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 1,776,215	\$ 1,311,579	\$ 886,731	\$ 131,284	\$ -	\$ 4,105,809
－現金流入	1,762,438	1,289,594	871,553	129,113	-	4,052,698
現金流出小計	1,776,215	1,311,579	886,731	131,284	-	4,105,809
現金流入小計	1,762,438	1,289,594	871,553	129,113	-	4,052,698
現金流量淨額	(\$ 13,777)	(\$ 21,985)	(\$ 15,178)	(\$ 2,171)	\$ -	(\$ 53,111)

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

#### 4. 表外項目到期分析

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

107年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之授信承諾	\$ 7,875,717	\$ 24,367,735	\$ 36,096,351	\$ 65,787,162	\$ 30,746,701	\$ 164,873,666
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額	1,292,733	2,874,528	165,221	13,486	-	4,345,968
各類保證款項	4,801,134	4,457,831	1,106,672	1,620,579	5,010,779	16,996,995
租賃合約承諾	700,983	-	-	-	-	700,983
合計	\$ 14,670,567	\$ 31,700,094	\$ 37,368,244	\$ 67,421,227	\$ 35,757,480	\$ 186,917,612

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
租賃合約承諾	1,161,518	-	-	-	-	1,161,518
合計	\$ 21,000,628	\$ 29,853,235	\$ 32,496,329	\$ 72,074,325	\$ 39,289,901	\$ 194,714,418

106年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 13,364,690	\$ 29,808,199	\$ 38,191,444	\$ 77,637,432	\$ 44,826,864	\$ 203,828,629
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額	1,092,542	3,484,945	94,634	77,655	-	4,749,776
各類保證款項	6,924,276	6,011,424	1,335,519	1,288,472	4,484,580	20,044,271
租賃合約承諾	341,690	-	-	-	-	341,690
合計	\$ 21,723,198	\$ 39,304,568	\$ 39,621,597	\$ 79,003,559	\$ 49,311,444	\$ 228,964,366

#### 5. 利率變動之現金流量風險

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



## 四二、金融資產移轉資訊

### 未整體除列之已移轉金融資產

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

107年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 441,327	\$ 401,967	\$ 441,327	\$ 401,967	\$ 39,360
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	8,970,502	8,000,545	8,748,259	8,000,545	747,714

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

106年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	\$ 5,202,118	\$ 4,851,014	\$ 5,230,483	\$ 4,851,014	\$ 379,469

四三、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9月30日					106年9月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	1,072,148	150,593,370	0.71%	1,186,547	110.67%	692,129	147,275,917	0.47%	1,520,524	219.69%
	無擔保	402,431	84,557,668	0.48%	3,164,620	786.38%	360,915	82,698,977	0.44%	2,531,550	701.43%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	440,738	56,536,707	0.78%	967,487	219.52%	292,472	56,087,284	0.52%	960,613	328.45%
	現金卡	-	43	-	5	-	36	3,424	1.05%	2,294	6,372.22%
	小額純信用貸款(註 5)	5,253	814,286	0.65%	85,877	1,634.82%	6,773	768,432	0.88%	38,477	568.09%
其他(註 6)	擔保	473,594	147,574,267	0.32%	630,749	133.18%	380,801	137,660,062	0.28%	1,091,167	286.55%
	無擔保	49,601	13,440,301	0.37%	584,543	1,178.49%	49,875	10,875,302	0.46%	192,008	384.98%
放款業務合計		2,443,765	453,516,642	0.54%	6,619,828	270.89%	1,783,001	435,369,398	0.41%	6,336,633	355.39%

項 目		107年9月30日					106年9月30日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		9,668	759,728	1.27%	32,675	337.97%	7,251	770,077	0.94%	19,267	265.72%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	651,716	-	31,980	-	-	737,475	-	11,700	-

	107年9月30日		106年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註 8)	3,247	1,453	7,593	1,868
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	8,778	17,489	8,134	16,648
合 計	12,025	18,942	15,727	18,516

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

(二) 信用風險集中情形

107年9月30日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 ( 註 3 )	佔107年9月 30日淨值比例
1	A 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	\$ 2,566,080	5.65%
2	B 集團 015500 住宿服務業	2,166,950	4.77%
3	C 集團 012411 鋼鐵製造業	1,949,944	4.29%
4	D 集團 016700 不動產開發業	1,799,960	3.96%
5	E 集團 016700 不動產開發業	1,345,416	2.96%
6	F 集團 014612 磚瓦、砂石、水泥及其製品批 發業	1,288,508	2.84%
7	G 集團 012203 塑膠外殼及配件製造業	1,123,249	2.47%
8	H 集團 016700 不動產開發業	1,094,264	2.41%
9	I 集團 016700 不動產開發業	1,047,900	2.31%
10	J 集團 未分類其他金融服務業	1,038,122	2.29%

106年9月30日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 ( 註 3 )	佔106年9月 30日淨值比例
1	D 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,190,114	7.54%
2	A 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	3,054,436	7.22%
3	B 集團 015500 住宿服務業	1,860,582	4.40%

(接次頁)

(承前頁)

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 ( 註 3 )	佔106年9月 30日淨值比例
4	C 集團 012411 鋼鐵製造業	\$ 1,769,635	4.18%
5	K 集團 016700 不動產開發業	1,741,213	4.12%
6	L 集團 015500 住宿服務業	1,698,690	4.02%
7	M 集團 016700 不動產開發業	1,589,700	3.76%
8	N 集團 012611 積體電路製造業	1,532,400	3.62%
9	O 集團 016700 不動產開發業	1,484,070	3.51%
10	E 集團 016700 不動產開發業	1,427,957	3.38%

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）麵條、粉條類食品製造業）。

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9月30日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	467,095,962	4,992,775	10,672,573	85,107,477	567,868,787
利率敏感性負債	186,167,545	265,397,686	80,253,817	13,122,863	544,941,911
利率敏感性缺口	280,928,417	(260,404,911)	(69,581,244)	71,984,614	22,926,876
淨 值					45,409,478
利率敏感性資產與負債比率					104.21%
利率敏感性缺口與淨值比率					50.49%

106年9月30日

單位：新臺幣仟元，%

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

註：一、本表填寫台中銀行公司總行及國內外分支機構新臺幣部分  
(不含外幣)之金額。

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

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美元）

107 年 9 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,030,773	321,791	11,797	452,657	1,817,018
利率敏感性負債	750,245	784,344	207,973	-	1,742,562
利率敏感性缺口	280,528	( 462,553)	( 196,176)	452,657	74,456
淨 值					1,487,226
利率敏感性資產與負債比率					104.27%
利率敏感性缺口與淨值比率					5.01%

106 年 9 月 30 日

單位：美元仟元，%

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

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

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	107年9月30日	106年9月30日
資產報酬率	稅前	0.51	0.49
	稅後	0.45	0.41
淨值報酬率	稅前	7.69	7.52
	稅後	6.73	6.28
純	益率	37.68	32.24

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9月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日期						金額
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	610,825,692	76,215,912	50,410,833	35,368,676	47,275,513	99,113,127	302,441,631	
主要到期資金流出	730,640,887	35,385,656	43,763,019	90,672,243	100,970,412	174,227,114	285,622,443	
期距缺口	( 119,815,195)	40,830,256	6,647,814	( 55,303,567)	( 53,694,899)	( 75,113,987)	16,819,188	

106年9月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日期						金額
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	585,147,797	83,140,231	47,781,566	35,923,225	43,967,244	86,099,730	288,235,801	
主要到期資金流出	707,449,815	32,369,416	43,961,942	99,767,256	112,745,869	159,859,923	258,745,409	
期距缺口	( 122,302,018)	50,770,815	3,819,624	( 63,844,031)	( 68,778,625)	( 73,760,193)	29,490,392	

註：本表僅含台中銀行公司總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。



美元到期日期限結構分析表

107 年 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	2,153,301	365,322	354,421	254,967	100,132	1,078,459
主要到期資金流出	2,973,138	677,688	816,319	504,802	818,471	155,858
期距缺口	( 819,837)	( 312,366)	( 461,898)	( 249,835)	( 718,339)	922,601

106 年 9 月 30 日

單位：美元仟元

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

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四四、資本管理

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

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

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

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

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

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

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

2. 第二類資本：

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

#### 四五、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣資產及負債資訊如下：

107年9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	\$	2,601,261	\$	940,638	\$	886,092	\$	257,897	\$	194,302	\$	344,264				\$	5,224,454
存放央行及拆借銀行同業		61,066		221,800		-		-		-		-					282,866
透過損益按公允價值衡量之																	
金融資產		1,257,707		-		-		-		33,915		146					1,291,768
透過其他綜合損益按公允價值																	
衡量之金融資產		1,005,663		-		-		-		-		-					1,005,663
貼現及放款		34,064,816		1,079,073		376,750		220,676		435,593		922,760					37,099,668
應收款項		2,247,643		2,343,736		152,161		17,286		1,075,031		794,799					6,630,656
按攤銷後成本衡量資產		17,107,234		1,995,870		-		1,344,029		-		151,182					20,598,315
其他金融資產		9,199		-		-		-		-		-					9,199
其他資產		349,450		-		-		-		-		-					349,450
<b>外幣金融負債</b>																	
央行及金融同業存款		1,221,320		-		-		-		-		-					1,221,320
央行及同業融資		387,769		1,904,378		-		-		-		-					2,292,147
存款及匯款		44,787,165		3,438,737		677,202		2,340,023		513,605		1,461,611					53,218,343
透過損益按公允價值衡量之																	
金融負債		187,108		-		-		-		180		147					187,435
應付款項		3,027,033		140,108		155,490		9,294		99,487		44,713					3,476,125
附買回票券及債券負債		7,199,937		-		-		-		-		-					7,199,937
負債準備		29,771		-		-		-		-		-					29,771
其他負債		302,693		13,059		209		-		1,489		42,459					359,909
兌換新台幣匯率		30.53		4.44		0.27		22.03		35.49							
<b>106年12月31日</b>																	
<b>外幣金融資產</b>																	
現金及約當現金	\$	2,132,817	\$	942,038	\$	631,027	\$	110,926	\$	186,417	\$	340,995				\$	4,344,220
存放央行及拆借銀行同業		53,586		91,300		-		-		-		337,821					482,707
透過損益按公允價值衡量之																	
金融資產		119,251		-		-		-		-		290					119,541
備供出售金融資產		158,825		-		-		-		-		-					158,825
貼現及放款		32,528,042		1,260,225		295,904		406,267		491,123		867,454					35,849,015
應收款項		3,852,445		1,853,624		117,420		19,623		511,021		76,434					6,430,567
持有至到期日金融資產		14,520,384		3,424,197		-		1,416,042		-		169,010					19,529,633
其他金融資產		900,335		-		-		-		-		-					900,335
其他資產		163,288		-		-		-		-		-					163,288
<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
央行及同業融資		312,585		1,398,923		-		-		-		-					1,711,508
存款及匯款		43,392,506		3,263,127		788,466		2,159,266		472,269		1,354,753					51,430,387
透過損益按公允價值衡量之																	
金融負債		71,728		-		-		-		-		290					72,018
應付款項		2,707,177		160,002		70,684		7,683		448,365		302,000					3,695,911
附買回票券及債券負債		2,105,229		-		-		-		-		-					2,105,229
負債準備		6,674		-		-		-		-		-					6,674
其他負債		96,007		29,467		113		-		4,112		44,528					174,227
兌換新臺幣匯率		29.77		4.57		0.26		23.20		35.60							
<b>106年9月30日</b>																	
<b>外幣金融資產</b>																	
現金及約當現金	\$	1,838,638	\$	856,294	\$	1,174,872	\$	111,382	\$	374,436	\$	501,392				\$	4,857,014
存放央行及拆借銀行同業		54,504		91,240		-		-		-		437,578					583,322
透過損益按公允價值衡量之																	
金融資產		196,054		-		-		-		-		256					196,310
備供出售金融資產		149,303		-		-		-		-		-					149,303
貼現及放款		32,422,201		1,279,047		413,320		415,800		503,968		664,525					35,698,861
應收款項		2,197,836		1,509,159		246,029		16,586		224,202		72,778					4,266,590
持有至到期日金融資產		12,392,320		3,422,125		-		1,450,270		-		-					17,264,715
其他金融資產		946,016		-		-		-		-		-					946,016
其他資產		226,646		-		-		-		-		-					226,646
<b>外幣金融負債</b>																	
央行及金融同業存款		1,960,786		-		411,834		-		-		-					2,372,620
央行及同業融資		348,220		1,178,090		-		-		-		-					1,526,310
存款及匯款		42,082,170		3,064,624		754,016		2,013,227		599,261		1,324,912					49,838,210
透過損益按公允價值衡量之																	
金融負債		82,159		-		-		-		-		255					82,414
應付款項		2,105,935		127,765		183,859		3,473		188,326		64,854					2,674,212
附買回票券及債券投資		2,149,678		-		-		-		-		-					2,149,678
負債準備		6,788		-		-		-		-		-					6,788
其他負債		65,264		18,498		1,811		-		1,581		41,329					128,483
兌換新臺幣匯率		30.28		4.56		0.27		23.76		35.79							

#### 四六、營運部門財務資訊

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

北 區  
 中 區  
 南 區  
 O B U  
 總行及其他

##### (一) 部門收入與營運結果

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	北 區	中 區	南 區	O B U	總 行 及 子 公 司	調整及沖銷	合 計
<b>107年1月1日至9月30日</b>							
利息收入	\$ 2,767,974	\$ 3,728,961	\$ 2,328,357	\$ 1,268,894	\$ 1,731,685	(\$ 2,169,415)	\$ 9,656,456
利息費用	( 1,323,952)	( 1,099,811)	( 750,664)	( 873,132)	( 1,522,601)	2,169,415	( 3,400,745)
利息淨收益	1,444,022	2,629,150	1,577,693	395,762	209,084	-	6,255,711
利息以外淨收益(損)							
手續費淨收益	353,439	669,108	400,106	107,635	396,034	-	1,926,322
淨金融工具損益	27,502	27,274	8,692	127,177	104,356	-	295,001
其他淨益(損)	7,757	20,719	19,977	( 96,514)	283,084	( 58,194)	176,829
呆帳費用	( 606,229)	( 441,000)	245,541	( 4,362)	497,512	-	( 308,538)
營業費用	( 651,872)	( 1,147,749)	( 733,728)	( 13,644)	( 2,401,104)	58,194	( 4,889,903)
稅前純益(損)	<u>\$ 574,619</u>	<u>\$ 1,757,502</u>	<u>\$ 1,518,281</u>	<u>\$ 516,054</u>	<u>(\$ 911,034)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,455,422</u>
<b>106年1月1日至9月30日</b>							
利息收入	\$ 2,715,101	\$ 3,492,551	\$ 2,234,463	\$ 993,516	\$ 1,580,516	(\$ 2,011,748)	\$ 9,004,399
利息費用	( 1,287,819)	( 1,054,181)	( 746,984)	( 520,353)	( 1,303,385)	2,011,748	( 2,900,974)
利息淨收益	1,427,282	2,438,370	1,487,479	473,163	277,131	-	6,103,425
利息以外淨收益(損)							
手續費淨收益	305,891	581,589	358,732	55,519	398,606	-	1,700,337
淨金融工具損益	42,464	19,919	12,192	48,029	300,876	-	423,480
其他淨益(損)	8,672	19,844	18,973	15,186	( 86,320)	( 59,585)	( 83,230)
呆帳費用	( 317,840)	( 356,236)	( 550,712)	( 633,147)	1,208,280	-	( 649,655)
營業費用	( 660,307)	( 1,070,411)	( 705,376)	( 11,368)	( 1,960,159)	59,585	( 4,348,036)
稅前純益(損)	<u>\$ 806,162</u>	<u>\$ 1,633,075</u>	<u>\$ 621,288</u>	<u>(\$ 52,618)</u>	<u>\$ 138,414</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,146,321</u>

此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

## (二) 部門資產

部 門 資 產	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
北 區	\$ 145,639,911	\$ 145,881,896	\$ 146,121,103
中 區	202,733,743	191,203,869	187,034,085
南 區	106,341,805	106,176,996	102,429,462
OBU	55,453,255	49,337,845	47,176,047
總行及其他	<u>171,484,824</u>	<u>170,423,477</u>	<u>162,811,324</u>
部門資產總額	<u>\$ 681,653,538</u>	<u>\$ 663,024,083</u>	<u>\$ 645,572,021</u>

## (三) 主要產品及勞務之收入

合併公司主要業務係為利息收入，並無產品別及勞務別資訊可資提供。

## (四) 地區別資訊

合併公司淨收益明細如下：

地 區	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
臺 灣	\$ 8,540,747	\$ 8,063,088
亞 洲	102,364	67,798
美 洲	<u>10,752</u>	<u>13,126</u>
	<u>\$ 8,653,863</u>	<u>\$ 8,144,012</u>

## (五) 主要客戶資訊

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

## 四七、附註揭露事項

### (一) 重大交易事項相關資訊：

依照公開發行銀行財務報告編製準則第十八條規定揭露相關資訊如下：

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

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項	目	說	明
1	轉投資事業相關資訊及合計持股情形。		季報免揭露	
2	資金貸與他人。		附表一	
3	為他人背書保證。		附表二	
4	期末持有有價證券情形。		附表三	
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。		無	
6	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。		無	
7	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。		無	
8	與關係人交易之手續費折讓款項達新臺幣五百萬元以上。		無	
9	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。		無	
10	出售不良債權交易資訊。		無	
11	金融資產證券化或不動產證券化。		無	
12	從事衍生性商品交易。		附註八	
13	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。		無	

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

(三) 大陸投資資訊：附表四。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表五。

附表一 資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，為新臺幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目 (註2)	是否為 關係人	本期最高餘額 (註3)	期末餘額 (註8)	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註4)	業務往來金額 (註5)	有短期融通 資金必要之 原因(註6)	擔保		對個別對象 資金貸與限額 (註7)	資金貸與 總額 (註7)	備註	
												提 示 帳 金 額	備 抵 名 稱 價 值				
1	台中銀租賃事業股份有限公司	米奇基有限公司	其他應收款	否	\$ 170,000	\$ -	\$ -	6.50%	有短期融通資金之必要	\$ -	營業週轉	\$ -	不動產	\$ 171,396	\$ 182,340	\$ 729,358	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	26,804	26,804	4%-10%	"	-	"	276	不動產	29,079	182,340	729,358	"
3	台中銀租賃事業股份有限公司	元茂營造股份有限公司	"	"	100,000	-	-	4%-10%	"	-	"	-	股票	63,180	182,340	729,358	"
4	台中銀租賃事業股份有限公司	敏欣建設有限公司	"	"	95,654	90,028	90,028	4%-10%	"	-	"	927	不動產	76,746	182,340	729,358	"
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	29,713	29,713	4%-10%	"	-	"	255	保證金	5,000	182,340	729,358	"
6	台中銀租賃事業股份有限公司	以勒建設有限公司	"	"	65,000	63,635	63,635	4%-10%	"	-	"	655	不動產	65,161	182,340	729,358	"
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	20,398	20,398	4%-10%	"	-	"	148	保證金	6,000	182,340	729,358	"
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	41,194	41,194	4%-10%	"	-	"	424	無	-	182,340	729,358	"
9	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	EVER MERIT TRADING LIMITED	"	"	73,279	27,480	27,480	5.25%	"	-	"	275	股票	61,555	76,665	306,659	註10
10	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	LEAGUE INTERNATIONAL LIMITED	"	"	30,533	12,702	12,702	4%-10%	"	-	"	96	保證金	3,053	76,665	306,659	"
11	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	TCT CAPITAL CO., LTD	"	"	48,853	16,274	16,274	4%-10%	"	-	"	114	保證金	4,885	76,665	306,659	"
12	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	CROSS BORDER PROFITS LIMITED	"	"	42,746	29,159	29,159	4%-10%	"	-	"	261	保證金	3,053	76,665	306,659	"
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	"	168,568	-	-	10%	"	-	資本性投資計畫支出	-	不動產	1,769,334	286,173	286,173	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。

附表二 為他人背書保證：

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限額 (註一)	本期最高背書 保證餘額 (註二)	期 末 保 證 餘 額	實 際 動 支 金 額	以財產擔保之 背書保證金額	累 計 背 書 保 證 金 額 佔 最 近 期 財 務 報 表 淨 值 之 比 率 %	背 書 保 證 最 高 限 額 (註一)	屬 母 公 司 對 子 公 司 背 書 保 證 (註三)	屬 子 公 司 對 母 公 司 背 書 保 證 (註三)	屬 對 大 陸 地 區 背 書 保 證 (註三)
		公 司 名 稱	關 係										
1	台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	直接持股 100%之 子公司	\$ 10,940,376	\$ 2,510,000	\$ 1,321,512	\$ 387,769	\$ -	72.48	\$ 18,233,960	-	-	-
2	台中銀租賃事業股份有限公司	台中銀融資租賃 (蘇州)有限公司	間接持股 100%之 子公司	10,940,376	2,083,830	2,083,830	1,137,374	-	114.28	18,233,960	-	-	Y

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

註二：當年度為他人背書保證之最高餘額。

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



附表三 期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元／仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人係之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	市價	
台中商業銀行公司	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	\$ 1,823,396	100	\$ 1,823,396	
	台中銀保險經紀人公司	"	"	128,600	1,577,828	100	1,577,828	
	台中銀證券公司	"	"	150,000	1,395,173	100	1,395,173	
	德信證券投資信託公司	關聯企業	"	12,000	155,882	38	155,882	
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	766,647	100	766,647	
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	-	715,432	100	715,432	

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表四 大陸投資資訊：

單位：新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資利益(註一)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	\$ -	\$ -	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	100%	\$ 1,741 (CNY 379 仟元)	\$ 715,432 (CNY 161,279 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	\$ 1,094,038

註一：係依據母公司會計師核閱之財務報表認列投資損益。

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

註三：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新臺幣(CNY1=NTD4.44, CNY1=NTD4.59)。

附表五 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額 (註三)	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率 (註四)
	107年1月1日 至9月30日						
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	\$ 1,118,807	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	手續費收入	150,003	與一般客戶無重大差異	2%
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	應收款項	16,667	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀證券公司	1	存款及匯款	17,390	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀證券公司	1	其他業務費用	17,890	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	存款及匯款	101,177	與一般客戶無重大差異	-

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：已於合併時沖銷。

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

註五：重大交易係指交易金額達 10,000 仟元予以揭露。