

台中商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國111及110年第2季

地址：台中市西區民權路87號

電話：(04)22236021

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~6		-
四、個體資產負債表	7		-
五、個體綜合損益表	8~10		-
六、個體權益變動表	11		-
七、個體現金流量表	12~14		-
八、個體財務報表附註			
(一) 公司沿革	15		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	15		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15~17		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17~18		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	19~54		六~三三
(七) 關係人交易	54~62		三四
(八) 質押之資產	62		三五
(九) 重大或有負債及未認列之合約 承諾	63~68		三六
(十) 其 他	68~118		三七~四五
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	118		四六
2. 轉投資事業相關資訊	119~123		四六
3. 大陸投資資訊	119、124		四六
4. 主要股東資訊	119、125		四六

會計師查核報告

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

台中商業銀行股份有限公司民國 111 年 6 月 30 日、民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達台中商業銀行股份有限公司民國 111 年 6 月 30 日、民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對台中商業銀行股份有限公司民國 111 年第 2 季個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對台中商業銀行股份有限公司民國 111 年第 2 季個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之預期信用損失評估

關鍵查核事項說明

如個體財務報表附註十三及三一(七)所述，台中商業銀行股份有限公司民國 111 年 6 月 30 日貼現及放款淨額及其於民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日所提列之預期信用損失分別為 500,160,624 仟元及 100,696 仟元，分別佔總資產 65%及淨收益 2%，對整體個體財務報表係屬重大。另台中商業銀行股份有限公司於綜合考量決定預期信用損失時，涉及管理階層之重大估計及判斷，包括違約機率及違約損失率；且亦須遵循主管機關相關法令及函令之規範。因是，本會計師將貼現及放款之預期信用損失決定為關鍵查核事項。

與貼現及放款之估計預期信用損失攸關揭露資訊請參閱個體財務報表附註十三及三一(七)。

因應之查核程序

1. 瞭解台中商業銀行股份有限公司貼現及放款評估預期信用損失相關之內部控制，並檢視提列金額是否符合主管機關相關法令及函令之要求。
2. 針對台中商業銀行股份有限公司貼現及放款採整體評估預期信用損失部份，瞭解並重新驗算減損模型使用之重要參數（違約機率及違約損失率），用以評估預期信用損失之合理性。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

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

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

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

會計師查核個體財務報表之責任

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

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對台中商業銀行股份有限公司民國 111 年第 2 季個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 劉 書 琳

會計師 王 攀 發

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100356048 號

中 華 民 國 111 年 8 月 11 日

台中商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 111 年 6 月 30 日暨民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 11,094,386	2	\$ 17,627,033	2	\$ 13,728,463	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七及三五）	37,985,918	5	38,193,986	5	34,680,652	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八）	31,976,248	4	32,663,892	4	33,510,668	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）	48,207,177	6	47,922,451	6	44,019,465	6
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十及三五）	106,081,022	14	109,181,808	14	109,833,434	15
12500	附賣回票券及債券投資（附註十一）	6,217,996	1	11,258,439	2	14,604,913	2
13000	應收款項－淨額（附註十二及三四）	3,026,026	-	3,176,429	1	2,989,686	-
13500	貼現及放款－淨額（附十三及三四）	500,160,624	65	478,441,414	63	465,749,507	63
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十四）	5,789,529	1	6,064,223	1	5,621,810	1
15500	其他金融資產－淨額（附註十五）	316,157	-	437,502	-	-	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十六）	14,827,519	2	13,707,859	2	12,340,413	2
18600	使用權資產－淨額（附註十七）	671,275	-	685,706	-	834,291	-
18700	投資性不動產投資－淨額（附註十八）	-	-	-	-	17,969	-
19000	無形資產－淨額（附註十九）	147,573	-	161,518	-	150,493	-
19300	遞延所得稅資產（附註四）	819,720	-	766,162	-	718,874	-
19500	其他資產（附註二十及三五）	<u>2,048,547</u>	-	<u>2,049,377</u>	-	<u>2,193,140</u>	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 769,369,717</u>	<u>100</u>	<u>\$ 762,337,799</u>	<u>100</u>	<u>\$ 740,993,778</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款（附註二一）	\$ 4,653,700	1	\$ 3,953,700	1	\$ 5,985,648	1
21500	央行及同業融資（附註二二及三五）	-	-	3,489,540	1	2,554,880	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	1,568,174	-	492,678	-	602,229	-
22500	附買回票券及債券負債（附註二三）	1,203,820	-	1,205,559	-	2,963,834	-
23000	應付款項（附註二四及三四）	6,267,396	1	8,178,890	1	4,370,515	1
23200	本期所得稅負債（附註四）	586,390	-	335,518	-	295,661	-
23500	存款及匯款（附註二五及三四）	669,443,122	87	661,383,489	87	649,746,476	88
24000	應付金融債券（附註二六及三四）	16,500,000	2	16,500,000	2	11,500,000	2
25500	其他金融負債（附註二七）	2,528,179	1	584,493	-	165,008	-
25600	負債準備（附註四及二八）	1,374,011	-	1,355,169	-	1,408,395	-
26000	租賃負債（附註十七）	703,320	-	713,902	-	859,226	-
29300	遞延所得稅負債（附註四）	109,486	-	109,486	-	111,021	-
29500	其他負債（附註二九及三四）	<u>690,367</u>	-	<u>575,390</u>	-	<u>521,649</u>	-
20000	負債總計	<u>705,627,965</u>	<u>92</u>	<u>698,877,814</u>	<u>92</u>	<u>681,084,542</u>	<u>92</u>
	權益（附註三十）						
	股 本						
31101	普通股股本	45,385,205	6	45,385,205	6	41,516,943	6
31121	增資準備	2,269,260	-	-	-	-	-
31500	資本公積	1,054,006	-	1,054,006	-	803,606	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	12,141,002	2	10,677,008	1	9,469,859	1
32003	特別盈餘公積	149,077	-	149,678	-	150,243	-
32011	未分配盈餘	2,629,943	-	4,886,043	1	6,435,236	1
32500	其他權益	<u>113,259</u>	-	<u>1,308,045</u>	-	<u>1,533,349</u>	-
30000	權益總計	<u>63,741,752</u>	<u>8</u>	<u>63,459,985</u>	<u>8</u>	<u>59,909,236</u>	<u>8</u>
	負 債 與 權 益 總 計	<u>\$ 769,369,717</u>	<u>100</u>	<u>\$ 762,337,799</u>	<u>100</u>	<u>\$ 740,993,778</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三一及三四)	\$6,435,635	98	\$5,711,324	95
51000	利息費用(附註三一及三四)	(1,581,182)	(24)	(1,426,641)	(24)
49010	利息淨收益	4,854,453	74	4,284,683	71
	利息以外淨益(損)				
49100	手續費淨收益(附註三一及三四)	1,299,274	20	1,191,152	20
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益(附註三一)	543,268	8	229,108	4
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註三一)	57,232	1	12,695	-
49600	兌換損益	(337,146)	(5)	(206)	-
49700	金融資產減損迴轉利益(損失)(附註九、十及三一)	2,314	-	(3,032)	-
49750	採權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額(附註十四)	106,977	2	296,554	5
49899	其他利息以外淨損益(附註三一)	7,502	-	10,040	-
4xxxx	淨 收 益	6,533,874	100	6,020,994	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註十二、十三、二八及三一)	(265,175)	(4)	(579,076)	(10)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%	
	營業費用				
58500	員工福利費用 (二八及三一)	(\$2,010,706)	(31)	(\$1,813,757)	(30)
59000	折舊及攤銷費用 (附註三一)	(184,114)	(3)	(231,903)	(4)
59500	其他業務及管理費用 (附註三一及三四)	(877,117)	(13)	(806,849)	(13)
58400	營業費用合計	(3,071,937)	(47)	(2,852,509)	(47)
61001	繼續營業單位稅前淨利	3,196,762	49	2,589,409	43
61003	所得稅費用 (附註四及三二)	(590,497)	(9)	(313,091)	(5)
64000	本期稅後淨利	<u>2,606,265</u>	<u>40</u>	<u>2,276,318</u>	<u>38</u>
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(42,187)	(1)	190,146	3
65207	採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合損益之份額	(14,496)	-	124,566	2
65220	與不重分類之項目相關之所得稅 (附註四及三二)	<u>2,179</u>	<u>-</u>	(3,275)	<u>-</u>
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	(54,504)	(1)	<u>311,437</u>	<u>5</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
	後續可能重分類至損益之項目				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 20,445	-	\$ 37,876	1
65306	採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合損益之份額	20,681	1	(1,817)	-
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(1,176,490)	(18)	(36,331)	(1)
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	(1,135,364)	(17)	(272)	-
65000	其他綜合損益(稅後)淨額	(1,189,868)	(18)	311,165	5
66000	本期綜合損益總額(稅後)	<u>\$1,416,397</u>	<u>22</u>	<u>\$2,587,483</u>	<u>43</u>
	每股盈餘(附註三三)來自繼續營業單位				
67501	基 本	<u>\$ 0.55</u>		<u>\$ 0.52</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.55</u>		<u>\$ 0.52</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體權益變動表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼		股本		資本公積	盈餘			其他權益		權益總額
		普通股	增資準備		法定盈餘公積	留特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	
A1	110年1月1日餘額	\$ 41,516,943	\$ -	\$ 803,606	\$ 9,469,859	\$ 150,243	\$ 4,077,345	(\$ 121,110)	\$ 1,424,867	\$ 57,321,753
D1	110年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	2,276,318	-	-	2,276,318
D3	110年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	36,059	275,106	311,165
D5	110年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,276,318	36,059	275,106	2,587,483
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	81,573	-	(81,573)	-
Z1	110年6月30日餘額	\$ 41,516,943	\$ -	\$ 803,606	\$ 9,469,859	\$ 150,243	\$ 6,435,236	(\$ 85,051)	\$ 1,618,400	\$ 59,909,236
A1	111年1月1日餘額	\$ 45,385,205	\$ -	\$ 1,054,006	\$ 10,677,008	\$ 149,678	\$ 4,886,043	(\$ 85,087)	\$ 1,393,132	\$ 63,459,985
	110年度盈餘指撥及分配									
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,463,994	-	(1,463,994)	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(601)	601	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	(1,134,630)	-	-	(1,134,630)
B9	股票股利	-	2,269,260	-	-	-	(2,269,260)	-	-	-
D1	111年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	2,606,265	-	-	2,606,265
D3	111年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	41,126	(1,230,994)	(1,189,868)
D5	111年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,606,265	41,126	(1,230,994)	1,416,397
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	4,918	-	(4,918)	-
Z1	111年6月30日餘額	\$ 45,385,205	\$ 2,269,260	\$ 1,054,006	\$ 12,141,002	\$ 149,077	\$ 2,629,943	(\$ 43,961)	\$ 157,220	\$ 63,741,752

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
	營業活動之淨現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 3,196,762	\$ 2,589,409
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	154,270	204,029
A20200	攤銷費用	29,844	27,874
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	265,175	579,076
A20400	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨利益	(543,268)	(229,108)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	111	25
A20900	利息費用	1,581,182	1,426,641
A21200	利息收入	(6,435,635)	(5,711,324)
A21300	股利收入	(57,165)	(10,218)
A22400	採用權益法認列之子公司及關聯企業利益之份額	(106,977)	(296,554)
A23100	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資利益	(67)	(2,477)
A23500	金融資產減損(迴轉利益)損失	(2,314)	3,032
A24100	未實現外幣兌換(利益)損失	(1,440,349)	209,871
A29900	租賃中止利益	(415)	(3,862)
	收益費損項目合計	(6,555,608)	(3,802,995)
A40000	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	(903,077)	(971,571)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,641,038	(2,527,633)
A41150	應收款項	337,662	643,535
A41160	貼現及放款	(21,874,928)	(10,850,715)
A41190	其他金融資產	1,435	3,336
A41990	其他資產	(53,755)	(7,521)
A42110	央行及銀行同業存款	700,000	(1,051,690)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	\$ 665,370	(\$ 748,972)
A42140	附買回票券及債券負債	(1,739)	663,757
A42150	應付款項	(3,376,643)	(1,071,771)
A42160	存款及匯款	8,059,633	11,472,638
A42170	其他金融負債	1,943,686	57,762
A42180	員工福利負債準備	(26,614)	(38,591)
A42990	其他負債	<u>114,977</u>	<u>31,474</u>
	與營業活動相關之資產/ 負債變動數合計	(<u>12,772,955</u>)	(<u>4,395,962</u>)
A33000	營運產生之現金流出	(16,131,801)	(5,609,548)
A33100	收取之利息	6,344,643	5,723,151
A33200	收取之股利	397,468	227,384
A33300	支付之利息	(1,248,163)	(1,210,561)
A33500	支付之所得稅	(<u>391,004</u>)	(<u>148,619</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(<u>11,028,857</u>)	(<u>1,018,193</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	(2,092,726)	(4,790,410)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	687,553	955,451
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(422,441,857)	(451,866,296)
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期 還本	427,187,141	454,412,312
B02700	取得不動產及設備	(1,210,196)	(156,839)
B03700	存出保證金增加	(241,315)	(159,136)
B04500	取得無形資產	(<u>15,816</u>)	(<u>16,352</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>1,872,784</u>	(<u>1,621,270</u>)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資(減少)增加	(3,489,540)	387,600
C04020	租賃負債本金償還	(<u>59,067</u>)	(<u>104,670</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	(<u>3,548,607</u>)	<u>282,930</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>20,445</u>	<u>37,876</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
E000	本期現金及約當現金減少數	(\$ 12,684,235)	(\$ 2,318,657)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>47,029,147</u>	<u>45,756,375</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 34,344,912</u>	<u>\$ 43,437,718</u>
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		111年6月30日	110年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 11,094,386	\$ 13,728,463
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	17,032,530	15,104,342
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>6,217,996</u>	<u>14,604,913</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 34,344,912</u>	<u>\$ 43,437,718</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體財務報表附註

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(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 111 年 6 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。

本公司創立時資本額為 500 仟元，為健全資本結構及配合政府法令，經歷年逐次辦理增減資，截至 111 年 6 月 30 日止，實收資本額為 45,385,205 仟元。

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 111 年 8 月 11 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動。

(二) 112 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 1)
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債 有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日 (註 3)

註 1：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用此項修正。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

IAS 1 之修正「會計政策之揭露」

該修正明訂本公司應依重大之定義，決定應揭露之重大會計政策資訊。若會計政策資訊可被合理預期將影響一般用途財務報表之主要使用者以該等財務報表為基礎所作之決策，則該會計政策資訊係屬重大。該修正並釐清：

- 與不重大之交易、其他事項或情況相關之會計政策資訊係屬不重大，本公司無需揭露該等資訊。
- 本公司可能因交易、其他事項或情況之性質而判斷相關會計政策資訊屬重大，即使金額不重大亦然。
- 並非與重大交易、其他事項或情況相關之所有會計政策資訊皆屬重大。

此外，該修正並舉例說明若會計政策資訊係與重大交易、其他事項或情況相關，且有下列情況時，該資訊可能屬重大：

1. 本公司於報導期間改變會計政策，且該變動導致財務報表資訊之重大變動；
2. 本公司自準則允許之選項中選擇其適用之會計政策；
3. 因缺乏特定準則之規定，本公司依 IAS 8「會計政策、會計估計值變動及錯誤」建立之會計政策；

4. 本公司揭露其須運用重大判斷或假設所決定之相關會計政策；
或
5. 涉及複雜之會計處理規定且財務報表使用者仰賴該等資訊方能了解該等重大交易、其他事項或情況。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17 「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日

註：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報導期間生效。

截至本個體財務報告通過發布日止，本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

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製。本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畫性資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（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) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司因經營特性，營業週期較難確定，資產與負債無需區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註三八說明負債之到期分析。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 110 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 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

期中期間其他長期員工福利與確定福利退休計畫之會計處理相同，惟年度相關再衡量數係認列於損益。

2. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

本公司將新型冠狀病毒肺炎疫情近期之發展及對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

本個體財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 110 年度個體財務報告相同，相關說明請參閱 110 年度個體財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 4,208,369	\$ 4,365,877	\$ 4,175,903
待交換票據	833,651	4,589,463	867,889
存放銀行同業	<u>6,052,366</u>	<u>8,671,693</u>	<u>8,684,671</u>
	<u>\$ 11,094,386</u>	<u>\$ 17,627,033</u>	<u>\$ 13,728,463</u>

(一) 上述現金及約當現金之餘額中，於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 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) 個體現金流量表於 111 年及 110 年 6 月 30 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節請參閱個體現金流量表。110 年 12 月 31 日調節如下：

	110年12月31日
個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 17,627,033
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	18,143,675
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>11,258,439</u>
個體現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 47,029,147</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 12,032,253	\$ 11,580,438	\$ 11,000,660
存款準備金乙戶	20,364,305	19,903,431	19,430,130
金資中心清算戶	4,040,495	5,015,409	4,006,904
外幣存款準備金	89,160	74,739	75,233
拆放銀行同業	1,389,705	1,559,969	107,725
存出信託賠償準備金	70,000	60,000	60,000
	<u>\$ 37,985,918</u>	<u>\$ 38,193,986</u>	<u>\$ 34,680,652</u>

(一) 上述存放央行及拆借銀行同業之餘額中，於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 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。另本公司於 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以存款準備金乙戶 5,000,000 仟元抵繳中央銀行專業融通保證金，請參閱附註三五。

(三) 本公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以按攤銷後成本衡量之政府債券繳存信託賠償準備金，分別以面額 70,000 仟元、60,000 仟元及 60,000 仟元列帳，請參閱附註三五。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
商業本票	\$ 23,627,489	\$ 26,680,732	\$ 27,715,268
國內上市（櫃）股票	311,345	347,919	370,816
國外上市（櫃）股票	-	-	130,244
公司債	43,727	64,053	49,826
PEM Group 保單資產	885,248	806,522	802,394
受益憑證	562,333	757,683	666,208
資產交換合約	4,838,534	3,555,430	3,274,376
外匯換匯合約	397,605	44,915	80,771

(接次頁)

(承前頁)

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
遠期外匯合約	\$ 513,418	\$ 96,335	\$ 97,824
外匯選擇權合約	478,713	266,875	316,124
利率結構型商品	<u>317,836</u>	<u>43,428</u>	<u>6,817</u>
	<u>\$ 31,976,248</u>	<u>\$ 32,663,892</u>	<u>\$ 33,510,668</u>

透過損益按公允價值衡量之

金融負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
外匯換匯合約	\$ 509,975	\$ 166,970	\$ 252,544
遠期外匯合約	258,209	13,119	24,034
外匯選擇權合約	482,154	269,161	318,834
利率結構型商品	<u>317,836</u>	<u>43,428</u>	<u>6,817</u>
	<u>\$ 1,568,174</u>	<u>\$ 492,678</u>	<u>\$ 602,229</u>

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

(二) 截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司尚未到期之衍生性金融工具合約金額（名目本金）如下：

	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	合約金額	利率區間	合約金額	利率區間	合約金額	利率區間
資產交換合約	\$ 4,828,400	0.80%~5.00%	\$ 3,549,800	0.80%~4.25%	\$ 3,263,500	0.80%~4.25%
外匯換匯合約	16,194,640	-	11,403,926	-	8,059,286	-
遠期外匯合約	12,114,858	-	9,435,158	-	7,417,748	-
外匯選擇權合約	43,882,647	-	34,792,260	-	38,486,107	-
利率結構型商品合約	2,528,179	1.50%~10.20%	584,493	4.50%~7.00%	165,008	5.00%~6.20%

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6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	\$ 4,594,353	\$ 3,629,936	\$ 3,271,592
債務工具投資	<u>43,612,824</u>	<u>44,292,515</u>	<u>40,747,873</u>
	<u>\$ 48,207,177</u>	<u>\$ 47,922,451</u>	<u>\$ 44,019,465</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
國內上市櫃股票	\$ 3,355,668	\$ 2,510,919	\$ 2,189,974
國內非上市櫃股票	938,675	810,234	754,083
國外上市櫃股票	300,010	308,783	327,535
	<u>\$ 4,594,353</u>	<u>\$ 3,629,936</u>	<u>\$ 3,271,592</u>

本公司依中長期策略目的投資上述公司普通股，並預期透過長期投資獲利。本公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

於111年及110年1月1日至6月30日，本公司分別按公允價值37,368仟元及152,974仟元出售部分普通股，相關其他權益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益分別為4,903仟元及51,932仟元則轉入保留盈餘。

本公司於111年及110年1月1日至6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57,165仟元及10,218仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
公司債	\$ 33,047,377	\$ 34,101,503	\$ 29,876,831
政府債券	5,256,717	4,865,736	5,209,984
國外債券	3,142,210	3,121,222	3,452,659
金融債券	2,166,520	2,204,054	2,208,399
	<u>\$ 43,612,824</u>	<u>\$ 44,292,515</u>	<u>\$ 40,747,873</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
美元	\$ 39,000	\$ 39,000	\$ 50,000
人民幣	445,000	445,000	445,000
澳幣	6,000	6,000	6,000

1. 本公司於111年及110年1月1日至6月30日經評估透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損迴轉利益（損失）1,542仟元及(5,154)仟元。

2. 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，請參閱附註三八。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
國外債券	\$ 26,905,536	\$ 24,252,423	\$ 25,161,773
政府債券	10,358,027	11,580,851	12,613,841
央行可轉讓定存單	57,440,000	63,790,000	62,400,000
公司債	12,028,966	10,505,597	10,607,404
	106,732,529	110,128,871	110,783,018
減：備抵損失	(31,007)	(30,663)	(31,884)
減：抵繳信託賠償準備金及 存出保證金	(620,500)	(916,400)	(917,700)
	<u>\$ 106,081,022</u>	<u>\$ 109,181,808</u>	<u>\$ 109,833,434</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
美 元	\$ 695,197	\$ 683,197	\$ 697,159
人 民 幣	920,000	740,000	805,000
澳 幣	68,500	67,000	66,000
南 非 幣	450,000	450,000	450,000

(二) 本公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 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 1,200,000 仟元及 0 仟元（美元 0 仟元）、1,200,000 仟元及 0 仟元（美元 0 仟元）暨 1,200,000 仟元及 1,794,442 仟元（美元 64,400 仟元），其帳面金額資訊，請參閱附註三九。

(三) 本公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日經評估按攤銷後成本衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損迴轉利益 772 仟元及 2,122 仟元。

(四) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三八。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附賣回條件交易之票券及債券分別為 6,217,996 仟元、11,258,439 仟元及 14,604,913 仟元，利率分別介於 0.75%~0.77%、0.32%及 0.20%~0.21%

之間，期後約定賣回價款分別為 6,219,102 仟元、11,259,518 仟元及 14,605,688 仟元。

十二、應收款項－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應收信用卡款	\$ 703,468	\$ 738,121	\$ 601,826
應收承購帳款	387,874	271,434	315,360
應收承兌票款	625,033	975,287	845,156
應收利息	1,207,244	1,063,508	1,106,125
應收即期外匯交割款	3,771	1,559	888
其他應收款	<u>233,359</u>	<u>256,289</u>	<u>249,226</u>
	3,160,749	3,306,198	3,118,581
減：備抵損失	(<u>134,723</u>)	(<u>129,769</u>)	(<u>128,895</u>)
	<u>\$ 3,026,026</u>	<u>\$ 3,176,429</u>	<u>\$ 2,989,686</u>

(一) 本公司應收款項總帳面金額變動表如下：

111年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合計
期初餘額	\$63,211,684	\$ 29,370	\$ 651,112	\$63,892,166
轉為存續期間預期信用損失	(8,209)	8,286	(77)	-
轉為信用減損金融資產	(1,650)	(2,874)	4,524	-
轉為12個月預期信用損失	7,901	(7,487)	(414)	-
新創始或購入之應收款項	1,240,898	3,120	17	1,244,035
轉銷呆帳	-	-	(7,455)	(7,455)
除列	(9,325,749)	(5,869)	(6,428)	(9,338,046)
匯兌及其他變動	<u>26,608</u>	<u>1,413</u>	<u>1,926</u>	<u>29,947</u>
期末餘額	<u>\$55,151,483</u>	<u>\$ 25,959</u>	<u>\$ 643,205</u>	<u>\$55,820,647</u>

110年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合計
期初餘額	\$63,063,605	\$ 29,421	\$ 108,127	\$63,201,153
轉為存續期間預期信用損失	(21,108)	21,963	(855)	-
轉為信用減損金融資產	(10,516)	(4,520)	15,036	-
轉為12個月預期信用損失	19,481	(19,028)	(453)	-
新創始或購入之應收款項	3,248,833	982	208	3,250,023
轉銷呆帳	-	-	(12,413)	(12,413)
除列	(3,014,478)	(5,665)	(14,551)	(3,034,694)
匯兌及其他變動	(<u>257,110</u>)	<u>7,300</u>	<u>3,501</u>	(<u>246,309</u>)
期末餘額	<u>\$63,028,707</u>	<u>\$ 30,453</u>	<u>\$ 98,600</u>	<u>\$63,157,760</u>

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、應收信用卡款、應收承購帳款、應收利息、

應收承兌票款、其他應收款、其他金融資產－總額（含非放款轉列之催收款）及存出保證金等。

(二) 本公司應收款項備抵損失變動表如下：

111年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 18,882	\$ 2,972	\$ 151,696	\$ 173,550	\$ 56,659	\$ 230,209
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	(23)	66	(43)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(5)	(153)	158	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	1,554	(1,257)	(297)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(15,024)	(725)	(1,693)	(17,442)	-	(17,442)
購入或創始之新金融資產	15,366	420	308	16,094	-	16,094
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	-	-	-	-	128,066	128,066
轉銷呆帳	(2,107)	(1,645)	(961)	(4,713)	(2,742)	(7,455)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	8,379	8,379
匯兌及其他變動	916	3,300	(6,994)	(2,778)	-	(2,778)
期末餘額	\$ 19,559	\$ 2,978	\$ 142,174	\$ 164,711	\$ 190,362	\$ 355,073

110年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 13,377	\$ 3,555	\$ 78,734	\$ 95,666	\$ 29,990	\$ 125,656
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	(68)	704	(636)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(38)	(578)	616	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	4,156	(3,804)	(352)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(7,993)	(834)	(6,462)	(15,289)	-	(15,289)
購入或創始之新金融資產	13,222	78	34	13,334	-	13,334
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	-	-	-	-	1,095	1,095
轉銷呆帳	-	-	(8,343)	(8,343)	(4,070)	(12,413)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	7,617	7,617
匯兌及其他變動	(5,162)	3,888	10,599	9,325	-	9,325
期末餘額	\$ 17,494	\$ 3,009	\$ 74,190	\$ 94,693	\$ 34,632	\$ 129,325

上述應收款項之備抵損失包含非放款轉列催收款之備抵呆帳，
請參閱附註十五。

十三、貼現及放款－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
押匯	\$ 562,127	\$ 704,340	\$ 265,373
透支	938	1,559	1,590
擔保透支	9,906	11,066	33,578
應收帳款融資	51,270	78,137	48,497
短期放款	44,416,964	42,802,949	40,872,465
短期擔保放款	98,500,520	98,958,147	100,167,933
中期放款	68,458,875	60,207,188	58,659,113
中期擔保放款	123,570,197	119,015,102	113,703,009
長期放款	10,506,397	9,202,678	7,909,213
長期擔保放款	160,863,012	153,535,754	149,500,526
催收款	<u>579,523</u>	<u>574,674</u>	<u>919,487</u>
	507,519,729	485,091,594	472,080,784
加：折溢價調整	25,178	30,683	30,368
減：備抵損失	(<u>7,384,283</u>)	(<u>6,680,863</u>)	(<u>6,361,645</u>)
	<u>\$ 500,160,624</u>	<u>\$ 478,441,414</u>	<u>\$ 465,749,507</u>

(一) 本公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 579,523 仟元、574,674 仟元及 919,487 仟元；對內未計提之應收利息分別為 7,354 仟元、13,887 仟元及 10,206 仟元。

(二) 本公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(三) 本公司貼現及放款總帳面金額變動表如下：

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合計
期初餘額	\$ 464,179,761	\$ 12,243,822	\$ 8,698,694	\$ 485,122,277
轉為存續期間預期信用損失	(3,653,155)	3,666,805	(13,650)	-
轉為信用減損金融資產	(164,953)	(560,029)	724,982	-
轉為 12 個月預期信用損失	2,059,397	(2,011,874)	(47,523)	-
新創始或購入之貼現及放款	163,569,394	727,758	19,258	164,316,410
轉銷呆帳	-	-	(425,970)	(425,970)
除列	(123,308,284)	(1,937,996)	(372,049)	(125,618,329)
匯兌及其他變動	(<u>15,413,315</u>)	(<u>393,168</u>)	(<u>42,998</u>)	(<u>15,849,481</u>)
期末餘額	<u>\$ 487,268,845</u>	<u>\$ 11,735,318</u>	<u>\$ 8,540,744</u>	<u>\$ 507,544,907</u>

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合 計
期初餘額	\$ 438,509,262	\$ 14,857,468	\$ 8,410,617	\$ 461,777,347
轉為存續期間預期信用損失	(5,047,788)	5,091,057	(43,269)	-
轉為信用減損金融資產	(492,291)	(617,533)	1,109,824	-
轉為 12 個月預期信用損失	1,971,428	(1,955,209)	(16,219)	-
新創始或購入之貼現及放款	139,976,513	754,300	97,536	140,828,349
轉銷呆帳	-	-	(870,150)	(870,150)
除 列	(109,716,945)	(2,086,906)	(847,812)	(112,651,663)
匯兌及其他變動	(16,172,183)	(612,545)	(188,003)	(16,972,731)
期末餘額	<u>\$ 449,027,996</u>	<u>\$ 15,430,632</u>	<u>\$ 7,652,524</u>	<u>\$ 472,111,152</u>

(四) 本公司貼現及放款備抵損失變動表如下：

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 1,464,704	\$ 608,655	\$ 1,857,339	\$ 3,930,698	\$ 2,750,165	\$ 6,680,863
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	(7,642)	8,517	(875)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(304)	(29,759)	30,063	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	84,126	(78,853)	(5,273)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(579,507)	(69,605)	(51,103)	(700,215)	-	(700,215)
購入或創始之新金融資產	894,703	65,147	13,204	973,054	-	973,054
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	-	-	-	-	(610,928)	(610,928)
轉銷呆帳	-	-	(120,813)	(120,813)	(305,157)	(425,970)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	973,672	973,672
匯兌及其他變動	70,518	326,934	96,355	493,807	-	493,807
期末餘額	<u>\$ 1,926,598</u>	<u>\$ 831,036</u>	<u>\$ 1,818,897</u>	<u>\$ 4,576,531</u>	<u>\$ 2,807,752</u>	<u>\$ 7,384,283</u>

110年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合計
期初餘額	\$1,724,907	\$ 925,826	\$1,856,155	\$4,506,888	\$1,828,105	\$6,334,993
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	(9,997)	13,822	(3,825)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(3,030)	(71,930)	74,960	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	83,496	(81,995)	(1,501)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(616,772)	(96,276)	(203,565)	(916,613)	-	(916,613)
購入或創始之新金融資產	626,282	32,060	40,752	699,094	-	699,094
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	-	-	-	-	860,211	860,211
轉銷呆帳	-	-	(254,844)	(254,844)	(615,306)	(870,150)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	353,240	353,240
匯兌及其他變動	(377,241)	45,811	232,300	(99,130)	-	(99,130)
期末餘額	\$1,427,645	\$ 767,318	\$1,740,432	\$3,935,395	\$2,426,250	\$6,361,645

十四、採用權益法之投資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
投資子公司	\$ 5,618,176	\$ 5,899,099	\$ 5,459,403
投資關聯企業	171,353	165,124	162,407
	<u>\$ 5,789,529</u>	<u>\$ 6,064,223</u>	<u>\$ 5,621,810</u>

(一) 投資子公司

本公司於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金 額	持股 %	金 額	持股 %	金 額	持股 %
國內非上市(櫃)公司						
台中銀租賃事業股 份有限公司	\$ 2,123,286	100.00	\$ 2,035,325	100.00	\$ 1,974,682	100.00
台中銀保險經紀人 股份有限公司	1,809,214	100.00	1,901,022	100.00	1,820,480	100.00
台中銀證券股份有 限公司	1,685,676	100.00	1,962,752	100.00	1,664,241	100.00
	<u>\$ 5,618,176</u>		<u>\$ 5,899,099</u>		<u>\$ 5,459,403</u>	

本公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依權益法認列之子公司損益之份額，其明細如下：

被 投 資 公 司	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
台中銀租賃事業股份有限公司	\$ 67,280	\$ 45,495
台中銀保險經紀人股份有限公司	153,586	99,013
台中銀證券股份有限公司	(<u>111,251</u>)	<u>152,727</u>
	<u>\$ 109,615</u>	<u>\$ 297,235</u>

(二) 投資關聯企業

本公司於資產負債表日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比如下：

個別不重大之關聯企業	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	帳面金額	持股%	帳面金額	持股%	帳面金額	持股%
台中銀證券投資信託股份有限公司	\$ <u>171,353</u>	38.46	\$ <u>165,124</u>	38.46	\$ <u>162,407</u>	38.46

本公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依權益法認列之關聯企業損益之份額，其明細如下：

被 投 資 公 司	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
台中銀證券投資信託股份有限公司	(<u>\$ 2,638</u>)	(<u>\$ 681</u>)

111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之子公司及關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司及關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

本公司對台中銀證券投資信託股份有限公司之持股為 38.46% 且為該關聯企業單一最大股東，其餘之股份係由數位股東持有，經考量本公司對該關聯企業並無實質控制能力，及相對於其他股東所持有表決權之絕對多寡、相對大小及分佈等，判斷本公司對該關聯企業未具控制力，僅具重大影響力，故將其列為關聯企業。

十五、其他金融資產－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
其他催收款－淨額	<u>\$ 316,157</u>	<u>\$ 437,502</u>	<u>\$ -</u>

其他催收款－淨額明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 536,507	\$ 537,942	\$ 430
減：備抵損失（附註十二）	(220,350)	(100,440)	(430)
	<u>\$ 316,157</u>	<u>\$ 437,502</u>	<u>\$ -</u>

十六、不動產及設備

111年1月1日至6月30日							
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本							
期初餘額	\$ 7,859,148	\$ 2,110,482	\$ 52,960	\$ 1,927,678	\$ 13,787	\$ 4,687,091	\$16,651,146
本期增加	-	32,859	3,428	33,966	1,995	1,137,948	1,210,196
本期減少	-	-	(38)	(30,401)	-	-	(30,439)
淨兌換差額	-	-	25	621	144	-	790
期末餘額	<u>7,859,148</u>	<u>2,143,341</u>	<u>56,375</u>	<u>1,931,864</u>	<u>15,926</u>	<u>5,825,039</u>	<u>17,831,693</u>
累計折舊							
期初餘額	-	1,267,495	35,475	1,562,313	1,004	-	2,866,287
本期增加	-	20,467	3,239	65,237	1,939	-	90,882
本期減少	-	-	(38)	(30,290)	-	-	(30,328)
淨兌換差額	-	-	7	322	4	-	333
期末餘額	-	<u>1,287,962</u>	<u>38,683</u>	<u>1,597,582</u>	<u>2,947</u>	-	<u>2,927,174</u>
累計減損							
期初餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	-	<u>77,000</u>
期末餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	-	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$ 7,782,148</u>	<u>\$ 855,379</u>	<u>\$ 17,692</u>	<u>\$ 334,282</u>	<u>\$ 12,979</u>	<u>\$ 5,825,039</u>	<u>\$14,827,519</u>

110年1月1日至6月30日							
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本							
期初餘額	\$ 7,847,588	\$ 2,101,530	\$ 51,913	\$ 1,816,921	\$ -	\$ 3,244,666	\$15,062,618
本期增加	227	-	487	44,256	-	111,869	156,839
本期減少	-	-	(416)	(15,401)	-	-	(15,817)
本期重分類	-	-	-	43	-	(43)	-
淨兌換差額	-	-	(2)	(60)	-	-	(62)
期末餘額	<u>7,847,815</u>	<u>2,101,530</u>	<u>51,982</u>	<u>1,845,759</u>	-	<u>3,356,492</u>	<u>15,203,578</u>
累計折舊							
期初餘額	-	1,231,486	29,964	1,447,462	-	-	2,708,912
本期增加	-	19,240	3,082	70,746	-	-	93,068
本期減少	-	-	(416)	(15,376)	-	-	(15,792)
淨兌換差額	-	-	(1)	(22)	-	-	(23)
期末餘額	-	<u>1,250,726</u>	<u>32,629</u>	<u>1,502,810</u>	-	-	<u>2,786,165</u>
累計減損							
期初餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	-	<u>77,000</u>
期末餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	-	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$ 7,770,815</u>	<u>\$ 850,804</u>	<u>\$ 19,353</u>	<u>\$ 342,949</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,356,492</u>	<u>\$12,340,413</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	2至5年

十七、租賃協議

(一) 使用權資產

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
使用權資產帳面金額			
土地及建築物	\$ 637,438	\$ 672,134	\$ 714,243
運輸設備	<u>33,837</u>	<u>13,572</u>	<u>120,048</u>
	<u>\$ 671,275</u>	<u>\$ 685,706</u>	<u>\$ 834,291</u>
	<u>111年1月1日 至6月30日</u>	<u>110年1月1日 至6月30日</u>	
使用權資產之增添	<u>\$ 56,954</u>	<u>\$ 202,080</u>	
使用權資產之折舊費用			
土地及建築物	\$ 56,760	\$ 54,577	
運輸設備	<u>6,628</u>	<u>56,339</u>	
	<u>\$ 63,388</u>	<u>\$ 110,916</u>	
使用權資產轉租收益(轉列其他收入)	<u>\$ 641</u>	<u>\$ 626</u>	

本公司於111年及110年1月1日至6月30日提前中止部分土地及建築與運輸設備之租約，上述使用權資產分別除列8,132仟元及87,899仟元，並分別認列租賃中止利益415仟元及3,862仟元。

除以上所列提前中止、增添及認列折舊費用外，本公司之使用權資產於111年及110年1月1日至6月30日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
租賃負債帳面金額	<u>\$ 703,320</u>	<u>\$ 713,902</u>	<u>\$ 859,226</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
土地	1.20%~4.14%	3.89%~4.14%	3.89%~4.14%
建築物	1.20%~4.14%	3.89%~4.14%	3.89%~4.14%
運輸設備	1.20%~4.14%	3.89%~4.14%	3.89%~4.14%

(三) 重要承租活動及條款

本公司承租若干營業分行、ATM 場地及運輸設備，租賃期間為 1 至 15 年，依市場租金費率調整租賃給付。於租賃期間終止時，本公司對租賃房地並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

本公司以營業租賃出租自有房屋建築請參閱附註十八。

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	\$ 1,370	\$ 689
低價值資產租賃費用	\$ 4,607	\$ 3,650
租賃之現金流出總額	(\$ 78,966)	(\$126,859)

本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。

十八、投資性不動產

	110年1月1日至6月30日		
	土	地 建 築 物	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 15,801	\$ 5,972	\$ 21,773
期末餘額	15,801	5,972	21,773
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	3,759	3,759
本期增加	-	45	45
期末餘額	-	3,804	3,804
期末淨額	\$ 15,801	\$ 2,168	\$ 17,969

(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) 本公司之投資性不動產於 109 年 12 月 31 日之公允價值為 53,579 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，係由本公司參考類似不動產交易價格之市場證據以第 3 等級輸入值衡量。相較於 109 年 12 月 31 日，110 年 6 月 30 日之公允價值並無重大變動。

(三) 本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 110 年 6 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：

	110年6月30日
第 1 年	\$ 6,796
第 2 年	4,487
第 3 年	2,203
第 4 年	2,184
第 5 年	1,096
	<u>\$ 16,766</u>

十九、無形資產

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$161,518	\$162,028
本期增加	15,816	16,352
本期攤銷	(29,844)	(27,874)
淨兌換差額	83	(13)
期末餘額	<u>\$147,573</u>	<u>\$150,493</u>

攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦軟體 1 至 5 年

二十、其他資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
存出保證金	\$ 1,870,882	\$ 1,925,467	\$ 2,069,401
預付款項	165,739	123,294	123,284
其他	11,926	616	455
	<u>\$ 2,048,547</u>	<u>\$ 2,049,377</u>	<u>\$ 2,193,140</u>

本公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以按攤銷後成本衡量之政府債券提存法院作為假扣押擔保及美元清算專戶透支額度擔保之面額分別為 550,500 仟元、856,400 仟元及 857,700 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三五。

二一、央行及銀行同業存款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
銀行同業拆放	\$ 4,600,000	\$ 3,900,000	\$ 5,817,960
中華郵政轉存款	53,687	53,687	167,675
銀行同業存款	13	13	13
	<u>\$ 4,653,700</u>	<u>\$ 3,953,700</u>	<u>\$ 5,985,648</u>

二二、央行及同業融資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
央行其他融資	\$ -	\$ 3,489,540	\$ 2,554,880
央行其他融資率(%)	-	0.10	0.10

上述同業融資之擔保品，請參閱附註三五。

二三、附買回票券及債券負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
政府債券	\$ 1,203,820	\$ 1,205,559	\$ 1,204,577
國外債券	-	-	1,759,257
	<u>\$ 1,203,820</u>	<u>\$ 1,205,559</u>	<u>\$ 2,963,834</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
政府債券	\$ 1,204,250	\$ 1,205,924	\$ 1,204,880
國外債券	-	-	1,760,188
	<u>\$ 1,204,250</u>	<u>\$ 1,205,924</u>	<u>\$ 2,965,068</u>
政府債券	0.38%-0.48%	0.19%-0.21%	0.17%-0.18%
國外債券	-	-	0.21%-0.25%

國外債券以外幣計價明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
美 元	\$ -	\$ -	\$ 63,137

二四、應付款項

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應付費用	\$ 1,263,478	\$ 1,680,830	\$ 1,058,062
應付代收款	1,169,293	42,733	471,464
應付現金股利	1,134,630	-	-
應付待交換票據	833,651	4,589,463	867,889
應付承兌匯票	659,564	975,865	849,177
應付利息	600,143	269,624	527,135
應付承購帳款	22,749	34,642	113,791
應付即期外匯交割款	3,976	1,210	968
其他應付款	579,912	584,523	482,029
	<u>\$ 6,267,396</u>	<u>\$ 8,178,890</u>	<u>\$ 4,370,515</u>

二五、存款及匯款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
支票存款	\$ 7,738,102	\$ 11,427,355	\$ 7,191,541
活期存款	197,471,276	194,760,576	180,309,363
活期儲蓄存款	159,658,875	160,450,666	153,965,600
定期存款	142,131,825	140,790,464	154,596,369
定期儲蓄存款	162,372,012	153,899,040	153,630,185
匯款	71,032	55,388	53,418
	<u>\$ 669,443,122</u>	<u>\$ 661,383,489</u>	<u>\$ 649,746,476</u>

二六、應付金融債券

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
次順位金融債券	<u>\$ 16,500,000</u>	<u>\$ 16,500,000</u>	<u>\$ 11,500,000</u>

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

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

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

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

1. 核准發行額度：3,500,000 仟元。

2. 發行金額：

(1) 105 年第一期：1,500,000 仟元。

(2) 106 年第一期：1,000,000 仟元。

(3) 106 年第二期：500,000 仟元。

(4) 106 年第三期：500,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 105 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(2) 106 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(3) 106 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 106 年第三期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

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

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(三) 本公司於 106 年 9 月 22 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10600229120 號函核准，分別於 107 年 4 月 25 日暨 106 年 12 月 5 日及 12 月 27 日發行 107 年第一期暨 106 年第四期及第五期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。

2. 發行金額：

(1) 106 年第四期：1,350,000 仟元。

(2) 106 年第五期：2,650,000 仟元。

(3) 107 年第一期：1,000,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 106 年第四期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(2) 106 年第五期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(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。

(四) 本公司於 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。

(五) 本公司於 110 年 10 月 12 日經金融監督管理委員會金管銀國字第 1100226929 號函核准，於 110 年 12 月 27 日發行 110 年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。

2. 發行金額：5,000,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：7 年期，於 117 年 12 月 27 日到期。

5. 債券利率：固定年利率 1.2%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

二七、其他金融負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
結構型商品本金	<u>\$ 2,528,179</u>	<u>\$ 584,493</u>	<u>\$ 165,008</u>

二八、負債準備

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
員工福利負債準備	\$ 933,500	\$ 960,114	\$ 1,050,691
保證責任準備	320,963	297,963	263,963
其他準備	14,964	12,855	16,865
融資承諾準備	82,994	65,147	60,286
未決賠款準備	21,590	19,090	16,590
	<u>\$ 1,374,011</u>	<u>\$ 1,355,169</u>	<u>\$ 1,408,395</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
確定福利負債	\$ 745,854	\$ 775,848	\$ 870,283
員工優惠存款計畫	150,285	147,633	141,902
其他長期員工福利負債	37,361	36,633	38,506
	<u>\$ 933,500</u>	<u>\$ 960,114</u>	<u>\$ 1,050,691</u>

1. 確定提撥計畫

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

本公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 52,845 仟元及 46,932 仟元。

2. 確定福利計畫

本公司依我國「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。本公司按每月薪資總額 10% 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，本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 110 年及 109 年 12 月 31 日及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：

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
營業費用	<u>\$ 5,466</u>	<u>\$ 6,294</u>

3. 員工優惠存款計畫

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

本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日於個體綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額分別為 2,652 仟元及 2,496 仟元。

4. 其他長期員工福利

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

本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日於個體綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 1,746 仟元及 2,484 仟元。

(二) 本公司保證責任準備變動情形如下：

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 171,880	\$ 7,782	\$ 33,375	\$ 213,037	\$ 84,926	\$ 297,963
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	(17)	17	-	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	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
轉為信用減損金融資產轉為12個月預期信用損失	(\$ 328)	\$ -	\$ 328	\$ -	\$ -	\$ -
於當期除列之金融資產	1,042	(1,042)	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	(99,523)	(1,128)	-	(100,651)	-	(100,651)
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	103,571	59,544	-	163,115	-	163,115
匯兌及其他變動	-	-	-	-	(68,295)	(68,295)
期末餘額	<u>8,528</u>	<u>388</u>	<u>19,915</u>	<u>28,831</u>	<u>-</u>	<u>28,831</u>
	<u>\$ 185,153</u>	<u>\$ 65,561</u>	<u>\$ 53,618</u>	<u>\$ 304,332</u>	<u>\$ 16,631</u>	<u>\$ 320,963</u>

110年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	依國際財務報導準則規定提列之減損	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
期初餘額	\$ 168,958	\$ 4,799	\$ 36,355	\$ 210,112	\$ 25,851	\$ 235,963
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	(1,706)	1,706	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產轉為12個月預期信用損失	(5)	-	5	-	-	-
於當期除列之金融資產	740	(740)	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	(97,741)	(2,636)	-	(100,377)	-	(100,377)
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	100,285	-	-	100,825	-	100,285
匯兌及其他變動	-	-	-	-	23,287	23,287
期末餘額	<u>(15,161)</u>	<u>21,123</u>	<u>(1,157)</u>	<u>4,805</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
	<u>\$ 155,370</u>	<u>\$ 24,252</u>	<u>\$ 35,203</u>	<u>\$ 214,825</u>	<u>\$ 49,138</u>	<u>\$ 263,963</u>

111年及110年1月1日至6月30日之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(三) 本公司其他準備變動情形如下：

111年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 8,629	\$ -	\$ -	\$ 8,629	\$ 4,226	\$ 12,855
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	(8,123)	-	-	(8,123)	-	(8,123)
購入或創始之新金融資產	11,627	-	-	11,627	-	11,627
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	-	-	-	-	(954)	(954)
匯兌及其他變動	(441)	-	-	(441)	-	(441)
期末餘額	\$ 11,692	\$ -	\$ -	\$ 11,692	\$ 3,272	\$ 14,964

110年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 9,157	\$ 3,263	\$ -	\$ 12,420	\$ 677	\$ 13,097
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	(8,640)	(3,263)	-	(11,903)	-	(11,903)
購入或創始之新金融資產	8,923	-	-	8,923	-	8,923
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	-	-	-	-	7,168	7,168
匯兌及其他變動	(420)	-	-	(420)	-	(420)
期末餘額	\$ 9,020	\$ -	\$ -	\$ 9,020	\$ 7,845	\$ 16,865

111年及110年1月1日至6月30日提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(四) 本公司融資承諾準備變動情形如下：

111年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 45,923	\$ 2,576	\$ 12,005	\$ 60,504	\$ 4,643	\$ 65,147
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	(9)	9	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1)	(17)	18	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	1,796	(1,796)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(3,246)	(40)	-	(3,286)	-	(3,286)
購入或創始之新金融資產	22,810	1,049	63	23,922	-	23,922
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	-	-	-	-	(1,851)	(1,851)
匯兌及其他變動	(2,067)	1,147	(18)	(938)	-	(938)
期末餘額	\$ 65,206	\$ 2,928	\$ 12,068	\$ 80,202	\$ 2,792	\$ 82,994

110年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 58,968	\$ 7,205	\$ 2,555	\$ 68,728	\$ 3,332	\$ 72,060
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	(10)	10	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(312)	246	66	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	4,893	(4,893)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(19,962)	(5,427)	(688)	(26,077)	-	(26,077)
購入或創始之新金融資產	11,161	13	-	11,174	-	11,174
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	-	-	-	-	4,799	4,799
匯兌及其他變動	(4,909)	3,305	(66)	(1,670)	-	(1,670)
期末餘額	\$ 49,829	\$ 459	\$ 1,867	\$ 52,155	\$ 8,131	\$ 60,286

111年及110年1月1日至6月30日提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(五) 本公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日未決賠償準備分別為 21,590 仟元暨 19,090 仟元及 16,590 仟元，請參閱附註三六。

二九、其他負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
存入保證金	\$ 378,947	\$ 306,027	\$ 285,331
預收款項	310,070	267,918	234,754
其他	1,350	1,445	1,564
	<u>\$ 690,367</u>	<u>\$ 575,390</u>	<u>\$ 521,649</u>

三十、權益

(一) 股本

普通股

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
額定股數(仟股)	<u>7,770,000</u>	<u>6,150,000</u>	<u>6,150,000</u>
額定股本	<u>\$ 77,700,000</u>	<u>\$ 61,500,000</u>	<u>\$ 61,500,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>4,538,521</u>	<u>4,538,521</u>	<u>4,151,694</u>
已發行股本	\$ 45,385,205	\$ 45,385,205	\$ 41,516,943
增資準備	<u>2,269,260</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 47,654,465</u>	<u>\$ 45,385,205</u>	<u>\$ 41,516,943</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司於 110 年 6 月 30 日實收資本額為 41,516,943 仟元，分為 4,151,694 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。本公司於 110 年 9 月以未分配盈餘 1,868,262 仟元轉增資發行新股 186,826 仟股，每股 10 元；另於 110 年 7 月經董事會決議現金增資發行新股 200,000 仟股，每股面額 10 元，並以每股新臺幣 11.15 元溢價發行，上述現金增資案業奉 110 年 10 月 18 日金管會金管證發字第 1100359824 號函申報生效在案，並以 110 年 12 月 22 日為增資基準日，故截至 111 年 6 月 30 日止，本公司之實收資本額為 45,385,205 仟元，分為 4,538,521 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

本公司於 111 年 5 月 17 日經股東會決議以未分配盈餘 2,269,260 仟元盈餘轉增資，截至 111 年 6 月 30 日止，因尚未完成資本額變更登記，暫列增資準備項下。

(二) 資本公積

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)</u>			
股票發行溢價	\$ 943,633	\$ 943,633	\$ 713,633
股票發行溢價－員工認股權	79,040	79,040	58,664
已失效員工認股權	6,791	6,791	6,767
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
採用權益法認列關聯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>\$ 1,054,006</u>	<u>\$ 1,054,006</u>	<u>\$ 803,606</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

依本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；就其餘額，併同累積未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數，如尚有盈餘時，由董事會擬具盈餘分派議案，提出於股東會請求承認。前項之股息及紅利以現金發放時，授權董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議行之，並報告股東會。本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三一(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，其最高現金盈餘分派不得超過資本總額 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派盈餘，應受業務主管機關相關規定之限制或禁止。

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

本公司依金管證發字第 1010012865 號函（自 110 年 12 月 31 日廢止）、金管證發字第 1010047490 號函（自 110 年 3 月 31 日廢止）、金管證發字第 1090150022 號函、金管證發字第 10901500221 號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。另本公司亦依金管銀法字第 10510001510 號令，為因應金融科技發展並保障本國銀行從業人員之權益，於分派 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。後依金管銀法字第 10802714560 號自 108 年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員權益之用。嗣後自 108 年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出及教育訓練支出之相同數額，自 105 年度至 107 年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

本公司於 111 年 5 月 17 日及 110 年 7 月 1 日舉行股東常會，分別決議通過 110 及 109 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	110年度	109年度	110年度	109年度
法定盈餘公積	\$ 1,463,994	\$ 1,207,149	\$ -	\$ -
迴轉特別盈餘公積	(601)	(565)	-	-
現金股利	1,134,630	996,407	0.25	0.24
股票股利	2,269,260	1,868,262	0.50	0.45

(四) 其他權益項目

	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	合 計
111年1月1日	(\$ 85,087)	\$ 1,393,132	\$ 1,308,045
當期產生			
未實現損益			
權益工具	-	(42,187)	(42,187)
債務工具	-	(1,174,948)	(1,174,948)
債務工具備抵損失 之調整	-	(1,542)	(1,542)
採權益法之子公司 及關聯企業份額	20,681	(14,496)	6,185
處分權益工具累計損益 移轉至保留盈餘	-	(4,918)	(4,918)
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	20,445	-	20,445
與其他綜合損益相關之 所得稅	-	2,179	2,179
111年6月30日	<u>(\$ 43,961)</u>	<u>\$ 157,220</u>	<u>\$ 113,259</u>

(接次頁)

(承前頁)

	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	合 計
110年1月1日	(\$ 121,110)	\$ 1,424,867	\$ 1,303,757
當期產生			
未實現損益			
權益工具	-	190,146	190,146
債務工具	-	(41,485)	(41,485)
債務工具備抵損失 之調整	-	5,154	5,154
採權益法之子公司 及關聯企業份額	(1,817)	124,566	122,749
處分權益工具累計損益 移轉至保留盈餘	-	(81,573)	(81,573)
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	37,876	-	37,876
與其他綜合損益相關之 所得稅	-	(3,275)	(3,275)
110年6月30日	(\$ 85,051)	\$ 1,618,400	\$ 1,533,349

三一、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含下列項目：

(一) 利息淨收益

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 5,503,483	\$ 4,902,972
存放及拆放銀行同業利息收入	72,326	35,843
投資有價證券利息收入	815,818	738,549
信用卡循環利息收入	16,344	17,852
應收承購帳款利息收入	6,104	3,395
附賣回票債券投資利息	21,287	12,515
其他利息收入	273	198
	<u>6,435,635</u>	<u>5,711,324</u>

(接次頁)

(承前頁)

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 1,275,319)	(\$ 1,164,443)
央行及同業存款利息費用	(202)	(1,628)
央行及同業融資利息費用	(13,340)	(8,671)
附買回票債券負債利息費用	(1,939)	(6,193)
發行債券利息費用	(251,590)	(221,836)
結構型商品利息費用	(22,344)	(3,491)
租賃負債利息費用	(13,922)	(17,850)
其他利息費用	(2,526)	(2,529)
	<u>(1,581,182)</u>	<u>(1,426,641)</u>
	<u>\$ 4,854,453</u>	<u>\$ 4,284,683</u>

(二) 手續費淨收益

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
<u>手續費收入</u>		
放款手續費收入	\$ 520,587	\$ 318,212
信託業務收入	459,655	590,675
保證手續費收入	120,985	100,574
其他手續費收入	275,801	255,250
	<u>1,377,028</u>	<u>1,264,711</u>
<u>手續費費用</u>		
跨行手續費	(18,629)	(19,715)
其他手續費費用	(59,125)	(53,844)
	<u>(77,754)</u>	<u>(73,559)</u>
	<u>\$ 1,299,274</u>	<u>\$ 1,191,152</u>

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

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產及負債已實現</u>		
<u>(損) 益</u>		
商業本票	\$ 60,520	\$ 31,006
股 票	11,210	16,817
受益憑證	14,733	7,756
衍生金融工具	468,099	55,945
公 司 債	(1,625)	-
其 他	557	470
	<u>553,494</u>	<u>111,994</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產及負債評價</u>		
<u>(損) 益</u>		
商業本票	4,222	789
股 票	(36,574)	2,756
受益憑證	(200,865)	65,676
衍生金融工具	207,614	34,654
公 司 債	(3,528)	3,526
PEM GROUP 保單資產	18,905	9,713
	<u>(10,226)</u>	<u>117,114</u>
	<u>\$ 543,268</u>	<u>\$ 229,108</u>

1. 111年及110年1月1日至6月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含處分利益 440,675 仟元及 39,026 仟元、股利收入 11,210 仟元及 13,068 仟元暨利息收入 101,609 仟元及 59,900 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

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
股息紅利收入	\$ 57,165	\$ 10,218
處分利益－債券	<u>67</u>	<u>2,477</u>
	<u>\$ 57,232</u>	<u>\$ 12,695</u>

(五) 金融資產減損迴轉利益（損失）

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具減損迴 轉利益（損失）	\$ 1,542	(\$ 5,154)
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資減損迴轉利益	<u>772</u>	<u>2,122</u>
	<u>\$ 2,314</u>	<u>(\$ 3,032)</u>

(六) 其他利息以外淨損益

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
處分及報廢不動產及設備 損失	(\$ 111)	(\$ 25)
其他淨利益	<u>7,613</u>	<u>10,065</u>
	<u>\$ 7,502</u>	<u>\$ 10,040</u>

(七) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
應收款項呆帳費用提存	\$ 123,182	\$ 8,550
貼現及放款呆帳費用提存	100,696	550,354
保證責任準備提存	23,000	28,000
融資承諾準備提存（迴轉）	16,297	(11,607)
其他各項提存	<u>2,000</u>	<u>3,779</u>
	<u>\$ 265,175</u>	<u>\$ 579,076</u>

(八) 員工福利費用

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 1,622,979	\$ 1,493,661
勞健保費用	121,392	98,510
退休金費用	58,311	53,226
董事酬金	95,774	80,570
其他員工福利費用	112,250	87,790
	<u>\$ 2,010,706</u>	<u>\$ 1,813,757</u>

(九) 員工酬勞及董事酬勞

本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 0.5%~3% 及不超過 2.5% 提撥員工及董事酬勞。111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工及董事酬勞如下：

估列比例

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
員工酬勞	0.75%	0.75%
董事酬勞	2.50%	2.50%

金 額

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
員工酬勞	<u>\$ 24,781</u>	<u>\$ 20,205</u>
董事酬勞	<u>\$ 82,604</u>	<u>\$ 66,900</u>

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

110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 111 年 2 月 24 日及 110 年 2 月 25 日經董事會決議如下：

金 額

	110年度	109年度
	現 金	現 金
員工酬勞	<u>\$ 42,277</u>	<u>\$ 35,975</u>
董事酬勞	<u>\$ 140,922</u>	<u>\$ 96,195</u>

110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 110 及 109 年度個體財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司 111 及 110 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，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

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 90,882	\$ 93,068
投資性不動產折舊費用	-	45
使用權資產折舊費用	63,388	110,916
無形資產攤銷費用	<u>29,844</u>	<u>27,874</u>
	<u>\$ 184,114</u>	<u>\$ 231,903</u>

(十一) 其他業務及管理費用

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$ 368,002	\$ 330,938
專業勞務費	61,390	82,978
保險費	88,343	83,685
交際費	29,031	28,479
捐贈	44,533	40,192
郵電費	31,284	30,440
其他	<u>254,534</u>	<u>210,137</u>
	<u>\$ 877,117</u>	<u>\$ 806,849</u>

三二、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 640,022	\$ 343,178
未分配盈餘加徵	633	-
以前年度之調整	1,221	(20,327)
遞延所得稅		
本期產生者	(<u>51,379</u>)	(<u>9,760</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 590,497</u>	<u>\$ 313,091</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅利益（費用）

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6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	\$ 2,179	(\$ 3,275)

(三) 所得稅核定情形

本公司截至 109 年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三三、每股盈餘

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	\$ 0.55	\$ 0.52
稀釋每股盈餘	\$ 0.55	\$ 0.52

單位：每股元

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，因追溯調整，110年1月1日至6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	\$ 0.55	\$ 0.52
稀釋每股盈餘	\$ 0.55	\$ 0.52

單位：每股元

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之淨利	\$ 2,606,265	\$ 2,276,318
用以計算稀釋每股盈餘之淨利	\$ 2,606,265	\$ 2,276,318

股 數

單位：仟股

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	4,765,447	4,359,279
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>2,760</u>	<u>2,891</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>4,768,207</u>	<u>4,362,170</u>

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

三四、關係人交易

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
中國人造纖維股份有限公司	最終母公司
旭天投資股份有限公司	本公司之法人董事
王貴鋒	本公司之自然人董事
賈德威	本公司之總經理及法人董事之代表
蔡信昌、林立文、陳必達、施建安	本公司之獨立董事
張新慶、林維樑、黃明雄、葉秀惠、江師毅、 賴麗姿	本公司法人董事之代表
董事長及總經理配偶等 24 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 33 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 19 人	台中銀行公司之副總經理之配偶及 子女等
蔡宏隆等 107 人	台中銀行公司之經理人
王貴賢等 12 人	最終母公司之董事長、總經理及其 配偶及子女等
台中銀證券投資信託股份有限公司	採權益法之關聯企業
台中銀保險經紀人股份有限公司	子 公 司
台中銀租賃事業股份有限公司	子 公 司
台中銀證券股份有限公司	子 公 司
TCCBL Co., LTD	孫 公 司

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
台中銀融資租賃（蘇州）有限公司	孫公司
台中銀創業投資股份有限公司	孫公司
磐亞股份有限公司	實質關係人
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
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
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
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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
上海波蜜諮詢管理有限公司	實質關係人
碩榮投資有限公司	實質關係人
風騰股份有限公司	實質關係人
上海念珈文化傳播有限公司	實質關係人
總豪企業股份有限公司	實質關係人
豐祺投資股份有限公司	實質關係人
德信冠群創業投資股份有限公司	實質關係人
德信證券投資顧問股份有限公司	實質關係人
德信冠群創業投資管理顧問股份有限公司	實質關係人
申慶投資股份有限公司	實質關係人
蕾芙生活事業股份有限公司	實質關係人
棋大投資股份有限公司	實質關係人
旭一投資股份有限公司	實質關係人
曜上投資股份有限公司	實質關係人
中纖育樂股份有限公司	實質關係人

本公司與關係人間之重大交易事項彙總如下：

(一) 應收款項

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 16,667	\$ 16,663	\$ 16,667

本公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對台中銀保險經紀人股份有限公司之應收款項係應收手續費收入。

(二) 放款

111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本期最高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		利息收入	擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	10 戶	\$ 4,772	\$ 3,711	\$ 3,711	\$ -	\$ 30	信 貸	無
自用住宅抵押放款	38 戶	205,559	163,892	163,892	-	1,008	不 動 產	"
其他放款	曾 OO	101	81	81	-	1	"	"
	李 OO	2,273	2,202	2,202	-	15	"	"
	曾 OO	4,140	4,081	4,081	-	32	"	"
	劉 OO	322	-	-	-	-	"	"
	蔡 OO	5,000	5,000	5,000	-	-	"	"
	林 OO	321	275	275	-	-	"	"
	王 OO	6,000	3,000	3,000	-	28	"	"
	陳 OO	80,000	40,000	40,000	-	327	"	"
方 OO	20,916	11,916	11,916	-	96	"	"	

(接次頁)

(承前頁)

111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款			
		林○○	\$16,400	\$ 15,800	\$ 15,800	\$ -	\$ 129	"	"
		蔡○○	114	46	46	-	1	"	"
		梁○○	646	586	586	-	4	"	"
		葉○○	11,000	11,000	11,000	-	72	"	"
		黃○○	1,298	1,228	1,228	-	8	"	"
		王○○	6,120	-	-	-	28	"	"
		邱○○	2,627	2,472	2,472	-	15	"	"
		徐○○	2,200	2,200	2,200	-	17	"	"
		黃○○	15,000	11,000	11,000	-	78	"	"

110年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款			
員工消費性放款		13戶	\$ 5,517	\$ 3,902	\$ 3,902	\$ -	\$ 33	信貸	無
自用住宅抵押放款		40戶	200,741	150,366	150,366	-	922	不動產	"
其他放款		李○○	2,414	2,344	2,344	-	15	"	"
		張○○	4,500	-	-	-	4	"	"
		劉○○	1,774	336	336	-	7	"	"
		蔡○○	5,000	-	-	-	8	"	"
		林○○	412	367	367	-	-	"	"
		邱○○	1,500	1,500	1,500	-	11	"	"
		陳○○	70,000	40,000	40,000	-	235	"	"
		方○○	15,616	11,416	11,416	-	73	"	"
		王○○	3,000	3,000	3,000	-	17	"	"
		林○○	25,600	24,950	24,950	-	142	"	"
		蔡○○	248	181	181	-	2	"	"
		梁○○	767	707	707	-	4	"	"
		葉○○	11,000	11,000	11,000	-	67	"	"
		黃○○	1,435	1,367	1,367	-	10	"	"
		莊○○	1,314	-	-	-	7	"	"
		邱○○	2,935	2,782	2,782	-	17	"	"
		徐○○	2,200	2,200	2,200	-	16	"	"

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

(三) 存款

111年1月1日至6月30日			
期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 費 用	
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 1,342,305	0.01~1.19	\$ 981
台中銀證券投資信託股份有限公司	98,591	0.00~1.04	281
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	152,485	0.01~5.07	3,587
台中銀租賃事業股份有限公司	70,104	0.00~0.35	192
中國人造纖維股份有限公司	108,824	0.01~0.35	17
德信綜合證券股份有限公司	10,091	0.21~0.79	34
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,232	0.01~1.22	39
格菱股份有限公司	4,801	0.21	1
磐亞股份有限公司	14,464	0.01~0.21	7
久津實業股份有限公司	3,911	0.01~0.21	1
久暢股份有限公司	4,369	0.01	-
台中銀證券股份有限公司	31,574	0.00~0.35	23
磐旭投資股份有限公司	6	0.01	-
TCCBL Co., Ltd.	840	0.17~0.35	-
蕾芙生活事業股份有限公司	2,980	0.21	-
宇暉股份有限公司	4	0.01	-
旭天投資股份有限公司	1,224	0.01~0.35	2
旭一投資股份有限公司	3,202	0.21	1
棋大投資股份有限公司	3,202	0.21	1
碩榮投資有限公司	22,123	0.01	1
德興投資股份有限公司	8,219	0.17~0.35	81
磐亞投資股份有限公司	7	0.01	-
台中銀創業投資股份有限公司	113,630	0.00~0.79	254
豐祺投資股份有限公司	5	0.21	-
中纖育樂股份有限公司	1	0.21	1
曜上投資股份有限公司	3,202	0.21	1
其 他	393,691	0.00~5.07	1,896
	<u>\$ 2,402,087</u>		<u>\$ 7,401</u>

110年1月1日至6月30日

	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 費 用
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 1,320,215	0.01~0.81	\$ 786
台中銀證券投資信託股份有限公司	98,643	0.00~0.79	354
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	144,031	0.01~4.80	3,468
台中銀租賃事業股份有限公司	123,729	0.00~0.23	43
中國人造纖維股份有限公司	41,319	0.01~0.05	12
德信綜合證券股份有限公司	13,784	0.04~0.55	36
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,235	0.01~0.84	34
臺灣金醇洋酒股份有限公司	37	0.04	-
格菱股份有限公司	2,909	0.01~0.04	-
磐亞股份有限公司	24,416	0.01~0.04	6
久津實業股份有限公司	15,167	0.01~0.04	-
久暢股份有限公司	84	0.01	-
台中銀證券股份有限公司	60,934	0.01~0.13	19
磐旭投資股份有限公司	4	0.01	-
TCCBL Co., Ltd.	787	0.05	-
蔗蜜坊股份有限公司	20,120	0.04~0.81	70
宇暉股份有限公司	4	0.01	-
旭天投資股份有限公司	542	0.01~0.05	1
磐豐實業股份有限公司	41	0.04	-
碩榮投資有限公司	36,638	0.01	1
德興投資股份有限公司	1	0.04	1
磐亞投資股份有限公司	7	0.01	-
台中銀創業投資股份有限公司	159,530	0.01~0.41	63
豐祺投資股份有限公司	6	0.04	-
其 他	375,735	0.00~4.80	1,771
	<u>\$ 2,446,918</u>		<u>\$ 6,665</u>

存款除行員存款利率於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 5.07%、4.80%及 4.80%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(四) 應付金融債券

本公司發行之 104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期、第二期、第三期、第四期及第五期暨 107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位金融債券，委託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 111 年 6 月 30 日止，關係人透過券商認購本公司發行之金融債券明細如下：

交 易 對 象	認 購 金 額	期 別
旭天投資股份有限公司	\$ 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	3,750,000	104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期、第二期、第三期、第四期及第五期、107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位債券

本公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日應付上述關係人應付金融債券利息分別為 196,607 仟元、47,108 仟元及 196,607 仟元，111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之利息費用皆為 149,498 仟元。

(五) 存入保證金

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 220	\$ 220	\$ 220
台中銀租賃事業股份有限公司	230	230	230
台中銀證券股份有限公司	539	539	539
	<u>\$ 989</u>	<u>\$ 989</u>	<u>\$ 989</u>

(六) 出租協議

營業租賃－出租

本公司以營業租賃出租房屋予子公司台中銀證券股份有限公司、台中銀保險經紀人股份有限公司及台中銀租賃事業股份有限公司，租賃期間為5年，其租賃條件與非關係人雷同。截至111年6月30日暨110年12月31日及6月30日止，未來將收取之租賃給付總額分別為7,163仟元、10,128仟元及13,094仟元。111年及110年1月1日至6月30日認列之租賃收入分別為2,966仟元及2,931仟元。

(七) 手續費淨收益

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
手續費收入		
台中銀保險經紀人股份有 限公司	\$ 100,002	\$ 100,002
台中銀證券股份有限公司	382	315
台中銀證券投資信託股份 有限公司	<u>1,230</u>	<u>368</u>
	101,614	100,685
手續費支出		
台中銀證券股份有限公司	(<u>1,516</u>)	(<u>1,818</u>)
	<u>\$ 100,098</u>	<u>\$ 98,867</u>

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

(八) 其他利息以外淨收益

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
台中銀證券股份有限公司	<u>\$ 1,654</u>	<u>\$ 3,197</u>

上述金額係其他利息以外淨收益，本公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(九) 其他業務費用

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
台中銀證券股份有限公司	\$ -	\$ 18,231
格菱股份有限公司	313	349
	<u>\$ 313</u>	<u>\$ 18,580</u>

上述金額係其他業務費用，本公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(十) 對主要管理階層之獎酬

111年及110年1月1日至6月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 141,819	\$ 119,668
退職後福利	302	280
其他長期員工福利	2	2
	<u>\$ 142,123</u>	<u>\$ 119,950</u>

三五、質押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資—政府債券	\$ 620,500	\$ 916,400	\$ 917,700
存款準備金乙戶	-	5,000,000	5,000,000
	<u>\$ 620,500</u>	<u>\$ 5,916,400</u>	<u>\$ 5,917,700</u>

政府債券係供作法院假扣押、清算專戶透支額度之擔保及信託業務之賠償準備金，其明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
法院假扣押之擔保	\$ 50,500	\$ 356,400	\$ 357,700
信託賠償準備金	70,000	60,000	60,000
清算專戶透支額度之擔保	500,000	500,000	500,000
	<u>\$ 620,500</u>	<u>\$ 916,400</u>	<u>\$ 917,700</u>

三六、重大承諾之事項及或有負債

除附註八、十一及二三所述承作金融商品之承諾外，本公司截至111年6月30日暨110年12月31日及6月30日止，分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 承諾事項：

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
尚未動用之授信承諾 (不含信用卡)	\$ 166,496,609	\$ 146,654,164	\$ 140,490,590
信用卡授信承諾	14,507,498	13,909,975	13,455,985
應收保證款項	26,014,954	27,150,584	25,121,561
信託負債	80,183,622	77,982,280	73,015,209
已開立未使用信用狀 款項	4,384,453	3,870,866	4,073,558

(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
111年6月30日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	\$ 4,106,958
債 券	76,076,664
股 票	734,861
基 金	(734,861)
結構型商品投資	
不 動 產	
土 地	
房屋及建築	
保管有價證券	4,106,958
信託資產總額	<u>\$ 80,183,622</u>
信託負債總額	<u>\$ 80,183,622</u>

註：111年6月30日帳載含國際金融業務分行「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」合計新臺幣為2,560,607仟元。

信託帳財產目錄
111年6月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 6,518,543
債 券	8,242,461
股 票	4,333,802
基 金	48,506,572
結構型商品投資	1,707,455
不 動 產	
土 地	6,639,646
房屋及建築	128,185
保管有價證券	<u>4,106,958</u>
	<u>\$ 80,183,622</u>

信託帳損益表
111年1月1日至6月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,193,994
信託費用	
管 理 費	(459,133)
稅 捐	<u>-</u>
稅前純益	734,861
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 734,861</u>

信託帳資產負債表
110年12月31日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	\$ 6,399,616
債 券	7,238,414
股 票	3,455,339
基 金	47,078,055
結構型商品投資	1,643,837
不 動 產	
土 地	5,386,698
房屋及建築	132,100
保管有價證券	6,646,778
有價證券信託	<u>1,443</u>
信託資產總額	<u>\$ 77,982,280</u>
	應付保管有價證券
	\$ 6,646,778
	信託資本
	71,335,502
	本期損益
	1,210,606
	遞延結轉數
	<u>(1,210,606)</u>
	信託負債總額
	<u>\$ 77,982,280</u>

註：110年12月31日帳載含國際金融業務分行「特定金錢信託投資
國內外有價證券業務」合計新臺幣為2,248,226仟元。

信託帳財產目錄
110年12月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 6,399,616
債 券	7,238,414
股 票	3,455,339
基 金	47,078,055
結構型商品投資	1,643,837
不 動 產	
土 地	5,386,698
房屋及建築	132,100
保管有價證券	6,646,778
有價證券信託	<u>1,443</u>
	<u>\$ 77,982,280</u>

信託帳損益表
110年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 2,428,466
信託費用	
管 理 費	(1,217,830)
稅 捐	(<u>30</u>)
稅前純益	1,210,606
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 1,210,606</u>

信託帳資產負債表
110年6月30日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	應付保管有價證券
債 券	信託資本
股 票	本期損益
基 金	遞延結轉數
結構型商品投資	
不 動 產	
土 地	
房屋及建築	
保管有價證券	
信託資產總額	信託負債總額

註：110年6月30日帳載含國際金融業務分行「特定金錢信託投資
國內外有價證券業務」合計新臺幣為 2,013,583 仟元。

信託帳財產目錄
110年6月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 6,324,075
債 券	8,219,899
股 票	2,931,264
基 金	46,135,375
結構型商品投資	1,226,126
不 動 產	
土 地	3,265,208
房屋及建築	205,619
保管有價證券	4,707,643
	<u>\$ 73,015,209</u>

信託帳損益表
110年1月1日至6月30日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$ 1,228,998	
信託費用		
管理費	(589,845)	
稅捐	-	
稅前純益	639,153	
所得稅費用	-	
稅後純益	\$ 639,153	

(三) 資本支出承諾到期分析

本公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

本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簽訂合約，合約總價款為 11,160,000 仟元，並於 108 年 4 月 27 日申報開工；為提高施工安全、品質效益雙方同意變更「逆打鋼柱井式基礎替代工法」、「筏基地梁結構優化替代方案」，於 110 年 1 月 8 日辦理第一次增補協議書，變更後合約總價款為 11,155,943 仟元，另於 111 年 5 月 9 日辦理第二次增補協議書，變更後合約總價款為 11,154,971 仟元。另余曉嵐建築師事務所規劃設計監造技術服務費合約為 480,492 仟元。

本公司之資本支出承諾之到期分析如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
第 1 年	\$ 4,902,273	\$ 4,670,691	\$ 3,956,468
第 2 年	1,380,976	2,532,019	3,271,309
第 3 年	81,599	14,394	1,236,643
第 4 年	-	-	14,394
	\$ 6,364,848	\$ 7,217,104	\$ 8,478,814

(四) 本公司與必翔電能高科技股份有限公司返還消費寄託物訴訟，第一審臺中地方法院於民國(下同)109年2月4日以107年度重訴字第598號民事判決本公司敗訴，應返還原告(即必翔電能)新臺幣壹億元，及自107年4月10日起至清償日止，按年利率百分之五計算之利息，訴訟費用由被告(即本公司)負擔，經委任律師評估原判決內容應有判決理由矛盾與判決不備理由之違法，故本公司已於109年2月27日提起上訴，復經第二審臺灣高等法院臺中分院於111年3月29日以109年度重上第78號民事判決，判決本公司勝訴，惟原告不服第二審判決結果並進行上訴，截至111年6月30日止仍在最高法院審理中。本公司已依109年2月4日107年度重訴字第598號民事判決結果先行提列上開訴訟未決賠款(法定孳息及訴訟費用)準備，未決賠償準備變動表如下：

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 19,090	\$ 14,090
本期提存	<u>2,500</u>	<u>2,500</u>
期末餘額	<u>\$ 21,590</u>	<u>\$ 16,590</u>

111年及110年1月1日至6月30日皆提存2,500仟元，帳列利息費用項下。

三七、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

111年6月30日

	帳面價值	公 允 價 值 第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資	\$ 106,701,522	\$ 79,766,488	\$ 26,030,322	\$ -	\$ 105,796,810
<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	16,500,000	-	16,647,059	-	16,647,059

110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	
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
\$ 110,098,208	\$ 86,270,904	\$ 24,405,895	\$ -	\$ 110,676,799
金融負債				
按攤銷後成本衡量之金融負債：				
－應付金融債券	16,500,000	-	16,636,344	-
				16,636,344

110年6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	
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
\$ 110,751,134	\$ 86,100,846	\$ 25,569,638	\$ -	\$ 111,670,484
金融負債				
按攤銷後成本衡量之金融負債：				
－應付金融債券	11,500,000	-	11,683,787	-
				11,683,787

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

	111年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
衍生工具	\$ 6,546,106	\$ -	\$ 6,546,106	\$ -
商業本票	23,627,489	23,627,489	-	-
國內上市(櫃)股票	311,345	311,345	-	-
基金受益憑證	562,333	562,333	-	-
國內公司債	43,727	43,727	-	-
其他	885,248	-	885,248	-
合計	<u>\$ 31,976,248</u>	<u>\$ 24,544,894</u>	<u>\$ 7,431,354</u>	<u>\$ -</u>
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				
－國內非上市(櫃)股票	\$ 938,675	\$ -	\$ -	\$ 938,675
－國內上市(櫃)股票	3,355,668	3,355,668	-	-
－國外上市(櫃)股票	300,010	300,010	-	-

(接次頁)

(承前頁)

111年6月30日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
債務工具投資				
一 國內公司債	\$ 33,047,377	\$ 33,047,377	\$ -	\$ -
一 國內政府公債	5,256,717	5,256,717	-	-
一 國外債券	3,142,210	-	3,142,210	-
一 金融債券	2,166,520	2,166,520	-	-
合 計	<u>\$ 48,207,177</u>	<u>\$ 44,126,292</u>	<u>\$ 3,142,210</u>	<u>\$ 938,675</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	\$ 1,568,174	\$ -	\$ 1,568,174	\$ -

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 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							
未上市(櫃)股票	\$ 810,234	\$ 128,441	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 938,675

110年12月31日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 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	\$ 4,006,983	\$ -	\$ 4,006,983	\$ -
商業本票	26,680,732	26,680,732	-	-
國內上市(櫃)股票	347,919	347,919	-	-
基金受益憑證	757,683	757,683	-	-
國內公司債	64,053	64,053	-	-
其 他	806,522	-	806,522	-
合 計	<u>\$ 32,663,892</u>	<u>\$ 27,850,387</u>	<u>\$ 4,813,505</u>	<u>\$ -</u>
<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	\$ 810,234	\$ -	\$ -	\$ 810,234
一 國內上市(櫃)股票	2,510,919	2,510,919	-	-
一 國外上市(櫃)股票	308,783	308,783	-	-
債務工具投資				
一 國內公司債	34,101,503	34,101,503	-	-
一 國內政府公債	4,865,736	4,865,736	-	-
一 國外債券	3,121,222	-	3,121,222	-
一 金融債券	2,204,054	2,204,054	-	-
合 計	<u>\$ 47,922,451</u>	<u>\$ 43,990,995</u>	<u>\$ 3,121,222</u>	<u>\$ 810,234</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	\$ 492,678	\$ -	\$ 492,678	\$ -

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	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							
未上市(櫃)股票	\$ 751,556	\$ 58,678	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 810,234

110年6月30日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 3,775,912	\$ -	\$ 3,775,912	\$ -
商業本票	27,715,268	27,715,268	-	-
國內上市(櫃)股票	370,816	370,816	-	-
國外上市(櫃)股票	130,244	130,244	-	-
基金受益憑證	666,208	666,208	-	-
國內公司債	49,826	49,826	-	-
其他	802,394	-	802,394	-
合計	<u>\$ 33,510,668</u>	<u>\$ 28,932,362</u>	<u>\$ 4,578,306</u>	<u>\$ -</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資				
— 國內非上市(櫃)股票	\$ 754,083	\$ -	\$ -	\$ 754,083
— 國內上市(櫃)股票	2,189,974	2,189,974	-	-
— 國外上市(櫃)股票	327,535	327,535	-	-
債務工具投資				
— 國內公司債	29,876,831	29,876,831	-	-
— 國內政府公債	5,209,984	5,209,984	-	-
— 國外債券	3,452,659	-	3,452,659	-
— 金融債券	2,208,399	2,208,399	-	-
合計	<u>\$ 44,019,465</u>	<u>\$ 39,812,723</u>	<u>\$ 3,452,659</u>	<u>\$ 754,083</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	\$ 602,229	\$ -	\$ 602,229	\$ -

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	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							
未上市(櫃)股票	\$ 751,556	\$ 2,527	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 754,083

111年及110年1月1日至6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

本公司111年6月30日暨110年12月31日及6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	111年6月30日之公允價值	110年12月31日之公允價值	110年6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	\$ 938,675	\$ 810,234	\$ 754,083	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	22.15~24.58%	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

本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

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

111年6月30日		
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額
流動性折價率	增加 10%	(\$ 20,676)
	減少 10%	20,676

110年12月31日		
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額
流動性折價率	增加 10%	(\$ 18,497)
	減少 10%	18,497

110年6月30日		
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額
流動性折價率	增加 10%	(\$ 17,861)
	減少 10%	17,861

(三) 金融工具之種類

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	\$ 31,976,248	\$ 32,663,892	\$ 33,510,668
按攤銷後成本衡量之			
金融資產(註1)	666,753,011	660,242,078	643,656,056
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	4,594,353	3,629,936	3,271,592
債務工具投資	43,612,824	44,292,515	40,747,873
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值			
衡量之金融負債	1,568,174	492,678	602,229
按攤銷後成本衡量(註2)	700,975,164	695,601,698	677,571,692

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、存出保證金及其他金融資產－淨額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。

三八、財務風險管理目的與策略

概 述

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

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

風險管理組織架構

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

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

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

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

(2) 市場風險管理政策

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

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

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

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

B. 監控與報告

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

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

(4) 利率風險

A. 利率風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

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

C. 利率指標變革之影響

本公司受利率指標變革影響之金融工具主要為非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為美元 LIBOR，預期美國擔保隔夜融資利率 (SOFR) 將取代美元 LIBOR，惟替代利率與 LIBOR 兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。各替代利率係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。利率指標變革主要使本公司面臨利率基礎風險。本公司若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發本公司原未預期之利率暴險。因此，將既存合約由連結 LIBOR 修改為連結其他替代利率時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

本公司已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系

統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。於 111 年 6 月 30 日，本公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成更新。

於 111 年 6 月 30 日，本公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

非衍生金融工具	帳面金額	
	金融資產	金融負債
貼現及放款—淨額		
美元 LIBOR	\$ 8,467,000	\$ -
按攤銷後成本衡量之金融資產		
美元 LIBOR	<u>7,475,000</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 15,942,000</u>	<u>\$ -</u>

衍生金融工具	名目本金	帳面金額	
		金融資產	金融負債
利率交換合約			
美元 LIBOR	<u>\$ 1,002,158</u>	<u>\$ 124,081</u>	<u>\$ 124,081</u>

(5) 匯率風險

A. 匯率風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

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

此外，本公司係假設當 USD/NTD、CNY/NTD、JPY/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

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

B. 衡量方法及管理程序

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

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

(7) 市場風險敏感度分析

利率風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則本公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 688,047 仟元、935,165 仟元及 812,826 仟元，而其他權益將分別減少／增加 1,673,704 仟元、1,520,250 仟元及 1,914,886 仟元。

匯率風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若於 USD／NTD、CNY／NTD、JPY／NTD 之匯率分別相對升值／貶值 3%，則本公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 62,745 仟元、減少／增加 10,994 仟元及 12,291 仟元，而其他權益將分別增加／減少 95,460 仟元、90,963 仟元及 100,356 仟元。

權益證券價格風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15% 時，則本公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12

月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 131,052 仟元、165,840 仟元及 175,090 仟元，而其他權益將分別增加／減少 689,153 仟元、544,490 仟元及 490,739 仟元。

彙整敏感度分析如下：

111年6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	(\$ 1,673,704)	\$ 688,047
	利率曲線下跌 100BPS	1,673,704	(688,047)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別上升 3%	95,460	62,745
	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別下跌 3%	(95,460)	(62,745)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	689,153	131,052
	權益證券價格下跌 15%	(689,153)	(131,052)

110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	(\$ 1,520,250)	\$ 935,165
	利率曲線下跌 100BPS	1,520,250	(935,165)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別上升 3%	90,963	(10,994)
	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別下跌 3%	(90,963)	10,994
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	544,490	165,840
	權益證券價格下跌 15%	(544,490)	(165,840)

110年6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	(\$ 1,914,886)	\$ 812,826
	利率曲線下跌 100BPS	1,914,886	(812,826)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別上升 3%	100,356	(12,291)
	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別下跌 3%	(100,356)	12,291
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	490,739	175,090
	權益證券價格下跌 15%	(490,739)	(175,090)

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策

在提供貸款及保證等業務時，本公司均作謹慎之信用評估，111年6月30日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為76%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為26%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

(3) 信用風險管理程序

本公司業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包括授信承諾及保證）

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

量化指標

(a) 外部 TCRI 信用評等之變動

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

(b) 逾期狀況之資訊

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

質性指標

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

(b) 債務人營運結果之實際或預期顯著變動。

(c) 同一債務人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

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

量化指標

(a) 外部 TCRI 信用評等之變動

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

(b) 逾期狀況之資訊

當合約款項逾期 3 個月以上，則判定金融資產自原始認列後信用已減損。

質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

(a) 債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。

(b) 債務人之其他金融工具合約已違約。

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

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

c. 預期信用損失之衡量

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

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

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

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

違約機率為債務人一旦違約造成之損失比率。本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。

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

前瞻性資訊之考量

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

B. 債務工具投資

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

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

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本公司於每一報導日評估各類債務工具投資預期存續期間發生違約風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。為作此評估，考量顯示自原

始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括：

量化指標

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

質性指標

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

b. 違約及信用減損金融資產之定義

債務工具投資如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

量化指標

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

質性指標

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

預期信用損失之衡量

- (a) 為衡量預期信用損失，本公司於依債務工具未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, “PD”)，納入違約損失率 (Loss given default, “LGD”) 後乘以違約暴險額 (Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。
- (b) 比較報導日債務工具發生違約之風險與原始認列時之違約風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，以判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。
- i. 符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率 (PD) 估算預期損失金額。
 - ii. 符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率 (PD)，若可評估出未來各期合約現金流量者 (即各期的違約暴險額)，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

本公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。

本公司授信之主要抵押品種類如下：

- a. 不動產
- b. 動產及權利質權
- c. 外部機構保證

為強化交易風險保障，本公司與客戶間之衍生性金融商品交易，於相關契約約定客戶依性質徵提下列擔保：

- a. 投資額度保證金：依客戶信用評等分級徵提不同比率保證金。
- b. 高風險交易保證金：客戶承作隱含賣出選擇權商品時徵提。
- c. 履約保證金（交易部位虧損）：當客戶交易部位虧損超逾本公司對其核定之市價評估上限所徵提之保證金。

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

	111年6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	\$ 8,540,744	(\$ 1,818,897)	\$ 6,721,847	\$ 6,721,847
應收款項	643,205	(142,174)	501,031	501,031
保證及信用狀	144,963	(53,618)	91,345	37,864
債務工具	8,110	(8,110)	-	-
其他	85,019	(12,068)	72,951	-
已減損金融資產 總額	<u>\$ 9,422,041</u>	<u>(\$ 2,034,867)</u>	<u>\$ 7,387,174</u>	<u>\$ 7,260,742</u>

110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
<u>已減損金融資產：</u>				
貼現及放款	\$ 8,698,694	(\$ 1,857,339)	\$ 6,841,355	\$ 6,841,355
應收款項	651,112	(151,696)	499,416	499,416
保證及信用狀	88,571	(33,375)	55,196	37,864
債務工具	7,554	(7,554)	-	-
其他	85,019	(12,005)	73,014	-
已減損金融資產 總額	<u>\$ 9,530,950</u>	<u>(\$ 2,061,969)</u>	<u>\$ 7,468,981</u>	<u>\$ 7,378,635</u>

110年6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
<u>已減損金融資產：</u>				
貼現及放款	\$ 7,652,524	(\$ 1,740,432)	\$ 5,912,092	\$ 5,912,092
應收款項	98,600	(74,190)	24,410	21,353
保證及信用狀	92,522	(35,203)	57,319	39,124
債務工具	7,604	(7,604)	-	-
其他	32,000	(1,867)	30,133	-
已減損金融資產總 額	<u>\$ 7,883,250</u>	<u>(\$ 1,859,296)</u>	<u>\$ 6,023,954</u>	<u>\$ 5,972,569</u>

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

C. 其他信用增強

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

(5) 本公司信用風險最大暴險額

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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
不可撤銷之授信承諾	\$10,347,374	\$ 8,946,143	\$ 9,474,096
信用卡授信承諾	14,507,498	13,909,975	13,455,985
應收保證款項	26,014,954	27,150,584	25,121,561
已開立未使用信用狀 款項	4,384,453	3,870,866	4,073,558

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

(6) 本公司信用風險集中情形

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

對 象	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
民營企業	\$ 269,383,233	\$ 262,446,700	\$ 259,252,556
自 然 人	263,766,991	250,124,154	236,612,593
政府機關	-	-	1,000,000
其 他	2,637,341	2,194,108	2,099,968
	<u>\$ 535,787,565</u>	<u>\$ 514,764,962</u>	<u>\$ 498,965,117</u>

產業型態	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
自然人	\$ 263,766,991	\$ 250,124,154	\$ 236,612,593
製造業	80,425,153	78,216,446	76,054,492
商業	53,289,027	54,319,182	54,242,058
不動產業	67,806,944	66,547,332	66,805,797
營造業	23,066,851	20,966,895	19,004,612
工商服務業	10,571,585	8,618,633	9,616,604
金融及保險業	21,060,242	20,342,092	19,828,017
運輸倉儲及資訊通訊	8,024,795	8,908,570	9,201,418
其他	<u>7,775,977</u>	<u>6,721,658</u>	<u>7,599,526</u>
	<u>\$ 535,787,565</u>	<u>\$ 514,764,962</u>	<u>\$ 498,965,117</u>

地方區域	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
國內	\$ 504,709,276	\$ 486,960,216	\$ 467,888,407
亞洲地區	18,057,251	15,305,653	15,756,943
美洲地區	9,897,358	9,615,136	11,355,716
其他	<u>3,123,680</u>	<u>2,883,957</u>	<u>3,964,051</u>
	<u>\$ 535,787,565</u>	<u>\$ 514,764,962</u>	<u>\$ 498,965,117</u>

擔保品別	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
無擔保	\$ 87,300,550	\$ 82,630,116	\$ 79,688,669
有擔保			
不動產擔保	400,539,166	384,785,370	374,327,383
保證函擔保	17,946,864	18,341,803	17,666,842
債單擔保	16,227,737	16,708,301	15,503,224
動產擔保	3,234,228	2,864,886	2,902,355
應收票據	1,652,621	1,886,139	1,921,432
股票擔保	4,706,126	3,967,526	3,689,192
其他	<u>4,180,273</u>	<u>3,580,821</u>	<u>3,266,020</u>
	<u>\$ 535,787,565</u>	<u>\$ 514,764,962</u>	<u>\$ 498,965,117</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公司可受償金額，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，而本公司亦無承受實益者。

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

111年6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	\$ 235,731,490	\$ 2,636,808	\$ 6,096,099	\$ -	\$ 244,464,397
消 金	251,513,058	9,097,811	2,444,463	-	263,055,332
其 他	24,297	699	182	-	25,178
總帳面金額	487,268,845	11,735,318	8,540,744	-	507,544,907
備抵減損	(1,926,598)	(831,036)	(1,818,897)	-	(4,576,531)
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	-	-	-	(2,807,752)	(2,807,752)
總 計	\$ 485,342,247	\$ 10,904,282	\$ 6,721,847	(\$ 2,807,752)	\$ 500,160,624

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		
企 金	\$ 1,307,964	\$ 2,525	\$ 561,907	\$ -	\$ 1,872,396
消 金	857,463	23,427	30,501	-	911,391
其 他	52,986,056	7	50,797	-	53,036,860
總帳面金額	55,151,483	25,959	643,205	-	55,820,647
備抵減損	(19,559)	(2,978)	(142,174)	-	(164,711)
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	-	-	-	(190,362)	(190,362)
總 計	\$ 55,131,924	\$ 22,981	\$ 501,031	(\$ 190,362)	\$ 55,465,574

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		
企 金	\$ 8,770,595	\$ 33,250	\$ 85,019	\$ -	\$ 8,888,864
消 金	1,458,510	-	-	-	1,458,510
總帳面金額	10,229,105	33,250	85,019	-	10,347,374
備抵減損	(60,067)	(767)	(12,068)	-	(72,902)
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	-	-	-	(2,710)	(2,710)
總 計	\$ 10,169,038	\$ 32,483	\$ 72,951	(\$ 2,710)	\$ 10,271,762

產品類別	信用卡			信託	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	總計
	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失		
消費金	\$ 14,411,015	\$ 96,483	\$ -	\$ -	\$ 14,507,498
總帳面金額	14,411,015	96,483	-	-	14,507,498
備抵減損	(5,139)	(2,161)	-	-	(7,300)
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	-	-	-	(82)	(82)
總計	\$ 14,405,876	\$ 94,322	\$ -	(\$ 82)	\$ 14,500,116

產品類別	應收保單			款項	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	總計
	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失		
企業金	\$ 25,555,304	\$ 314,687	\$ 144,963	\$ -	\$ 26,014,954
總帳面金額	25,555,304	314,687	144,963	-	26,014,954
備抵減損	(185,153)	(65,561)	(53,618)	-	(304,332)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損	-	-	-	(16,631)	(16,631)
總計	\$ 25,370,151	\$ 249,126	\$ 91,345	(\$ 16,631)	\$ 25,693,991

產品類別	已開立未使用			信用狀	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	總計
	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失		
企業金	\$ 4,384,453	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,384,453
總帳面金額	4,384,453	-	-	-	4,384,453
備抵減損	(11,692)	-	-	-	(11,692)
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	-	-	-	(3,272)	(3,272)
總計	\$ 4,372,761	\$ -	\$ -	(\$ 3,272)	\$ 4,369,489

110 年 12 月 31 日

產品類別	貼現及放款			款項	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	總計
	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失		
企業金	\$ 227,264,785	\$ 2,322,566	\$ 6,118,651	\$ -	\$ 235,706,002
消費金	236,885,430	9,920,228	2,579,934	-	249,385,592
其他	29,546	1,028	109	-	30,683
總帳面金額	464,179,761	12,243,822	8,698,694	-	485,122,277
備抵減損	(1,464,704)	(608,655)	(1,857,339)	-	(3,930,698)
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	-	-	-	(2,750,165)	(2,750,165)
總計	\$ 462,715,057	\$ 11,635,167	\$ 6,841,355	(\$ 2,750,165)	\$ 478,441,414

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 催收款呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總	計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 1,519,251	\$ 6,606	\$ 565,921	\$ -	\$ 2,091,778
消 金	838,547	22,751	32,799	-	894,097
其 他	60,853,886	13	52,392	-	60,906,291
總帳面金額	63,211,684	29,370	651,112	-	63,892,166
備抵減損	(18,882)	(2,972)	(151,696)	-	(173,550)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損	-	-	-	(56,659)	(56,659)
總 計	<u>\$ 63,192,802</u>	<u>\$ 26,398</u>	<u>\$ 499,416</u>	<u>(\$ 56,659)</u>	<u>\$ 63,661,957</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 催收款呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總	計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 7,175,795	\$ 33,250	\$ 85,019	\$ -	\$ 7,294,064
消 金	1,652,079	-	-	-	1,652,079
總帳面金額	8,827,874	33,250	85,019	-	8,946,143
備抵減損	(40,877)	(661)	(12,005)	-	(53,543)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損	-	-	-	(4,221)	(4,221)
總 計	<u>\$ 8,786,997</u>	<u>\$ 32,589</u>	<u>\$ 73,014</u>	<u>(\$ 4,221)</u>	<u>\$ 8,888,379</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 催收款呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總	計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
	消 金	\$ 13,827,884	\$ 82,091	\$ -	\$ -
總帳面金額	13,827,884	82,091	-	-	13,909,975
備抵減損	(5,046)	(1,915)	-	-	(6,961)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損	-	-	-	(422)	(422)
總 計	<u>\$ 13,822,838</u>	<u>\$ 80,176</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 422)</u>	<u>\$ 13,902,592</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		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 26,971,681	\$ 90,332	\$ 88,571	\$ -	\$ 27,150,584
總帳面金額	26,971,681	90,332	88,571	-	27,150,584
備抵減損	(171,880)	(7,782)	(33,375)	-	(213,037)
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	-	-	-	(84,926)	(84,926)
總計	\$ 26,799,801	\$ 82,550	\$ 55,196	(\$ 84,926)	\$ 26,852,621

產品類別	已開立未使用信用狀			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 3,870,866	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,870,866
總帳面金額	3,870,866	-	-	-	3,870,866
備抵減損	(8,629)	-	-	-	(8,629)
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	-	-	-	(4,226)	(4,226)
總計	\$ 3,862,237	\$ -	\$ -	(\$ 4,226)	\$ 3,858,011

110年6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		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 226,997,890	\$ 4,181,853	\$ 4,890,704	\$ -	\$ 236,070,447
消金	222,000,101	11,248,196	2,762,040	-	236,010,337
其他	30,005	583	(220)	-	30,368
總帳面金額	449,027,996	15,430,632	7,652,524	-	472,111,152
備抵減損	(1,427,645)	(767,318)	(1,740,432)	-	(3,935,395)
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	-	-	-	(2,426,250)	(2,426,250)
總計	\$ 447,600,351	\$ 14,663,314	\$ 5,912,092	(\$ 2,426,250)	\$ 465,749,507

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 催收款呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	總 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 1,415,839	\$ 8,991	\$ 16,714	\$ -	\$ 1,441,544
消 金	702,803	21,456	31,621	-	755,880
其 他	<u>60,910,065</u>	<u>6</u>	<u>50,265</u>	-	<u>60,960,336</u>
總帳面金額	63,028,707	30,453	98,600	-	63,157,760
備抵減損	(17,494)	(3,009)	(74,190)	-	(94,693)
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾 期放款催收款呆 帳處理辦法」規定 需補提列之減損	-	-	-	(34,632)	(34,632)
總 計	<u>\$ 63,011,213</u>	<u>\$ 27,444</u>	<u>\$ 24,410</u>	<u>(\$ 34,632)</u>	<u>\$ 63,028,435</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 催收款呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	總 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 8,465,057	\$ 14,250	\$ 32,000	\$ -	\$ 8,511,307
消 金	<u>962,789</u>	-	-	-	<u>962,789</u>
總帳面金額	9,427,846	14,250	32,000	-	9,474,096
備抵減損	(44,919)	(307)	(1,867)	-	(47,093)
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾 期放款催收款呆 帳處理辦法」規定 需補提列之減損	-	-	-	(5,811)	(5,811)
總 計	<u>\$ 9,382,927</u>	<u>\$ 13,943</u>	<u>\$ 30,133</u>	<u>(\$ 5,811)</u>	<u>\$ 9,421,192</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 催收款呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	總 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
消 金	\$ 13,454,659	\$ 1,326	\$ -	\$ -	\$ 13,455,985
總帳面金額	13,454,659	1,326	-	-	13,455,985
備抵減損	(4,910)	(152)	-	-	(5,062)
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾 期放款催收款呆 帳處理辦法」規定 需補提列之減損	-	-	-	(2,320)	(2,320)
總 計	<u>\$ 13,449,749</u>	<u>\$ 1,174</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,320)</u>	<u>\$ 13,448,603</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	\$ 24,411,969	\$ 617,070	\$ 92,522	\$ -	\$ 25,121,561
總帳面金額	24,411,969	617,070	92,522	-	25,121,561
備抵減損	(155,370)	(24,252)	(35,203)	-	(214,825)
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	-	-	-	(49,138)	(49,138)
總 計	\$ 24,256,599	\$ 592,818	\$ 57,319	(\$ 49,138)	\$ 24,857,598

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	\$ 4,073,558	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,073,558
總帳面金額	4,073,558	-	-	-	4,073,558
備抵減損	(9,020)	-	-	-	(9,020)
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	-	-	-	(7,845)	(7,845)
總 計	\$ 4,064,538	\$ -	\$ -	(\$ 7,845)	\$ 4,056,693

B. 債務工具投資之信用品質分析

111 年 6 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	\$ 43,641,238	\$ -	\$ -	\$ 43,641,238
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	43,641,238	-	-	43,641,238
備抵減損	(28,414)	-	-	(28,414)
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	\$ 43,612,824	\$ -	\$ -	\$ 43,612,824

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	\$ 49,284,419	\$ -	\$ -	\$ 49,284,419
非投資級債券	-	-	8,110	8,110
其他 (央行 NCD)	57,440,000	-	-	57,440,000
總帳面金額	106,724,419	-	8,110	106,732,529
備抵減損	(22,897)	-	(8,110)	(31,007)
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>\$106,701,522</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$106,701,522</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。

本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	\$ 44,653,334	\$ 106,732,529
備抵損失	(28,414)	(31,007)
攤銷後成本	44,624,920	106,701,522
公允價值調整	(1,012,096)	-
	<u>\$ 43,612,824</u>	<u>\$ 106,701,522</u>

本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	111年6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%~0.41%	\$ 44,653,334	\$ 106,724,419
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%	-	8,110
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本公司對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-	-

關於本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公允價值衡量之金融資產</u>			
111年1月1日餘額	\$ 29,891	\$ -	\$ -
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	639	-	-
除列	(314)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(1,802)	-	-
111年6月30日備抵損失	<u>\$ 28,414</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u>			
111年1月1日餘額	\$ 23,109	\$ -	\$ 7,554
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	2,716	-	-
除列	(2,389)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(539)	-	556
111年6月30日備抵損失	<u>\$ 22,897</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,110</u>

110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			
	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	\$ 44,322,406	\$ -	\$ -	\$ 44,322,406
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	44,322,406	-	-	44,322,406
備抵減損	(29,891)	-	-	(29,891)
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>\$ 44,292,515</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 44,292,515</u>

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	\$ 46,331,317	\$ -	\$ -	\$ 46,331,317
非投資級債券	-	-	7,554	7,554
其他 (央行 NCD)	63,790,000	-	-	63,790,000
總帳面金額	110,121,317	-	7,554	110,128,871
備抵減損	(23,109)	-	(7,554)	(30,663)
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>\$110,098,208</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$110,098,208</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。

本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	\$ 44,159,489	\$ 110,128,871
備抵損失	(29,891)	(30,663)
攤銷後成本	44,129,598	110,098,208
公允價值調整	162,917	-
	<u>\$ 44,292,515</u>	<u>\$ 110,098,208</u>

本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	110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%~0.42%	\$ 44,159,489	\$ 110,121,317
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%	-	7,554
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本公司對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-	-

關於本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公允價值衡量之金融資產</u>			
110年1月1日餘額	\$ 20,708	\$ -	\$ -
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	11,833	-	-
除列	(1,341)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(1,309)	-	-
110年12月31日備抵損失	<u>\$ 29,891</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u>			
110年1月1日餘額	\$ 26,472	\$ -	\$ 7,668
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	1,523	-	-
除列	(3,819)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(1,067)	-	(114)
110年12月31日備抵損失	<u>\$ 23,109</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,554</u>

110年6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			
	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	\$ 40,773,727	\$ -	\$ -	\$ 40,773,727
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	40,773,727	-	-	40,773,727
備抵減損	(25,854)	-	-	(25,854)
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>\$ 40,747,873</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 40,747,873</u>

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	\$ 48,375,414	\$ -	\$ -	\$ 48,375,414
非投資級債券	-	-	7,604	7,604
其他(央行NCD)	<u>62,400,000</u>	-	-	<u>62,400,000</u>
總帳面金額	110,775,414	-	7,604	110,783,018
備抵減損	(24,280)	-	(7,604)	(31,884)
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>\$ 110,751,134</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 110,751,134</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。

本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	\$ 40,398,171	\$ 110,783,018
備抵損失	(25,854)	(31,884)
攤銷後成本	40,372,317	110,751,134
公允價值調整	<u>375,556</u>	-
	<u>\$ 40,747,873</u>	<u>\$ 110,751,134</u>

本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	110年6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%~0.42%	\$ 40,398,171	\$ 110,775,414
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%	-	7,604
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本公司對回收無法合理預期	直接沖銷		-	-

關於本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	異	常	違
	常	常	常	約
	(12個月預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	(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公允價值衡量之金融資產</u>				
110年1月1日餘額	\$ 20,708	\$ -	\$ -	-
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	6,268	-	-	-
除列	(333)	-	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-	-
匯率及其他變動	(789)	-	-	-
110年6月30日備抵損失	<u>\$ 25,854</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	-
<u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u>				
110年1月1日餘額	\$ 26,472	\$ -	\$ 7,668	-
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	1,146	-	-	-
除列	(2,463)	-	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-	-
匯率及其他變動	(875)	-	(64)	-
110年6月30日備抵損失	<u>\$ 24,280</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,604</u>	-

3. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指本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) 本公司之流動性風險管理政策分述如下：

本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。

本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。

本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本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

111年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 4,600,750	\$ -	\$ 52,220	\$ 730	\$ -	\$ 4,653,700
附買回票券及債券負債	1,103,571	100,679	-	-	-	1,204,250
應付款項	3,280,600	1,745,950	334,761	686,538	296,410	6,344,259
存款及匯款	65,633,932	92,886,519	98,087,064	134,208,917	278,895,155	669,711,587
應付金融債券	97,250	16,359	144,206	59,149	16,500,000	16,816,964
租賃負債	12,153	24,212	35,505	68,003	657,758	797,631
其他到期資金流出項目	29,258	104,846	35,513	728,268	2,009,241	2,907,126

110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	\$ 3,900,014	\$ -	\$ 730	\$ 52,956	\$ -	\$ 3,953,700
央行及同業融資	471,150	3,000	27,700	98,600	2,889,090	3,489,540
附買回票券及債券負債	401,059	804,865	-	-	-	1,205,924
應付款項	7,273,619	690,503	490,724	234,170	208,678	8,897,694
存款及匯款	46,482,665	77,871,118	76,675,295	150,414,578	310,138,163	661,581,819
應付金融債券	-	-	-	65,375	16,500,000	16,565,375
租賃負債	11,964	23,915	35,084	67,840	681,676	820,479
其他到期資金流出項目	17,034	35,525	12,880	108,890	716,191	890,520

110年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 5,400,751	\$ 419,788	\$ 164,379	\$ 730	\$ -	\$ 5,985,648
央行及同業融資	19,500	18,900	10,600	450,050	2,055,830	2,554,880
附買回票券及債券負債	1,716,465	1,248,603	-	-	-	2,965,068
應付款項	2,642,810	590,289	292,589	755,243	266,247	4,547,178
存款及匯款	56,934,054	76,311,304	95,495,604	131,282,812	289,956,342	649,980,116
應付金融債券	97,250	16,359	113,631	59,149	11,500,000	11,786,389
租賃負債	19,856	39,617	58,260	115,185	748,595	981,513
其他到期資金流出項目	67,004	97,131	35,454	6,130	244,620	450,339

衍生金融負債到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具

本公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：匯率選擇權。

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

111年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 29,269	\$ 65,355	\$ 122,920	\$ 78,645	\$ -	\$ 296,189
合計	\$ 29,269	\$ 65,355	\$ 122,920	\$ 78,645	\$ -	\$ 296,189

110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	\$ 20,678	\$ 47,183	\$ 61,514	\$ 66,128	\$ -	\$ 195,503
合計	\$ 20,678	\$ 47,183	\$ 61,514	\$ 66,128	\$ -	\$ 195,503

110年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 44,497	\$ 55,175	\$ 81,721	\$ 36,325	\$ -	\$ 217,718
合計	\$ 44,497	\$ 55,175	\$ 81,721	\$ 36,325	\$ -	\$ 217,718

(2) 以總額結算交割之衍生工具

本公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：遠期外匯及外匯換匯。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於個體資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故

部分項目所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

111年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 — 外匯衍生工具						
— 現金流出	\$ 2,991,554	\$ 8,787,246	\$ 3,440,415	\$ 2,709,651	\$ -	\$ 17,928,866
— 現金流入	2,931,557	8,242,789	3,345,772	2,640,547	-	17,160,665
現金流出小計	2,991,554	8,787,246	3,440,415	2,709,651	-	17,928,866
現金流入小計	2,931,557	8,242,789	3,345,772	2,640,547	-	17,160,665
現金流量淨額	(\$ 59,997)	(\$ 544,457)	(\$ 94,643)	(\$ 69,104)	\$ -	(\$ 768,201)

110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	\$ 1,860,409	\$ 8,130,465	\$ 847,551	\$ 3,691,713	\$ -	\$ 14,530,138
— 現金流入	1,845,858	8,057,050	831,979	3,615,157	-	14,350,044
現金流出小計	1,860,409	8,130,465	847,551	3,691,713	-	14,530,138
現金流入小計	1,845,858	8,057,050	831,979	3,615,157	-	14,350,044
現金流量淨額	(\$ 14,551)	(\$ 73,415)	(\$ 15,572)	(\$ 76,556)	\$ -	(\$ 180,094)

110年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 — 外匯衍生工具						
— 現金流出	\$ 1,013,205	\$ 4,702,626	\$ 2,476,209	\$ 1,965,019	\$ -	\$ 10,157,059
— 現金流入	992,995	4,553,242	2,400,566	1,933,674	-	9,880,477
現金流出小計	1,013,205	4,702,626	2,476,209	1,965,019	-	10,157,059
現金流入小計	992,995	4,553,242	2,400,566	1,933,674	-	9,880,477
現金流量淨額	(\$ 20,210)	(\$ 149,384)	(\$ 75,643)	(\$ 31,345)	\$ -	(\$ 276,582)

4. 表外項目到期分析

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

111年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
尚未動用之授信承諾	\$ 10,410,059	\$ 20,663,514	\$ 30,028,422	\$ 66,773,518	\$ 53,128,594	\$ 181,004,107
已開立未使用信用狀款項	1,649,413	2,505,921	207,622	21,497	-	4,384,453
應收保證款項	7,187,267	5,125,032	1,356,393	2,879,820	9,466,442	26,014,954
合計	\$ 19,246,739	\$ 28,294,467	\$ 31,592,437	\$ 69,674,835	\$ 62,595,036	\$ 211,403,514

110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	\$ 10,420,397	\$ 16,346,728	\$ 27,465,124	\$ 61,833,906	\$ 44,497,984	\$ 160,564,139
已開立未使用信用狀款項	1,149,591	2,504,565	195,332	21,378	-	3,870,866
應收保證款項	6,880,119	6,232,979	1,557,578	3,017,885	9,462,023	27,150,584
合計	\$ 18,450,107	\$ 25,084,272	\$ 29,218,034	\$ 64,873,169	\$ 53,960,007	\$ 191,585,589

110年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
尚未動用之授信承諾	\$ 8,205,342	\$ 19,892,792	\$ 27,371,768	\$ 59,307,701	\$ 39,168,972	\$ 153,946,575
已開立未使用信用狀款項	1,158,320	2,642,597	256,752	6,364	9,525	4,073,558
應收保證款項	5,247,873	7,518,888	1,800,366	2,696,704	7,857,730	25,121,561
合計	\$ 14,611,535	\$ 30,054,277	\$ 29,428,886	\$ 62,010,769	\$ 47,036,227	\$ 183,141,694

5. 利率變動之現金流量風險

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

三九、金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

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

111年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 1,197,849	\$ 1,203,820	\$ 1,205,394	\$ 1,203,820	\$ 1,574

110年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 1,211,468	\$ 1,205,559	\$ 1,241,778	\$ 1,205,559	\$ 36,219

110年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 2,993,188	\$ 2,963,834	\$ 3,070,610	\$ 2,963,834	\$ 106,776

四十、金融資產與金融負債之互抵

本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。惟本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。

111 年 6 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	\$ 6,217,996	\$ -	\$ 6,217,996	\$ 6,217,996	\$ -	\$ -

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	\$ 1,203,820	\$ -	\$ 1,203,820	\$ 1,203,820	\$ -	\$ -

110 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	\$ 11,258,439	\$ -	\$ 11,258,439	\$ 11,258,439	\$ -	\$ -

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	\$ 1,205,559	\$ -	\$ 1,205,559	\$ 1,205,559	\$ -	\$ -

110 年 6 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	\$ 14,604,913	\$ -	\$ 14,604,913	\$ 14,604,913	\$ -	\$ -

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	\$ 2,963,834	\$ -	\$ 2,963,834	\$ 2,963,834	\$ -	\$ -

四一、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		111年6月30日					110年6月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	298,117	152,651,838	0.20%	1,526,518	512.05%	647,717	153,501,299	0.42%	1,537,869	237.43%
	無擔保	19,261	91,812,560	0.02%	2,574,704	13,367.45%	212,678	82,569,148	0.26%	2,343,100	1,101.71%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	175,274	71,138,924	0.25%	1,116,017	636.73%	131,075	60,134,104	0.22%	937,777	715.45%
	現金卡	-	2	-	1	-	-	6	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	2,577	949,050	0.27%	74,502	2,891.04%	2,040	918,199	0.22%	61,417	3,010.64%
	其他(註6)	擔保	182,694	159,682,398	0.11%	1,563,949	856.05%	212,636	150,539,054	0.14%	1,140,595
無擔保		26,554	31,284,957	0.08%	528,592	1,990.63%	26,312	24,418,974	0.11%	340,887	1,295.56%
放款業務合計		704,477	507,519,729	0.14%	7,384,283	1,048.19%	1,232,458	472,080,784	0.26%	6,361,645	516.18%

項 目		111年6月30日					110年6月30日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		1,942	703,818	0.28%	28,197	1,451.96%	3,799	602,256	0.63%	26,620	700.71%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	387,874	-	7,821	-	-	315,360	-	4,661	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	111年6月30日		110年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	915	563	1,331	735
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	10,827	16,654	8,837	18,343
合 計	11,742	17,217	10,168	19,078

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

(二) 信用風險集中情形

111年6月30日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔111年6月 30日淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 4,932,835	7.74 %
2	B 集團 016700 不動產開發業	3,020,474	4.74 %
3	C 集團 016700 不動產開發業	2,175,707	3.41 %
4	D 集團 016700 不動產開發業	2,170,422	3.41 %
5	E 集團 014290 土木工程業	2,116,519	3.32 %
6	F 集團 012411 鋼鐵製造業	1,946,301	3.05 %
7	G 集團 012699 未分類其他電子零組件製造業	1,832,267	2.87 %
8	H 集團 016499 未分類其他金融服務業	1,811,500	2.84 %
9	I 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,809,880	2.84 %
10	J 集團 012630 印刷電路板製造業	1,696,892	2.66 %

110年6月30日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔110年6月 30日淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 4,130,161	6.89%
2	B 集團 016700 不動產開發業	2,684,400	4.48%
3	K 集團 016700 不動產開發業	2,541,470	4.24%
4	I 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,323,860	3.88%
5	D 集團 016700 不動產開發業	2,196,191	3.67%

(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110年6月 30日淨值比例
6	F 集團 012411 鋼鐵製造業	\$ 2,159,224	3.60%
7	J 集團 012630 印刷電路板製造業	1,739,760	2.90%
8	L 集團 016700 不動產開發業	1,720,129	2.87%
9	M 集團 013822 有害廢棄物處理業	1,390,699	2.32%
10	N 集團 016499 其他金融中介業	1,385,516	2.31%

註 1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列計，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱(如 A 公司(集團)不動產開發業)。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資款、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

111年6月30日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	521,375,745	10,486,906	17,683,631	94,628,128	644,174,410
利率敏感性負債	162,453,169	380,905,002	55,066,293	9,092,453	607,516,917
利率敏感性缺口	358,922,576	(370,418,096)	(37,382,662)	85,535,675	36,657,493
淨 值					63,741,752
利率敏感性資產與負債比率					106.03%
利率敏感性缺口與淨值比率					57.51%

110年6月30日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	511,148,970	7,743,608	8,424,119	93,632,943	620,949,640
利率敏感性負債	143,357,850	364,823,295	77,372,966	6,689,453	592,243,564
利率敏感性缺口	367,791,120	(357,079,687)	(68,948,847)	86,943,490	28,706,076
淨 值					59,909,236
利率敏感性資產與負債比率					104.85%
利率敏感性缺口與淨值比率					47.92%

註：一、本表填寫本公司總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美元）

111年6月30日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,430,529	285,895	96,706	281,259	2,094,389
利率敏感性負債	919,783	1,194,407	204,730	-	2,318,920
利率敏感性缺口	510,746	(908,512)	(108,024)	281,259	(224,531)
淨 值					2,144,743
利率敏感性資產與負債比率					90.32%
利率敏感性缺口與淨值比率					(10.47%)

110年6月30日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,498,036	262,606	108,063	337,553	2,206,258
利率敏感性負債	746,623	1,242,395	306,167	-	2,295,185
利率敏感性缺口	751,413	(979,789)	(198,104)	337,553	(88,927)
淨 值					2,150,059
利率敏感性資產與負債比率					96.13%
利率敏感性缺口與淨值比率					(4.14%)

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

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	111年6月30日	110年6月30日
資產報酬率	稅前	0.42	0.35
	稅後	0.34	0.31
淨值報酬率	稅前	5.03	4.42
	稅後	4.10	3.88
純	益	39.89	37.81

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

111年6月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	695,099,146	75,319,813	53,858,664	38,149,688	62,372,955	113,981,857	351,416,169
主要到期資金流出	839,210,117	30,698,441	38,990,517	104,186,863	137,203,566	175,825,118	352,305,612
期距缺口	(144,110,971)	44,621,372	14,868,147	(66,037,175)	(74,830,611)	(61,843,261)	(889,443)

110年6月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	666,719,778	78,280,143	62,550,258	37,932,893	58,399,903	99,135,973	330,420,608
主要到期資金流出	790,678,436	29,719,846	34,882,691	82,311,680	125,383,234	161,299,648	357,081,337
期距缺口	(123,958,658)	48,560,297	27,667,567	(44,378,787)	(66,983,331)	(62,163,675)	(26,660,729)

註：本表僅含本公司總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

111年6月30日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	2,888,923	441,961	508,796	433,134	482,480	1,022,552
主要到期資金流出	3,530,518	781,842	1,020,456	485,374	864,546	378,300
期距缺口	(641,595)	(339,881)	(511,660)	(52,240)	(382,066)	644,252

110年6月30日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	2,723,539	452,943	418,782	340,046	327,963	1,183,805
主要到期資金流出	3,257,118	591,913	887,548	540,288	929,853	307,516
期距缺口	(533,579)	(138,970)	(468,766)	(200,242)	(601,890)	876,289

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四二、資本管理

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

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

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

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

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

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

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

2. 第二類資本：

項目範圍包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價、不動產於首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值利益及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。

(三) 資本適足性

單位：新臺幣仟元；%

分析項目		年 度	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
		自有資本	普通股權益	63,012,229	60,993,647
	其他第一類資本	11,500,000	9,983,944	10,094,547	
	第二類資本	11,640,807	7,812,640	2,857,155	
	自有資本	86,153,036	78,790,231	70,292,656	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	511,052,527	468,317,590	444,986,753
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	-	-	-
	作業風險	基本指標法	21,461,925	21,461,925	20,257,400
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	9,591,088	8,725,800	8,769,738
		內部模型法	-	-	-
		加權風險性資產總額	542,105,540	498,505,315	474,013,891
	資本適足率		15.89%	15.81%	14.83%
普通股權益占風險性資產之比率		11.62%	12.24%	12.10%	
第一類資本占風險性資產之比率		13.74%	14.24%	14.23%	
槓桿比率		9.18%	8.87%	8.68%	

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

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

註 3：本表列示如下之計算公式：

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

註 4：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

四四、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

111年1月1日至6月30日

	111年1月1日	現金流量	非現金之變動 新增租賃	租賃中止	111年6月30日
央行及同業融資	\$ 3,489,540	(\$ 3,489,540)	\$ -	\$ -	\$ -
應付金融債券	16,500,000	-	-	-	16,500,000
租賃負債	713,902	(59,067)	56,954	(8,469)	703,320
	<u>\$ 20,703,442</u>	<u>(\$ 3,548,607)</u>	<u>\$ 56,954</u>	<u>(\$ 8,469)</u>	<u>\$ 17,203,320</u>

110年1月1日至6月30日

	110年1月1日	現金流量	非現金之變動 新增租賃	租賃中止	110年6月30日
央行及同業融資	\$ 2,167,280	\$ 387,600	\$ -	\$ -	\$ 2,554,880
應付金融債券	11,500,000	-	-	-	11,500,000
租賃負債	853,806	(104,670)	202,080	(91,990)	859,226
	<u>\$ 14,521,086</u>	<u>\$ 282,930</u>	<u>\$ 202,080</u>	<u>(\$ 91,990)</u>	<u>\$ 14,914,106</u>

四五、其他事項

本公司受到新型冠狀肺炎病毒全球大流行以及近期在我國之影響，致未來經濟及金融發展造成重大不確定性，本公司透過額外加壓之壓力測試，強化貸後管理及持續追蹤並評估各項財務資訊（包括淨收益、預期信用減損、營業費用及資本適足性等），經評估新型冠狀肺炎病毒之疫情並未對本公司繼續經營能力、資產減損及籌資風險等事項產生重大之影響。

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 (註)：

編號	項	目	說	明
1	轉投資事業相關資訊及合計持股情形。			附表一
2	資金貸與他人。			附表二
3	為他人背書保證。			附表三
4	期末持有有價證券情形。			附表四
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
6	從事衍生工具交易			附註八
7	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

註：子公司如屬金融業、保險業及證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露。

(三) 大陸投資資訊：附表五。

(四) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例。
(附表六)

附表一 轉投資事業相關資訊：

單位：新臺幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱 (註 1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比例 %	投資帳面金額	本期認列之投資收益 (損失)	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)				備註
							現股股數	擬制持股股數 (註 2)	合計股數	持股比例 %	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀保險經紀人股份有限公司	台中市	保險經紀人業	100.00	\$ 1,809,214	\$ 153,586	128,600	-	128,600	100.00	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業	38.46	171,353	(2,638)	19,783	-	19,783	63.41	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀證券股份有限公司	台中市	證券業	100.00	1,685,676	(111,251)	162,450	-	162,450	100.00	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀租賃事業股份有限公司	台北市	租賃事業	100.00	2,123,286	67,280	207,983	-	207,983	100.00	
台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	英屬維京群島	融資租賃及投資業務	100.00	873,012	26,038	30,000	-	30,000	100.00	
TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	蘇州	融資租賃業務	100.00	824,557	25,602	-	-	-	100.00	
台中銀證券股份有限公司	台中銀創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	100.00	203,027	(5,567)	21,000	-	21,000	100.00	

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

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

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

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

註 3：本表於編製第 1 季及第 3 季財務報表得免予揭露。

附表二 資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，為新臺幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目 (註2)	是否為 關係人	本期最高餘額 (註3)	期末餘額 (註8)	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註4)	業務往來金額 (註5)	有短期融通 資金必要之 原因(註6)	提 示	列 帳 金 額	抵 擔	保 品		對個別對象 資金貸與限額 (註7)	資 金 貸 與 總 額 (註7)	備 註
															名	稱			
1	台中銀租賃事業股份有限公司	萬家福股份有限公司	其他應收款	否	\$ 51,018	\$ 42,611	\$ 42,611	4%-10%	有短期融通資金之必要	\$ -	營業週轉	\$ 426		不動產	\$ 86,610	\$ 212,329	\$ 849,314	註9	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	大方藝彩行銷顧問股份有限公司	"	"	176,294	164,912	164,912	4%-10%	"	-	"	1,649		不動產	180,000	212,329	849,314	"	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	齊翼整合行銷股份有限公司	"	"	174,424	162,976	162,976	4%-10%	"	-	"	1,630		不動產	326,301	212,329	849,314	"	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	其他應收款 -關係人	是	9,932	9,932	9,932	-	"	-	"	99		無	-	212,329	849,314	"	

註1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：帳列之應收關係企業款項、應收關係人款項、股東往來、預付款、暫付款...等項目，如屬資金貸與性質者均須填入此欄位。

註3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4：資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

註5：資金貸與性質屬業務往來者，應填列業務往來金額。業務往來金額係指貸出資金之公司與貸與對象最近一年度之業務往來金額。

註6：資金貸與性質屬有短期融通資金之必要者，應具體說明必要貸與資金之原因及貸與對象之資金用途，例如：償還借款、購置設備、營業週轉...等。

註7：應填列公司依資金貸與他人作業程序，所訂定對個別對象資金貸與之限額及資金貸與總限額，並於備註欄說明資金貸與個別對象及總限額之計算方法。

註8：若公開發行公司依據公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第14條第1項將資金貸與逐筆提董事會決議，雖尚未撥款，仍應將董事會決議金額列入公告餘額，以揭露其承擔風險；惟嗣後資金償還，則應揭露其償還後餘額，以反應風險之調整。若公開發行公司依據處理準則第14條第2項經董事會決議授權董事長於一定額度及一年期間內分次撥貸或循環動用，仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額，雖嗣後資金償還，惟考量仍可能再次撥貸，故仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額。

註9：台中銀租賃事業股份有限公司對單一企業資金貸與金額以不超過台中銀租賃事業股份有限公司淨值之10%為限。資金貸與之總額以不超過台中銀租賃事業股份有限公司淨值之40%為限。

附表三 為他人背書保證：

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限額 (註一)	本期最高背書 保證餘額 (註二)	期 末 保 證 餘 額	實 際 動 支 金 額	以財產擔保之 背書保證金額	累 計 背 書 保 證 金 額 佔 最 近 期 財 務 報 表 淨 值 之 比 率 %	背書保證最高 限額(註一)	屬 母 公 司 對 子 公 司 背 書 保 證 (註三)	屬 子 公 司 對 母 公 司 背 書 保 證 (註三)	屬 對 大 陸 地 區 背 書 保 證 (註三)
		公 司 名 稱	關 係										
1	台中銀租賃事業股 份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	直接持股 100% 之子公司	\$ 12,739,716	\$ 546,488	\$ 89,160	\$ -	\$ -	4.20	\$ 21,232,860	-	-	-
1	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	12,739,716	4,427,520	4,427,520	2,013,313	-	208.52	21,232,860	-	-	Y

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

註二：當年度為他人背書保證之最高餘額。

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

附表四 期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元／仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	市價	
台中商業銀行公司	國內非上市(櫃)股票							
	台中銀租賃事業公司	子公司	採用權益法之投資	207,983	\$ 2,123,286	100	\$ 2,123,286	
	台中銀保險經紀人公司	"	"	128,600	1,809,214	100	1,809,214	
	台中銀證券公司	"	"	162,450	1,685,676	100	1,685,676	
	台中銀證券投資信託公司	關聯企業	"	12,000	171,353	38	171,353	
台中銀租賃事業公司	國外非上市(櫃)股票							
	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	孫公司	採用權益法之投資	30,000	873,012	100	873,012	
TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	國外非上市(櫃)股票							
	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	孫公司	採用權益法之投資	-	824,557	100	824,557	
台中銀證券公司	國內非上市(櫃)股票							
	台中銀創業投資股份有限公司	孫公司	採用權益法之投資	21,000	203,027	100	203,027	

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表五 大陸投資資訊：

單位：新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資利益(註一)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	\$ -	\$ -	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	100%	\$ 25,602 (CNY 5,788 仟元)	\$ 824,557 (CNY 185,711 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	\$ 1,273,972

註一：係依據母公司會計師查核之財務報表認列投資損益。

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

註三：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新臺幣(CNY1=NTD4.44, CNY1=NTD4.42)。

台中商業銀行股份有限公司

主要股東資訊

民國 111 年 6 月 30 日

附表六

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例
中國人造纖維股份有限公司	987,604,374	21.76%
磐亞股份有限公司	253,260,640	5.58%

註 1：本表係依銀行法第 25 條所訂，同一人或同一關係人單獨、共同或合計持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過百分之五者，自持有之日起十日內，應向主管機關申報之規定，所取得主要股東之資訊內容。

註 2：上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過 10% 之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。