股票代碼：2812

台中商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國106及105年第1季

地址：台中市西區民權路87號

電話：(04)22236021

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報告附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、會計師核閱報告	3	-
四、合併資產負債表	4	-
五、合併綜合損益表	5～7	-
六、合併權益變動表	8	-
七、合併現金流量表	9～11	-
八、合併財務報表附註		
(一) 公司沿革	12	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12～15	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15～16	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16	五
(六) 重要會計項目之說明	17～47	六～三三
(七) 關係人交易	47～51	三四
(八) 質押之資產	51	三五
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	52～57	三六
(十) 其　　他	57～88	三七～四二
(十一) 部門資訊	89～90	四三
(十二) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	91	四四
2. 轉投資事業相關資訊	91～94	四四
3. 大陸投資資訊	91、95	四四
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	91、96	四四

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
10596 台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche
12th Floor, Hung Tai Financial Plaza
156 Min Sheng East Road, Sec. 3
Taipei 10596, Taiwan

Tel :+886 (2) 2545-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師核閱報告

台中商業銀行股份有限公司　公鑒：

台中商業銀行股份有限公司及子公司民國106年及105年3月31日之合併資產負債表，暨民國106年及105年1月1日至3月31日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果對上開合併財務報表出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第36號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報告整體表示查核意見。

依本會計師之核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報告在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　賴冠仲　賴冠仲

會計師　徐文亞　徐文亞

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第0920123784號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第0920123784號

中華民國106年5月4日

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 106 年 3 月 31 日暨民國 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	106年3月31日（經核閱） 金額	%	105年12月31日（經查核） 金額	%	105年3月31日（經核閱） 金額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	$ 11,519,897	2	$ 14,105,611	2	$ 8,330,785	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	27,743,063	4	86,216,971	14	87,728,647	15
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八）	31,407,277	5	22,383,134	4	26,947,456	5
12500	附賣回票券及債券投資（附註九）	7,281,602	1	3,627,189	1	6,361,524	1
13000	應收款項－淨額（附註十、十一及三五）	10,369,024	2	9,802,310	2	7,935,766	1
13200	本期所得稅資產（附註四）	6,323	-	6,313	-	5,941	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十一及三四）	427,799,008	67	425,166,259	68	392,186,311	67
14000	備供出售金融資產－淨額（附註十二）	35,862,346	6	37,455,220	6	37,516,346	6
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註十三及三五）	73,870,463	12	14,276,270	2	7,645,560	1
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十四）	129,689	-	130,935	-	134,680	-
15100	受限制資產－淨額（附註十五及三五）	266,892	-	285,234	-	334,642	-
15500	其他金融資產－淨額（附註十六）	1,128,443	-	1,171,178	-	1,093,581	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十七）	9,430,920	1	9,436,524	1	9,341,455	2
18700	投資性不動產投資－淨額（附註十八）	78,208	-	78,268	-	-	-
19000	無形資產－淨額（附註十九）	150,894	-	166,769	-	187,287	-
19300	遞延所得稅資產（附註四）	688,156	-	713,301	-	668,671	-
19500	其他資產（附註二十及三五）	2,198,565	-	2,081,215	-	1,701,093	-
10000	資產總計	$ 639,930,770	100	$ 627,102,701	100	$ 588,119,745	100
代碼	負債及權益						
21000	央行及銀行同業存款（附註二一）	$ 14,136,635	2	$ 11,617,728	2	$ 11,420,996	2
21500	央行及同業融資（附註二二及三五）	4,316,272	1	4,199,858	1	3,106,169	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	378,963	-	162,792	-	352,923	-
22500	附買回票券及債券負債（附註二三）	3,682,635	1	4,222,258	1	4,021,629	1
23000	應付款項（附註二四）	7,166,319	1	9,805,707	1	4,880,457	1
23200	本期所得稅負債（附註四）	223,843	-	60,890	-	401,213	-
23500	存款及匯款（附註二五及三四）	551,305,782	86	539,809,008	86	505,142,104	86
24000	應付金融債券（附註二六）	13,400,000	2	13,000,000	2	15,700,000	3
25500	其他金融負債（附註二七）	1,147,167	-	807,967	-	554,717	-
25600	負債準備（附註二八）	1,296,684	-	1,307,838	-	1,105,449	-
29300	遞延所得稅負債（附註四）	111,021	-	111,021	-	111,064	-
29500	其他負債（附註二九）	641,126	-	615,599	-	450,716	-
20000	負債總計	597,806,447	93	585,720,666	93	547,247,437	93
	歸屬於母公司業主之權益（附註三十）						
31101	普通股股本	32,381,307	5	32,381,307	5	31,840,027	6
31500	資本公積	684,156	-	684,156	-	684,156	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	4,881,792	1	4,881,792	1	3,959,058	1
32003	特別盈餘公積	38,685	-	38,685	-	38,685	-
32011	未分配盈餘	4,260,053	1	3,382,461	1	3,865,549	-
32500	其他權益	(121,670)	-	13,634	-	484,833	-
31000	母公司業主之權益總計	42,124,323	7	41,382,035	7	40,872,308	7
30000	權益總計	42,124,323	7	41,382,035	7	40,872,308	7
	負債與權益總計	$ 639,930,770	100	$ 627,102,701	100	$ 588,119,745	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李俊昇　　經理人：賴進淵　　會計主管：廖金明

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國106年及105年1月1日至3月31日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		106年1月1日至3月31日 金額	%	105年1月1日至3月31日 金額	%
41000	利息收入（附註三一及三四）	$2,958,100	114	$2,861,320	119
51000	利息費用（附註三一及三四）	(936,036)	(36)	(988,386)	(41)
49010	利息淨收益	2,022,064	78	1,872,934	78
	利息以外淨益（損）				
49100	手續費淨收益（附註三一及三四）	565,497	22	432,057	18
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益（損失）（附註三一）	266,341	10	(8,827)	(1)
49600	兌換（損失）利益	(263,961)	(10)	90,891	4
49700	資產減損迴轉淨利益（附註十六及三一）	8,424	-	24,509	1
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資（損）益之份額（附註十四）	(1,246)	-	(1,932)	-
49800	其他利息以外淨益（附註二八及三一）	5,930	-	3,847	-
4xxxx	淨收益	2,603,049	100	2,413,479	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註十一及二八）	(88,872)	(3)	(108,083)	(5)

（接次頁）

（承前頁）

代碼		106年1月1日至3月31日 金額	%	105年1月1日至3月31日 金額	%
	營業費用				
58500	員工福利費用（附註四及三一）	($ 794,537)	(31)	($ 772,668)	(32)
59000	折舊及攤銷費用（附註三一）	(84,139)	(3)	(60,059)	(2)
59500	其他業務及管理費用（附註三一及三四）	(550,082)	(21)	(552,174)	(23)
58400	營業費用合計	(1,428,758)	(55)	(1,384,901)	(57)
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,085,419	42	920,495	38
61003	所得稅費用（附註四及三二）	(207,827)	(8)	(130,724)	(5)
64000	本期稅後淨利	877,592	34	789,771	33
	其他綜合（損）益				
	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	(33,380)	(1)	(19,610)	(1)
65302	備供出售金融資產未實現評價（損）益	(100,581)	(4)	155,259	6
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四及三二）	(1,343)	-	899	-
65300	後續可能重分類至（損）益之項目（稅後）合計	(135,304)	(5)	136,548	5
65000	其他綜合（損）益（稅後）淨額	(135,304)	(5)	136,548	5
66000	本期綜合損益總額（稅後）	$ 742,288	29	$ 926,319	38

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		106年1月1日至3月31日 金　額	%	105年1月1日至3月31日 金　額	%
	合併每股盈餘（附註三三）				
	來自繼續營業單位				
67501	基　本	$ 0.27		$ 0.24	
67701	稀　釋	$ 0.27		$ 0.24	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李俊昇　　經理人：賴進淵　　會計主管：廖金明

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新臺幣仟元

代碼		歸屬於本公司業主之權益							權益總額
		股本		保留盈餘			其他權益項目		
		普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融商品未實現（損）益	
A1	105 年 1 月 1 日餘額	$31,840,027	$ 684,156	$ 3,959,058	$ 38,685	$ 3,075,778	$ 51,153	$ 297,132	$39,945,989
D1	105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	789,771	-	-	789,771
D3	105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(19,610)	156,158	136,548
D5	105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	789,771	(19,610)	156,158	926,319
Z1	105 年 3 月 31 日餘額	$31,840,027	$ 684,156	$ 3,959,058	$ 38,685	$ 3,865,549	$ 31,543	$ 453,290	$40,872,308
A1	106 年 1 月 1 日餘額	$32,381,307	$ 684,156	$ 4,881,792	$ 38,685	$ 3,382,461	($ 23,183)	$ 36,817	$41,382,035
D1	106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	877,592	-	-	877,592
D3	106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(33,380)	(101,924)	(135,304)
D5	106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	877,592	(33,380)	(101,924)	742,288
Z1	106 年 3 月 31 日餘額	$32,381,307	$ 684,156	$ 4,881,792	$ 38,685	$ 4,260,053	($ 56,563)	($ 65,107)	$42,124,323

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李俊昇　　經理人：賴進淵　　會計主管：廖金明

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新臺幣仟元

代　碼		106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	$ 1,085,419	$ 920,495
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	54,845	45,551
A20200	攤銷費用	29,294	14,508
A20300	呆帳費用及保證責任準備	88,872	108,083
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨（利益）損失	(266,341)	8,827
A22500	處分及報廢不動產及設備損失（利益）	519	(53)
A20900	利息費用	936,036	988,386
A21200	利息收入	(2,958,100)	(2,861,320)
A21800	其他各項負債準備淨變動	-	100
A22300	採用權益法認列之關聯企業損失之份額	1,246	1,932
A23600	金融資產減損迴轉利益	(8,424)	(24,509)
A24100	未實現外幣兌換損失	770,888	36,295
A20010	收益費損項目合計	(1,351,165)	(1,682,200)
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	(388,312)	777,401
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(8,287,030)	4,972,238
A41150	應收款項	(485,396)	(1,155,441)
A41160	貼現及放款	(2,663,324)	(1,153,918)
A41190	其他金融資產	(19,968)	7,798
A41990	其他資產	(107,980)	88,002
A42110	央行及銀行同業存款	2,518,907	7,556,892
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(254,601)	(61,430)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
A42140	附買回票券及債券負債	($ 539,623)	$ 3,748,317
A42150	應付款項	(2,831,439)	(462,003)
A42160	存款及匯款	11,496,774	278,125
A42170	其他金融負債	(30,557)	(63)
A42180	員工福利負債準備	(10,722)	(5,030)
A42990	其他負債	25,527	32,925
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數合計	(1,577,744)	14,623,813
A33000	營運產生之現金流入	(1,843,490)	13,862,108
A33100	收取之利息	2,926,448	2,713,822
A33300	支付之利息	(743,985)	(827,152)
A33500	支付之所得稅	(21,082)	(24,350)
AAAA	營業活動之淨現金流入	317,891	15,724,428
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	(44,697)	(13,895,675)
B00400	處分備供出售金融資產	1,500,000	289,710
B00900	取得持有至到期日金融資產	(199,307,662)	(2,355,375)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	138,950,240	244,272
B02700	取得不動產及設備	(50,404)	(115,619)
B02800	處分不動產及設備	20	357
B03700	存出保證金減少（增加）	962	(25,257)
B04500	取得無形資產	(12,662)	(17,802)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(58,964,203)	(15,875,389)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加（減少）	116,414	(26,285)
C00700	應付商業本票增加	369,757	275,766
C01400	發行金融債券	1,000,000	-
C01500	償還金融債券	(600,000)	(200,000)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	886,171	49,481
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(33,380)	(19,610)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(57,793,521)	(121,090)
E00100	期初現金及約當現金餘額	88,021,445	86,730,074
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 30,227,924	$ 86,608,984

（接次頁）

（承前頁）

期末現金及約當現金之調節

代　碼		106年3月31日	105年3月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	$11,519,897	$ 8,330,785
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	11,426,425	71,916,675
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	7,281,602	6,361,524
E00200	期末現金及約當現金餘額	$30,227,924	$86,608,984

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李俊昇　　經理人：賴進淵　　會計主管：廖金明

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

（金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位）

一、公司沿革

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

為配合國家金融政策，供給社會大眾金融服務及扶助經濟建設、發展工商事業，台中中小企銀公司於 87 年 12 月改制更名為「台中商業銀行股份有限公司」。截至 106 年 3 月 31 日止，設有營業部、信託部、國外部及七十九處國內區域分行與國際金融業務分行。主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務、信託業務、境外金融業務及經主管機關核准辦理之業務等。

台中銀行公司創立時資本額為 500 仟元，為健全資本結構及配合政府法令，歷年逐次辦理增減資，截至 106 年 3 月 31 日止，實收資本額為 32,381,307 仟元。

本合併財務報告係以台中銀行公司之功能性貨幣新臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 106 年 5 月 4 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

合併公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可並發布生效之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，除 IFRS 9 及 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 年 1 月 1 日

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

註 2：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。

IFRS 9 對金融資產之分類規定如下。

合併公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

(1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

(2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

合併公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，合併公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟合併公司無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。一般避險會計應推延適用，惟避險選擇權之損益認列則須追溯適用。

2. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若合併公司為承租人，除低價值標的及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。

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

2. 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

			所持股權百分比		
			106年	105年	105年
投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	3月31日	12月31日	3月31日
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人業務	100	100	100
台中銀行公司	台中銀租賃公司	租賃業務	100	100	100
台中銀行公司	台中銀證券公司	證券商	100	100	100
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	融資租賃及投資業務	100	100	100
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃（蘇州）有限公司	融資租賃業務	100	100	100

3. 未列入合併財務報告之子公司：無。

(三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 105 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 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。

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

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 105 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
庫存現金及週轉金	$ 3,670,657	$ 3,925,239	$ 3,221,348
待交換票據	2,572,588	5,136,729	864,434
存放銀行同業	5,276,652	5,043,643	4,245,003
	$11,519,897	$14,105,611	$ 8,330,785

合併現金流量表於106年3月31日暨105年12月31日及3月31日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$11,519,897	$14,105,611	$ 8,330,785
符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	11,426,425	70,288,645	71,916,675
符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	7,281,602	3,627,189	6,361,524
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	$30,227,924	$88,021,445	$86,608,984

合併公司106年3月31日暨105年12月31日及3月31日以存放銀行同業之定期存款作為台中銀證券公司營業保證金之金額均為210,000仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二十。

七、存放央行及拆借銀行同業

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
存款準備金			
存款準備金甲戶	$ 9,131,326	$14,600,055	$10,872,908
存款準備金乙戶	16,178,498	15,590,016	15,351,898
金資中心清算戶	992,953	1,010,848	667,416
外幣存款準備金	45,492	48,383	48,285
央行定存單	-	54,500,000	56,900,000
拆放銀行同業	1,344,794	417,669	3,838,140
存出信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000
	$27,743,063	$86,216,971	$87,728,647

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

(二) 合併公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，均以面額 50,000 仟元列帳，請參閱附註三五。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
持有供交易之金融資產			
商業本票	$28,622,343	$19,831,335	$24,050,519
國內上市（櫃）及興櫃股票	780,080	696,980	838,756
受益憑證	587,013	614,880	1,220,458
公 司 債	64,704	67,493	48,055
資產交換合約	887,828	756,942	499,489
外匯換匯合約	219,964	206,620	75,995
遠期外匯合約	98,232	186,806	169,836
外匯選擇權合約	146,527	20,770	44,348
利率結構型商品	586	1,308	-
	$31,407,277	$22,383,134	$26,947,456
持有供交易之金融負債			
外匯換匯合約	$ 189,098	$ 78,515	$ 139,201
遠期外匯合約	40,659	60,084	168,370
外匯選擇權合約	148,620	22,885	45,352
利率結構型商品	586	1,308	-
	$ 378,963	$ 162,792	$ 352,923

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

(二) 截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
合約金額（仟元）	到期日	合約金額（仟元）	到期日	合約金額（仟元）	到期日
賣 USD 19,963	106/04/05-107/03/27	賣 CNY 577,098	106/02/09-106/12/01	賣 AUD 11,078	105/04/08-105/04/12
CNY 543,927	106/04/26-107/01/26	HKD 221,017	106/01/06-106/02/09	CNY 367,103	105/04/08-105/12/02
JPY 1,387424	106/04/10-106/10/04	JPY 499,470	106/09/29-106/10/04	HKD 292,738	105/04/08-105/05/09
HKD 197,734	106/04/06-106/05/08	USD 232,279	106/01/03-106/03/06	JPY 2,589,792	105/04/01-105/04/18
EUR 10,500	106/04/07-106/04/13	買 AUD 28,000	106/01/05-106/01/12	USD 1,246	105/04/13-105/06/13
GBP 3,500	106/04/10-106/04/11	CAD 8,661	106/01/18	EUR 20,000	105/04/08-105/04/21
買 USD 130,372	106/04/06-107/01/26	EUR 10,000	106/03/06	買 CAD 7,767	105/04/12
CNY 5,200	107/03/27	GBP 3,000	106/02/03	CNY 798	105/06/13
NZD 6,000	106/04/10	JPY 3,514,964	106/03/03	EUR 1,000	105/04/13-105/04/21
CAD 9,055	106/04/11	NZD 6,000	106/01/24	SGD 832	105/04/12
GBP 1,729	106/04/10	USD 117,100	106/01/06-106/12/01	USD 208,690	105/04/01-105/12/02
AUD 5,500	106/04/06	ZAR 170,429	106/01/06	GBP 1,300	105/04/08

(三) 截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司尚未到期之遠期外匯合約如下：

	幣別	到期日	合約金額（仟元）
106 年 3 月 31 日			
賣出遠期外匯	美金兌新臺幣	106/04/05-107/03/23	USD91,731/NTD2,837,725
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	106/06/06-106/06/30	EUR1,691/NTD57,374
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	106/06/12	CNY800/NTD3,597
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	106/06/20-107/03/23	JPY78,111/NTD21,341
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	106/04/13-106/10/06	NTD808,081/USD26,000
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	106/06/20-106/09/01	NTD7,629/JPY28,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	106/04/07-106/09/08	EUR11,250/USD12,088
買入遠期外匯	人民幣兌美元	106/07/13-107/03/27	CNY20,200/USD2,853
買入遠期外匯	英鎊兌美元	106/05/08-106/06/28	GBP3,000/USD3,776
買入遠期外匯	日幣兌美元	106/04/07-106/10/02	JPY2,334,978/USD21,207
買入遠期外匯	美元兌英鎊	106/06/30-106/09/28	USD7,742/GBP6,200
買入遠期外匯	美元兌歐元	106/04/05-106/09/29	USD13,695/EUR12,750
買入遠期外匯	美元兌人民幣	106/04/25-106/06/14	USD1,729/CNY12,000
買入遠期外匯	美元兌日幣	106/04/05-106/09/29	JPY3,631,840/USD32,150
105 年 12 月 31 日			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	106/01/03-106/12/11	USD58,395/NTD1,847,270
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	106/06/12	CNY800/NTD3,597
賣出遠期外匯	歐元兌日元	106/01/12-106/06/30	EUR1,741/NTD59,883
賣出遠期外匯	日元兌新臺幣	106/01/26-106/02/21	JPY174,996/NTD51,793
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	106/01/10-106/03/21	NTD313,038/USD10,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	106/01/11-106/12/15	EUR23,950/USD26,089
買入遠期外匯	英鎊兌美元	106/01/04-106/03/27	GBP5,250/USD6,771
買入遠期外匯	日元兌美元	106/01/10-106/09/29	JPY5,420,607/USD50,700
買入遠期外匯	美元兌人民幣	106/01/18-106/03/14	USD2,712/CNY19,000
買入遠期外匯	美元兌歐元	106/02/02-106/07/03	USD8,875/EUR8,300
買入遠期外匯	美元兌英鎊	106/03/03-106/05/22	USD7,452/GBP6,000
買入遠期外匯	美元兌日幣	106/03/30-106/09/29	USD14,500/JPY1,662,751

（接次頁）

（承前頁）

	幣別	到期日	合約金額（仟元）
105年3月31日			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	105/04/01-105/11/21	USD51,136/NTD1,675,481
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	105/06/06	EUR100/NTD3,616
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	105/04/01-105/06/13	CNY12,199/NTD62,046
買入遠期外匯	美元兌日幣	105/04/25-105/09/23	USD4,000/JPY457,665
買入遠期外匯	日幣兌美元	105/04/12-105/10/03	JPY800,280/USD7,100
買入遠期外匯	歐元兌美元	105/04/13-105/09/19	EUR7,000/USD7,720
買入遠期外匯	美元兌歐元	105/05/16-105/09/06	USD2,089/EUR1,900
買入遠期外匯	澳幣兌美元	105/04/28	AUD4,000/USD2,826

(四) 截至106年3月31日暨105年12月31日及3月31日止，合併公司承作資產交換合約金額分別為886,800仟元、756,200仟元及499,000仟元，利率區間分別為1.00%～1.40%、1.00%～1.40%及1.20%～1.70%。

(五) 截至106年3月31日暨105年12月31日及3月31日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為486,326仟元（美元16,036仟元）、330,100仟元（美元10,234仟元）及691,157仟元（美元21,471仟元）。

(六) 截至106年3月31日及105年12月31日止，本公司承作利率結構型商品合約金額分別為42,883仟元及73,377仟元，利率區間均為6.50%～6.60%。

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於106年3月31日暨105年12月31日及3月31日以附賣回條件交易之票券及債券為7,281,602仟元、3,627,189仟元及6,361,524仟元，期後約定賣回價款為7,282,890仟元、3,627,654仟元及6,362,366仟元。

十、應收款項－淨額

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應收票據	$ 3,134,091	$ 3,326,719	$ 3,159,890
應收帳款	903,180	768,144	679,858
應收承兌票款	669,434	771,318	391,782
應收利息	1,089,762	991,212	906,497

（接次頁）

（承前頁）

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應收即期外匯交割款	$ 1,487,661	$ 1,494,328	$ 1,430,375
應收租賃款	2,561,885	2,385,327	1,021,913
應收律訟代墊款	38,905	41,631	22,505
其他應收款	948,771	535,077	800,541
	10,833,689	10,313,756	8,413,361
減：未實現利息收入	(280,226)	(311,829)	(241,553)
減：備抵呆帳（附註十一）	(184,439)	(199,617)	(236,042)
	$10,369,024	$ 9,802,310	$ 7,935,766

(一) 合併公司應收款項依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

項目			應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
			106年3月31日	106年3月31日	105年12月31日	105年12月31日	105年3月31日	105年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	$ 33,046	$ 3,253	$ 27,839	$ 3,394	$ 37,603	$ 4,556
		消費金融	9,075	249	8,660	259	4,345	157
		其他	401,820	81,578	361,112	103,367	1,025,481	146,212
	組合評估減損	企業金融	10,932	2,631	9,514	2,035	7,571	1,646
		消費金融	44,809	26,201	40,125	19,213	28,491	11,351
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	1,078,006	13,609	1,034,686	13,824	621,611	7,940
		消費金融	901,460	6,862	928,789	5,882	837,605	5,192
		其他	48,796,471	46,520	102,897,494	46,281	103,968,354	31,108
合計			51,275,619	180,903	105,308,219	194,255	106,531,061	208,162

合併公司106年3月31日暨105年12月31日及3月31日上述應收款項包含存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據、應收信用卡款、應收利息、應收承兌票款、應收租賃款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中銀行公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金管銀法字第10010006830號函規定，對第一類授信資產提列1%以上之備抵呆帳，分別於106年3月31日暨105年12月31日及3月31日增提備抵呆帳25,816仟元、17,754仟元及41,633仟元。

(二) 應收票據作為同業融資之擔保情形，請參閱附註三五。

十一、貼現及放款－淨額

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
押　　匯	$ 301,585	$ 616,797	$ 766,727
透　　支	1,235	1,182	891
擔保透支	38,739	29,812	28,091
應收帳款融資	41,729	84,669	52,810
應收證券融資款	1,489,135	1,265,656	1,030,993
短期放款	46,925,088	46,495,818	36,283,046
短期擔保放款	87,140,345	86,823,379	76,833,645
中期放款	40,442,973	39,579,761	40,266,698
中期擔保放款	113,478,826	112,660,384	106,872,857
長期放款	4,400,804	4,290,507	3,800,918
長期擔保放款	138,209,998	137,239,847	130,907,244
催 收 款	1,531,207	2,250,091	1,014,245
	434,001,664	431,337,903	397,858,165
加：折溢價調整	53,823	55,043	88,815
減：備抵呆帳	(6,256,479)	(6,226,687)	(5,760,669)
	$427,799,008	$425,166,259	$392,186,311

(一) 台中銀行公司於106年3月31日暨105年12月31日及3月31日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為1,512,200仟元、2,226,189仟元及1,000,740仟元；對內未計提之應收利息分別為10,533仟元、37,696仟元及7,894仟元。

(二) 台中銀行公司於106年及105年1月1日至3月31日並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(三) 合併公司貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

貼現及放款

項目			放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額
			106年3月31日	106年3月31日	105年12月31日	105年12月31日	105年3月31日	105年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	$ 6,949,961	$ 1,499,152	$ 7,197,008	$ 1,294,757	$ 4,768,257	$ 1,083,264
		消費金融	1,961,494	202,364	1,798,103	157,085	1,290,324	108,421
	組合評估減損	企業金融	974,330	308,953	935,133	274,044	856,288	223,124
		消費金融	1,893,550	240,102	1,848,381	199,529	1,767,850	197,467
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	223,845,027	1,595,185	225,277,425	1,582,056	209,878,912	1,438,015
		消費金融	198,377,302	201,570	194,281,853	170,626	179,296,534	144,414
合計			434,001,664	4,047,326	431,337,903	3,678,097	397,858,165	3,194,705

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中銀行公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金管銀法字第10010006830號函規定，對第一類授信資產提列1%以上之備抵呆帳及自103年12

月起須依金管銀國字第 10300329440 號函之規定不動產貸款備抵呆帳提存率應至少達 1.5%，截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別累積增提備抵呆帳 2,209,153 仟元、2,548,590 仟元及 2,565,964 仟元。

(四) 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應收款項及貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形依科目別列示如下：

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

	105年1月1日至3月31日		
	應收款項	貼現及放款	合計
期初餘額	$ 246,104	$ 6,265,316	$ 6,511,420
本期提列	31,728	76,355	108,083
沖銷不良呆帳	(33,284)	(625,353)	(658,637)
收回已沖銷呆帳	4,497	69,517	74,014
匯兌影響數	(250)	(9,166)	(9,416)
重分類	1,000	(16,000)	(15,000)
期末餘額	$ 249,795	$ 5,760,669	$ 6,010,464

上述應收款項之備抵呆帳包含非放款轉列催收款之備抵呆帳，請參閱附註十六。

十二、備供出售金融資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
公司債	$26,856,821	$28,373,933	$31,569,466
政府債券	8,702,889	8,839,124	5,725,658
國外上市櫃股票	123,690	117,793	111,765
國內上市櫃股票	178,946	124,370	109,457
債券及存託憑證	-	-	-
	$35,862,346	$37,455,220	$37,516,346

(一) 國外債券、上市櫃股票及存託憑證以外幣計價明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
美　　元	$ 4,078	$ 3,652	$ 3,472

(二) 截至106年3月31日暨105年12月31日及3月31日止，合併公司以備供出售之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為1,900,000仟元、2,740,000仟元及2,939,100仟元。

(三) 截至106年3月31日暨105年12月31日及3月31日止，合併公司備供出售之債券及存託憑證經評估後，皆已全數提列減損損失。

十三、持有至到期日金融資產－淨額

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
國外債券	$14,188,798	$13,243,533	$ 6,442,528
政府債券	4,681,665	532,737	1,203,032
央行可轉讓定存單	55,000,000	500,000	-
	$73,870,463	$14,276,270	$ 7,645,560

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
美　　元	$ 319,962	$ 263,962	$ 129,000
人 民 幣	805,000	815,000	444,750
澳　　幣	34,000	34,000	-

(二) 合併公司於106年3月31日暨105年12月31日及3月31日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為706,000仟元、319,000仟元及1,050,000仟元；以持有至到期日之國外債券作附買回條件之面額分別為1,122,136仟元（美元37,000仟元）、1,193,435仟元（美元37,000仟元）及0仟元。

(三) 合併公司於106年3月31日暨105年12月31日及3月31日以持有到期日之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為0仟元、0仟元及160,950仟元（美元5,000仟元），請參閱附註三五。

十四、採用權益法之投資

	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	金　額	持股%	金　額	持股%	金　額	持股%
個別不重大之關聯企業						
德信證券投資信託股份有限公司	$ 129,689	38.46	$ 130,935	38.46	$ 134,680	38.46

合併公司於106年及105年1月1日至3月31日依權益法認列之關聯企業損益之份額，其投資損失明細如下：

被投資公司	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
德信證券投資信託股份有限公司	($ 1,246)	($ 1,932)

有關合併公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
總資產	$ 344,410	$ 351,645	$ 357,460
總負債	$ 7,218	$ 11,213	$ 7,295

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
本期營業收入	$ 8,305	$ 9,093
本期淨損	($ 3,239)	($ 5,024)
本期其他綜合損失	($ 3,239)	($ 5,024)

106年及105年1月1日至3月31日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據關聯企業同期間經會計師核閱之財務報告認列。

十五、受限制資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
受限制資產－銀行存款	$ 265,442	$ 284,118	$ 334,642
代收承銷股款	800	1,046	-
待交割款項	650	70	-
	$ 266,892	$ 285,234	$ 334,642

合併公司受限制之銀行存款為向同業融資之抵押擔保品，請參閱附註三五。

十六、其他金融資產－淨額

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
以成本衡量之金融資產	$ 145,684	$ 145,684	$ 145,684
其他金融資產－其他	977,197	1,022,835	937,786
其他催收款－淨額	5,562	2,659	10,111
	$ 1,128,443	$ 1,171,178	$ 1,093,581

(一) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
國內非公開發行普通股	$ 145,684	$ 145,684	$ 145,684

合併公司所持有之上述未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致合併公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

(二) 其他金融資產－其他

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
買回 PEM Group 發行產品	$ 2,038,014	$ 2,160,014	$ 2,155,661
減：累計減損	(1,060,817)	(1,137,179)	(1,217,875)
	$ 977,197	$ 1,022,835	$ 937,786

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

合併公司於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，分別認列資產減損迴轉利益 8,424 仟元及 24,509 仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
非放款轉列之催收款項	$ 27,842	$ 15,051	$ 23,864
減：備抵呆帳（附註十及十一）	(22,280)	(12,392)	(13,753)
	$ 5,562	$ 2,659	$ 10,111

十七、不動產及設備

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
每一類別之帳面金額			
土　　地	$ 7,766,120	$ 7,766,120	$ 7,837,300
房屋及建築	1,010,964	1,020,914	929,119
交通及運輸設備	16,685	16,683	13,475
什項設備	497,879	521,017	447,148
租賃改良	4,076	4,824	5,810
預付房地款	-	-	73,454
未完工程及預付設備款	135,196	106,966	35,149
	$ 9,430,920	$ 9,436,524	$ 9,341,455

106年1月1日至3月31日

	土地	房屋及建築	交通及運輸設備	什項設備	租賃改良	預付房地款	未完工程及預付設備款	合計
成本								
期初餘額	$ 7,843,120	$ 2,086,402	$ 38,422	$ 1,571,174	$ 7,508	$ -	$ 106,966	$ 11,653,592
本期增加	-	-	1,137	15,612	-	-	33,655	50,404
本期減少	-	-	(37)	(7,774)	(764)	-	-	(8,575)
本期重分類	-	-	-	5,425	-	-	(5,425)	-
淨兌換差額	-	-	-	(1,208)	-	-	-	(1,208)
期末餘額	7,843,120	2,086,402	39,522	1,583,229	6,744	-	135,196	11,694,213
累計折舊								
期初餘額	-	1,065,488	21,739	1,050,157	2,684	-	-	2,140,068
本期增加	-	9,950	1,135	43,336	364	-	-	54,785
本期減少	-	-	(37)	(7,619)	(380)	-	-	(8,036)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	(524)	-	-	-	(524)
期末餘額	-	1,075,438	22,837	1,085,350	2,668	-	-	2,186,293
累計減損								
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	-	77,000
本期提列	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	77,000	-	-	-	-	-	-	77,000
期末淨額	$ 7,766,120	$ 1,010,964	$ 16,685	$ 497,879	$ 4,076	$ -	$ 135,196	$ 9,430,920

105年1月1日至3月31日

	土地	房屋及建築	交通及運輸設備	什項設備	租賃改良	預付房地款	未完工程及預付設備款	合計
成本								
期初餘額	$ 7,914,300	$ 1,991,855	$ 36,477	$ 1,412,103	$ 7,317	$ 34,853	$ 1,475	$11,398,380
本期增加	-	-	1,932	39,878	59	38,601	35,149	115,619
本期減少	-	-	(1,954)	(11,922)	-	-	-	(13,876)
本期重分類	-	-	-	1,475	-	-	(1,475)	-
淨兌換差額	-	-	-	(110)	-	-	-	(110)
期末餘額	7,914,300	1,991,855	36,455	1,441,424	7,376	73,454	35,149	11,500,013
累計折舊								
期初餘額	-	1,054,466	23,611	970,355	1,198	-	-	2,049,630
本期增加	-	8,270	1,028	35,885	368	-	-	45,551
本期減少	-	-	(1,659)	(11,913)	-	-	-	(13,572)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	(51)	-	-	-	(51)
期末餘額	-	1,062,736	22,980	994,276	1,566	-	-	2,081,558
累計減損								
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	-	77,000
本期提列	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	77,000	-	-	-	-	-	-	77,000
期末淨額	$ 7,837,300	$ 929,119	$ 13,475	$ 447,148	$ 5,810	$ 73,454	$ 35,149	$ 9,341,455

(一) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

(二) 合併公司於 105 年 12 月 31 日將部份土地、房屋及建築依性質重分類至投資性不動產，請參閱附註十八。

十八、投資性不動產

	106年1月1日至3月31日		
	土　　地	建　築　物	合　　計
成　　本			
期初餘額	$ 71,180	$ 29,453	$ 100,633
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
重 分 類	-	-	-
期末餘額	71,180	29,453	100,633
累計折舊			
期初餘額	-	22,365	22,365
本期增加	-	60	60
本期減少	-	-	-
重 分 類	-	-	-
期末餘額	-	22,425	22,425
期末淨額	$ 71,180	$ 7,028	$ 78,208

105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日：無。

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房　　屋	60 年
裝修工程	10 至 25 年

投資性不動產於 105 年 12 月 31 日之公允價值為 518,350 仟元。經合併公司管理階層評估，相較於 105 年 12 月 31 日，106 年 3 月 31 日之公允價值並無重大變動。

十九、無形資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
營業權	$ 28,000	$ 28,000	$ 28,000
電腦軟體	122,894	138,769	159,287
	$ 150,894	$ 166,769	$ 187,287

(一) 合併公司營業權係受讓豐興證券股份有限公司之營業權利，因屬非確定耐用年限之無形資產，故依規定不予攤銷，截至106年3月31日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。

(二) 電腦軟體變動明細如下：

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
期初餘額	$ 138,769	$ 155,995
本期增加	12,662	17,802
本期攤銷	(29,294)	(14,508)
本期重分類	810	-
淨兌換差額	(53)	(2)
期末餘額	$ 122,894	$ 159,287

二十、其他資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
存出保證金	$ 1,974,996	$ 1,983,158	$ 1,509,302
預付款項	207,097	97,752	161,949
其　　他	16,472	305	29,842
	$ 2,198,565	$ 2,081,215	$ 1,701,093

合併公司於106年3月31日暨105年12月31日及3月31日之定期存款及政府債券提存法院作為假扣押、美元清算專戶透支餘額之擔保及提供營業保證金之面額分別為1,246,300仟元、1,253,500仟元及1,049,300仟元，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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
銀行同業拆放	$13,438,866	$10,919,125	$10,600,000
中華郵政轉存款	696,999	697,810	820,321
銀行同業存款	770	793	675
	$14,136,635	$11,617,728	$11,420,996

二二、央行及同業融資

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
同業融資	$ 4,316,272	$ 4,199,858	$ 3,106,169
同業融資利率（%）	1.50~5.00	0.85~5.00	1.70~3.27

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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
政府債券	$ 2,608,813	$ 3,060,139	$ 4,021,629
國外債券	1,073,822	1,162,119	-
	$ 3,682,635	$ 4,222,258	$ 4,021,629

期後買回金額明細及利率如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
政府債券	$ 2,610,187	$ 3,062,028	$ 4,024,919
國外債券	1,077,259	1,165,535	-
	$ 3,687,446	$ 4,227,563	$ 4,024,919
政府債券	0.37%-0.48%	0.39%-0.55%	0.38%-0.52%
國外債券	1.28%	1.15%	-

國外債券以外幣計價明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
美　　元	$ 35,520	$ 36,029	$ -

二四、應付款項

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應付待交換票據	$ 2,572,588	$ 5,136,729	$ 864,434
應付即期外匯交割款	1,488,033	1,492,044	1,431,910
應付承兌匯票	673,064	774,900	395,741
應付利息	498,741	306,690	488,381
應付費用	852,105	1,265,935	751,353
應付代收款	27,238	25,503	26,163
應付連動債賠付損失（附註三六）	4,392	4,392	4,392
應付交割帳款	528,311	287,381	446,394
其他應付款	521,847	512,133	471,689
	$ 7,166,319	$ 9,805,707	$ 4,880,457

二五、存款及匯款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
支票存款	$ 6,014,862	$ 9,132,347	$ 6,613,583
活期存款	122,711,752	126,251,969	126,639,069
活期儲蓄存款	118,883,512	118,154,950	110,208,941
定期存款	159,329,306	144,077,549	120,645,215
定期儲蓄存款	144,329,762	142,156,486	140,993,305
匯　　款	36,588	35,707	41,991
	$551,305,782	$539,809,008	$505,142,104

二六、應付金融債券

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
次順位金融債券	$13,400,000	$13,000,000	$15,700,000

(一) 台中銀行公司於 98 年 3 月 20 日經金融監督管理委員會金管銀(四)字第 09800104050 號函核准，分別於 98 年 6 月 26 日、12 月 10 日、12 月 18 日、12 月 30 日及 99 年 1 月 28 日、2 月 9 日發行 98 年第一期～第四期及 99 年第一期～第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。
2. 發行金額：
   (1) 98 年第一期：1,800,000 仟元。
   (2) 98 年第二期：100,000 仟元。
   (3) 98 年第三期：1,200,000 仟元。
   (4) 98 年第四期：1,100,000 仟元。
   (5) 99 年第一期：600,000 仟元。
   (6) 99 年第二期：200,000 仟元。
3. 票面金額：
   (1) 98 年第一期：新臺幣 100 仟元，依面額發行。
   (2) 98 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
   (3) 98 年第三期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
   (4) 98 年第四期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
   (5) 99 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(6) 99 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：

(1) 98 年第一期：7 年期，於 105 年 6 月 26 日到期。

(2) 98 年第二期：7 年期，於 105 年 12 月 10 日到期。

(3) 98 年第三期：7 年期，於 105 年 12 月 18 日到期。

(4) 98 年第四期：6.5 年期，於 105 年 6 月 30 日到期。

(5) 99 年第一期：7 年期，於 106 年 1 月 28 日到期。

(6) 99 年第二期：6 年期，於 105 年 2 月 9 日到期。

5. 債券利率：

(1) 98 年第一期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.40%。

(2) 98 年第二期：固定年利率 2.75%。

(3) 98 年第三期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

(4) 98 年第四期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.48%。

(5) 99 年第一期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

(6) 99 年第二期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

(二) 台中銀行公司於 99 年 6 月 4 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 09900204230 號函核准，於 99 年 6 月 25 日起發行 99 年第三期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：900,000 仟元。

2. 發行金額：900,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：7 年期，於 106 年 6 月 25 日到期。

5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.75%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

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

1. 核准發行額度：3,000,000 仟元。

2. 發行金額：3,000,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 1,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：7 年期，於 108 年 11 月 13 日到期。

5. 債券利率：固定年利率 2.1%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

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

1. 核准發行額度：6,000,000 仟元。

2. 發行金額：

(1) 102 年第一期：2,500,000 仟元。

(2) 102 年第二期：3,000,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 102 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(2) 102 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：

(1) 102 年第一期：7 年期，於 109 年 6 月 25 日到期。

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

5. 債券利率：

(1) 102 年第一期：固定年利率 2.1%。

(2) 102 年第二期：固定年利率 2.1%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

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

1. 核准發行額度：1,500,000 仟元。

2. 發行金額：1,500,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

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

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(六) 台中銀行公司於 105 年 9 月 2 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10500210950 號函核准，分別於 106 年 3 月 28 日及 105 年 12 月 28 日發行 106 年及 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. 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。

4. 發行期間：無到期日。

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

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

二七、其他金融負債

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
結構型商業本金	$ 42,883	$ 73,377	$ -
應付商業本票	1,104,228	734,471	554,411
撥入放款基金	56	119	306
	$ 1,147,167	$ 807,967	$ 554,717

二八、負債準備

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
員工福利負債準備	$ 1,130,056	$ 1,140,778	$ 963,603
保證責任準備	166,328	166,760	141,746
意外損失準備	300	300	100
	$ 1,296,684	$ 1,307,838	$ 1,105,449

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
確定福利負債	$ 1,019,814	$ 1,032,017	$ 871,304
員工優惠存款計畫	94,365	93,544	76,450
其他長期員工福利負債	15,877	15,217	15,849
	$ 1,130,056	$ 1,140,778	$ 963,603

1. 確定提撥計畫

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

合併公司於106年及105年1月1日至3月31日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為19,969仟元及18,987仟元。

2. 確定福利計畫

合併公司中所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。確定福利計畫相關退休金費用係以105年12月31日及104年12月31日精算決定之退休金成本率計算，認列於損益之金額依功能別彙總如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
營業費用	$ 8,072	$ 9,162

3. 員工優惠存款計畫

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

合併公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於合併綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額為 821 仟元及 649 仟元。

4. 其他長期員工福利

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

合併公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 660 仟元及 526 仟元。截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止其他長期員工福利負債準備分別為 15,877 仟元、15,217 仟元及 15,849 仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	$ 166,760	$ 126,889
本期重分類	-	15,000
匯　　差	(432)	(143)
期末餘額	$ 166,328	$ 141,746

(三) 意外損失準備明細與變動情形如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	$ 300	$ -
本期提存	-	100
期末餘額	$ 300	$ 100

本期提存帳列其他利息外淨損益項下。

二九、其他負債

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
存入保證金	$ 368,946	$ 370,300	$ 242,616
預收款項	191,647	165,974	167,978
其　　他	80,533	79,325	40,122
	$ 641,126	$ 615,599	$ 450,716

三十、權　　益

(一) 股　　本

普 通 股

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
額定股數（仟股）	4,320,000	4,320,000	4,320,000
額定股本	$43,200,000	$43,200,000	$43,200,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	3,238,131	3,238,131	3,184,003
已發行股本	$32,381,307	$32,381,307	$31,840,027

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

台中銀行公司於 105 年 3 月 31 日實收資本額為 31,840,027 仟元，分為 3,184,003 仟股，於 105 年 9 月以未分配盈餘 541,280 仟元轉增資，故台中銀行公司於 106 年 3 月 31 日及 105 年 12 月 31 日實收資本額增加為 32,381,307 仟元，分為 3,238,131 仟股。

(二) 資本公積

106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日各類資本公積餘額之調節如下：

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

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股及金融債轉換溢價等）及受領贈與之部分得用以彌補虧

損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 盈餘分派及股利政策

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。台中銀行公司已於 105 年 6 月 21 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，台中銀行公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 30%為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。修正前後章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三一(六)員工福利費用。

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

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

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

台中銀行公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後

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

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

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

台中銀行公司於 106 年 3 月 16 日舉行董事會及 105 年 6 月 21 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 105 及 104 年度盈餘分派案如下：

	盈餘分配案		每股股利（元）	
	105年度	104年度	105年度	104年度
法定盈餘公積	$ 1,014,738	$ 922,734	$ -	$ -
特別盈餘公積	35,148	-	-	-
現金股利	1,780,972	1,592,001	0.55	0.50
股票股利	550,482	541,280	0.17	0.17

有關 105 年度之盈餘分配案尚待預計於 106 年 6 月 7 日召開之股東常會決議。

(四) 其他權益項目

	備供出售金融資產未實現損益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	合計
106 年 1 月 1 日	$ 36,817	($ 23,183)	$ 13,634
備供出售金融資產－淨額－本期評價調整	(100,581)	-	(100,581)

（接次頁）

（承前頁）

	備供出售金融資產未實現損益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	合計
外幣換算差異數－本期兌換差異	$ -	($ 33,380)	($ 33,380)
與其他綜合損益相關之所得稅	(1,343)	-	(1,343)
106年3月31日	($ 65,107)	($ 56,563)	($ 121,670)
105年1月1日	$ 297,132	$ 51,153	$ 348,285
備供出售金融資產－淨額－本年度評價調整	155,259	-	155,259
外幣換算差異數－本年度兌換差異	-	(19,610)	(19,610)
與其他綜合損益相關之所得稅	899	-	899
105年3月31日	$ 453,290	$ 31,543	$ 484,833

三一、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 利息淨收益

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 2,526,225	$ 2,483,427
存放及拆放銀行同業利息收入	47,220	162,665
投資有價證券利息收入	287,193	143,650
分期付款利息收入	58,968	41,288
租賃利息收入	22,075	14,128
信用卡循環利息收入	9,968	9,995
附賣回票債券投資利息	5,901	5,739
應收承購帳款利息收入	442	272
其他利息收入	108	156
	2,958,100	2,861,320

（接次頁）

（承前頁）

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
利息費用		
存款利息費用	($ 796,558)	($ 857,851)
發行債券利息費用	(82,445)	(99,824)
央行及同業融資利息費用	(46,896)	(26,405)
央行及同業存款利息費用	(1,909)	(2,520)
附買回票債券負債利息費用	(6,684)	(1,599)
結構型商品利息費用	(1,042)	-
其他利息費用	(502)	(187)
	(936,036)	(988,386)
	$ 2,022,064	$ 1,872,934

(二) 手續費淨收益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
手續費收入		
經紀手續費收入	$ 528,358	$ 439,045
信託業務收入	176,068	101,225
放款手續費收入	68,198	62,829
保證手續費收入	24,532	20,702
其他手續費收入	85,978	74,875
	883,134	698,676
手續費費用		
佣金支出	(282,058)	(234,566)
跨行手續費	(7,720)	(7,350)
其他手續費費用	(27,859)	(24,703)
	(317,637)	(266,619)
	$ 565,497	$ 432,057

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

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現（損）益		
商業本票	$ 29,120	$ 30,035
股　　票	3,966	(34,228)
受益憑證	26,112	(2,650)
衍生金融工具	356,383	(17,760)
	415,581	(24,603)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價（損）益		
商業本票	493	(2,956)
股　　票	9,006	31,139
受益憑證	2,842	8,082
衍生金融工具	(161,581)	(20,489)
	(149,240)	15,776
	$266,341	($ 8,827)

1. 合併公司106年及105年1月1日至3月31日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含處分利益（損失）383,874仟元及(56,479)仟元暨利息收入31,707仟元及31,876仟元。
2. 匯率商品之淨收益包括遠期匯率合約、匯率選擇權及外匯換匯之已實現及未實現損益。未指定為避險關係之外幣金融資產及負債，透過損益按公允價值衡量者，其換算損益亦包括於匯率商品之淨收益項目下。

(四) 資產減損迴轉利益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
其他金融資產減損迴轉利益	$ 8,424	$ 24,509

(五) 其他利息以外淨（損）益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
財產交易（損失）利益	($ 519)	$ 53
其他各項提存	-	(100)
其他淨利益	6,449	3,894
	$ 5,930	$ 3,847

(六) 員工福利費用

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
薪資費用	$659,497	$647,733
勞健保費用	56,917	53,969
退休金費用	28,041	28,149
其他員工福利費用	50,082	42,817
	$794,537	$772,668

依104年5月修正後公司法及105年6月經股東會決議之修正章程，台中銀行公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以0.5%～3%及不超過1.5%提撥員工及董事酬勞。

106年及105年1月1日至3月31日估列之員工酬勞及董監事酬勞如下：

估列比例

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
員工酬勞	0.66%	0.76%
董事酬勞	1.25%	1.50%

金　　額

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
員工酬勞	$ 7,292	$ 7,119
董事酬勞	$ 13,749	$ 14,124

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

本公司於106年3月16日及105年3月9日舉行董事會，分別決議通過105及104年度員工酬勞及董監事酬勞如下：

金　　額

	105年度		104年度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工酬勞	董事酬勞
董事會決議配發金額	$ 24,996	$ 58,323	$ 22,061	$ 58,160
各年度財務報表認列金額	$ 24,996	$ 58,323	$ 20,000	$ 56,000

有關台中銀行公司106及105年董事會決議之員工及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(八) 折舊及攤銷費用

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
不動產及設備折舊費用	$ 54,785	$ 45,551
投資性不動產折舊費用	60	-
無形資產攤銷費用	29,294	14,508
	$ 84,139	$ 60,059

(九) 其他業務及管理費用

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
稅　　捐	$174,699	$168,920
專業勞務費	44,732	38,340
廣告費	27,821	23,858
保險費	45,311	44,241
租金支出	61,215	54,878
交際費	53,585	40,777
捐　　贈	30,427	34,359
郵電費	12,938	15,326
其　　他	99,354	131,475
	$550,082	$552,174

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：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當期產生者	$184,025	$ 38,814
遞延所得稅		
當期產生者	23,802	91,910
認列於損益之所得稅費用	$207,827	$ 130,724

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
當年度產生者		
－備供出售金融資產未實現損益	$ 1,343	($ 899)
認列於其他綜合損益之所得稅利益（費用）	$ 1,343	($ 899)

(三) 兩稅合一相關資訊

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
未分配盈餘			
86 年度以前未分配盈餘	$ -	$ -	$ -
87 年度以後未分配盈餘	4,260,053	3,382,461	3,865,549
	$ 4,260,053	$ 3,382,461	$ 3,865,549
股東可扣抵稅額帳戶餘額	$ 760,469	$ 760,469	$ 517,054

105 及 104 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 20.56%及 20.48%。

依所得稅法規定，台中銀行公司分配屬於87年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計105年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(四) 所得稅核定情形

1. 台中銀行公司核定至104年度。
2. 台中銀保經公司核定至104年度。
3. 台中銀租賃事業公司核定至103年度。
4. 台中銀證券公司核定至104年度。

三三、每股盈餘

單位：每股元

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘	$ 0.27	$ 0.24
稀釋每股盈餘	$ 0.27	$ 0.24

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，105年1月1日至3月31日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：每股元

	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘	$ 0.25	$ 0.24
稀釋每股盈餘	$ 0.25	$ 0.24

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

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
歸屬於本公司業主之淨利	$ 877,592	$ 789,771

股　　數　　單位：仟股

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	3,238,131	3,238,131
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	2,935	2,386
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	3,241,066	3,240,517

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

三四、重大關係人交易事項

關係人名稱	與本公司之關係
李俊昇（旭天投資股份有限公司之法人代表人）	主要管理階層
王貴鋒（旭天投資股份有限公司之法人代表人）	主要管理階層
旭天投資股份有限公司、一榮投資股份有限公司、磐亞股份有限公司及合陽管理顧問股份有限公司	本公司之法人董事
黃錫榮、李晉頤、劉振樂	本公司之獨立董事
莊銘山、張新慶、蔡哲雄、王貴鋒、張敬欣、林維樑、張孟亮、賴進淵、李俊昇、林樹源、黃劍輝及陳育駿	本公司法人董事之代表
賈德威等 108 人	主要管理階層
董事長配偶等 31 人	台中銀行公司之董事、董事長與總經理之配偶及二等親以內親屬等
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	受台中銀行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
德信證券投資信託股份有限公司	採權益法之關聯企業
中國人造纖維股份有限公司	最終母公司
中纖投資股份有限公司	實質關係人
磐亞投資股份有限公司	實質關係人

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與本公司之關係
德興投資股份有限公司	實質關係人
IOLITE COMPANY LIMITED	實質關係人
漢諾實（香港）有限公司	實質關係人
河北漢諾實隱形眼鏡有限公司	實質關係人
久津實業股份有限公司	實質關係人
久暢股份有限公司	實質關係人
磐豐實業股份有限公司	實質關係人
格菱股份有限公司	實質關係人
南中石化工業股份有限公司	實質關係人
蔗蜜坊股份有限公司	實質關係人
瑞嘉投資股份有限公司	實質關係人
翔豐開發股份有限公司	實質關係人
德信綜合證券股份有限公司	實質關係人
勝仁針織廠股份有限公司	實質關係人
大發投資股份有限公司	實質關係人
台益投資股份有限公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒股份有限公司	實質關係人
透明實業有限公司	實質關係人
金邦格興業有限公司	實質關係人

合併公司與關係人重大交易事項彙總如下：

(一) 放　　款

106年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

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

105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
員工消費性放款	7 戶	$ 2,711	$ 2,420	$ 2,420	$ -	$ 12	信貸	無
自用住宅抵押放款	26 戶	46,462	44,355	44,355	-	187	不動產	〃
其他放款	倪○○	3,471	3,414	3,414	-	14	〃	〃
	張○○	2,000	1,978	1,978	-	3	〃	〃
	陳○○	9,000	4,500	4,500	-	19	〃	〃
	劉○○	2,431	2,400	2,400	-	10	〃	〃
	楊○○	2,181	2,072	2,072	-	9	〃	〃
	楊○○	93	-	-	-	-	〃	〃
	鍾○○	8,016	7,927	7,927	-	35	〃	〃
	梁○○	4,784	3,156	3,156	-	14	〃	〃
	吳○○	1,906	1,879	1,879	-	9	〃	〃
	莊○○	2,062	2,026	2,026	-	7	〃	〃
	邱○○	4,395	4,326	4,326	-	18	〃	〃
	蔡○○	4,000	3,970	3,970	-	22	〃	〃
	林○○	2,100	2,100	2,100	-	9	〃	〃
	曾○○	500	500	500	-	2	〃	〃
	孟○○	9,643	9,536	9,536	-	45	〃	〃

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

(二) 存　　款

	106年1月1日至3月31日 期末餘額	利率區間%	利息費用
德信證券投資信託股份有限公司	$ 180,792	0.01～1.13	$ 251
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	142,831	0.01～5.09	1,774
中國人造纖維股份有限公司	36,454	0.01～0.13	4
德信綜合證券股份有限公司	14,526	0.08～0.80	27
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,216	0.01～1.09	22
臺灣金醇洋酒股份有限公司	438	0.08	-
格菱股份有限公司	2,674	0.08	-
磐亞股份有限公司	14,906	0.08	2
磐豐實業股份有限公司	426	0.08	-
久津實業股份有限公司	1,261	0.01～0.08	-
久暢股份有限公司	2,170	0.01	-
蔗蜜坊股份有限公司	10,445	0.08	2
其　　他	282,363	0.01～5.09	928
	$ 697,502		$ 3,010

	105年1月1日至3月31日		
	期末餘額	利率區間%	利息費用
德信證券投資信託股份有限公司	$ 165,350	0.00～1.345	$ 424
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	141,169	0.10～5.23	1,833
中國人造纖維股份有限公司	25,661	0.10	9
德信綜合證券股份有限公司	21,520	0.10～0.95	36
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,217	0.01～1.16	25
臺灣金醇洋酒股份有限公司	1,206	0.10	1
臺灣綠醇股份有限公司	3,243	0.10	-
格菱股份有限公司	1,761	0.10	-
磐亞股份有限公司	7,077	0.01～0.10	4
久津實業股份有限公司	1,773	0.01～0.10	-
久暘股份有限公司	1,660	0.01	-
蔗蜜坊股份有限公司	7,395	0.10	2
其　　他	332,618	0.00～5.23	984
	$ 718,650		$ 3,318

存款除行員存款利率於106年3月31日暨105年12月31日及3月31日分別為5.09%、5.09%及5.23%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(三) 手續費收入

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
德信證券投資信託股份有限公司	$ 304	$ 364

上述金額係推廣銷售與通路收入等，合併公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(四) 其他業務費用

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
格菱股份有限公司	$ 169	$ 93
蔗蜜坊股份有限公司	2,565	2,385
磐豐實業股份有限公司	111	-
	$ 2,845	$ 2,478

上述金額係其他業務費用，合併公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(五) 對主要管理階層之獎酬

106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
短期員工福利	$ 80,522	$ 77,017
退職後福利	232	134
其他長期員工福利	15	3
	$ 80,769	$ 77,154

董事及高階經理人之績效評估及薪資報酬係參考同業通常水準支給情形，並考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性；針對董事及高階經理人短期績效發放紅利之比例及部分變動薪資報酬支付時間另考量行業特性及公司業務性質予以決定。

三五、質抵押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
存放銀行同業－定期存款	$ 210,000	$ 210,000	$ 210,000
受限制資產－銀行存款	265,442	284,118	334,642
應收票據	1,884,943	1,700,509	1,517,629
持有至到期日金融資產－政府債券	1,086,300	1,093,500	889,300
持有至到期日金融資產－國外債券	-	-	160,950
	$ 3,446,685	$ 3,288,127	$ 3,112,521

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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
法院假扣押之擔保	$ 536,300	$ 543,500	$ 339,300
清算專戶透支額度之擔保	500,000	500,000	500,000
信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000
	$ 1,086,300	$ 1,093,500	$ 889,300

三六、重大承諾之事項及或有負債

除附註八、九及二三所述承作金融商品之承諾外，合併公司截至106年3月31日暨105年12月31日及3月31日止，分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 承諾事項：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
尚未動用之放款承諾（不含信用卡）	$165,215,047	$161,123,047	$156,951,218
信用卡授信承諾	16,786,950	16,599,905	15,604,439
各類保證款項	16,014,598	14,642,844	13,624,092
信託負債	58,614,512	57,991,127	55,703,442
開發信用狀餘額	4,475,005	4,433,348	3,062,144
租賃合約承諾	1,237,629	1,325,875	282,122

(二) 台中銀行公司接受投資人辦理特定金錢信託，受託投資美國雷曼兄弟控股公司發行並保證之連動債，惟美國雷曼兄弟控股公司已於97年9月15日向美國法院申請破產保護，其所發行並保證之連動債停止報價並停止受理贖回，後美國雷曼兄弟控股公司於97年12月向美國法院提出聲請延展提出重整計畫及徵求同意重整計畫期間暨再次聲請延展提出債權清冊期間之兩項聲請案，美國法院亦已核准申請。

台中銀行公司依98年5月6日臨時董事會決議，訂定「銷售雷曼連動債爭議處理辦法」及和解處理方案，依銀行公會「金融消費爭議評議委員會」評議之補償比率賠付予投資人。台中銀行公司經評估，已於98年度至105年度提列224,396仟元賠付損失，帳列其他各項提存；截至106年3月31日止，台中銀行公司已實際賠付投資人220,004仟元，尚未賠付部位4,392仟元，帳列應付款項。

(三) 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
106年3月31日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	$ 2,132,801	應付保管有價證券	$ 4,926,705
短期投資	48,092,427	信託資本	
結構性商品投資	1,855,018	金錢信託	52,080,246
不動產		不動產信託	1,607,561
土地	1,491,974	本期損益	483,475
房屋及建築	115,587	遞延結轉數	(483,475)
保管有價證券	4,926,705		
信託資產總額	$58,614,512	信託負債總額	$58,614,512

信託帳財產目錄
106年3月31日

投資項目	金額
銀行存款	$ 2,132,801
短期投資	48,092,427
結構性商品投資	1,855,018
不動產	
土地	1,491,974
房屋及建築	115,587
保管有價證券	4,926,705
	$58,614,512

信託帳損益表
106年1月1日至3月31日

	金額
信託收益	
利息收入	$ 556,850
信託費用	
管理費	(73,375)
稅捐	-
稅前純益	483,475
所得稅費用	-
稅後純益	$ 483,475

信託帳資產負債表
105年12月31日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	$ 1,689,323	應付保管有價證券	$ 4,083,972
短期投資	48,852,284	信託資本	
結構性商品投資	1,727,207	金錢信託	52,268,814
不動產		不動產信託	1,638,341
土地	1,542,159	本期損益	1,543,009
房屋及建築	96,182	遞延結轉數	(1,543,009)
保管有價證券	4,083,972		
信託資產總額	$57,991,127	信託負債總額	$57,991,127

信託帳財產目錄
105年12月31日

投資項目	金額
銀行存款	$ 1,689,323
短期投資	48,852,284
結構性商品投資	1,727,207
不動產	
土地	1,542,159
房屋及建築	96,182
保管有價證券	4,083,972
	$57,991,127

信託帳損益表
105年度

	金額
信託收益	
利息收入	$2,082,165
股利收入	18,076
信託費用	
管理費	(555,006)
稅捐	(2,226)
稅前純益	1,543,009
所得稅費用	-
稅後純益	$1,543,009

信託帳資產負債表
105年3月31日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	$ 1,664,581	應付保管有價證券	$ 4,472,737
短期投資	46,598,401	信託資本	
結構性商品投資	959,520	金錢信託	49,222,502
不動產		不動產信託	2,008,203
土地	1,918,547	本期損益	425,186
房屋及建築	89,656	遞延結轉數	(425,186)
保管有價證券	4,472,737		
信託資產總額	$ 55,703,442	信託負債總額	$ 55,703,442

信託帳財產目錄
105年3月31日

投資項目	金額
銀行存款	$ 1,664,581
短期投資	46,598,401
結構性商品投資	959,520
不動產	
土地	1,918,547
房屋及建築	89,656
保管有價證券	4,472,737
	$ 55,703,442

信託帳損益表
105年1月1日至3月31日

	金額
信託收益	
利息收入	$ 526,258
信託費用	
管理費	(101,072)
稅捐	-
稅前純益	425,186
所得稅費用	-
稅後純益	$ 425,186

(四) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

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

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

資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

合併公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析如下：

106 年 3 月 31 日

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

105 年 12 月 31 日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	$ 216,940	$ 228,645	$ -	$ 445,585
營業租賃收入(出租人)	1,242	2,376	-	3,618
融資租賃收入總額(承租人)	701,273	247,420	-	948,693
融資租賃收入現值(出租人)	648,854	235,984	-	884,838
資本支出承諾	184,481	100,965	-	285,446
合　　計	$ 1,752,790	$ 815,390	$ -	$ 2,568,180

105 年 3 月 31 日

	未滿 1 年	1 年至 5 年	超過 5 年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	$ 225,114	$ 303,761	$ -	$ 528,875
營業租賃收入(出租人)	2,862	3,024	-	5,886
融資租賃收入總額(出租人)	453,275	241,667	-	694,942
融資租賃收入現值(出租人)	428,894	223,565	-	652,459
資本支出承諾	285,013	134,620	-	419,633
合　　計	$ 1,395,158	$ 906,637	$ -	$ 2,301,795

三七、金融商品資訊之揭露

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

合併公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、受限制資產、其他金融資產、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、存款及匯款及其他金融負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產						
持有至到期日投資	$ 73,870,463	$ 73,674,782	$ 14,276,270	$ 13,566,266	$ 7,645,560	$ 7,624,276
金融負債						
以攤銷後成本衡量之金融負債：						
－應付金融債券	13,400,000	13,585,642	13,000,000	13,182,957	15,700,000	15,830,497

2. 公允價值衡量層級

106 年 3 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
金融資產				
持有至到期日投資	$73,674,782	$ -	$ -	$73,674,782
金融負債				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
－應付金融債券	13,585,642	-	-	13,585,642

105 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
金融資產				
持有至到期日投資	$13,566,266	$ -	$ -	$13,566,266
金融負債				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
－應付金融債券	13,182,957	-	-	13,182,957

105 年 3 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
金融資產				
持有至到期日投資	$ 7,624,276	$ -	$ -	$ 7,624,276
金融負債				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
－應付金融債券	15,830,497	-	-	15,830,497

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

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

以公允價值衡量之金融工具項目	105年12月31日 合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 696,980	$ 696,980	$ -	$ -
債券投資	67,493	67,493	-	-
其他	20,446,215	20,446,215	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	242,163	242,163	-	-
債券投資	37,213,057	37,213,057	-	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,172,446	-	1,172,446	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(162,792)	-	(162,792)	-
合計	$ 59,675,562	$ 58,665,908	$ 1,009,654	$ -

以公允價值衡量之金融工具項目	105年3月31日 合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 838,756	$ 838,756	$ -	$ -
債券投資	48,055	48,055	-	-
其他	25,270,977	25,270,977	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	221,222	221,222	-	-
債券投資	37,295,124	37,295,124	-	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	789,668	-	789,668	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(352,923)	-	(352,923)	-
合計	$ 64,110,879	$ 63,674,134	$ 436,745	$ -

2. 以公允價值衡量之評價技術

具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定，包括國內外公司債、政府債券、股票、商業本票、受益憑證、應付金融債券及可轉換金融債...等；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估

計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

衍生工具如遠期外匯合約、外匯換匯合約及匯率選擇權交易若有活絡市場公開報價時，以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

三八、財務風險管理目的與策略

概　　述

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

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

風險管理組織架構

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

(一) 風險管理方案之審議。

(二) 各項風險限額之審議與檢討。

(三) 有關風險管理制度化議案之審議。

(四) 定期向董事會報告。

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

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

(2) 市場風險管理政策

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

(3) 市場風險管理流程

A.辨識與衡量

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

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

B. 監控與報告

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

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

(4) 利率風險

A.利率風險之定義

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

B.衡量方法及管理程序

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

(5) 匯率風險

A.匯率風險之定義

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

B.衡量方法及管理程序

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

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

(6) 權益證券價格風險

A.權益證券價格風險之定義

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

B.衡量方法及管理程序

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

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

(7) 市場風險敏感度分析

利率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降100個基點，則合併公司106年3月31日暨105年12月31日及3月31日稅前損益將分別增加／減少798,524仟元、821,458仟元及675,656仟元，而權益將分別減少／增加1,787,903仟元、1,563,017仟元及1,895,180仟元。

匯率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於USD／NTD、CNY／NTD、AUD/NTD之匯率分別相對升值／貶值3%，則合併公司106年3月31日暨105年12月31日及3月31日稅前損益將分別減少／增加47,615仟元、168,131仟元及增加／減少88,810仟元，而權益將分別增加／減少17,854仟元、34,410仟元及34,817仟元。

權益證券價格風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌15%時，則合併公司106年3月31日暨105年12月31日及3月31日稅前損益將分別增加／減少204,956仟元、196,697仟元及308,882仟元，而權益將分別增加／減少45,395仟元、36,324仟元及33,183仟元。

彙整敏感度分析如下：

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

105年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升100BPS	($ 1,563,017)	$ 821,458
	利率曲線下跌100BPS	1,563,017	(821,458)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD分別上升3%	34,410	(168,131)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD /NTD分別下跌3%	(34,410)	168,131
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	36,324	196,697
	權益證券價格下跌15%	(36,324)	(196,697)

105年3月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升100BPS	($ 1,895,180)	$ 675,656
	利率曲線下跌100BPS	1,895,180	(675,656)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD分別上升3%	34,817	88,810
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD /NTD分別下跌3%	(34,817)	(88,810)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	33,183	308,882
	權益證券價格下跌15%	(33,183)	(308,882)

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策

在提供貸款及保證等業務時，合併公司均作謹慎之信用評估，106 年 3 月 31 日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為 79%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 21%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，合併公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

(3) 信用風險避險或減緩政策

A.擔保品

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

B.授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

C.其他信用增強

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

(4) 本合併公司信用風險最大暴險額

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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
不可撤銷之授信承諾	$13,069,142	$13,285,333	$10,028,427
各類保證款項	16,014,598	14,642,844	13,624,092
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,475,005	4,433,348	3,062,144

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

(5) 合併公司信用風險集中情形

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

對象	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
民營企業	$250,543,707	$250,957,240	$232,279,324
自然人	202,992,668	198,706,071	183,037,518
其他	3,617,528	3,396,427	1,328,303
	$457,153,903	$453,059,738	$416,645,145

產業型態	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
自然人	$202,992,668	$198,706,071	$183,037,518
製造業	90,395,094	88,363,896	77,917,726
商業	64,234,918	66,441,735	60,153,897
不動產業	47,489,667	47,329,541	48,225,876
營造業	15,644,837	15,628,182	14,299,906
工商服務業	12,339,255	12,748,347	10,258,950
金融及保險業	10,164,558	9,812,287	8,688,470
運輸倉儲及資訊通訊	8,108,210	8,260,154	9,314,583
其他	5,784,696	5,769,525	4,748,219
	$457,153,903	$453,059,738	$416,645,145

地方區域	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
國內	$428,902,619	$424,119,033	$394,256,052
亞洲地區	12,927,293	13,674,776	13,178,007
美洲地區	9,998,547	9,661,667	5,503,239
其他	5,325,444	5,604,262	3,707,847
	$457,153,903	$453,059,738	$416,645,145

擔保品別	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
無擔保	$ 85,133,645	$ 84,974,749	$ 75,102,011
有擔保			
不動產擔保	333,761,950	331,147,998	305,630,704
保證函擔保	17,263,185	17,463,381	17,779,460
動產擔保	4,945,061	4,854,731	4,404,463
債單擔保	5,653,621	5,394,370	5,552,353
應收票據	2,284,928	2,563,820	2,306,819
股票擔保	3,821,412	2,215,363	2,089,091
其他	4,290,101	4,445,326	3,780,244
	$457,153,903	$453,059,738	$416,645,145

合併公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合併公司判斷信用風險極低。除上述之外，於金融資產之信用品質分析如下：

A.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

106年3月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	$ 173,557	$ 152,939	$ 141,558	$ 217,896	$ 685,950	$ 39,774	$ 36,605	$ 762,329	$ 25,178	$ 6,649	$ 730,502
其他	42,953,025	461,787	141,124	6,450,573	50,006,509	43,704	463,077	50,513,290	88,734	60,342	50,364,214
貼現及放款	199,754,397	138,128,160	61,205,826	17,413,063	416,501,446	5,720,883	11,779,335	434,001,664	2,250,571	1,796,755	429,954,338

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	$ 182,412	$ 164,457	$ 159,076	$ 190,927	$ 696,872	$ 49,877	$ 33,088	$ 779,837	$ 18,390	$ 5,684	$ 755,763
其他	97,360,630	474,987	114,016	6,048,633	103,998,266	115,954	414,162	104,528,382	109,878	60,303	104,358,201
貼現及放款	193,004,125	134,500,015	58,225,031	16,485,101	402,214,272	17,345,006	11,778,625	431,337,903	1,925,415	1,752,682	427,659,806

105年3月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	$ 134,176	$ 131,710	$ 128,347	$ 232,560	$ 626,793	$ 35,792	$ 21,666	$ 684,251	$ 10,585	$ 5,040	$ 668,626
其他	100,461,354	284,122	47,327	3,929,007	104,721,810	43,175	1,081,825	105,846,810	153,337	39,200	105,654,273
貼現及放款	186,351,224	136,006,562	44,058,299	17,174,738	383,590,823	5,584,623	8,682,719	397,858,165	1,612,276	1,582,429	394,663,460

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

106年3月31日	未逾期亦未減損部位金額 第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	$ 18,178,723	$ 19,005,254	$ 11,887,198	$ 4,130,681	$ 53,201,856
現金卡	-	-	18	101	119
小額純信用貸款	90,400	200,807	241,369	153,387	685,963
其他（擔保）	75,813,044	37,507,167	13,914,468	4,504,013	131,738,692
其他（無擔保）	4,571,871	3,232,713	952,512	261,999	9,019,095
	98,654,038	59,945,941	26,995,565	9,050,181	194,645,725
企業金融業務					
有擔保	67,046,529	48,687,709	21,761,945	5,084,974	142,581,157
無擔保	34,053,830	29,494,510	12,448,316	3,277,908	79,274,564
	101,100,359	78,182,219	34,210,261	8,362,882	221,855,721
合　　計	$ 199,754,397	$ 138,128,160	$ 61,205,826	$ 17,413,063	$ 416,501,446

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額 第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	$ 17,351,751	$ 18,131,709	$ 11,711,859	$ 4,054,515	$ 51,249,834
現金卡	-	-	-	139	139
小額純信用貸款	85,721	184,994	234,028	144,781	649,524
其他（擔保）	72,555,431	35,632,281	13,386,429	4,205,510	125,779,651
其他（無擔保）	4,197,212	2,757,214	741,866	323,247	8,019,539
	94,190,115	56,706,198	26,074,182	8,728,192	185,698,687
企業金融業務					
有擔保	65,422,325	47,481,567	20,682,495	4,342,921	137,929,308
無擔保	33,391,685	30,312,250	11,468,354	3,413,988	78,586,277
	98,814,010	77,793,817	32,150,849	7,756,909	216,515,585
合　　計	$ 193,004,125	$ 134,500,015	$ 58,225,031	$ 16,485,101	$ 402,214,272

105年3月31日	未逾期亦未減損部位金額				
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	$ 16,341,925	$ 17,873,150	$ 11,875,851	$ 4,470,040	$ 50,560,966
現金卡	-	-	23	293	316
小額純信用貸款	67,516	142,753	151,950	101,775	463,994
其他（擔保）	67,995,913	34,839,487	12,268,956	3,692,405	118,796,761
其他（無擔保）	3,518,967	1,941,651	505,603	237,806	6,204,027
	87,924,321	54,797,041	24,802,383	8,502,319	176,026,064
企業金融業務					
有擔保	65,576,811	53,641,081	13,199,955	3,292,478	135,710,325
無擔保	32,850,092	27,568,440	6,055,961	5,379,941	71,854,434
	98,426,903	81,209,521	19,255,916	8,672,419	207,564,759
合計	$ 186,351,224	$ 136,006,562	$ 44,058,299	$ 17,174,738	$ 383,590,823

C.有價證券投資信用品質分析

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

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	$37,213,057	$ -	$ -	$37,213,057	$ -	$ 68,200	$37,281,257	$ 68,200	$37,213,057
股權投資	227,603	-	14,560	242,163	-	-	242,163	-	242,163
其他	-	-	-	-	-	15,619	15,619	15,619	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	13,452,869	323,401	-	13,776,270	-	-	13,776,270	-	13,776,270
其他	500,000	-	-	500,000	-	-	500,000	-	500,000
其他金融資產									
股權投資	-	-	145,684	145,684	-	-	145,684	-	145,684
其他	-	-	-	-	-	2,160,014	2,160,014	1,137,179	1,022,835

105年3月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	$37,295,124	$ -	$ -	$37,295,124	$ -	$ 68,062	$37,363,186	$ 68,062	$37,295,124
股權投資	221,222	-	-	221,222	-	-	221,222	-	221,222
其他	-	-	-	-	-	15,588	15,588	15,588	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	7,297,450	348,110	-	7,645,560	-	-	7,645,560	-	7,645,560
其他金融資產									
股權投資	-	-	145,684	145,684	-	-	145,684	-	145,684
其他	-	-	-	-	-	2,155,661	2,155,661	1,217,875	937,786

D.已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

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

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

	106年3月31日		
項目	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合計
應收款			
信用卡業務	$ 26,591	$ 13,183	$ 39,774
其他	41,938	1,766	43,704
	$ 68,529	$ 14,949	$ 83,478
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	$ 897,158	$ 5,227	$ 902,385
現金卡	19	-	19
小額純信用貸款	12,510	536	13,046
其他（擔保）	2,527,920	22,765	2,550,685
其他（無擔保）	265,442	-	265,442
	3,703,049	28,528	3,731,577
企業金融業務			
有擔保	1,187,429	21,000	1,208,429
無擔保	771,877	9,000	780,877
	1,959,306	30,000	1,989,306
	$ 5,662,355	$ 58,528	$ 5,720,883

	105年12月31日		
項目	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合計
應收款			
信用卡業務	$ 36,485	$ 13,392	$ 49,877
其他	34,062	81,892	115,954
	$ 70,547	$ 95,284	$ 165,831
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	$ 2,021,058	$ 54,233	$ 2,075,291
現金卡	20	-	20
小額純信用貸款	29,297	-	29,297
其他（擔保）	5,952,776	90,657	6,043,433
其他（無擔保）	428,645	6,480	435,125
	8,431,796	151,370	8,583,166
企業金融業務			
有擔保	6,893,741	167,445	7,061,186
無擔保	1,700,291	363	1,700,654
	8,594,032	167,808	8,761,840
	$ 17,025,828	$ 319,178	$ 17,345,006

項目	105年3月31日 逾期1個月以內	逾期1~3個月	合計
應收款			
信用卡業務	$ 23,812	$ 11,980	$ 35,792
其他	11,347	31,828	43,175
	$ 35,159	$ 43,808	$ 78,967
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	$ 844,925	$ 31,843	$ 876,768
現金卡	4	-	4
小額純信用貸款	4,190	295	4,485
其他（擔保）	2,225,248	84,777	2,310,025
其他（無擔保）	77,284	1,904	79,188
	3,151,651	118,819	3,270,470
企業金融業務			
有擔保	1,730,386	-	1,730,386
無擔保	583,767	-	583,767
	2,314,153	-	2,314,153
	$ 5,465,804	$ 118,819	$ 5,584,623

3. 流動性風險

台中銀行公司於106年3月31日暨105年12月31日及3月31日之流動準備比率分別為25%、23%及26%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另台中銀行公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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

非衍生金融負債到期分析

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

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

105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	$ 10,011,556	$ 1,068,587	$ 730	$ 536,855	$ -	$ 11,617,728
央行及同業融資	1,008,390	1,141,765	682,822	1,193,245	173,636	4,199,858
附買回票券及債券負債	2,666,908	1,560,655	-	-	-	4,227,563
應付款項	8,545,540	454,664	277,530	313,006	214,967	9,805,707
存款及匯款	41,444,932	93,201,069	52,625,421	138,673,458	213,864,128	539,809,008
應付金融債券	600,000	-	900,000	-	11,500,000	13,000,000
其他到期資金流出項目	717,875	145,382	18,679	57,619	238,712	1,178,267

105年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 10,600,675	$ 730	$ 87,753	$ 731,838	$ -	$ 11,420,996
央行及同業融資	363,176	669,491	886,925	932,994	253,583	3,106,169
透過損益按公允價值衡量之金融負債	175,757	30,946	103,764	42,456	-	352,923
附買回票券及債券負債	818,304	2,705,845	500,770	-	-	4,024,919
應付款項	3,446,526	509,514	146,001	557,859	220,557	4,880,457
存款及匯款	48,479,507	72,101,861	82,122,130	127,872,145	174,566,461	505,142,104
應付金融債券	-	1,800,000	1,100,000	1,900,000	10,900,000	15,700,000
其他到期資金流出項目	400,610	245,106	18,380	17,724	116,059	797,879

衍生金融負債到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：匯率選擇權。

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

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

105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	$ 8,133	$ 7,735	$ 5,737	$ 13,260	$ -	$ 34,865
合　　計	$ 8,133	$ 7,735	$ 5,737	$ 13,260	$ -	$ 34,865

105年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	$ 9,100	$ 34,934	$ 34,483	$ 15,773	$ -	$ 94,290
合　　計	$ 9,100	$ 34,934	$ 34,483	$ 15,773	$ -	$ 94,290

(2) 以總額結算交割之衍生工具

合併公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：遠期外匯及外匯換匯。

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

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

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	$ 3,280,939	$ 5,905,733	$ 959,796	$ 2,460,749	$ -	$ 12,607,217
－現金流入	3,235,265	5,865,917	947,716	2,426,526	-	12,475,424
現金流出小計	3,280,939	5,905,733	959,796	2,460,749	-	12,607,217
現金流入小計	3,235,265	5,865,917	947,716	2,426,526	-	12,475,424
現金流量淨額	($ 45,674)	($ 39,816)	($ 12,080)	($ 34,223)	$ -	($ 131,793)

105年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	$ 9,860,396	$ 1,378,580	$ 3,179,850	$ 798,737	$ -	$ 15,217,563
－現金流入	9,534,458	1,354,723	3,057,679	767,404	-	14,714,264
現金流出小計	9,860,396	1,378,580	3,179,850	798,737	-	15,217,563
現金流入小計	9,534,458	1,354,723	3,057,679	767,404	-	14,714,264
現金流量淨額	($ 352,938)	($ 23,857)	($ 122,171)	($ 31,333)	$ -	($ 503,299)

4. 表外項目到期分析

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

106年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
客戶尚未動用之放款承諾	$ 10,274,574	$ 22,757,014	$ 36,053,724	$ 84,659,437	$ 28,257,248	$182,001,997
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,549,594	2,638,022	234,865	52,524	-	4,475,005
各類保證款項	3,701,791	7,314,946	1,310,448	1,139,306	2,548,107	16,014,598
租賃合約承諾	1,237,629	-	-	-	-	1,237,629
合　　計	$ 16,763,588	$ 32,709,982	$ 37,599,037	$ 85,851,267	$ 30,805,355	$203,729,229

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
客戶尚未動用之放款承諾	10,415,170	20,068,596	34,593,203	83,826,964	28,819,019	177,722,952
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,090,421	2,745,827	535,366	61,734	-	4,433,348
各類保證款項	4,340,060	3,851,130	2,609,745	1,501,653	2,340,256	14,642,844
租賃合約承諾	1,325,875	-	-	-	-	1,325,875
合計	17,171,526	26,665,553	37,738,314	85,390,351	31,159,275	198,125,019

105年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
客戶尚未動用之放款承諾	$ 6,555,826	$ 19,081,564	$ 31,263,405	$ 89,237,631	$ 26,417,231	$172,555,657
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	793,804	1,944,356	323,984	-	-	3,062,144
各類保證款項	4,195,507	3,860,350	1,762,651	1,762,307	2,043,277	13,624,092
租賃合約承諾	282,122	-	-	-	-	282,122
合　　計	$ 11,827,259	$ 24,886,270	$ 33,350,040	$ 90,999,938	$ 28,460,508	$189,524,015

5. 利率變動之現金流量風險

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

三九、金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

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

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

105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
備供出售金融資產 附買回條件協議	$2,988,944	$2,741,139	$2,988,944	$2,741,139	$ 247,805
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	1,571,083	1,481,119	1,544,144	1,481,119	63,025

105年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 附買回條件協議	$3,198,754	$2,971,407	$3,198,754	$2,971,407	$ 227,347
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	1,093,855	1,050,222	1,111,519	1,050,222	61,297

四十、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 / 業務別			106年3月31日					105年3月31日				
			逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）
企業金融	擔保		633,689	149,591,298	0.42%	1,494,631	235.86%	733,558	141,904,281	0.52%	1,534,392	209.17%
	無擔保		453,910	82,178,020	0.55%	2,546,558	561.03%	184,032	73,599,176	0.25%	2,022,895	1,099.21%
消費金融	住宅抵押貸款（註4）		273,133	55,454,139	0.49%	923,013	337.94%	136,454	52,686,388	0.26%	848,866	622.09%
	現金卡		45	4,056	1.11%	2,699	5,997.78%	55	6,035	0.91%	3,858	7,014.55%
	小額純信用貸款(註5)		4,801	726,853	0.66%	34,684	722.43%	3,276	498,645	0.66%	30,764	939.07%
	其他（註6）	擔保	356,245	134,868,277	0.26%	1,093,204	306.87%	256,418	120,875,628	0.21%	1,217,239	474.71%
		無擔保	36,035	9,689,886	0.37%	161,690	448.70%	7,663	7,257,019	0.11%	102,655	1,399.62%
放款業務合計			1,757,858	432,512,529	0.41%	6,256,479	355.91%	1,321,456	396,827,172	0.33%	5,760,669	435.93%

項目 / 業務別	106年3月31日					105年3月31日				
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務	20,353	760,322	2.68%	32,406	159.22%	6,702	682,810	0.98%	25,310	377.65%
無追索權之應收帳款承購業務（註7）	-	159,337	-	2,500	-	-	-	-	-	-

	106年3月31日		105年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額（註8）	9,028	2,176	14,402	2,889
債務清償方案及更生方案依約履行（註9）	9,608	15,747	12,861	13,543
合計	18,636	17,923	27,263	16,432

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

106 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

排　名（註1）	公司或集團企業所屬行業別（註 2）	授信總餘額（註 3）	佔106年3月31日淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	$ 3,748,346	8.90%
2	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,969,472	7.05%
3	C 集團 015500 住宿服務業	2,230,936	5.30%
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	2,189,294	5.20%
5	E 集團 015500 住宿服務業	1,838,938	4.37%
6	F 集團 016700 不動產開發業	1,804,277	4.28%
7	G 集團 016700 不動產開發業	1,614,070	3.83%
8	H 集團 012611 積體電路製造業	1,532,400	3.64%
9	I 集團 017020 管理顧問業	1,450,086	3.44%
10	J 集團 014612 磚瓦、砂石、水泥 及其製品批發業	1,346,032	3.20%

105 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

排　名（註1）	公司或集團企業所屬行業別（註 2）	授信總餘額（註 3）	佔105年3月31日淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	$ 4,244,804	10.39%
2	C 集團 015500 住宿服務業	3,998,557	9.78%

（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105年3月31日淨值比例
3	F 集團 016700 不動產開發業	$ 3,731,182	9.13%
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	2,427,915	5.94%
5	E 集團 015500 住宿服務業	2,146,318	5.25%
6	K 集團 012630 印刷電路版製造業	1,870,057	4.58%
7	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,634,140	4.00%
8	L 集團 16491 金融租賃業	1,288,431	3.15%
9	M 集團 015101 民用航空運輸業	1,233,220	3.02%
10	O 集團 017020 管理顧問業	1,219,522	2.98%

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）

106 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

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

105 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項　　目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	420,029,885	6,106,973	12,659,453	71,069,462	509,865,773
利率敏感性負債	139,956,283	268,490,235	65,449,722	14,427,957	488,324,197
利率敏感性缺口	280,073,602	(262,383,262)	(52,790,269)	56,641,505	21,541,576
淨　　值					40,872,308
利率敏感性資產與負債比率					104.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					52.70%

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

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美元）

106 年 3 月 31 日

單位：美元仟元，%

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

105 年 3 月 31 日

單位：美元仟元，%

項　　目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	641,516	201,634	33,547	126,503	1,003,200
利率敏感性負債	401,381	601,722	139,166	-	1,142,269
利率敏感性缺口	240,135	(400,088)	(105,619)	126,503	(139,069)
淨　　值					1,269,721
利率敏感性資產與負債比率					87.83%
利率敏感性缺口與淨值比率					(10.95%)

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

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

(四) 獲利能力

單位：%

項目		106年3月31日	105年3月31日
資產報酬率	稅前	0.17	0.16
	稅後	0.14	0.14
淨值報酬率	稅前	2.58	2.28
	稅後	2.10	1.95
純益率		37.20	35.85

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

106 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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

105 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	544,833,219	29,087,310	86,691,776	38,185,823	39,967,746	74,640,880	276,259,684
主要到期資金流出	652,971,153	32,311,665	37,258,313	94,189,458	121,384,361	145,372,166	222,455,190
期距缺口	(108,137,934)	(3,224,355)	49,433,463	(56,003,635)	(81,416,615)	(70,731,286)	53,804,494

註：本表僅含台中銀行公司總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

106 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,784,195	317,608	274,376	281,593	173,047	737,571
主要到期資金流出	2,741,691	600,330	677,112	459,734	864,096	140,419
期距缺口	(957,496)	(282,722)	(402,736)	(178,141)	(691,049)	597,152

105 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,346,343	350,446	185,290	223,546	109,704	477,357
主要到期資金流出	1,945,497	379,172	473,563	344,680	631,896	116,186
期距缺口	(599,154)	(28,726)	(288,273)	(121,134)	(522,192)	361,171

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四一、資本管理

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

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

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

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

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

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

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

2. 第二類資本：

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

四二、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣資產及負債資訊如下：

106年3月31日	美元	人民幣	日幣	澳幣	歐元	其他外幣	總計
外幣金融資產							
現金及約當現金	$ 1,277,404	$ 790,908	$ 490,669	$ 102,393	$ 130,763	$ 509,629	$ 3,301,766
存放央行及拆借銀行同業	348,772	275,017	-	371,520	-	394,977	1,390,286
透過損益按公允價值衡量之金融資產	128,540	-	-	-	99,679	586	228,805
備供出售金融資產	123,690	-	-	-	-	-	123,690
貼現及放款	32,005,269	892,051	365,679	406,350	659,907	671,305	35,000,561
應收款項	1,752,734	1,160,378	446,316	17,596	331,119	131,348	3,839,491
持有至到期日金融資產	9,850,949	3,548,281	-	789,568	-	-	14,188,798
其他金融資產	977,197	-	-	-	-	-	977,197
其他資產	236,777	-	-	-	-	-	236,777
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	2,547,552	-	271,314	-	-	-	2,818,866
央行及同業融資	376,067	801,114	-	-	-	-	1,177,181
存款及匯款	41,317,207	2,637,872	637,150	1,812,929	664,196	1,193,367	48,262,721
透過損益按公允價值衡量之金融負債	78,217	-	-	-	-	586	78,803
應付款項	1,317,237	14,714	345,684	2,434	90,563	97,171	1,867,803
附買回票券及債券投資	1,073,822	-	-	-	-	-	1,073,822
負債準備	6,799	-	-	-	-	-	6,799
其他負債	58,884	24,039	523	-	13,127	43,793	140,366
兌換新臺幣匯率	30.33	4.41	0.27	23.22	32.43		

105年12月31日	美元	人民幣	日幣	澳幣	歐元	其他外幣	總計
外幣金融資產							
現金及約當現金	$ 1,662,211	$ 795,423	$ 750,174	$ 127,719	$ 426,261	$ 367,017	$ 4,128,805
存放央行及拆借銀行同業	48,383	417,669	-	-	-	-	466,052
透過損益按公允價值衡量之金融資產	294,586	-	-	-	-	1,307	295,893
備供出售金融資產	117,793	-	-	-	-	-	117,793
貼現及放款	32,706,060	936,433	401,353	174,600	594,599	995,763	35,808,808
應收款項	2,040,859	1,149,604	243,466	62,962	168,712	16,470	3,682,073
持有至到期日金融資產	8,686,042	3,765,878	-	791,613	-	-	13,243,533
其他金融資產	1,022,835	-	-	-	-	-	1,022,835
其他資產	274,080	-	-	-	-	-	274,080
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	2,419,125	-	-	-	-	-	2,419,125
央行及同業融資	428,121	819,010	-	-	-	-	1,247,131
存款及匯款	37,100,189	2,681,235	602,997	1,800,856	599,553	1,229,861	44,014,691
透過損益按公允價值衡量之金融負債	69,767	-	-	-	-	1,308	71,075
應付款項	1,143,919	23,654	508,679	2,147	362,722	64,504	2,105,625
附買回票券及債券負債	1,162,120	-	-	-	-	-	1,162,120
負債準備	7,231	-	-	-	-	-	7,231
其他負債	108,412	24,855	468	-	4,372	73,664	211,771
兌換新臺幣匯率	32.26	4.62	0.28	23.28	33.90		

105年3月31日	美元	人民幣	日幣	澳幣	歐元	其他外幣	總計
外幣金融資產							
現金及約當現金	$ 1,856,746	$ 1,123,020	$ 203,127	$ 36,169	$ 260,951	$ 189,466	$ 3,669,479
存放央行及拆借銀行同業	48,285	1,764,599	-	1,550,430	-	523,111	3,886,425
透過損益按公允價值衡量之金融資產	282,520	30,166	-	-	73,736	-	386,422
備供出售金融資產	111,765	-	-	-	-	-	111,765
貼現及放款	25,847,967	287,064	468,034	184,575	628,384	1,242,028	28,658,052
應收款項	1,463,196	699,378	585,855	31,214	112,266	8,473	2,900,382
持有至到期日金融資產	4,233,094	2,209,434	-	-	-	-	6,442,528
其他金融資產	937,786	-	-	-	-	-	937,786
其他資產	122,164	-	-	-	-	-	122,164
外幣金融負債							
央行及同業融資	208,057	644,909	-	-	-	-	852,966
存款及匯款	36,810,241	2,603,958	346,664	1,591,581	405,021	1,011,828	42,769,293
透過損益按公允價值衡量之金融負債	79,053	-	-	-	-	-	79,053
應付款項	770,262	74,038	388,211	39,867	173,579	12,694	1,458,651
負債準備	7,217	-	-	-	-	-	7,217
其他負債	43,119	47,427	-	-	9,809	-	100,355
兌換新臺幣匯率	32.19	4.97	0.29	24.61	36.49		

四三、營運部門財務資訊

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

行　銷　一

行　銷　二

行　銷　三

行　銷　四

行　銷　五

O　B　U

總行及其他

(一) 部門收入與營運結果

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	行銷一	行銷二	行銷三	行銷四	行銷五	OBU	總行及子公司	調整及沖銷	合計
106年1月1日至3月31日									
利息收入	$ 757,172	$ 509,430	$ 466,005	$ 472,337	$ 489,814	$ 330,566	$ 573,417	($ 640,641)	$ 2,958,100
利息費用	(377,161)	(154,397)	(141,085)	(144,926)	(175,703)	(163,791)	(419,614)	640,641	(936,036)
利息淨收益	380,011	355,033	324,920	327,411	314,111	166,775	153,803	-	2,022,064
利息以外淨收益（損）									
手續費淨收益	69,182	76,750	75,128	82,134	76,455	16,487	169,361	-	565,497
淨金融工具損益	10,814	2,381	1,373	641	3,965	(17,357)	271,702	-	273,519
其他淨益（損）	1,991	2,553	2,738	3,833	3,486	36,510	(289,787)	(19,355)	(258,031)
呆帳費用	(47,739)	(27,640)	(140,781)	6,902	(206,582)	(370,544)	697,512	-	(88,872)
營業費用	(179,587)	(162,548)	(159,877)	(159,135)	(155,863)	(4,101)	(627,002)	19,355	(1,428,758)
稅前純益（損）	$ 234,672	$ 246,529	$ 103,501	$ 261,786	$ 35,572	($ 172,230)	$ 375,589	$ -	$ 1,085,419
105年1月1日至3月31日									
利息收入	$ 732,339	$ 517,124	$ 476,602	$ 471,828	$ 476,967	$ 221,206	$ 427,846	($ 462,592)	$ 2,861,320
利息費用	(251,740)	(169,999)	(155,059)	(160,258)	(182,095)	(84,426)	(447,401)	462,592	(988,386)
利息淨收益	480,599	347,125	321,543	311,570	294,872	136,780	(19,555)	-	1,872,934
利息以外淨收益（損）									
手續費淨收益	45,906	65,306	65,923	64,727	63,566	14,466	112,163	-	432,057
淨金融工具損益	13,460	289	680	89	6,956	14,045	(21,769)	-	13,750
其他淨益（損）	1,815	2,557	2,395	3,816	3,556	(2,999)	102,752	(19,154)	94,738
呆帳費用	(29,785)	(304,271)	34,216	(36,264)	40,379	(9,087)	196,729	-	(108,083)
營業費用	(157,879)	(157,956)	(151,420)	(149,225)	(142,377)	(13,343)	(631,855)	19,154	(1,384,901)
稅前純益（損）	$ 354,116	($ 46,950)	$ 273,337	$ 194,713	$ 266,952	$ 139,862	($ 261,535)	$ -	$ 920,495

此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

(二) 部門資產

部門資產	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
行銷一	$124,424,583	$122,877,231	$119,293,887
行銷二	79,665,773	80,238,571	73,177,017
行銷三	76,951,911	75,903,036	70,091,372
行銷四	72,100,213	71,485,261	67,742,775
行銷五	66,716,662	65,931,689	56,879,971
OBU	43,936,808	42,545,851	29,448,166
總行及其他	176,134,820	168,121,062	171,486,557
部門資產總額	$639,930,770	$627,102,701	$588,119,745

(三) 主要產品及勞務之收入

合併公司主要業務係為利息收入，並無產品別及勞務別資訊可資提供。

(四) 地區別資訊

合併公司淨收益明細如下：

地區	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
臺灣	$ 2,578,820	$2,395,458
亞洲	20,165	15,350
美洲	4,064	2,671
	$ 2,603,049	$2,413,479

(五) 主要客戶資訊

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

四四、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五佰萬元以上。	無
5	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額10%以上。	無
6	出售不良債權交易資訊。	無
7	金融資產證券化或不動產證券化。	無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。	無

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項目	說明
1	轉投資事業相關資訊及合計持股情形。	季報免編製
2	資金貸與他人。	附表一
3	為他人背書保證。	附表二
4	期末持有有價證券情形。	附表三
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額10%以上。	無
6	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額10%以上。	無
7	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額10%以上。	無
8	與關係人交易之手續費折讓款項達新臺幣五佰萬元以上。	無
9	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額10%以上。	無
10	出售不良債權交易資訊。	無
11	金融資產證券化或不動產證券化。	無
12	從事衍生性商品交易。	無
13	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。	無

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

(三) 大陸投資資訊：附表四。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表五。

附表一　資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，為新臺幣仟元

編號（註1）	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目（註2）	是否為關係人	本期最高餘額（註3）	期末餘額（註8）	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質（註4）	業務往來金額（註5）	有短期融通資金必要之原因（註6）	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額（註7）	資金貸與總限額（註7）	備註
													名稱	價值			
1	台中銀租賃事業股份有限公司	米奇基有限公司	其他應收款	否	$ 170,000	$ 170,000	$ -	6.50%	有短期融通資金之必要	$ -	營業週轉	$ -	不動產	171,396	$ 174,012	$ 696,049	註9
2	TCCBLCo.,Ltd.(B.V.I.)	EVER MERIT TRADING LIMITED	〃	〃	72,787	72,787	-	5.25%	〃	-	〃	-	股票	61,141	75,632	302,528	註10

註1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

註3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4：資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

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

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

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

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

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

註10：TCCBLCo.,Ltd.(B.V.I.)對單一企業資金貸與金額以不超過TCCBLCo.,Ltd.(B.V.I.)淨值之10%為限。資金貸與之總額以不超過TCCBLCo.,Ltd.(B.V.I.)淨值之40%為限。

附表二　為他人背書保證：

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額（註一）	本期最高背書保證餘額（註二）	期末背書保證餘額	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	TCCBLCo.,Ltd.（B.V.I.）	直接持股100%之子公司	$ 10,440,732	$ 3,754,079	$ 2,335,000	$ 376,067	$ -	134.19	$ 17,401,220	—	—	—
2	台中銀租賃事業股份有限公司	台中銀融資租賃（蘇州）有限公司	間接持股100%之子公司	10,440,732	3,754,079	1,150,116	79,326	-	66.09	17,401,220	—	—	Y

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

註二：當年度為他人背書保證之最高餘額。

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

附表三　期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元／仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	市價	
台中商業銀行公司	國內非上市（櫃）股票							
	台中銀租賃事業公司	子公司	採用權益法之投資	185,000	$ 1,740,122	100	$ 1,740,122	
	台中銀保險經紀人公司	〃	〃	76,500	1,226,840	100	1,226,840	
	台中銀證券公司	〃	〃	150,000	1,419,539	100	1,419,539	
	德信證券投資信託公司	關聯企業	〃	12,000	129,689	38	129,689	
台中銀租賃事業公司	國外非上市（櫃）股票							
	TCCBLCo.,Ltd.（B.V.I.）	孫公司	〃	30,000	756,320	100	756,320	
TCCBLCo.,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	〃	-	706,368	100	706,368	

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表四　大陸投資資訊：

單位：新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損失（註一）	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
台中銀融資租賃（蘇州）有限公司	融資租賃業務	$ 893,373 (CNY 186,329仟元)	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	$ 893,373 (CNY 186,329仟元)	$ -	$ -	$ 893,373 (CNY 186,329仟元)	100%	($ 1,741) (CNY 385仟元)	$ 706,368 (CNY 160,283仟元)	$ -

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	$ 1,044,073

註一：係依據母公司會計師核閱之財務報表認列投資損益。

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

註三：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新臺幣（CNY1=NTD4.41，CNY1=NTD4.52）。

附表五　母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新臺幣仟元

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形			
				科目	金額（註三）	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率（註四）
	106年1月1日至3月31日						
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	$ 1,275,253	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	手續費收入	50,001	與一般客戶無重大差異	2%
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	應收款項	16,667	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀證券公司	1	存款及匯款	45,446	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	存款及匯款	150,234	與一般客戶無重大差異	-

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

1. 母公司填0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註三：已於合併時沖銷。

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

註五：重大交易係指交易金額達10,000仟元予以揭露。