

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108及107年第3季

地址：台中市西區民權路87號

電話：(04)22236021

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15~19		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19		五
(六) 重要會計項目之說明	19~56		六~三四
(七) 關係人交易	56~62		三五
(八) 質押之資產	62		三六
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	63~67		三七
(十) 其 他	67~117		三八~四四
(十一) 部門資訊	118~119		四五
(十二) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	120		四六
2. 轉投資事業相關資訊	120~123		四六
3. 大陸投資資訊	120、124		四六
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	120、125		四六

會計師核閱報告

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

台中商業銀行股份有限公司及子公司民國 108 年及 107 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 108 年及 107 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 108 年及 107 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 108 年及 107 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。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 徐文亞

會計師 賴冠仲

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 108 年 11 月 7 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 108 年 9 月 30 日暨民國 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	108年9月30日 (經核閱)		107年12月31日 (經查核)		107年9月30日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 11,190,168	2	\$ 15,874,631	2	\$ 14,931,598	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及三六)	30,689,801	4	31,768,897	5	30,528,394	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)	25,341,825	4	26,336,500	4	28,136,764	4
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註九)	29,361,895	4	28,933,152	4	30,461,637	5
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十)	106,230,844	15	100,462,761	15	96,475,619	14
12500	附賣回票券及債券投資(附註十一)	12,902,163	2	9,294,168	1	6,068,272	1
13000	應收款項—淨額(附註十二及三六)	17,757,109	3	12,780,910	2	13,852,451	2
13200	本期所得稅資產(附註四)	65	-	35	-	1,785	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十三及三五)	434,922,590	64	452,594,552	66	448,159,448	66
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十四)	151,758	-	153,423	-	155,882	-
15100	受限制資產—淨額(附註十五及三六)	450,879	-	447,036	-	327,354	-
15500	其他金融資產—淨額(附註十六)	429	-	1,111	-	21,606	-
18500	不動產及設備—淨額(附註十七)	10,582,847	2	9,446,769	1	9,389,163	1
18600	使用權資產—淨額(附註三、四及十八)	901,255	-	-	-	-	-
18700	投資性不動產投資—淨額(附註十九)	111,415	-	108,950	-	90,973	-
19000	無形資產—淨額(附註二十)	148,828	-	163,172	-	164,325	-
19300	遞延所得稅資產(附註四)	884,135	-	781,879	-	824,533	-
19500	其他資產(附註二一及三六)	<u>1,957,485</u>	-	<u>1,684,157</u>	-	<u>2,063,734</u>	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 683,585,491</u>	<u>100</u>	<u>\$ 690,832,103</u>	<u>100</u>	<u>\$ 681,653,538</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款(附註二二)	\$ 6,151,791	1	\$ 3,378,752	1	\$ 14,325,033	2
21500	央行及同業融資(附註二三及三六)	6,092,248	1	5,495,519	1	5,541,420	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	196,137	-	165,360	-	315,597	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二四)	8,524,672	2	9,904,467	1	8,402,512	1
23000	應付款項(附註二五及三五)	12,495,478	2	12,254,764	2	13,215,715	2
23200	本期所得稅負債(附註四)	273,000	-	380,869	-	223,887	-
23500	存款及匯款(附註二六及三五)	574,924,445	84	587,967,658	85	572,049,454	84
24000	應付金融債券(附註二七及三五)	20,000,000	3	20,000,000	3	18,500,000	3
25500	其他金融負債(附註二八)	1,338,770	-	1,000,807	-	1,137,747	-
25600	負債準備(附註四及二九)	1,385,084	-	1,421,814	-	1,393,306	-
26000	租賃負債(附註三、四及十八)	912,723	-	-	-	-	-
29300	遞延所得稅負債(附註四)	111,047	-	111,021	-	111,021	-
29500	其他負債(附註三十)	<u>892,200</u>	-	<u>927,419</u>	-	<u>1,028,368</u>	-
20000	負債總計	<u>633,297,595</u>	<u>93</u>	<u>643,008,450</u>	<u>93</u>	<u>636,244,060</u>	<u>93</u>
	歸屬於母公司業主之權益(附註三一)						
31101	普通股股本	37,088,349	5	35,255,084	5	33,755,084	5
31500	資本公積	726,981	-	726,981	-	684,156	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	8,188,237	1	6,985,726	1	6,985,726	1
32003	特別盈餘公積	150,243	-	110,159	-	110,159	-
32011	未分配盈餘	3,238,523	1	4,093,133	1	3,129,305	1
32500	其他權益	<u>895,563</u>	-	<u>652,570</u>	-	<u>745,048</u>	-
31000	母公司業主之權益總計	<u>50,287,896</u>	<u>7</u>	<u>47,823,653</u>	<u>7</u>	<u>45,409,478</u>	<u>7</u>
30000	權益總計	<u>50,287,896</u>	<u>7</u>	<u>47,823,653</u>	<u>7</u>	<u>45,409,478</u>	<u>7</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 683,585,491</u>	<u>100</u>	<u>\$ 690,832,103</u>	<u>100</u>	<u>\$ 681,653,538</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 108 年及 107 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		108年7月1日至9月30日		107年7月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三二及三五)	\$3,368,883	111	\$3,356,227	112	\$10,149,884	112	\$9,656,456	111
51000	利息費用(附註三二及三五)	(1,289,523)	(42)	(1,200,991)	(40)	(3,899,780)	(43)	(3,400,745)	(39)
49010	利息淨收益	<u>2,079,360</u>	<u>69</u>	<u>2,155,236</u>	<u>72</u>	<u>6,250,104</u>	<u>69</u>	<u>6,255,711</u>	<u>72</u>
	利息以外淨益(損)								
49100	手續費淨收益(附註三二及三五)	757,648	25	579,615	19	2,187,353	24	1,926,322	22
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益(附註三二)	21,605	1	178,793	6	319,881	3	241,683	3
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(附註三二)	50,789	2	62,706	2	51,682	1	63,097	1
49600	兌換利益(損失)	108,402	3	(877)	-	232,155	2	159,818	2
49700	資產減損迴轉利益(損失)(附註九、十及三二)	1,626	-	497	-	7,737	-	(5,747)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額(附註十四)	(1,429)	-	(638)	-	(1,849)	-	(4,032)	-
58000	其他利息以外淨益(附註二九及三二)	<u>13,448</u>	<u>-</u>	<u>18,620</u>	<u>1</u>	<u>54,147</u>	<u>1</u>	<u>17,011</u>	<u>-</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>3,031,449</u>	<u>100</u>	<u>2,993,952</u>	<u>100</u>	<u>9,101,210</u>	<u>100</u>	<u>8,653,863</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註十二、十三、二九及三二)	(161,982)	(6)	(41,519)	(2)	(527,458)	(6)	(308,538)	(4)
	營業費用								
58500	員工福利費用(附註三二)	(962,063)	(32)	(983,436)	(33)	(2,848,784)	(31)	(2,757,807)	(32)
59000	折舊及攤銷費用(附註三二)	(119,575)	(4)	(67,286)	(2)	(362,734)	(4)	(204,787)	(2)
59500	其他業務及管理費用(附註三二及三五)	(563,198)	(18)	(631,105)	(21)	(1,624,294)	(18)	(1,927,309)	(22)
58400	營業費用合計	(1,644,836)	(54)	(1,681,827)	(56)	(4,835,812)	(53)	(4,889,903)	(56)
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,224,631	40	1,270,606	42	3,737,940	41	3,455,422	40
61003	所得稅費用(附註四及三三)	(192,792)	(6)	(191,983)	(6)	(599,627)	(6)	(466,374)	(5)
64000	本期稅後淨利	<u>1,031,839</u>	<u>34</u>	<u>1,078,623</u>	<u>36</u>	<u>3,138,313</u>	<u>35</u>	<u>2,989,048</u>	<u>35</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		108年7月1日至9月30日		107年7月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日		107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								
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	(\$ 43,947)	(2)	\$ 61,514	2	\$ 244,146	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	(1,052)	-	(807)	-	184	-	(629)	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅(附註四及三三)	(<u>1,125</u>)	<u>-</u>	(<u>5,169</u>)	<u>-</u>	(<u>14,584</u>)	<u>-</u>	<u>9,764</u>	<u>-</u>
65200	不重分類至(損)益之項目(稅後)淨額	(<u>46,124</u>)	(<u>2</u>)	<u>55,538</u>	<u>2</u>	<u>229,746</u>	<u>2</u>	<u>144,968</u>	<u>2</u>
	後續可能重分類至(損)益之項目								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(30,057)	(1)	(25,890)	(1)	(31,815)	-	(6,382)	-
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(損失)利益	<u>19,010</u>	<u>1</u>	<u>42,252</u>	<u>1</u>	<u>115,141</u>	<u>1</u>	<u>42,538</u>	<u>-</u>
65300	後續可能重分類至(損)益之項目(稅後)合計	(<u>11,047</u>)	<u>-</u>	<u>16,362</u>	<u>-</u>	<u>83,326</u>	<u>1</u>	<u>36,156</u>	<u>-</u>
65000	其他綜合(損)益(稅後)淨額	(<u>57,171</u>)	(<u>2</u>)	<u>71,900</u>	<u>2</u>	<u>313,072</u>	<u>3</u>	<u>181,124</u>	<u>2</u>
66000	本期綜合損益總額(稅後)	<u>\$ 974,668</u>	<u>32</u>	<u>\$1,150,523</u>	<u>38</u>	<u>\$3,451,385</u>	<u>38</u>	<u>\$3,170,172</u>	<u>37</u>
	合併每股盈餘(附註三四)來自繼續營業單位								
67501	基 本	<u>\$ 0.28</u>		<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.85</u>		<u>\$ 0.84</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.28</u>		<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.85</u>		<u>\$ 0.84</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼	歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益 項 目	歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益 項 目					其 他 權 益 項 目			權 益 總 額
		普 通 股	資 本 公 積	保 留 盈 餘	盈 餘	盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 (損) 益	備 供 出 售 金 融 商 品 未 實 現 (損) 益	
A1	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	-	-	-	-	(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
B1	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
A1	108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 35,255,084	\$ 726,981	\$ 6,985,726	\$ 110,159	\$ 4,093,133	(\$ 38,327)	\$ 690,897	\$ -	\$ 47,823,653
B1	107 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配									
B1	法 定 盈 餘 公 積	-	-	1,202,511	-	(1,202,511)	-	-	-	-
B3	提 列 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	40,084	(40,084)	-	-	-	-
B5	現 金 股 利	-	-	-	-	(987,142)	-	-	-	(987,142)
B9	股 票 股 利	1,833,265	-	-	-	(1,833,265)	-	-	-	-
D1	108 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	3,138,313	-	-	-	3,138,313
D3	108 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	(31,815)	344,887	-	313,072
D5	108 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	3,138,313	(31,815)	344,887	-	3,451,385
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	70,079	-	(70,079)	-	-
Z1	108 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 37,088,349	\$ 726,981	\$ 8,188,237	\$ 150,243	\$ 3,238,523	(\$ 70,142)	\$ 965,705	\$ -	\$ 50,287,896

後 附 之 附 註 係 本 合 併 財 務 報 告 之 一 部 分 。

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 108 年及 107 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		108年1月1日 至9月30日	107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	\$ 3,737,940	\$ 3,455,422
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	324,003	164,923
A20200	攤銷費用	38,731	39,864
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用 提列數	527,458	308,538
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(319,881)	(241,683)
A22500	處分及報廢不動產及設備(利 益)損失	(85)	2,434
A20900	利息費用	3,899,780	3,400,745
A21200	利息收入	(10,149,884)	(9,656,456)
A21300	股利收入	(44,076)	(36,310)
A21800	其他各項負債準備淨變動	(5,000)	(2,438)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 失之份額	1,849	4,032
A23100	處分投資利益	(7,606)	(26,787)
A23600	金融資產減損(迴轉利益)損 失	(7,737)	5,747
A24100	未實現外幣兌換損失	(105,710)	(279,725)
A29900	租賃終止利益	52	-
A20010	收益費損項目合計	(5,848,106)	(6,317,116)
	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	195,255	(711,154)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	2,162,459	5,059,998
A41150	應收款項	(5,253,562)	(135,233)
A41160	貼現及放款	17,199,467	(17,649,604)
A41190	其他金融資產	3,318	(328)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
A41990	其他資產	(\$ 155,985)	(\$ 181,955)
A42110	央行及銀行同業存款	2,773,039	4,806,161
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(817,126)	(736,298)
A42140	附買回票券及債券負債	(1,379,795)	4,094,702
A42150	應付款項	(260,726)	(573,984)
A42160	存款及匯款	(13,043,213)	5,954,674
A42170	其他金融負債	(2,127)	(4,572)
A42180	員工福利負債準備	(2,862)	4,347
A42990	其他負債	(55,926)	33,722
A40000	與營業活動相關之資產/ 負債變動數合計	<u>1,362,216</u>	<u>(39,524)</u>
A33000	營運產生之現金流出	(747,950)	(2,901,218)
A33100	收取之利息	10,476,702	9,740,665
A33300	支付之利息	(3,494,366)	(2,945,171)
A33200	收取之股利	44,076	36,310
A33500	支付之所得稅	(824,340)	(627,503)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>5,454,122</u>	<u>3,303,083</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	(3,445,663)	(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	3,342,690	2,847,416
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(565,166,871)	(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	559,417,547	575,986,250
B02700	取得不動產及設備	(1,294,370)	(169,843)
B02800	處分不動產及設備	1,691	1,899
B03700	存出保證金增加	(121,413)	(164,080)
B04500	取得無形資產	(24,343)	(44,159)
B05400	取得投資性不動產	(7,000)	(45,790)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(7,297,732)</u>	<u>(9,179,050)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至9月30日	107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	\$ 596,729	\$ 420,480
C00700	應付商業本票增加	340,090	84,453
C01400	發行金融債券	-	1,000,000
C03000	存入保證金增加	20,707	268,277
C04020	租賃負債本金償還	(151,294)	-
C04500	發放現金股利	(891,116)	(1,479,528)
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	(84,884)	293,682
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(31,815)	(6,382)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(1,960,309)	(5,588,667)
E00100	期初現金及約當現金餘額	39,653,064	39,868,063
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 37,692,755	\$ 34,279,396

期末現金及約當現金之調節

代 碼		108年9月30日	107年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 11,190,168	\$ 14,931,598
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	13,600,424	13,279,526
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	12,902,163	6,068,272
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 37,692,755	\$ 34,279,396

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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 108 年及 107 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)

(除另註明外，金額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，台中中小企銀於 87 年 12 月改制更名為「台中商業銀行股份有限公司」。截至 108 年 9 月 30 日止，設有營業部、信託部、國外部及八十一處國內區域分行、馬來西亞納閩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，經歷年逐次辦理增減資，截至 108 年 9 月 30 日止，實收資本額為 37,088,349 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 108 年 11 月 7 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 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

合併公司選擇僅就 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，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

合併公司為承租人

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，其他租賃係於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表係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表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。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。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，

全部使用權資產係以該日之租賃負債金額衡量，所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

合併公司亦適用下列權宜作法：

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使用後見之明。

合併公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 3.36%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107年12月31日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	\$ 474,529
減：適用豁免之短期租賃	(4,486)
減：適用豁免之低價值資產租賃	(7,930)
108年1月1日未折現總額	<u>\$ 462,113</u>
按108年1月1日增額借款利率折現後之現值	\$ 444,989
加：因延長租賃選擇權及終止租賃選擇權處理不同產生之調整	<u>594,877</u>
108年1月1日租賃負債餘額	<u>\$1,039,866</u>

合併公司為出租人

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

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

	<u>108年1月1日 重編前金額</u>	<u>首次適用 之調整</u>	<u>108年1月1日 重編後金額</u>
使用權資產	\$ -	\$ 1,039,866	\$ 1,039,866
資產影響	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,039,866</u>	<u>\$ 1,039,866</u>
租賃負債	\$ -	\$ 1,039,866	\$ 1,039,866
負債影響	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,039,866</u>	<u>\$ 1,039,866</u>

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(二) 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 1)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)

註 1：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。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

IFRS 3 之修正「業務之定義」

該修正釐清一項業務（企業合併所取得之活動及資產組合）應至少包含投入及處理投入之實質性過程，兩者整合能顯著有助於創造產出之能力。產出之定義將著重於提供予客戶之商品及勞務，因此，刪除過去產出定義中有助於降低成本之報酬形式。同時亦刪除收購者需評估市場參與者是否有能力取代所缺少之投入及過程以繼續提供產出之規定。

此外，該修正新增一種評估所取得之活動及資產組合是否符合業務之簡化方式－集中度測試，企業可自行選用。

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 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「銀行同業拆放利率變革」	2020 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計劃性資產公允價值認列之淨確定福利負債外，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絡市場之報價（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		
			108年 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日
台中銀行公司	台中銀保險經紀人公司	保險經紀人業務	100	100	100
台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	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

除租賃相關會計政策及下列說明外，請參閱 107 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 租 賃

108 年

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬(或包含)租賃。

(1) 合併公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

融資租賃下，租賃給付包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、保證殘值、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除應支付之租賃誘因。租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收融資租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映合併公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(2) 合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付及取決於指數或費率之變動租賃給付）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

107 年

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

(1) 合併公司為出租人

融資租賃下，應向承租人收取之款項係按合併公司之租賃投資淨額認列為應收租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映合併公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

(2) 合併公司為承租人

融資租賃係以各期最低租賃給付現值總額或租賃開始日租賃資產公允價值較低者作為成本入帳，並同時認列應付租賃款負債。

每期所支付租賃款之隱含利息列為當期財務費用，若可直接歸屬於符合要件之資產者，則予以資本化。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2. 員工福利

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。

其他長期員工福利

其他長期員工福利與退職後福利之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

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

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 107 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 107 年度合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 4,062,108	\$ 4,330,622	\$ 4,062,798
待交換票據	1,754,990	5,715,927	5,405,600
存放銀行同業	<u>5,373,070</u>	<u>5,828,082</u>	<u>5,463,200</u>
	<u>\$ 11,190,168</u>	<u>\$ 15,874,631</u>	<u>\$ 14,931,598</u>

- (一) 上述現金及約當現金之餘額中，於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。
- (二) 合併現金流量表於 108 年及 107 年 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請參閱合併現金流量表。107 年 12 月 31 日之調節如下：

	107年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 15,874,631
符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之存放央行及拆借銀行同業	14,484,265
符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之附賣回票券及債券投資	<u>9,294,168</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 39,653,064</u>

- (三) 合併公司 108 年 9 月 30 日暨 107 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，請參閱附註二一。

七、存放央行及拆借銀行同業

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 7,397,538	\$ 12,624,827	\$ 12,414,145
存款準備金乙戶	16,933,699	17,001,032	16,967,068
金資中心清算戶	4,503,887	1,798,018	804,315
外幣存款準備金	62,060	61,420	61,066
拆放銀行同業	1,732,617	223,600	221,800
存出信託賠償準備金	60,000	60,000	60,000
	<u>\$ 30,689,801</u>	<u>\$ 31,768,897</u>	<u>\$ 30,528,394</u>

(一) 上述存放央行及拆借銀行同業之餘額中，於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

(二) 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。

(三) 合併公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以按攤銷後成本衡量之政府債券繳存出信託賠償準備金，均以面額 60,000 仟元列帳，請參閱附註三六。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	108年9月30日	107年12月31日	107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	\$ 21,422,552	\$ 22,044,240	\$ 23,120,525
國內上市（櫃）及興櫃股票	616,693	974,680	1,173,227
PEM Group 保單資產	1,052,479	998,147	992,753
受益憑證	149,700	172,843	455,820
國內公司債	68,295	57,899	77,404
資產交換合約	1,804,105	1,911,673	1,921,161
外匯換匯合約	29,695	29,105	88,002
遠期外匯合約	19,982	49,726	97,254
外匯選擇權合約	167,311	98,176	134,258
無本金交割遠期外匯合約	11,013	-	76,214
利率結構型商品	-	11	146
	<u>\$ 25,341,825</u>	<u>\$ 26,336,500</u>	<u>\$ 28,136,764</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 23,458	\$ 55,386	\$ 48,751
遠期外匯合約	6,981	30,977	54,283
外匯選擇權合約	154,061	78,986	135,830
無本金交割遠期外匯合約	11,637	-	76,587
利率結構型商品	-	11	146
	<u>\$ 196,137</u>	<u>\$ 165,360</u>	<u>\$ 315,597</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 108 年 9 月 30 日暨 107 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：

108年9月30日			107年12月31日			107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 20,661	108/10/22-109/01/13		賣 CNY 121,693	108/01/11-108/11/13		賣 CNY 305,294	107/10/23-108/01/18	
HKD 228,663	108/10/04-108/10/31		HKD 162,378	108/01/22-108/03/05		HKD 223,818	107/10/11-107/12/03	
USD 41,297	108/10/01-109/09/02		EUR 3,000	108/01/09		USD 49,056	107/10/04-108/07/05	
JPY 3,352,644	108/10/03-108/12/16		USD 42,219	108/01/07-108/12/04		EUR 24,000	107/10/02-107/10/09	
EUR 350	108/10/09		JPY 3,671,053	108/01/04-108/01/07		GBP 15,500	107/10/04-107/10/09	
GBP 1,000	108/10/01		買 CNY 28,799	108/01/28-108/12/04		買 CNY 234,535	107/10/09-108/07/05	
TWD 365,620	108/11/29-109/09/11		NZD 7,000	108/01/11		NZD 6,919	107/10/05	
買 CNY 34,228	108/10/22-109/09/02		ZAR 316,333	108/01/11-108/01/22		ZAR 246,015	107/10/05-107/10/09	
NZD 7,500	108/10/31		AUD 15,000	108/01/07-108/01/22		AUD 23,353	107/10/02-107/10/05	
ZAR 29,947	108/10/04-108/10/08		GBP 13,500	108/01/04-108/01/07		CAD 8,872	107/10/04	
AUD 26,000	108/10/01-108/10/15		USD 58,134	108/01/04-108/11/13		USD 91,745	107/10/04-108/01/18	
CAD 2,500	108/10/23							
USD 74,988	108/10/01-109/09/11							
JPY 1,291,262	108/10/03							
SEK 3,756	108/10/09							

(三) 截至 108 年 9 月 30 日暨 107 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合約)如下：

	幣	別	到	期	日	合約金額(仟元)
<u>108年9月30日</u>						
賣出遠期外匯	美元	兌新臺幣	108/10/01-109/09/11			USD 43,809/NTD 1,356,695
賣出遠期外匯	歐元	兌新臺幣	108/10/01-109/03/25			EUR 1,730/NTD 59,397
賣出遠期外匯	人民幣	兌新臺幣	108/10/15-109/02/10			CNY 6,789/NTD 30,349
賣出遠期外匯	日幣	兌新臺幣	108/11/06-109/07/15			JPY 205,000/NTD 57,234
買入遠期外匯	新臺幣	兌美元	108/10/25-109/01/17			NTD 443,037/USD 14,300
買入遠期外匯	美元	兌人民幣	108/10/14-109/04/14			USD 10,210/CNY 71,776
買入遠期外匯	美元	兌歐元	108/10/15-109/03/06			USD 5,847/ EUR 5,200
買入遠期外匯	美元	兌英鎊	108/11/29-109/06/15			USD 4,112/GBP 3,300
買入遠期外匯	美元	兌日幣	108/10/15-109/03/26			USD 17,730/JPY 1,901,451

(接次頁)

(承前頁)

	幣別	到 期 日	合 約 金 額 (仟 元)
買入遠期外匯	人民幣兌美元	108/10/14-109/09/02	CNY 265,902/USD 37,563
買入遠期外匯	歐元兌美元	108/10/02-109/03/03	EUR 1,600/USD 1,805
買入遠期外匯	歐元兌日幣	109/02/14	EUR 1,000/JPY 118,020
買入遠期外匯	日幣兌美元	108/10/25-108/12/30	JPY 1,286,700/USD 12,000

107年12月31日

賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	108/01/02-108/11/08	USD 53,603/NTD 1,620,267
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	108/02/12-108/10/30	EUR 3,215/NTD 113,526
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	108/01/24	CNY 1,000/NTD 4,428
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	108/03/05-108/12/04	JPY 211,000/NTD 57,484
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	108/02/15	NTD 57,030/USD 2,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	108/01/12-108/06/21	EUR 17,700/USD 20,771
買入遠期外匯	英鎊兌美元	108/01/15-108/05/17	GBP 11,700 /USD 15,167
買入遠期外匯	日幣兌美元	108/01/23-108/01/28	JPY 441,740/USD 4,000
買入遠期外匯	人民幣兌美元	108/01/09-108/12/25	CNY 88,843/USD 12,982
買入遠期外匯	美元兌歐元	108/02/21-108/06/24	USD 22,660/EUR 19,600
買入遠期外匯	美元兌英鎊	108/03/12-108/05/07	USD 2,413/GBP 1,900
買入遠期外匯	英鎊兌日幣	108/02/15-108/03/22	GBP 7,600/JPY 1,097,730
買入遠期外匯	美元兌日幣	108/03/20-108/06/28	USD 17,000 /JPY 1,880,498
買入遠期外匯	歐元兌日幣	108/06/25	EUR 1,000/JPY 125,910

107年9月30日

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

(四) 截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之承作資產交換合約金額分別為 1,803,300 仟元、1,911,400 仟元及 1,922,100 仟元，利率區間均為 0.90%~1.35%。

(五) 截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之承作外匯選擇權合約金額分別為 16,197,256 仟元（美元 521,987 仟元）、6,617,168 仟元（美元 215,473 仟元）及 10,094,966 仟元（美元 330,625 仟元）。

(六) 截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之承作利率結構型商品合約金額分別為 0 仟元、14,889 仟元及 38,862 仟元，利率區間分別為 0%、6.50% 及 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

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
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	\$ 1,528,928	\$ 1,440,958	\$ 1,451,425
債務工具投資	<u>27,832,967</u>	<u>27,492,194</u>	<u>29,010,212</u>
	<u>\$ 29,361,895</u>	<u>\$ 28,933,152</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

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
國內上市櫃股票	\$ 622,654	\$ 735,657	\$ 711,248
國內非上市櫃股票	638,241	510,523	516,828
國外上市櫃股票	<u>268,033</u>	<u>194,778</u>	<u>223,349</u>
	<u>\$ 1,528,928</u>	<u>\$ 1,440,958</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。

合併公司於 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為 43,183 仟元、35,919 仟元、44,076 仟元及 36,310 仟元，均係與 108 年及 107 年 9 月 30 日仍持有者有關。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
公司債	\$ 19,884,483	\$ 20,730,435	\$ 22,201,376
政府債券	5,923,897	5,976,359	6,026,522
國外債券	824,587	785,400	782,314
金融債券	<u>1,200,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 27,832,967</u>	<u>\$ 27,492,194</u>	<u>\$ 29,010,212</u>

1. 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，其帳面金額資訊，請參閱附註四十。
2. 合併公司於 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 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，分別認列資產減損迴轉利益 937 仟元、1,644 仟元及 1,273 仟元、2,737 仟元。
3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三九。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
國外債券	\$ 23,106,425	\$ 21,361,293	\$ 20,669,469
政府債券	14,286,996	13,123,603	12,631,070
央行可轉讓定存單	58,300,000	55,500,000	55,000,000
公司債	11,415,084	11,418,483	9,112,863
債權憑證	9,610	9,511	9,456
	<u>107,118,115</u>	<u>101,412,890</u>	<u>97,422,858</u>
減：備抵損失	(42,371)	(105,129)	(91,839)
減：抵繳信託賠償準備金及 存出保證金	(844,900)	(845,000)	(855,400)
	<u>\$ 106,230,844</u>	<u>\$ 100,462,761</u>	<u>\$ 96,475,619</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
美 元	\$ 613,859	\$ 571,613	\$ 558,859
人 民 幣	420,000	510,000	450,000
澳 幣	61,000	61,000	61,000
南 非 幣	450,000	70,000	70,000

(二) 合併公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，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 700,000 仟元及 8,297,422 仟元（美元 267,400 仟元）、1,200,000 仟元及 9,642,940 仟元（美元 314,000 仟元）暨 800,000 仟元及 8,091,245 仟元（美元 265,000 仟元），其帳面金額資訊，請參閱附註四十。

- (三) 合併公司於 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 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，分別認列資產減損迴轉利益 689 仟元、資產減損損失 1,147 仟元及資產減損迴轉利益 6,464 仟元、資產減損損失 8,484 仟元。
- (四) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三九。

十一、附賣回票券及債券投資

合併公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 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 12,902,163 仟元、9,294,168 仟元及 6,068,272 仟元，利率分別介於 0.57%~0.60%、0.35%~0.65%及 0.50%~0.52%，期後約定賣回價款為 12,904,404 仟元、9,295,812 仟元及 6,068,954 仟元。

十二、應收款項－淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應收票據	\$ 4,239,598	\$ 3,801,182	\$ 3,420,495
應收信用卡款	734,288	748,384	753,478
應收承購帳款	287,367	133,277	651,716
應收承兌票款	747,901	836,196	644,784
應收利息	1,181,192	1,317,322	1,231,977
應收即期外匯交割款	1,177,944	1,909,476	2,617,973
應收租賃款	4,419,475	3,931,909	4,316,113
應收賣出證券價款	-	119,576	-
應收證券交割帳款	655,891	475,828	533,318
應收跨行清算款	4,559,585	5,196	42,765
其他應收款	<u>605,758</u>	<u>306,546</u>	<u>457,050</u>
	18,608,999	13,584,892	14,669,669
減：未實現利息收入	(527,007)	(506,137)	(496,363)
減：備抵呆帳	<u>(324,883)</u>	<u>(297,845)</u>	<u>(320,855)</u>
	<u>\$ 17,757,109</u>	<u>\$ 12,780,910</u>	<u>\$ 13,852,451</u>

(一) 合併公司應收款項總帳面金額變動表如下：

108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	合 計
108年1月1日餘額	\$ 59,094,832	\$ 226,460	\$ 314,656	\$ 59,635,948
轉為存續期間預期信用損失	(331,782)	332,430	(648)	-
轉為信用減損金融資產	(35,089)	(36,598)	71,687	-
轉為12個月預期信用損失	22,501	(9,298)	(13,203)	-
新創始或購入之應收款項	14,115,579	5,088	128,313	14,248,980
轉銷呆帳	-	-	(136,216)	(136,216)
除 列	(5,743,897)	(56,240)	(45,660)	(5,845,797)
匯兌及其他變動	(361,715)	9,130	12,269	(340,316)
期末餘額	\$ 66,760,429	\$ 470,972	\$ 331,198	\$ 67,562,599

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	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)
匯兌及其他變動	(152,834)	10,706	20,683	(121,445)
期末餘額	\$ 54,903,117	\$ 301,200	\$ 317,260	\$ 55,521,577

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、應收承兌票款、應收利息、應收租賃款、應收賣出證券價款、應收證券交割帳款、其他應收款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

(二) 合併公司應收款項備抵呆帳變動表如下：

108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 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異	合 計
108年1月1日餘額	\$ 87,567	\$ 5,695	\$ 151,315	\$ 244,577	\$ 57,500	\$ 302,077
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	(4,145)	4,273	(128)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(88)	(1,024)	1,112	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	6,480	(1,329)	(5,151)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(60,751)	(1,665)	(5,185)	(67,601)	-	(67,601)
購入或創始之新金融資產	72,080	566	75,954	148,600	-	148,600
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	-	-	-	-	39,886	39,886
轉銷呆帳	-	-	(91,179)	(91,179)	(45,037)	(136,216)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	12,385	12,385
匯兌及其他變動	(2,721)	3,426	26,643	27,348	-	27,348
期末餘額	\$ 98,422	\$ 9,942	\$ 153,381	\$ 261,745	\$ 64,734	\$ 326,479

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，請參閱附註十六。

(三) 應收票據作為同業融資之擔保情形，請參閱附註三六。

十三、貼現及放款－淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
押匯	\$ 333,211	\$ 475,822	\$ 396,944
透支	793	1,061	1,811
擔保透支	28,756	10,031	13,898
應收帳款融資	54,461	80,862	58,520
應收證券融資款	1,028,919	866,372	1,217,697
短期放款	41,160,530	43,046,052	45,863,613
短期擔保放款	98,988,167	103,198,900	100,367,529
中期放款	48,063,853	49,659,266	47,637,619
中期擔保放款	102,519,482	109,958,945	109,936,078
長期放款	5,004,730	4,499,987	4,546,171
長期擔保放款	143,133,615	145,623,202	143,246,908
催收款	<u>1,395,234</u>	<u>1,662,082</u>	<u>1,447,552</u>
	441,711,751	459,082,582	454,734,340
加：折溢價調整	32,508	44,071	45,334
減：備抵呆帳	(<u>6,821,669</u>)	(<u>6,532,101</u>)	(<u>6,620,226</u>)
	<u>\$ 434,922,590</u>	<u>\$ 452,594,552</u>	<u>\$ 448,159,448</u>

(一) 台中銀行公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 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 1,376,137 仟元、1,640,185 仟元及 1,426,883 仟元；對內未計提之應收利息分別為 26,640 仟元、34,228 仟元及 29,276 仟元。

(二) 台中銀行公司於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。

(三) 合併公司貼現及放款總帳面金額變動表如下：

108 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	合 計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 435,868,501	\$ 15,341,731	\$ 7,916,421	\$ 459,126,653
轉為存續期間預期信用損失	(10,180,736)	10,261,471	(80,735)	-
轉為信用減損金融資產	(616,514)	(1,731,195)	2,347,709	-
轉為 12 個月預期信用損失	2,262,939	(2,196,373)	(66,566)	-
新創始或購入之貼現及放款	178,273,134	1,759,577	308,028	180,340,739
轉銷呆帳	-	(198,049)	(729,634)	(927,683)
除 列	(173,399,114)	(3,633,922)	(2,672,512)	(179,705,548)
匯兌及其他變動	(<u>17,202,813</u>)	(<u>407,959</u>)	<u>520,870</u>	(<u>17,089,902</u>)
期末餘額	<u>\$ 415,005,397</u>	<u>\$ 19,195,281</u>	<u>\$ 7,543,581</u>	<u>\$ 441,744,259</u>

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	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)
匯兌及其他變動	(18,060,521)	(1,257,541)	(427,966)	(19,746,028)
期末餘額	\$ 414,783,999	\$ 37,172,279	\$ 2,823,396	\$ 454,779,674

(四) 合併公司貼現及放款備抵呆帳變動表如下：

108 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
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,768,334	\$ 661,840	\$ 2,035,208	\$ 4,465,382	\$ 2,066,719	\$ 6,532,101
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	(22,856)	33,511	(10,655)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1,741)	(107,941)	109,682	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	128,225	(123,774)	(4,451)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(934,020)	(132,260)	(580,978)	(1,647,258)	-	(1,647,258)
購入或創始之新金融資產	1,011,273	68,606	112,477	1,192,356	-	1,192,356
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	-	-	-	-	(298,262)	(298,262)
轉銷呆帳	-	(38,573)	(342,711)	(381,284)	(546,399)	(927,683)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	744,755	744,755
匯兌及其他變動	(112,447)	550,589	787,518	1,225,660	-	1,225,660
期末餘額	\$ 1,836,768	\$ 911,998	\$ 2,106,090	\$ 4,854,856	\$ 1,966,813	\$ 6,821,669

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	\$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>

十四、採用權益法之投資

合併公司於資產負債表日對關聯企業之所有權及表決權百分比如下：

	108年9月30日		107年12月31日		107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	<u>\$ 151,758</u>	38.46	<u>\$ 153,423</u>	38.46	<u>\$ 155,882</u>	38.46

合併公司於108年及107年7月1日至9月30日暨108年及107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，其明細如下：

被 投 資 公 司	108年7月1日	107年7月1日	108年1月1日	107年1月1日
	至9月30日	至9月30日	至9月30日	至9月30日
德信證券投資信託股份有限 公司	<u>(\$ 1,429)</u>	<u>(\$ 638)</u>	<u>(\$ 1,849)</u>	<u>(\$ 4,032)</u>

108年及107年7月1日至9月30日暨108年及107年1月1日至9月30日採用權益法之關聯企業損益之份額，係依據關聯企業同期間經會計師核閱之財務報告認列。

十五、受限制資產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
受限制資產－銀行存款	\$ 450,725	\$ 446,310	\$ 327,307
代收承銷股款	-	348	-
待交割款項	154	378	47
	<u>\$ 450,879</u>	<u>\$ 447,036</u>	<u>\$ 327,354</u>

受限制之銀行存款作為同業融資之擔保情形，請參閱附註三六。

十六、其他金融資產－淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
其他催收款－淨額	<u>\$ 429</u>	<u>\$ 1,111</u>	<u>\$ 21,606</u>

其他催收款－淨額明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 2,025	\$ 5,343	\$ 43,756
減：備抵呆帳（附註十二）	(<u>1,596</u>)	(<u>4,232</u>)	(<u>22,150</u>)
	<u>\$ 429</u>	<u>\$ 1,111</u>	<u>\$ 21,606</u>

十七、不動產及設備

	108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
成本								
期初餘額	\$ 7,843,120	\$ 2,086,402	\$ 48,195	\$ 1,830,060	\$ 6,938	\$ 202,835	\$ 12,017,550	
本期增加	-	-	8,721	52,561	876	1,232,212	1,294,370	
本期減少	-	-	(5,454)	(11,093)	(5,488)	-	(22,035)	
本期重分類	4,468	6,603	-	927	-	(800)	11,198	
淨兌換差額	-	-	(37)	(950)	-	-	(987)	
期末餘額	<u>7,847,588</u>	<u>2,093,005</u>	<u>51,425</u>	<u>1,871,505</u>	<u>2,326</u>	<u>1,434,247</u>	<u>13,300,096</u>	
累計折舊								
期初餘額	-	1,145,069	29,111	1,314,540	5,061	-	2,493,781	
本期增加	-	29,842	4,187	126,143	927	-	161,099	
本期減少	-	-	(4,787)	(11,040)	(4,602)	-	(20,429)	
本期重分類	-	6,603	-	-	-	-	6,603	
淨兌換差額	-	-	(13)	(792)	-	-	(805)	
期末餘額	-	<u>1,181,514</u>	<u>28,498</u>	<u>1,428,851</u>	<u>1,386</u>	-	<u>2,640,249</u>	
累計減損								
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	77,000	
本期提列	-	-	-	-	-	-	-	
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	-	<u>77,000</u>	
期末淨額	<u>\$ 7,770,588</u>	<u>\$ 911,491</u>	<u>\$ 22,927</u>	<u>\$ 442,654</u>	<u>\$ 940</u>	<u>\$ 1,434,247</u>	<u>\$10,582,847</u>	

107年1月1日至9月30日

成本	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
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>
累計折舊							
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>
累計減損							
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	77,000
本期提列	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	-	<u>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>

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

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

十八、租賃協議

(一) 使用權資產－108年

	108年7月1日 至9月30日	108年9月30日	108年1月1日 至9月30日
使用權資產帳面金額			
土地及建築物		\$ 810,583	
運輸設備		<u>90,672</u>	
		<u>\$ 901,255</u>	
使用權資產之增添	<u>\$ 100,192</u>		<u>\$ 264,612</u>
使用權資產之折舊費用			
土地及建築物	\$ 34,900		\$ 103,996
運輸設備	<u>18,457</u>		<u>58,841</u>
	<u>\$ 53,357</u>		<u>\$ 162,837</u>

(二) 租賃負債－108年

	108年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 912,723</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年9月30日
土地	1.01%~4.14%
建築物	1.01%~5.95%
運輸設備	1.01%~5.96%

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租若干營業分行、ATM場地及公務車，租賃期間為1至7年，依市場租金費率調整租賃給付。於租賃期間終止時，合併公司對租賃房地並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

合併公司以營業租賃出租自有房屋建築請參閱附註十九。

108年

	108年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	<u>\$ 1,337</u>	<u>\$ 3,910</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 777</u>	<u>\$ 3,080</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
租賃之現金流出總額		<u>(\$183,890)</u>

合併公司選擇對符合短期租賃之辦公設備及符合低價值資產租賃之若干電腦設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

107年

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	107年9月30日
不超過1年	\$ 202,863	\$ 243,474
1~5年	271,126	293,904
超過5年	540	4,172
	<u>\$ 474,529</u>	<u>\$ 541,550</u>

十九、投資性不動產

	108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	\$ 86,290	\$ 119,134
本期增加	-	-	7,000	7,000
本期減少	-	-	-	-
重分類	(4,468)	(6,603)	-	(11,071)
期末餘額	<u>15,801</u>	<u>5,972</u>	<u>93,290</u>	<u>115,063</u>
<u>累計折舊</u>				
期初餘額	-	10,184	-	10,184
本期增加	-	67	-	67
本期減少	-	-	-	-
重分類	-	(6,603)	-	(6,603)
期末餘額	-	<u>3,648</u>	-	<u>3,648</u>
期末淨額	<u>\$ 15,801</u>	<u>\$ 2,324</u>	<u>\$ 93,290</u>	<u>\$ 111,415</u>

	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>10,161</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>

(一) 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 107 年及 106 年 12 月 31 日之公允價值分別為 149,412 仟元及 84,152 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 107 年及 106 年 12 月 31 日，108 年及 107 年 9 月 30 日之公允價值並無重大變動。
- (三) 合併公司出租所擁有之不動產，租賃期間為 5 年。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。
- (四) 於 108 年 9 月 30 日，以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	<u>108年9月30日</u>
不超過1年	<u>\$ 864</u>

於 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，以不可取消營業租賃出租投資性不動產之未來最低給付總額如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
不超過1年	\$ 864	\$ 864
1~5年	<u>648</u>	<u>864</u>
	<u>\$ 1,512</u>	<u>\$ 1,728</u>

二十、無形資產

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
營業權	\$ 28,000	\$ 28,000	\$ 28,000
電腦軟體	<u>120,828</u>	<u>135,172</u>	<u>136,325</u>
	<u>\$ 148,828</u>	<u>\$ 163,172</u>	<u>\$ 164,325</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 108 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：

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 163,172	\$160,054
本期增加	24,343	44,159
本期攤銷	(38,731)	(39,864)
淨兌換差額	<u>44</u>	<u>(24)</u>
期末餘額	<u>\$ 148,828</u>	<u>\$164,325</u>

攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦軟體 5年

二一、其他資產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
存出保證金	\$ 1,691,492	\$ 1,570,179	\$ 1,862,622
預付款項	216,125	113,852	171,544
其他	<u>49,868</u>	<u>126</u>	<u>29,568</u>
	<u>\$ 1,957,485</u>	<u>\$ 1,684,157</u>	<u>\$ 2,063,734</u>

合併公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以定期存款及按攤銷後成本衡量之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 984,900 仟元、985,000 仟元及 995,400 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三六。

二二、央行及銀行同業存款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
銀行同業拆放	\$ 5,720,600	\$ 2,874,850	\$ 13,821,320
中華郵政轉存款	431,177	503,276	503,276
銀行同業存款	<u>14</u>	<u>626</u>	<u>437</u>
	<u>\$ 6,151,791</u>	<u>\$ 3,378,752</u>	<u>\$ 14,325,033</u>

二三、央行及同業融資

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
同業融資	<u>\$ 6,092,248</u>	<u>\$ 5,495,519</u>	<u>\$ 5,541,420</u>
同業融資利率(%)	1.00~5.44	1.44~5.70	1.00~6.08

上述同業融資之擔保品，請參閱附註三六。

二四、附買回票券及債券負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
政府債券	\$ 701,131	\$ 1,200,036	\$ 1,202,575
國外債券	<u>7,823,541</u>	<u>8,704,431</u>	<u>7,199,937</u>
	<u>\$ 8,524,672</u>	<u>\$ 9,904,467</u>	<u>\$ 8,402,512</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
政府債券	\$ 701,531	\$ 1,200,797	\$ 1,203,191
國外債券	<u>7,868,157</u>	<u>8,768,302</u>	<u>7,241,002</u>
	<u>\$ 8,569,688</u>	<u>\$ 9,969,099</u>	<u>\$ 8,444,193</u>
政府債券	0.50%~0.51%	0.42%~0.52%	0.38%~0.48%
國外債券	2.32%~2.65%	2.69%~2.90%	2.40%~2.60%

國外債券以外幣計價明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
美 元	\$ 252,128	\$ 283,440	\$ 235,808

二五、應付款項

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應付跨行清算款	\$ 4,364,148	\$ 41,056	\$ 37,991
應付待交換票據	1,754,990	5,715,927	5,405,600
應付費用	1,587,107	1,584,664	1,687,287
應付即期外匯交割款	1,176,375	1,912,669	2,620,529
應付利息	960,044	554,630	896,757
應付承兌匯票	749,530	845,279	647,125
應付交割帳款	548,371	476,395	603,993
應付代收款	512,230	30,267	262,431
應付現金股利	96,026	-	2,403
應付承購帳款	30,653	33,552	546,848
應付買入證券價款	4,325	438,763	-
其他應付款	<u>711,679</u>	<u>621,562</u>	<u>504,751</u>
	<u>\$ 12,495,478</u>	<u>\$ 12,254,764</u>	<u>\$ 13,215,715</u>

二六、存款及匯款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
支票存款	\$ 6,505,252	\$ 9,766,073	\$ 7,935,097
活期存款	135,599,108	129,050,502	125,689,896
活期儲蓄存款	130,136,644	126,189,743	122,473,422
定期存款	139,579,368	165,078,089	164,842,242
定期儲蓄存款	162,888,695	157,855,126	151,087,293
匯款	215,378	28,125	21,504
	<u>\$ 574,924,445</u>	<u>\$ 587,967,658</u>	<u>\$ 572,049,454</u>

二七、應付金融債券

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
次順位金融債券	<u>\$ 20,000,000</u>	<u>\$ 20,000,000</u>	<u>\$ 18,500,000</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。

(六) 台中銀行公司於 107 年 8 月 23 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10702156550 號函核准，於 107 年 12 月 18 日發行 107 年第二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。

二八、其他金融負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應付商業本票	\$ 1,338,770	\$ 998,680	\$ 1,098,885
結構型商業本金	-	2,127	38,862
	<u>\$ 1,338,770</u>	<u>\$ 1,000,807</u>	<u>\$ 1,137,747</u>

二九、負債準備

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
員工福利負債準備	\$ 1,141,362	\$ 1,144,224	\$ 1,124,389
保證責任準備	168,419	189,848	186,308
意外損失準備	18,957	23,933	23,919
融資承諾準備	56,346	63,809	58,690
	<u>\$ 1,385,084</u>	<u>\$ 1,421,814</u>	<u>\$ 1,393,306</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
確定福利負債	\$ 991,661	\$ 1,000,467	\$ 991,952
員工優惠存款計畫	123,982	120,769	111,675
其他長期員工福利負債	25,719	22,988	20,762
	<u>\$ 1,141,362</u>	<u>\$ 1,144,224</u>	<u>\$ 1,124,389</u>

1. 確定提撥計畫

合併公司所適用「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 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 108 年及 107 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合併綜合損益表認列費用總額分別為 24,599 仟元、21,959 仟元暨 73,384 仟元及 65,277 仟元。

2. 確定福利計畫

合併公司中之台中銀行公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。台中銀行公司按每月薪資總額 3% 提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，台中銀行公司並無影響投資管理策略之權利。確定福利計畫相關退休金費用係以 107 年 12 月 31 日及 106 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：

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
營業費用	<u>\$ 5,752</u>	<u>\$ 7,819</u>	<u>\$ 17,483</u>	<u>\$ 23,457</u>

3. 員工優惠存款計畫

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

台中銀行公司 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 108 年及 107 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 1,071 仟元及 964 仟元暨 3,213 仟元及 2,895 仟元。

4. 其他長期員工福利

合併公司中之台中銀行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。

台中銀行公司 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 108 年及 107 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 911 仟元及 773 仟元暨 2,731 仟元及 2,316 仟元。

(二) 合併公司保證責任準備變動表如下：

108 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
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 121,061	\$ 1,751	\$ 55,221	\$ 178,033	\$ 11,815	\$ 189,848
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	(32)	32	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(157)	-	157	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	11,035	(300)	(10,735)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(83,108)	(1,450)	(3,652)	(88,210)	-	(88,210)
購入或創始之新金融資產	70,256	5,970	927	77,153	-	77,153
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(2,867)	(2,867)
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(13,350)	503	5,342	(7,505)	-	(7,505)
期末餘額	\$ 105,705	\$ 6,506	\$ 47,260	\$ 159,471	\$ 8,948	\$ 168,419

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	\$ 117,554	\$ 11,924	\$ 37,264	\$ 166,742	\$ 19,566	\$ 186,308

108年及107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) 合併公司意外損失準備變動表如下：

108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
108年1月1日餘額	\$ 12,108	\$ -	\$ -	\$ 12,108	\$ 11,825	\$ 23,933
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	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(11,973)	-	-	(11,973)	-	(11,973)
購入或創始之新金融資產	8,206	1,154	7	9,367	-	9,367
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	(2,272)	(2,272)
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(98)	-	-	(98)	-	(98)
期末餘額	\$ 8,243	\$ 1,154	\$ 7	\$ 9,404	\$ 9,553	\$ 18,957

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

108年及107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) 合併公司融資承諾準備變動表如下：

108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
108年1月1日餘額	\$ 61,769	\$ 2,040	\$ -	\$ 63,809	\$ -	\$ 63,809
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	(5)	5	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(3)	(9)	12	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	1,171	(1,171)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(34,466)	(785)	-	(35,251)	-	(35,251)
購入或創始之新金融資產	28,020	754	-	28,774	-	28,774
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	(1,477)	503	(12)	(986)	-	(986)
期末餘額	\$ 55,009	\$ 1,337	\$ -	\$ 56,346	\$ -	\$ 56,346

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

108年及107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。

三十、其他負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
存入保證金	\$ 589,142	\$ 568,435	\$ 670,164
預收款項	217,557	246,443	239,182
信用交易	557	1,956	-
其他	84,944	110,585	119,022
	\$ 892,200	\$ 927,419	\$ 1,028,368

三一、權益

(一) 股本

普通股

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
額定股數(仟股)	4,320,000	4,320,000	4,320,000
額定股本	\$ 43,200,000	\$ 43,200,000	\$ 43,200,000
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	3,708,835	3,525,508	3,375,508
已發行股本	\$ 37,088,349	\$ 35,255,084	\$ 33,755,084

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 107 年 1 月 1 日實收資本額為 32,931,789 仟元，分為 3,293,179 仟股，於 107 年 8 月以未分配盈餘 823,295 仟元轉增資，故於 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。台中銀行公司於 107 年 10 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，並以每股新臺幣 10.2 元溢價發行，上述現金增資案業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 11 月 30 日為增資基準日；另於 108 年 9 月以未分配盈餘 1,833,265 仟元轉增資，故於 108 年 9 月 30 日實收資本額增加為 37,088,349 仟元，分為 3,708,835 仟股，皆為普通股。

(二) 資本公積

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
得用以彌補虧損、發放 現金或撥充股本(1)			
股票發行溢價	\$ 663,633	\$ 663,633	\$ 633,633
僅得用以彌補虧損			
股票發行溢價－員工 認股權	32,124	32,124	19,334
已失效員工認股權	6,682	6,682	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	7,729	7,729	7,729
	<u>\$ 726,981</u>	<u>\$ 726,981</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) 盈餘分派及股利政策

依台中銀行公司章程之盈餘分派政策規定，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，參閱附註三二(九)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 號函令及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。另台中銀行公司亦依金管銀法字第 10510001510 號令，為因應金融科技發展並保障本國銀行從業人員之權益，於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。嗣後自民國 106 年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

台中銀行公司於 108 年 6 月 28 日及 107 年 6 月 5 日舉行股東常會，分別決議通過 107 及 106 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	107年度	106年度	107年度	106年度
法定盈餘公積	\$ 1,202,511	\$ 1,089,196	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	40,084	36,326	-	-
現金股利	987,142	1,481,931	0.28	0.45
股票股利	1,833,265	823,295	0.52	0.25

(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		
108年1月1日	(\$ 38,327)	\$ -	\$ 690,897		\$ 652,570
當期產生					
未實現損益					
權益工具	-	-	244,146		244,146
債務工具	-	-	116,414		116,414
債務工具備抵損失之 調整	-	-	(1,273)		(1,273)
採權益法之關聯 企業份額	-	-	184		184
處分權益工具累計損益 移轉至保留盈餘	-	-	(70,079)		(70,079)
外幣換算差異數					
—本期兌換差異	(31,815)	-	-		(31,815)
與其他綜合損益相關之 所得稅	-	-	(14,584)		(14,584)
108年9月30日	(\$ 70,142)	\$ -	\$ 965,705		\$ 895,563
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	(\$ 44,889)	\$ -	\$ 789,937		\$ 745,048

三二、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

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107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	\$ 2,747,648	\$ 2,761,288	\$ 8,350,901	\$ 7,976,231
存放及拆放銀行同業利息收入	38,777	35,110	109,018	106,019
投資有價證券利息收入	403,709	388,349	1,193,144	1,126,210
分期付款利息收入	76,870	67,648	216,447	207,433
租賃利息收入	71,546	84,270	199,591	185,170
信用卡循環利息收入	10,375	10,662	31,331	31,085
附賣回票債券投資利息	18,308	7,194	44,256	20,068
應收承購帳款利息收入	1,613	1,640	4,552	3,926
其他利息收入	37	66	644	314
	<u>3,368,883</u>	<u>3,356,227</u>	<u>10,149,884</u>	<u>9,656,456</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	(1,006,776)	(932,519)	(3,011,159)	(2,683,453)
發行債券利息費用	(165,002)	(149,350)	(489,623)	(430,094)
央行及同業融資利息費用	(50,331)	(71,595)	(172,883)	(187,686)
央行及同業存款利息費用	(1,352)	(1,378)	(3,951)	(4,174)
附買回票債券負債利息費用	(57,068)	(44,743)	(195,615)	(91,205)
結構型商品利息費用	(27)	(645)	(98)	(2,061)
租賃負債利息費用	(8,488)	-	(25,606)	-
其他利息費用	(479)	(761)	(845)	(2,072)
	<u>(1,289,523)</u>	<u>(1,200,991)</u>	<u>(3,899,780)</u>	<u>(3,400,745)</u>
	<u>\$ 2,079,360</u>	<u>\$ 2,155,236</u>	<u>\$ 6,250,104</u>	<u>\$ 6,255,711</u>

(二) 手續費淨收益

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
經紀手續費收入	\$ 317,767	\$ 373,161	\$ 1,010,229	\$ 1,140,434
信託業務收入	265,391	195,671	670,747	624,950
放款手續費收入	116,964	91,332	337,411	337,200
保證手續費收入	37,301	36,998	109,839	114,399
其他手續費收入	85,862	91,932	254,484	262,848
	<u>823,285</u>	<u>789,094</u>	<u>2,382,710</u>	<u>2,479,831</u>
<u>手續費費用</u>				
佣金支出	(27,987)	(171,570)	(91,049)	(448,985)
跨行手續費	(9,075)	(8,938)	(26,809)	(26,149)
其他手續費費用	(28,575)	(28,971)	(77,499)	(78,375)
	<u>(65,637)</u>	<u>(209,479)</u>	<u>(195,357)</u>	<u>(553,509)</u>
	<u>\$ 757,648</u>	<u>\$ 579,615</u>	<u>\$ 2,187,353</u>	<u>\$ 1,926,322</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

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107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	\$ 33,664	\$ 40,432	\$ 99,837	\$ 115,704
股票	54,049	14,517	323,850	4,682
受益憑證	3,278	(64,964)	(1,454)	(5,311)
衍生金融工具	<u>8,531</u>	<u>(38,022)</u>	<u>(40,238)</u>	<u>(74,757)</u>
	<u>99,522</u>	<u>(48,037)</u>	<u>381,995</u>	<u>40,318</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	1,566	2,722	(1,750)	3,092
股票	(26,415)	101,091	(161,745)	140,777
受益憑證	1,295	12,363	12,227	(23,323)
PEM GROUP 保單資產	(10,007)	23,750	39,054	14,818
開放式基金及貨幣市場				
工具	-	-	-	229
衍生金融工具	<u>(44,356)</u>	<u>86,904</u>	<u>50,100</u>	<u>65,772</u>
	<u>(77,917)</u>	<u>226,830</u>	<u>(62,114)</u>	<u>201,365</u>
	<u>\$ 21,605</u>	<u>\$ 178,793</u>	<u>\$ 319,881</u>	<u>\$ 241,683</u>

1. 合併公司 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含處分利益(損失) 231,712 仟元及(127,302)仟元、股利收入 36,783 仟元及 37,638 仟元暨利息收入 113,500 仟元及 129,982 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) 透過其他綜合損益衡量之金融資產已實現損益

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1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	\$ 43,183	\$ 35,919	\$ 44,076	\$ 36,310
處分利益－債券	<u>7,606</u>	<u>26,787</u>	<u>7,606</u>	<u>26,787</u>
	<u>\$ 50,789</u>	<u>\$ 62,706</u>	<u>\$ 51,682</u>	<u>\$ 63,097</u>

(五) 資產減損迴轉利益 (損失)

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107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	\$ 937	\$ 1,644	\$ 1,273	\$ 2,737
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損迴轉利益 (損失)	<u>689</u>	<u>(1,147)</u>	<u>6,464</u>	<u>(8,484)</u>
	<u>\$ 1,626</u>	<u>\$ 497</u>	<u>\$ 7,737</u>	<u>\$ (5,747)</u>

(六) 其他利息以外淨利益

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
處分及報廢不動產及設備 (損失) 利益	(\$ 933)	(\$ 2,133)	\$ 85	(\$ 2,434)
其他各項提存迴轉	-	9,938	5,000	2,438
其他淨利益	<u>14,381</u>	<u>10,815</u>	<u>49,062</u>	<u>17,007</u>
	<u>\$ 13,448</u>	<u>\$ 18,620</u>	<u>\$ 54,147</u>	<u>\$ 17,011</u>

(七) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
應收款項呆帳費用提存	\$ 26,725	\$ 26,314	\$ 94,155	\$ 38,380
貼現及放款呆帳費用提存	148,745	129,992	462,482	326,092
保證責任準備 (迴轉) 提存	(15,000)	(86,500)	(21,500)	(57,500)
融資承諾準備提存 (迴轉)	<u>1,512</u>	<u>(28,287)</u>	<u>(7,679)</u>	<u>1,566</u>
	<u>\$ 161,982</u>	<u>\$ 41,519</u>	<u>\$ 527,458</u>	<u>\$ 308,538</u>

(八) 員工福利費用

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 833,170	\$ 848,256	\$ 2,436,872	\$ 2,368,286
勞健保費用	48,852	44,720	157,020	145,474
退休金費用	30,351	29,778	90,867	88,734
其他員工福利費用	<u>49,690</u>	<u>60,682</u>	<u>164,025</u>	<u>155,313</u>
	<u>\$ 962,063</u>	<u>\$ 983,436</u>	<u>\$ 2,848,784</u>	<u>\$ 2,757,807</u>

(九) 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。108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 108 年及 107 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

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
員工酬勞	0.62%	0.53%	0.61%	0.57%
董事酬勞	1.34%	1.17%	1.31%	1.29%

金 額

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ 7,537</u>	<u>\$ 6,768</u>	<u>\$ 22,550</u>	<u>\$ 19,822</u>
董事酬勞	<u>\$ 16,251</u>	<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 48,753</u>	<u>\$ 45,000</u>

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

台中銀行公司於 108 年 3 月 14 日及 107 年 3 月 14 日舉行董事會，分別決議通過 107 及 106 年度員工及董事酬勞如下：

金 額

	107年度		106年度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工酬勞	董事酬勞
董事會決議配發 金額—現金	<u>\$ 33,198</u>	<u>\$ 71,138</u>	<u>\$ 26,141</u>	<u>\$ 60,995</u>
各年度財務報表 認列金額	<u>\$ 33,198</u>	<u>\$ 71,138</u>	<u>\$ 26,141</u>	<u>\$ 60,995</u>

有關台中銀行公司 108 及 107 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) 折舊及攤銷費用

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 53,288	\$ 54,016	\$ 161,099	\$ 164,856
使用權資產折舊費用	53,357	-	162,837	-
投資性不動產折舊費用	22	22	67	67
無形資產攤銷費用	12,908	13,248	38,731	39,864
	<u>\$ 119,575</u>	<u>\$ 67,286</u>	<u>\$ 362,734</u>	<u>\$ 204,787</u>

(十一) 其他業務及管理費用

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 178,904	\$ 180,444	\$ 540,339	\$ 544,029
專業勞務費	45,155	41,021	133,599	129,979
廣 告 費	26,361	39,607	163,978	199,898
保 險 費	42,029	46,139	136,887	140,048
租金支出	2,481	76,796	10,435	222,980
交際費	47,569	43,455	99,140	123,417
捐 贈	35,708	29,276	102,542	86,480
郵 電 費	16,489	17,089	48,456	50,023
其 他	168,502	157,278	388,918	430,455
	<u>\$ 563,198</u>	<u>\$ 631,105</u>	<u>\$ 1,624,294</u>	<u>\$ 1,927,309</u>

三三、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：

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 246,472	\$ 243,886	\$ 715,953	\$ 579,158
未分配盈餘加徵	-	-	1,507	19,879
以前年度之調整	(461)	(707)	(1,019)	710
遞延所得稅				
當期產生者	(53,219)	(51,196)	(116,814)	(41,574)
稅率變動	-	-	-	(91,799)
認列於損益之所得稅 費用	<u>\$ 192,792</u>	<u>\$ 191,983</u>	<u>\$ 599,627</u>	<u>\$ 466,374</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

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107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	\$ 1,125	\$ 5,169	\$ 14,584	\$ 12,745
稅率變動	-	-	-	(22,509)
認列於其他綜合損益之 所得稅費用 (利益)	<u>\$ 1,125</u>	<u>\$ 5,169</u>	<u>\$ 14,584</u>	<u>(\$ 9,764)</u>

(三) 所得稅核定情形

1. 台中銀行公司核定至 106 年度。
2. 台中銀保經公司核定至 106 年度。
3. 台中銀租賃事業公司核定至 106 年度。
4. 台中銀證券公司核定至 106 年度。

三四、每股盈餘

單位：每股元

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.30</u>	<u>\$ 0.85</u>	<u>\$ 0.84</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.30</u>	<u>\$ 0.85</u>	<u>\$ 0.84</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，因追溯調整，107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>\$ 0.89</u>	<u>\$ 0.84</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.88</u>	<u>\$ 0.84</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 1,031,839</u>	<u>\$ 1,078,623</u>	<u>\$ 3,138,313</u>	<u>\$ 2,989,048</u>

股 數	單位：仟股			
	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107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	3,708,835	3,551,035	3,708,835	3,551,035
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	1,903	1,940	2,721	2,657
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>3,710,738</u>	<u>3,552,975</u>	<u>3,711,556</u>	<u>3,553,692</u>

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

三五、關係人交易

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
中國人造纖維股份有限公司	最終母公司
王貴鋒(旭天投資股份有限公司之法人代表人) (註1)	主要管理階層
旭天投資股份有限公司、磐亞股份有限公司及 合陽管理顧問股份有限公司	本公司之法人董事
李晉頤、蔡信昌、林立文	本公司之獨立董事
莊銘山、張新慶、王貴鋒、林維樑、黃劍輝、 黃明雄、賈德威、蔡來香及葉秀惠(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
董事配偶等 52 人	台中銀行公司之董事之配偶及子女
董益源等 7 人	主要管理階層
副總經理配偶等 30 人	台中銀行公司之副總經理之配偶及子女等
林劍洪等 105 人	台中銀行公司之經理人
王貴賢等 11 人	最終母公司之董事長、總經理及其配偶及子女等

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
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	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
盛元澤投資有限公司	實質關係人
磐旭投資股份有限公司	實質關係人
Precious Wealth International Limited	實質關係人
風暴國際股份有限公司	實質關係人
BONWELL PRAISE CO.,LTD	實質關係人
仟騰公關策劃(上海)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，法人董事旭天投資股份有限公司於 108 年 5 月 28 日改派代表人為葉秀惠。

合併公司與關係人重大交易事項彙總如下：

(一) 放款

108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	10 戶	\$ 4,182	\$ 3,009	\$ 3,009	\$ -	\$ 44	信 貸	無
自用住宅抵押放款	33 戶	153,369	114,748	114,748	-	1,114	不 動 產	"
其他放款	李 OO	2,685	2,585	2,585	-	31	"	"
	陳 OO	4,000	-	-	-	17	"	"
	劉 OO	2,044	1,944	1,944	-	22	"	"
	楊 OO	846	-	-	-	4	"	"
	鍾 OO	12,230	11,663	11,663	-	141	"	"
	方 OO	4,432	1,916	1,916	-	25	"	"
	林 OO	19,000	19,000	19,000	-	254	"	"
	梁 OO	1,002	915	915	-	10	"	"
	葉 OO	11,000	11,000	11,000	-	124	"	"
	黃 OO	1,701	1,603	1,603	-	21	"	"
	邱 OO	3,534	3,312	3,312	-	37	"	"
	蔡 OO	1,529	1,463	1,463	-	22	"	"
	陳 OO	1,600	-	-	-	5	"	"

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	"	"

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

	108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	\$ 176,782	0.00~1.05	\$ 942
財團法人台中商業銀行股份 有限公司職工福利委員會	139,048	0.01~5.09	5,492
中國人造纖維股份有限公司	125,549	0.01~0.48	35
財團法人台中商業銀行文教 基金會	8,302	0.01~1.09	66
臺灣金醇洋酒股份有限公司	290	0.08	1
格菱股份有限公司	5,244	0.08	1
磐亞股份有限公司	84,908	0.01~0.08	8
磐豐實業股份有限公司	268	0.08	-
久津實業股份有限公司	21,529	0.01~0.08	1

(接次頁)

(承前頁)

108年1月1日至9月30日			
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 費 用
久暢股份有限公司	\$ 4,728	0.01	\$ -
蔗蜜坊股份有限公司	14,621	0.08	9
宇暉股份有限公司	4	0.01	-
旭天投資股份有限公司	27,613	0.01~0.48	13
德信綜合證券股份有限公司	13,626	0.08~0.80	78
磐旭投資股份有限公司	2	0.01	-
磐亞投資股份有限公司	6	0.01	-
其 他	<u>300,780</u>	0.00~5.09	<u>3,050</u>
	<u>\$ 923,300</u>		<u>\$ 9,696</u>

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	-
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
合陽管理顧問股份有限公司	34,617	0.01	-
其 他	<u>350,322</u>	0.01~5.09	<u>2,869</u>
	<u>\$ 894,400</u>		<u>\$ 9,491</u>

存款除行員存款利率於 108 年及 107 年 1 月 1 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 102 年第二期次順位金融債券、104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期、第二期、第三期、第四期及第五期暨 107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位金融債券，委託元富證券股份有限公司、元大證券股份有限公司、永豐金證券股份有限公司、康和證券股份有限公司及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 108 年 9 月 30 日止，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	\$ 4,000,000	104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期及第五期、107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位債券
其他關係人	3,751,000	102 年第二期次順位金融債券、104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期、第二期、第三期、第四期及第五期、107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位債券

台中銀行公司 108 年 9 月 30 日及 107 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 194,073 仟元、50,137 仟元及 155,009 仟元，108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利息費用分別為 105,508 仟元及 92,991 仟元暨 239,994 仟元及 191,577 仟元。

(四) 手續費收入

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
德信證券投資信託股份 有限公司	\$ 233	\$ 511	\$ 690	\$ 1,003

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

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
格菱股份有限公司	\$ 144	\$ 114	\$ 639	\$ 347
蔗蜜坊股份有限公司	-	2	198	2,187
磐豐實業股份有限公司	72	80	348	320
	<u>\$ 216</u>	<u>\$ 196</u>	<u>\$ 1,185</u>	<u>\$ 2,854</u>

上述金額係其他業務費用，合併公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(六) 對主要管理階層之獎酬

108年及107年7月1日至9月30日暨108年及107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：

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 44,270	\$ 41,541	\$ 159,390	\$ 156,108
退職後福利	331	388	951	1,083
其他長期員工福利	4	6	10	19
	<u>\$ 44,605</u>	<u>\$ 41,935</u>	<u>\$ 160,351</u>	<u>\$ 157,210</u>

三六、質抵押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
存放銀行同業一定期存款	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000
受限制資產－銀行存款	450,725	446,310	327,307
應收票據	2,808,169	2,277,240	2,202,333
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資－政府債券	844,900	845,000	855,400
	<u>\$ 4,303,794</u>	<u>\$ 3,768,550</u>	<u>\$ 3,585,040</u>

存放銀行同業一定期存款係作為證券商之營業保證金；受限制資產－銀行存款及應收票據係作為同業融資之擔保；政府債券係作為法院假扣押、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：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
法院假扣押之擔保	\$ 284,900	\$ 285,000	\$ 295,400
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	60,000	60,000
	<u>\$ 844,900</u>	<u>\$ 845,000</u>	<u>\$ 855,400</u>

三七、重大承諾之事項及或有負債

除附註八、十一及二四所述承作金融商品之承諾外，合併公司截至108年9月30日暨107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：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
尚未動用之授信承諾 (不含信用卡)	\$ 137,607,453	\$ 152,638,816	\$ 154,577,155
信用卡授信承諾	11,421,509	10,507,270	10,296,511
應收保證款項	15,910,781	18,335,961	16,996,995
信託負債	65,982,983	65,770,665	65,920,668
已開立未使用信用狀餘額	2,798,914	4,140,679	4,345,968
租賃合約承諾	1,564,685	1,803,183	700,983

(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 108年9月30日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	\$ 6,243,292
短期投資	59,739,691
結構性商品投資	1,509,997
不動產	(1,509,997)
土地	
房屋及建築	
保管有價證券	<u>6,243,292</u>
信託資產總額	<u>\$ 65,982,983</u>
	應付保管有價證券
	信託資本
	本期損益
	遞延結轉數
	<u>\$ 65,982,983</u>
	信託負債總額

信託帳財產目錄

108年9月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,472,062
短期投資	53,689,711
結構性商品投資	2,104,155
不 動 產	
土 地	1,350,013
房屋及建築	123,750
保管有價證券	<u>6,243,292</u>
	<u>\$ 65,982,983</u>

信託帳損益表

108年1月1日至9月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 2,179,870
信託費用	
管 理 費	(669,873)
稅 捐	<u>-</u>
稅前純益	1,509,997
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 1,509,997</u>

信託帳資產負債表

107年12月31日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額		
銀行存款	\$ 1,945,793	應付保管有價證券	\$ 7,021,865
短期投資	52,565,072	信託資本	58,748,800
結構性商品投資	2,369,583	本期損益	2,001,849
不 動 產		遞延結轉數	(<u>2,001,849</u>)
土 地	1,745,119		
房屋及建築	123,233		
保管有價證券	<u>7,021,865</u>		
信託資產總額	<u>\$ 65,770,665</u>	信託負債總額	<u>\$ 65,770,665</u>

信託帳財產目錄

107年12月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 1,945,793
短期投資	52,565,072
結構性商品投資	2,369,583
不 動 產	
土 地	1,745,119
房屋及建築	123,233
保管有價證券	<u>7,021,865</u>
	<u>\$ 65,770,665</u>

信託帳損益表

107年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 2,777,593
股利收入	33,056
信託費用	
管 理 費	(808,648)
稅 捐	(<u>152</u>)
稅前純益	2,001,849
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 2,001,849</u>

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	\$ 7,629,165
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>)
	<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>

(三) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之出租人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。營業租賃之租賃合約承諾請參閱附註十九(四)。

融資租賃承諾係指合併公司作為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。

合併公司考量業務規模及員工人數漸增，於 108 年 2 月 11 日上網公開招標台中商業銀行新總行大樓工程，108 年 3 月 29 日由達欣工程股份有限公司及義力營造股份有限公司聯合承攬得標，合約總價款為 11,160,000 仟元，並於 108 年 4 月 27 日申報開工。

合併公司作為出租人採融資租賃之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析如下：

108 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				
融資租賃收入				
總額	\$ 2,708,872	\$ 422,466	\$ -	\$ 3,131,338
融資租賃收入				
現值	\$ 2,444,239	\$ 406,510	\$ -	\$ 2,850,749
資本支出承諾	\$ 158,407	\$10,155,970	\$ -	\$10,314,377

107 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				
融資租賃收入				
總額	\$ 1,543,678	\$ 1,102,103	\$ -	\$ 2,645,781
融資租賃收入				
現值	\$ 1,362,538	\$ 1,006,172	\$ -	\$ 2,368,710
資本支出承諾	\$ 117,104	\$ 104,725	\$ -	\$ 221,829

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				
融資租賃收入總額	\$ 1,537,511	\$ 1,074,170	\$ -	\$ 2,611,681
融資租賃收入現值	\$ 1,363,448	\$ 977,206	\$ -	\$ 2,340,654
資本支出承諾	\$ 168,968	\$ 104,725	\$ -	\$ 273,693

三八、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，非以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。

1. 公允價值衡量層級

108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>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 107,075,744	\$ 84,362,277	\$ 23,367,295	\$ -	\$ 107,729,572
<u>金融負債</u>					
按攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	20,000,000	-	20,034,365	-	20,034,365

107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>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 101,307,761	\$ 80,185,438	\$ 21,028,688	\$ -	\$ 101,214,126
<u>金融負債</u>					
按攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	20,000,000	-	20,098,746	-	20,098,746

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>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 97,331,019	\$ 76,907,175	\$ 20,270,465	\$ -	\$ 97,177,640
<u>金融負債</u>					
按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

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。

(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

108年9月30日				
合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 2,032,106	\$ -	\$ 2,032,106	\$ -
商業本票	21,422,552	21,422,552	-	-
國內上市(櫃)及 興櫃股票	616,693	581,494	35,199	-
基金受益憑證	149,700	149,700	-	-
國內公司債	68,295	68,295	-	-
其 他	1,052,479	-	1,052,479	-
合 計	<u>\$ 25,341,825</u>	<u>\$ 22,222,041</u>	<u>\$ 3,119,784</u>	<u>\$ -</u>

108年9月30日				
合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	
<u>透過其他綜合損益按公允</u>				
<u>價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資				
一 國內非上市(櫃) 股票	\$ 638,241	\$ -	\$ -	\$ 638,241
一 國內上市(櫃) 股票	622,654	622,654	-	-
一 國外上市(櫃) 股票	268,033	268,033	-	-
債務工具投資				
一 國內公司債	19,884,483	19,884,483	-	-
一 國內政府公債	5,923,897	5,923,897	-	-
一 國外債券	824,587	-	824,587	-
一 金融債券	1,200,000	1,200,000	-	-
合 計	<u>\$ 29,361,895</u>	<u>\$ 27,899,067</u>	<u>\$ 824,587</u>	<u>\$ 638,241</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
衍生工具	<u>\$ 196,137</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 196,137</u>	<u>\$ -</u>

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

單位：新臺幣仟元

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 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 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	\$ 510,523	\$ 127,718	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 638,241

107年12月31日				
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 2,088,691	\$ -	\$ 2,088,691	\$ -
商業本票	22,044,240	22,044,240	-	-
國內上市(櫃)及 興櫃股票	974,680	946,787	27,893	-
基金受益憑證	172,843	172,843	-	-
國內公司債	57,899	57,899	-	-
其 他	998,147	-	998,147	-
合 計	<u>\$ 26,336,500</u>	<u>\$ 23,221,769</u>	<u>\$ 3,114,731</u>	<u>\$ -</u>

107年12月31日				
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>透過其他綜合損益按公允</u>				
<u>價值衡量之金融資產</u>				
<u>權益工具投資</u>				
一 國內非上市(櫃) 股票	\$ 510,523	\$ -	\$ -	\$ 510,523
一 國內上市(櫃) 股票	735,657	735,657	-	-
一 國外上市(櫃) 股票	194,778	194,778	-	-
<u>債務工具投資</u>				
一 國內公司債	20,730,435	20,730,435	-	-
一 國內政府公債	5,976,359	5,976,359	-	-
一 國外債券	785,400	-	785,400	-
合 計	<u>\$ 28,933,152</u>	<u>\$ 27,637,229</u>	<u>\$ 785,400</u>	<u>\$ 510,523</u>

<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
衍生工具	\$ 165,360	\$ -	\$ 165,360	\$ -

金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

單位：新臺幣仟元

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 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 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	\$ 16,613	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 510,523

107年9月30日				
合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 2,317,035	\$ -	\$ 2,317,035	\$ -
商業本票	23,120,525	23,120,525	-	-
國內上市(櫃)及 興櫃股票	1,173,227	1,163,163	10,064	-
基金受益憑證	455,820	455,820	-	-
國內公司債	77,404	77,404	-	-
其 他	992,753	-	992,753	-
合 計	<u>\$ 28,136,764</u>	<u>\$ 24,816,912</u>	<u>\$ 3,319,852</u>	<u>\$ -</u>

107年9月30日				
合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	
<u>透過其他綜合損益按公允</u>				
<u>價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資				
一 國內非上市(櫃) 股票	\$ 516,828	\$ -	\$ -	\$ 516,828
一 國內上市(櫃) 股票	711,248	711,248	-	-
一 國外上市(櫃) 股票	223,349	223,349	-	-
債務工具投資				
一 國內公司債	22,201,376	22,201,376	-	-
一 國內政府公債	6,026,522	6,026,522	-	-
一 國外債券	782,314	-	782,314	-
合 計	<u>\$ 30,461,637</u>	<u>\$ 29,162,495</u>	<u>\$ 782,314</u>	<u>\$ 516,828</u>

透過損益按公允價值衡量
之金融負債

衍生工具	\$ 315,597	\$ -	\$ 315,597	\$ -
------	------------	------	------------	------

金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

單位：新臺幣仟元

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 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 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

108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

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. 重大不可觀察輸入值（第 3 等級）之公允價值衡量之量化資訊
 合併公司 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日所持有屬第 3 等級之金融資產及負債，其量化之不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	108年9月30日之公允價值	107年12月31日之公允價值	107年9月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							
國內非上市(櫃)股票	\$ 638,241	\$ 510,523	\$ 516,828	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	25.19%~36.00%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

4. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

合併公司依評價公司提供之評價報告評估其公允價值，並將相關評估結果製成報告，按季向董事會報告。

5. 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%	(\$ 15,756)

(三) 金融工具之種類

	108年9月30日	107年12月31日	107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	\$ 25,341,825	\$ 26,336,500	\$ 28,136,764
按攤銷後成本衡量之 金融資產(註1)	610,965,121	620,415,300	607,583,897
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	1,528,928	1,440,958	1,451,425
債務工具投資	27,832,967	27,492,194	29,010,212
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	196,137	165,360	315,597
按攤銷後成本衡量(註2)	630,116,546	640,570,402	633,842,045

註 1：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、存出保證金及其他催收款等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註 2：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按攤銷後成本衡量之金融負債。

三九、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，造成合併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，此機制應與合併公司之業務規模、性質及複雜程度相符，以確保能夠妥善管理合併公司所承擔之風險，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 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 690,789 仟元、751,216 仟元及 665,788 仟元，而其他權益將分別減少／增加 2,124,595 仟元、2,280,815 仟元及 2,267,911 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 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 34,465 仟元、減少／增加 35,790 仟元及 40,792 仟元，而其他權益將分別增加／減少 49,312 仟元、47,853 仟元及 24,774 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 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 117,054 仟元、172,338 仟元及 242,556 仟元，而其他權益將分別增加／減少 131,146 仟元、139,565 仟元及 140,189 仟元。

彙整敏感度分析如下：

108年9月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		其他權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$ 2,124,595)	\$ 690,789
	利率曲線下跌 100BPS	2,124,595	(690,789)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	49,312	34,465
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(49,312)	(34,465)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	131,146	117,054
	權益證券價格下跌 15%	(131,146)	(117,054)

107年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		其他權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$ 2,280,815)	\$ 751,216
	利率曲線下跌 100BPS	2,280,815	(751,216)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	47,853	(35,790)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(47,853)	35,790
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	139,565	172,338
	權益證券價格下跌 15%	(139,565)	(172,338)

107年9月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		其他權益	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)

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，108年9月30日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為79%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為42%，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）

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。合併公司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，合併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：

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 (即各期的違約暴險額), 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：

108年9月30日				
	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 7,543,581	(\$ 2,106,090)	\$ 5,437,491	\$ 5,437,491
應收款項	331,198	(153,381)	177,817	99,599
保證及信用狀	141,550	(47,268)	94,282	30,294
債務工具	<u>18,078</u>	<u>(18,078)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
已減損金融資產 總額	<u>\$ 8,034,407</u>	<u>(\$ 2,324,817)</u>	<u>\$ 5,709,590</u>	<u>\$ 5,567,384</u>

107年12月31日				
	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 7,916,421	(\$ 2,035,208)	\$ 5,881,213	\$ 5,881,213
應收款項	314,656	(151,315)	163,341	105,184
保證及信用狀	418,070	(55,221)	362,849	301,416
債務工具	<u>74,444</u>	<u>(74,444)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
已減損金融資產 總額	<u>\$ 8,723,591</u>	<u>(\$ 2,316,188)</u>	<u>\$ 6,407,403</u>	<u>\$ 6,287,813</u>

107年9月30日				
	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (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	<u>74,015</u>	<u>(74,015)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
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) 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：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
不可撤銷之授信承諾	\$ 5,856,399	\$ 5,810,795	\$ 5,698,258
信用卡已動用循環信用 之未動用額度	285,465	273,680	364,060
各類保證款項	15,910,781	18,335,961	16,996,995
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	2,798,914	4,140,679	4,345,968

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	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
民營企業	\$ 246,526,919	\$ 261,140,346	\$ 258,779,810
自 然 人	218,918,145	223,436,581	220,263,281
其 他	2,175,590	1,931,734	2,178,599
	<u>\$ 467,620,654</u>	<u>\$ 486,508,661</u>	<u>\$ 481,221,690</u>

產 業 型 態	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
自 然 人	\$ 218,918,145	\$ 223,436,581	\$ 220,263,281
製 造 業	84,754,491	91,638,350	92,454,431
商 業	57,587,856	60,759,475	60,158,927
不 動 產 業	55,742,097	53,991,855	52,517,697
營 造 業	14,537,388	18,082,362	18,627,365
工 商 服 務 業	11,829,719	13,378,876	12,336,857
金 融 及 保 險 業	11,739,688	11,905,926	10,882,307
運 輸 倉 儲 及 資 訊 通 訊	7,357,182	8,000,887	8,297,588
其 他	5,154,088	5,314,349	5,683,237
	<u>\$ 467,620,654</u>	<u>\$ 486,508,661</u>	<u>\$ 481,221,690</u>

地 方 區 域	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
國 內	\$ 434,062,882	\$ 454,099,851	\$ 450,540,787
亞 洲 地 區	17,834,607	15,694,693	14,183,992
美 洲 地 區	11,725,231	11,766,992	11,858,042
其 他	3,997,934	4,947,125	4,638,869
	<u>\$ 467,620,654</u>	<u>\$ 486,508,661</u>	<u>\$ 481,221,690</u>

擔 保 品 別	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
無 擔 保	\$ 74,633,068	\$ 78,629,858	\$ 79,695,778
有 擔 保			
不 動 產 擔 保	351,042,460	363,656,359	358,548,231
保 證 函 擔 保	16,107,078	17,201,082	17,199,288
動 產 擔 保	5,824,077	6,148,543	6,090,638
債 單 擔 保	12,148,591	12,411,927	10,660,549
應 收 票 據	1,631,336	1,851,735	1,828,511
股 票 擔 保	2,769,765	3,585,658	3,996,519
其 他	3,464,279	3,023,499	3,202,176
	<u>\$ 467,620,654</u>	<u>\$ 486,508,661</u>	<u>\$ 481,221,690</u>

(7) 沖銷政策

逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

- A. 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- B. 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過本行可受償金額，執行無實益者。
- C. 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本行亦無承受實益者。
- D. 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。
- E. 信用卡當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限六個月，應於三個月內，將全部墊款金額轉銷為呆帳。

(8) 信用風險品質資訊

A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

108年9月30日

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 1 2 個月預期信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 213,964,171	\$ 4,962,878	\$ 4,601,759	\$ -	\$ 223,528,808
消 金	201,011,018	14,230,065	2,941,860	-	218,182,943
其 他	30,208	2,338	(38)	-	32,508
總帳面金額	415,005,397	19,195,281	7,543,581	-	441,744,259
備抵減損	(1,836,768)	(911,998)	(2,106,090)	-	(4,854,856)
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	-	-	-	(1,966,813)	(1,966,813)
總 計	<u>\$ 413,168,629</u>	<u>\$ 18,283,283</u>	<u>\$ 5,437,491</u>	<u>(\$ 1,966,813)</u>	<u>\$ 434,922,590</u>

產品類別	應 收			款 項	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	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		
	信用損失	信用損失	信用損失		
企 金	\$ 10,374,996	\$ 434,073	\$ 243,131	\$ -	\$ 11,052,200
消 金	1,409,942	36,856	37,137	-	1,483,935
其 他	<u>54,975,491</u>	<u>43</u>	<u>50,930</u>	-	<u>55,026,464</u>
總帳面金額	66,760,429	470,972	331,198	-	67,562,599
備抵減損	(98,422)	(9,942)	(153,381)	-	(261,745)
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	-	-	-	(64,734)	(64,734)
總 計	<u>\$ 66,662,007</u>	<u>\$ 461,030</u>	<u>\$ 177,817</u>	<u>(\$ 64,734)</u>	<u>\$ 67,236,120</u>

產品類別	不 可 撤 銷 之			授 信 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		
	信用損失	信用損失	信用損失		
企 金	\$ 5,704,799	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,704,799
消 金	<u>151,600</u>	-	-	-	<u>151,600</u>
總帳面金額	5,856,399	-	-	-	5,856,399
備抵減損	(46,964)	-	-	-	(46,964)
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>\$ 5,809,435</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,809,435</u>

產品類別	信 用 卡			授 信 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		
	信用損失	信用損失	信用損失		
消 金	\$ 11,373,825	\$ 47,684	\$ -	\$ -	\$ 11,421,509
總帳面金額	11,373,825	47,684	-	-	11,421,509
備抵減損	(8,045)	(1,337)	-	-	(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>\$ 11,365,780</u>	<u>\$ 46,347</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,412,127</u>

產品類別	應 收 保 證 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	\$ 15,688,405	\$ 80,875	\$ 141,501	\$ -	\$ 15,910,781
總帳面金額	15,688,405	80,875	141,501	-	15,910,781
備抵減損	(105,705)	(6,506)	(47,260)	-	(159,471)
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	-	-	-	(8,948)	(8,948)
總 計	\$ 15,582,700	\$ 74,369	\$ 94,241	(\$ 8,948)	\$ 15,742,362

產品類別	已 開 立 未 使 用 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	\$ 2,773,612	\$ 25,253	\$ 49	\$ -	\$ 2,798,914
總帳面金額	2,773,612	25,253	49	-	2,798,914
備抵減損	(8,243)	(1,154)	(7)	-	(9,404)
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	-	-	-	(9,553)	(9,553)
總 計	\$ 2,765,369	\$ 24,099	\$ 42	(\$ 9,553)	\$ 2,779,957

107 年 12 月 31 日

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	\$ 227,802,577	\$ 3,019,498	\$ 5,573,360	\$ -	\$ 236,395,435
消 金	208,024,931	12,318,911	2,343,305	-	222,687,147
其 他	40,993	3,322	(244)	-	44,071
總帳面金額	435,868,501	15,341,731	7,916,421	-	459,126,653
備抵減損	(1,768,334)	(661,840)	(2,035,208)	-	(4,465,382)
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	-	-	-	(2,066,719)	(2,066,719)
總 計	\$ 434,100,167	\$ 14,679,891	\$ 5,881,213	(\$ 2,066,719)	\$ 452,594,552

產品類別	應 收 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		
	信用損失	信用損失	信用損失		
企 金	\$ 9,583,734	\$ 194,095	\$ 221,337	\$ -	\$ 9,999,166
消 金	1,355,009	32,364	37,536	-	1,424,909
其 他	<u>48,156,089</u>	<u>1</u>	<u>55,783</u>	-	<u>48,211,873</u>
總帳面金額	59,094,832	226,460	314,656	-	59,635,948
備抵減損	(87,567)	(5,695)	(151,315)	-	(244,577)
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	-	-	-	(57,500)	(57,500)
總 計	<u>\$ 59,007,265</u>	<u>\$ 220,765</u>	<u>\$ 163,341</u>	<u>(\$ 57,500)</u>	<u>\$ 59,333,871</u>

產品類別	不 可 撤 銷 之 授 信 承 諾			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		
	信用損失	信用損失	信用損失		
企 金	\$ 5,545,278	\$ 17,067	\$ -	\$ -	\$ 5,562,345
消 金	<u>248,450</u>	-	-	-	<u>248,450</u>
總帳面金額	5,793,728	17,067	-	-	5,810,795
備抵減損	(53,686)	(741)	-	-	(54,427)
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>\$ 5,740,042</u>	<u>\$ 16,326</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,756,368</u>

產品類別	信 用 卡 授 信 承 諾			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		
	信用損失	信用損失	信用損失		
消 金	\$ 10,458,065	\$ 49,205	\$ -	\$ -	\$ 10,507,270
總帳面金額	10,458,065	49,205	-	-	10,507,270
備抵減損	(8,083)	(1,299)	-	-	(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>\$ 10,449,982</u>	<u>\$ 47,906</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,497,888</u>

產品類別	應 收 保 證 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	\$ 17,878,645	\$ 39,246	\$ 418,070	\$ -	\$ 18,335,961
總帳面金額	17,878,645	39,246	418,070	-	18,335,961
備抵減損	(121,061)	(1,751)	(55,221)	-	(178,033)
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	-	-	-	(11,815)	(11,815)
總 計	\$ 17,757,584	\$ 37,495	\$ 362,849	(\$ 11,815)	\$ 18,146,113

產品類別	已 開 立 未 使 用 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	\$ 4,140,679	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,140,679
總帳面金額	4,140,679	-	-	-	4,140,679
備抵減損	(12,108)	-	-	-	(12,108)
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	-	-	-	(11,825)	(11,825)
總 計	\$ 4,128,571	\$ -	\$ -	(\$ 11,825)	\$ 4,116,746

107 年 9 月 30 日

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	\$ 413,092,278	\$ 34,519,662	\$ 2,321,306	(\$ 1,773,798)	\$ 448,159,448

產品類別	應 收			款 項	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	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		
	信用損失	信用損失	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	不 可 撤 銷 之 授 信 承 諾			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		
	信用損失	信用損失	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 授 信 承 諾			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		
	信用損失	信用損失	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			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	\$ 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	\$ 16,666,768	\$ 100,078	\$ 63,407	(\$ 19,566)	\$ 16,810,687

產品類別	已 開 立 未 使 用 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

108 年 9 月 30 日

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	\$ 27,847,221	\$ -	\$ -	\$ 27,847,221
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	27,847,221	-	-	27,847,221
備抵減損	(14,254)	-	-	(14,254)
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	\$ 27,832,967	\$ -	\$ -	\$ 27,832,967

產品類別 (註)	按攤銷後成本衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
投資級債券	\$ 48,800,037	\$ -	\$ -	\$ 48,800,037
非投資級債券	-	-	18,078	18,078
其他(央行NCD)	58,300,000	-	-	58,300,000
總帳面金額	107,100,037	-	18,078	107,118,115
備抵減損	(24,293)	-	(18,078)	(42,371)
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	\$107,075,744	\$ -	\$ -	\$107,075,744

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。

合併公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及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	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 27,622,918	\$ 107,118,115
備抵損失	(14,254)	(42,371)
攤銷後成本	27,608,664	107,075,744
公允價值調整	224,303	-
	\$ 27,832,967	\$ 107,075,744

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	108年9月30日總帳面金額	
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.45%	\$ 27,622,918	\$ 107,100,037
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)	-	-	-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失(已信用減損)	100%	-	18,078
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-	-

關於合併公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

	信用等級		
	正 常 (12個月 預期信用損失)	異 常 (存續期間預期 信用損失且 未信用減損)	違 約 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)
<u>透過其他綜合損益按</u>			
<u>公允價值衡量之金</u>			
<u>融資產</u>			
108年1月1日餘額	\$ 15,525	\$ -	\$ -
年初已認列債務工具			
之信用等級變動			
— 正常轉為異常	-	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	1,161	-	-
除 列	(1,558)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(874)	-	-
108年9月30日備抵			
損失	<u>\$ 14,254</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<u>按攤銷後成本衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
108年1月1日餘額	\$ 30,685	\$ -	\$ 74,444
年初已認列債務工具			
之信用等級變動			
— 正常轉為異常	-	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	1,207	-	-
除 列	(667)	-	(56,366)
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(6,932)	-	-
108年9月30日備抵			
損失	<u>\$ 24,293</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,078</u>

107年12月31日

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	
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	
投資級債券	\$ 27,507,719	\$ -	\$ -	\$ 27,507,719
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	27,507,719	-	-	27,507,719
備抵減損	(15,525)	-	-	(15,525)
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>\$ 27,492,194</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,492,194</u>

產品類別 (註)	按攤銷後成本衡量之金融資產			總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
投資級債券	\$ 45,838,446	\$ -	\$ -	\$ 45,838,446
非投資級債券	-	-	74,444	74,444
其他 (央行 NCD)	55,500,000	-	-	55,500,000
總帳面金額	101,338,446	-	74,444	101,412,890
備抵減損	(30,685)	-	(74,444)	(105,129)
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>\$101,307,761</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$101,307,761</u>

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

合併公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及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	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 27,399,829	\$ 101,412,890
備抵損失	(15,525)	(105,129)
攤銷後成本	27,384,304	101,307,761
公允價值調整	107,890	-
	<u>\$ 27,492,194</u>	<u>\$ 101,307,761</u>

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	107年12月31日總帳面金額	
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.46%	\$ 27,399,829	\$ 101,338,446
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-	-	-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	100%	-	74,444
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-	-

關於合併公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

	信 正	用 常 (存續期間預期 信用損失且 未信用減損)	等 常 違 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)	級 約
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
107年1月1日餘額 (IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -	
追溯適用 IFRS 9 之影響數	19,336	-	-	
107年1月1日餘額 (IFRS 9)	19,336	-	-	
年初已認列債務工具 之信用等級變動				
— 正常轉為異常	-	-	-	
— 異常轉為違約	-	-	-	
— 違約轉為沖銷	-	-	-	
購入新債務工具	-	-	-	
除 列	(2,799)	-	-	
模型／風險參數改變	-	-	-	
匯率及其他變動	(1,012)	-	-	
107年12月31日備抵 損失	\$ 15,525	\$ -	\$ -	
<u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u>				
107年1月1日餘額 (IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -	
追溯適用 IFRS 9 之影響數	9,177	-	74,444	
107年1月1日餘額 (IFRS 9)	9,177	-	74,444	
年初已認列債務工具 之信用等級變動				
— 正常轉為異常	-	-	-	
— 異常轉為違約	-	-	-	
— 違約轉為沖銷	-	-	-	
購入新債務工具	22,732	-	-	
除 列	(994)	-	-	
模型／風險參數改變	-	-	-	
匯率及其他變動	(230)	-	-	
107年12月31日備抵 損失	\$ 30,685	\$ -	\$ 74,444	

107 年 9 月 30 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
產品類別(註)				
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	<u>\$ 29,010,212</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29,010,212</u>

	按攤銷後成本衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
產品類別(註)				
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	<u>\$ 97,331,019</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 97,331,019</u>

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

合併公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及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	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 28,863,521	\$ 97,422,858
備抵損失	(16,605)	(91,839)
攤銷後成本	28,846,916	97,331,019
公允價值調整	163,296	-
	<u>\$ 29,010,212</u>	<u>\$ 97,331,019</u>

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務
工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	107年9月30日總帳面金額	
				透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險 低，且有充分能力 清償合約現金流量	12個月預期信用 損失	0.00%~0.16%	\$ 28,863,521	\$ 97,348,843
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風 險已顯著增加	存續期間預期信 用損失(未信用 減損)		-	-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信 用損失(已信用 減損)	100%	-	74,015
沖銷	有證據顯示債務人面 臨嚴重財務困難且 合併公司對回收無 法合理預期	直接沖銷		-	-

關於合併公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及
按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資
訊按信用風險評等等級彙總如下：

	信用等級		
	正 常 (12個月 預期信用損失)	異 常 (存續期間預期 信用損失且 未信用減損)	違 約 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)
<u>透過其他綜合損益</u>			
<u>按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
107年1月1日餘額 (IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -
追溯適用IFRS 9之 影響數	19,336	-	-
107年1月1日餘額 (IFRS 9)	19,336	-	-
年初已認列債務工具 之信用等級變動			
—正常轉為異常	-	-	-
—異常轉為違約	-	-	-
—違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	-	-	-
除列	(1,603)	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(1,128)	-	-
107年9月30日備抵 損失	\$ 16,605	\$ -	\$ -

(接次頁)

(承前頁)

	信	用	等	級
	正	異	常	違
	常	(常	約
	(存	違	(
	1	續	約	存
	2	期	期	續
	個	間	間	期
	月	預	預	間
)	期	期	預
	預	信	信	期
	期	用	用	且
	信	損	損	且
	用	失	失	信
	損	且	且	用
	失	未	已	損
)	信	信	損
)	用	用	損
)	減	減	損
)	損	損)
)	損	損)
按攤銷後成本衡量之				
金融資產				
107年1月1日餘額				
(IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -	
追溯適用IFRS 9之				
影響數	9,177	-	73,887	
107年1月1日餘額				
(IFRS 9)	9,177	-	73,887	
年初已認列債務工具				
之信用等級變動				
—正常轉為異常	-	-	-	
—異常轉為違約	-	-	-	
—違約轉為沖銷	-	-	-	
購入新債務工具	10,044	-	-	
除列	(811)	-	-	
模型/風險參數改變	-	-	-	
匯率及其他變動	(586)	-	128	
107年9月30日備抵				
損失	\$ 17,824	\$ -	\$ 74,015	

3. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指合併公司未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債（如因應存戶提領、授信動撥、或其他利息、費用或表外交易之現金流出等）而可能產生之損失；為充裕資金之流動性，可採行措施包括持有適量之庫存現金或立即可變現之有價證券、期差調配、吸收存款或融通借款管道等。

(2) 合併公司之流動性風險管理政策分述如下：

合併公司依保守穩健原則建立資金調度策略，有效分散資金來源及期限，持續參與資金拆借市場，並與資金提供者保持密切關係，維持各項籌資管道之暢通，以確保資金來源的穩定性及可靠度。

合併公司已制定涵蓋風險辨識、衡量、監控及報告等作業流程之相關規範，建立限額監控機制，設定流動性比率、現金流量缺口等管理指標，即時掌握可能警訊，並定期執行壓力測試，分析危機情境假設對資金流量之衝擊，以為評估流動性緩衝水準之參考，並適時採取因應措施。

合併公司流動性風險之管理單位為「資產負債管理委員會」(以下簡稱委員會)，委員會必須針對流動性風險管理相關政策採行必要監控步驟，以維持適足之流動性，並確保於日常與特定壓力情境下具充足資金以履行其支付義務。委員會應定期向董事會報告，以有效管理流動性風險。

非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示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。

108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	\$ 5,822,201	\$ 167,782	\$ 158,512	\$ 3,296	\$ -	\$ 6,151,791
央行及同業融資	1,831,935	1,571,315	669,565	1,848,126	171,307	6,092,248
附買回票券及債券負債	5,109,911	3,459,777	-	-	-	8,569,688
應付款項	9,362,167	836,132	1,263,309	321,582	354,776	12,137,966
存款及匯款	54,572,150	77,973,098	71,393,135	128,549,562	242,436,500	574,924,445
應付金融債券	-	6,329,496	-	2,528,016	11,500,000	20,357,512
租賃負債	18,662	38,691	59,793	109,058	813,200	1,039,404
其他到期資金流出項目	1,196,199	312,236	57,841	143,429	218,207	1,927,912

107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	\$ 2,934,764	99,224	\$ 730	\$ 344,034	\$ -	\$ 3,378,752
央行及同業融資	1,453,828	1,677,823	1,597,184	652,684	114,000	5,495,519
附買回票券及債券負債	4,752,462	5,216,637	-	-	-	9,969,099
應付款項	10,353,538	708,785	261,714	488,855	360,947	12,173,839
存款及匯款	52,195,290	74,868,276	80,796,714	145,026,424	235,080,954	587,967,658
應付金融債券	-	-	12,202	6,068,723	14,000,000	20,080,925
其他到期資金流出項目	740,565	522,875	44,341	73,008	188,452	1,569,241

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	666,422	377,665	1,290,909	280,885	12,907,033
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	-	280,666	-	28,016	18,500,000	18,808,682
其他到期資金流出項目	841,835	630,489	30,586	90,947	214,054	1,807,911

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：遠期外匯及匯率選擇權。

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：

108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	\$ 13,901	\$ 36,390	\$ 21,249	\$ 24,559	\$ -	\$ 96,099
合計	\$ 13,901	\$ 36,390	\$ 21,249	\$ 24,559	\$ -	\$ 96,099

107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	\$ 4,976	\$ 19,442	\$ 19,717	\$ 11,987	\$ -	\$ 56,122
合計	\$ 4,976	\$ 19,442	\$ 19,717	\$ 11,987	\$ -	\$ 56,122

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

(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：

108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	\$ 2,438,338	\$ 1,622,527	\$ 766,941	\$ 455,274	\$ -	\$ 5,283,080
—現金流入	2,425,652	1,606,751	758,754	450,880	-	5,242,037
現金流出小計	2,438,338	1,622,527	766,941	455,274	-	5,283,080
現金流入小計	2,425,652	1,606,751	758,754	450,880	-	5,242,037
現金流量淨額	(\$ 12,686)	(\$ 15,776)	(\$ 8,187)	(\$ 4,394)	\$ -	(\$ 41,043)

107年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債 —外匯衍生工具 —現金流出	\$ 3,489,472	\$ 1,284,922	\$ 672,246	\$ 373,458	\$ -	\$ 5,820,098
—現金流入	3,441,202	1,267,212	662,755	365,797	-	5,736,966
現金流出小計	3,489,472	1,284,922	672,246	373,458	-	5,820,098
現金流入小計	3,441,202	1,267,212	662,755	365,797	-	5,736,966
現金流量淨額	(\$ 48,270)	(\$ 17,710)	(\$ 9,491)	(\$ 7,661)	\$ -	(\$ 83,132)

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)

4. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示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。

108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
尚未動用之授信承諾	\$ 8,073,581	\$ 21,892,670	\$ 27,922,207	\$ 61,211,929	\$ 29,928,575	\$ 149,028,962
已開立未使用信用狀餘額	1,050,091	1,566,980	68,548	113,295	-	2,798,914
應收保證款項	4,648,964	2,971,127	1,116,753	2,285,829	4,888,108	15,910,781
租賃合約承諾	1,228,857	206,891	125,177	3,760	-	1,564,685
合 計	\$ 15,001,493	\$ 26,637,668	\$ 29,232,685	\$ 63,614,813	\$ 34,816,683	\$ 169,303,342

107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
尚未動用之授信承諾	\$ 12,176,189	\$ 24,525,708	\$ 30,931,999	\$ 65,838,590	\$ 29,673,600	\$ 163,146,086
已開立未使用信用狀餘額	1,557,248	2,428,724	143,161	11,546	-	4,140,679
應收保證款項	6,264,671	3,749,910	858,950	1,659,683	5,802,747	18,335,961
租賃合約承諾	1,803,183	-	-	-	-	1,803,183
合 計	\$ 21,801,291	\$ 30,704,342	\$ 31,934,110	\$ 67,509,819	\$ 35,476,347	\$ 187,425,909

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
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
已開立未使用信用狀餘額	1,292,733	2,874,528	165,221	13,486	-	4,345,968
應收保證款項	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

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。

四十、金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

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，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：

108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
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 9,107,803	\$ 8,524,672	\$ 9,235,593	\$ 8,524,672	\$ 710,921

107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
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	\$10,895,694	\$ 9,904,467	\$10,708,019	\$ 9,904,467	\$ 803,552

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
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

四一、金融資產與金融負債之互抵

合併公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。惟合併公司雖未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，故若上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司並無上述金融資產及金融負債之互抵或淨額交割之情事。

108 年 9 月 30 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融負債 總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
附賣回及證券借入協 議	\$ 12,902,163	\$ -	\$ 12,902,163	\$ 12,902,163	\$ -	\$ -

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融資產 總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
附買回及證券出借協 議	\$ 8,524,672	\$ -	\$ 8,524,672	\$ 8,524,672	\$ -	\$ -

107 年 12 月 31 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融負債 總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
附賣回及證券借入協 議	\$ 9,294,168	\$ -	\$ 9,294,168	\$ 9,294,168	\$ -	\$ -

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融資產 總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
附買回及證券出借協 議	\$ 9,904,467	\$ -	\$ 9,904,467	\$ 9,904,467	\$ -	\$ -

107 年 9 月 30 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融負債	列報於資產 負債表之金融	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
		總 額	資 產 淨 額	金 融 工 具	設 定 質 押 之 現 金 擔 保 品	
附賣回及證券借入協 議	\$ 6,068,272	\$ -	\$ 6,068,272	\$ 6,068,272	\$ -	\$ -

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融資產	列報於資產 負債表之金融	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
		總 額	負 債 淨 額	金 融 工 具	設 定 質 押 之 現 金 擔 保 品	
附買回及證券出借協 議	\$ 8,402,512	\$ -	\$ 8,402,512	\$ 8,402,512	\$ -	\$ -

四二、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目		108年9月30日					107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	617,860	144,321,916	0.43%	1,443,315	233.60%	1,072,148	150,593,370	0.71%	1,186,547	110.67%
	無擔保	150,986	79,160,530	0.19%	2,903,530	1,923.05%	402,431	84,557,668	0.48%	3,164,620	786.38%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	331,300	55,674,766	0.60%	894,300	269.94%	440,738	56,536,707	0.78%	967,487	219.52%
	現金卡	-	33	-	5	-	-	43	-	5	-
	小額純信用貸款(註 5)	4,366	828,334	0.53%	86,226	1,974.94%	5,253	814,286	0.65%	85,877	1,634.82%
其他(註 6)	擔保	576,295	145,900,374	0.39%	1,143,124	198.36%	473,594	147,574,267	0.32%	630,749	133.18%
	無擔保	61,643	14,796,879	0.42%	350,771	569.04%	49,601	13,440,301	0.37%	584,543	1,178.49%
放款業務合計		1,742,450	440,682,832	0.40%	6,821,271	391.48%	2,443,765	453,516,642	0.54%	6,619,828	270.89%

項 目		108年9月30日					107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		3,156	735,202	0.43%	23,416	741.95%	9,668	759,728	1.27%	32,675	337.97%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	287,366	-	7,221	-	-	651,716	-	31,980	-

	108年9月30日		107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)	2,275	1,158	3,247	1,453
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	10,150	17,063	8,778	17,489
合 計	12,425	18,221	12,025	18,942

- 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

108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108年9月 30日淨值比例
1	A 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	\$ 2,647,438	5.26%
2	B 集團 016700 不動產開發業	2,593,442	5.16%
3	C 集團 016811 不動產租售業	2,405,714	4.78%
4	D 集團 016700 不動產開發業	2,259,000	4.49%
5	E 集團 016499 未分類其他金融服務業	2,191,302	4.36%
6	F 集團 016700 不動產開發業	2,169,322	4.31%
7	G 集團 015500 住宿服務業	2,116,561	4.21%
8	H 集團 016700 不動產開發業	2,114,472	4.20%
9	I 集團 012413 鋼鐵軋延及擠型業	1,331,715	2.65%
10	J 集團 014612 磚瓦、砂石、水泥 及其製品 批發業	1,277,351	2.54%

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	G 集團 015500 住宿服務業	2,166,950	4.77%
3	K 集團 012411 鋼鐵製造業	1,949,944	4.29%

(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107年9月 30日淨值比例
4	F 集團 016700 不動產開發業	\$ 1,799,960	3.96%
5	L 集團 016700 不動產開發業	1,345,416	2.96%
6	J 集團 014612 磚瓦、砂石、水泥及其製品批 發業	1,288,508	2.84%
7	M 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	N 集團 016700 不動產開發業	1,047,900	2.31%
10	O 集團 未分類其他金融服務業	1,038,122	2.29%

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)

108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	466,045,293	7,418,239	10,456,863	81,637,771	565,558,166
利率敏感性負債	172,068,489	278,562,647	81,409,549	5,453,423	537,494,108
利率敏感性缺口	293,976,804	(271,144,408)	(70,952,686)	76,184,348	28,064,058
淨 值					50,287,896
利率敏感性資產與負債比率					105.22%
利率敏感性缺口與淨值比率					55.81%

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%

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）

108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	1,141,276	295,726	20,036	453,582	1,910,620
利率敏感性負債	736,989	816,048	321,384	-	1,874,421
利率敏感性缺口	404,287	(520,322)	(301,348)	453,582	36,199
淨 值					1,620,622
利率敏感性資產與負債比率					101.93%
利率敏感性缺口與淨值比率					2.23%

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%

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	108年9月30日	107年9月30日
資產報酬率	稅前	0.54	0.51
	稅後	0.46	0.45
淨值報酬率	稅前	7.42	7.69
	稅後	6.40	6.73
純	益率	37.71	37.68

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

108年9月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	608,455,447	87,417,103	43,328,947	33,966,025	46,458,098	103,067,897	294,217,377
主要到期資金流出	726,079,684	35,403,935	35,304,748	91,183,561	94,957,640	168,979,234	300,250,566
期距缺口	(117,624,237)	52,013,168	8,024,199	(57,217,536)	(48,499,542)	(65,911,337)	(6,033,189)

107年9月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	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

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

108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	2,135,066	330,989	260,696	239,607	110,211	1,193,290
主要到期資金流出	2,684,953	621,008	667,260	414,905	813,116	168,664
期距缺口	(549,887)	(290,019)	(406,291)	(175,298)	(702,905)	1,024,626

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

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四三、資本管理

(一) 合併公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為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合併公司內部作業程序，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透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益之百分之四十五、營業準備及備抵呆帳，以及銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價。

四四、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣資產及負債資訊如下：

108年9月30日	美 元	人 民 幣	日 幣	澳 幣	歐 元	其 他 外 幣	總 計
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 2,099,907	\$ 804,585	\$ 561,684	\$ 109,430	\$ 352,207	\$ 400,815	\$ 4,328,628
存放央行及拆借銀行同業	93,090	121,772	-	638,975	-	40,840	894,677
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,192,114	25,539	-	210	-	-	1,217,863
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,092,620	-	-	-	-	-	1,092,620
貼現及放款	36,497,186	971,918	525,647	131	203,345	898,214	39,096,441
應收款項	1,751,724	2,962,863	471,709	5,881	156,707	70,688	5,419,572
按攤銷後成本衡量資產	19,067,939	1,826,046	-	1,277,983	-	918,594	23,090,562
其他資產	201,230	86,980	-	-	-	-	288,210
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	620,600	-	-	-	-	-	620,600
央行及同業融資	155,150	2,473,407	-	-	-	-	2,628,557
存款及匯款	49,899,090	3,336,332	589,299	2,402,301	560,782	1,688,143	58,475,947
透過損益按公允價值衡量之金融負債	148,980	-	-	299	170	-	149,449
應付款項	1,024,954	167,327	589,265	174,123	163,042	10,897	2,129,608
租賃負債	-	51,530	-	-	-	8,291	59,821
附買回票券及債券負債	7,823,541	-	-	-	-	-	7,823,541
負債準備	32,576	-	-	-	-	-	32,576
其他負債	89,705	10,716	223	-	3,226	-	103,870
兌換新臺幣匯率	31.03	4.35	0.29	20.95	33.94	-	-
107年12月31日							
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 1,789,951	\$ 856,457	\$ 491,643	\$ 465,958	\$ 1,277,676	\$ 807,161	\$ 5,688,846
存放央行及拆借銀行同業	61,420	223,600	-	-	-	-	285,020
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,079,159	-	-	-	-	11	1,079,170
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	980,178	-	-	-	-	-	980,178
貼現及放款	34,421,321	1,266,246	351,738	216,969	470,514	655,638	37,382,426
應收款項	2,634,671	2,460,502	251,121	11,470	150,493	85,759	5,594,016
按攤銷後成本衡量資產	17,538,248	2,280,163	-	1,322,022	-	148,932	21,289,365
其他資產	140,863	3,202	-	-	-	-	144,065
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	1,074,850	-	-	-	-	-	1,074,850
央行及同業融資	377,733	2,039,436	-	-	-	-	2,417,169
存款及匯款	44,331,207	3,556,606	664,068	2,336,307	506,670	1,610,067	53,004,925
透過損益按公允價值衡量之金融負債	71,504	-	-	-	-	10	71,514
應付款項	974,330	226,251	91,995	6,612	1,208,062	116,473	2,623,723
附買回票券及債券負債	8,704,431	-	-	-	-	-	8,704,431
負債準備	29,944	-	-	-	-	-	29,944
其他負債	205,768	11,418	-	-	1,360	2,127	220,673
兌換新臺幣匯率	30.71	4.47	0.28	21.67	35.21	-	-
107年9月30日							
外幣金融資產							
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
按攤銷後成本衡量之債務工具	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
外幣金融負債							
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
兌換新臺幣匯率	30.53	4.44	0.27	22.03	35.49	-	-

四五、營運部門財務資訊

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

北 區
中 區
南 區
O B U
海外分行
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	海外分行	總行及其他	調整及沖銷	合 計
<u>108年1月1日</u>								
<u>至9月30日</u>								
利息收入	\$ 2,670,790	\$ 3,890,722	\$ 2,348,937	\$ 1,537,199	\$ 34,319	\$ 1,809,021	(\$ 2,141,104)	\$10,149,884
利息費用	(1,273,352)	(1,154,437)	(773,456)	(1,046,425)	(15,823)	(1,777,391)	2,141,104	(3,899,780)
利息淨收益	1,397,438	2,736,285	1,575,481	490,774	18,496	31,630	-	6,250,104
利息以外淨收益(損)								
手續費淨收益	329,070	619,266	387,350	77,289	4,926	769,452	-	2,187,353
淨金融工具損益	23,110	33,606	11,793	17,910	-	291,032	-	377,451
其他淨益(損)	10,294	22,190	20,554	(8,441)	14,997	283,230	(56,522)	286,302
呆帳費用	(571,290)	(169,105)	(517,324)	(10,759)	(15,262)	756,282	-	(527,458)
營業費用	(631,643)	(1,159,314)	(777,624)	-	(21,575)	(2,302,178)	56,522	(4,835,812)
稅前純益(損)	\$ 556,979	\$ 2,082,928	\$ 700,230	\$ 566,773	\$ 1,582	(\$ 170,552)	\$ -	\$ 3,737,940
<u>107年1月1日</u>								
<u>至9月30日</u>								
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)	\$ 574,619	\$ 1,757,502	\$ 1,518,281	\$ 516,054	\$ -	(\$ 911,034)	\$ -	\$ 3,455,422

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	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
北 區	\$ 133,244,168	\$ 144,116,849	\$ 145,639,911
中 區	198,311,021	206,291,855	202,733,743
南 區	96,886,632	106,254,895	106,341,805
O B U	54,675,212	52,338,356	55,453,255
海外分行	1,329,620	289,829	-
總行及其他	<u>199,138,838</u>	<u>181,540,319</u>	<u>171,484,824</u>
部門資產總額	<u>\$ 683,585,491</u>	<u>\$ 690,832,103</u>	<u>\$ 681,653,538</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	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
臺 灣	\$ 8,901,052	\$ 8,540,747
亞 洲	189,784	102,364
美 洲	<u>10,374</u>	<u>10,752</u>
	<u>\$ 9,101,210</u>	<u>\$ 8,653,863</u>

(五) 主要客戶資訊

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

四六、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

依照公開發行銀行財務報告編製準則第十八條規定揭露相關資訊如下：

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

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項	目	說	明
1	轉投資事業相關資訊及合計持股情形。			季報免揭露
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)	提 呆 帳 金 額	備 抵 擔 名 稱	保 價 值		對個別對象 資金貸與限額 (註7)	資 金 貸 與 總 額 (註7)	備 註
														金額	金額			
1	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	其他應收款	否	\$ 21,989	\$ -	\$ -	4%-10%	有短期融通資金之必要	\$ -	營業週轉	\$ -	不動產	\$ 29,079	\$ 188,560	\$ 754,238	註9	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	絳欣建設有限公司	"	"	64,170	-	-	4%-10%	"	-	"	-	不動產	58,613	188,560	754,238	"	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	永旺能源股份有限公司	"	"	23,476	4,340	4,340	4%-10%	"	-	"	-	保證金	5,000	188,560	754,238	"	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	以勒建設有限公司	"	"	63,050	51,240	51,240	4%-10%	"	-	"	512	不動產	65,161	188,560	754,238	"	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	皇湖鼎宴股份有限公司	"	"	16,696	-	-	4%-10%	"	-	"	-	保證金	6,000	188,560	754,238	"	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	源利工程股份有限公司	"	"	35,678	20,951	20,951	4%-10%	"	-	"	210	無	-	188,560	754,238	"	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	光明海運股份有限公司	"	"	100,000	67,106	67,106	4%-10%	"	-	"	471	保證金	20,000	188,560	754,238	"	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	寶美建設股份有限公司	"	"	104,000	-	-	4%-10%	"	-	"	-	不動產	88,813	188,560	754,238	"	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	慧洋國際企業股份有限公司	"	"	100,000	100,000	100,000	3.5%-10%	"	-	"	1,000	無	-	188,560	754,238	"	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	寶鴻建設實業股份有限公司	"	"	116,000	116,000	116,000	4%-10%	"	-	"	1,160	不動產	100,194	188,560	754,238	"	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	新富國際實業有限公司	"	"	58,520	58,520	-	4%-10%	"	-	"	-	不動產	59,632	188,560	754,238	"	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	萬家福股份有限公司	"	"	120,000	118,774	58,774	4%-10%	"	-	"	588	不動產	70,984	188,560	754,238	"	
2	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	EVER MERIT TRADING LIMITED	"	"	18,960	-	-	5.25%	"	-	"	-	股票	62,556	78,837	315,349	註10	
2	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	LEAGUE INTERNATIONAL LIMITED	"	"	7,900	-	-	4%-10%	"	-	"	-	保證金	3,103	78,837	315,349	"	
2	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	CROSS BORDER PROFITS LIMITED	"	"	29,230	26,841	26,841	4%-10%	"	-	"	237	保證金	3,103	78,837	315,349	"	
2	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	TCT CAPITAL CO., LTD	"	"	50,560	16,539	16,539	4%-10%	"	-	"	116	保證金	4,965	78,837	315,349	"	
3	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	張家界中復置業有限公司	委託貸款	"	27,600	18,266	18,266	9.6%	"	-	資本性投資計畫支出	274	不動產	234,455	289,353	289,353	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	\$ 11,313,570	\$ 1,221,512	\$ 1,159,089	\$ 155,150	\$ -	61.02	\$ 18,855,950	-	-	-
2	台中銀租賃事業 股份有限公司	台中銀融資租賃 (蘇州)有限公司	間接持股 100%之 子公司	11,313,570	2,083,830	1,982,045	1,599,830	-	104.35	18,855,950	-	-	Y

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

註二：當年度為他人背書保證之最高餘額。

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

附表三 期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元／仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人係之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	市價	
台中商業銀行公司	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	台中銀租賃事業公司	子 公 司	採用權益法之投資	189,729	\$ 1,885,595	100	\$ 1,885,595	
	台中銀保險經紀人公司	"	"	128,600	1,884,393	100	1,884,393	
	台中銀證券公司	"	"	150,000	1,409,653	100	1,409,653	
	德信證券投資信託公司	關聯企業	"	12,000	151,758	38	151,758	
台中銀租賃事業公司	<u>國外非上市(櫃)股票</u>							
	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	孫 公 司	"	30,000	788,373	100	788,373	
TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	<u>國外非上市(櫃)股票</u>							
	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	孫 公 司	"	-	723,382	100	723,382	

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%	\$ 15,967 (CNY 3,533 仟元)	\$ 723,382 (CNY 166,333 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	\$ 1,131,357

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=NTD 4.35, CNY1=NTD 4.52)。

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)
	108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	\$ 1,328,756	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	187,497	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	20,833	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	使用權資產	22,261	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	租賃負債	20,465	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	19,677	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	存款回饋金	19,500	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	52,699	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	使用權資產	11,340	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	租賃負債	10,480	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。