



台中銀行
TAICHUNG BANK

用心盡在其中
We Do Our Best For You

股票代碼：2812



2018

Annual Report

107年年報

台中商業銀行股份有限公司

地址：臺中市西區民權路87號

電話：(04)2223-6021

網址：<http://www.tcbbank.com.tw>

本公司發言人

姓名：林開域

職稱：副總經理

電話：(04)2223-6021

電子信箱：lky150820@tcbbank.com.tw

代理發言人

姓名：劉國俊

職稱：副總經理

電話：(04)2223-6021

電子信箱：5651@tcbbank.com.tw

辦理股票過戶機構

名稱：台中商業銀行董事會辦公室股務科

地址：臺北市中正區新生南路一段50號11樓

網址：<http://www.tcbbank.com.tw>

電話：(02)2395-7388

信用評等機構

名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司

地址：臺北市松山區敦化北路205號13樓1306室

電話：(02)8175-7600

最近年度簽證會計師

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

會計師姓名：徐文亞 賴冠仲

地址：臺北市信義區松仁路100號20樓

網址：<http://www.deloitte.com.tw>

電話：(02) 2725-9988

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

目錄

壹、致股東報告書.....	1
貳、銀行簡介.....	6
參、公司治理報告.....	7
一、組織系統.....	7
二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	10
三、最近年度支付董事、總經理及副總經理之酬金及分派員工酬勞情形.....	23
四、公司治理運作情形.....	28
五、會計師公費資訊.....	50
六、更換會計師資訊.....	50
七、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者.....	50
八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形.....	51
九、持股比率占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊.....	56
十、銀行、銀行之董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比率.....	57
肆、募資情形.....	58
一、資本及股份.....	58
二、金融債券發行情形.....	62
三、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證及併購或受讓其他金融機構辦理情形.....	68
四、資金運用計畫執行情形.....	68
伍、營運概況.....	69
一、業務內容.....	69
二、從業員工.....	86
三、企業責任及道德行為.....	87
四、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異.....	88
五、資訊設備.....	88
六、勞資關係.....	91
七、重要契約.....	92
八、證券化商品類型及相關資訊.....	92
陸、財務概況.....	93
一、最近五年度資產負債表及綜合損益表.....	93
二、最近五年度財務分析.....	97
三、107年度財務報告之審計委員會審查報告.....	102

四、107年度合併財務報告	102
五、107年度財務報告	102
六、銀行及其關係企業發生財務週轉困難情事	102
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	103
一、財務狀況分析	103
二、財務績效分析	104
三、現金流量	104
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	105
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫	107
六、風險管理事項	108
七、危機處理應變機制	114
八、其他重要事項	114
捌、特別記載事項	115
一、關係企業相關資料	115
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形	121
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形	121
四、其他必要補充說明事項	121
五、前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第36條第3項第2款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	121
玖、總分支機構一覽表	122

壹、致股東報告書

一、107 年度營業成果

(一) 國內外金融環境

107 年美國消費與企業投資強勁，經濟持續擴張，帶動美元強勢，主要貨幣兌美元多呈貶值；雖美國經濟上揚，但歐元區、日本分別因英國脫歐與貿易衝突不確定性轉呈下滑趨勢。107 年全球股市多呈下跌，主要受美中貿易爭端，美國升息、新興市場金融動盪等因素影響。

依據行政院主計總處資料，我國 107 年全年經濟成長率 2.63%(106 年 3.08%)，每人 GDP 25,004 美元(106 年 24,408 美元)，消費者物價指數年增率 1.35%(106 年 0.62%)。依據國家發展委員會統計，107 年 12 月景氣對策信號綜合判斷分數為 16 分，燈號呈藍燈(106 年 12 月景氣對策信號綜合判斷為 22 分，燈號呈黃藍燈)。綜合前述數據顯示景氣有走緩現象。

(二) 組織變化情形

1. 為落實授信案件確實遵照核准授信條件及相關規定辦理撥貸，降低授信作業風險，於區域中心轄下設置「授信業務集中撥貸作業(組)」，辦理授信業務集中撥貸作業。
2. 為落實公平待客原則並保障金融消費者權益，於消費金融部轄下設置「客訴處理小組」，專責並協同處理客戶申訴案。
3. 為擴展本行消金市場佔有率，於消費金融部轄下設置「台北區消金業務推展中心」、「桃竹區消金業務推展中心」、「中區消金業務推展中心」及「南區消金業務推展中心」，專責辦理消金授信業務開拓，推動消金業務規模穩健增長，亦使消金業務經營區域均衡分布。
4. 為配合金管會新版公司治理藍圖及參酌上市上櫃公司治理實務守則，於董事會辦公室轄下設置「公司治理科」，負責公司治理相關事務。
5. 為擴大客戶貿易鏈金融業務，調整企業金融部轄下「應收帳款融資科」更名為「環球金融科」，以提供客戶更多元且全方位服務。

(三) 營運計畫及經營策略實施成果

1. 在獲利方面，稅後淨利達新臺幣 40.08 億元(106 年 36.33 億元)、ROA 為 0.59%(106 年 0.56%)、ROE 為 8.79%(106 年 8.57%)，均較 106 年成長；在營運規模方面，總資產達新臺幣 6,908 億元，較 106 年度增加 278 億元，整體營運成效穩定增長。
2. 在資本結構方面，為充實本行營運資金以因應業務發展，107 年度辦理現金增資發行普通股 1.5 億股，總額為新臺幣 15.3 億元，及發行次順位金融債券新臺幣 25 億元，以有效提升資本適足率，107 年底合併資本適足率為 13.01%。
3. 在營運體質方面，107 年底本行逾期放款比率 0.45%及呆帳覆蓋率 317.95%，整體資

本水準及資產品質維持穩健。

4. 為發展東南亞新興國家市場商機，並配合政府新南向政策，首家海外分行馬來西亞納閩分行及吉隆坡行銷服務處，已於 107 年 10 月正式開業，提供臺商金融服務及相關諮詢，並積極深入當地金融市場。
5. 因應各地金融發展趨勢，分別於新北市新店區設立新店分行及高雄市左營區設立左營分行，以提高通路營運效能並強化區域發展競爭力。
6. 自 107 年 12 月起與「街口支付」攜手合作提供本行存款帳戶連接扣款服務，以提供本行客戶享受更多元且便利安全的行動支付服務。
7. 取得「用於金融櫃台交易之雙驗證系統」與「免摺臨櫃交易之驗證系統」兩項金融科技專利，持續強化創新金融領域之競爭優勢，優化消費者金融服務體驗環境。
8. 得獎事蹟
 - (1) 榮獲金管會評選為「獎勵本國銀行辦理新創重點產業方案第一期」B 組優等銀行。
 - (2) 榮獲財團法人金融聯合徵信中心對 107 年度執行信用資訊安控績優機構頒發的「金安獎」(104~107 年連續 4 年)及首度對信用資訊查詢績優機構頒發的「金優獎」。
 - (3) 榮獲財訊 2018 財富管理大獎「最佳數位財富管理」及「最佳影音行銷」之獎項。
 - (4) 榮獲 2018 年《卓越銀行評比民意調查》「最佳服務獎」。
 - (5) 榮獲 BSI 國際永續標準管理年會之「企業永續實踐獎」。
 - (6) 榮獲 TCSA 台灣企業永續論壇報告獎「銀獎」。

(四) 107 年度預算執行情形

1. 存款平均餘額(含外幣)為新臺幣 5,835.37 億元，預算目標達成率 100.27%，較 106 年同期增加 228.27 億元，成長 4.07%。
2. 放款平均餘額(含外幣，不含保證承兌及催收)為新臺幣 4,572.07 億元，預算目標達成率 100.33%，較 106 年同期增加 251.35 億元，成長 5.82%。
3. 外匯存款平均餘額為美金 17.36 億元，較 106 年同期增加美金 0.17 億元，成長 1.02%。
4. 外匯業務承作額為美金 181.37 億元，預算目標達成率 112.65%，較 106 年同期增加美金 0.27 億元，成長 0.15%。
5. 財富管理手續費收入為新臺幣 14.20 億元，預算目標達成率 130.19%，較 106 年同期增加 0.9 億元，成長 6.77%。

(五) 財務收支及獲利能力分析

1. 107 年度稅前淨利為新臺幣 47.60 億元，稅後淨利為新臺幣 40.08 億元，稅後每股盈餘(EPS)1.18 元，連續七年維持 EPS 1 元以上。

2. 關鍵績效指標(KPI：Key Performance Indicator)

指標項目	107 年度(合併)
資本適足率(BIS)	13.01%
資產報酬率(ROA)	0.59%
淨值報酬率(ROE)	8.79%
每股盈餘(EPS)	1.18 元
逾放比率	0.45%
呆帳覆蓋率	317.95%

3. 最近一次信用評等資料

評 等 機 構	評等日期	信 用 評 等		
		長期	短期	展望
澳洲商惠譽國際信用評等	107.6.5	A-(tw)	F1(twn)	穩定

(六) 研究發展狀況

因應數位金融相關發展成立「金融科技發展策略會議」，提出本行金融科技發展短中長期策略，提供客戶創新、多元化的金融服務。

目標	策略
短期目標	數位流程便利化，櫃檯作業數位化，強化行動裝置 APP 功能，擴增行動支付，提供客戶有感新服務。
中期計畫	O2O 實體虛擬通路整合，打造全行數位金融環境。
長期發展	創新客戶體驗，服務智能化及法遵化。

二、外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一) 積極落實金融監理要求

為因應近年國內外經濟金融情勢變遷及監理需求，主管機關擘劃、推動各項措施，包括對於防制洗錢及打擊資恐之國際合作及對金融帳戶執行共同申報、盡職審查與資訊交換機制等。因此，銀行業在積極配合改善與增強風控的同時，也進行內部組織與人員結構調整、資訊系統導入與更新、加強員工訓練、增訂客戶資料與交易分類辨識等制度調整，促使洗錢防制、法令遵循與資訊安全等面向之進展，進而落實各項監理要求。

(二) 配合金融科技發展，政策逐步朝向開放純網銀設立

金管會近年積極推動「打造數位化金融環境 3.0」計畫，又隨金融科技發展，於 107 年陸續提出我國開放純網銀之政策方向。為因應純網銀之設立，金管會亦同步修正《商

業銀行設立標準》及《商業銀行轉投資應遵守事項準則》等，加上考量純網銀與傳統銀行之差異僅在於提供服務之通路不同，因此要求純網銀需適用與現有銀行相同之法規與監理要求。雖 107 年尚無純網銀正式進入市場營運，但預期若引進此種新型態銀行，將有助於促使各銀行業者更積極接觸學習新種業務經驗，提高產業升級動力，加速發展金融創新及深化金融普及，提供客戶更完善的金融服務。

三、未來發展策略

面對快速變化的市場及競爭激烈的挑戰，本行將繼續落實金融治理及法令遵循，並提升資本運用效率；同時，持續調整業務結構，提升存放款利差，強化數位金融競爭力，帶動營運成長動能，精進財富理財服務，增裕手收獲利貢獻，以達業務推廣綜效。

四、108 年度營業計畫概要

- (一) 為建立與國際接軌的法遵體制，將法令遵循積極落實於業務管理，以完善內部控制制度，全力提升本行洗錢防制系統；落實資本善用管理機制，持續將風險抵減效率列入營業單位營運績效考核，以強化資本結構並提升整體資本報酬。
- (二) 確保營運規模穩健成長，優化授信資產品質，調整授信產業結構，監控授信風險變化，嚴控逾放比率，並加速清理不良債權部位，以期達成本國銀行資產品質平均水準之上，邁向優質銀行之列。
- (三) 結合分行通路在地化優勢，聚焦財富管理客戶價值，深化高資產客戶經營，提高理財商品競爭力；強化消金業務產品服務，與異業策略聯盟合作，擴大消費性貸款市場規模，以增業務廣度及獲利深度。
- (四) 開拓國際金融業務版圖，加強吸收外匯存款，積極拓展貿易型融資業務，以充裕跨國金融業務需求；持續強化中小企業放款，善用信用保證基金保證機制，調整授信適合訂價收益，以兼顧風險及強化收益。
- (五) 精進數位金融服務，以客戶體驗為核心，優化網銀與行動網銀功能；提升金融服務效能及品質，推動作業流程簡化，以系統升級、科技運用、流程改善及服務整合四大面向，落實「便捷數位服務、智慧作業流程」。
- (六) 預期營業目標

業 務 項 目	108 年 目 標 額
存款業務(含外幣)	至 12 月底新臺幣 5,405.00 億元
放款業務(含外幣)	至 12 月底新臺幣 4,449.61 億元
外匯業務	全年承作額美金 170.00 億元

迎接充滿希望與挑戰的 108 年，在兼顧法令遵循、績效管理、資訊安全及風險管理之基礎上，以「用心盡在其中」的初衷，努力創造公司營收及利益的成長，並為股東們帶來最大的利益，同時致力於企業社會責任的貢獻，將公司的努力成果積極回饋於社會，實踐「本國第一線、社會最期待、顧客最信賴」的目標願景。

謹祝

貴股東

身體健康 平安順利 諸事如意

總經理

賈德威

董事長

王貴鋒

貳、銀行簡介

一、設立日期及沿革

本行前身為「臺中區合會儲蓄公司」，創設於民國 42 年 4 月，同年 8 月 1 日開始營業，主要辦理合會業務，營業區域涵蓋改制前的臺中縣市、彰化縣及南投縣等中部地區。配合銀行法公布實施及業務發展之需，自民國 67 年起改制為「臺中區中小企業銀行」，另為擴大經營規模並使資本大眾化，本行股票於民國 73 年 5 月 15 日公開上市，逐步厚植堅實之經營基礎。

民國 84 年 9 月設立台北分行，營運範圍跨越區域經營之門檻，邁入另一嶄新里程，而後並陸續將集中於中部地區之營業據點遷移至北部及南部地區，使業務營運之區域擴及臺灣西半部地區，正式邁入全國性商業銀行之林。為朝國際化目標邁進，民國 107 年 10 月設立首家海外分行-馬來西亞納閩分行及吉隆坡行銷服務處，為海外布局拉開新的序章。

截至 107 年底，本行實收資本額已由開業時之 50 萬元增至 352.55 億元，營業據點也由草創之初的 5 家分公司擴增至國內外 83 家分支機構及 1 家國際金融業務分行。另為精進本行「在地金融」、「中小企業金融」及「多元金融」的競爭優勢，計已轉投資成立「台中銀保險經紀人股份有限公司」、「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」及「台中銀證券股份有限公司」，結合轉投資「德信證券投資信託股份有限公司」，確立建構多元金融組織架構，實踐企業永續經營的價值使命，並達成布局延伸海外版圖的願景。業務項目之擴增及各項業務之營運量，更數倍於創業之初合會儲蓄公司所能承辦的業務項目及其規模，這些成就顯示本行用心經營獲得的具體回饋，台中銀行的成長是大家有目共睹的卓越見證。

二、最近年度及截至年報刊印日止辦理銀行併購、轉投資關係企業、重整之情形：

本行無併購、重整之情事，本行目前轉投資關係企業有 6 家，分別為

1. 「台中銀保險經紀人股份有限公司」、「台中銀證券股份有限公司」、「台中銀租賃事業股份有限公司」3 家子公司。
2. 「台中銀租賃事業股份有限公司」100%持股轉投資之「TCCBL CO., LTD.」及「台中銀融資租賃(蘇州)有限公司」2 家孫公司。
3. 轉投資關係企業之「德信證券投資信託股份有限公司」。

三、隸屬特定金融控股公司之情形：無。

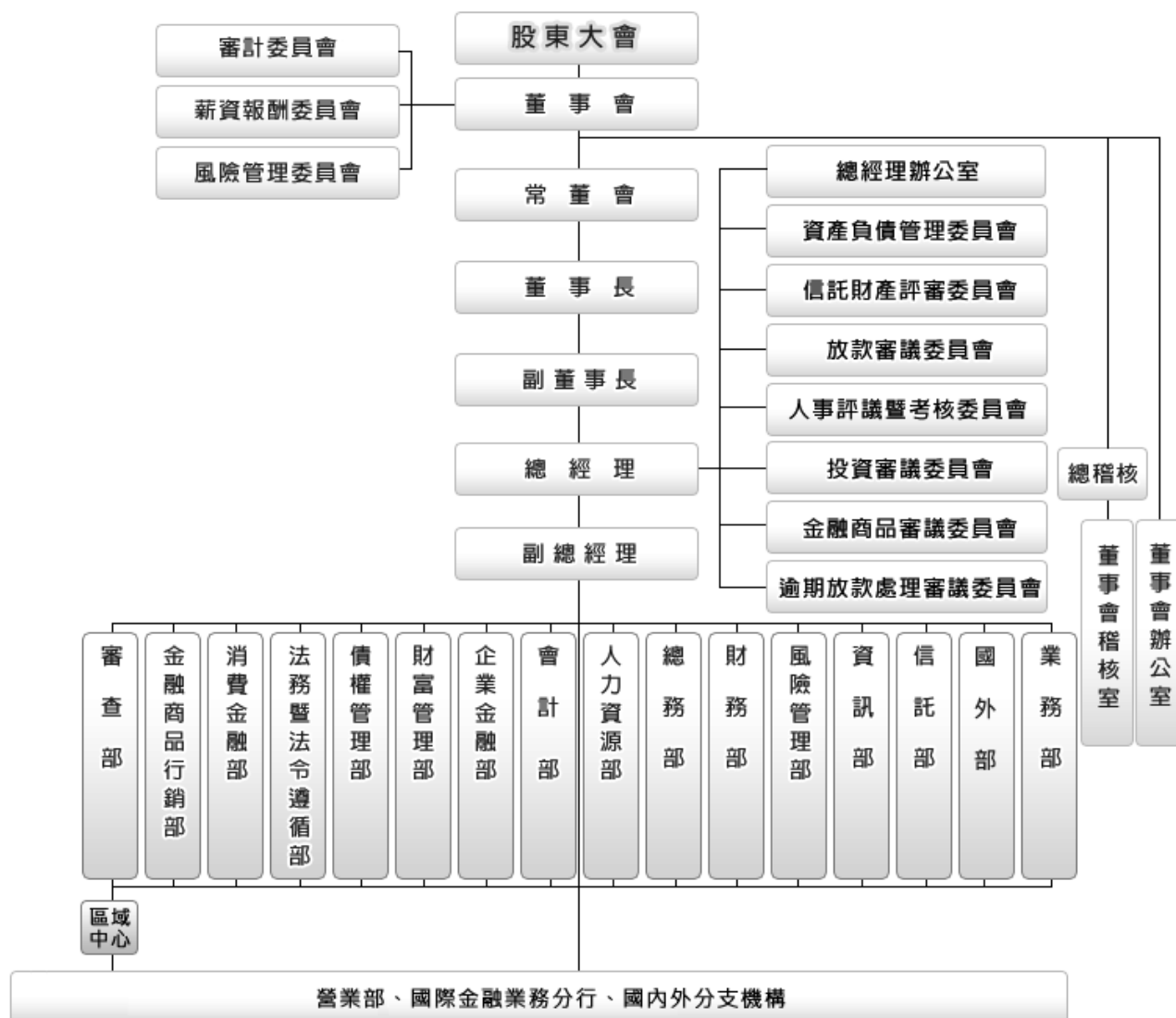
四、最近年度及截至年報刊印日止，董事及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權之大量移轉或更換：無。

五、經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項：無。

參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 組織結構



(二) 各主要部門職掌

1. 董事會辦公室：

掌理常務董事會、董事會、審計委員會之召開與選舉、股東會與股務相關事宜、公司治理相關事務與公共關係事務及新聞稿發布事宜。

2. 董事會稽核室：

掌理本行業務與電腦資訊之稽核事宜、督導自行查核與內部稽核事宜及主管機關稽核缺失改善陳報。

3. 總經理辦公室：

協助總經理擬定全行經營策略及營運計畫，並督導通路發展策略執行成效，追蹤及檢討年度預算目標達成情形。

4. 業務部：

掌理經營策略暨整體業務發展規劃之研擬與推動；掌理存匯及電子金融等業務營運之企劃、推展、輔導考核、銀行實務之研究、解釋及推行政府金融政策等事項。

5. 國外部：

掌理外匯業務之企劃推廣、管理及營業等事項。

6. 信託部：

掌理各項信託業務之企劃、管理及營業等事項。

7. 資訊部：

掌理資訊安全、資訊系統及金融資訊套裝軟體之規劃、建置及作業等事項。

8. 風險管理部：

掌理本行整體風險管理政策之擬定，風險策略及風險控管機制之規劃、各項業務暴險情形之監控及其他風險管理等事項。

9. 財務部：

掌理全行投資與資金調度及其他財務等事項。

10. 總務部：

掌理章程、組織、機要文書印信、事務、出納、物品採購、財產保管、不動產買賣及租賃、房舍營繕及勞工安全衛生事項、安全防護之演練與管理督導、財產保險及不屬其他部室之事項。

11. 人力資源部：

掌理人事管理、人事查核、員工福利及員工研修等事項。

12. 會計部：

掌理財務會計、管理會計、內部審核、聯行往來等事項。

13. 企業金融部：

掌理各種有關企業金融、應收帳款、企業聯貸及海外臺商融資等企金業務。

14. 財富管理部：

掌理全行理財業務之規劃與執行及理財業務人員之管理、財富管理經營政策與作業準則之擬定與修改、財富管理客戶投資理財業務之推展、督導與管理等事項。

15. 審查部：

掌理各種授信、徵信業務之計劃、審核、管理、經濟金融市場調查統計、研究、分析及諮詢服務等事項。

16. 債權管理部：

掌理貸放後預警及覆審、逾期放款催收業務之計劃、執行、督導、統計分析，催收績效之考核，轉銷呆帳案件之審核、承受擔保品之審議與管理等事項。

17. 法務暨法令遵循部：

督導防制洗錢及打擊資恐執行情形，掌理法令遵循制度之規劃、管理、執行及法律問題之參擬、協辦、外聘律師事務處理等事項。

18. 消費金融部：

掌理消費金融放款及信用卡業務之企劃管理、徵審批覆、行銷推廣等事項，並掌理客戶話務服務、電催、行銷及客戶關係管理等事項及視業務需要於各營業地區設置消金業務推展中心。

19. 金融商品行銷部：

掌理衍生性金融商品設計及新種金融商品市場之行銷規劃與開拓等事項。

20. 營業部：

掌理各種存款、放款、匯兌及有關金融業務等事項。

21. 區域中心：

辦理轄區內分行非屬消費金融業務授信案件之審核及協助業務行銷推展、企、消金案件額度建檔、撥貸及相關帳務等事項。

22. 國際金融業務分行：

掌理國際金融業務之企劃、推廣、管理及營業等事項。

二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一)董事資料

1. 董事資料表

108年2月28日

職稱	國籍或 註冊地	姓名	性別	選(就) 任日期	任期	初次選 任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年 子女現在持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及 其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之其他主 管、董事或 監察人	
							股數	持股份 比率 %	股數	持股份 比率 %	股數	持股份 比率 %	股數	持股份 比率 %				
法人董事	中華民國	旭天投資(股)公司		106.06.07	3	103.06.19	42,752,261	1.32	95,880,803	2.72	0	0.00	0	0.00	本公司法人董事	無	無	無
法人董事	中華民國	磐亞(股)公司		106.06.07	3	91.05.17	187,495,449	5.79	201,963,956	5.73	0	0.00	0	0.00	本公司法人董事	無	無	無
法人董事	中華民國	合陽管理顧問(股)公司		106.06.07	3	100.06.22	1,719,802	0.05	1,792,763	0.05	0	0.00	0	0.00	本公司法人董事	無	無	無
董事長	中華民國	旭天投資(股)公司 代表人：王貴鋒	男	106.06.07	3	95.03.13	365,833	0.01	394,062	0.00	0	0.00	香港法商巴黎百富勤企業融資部人副總經理、中國人壽保險經紀人、中台商業銀行董事、磐亞(股)公司董事長、旭天投資(股)公司董事長、大發投資(股)公司董事、久津實業(股)公司董事、中國人造纖維(股)公司董事、監察人、磐亞(股)公司董事、台益投資(股)公司董事、磐亞投資(股)公司董事長	無	無	無	無	
常務董事	中華民國	旭天投資(股)公司 代表人：黃明雄	男	106.06.07	3	106.06.07	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	德信證券投資信託(股)公司董事長、萬泰銀行副總經理、淡江大學國際貿易系	久津實業(股)公司董事、德信證券投資信託(股)公司副董事長、中國人造纖維(股)公司董事長、台中銀租實事業(股)公司董事、久暢(股)公司董事、格菱(股)公司董事	無	無	無

職稱	國籍或 註冊地	姓名	性別	選(就) 任日期	任期	初次選 任日期	還任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年 子女現在持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及 其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之其他主 管、董事或 監察人	
							股數	持 股 比 率 %	股數	持 股 比 率 %	股數	持 股 比 率 %	股數	持 股 比 率 %			職 稱	姓 名
常務董事 (獨立董事)	新加坡	林立文	男	106.06.07	3	106.06.07	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美林亞太區負責人、瑞銀集團董事、總經理、斯坦福大學經濟系、斯坦福大學電機工程工商管理	無	無	無
獨立董事	中 華 民 國	蔡信昌	男	106.06.07	3	106.06.07	0	0.0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	宏達國際電子(股)公司(HTC)南亞區財務處長、台灣大學財務金融系、台灣大學國際企業管理組	台灣岱凱系統(股)公司董事兼財務長	無	無
獨立董事	香 港	李晉頤	男	106.06.07	3	100.06.22	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	摩根大通銀行中國區負責人、法國巴黎銀行亞洲區共同負責人、富邦銀行(香港)有限公司行政總裁、美國哈佛大學商學院畢業	國泰國際控股有限公司行政總裁	無	無
董事	中 華 民 國	旭天投資(股)公司 代表人：賈德威	男	106.06.07	3	106.06.07	165,255	0.01	192,249	0.00	401	0.00	0	0.00	台中銀行資深副總經理、成功大學統計系	台中商業銀行(股)公司 總經理	無	無
董事	中 華 民 國	旭天投資(股)公司 代表人：蔡來香	女	107.04.27	3	107.04.27	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	中國人造纖維(股)公司稽核主管、萬泰銀行稽核科長、台灣大學商學系	中國人造纖維(股)公司稽 核主管	無	無
董事	中 華 民 國	旭天投資(股)公司 代表人：林維傑	男	106.06.07	3	101.06.08	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	彰化銀行總經理、淡江大學會計系	台中銀租賃事業(股)公司 董事長、春源鋼鐵工業 (股)公司獨立董事	無	無

職稱	國籍或 註冊地	姓名	性別	選(就) 任日期	任期	初次選 任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年 子女現在持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及 其他公司之職務	具配偶或二 親等以內主 管、董事或 監察人	
							股數	持 股 比 率 %	股數	持 股 比 率 %	股數	持 股 比 率 %	股數	持 股 比 率 %			職 稱	姓 名
董事	中 華 民 國	旭天投資(股)公司 代表人：張新慶	男	106.06.07	3	94.05.20	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	土地銀行總稽核、 中興大學地政研 究所	台中銀租賃事業(股)公司 監察人	無	無
董事	中 華 民 國	磐亞(股)公司 代表人：莊銘山	男	106.06.07	3	99.06.17	0	0.00	0	0.00	76,202	0.00	0	0.00	日商伊藤忠商 株式會社台北支 店部長、磐亞(股) 公司副董事長、臺 灣大學政治系	中國人造纖維(股)公司副 董事長、蔗蜜坊(股)公司 董事長	無	無
董事	中 華 民 國	合陽管理顧問(股) 公司 代表人：黃劍輝	男	106.06.07	3	103.06.19	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	三聯南頻電信(股)公司監 察人、寶佳物業公司董事 管理維護(股)公司董事 長、築禾建設(股)公司董 事長、騰達航空(股)公司 董事、宏瑋開發(股)公司 董事、寶佳房屋(股)公司 董事長、莉雅生技(股)公 司董事	無	無	無

2. 法人股東之主要股東

108年2月28日

法人股東名稱	法人股東之主要股東及持股比率
旭天投資股份有限公司	江佳純(50%)、王貴鋒(50%)。
磐亞股份有限公司	中國人造纖維股份有限公司(44.40%)、勝仁針織廠股份有限公司(6.20%)、中纖投資股份有限公司(5.12%)、德興投資股份有限公司(4.69%)、宇暉股份有限公司(1.88%)、台益投資股份有限公司(1.75%)、徐毓斐(0.75%)、磐亞股份有限公司職工福利委員會(0.62%)、吳建興(0.56%)、林英慧(0.41%)。
合陽管理顧問股份有限公司	林陳海(18.875%)、曾淑瓊(31%)、林毅在(25%)、林銘谷(12.5%)、林逸雯(12.5%)、謝青樺(0.125%)。

3. 法人股東之主要股東為法人者，其主要股東

108年2月28日

法人股東名稱	法人股東之主要股東及持股比率
中國人造纖維股份有限公司	磐亞股份有限公司(15.51%)、勝仁針織廠股份有限公司(4.36%)、久津實業股份有限公司(3.65%)、磐亞投資股份有限公司(3.11%)、中纖投資股份有限公司(2.61%)、匯豐銀行託管摩根士丹利國際有限公司專戶(1.43%)、美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶(1.28%)、美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶(1.13%)、渣打國際商業銀行營業部受託保管歐洲瑞士信貸證券公司(1.11%)、渣打國際商業銀行營業部受託保管 ISHARES 核心 MSCI 市場 ETF 投資專戶(1.08%)。
勝仁針織廠股份有限公司	中纖投資股份有限公司(53.47%)、宇暉股份有限公司(40.40%)、王朝璋(5.57%)、王貴賢(0.25%)、江尚哲(0.15%)、江師毅(0.10%)、王朝慶(0.05%)。
中纖投資股份有限公司	大發投資股份有限公司(28.08%)、磐亞股份有限公司(17.67%)、總豪企業股份有限公司(15.64%)、黃金源(14.72%)、宇暉股份有限公司(10.52%)、旭天投資股份有限公司(9.57%)、王貴賢(1.70%)、王貴鋒(1.55%)、勝仁針織廠股份有限公司(0.44%)、鄭彩蓮(0.06%)。
德興投資股份有限公司	中國人造纖維股份有限公司(100%)。
宇暉股份有限公司	王貴賢(99.27%)、張孟亮(0.69%)、林孝杰(0.04%)。
台益投資股份有限公司	磐亞投資股份有限公司(41.80%)、大發投資股份有限公司(38.17%)、總豪企業股份有限公司(9.93%)、王貴賢(6.31%)、許憲章(2.53%)、宇暉股份有限公司(1.26%)。
磐亞股份有限公司 職工福利委員會	不適用。

4. 董事之專業知識與獨立性情形

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註)										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
		商務、法務、 財務、會計 或銀行業務 所須相關科 系之公私立 大專院校講 師以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與銀行業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商務、法 務、財務、 會計或銀 行業務所 須之工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
王貴鋒			✓	✓			✓			✓	✓	✓	✓		0
黃明雄			✓	✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
林立文			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
蔡信昌			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
李晉頤			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
賈德威			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
蔡來香			✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓		0
張新慶			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
莊銘山			✓	✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
林維樑			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		1
黃劍輝			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行之關係企業之董事、監察人(但如為銀行之母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管

108年2月28日

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比例 %	股數	持股比例 %	股數	持股比例 %			職稱	姓名	關係
總經理	中華民國	賈德威	男	106.07.05	192,249	0.00	401	0.00	0	0.00	資深副總經理、成功大學統計系	台中商業銀行(股)公司董事	無	無	無
副總經理	中華民國	董益源	男	105.12.21	325,353	0.00	0	0.00	0	0.00	審計部協理、台中技術學院(空專)銀保科	台中銀租賃事業(股)公司董事	無	無	無
副總經理	中華民國	林開域	男	105.12.21	72,026	0.00	0	0.00	0	0.00	總機構法令遵循主管、政治大學法律系	台中銀保險經紀人(股)公司監察人、瑞嘉投資(股)公司董事	無	無	無
副總經理	中華民國	劉國俊	男	106.06.26	443,304	0.01	0	0.00	0	0.00	台中銀租賃(股)公司總經理、台北大學企管系	台中銀租賃事業(股)公司董事	無	無	無
副總經理	中華民國	陳振源	男	105.12.21	29,070	0.00	0	0.00	0	0.00	總經理辦公室區督導資深協理、東海大學企業管理系	無	無	無	無
總機構法令遵循主管	中華民國	劉宗怡	男	105.12.21	132,944	0.00	0	0.00	0	0.00	法務暨法令遵循部協理、台灣大學法律系	無	無	無	無
總稽核	中華民國	沈明津	男	098.09.14	380,278	0.01	0	0.00	0	0.00	萬泰銀行總稽核兼處長、淡江大學財金所	無	無	無	無
公司治理高階主管	中華民國	林開域(兼)	男	107.12.14	72,026	0.00	0	0.00	0	0.00	總機構法令遵循主管、政治大學法律系	台中銀保險經紀人(股)公司監察人、瑞嘉投資(股)公司董事	無	無	無
董事會辦公室主任秘書	中華民國	林開域(兼)	男	107.12.14	72,026	0.00	0	0.00	0	0.00	總機構法令遵循主管、政治大學法律系	台中銀保險經紀人(股)公司監察人、瑞嘉投資(股)公司董事	無	無	無
總務部協理	中華民國	林開域(兼)	男	106.10.01	72,026	0.00	0	0.00	0	0.00	總機構法令遵循主管、政治大學法律系	台中銀保險經紀人(股)公司監察人、瑞嘉投資(股)公司董事	無	無	無
業務部協理	中華民國	林劍洪	男	106.06.26	70,304	0.00	0	0.00	0	0.00	新豐分行資深經理、中興大學財政稅務系	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比例 %	股數	持股比例 %	股數	持股比例 %			職稱	姓名	關係
審查部協理	中華民國	鄭榮國	男	105.12.21	236,202	0.00	0	0.00	0	0.00	審查部北區審核中心專案協理、東吳大學法律學所	無	無	無	無
人力資源部協理	中華民國	楊宗平	男	101.07.02	53,301	0.00	0	0.00	0	0.00	人力資源部副理、史鐵倫布西大學化學所	台中銀保險經紀人(股)公司董事、瑞嘉投資(股)公司董事	無	無	無
會計部協理	中華民國	廖金明	男	106.03.01	194,051	0.00	0	0.00	0	0.00	財務部單位副主管、朝陽科技大學財金碩士班	台中銀證券(股)公司董事	無	無	無
資訊部協理	中華民國	林俊昇	男	102.01.25	431,762	0.01	33,769	0.00	0	0.00	業務部副理、逢甲大學資訊系	台中銀證券(股)公司董事	無	無	無
國外部協理	中華民國	陳芽梅	女	104.03.13	46,690	0.00	0	0.00	0	0.00	台中銀租賃事業(股)公司副總經理、政治大學銀行系	無	無	無	無
信託部協理	中華民國	周健民	男	106.12.18	55,185	0.00	0	0.00	0	0.00	會計部單位副主管、成功大學工管所	無	無	無	無
債權管理部協理	中華民國	林義斌	男	106.06.26	76,659	0.00	0	0.00	0	0.00	軍功分行資深經理、輔仁大學法律系	無	無	無	無
消費金融部協理	中華民國	李堯天	男	105.03.25	22,350	0.00	0	0.00	0	0.00	新光銀行長安分行協理、東海大學經濟系	無	無	無	無
金融商品行銷部協理	中華民國	黃柏賢	男	104.10.06	80,157	0.00	0	0.00	0	0.00	國泰世華銀行資深副理、廣州暨南大學財務管理碩士	無	無	無	無
企業金融部協理	中華民國	陳淑貞	女	106.06.26	518,661	0.01	0	0.00	0	0.00	鹿港分行協理、成功大學會計系	台中銀證券(股)公司董事	無	無	無
國際金融業務分行協理	中華民國	鹿志宏	男	101.12.17	26,821	0.00	0	0.00	0	0.00	國外部副理、政治大學經營管理碩士	無	無	無	無
法務暨法令遵循部協理	中華民國	劉宗怡(兼)	男	106.08.16	132,944	0.00	0	0.00	0	0.00	法務暨法令遵循部協理、台灣大學法律系	無	無	無	無
風險管理部協理	中華民國	蕭廣中	男	106.06.26	287,280	0.01	1,074	0.00	0	0.00	業務部單位副主管、台灣大學企企所	無	無	無	無
財務部協理	中華民國	吳珍瑩	女	104.03.13	174,704	0.00	0	0.00	0	0.00	風險管理部經理、台灣大學財務金融系	台中銀證券(股)公司監察人	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比例 %	股數	持股比例 %	股數	持股比例 %			職稱	姓名	關係
財富管理部協理	中華民國	劉嫻芝	女	104.10.01	49,373	0.00	0	0.00	0	0.00	台北富邦銀行資深經理、台灣科技大學企業管理學碩士	無	無	無	無
中區區域中心資深協理	中華民國	王俊穎	男	106.07.19	660,085	0.00	0	0.00	0	0.00	行銷四區區督資深協理、中華大學科技管理系	無	無	無	無
南區區域中心協理	中華民國	林國基	男	106.07.19	482,922	0.00	10,200	0.00	0	0.00	豐原分行協理、逢甲大學國貿系	無	無	無	無
北區區域中心資深協理	中華民國	柯麗琴	女	106.07.19	83,775	0.00	0	0.00	0	0.00	行銷一區區督資深協理、長庚大學經營管理碩士	無	無	無	無
營業部協理	中華民國	陳志奇	男	105.03.21	20,820	0.00	0	0.00	0	0.00	新光銀行協理、大葉大學事業經營研究所	無	無	無	無
西台中分行協理	中華民國	朱洪慶	男	104.10.01	2,632	0.00	0	0.00	0	0.00	新光銀行沙鹿分行資深經理、中興大學管理學碩士	無	無	無	無
中正分行資深經理	中華民國	陳金沛	男	106.06.26	51,755	0.00	0	0.00	0	0.00	中正分行副理、逢甲大學合作經濟	無	無	無	無
西屯分行協理	中華民國	陳麗莉	女	105.02.16	0	0.00	0	0.00	0	0.00	財富管理部副理、臺中技術學院銀行保險科	無	無	無	無
南屯分行協理	中華民國	林銘煌	男	105.03.14	20,210	0.00	0	0.00	0	0.00	新光銀行企金業務經理、台中商專企管科	無	無	無	無
內新分行協理	中華民國	蔡慶堂	男	105.02.16	52,000	0.00	0	0.00	0	0.00	民雄分行經理、彰化師範大學國際企業經營管理碩士班	無	無	無	無
大肚分行協理	中華民國	楊再鴻	男	105.02.16	82,233	0.00	0	0.00	0	0.00	沙鹿分行協理、淡水平商專校國貿科	無	無	無	無
北太平分行資深經理	中華民國	魏鴻詳	男	106.06.26	63,445	0.00	0	0.00	0	0.00	代理業務部單位主管、國立中興大學管理學碩士	無	無	無	無
台中港分行協理	中華民國	紀國津	男	104.09.14	227,870	0.00	6,624	0.00	0	0.00	龍井分行經理、嶺東商專企管科	無	無	無	無
四民分行協理	中華民國	羅藝	女	105.07.18	25,910	0.00	0	0.00	0	0.00	清水分行副理、台中商專空專國貿科	無	無	無	無
軍功分行協理	中華民國	倪政文	男	106.06.28	46,328	0.00	0	0.00	0	0.00	債權管理部協理、嶺東技術學院企管系	無	協理	倪政賢	兄弟

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比例 %	股數	持股比例 %	股數	持股比例 %			職稱	姓名	關係
南台中分行協理	中華民國	邱文信	男	103.03.14	57,037	0.00	3,802	0.00	0	0.00	太平分行副理、台中商專應用外語科	無	無	無	無
北台中分行協理	中華民國	曾朝基	男	106.06.26	51,123	0.00	149	0.00	0	0.00	霧峰分行協理、健康管理學院管理碩士	無	無	無	無
太平分行協理	中華民國	李基賢	男	104.03.13	754,206	0.02	18,107	0.00	0	0.00	花壇分行經理、中興大學管理學院財務金融組管理學碩士	無	無	無	無
后里分行協理	中華民國	高欣汝	女	104.09.14	325,890	0.00	0	0.00	0	0.00	台中港分行經理、台中商專企管科	無	無	無	無
大雅分行協理	中華民國	陳葆源	男	104.03.13	330,023	0.01	0	0.00	0	0.00	豐原分行經理、東海大學統計系	無	無	無	無
潭子分行資深經理	中華民國	易吉星	男	105.12.21	11,520	0.00	0	0.00	0	0.00	業務部副理、臺北大學財政系	無	無	無	無
神岡分行協理	中華民國	許銘仁	男	105.02.16	49,878	0.00	0	0.00	0	0.00	清水分行協理、朝陽科技大學保險管理系	無	無	無	無
豐原分行資深協理	中華民國	李宗憲	男	106.07.19	550,913	0.01	0	0.00	0	0.00	行銷五區區督資深協理、新民商工商業科	無	無	無	無
大甲分行協理	中華民國	邱明欲	男	105.02.16	23,706	0.00	0	0.00	0	0.00	埔里分行協理、台中商專(空專)企管科	無	無	無	無
清水分行協理	中華民國	賴永昌	男	105.03.14	65,323	0.00	1,340	0.00	0	0.00	南豐原分行經理、逢甲大學會計系	無	無	無	無
沙鹿分行協理	中華民國	楊東波	男	105.02.16	550,353	0.00	62,866	0.00	0	0.00	大甲分行協理、嶺東商專國貿科	無	無	無	無
霧峰分行協理	中華民國	鍾宜穎	女	106.06.26	27,667	0.00	0	0.00	0	0.00	風險管理部協理、政治大學會計所	無	無	無	無
東勢分行協理	中華民國	劉東旭	男	107.01.05	23,153	0.00	0	0.00	0	0.00	西台中分行經理、淡水工商專校會統科	無	無	無	無
東豐原分行協理	中華民國	王德川	男	104.10.12	46,232	0.00	0	0.00	0	0.00	新光銀行大甲分行資深經理、中山大學公共事務管理所	無	無	無	無
烏日分行協理	中華民國	尤純純	女	104.09.14	38,044	0.00	1,630	0.00	0	0.00	南陽分行經理、台中技術學院(空專)財務金融科	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比例 %	股數	持股比例 %	股數	持股比例 %			職稱	姓名	關係
南陽分行協理	中華民國	張碧華	女	104.09.14	54,100	0.00	3,659	0.00	0	0.00	后里分行經理、台中技術學院(空院)應用商學系	無	無	無	無
南投分行資深經理	中華民國	葉仕元	男	105.12.21	19,390	0.00	0	0.00	0	0.00	彰化分行副理、彰化師範大學企業管理碩士	無	無	無	無
竹山分行協理	中華民國	游文通	男	105.08.10	235,918	0.01	0	0.00	0	0.00	伸港分行經理、逢甲大學企管系	無	無	無	無
埔里分行協理	中華民國	黃信雄	男	105.07.18	48,607	0.00	0	0.00	0	0.00	竹山分行資深經理、文化大學國貿系	無	無	無	無
草屯分行協理	中華民國	黃祥烈	男	105.02.16	378,357	0.00	136,177	0.00	0	0.00	西屯分行副理、中華大學經營管理研究所	無	無	無	無
彰化分行協理	中華民國	張世吉	男	104.10.01	38,932	0.00	0	0.00	0	0.00	新光銀行企金業務經理、雲林科技大學財務金融所	無	無	無	無
鹿港分行資深經理	中華民國	林淑玲	女	107.08.13	43,164	0.00	0	0.00	0	0.00	秀水分行副理、嶺東商專會計科	耐超鋼品(股)公司董事長、耐頓鋼品有限公司董事	無	無	無
溪湖分行協理	中華民國	楊瑞程	男	105.02.16	275,665	0.00	0	0.00	0	0.00	和美分行協理、明新科技大學企業管理系	無	無	無	無
二林分行協理	中華民國	吳明正	男	105.07.18	174,193	0.00	0	0.00	0	0.00	伸港分行資深經理、中州技術學院(進專)企資科	無	無	無	無
北斗分行協理	中華民國	李欣欣	女	104.09.14	257,676	0.00	17,046	0.00	0	0.00	員林分行經理、文興女中綜商科	無	無	無	無
田中分行資深協理	中華民國	吳中正	男	106.09.11	36,308	0.00	0	0.00	0	0.00	信託部協理、淡水工商專校企管科	無	無	無	無
員林分行協理	中華民國	洪炯騰	男	107.08.13	276,000	0.00	0	0.00	0	0.00	董事會稽核室資深專員、逢甲大學合經系	無	無	無	無
和美分行協理	中華民國	梁志豪	男	105.02.16	26,856	0.00	0	0.00	0	0.00	埔心分行經理、臺中商專進專應用外語	無	無	無	無
社頭分行協理	中華民國	江旻軒	男	105.03.17	31,690	0.00	3,179	0.00	0	0.00	烏日分行副理、僑光技術學院國貿系	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比例 %	股數	持股比例 %	股數	持股比例 %			職稱	姓名	關係
花壇分行協理	中華民國	倪政賢	男	105.12.21	46,778	0.00	0	0.00	0	0.00	南投分行資深經理、逢甲大學企管系	無	協理	倪政文	兄弟
永靖分行協理	中華民國	王世輝	男	106.06.26	0	0.00	6,326	0.00	0	0.00	埤頭分行資深經理、淡水工商專校觀光科	無	無	無	無
秀水分行協理	中華民國	林重榮	男	106.06.26	50,233	0.00	1,793	0.00	0	0.00	北太平分行資深經理、台中技術學院(空院)應用商學系	無	無	無	無
伸港分行協理	中華民國	楊玉真	女	105.07.18	58,336	0.00	62,078	0.00	0	0.00	二林分行協理、嶺東商專國貿科	無	無	無	無
北員林分行協理	中華民國	姚志華	男	106.06.26	377,432	0.01	0	0.00	0	0.00	人力資源部單位副主管、中興大學農經所	無	無	無	無
埤頭分行協理	中華民國	黃春敏	男	106.06.26	48,226	0.00	0	0.00	0	0.00	北員林分行經理、中興大學企管系	無	無	無	無
北屯分行協理	中華民國	呂慧瑋	女	107.04.01	24,684	0.00	0	0.00	0	0.00	大竹分行協理、逢甲大學經營管理所	環林升有限公司股東	無	無	無
埔心分行協理	中華民國	陳光志	男	105.02.16	184,385	0.00	2	0.00	0	0.00	草屯分行經理、大同商專企管科	無	無	無	無
台北分行協理	中華民國	沈育賢	男	104.10.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	新光銀行協理、真理大學財政稅務學系	無	無	無	無
龍井分行協理	中華民國	趙慧真	女	104.09.14	184,753	0.00	0	0.00	0	0.00	大竹分行副理、彰化師範大學國際企業經管所	無	無	無	無
松山分行協理	中華民國	尤湧強	男	105.02.16	20,520	0.00	0	0.00	0	0.00	新光銀行協理、淡江大學產業經濟系	無	無	無	無
三重分行協理	中華民國	王文成	男	106.03.13	20,566	0.00	0	0.00	0	0.00	永豐銀行板橋地區法金業務主管、中國文化大學經濟系	無	無	無	無
高雄分行資深經理	中華民國	黃輝子	女	107.04.02	37,966	0.00	0	0.00	0	0.00	鳳山分行副理、高雄第一科技大學金融系	無	無	無	無
林口分行協理	中華民國	蔡顯達	男	102.01.25	48,223	0.00	0	0.00	0	0.00	土城分行副理、淡江大學國際貿易學所	無	無	無	無
虎尾分行協理	中華民國	柯順期	男	106.06.26	172,262	0.00	151	0.00	0	0.00	伸港分行副理、國立空中大學商學系	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比例 %	股數	持股比例 %	股數	持股比例 %			職稱	姓名	關係
苑裡分行協理	中華民國	劉金山	男	104.09.14	34,402	0.00	0	0.00	0	0.00	大甲分行副理、嶺東商專國貿科	無	無	無	無
竹南分行協理	中華民國	劉宇瑞	男	104.09.14	43,131	0.00	5,968	0.00	0	0.00	苑裡分行經理、東海大學會計系	無	無	無	無
斗南分行協理	中華民國	莊振祥	男	103.03.14	103,292	0.00	0	0.00	0	0.00	虎尾分行經理、淡水平商專校銀行管理科	無	無	無	無
內湖分行協理	中華民國	李瑞章	男	105.02.16	97,699	0.00	0	0.00	0	0.00	松山分行協理、台北商專(空專)企管科	無	無	無	無
板橋分行協理	中華民國	江良文	女	104.10.12	40,423	0.00	0	0.00	0	0.00	新光銀行協理、淡江大學企業經營碩士	無	無	無	無
鳳山分行協理	中華民國	劉江凱	男	104.03.16	60,418	0.00	0	0.00	0	0.00	高雄第一科技大學金融營運所	無	無	無	無
新莊分行協理	中華民國	黃淑蘭	女	105.02.16	23,817	0.00	0	0.00	0	0.00	土城分行經理、元智大學管理研究所	無	無	無	無
民雄分行協理	中華民國	曾煥璋	男	105.03.14	26,172	0.00	0	0.00	0	0.00	南台中分行經理、逢甲大學財稅系	無	無	無	無
桃園分行協理	中華民國	楊正銘	男	104.10.12	39,842	0.00	0	0.00	0	0.00	新光銀行資深經理、輔仁大學國際貿易學系	無	無	無	無
永康分行協理	中華民國	曾建中	男	105.08.10	19,300	0.00	0	0.00	0	0.00	安泰商業銀行資深經理、東吳大學國際貿易系	無	無	無	無
竹北分行協理	中華民國	黃正震	男	104.09.14	236,112	0.00	17,234	0.00	0	0.00	竹南分行經理、東海大學經濟系	無	無	無	無
南崁分行協理	中華民國	林鈺鐘	男	106.06.26	73,970	0.00	0	0.00	0	0.00	信託部協理、中山大學資訊管理研究所	無	無	無	無
內壢分行資深經理	中華民國	崔慧莉	女	107.07.13	21,428	0.00	62,868	0.00	0	0.00	新莊分行副理、政治大學國際貿易學系	無	無	無	無
新竹分行協理	中華民國	吳兆慶	男	104.10.01	44,333	0.00	0	0.00	0	0.00	新光銀行協理、交通大學科技管理研究所	無	無	無	無
中壢分行資深經理	中華民國	官文義	男	105.12.21	38,657	0.00	0	0.00	0	0.00	中壢分行副理、成功大學企管系	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比例 %	股數	持股比例 %	股數	持股比例 %			職稱	姓名	關係
新豐分行資深經理	中華民國	徐曉梅	女	106.03.22	24,449	0.00	0	0.00	0	0.00	新竹分行副理、UC Riverside MBA	無	無	無	無
大園分行資深經理	中華民國	李清忠	男	105.12.21	128,590	0.00	0	0.00	0	0.00	新豐分行副理、逢甲大學企業管理系	無	無	無	無
楊梅分行協理	中華民國	李日新	男	104.09.14	187,173	0.00	0	0.00	0	0.00	中壢分行經理、台北商業技術學院應用商學系	無	無	無	無
土城分行協理	中華民國	王新發	男	106.06.26	20,806	0.00	0	0.00	0	0.00	南崁分行協理、交通大學管理科學所	無	無	無	無
復興分行資深經理	中華民國	黎芳雨	女	106.03.01	21,340	0.00	0	0.00	0	0.00	國泰世華銀行業務經理、德明財經科技大學銀行保險科	無	無	無	無
中山分行協理	中華民國	張啟任	男	105.02.16	39,441	0.00	0	0.00	0	0.00	企業金融部副理、淡江大學財務金融學所	無	無	無	無
大同分行協理	中華民國	馮建民	男	104.06.25	43,706	0.00	0	0.00	0	0.00	平鎮分行經理、台灣科技大學工業管理系	無	無	無	無
台南分行協理	中華民國	李宗憲	男	105.07.25	49,721	0.00	0	0.00	0	0.00	永康分行資深經理、台南高商綜合商業科	無	無	無	無
新港分行資深經理	中華民國	吳佳澤	男	106.10.24	23,283	0.00	0	0.00	0	0.00	民雄分行副理、紐西蘭奧克蘭技術學院企業系	無	無	無	無
新店分行協理	中華民國	曾郁惠	男	104.09.14	43,549	0.00	0	0.00	0	0.00	大園分行經理、元智大學管理系	無	無	無	無
左營分行協理	中華民國	吳耀琦	男	107.04.02	21,620	0.00	0	0.00	0	0.00	高雄分行協理、東吳大學企業管理學系	無	無	無	無
燕巢分行籌備處資深經理	中華民國	陳建宏	男	107.09.03	49,099	0.00	41,718	0.00	0	0.00	大肚分行副理、中興大學法律系	無	無	無	無
納閩分行協理	中華民國	王火炎	男	107.04.11	61,509	0.00	0	0.00	0	0.00	國際金融業務分行副理、中央大學產業經濟所	無	無	無	無

(三) 自銀行或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問：無。

三、最近年度支付董事、總經理及副總經理之酬金及分派員工酬勞情形：

(一) 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新臺幣仟元；%

職稱	姓名	董事酬金				兼任員工領取相關酬金				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比率		A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比率				無領取自公司以轉投資事業外投資酬金		
		報酬(A)		退職退休金(B)	酬勞(C)(註1)		業務執行費用(D)		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)(註1)		財務報告內所有公司		本行	財務報告內所有公司
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額					
董事長	王貴鋒(註3)																	
前董事長	賴進淵(註3)																	
常務董事	黃明雄																	
獨立董事	林立文(獨立董事)																	
	蔡信昌、李晉頤																	
董事	莊銘山、張新慶 林維樑、蔡來香 賈德威、黃劍輝 黃景泰(註3)	31,019	37,919	-	-	15,280	15,280	5,253	5,618	1.29	1.47	9,618	9,618	-	-	199	-	
	磐亞(股)公司																	
	合陽管理顧問(股)公司																	
	旭天投資(股)公司	5,173	5,173	-	-	55,858	55,858	-	-	-	1.52	-	-	-	1.52	1.52	-	

註1：係按最近年度員工酬勞及董事酬勞之配發比例設算今年擬議配發數。

註2：全年司機成本合計1,452仟元。

註3：前任董事長賴進洲於107年6月26日請辭其職務，經107年6月27日常務董事會選任黃明雄為新任董事長，後黃明雄董事長因身體因素於107年7月12日請辭董事長職務，僅擔任常務董事，常務董事會並於同日選任王貴鋒為新任董事長；法人董事旭天投資股份有限公司之法人代表人黃景泰於107年4月20日辭任，法人董事旭天投資股份有限公司於107年4月27日改派代表人為蔡來香。

酬金級距表

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司
低於 2,000,000 元	蔡信昌、李晉頤、莊銘山、張新慶、林維樑、蔡來香、賈德威、黃劍輝、黃景泰	蔡信昌、李晉頤、莊銘山、張新慶、蔡來香、賈德威、黃劍輝、黃景泰	蔡信昌、李晉頤、莊銘山、張新慶、林維樑、蔡來香、黃劍輝、黃景泰	蔡信昌、李晉頤、莊銘山、張新慶、蔡來香、黃劍輝、黃景泰
2,000,000 元(含) ~ 5,000,000 元(不含)	林立文	林立文、林維樑	林立文	林立文、林維樑
5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元(不含)	黃明雄、 磐亞(股)公司、 合陽管理顧問(股)公司	黃明雄、 磐亞(股)公司、 合陽管理顧問(股)公司	黃明雄、賈德威、 磐亞(股)公司、 合陽管理顧問(股)公司	黃明雄、賈德威、 磐亞(股)公司、 合陽管理顧問(股)公司
10,000,000 元(含) ~ 15,000,000 元(不含)	王貴鋒、賴進淵	王貴鋒、賴進淵	王貴鋒、賴進淵	王貴鋒、賴進淵
15,000,000 元(含) ~ 30,000,000 元(不含)	無	無	無	無
30,000,000 元(含) ~ 50,000,000 元(不含)	無	無	無	無
50,000,000 元(含) ~ 100,000,000 元(不含)	旭天投資(股)公司	旭天投資(股)公司	旭天投資(股)公司	旭天投資(股)公司
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總 計	16 人	16 人	16 人	16 人

(二) 總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣仟元；%

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		員工酬勞金額(D) (註1)				A、B、C及D 等四項總額占 稅後純益之比率		有無領取來自 子公司以外 轉投資事業 酬金
		本行	財務報告內 所有公司	本行	財務報告內 所有公司	本行	財務報告內 所有公司	現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額	本行	財務報告內 所有公司	
總經理	賈德威													
副總經理	林開域													
副總經理	董益源													
副總經理	陳振源	22,920	22,920	540	540	19,639	20,859	961	-	961	-	1.10	1.13	-
副總經理	劉國俊													
總稽核	沈明津													
總機構法令遵循主管	劉宗怡													

註1：係按最近年度員工酬勞配發比例設算今年擬議配發數。

註2：全年司機成本合計 878 仟元。

酬金級距表

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	財務報告內所有公司
低於 2,000,000 元	無	無
2,000,000 元(含) ~ 5,000,000 元(不含)	劉國俊	無
5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元(不含)	賈德威、林開域、董益源、陳振源、 沈明津、劉宗怡	賈德威、林開域、董益源、陳振源、 劉國俊、沈明津、劉宗怡
10,000,000 元(含) ~ 15,000,000 元(不含)	無	無
15,000,000 元(含) ~ 30,000,000 元(不含)	無	無
30,000,000 元(含) ~ 100,000,000 元以上	無	無
總計	7 人	7 人

(三) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

108 年 2 月 28 日
單位：新臺幣仟元；%

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比率
總經理	賈德威	0	5,523	5,523	0.14
副總經理	林開域、陳振源、董益源、劉國俊				
總稽核	沈明津				
總機構法令遵循主管	劉宗怡				
各部門及分支機構經理人	林清坤、李宗憲、楊瑞程、楊玉真、張碧華、吳明正、王俊穎、許銘仁、林重榮、游文通、林國基、紀國津、楊東波、陳光志、劉東旭、柯順期、李欣欣、劉金山、呂慧瑋、尤純純、林俊昇、楊再鴻、陳淑貞、賴永昌、高欣汝、邱文信、洪炯騰、羅藝、李基賢、倪政賢、陳葆源、林義斌、倪政文、梁志豪、趙慧真、江旻軒、吳中正、林淑玲、王世輝、黃春敏、邱明欲、曾煥璋、黃祥烈、黃信雄、曾朝基、莊振祥、蔡慶堂、陳金沛、陳建宏、周健民、蕭廣中、魏鴻詳、姚志華、廖金明、劉宇瑞、王新發、鍾宜穎、吳佳澤、黃輝子、鹿志宏、林劍洪、黃正震、鄭榮國、李日新、陳芽梅、張啟任、李清忠、楊宗平、李瑞章、劉江凱、曾郁惠、崔慧莉、官文義、林鈺鐘、李宗憲、吳珍瑩、黃淑蘭、蔡穎達、王火炎、馮建民、易吉星、陳麗菊、黃柏賢、朱洪慶、葉仕元、張世吉、劉嫻芝、沈育賢、徐曉梅、吳兆慶、楊正銘、王德川、江良文、尤湧強、林銘煌、陳志奇、李堯天、柯麗琴、曾建中、黎芳雨、吳耀琦、王文科				

(四) 分別比較說明本行及合併財務報告所有公司於最近二年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比率之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性：

1. 占稅後純益比率之分析

單位：新臺幣仟元；%

	107 年度		106 年度	
	本行	合併財務報表內所有公司	本行	合併財務報表內所有公司
董事	112,583	119,848	113,637	123,460
總經理、副總經理	44,060	45,280	64,925	65,710
總計	156,643	165,128	178,562	189,170
占稅後純益比率	3.91	4.12	4.92	5.21

註：董事部分扣除總經理重複計算兼任員工領取之薪資。

2. 給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性：

- (1) 董事長、副董事長、駐會常務董事及獨立董事之報酬，依本行公司章程第 27 條之 1 規定，授權董事會參酌同業通常水準議定支給。

董事之報酬，本行第 23 屆董事每月支領固定車馬費及研究費。

- (2) 董事酬勞依公司章程第 35 條規定：「本銀行年度如有獲利，應提撥 0.5%至 3%為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放；本銀行得以上開獲利數額，由董事會決議提撥不超過 1.5%為董事酬勞．．．．．」。

由薪酬委員會提出分派董事酬勞建議後送董事會決議通過，再提股東會報告。

獨立董事依公司章程第 27 條之 1 規定，不參與本銀行盈餘分派。

- (3) 總經理及副總經理酬金依個別專業資歷及參考同業薪資標準提薪酬委員會後由董事會核定。除每月固定的薪津，並視年度整體營運績效依經營績效獎金辦法規定發給一般獎金及特別獎金，另為與未來風險連結，單位主管(含)以上人員之經營績效獎金保留部份遞延發放，需俟各該人員或其主管之業務無涉及不法或業務疏失致本行遭受重大損失之風險事件始得發給。

四、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

107 年度董事會開會 8 次(A)，董事出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際 出席率 (B/A)(%)	備 註
董事長	王貴鋒 【旭天投資(股)公司代表】	8	-	100	107.07.12 黃明雄辭任董事長一職後，王貴鋒於 107.07.12 常董會選任為董事長。
常務董事	黃明雄 【旭天投資(股)公司代表】	8	-	100	107.07.12 黃明雄因身體因素辭去董事長職務，僅擔任常務董事乙職。
常務董事 (獨立董事)	林立文	8	-	100	
獨立董事	李晉頤	6	2	75	
獨立董事	蔡信昌	8	-	100	
董事	賈德威 【旭天投資(股)公司代表】	8	-	100	
董事	張新慶 【旭天投資(股)公司代表】	8	-	100	
董事	林維樑 【旭天投資(股)公司代表】	8	-	100	
董事	莊銘山 【磐亞(股)公司代表】	8	-	100	
董事	黃劍輝 【合陽管理顧問(股)公司代表】	8	-	100	
董事	蔡來香 【旭天投資(股)公司代表】	7	-	100	107.04.27，旭天投資(股)公司改派代表人為蔡來香。
前董事長	賴進淵 【旭天投資(股)公司代表】	3	-	100	107.06.26 賴進淵請辭。
前董事	黃景泰 【旭天投資(股)公司代表】	1	-	100	107.04.20 黃景泰請辭。

一、其他應記載事項：

(一) 董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司獨立董事意見之處理：

1、證券交易法第 14 條之 3 所列事項：無。

2、除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

(一) 107.03.14 第 23 屆第 7 次董事會，報告事項「台中銀證券股份有限公司 106 年度董事長、總經理之考核獎金月數」，董事黃景泰於報告前迴避。

(二) 107.06.14 第 23 屆第 9 次董事會，討論事項「台中銀租賃事業股份有限公司申請租用左營分行 4 樓部分辦公空間」，除董事林維樑、董事張新慶及董事黃明雄於討論前迴避外，由餘出席董事同意照案通過。

(三) 107.07.12 第 23 屆第 10 次董事會，討論事項「議定黃董事長報酬」，除董事黃明雄於討論前迴避外，由餘出席董事同意照案通過。

(四) 107.07.12 第 23 屆第 10 次董事會，討論事項「調整王副董事長報酬」，除董事王貴鋒於討論前迴避外，由餘出席董事同意照案通過。

(五) 107.08.09 第 23 屆第 11 次董事會，討論事項「議定王董事長報酬」，除董事王貴鋒於討論前迴避外，由餘出席董事同意照案通過。

職 稱	姓 名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際 出席率 (B/A)(%)	備 註
(六) 107.08.09 第 23 屆第 11 次董事會，討論事項「議定黃駐會常務董事報酬」，除董事黃明雄於討論前迴避外，由餘出席董事同意照案通過。 三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提升資訊透明度等)與執行情形評估： (一) 於 103.05 設立審計委員會設置審計委員會取代監察人，審計委員會由全體獨立董事組成，並訂有「審計委員會組織規程」以供遵循。 (二) 於 100.08 本行設置薪資報酬委員會並訂有「薪資報酬委員會組織規程」定期檢討經理人及業務人員之績效考核標準及薪資報酬標準，及董事之薪資報酬結構與制度、且定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。 (三) 於 96.01 設立「風險管理委員會」負責各類風險管理政策及相關議案之審議、各項風險限額之審議與檢討、奉董事會交付審議之事項及其他有關風險管理重大議題或委員提請討論事項。 (四) 為建立本行良好董事會治理制度，健全監督功能及強化管理機能，本行於 97.03.24 訂定「台中商業銀行股份有限公司董事會議事規範」，並於 106.09.07 進行第 5 次修訂。 (五) 為建立本公司良好之內部重大資訊處理及揭露機制，本行於 102.10.03 訂定「台中商業銀行股份有限公司內部重大資訊處理作業準則」，並於 107.07.16 進行第 2 次修訂，且每年對董事、經理人及受僱人辦理本作業準則及相關法令之教育宣導。 (六) 依「公開發行公司審計委員會行使職權辦法」本行於 97.03.24 訂定「台中商業銀行股份有限公司審計委員會組織規程」，並於 106.11.02 進行第 2 次修訂。 (七) 為建立良好之公司治理制度，促進業務之健全發展，本行於 104.05.06 訂定「台中商業銀行股份有限公司審計委員會組織規程」，並於 106.12.14 進行第 1 次修訂。 (八) 依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」本行於 106.07.13 訂定「台中商業銀行股份有限公司董事及經理人行為準則」。 (九) 依據「商業銀行轉投資應遵守事項準則」本行於 106.06.14 訂定「台中商業銀行與轉投資事業防止內線交易辦法」。 (十) 為落實公司治理並提升本公司董事會功能，建立績效目標以加強董事會運作效率，本行於 107.12.13 訂定「台中商業銀行股份有限公司董事會績效評估辦法」。 (十一)配合主管機關法令規定舉辦各項訓練課程(如洗錢防制法、公司法等)，邀請董事積極參與，以提升專業知能及法令素養為目標。					

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 2：

- (1) 年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。
- (2) 年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(二)審計委員會運作情形

107 年度審計委員會開會 8 次(A)，獨立董事出列席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)	備註
獨立董事	李晉頤	5	3	62.5	
獨立董事	蔡信昌	8	0	100	
獨立常務董事	林立文	8	0	100	

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

(一) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項：

審計委員會 日期	審計委員 會屆次	依證交法第 14 條之 5 應經審計 委員會同意事項及重大議案	決議結果	獨立董事意見及 處理情形	董事會會議 日期	董事會 屆次	決議 結果
107.03.13	第 2 屆 第 7 次	修正本行 107 年度內部稽核計畫。	同意轉呈董事會	無異議	107.03.14	第 23 屆 第 7 次	一致無異 議通過。
107.03.13	第 2 屆 第 7 次	擬出具本行 106 年度內部控制 制度聲明書。	同意轉呈董事會	無異議	107.03.14	第 23 屆 第 7 次	一致無異 議通過。
107.03.13	第 2 屆 第 7 次	本行 106 年度個體及合併財務 報告。	同意轉呈董事會	無異議	107.03.14	第 23 屆 第 7 次	一致無異 議通過。

審計委員會 日期	審計委員 會屆次	依證交法第 14 條之 5 應經審計 委員會同意事項及重大議案	決議結果	獨立董事意見及 處理情形	董事會會議 日期	董事會 屆次	決議 結果
107.03.13	第 2 屆 第 7 次	107 年度聘任查核簽證會計師 及報酬。	同意轉呈董事會	無異議	107.03.14	第 23 屆 第 7 次	一致無異 議通過。
107.03.13	第 2 屆 第 7 次	擬辦理 106 年度盈餘轉增資發 行新股案。	同意轉呈董事會	無異議	107.03.14	第 23 屆 第 7 次	一致無異 議通過。
107.03.13	第 2 屆 第 7 次	106 年度營業報告書。	同意轉呈董事會	無異議	107.03.14	第 23 屆 第 7 次	一致無異 議通過。
107.03.13	第 2 屆 第 7 次	修訂本行「洗錢及資恐風險評估 作業辦法」。	同意轉呈董事會	無異議	107.03.14	第 23 屆 第 7 次	一致無異 議通過。
107.03.13	第 2 屆 第 7 次	修正「台中商業銀行利害關係人 授信以外交易管理辦法」部分條 文。	同意轉呈董事會	無異議	107.03.14	第 23 屆 第 7 次	一致無異 議通過。
107.03.13	第 2 屆 第 7 次	擬出具本行 106 年度防制洗錢及 打擊資恐內部控制制度聲明書。	同意轉呈董事會	無異議	107.03.14	第 23 屆 第 7 次	一致無異 議通過。
107.03.13	第 2 屆 第 7 次	修訂本行「洗錢及資恐風險評估 作業辦法」。	同意轉呈董事會	無異議	107.03.14	第 23 屆 第 7 次	一致無異 議通過。
107.04.26	第 2 屆 第 8 次	修正本行「偵測經營風險作業辦 法」部分條文。	同意轉呈董事會	無異議	107.05.03	第 23 屆 第 8 次	一致無異 議通過。
107.04.26	第 2 屆 第 8 次	台中銀證券股份有限公司授信 案件。	同意轉呈董事會	無異議	107.05.03	第 23 屆 第 8 次	一致無異 議通過。
107.06.12	第 2 屆 第 9 次	修正「台中商業銀行內部稽核制 度實施辦法」及「台中商業銀行 自行查核制度實施辦法」。	同意轉呈董事會	無異議	107.06.14	第 23 屆 第 9 次	一致無異 議通過。
107.06.12	第 2 屆 第 9 次	修正本行「服務單位內部控制制 度標準規範」。	同意轉呈董事會	無異議	107.06.14	第 23 屆 第 9 次	一致無異 議通過。
107.06.12	第 2 屆 第 9 次	台中銀租賃事業股份有限公司 申請租用左營分行 4 樓部分辦 公空間案。	同意轉呈董事會	無異議	107.06.14	第 23 屆 第 9 次	一致無異 議通過。
107.07.10	第 2 屆 第 10 次	修正「台中商業銀行辦理衍生性 金融商品業務風險管理辦法」。	同意轉呈董事會	無異議	107.07.12	第 23 屆 第 10 次	一致無異 議通過。
107.07.10	第 2 屆 第 10 次	修訂本行「辦理結構型商品業務 作業辦法」。	同意轉呈董事會	無異議	107.07.12	第 23 屆 第 10 次	一致無異 議通過。
107.07.10	第 2 屆 第 10 次	配合業務拓展及實務需要，修正 「辦理客戶衍生性金融商品作 業辦法」。	同意轉呈董事會	無異議	107.07.12	第 23 屆 第 10 次	一致無異 議通過。
107.07.10	第 2 屆 第 10 次	配合金管會「銀行辦理衍生性金 融商品業務內部作業制度及程 序管理辦法」等外規修正，修正 本行「衍生性金融商品適合度作 業辦法」。	同意轉呈董事會	無異議	107.07.12	第 23 屆 第 10 次	一致無異 議通過。
107.07.10	第 2 屆 第 10 次	為配合本行「辦理客戶衍生性金 融商品作業細則」調整客戶分 級、年度更新定價因子數值，及 簡化章則修正作業，修正本行 「衍生性金融商品定價政策」。	同意轉呈董事會	無異議	107.07.12	第 23 屆 第 10 次	一致無異 議通過。
107.07.10	第 2 屆 第 10 次	擬向金融監督管理委員會申請 發行無到期日非累積次順位金 融債券額度新臺幣 15 億元整。	同意轉呈董事會	無異議	107.07.12	第 23 屆 第 10 次	一致無異 議通過。
107.07.10	第 2 屆 第 10 次	為強化本公司資本結構，擬辦理 現金增資發行普通股，敬請公 決。	同意轉呈董事會	無異議	107.07.12	第 23 屆 第 10 次	一致無異 議通過。
107.07.10	第 2 屆 第 10 次	訂定「台中商業銀行股份有限公 司 107 年度現金增資員工認股 基準」。	同意轉呈董事會	無異議	107.07.12	第 23 屆 第 10 次	一致無異 議通過。
107.07.10	第 2 屆 第 10 次	修正「台中商業銀行辦理衍生性 金融商品業務經營策略暨作業 準則」。	同意轉呈董事會	無異議	107.07.12	第 23 屆 第 10 次	一致無異 議通過。

審計委員會 日期	審計委員會 屆次	依證交法第 14 條之 5 應經審計 委員會同意事項及重大議案	決議結果	獨立董事意見及 處理情形	董事會會議 日期	董事會 屆次	決議 結果
107.07.10	第 2 屆 第 10 次	修正「台中商業銀行辦理新台幣 可轉換公司債資產交換交易額 度授權辦法」。	同意轉呈董事會	無異議	107.07.12	第 23 屆 第 10 次	一致無異 議通過。
107.07.10	第 2 屆 第 10 次	修正「台中商業銀行法令遵循制 度實施辦法」部份條文。	同意轉呈董事會	無異議	107.07.12	第 23 屆 第 10 次	一致無異 議通過。
107.07.10	第 2 屆 第 10 次	訂定本行「防制洗錢及打擊資恐 集團政策」。	同意轉呈董事會	無異議	107.07.12	第 23 屆 第 10 次	一致無異 議通過。
107.07.10	第 2 屆 第 10 次	訂定「台中商業銀行風險導向內 部稽核制度實務守則」及「台中 商業銀行風險導向內部稽核制 度風險評估程序與方法」。	同意轉呈董事會	無異議	107.07.12	第 23 屆 第 10 次	一致無異 議通過。
107.08.07	第 2 屆 第 11 次	本行 107 年第 2 季個體、合併財 務報告業經編製。	同意轉呈董事會	無異議	107.08.09	第 23 屆 第 11 次	一致無異 議通過。
107.08.07	第 2 屆 第 11 次	修正「台中商業銀行風險導向內 部稽核制度實務守則」及「台中 商業銀行風險導向內部稽核制 度風險評估程序與方法」。	同意轉呈董事會	無異議	107.08.09	第 23 屆 第 11 次	一致無異 議通過。
107.08.07	第 2 屆 第 11 次	本行擬向金管會申請核准採行 風險導向內部稽核制度。	同意轉呈董事會	無異議	107.08.09	第 23 屆 第 11 次	一致無異 議通過。
107.08.07	第 2 屆 第 11 次	本行馬來西亞納閩分行聘任 107 年度財務報告查核簽證會 計師及報酬。	同意轉呈董事會	無異議	107.08.09	第 23 屆 第 11 次	一致無異 議通過。
107.08.07	第 2 屆 第 11 次	修正「台中商業銀行外匯交易及 資金運用辦法」。	同意轉呈董事會	無異議	107.08.09	第 23 屆 第 11 次	一致無異 議通過。
107.10.01	第 2 屆 第 12 次	修正「台中商業銀行自行查核制 度實施辦法」。	同意轉呈董事會	無異議	107.10.02	第 23 屆 第 12 次	一致無異 議通過。
107.10.01	第 2 屆 第 12 次	修正本行「防制洗錢及打擊資恐 集團政策」。	同意轉呈董事會	無異議	107.10.02	第 23 屆 第 12 次	一致無異 議通過。
107.10.30	第 2 屆 第 13 次	配合業務拓展及實務需要，擬修 正「辦理客戶衍生性金融商品作 業辦法」。	同意轉呈董事會	無異議	107.11.01	第 23 屆 第 13 次	一致無異 議通過。
107.12.11	第 2 屆 第 14 次	修訂信託部內部控制制度之「防 制洗錢及打擊資助恐怖主義注 意事項」作業程序及控制重點。	同意轉呈董事會	無異議	107.12.13	第 23 屆 第 14 次	一致無異 議通過。
107.12.11	第 2 屆 第 14 次	修正「台中商業銀行法令遵循制 度實施辦法」部份條文。	同意轉呈董事會	無異議	107.12.13	第 23 屆 第 14 次	一致無異 議通過。
107.12.11	第 2 屆 第 14 次	為定期檢討本行「防制洗錢及打 擊資恐政策」並辦理修正乙事。	同意轉呈董事會	無異議	107.12.13	第 23 屆 第 14 次	一致無異 議通過。
107.12.11	第 2 屆 第 14 次	為定期檢討本行「防制洗錢及打 擊資恐注意事項」並辦理修正乙 事。	同意轉呈董事會	無異議	107.12.13	第 23 屆 第 14 次	一致無異 議通過。
107.12.11	第 2 屆 第 14 次	擬訂定本行 108 年度內部稽核 計畫。	同意轉呈董事會	無異議	107.12.13	第 23 屆 第 14 次	一致無異 議通過。

(二) 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

- (一) 本公司內部稽核主管定期與審計委員會委員溝通稽核報告結果，於每季審計委員會會議中作內部稽核報告，若有特殊狀況時，亦即時向審計委員會委員報告，107 年度並無上述特殊狀況，與內部稽核主管溝通狀況良好。
- (二) 本公司簽證會計師於每半年度與年度的審計委員會會議中報告當期財務報表查核或核閱結果，是否存在查核期間與前期比較應注意之重大事項，例如反應於存在客觀證據減損跡象之資產品質變動情形、應收款項之帳齡分析與金融商品評價作業等，對於審計委員會審核財務報表是否允當表達進行充分溝通。

(三) 107 年獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

日期	方式	溝通對象	溝通事項	結果
107.03.13	審計委員會	本公司總稽核	106 年度第 4 季稽核工作報告	洽悉
	會議	本公司會計師	106 年度查核總說明	洽悉
107.04.26	審計委員會	本公司總稽核	107 年度第 1 季稽核工作報告	洽悉
107.08.07	審計委員會	本公司總稽核	107 年度第 2 季稽核工作報告	洽悉
	會議	本公司會計師	107 年度第 2 季查核總說明	洽悉
107.10.30	審計委員會	本公司總稽核	107 年度第 3 季稽核工作報告	洽悉
107.11.01	座談會	本公司總稽核及稽核同仁	內部控制制度相關事宜座談	洽悉
107.12.11	審計委員會	本公司總稽核	訂定本行 108 年度內部稽核計畫	轉呈董事會審議

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

1. 董事會成員落實多元化政策及落實情形

(1) 本行訂有公司治理實務守則，其中「第四章 強化董事會職能」訂有董事會成員多元化之政策。

依據本行「公司治理實務守則」第 33 條之規定

董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。

為達到本行公司治理之理想目標，董事會整體應具備之能力如下：

- 一、營運判斷能力。
- 二、會計及財務分析能力。
- 三、經營管理能力。
- 四、風險管理能力。
- 五、危機處理能力。
- 六、產業知識。
- 七、國際市場觀。
- 八、領導能力。
- 九、決策能力。

(2) 董事會成員多元化政策執行情形：

多元化核心目標 董事姓名	性別	營運判斷能力	會計及財務分析能力	經營管理能力	風險管理能力	危機處理能力	產業知識	國際市場觀	領導能力	決策能力
王貴鋒	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
賈德威	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
黃明雄	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
林立文	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
蔡信昌	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
李晉頤	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
蔡來香	女	✓	✓			✓	✓	✓		
莊銘山	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
林維樑	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
張新慶	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
黃劍輝	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

2. 公司治理高階主管進修與訓練(期間：107 年 12 月 13 日至 108 年 3 月 31 日)

時間	課程	時數
107 年 12 月 20 日	公司治理講堂	6
108 年 01 月 11 日	公司治理人員運作實務課程	3
108 年 03 月 14 日	公司法最新修正趨勢與解析	3
108 年 3 月 17 日至 108 年 3 月 23 日	海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會	9

註：107 年 12 月 3 日董事會決議通過由林開域副總經理擔任公司治理高階主管。

3. 請參閱本行對外官網(網址 <https://www.tcbbank.com.tw>)[關於台中銀行](#)→[公開資訊](#)→[法定公開揭露事項](#)

(四) 公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ (二) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者？ (三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	✓		(一) 本行已訂定「公司治理實務守則」，其中並訂有「保障股東權益」專章據以執行。 (二) 設有發言人、代理發言人制度及處理股東建議及處理疑義等相關事務問題之股務專責單位，聯絡方式均公告於本行全球資訊網。	無差異
	✓		對持股5%以上股東及擔任董事股東之股權有增減或抵押變動情形，均隨時注意掌握，且均依規定輸入「公開資訊觀測站」公開揭露。	
	✓		(一) 本行訂定「授信利害關係人資料控管暨授信辦法」與關係企業建有利害關係資料庫以遵循銀行法第32條、第33條及相關法令之規範。 (二) 訂有「對子公司監理處理準則」規範對經營、財務業務資訊及稽核管理。	
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ (二) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？ (三) 董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？	✓		請參閱第7頁之一、組織系統之(一)組織結構。	無差異
	✓		(一) 每年皆有定期評估委任會計師之獨立性。 (二) 最近一次係依據「銀行業公司治理實務守則」第38條及本行「審計委員會組織規程」第3條監督事項，並參酌會計師法第46-48條，制定評估項目進行會計師獨立性評估，包含與本行是否有直接或重大間接財務利益、重大異常借貸或非正常商業行為下融資保證情事、同時提供審計及非審計服務對其獨立性之影響等8項評估。 依本行「公司治理實務守則」第40條第6款規定：「簽證會計師之委任、解任或報酬應提董事會決議通過。」經107年3月14日第23屆第7次董事會通過在案，符合內外部相關獨立性規範。	
	✓		(一) 本行「公司治理實務守則」第四章「強化董事會職能」訂有董事會成員多元化之政策。 (二) 衡諸本公司第23屆11位董事成員名單。 除有1名女性成員外，長於營運判斷、會計及財務分析、經營管理、風險管理、危機處理、領導且具有產業知識及國際市場觀者有王貴鋒董事長、賈德威董事、黃明雄常務董事、林立文獨立常務董事、蔡信昌獨立董事、李晉頤獨立董事、莊銘山董事、林維樑董事、張新慶董事及黃劍輝董事；對營運判斷、會計及財務分析、危機處理並具有產業知識及國際市場觀者有蔡來香董事。 (三) 本公司女性董事占比為9%，2位獨立董事任期年資在3年以下，1位獨立董事任期年資在6~9年。 (四) 董事會就成員組成擬訂多元化的政策揭露於對外網站及公開資訊觀測站	
三、銀行如為上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)？	✓		(一) 為保障股東權益並強化董事會職能，董事會辦公室公司治理科為公司治理之專職單位，並於107年12月13日董事會決議通過，指定本行從事法務、財務、股務及公司治理等管理經驗三年以上之林開域副總經理擔任公司治理高階主管。 (二) 公司治理相關事項如下： 1. 股東會有關事項： 每年依法令期限事前登記股東會日期、30日前上傳開會通知、議事手冊並於會議後20日內提供議事錄及股務相關會務工作。 2. 董事會、常務董事會、審計委員會相關事項： (1) 董事會、審計委員會議程及會議資料皆於7日前	無差異

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			通知董事，並於會後14天內完成董事會議事錄。 (2) 董事會議事規範訂有迴避條款，議題如需利益迴避予以提醒。 (3) 彙整各會議事錄之決議、發言內容，追蹤相關單位後續執行情形並呈報。 3.董事支援： 協助董事及獨立董事進修及董事應遵循法規宣導。 4.資訊揭露： 於107年4月30日與107年9月3日召開2場法人說明會。	
四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道？	✓		(一) 已就銀行法及主管機關對利害關係人授信限制之相關規定揭露於本行內部網站，並不定期辦理法規講習課程供相關承辦人員遵循及明瞭，同時於利害關係人調職時立即函請填報利害關係人資料表，溝通管道情形順暢。 (二) 本行不僅依規定將訊息公告於公開資訊觀測站；同時亦公布於對外官網，以利投資人查詢。 (三) 本行對外官網： 關於台中銀行 利害關係人專區提供公開、透明的聯繫管道。	無差異
五、資訊公開 (一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊？ (二) 銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)？	✓ ✓		本行於對外官網關於台中銀行揭露財務業務及本行公司治理資訊。 (一) 為落實重大資訊處理及揭露機制，本行訂有「內部重大資訊處理作業準則」，由各部門依業務職掌指定專人負責處理。 (二) 於本行對外官網關於台中銀行 公開資訊揭露法人說明會相關訊息，另架設英文網站揭露財務及業務相關資訊。 (三) 本行設有發言人制度負責對外發布資訊，以確保投資人正確取得相關訊息。	無差異
六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？	✓		(一) 相關員工權益，請參閱第90及91頁(一)現行重要員工權益、勞資協議及實施情形。 (二) 為維護權利義務關係，對於利害關係人除依銀行法規規定建檔控管，另於董事會議事規範訂有迴避條款。 (三) 本行於對外官網設立發言人、代理發言人聯繫專線、審計委員會聯繫專線及電子郵件信箱，對於供應商關係以及利益相關者之溝通管道順暢，有助於各該關係者權益之維護。 (四) 董事進修及出(列)席董事會情形，已定期更新並發布於公開資訊觀測站。 (五) 本行於107年12月13日通過訂定董事會績效評估辦法，績效評估涵蓋「對公司營運之參與程度」、「提升董事會決策品質」、「董事會組成與結構」、「董事之選任及持續進修」、「內部控制」等五大面向。107年度董事會績效評估結果將於108年第一季結束前完成。 (六) 本行已向新光產物投保董事責任保險，投保金額為1,000萬美元(投保期間：107年5月1日至108年5月1日)。 (七) 107年7月30日簽署「機構投資人盡職治理守則遵循聲明」，持續關注被投資公司，落實股東行動主義，以善盡機構投資人之責任。 (八) 本行訂有「對外捐贈作業準則」，規範對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形，請參閱第40及41頁。	無差異

評估項目	運作情形			與銀行業公司 治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。	✓		臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果本公司評鑑結果列為51%至65%之公司，將對未得分項目加強揭露。 107年度已改善情形如下： (一) 本行至少有1/3以上董事(含至少1席獨立董事)出席股東常會，並於議事錄揭露出席名單。 (二) 107年4月27日法人董事異動，由蔡來香女士擔任旭天投資股份有限公司法人代表。(董事11席，女性1名男性10名) (三) 於106年報詳實揭露審計委員會對於重大議案之決議結果及公司對審計委員會意見之處理。 (四) 107年度已同步申報中英文重大訊息。 (五) 於107年12月13日通過訂定董事會績效評估辦法，已於公開資訊觀測站及本行對外官網揭露。 (六) 於107年4月30日與107年9月3日召開法人說明會。 (七) 107年7月12日訂定「檢舉案件處理辦法」，並於本行對外官網關於台中銀行/公司治理專區揭露。	無差異

(五)薪資報酬委員會之組成、職責及運作情形

1. 薪資報酬委員會成員資料

身分別	姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格	符合獨立性情形								兼任其 他公開 發行公 司薪資 報酬委 員會成 員家數	備註	
			商務、法 務、會計 師或銀行 業務所 需相關 科系之 公私立 大專講 師以上	法官、檢 察官、律 師或其他 與銀行業 所需之國 家考試及 證書之專 門職業人 員	具有商 務、法 務、會計 師或銀行 業務所 需之工 作經驗	1	2	3	4	5	6			7
獨立董事	蔡信昌			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	-
獨立常務董事	林立文			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	-
其他	吳盈慧			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	-

註1：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未有公司法第30條各款情事之一。

註2：若成員身分別係為董事，請說明是否符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第6條第5項之規定。

2. 薪資報酬委員會運作情形

(1) 本行之薪資報酬委員會委員計3人。

(2) 本屆委員任期：106年6月7日至109年6月6日，最近年度薪資報酬委員會開會15次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率(%) (B/A)	備註
召集人	蔡信昌	15	0	100	
委員	林立文	15	0	100	
委員	吳盈慧	14	1	93.3	

其他應記載事項：

- 一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。
- 二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

三、薪資報酬委員會之討論事由與決議結果，以及公司對於成員意見之處理情形：

薪資報酬委員會日期	薪資報酬委員會屆次	議案內容	薪資報酬委員會決議結果
107.01.17	第三屆第5次	修正本行人事管理規則第84條第1項第3款條文，另頒訂「員工福利補助實施要點」。	決議結果：通過。
107.01.17	第三屆第5次	核定台中銀證券股份有限公司106年度董事長及總經理之考核獎金月數	決議結果：通過。
107.03.13	第三屆第6次	本公司106年度董事酬勞分派金額。	決議結果：通過。
107.03.13	第三屆第6次	議訂今(107)年薪酬發放之原則。	決議結果：通過。
107.03.13	第三屆第6次	增訂及調整單位主管職務加給發放標準。	決議結果：通過。
107.03.13	第三屆第6次	106年度業務人員獎金發放檢討。	決議結果：通過。
107.04.24	第三屆第7次	稽核室 KPI 及年度考評暨三道防線各級單位之年度 KPI 與公司治理之連結情形報告案。	決議結果：洽悉。
107.04.24	第三屆第7次	增訂「派駐海外單位人員待遇及各項補助費支給辦法」。	決議結果：通過。
107.06.12	第三屆第8次	擬訂106年度董事酬勞分配基數及金額。	決議結果：通過。
107.07.02	第三屆第9次	訂定「台中商業銀行股份有限公司107年度現金增資員工認股基準」。	決議結果：通過。
107.07.10	第三屆第10次	議定黃董事長報酬。	決議結果：通過。
107.07.10	第三屆第10次	調整王副董事長報酬。	決議結果：通過。
107.07.10	第三屆第10次	為應本行設置「專責櫃員」及董事薪酬更具彈性，修訂「員工持股信託實施辦法(修訂草案)」中入會條件及信託提存金。	決議結果：通過。
107.08.07	第三屆第11次	議定王董事長報酬。	決議結果：通過。
107.08.07	第三屆第11次	議定黃駐會常務董事報酬。	決議結果：通過。
107.08.07	第三屆第11次	發給賴董事長進淵慰勞金。	決議結果：通過。
107.08.07	第三屆第11次	辦理107年度調薪作業。	蔡獨立董事信昌發言，一般企業調薪大多為4月調薪，係因年度財報確定後，建議權責部門可參酌同業調薪時程，全面性規劃，讓整體調薪作業與業界同調。 決議結果：通過。
107.10.30	第三屆第12次	修正「員工考核辦法」。	決議結果：通過。
107.10.30	第三屆第12次	辦理107及108年度調薪作業。	決議結果：經主席徵詢全體出席委員後，調薪幅度以3.5%~4.5%提董事會討論。
107.12.11	第三屆第13次	業務人員酬金規章辦法及發放情形報告案。	決議結果：洽悉。
107.12.11	第三屆第13次	修正「員工考核辦法」。	決議結果：通過。
107.12.11	第三屆第13次	修正「台中商業銀行經營績效獎金發放辦法」。	決議結果：通過。
107.12.11	第三屆第13次	修正「職務加給表」及「職務列等表」。	決議結果：通過。
107.12.28	第三屆第14次	依107年度主管機關金融檢查口頭意見，「台中銀保險經紀人(股)公司業務人員酬金制度遵行原則」及「台中銀保險經紀人(股)公司業務人員酬金發放細則」等規章報告案。	決議結果：洽悉。
107.12.28	第三屆第14次	新訂「高階管理人員退職金發放辦法」。	決議結果：通過。
107.12.28	第三屆第14次		其他： 蔡獨立董事信昌發言： 1.各獎金辦法應於每年年底前通過且公布，並於次年度生效，以免影響獎金發放。 2.請將本行之保險業務推廣獎勵發放要點提下次薪資報酬委員會報告。

(六)履行社會責任情形

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、落實公司治理 (一)銀行是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？ (二)銀行是否定期舉辦社會責任教育訓練？ (三)銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？ (四)銀行是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？	✓		本行已訂定「企業社會責任守則」，規範董事會應盡善良管理人注意義務，以督促實踐企業社會責任，並檢討實施成效及持續改進，確保企業社會責任政策之落實。	無差異
	✓		已將消費者保護、法令遵循、企業倫理、金融舞弊案例分析等內容，列為定期舉辦教育訓練課程。	
	✓		依據本行「企業社會責任守則」，由業務部擔任推動企業社會責任之專責單位，負責企業社會責任政策、制度或相關管理方針及具體推動計畫之提出及執行，並每年定期向董事會報告。	
	✓		本行均已訂定明確章則辦法，以建立合理薪資報酬政策，且依員工工作規則及員工考核作業應注意事項等，亦針對員工貪瀆、舞弊等行為訂定明確懲戒制度，以加強社會安定，落實企業倫理與社會責任。	
二、發展永續環境 (一)銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？ (二)銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ (三)銀行是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略？	✓		持續作業流程簡化，減少用紙使用；年報印製採用環保再生紙；落實垃圾分類及資源回收工作，並採用環保餐具，避免洗餐具使用。	無差異
	✓		本行「企業社會責任守則」訂定由總務部擔任環境管理專責單位，以擬訂、推動及維護相關環境管理制度及具體行動方案，並協助環境教育課程。另訂有「總行大樓管理要點」及「安全衛生工作守則」等規範。	
	✓		本行「企業社會責任守則」訂定在考慮營運對生態效益之影響，依減少資源及能源消耗、妥善處理廢棄物、推動綠色採購，使用低耗能用品、推廣數位金融服務及節能環保教育、促進再生資源之可回收性再利用、推動環保措施及落實節能減碳等原則從事研發、採購、作業及服務等營運活動。另於已發布之「企業社會責任報告書」揭露相關用電、油及天然氣之溫室氣體排放情形。	
三、維護社會公益 (一)銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ (二)銀行是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？ (三)銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？ (四)銀行是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？	✓		已依「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂定本行「企業社會責任守則」，且已於本行對外官網揭露人權政策。	無差異
	✓		本行設有申訴專線電話及信箱，且已於對外官網揭露「檢舉案件處理辦法」，員工可透過專線或親向人力資源部任何一位主管傳達意見，亦可以書面/電子郵件方式寄至人力資源部，公司對反映意見之員工均予以保密，並即時回應員工意見、處理性騷擾事件及防止弊端或不法事件發生。	
	✓		請參閱第87頁之(四)工作環境與員工人身安全保護措施。	
	✓		每季定期舉辦勞資會議，協調勞資關係及促進勞資合作，並針對員工福利、權益等關切議題充分討論；本行「內部網站」設有業務資訊及員工交流討論區，員工可進入該區自由發表意見。	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(五)銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		本行依策略發展及各行員職位規劃職涯地圖訂定年度教育訓練計畫，推動各職能的專屬訓練，每年定期挑選本行優秀人才，透過IDP(個人發展計劃)，培養成為各級主管接班人。	
(六)銀行是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	✓		基於保障消費者權益，本行已訂定「消費者保護政策」及「公平待客原則政策及策略」，並明確規範客戶意見申訴管道及紛爭處理程序。	
(七)對產品與服務之行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則？	✓		本行相關金融商品及服務，悉依主管機關及本行內部相關規定。	
(八)銀行與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？	✓		依採購內容特性與廠商所處產業類別，參採注意供應商影響環境與社會等紀錄，如供應商有負面紀錄時本行將另覓供應商。	
(九)銀行與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？	✓		本行進行採購過程中如發現承攬商或其供應商有負面之社會形象時，將通知該廠商說明及改善，如情節重大者將視契約條款內容中止採購或辦理退貨。	
四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	✓		本行已於對外官網設置「企業社會責任專區」，揭露企業社會責任相關資訊，另於公開資訊觀測站依規定公告相關資訊。	無差異
五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 本行依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂定「企業社會責任守則」，以落實企業社會責任，與所訂守則無差異。				
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： (一)本行一向熱心參與社會公益活動不遺餘力，相關贊助活動如下： 1. 配合「財團法人伊甸社會福利基金會」愛心零錢捐活動，於各分行營業廳設置零錢捐款箱。 2. 配合政令宣導，於各營業單位多媒體播放系統播放反詐騙及洗錢防制宣導相關影片。 3. 響應兒童福利聯盟文教基金會「讓心串連・讓家團圓」募集活動，協助張貼海報協尋失蹤兒童及少年，並於對外網站搭建連結至該基金會網站。 4. 協助華山社會福利慈善事業基金會於本行 ATM、多媒體系統及總行大樓 LED 外牆發布第 15 屆「愛老人、愛團圓」公益訊息。 5. 贊助安得烈慈善基金會(食物銀行)台中辦事處，共發財水 50 箱。 6. 與伊甸基金會「象園工程計畫」合作邀請苗栗縣愛加倍社區關懷協會課輔班 42 位學童，到本行總行進行職涯體驗，為孩童們解說銀行金融運作及工作環境。 7. 本行與伊甸基金會合作，共同推動「烘焙庇護工場低溫冷藏嘆嘆募集計畫」活動，以提供本行吉祥物「阿中寶寶」及「台妹娃娃」，鼓勵民眾響應捐款。 8. 捐款給予財團法人大甲媽社會福利基金會附設臺中市私立鎮瀾兒童家園，善盡企業社會責任。 9. 台中銀行媽祖平安卡刷卡金額提撥固定比率回饋大甲媽祖鎮瀾宮，有助宗教活動發展，以善盡地方回饋責任。 10. 捐助北台南家扶中心，辦理「不論現在或未來，守護你是我唯一想做的事」公益計劃，串聯起社會大眾與企業的愛心，為兒童及婦女的幸福盡一份心力。 11. 支持中華民國臺灣原住民棒球運動發展協會，舉辦「第 25 屆關懷盃棒球賽」，關注原住民團體及國球運動基層扎根；支持財團法人陳重光文教基金會舉辦「第 10 屆重光盃少棒錦標賽」。 12. 支持彰化縣田中鎮公所主辦「2018 年臺灣米倉田中馬拉松」活動，透過結合運動、休閒、農業及商業活動，行銷田中鎮在地觀光特色。 13. 贊助台中世界花卉博覽會於台中市烏日高鐵站花博展區，藉由花博地景裝置藝術與光藝術活動意象呈現台灣美好意象。 14. 為紓解血液庫血荒，串聯全台分行舉辦「用心關懷・LOVE 傳愛」捐血活動，藉由捐血傳愛列車方式，串聯全國各地分行及員工的力量，號召客戶及在地民眾共同參與。活動期間自 107 年 6 月 12 日至 12 月 8 日止，串聯全台巡迴 75 場，此次活動共有 8,247 位民眾參與，合計共募集到 11,387 袋，希望能為需要輸血救命的病患傳遞熱血關懷。 15. 參與台灣金融服務業聯合總會「2018 年金融服務愛心公益嘉年華」基隆場及桃園場擺攤活動，宣導反詐騙及洗錢防制等金融知識。				

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
16. 推動「分行從事企業社會責任活動獎勵計畫」，以各分行所在社區為起點，透過鼓勵員工自行規劃及參與社會活動或公益服務，將體內深植的 CSR 精神，付諸實際行動，號召眷屬及顧客共同響應，107 年度共計舉辦 121 場次，為社會公益善盡心力。 17. 參與台灣金融服務業聯合總會「2018 年金融服務愛心公益嘉年華」基隆場及桃園場擺攤活動，宣導反詐騙及洗錢防制等金融知識。 18. 北京市總工會參訪團來行，進行兩岸金融交流。 19. 成功大學統計系來行參訪，協助學生認識金融體系，及早進行職涯規劃，進而提升就業競爭力。 20. 提供「彰化縣私立達德高級商工職業學校」及「台灣省彰化縣私立文興高級中學」獎學金。 21. 支持覺修宮清寒獎助學金，提供弱勢學生每學期的學雜費補助，協助完成學業。 22. 台中銀行自 64 年 9 月 30 日起設立「財團法人台中商業銀行文教基金會」，成立目的為獎助清寒優秀學生藉以培養國家社會有用人才為宗旨。每年開會決議獎學金發放金額與提供名額供申請，藉此幫助清寒弱勢學生繼續進修或生活補貼。 23. 107 年共參與 31 場走入校園與社區金融知識宣導活動，幫助學生與民眾建立正確消費金融與理財觀念。 24. 106~107 年與 28 所大專院校進行產學合作實習工讀計畫，實習期滿計有 34 位同學轉任本行一般行員。廣續原計畫於 107 年 7 月進用 36 名學生於各單位進行實習工讀。				
(二) 截至108年2月底止共計聘用身心障礙人士16人(其中4人為重度身障者)。				
七、銀行企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明： 本行「107年企業社會責任報告書」由BSI英國標準協會辦理查證，惟截至年報刊印日止尚未公布。				

(七)落實誠信經營情形

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案 (一)銀行是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？ (二)銀行是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？ (三)銀行是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？	✓		本行於對外官網揭露內部控制制度聲明書，聲明確實遵循金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法，且亦將內部控制制度應加強事項及改善計畫公布之。 於本行之各項交易、投資及授信等業務均依業務性質訂定停損機制或各類風險集中限額，並定期參酌整體經濟指標與本行業務發展概況，適時檢討修訂。 設置法令遵循主管制度及教育訓練，宣導金融人員應本誠信原則遵守法令等法治觀念。本行亦依相關法令訂定對外捐贈作業準則，其捐贈對象、金額之核定均依照該準則辦理。	無差異
二、落實誠信經營 (一)銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？ (二)銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？ (三)銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？ (四)銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？ (五)銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓	✓	本行辦理採購或招標案時，除參採注意供應商誠信紀錄，並於簽訂契約明訂違反法令規定之機制條款。 由董事會辦公室推動誠信經營，並設置董事會稽核室辦理查核作業，定期將內部稽核報告提報董事會。 依據本行「授信利害關係人資料控管暨授信辦法」，就利害關係人予以建檔控管，並訂定「利害關係人授信以外交易管理辦法」防範利益衝突；相關章則規範亦訂有利益迴避條款，以落實誠信經營。 並於對外官網設立發言人、代理發言人聯繫專線、審計委員會聯繫專線及電子郵件信箱，提供陳述管道。 已設置「董事會稽核室」並依本行「內部稽核制度實施辦法」辦理定期查核；已設置「會計部」並訂定本行「會計制度」，另委由勤業眾信會計師事務所定期查核財務報表。 已就誠信經營範圍，如金融舞弊案例、消費者保護、法令遵循等議題，列為內部教育訓練教材，並派員參加外部機構所辦相關課程。	無差異
三、銀行檢舉制度之運作情形 (一)銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ (二)銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？	✓	✓	依本行「人事管理規則」及「員工工作規則」訂有檢舉及獎勵制度，另設置檢舉專線電話，由專責單位受理檢舉事項並追蹤辦理。 依「人事評議暨考核委員會設置辦法」及「性騷擾案件申訴及懲戒辦法」，訂有審議調查程序、利害關係人迴避條款及保密機制。	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 誠信經營守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三)銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		於「法令遵循制度實施辦法」規範，各單位主管不得對該法令遵循主管有任何報復等不利行為，法務暨法令遵循部並應密切注意各單位法令遵循主管之權益是否受到保障。	無差異
四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	✓		本行於網站及公開資訊觀測站揭露內部重大資訊處理作業準則、董事會議事規範及審計委員會組織規程，規範董事、經理人及受僱人應以善良管理人之注意及忠實義務，本誠實信用原則執行業務，及董事對於董事會會議事項有利害關係者，應予迴避，與審計委員會成員應以善良管理人之注意，忠實履行職責...等與誠信經營相關之規定。	無差異
五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 本行經營運作皆依「上市上櫃公司誠信經營守則」辦理。				
六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)：無。				

(八)公司治理守則及相關規章與其查詢方式：

請參閱公開資訊網站(網址 <http://mops.twse.com.tw/>)公司治理。

(九)其他重要資訊：

請參閱公開資訊網站(網址 <http://mops.twse.com.tw/>)重大訊息與公告。

(十)內部控制制度執行狀況

1. 內部控制制度聲明書

台中商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表台中商業銀行股份有限公司聲明本公司於 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行，本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

王貴鋒



(簽章)

總經理：

賈德威



(簽章)

總稽核：

沈明津



(簽章)

總機構法令遵循主管：

劉宗怡



(簽章)

中 華 民 國 1 0 8 年 3 月 1 4 日

台中商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：107 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
一、金管會對本行○○○分行辦理邱○○君授信案，核有下列缺失，不利授信風險之管理，有礙健全經營之虞，核處應予糾正： (1)徵授信作業未依內部規定辦理，(2)存款作業未依內部規定落實照會，(3)未能有效落實對保之實際執行。 【107.6.12 金管銀票字第 10702017920 號函】	1. 本行為強化授信作業程序與手續作業風險牽制及檢核功能，自 107 年第 2 季起實施授信業務集中撥貸作業。 2. 實施匯款集中化，降低匯款作業面風險。 3. 為降低新進人員流動率，提升營業單位之服務品質及作業專業職能，設立專責櫃員機制。 4. 為加強本行人員法令遵循效能，增訂相關管理督導措施及管理輔助工具，並建立課責機制。 5. 就客訴案件已採取增加提醒功能、強化管理措施、加強教育訓練及建立檢舉制度等方式進行改善。 6. 持續加強新進人員及在職人員各項業務教育訓練。 7. 已函知各營業單位辦理徵授信業務相關作業規定及注意事項，請加強內部控制及確實依規辦理，以避免發生作業缺失。	已完成改善
二、金管會前次辦理一般檢查已就涉及董事自身利害關係事項未提報審計委員會審議提列檢查意見，惟本次檢查仍發現有相同情事，核與證券交易法第 14 條之 5 第 1 項、第 2 項規定不符。 【金管會 107 年一般業務檢查意見摘要】	1. 辦理董事會權限之利害關係人授信案，將先提審計委員會審議，為加強控管，於提案書上檢核「本案是否屬證券交易法第 14 條之 5 應提審計委員會事項」。 2. 電子公文系統加入會議提案單檢核機制，勾選是否屬利害關係人議案、是否有董事須迴避及是否需提報審計委員會討論，並將規劃各部室提案單內容加入應經各部室法遵主管審閱機制。	已完成改善
三、對保經子公司查有未能落實監督情事，本次檢查發現該子公司負責人不符「保險經紀人管理規則」第 13 條第 1 項所訂資格條件、對於交際費之報支尚未依「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」第 6 條、第 8 條規定建立有效之內部控制制度、核發保險銷售獎金有違反「保險經紀人管理規則」第 49 條第 22 款規定情事，另法遵、客訴等作業亦未能妥善建置及運作，內部稽核功能有待強化等，均不利該子公司之健全經營。 【金管會 107 年一般業務檢查意見摘要】	1. 為加強子公司之監理，本行已修正「對子公司監理處理準則」，修正內容包括董監事之適任性、經營策略、風險管理、重大財務業務及法令遵循之監理，並於每月召開會議評估經營績效、法令遵循、風險管理等有無缺失及其改善辦理情形。 2. 107.12.14 由保經子公司董事會推選董事林○○任職董事長，已符合法規資格條件。 3. 保經子公司已修訂「業務人員酬金制度遵行原則」、「業務人員酬金發放細則」，並修改獎金發放系統，系統於計算獎金時會自動依各業務員的實際銷售實績所佔的比例分配，透過系統控管銷售獎金之發放資格，以避免核發保險銷售獎金予無銷售實績之業務員情事發生。 4. 保經子公司為強化內部控制制度，已增修訂「董事會議事規範」、「分層負責明細表」、「預算編審及執行準則」、「採購辦法」、「出差旅費報支辦法」、「內部控制工作手冊」、「內部稽核工作手冊」、「內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」等規定，以加強內部控制與法遵、內部稽核、客訴等運作，以利公司之健全經營。	已完成改善

2. 會計師專案審查內部控制制度之審查報告：無。

(十一) 最近二年度及截至年報刊印日止，銀行違法受處分及主要缺失與改善情形

項目	案由	改善情形
負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	無	無
違反法令經金管會處以罰鍰者	1.金管會前次檢查就本行未申報大額通貨交易提列意見，本次檢查(105年一般業務)仍有8筆大額通貨交易未向法務部調查局申報，核有違反行為時洗錢防制法第7條第1項及金管會「金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」第4條規定，核處新臺幣60萬元罰鍰。 2.本行銷售僅限專業投資人申購之境外結構型商品予非專業客戶，核有違反信託業法第18條之1第2項授權訂定之「境外結構型商品管理規則」第22條第1項第3款第1目規定，核處新臺幣60萬元罰鍰。 3.抽查○○等4家分行客戶互動紀錄發現，有建議70歲以上客戶購買國外有價證券之情形，核有違反信託業法第18條之1第2項授權訂定之「信託業營運範圍受益權轉讓限制風險揭露及行銷訂約管理辦法」第21條第1項第3款之規定，核處新臺幣60萬元罰鍰。 4.○○分行於105年6月至106年1月間辦理楊○○等5戶特定金錢信託投資國內外有價證券業務，涉有對客戶承諾擔保金融商品之本金或最低收益率情事，且上開客戶於申購基金贖回入帳金額不足申購金額之差額，由該分行行員以現金墊付或自公基金帳戶領取現金存入各該申購戶之存款帳戶，以補貼其申購基金之虧損，核有違反信託業法第31條規定。經考量本行已提出適當改善措施及對相關違失人員為適當議處，核處新臺幣180萬元罰鍰。	1.本行已函知各營業單位，對達一定金額以上通貨交易，應於交易當日辦理大額交易申報，並調整系統「大額申報交易」畫面之作業模式，以避免營業單位誤刪除大額通貨交易序號。 2.客戶均已提供財力證明，申請為專業投資人，已符合規定；本行已檢討相關作業規定，採取各項內部控制改善措施，並持續加強辦理行員法令遵循及作業規定之教育訓練。 3.本行已函知各營業單位，針對弱勢之特定對象，未簽署推介同意書者，不得進行主動推介；自105年10月起理財專員針對弱勢客戶之訪拓須經所屬主管覆核，以確保訪拓過程符合規定；自106年第1季起按季由總行查核理財專員之訪拓紀錄，以確保符合規定。 4.本行已檢討相關作業規定，採取各項內部控制改善措施，並持續加強辦理行員法令遵循及作業規定之教育訓練；已修訂「理財業務人員獎金發放細則」，加強對理財業務人員之考核作業。
經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分事項	1.金管會對本行辦理鼎○集團授信案件，核有未落實徵信或查證案件交易真實性、及申貸與徵審作業有欠確實等缺失，有礙健全經營之虞，核處應予糾正。 2.金管會對本行行員協助客戶間私人借貸及與客戶資金往來案，核示本行未能有效執行內部查核及落實員工管理考核機制，有礙健全經營之虞，核處應予糾正。	1.本行已修正「授信業務處理手冊」及「票據副擔保作業要點」之規定，要求帳戶管理員針對應收票據之合理性及交易真實性進行查證，並依核貸條件動撥放款資金；對企金人員及授管人員持續加強辦理教育訓練，以防範類似情事發生。 2.本行已檢討相關作業規定，採取各項內部控制改善措施，並持續加強辦理行員法令遵循及作業規定之教育訓練；依金管會106.02.15函示，本行就如何避免行員協助客戶借貸，及加強員工內部管理及考核

項目	案由	改善情形
	3.金管會對本行因授信戶違約取得之哈薩克銀行 JSC Bank TuranAlem 有價證券相關電文處理作業一案核有下列缺失，有礙健全經營之虞，核處應予糾正，於完成改善報請金管會認可前，不得新承作國際聯貸案件： (1)因授信戶違約所取得之 BTA 有價證券，保管銀行於 101 年 11 月至 104 年 12 月間，多次以電文通知本行提交電子指示以參與轉換請求權利，惟經辦人員對於案關電文文意未詳加瞭解，自 102 年 1 月後之電文均未再委請律師協助審閱，或將電文呈核主管覆核，致未依各電文通知於期限內參與轉換請求權利，對相關電文處理作業核有缺失。 (2)本行雖訂定「因重整程序獲配有價證券管理作業要點」，並據以執行本案有價證券管理事宜，然查本行未就「非交易性電文」之處理程序訂定相關規範，內部規定有欠周延。 4.金管會對本行辦理衍生性金融商品業務核有下列缺失，有礙健全經營之虞，核處應予糾正： (1)財務行銷人員獎金發放依據之「104 年財務行銷業務獎勵專案」，僅將業務人員不法或違規情事列為考核扣分項目，未將非財務指標全數納入考核。 (2)辦理客戶衍生性金融商品交易額度審核作業，對所徵財務報表不合理處未詳加查證說明，未分別對避險及非避險額度訂定不同之額度核給標準，且核給客戶交易額度未考量同業額度，核未落實「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」之規定。 5.金管會對本行○○分行支存經辦未依本行規定，辦理提回票據清點及保管作業，覆核人員未盡督導之責，致 106.05.02 已兌付之提回票據遺失 230 張。嗣支存經辦將提回票據交付會計經辦時，會計經辦未即時清點提回票據，致未能及早發現提回票據短少之情事，相關處理作業核有缺失，有礙健全經營之虞，核處應予糾正。 6.金管會對本行○○分行資金調撥員趙○○辦理現金收付業務發現有溢	等面向，已研提具體改善措施，並提報 106.03.16 董事會通過，以強化全行內部員工管理。 3.為強化本行國際聯合貸款授信業務，已修正「授信業務處理手冊」，增訂國際聯合貸款作業流程及風險管理；為加強電文處理作業，已修正「外匯業務處理手冊」之「國際電信處理應注意事項」，增訂電文處理之各項控管措施及內部牽制作業；持續強化對國際聯貸案件之人才培訓及教育訓練。本行已於 106.7.21 函報金管會本案缺失改善措施，並申請解除新承作國際聯貸案件限制一案，金管會已於 106.10.23 函示同意照辦。 4.本行已訂定「金融行銷(TMU)業務人員績效評核暨獎勵辦法」，已將非財務指標全數納入考核；已函知各營業單位，對於借戶提供之自編財務報表，倘有發現財報異常不合理處，應詳加查證其合理性；已修訂「辦理衍生性金融商品交易額度審核說明」，額度核定之評估，應考量客戶於其他行庫之核給額度、個別動支金額，並檢視客戶之主要財務指標，納入客戶可驗證往來實力等；已修訂「衍生性金融商品作業辦法」規定，並調整衍生性商品相關系統，對衍生性商品交易額度依交易目的分別對避險及非避險額度進行控管。 5.本行已函知各營業單位，各分行經辦同仁對於經手收付保管之代收(提回)票據、空白票據、傳票等重要文件表單，應確實核對點收並妥善保管，不得隨意置放，並持續加強辦理行員法令遵循及作業規定之教育訓練。 6.本行已函文各營業單位重申相關作業規定，請加強內部控制，避免

項目	案由	改善情形
	鈔情形，未依本行函文規定，據實填報及列帳，逕存入自有帳戶；且作業主管及辦理行外收金之人員亦未確實依本行「代送重要物品及指定收付款項要點」規定辦理，致未能即時發現趙員未將款項全數入帳。相關處理作業核有缺失，有礙健全經營之虞，核處應予糾正。	作業發生重大缺失情事，以及加強提昇同仁法令、法務觀念，並應確實要求同仁遵從內、外部規範及落實本行相關作業流程；持續加強辦理新進人員、行員法令遵循及作業規定之教育訓練。
	7.金管會對本行辦理○○造船公司授信案，客戶雖已清償，惟案關業務之制度與管理機制未臻周全，致有礙健全經營之虞，均核處應予糾正： (1)辦理○○造船公司授信案缺失： ①未確認所徵提採購合約影本是否與正本相符，且對於採購合約賣方之背景，僅憑向借戶口頭徵詢，即予以採信，未向相關單位照會或尋得其他客觀資料佐證。對於受款人非採購合約之賣方，未要求借戶提供賣方與受款人之間相關交易文件或公司基本資料，以查證資金流向合理性。 ②撥貸前未發現保證人之一已有票據信用異常紀錄，仍予撥貸。 (2)防制洗錢作業缺失：匯款之受款帳戶所在地與採購合約賣方所在地不同，本行對於符合可疑交易表徵者未確實查證並留存查證軌跡。	7.本行為加強工程案徵提合約查證作業，已修正「工程合約貸款應注意事項」，增列工程合約貸款之查證及匯款作業方式；已函文各營業單位重申，對授信案件貸放前(額度立約)票信、聯徵查詢及謄本資料已超過原查詢日一個月者，應重新覆查各項徵信資料，倘借保人信用條件未惡化時，始得辦理撥貸。為加強本行洗錢防制及打擊資恐工作，已函知營業單位有關辦理與「合約(CONTRACT、AGREEMENT)」相關之專案融資或一般融資之外幣撥款及後續匯款作業應注意事項，以利營業單位遵循辦理查證及申報作業。
	8.金管會對本行○○等 2 分行辦理防制洗錢作業，對於符合疑似洗錢表徵交易，查證交易背景及目的合理性作業有待強化，且未完整留存查證軌跡，核有礙健全經營之虞，核處應予糾正。	8.本行已函知各營業單位，對於符合疑似洗錢表徵之交易應確實查證交易背景及目的合理性，並留存相關查證軌跡。如查證後認為非屬可疑交易不得僅填寫「經檢視無異常」，亦應記錄分析排除理由及留存查證軌跡，以利對帳戶及交易之持續監控；如判斷屬可疑交易者，應立即填報「疑似洗錢或資恐交易申報表」辦理申報作業。
	9.金管會對本行○○○分行辦理邱○○君授信案，核有下列缺失，不利授信風險之管理，有礙健全經營之虞，核處應予糾正： (1)徵授信作業未依內部規定辦理。 (2)存款作業未依內部規定落實照會。 (3)未能有效落實對保之實際執行。	9.本行為強化授信作業程序與作業風險牽制及檢核功能，自 107 年第 2 季起實施授信業務集中撥貸作業；實施匯款集中化，降低匯款作業面風險；為降低新進人員流動率，提升營業單位之服務品質及作業專業職能，設立專責櫃員機制；為加強本行人員法令遵循效能，增訂相關管理督導措施及管理輔助工具，並建立課責機制；就客訴案件已採取增加提醒功能、強化管理措施、加強教育訓練及建立檢舉制度等方式進行改善；持續加強新進人員及在職人員各項業務教育訓

項目	案由	改善情形
		練；已函知各營業單位辦理徵授信業務相關作業規定及注意事項，請加強內部控制及確實依規辦理，以避免發生作業缺失。
因人員舞弊、重大偶發案件或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾新臺幣五仟萬元者	無	無
其他經金管會指定應予揭露之事項	無	無

(十二)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會重要決議

1. 107 年度股東常會(107.06.05)重要決議及執行情形

議案案由	決議事項執行情形
106 年度營業報告書及財務報表承認案。	業經股東會承認通過 106 年度營業報告書及財務報表。
106 年度盈餘分派表承認案。	業經股東會承認通過 106 年度盈餘分派表(盈餘轉增資)，並於 107 年 9 月 3 日執行完成。
辦理 106 年度盈餘轉增資發行新股案。	業經股東會通過，於 107 年 9 月 3 日撥交股票與股東及新股上市買賣，順利完成。
公司章程部分條文修正案。	業經經濟部 107 年 6 月 19 日經授商字第 10701064060 號函核准。

2. 董事會重要決議事項

(1)107.03.14 第 23 屆第 7 次董事會

- A. 通過本行 107 年股東常會召開日期、地點及案由。
- B. 通過決議 106 年度盈餘分派案。
- C. 通過本行 106 年度員工酬勞及董事酬勞。
- D. 通過辦理 106 年度盈餘轉增資發行新股。

(2)107.07.12 第 23 屆第 10 次董事會

- A. 通過決議申請發行無到期日非累積次順位金融債券新臺幣壹拾伍億元案，並得分期發行。
- B. 決議 106 年度股利之除息除權基準日。
- C. 決議辦理國內現金增資發行普通股。

(3)107.10.02 第 23 屆第 12 次董事會，通過辦理 107 年度現金增資之發行條件及認股基準日。

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，董事對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者：無。

(十四)最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形：

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	賴進淵	106 年 6 月 7 日	107 年 6 月 26 日	請辭
董事長	黃明雄	107 年 6 月 27 日	107 年 7 月 12 日	請辭

五、會計師公費資訊：

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	徐文亞	賴冠仲	107 年度	

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 仟元				
2	2,000 仟元(含)~4,000 仟元				
3	4,000 仟元(含)~6,000 仟元		✓		
4	6,000 仟元(含)~8,000 仟元			✓	
5	8,000 仟元(含)~10,000 仟元				
6	10,000 仟元(含)以上				✓

(一)付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費之四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容。所稱審計公費係指銀行給付簽證會計師有關財務報告查核、核閱、複核、財務預測核閱及稅務簽證之公費。

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	徐文亞	賴冠仲	4,880	-	-	-	7,803	7,803	107 年度	-

註：非審計公費服務內容係委託勤業眾信聯合會計師事務所，進行防制洗錢與打擊資恐制度專案顧問輔導及國外分支機構洗錢及法令遵循機制具體計畫 2,888 仟元、個人資料保護與防制洗錢及打擊資恐確信查核 2,980 仟元、資本適足與風險管理揭露複核 805 仟元、金融機構執行共同申報及盡職審查作業專案(CRS)540 仟元、FATCA 專案輔導服務費 400 仟元及盈餘轉增資及發行次順位金融債券會計師服務費合計 190 仟元。

(二)更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

(三)審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：無。

六、更換會計師資訊：無。

七、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。

八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

(一) 股權變動情形：

職稱	姓名	107 年度		108 年截至 2 月 28 日	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
法人董事	旭天投資股份有限公司	52,365,688	65,300,000	0	0
法人董事	磐亞股份有限公司	11,281,085	0	0	0
法人董事	合陽管理顧問股份有限公司	43,725	0	0	0
董事長	王貴鋒	22,010	0	0	0
常務董事	黃明雄	0	0	0	0
常務董事 (獨立董事)	林立文	0	0	0	0
獨立董事	蔡信昌	0	0	0	0
獨立董事	李晉頤	0	0	0	0
董事 (兼總經理)	賈德威	64,185	0	0	0
董事	莊銘山	0	0	0	0
董事	張新慶	0	0	0	0
董事	林維樑	0	0	0	0
董事	蔡來香	0	0	0	0
董事	黃劍輝	0	0	0	0
獨立董事	蔡信昌	0	0	0	0
獨立董事	李晉頤	0	0	0	0
副總經理	劉國俊	52,802	0	0	0
副總經理	林開域	34,018	0	0	0
副總經理	董益源	47,997	0	0	0
副總經理	陳振源	29,070	0	0	0
總機構法令遵循主管	劉宗怡	2,169	0	0	0
總稽核	沈明津	48,989	0	0	0
公司治理高階主管	林開域(兼)	34,018	0	0	0
董事會辦公室主任秘書	林開域(兼)	34,018	0	0	0
總務部協理	林開域(兼)	34,018	0	0	0
業務部協理	林劍洪	22,526	0	0	0

職稱	姓名	107 年度		108 年截至 2 月 28 日	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
審查部協理	鄭榮國	33,529	0	0	0
人力資源部協理	楊宗平	23,587	0	0	0
會計部協理	廖金明	53,627	0	0	0
資訊部協理	林俊昇	73,450	0	0	0
國外部協理	陳芽梅	22,085	0	0	0
信託部協理	周健民	24,995	0	0	0
債權管理部協理	林義斌	27,536	0	0	0
消費金融部協理	李堯天	22,350	0	0	0
金融商品行銷部協理	黃柏貿	45,820	0	0	0
企業金融部協理	陳淑貞	50,921	0	0	0
國際金融業務分行協理	鹿志宏	20,399	0	0	0
法務暨法令遵循部協理	劉宗怡(兼)	2,169	0	0	0
風險管理部協理	蕭廣中	35,580	0	0	0
財務部協理	吳珍瑩	34,164	0	0	0
財富管理部協理	劉嫻芝	25,378	0	0	0
中區區域中心資深協理	王俊穎	91,129	0	0	0
南區區域中心協理	林國基	47,660	0	0	0
北區區域中心資深協理	柯麗琴	78,775	0	0	0
營業部協理	陳志奇	20,820	0	0	0
西台中分行協理	朱洪慶	2,181	0	(18,000)	0
中正分行資深經理	陳金沛	22,981	0	0	0
西屯分行協理	陳麗菊	(13,451)	0	0	0
南屯分行協理	林銘煌	20,210	0	0	0
內新分行協理	蔡慶堂	27,519	0	0	0
大肚分行協理	楊再鴻	27,686	0	0	0
北太平分行資深經理	魏鴻詳	23,294	0	0	0
台中港分行協理	紀國津	34,848	0	0	0
四民分行協理	羅藝	16,910	0	0	0
軍功分行協理	倪政文	(4,067)	0	0	0

職稱	姓名	107 年度		108 年截至 2 月 28 日	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
南台中分行協理	邱文信	26,278	0	0	0
北台中分行協理	曾朝基	25,618	0	0	0
太平分行協理	李基賢	44,561	0	0	0
后里分行協理	高欣汝	38,719	0	0	0
大雅分行協理	陳葆源	38,864	0	0	0
潭子分行資深經理	易吉星	21,520	0	(10,000)	0
神岡分行協理	許銘仁	23,254	0	0	0
豐原分行資深協理	李宗憲	62,589	0	0	0
大甲分行協理	邱明欽	21,585	0	0	0
清水分行協理	賴永昌	23,862	0	0	0
沙鹿分行協理	楊東波	59,489	0	0	0
霧峰分行協理	鍾宜穎	3,610	0	0	0
東勢分行協理	劉東旭	21,592	0	0	0
東豐原分行協理	王德川	27,781	0	0	0
烏日分行協理	尤純純	22,641	0	0	0
南陽分行協理	張碧華	23,744	0	0	0
南投分行資深經理	葉仕元	19,390	0	0	0
竹山分行協理	游文通	33,560	0	0	0
埔里分行協理	黃信雄	24,023	0	0	0
草屯分行協理	黃祥烈	34,535	0	0	0
彰化分行協理	張世吉	20,481	0	0	0
鹿港分行資深經理	林淑玲	21,989	0	0	0
溪湖分行協理	楊瑞程	42,427	0	0	0
二林分行協理	吳明正	37,581	0	0	0
北斗分行協理	李欣欣	34,994	0	0	0
田中分行資深協理	吳中正	(64,679)	0	0	0
員林分行協理	洪炯騰	34,917	0	0	0
和美分行協理	梁志豪	21,679	0	0	0
社頭分行協理	江旻軒	22,116	0	0	0

職稱	姓名	107 年度		108 年截至 2 月 28 日	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
花壇分行協理	倪政賢	22,253	0	0	0
永靖分行協理	王世輝	0	0	0	0
秀水分行協理	林重榮	23,491	0	0	0
伸港分行協理	楊玉真	13,783	0	0	0
北員林分行協理	姚志華	40,531	0	0	0
埤頭分行協理	黃春敏	22,954	0	0	0
北屯分行協理	呂慧瑋	21,802	0	0	0
埔心分行協理	陳光志	30,900	0	0	0
台北分行協理	沈育賢	23,350	0	(23,350)	0
龍井分行協理	趙慧真	31,817	0	0	0
松山分行協理	尤湧強	20,520	0	0	0
三重分行協理	王文成	19,549	0	0	0
高雄分行資深經理	黃輝子	21,620	0	0	0
林口分行協理	蔡穎達	21,340	0	0	0
虎尾分行協理	柯順期	31,355	0	0	0
苑裡分行協理	劉金山	22,522	0	0	0
竹南分行協理	劉宇瑞	22,157	0	0	0
斗南分行協理	莊振祥	37,086	0	0	0
內湖分行協理	李瑞章	25,406	0	0	0
板橋分行協理	江良文	19,903	0	0	0
鳳山分行協理	劉江凱	(52,283)	0	0	0
新莊分行協理	黃淑蘭	19,381	0	0	0
民雄分行協理	曾煥璋	21,174	0	0	0
桃園分行協理	楊正銘	21,391	0	0	0
永康分行協理	曾建中	19,300	0	0	0
竹北分行協理	黃正寰	32,089	0	0	0
南崁分行協理	林鈺鐘	(13,439)	0	0	0
內壢分行資深經理	崔慧莉	20,570	0	0	0
新竹分行協理	吳兆慶	20,338	0	0	0

職稱	姓名	107 年度		108 年截至 2 月 28 日	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
中壢分行資深經理	官文義	20,956	0	0	0
新豐分行資深經理	徐曉梅	19,415	0	0	0
大園分行資深經理	李清忠	25,998	0	0	0
楊梅分行協理	李日新	32,235	0	0	0
土城分行協理	王新發	19,814	0	0	0
復興分行資深經理	黎芳雨	21,340	0	0	0
中山分行協理	張啟任	20,424	0	0	0
大同分行協理	馮建民	21,852	0	0	0
台南分行協理	李宗憲	23,510	0	0	0
新港分行資深經理	吳佳澤	20,202	0	0	0
新店分行協理	曾郁惠	20,506	0	0	0
左營分行協理	吳耀琦	21,620	0	0	0
燕巢分行籌備處資深經理	陳建宏	(3,807)	0	0	0
納閩分行協理	王火炎	21,939	0	0	0
5%以上股東	林陳海	(118,151,860)	0	0	0
5%以上股東之同一關係人	合陽管理顧問股份有限公司	43,725	0	0	0
10%以上股東	中國人造纖維股份有限公司	50,627,340	0	0	0
10%以上股東之同一關係人	王貴鋒	22,010	0	0	0
10%以上股東之同一關係人	磐亞股份有限公司	11,281,085	0	0	0
10%以上股東之同一關係人	久暢股份有限公司	674,344	0	0	0
10%以上股東之同一關係人	德興投資股份有限公司	602,555	0	0	0
10%以上股東之同一關係人	金醇臻品股份有限公司	(3,515,982)	0	0	0
10%以上股東之同一關係人	旭天投資股份有限公司	52,365,688	0	0	0
10%以上股東之同一關係人	久津實業股份有限公司	337,601	0	0	0
10%以上股東之同一關係人	宇暉股份有限公司	41,732	0	0	0

(二) 股權移轉資訊：以上股權移轉之相對人皆非關係人，故本項不適用。

(三) 股權質押資訊：以上股權質押之相對人皆非關係人，故本項不適用。

九、持股比率占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

108年2月28日

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱為姓名及關係		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱或姓名	關係	
中國人造纖維股份有限公司	785,861,466	22.29	0	0	0	0	磐亞股份有限公司	為其母公司	
中國人造纖維股份有限公司 負責人：王貴賢	0	0	0	0	0	0	磐亞股份有限公司	董事長為同一人	
磐亞股份有限公司	201,963,956	5.73	0	0	0	0	中國人造纖維股份有限公司	為其子公司	
磐亞股份有限公司 負責人：王貴賢	372,052	0.01	0	0	0	0	中國人造纖維股份有限公司	董事長為同一人	
遠雄人壽保險股份有限公司	146,604,811	4.16	0	0	0	0	無	無	
遠雄人壽保險股份有限公司 負責人：孟嘉仁	0	0	0	0	0	0	無	無	
霖園投資股份有限公司	110,966,531	3.15	0	0	0	0	萬寶開發股份有限公司	董事長為同一人	
霖園投資股份有限公司 負責人：林翁全	0	0	0	0	0	0	無	無	
旭天投資股份有限公司	95,880,803	2.72	0	0	0	0	無	無	
旭天投資股份有限公司 負責人：江佳純	0	0	0	0	0	0	無	無	
台中商業銀行員工持股信託財產專戶	85,980,868	2.44	0	0	0	0	無	無	
萬寶開發股份有限公司	52,674,140	1.49	0	0	0	0	霖園投資股份有限公司	董事長為同一人	
萬寶開發股份有限公司 負責人：林翁全	0	0	0	0	0	0	無	無	
花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	43,806,166	1.24	0	0	0	0	無	無	
臺灣產物保險股份有限公司	39,016,520	1.11	0	0	0	0	無	無	
臺灣產物保險股份有限公司 負責人：李泰宏	3,201,757	0.09	0	0	0	0	無	無	
花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶	34,153,019	0.97	0	0	0	0	無	無	

十、銀行、銀行之董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比率

綜合持股比率

107 年 12 月 31 日

單位：股；%

轉投資事業 (註)	本行投資		董事、總經理、副總經理、 協理、各部門及分支機構 主管及銀行直接或間接控 制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率
台中銀保險經紀人 股份有限公司	128,600,000	100.00	-	-	128,600,000	100.00
德信證券投資信託 股份有限公司	12,000,000	38.46	979,200	3.14	12,979,200	41.60
台中銀租賃事業 股份有限公司	185,000,000	100.00	-	-	185,000,000	100.00
台中銀證券 股份有限公司	150,000,000	100.00	-	-	150,000,000	100.00

註：係依銀行法第七十四條所為之投資。

肆、募資情形

一、資本及股份

(一)股本來源

年 月	發 行 價 格	核 定 股 本		實 收 股 本		備 註	
		股 數 (股)	金 額 (元)	股 數 (股)	金 額 (元)	股 本 來 源	其 他
107 年 8 月	10	4,320,000,000	43,200,000,000	3,375,508,458	33,755,084,580	盈餘 轉增資	無
107 年 12 月	10	4,320,000,000	43,200,000,000	3,525,508,458	35,255,084,580	現金 增資	無

股份 種類	核 定 股 本			備 註
	流通在外股份	未發行股份	合 計	
記名式普通股 (股)	3,525,508,458	794,491,542	4,320,000,000	已上市

(二)股東結構

108 年 2 月 28 日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外國人	合 計
人 數	3	2	249	119,892	242	120,388
持有股數(股)	31	185,621,331	1,563,716,778	1,284,534,669	491,635,649	3,525,508,458
持股比率(%)	0.00	5.27	44.35	36.43	13.95	100.00

(三)股權分散情形

每股面額 10 元

108 年 2 月 28 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比率
1 至 999	48,555	8,829,711	0.25%
1,000 至 5,000	37,815	84,337,917	2.39%
5,001 至 10,000	12,223	84,500,256	2.40%
10,001 至 15,000	7,435	87,898,113	2.49%
15,001 至 20,000	2,952	50,597,586	1.44%
20,001 至 30,000	3,920	93,084,257	2.64%
30,001 至 50,000	2,796	105,706,855	3.00%
50,001 至 100,000	2,318	155,995,052	4.42%
100,001 至 200,000	1,231	162,913,250	4.62%
200,001 至 400,000	562	152,145,543	4.32%
400,001 至 600,000	149	71,593,871	2.03%
600,001 至 800,000	90	61,971,078	1.76%
800,001 至 1,000,000	55	49,329,986	1.40%
1,000,001 至 1,200,000	33	36,554,542	1.04%
1,200,001 至 1,400,000	27	35,090,047	1.00%
1,400,001 至 1,600,000	15	22,395,831	0.64%
1,600,001 至 1,800,000	14	23,664,968	0.67%
1,800,001 至 2,000,000	4	7,675,322	0.22%
2,000,001 以上	115	2,231,224,273	63.29%
合計	120,309	3,525,508,458	100.00%

(四)主要股東名單

108 年 2 月 28 日

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比率
中國人造纖維股份有限公司		785,861,466	22.29%
磐亞股份有限公司		201,963,956	5.73%
遠雄人壽保險事業股份有限公司		146,604,811	4.16%
霖園投資股份有限公司		110,966,531	3.15%
旭天投資股份有限公司		95,880,803	2.72%
台中商業銀行員工持股信託財產專戶		85,980,868	2.44%
萬寶開發股份有限公司		52,674,140	1.49%
花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶		43,806,166	1.24%
臺灣產物保險股份有限公司		39,016,520	1.11%
花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶		34,153,019	0.97%

(五)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：元；仟股；%

項目		年度	106 年	107 年	108 年 2 月 28 日
每股市價	最高		10.40	10.80	10.70
	最低		9.14	9.78	10.10
	平均		9.82	10.30	10.44
每股淨值	分配前		13.18	13.57	13.77
	分配後		12.73	-	-
每股盈餘	加權平均股數		3,375,508	3,388,659	3,525,508
	每股盈餘(調整前)		1.10	1.18	0.18
	每股盈餘(調整後)		1.08	-	-
每股股利	現金股利		0.45	-	-
	無償配股	盈餘配股	0.25	-	-
		資本公積配股	-	-	-
	累積未付股利		-	-	-
投資報酬分析	本益比(分配前)		8.84	8.73	-
	本益比(分配後)		9.00	-	-
	本利比		21.60	-	-
	現金股利殖利率		4.63	-	-

(六)股利政策及執行狀況

1. 本行公司章程所定股利政策：

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，並得分派特別股息；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。

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

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

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

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

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

2. 本次股東會擬議股利分配之情形：

本行 107 年度決算盈餘擬議分派每股現金股利 0.28 元，股票股利 0.52 元。

(七)本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響：

本行未公開 108 年財務預測，故不適用之。

(八)員工及董事酬勞：

1. 銀行章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍：

請參閱合併財務報告附註三十、股東權益之(三)盈餘分派及股利政策。

2. 董事會通過之分派酬勞情形：

請參閱合併財務報告附註三十一之(八)員工福利費用。

(九)銀行買回本行股份情形：無。

二、金融債券發行情形

金 融 債 券 種 類	101 年第 1 期次順位金融債券	102 年第 1 期次順位金融債券
中 央 主 管 機 關 核 准 日 期 、 文 號	金管會 101 年 09 月 24 日 金管銀票字第 10100305900 號	金管會 102 年 04 月 08 日 金管銀票字第 10200089330 號
發 行 日 期	101 年 11 月 13 日	102 年 6 月 25 日
面 額	新臺幣 100 萬元	新臺幣 50 萬元
發 行 及 交 易 地 點	中華民國	中華民國
幣 別	新臺幣	新臺幣
發 行 價 格	按面額十足發行	按面額十足發行
總 額	新臺幣 30 億元	新臺幣 25 億元
利 率	票面利率為固定利率 2.10%	票面利率為固定利率 2.10%
期 限	7 年期；到期日：108 年 11 月 13 日	7 年期；到期日：109 年 6 月 25 日
受 償 順 位	優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司所有存款人及其他一般債權人。	優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司所有存款人及其他一般債權人。
保 證 機 構	無	無
受 託 人	無	無
承 銷 機 構	無	無
簽 證 律 師	無	無
簽 證 會 計 師	無	無
簽 證 金 融 機 構	無	無
償 還 方 法	到期一次還本	到期一次還本
未 償 還 餘 額	新臺幣 30 億元	新臺幣 25 億元
前 一 年 度 實 收 資 本 額	22,338,576 仟元	23,187,442 仟元
前 一 年 度 決 算 後 淨 值	25,461,054 仟元	28,081,100 仟元
履 約 情 形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉 換 及 交 換 條 件	無	無
限 制 條 款	次順位債券	次順位債券
資 金 運 用 計 畫	強化財務結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間。	強化財務結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間。
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率	53.41%	48.20%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類資本	計入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級（註）	惠譽(Fitch)；107 年 6 月 5 日 BBB+(twn)；F1(twn)；穩定	惠譽(Fitch)；107 年 6 月 5 日 BBB(twn)【符合 BasellIII】； F1(twn)；穩定

註：最近一次評等結果。

金 融 債 券 種 類	102 年第 2 期次順位金融債券	104 年度第 1 期無到期日 非累積次順位金融債券
中 央 主 管 機 關 核 准 日 期 、 文 號	金管會 102 年 04 月 08 日 金管銀票字第 10200089330 號	金管會 104 年 8 月 26 日金管銀票字第 10400200460 號及金管會 104 年 10 月 28 日金管銀票字第 10400251970 號
發 行 日 期	102 年 12 月 16 日	104 年 12 月 28 日
面 額	新臺幣 50 萬元	新臺幣 1,000 萬元
發 行 及 交 易 地 點	中華民國	中華民國
幣 別	新臺幣	新臺幣
發 行 價 格	按面額十足發行	按面額十足發行
總 額	新臺幣 30 億元	新臺幣 15 億元
利 率	票面利率為固定利率 2.10%	年利率為指標利率加 3.08%。指標利率 係指中華郵政股份有限公司一年期定期 儲蓄存款機動牌告利率。
期 限	6 年期；到期日：108 年 12 月 16 日	無到期日
受 償 順 位	優於本公司股東之剩餘財產分配權，次 於本公司所有存款人及其他一般債權 人。	優於本公司股東之剩餘財產分配權，次 於本公司第二類資本工具之持有人、存 款人及其他一般債權人。
保 證 機 構	無	無
受 託 人	無	無
承 銷 機 構	無	無
簽 證 律 師	無	無
簽 證 會 計 師	無	無
簽 證 金 融 機 構	無	無
償 還 方 法	到期一次還本	無到期日
未 償 還 餘 額	新臺幣 30 億元	新臺幣 15 億元
前 一 年 度 實 收 資 本 額	23,187,442 仟元	28,515,063 仟元
前 一 年 度 決 算 後 淨 值	28,081,100 仟元	35,756,457 仟元
履 約 情 形	正常	正常
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	無	無
轉 換 及 交 換 條 件	無	無
限 制 條 款	次順位債券	次順位債券
資 金 運 用 計 畫	強化財務結構、提升資本適足率並擴展 業務發展空間。	強化財務結構、提升資本適足率並擴展 業務發展空間。
申報發行金額加計前已發行 流通在外之餘額占發行前一年 度決算後淨值之比率	58.89%	44.47%
是否計入合格自有資本 及其類別	計入第二類資本	計入第一類資本
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級（註）	惠譽(Fitch)；107 年 6 月 5 日 BBB(twn)【符合 BasellIII】； F1(twn)；穩定	惠譽(Fitch)；107 年 6 月 5 日 A-(twn)；穩定【發行人評等】

註：最近一次評等結果。

金 融 債 券 種 類	105 年度第 1 期無到期日 非累積次順位金融債券	106 年度第 1 期無到期日 非累積次順位金融債券
中 央 主 管 機 關 核 准 日 期 、 文 號	金管會 105 年 9 月 2 日 金管銀票字第 10500210950 號	金管會 105 年 9 月 2 日 金管銀票字第 10500210950 號
發 行 日 期	105 年 12 月 28 日	106 年 3 月 28 日
面 額	新臺幣 1,000 萬元	新臺幣 1,000 萬元
發 行 及 交 易 地 點	中華民國	中華民國
幣 別	新臺幣	新臺幣
發 行 價 格	按面額十足發行	按面額十足發行
總 額	新臺幣 15 億元	新臺幣 10 億元
利 率	年利率為指標利率加 3.08%。指標利率係指中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率。	年利率為指標利率加 3.08%。指標利率係指中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率。
期 限	無到期日	無到期日
受 償 順 位	優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司第二類資本工具之持有人、存款人及其他一般債權人。	優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司第二類資本工具之持有人、存款人及其他一般債權人。
保 證 機 構	無	無
受 託 人	無	無
承 銷 機 構	無	無
簽 證 律 師	無	無
簽 證 會 計 師	無	無
簽 證 金 融 機 構	無	無
償 還 方 法	無到期日	無到期日
未 償 還 餘 額	新臺幣 15 億元	新臺幣 10 億元
前 一 年 度 實 收 資 本 額	31,840,027 仟元	32,381,307 仟元
前 一 年 度 決 算 後 淨 值	39,945,989 仟元	39,601,063 仟元
履 約 情 形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉 換 及 交 換 條 件	無	無
限 制 條 款	次順位債券	次順位債券
資 金 運 用 計 畫	強化財務結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間。	強化財務結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間。
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率	35.80%	33.83%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第一類資本	計入第一類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註)	惠譽(Fitch)；107 年 6 月 5 日 A-(twn)；穩定【發行人評等】	惠譽(Fitch)；107 年 6 月 5 日 A-(twn)；穩定【發行人評等】

註：最近一次評等結果。

金 融 債 券 種 類	106 年度第 2 期無到期日 非累積次順位金融債券	106 年度第 3 期無到期日 非累積次順位金融債券
中 央 主 管 機 關 核 准 日 期 、 文 號	金管會 105 年 9 月 2 日 金管銀票字第 10500210950 號	金管會 105 年 9 月 2 日 金管銀票字第 10500210950 號
發 行 日 期	106 年 5 月 18 日	106 年 8 月 28 日
面 額	新臺幣 1,000 萬元	新臺幣 1,000 萬元
發 行 及 交 易 地 點	中華民國	中華民國
幣 別	新臺幣	新臺幣
發 行 價 格	按面額十足發行	按面額十足發行
總 額	新臺幣 5 億元	新臺幣 5 億元
利 率	年利率為指標利率加 3.08%。指標利率係指中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率。	年利率為指標利率加 3.08%。指標利率係指中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率。
期 限	無到期日	無到期日
受 償 順 位	優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司第二類資本工具之持有人、存款人及其他一般債權人。	優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司第二類資本工具之持有人、存款人及其他一般債權人。
保 證 機 構	無	無
受 託 人	無	無
承 銷 機 構	無	無
簽 證 律 師	無	無
簽 證 會 計 師	無	無
簽 證 金 融 機 構	無	無
償 還 方 法	無到期日	無到期日
未 償 還 餘 額	新臺幣 5 億元	新臺幣 5 億元
前 一 年 度 實 收 資 本 額	32,381,307 仟元	32,381,307 仟元
前 一 年 度 決 算 後 淨 值	39,601,063 仟元	39,601,063 仟元
履 約 情 形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉 換 及 交 換 條 件	無	無
限 制 條 款	次順位債券	次順位債券
資 金 運 用 計 畫	強化財務結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間。	強化財務結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間。
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率	35.10%	34.09%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第一類資本	計入第一類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註)	惠譽(Fitch)；107 年 6 月 5 日 A-(tw)；穩定【發行人評等】	惠譽(Fitch)；107 年 6 月 5 日 A-(tw)；穩定【發行人評等】

註：最近一次評等結果。

金 融 債 券 種 類	106 年度第 4 期無到期日 非累積次順位金融債券	106 年度第 5 期無到期日 非累積次順位金融債券
中 央 主 管 機 關 核 准 日 期 、 文 號	金管會 106 年 9 月 22 日 金管銀票字第 10600229120 號	金管會 106 年 9 月 22 日 金管銀票字第 10600229120 號
發 行 日 期	106 年 12 月 5 日	106 年 12 月 27 日
面 額	新臺幣 1,000 萬元	新臺幣 1,000 萬元
發 行 及 交 易 地 點	中華民國	中華民國
幣 別	新臺幣	新臺幣
發 行 價 格	按面額十足發行	按面額十足發行
總 額	新臺幣 13.5 億元	新臺幣 26.5 億元
利 率	年利率為指標利率加 3.08%。指標利率係指中華郵政股份有限公司一年定期儲蓄存款機動牌告利率。	年利率為指標利率加 3.08%。指標利率係指中華郵政股份有限公司一年定期儲蓄存款機動牌告利率。
期 限	無到期日	無到期日
受 償 順 位	優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司第二類資本工具之持有人、存款人及其他一般債權人。	優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司第二類資本工具之持有人、存款人及其他一般債權人。
保 證 機 構	無	無
受 託 人	無	無
承 銷 機 構	無	無
簽 證 律 師	無	無
簽 證 會 計 師	無	無
簽 證 金 融 機 構	無	無
償 還 方 法	無到期日	無到期日
未 償 還 餘 額	新臺幣 13.5 億元	新臺幣 26.5 億元
前 一 年 度 實 收 資 本 額	32,381,307 仟元	32,381,307 仟元
前 一 年 度 決 算 後 淨 值	39,601,063 仟元	39,601,063 仟元
履 約 情 形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉 換 及 交 換 條 件	無	無
限 制 條 款	次順位債券	次順位債券
資 金 運 用 計 畫	強化財務結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間。	強化財務結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間。
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率	37.50%	44.19%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第一類資本	計入第一類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註)	惠譽(Fitch)；107 年 6 月 5 日 A-(twn)；穩定【發行人評等】	惠譽(Fitch)；107 年 6 月 5 日 A-(twn)；穩定【發行人評等】

註：最近一次評等結果。

金 融 債 券 種 類	107 年度第 1 期無到期日 非累積次順位金融債券	107 年度第 2 期無到期日 非累積次順位金融債券
中 央 主 管 機 關 核 准 日 期 、 文 號	金管會 106 年 9 月 22 日 金管銀票字第 10600229120 號	金管會 107 年 8 月 23 日 金管銀票字第 10702156550 號
發 行 日 期	107 年 4 月 25 日	107 年 12 月 18 日
面 額	新臺幣 1,000 萬元	新臺幣 1,000 萬元
發 行 及 交 易 地 點	中 華 民 國	中 華 民 國
幣 別	新臺幣	新臺幣
發 行 價 格	按面額十足發行	按面額十足發行
總 額	新臺幣 10 億元	新臺幣 15 億元
利 率	年利率為指標利率加 3.08%。指標利率係指中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率。	年利率為指標利率加 3.08%。指標利率係指中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率。
期 限	無到期日	無到期日
受 償 順 位	優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司第二類資本工具之持有人、存款人及其他一般債權人。	優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司第二類資本工具之持有人、存款人及其他一般債權人。
保 證 機 構	無	無
受 託 人	無	無
承 銷 機 構	無	無
簽 證 律 師	無	無
簽 證 會 計 師	無	無
簽 證 金 融 機 構	無	無
償 還 方 法	無到期日	無到期日
未 償 還 餘 額	新臺幣 10 億元	新臺幣 15 億元
前 一 年 度 實 收 資 本 額	32,931,789 仟元	32,931,789 仟元
前 一 年 度 決 算 後 淨 值	39,601,063 仟元	41,920,009 仟元
履 約 情 形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉 換 及 交 換 條 件	無	無
限 制 條 款	次順位債券	次順位債券
資 金 運 用 計 畫	強化財務結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間。	強化財務結構、提升資本適足率並擴展業務發展空間。
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率	37.50%	47.71%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第一類資本	計入第一類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註)	惠譽(Fitch)；107 年 6 月 5 日 A-(tw)；穩定【發行人評等】	惠譽(Fitch)；107 年 6 月 5 日 A-(tw)；穩定【發行人評等】

註：最近一次評等結果。

三、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證及併購或受讓其他金融機構辦理情形：無。

四、資金運用計畫執行情形

(一) 計畫內容：

1. 本行 107 年 4 月 25 日辦理發行 107 年度第 1 期無到期日非累積次順位金融債券新臺幣 10 億元，並於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心掛牌。
2. 本行 107 年 12 月 18 日辦理發行 107 年度第 2 期無到期日非累積次順位金融債券新臺幣 15 億元，並於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心掛牌。

(二) 執行情形

1. 本行於 107 年 4 月 25 日發行無到期日非累積次順位金融債券新臺幣 10 億元，且順利完成募集資金，所取得之資金全數運用於放款業務，擴大營運規模。
2. 本行於 107 年 12 月 18 日發行無到期日非累積次順位金融債券新臺幣 15 億元，且順利完成募集資金，所取得之資金全數運用於放款業務，擴大營運規模。
3. 因本次發行無到期日非累積次順位金融債券係為充實營運資金、強化資本結構，茲將本行主要財務比率(資產報酬率、股東權益報酬率、資本適足率、稅後淨利、每股盈餘)之變動情形分析如下：

財務比率 \ 年度	107 年度	106 年度	變動增減情形
資產報酬率(%)	0.60	0.57	0.03
股東權益報酬率(%)	8.79	8.57	0.22
資本適足率(%)	13.01	12.68	0.33
稅後淨利(仟元)	4,008,369	3,632,542	375,827
每股盈餘(元)	1.18	1.08	0.10

伍、營運概況

一、業務內容

(一)各業務別經營之主要業務

1. 存款業務：
辦理存摺存款、支票存款、存單存款及可轉讓定期存單等業務。
2. 企業金融業務：
推行有關各種企業融資(一般貸款、專案貸款及政策性貸款)、聯貸業務及國際貿易融資等業務。
3. 消費金融業務：
辦理房屋貸款、消費者貸款(包含二順位房貸及小額信貸)、汽車貸款、信用卡業務等。
4. 外匯業務：
辦理進口、出口、匯兌及外幣存款與放款等業務。
5. 財富管理業務：
依客戶需求作財務規劃或資產配置，提供本行合法經營之各種金融商品及服務。
6. 電子金融業務：
綜理全行數位金融科技發展策略，推行線上及櫃檯流程作業數位化，辦理電子金融相關業務，如個人/企業網路銀行、行動銀行、網路 ATM、全方位代收業務、自動化設備設置評估及管理、與電商平台辦理約定連結存款帳戶等業務。
7. 信託業務：
辦理特定金錢信託資金投資國內外有價證券、有價證券簽證、不動產相關信託、預收款信託、特定單獨管理運用金錢信託、樂活安養信託及證券投資信託基金之保管銀行等業務。
8. 投資業務：
辦理臺外幣資金調度、外匯交易、有價證券買賣及長期股權投資等業務。
9. 金融商品行銷業務：
依客戶避險及投資需求，提供多元化財務操作工具及財務諮詢服務。

(二)各業務資產及(或)收入占總資產及(或)收入之比重及其成長與變化情形

1. 存款業務：

單位：新臺幣仟元；%

項目 \ 年度		107 年度		106 年度		107 年度與 106 年度比較	
		金額	比率	金額	比率	增(減)金額	增(減)率
活期性存款	支票存款	9,766,073	1.66	9,696,673	1.71	69,400	0.72
	活期存款	130,125,733	22.06	128,360,615	22.66	1,765,118	1.38
	活期儲蓄存款	126,189,743	21.40	121,997,110	21.53	4,192,633	3.44
	小計	266,081,549	45.12	260,054,398	45.90	6,027,151	2.32
定期性存款	定期存款	165,278,089	28.02	159,919,564	28.22	5,358,525	3.35
	定期儲蓄存款	157,855,125	26.77	146,104,716	25.79	11,750,409	8.04
	小計	323,133,214	54.79	306,024,280	54.01	17,108,934	5.59
其他	郵匯局轉存款	503,276	0.09	511,474	0.09	(8,198)	(1.60)
合計		589,718,039	100.00	566,590,152	100.00	23,127,887	4.08

註 1：活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

註 2：郵匯局轉存款含國發基金搭配轉存款。

2. 企業金融業務：

單位：新臺幣仟元；%

項目 \ 年度	107 年度		106 年度		107 年度與 106 年度比較	
	金額	比率	金額	比率	增(減)金額	增(減)率
中小企業放款餘額(A)	175,491,889	74.85	167,835,118	73.62	7,656,771	4.56
大企業放款餘額(B)	21,484,757	9.16	24,081,282	10.56	(2,596,525)	(10.78)
企金新臺幣放款餘額 (C)=(A)+(B)	196,976,647	84.02	191,916,400	84.18	5,060,247	2.64
外幣放款餘額(D)	37,476,172	15.98	36,075,758	15.82	1,400,414	3.88
合計(C)+(D)	234,452,819	100.00	227,992,158	100.00	6,460,661	2.83

3. 消費金融業務：

(1) 個人授信

單位：新臺幣仟元；%

項目 \ 年度	107 年度		106 年度		107 年度與 106 年度比較	
	金額	比率	金額	比率	增(減)金額	增(減)率
購置住宅貸款	56,684,715	25.61	55,587,110	26.97	1,097,605	1.97
房屋修繕貸款	180,429	0.08	266,761	0.13	(86,332)	(32.36)
其他個人消費貸款 (不含信用卡循環信用)	11,726,379	5.30	9,258,358	4.49	2,468,021	26.66
其他個人非消費貸款	152,754,872	69.01	141,015,518	68.41	11,739,354	8.32
合計	221,346,395	100.00	206,127,747	100.00	15,218,648	7.38

註：以上不含催收

(2) 信用卡

單位：新臺幣仟元；卡；%

項目 \ 年度	107 年度	106 年度	107 年度與 106 年度比較	
			增(減)金額	增(減)率
簽帳金額	6,817,019	6,547,973	269,046	4.11
循環信用餘額	264,076	281,965	(17,889)	(6.34)
流通卡數	128,006	148,156	(20,150)	(13.60)

註：107 年 3 月進行呆卡停卡作業，共停卡 29,476 卡。

4. 外匯業務：

單位：仟美元；%

項目 \ 年度	107 年度	106 年度	107 年度與 106 年度比較	
	金額	金額	增(減)金額	增(減)率
進出匯承作額	18,137,052	18,109,557	27,495	0.15
外匯存款平均餘額	1,746,618	1,669,048	77,570	4.65
外匯放款平均餘額	1,252,247	1,210,062	42,185	3.49

5. 財富管理業務：

單位：新臺幣仟元；%

項目 \ 年度	107 年度		106 年度		107 年度與 106 年度比較	
	金額	比率	金額	比率	增(減)金額	增(減)率
信託手續費收入	753,585	53.05	715,006	53.75	38,579	5.40
保險手續費收入	665,696	46.87	614,034	46.17	51,662	8.41
黃金存摺手續費收入	1,107	0.08	1,039	0.08	68	6.54
結構型商品	-	-	-	-	-	-
合計	1,420,388	100.00	1,330,079	100.00	90,309	6.79

6. 電子金融業務：

(1) 網路銀行新開戶數

單位：戶；%

項目 \ 年度	107 年度		106 年度		107 年度與 106 年度比較	
	實際有效戶數	新開戶數	實際有效戶數	新開戶數	實際有效戶數增(減)	增(減)率
網路銀行新開戶數	301,934	25,817	276,441	26,462	25,493	9.22

(2) 電子金融交易比率

單位：筆；%

項目 \ 年度	107 年度		106 年度		107 年度與 106 年度比較	
	累計筆數	占總交易筆數比率	累計筆數	占總交易筆數比率	增(減)筆數	占總交易筆數增(減)比率
電子金融交易	28,399,854	63.98	27,716,629	62.95	683,225	2.47

註：交易筆數不含查詢交易。

7. 信託業務：

單位：新臺幣仟元；%

項目 \ 年度	107 年度		106 年度		107 年與 106 年比較	
	金額	比率	金額	比率	增(減)金額	增(減)率
特定金錢信託資金投資國內外有價證券業務餘額	54,089,388	82.24	51,666,081	82.44	2,423,307	4.69
保管有價證券業務餘額	7,021,865	10.68	7,174,325	11.45	(152,460)	(2.13)
不動產信託業務餘額	1,868,352	2.84	1,680,850	2.68	187,502	11.16
特定單獨管理運用金錢信託業務餘額	1,945,787	2.96	1,575,076	2.51	370,711	23.54
員工持股信託餘額	845,273	1.29	577,579	0.92	267,694	46.35
信託資產餘額	65,770,665	100.00	62,673,911	100.00	3,096,754	4.94
有價證券簽證業務量	4,463,400	-	2,238,028	-	2,225,372	99.43

8. 投資業務：

單位：新臺幣仟元；%

項目 \ 年度	107 年度		106 年度		107 年度與 106 年度比較	
	金額	比率	金額	比率	增(減)金額	增(減)率
短期投資收益	(13,915)	(0.56)	152,488	7.02	(166,403)	(109.13)
透過 OCI 資產股息紅利	27,230	1.10	21,619	1.00	5,611	25.95
透過 OCI 除列利益	26,787	1.08	27,608	1.27	(821)	(2.97)
權益法認列之投資收益	432,746	17.43	252,540	11.62	180,206	71.36
臺幣利息收入	1,047,806	42.21	958,832	44.13	88,974	9.28
外幣利息收入	715,208	28.81	514,584	23.68	200,624	38.99
兌換利益—操作利益	158,778	6.40	138,659	6.38	20,119	14.51
TMU 業務收益	53,341	2.15	80,688	3.71	(27,347)	(33.89)
兌換利益—TMU	34,636	1.40	25,682	1.18	8,954	34.86
總收入	2,482,617	100.00	2,172,700	100.00	309,917	14.26

(三)108 年度經營計畫

1. 存款業務

- (1) 積極拓展存款業務，除提升活期性存款結構比率外，並著重於降低資金成本，以穩定金流。
- (2) 新增存匯業務服務項目，提高無風險之手續費收入。
- (3) 強化核心客群，帶動拓展相關衍生業務來源，開發本行潛在收益。
- (4) 持續精進作業流程、簡化日常作業事務，降低作業成本，優化服務品質。

2. 電子金融業務

- (1) 網路銀行及行動銀行積極推廣客戶運用，積極優化功能。
- (2) 分行流程智能化，規劃整合功能之分行櫃台，以流程自動化及客戶體驗提升為目標，整合開戶流程及櫃檯資料預約機制，降減臨櫃事務量。
- (3) 現今網路已成現代人之生活要件，本行將積極經營網路版圖，並利用社群媒體的滲透力，增加與既有客戶的互動與黏著度，吸引更多不同客群。同時，為拓展業務，布局數位通路廣告曝光，有效增加品牌知名度。
- (4) 配合行動支付發展，與電子支付機構串接銀行帳戶，藉由業務合作，加強行銷動能及增強本行數位業務整體發展。
- (5) 規劃建置智能服務系統(含信用卡及電子金融業務等)，以提供每天 24 小時不中斷服務，創新優化服務體驗，提升客戶滿意度。
- (6) 優化自動櫃員機操作介面，提供客戶 ATM 便捷直覺之操作流程，亦可有效分流分行客戶臨櫃量。

3. 企業金融業務

- (1) 以增進資產最大效益方式推展企業金融業務，開拓中小企業及創新產業，同時配合國家經濟發展政策(如新創重點產業等)提供中小企業完整融資規劃方案及多元企業融資商品(如外匯、TMU、信託及理財等)，兼顧風險及強化收益。
- (2) 協助企業擴廠需求或購置工業區土地之資本性支出所需資金，衍生各項業務發展(存款、外匯、TMU 等業務)，提升整體收益，同時掌握客戶交易與營運情況，提高本行風險應變能力。
- (3) 針對具營業規模之中小企業，對其資本性支出等業務需求，可採小型聯合授信案件方式辦理，以增益本行授信業務收入；對具貢獻度之大型企業客戶，加強整體業務往來緊密度並開拓其衛星工廠之關係，如屬於業務成長型之企業，較具資金擴充需求(如資本性支出、交易型融資等)，開拓其融資業務取得較高授信利率條件並可提升本行品牌，獲得較好利潤報酬，亦可充裕本行盈餘及其他業務往來。
- (4) 積極參與優質企業聯貸案，爭取自貸業務往來，以擴大聯貸績效，增加手續費收入及相關業務往來；同時加強質優利高之國際聯貸案件，獲取較優收益，提升本行金融市場地位。
- (5) 靈活運用信保基金，積極加強信保基金保證(中小企業保證基金、農業信用保證基金或海外信用保證基金)之各項專案貸款，對於授信戶有資產不足情形，透過移送信保基金保證，且可交叉使用信保基金，使企業取得銀行融資相助，使企業在營運階段中有效成長。
- (6) 強化推展農業信保授信案件，因農業信保可承保之對象及範圍廣泛，諸如從事休閒農漁業或農漁業延伸之發展事業之公司、團體、合夥或合作組織等目標客戶，可藉由農業信用保證基金協助，適時獲得所需營運資金。
- (7) 延伸客戶商機，開拓海外業務機會，協助僑營事業或僑民創業者等海外台商企業，善用海外信用保證基金，並針對不同貿易交易型態，提供機器設備貸款、外銷貸款業務等，使企業取得營運資金，提供所需融資商品，進而擴增本行外匯業務規模。

4. 消費金融業務

- (1) 依市場變化適時調整授信產品，依客群性質及資金需求提供適切專案貸款，滿足客戶財務上之需求，深耕在地客戶，強化關係維護及提升服務品質，以利消金業務長期穩

定發展。

- (2) 提升房屋貸款附加價值，強化二順位房屋貸款業務覆蓋率及滲透率，另加強對放款業務手續費(含提前清償違約金)收取，增裕本行授信收益。
- (3) 掌握數位化發展趨勢，持續優化本行官網，強化行動裝置 APP 功能，陸續提供消金貸款業務之線上試算、線上申辦、線上不動產鑑價、線上核貸及對保...等功能。利用數位科技開拓新通路，提供客戶多元及便利貸款服務，提升消金授信業務競爭力。
- (4) 隨著各營業地區之消金業務推展中心設置及成立運作，以其專責辦理消金授信業務開拓，推動消金業務規模穩健增長，使本行消金業務經營區域均衡分布，擴展本行消金市場佔有率。
- (5) 持續加強教育訓練，提升業務人員素質及行銷能力，並建立行銷輔導機制；不定期更新業務拓展經驗分享專區之消金業務經驗分享，以提升全體同仁消金業務拓展成效。
- (6) 整合行內外通路，加強行內協銷轉介動能及異業合作，拓展消金產品經營深度及廣度，提升本行商品知名度。
- (7) 持續開發新種業務，擬由傳統的客戶分群思維(如：公教人員、上市櫃員工、上班族、企業主等)導向資金用途、專款專用的思維(如：家庭型太陽能光電融資、連鎖加盟創業資金、預售屋頭期款融資等)，藉以開發通路行銷。
- (8) 積極於各傳播媒體播放本行消費者貸款廣告、發放消金業務宣傳單及廣告面紙，配合公益贊助活動提高本行消費者貸款之曝光度，亦讓客戶與本行作深化連結印象，進而提升各項業務之產品收益。
- (9) 建立 Member Get Member 口碑行銷及分享傳播，結合社群分享渠道，增加獲客與銷售管道。

5. 外匯業務

- (1) 提升外匯業務遵法觀念。
- (2) 聘請外部師資，加強人員訓練，提升外匯專業能力及業務效率。
- (3) 以貿易融資業務為主軸加強拓展進出口業務，增加外匯收益。
- (4) 規劃外幣存款專案吸收外幣存款以充裕外匯資金，加強活期性存款之招募以降低外幣資金成本。
- (5) 對外匯業務人員加強宣導防制洗錢意識，並加強外匯系統及資訊管理系統項下外匯 AML 系統之控管。

6. 財富管理業務

- (1) 開發新商品上架，提升理財商品競爭力：
 - A. 挑選優質之基金、海外債、ETF、特別股及境外結構型商品等產品，以滿足客戶需求。
 - B. 規劃量身訂作之理財商品，以服務高資產客群及專業投資人。
- (2) 擴大理財業務團隊並提升理財人員專業度：
 - A. 調整財管業務獎酬制度，以利招募內部績優同仁轉任理專並招募同業資深理專，以擴大理財人力。
 - B. 建置單一分行之理財主管，強化旗艦分行之團隊銷售能力，形成典範分行，帶動整體業務動能。
 - C. 持續辦理教育訓練並要求理財專員考取專業證照，提升理財專員之專業能力。
- (3) 強化通路管理，提升分行業務動能：
 - A. 持續進行績效輔導制度，落實汰弱留強。
 - B. 落實客戶滿意度調查，有效提升服務品質。
 - C. 持續運用視訊系統隔周舉辦理財晨會，提升分行同仁理財專業度。
- (4) 提升客戶服務與回饋之質與量：
 - A. 持續辦理在地化之客戶互動說明會。
 - B. 透過專精之投資研究團隊，提供客戶更佳之投資策略。
 - C. 舉辦 VIP 客戶之回饋專案(如生日禮、高貢獻客戶聯誼活動)，以吸引客戶青睞。

(5)提升財富管理系統平台之功能：

- A. 強化業務管理系統功能，提升財管業務作業效率。
- B. 利用財富管理系統進行客群分析，並提升客群行銷之效能。
- C. 加強系統內控管理機制。

(6)提升電子化交易功能：

- A. 開發效率投資(母子基金)網路交易功能。
- B. 開發 ETF 及特股別網路銀行交易功能。
- C. 開發手機 APP 行動銀行之理財商品交易功能(基金交易)。

7. 信託業務

(1)一般信託業務：

- A. 樂活安養信託：配合主管機關推動「長照 2.0」政策，協助社會老年或弱勢族群安養照護機制，以兼收本行業務推廣及善盡社會責任之效。
- B. 預收款信託業務：發展預收款信託(禮券信託)業務，保障消費者權益，並擴大一般信託業務範疇，進而增裕本行手續費收入。
- C. 有價證券簽證業務：提供結合節稅與有價證券出借等誘因，開發有價證券信託之客戶往來機會，開拓其它一般信託之業務範疇與收益來源。
- D. 買賣價金信託業務：推廣於不動產買賣流程中搭配信託機制，以協助社會大眾確保不動產交易安全性，並爭取承作房屋貸款，以擴增信託業務服務範圍。
- E. 預售屋履約信託：配合主管機關推動「預售屋履約保證機制」政策，積極推廣包含不動產開發信託、預售屋價金信託業務等業務，以保護廣大購屋民眾之權益，增進交易安全。
- F. 不動產開發信託：土地、營建資金、起造人及預收款信託，因信託保障可降低地主及建商開發之風險，確保專戶專款專用，因資金控管，財務透明，專款專用於本案興建及相關費用，建商可順利完工交屋，確保承購戶之權益。

(2)理財業務：行動銀行 APP 增加「基金線上交易功能」服務，以提供客戶更便利之金融服務，亦增進本行財富管理業務之發展。

(3)保管銀行業務：加強推動保管銀行業務，積極擴增保管存量，以創造穩定收益，進而爭取本行存款業務暨相關信託手續費、管理費收入。

8. 投資業務

(1)持續維持全行資金調度業務之順暢及穩定，除維持現有之同業關係外，持續增加外幣資金拆借及外幣債券附買回業務交易對手，擴增外幣資金調度來源及降低資金成本。

(2)在既有之業務基礎下維持穩定之收入來源，深耕現有業務，於不影響法定準備比率範圍內，配合存放款餘額降減風險性資產投資部位，進而反映出合理之 BIS 值。

(3)密切觀察國內外政經情勢，配合全球貨幣政策、總經數據、產業及資金流動狀況，掌握整體市場投資脈動，適時調整股票及基金及股票指數型基金(ETF)等投資部位，增加短期投資收益。另挑選業績展望佳或穩定成長股票，以波段操作方式賺取資本利得利益或長期投資，經評估若具備穩定成長性有填息機會則參與穩定配息增進收益。基金投資則均衡配置在經濟成長復甦國家或具備高成長類別領域與資金淨流入國家，選擇低基期或已整理 1~2 年以上之基金並分批分散進場布局，避免單一國家投資影響績效。

(4)長期投資部位將在既有基礎上加強投資事業營運績效，提升盈利水準，挹注投資收益。

9. 金融商品行銷業務

(1)推廣衍生性金融商品交易，視客戶需求提供客製化避險規劃及財務操作。

(2)深耕客戶關係、強化衍生性金融商品交易額度徵審流程，提升 TMU 商品及風控系統功能，並持續加強業務人員教育訓練以提供客戶專業商品服務。

(四)市場分析

1. 銀行業務經營地區

目前本行國內設有 82 家分支機構及 1 家國際金融業務分行，海外則有馬來西亞納閩分

行及吉隆坡行銷服務處，提供個人金融、企業金融、財富管理等多元化業務，透過營業地區特性，發展精緻化金融商品，擴大業務領域，以用心專業經營，提供顧客更優質與便捷的金融服務。

2. 市場未來的供需狀況與成長性

(1) 市場供給方面：

由於臺灣地區銀行家數過多，提供的金融商品及服務差異有限，加上市場資金過於充裕，導致銀行存放款利差偏低，獲利成長空間有限。為提升整體獲利動能，銀行業者積極拓展收益性較高的海外業務，同時搶攻國內中小企業放款、房貸業務及財富管理市場，以加速去化資金壓力與擴大業務量。此外，隨著數位金融的快速演進，加上受惠法規加速開放與政策之協助，使得我國銀行業者持續提升各類金融科技體驗及使用度，將金融服務深入民眾日常生活中，以提升客戶黏著度，掌握數位金融商機。

(2) 市場需求面：

國際機構預期 108 年全球貿易量、經濟成長動能及半導體需求成長均趨緩，恐抑制輸出擴增力道，加以全球貿易緊張情勢、主要經濟體貨幣政策動向、新興市場經濟體經濟金融脆弱性，以及歐洲政經情勢發展等不確定性，全球景氣潛藏下行風險。展望 108 年臺灣經濟，雖民間消費成長持穩，政府持續推動前瞻基礎建設投資，民間投資亦續成長，惟考量全球景氣降溫，且國際經濟金融前景不確定性升高，國內經濟成長將放緩。

3. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利因素

- A. 長期經營中小企業客群及深耕中部地區，具有獨特優勢及穩定客群。
- B. 憑藉長期服務中小企業經驗，有助聚焦核心客群，發展差異化經營模式。
- C. 完成建構多元化金融事業體系，利於發揮組織整合行銷效益。
- D. 穩定維持低資金成本優勢，有助提升銀行獲利能力及競爭力。

(2) 不利因素

- A. 金融全球化發展及金控業跨業競爭，壓縮中小型銀行既有的金融領域。
- B. 金融業產品同質性及經營競爭性偏高，不易提高利差空間。
- C. 全球景氣多空因素紛陳，金融環境仍存在經營驟變壓力。
- D. 金融科技之應用創新商業模式，改變消費者行為，降低客戶忠誠度。

(3) 因應對策

面對快速變化的市場及競爭激烈的挑戰，本行將繼續落實金融治理及法令遵循，並提升資本運用效率；同時，持續調整業務結構，提升存放款利差，強化數位金融競爭力，帶動營運成長動能，精進財富理財服務，增裕手收獲利貢獻，以達業務推廣綜效。

(五)金融商品研究與業務發展概況

1. 近二年內主要金融商品及增設業務部門之規模及損益情形

單位：新臺幣仟元

項目	107 年度/年底		106 年度/年底	
	交易金額/ 承作量	營業收入	交易金額/ 承作量	營業收入
企業金融業務				
企金放款營運量	196,976,647	4,518,585	191,916,400	4,458,223
個人金融業務				
消費者貸款	68,591,523	1,641,325	65,112,229	1,512,807
非消費者貸款	152,754,872	3,104,751	141,015,518	3,044,533
信用卡簽帳金額	6,817,019	131,499	6,547,973	129,866
財務運籌業務				
股票	3,083,855	75,986	1,313,447	41,115
基金	39,208,682	(89,901)	33,727,058	111,373
買入定期存單	663,700,000	324,062	670,800,000	324,334
買入商業本票	277,462,888	146,584	317,140,107	141,078
附賣回票券投資	252,668,174	29,921	208,647,221	23,824
拆放銀行同業	246,840,557	49,456	333,263,031	63,144
CBAS	1,945,300	19,168	2,174,900	12,491
公債	4,177,113	209,095	10,480,086	139,298
公司債	12,450,164	336,042	2,885,939	330,978
外幣債	5,476,842	675,473	7,917,208	465,878

2. 近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

(1) 最近二年度研究發展支出，共計新臺幣 113,252 仟元。

(2) 最近二年度研究發展成果：

研發產品名稱	研發內容	研發情形	成果
信用卡 電子發票載具	提供客戶查詢電子發票、中獎/未中獎簡訊通知、註銷載具簡訊通知等服務。	自行開發	1. 提供客戶刷卡交易電子發票查詢及發票中獎簡訊通知等服務。 2. 已於 106 年 5 月建置完成。
簡便個人 網路銀行	提供更友善的網路銀行服務，符合並取得無障礙 2.0 規範標章。		已於 106 年 6 月建置完成。
網路銀行 相關功能	1. 線上申請信用卡自動扣繳服務：提供信用卡客戶於網路銀行就可申請自動扣繳服務。 2. 外幣線上約定轉出入帳號：提供客戶於網路銀行可約定外幣存款轉出入帳號。 3. 網路櫃檯增加「全行通提」與「提款密碼」：提供客戶在家中使用 FXML、OTP、晶片金融卡就可線上於網路銀行辦理「全行通提」與「提款密碼」，無須親自到分行辦理，亦可減少臨櫃事務。 4. 外勞整批匯款服務：代理外勞結匯服務機構透過網銀傳送外勞匯款清單。		3. 線上申請信用卡自動扣繳服務已於 106 年 6 月建置完成。 4. 外幣線上約定轉出入帳號功能已於 106 年 9 月建置完成。 5. 網路櫃檯增加「全行通提」與「提款密碼」功能已於 107 年 4 月建置完成。 6. 外勞整批匯款服務已於 107 年 8 月建置完成。
新版 FXML 安控軟體	提供網路銀行安控元件支援多瀏覽器，如 Chrome、Firefox、Safari。		已於 106 年 7 月建置完成。
日本港澳跨國提款 暨消費扣款功能	於日本港澳地區在貼有財金公司標誌之 ATM 或商店提供客戶使用本行金融卡跨國提款及購物消費扣款服務。		1. 客戶可於日本港澳地區 ATM 持本行晶片金融卡直接提款或商店進行購物消費扣款。 2. 已於 106 年 11 月建置完成。
金融機構天然 災害通報系統	開發本行總行及各分行因天然災害緊急通報系統，透過網內網頁及網外 APP 推播及主動回覆情形，俾利總行管理單位掌握協助辦理相關事宜。		1. 經推播傳送各單位主管。 2. 即時掌握分行回覆情形。 3. 透過網外 App 即可回覆，增加人員之安全 4. 已於 106 年 11 月建置完成。
台中銀行 匯利率服務網	提供更友善的匯利率資訊服務，符合並取得無障礙 2.0 規範標章。		已於 106 年 12 月建置完成。
IFRS 9	配合顧問之協助，透過各項參數之計算產出違約率及 PD 值，以符合 IFRS 9 於 107 年 1 月適用之規劃。		1. 符合 IFRS 9 於 107 年 1 月適用之規劃，並符合法令規範。 2. 已於 107 年 1 月建置完成。
資訊管理系統 會計事務系統提升	會計事務系統原 VB 系統優化提升為 .NET 系統。		已於 107 年 3 月建置完成。
NCCNET 信用卡 小額支付平台	為提供快速服務，聯合信用卡處理中心「NCCNET 信用卡小額支付平台」之特店刷卡付款，新臺幣 1,000 元(含)以下消費免簽名、不印簽帳單。		已於 107 年 4 月建置完成。
訊息推播中心 批次訊息專案	1. 信用卡繳款逾期提醒通知。 2. 信用卡申請通知。 3. 信用卡核卡通知。 4. 信用卡自扣失敗通知。 5. 信用卡自扣失敗通知_未扣帳。 6. 信用卡 ACH 扣款失敗通知。 7. ACH 授權成功 OR 失敗。 8. 信用卡電子發票中獎通知。 9. 緩貸緩議簡訊。		已於 107 年 5 月建置完成。

研發產品名稱	研發內容	研發情形	成果
DPS 列印系統提升	提升 LOG 軌跡留存及資料不落地，提升個資之安全性。	自行開發	已於 107 年 6 月建置完成。
身心障礙人士申請 ATM 轉帳優惠	提供身心障礙客戶在家中使用 FXML 憑證即可線上申請 ATM 減免手續費優惠。		已於 107 年 7 月建置完成。
財金區塊鏈電子函證作業 (Web)	將分行之人工函證作業改為配合財金區塊鏈之運用。		1. 配合財金公司電子函證，資訊部協助開發系統及預留存所需資料(函證資料：存款、貼現及放款、應收帳款承購、已開立信用狀、承兌、保證、衍生工具、黃金存摺、過去 12 個月內註銷存款帳戶資訊、其他項目)。 2. 已於 107 年 9 月建置完成。
新一代網路 ATM	轉帳／查詢／繳費等相關新電文交易功能。		已於 107 年 10 月建置完成。
海外分行資訊系統建置	建置台中銀行海外分行資訊系統，以提供海外人員作業穩定且功能完整之系統支援，並有效提升作業效率，對客戶提供更完善的服務品質，以提升本行競爭力並擴大業務之經營績效。		1. 外匯系統。 2. 徵授信系統。 3. FATCA 系統。 4. AML 系統。 5. 掃描系統。 6. SWFIT 電文集中整合作業。 7. 已於 107 年 10 月建置完成。
跨行基金不足通知功能	提供跨行基金不足時，系統可自動通知相關人員，已立即補足。		已於 107 年 11 月建置完成。
洗錢及資助恐怖主義風險防制管理機制專案	1. 銀行、信託、外匯、信用卡等符合洗錢及資助恐怖主義風險防制管理機制新增 TM 規則。 2. 配合主管機關要求調整 RA 風險。 3. 配合 SWIFT7.X 電文更版調整調整 AML 系統之掃描功能。		1. 銀行、信託、外匯、信用卡等 TM 規則之開發及測試。 2. AML 系統 RAVER4 版開發及測試。 3. 整理 AML 系統現行 SWIFT 7.X 版之差異。 4. 調整 SWIFT 7.X 版之掃描電文格式。 5. 已於 107 年 11 月建置完成。
集中撥貸平台及額度合控	1. 將現行臺幣主機之徵授信作業集中化管理之相關開發運用。 2. 建立更有效率的集中撥貸平台與額度合控管理制度，整合徵授信系統提高撥貸效率，集中化以減少分行人員作業及管理。 3. 提供撥貸匯款功能。		1. 第一階段： (1) 額度合控管理及撥貸匯款功能已於 107 年 3 月建置完成。 (2) 集中撥貸平台作業第一階段之分行撥貸案件申請及撥貸中心撥貸、手續費及匯出匯款作業已於 107 年 4 月建置完成。 2. 第二階段： 預約及優化開發：預約交易集中撥貸系統新增預約交易功能，預約交易專區功能包含預約交易管理專區、預約貸放額度檢核、預約貸放合理性檢核、預約收手續費收入及預約匯款等作業。 3. 已於 107 年 11 月建置完成。

研發產品名稱	研發內容	研發情形	成果
SWFIT MT7XX 電文規格異動及新增電文	配合 SWIFT 組織公布 Standard MT Release SR 2018 電文欄位異動，新增及異動 MT7XX 相關電文，以利開狀及修狀電文的發送。	自行開發	1. 新增電文 MT708、MT744、MT759。 2. 外匯系統及網銀修改開狀、修狀的交易畫面及電文調整。 3. AML 系統 SWIFT 掃描配合調整電文的 TAG。 4. 已於 107 年 11 月建置完成。
金融機構執行共同申報及盡職審查相關作業 (CRS)	配合 CRS 增加相關系統項目及相關系統檢核。		已於 107 年 12 月建置完成。
臺外幣應收帳款系統更新案	臺外幣應收帳款系統更新案。	委外開發	1. 導入臺外幣應收帳款模組： (1) 國內應收帳款承購。 (2) 國際出口應收帳款承購。 (3) OBU 應收帳款承購。 2. 提升客戶金融產品之服務，增加利息及手續費收入。 3. 已於 106 年 1 月建置完成。
ATM 跨行存款	增加 ATM 跨行存款服務系統以提升本行 ATM 功能，提供客戶更便利的存款服務。		1. 本行 ATM 具備更完整之跨行存款服務。 2. 已於 106 年 2 月建置完成。
「共用元件 CUF 及 PAAS 私有雲」系統開發架構平台	導入完整的標準軟體開發流程，制定程式開發標準及基本模組，使各系統能達到易於開發維護及維持系統高效率之跨平台應用程式架構；PASS 私有雲端服務平台之導入，提升雲端化管理能力。		已於 106 年 3 月建置完成。
API 運用管理平台	1. 梳理並管理易於使用的企業 API，以設計最佳化的企業級應用。 2. 提供開發人員入口網站並接觸市場，讓潛在消費者注意到且使用到的 API，透過受控管的方式支援上線和自助式服務。 3. 透過 API 的使用簡化 Coding 資源，包括支援一致的混合式組合，跨越多提供者、環境和技術支援。 4. 透過 API 管理分析平台掌握消費者最常使用的 API，了解隱密商機在何處。		已於 106 年 3 月建置完成。
HCE 行動支付 (信用卡)	與臺灣行動支付(股)公司合作，提供本行 Master 信用卡卡友，得透過 Android 智慧型手機安裝「台灣 PAY」APP，並下載本行 Master 信用卡進行信用卡行動支付。		1. 藉由與行動支付接軌，增加本行信用卡支付方式，提供客戶便捷安全的支付服務。 2. 已於 106 年 3 月建置完成，並於同年 6 月正式對放開辦。
法院扣押集中化系統	增加法院扣押集中化、解繳等功能，並因應檢調單位要求，提供相關存款、放款、基金等交易明細，簡化分行作業及節省人力。		已於 106 年 9 月建置完成。
郵件外寄審核系統	外寄之郵件如含個人資料或圖片，須經審核放行才能加密寄出。		已於 106 年 11 月建置完成。
ATM 應用軟體認證 (白名單系統)	已建置 ATM 應用程式控管(白名單)系統，確保執行的程式均為被許可之程式，以防護惡意程式。		1. 完成 ATM 部署並開啟監控功能，並逐步增加防護機能。 2. 已於 106 年 11 月建置完成。
ATM 紙幣模組通訊加密硬(韌)體更新	增加 ATM 吐鈔應用程式加密模組以防止客戶正常提款以外之異常吐鈔。		1. 增加 ATM 吐鈔應用程式加密安控機制，提升 ATM 系統安全。 2. 已於 106 年 12 月建置完成。

研發產品名稱	研發內容	研發情形	成果
卡片業務收單 EMV 晶片化 設備更新	配合國際組織推動收單 EMV 晶片化服務功能，更新本行 ATM 端相關軟硬體設備，以避免本行發生偽卡交易責任。	委 外 開 發	1. 因應國際組織偽卡交易責任移轉規範，本行 ATM 全面提升具備收單 EMV 服務功能。 2. 已於 106 年 12 月建置完成。
資料倉儲(DWH) Netezza 提升系統	資料倉儲提升系統。		1. Netezza 從 101 年 6 月至 107 年 11 月留存資料為止，移轉至新機器(Pure Data)。 2. 將 DHW 相關之 ETL 及各應用系統之資料庫設定至新機器。 3. 將舊 Netezza 做為新機之部份資料備援。 4. 原有 Netezza 資料備援及 ETL 調整運用規畫。 5. 已於 107 年 3 月建置完成。
行動銀行功能提升 暨訊息推播服務	1. 新增行動銀行基金下單交易，提供本行客戶透過手持行動裝置不受時間及地點之限制，可隨時輕鬆完成投資理財規劃。 2. 新增行動銀行客戶端訊息管理中心，該中心需提供訊息的訂閱及管理功能。 3. 建置訊息推播服務整合後台管理系統，並整合本行現有訊息發送平台機制(包含電子郵件及簡訊)，以降低人力操作及系統維護成本。		已於 107 年 5 月建置完成。
行動裝置 App 防護與資安檢測	1. 配合「金融機構提供行動裝置應用程式作業規範」加強行動 APP 安全防護，以保障客戶之使用權益。 2. 配合經濟部「行動應用 APP 基本資安自主檢測推動制度」每年委由專業機構完成行動 APP 安全檢測，以保障客戶之使用權益。		已於 107 年 6 月建置完成。
組合式商品系統	1. SI 系統。 2. DCI 系統。		1. 提供長天期不同資產商品銷售募集功能，並與瑞銀(UBS)選擇權交易上手連結介面，可自動拋補部位。 2. 已於 107 年 6 月建置完成。
新臺幣財務 管理系統	將原本交割日會計帳務調整為交易日會計及導入 IFRS 9 規範以符合法令規範需求，並可減少財務部人員人工調整帳務作業。		已於 107 年 6 月建置完成。
網路 ATM 系統提升案	1. 系統功能優化提供無並提供支援多瀏覽器的服務。 2. 無障礙網路 ATM 提供更友善的客戶服務。		已於 107 年 7 月建置完成
強化 ATM 監控機制功能	1. 新增檢核及異常通報項目。 2. 資訊中心 OP 監控功能強化。 3. 簡訊通報機制強化功能。 4. 系統安全性強化(攻防演練)。 5. 銀行法扣系統查詢需求。 6. 員工編號擴編為六位數。 7. 密碼加密。 8. 自動化服務設備申報。 源碼檢測(高風險)。		已於 107 年 11 月建置完成。

研發產品名稱	研發內容	研發情形	成果
SWIFT 升級 7.2 版 SWIFT 資安改善	1. SWIFT 系統軟體設備升級 7.2 版採購及建置事宜。 2. SWIFT 主機硬體改採 VM 的作業環境。 3. SWALLOW 與 AML 系統傳檔改採 SFTP 機制。 4. SWALLOW 系統建置作業。	委外開發	1. 加強防護 SWIFT 系統，以符合環球銀行金融電信協會 (簡稱 SWIFT) 推出了顧客安全計畫 (Customer Security Programme, 簡稱 CSP)，並有效防止網路攻擊確保金融機構資訊安全，提升網路安全之防護能力，以降低資安風險。 2. 已於 107 年 12 月建置完成。
高鐵標準車廂 優惠專案	1. 高鐵優惠折扣明細檔處理。 2. 優惠折扣相關參數設定畫面。 3. 清算交易紀錄比對。 4. 扣點及入帳處理。 5. 處理明細報表及成本統計。		已於 107 年 12 月建置完成。
SWIFT CSP 合規檢視	1. 依 SWIFT 組織規範辦理合規檢視作業。 2. 委由第三方公正專業資安顧問公司辦理。 3. 依規定完成 SWIFT KYC 評估並上傳。		1. 協同專業顧問檢視本行 SWIFT CSP 合規狀態，並強化 SWIFT 相關設施與作業之資訊安全。 2. 已於 107 年 12 月建置完成。
帳號連結 扣款系統	與街口支付合作，提供付款、儲值、提領、退款功能。		已於 107 年 12 月建置完成。
電子公文自動化 管理系統	1. 利用資訊科技使公文文書作業全面電子化，達到即時性、少紙化作業，提升公文之處理效率。 2. 提升完整的公文電子化，並與金管會輔導建置之「金融市場電子公文交換平台」整合，以建構具延展性及擴充性的系統架構，成為兼具製作、管理、簽核、影像與電子交換功能之完整系統。		已於 107 年 12 月建置完成。
特權帳號管理 影像稽核軌跡紀錄 帳號生命週期管理	1. 減少人工作業密碼暴露機會，增加資訊安全。 2. 錄影記錄系統紀錄維護人員操作歷程，留存稽核紀錄。 3. 建立自動化帳號生命週期管理，人員調離職自動依政策建立、停用、刪除帳號。 4. 建立自動化帳號清查系統，減少文件往返、表單製作等文書作業時間耗費。 5. 配合 SWIFT CSP 要求，強化安全控管。		1. 已於 107 年 3 月完成 ATM 自動櫃員機作業系統管理員密碼變更，強化 ATM 自動櫃員機防護。 2. 於 107 年 10 月依 SWIFT CSP 規範要求，導入特權帳號管理系統及帳號盤點系統，並達到 FIPS 140-2 Level 2 規範要求。 3. 依 SWIFT CSP 要求建置專屬 OTP 系統。 4. 預計 108 年第一季納管全部伺服器。

(3) 未來計畫：

A.研發費用共計新臺幣 210,550 仟元。

B.截至 108 年 2 月 28 日最新進度：

最近年度計畫	目前進度	預計完成時間	未來研發得以成功之主要影響因素
財政部印刷廠委託代發統一發票中獎獎金入帳	已完成	-	提供本行客戶於統一發票中獎獎金可直接入至客戶指定帳號。
網銀外匯活存暨印鑑掛失功能	已完成	-	提供客戶網銀系統存摺掛失、實體存單掛失以及印鑑掛失等功能。
台中銀證券定期定額買股作業	已完成	-	協助券商開拓新業務，以期增加券商定期定額投資戶數及交易量。
互動式行動帳單-信用卡帳單功能	已完成	-	建置行動裝置互動式信用卡帳單功能，提供客戶於智慧型手機信用卡帳單查詢及帳單分期服務。
行動銀行快速登入並綁定行動裝置及功能優化專案	已完成	-	1. 新增行動銀行圖形驗證之快速登入功能並即時綁定行動裝置，提供本行客戶可快速且安全的完成登入行動銀行。 2. 新增行動銀行指紋驗證之快速登入功能並即時綁定行動裝置，提供本行客戶可快速且安全的完成登入行動銀行。 3. 行動銀行功能優化-增加「常用收款人管理」功能。
洗錢及資助恐怖主義風險防制管理機制專案	已完成 90%	108 年 3 月	納閩分行之 TM 交易 45 條功能開發，配合當地主管機關要求調整 TM 風險。
財金區塊鏈電子函證作業 (API)	已完成 85%	108 年 3 月	配合財金區塊鏈之運用改為 API 之自動化產出。
認證他行信用卡申請本行信用卡線上身分驗證機制	已完成 0%	108 年 3 月	指定銀行信用卡客戶，可夠透過網路完成線上身分驗證後，即可申辦。以卡辦卡方式減少申請書寄送及作業時程。
應收帳款無追索買斷 (Forfaiting)	已完成 50%	108 年 3 月	為協助出口商規避進口國家風險及開狀銀行/保兌銀行信用風險，取得資金融通，並增進金融同業貿易業務往來之由，而依據信用狀自行買斷業務(自行 Forfaiting)及信用狀、D/A 他行買斷業務(他行 Forfaiting)之不同，增加 Forfaiting 業務以利拓展本行出口融資業務。
台中銀證券外幣複委託業務	已完成 50%	108 年 3 月	配合台中銀證券複委託業務提供外幣存款查詢、加解圍功能、外幣存款入扣帳功能。
整合開戶系統連動主機	已完成 90%	108 年 3 月	整合開戶系統與 NBT 整合，提高單位作業效率暨減少輸入錯誤。
電子化繳費稅處理平台信用卡繳費 (醫指付)	已完成 70%	108 年 3 月	提供本行信用卡客戶可於醫院刷卡交易。
跨行轉帳手續費調整	已完成 10%	108 年 4 月	配合主管機關調整跨行轉帳手續費。
作業輔助資訊系統	已完成 80%	108 年 4 月	作業輔助資訊系統提醒分行相關作業之管理： 第一階段已於 107 年 10 月上線。 第二階段預計於 108 年 4 月上線。
VD 聯行發卡	專案規劃中	108 年 6 月	配合業管單位需求，辦理 VD 卡可聯行發卡交易。
網路銀行相關功能開發	已完成 95%	108 年 7 月	1. 提供客戶於網銀就可執行外幣存摺/存單/印鑑掛失。 2. 提供客戶可使用企業網路銀行上傳信託指示，取代傳統紙本需郵寄往來且流程繁雜的流程。 3. GDPR 於網路銀行申辦新種業務管控機制。
基金贖回再申購	專案規劃中	108 年 7 月	配合財富管理業務辦理贖回再申購功能。可於贖回時約定再申購 1-3 檔基金、約定各基金依現值之百分比申購，於贖回入帳時依此比例批次下單，達到資金再投資之效果。(NBT、網銀、行動銀行都將開辦)

最近年度計畫	目前進度	預計完成時間	未來研發得以成功之主要影響因素
API 管理平台專案	已完成 5%	108 年 12 月	1. 將原由 DataPower 介接之系統由 DataPower 拆出降低系統耦合性，APIM 單純做 Router 與管理。 2. 建構 APIM HA 架構。 3. 建構本行 API portal(行內、行外)。 4. 導入 OAUTH。 5. 配合 Open Banking，建立開放 API。 6. 建立完整微服務生態並持續整合。 7. 協助導入容器技術。
電子化表單及線上簽核系統	已完成 40%	108 年 12 月	表單將由紙本轉換至電子表單，可節省紙本費用，亦可即時追蹤案件流程，避免表單遺失。
防制洗錢與資助恐怖主義帳號凍結	已完成 50%	108 年 12 月	因應資恐防制法對經指定制裁之個人、法人或團體，擬採禁止「暫停交易」、「拒絕交易」、「凍結交易」。
財金 QR Code 交易	專案規劃中	108 年 12 月	新增 P2P QR CODE 轉帳交易功能。
跨行轉帳新增中文附言欄位	專案規劃中	108 年 12 月	配合財金公司調整跨行轉帳交易，交易電文欄位新增中文備註欄。
智慧分行周邊系統連結開發	專案規劃中	108 年 12 月	1. 預填單系統已於 107 年 12 月上線。 2. 多媒體叫號系統數位櫃台已於 108 年 1 月上線。 3. 配合業務單位整合各類智慧銀行周邊應用系統提供靈活化、多工整合前/後台人機操作介面。
央行外匯資料處理系統線上更正機制	專案規劃中	108 年 12 月	央行為簡化作業流程，提升整體錯誤資料更正作業之效率，提供申報央媒資料線上接收錯誤清單及外匯申報資料線上資料更正機制。
全球資訊網站改版	已完成 40%	108 年 3 月	採用 RWD 網頁呈現技術，提供手機用戶於行動裝置瀏覽本行對外官網時，仍可保持良好的閱讀品質。
傳檔伺服器管理系統	已完成 70%	108 年 5 月	1. 統一本行檔案傳輸方式。 2. 符合個資檔案傳輸及保護之相關規定。 3. 強化檔案傳輸之紀錄留存。
新票據提回系統	已完成 20%	108 年 6 月	解決目前系統未能處理之問題，提升新服務效率，便於有效率地運用系統資源。
行動 App 安全檢測	廠商報價中	108 年 6 月	1. 配合「金融機構提供行動裝置應用程式作業規範」加強行動 APP 安全防護，以保障客戶之使用權益。 2. 配合經濟部「行動應用 APP 基本資安自主檢測推動制度」每年委由專業機構完成行動 APP 安全檢測，以保障客戶之使用權益。
海外股票 ETF 系統暨 AS400 主機升級建置專案	已完成 5%	108 年 10 月	配合財富管理業務推廣，增加競爭力、強化客戶服務，及為減少人工作業、降低作業風險，建置專屬股權型商品(ETF、ETN、境外特別股、境外股票)即時且自動化之交易模式系統，並使用前後台單一交易平台，以縮短本行帳務及交易處理時間、活絡客戶資金。
財產管理系統	已完成 5%	108 年 10 月	1. 採用國際財務報導準則(IFRS 16)，增加租賃模組服務，提升財務資訊透明度。 2. 依據海外分行作業需求、參考現行財產管理系統問題建置新版系統，強化帳務自動化功能。
跨資料中心虛擬儲存設備	已完成 5%	108 年 12 月	導入跨雲儲存架構，軟/硬體設備能同時達成私有雲資源整合、運行雙活雙中心架構與屆齡儲存設備汰換問題，滿足服務不中斷和營運風控的雙重需求，創造本行最大之效益。
遠程異地備援功能強化	已完成 5%	108 年 12 月	板橋備援中心目前已具有臺、外、基金、網銀的異地備援能力，但因網路頻寬的限制，部份系統未進行備援作業，為配合營運持續計畫避免營運中斷風險加強遠程異地備援功能強化。

最近年度計畫	目前進度	預計完成時間	未來研發得以成功之主要影響因素
雲端環境更新與擴充	已完成 20%	108 年 12 月	1. 增設支援虛擬化功能之伺服器主機，以汰換或更新舊伺服器。 2. 配合各項業務系統擴充相關軟硬體設備。
虛擬化環境監控管理解決方案	已完成 50%	108 年 12 月	1. 擴充資訊基礎架構之雲端儲存空間，因應未來業務成長與新種業務需求，本階段已於 107 年 11 月完成。 2. 強化板橋第三地遠端備援機制，確保機房資料的安全與完整，達成企業永續營運的目標，預計 108 年 12 月完成。
衍生性金融商品財務資訊系統	已完成 75%	108 年 12 月	提供多樣化商品交易與風險控管機制，第一、二階段之 TOM 管理系統及匯率選擇權系統轉換(含評價管理系統)，已於 106 年上線完成。第三階段客戶間外匯交易系統已於 107 年上線完成，第四階段 NDF/IRS/CCS 系統，預計於 108 年 12 月完成上線。
外匯系統提升作業	已完成 20%	108 年 12 月	採階段式方案辦理，預計 108 年 12 月陸續完成以下功能： 「檔案 DB 化」、「中心統一開機」、「外匯系統優化」、「Client 優化」等功能；將可減化外匯系統流程及提升即時備援能力。
金鑰管理系統	廠商報價中	108 年 12 月	1. 安控基準提升，系統串接都需要利用金鑰服務，目前金鑰使用 lib 方式處理，造成串接系統因為程式語言(如 java.net)，須利用不同 lib 程式庫串接，將金鑰管理改成 Web Service 方式便於系統串接。 2. 金鑰有週期問題，換 KEY 時新舊 KEY 如何同時存在，需要 KMS 管理 KEY 的有效性。
端點對端點加密傳輸	廠商報價中	108 年 12 月	配合金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準草案，網路銀行密碼於使用者端到伺服器端，不能明碼傳送，故必須建立端點對端點加密機制。
機器學習導入大數據運用	專案規劃中	108 年 12 月	1. 透過機器學習平台導入大數據建模之運用。 2. 文字客服或聊天機器人之評估及運用。
Visual Studio Cordova app 開發技術持續導入運用及行動辦公室規畫導入	專案規劃中	108 年 12 月	1. 提供行動化服務以更有效率處理日常作業。 2. APP 分行及個人績效查詢，相關圖表展示。 3. Airwatch AD 驗證。 4. APP QR CODE 運用。 5. AirWatch SDK 導入運用。 6. 整合鑑價照片上傳運用。
資訊資產管理系統	專案規劃中	108 年 12 月	1. 強化資產管理系統支援。 2. 有效的掌握資訊資產設備生命週期變動。 3. 資訊資產人員配合管理，提升作業效率。 4. 合約管理作業整合，保固維護效期保障。 5. 掌握軟體合法管控，保障資訊設備及系統安全性。
智慧型端末系統導入	專案規劃中	108 年 12 月	新一代端末交易系統，解決元件老舊、嵌入整合其他系統不易之問題。
資訊安全系統強化	專案規劃中	108 年 12 月	依銀行公會來函要求強化本行資訊安全，並加強防護各種已知的惡意程式與資安威脅，分析各項資安設備的軌跡與各種行為，以早期應對各種資安威脅，提高駭客攻擊的防護能力。
信用卡系統 Apple Pay 專案	已完成 10%	109 年 2 月	提供本行信用卡客戶更多元、便捷、安全的支付服務。
臺幣帳務主機系統改善計畫評估	專案規劃中	109 年 12 月	評估核心系統轉換之各方案，以利於未來核心主機之提升。

(六)長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫：請參閱(三)108 年度經營計畫。
2. 長期業務發展計畫：請參閱致股東報告書之三、未來發展策略。

二、從業員工

(一) 從業員工資料

年度		106 年度	107 年度	當年度截至 108 年 2 月 28 日
員工人數	50 歲以上	356	428	451
	40 歲以上	796	759	754
	30 歲以上	511	553	536
	20 歲以上	553	627	662
	未滿 20 歲	4	8	7
	合計	2,220	2,375	2,410
平均年歲		39.0	38.9	38.8
平均服務年資		11	10.7	10.6
學歷分布比率	碩士	12.300%	12.084%	11.87%
	大學	63.650%	64.842%	63.36%
	專科	18.740%	17.600%	17.18%
	高中	5.270%	5.432%	7.55%
	國中	0.040%	0.042%	0.04%
員工持有專業證照之名稱	證券商業務員	340	351	344
	投資型保險商品業務員	1,094	1,113	1,100
	證券投信、投顧業務員	162	164	162
	初階授信人員專業能力	864	871	863
	進階授信人員專業能力	44	46	46
	期貨商業務員	107	114	108
	人身保險業務人員	1,903	1,948	1,941
	債券人員專業能力測驗合格	21	23	22
	初階外匯人員專業能力	657	810	854
	理財規劃人員	460	465	461
	信託業業務人員	1,667	1,757	1,754
	銀行內部控制基本測驗	851	848	840
	證券商高級業務員	181	184	180
	財產保險業務人員	1,659	1,731	1,748
	票券商業務員	37	39	40
	有價證券買賣融資融券業務員	7	7	6
	國際內部稽核師	3	3	3
	股務人員專業能力測驗合格	21	22	19
	外匯交易專業能力	13	14	14
	金融人員授信擔保品估價專業能力	10	11	11

(二) 員工進修訓練情形：

1. 本行依各項業務開辦訓練課程(如：存匯、授信及財富管理等)，遴選學有專精的同仁擔任講師，針對員工職位規劃及職涯發展，推動內部教育訓練。另為因應瞬息萬變的金融市場脈動，力求同仁熟稔最新的金融知識、商品訊息、法規制度及市場趨勢，以提供客戶優質及專業的服務，廣泛核派人員參加外部訓練課程以吸取新知，107年內、外訓課程共計核派14,444人次參訓。
2. 本行將「用心盡在其中」之信念提升為「用心關懷，璀璨其中」，致力將服務禮儀、禮貌用語融入分行例行的訓練當中，並透過業務規章及法治教育，將克己復禮內化於待客接物之中，讓每一個有能力、重操守的員工成為本行永續進步的根基。

(三) 員工行為或倫理守則：

公告於企業內部入口網站，供全體員工查詢遵循。

1. 應遵守法令及本行規章竭誠盡職。
2. 應誠實、清廉、謹慎、勤勉，不得有驕恣、貪情、奢侈、放蕩及冶遊賭博等足以損失名譽之行為，對於客戶尤須態度謙和、竭誠相待，辦事應力求迅速。
3. 對本行業務、客戶往來狀況及其他機密事件，均應嚴守秘密不得洩漏，退職後亦同。
4. 不得與本行往來之客戶發生款項借貸或任何保證關係。
5. 對內不得以職務上名義代人擔保。
6. 不得兼任本行外職務，但經本行核准者不在此限。
7. 不得經營與本行性質類同之營業，並不得私營投機事業。
8. 除例假日外，每日應依照規定時間辦公、不得遲到早退曠職，非經主管許可，不得擅離職守。

(四) 工作環境與員工人身安全保護措施：

項目	內容
門禁安全	1. 全天候均設有嚴密門禁保全及監視系統。 2. 夜間、假日與保全公司簽約，維護行舍安全。 3. 與警察單位連線戒備。
設備之維護及檢查	1. 依據建築物公共安全檢查及申報辦法規定，每二年或每四年委託專業公司進行公共安全檢修及申報。 2. 依據消防法規定，每年委託專業公司進行消防檢修及申報。 3. 依據職業安全衛生規定，辦理公務車、高、低壓電氣設備、電梯、空調、飲水機、消防器具等各項設備維護及檢查。
災害防範措施與應變	訂有「災害緊急應變對策手冊」、「重大偶發事件處理要點」、「所屬營業單位安全防護、編組注意事項」、「安全衛生自動檢查計畫」、「設施安全維護注意事項」等災害搶救注意事項及事故職災通報程序，明確規範本行各級人員事前及事後因應重大事件如天災及搶劫等突發狀況之應負責及任務內容，並由各營業單位每年辦理防搶演
生理/心理衛生	1. 健康檢查：提供在職人員每二年定期進行健康檢查。 2. 工作環境衛生：營業場所依規定全面禁菸；訂定「性騷擾防治」及「執行職務遭受不法侵害預防計畫」之申訴規定及相關懲處辦法。 3. 設立行內資訊討論區作為意見交流平臺。
保險	依法投保勞保、健保。若有人員傷亡情事發生，即指派人員專責證據保全、保險公司聯繫、配合雇主意外責任及團體保險等保險調查、保險求償及通報主管機關職災事宜。

三、企業責任及道德行為

請參閱參、公司治理報告→四、公司治理運作情形→(六)履行社會責任情形→六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊。

四、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

年度	107 年 (總全體-不含海外，不含董事酬金)	106 年	差異數
非擔任主管職務之員工人數	1,666 人	1,549 人	117 人
非擔任主管職務之員工 平均每人福利費用	1,169 仟元	1,169 仟元	-

五、資訊設備

(一) 主要硬體設備：

私有雲端系統伺服器主機群、私有雲端磁碟陣列儲存設備群、臺幣核心帳務主機、主機磁碟陣列儲存設備、主機虛擬磁帶機、主機雷射印表機、外匯帳務主機、基金帳務主機、硬體式基碼與交易安全模組(HSM)、開放式系統伺服器群、開放式磁碟陣列儲存設備、網路與資訊安全防護設備、一般網路設備、不斷電(UPS)供電系統。

(二) 主要資訊系統：

臺幣帳務、外匯帳務、信託業務、客戶服務中心、信用卡、託收票據、客戶關係管理應用、網路銀行、行動銀行、網路 ATM 及黃金存摺等系統。

(三) 未來開發計畫或購置計畫

1. 開發計畫：

財金區塊鏈電子函證作業(API)、應收帳款無追索買斷、整合開戶系統連動主機、基金贖回再申購、API 管理平台、電子化表單及線上簽核系統、防制洗錢與資助恐怖主義帳號凍結、互動式行動帳單(信用卡)、行動銀行快速登入並綁定行動裝置及功能優化、檔案傳輸平台升級、新票據提回系統、海外股票 ETF 系統暨 AS400 主機升級、衍生性金融商品財務資訊系統、外匯系統提升、金鑰管理、P2P 加密傳輸、機器學習導入大數據運用、Visual Studio Cordova app 開發技術持續導入運用、安全資訊及事件管理系統功能提升、信用卡系統 Apple Pay 專案、ATM 新增及汰換或更新採購新型機種、ATM 操作介面優化、網路銀行/行動銀行改版、行動銀行簡訊 OTP 功能提升、分行櫃台流程優化及智能客服。

2. 購置計畫：

(1) 持續資訊安全強化：

為有效保護網路安全，減輕病毒、蠕蟲、殭屍網路、進階持續性滲透攻擊及其它網路攻擊所造成之威脅，採用多重網路安全防範技術，包括防火牆、入侵防禦系統、網頁及郵件防護閘道器與主機防毒等技術，並計劃導入可分析及支援多種通訊協定、程式語言、應用程式、支援惡意程式特徵規則與外部威脅情資之設備，以正確無誤的防範各類網路攻擊，即時反應以降低攻擊帶來的損害完善本行整體資訊安全防護。

(2) 智慧型端末系統：

配合作業系統及安全性升級，並同時介接周邊之次系統(如客戶相關金融需求)，藉由端末輔助，可提升櫃員作業效率，增加與客戶之互動，創造推銷金融商品機會。

(3) 金融印字機更新：

存摺兩段式磁條可提升存摺磁條讀取成功率，減少分行磁條重建次數。

(4) 事務機管理及文件管理系統：

A. 解決分行電腦編輯掃描文件時，該專用電腦因業務繁忙導致操作人員等待時間過久問題。

B. 改善現行 Allway Sync 同步作業常常因為檔案被開啟、網路狀態不穩定等造成同步失敗，而需常常人工介入問題。

C. 針對檔案進行加密，並進行權限控管，以解決現行僅能透過權限控管使用者存取 NAS 資料夾權限外，針對列印、複製等權限無法進行控管，且現行檔案四散於各操作電腦中，存取紀錄收集幾乎無法完成。

D. 透過文件管理系統定期產出文件存取軌跡以及權限授權清查報表功能，以符合本行管理制度規範。

(5) 軟體派送：

可靈活限制頻寬使用，在不影響業務情況下，快速達成應用程式各種變更及部署，提高工作效率。另外系統可定時掃描端末軟體實際安裝狀況，故可掌握全行軟體使用授權數及實際安裝狀況，可避免因各項軟體使用授權過多或不足，造成浪費或法令遵循之問題。

(6) 虛擬化環境監控管理解決方案：

透過虛擬化環境監控系統，提供自我學習工具、預測性分析，以及關於應用程式和基礎架構運作狀況的智慧型警示，能主動辨識並修正新出現的效能、容量和組態問題。利用系統現成且可自訂的關鍵 IT 作業原則會與智慧型警示、導引式修正和合規標準建立關聯，提供最佳化效能與容量的建議或觸發動作，並且執行組態標準。

(7) 跨資料中心虛擬儲存設備：

導入跨雲儲存架構，軟/硬體設備能同時達成私有雲資源整合、運行雙活雙中心架構與屆齡儲存設備汰換問題，滿足服務不中斷和營運風控的雙重需求，創造本行最大之效益。

(8) 遠程異地備援功能強化：

擴大目前異地備援中心的備援範圍，除目前已建置的關鍵性(臺幣、外幣、基金、網銀)系統外，因網路頻寬的限制，部份系統未進行備援作業，為配合營運持續計畫避免營運中斷風險，再加強與擴充遠程異地備援功能強化。

(四) 緊急備援

1. 中心各類主機備援：

- (1) 「兩地三中心」備援設施：本行設有主中心、同地副中心與異地備援中心，提供同步的儲存服務，除將資料同步存放於兩個不同中心提供互為備援的服務外，重要系統更傳送至異地備援中心，用以防範災害之衝擊。
- (2) 主機房：備有互為備援之三套不斷電設備，配備電池三串，另發電機二臺，若遇停電，中心主機電腦仍可運作正常。
- (3) 異地備援中心：營業時間內若主中心發生災害時，異地備援中心可於 4 小時內恢復關鍵性系統(如：臺幣、外匯、基金、網路銀行等)，以維持重要服務。
- (4) 為強化人員對操作程序熟練度及驗證文件完整性，每年執行異地備援演練二次。

2. 營業單位備援：

- (1) 各營業單位建置有備援網路。
- (2) 各營業單位連線系統如遇障礙無法作業時，可至鄰近分行進行處理。
- (3) 資訊部備有適當之連線工作站設備，可隨時支援營業單位作業。

(五) 資訊安全管理方案

1. 資訊安全管理制度：

- (1) 本行對於建置資訊安全風險管理架構一向不餘遺力，為使本行資訊安全管理制度能與國際接軌，本行於 101 年 8 月通過國際驗證公司—英國標準協會(BSI)驗證，取得 ISO 27001：2005 資訊安全管理制度認證證書，顯示本行重視客戶的資訊安全以及提升資訊服務品質的努力，已受到國際專業機構的肯定。

- (2) 本行因應 ISO 27001 的轉版，依 PDCA 持續改善的概念，於 104 年 7 月通過 BSI 轉版認證，獲頒 ISO 27001：2013 資訊安全管理制度認證證書。
 - (3) 依 ISO 27001 管理制度，除每年需要複審外，每三年則要重新審查認證，107 年 9 月，經 BSI 嚴格審查，完成重新審查認證，再度獲頒 ISO 27001：2013 證書。未來本行仍將持續致力於提升資訊安全與風險控管，鞏固客戶對本行之信任。
 - (4) 為強化資訊安全，本行於 106 年 8 月 1 日成立資訊安全科，專責資訊安全相關業務，以有效執行銀行之資訊安全計畫及防護等工作。
 - (5) 每年定期進行資訊安全宣導及資訊安全教育。
2. 資訊安全評估與定期演練
- (1) 因應主管機關對資訊系統對資安上的重視，本行每年皆依循主管機關之規定，定期辦理「電腦系統資訊安全評估」、「SWIFT 客戶安全計畫(CSP) 合規檢視」、「行動銀行 APP 安全檢測」、及「107 年資訊安全整體執行情形評估」等資訊安全檢測與評估作業。
 - (2) 配合主管機關函文要求，本行定期針對銀行資訊系統進行「原始碼檢測」、「弱點掃描」、「惡意軟體檢測」等資訊安全檢測，防止資訊系統漏洞之發生，並依規每年定期依相關資訊安全演練計畫進行「滲透測試演練」、「分散式阻斷攻擊(DDos)防禦演練」及「社交工程演練」等攻擊演練，透過實際的演練確保本行資訊系統的安全。
3. 資料防護與安全：
- (1) 為防護資料外洩及防止資料不當使用與竊取，導入數位版權及文件協同合作管理平臺，將機敏資料加密並提供檔案協同合作及共享功能，降低資料外洩的風險。
 - (2) 支援各類文件共同編輯，增加工作流暢度與資訊即時分享，有利提高工作生產力。
4. 電腦與網路設備防範電腦病毒及駭客入侵本行：
- (1) 系統(包含 Server 與 PC)均裝有防毒軟體，隨時更新最新病毒碼，並自動更新所有連線 PC。
 - (2) 建置有多套備份系統(包括傳統備份及連續快照保護)，提供不同等級之資料防護。
 - (3) 設有網路運作監控管理系統，執行網路運作監控、表報分析、趨勢預測、效能瓶頸分析、網路設定自動備份、LOG 紀錄與儲存、稽核與追蹤。
 - (4) 為加強防毒防駭，設有郵件內容過濾防護及郵件外寄審核系統；執行個資篩選與控管等功能，外寄之郵件如含有疑似個資或圖片，均一律攔截、審核放行後再寄出，以有效防止個資外洩，強化資訊安全防護。並且過濾垃圾郵件與禁止外部郵件帳號使用。依安全政策與法令規範，篩選、檢驗、變更、製作日誌及封存訊息，以符合法令保留需要。
 - (5) 網頁內容過濾系統，過濾網頁內容，減少有害的內容(如惡意軟體、惡意網站與垃圾郵件)進入企業內部網路，甚至限制使用者不能連結網頁即時通、色情網站、非法軟體、P2P 檔案分享、網路聊天室、串流媒體與惡意網站等，藉以減少電腦被入侵的機會。
 - (6) 禁止私接外部網路、USB 儲存設備與燒錄設備等使用管制，降低資料外洩的風險。
 - (7) 已建置事件蒐集與分析系統，集中管理日誌的備份與歸檔，延長日誌保存年限，以符合法規要求，可整合不同格式(裝置)的日誌，收集及索引資訊事件，提供快速查詢與稽查資訊事件，並定義資訊事件風險層級與嚴重性，即時通報相關負責人。
 - (8) AD 目錄服務管理，櫃員端末、一般 PC 與 Server 加入 AD 目錄服務網域，接受集中統一管理，防範未經授權之應用。
 - (9) 鎖定內部電腦設備網路連線設定，防止外來電腦連線內部網路，增進資訊安全。
 - (10) 建置網際網路防護偵測系統，過濾網頁病毒與網頁竄改防護，加強網路資訊安全。

- (11) 建立雙層防火牆機制：於網際網路端及內部伺服器及重要區域建置防火牆，兩道防火牆均架構為熱備援模式，以強化備援能力。
- (12) 架構入侵防禦系統(IPS)，監控進入 DMZ 區(如網路銀行、入口網站等)及伺服器區(如應用伺服器、資料庫伺服器等)及行員對外網站所有連線，並可依實際需求及變化設定封包過濾規則，進行主動式防禦。
- (13) 資料庫稽核系統，記錄使用者對資料庫之存取行為，以利權限管控與事後查核。
- (14) 建置行動裝置管理平台，個人及公發行動裝置於外部收發電子郵件接受統一政策管理，防止未經授權之應用。

六、勞資關係

(一) 現行重要員工權益、勞資協議及實施情形：

1. 員工福利措施：

- (1) 投保勞工保險、全民健康保險、團體傷害保險。
- (2) 員工酬勞分派。
- (3) 員工子女教育獎學金發放。
- (4) 三節慰勞品發放、婚喪喜慶、旅遊活動之補助及員工慶生會等活動。
- (5) 定期健康檢查。
- (6) 員工持股信託。

2. 退休制度及實施情形：

(1) 勞基法退休制度

- A. 每月由公司按員工工資總額依精算報告之提撥率，提撥退休準備金至臺灣銀行信託部「勞工退休準備金專戶」儲存。
- B. 設置有「勞工退休準備金監督委員會」，每年就提撥率及相關事項審議，年終時檢視其勞工退休準備金專戶提撥狀況，如不足未來一年內符合退休資格勞工退休金給付所需者，於次年度三月底前補足差額。

- (2) 勞工退休金條例：自 94 年 7 月 1 日起按月為新進員工及選擇適用新制退休金條例之原有員工，提繳每月工資 6%至勞保局退休金個人帳戶。

- (3) 屆齡退休人員旅費、慶壽補助及致贈慰勞品。

- (4) 退休金專戶優惠存款。

3. 其他重要福利事項：

- (1) 107 年遴選行員 69 人分 2 梯次至馬來西亞研習。
- (2) 員工取得證照之獎勵補助措施，且於 106 年增加「國際公認反洗錢師認證資格(ACAMS)」及 3 年會費之補助。
- (3) 本行基於照顧員工生活及增進員工福利，另替員工加保有：團體傷害保險、意外傷害醫療險、定期壽險、住院手術日額保險等。

4. 勞資間之協議：無。

5. 員工權益維護措施：

- (1) 人事評議暨考核委員會職掌：現職人員升等考核要點之審議、現職人員升等考核要點晉升案件之審議、員工獎懲及申復案件之審議、員工考核或復議事項及其他有關考核之核議事項。
- (2) 勞資會議議事範圍：勞工動態、業務計劃及業務概況、協調勞資關係、促進勞資合作事項、勞動條件事項、勞工福利籌劃事項、提高工作效率事項等。

(二) 勞資糾紛案件：無。

(三) 勞動檢查：本行 107 年度無受主管機關勞動檢查裁罰之案件。

七、重要契約

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
勞務採購合約	余曉嵐建築師事務所	105.01.05~興建完成	新總行大樓新建工程委託 規劃設計監造技術服務	無
系統採購合約	ICE-Superderivatives	106.03.31~109.03.30	衍生性金融商品評價系統	無
諮詢合約	資通電腦股份有限公司	108.02.01~109.01.31	SWIFT 顧問諮詢服務	無
租賃合約	台灣美訊國際通訊網路 服務有限公司	107.07.13~110.07.13	SWIFT 網路設備及線路	無
維護合約	三商電腦(股)公司	107.01.01~109.12.31	ATM 及自動補摺機維護費	無
維護合約	台灣恩益禧(股)公司	108.01.01~108.12.31	外匯主機異地備援系統服務	無
維護合約	台灣恩益禧(股)公司	106.01.01~108.12.31	外匯主機系統更新維護	無
維護合約	台灣恩益禧(股)公司	107.03.21~110.03.20	內部雲端環境儲存空間設備	無
維護合約	台灣恩益禧(股)公司	107.09.15~110.09.14	NX7700i 主機系統設備維護	無
服務合約	國雲保全(股)公司	106.07.01~108.06.30	總行駐衛警	無
服務合約	國雲保全(股)公司	106.09.01~108.08.31	營業單位警衛保全人員	無
服務合約	立保保全(股)公司	103.06.01~108.05.31	資金運送委外	無
服務合約	立保保全(股)公司 安豐企業(股)公司	105.03.04~108.03.03	ATM 運換鈔及排障服務	無
服務合約	新加坡商德安中華有限 公司台灣分公司	107.07.01~109.06.30	票據及其他文件委外遞送	無

八、證券化商品類型及相關資訊：無。

陸、財務概況

一、最近五年度資產負債表及綜合損益表

簡明合併資產負債表—國際財務報導準則(IFRS)

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		103 年	104 年	105 年	106 年	107 年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		91,867,062	96,325,425	100,322,582	45,122,695	47,643,528
透過損益按公允價值衡量之金融資產		13,011,606	31,693,725	22,383,134	31,210,074	26,336,500
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	-	-	28,933,152
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		-	-	-	-	100,462,761
備供出售金融資產		20,711,997	23,770,062	37,455,220	31,615,817	-
附賣回票券及債券投資		1,545,361	6,994,022	3,627,189	11,283,082	9,294,168
應收款項-淨額		8,118,751	6,653,345	9,802,310	13,658,151	12,780,910
當期所得稅資產		1,021	5,895	6,313	5,701	35
貼現及放款-淨額		384,382,280	391,083,582	425,166,259	430,857,960	452,594,552
持有至到期日金融資產		1,418,003	5,559,399	14,276,270	85,542,095	-
採用權益法之投資-淨額		140,282	136,612	130,935	128,113	153,423
受限制資產		341,093	535,475	285,234	249,003	447,036
其他金融資產-淨額		1,206,142	1,090,841	1,171,178	1,067,625	1,111
不動產及設備-淨額		5,103,786	9,271,750	9,436,524	9,387,663	9,446,769
投資性不動產投資-淨額		-	-	78,268	45,250	108,950
無形資產-淨額		143,759	183,995	166,769	160,054	163,172
遞延所得稅資產-淨額		579,650	759,682	713,301	681,396	781,879
其他資產		1,479,607	1,566,905	2,081,215	2,009,404	1,684,157
資產總額		530,050,400	575,630,715	627,102,701	663,024,083	690,832,103
央行及銀行同業存款		10,697,387	3,864,104	11,617,728	9,518,872	3,378,752
央行及同業融資		3,499,960	3,132,454	4,199,858	5,120,940	5,495,519
透過損益按公允價值衡量之金融負債		133,360	179,557	162,792	207,225	165,360
附買回票券及債券負債		273,573	273,312	4,222,258	4,307,810	9,904,467
應付款項		7,363,659	5,181,226	9,805,707	13,331,722	12,254,764
當期所得稅負債		218,945	386,746	60,890	255,559	380,869
存款及匯款		455,966,124	504,863,979	539,809,008	566,094,780	587,967,658
應付金融債券		14,400,000	15,900,000	13,000,000	17,500,000	20,000,000
其他金融負債		340,296	279,014	807,967	1,057,866	1,000,807
負債準備		777,562	1,095,522	1,307,838	1,389,979	1,421,814
遞延所得稅負債		111,021	111,021	111,021	111,021	111,021
其他負債		512,056	417,791	615,599	726,369	927,419
負債總額	分配前	494,293,943	535,684,726	585,720,666	619,622,143	643,008,450
	分配後	495,006,820	537,276,727	587,501,638	621,104,074	-
歸屬於母公司業主之權益						
股本		28,515,063	31,840,027	32,381,307	32,931,789	35,255,084
資本公積		683,751	684,156	684,156	684,156	726,981
保留盈餘	分配前	6,402,783	7,073,521	8,302,938	9,601,018	11,189,018
	分配後	3,864,942	4,940,239	5,971,484	7,295,793	-
其他權益		154,860	348,285	13,634	184,977	652,570
權益總額	分配前	35,756,457	39,945,989	41,382,035	43,401,940	47,823,653
	分配後	35,043,580	38,353,988	39,601,063	41,920,009	-

註：最近年度所列財務資料皆經會計師查核簽證。

簡明個體資產負債表—國際財務報導準則(IFRS)

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		103 年	104 年	105 年	106 年	107 年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		91,009,735	95,411,081	99,539,483	44,065,970	46,739,951
透過損益按公允價值衡量之金融資產		12,989,306	31,527,246	22,215,900	30,965,512	26,136,939
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	-	-	28,197,495
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		-	-	-	-	100,462,761
備供出售金融資產		20,595,620	23,665,097	37,330,850	31,192,871	-
附賣回票券及債券投資		1,545,361	6,994,022	3,627,189	11,283,082	9,094,151
應收款項-淨額		3,206,796	2,656,553	4,074,854	6,329,074	5,028,141
當期所得稅資產		-	-	-	-	-
貼現及放款-淨額		383,570,399	390,315,171	423,900,603	429,656,232	451,728,578
持有至到期日金融資產		1,418,003	5,559,399	14,276,270	85,542,095	-
採用權益法之投資-淨額		4,106,028	4,324,242	4,498,154	4,735,107	5,224,701
其他金融資產-淨額		1,206,142	1,090,841	1,171,178	1,067,625	1,111
不動產及設備-淨額		5,050,610	9,208,471	9,371,517	9,296,259	9,368,329
投資性不動產投資-淨額		-	-	78,268	22,750	22,660
無形資產-淨額		98,797	141,887	124,544	115,605	125,025
遞延所得稅資產-淨額		565,541	732,369	660,071	635,955	732,826
其他資產		1,185,689	1,240,375	1,679,982	1,581,823	1,295,939
資產總額		526,548,027	572,866,754	622,548,863	656,489,960	684,158,607
央行及銀行同業存款		10,697,387	3,864,104	11,617,728	9,518,872	3,378,752
央行及同業融資		-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		133,360	179,557	162,792	207,225	162,127
附買回票券及債券負債		273,573	273,312	4,222,258	4,307,810	9,904,467
應付款項		6,775,222	4,367,328	9,125,347	12,195,742	11,342,864
當期所得稅負債		162,662	342,773	13,662	223,235	296,788
存款及匯款		457,207,953	506,546,470	541,242,709	567,255,591	589,242,889
應付金融債券		14,400,000	15,900,000	13,000,000	17,500,000	20,000,000
其他金融負債		1,620	369	73,496	43,434	2,127
負債準備		777,562	1,095,522	1,307,838	1,389,979	1,421,814
遞延所得稅負債		111,021	111,021	111,021	111,021	111,021
其他負債		251,210	240,309	289,977	335,111	472,105
負債總額	分配前	490,791,570	532,920,765	581,166,828	613,088,020	636,334,954
	分配後	491,504,447	534,512,766	582,947,800	614,569,951	-
歸屬於母公司業主之權益						
股本		28,515,063	31,840,027	32,381,307	32,931,789	35,255,084
資本公積		683,751	684,156	684,156	684,156	726,981
保留盈餘	分配前	6,402,783	7,073,521	8,302,938	9,601,018	11,189,018
	分配後	3,864,942	4,940,239	5,971,484	7,295,793	-
其他權益		154,860	348,285	13,634	184,977	652,570
權益總額	分配前	35,756,457	39,945,989	41,382,035	43,401,940	47,823,653
	分配後	35,043,580	38,353,988	39,601,063	41,920,009	-

註：最近年度所列財務資料皆經會計師查核簽證。

簡明合併綜合損益表—國際財務報導準則(IFRS)

單位：新臺幣仟元；每股盈餘：元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		103 年	104 年	105 年	106 年	107 年
利息收入		11,116,277	11,591,190	11,473,495	12,078,007	13,060,733
減：利息費用		3,954,300	4,116,426	3,686,021	3,892,000	4,626,523
利息淨收益		7,161,977	7,474,764	7,787,474	8,186,007	8,434,210
利息以外淨收益		3,553,022	2,627,977	3,005,162	3,208,748	3,255,214
淨收益		10,714,999	10,102,741	10,792,636	11,394,755	11,689,424
呆帳費用及保證責任準備提存		(1,982,816)	(744,283)	(801,040)	(1,124,859)	(472,772)
營業費用		(4,508,965)	(5,221,901)	(5,847,533)	(5,914,684)	(6,456,769)
繼續營業單位稅前淨利		4,223,218	4,136,557	4,144,063	4,355,212	4,759,883
所得稅(費用)利益		(484,893)	(659,525)	(629,248)	(722,670)	(751,514)
繼續營業單位本期淨利		3,738,325	3,477,032	3,514,815	3,632,542	4,008,369
停業單位損益		-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)		3,738,325	3,477,032	3,514,815	3,632,542	4,008,369
本期其他綜合損益(稅後淨額)		51,515	(75,028)	(486,768)	168,335	33,153
本期綜合損益總額		3,789,840	3,402,004	3,028,047	3,800,877	4,041,522
淨利歸屬於母公司業主		3,738,325	3,477,032	3,514,815	3,632,542	4,008,369
淨利歸屬於非控制權益		-	-	-	-	-
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		3,789,840	3,402,004	3,028,047	3,800,877	4,041,522
綜合損益總額歸屬於非控制權益		-	-	-	-	-
每股盈餘		1.17	1.08	1.04	1.08	1.18

註1：最近年度所列財務資料皆經會計師查核簽證。

註2：考量本行 103 年度至 106 年度盈餘轉增資，103 年度至 106 年度加權平均流通在外股數及每股盈餘業加以追溯調整。

簡明個體綜合損益表—國際財務報導準則(IFRS)

單位：新臺幣仟元；每股盈餘：元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		103 年	104 年	105 年	106 年	107 年
利息收入		10,790,389	11,250,261	11,104,933	11,591,419	12,453,151
減：利息費用		3,890,334	4,044,283	3,605,776	3,768,078	4,462,015
利息淨收益		6,900,055	7,205,978	7,499,157	7,823,341	7,991,136
利息以外淨收益		3,085,127	2,106,154	2,278,773	2,524,738	2,683,887
淨收益		9,985,182	9,312,132	9,777,930	10,348,079	10,675,023
呆帳費用及保證責任準備提存		(1,889,937)	(692,292)	(690,250)	(946,897)	(410,947)
營業費用		(3,937,408)	(4,552,008)	(5,005,195)	(5,131,544)	(5,625,904)
繼續營業單位稅前淨利		4,157,837	4,067,832	4,082,485	4,269,638	4,638,172
所得稅(費用)利益		(419,512)	(590,800)	(567,670)	(637,096)	(629,803)
繼續營業單位本期淨利		3,738,325	3,477,032	3,514,815	3,632,542	4,008,369
停業單位損益		-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)		3,738,325	3,477,032	3,514,815	3,632,542	4,008,369
本期其他綜合損益(稅後淨額)		51,515	(75,028)	(486,768)	168,335	33,153
本期綜合損益總額		3,789,840	3,402,004	3,028,047	3,800,877	4,041,522
淨利歸屬於母公司業主		-	-	-	-	-
淨利歸屬於非控制權益		-	-	-	-	-
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		-	-	-	-	-
綜合損益總額歸屬於非控制權益		-	-	-	-	-
每股盈餘		1.17	1.08	1.04	1.08	1.18

註1：最近年度所列財務資料皆經會計師查核簽證。

註2：考量本行 103 年度至 106 年度盈餘轉增資，103 年度至 106 年度加權平均流通在外股數及每股盈餘業加以追溯調整。

最近五年度簽證會計師及查核意見

年度 簽證	103 年度	104 年度	105 年度	106 年度	107 年度
勤業眾信聯合 會計師事務所	楊民賢 賴冠仲	徐文亞 賴冠仲	徐文亞 賴冠仲	徐文亞 賴冠仲	徐文亞 賴冠仲
查核意見	標準式 無保留意見	修正式 無保留意見 (註)	標準式 無保留意見	標準式 無保留意見	無保留意見 加強調事項段落

註：自 104 年開始適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則，因追溯適用前述準則並調整前期財務報表受影響之項目而出具修正式無保留意見。

二、最近五年度財務分析

合併財務分析—國際財務報導準則(IFRS)

分析項目		年度	最近五年度財務分析				
			103 年度	104 年度	105 年度	106 年度	107 年度
經營能力	存放比率(%)		85.49	78.69	79.91	77.22	78.08
	逾放比率(%)		0.34	0.33	0.58	0.42	0.45
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)		0.89	0.86	0.71	0.70	0.80
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)		2.85	2.86	2.68	2.67	2.79
	總資產週轉率(次)		0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額(仟元)		4,513	4,041	4,175	4,584	4,375
	員工平均獲利額(仟元)		1,575	1,391	1,360	1,461	1,500
獲利能力	第一類資本報酬率(%)		12.85	11.11	10.38	10.45	10.60
	資產報酬率(%)		0.73	0.63	0.58	0.56	0.59
	股東權益報酬率(%)		11.22	9.19	8.64	8.57	8.79
	純益率(%)		34.89	34.42	32.57	31.88	34.29
	每股盈餘(元)		1.20	1.10	1.07	1.10	1.18
財務結構	負債占總資產比率(%)		93.11	92.87	93.19	93.24	92.87
	不動產及設備占權益比率(%)		14.27	23.21	22.99	21.73	19.98
成長率	資產成長率(%)		6.81	8.60	8.94	5.73	4.19
	獲利成長率(%)		19.40	(2.05)	0.18	5.10	9.29
現金流量	現金流量比率(%)		39.76	151.10	93.46	42.69	26.47
	現金流量允當比率(%)		693.72	460.70	585.81	541.28	578.90
	現金流量滿足率(%)		(1,341.35)	(157.17)	(118.41)	(21.15)	(71.61)
流動準備比率(%)			20.3	25.25	23.1	25.9	23.49
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)			1,662,958	1,711,302	1,736,138	1,757,611	1,808,818
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)			0.41	0.42	0.39	0.38	0.38
營運規模	資產市占率(%)		0.95	0.99	1.05	1.07	1.08
	淨值市占率(%)		1.06	1.10	1.08	1.08	1.12
	存款市占率(%)		1.25	1.30	1.35	1.36	1.38
	放款市占率(%)		1.66	1.64	1.72	1.66	1.66

最近二年度各項財務比率變動達 20%原因說明：

- 1.現金流量允當比率較 106 年增加：主要係 107 年及其最近五年現金股利較 106 年及其最近五年增加 13.70 億元所致。
- 2.現金流量滿足比率較 106 年減少：主要係 107 年投資活動淨現金流量為負 115.82 億元，與 106 年度負 660.24 億元相較，投資活動流出金額增加 544.42 億元所致。

個體財務分析—國際財務報導準則(IFRS)

分析項目		年度	最近五年度財務分析				
			103 年度	104 年度	105 年度	106 年度	107 年度
經營能力	存放比率(%)		85.08	78.27	79.46	76.85	77.76
	逾放比率(%)		0.34	0.33	0.58	0.42	0.45
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)		0.88	0.84	0.69	0.68	0.77
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)		2.77	2.78	2.60	2.57	2.66
	總資產週轉率(次)		0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額(仟元)		4,814	4,239	4,281	4,661	4,495
	員工平均獲利額(仟元)		1,802	1,583	1,539	1,636	1,688
獲利能力	第一類資本報酬率(%)		13.30	11.38	10.50	10.52	10.61
	資產報酬率(%)		0.73	0.63	0.59	0.57	0.60
	股東權益報酬率(%)		11.22	9.19	8.64	8.57	8.79
	純益率(%)		37.44	37.34	35.95	35.10	37.55
	每股盈餘(元)		1.20	1.10	1.07	1.10	1.18
財務結構	負債占總資產比率(%)		93.06	92.84	93.14	93.18	92.80
	不動產及設備占權益比率(%)		14.13	23.05	22.84	21.47	19.64
成長率	資產成長率(%)		6.68	8.80	8.67	5.45	4.21
	獲利成長率(%)		18.72	(2.16)	0.36	4.58	8.63
現金流量	現金流量比率(%)		58.28	229.85	122.31	56.94	35.25
	現金流量允當比率(%)		877.02	528.45	660.22	603.28	611.63
	現金流量滿足率(%)		(575.47)	(152.55)	(125.01)	(22.07)	(74.91)
流動準備比率(%)			20.30	25.25	23.1	25.9	23.49
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)			1,662,958	1,711,302	1,736,138	1,757,611	1,808,818
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)			0.41	0.42	0.39	0.38	0.38
營運規模	資產市占率(%)		0.95	0.99	1.05	1.06	1.07
	淨值市占率(%)		1.06	1.10	1.08	1.08	1.12
	存款市占率(%)		1.25	1.31	1.35	1.37	1.38
	放款市占率(%)		1.66	1.63	1.71	1.66	1.66

最近二年度各項財務比率變動達 20%原因說明：

- 1.現金流量比率較 106 年減少：主要係 107 年度營業活動淨現金流量 84.32 億元較 106 年 144.87 億元減少 60.55 億元所致。
- 2.現金流量滿足比率較 106 年減少：主要係 107 年投資活動淨現金流量為負 112.56 億元，與 106 年度負 656.30 億元相較，投資活動流出金額增加 543.74 億元所致。

註1：最近年度個體及合併財務分析之財務資料皆經會計師查核簽證。

註2：本表之計算公式列示如下：

1.經營能力

- (1)存放比率=放款總額/存款總額
- (2)逾放比率=逾期放款總額/放款總額
- (3)利息支出占年平均存款餘額比率=利息支出總額/年平均存款餘額。
- (4)利息收入占年平均授信餘額比率=利息收入總額/年平均授信餘額。
- (5)總資產週轉率=淨收益/平均資產總額
- (6)員工平均收益額(註6)=淨收益/員工總人數
- (7)員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數

2.獲利能力

- (1)第一類資本報酬率=稅前損益/平均第一類資本總額。
- (2)資產報酬率=稅後損益/平均資產總額。
- (3)股東權益報酬率=稅後損益/平均股東權益淨額。
- (4)純益率=稅後損益/淨收益
- (5)每股盈餘=(稅後淨利-特別股股利)/加權平均已發行股數。(註4)

3.財務結構

- (1)負債占資產比率=負債總額/資產總額。
- (2)固定資產占淨值比率=固定資產淨額/股東權益淨額。

4.成長率

- (1)資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)/前一年度資產總額。
- (2)獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)/前一年度稅前損益。

5.現金流量(註7)

- (1)現金流量比率=營業活動淨現金流量/(銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+透過損益按公允價值衡量之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。
- (2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+現金股利)。
- (3)現金流量滿足率=營業活動淨現金流量/投資活動淨現金流量。
- 6.流動準備比率=中央銀行規定流動資產/應提流動準備之各項負債。

7.營運規模

- (1)資產市占率=資產總額/可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額。(註5)
- (2)淨值市占率=淨值/可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。
- (3)存款市占率=存款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
- (4)放款市占率=放款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

註3：負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
- 2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
- 3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
- 4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。
- 5.特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註5：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

註6：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
- 2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- 3.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

合併資本適足性

單位：新臺幣仟元

分析項目 \ 年度			最近五年度合併資本適足率				
			103 年	104 年度	105 年度	106 年度	107 年度
自有資本	普通股權益		35,259,138	39,168,173	40,657,462	42,684,265	47,091,109
	非普通股權益之其他第一類資本		-	1,418,736	2,938,095	8,938,801	11,424,845
	第二類資本		9,847,617	8,910,027	7,541,979	7,052,422	6,044,912
	自有資本		45,106,755	49,496,936	51,137,536	58,675,488	64,560,866
加權風險性資產額	信用風險	標準法	368,631,467	392,678,002	440,149,629	435,612,899	466,250,475
		內部評等法	-	-	-	-	-
		資產證券化	-	-	-	-	-
	作業風險	基本指標法	13,340,988	15,742,475	17,584,625	19,674,450	20,815,488
		標準法／選擇性標準法	-	-	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-	-	-
	市場風險	標準法	5,442,150	6,018,175	8,772,225	7,570,075	9,128,563
		內部模型法	-	-	-	-	-
	加權風險性資產總額		387,414,605	414,438,652	466,506,479	462,857,424	496,194,526
	資本適足率			11.64%	11.94%	10.96%	12.68%
第一類資本占風險性資產之比率			9.10%	9.79%	9.35%	11.15%	11.79%
普通股權益占風險性資產之比率			9.10%	9.45%	8.72%	9.22%	9.49%
槓桿比率			-	6.66%	6.50%	7.37%	8.05%
請說明最近二年資本適足比率變動原因。(若增減變動未達 20%者可免分析)：變動未達 20%，免分析原因							

註 1：上開五年度皆經會計師複核，並出具複核報告書。

註 2：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「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 3：資本適足性計算公式如下：

- (1) 自有資本＝普通股權益＋非普通股權益之其他第一類資本＋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) 第一類資本占風險性資產之比率＝(普通股權益＋非普通股權益之其他第一類資本)／加權風險性資產總額。
- (5) 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。
- (6) 槓桿比率＝第一類資本淨額／暴險總額。

註 4：槓桿比率自 104 年起揭露。

個體資本適足性

單位：新臺幣仟元

分析項目 \ 年度			最近五年度個體資本適足率				
			103 年度	104 年度	105 年度	106 年度	107 年度
自有資本	普通股權益		33,321,226	38,163,374	39,607,883	41,576,965	45,861,436
	非普通股權益之其他第一類資本		-	371,829	1,846,291	7,787,052	10,157,025
	第二類資本		7,794,370	6,750,442	5,306,435	4,629,062	3,391,593
	自有資本		41,115,596	45,285,645	46,760,609	53,993,079	59,410,054
加權風險性資產額	信用風險	標準法	361,365,256	385,991,245	431,561,571	425,267,057	454,751,838
		內部評等法	-	-	-	-	-
		資產證券化	-	-	-	-	-
	作業風險	基本指標法	12,915,750	14,902,738	16,367,475	17,893,063	18,893,313
		標準法／選擇性標準法	-	-	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-	-	-
	市場風險	標準法	5,045,538	5,383,488	8,124,425	6,369,638	7,272,988
		內部模型法	-	-	-	-	-
	加權風險性資產總額		379,326,544	406,277,471	456,053,471	449,529,758	480,918,139
	資本適足率			10.84%	11.15%	10.25%	12.01%
第一類資本占風險性資產之比率			8.78%	9.49%	9.09%	10.98%	11.65%
普通股權益占風險性資產之比率			8.78%	9.39%	8.68%	9.25%	9.54%
槓桿比率			-	6.37%	6.25%	7.13%	7.80%
請說明最近二年資本適足比率變動原因。(若增減變動未達 20%者可免分析)：變動未達 20%，免分析原因							

註 1：上開五年度皆經會計師複核，並出具複核報告書。

註 2：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「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 3：資本適足性計算公式如下：

- (1) 自有資本＝普通股權益＋非普通股權益之其他第一類資本＋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) 第一類資本占風險性資產之比率＝(普通股權益＋非普通股權益之其他第一類資本)／加權風險性資產總額。
- (5) 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。
- (6) 槓桿比率＝第一類資本淨額／暴險總額。

註 4：槓桿比率自 104 年起揭露。

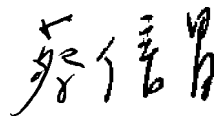
台中商業銀行股份有限公司 審計委員會審查報告書

本公司民國一〇七年度個體及合併財務報告，業經勤業眾信聯合會計師事務所查核完竣，並出具查核報告，連同營業報告書及盈餘分派表等，經本審計委員會查核，認為尚無不合，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二百一十九條規定備具報告書，敬請 鑒核。

此致

台中商業銀行股份有限公司一〇八年股東常會

審計委員會主席



中 華 民 國 一 〇 八 年 三 月 十 三 日

- 四、107 年度合併財務報告：詳附錄一。
- 五、107 年度財務報告：詳附錄二。
- 六、銀行及其關係企業發生財務週轉困難情事：無。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況分析

單位：新臺幣仟元

項目	年度	107 年度	106 年度	差異	
				金額	%
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		47,643,528	45,122,695	2,520,833	6
透過損益按公允價值衡量之金融資產		26,336,500	31,210,074	(4,873,574)	(16)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		28,933,152	-	28,933,152	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		100,462,761	-	100,462,761	-
附賣回票券及債券投資		9,294,168	11,283,082	(1,988,914)	(18)
應收款項-淨額		12,780,910	13,658,151	(877,241)	(6)
當期所得稅資產		35	5,701	(5,666)	(99)
貼現及放款-淨額		452,594,552	430,857,960	21,736,592	5
備供出售金融資產		-	31,615,817	(31,615,817)	(100)
持有至到期日之金融資產		-	85,542,095	(85,542,095)	(100)
採權益法之股權投資-淨額		153,423	128,113	25,310	20
受限制資產-淨額		447,036	249,003	198,033	80
其他金融資產-淨額		1,111	1,067,625	(1,066,514)	(100)
不動產及設備-淨額		9,446,769	9,387,663	59,106	1
投資性不動產投資-淨額		108,950	45,250	63,700	141
無形資產-淨額		163,172	160,054	3,118	2
遞延所得稅資產-淨額		781,879	681,396	100,483	15
其他資產		1,684,157	2,009,404	(325,247)	(16)
資產總額		690,832,103	663,024,083	27,808,020	4
央行及銀行同業存款		3,378,752	9,518,872	(6,140,120)	(65)
央行及同業融資		5,495,519	5,120,940	374,579	7
透過損益按公允價值衡量之金融負債		165,360	207,225	(41,865)	(20)
附買回票券及債券負債		9,904,467	4,307,810	5,596,657	130
應付款項		12,254,764	13,331,722	(1,076,958)	(8)
當期所得稅負債		380,869	255,559	125,310	49
存款及匯款		587,967,658	566,094,780	21,872,878	4
應付金融債券		20,000,000	17,500,000	2,500,000	14
其他金融負債		1,000,807	1,057,866	(57,059)	(5)
負債準備		1,421,814	1,389,979	31,835	2
遞延所得稅負債		111,021	111,021	-	-
其他負債		927,419	726,369	201,050	28
負債總額		643,008,450	619,622,143	23,386,307	4
股本		35,255,084	32,931,789	2,323,295	7
資本公積		726,981	684,156	42,825	6
保留盈餘		11,189,018	9,601,018	1,588,000	17
其他權益		652,570	184,977	467,593	253
權益總額		47,823,653	43,401,940	4,421,713	10

差異分析：

- (一) 備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產及其他金融資產較上期減少，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債務工具投資較上期增加，主要係因民國 107 年發布生效適用之國際財務報導準則 IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」新規定，重分類金融資產所致。
- (二) 央行及銀行同業存款係因銀行同業拆放減少所致。
- (三) 附買回票券及債券負債係因從事附買回債券交易增加所致。

二、財務績效分析

單位：新臺幣仟元；每股盈餘：元

項目	107 年度	106 年度	差異金額	變動比率%
利息淨收益	8,434,210	8,186,007	248,203	3
利息以外淨收益	3,255,214	3,208,748	46,466	1
呆帳費用及保證責任準備提存	(472,772)	(1,124,859)	652,087	(58)
營業費用	(6,456,769)	(5,914,684)	(542,085)	9
繼續營業部門稅前損益	4,759,883	4,355,212	404,671	9
繼續營業部門稅後損益	4,008,369	3,632,542	375,827	10
本期損益	4,008,369	3,632,542	375,827	10
每股盈餘	1.18	1.08	0.1	9

差異分析：呆帳費用及保證責任準備提存較上期減少係因 107 年呆帳收回金額增加及呆帳提存金額減少所致。

三、現金流量

(一) 未來一年現金流動性分析

(合併)

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額 ①	全年來自營業 活動淨現金流量 ②	全年來自投資及 籌資活動淨現金 流量③	現金剩餘 (不足)數額 ① + ② + ③	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
15,874,631	16,658,807	(19,078,553)	13,454,885	-	-

現金流量變動情形分析：

- 1.營業活動：主要係預估 108 年度本行持續發展業務，提高資金運用效益等，該年度將有純益產生致營業活動有淨現金流入。
- 2.投資活動：主要係預估按攤銷後成本衡量金融資產增加，致來自投資活動之淨現金流出。
- 3.籌資活動：主要係預估 108 年償還金融債券及發放現金股利，致籌資活動之淨現金流出；投資活動與籌資活動之全年淨現金為流出。

(個體)

單位：新臺幣仟元

期初現金 餘額①	全年來自 營業活動 淨現金流量②	全年來自投資及 籌資活動 淨現金流量③	現金剩餘(不足) 數額① + ② + ③	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
14,971,054	16,531,491	(19,085,061)	12,417,484	-	-

現金流量變動情形分析：

- 1.營業活動：主要係預估 108 年度本行持續發展業務，提高資金運用效益等，該年度將有純益產生致營業活動有淨現金流入。
- 2.投資活動：主要係預估按攤銷後成本衡量金融資產增加，致來自投資活動之淨現金流出。
- 3.籌資活動：主要係預估 108 年償還金融債券及發放現金股利，致籌資活動之淨現金流出；投資活動與籌資活動之全年淨現金為流出。

(二) 流動性不足之改善計畫：不適用。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新臺幣仟元

計畫項目	實際或預期 之資金來源	實際或預期 完工日期	實際或預定之資金運用情形			
			105 年度	106 年度	107 年度	108 年度
新總行大樓委託規劃設計	自有資金	111.10	111,325	141,269	1,616,766	2,009,684
新總行大樓新建工程	自有資金	111.10				
財產管理系統建置	自有資金	108.10				
「共用元件 CUF 及 PAAS 私有雲」系統開發架構平台	自有資金	106.03				
API 運用管理平台	自有資金	106.03				
卡片業務收單 EMV 晶片化設備更新	自有資金	106.12				
資料倉儲硬體提升案	自有資金	107.03				
SWFIT 升級 7.2 版	自有資金	107.09				
海外分行資訊系統建置	自有資金	107.10				
特權帳號管理 影像稽核軌跡紀錄 帳號生命週期管理	自有資金	107.12				
自動化設備更新	自有資金	108.12				
資訊安全系統強化	自有資金	108.12				
衍生性金融商品 財務資訊系統	自有資金	108.12				
外匯系統提升作業	自有資金	108.12				
智慧型端末系統導入	自有資金	108.12				
金融印字機更新	自有資金	108.12				
事務機管理暨文件管理	自有資金	108.12				
軟體派送	自有資金	108.12				
跨資料中心虛擬儲存設備	自有資金	108.12				
遠程異地備援功能強化	自有資金	108.12				
雲端環境更新與擴充	自有資金	108.12				
虛擬化環境監控 管理解決方案	自有資金	108.12				
信用卡系統 Apple Pay 專案	自有資金	109.02				
台幣帳務主機系統改善建置	自有資金	109.12				
微軟企業授權優惠方案	自有資金	110.12				

(二) 預計可能產生效益

1. 新總行大樓新建工程：藉此樹立代表性、專業性、指標性及象徵性之永續經營願景，為航向集團百年基業打造嶄新企業品牌。
2. 財產管理系統建置：配合國際財務報導準則(IFRS 16)施行上線，增加租賃模組服務，同時導入新系統提高管理效率。
3. 「共用元件 CUF 及 PAAS 私有雲」系統開發架構平台：導入完整的標準軟體開發流程，制定程式開發標準及基本模組，使各系統能達到易於開發維護及維持系統高效率之跨平台應用程式架構；PASS 私有雲端服務平台之導入，提升雲端化管理能力。
4. API 運用管理平台：開拓多元金融服務管道，增加客戶群、提升業務量，並提升系統交易安全、縮短系統開發時程及降低系統開發成本。
5. 卡片業務收單 EMV 晶片化設備更新：配合國際組織推動收單 EMV 晶片化服務功能，更新本行 ATM 端相關軟硬體設備，以避免本行發生偽卡交易責任。
6. 資料倉儲硬體提升案：資料倉儲硬體容量及速度提升後，資料處理時間更快速，能有效整合資料倉儲與 HADOOP 平台之運用並提升歷史資料留存量。
7. SWFIT 升級 7.2 版：為防止網路攻擊確保 SWIFT 系統資訊安全，以降低資安風險，將 SWIFT 升級 7.2 版可增加交易管控機制、提升傳輸效率、加強密碼政策、提供完整安全控管機制。
8. 海外分行資訊系統建置：本行因應台商客戶之需求，已完成建置海外分行資訊系統，提供穩定、安全及功能完整之海外分行資訊系統，以提升海外分行人員作業效率及服務品質，強化本行國際金融業務之規模及提高營業績效。
9. 特權帳號管理、影像稽核軌跡紀錄及帳號生命週期管理：為防範特權之帳號及密碼遭受駭客竊取並於行內之伺服器橫向移動造成鉅額損失之事件(如同業之 ATM、SWIFT 等安全事件)，建置帳號密碼暨稽核軌跡側錄管理系統以建立帳號管控機制，並將具有特權之帳號密碼集中管理及定期、不定期進行密碼變更防止遭受駭客或惡意人員側錄或竊取，並留存特權帳號操作之數位軌跡記錄，提升本行資訊系統之安全。
10. 自動化設備更新：
 - (1) 提升自動化設備設備效能，滿足跨行存款業務需求。
 - (2) 提升服務品質、縮短等待時間。
 - (3) 資安要求提升、降低被入侵風險。
11. 資訊安全系統強化：依銀行公會來函要求強化本行資訊安全，並加強防護各種已知的惡意程式與資安威脅，分析各項資安設備的軌跡與各種行為，以早期應對各種資安威脅，提高駭客攻擊的防護能力。
12. 衍生性金融商品財務資訊系統：提供多樣化商品交易與風險控管機制，共分 TOM 管理系統、匯率選擇權系統轉換(含評價管理系統)、客戶間外匯交易系統、NDF/IRS/CCS 等系統。
13. 外匯系統提升作業：減化外匯系統流程及提升即時備援能力。功能包含單一簽入功能、檔案 DB 化、中心統一開機、外匯系統及 Client 優化等。
14. 智慧型端末系統導入：配合作業系統及安全性升級，並同時介接周邊之次系統(如客戶相關金融需求)，藉由端末輔助，可提升櫃員作業效率，增加與客戶之互動，創造推銷金融商品機會。
15. 金融印字機更新：存摺兩段式磁條可提升存摺磁條讀取成功率，減少分行磁條重建次數。
16. 事務機管理暨文件管理：
 - (1) 解決分行電腦編輯掃描文件時，該專用電腦因業務繁忙導致操作人員等待時間過久問題。
 - (2) 改善現行 Allway Sync 同步作業常常因為檔案被開啟、網路狀態不穩定等造成同步失敗，而需常常人工介入問題。
 - (3) 針對檔案進行加密，並進行權限控管，以解決現行僅能透過權限控管使用者存取

NAS 資料夾權限外，針對列印、複製等權限無法進行控管，且現行檔案四散於各操作電腦中，存取紀錄收集幾乎無法完成。

(4) 透過文件管理系統定期產出文件存取軌跡以及權限授權清查報表功能，以符合本行管理制度規範。

17. 軟體派送：可靈活限制頻寬使用，在不影響業務情況下，快速達成應用程式各種變更及佈署，提高工作效率。另外系統可定時掃描端末軟體實際安裝狀況，故可掌握全行軟體使用授權數及實際安裝狀況，可避免因各項軟體使用授權過多或不足，造成浪費或法令遵循之問題。
18. 跨資料中心虛擬儲存設備：導入跨雲儲存架構，軟/硬體設備能同時達成私有雲資源整合、運行雙活雙中心架構與屆齡儲存設備汰換問題，滿足服務不中斷和營運風控的雙重需求，創造本行最大之效益。
19. 遠程異地備援功能強化：板橋備援中心目前已具有臺、外、基金、網銀的異地備援能力，但因網路頻寬的限制，部份系統未進行備援作業，為配合營運持續計畫避免營運中斷風險加強遠程異地備援功能強化。
20. 雲端環境更新與擴充：因應本行多項專案如客服系統更新、行動支付業務、串接網路商城模組系統、網路運作與變更管理系統等各項新系統導入，擴充虛擬化設備資源，並考量正式環境高可用性以及備援、測試及開發等環境需求擴充基礎資源。
21. 虛擬化環境監控管理解決方案：透過虛擬化環境監控系統，提供自我學習工具、預測性分析，以及關於應用程式和基礎架構運作狀況的智慧型警示，能主動辨識並修正新出現的效能、容量和組態問題。利用系統現成且可自訂的關鍵 IT 作業原則會與智慧型警示、導引式修正和合規標準建立關聯，提供最佳化效能與容量的建議或觸發動作，並且執行組態標準。
22. 信用卡系統 Apple Pay 專案：提供本行信用卡客戶更多元、便捷、安全的支付服務。
23. 臺幣帳務主機系統改善建置：消除目前系統上處理結構困難問題，提升新服務效率，並減低系統開發費提供 24 小時 365 天服務，更有效率地運用系統資源。
24. 微軟企業授權優惠方案：由於個人資料保護法的施行，金管會已將資料的保護列為重點，加強資訊安全與電腦管理為本行年度的重要專案(包括電子郵件伺服器升級、資訊安全防護暨檔案保護、微軟 AD 目錄服務管理強化等)，因本行目前全行大部分電腦均以微軟產品為主，資訊安全強化與個人資料保護勢必以微軟產品為主要解決方案，因此需要為每一台個人電腦購買必要之使用權，採用 EA 購買的方式可降低軟體升級費及整體成本。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

(一) 最近年度轉投資政策：

對內係為配合業務發展需要，以建構完整金融商品銷售平臺為重心，確保本行之永續經營與業績成長；對外則為配合政府財經政策性投資並評估理想投資標的，以提升整體金融市場服務品質。

(二) 最近年度轉投資獲利或虧損之主要原因：

秉持穩健經營原則，轉投資事業在風險控管、業務發展與合作推廣業務等各方面表現良好，整體績效處於持續獲利狀態。

(三) 改善計畫：

除持續強化轉投資公司風險控管與合作推廣業務外，將積極審視其獲利表現及業務擴張情形。

(四) 未來一年投資計畫：

108 年本行尚無新投資計畫。

六、風險管理事項

(一)各類風險之定性及定量資訊

1. 信用風險管理制度及應計提資本：

信用風險管理制度

107 年度

項目	內容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	1. 信用風險策略、目標： (1) 遵循巴塞爾資本協定規範，提升本行風險管理能力。 (2) 發展健全之各項風險管理機制，並落實執行。 (3) 強化授信資產組合品質、風險管理資訊整合、分析、監控及預警效能，發揮風險管理積極角色。 2. 信用風險政策： (1) 樹立重視信用風險管理之經營策略與組織文化，透過質化與量化之管理方法，以為經營策略制定之參考。 (2) 建立整體信用風險管理制度，由本行董事會、各階層管理人員及員工共同參與執行，透過對風險之辨識、衡量、監控及報告，以質化及量化之管理方法，控管各項業務之風險於所能承受範圍內，藉以達成本行信用風險管理目標。 (3) 建立有效方法及監控程序，掌握各項業務提存之適足性，確保股東權益為首要目標。 3. 信用風險管理流程： 風險辨識、風險衡量、風險監控、風險報告包括： (1) 訂定信用風險管理相關規範。 (2) 建置信用風險企金進件評分卡評等模型。 (3) 建立監控機制，訂定各項授信限額。 (4) 提升整體資產品質，建置適當管理機制。 (5) 持續發展與執行信用風險壓力測試。 (6) 定期檢視與報告。
2. 信用風險管理組織與架構	1. 董事會： 信用風險管理最高決策單位，並擔負本行信用風險管理之最終責任。 2. 風險管理委員會： 依據董事會核定之信用風險管理政策，掌理信用風險管理機制，審議信用風險管理規章及跨部門有關信用風險管理事宜，持續監督執行績效。 3. 放款審議委員會及營業單位貸放審查委員會： 依據授信政策、授信案件授權辦法暨相關規定，審核授信案件。 4. 逾期放款處理審議委員會： 依據逾期放款處理審議委員會設置辦法、資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法暨相關規定，處理逾期放款、催收款及呆帳等催理工作。 5. 風險管理部： (1) 為本行信用風險管理之專責單位，負責規劃、建置及整合本行信用風險管理作業，執行全行整體信用風險管理監控工作。 (2) 負責研擬或建議修正本行信用風險管理政策及相關規章，陳報適當層級或董事會核定。 (3) 定期彙總全行信用風險相關資訊，陳報風險管理委員會及董事會。 (4) 建立本行衡量、監控及質化量化管理方法之整體架構。 6. 總行各業務管理單位： 依本行風險管理政策及規範，充分瞭解所轄業務信用風險，以落實風險管理各項作業規定之執行，協助風險管理部完成全行各風險之監控。 7. 營業單位： (1) 遵循本行徵、授信及信用風險管理相關規定，落實日常業務與風險管理，並即時陳報各業務主管部門。 (2) 日常作業結合風險之控管，並確認作業資料正確及完整性。 8. 董事會稽核室： 獨立超然執行稽核業務，定期查核檢視本行信用風險管理制度執行情形，並提供改進建議。

項目	內容
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	1. 信用風險報告範圍與特點： (1) 董事會報告(風險綜合報告)。 (2) 風險管理委員會報告(風險綜合報告)。 (3) 資產品質報告。 (4) 全球國家個別限額報告。 (5) 壓力測試報告。 2. 信用風險衡量系統包括： (1) 資本計提計算平臺資訊系統。 (2) 徵授信業務資訊管理系統。 (3) 債權催理管理系統。 (4) 授信覆審、預警管理系統。 (5) 企金進件評分卡系統。 (6) 國家風險管理系統。
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	1. 建立風險管理監控機制，以監控個別及組合授信之信用風險，該機制包括限額、貸放後、擔保品及資產品質之管理。 2. 持續透過徵提擔保品、保證人或移送中小企業信用保證基金保證之方式，強化授信戶信用保證，以進行信用風險避險或抵減。 3. 因應國內、外經濟情勢及產(行)業動態，適時控管產業風險及調整該產(行)業授信比率限制，以分散風險。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	106,988,182	14,540
非中央政府公共部門	0	0
銀行(含多邊開發銀行)	39,721,905	1,502,952
企業(含證券及保險公司)	222,044,542	17,070,347
零售債權	210,057,011	14,380,558
住宅用不動產	58,250,911	2,331,341
權益證券投資	42,246	3,380
其他資產	23,624,070	1,076,190
合計	660,728,867	36,379,308

2. 證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本：本行尚無辦理證券化業務。

3. 作業風險管理制度及應計提資本：

作業風險管理制度

107 年度

項目	內容
1. 作業風險管理策略與流程	1. 作業風險管理策略：本行藉由建立及有效執行健全作業風險管理機制，積極管理作業風險，依日常營業活動及管理流程可能發生之各類風險，綜合評估其發生頻率及影響，採取迴避、移轉或沖抵、控制、承擔等適當對策，以降低實質損失及事件發生率。 2. 作業風險管理流程： (1) 風險辨識 風險辨識的方法包括作業風險損失資料蒐集(LDC)、關鍵風險指標(KRIs)、風險與控制自我評估(RCSA)、稽核報告及外部同業損失事件等。 (2) 風險評估與衡量 針對已辨識的風險，考量風險發生的可能性及影響程度等因子進行矩陣評估。蒐集之損失事件依主管機關定義之七大損失型態與八大業務別分類，依照風險發生影響或嚴重程度及風險發生之可能性，訂定不同風險區域及風險值之風險評估矩陣，並區分極度高風險、高風險、中度風險及低度風險進行量化分析。 (3) 風險監控 依規定監控作業風險事件、關鍵風險指標及風險監控點暴險情形、風險沖抵控管措施之品質及對其他相關損失事件影響等各項應監控事項。 (4) 風險報告 定期向風險管理委員會與董事會陳報作業風險暴險相關資訊。
2. 作業風險管理組織與架構	1. 本行作業風險管理組織包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、各業務管理單位、全行各單位、全體人員及董事會稽核室。各組織之權責如下： (1) 董事會 本行作業風險管理最高決策單位，負責審議、核定作業風險管理重大事項。 (2) 風險管理委員會 掌理作業風險管理機制，審議全行產品、活動、流程及系統之作業風險以及總行各業務管理單位間有關作業風險管理事宜，持續監督落實執行績效。 (3) 風險管理部 負責研擬全行之作業風險管理政策及程序，建置及集中化管理全行作業風險損失事件資料庫，蒐集、彙整及分析損失資料，定期向風險管理委員會與董事會陳報。 (4) 總行各業務管理單位 充分瞭解所轄業務面臨之風險，於訂定各項業務管理規定時應包括作業風險管理，並妥適管理督導各單位執行情形，協助風險管理部辦理各項風險之監控。 (5) 全行各單位 遵循並落實執行作業風險管理規定，並依規定陳報風險事件。 (6) 全體人員 作業風險為全體人員之共同責任，應就本身職掌範疇落實執行作業風險管理工作。 (7) 董事會稽核室 獨立超然執行稽核業務，定期評估及查核本行作業風險管理架構及流程之有效性，並適時提出改善建議。 2. 為有效完善內部控制制度及強健企業體質，本行建立內部控制三道防線架構如下： (1) 第一道防線(各營業單位、總行部門所屬交易單位或其職掌涉及第一道防線者) 就其功能及業務範圍承擔各自日常事務所產生之風險(以交易為基礎)，並應負責辨識及管理風險，針對該風險特性設計並執行有效的內部控制程序，以涵蓋所有相關營運活動。 (2) 第二道防線(風險管理部、法務暨法令遵循部及其他專職單位) 依其特性協助及監督第一道防線辨識及管理風險(以風險為基礎)，就各主要風險類別負責銀行整體風險管理政策之訂定、監督整體風險承擔能力及承受風險現況、並向董事會或高階管理階層報告風險控管情形。 (3) 第三道防線(董事會稽核室) 以獨立超然之精神，執行稽核業務，協助董事會及高階管理階層查核與評估風險管理及內部控制制度是否有效運作(以風險為基礎)，包含評估第一道及第二道防線進行風險監控之有效性，並適時提供改進建議，以合理確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據。 (4) 建立內部控制聯席會議運作模式

項目	內容
	為強化本行內部控制三道防線運作，增進第二道防線及第三道防線間之溝通及協調，並有效偵測經營風險，業已函頒本行「內部控制聯席會議實施要點」，每季召開內部控制聯席會議，與會人員除總稽核、總機構法令遵循主管、風險管理部協理及相關主管人員外，視當次會議討論議案，得請總行業務管理部門或營業單位派員出席或列席。聯席會議重點為各道防線間之互相協調，以促進效果及效率，內容包含檢討各道防線基於管理與督導之責，於監控第一道防線經營風險時，所發現之重大風險事件、各道防線分工或各道防線內控資訊分享、近期同業所發生重大裁罰之案件及態樣、近期重大法令變動之分享等。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行各單位在衡量作業風險事件時，就其原因、結果、發生頻率及影響程度進行分析，歸納個別風險程度高低，以瞭解本行作業風險暴險概況。並針對各項暴險情形作成紀錄，藉由導入作業風險辨識、評估與衡量、監控與報告之管理機制，建置及集中化管理全行作業風險損失事件資料庫，彙整全行作業風險資訊與執行狀況，定期向風險管理委員會報告及建議，並提報董事會核定。
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	本行為加強作業風險之監控，依作業風險之四個構面-內部程序、人員、系統及外部事件，建立關鍵風險指標及風險與控制自我評估，並觀察各項指標變化情形，針對風險發生時採取移轉或沖抵措施，將部分或全部之作業風險利用保險、委外等方式，移轉或沖抵事件發生之損失與衝擊，以有效降低作業風險損失。
5. 法定資本計提所採行之方法	基本指標法

作業風險應計提資本

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
105年度	9,514,872	
106年度	10,052,221	
107年度	10,662,208	
合計	30,229,301	1,511,465

4. 市場風險管理制度及應計提資本：

市場風險管理制度

107 年度

項目	內容
1. 市場風險管理策略與流程	1. 本行市場風險管理策略為發展健全及有效之市場風險管理機制，前述機制須與本行業務規模、性質及複雜程度相符，以確保能夠妥善管理本行所承擔之市場風險，並於可承受風險水準與期望報酬水準之間取得平衡。 2. 本行市場風險管理流程包括風險辨識、評估、衡量、監控及報告，前項內容涵蓋本行所有主要交易產品、交易活動、流程及系統相關之市場風險。 (1) 風險辨識： 本行相關單位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（市場風險因子區分為利率風險、匯率風險、權益證券價格風險與商品價格風險）並做適當規範。 (2) 風險評估與衡量： 建立有效之評價機制，以正確評估部位損益情形，並針對可取得市價之短期投資部位，每日進行市價覆核程序。逐步建置可量化之模型以衡量市場風險，可採取之衡量方法包括敏感度分析、風險值計算、情境模擬與壓力測試等，並與日常風險管理相結合。 (3) 風險監控： 訂定相關限額管理、停損機制及超限處理辦法，以有效監控市場風險。 (4) 風險報告： 定期就全行市場風險管理情形向風險管理委員會及董事會報告，如遇有市場重大變化時，相關單位應即時通報，以降低市場風險。此外依主管機關規定，定期對外揭露本行市場風險資訊。
2. 市場風險管理組織與架構	行市場風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、業務主管部門、業務交易單位及董事會稽核室等。各組織之權責如下： 1. 董事會： 本行市場風險管理之最高決策單位，並擔負本行市場風險管理之最終責任。 2. 風險管理委員會： 依董事會核定之市場風險管理政策，掌理全行市場風險管理機制。 3. 風險管理部： 為本行市場風險管理之專責單位，統合並執行全行整體市場風險管理工作。 4. 業務主管部門： 管理督導各業務交易單位執行必要之風險管理工作，協助風險管理部共同完成全行各項風險之監控，並針對其主要業務商品、交易過程制定妥適之限額控管、停損機制及超限處理作業規定。 5. 業務交易單位： 遵循本行市場風險管理相關規定，執行風險辨識、評估、衡量並採取適當的風險對策。對於各種限額積極監控，並依規定陳報業務主管部門或知會風險管理部。 6. 董事會稽核室： 以獨立超然之精神執行市場風險管理稽核業務並適時提供改進建議。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行市場風險相關之交易資料，除由各業務交易單位陳報業務主管部門與風險管理部共同管理外，並由風險管理部統合彙整，定期陳報風險管理委員會及董事會知悉，前述報告之內容範圍涵蓋所有市場風險部位，並確保各類交易均在授權與限額額度下操作。
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	本行屬市場風險之交易均於相關辦法中明訂各類投資標的之限額，交易對手亦依其信用評等及其財務狀況設定限額，以避免資金操作集中化之情形。業務交易單位在其授予之權限下，依據市場環境之變化調整操作部位，並於必要時執行相關停損機制。前述相關規定並視營運計畫、業務發展與整體金融環境之變化適時檢討修訂。
5. 法定資本计提所採行之方法	標準法

市場風險應計提資本

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	412,133
權益證券風險	164,132
外匯風險	5,574
商品風險	0
合計	581,839

5. 流動性風險包括資產與負債之到期分析，資產流動性與資金缺口流動性之管理方法：

流動性風險係指因資產與負債之資金到期日或到期規模不相配，以致於取得之資金無法充分支應資產增加或償付到期負債所產生之風險。本行所採取之流動性風險管理模式，主要區分為日常風險控管與策略性評估，依本行「資產負債管理政策」、「流動性風險管理政策」及「流動性風險管理施行細則」辦理之。日常風險控管係由財務部門每日彙集其操作情形及相關管理報表，以供風險管理人員覆核，相關衡量指標包括存放比率、流動準備比率及超額流動準備比率等；策略性評估則包含每月製作臺、外幣到期日期限結構分析表、執行流動性風險壓力測試，並每月計算「流動性覆蓋比率(LCR)」及每季計算「淨穩定資金比率(NSFR)」，據以衡量短期流動性復原能力及評估本行有足夠長期穩定資金來源以支應業務發展。流動性風險相關監控情形定期提報資產負債管理委員會、風險管理委員會與董事會。

新臺幣到期日期限結構分析

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 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	619,398,838	97,398,772	34,941,879	31,135,311	55,245,416	98,133,621	302,543,839
主要到期資金流出	742,326,833	29,605,923	35,688,786	81,243,268	105,947,813	196,715,151	293,125,892
期距缺口	(122,927,995)	67,792,849	(746,907)	(50,107,957)	(50,702,397)	(98,581,530)	9,417,947

美金到期日期限結構分析

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 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	2,035,175	272,430	298,059	257,196	77,992	1,129,498
主要到期資金流出	2,857,122	602,245	811,276	484,962	812,641	145,998
期距缺口	(821,947)	(329,815)	(513,217)	(227,766)	(734,649)	983,500

(二)國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施：

1. 為強化國際間日益重視的防制洗錢與打擊資恐作業，本公司不論在制度規劃及各項軟硬體建置，都將持續遵循法令。107 年度主管機關增(修)訂之相關法令計有「洗錢防制法」、「資恐防制法」、「金融機構防制洗錢辦法」、「銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本及相關規定問答集」、「銀行業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」等，並廢止「銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」，本行已修正「台中商業銀行防制洗錢及打擊資恐政策」、「台中商業銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項」及「台中商業銀行洗錢及資恐風險評估作業辦法」，並對所有員工實施相關教育訓練，在提供金融創新服務時，亦注意落實洗錢防制、打擊資恐及法令遵循。
2. 為因應主管機關對各項業務相關法令之發佈修訂，本公司業已積極配合辦理相關事宜，對財務業務尚無重大影響。

(三)科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施：

1. 順應金融科技發展趨勢，本行將兼顧業務、安全及風險管理基礎上，持續推動數位化金融服務，提供客戶全新體驗，另同時提升資訊安全，以保護金融消費者權益。
2. 金融專利重要性與日俱增，為保護本行研發之金融商品與服務，本行將持續創新各項金融業務，並向智慧財產局申請專利及商標，以取得其智慧財產權。

(四)銀行形象改變對銀行危機管理之影響及因應措施：無。

(五)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(六)擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

107 年 10 月 22 日及 23 日馬來馬來西亞納閩分行及吉隆坡行銷服務處正式開業，將服務據點拓展至海外，除可擴大服務台商網絡，亦可提升本行國際化程度，並增進全行收益，惟因國外地區政經情勢與金融環境各不相同，銀行所面臨可能之經營風險較國內高，為能有限控管營運與作業風險之發生，將透過內部控制、稽核制度及法令遵循制度，並配合防制洗錢及打擊資恐法規，以利確切遵循當地法規。

(七)業務集中所面臨之風險及因應措施：

本行為分散業務集中風險，維持資產品質及收益，除存放款業務外，亦積極推展外匯、信託、保險、理財及衍生性金融商品，提供多元化商品，以滿足客戶全方位金融服務，逐步調整資產及獲利結構，降低業務過度集中風險。

(八)經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：無。

(九)董事或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施：無。

(十)訴訟或非訟事件：無。

(十一)其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

- (一)為迅速處理非預期因素而導致存款異常提領、資金鉅額流失、銀行信譽嚴重受損等之經營危機，或有喪失流動性乃至於償債能力之虞，訂有「危機處理政策」及「緊急應變處理手冊」以供遵循。
- (二)為強化各營業單位安全維護機制，提升安全維護功能，訂有「安全維護管理辦法」；並分別設置「緊急應變處理小組」及「安全維護督導小組」，以利緊急事件發生時，即時採取應變措施。
- (三)在資訊方面，因應突發狀況發生，訂有「資訊作業營運持續管理作業要點」，使本行資訊系統及人員在緊急事件時，亦能正常持續運作。
- (四)在海外分支機構方面，為因應重大偶發事件或突發狀況，而導致無法正常運作或中斷之情況，訂有「Taichung Commercial Bank Crisis Management Policy」(危機處理政策)及「Labuan Branch Business Continuity Plan」(納閩分行營運持續計畫)，以確保海外分支機構即時採取相關因應措施，消弭危機事件之衝擊，維護營運活動正常運作。

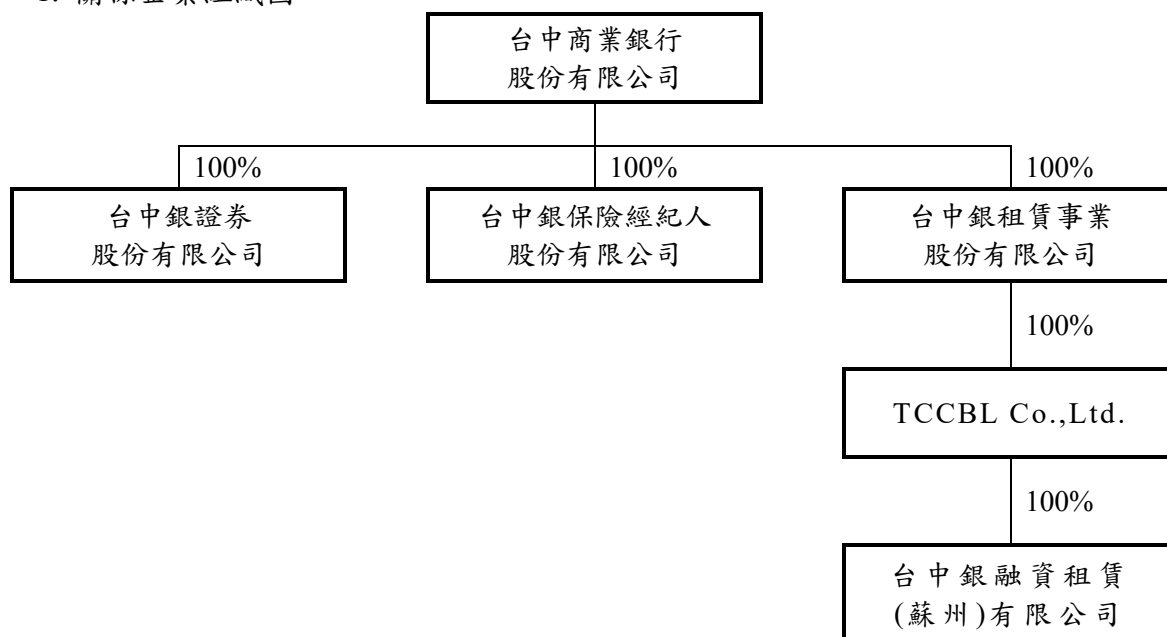
八、其他重要事項：無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

1. 關係企業組織圖



2. 關係企業基本資料

單位：新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
控制公司： 台中商業銀行股份有限公司	42.08.26	臺中市西區民權路 87 號	35,255,084	銀行法規定商業銀行得經營之業務。
從屬公司： 台中銀保險經紀人股份有限公司	96.09.26	臺中市北屯區進化北路 80-4 號	1,286,000	保險經紀人業務。
台中銀租賃事業股份有限公司	101.01.13	臺北市中正區新生南路一段 50 號 4 樓之 5	1,850,000	租賃事業。
TCCBL CO.,LTD.	101.06.13	P.O.Box957,Offshore Incorporations Centre,RoadTown,Tortola,BritishVirg inIslands.	893,373	租賃及投資業務。
台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	101.12.11	江蘇省蘇州工業園區旺墩路 158 號置業商務廣場 4 樓 02 號單元	893,373	租賃業務。
台中銀證券股份有限公司	102.05.02	臺中市西區民族路 45 號 1、2 樓	1,500,000	證券及期貨交易輔助人。

3. 各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：仟股

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比率
控制公司： 台中商業銀行股份有限公司	董事長	旭天投資股份有限公司代表人： 王貴鋒	95,881 394	2.72% 0.01%
	董 事	旭天投資股份有限公司代表人： 張新慶 蔡來香 黃明雄 林維樑 賈德威	95,881 - - - - 192	2.72% - - - - -
	董 事	合陽管理顧問股份有限公司代表人： 黃劍輝	1,793 -	0.05% -
	董 事	磐亞股份有限公司代表人： 莊銘山	201,964 -	5.73% -
	獨立董事	李晉頤	-	-
	獨立董事	林立文	-	-
	獨立董事	蔡信昌	-	-
	總經理	賈德威	192	-
從屬公司： 台中銀保險經紀人股份有限公司 台中銀租賃事業股份有限公司 TCCBL Co.,Ltd. 台中銀融資租賃(蘇州)有限公司 台中銀證券股份有限公司	董事長	台中商業銀行股份有限公司代表人： 林清坤	128,600 -	100.00% -
	董 事	台中商業銀行股份有限公司代表人： 楊宗平 賴麗姿	128,600 - -	100.00% - -
	監察人	台中商業銀行股份有限公司代表人： 林開域	128,600 -	100.00% -
	董事長	台中商業銀行股份有限公司代表人： 林維樑	185,000 -	100.00% -
	董 事	台中商業銀行股份有限公司代表人： 黃明雄 羅國銘 董益源 劉國俊	185,000 - - - -	100.00% - - - -
	監察人	台中商業銀行股份有限公司代表人： 張新慶	185,000 -	100.00% -
	董事長	台中銀租賃事業股份有限公司代表人： 羅國銘	30,000 -	100.00% -
	董事長	台中銀租賃事業股份有限公司代表人： 廖學縣	- -	100.00% -
	董 事	台中銀租賃事業股份有限公司代表人： 林維樑 林瑞陽	- - -	100.00% - -
	監察人	台中銀租賃事業股份有限公司代表人： 張新慶	- -	100.00% -
	董事長	台中商業銀行股份有限公司代表人： 葉秀惠	150,000 -	100.00% -
	董 事	台中商業銀行股份有限公司代表人： 廖金明 林俊昇 周康記 陳淑貞	150,000 - - - -	100.00% - - - -
	監察人	台中商業銀行股份有限公司代表人： 吳珍瑩	150,000 -	100.00% -

4. 各關係企業營運概況

單位：除另註明外，為新臺幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	淨收益 (損失)	稅前純益 (損)	稅後純益 (損)	每股盈餘 (虧)(元) (稅後)
控制公司： 台中商業銀行股份有限公司	35,255,084	684,158,607	636,334,954	47,823,653	10,675,023	4,638,172	4,008,369	1.18
從屬公司： 台中銀保險經紀人股份有限公司	1,286,000	2,073,947	245,468	1,828,479	873,392	452,868	360,419	2.80
台中銀租賃事業股份有限公司	1,850,000	6,246,621	4,387,665	1,858,956	254,195	96,840	81,821	0.44
TCCBL Co.,Ltd.	893,373	1,203,189	420,963	782,226	22,006	21,246	21,246	-
台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	893,373	2,926,473	2,198,433	728,040	143,629	14,702	8,660	-
台中銀證券股份有限公司	1,500,000	2,106,656	722,813	1,383,843	222,325	8,421	219	-

(二) 關係企業合併財務報表

依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定，本公司應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際會計準則第 10 號規定應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表，請參閱合併財務報表。

(三) 關係報告書

1. 從屬公司與控制公司間之關係概況

控制公司名稱	控 制 原 因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形			
		持有股數(股)	持 股 比 率	設 質 股 數 (股)	職 稱	姓 名		
旭天投資股份有限公司	取得本公司過半數之董事席位	95,880,803	2.72%	84,500,000	董 事 長	王 貴 鋒		
					董 事	張 新 慶		
					董 事	蔡 來 香		
					董 事	黃 明 雄		
					董 事	林 維 樑		
					董 事	賈 德 威		
中國人造纖維股份有限公司	間接控制本公司之人事、財務或業務經營	785,861,466	22.29%	294,000,000	-	-	-	-
中纖投資股份有限公司	間接控制本公司之人事、財務或業務經營	-	-	-	-	-	-	-
磐亞投資股份有限公司	間接控制本公司之人事、財務或業務經營	-	-	-	-	-	-	-

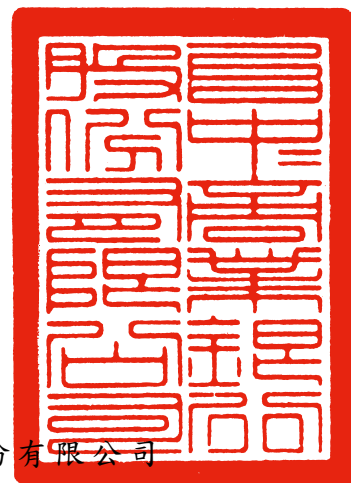
2. 從屬公司與控制公司間之交易往來情形：

旭天投資股份有限公司及中國人造纖維股份有限公司透過承銷證券商購買本行金融債分別為 4,000,000 仟元及 110,000 仟元，本行應付金融債利息分別為 24,046 仟元及 1,461 仟元；與本行存款往來分別為 11,888 仟元及 47,135 仟元。

3. 從屬公司與控制公司間之背書保證情形：無。

聲 明 書

本公司民國 107 年度（自民國 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日止）之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。



公司名稱：台中商業銀行股份有限公司

負責人：王 貴 鋒



中 華 民 國 1 0 8 年 3 月 1 4 日

會計師複核意見

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民國 107 年度之財務報表，業經本會計師依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及一般公認審計準則予以查核，並於民國 108 年 3 月 14 日出具無保留意見加強段落查核報告在案，是項查核之目的，係對財務報表之整體允當性表示意見。後附台中商業銀行股份有限公司編製之民國 107 年度關係企業報告書，係依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」另行編製，業經本會計師採行必要程序，包括取得客戶聲明書及核對相關財務資訊，予以複核完竣。

依本會計師意見，台中商業銀行股份有限公司民國 107 年度關係報告書已依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定編製，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 徐 文 亞



徐文亞

會計師 賴 冠 仲



賴冠仲

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 0 8 年 3 月 1 4 日

- 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形：無。
- 三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形：無。
- 四、其他必要補充說明事項：無。
- 五、前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第 36 條第 3 項第 2 款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

玖、總分支機構一覽表

名稱	電話	傳真號碼	郵遞區號	地址
總行				
民權大樓	04-22236021	04-22240748	40341	臺中市西區民權路 87 號
民族大樓	04-22236023	04-22278584	40041	臺中市西區民族路 45 號
信託部	04-22236021	04-22202327	40341	臺中市西區民權路 87 號 8 樓
國外部	04-22212933	04-22202046	40341	臺中市西區民權路 87 號 3 樓
臺北市				
台北分行	02-23211819	02-23212659	10049	臺北市中正區忠孝東路一段 85 號
松山分行	02-27658666	02-27658368	11072	臺北市信義區基隆路一段 176 號
內湖分行	02-26579899	02-26578887	11492	臺北市內湖區瑞光路 306 號
復興分行	02-27735556	02-27739828	10595	臺北市松山區復興北路 59 號
中山分行	02-25417700	02-25415050	10450	臺北市中山區長春路 28 號
大同分行	02-25958968	02-25954123	10374	臺北市大同區重慶北路三段 196、198 號
國際金融業務分行	02-23219858	02-23216358	10049	臺北市中正區忠孝東路一段 85 號 3 樓之 1
新北市				
板橋分行	02-29563456	02-29581616	22067	新北市板橋區民生路一段 28-2 號
三重分行	02-29877878	02-29872411	24141	新北市三重區中正北路 2 號
新莊分行	02-29017888	02-29013040	24257	新北市新莊區中正路 651 號
林口分行	02-26021888	02-26014522	24443	新北市林口區竹林路 8 號
土城分行	02-82603158	02-82601658	23659	新北市土城區明德路二段 56 號
新店分行	02-22185166	02-22185155	23142	新北市新店區建國路 219 之 1 號
桃園市				
內壢分行	03-4610566	03-4620277	32067	桃園市中壢區忠孝路 24 號
中壢分行	03-4520156	03-4521106	32070	桃園市中壢區環北路 389 號
桃園分行	03-3333389	03-3331599	33058	桃園市桃園區中山路 324 號
楊梅分行	03-4855288	03-4855859	32645	桃園市楊梅區新農街 337-1 號
南崁分行	03-3216611	03-2223311	33855	桃園市蘆竹區南崁路二段 66 號
大園分行	03-3857001	03-3859033	33753	桃園市大園區大觀路 47 號
新竹市				
新竹分行	03-5257288	03-5233566	30046	新竹市北區四維路 128 號
新竹縣				
竹北分行	03-6675188	03-6675168	30264	新竹縣竹北市文興路一段 310 號
新豐分行	03-5590929	03-5590788	30442	新竹縣新豐鄉建興路一段 155-12 號
苗栗縣				
竹南分行	037-481148	037-480465	35041	苗栗縣竹南鎮和平街 66 號
苑裡分行	037-866366	037-866316	35844	苗栗縣苑裡鎮信義路 79 號
臺中市				
營業部	04-22274567	04-22232926	40341	臺中市西區民權路 87 號 1 樓

名稱	電話	傳真號碼	郵遞區號	地址
中正分行	04-22245181	04-22251969	40044	臺中市區臺灣大道一段 333 號
北太平分行	04-22121298	04-22120800	40147	臺中市東區精武東路 66 號
南台中分行	04-22244187	04-22253055	40247	臺中市南區復興路三段 355 號
西台中分行	04-23212501	04-23211847	40356	臺中市西區公益路 369 號
北台中分行	04-22920832	04-22957526	40462	臺中市北區中清路一段 822 號
北屯分行	04-22316266	04-22316168	40646	臺中市北屯區進化北路 80 號
軍功分行	04-24371151	04-24367374	40663	臺中市北屯區東山路一段 222 號
四民分行	04-24226165	04-24226567	40673	臺中市北屯區崇德路三段 199 號
西屯分行	04-27060696	04-27010309	40744	臺中市西屯區河南路二段 436 號
南屯分行	04-23824358	04-23828070	40869	臺中市南屯區五權西路二段 663 號
太平分行	04-22700756	04-22708629	41142	臺中市太平區中興路 115 號
內新分行	04-24830345	04-24838958	41254	臺中市大里區中興路二段 339 號
霧峰分行	04-23391165	04-23326083	41341	臺中市霧峰區中正路 829 號
烏日分行	04-23373176	04-23373180	41442	臺中市烏日區三民街 107 號
南陽分行	04-25244426	04-25284638	42051	臺中市豐原區圓環東路 338 號
豐原分行	04-25244171	04-25244178	42056	臺中市豐原區中正路 302 之 1 號
東豐原分行	04-25260175	04-25279944	42060	臺中市豐原區三民路 203 號
后里分行	04-25571180	04-25573081	42151	臺中市后里區民生路 95 號
東勢分行	04-25872185	04-25875203	42343	臺中市東勢區中山路 61 號
潭子分行	04-25323121	04-25338460	42751	臺中市潭子區潭興路三段 76 號
大雅分行	04-25668161	04-25671143	42878	臺中市大雅區中清路 3 段 999 號
神岡分行	04-25621501	04-25627404	42944	臺中市神岡區昌平路 5 段 325 號
大肚分行	04-26991166	04-26991170	43242	臺中市大肚區沙田路二段 778 號
沙鹿分行	04-26621101	04-26622467	43350	臺中市沙鹿區中山路 298 號
龍井分行	04-26326788	04-26323566	43448	臺中市龍井區遊園南路 77 號
台中港分行	04-26571191	04-26571517	43542	臺中市梧棲區八德路 36 號
清水分行	04-26226106	04-26227587	43653	臺中市清水區中山路 104 號
大甲分行	04-26862151	04-26875838	43746	臺中市大甲區蔣公路 42 號
彰化縣				
彰化分行	04-7224641	04-7221431	50061	彰化市光復路 126 號
花壇分行	04-7868775	04-7869067	50343	彰化縣花壇鄉中山路一段 446 號
秀水分行	04-7693525	04-7698148	50448	彰化縣秀水鄉彰水路二段 597 號
鹿港分行	04-7780545	04-7762275	50563	彰化縣鹿港鎮中山路 266 號
和美分行	04-7562171	04-7562175	50846	彰化縣和美鎮鹿和路六段 393 號
伸港分行	04-7983171	04-7988403	50941	彰化縣伸港鄉中山東路 111 號
員林分行	04-8326141	04-8332927	51046	彰化縣員林市中山南路 27 號
北員林分行	04-8322141	04-8354844	51050	彰化縣員林市大同路二段 116 號
社頭分行	04-8731466	04-8720427	51141	彰化縣社頭鄉員集路二段 311 號

名稱	電話	傳真號碼	郵遞區號	地址
永靖分行	04-8232363	04-8232549	51247	彰化縣永靖鄉西門路 71 號
埔心分行	04-8281437	04-8281442	51347	彰化縣埔心鄉中正路一段 217 號
溪湖分行	04-8853311	04-8814498	51452	彰化縣溪湖鎮彰水路三段 290 號
田中分行	04-8742206	04-8741514	52042	彰化縣田中鎮中州路一段 197 號
北斗分行	04-8884146	04-8885331	52146	彰化縣北斗鎮斗苑路一段 180 號
埤頭分行	04-8924606	04-8924335	52341	彰化縣埤頭鄉斗苑西路 163 號
二林分行	04-8962125	04-8962677	52662	彰化縣二林鎮仁愛路 496 號
南投縣				
南投分行	049-2222146	049-2222481	54058	南投縣南投市民生街 52 號
草屯分行	049-2334146	049-2303149	54263	南投縣草屯鎮碧山路 141 號
埔里分行	049-2984001	049-2901265	54555	南投縣埔里鎮西康路 62 號
竹山分行	049-2643181	049-2653081	55747	南投縣竹山鎮竹山路 148 號
雲林縣				
斗南分行	05-5954879	05-5954891	63041	雲林縣斗南鎮中山路 151-9 號
虎尾分行	05-6313788	05-6310599	63246	雲林縣虎尾鎮林森路二段 57-2 號
嘉義縣				
民雄分行	05-2208833	05-2205533	62159	嘉義縣民雄鄉建國路二段 78 號
新港分行	05-3740833	05-3740633	61641	嘉義縣新港鄉中正路 1 號之 1
臺南市				
永康分行	06-3026678	06-3035659	71049	臺南市永康區中華路 760 號
台南分行	06-2606799	06-2608599	70156	臺南市東區崇學路 138 號
高雄市				
左營分行	07-3433588	07-3412199	81364	高雄市左營區曾子路 386 號
高雄分行	07-3355275	07-3346981	80251	高雄市苓雅區民權一路 11 號
鳳山分行	07-7216719	07-7211423	83081	高雄市鳳山區武慶二路 172 號
燕巢分行	07-6163771	07-6163781	82447	高雄市燕巢區中民路 759 號
馬來西亞				
納閩分行	+60 87 419 988	+60 87 429 988		Unit Office 10E(1), Main Office Tower, Financial Park Complex Labuan, Jalan Merdeka, 87000 W.P. Labuan
吉隆坡行銷服務處	+60 32 181 2648	+60 32 181 3266		1-25-5, Menara Bangkok Bank, Laman Sentral Berjaya No. 105, Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur

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查核報告
民國107及106年度

地址：台中市西區民權路87號

電話：(04)22236021

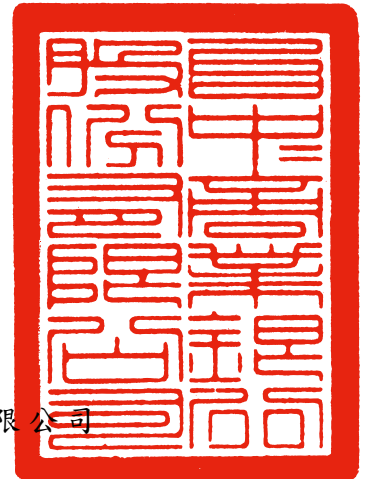
關係企業合併財務報告聲明書

本公司 107 年度（自 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：台中商業銀行股份有限公司

負責人：王 貴 鋒



中 華 民 國 108 年 3 月 14 日

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及子公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併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、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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達台中商業銀行股份有限公司及子公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併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及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

強調事項

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對台中商業銀行股份有限公司及子公司民國 107 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併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及子公司民國 107 年度合併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

如合併財務報表附註十三及三三(八)所述，台中商業銀行股份有限公司及子公司民國 107 年底貼現及放款淨額及其於民國 107 年度所提列之預期信用損失分別為 452,594,552 仟元及 487,333 仟元，分別佔總資產 66%及淨收益 4%，對整體合併財務報表係屬重大。另依據財務報表附註五(二)所述，台中商業銀行股份有限公司及子公司於綜合考量決定預期信用損失時，涉及管理階層之重大估計及判斷，包括違約機率及違約損失率。因是，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相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四(十二)及五(二)、十三及三十三(八)。

因應之查核程序

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

貼現及放款之利息收入認列

關鍵查核事項說明

如財務報告附註三三(一)所述，台中商業銀行股份有限公司及子公司民國107年度貼現及放款利息收入為10,785,290仟元，佔淨收益92%，為台中商業銀行股份有限公司及子公司最主要收入來源。另台中商業銀行股份有限公司及子公司授信案件之建立需通過審核並依各授權層級核貸後，由人工將授信條件及資料鍵入授信系統，經單位主管審核後放行，於每月底授信系統會依放款條件自動運算出該案件之利息收入。台中商業銀行股份有限公司及子公司貼現及放款利息收入計算高度依賴系統自動運算，系統內相關授信案件之授信條件之輸入及運算邏輯對於貼現及放款利息收入計算之正確性甚為重要，因是，本會計師將與貼現及放款利息收入決定為關鍵查核事項。

與貼現及放款利息收入認列相關會計政策及攸關揭露資訊請參閱財務報表附註四(十四)及三三(一)。

因應之查核程序

1. 瞭解並測試台中商業銀行股份有限公司及子公司貼現及放款利息收入正確性有關之內部控制，包括瞭解並測試一般電腦系統及應用系統之內部控制。
2. 自每月系統計算之利息收入選樣，核對相關授信案件之貸放合約用以確認放款條件與系統運算所使用之條件一致，並重新計算利息收入並與公司系統運算結果相比較，用以驗證與台中商業銀行股份有限公司及子公司由系統運算結果有無重大差異。

其他事項

台中商業銀行股份有限公司業已編製民國 107 及 106 年度之個體財務報表，並經本會計師分別出具無保留意見加強調事項段落及無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估台中商業銀行股份有限公司及子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其子公司或停止營業，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及子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併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合併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合併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. 辨認並評估合併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及子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及子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合併財務報表使用者注意合併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及子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併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及子公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。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及子公司查核意見。

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及子公司民國 107 年度合併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 徐 文 亞

徐文亞



會計師 賴 冠 仲

賴冠仲



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 108 年 3 月 14 日

代 碼	資	107年12月31日			106年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金（附註三、四及六）	\$	15,874,631	2	\$	15,001,053	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註三、四、七及三七）		31,768,897	5		30,121,642	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註三、四及八）		26,336,500	4		31,210,074	5
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註三、四及九）		28,933,152	4		-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註三、四及十）		100,462,761	15		-	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註三、四及十一）		9,294,168	1		11,283,082	2
13000	應收款項－淨額（附註三、四、五、十二、十三及三七）		12,780,910	2		13,658,151	2
13200	本期所得稅資產（附註四及三四）		35	-		5,701	-
13500	貼現及放款－淨額（附註三、四、五、十三及三六）		452,594,552	66		430,857,960	65
14000	備供出售金融資產－淨額（附註三、四及十四）		-	-		31,615,817	5
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註三、四及十五）		-	-		85,542,095	13
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四及十六）		153,423	-		128,113	-
15100	受限制資產－淨額（附註十七及三七）		447,036	-		249,003	-
15500	其他金融資產－淨額（附註三、四及十八）		1,111	-		1,067,625	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十九）		9,446,769	1		9,387,663	1
18700	投資性不動產投資－淨額（附註四及二十）		108,950	-		45,250	-
19000	無形資產－淨額（附註四及二一）		163,172	-		160,054	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三四）		781,879	-		681,396	-
19500	其他資產（附註三、四、二二及三七）		1,684,157	-		2,009,404	-
10000	資 產 總 計	\$	690,832,103	100	\$	663,024,083	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款（附註二二）	\$	3,378,752	1	\$	9,518,872	1
21500	央行及同業融資（附註二四及三七）		5,495,519	1		5,120,940	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及八）		165,360	-		207,225	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四及二五）		9,904,467	1		4,307,810	1
23000	應付款項（附註二六）		12,254,764	2		13,331,722	2
23200	本期所得稅負債（附註四及三四）		380,869	-		255,559	-
23500	存款及匯款（附註二七及三六）		587,967,658	85		566,094,780	85
24000	應付金融債券（附註二八及三六）		20,000,000	3		17,500,000	3
25500	其他金融負債（附註二九）		1,000,807	-		1,057,866	-
25600	負債準備（附註四及三十）		1,421,814	-		1,389,979	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三四）		111,021	-		111,021	-
29500	其他負債（附註三一）		927,419	-		726,369	-
20000	負債總計		643,008,450	93		619,622,143	93
	歸屬於母公司業主之權益（附註三二）						
31101	普通股股本		35,255,084	5		32,931,789	5
31500	資本公積		726,981	-		684,156	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		6,985,726	1		5,896,530	1
32003	特別盈餘公積		110,159	-		73,833	-
32011	未分配盈餘		4,093,133	1		3,630,655	1
32500	其他權益		652,570	-		184,977	-
31000	母公司業主之權益總計		47,823,653	7		43,401,940	7
30000	權益總計		47,823,653	7		43,401,940	7
	負 債 與 權 益 總 計	\$	690,832,103	100	\$	663,024,083	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 3 月 14 日查核報告）

董事長：王貴鋒

經理人：賈德威

會計主管：廖金明

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		107年度		106年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、三三及三六）	\$ 13,060,733	112	\$ 12,078,007	106	8
51000	利息費用（附註三三及三六）	(4,626,523)	(40)	(3,892,000)	(34)	19
49010	利息淨收益	8,434,210	72	8,186,007	72	3
	利息以外淨益（損）					
49100	手續費淨收益（附註四、三三 及三六）	2,846,174	24	2,448,579	22	16
49200	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債淨利益（附 註四及三三）	117,134	1	490,717	4	(76)
49300	備供出售金融資產之已實現 利益（附註四及三三）	-	-	34,743	-	(100)
49310	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產已實現 利益（附註四及三三）	77,048	1	-	-	-
49600	兌換利益（損失）（附註四）	232,895	2	(88,738)	(1)	362
49700	資產減損損失（附註四、九、 十、十八及三三）	(17,488)	-	(50,533)	-	(65)
49750	採用權益法認列之關聯企業 及合資（損）益之份額（附 註四及十六）	(6,716)	-	(2,875)	-	134
49863	財產交易淨（損失）利益（附 註四及二十）	(2,437)	-	347,810	3	(101)
58000	其他利息以外淨利益（附註三 十及三三）	8,604	-	29,045	-	(70)
4xxxx	淨 收 益	11,689,424	100	11,394,755	100	3
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附 註四、十二、十三、三十及三三）	(472,772)	(4)	(1,124,859)	(10)	(58)
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註四、三十 及三三）	(3,723,758)	(32)	(3,348,251)	(29)	11

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		107年度		106年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
59000	折舊及攤銷費用(附註四及三三)	(\$ 273,401)	(2)	(\$ 287,221)	(3)	(5)
59500	其他業務及管理費用(附註三三及三六)	(2,459,610)	(21)	(2,279,212)	(20)	8
58400	營業費用合計	(6,456,769)	(55)	(5,914,684)	(52)	9
61001	繼續營業單位稅前淨利	4,759,883	41	4,355,212	38	9
61003	所得稅費用(附註四及三四)	(751,514)	(6)	(722,670)	(6)	4
64000	本年度稅後淨利	4,008,369	35	3,632,542	32	10
	其他綜合(損)益					
	不重分類至(損)益之項目					
65201	確定福利計畫之再衡量數(附註四及三十)	(69,552)	(1)	(3,687)	-	1,786
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(附註四)	87,452	1	-	-	-
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合(損)益之份額	(404)	-	53	-	(862)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅(附註四及三四)	29,425	-	626	-	4,600
65200	不重分類至(損)益之項目(稅後)合計	46,921	-	(3,008)	-	1,660
	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(附註四)	180	-	(15,324)	-	101
65302	備供出售金融資產未實現評價利益	-	-	194,081	1	(100)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度		106年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
65308	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具損益(附註四)	(\$ 13,948)	-	\$ -	-	-
65320	與可能重分類之項目相 關之所得稅(附註四及 三四)	-	-	(7,414)	-	100
65300	後續可能重分類至 (損)益之項目 (稅後)合計	(13,768)	-	171,343	1	(108)
65000	其他綜合(損)益(稅後) 淨額	33,153	-	168,335	1	(80)
66000	本年度綜合損益總額(稅後)	\$ 4,041,522	35	\$ 3,800,877	33	6
	合併每股盈餘(附註三五)					
	來自繼續營業單位					
67501	基 本	\$ 1.18		\$ 1.08		
67701	稀 釋	\$ 1.18		\$ 1.08		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國108年3月14日查核報告)

董事長：王貴鋒

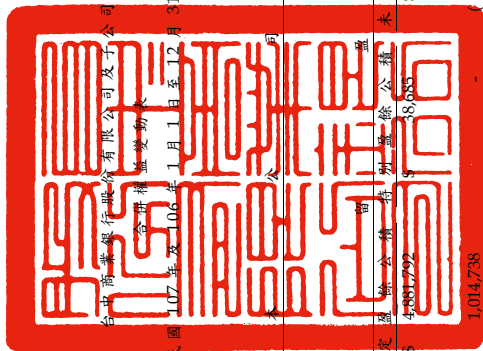


經理人：賈德威



會計主管：廖金明





台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併精算變動表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	歸 屬	於	業				其 他	權 益 之		權 益 總 額	
			本 股	資 本	公 積	保 法 定 盈 餘		未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 子 之 額		透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 之 未 實 現 (損) 益
A1	106 年 1 月 1 日 餘 額		\$ 32,381,307	\$ 684,156		\$ 4,881,792	\$ 38,885	\$ 3,382,461	\$ 23,183	\$ 36,817	\$ 41,382,035
B1	105 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配		-	-		1,014,738	-	1,014,738	-	-	-
B3	法 定 盈 餘 公 積		-	-		-	35,148	(35,148)	-	-	-
B5	提 列 特 別 盈 餘 公 積		-	-		-	-	(1,780,972)	-	-	(1,780,972)
B9	現 金 股 利		550,482	-		-	-	(550,482)	-	-	-
D1	股 票 股 利		-	-		-	-	-	-	-	-
D3	106 年 度 淨 利		-	-		-	-	3,632,542	-	-	3,632,542
D5	106 年 度 其 他 綜 合 損 益		-	-		-	-	(3,008)	(15,324)	186,667	168,335
Z1	106 年 度 綜 合 損 益 總 額		-	-		-	-	3,629,534	(15,324)	186,667	3,800,877
A3	106 年 12 月 31 日 餘 額		32,931,789	684,156		5,896,530	73,833	3,630,655	(38,507)	223,484	43,401,940
A5	追 溯 適 用 之 影 響 數 (附 註 三)		-	-		-	-	(80,676)	-	(223,484)	319,297
B1	107 年 1 月 1 日 追 溯 適 用 後 餘 額		32,931,789	684,156		5,896,530	73,833	3,549,979	(38,507)	-	43,721,237
B3	106 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配		-	-		1,089,196	-	(1,089,196)	-	-	-
B5	法 定 盈 餘 公 積		-	-		-	36,326	(36,326)	-	-	-
B9	提 列 特 別 盈 餘 公 積		-	-		-	-	(1,481,931)	-	-	(1,481,931)
D1	現 金 股 利		823,295	-		-	-	(823,295)	-	-	-
D3	股 票 股 利		-	-		-	-	-	-	-	-
D5	107 年 度 淨 利		-	-		-	-	4,008,369	-	-	4,008,369
Z1	107 年 度 其 他 綜 合 損 益		-	-		-	-	(29,117)	180	-	33,153
E1	107 年 度 綜 合 損 益 總 額		-	-		-	-	3,979,252	180	-	4,041,522
N1	現 金 增 資		1,500,000	30,000		-	-	-	-	-	1,530,000
Q1	員 工 酬 勞 成 本		-	12,825		-	-	-	-	-	12,825
Z1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具		-	-		-	-	(5,350)	-	-	-
Z1	107 年 12 月 31 日 餘 額		\$ 35,255,084	\$ 726,981		\$ 6,985,726	\$ 110,159	\$ 4,093,133	(\$ 38,327)	\$ -	\$ 47,823,653

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		107年度	106年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 4,759,883	\$ 4,355,212
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	220,234	219,647
A20200	攤銷費用	53,167	67,574
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用 提列數	472,772	1,124,859
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(117,134)	(490,717)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	2,437	862
A22700	處分投資性不動產利益	-	(348,672)
A20900	利息費用	4,626,523	3,892,000
A21200	利息收入	(13,060,733)	(12,078,007)
A21300	股利收入	(50,261)	(28,754)
A21800	其他各項負債準備淨變動	(2,437)	26,000
A21900	員工酬勞成本	12,825	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 失之份額	6,716	2,875
A23100	處分投資利益	(26,787)	(27,608)
A23600	金融資產減損損失	17,488	50,533
A24100	未實現外幣兌換（利益）損失	(429,099)	850,927
	收益費損項目合計	(8,274,289)	(6,738,481)
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	(746,918)	(609,388)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	6,738,946	(7,478,148)
A41150	應收款項	1,079,969	(3,977,913)
A41160	貼現及放款	(22,250,976)	(6,428,669)
A41190	其他金融資產	38,085	(35,342)
A41990	其他資產	(214,693)	31,149
A42110	央行及銀行同業存款	(6,140,120)	(2,098,856)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(889,768)	(813,642)
A42140	附買回票券及債券負債	5,596,657	85,552

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		107年度	106年度
A42150	應付款項	(\$ 1,190,405)	\$ 3,391,522
A42160	存款及匯款	21,872,878	26,285,772
A42170	其他金融負債	(41,307)	(30,062)
A42180	員工福利負債準備	(45,369)	(24,423)
A42990	其他負債	34,502	110,770
	與營業活動相關之資產／ 負債變動數合計	3,841,481	8,408,322
A33000	營運產生之現金流入	327,075	6,025,053
A33100	收取之利息	13,120,974	12,172,096
A33200	收取之股利	50,261	28,754
A33300	支付之利息	(4,513,076)	(3,757,507)
A33500	支付之所得稅	(691,596)	(502,272)
AAAA	營業活動之淨現金流入	8,293,638	13,966,124
	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	(276,021)	-
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	4,297,417	-
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(761,952,805)	-
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	45,650	-
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期 還本	746,586,250	-
B00300	取得備供出售金融資產	-	(1,351,137)
B00400	處分備供出售金融資產	-	7,319,614
B00900	取得持有至到期日金融資產	-	(748,721,306)
B01000	處分持有至到期日金融資產	-	258,565
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	676,269,904
B02700	取得不動產及設備	(282,743)	(196,583)
B02800	處分不動產及設備	1,930	24,921
B03700	存出保證金減少	117,963	46,516
B04500	取得無形資產	(56,112)	(56,197)
B05400	取得投資性不動產	(63,790)	(22,500)
B05500	處分投資性不動產	-	403,950
BBBB	投資活動之淨現金流出	(11,582,261)	(66,024,253)
	籌資活動之淨現金流入		
C00300	央行及同業融資增加	374,579	921,082
C00700	應付商業本票(減少)增加	(15,752)	279,961

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度	106年度
C01400	發行金融債券	\$ 2,500,000	\$ 6,000,000
C01500	償還金融債券	-	(1,500,000)
C03000	存入保證金增加	166,548	-
C04500	發放現金股利	(1,481,931)	(1,780,972)
C04600	現金增資	1,530,000	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>3,073,444</u>	<u>3,920,071</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>180</u>	(<u>15,324</u>)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(214,999)	(48,153,382)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>39,868,063</u>	<u>88,021,445</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 39,653,064</u>	<u>\$ 39,868,063</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		107年12月31日	106年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 15,874,631	\$ 15,001,053
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	14,484,265	13,583,928
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>9,294,168</u>	<u>11,283,082</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 39,653,064</u>	<u>\$ 39,868,063</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國108年3月14日查核報告)

董事長：王貴鋒



經理人：賈德威



會計主管：廖金明



台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 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，台中中小企銀公司於 87 年 12 月改制更名為「台中商業銀行股份有限公司」。截至 107 年 12 月 31 日止，設有營業部、信託部、國外部及八十處國內區域分行、納閩分行與國際金融業務分行。主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務、信託業務、境外金融業務及經主管機關核准辦理之業務等。

台中銀行公司創立時資本額為 500 仟元，為健全資本結構及配合政府法令，經歷年逐次辦理增減資，截至 107 年 12 月 31 日止，實收資本額為 35,255,084 仟元。

本合併財務報告係以台中銀行公司之功能性貨幣新臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 108 年 3 月 14 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

IFRS 9「金融工具」及相關修正

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

金融資產之分類、衡量與減損

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

金融資產類別	衡 量 種 類		帳 面 金 額		說 明
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9	
金融資產					
現金及約當現金	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	\$ 15,001,053	\$ 15,001,053	
存放央行及拆借銀行同業	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	30,121,642	30,121,642	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	31,210,074	31,210,074	
附賣回票券及債券投資	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	11,283,082	11,283,082	
應收款項－淨額	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	13,658,151	13,657,565	(8)
貼現及放款	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	430,857,960	430,857,960	
備供出售金融資產－淨額	備供出售金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	31,615,817	31,615,817	(2)、(3)、(4)
持有至到期日金融資產－淨額	持有至到期日金融資產	按攤銷後成本衡量	85,542,095	84,752,656	(5)
		透過其他綜合損益按公允價值衡量	-	785,439	(6)
其他金融資產－淨額	以成本衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量	145,684	493,910	(7)
	放款及應收款	透過損益按公允價值衡量	900,335	900,335	(1)
其他資產	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	1,910,942	1,910,942	

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

	107年1月1日 帳面金額 (IAS 39)	重	分	類	再	衡	量	107年1月1日 帳面金額 (IFRS 9)	107年1月1日 保留盈餘 影響數	107年1月1日 其他權益 影響數	說明
透過損益按公允價值衡量 加：自其他金融資產 (IAS 39) 重分類	\$ 31,210,074	\$ -	\$ -	-	\$ 31,210,074	\$ -	\$ -	\$ 31,210,074	-	-	(1)
	-	900,335	-	-	900,335	-	-	-	-	-	
	31,210,074	900,335	-	-	32,110,409	-	-	-	-	-	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量 一債務工具 加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	31,034,046	-	-	31,034,046	(19,079)	19,079	-	-	-	(2)
加：自持有至到期日之投 資 (IAS 39) 重分類 ／再衡量 一權益工具 加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	780,262	5,177	-	785,439	(256)	5,433	-	-	-	(6)
加：自以成本衡量 (IAS 39) 重分類／再衡量	-	581,771	-	-	581,771	5,195	(5,195)	-	-	-	(3)
	-	145,684	348,226	-	493,910	-	348,226	-	-	-	(7)
	-	32,541,763	353,403	-	32,895,166	(14,140)	367,543	-	-	-	
按攤銷後成本衡量 加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
加：自持有至到期日之投 資 (IAS 39) 重分類 ／再衡量 加：放款及應收款 (IAS 39) 重分類／再衡量	-	84,761,833	(9,177)	-	84,752,656	(9,177)	-	-	-	-	(5)
	-	502,832,830	(586)	-	502,832,244	(586)	-	-	-	-	(8)
	-	587,594,663	(9,763)	-	587,584,900	(9,763)	-	-	-	-	
合 計	\$ 31,210,074	\$ 621,036,761	\$ 343,640	-	\$ 652,590,475	(\$ 23,903)	\$ 367,543	-	-	-	
採用權益法之投資	\$ 128,113	\$ -	\$ 32,430	-	\$ 160,543	\$ -	\$ 32,430	-	-	-	(9)

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

	IAS39 下備抵 減 損 餘 額 及 I A S 3 7 之 提 列 數	重	分	類	再	衡	量	I F R S 9 下 備抵減損餘額	說 明
備 抵 減 損 調 節 表									
放款及應收款 (IAS39)／攤銷後成本 (IFRS9)									
應收款項	\$ 344,584	\$	-		\$	586		\$ 345,170	(8)
貼現及放款	6,344,810		-			-		6,344,810	
備供出售金融資產 (IAS39)／透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產 (IFRS9)	-		-		19,335			19,335	(2)、(6)
持有至到期日之投資 (IAS39)／按攤銷後成本衡量之金融資產 (IFRS9)	-		-		9,177			9,177	(5)
融資承諾及保證責任 負債準備	269,937		-		56,773			326,710	(8)

1. 原依 IAS 39 分類為放款及應收款之其他金融資產 900,335 仟元，其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，依 IFRS 9 分類為強制透過損益按公允價值衡量。
2. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券 31,034,046 仟元，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金

金額之利息，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，故依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 19,079 仟元，其他權益調整增加 19,079 仟元。

3. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之上市（櫃）、股票投資與存託憑證共計 581,771 仟元，依 IFRS 9 分類選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整增加 5,195 仟元，其他權益調整減少 5,195 仟元。
4. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債權憑證，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，故依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量。
5. 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資 84,761,833 仟元，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，故依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 9,177 仟元。
6. 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資 780,262 仟元，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，故依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 256 仟元，其他權益調整增加 5,433 仟元。
7. 原依 IAS 39 以成本衡量之未上市（櫃）股票投資 145,684 仟元，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之其他權益調整增加 348,226 仟元。

8. 應收款項原依 IAS 39 分類為放款及應收款，依 IFRS 9 則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產及表外融資承諾，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘分別調整減少 586 仟元及 56,773 仟元。
9. 採權益法之長期股權投資 128,113 仟元，依被投資公司首次適用 IFRS 9 之影響數，合併公司依其持有比例認列相關首次適用影響數，107 年 1 月 1 日之其他權益調整增加 32,430 仟元。

(二) 108 年適用之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日(註2)
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日(註3)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅處理之不確定性」	2019 年 1 月 1 日

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

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

註 3：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。

租賃定義

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

合併公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表將分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為籌資活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於合併資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

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

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

合併公司預計將適用下列權宜作法：

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

對於依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃，將以 107 年 12 月 31 日租賃資產及租賃負債之帳面金額作為使用權資產及租賃負債於 108 年 1 月 1 日之帳面金額。

合併公司為出租人

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

108 年 1 月 1 日 資產、負債之預計影響

	107年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	108年1月1日 調整後 帳面金額
使用權資產	\$ -	\$ 979,261	\$ 979,261
資產影響	\$ -	\$ 979,261	\$ 979,261
租賃負債—流動	\$ -	\$ 155,621	\$ 155,621
租賃負債—非流動	-	823,640	823,640
負債影響	\$ -	\$ 979,261	\$ 979,261

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日(註2)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日(註3)

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

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

註3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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 IFRSs 編製。

(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資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

合併公司因經營特性，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，並於附註四十說明負債之到期分析。

(四) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。

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

2. 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			107年 12月31日	106年 12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
台中銀行公司	台中銀租賃公司	租賃業務	100	100
台中銀行公司	台中銀證券公司	證券商	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
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃（蘇州）有限公司	融資租賃業務	100	100

3. 未列入合併財務報告之子公司：無。

(五) 外 幣

合併公司編製各個體財務報告時，以個體功能性貨幣（個體營運所處主要經濟環境之貨幣）以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，合併公司國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新臺幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

(六) 附條件票券及債券交易

承作債、票券屬附買回、附賣回條件交易者，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資。

(七) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

合併公司採用權益法處理對關聯企業之投資。權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨合併公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動，合併公司可享有關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

合併公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列

之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

合併公司與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與合併公司對關聯企業權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

(八) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對於每一重大部分則單獨提列折舊。合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(九) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產（包括因該等目的而處於建造過程中之不動產）。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。合併公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產係於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十一) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十二) 金融工具

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

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計處理認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

(1) 衡量種類

107 年

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三九。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、

貼現及放款、按攤銷後成本衡量之應收帳款、其他金融資產、存出保證金及其他催收款)於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

106 年

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三九。

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

B. 持有至到期日投資

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

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

C. 備供出售金融資產

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

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

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

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

D. 放款及應收款

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

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

(2) 金融資產之減損

107 年

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

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

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

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

列比率，依金管銀國字第 10300329440 號函之規定不得低於 1.5%，並與前述評估結果取孰高者衡量備抵損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

106 年

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

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

- A. 發行人或債務人之重大財務困難；
- B. 違約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；
- C. 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；或
- D. 由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

另參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。前述規定，不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短，分別列為收回無望、收回困難、可望收回、應予注意者及正常之授信資產，並至少分別依各類授信債權餘額提列 100%、50%、10%、2% 及 1% 之備抵損失，上述備抵損失，依金管銀法字第

10010006830 號函要求，備抵損失應佔總放款比率 1% 以上，其中不動產貸款備抵呆帳之提列比率，依金管銀國字第 10300329440 號函之規定不得低於 1.5%。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少經客觀判斷與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，將被認為是一項客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

其他金融資產之客觀減損證據請參閱按攤銷後成本列報之金融資產說明。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收帳款及放款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款及放款無法收回時，係沖銷備抵帳

戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

(3) 金融資產之除列

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

於 106 年（含）以前，於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。自 107 年起，於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 權益工具

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

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易。

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

於 106 年（含）以前，透過損益按公允價值衡量之金融負債若屬：a.出售借入公允價值無法可靠衡量之無報價權益工具且須以交付該權益工具交割之義務或 b.與公允價值無法可靠衡量之無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生負債，係於資產負債表日以成本衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融負債」。該等金融負債於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

B. 財務保證合約

107 年

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

106 年

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

(2) 金融負債之除列

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

4. 衍生工具

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

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

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

（十三）負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

（十四）收入認列

107 年

1. 利息收入

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量時認列，所有計息之金融工具所產生之利息收入係依據相關規定以有效利率採應計基礎認列。

2. 手續費及佣金收入

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務時，合併公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並

於滿足各履約義務時認列收入。勞務與收取對價之時間間隔在 1 年以內之合約，其重大財務組成部分不予調整交易價格。

3. 股利收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額能可靠衡量。

106 年

1. 利息收入

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額能可靠衡量時認列，所有計息之金融工具所產生之利息收入係依據相關規定以有效利率採應計基礎認列。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。

2. 手續費及佣金收入

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

3. 股利收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額能可靠衡量。

(十五) 租賃

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

1. 合併公司為出租人

融資租賃下，應向承租人收取之款項係按合併公司之租賃投資淨額認列為應收租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，

以反映合併公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

2. 合併公司為承租人

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

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

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(十六) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債係確定福利退休計畫之提撥短絀。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 員工優惠存款福利

合併公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存

款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可 IAS19「確定福利計畫」之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

4. 其他長期員工福利

其他長期員工福利與退職後福利之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

(十七) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟合併公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映合併公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併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。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。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，則於修正當期及未來期間認列。

(一) 金融資產分類之經營模式判斷（適用於 107 年）

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

(二) 放款及應收帳款之預期信用損失評估（適用於 107 年）

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

(三) 放款及應收帳款之估計減損（適用於 106 年）

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

1. 屬於個別評估部分：

合併公司對歸戶後總餘額達 1 仟萬（含）以上且有客觀證據顯示有減損跡象時，會考量有無擔保品、擔保品之性質、個案特性及歷史之經驗值估算存續期間用以估計未來現金流量。

2. 屬於整體減損評估部分：

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

合併公司依照組合分類個別帳號之帳面價值依據違約發生率、回收率，用以估計未來現金流量。

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

六、現金及約當現金

	107年12月31日	106年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 4,330,622	\$ 3,783,650
待交換票據	5,715,927	6,021,021
存放銀行同業	5,828,082	5,196,382
	<u>\$ 15,874,631</u>	<u>\$ 15,001,053</u>

合併現金流量表於 107 年及 106 年 12 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：

	107年12月31日	106年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 15,874,631	\$ 15,001,053
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	14,484,265	13,583,928
符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>9,294,168</u>	<u>11,283,082</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 39,653,064</u>	<u>\$ 39,868,063</u>

合併公司 107 年及 106 年 12 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 200,000 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二二。

七、存放央行及拆借銀行同業

	107年12月31日	106年12月31日
存款準備金		
存款準備金甲戶	\$ 12,624,827	\$ 12,171,562
存款準備金乙戶	17,001,032	16,396,414
金資中心清算戶	1,798,018	1,020,959
外幣存款準備金	61,420	53,586
拆放銀行同業	223,600	429,121
存出信託賠償準備金	<u>60,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>\$ 31,768,897</u>	<u>\$ 30,121,642</u>

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

(二) 合併公司於 107 年 12 月 31 日以按攤銷後成本衡量之政府債券繳存信託賠償準備金，以面額 60,000 仟元列帳，請參閱附註三七。

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	107年12月31日	106年12月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產</u>		
商業本票	\$ 22,044,240	\$ 27,935,360
國內上市（櫃）及興櫃股票	974,680	869,876
PEM Group 保單資產	998,147	-
受益憑證	172,843	361,332
公 司 債	57,899	172,229
開放式基金及貨幣市場工具	-	4,940
資產交換合約	1,911,673	1,648,955
外匯換匯合約	29,105	77,442
遠期外匯合約	49,726	57,188
外匯選擇權合約	98,176	82,462
利率結構型商品	11	290
	<u>\$ 26,336,500</u>	<u>\$ 31,210,074</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 55,386	\$ 98,478
遠期外匯合約	30,977	25,612
外匯選擇權合約	78,986	82,845
利率結構型商品	11	290
	<u>\$ 165,360</u>	<u>\$ 207,225</u>

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

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

107年12月31日			106年12月31日		
合約金額（仟元）	到	期 日	合約金額（仟元）	到	期 日
賣 CNY 121,693	108/01/11-108/11/13		賣 CNY 462,369	107/01/26-107/12/04	
HKD 162,378	108/01/22-108/03/05		HKD 209,761	107/01/11-107/02/26	
EUR 3,000	108/01/09		EUR 16,500	107/01/05-107/01/17	
USD 42,219	108/01/07-108/12/04		GBP 8,500	107/01/03-107/01/09	

（接次頁）

(承前頁)

107年12月31日			106年12月31日		
合約金額 (仟元)	到	期 日	合約金額 (仟元)	到	期 日
JPY 3,671,053	108/01/04-108/01/07		USD 22,996	107/01/04-107/04/12	
買 CNY 28,799	108/01/28-108/12/04		買 CNY 11,586	107/03/27-107/04/12	
NZD 7,000	108/01/11		NZD 8,000	107/01/11	
ZAR 316,333	108/01/11-108/01/22		ZAR 28,107	107/01/04	
AUD 15,000	108/01/07-108/01/22		AUD 8,000	107/01/04	
GBP 13,500	108/01/04-108/01/07		CAD 9,508	107/01/04	
USD 58,134	108/01/04-108/11/13		JPY 940,850	107/01/05	
			USD 118,149	107/01/03-107/12/04	

(三) 截至 107 年及 106 年 12 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)
<u>107 年 12 月 31 日</u>				
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	108/01/02-108/11/08	USD53,603/NTD1,620,267	
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	108/02/12-108/10/30	EUR3,215/NTD113,526	
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	108/01/24	CNY1,000/NTD4,428	
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	108/03/05-108/12/04	JPY211,000/NTD57,484	
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	108/02/15	NTD57,030/USD2,000	
買入遠期外匯	歐元兌美元	108/01/12-108/06/21	EUR17,700/USD20,771	
買入遠期外匯	英鎊兌美元	108/01/15-108/05/17	GBP11,700 /USD15,167	
買入遠期外匯	日幣兌美元	108/01/23-108/01/28	JPY441,740/USD4,000	
買入遠期外匯	人民幣兌美元	108/01/09-108/12/25	CNY88,843/USD12,982	
買入遠期外匯	美元兌歐元	108/02/21-108/06/24	USD22,660/EUR19,600	
買入遠期外匯	美元兌英鎊	108/03/12-108/05/07	USD2,413/GBP1,900	
買入遠期外匯	英鎊兌日幣	108/02/15-108/03/22	GBP7,600/JPY1,097,730	
買入遠期外匯	美元兌日幣	108/03/20-108/06/28	USD17,000 /JPY1,880,498	
買入遠期外匯	歐元兌日幣	108/06/25	EUR1,000/JPY125,910	
<u>106 年 12 月 31 日</u>				
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	107/01/02-107/12/27	USD115,951/NTD3,468,476	
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	107/01/05-107/03/16	EUR1,394/NTD49,404	
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	107/01/24-107/03/12	CNY3,170/NTD14,114	
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	107/02/13-107/07/11	JPY160,575/NTD43,614	
賣出遠期外匯	加拿大幣兌新臺幣	107/01/18-107/03/09	CAD389/NTD9,382	
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	107/01/04-107/01/19	NTD29,822/USD1,000	
買入遠期外匯	歐元兌美元	107/01/02-107/06/07	EUR18,700/USD22,224	
買入遠期外匯	人民幣兌美元	107/03/27-107/05/07	CNY29,785/USD4,277	
買入遠期外匯	英鎊兌美元	107/01/18-107/03/29	GBP5,500/USD7,377	
買入遠期外匯	日幣兌美元	107/01/22-107/06/26	JPY1,935,589/USD17,300	
買入遠期外匯	港幣兌美元	107/01/11	HKD1,798/USD230	
買入遠期外匯	紐西蘭幣兌美元	107/02/08	NZD1,000/USD736	
買入遠期外匯	澳幣兌美元	107/02/06	AUD600/USD460	
買入遠期外匯	美元兌英鎊	107/01/18-107/04/10	USD19,104/GBP14,250	
買入遠期外匯	美元兌人民幣	107/01/08-107/03/29	CNY42,000/USD6,353	
買入遠期外匯	美元兌歐元	107/01/08-107/06/12	EUR25,050/USD29,717	
買入遠期外匯	美元兌日幣	107/02/22-107/05/17	JPY718,241/USD6,400	
買入遠期外匯	美元兌澳幣	107/03/15	AUD2,000/USD1,533	
買入遠期外匯	美元兌加拿大幣	107/03/29	CAD629/USD500	
買入遠期外匯	日幣兌歐元	107/03/22-107/03/23	JPY268,900/EUR2,000	

(四) 截至 107 年及 106 年 12 月 31 日止，合併公司承作資產交換合約金額分別為 1,911,400 仟元及 1,648,300 仟元，利率區間分別為 0.90% ~ 1.35% 及 0.90% ~ 1.40%。

(五) 截至 107 年及 106 年 12 月 31 日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 6,617,168 仟元（美元 215,473 仟元）及 8,770,121 仟元（美元 294,596 仟元）。

(六) 截至 107 年及 106 年 12 月 31 日止，合併公司承作利率結構型商品合約金額分別為 14,889 仟元及 43,434 仟元，利率區間分別為 6.50% 及 6.50% ~ 6.60%。

(七) 合併公司持有之 PEM GROUP 保單資產，原依 IAS 39 分類為其他金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三及附註十八(二)。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	107年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 1,440,958
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>27,492,194</u>
	<u>\$ 28,933,152</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	107年12月31日
國內上市櫃股票	\$ 735,657
國內非上市櫃股票	510,523
國外上市櫃股票	<u>194,778</u>
	<u>\$ 1,440,958</u>

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

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	107年12月31日
公 司 債	\$ 20,730,435
政府債券	5,976,359
國外債券	<u>785,400</u>
	<u>\$ 27,492,194</u>

1. 合併公司持有之債務工具，原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、十四及十五。
2. 合併公司 107 年度經評估透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具預期信用損失後，認列資產減損迴轉利益 3,820 仟元。
3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四十。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	107年12月31日
國外債券	\$ 21,361,293
政府債券	13,123,603
央行可轉讓定存單	55,500,000
公 司 債	11,418,483
債權憑證	<u>9,511</u>
	101,412,890
減：備抵損失	(105,129)
減：抵繳信託賠償準備金及存出保證金	(<u>845,000</u>)
	<u>\$100,462,761</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	107年12月31日
美 元	\$ 571,613
人 民 幣	510,000
澳 幣	61,000
南 非 幣	70,000

- (二) 按攤銷後成本衡量之金融資產原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產及備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、十四及十五。

(三) 合併公司於 107 年 12 月 31 日分別以按攤銷後成本衡量之政府債券及國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 1,200,000 仟元及 9,642,940 仟元（美元 314,000 仟元）。

(四) 合併公司於 107 年度經評估按攤銷後成本衡量之債務工具預期信用損失後，認列資產減損損失 21,308 仟元。

(五) 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，請參閱附註四十。

十一、附賣回票券及債券投資

合併公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日以附賣回條件交易之票券及債券為 9,294,168 仟元及 11,283,082 仟元，利率分別介於 0.35%~0.65%及 0.40%~0.42%之間，期後約定賣回價款為 9,295,812 仟元及 11,284,292 仟元。

十二、應收款項－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
應收票據	\$ 3,801,182	\$ 3,798,669
應收信用卡款	748,384	791,111
應收承購帳款	133,277	1,656,114
應收承兌票款	836,196	871,032
應收利息	1,317,322	1,135,207
應收即期外匯交割款	1,909,476	1,805,037
應收租賃款	3,931,909	3,128,384
應收賣出證券價款	119,576	45,958
應收證券交割帳款	475,828	627,127
其他應收款	<u>311,742</u>	<u>487,486</u>
	13,584,892	14,346,125
減：未實現利息收入	(506,137)	(343,390)
減：備抵呆帳（附註十三）	(<u>297,845</u>)	(<u>344,584</u>)
	<u>\$ 12,780,910</u>	<u>\$ 13,658,151</u>

(一) 合併公司 107 年度應收款項總帳面金額變動表如下：

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合 計
107 年 1 月 1 日餘額	\$59,913,373	\$ 429,594	\$ 302,897	\$60,645,864
轉為存續期間預期信用損失	(68,200)	68,250	(50)	-
轉為信用減損金融資產	(92,358)	(22,337)	114,695	-
轉為 12 個月預期信用損失	30,898	(30,556)	(342)	-
新創始或購入之應收款項	7,277,784	12,086	74,539	7,364,409
轉銷呆帳	(2,866)	-	(112,012)	(114,878)
除 列	(8,817,972)	(235,487)	(102,244)	(9,155,703)
其他變動	854,173	4,910	37,173	896,256
期末餘額	<u>\$59,094,832</u>	<u>\$ 226,460</u>	<u>\$ 314,656</u>	<u>\$59,635,948</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、應收票據、應收信用卡款、應收承購帳款、應收承兌票款、應收利息、應收租賃款、應收賣出證券價款、應收證券交割帳款、其他應收款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

(二) 合併公司 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日應收款項備抵呆帳變動表如下：

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 106,947	\$ 51,093	\$ 162,048	\$ 320,088	\$ 46,904	\$ 366,992
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(966)	985	(19)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1,001)	(1,356)	2,357	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損 失	3,508	(3,228)	(280)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(85,315)	(45,073)	(5,558)	(135,946)	-	(135,946)
購入或創始之新金融資產	70,292	1,416	5,662	77,370	-	77,370
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	-	-	-	-	55,612	55,612
轉銷呆帳	(2,866)	-	(49,769)	(52,635)	(62,243)	(114,878)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	17,227	17,227
匯兌及其他變動	(3,032)	1,858	36,874	35,700	-	35,700
期末餘額	<u>\$ 87,567</u>	<u>\$ 5,695</u>	<u>\$ 151,315</u>	<u>\$ 244,577</u>	<u>\$ 57,500</u>	<u>\$ 302,077</u>

上述應收款項之備抵呆帳包含非放款轉列催收款之備抵呆帳，請參閱附註十八(三)。

(三) 合併公司 106 年 12 月 31 日應收款項依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

項 目			應 收 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
			106年12月31日	106年12月31日
已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	個 別 評 估 減 損	企 業 金 融	\$ 65,962	\$ 18,835
		消 費 金 融	8,672	223
		其 他	258,909	141,899
	組 合 評 估 減 損	企 業 金 融	9,051	1,901
		消 費 金 融	30,483	14,482
		其 他	2,809,370	36,763
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組 合 評 估 減 損	消 費 金 融	980,249	7,403
		其 他	56,483,168	73,018
		合 計	60,645,864	294,524

合併公司 106 年 12 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、應收承購帳款、應收利息、應收承兌票款、應收租賃款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

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

(四) 應收票據作為同業融資之擔保情形，請參閱附註三七。

十三、貼現及放款－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
押 匯	\$ 475,822	\$ 648,036
透 支	1,061	1,555
擔保透支	10,031	23,154
應收帳款融資	80,862	28,060
應收證券融資款	866,372	1,201,728
短期放款	43,046,052	46,156,527
短期擔保放款	103,198,900	93,034,520
中期放款	49,659,266	42,237,777

(接次頁)

(承前頁)

	107年12月31日	106年12月31日
中期擔保放款	\$ 109,958,945	\$ 108,897,802
長期放款	4,499,987	4,405,504
長期擔保放款	145,623,202	139,335,006
催收款	<u>1,662,082</u>	<u>1,185,395</u>
	459,082,582	437,155,064
加：折溢價調整	44,071	47,706
減：備抵呆帳	(<u>6,532,101</u>)	(<u>6,344,810</u>)
	<u>\$ 452,594,552</u>	<u>\$ 430,857,960</u>

(一) 台中銀行公司於 107 年及 106 年 12 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 1,640,185 仟元及 1,168,006 仟元；對內未計提之應收利息分別為 34,228 仟元及 30,298 仟元。

(二) 台中銀行公司於 107 及 106 年度並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(三) 合併公司 107 年度貼現及放款總帳面金額變動表如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	合計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 402,804,819	\$ 32,188,249	\$ 2,209,702	\$ 437,202,770
轉為存續期間預期信用損失	(7,160,622)	7,163,352	(2,730)	-
轉為信用減損金融資產	(1,835,301)	(4,787,508)	6,622,809	-
轉為 12 個月預期信用損失	7,142,086	(7,141,465)	(621)	-
新創始或購入之貼現及放款	251,247,141	3,555,867	1,327,498	256,130,506
轉銷呆帳	(20,366)	(306,169)	(707,249)	(1,033,784)
除 列	(195,580,567)	(14,245,972)	(875,437)	(210,701,976)
其他變動	(20,728,689)	(1,084,623)	(657,551)	(22,470,863)
期末餘額	<u>\$ 435,868,501</u>	<u>\$ 15,341,731</u>	<u>\$ 7,916,421</u>	<u>\$ 459,126,653</u>

(四) 合併公司 107 年度貼現及放款備抵呆帳變動表如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
107 年 1 月 1 日餘額	\$1,644,957	\$2,624,516	\$ 490,440	\$4,759,913	\$1,584,897	\$6,344,810
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(15,810)	16,855	(1,045)	-	-	-

(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 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
轉為信用減損金融資產	(\$ 6,279)	(\$ 442,489)	\$ 448,768	\$ -	\$ -	\$ -
轉為 12 個月預期信用損失	376,160	(376,096)	(64)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(1,035,356)	(1,590,753)	(172,658)	(2,798,767)	-	(2,798,767)
購入或創始之新金融資產	1,277,528	200,940	421,442	1,899,910	-	1,899,910
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	-	-	-	-	550,859	550,859
轉銷呆帳	(3)	(15,876)	(242,177)	(258,056)	(775,728)	(1,033,784)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	706,691	706,691
匯兌及其他變動	(472,863)	244,743	1,090,502	862,382	-	862,382
期末餘額	\$1,768,334	\$ 661,840	\$2,035,208	\$4,465,382	\$2,066,719	\$6,532,101

(五) 合併公司 106 年 12 月 31 日貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

貼現及放款

項 目			放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
			106年12月31日	106年12月31日
已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	個 別	企業金融	\$ 7,071,371	\$ 1,855,412
	評 估 減 損	消費金融	2,273,811	255,556
	組 合	企業金融	911,688	283,721
	評 估 減 損	消費金融	2,177,833	278,992
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組 合	企業金融	221,343,141	1,632,665
	評 估 減 損	消費金融	203,377,220	214,635
合 計			437,155,064	4,520,981

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呆帳處理辦法」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，對第一類授信資產提列 1% 以上之備抵呆帳及與金管銀國字第 10300329440 號函之規定不動產貸款備抵呆帳提存率應至少達 1.5%，分別增提貼現及放款備抵呆帳。

(六) 106 年度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年度		
	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	276,681	770,744	1,047,425
沖銷不良呆帳	(140,940)	(1,010,672)	(1,151,612)
收回已沖銷呆帳	19,840	391,827	411,667
匯兌影響數	(1,184)	(33,776)	(34,960)
期末餘額	<u>\$ 366,406</u>	<u>\$ 6,344,810</u>	<u>\$ 6,711,216</u>

上述應收款項之備抵呆帳包含非放款轉列催收款之備抵呆帳，請參閱附註十八(三)。

十四、備供出售金融資產—106 年

	106年12月31日
公 司 債	\$ 24,536,414
政府債券	6,497,632
國外上市（櫃）股票	158,825
國內上市（櫃）股票	422,946
債權及存託憑證	-
	<u>\$ 31,615,817</u>

(一) 國外上市櫃股票及存託憑證以外幣計價明細如下：

	106年12月31日
美 元	\$ 5,335

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

十五、持有至到期日金融資產—106 年

	106年12月31日
國外債券	\$ 19,529,633
政府債券	8,512,462
央行可轉讓定存單	57,500,000
	<u>\$ 85,542,095</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	106年12月31日
美 元	\$ 483,962
人 民 幣	750,000
澳 幣	61,000
南 非 幣	70,000

(二) 合併公司於 106 年 12 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為 2,200,000 仟元；以持有至到期日之國外債券作附買回條件之面額為 2,232,750 仟元（美元 75,000 仟元）。

十六、採用權益法之投資

	107年12月31日		106年12月31日	
	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	\$ 153,423	38.46	\$ 128,113	38.46

合併公司於 107 及 106 年度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	107年度	106年度
德信證券投資信託股份有限公 司	(\$ 6,716)	(\$ 2,875)

107 及 106 年度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查核之財務報告認列。

十七、受限制資產

	107年12月31日	106年12月31日
受限制資產－銀行存款	\$446,310	\$237,075
代收承銷股款	348	11,630
待交割款項	378	298
	<u>\$447,036</u>	<u>\$249,003</u>

合併公司受限制之銀行存款為向同業融資之抵押擔保品，請參閱附註三七。

十八、其他金融資產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
以成本衡量之金融資產	\$ -	\$ 145,684
其他金融資產－其他	-	900,335
其他催收款－淨額	1,111	21,606
	<u>\$ 1,111</u>	<u>\$ 1,067,625</u>

(一) 以成本衡量之金融資產明細如下：

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

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12月31日
買回 PEM Group 發行產品	\$ 2,000,308
減：累計減損	(<u>1,099,973</u>)
	<u>\$ 900,335</u>

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

合併公司於 106 年度經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，認列資產減損損失 50,533 仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	107年12月31日	106年12月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 5,343	\$ 43,428
減：備抵呆帳（附註十二及十三）	(<u>4,232</u>)	(<u>21,822</u>)
	<u>\$ 1,111</u>	<u>\$ 21,606</u>

十九、不動產及設備

	107 年度						
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本							
期初餘額	\$ 7,843,120	\$ 2,086,402	\$ 40,518	\$ 1,677,668	\$ 6,743	\$ 143,380	\$11,797,831
本期增加	-	-	10,246	210,267	195	62,035	282,743
本期減少	-	-	(2,569)	(60,868)	-	-	(63,437)
本期重分類	-	-	-	3,534	-	(2,580)	954
淨兌換差額	-	-	-	(541)	-	-	(541)
期末餘額	<u>7,843,120</u>	<u>2,086,402</u>	<u>48,195</u>	<u>1,830,060</u>	<u>6,938</u>	<u>202,835</u>	<u>12,017,550</u>
累計折舊							
期初餘額	-	1,105,281	26,142	1,198,063	3,682	-	2,333,168
本期增加	-	39,788	4,454	174,523	1,379	-	220,144
本期減少	-	-	(1,481)	(57,589)	-	-	(59,070)
淨兌換差額	-	-	(4)	(457)	-	-	(461)
期末餘額	-	<u>1,145,069</u>	<u>29,111</u>	<u>1,314,540</u>	<u>5,061</u>	-	<u>2,493,781</u>
累計減損							
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	77,000
本期提列	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	-	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$ 7,766,120</u>	<u>\$ 941,333</u>	<u>\$ 19,084</u>	<u>\$ 515,520</u>	<u>\$ 1,877</u>	<u>\$ 202,835</u>	<u>\$ 9,446,769</u>

	106 年度						
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本							
期初餘額	\$ 7,843,120	\$ 2,086,402	\$ 38,422	\$ 1,571,174	\$ 7,508	\$ 106,966	\$11,653,592
本期增加	-	-	3,159	151,009	-	42,415	196,583
本期減少	-	-	(1,063)	(50,205)	(765)	-	(52,033)
本期重分類	-	-	-	6,001	-	(6,001)	-
淨兌換差額	-	-	-	(311)	-	-	(311)
期末餘額	<u>7,843,120</u>	<u>2,086,402</u>	<u>40,518</u>	<u>1,677,668</u>	<u>6,743</u>	<u>143,380</u>	<u>11,797,831</u>
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	-	39,793	4,601	173,635	1,378	-	219,407
本期減少	-	-	(198)	(25,672)	(380)	-	(26,250)
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	-	(57)	-	-	(57)
期末餘額	-	<u>1,105,281</u>	<u>26,142</u>	<u>1,198,063</u>	<u>3,682</u>	-	<u>2,333,168</u>
累計減損							
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	77,000
本期提列	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	-	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$ 7,766,120</u>	<u>\$ 981,121</u>	<u>\$ 14,376</u>	<u>\$ 479,605</u>	<u>\$ 3,061</u>	<u>\$ 143,380</u>	<u>\$ 9,387,663</u>

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

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

二十、投資性不動產

107年度				
	土	地	建造中投資性 不動產	合 計
<u>成 本</u>				
期初餘額	\$ 20,269	\$ 12,575	\$ 22,500	\$ 55,344
本期增加	-	-	63,790	63,790
本期減少	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-
期末餘額	<u>20,269</u>	<u>12,575</u>	<u>86,290</u>	<u>119,134</u>
<u>累計折舊</u>				
期初餘額	-	10,094	-	10,094
本期增加	-	90	-	90
本期減少	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-
期末餘額	-	<u>10,184</u>	-	<u>10,184</u>
期末淨額	<u>\$ 20,269</u>	<u>\$ 2,391</u>	<u>\$ 86,290</u>	<u>\$ 108,950</u>

106 年度				
	土	地	建造中投資性 不動產	合 計
<u>成 本</u>				
期初餘額	\$ 71,180	\$ 29,453	\$ -	\$ 100,633
本期增加	-	-	22,500	22,500
本期減少	(50,911)	(16,878)	-	(67,789)
重 分 類	-	-	-	-
期末餘額	<u>20,269</u>	<u>12,575</u>	<u>22,500</u>	<u>55,344</u>
<u>累計折舊</u>				
期初餘額	-	22,365	-	22,365
本期增加	-	240	-	240
本期減少	-	(12,511)	-	(12,511)
重 分 類	-	-	-	-
期末餘額	-	<u>10,094</u>	-	<u>10,094</u>
期末淨額	<u>\$ 20,269</u>	<u>\$ 2,481</u>	<u>\$ 22,500</u>	<u>\$ 45,250</u>

(一) 投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築

房 屋

裝修工程

60 年

10 至 25 年

(二) 合併公司於 106 年度經董事會決議出售部分投資性不動產，出售價款為 403,950 仟元，產生處分利益及土地增值稅分別為 348,672 仟元 57,840 仟元。

(三) 合併公司之投資性不動產於 107 年及 106 年 12 月 31 日之公允價值分別為 149,412 仟元及 84,152 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，係由合併公司參考類似不動產交易價格之市場證據進行評價。

二一、無形資產

	107年12月31日	106年12月31日
營業權	\$ 28,000	\$ 28,000
電腦軟體	<u>135,172</u>	<u>132,054</u>
	<u>\$163,172</u>	<u>\$160,054</u>

(一) 合併公司營業權係受讓豐興證券股份有限公司之營業權利，因屬非確定耐用年限之無形資產，故依規定不予攤銷，截至 107 年 12 月 31 日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。

(二) 無形資產變動明細如下：

	107年度	106年度
期初餘額	\$ 160,054	\$ 166,769
本期增加	56,112	56,197
本期攤銷	(53,167)	(67,574)
本期重分類	190	4,677
淨兌換差額	(<u>17</u>)	(<u>15</u>)
期末餘額	<u>\$ 163,172</u>	<u>\$ 160,054</u>

攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦軟體 5 年

二二、其他資產

	107年12月31日	106年12月31日
存出保證金	\$ 1,570,179	\$ 1,910,942
預付款項	113,852	82,655
其他	<u>126</u>	<u>15,807</u>
	<u>\$ 1,684,157</u>	<u>\$ 2,009,404</u>

合併公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日以定期存款、按攤銷後成本衡量及持有至到期日之政府債券提存法院作為假扣押、美元清算專戶透支餘額之擔保及提供營業保證金之面額分別為 985,000 仟元及 1,217,800 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三七。

二三、央行及銀行同業存款

	107年12月31日	106年12月31日
銀行同業拆放	\$ 2,874,850	\$ 9,007,150
中華郵政轉存款	503,276	511,474
銀行同業存款	626	248
	<u>\$ 3,378,752</u>	<u>\$ 9,518,872</u>

二四、央行及同業融資

	107年12月31日	106年12月31日
同業融資	<u>\$ 5,495,519</u>	<u>\$ 5,120,940</u>
同業融資利率 (%)	1.44~5.70	1.00~6.27

上述同業融資之擔保品，請參閱附註三七。

二五、附買回票券及債券負債

	107年12月31日	106年12月31日
政府債券	\$ 1,200,036	\$ 2,202,581
國外債券	<u>8,704,431</u>	<u>2,105,229</u>
	<u>\$ 9,904,467</u>	<u>\$ 4,307,810</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	107年12月31日	106年12月31日
政府債券	\$ 1,200,797	\$ 2,203,231
國外債券	<u>8,768,302</u>	<u>2,114,799</u>
	<u>\$ 9,969,099</u>	<u>\$ 4,318,030</u>
政府債券	0.42%-0.52%	0.37%-0.43%
國外債券	2.69%-2.90%	1.68%-1.90%

國外債券以外幣計價明細如下：

	107年12月31日	106年12月31日
美 元	<u>\$283,440</u>	<u>\$ 70,716</u>

二六、應付款項

	107年12月31日	106年12月31日
應付待交換票據	\$ 5,715,927	\$ 6,021,021
應付即期外匯交割款	1,912,669	1,804,654
應付費用	1,584,664	1,298,224
應付承兌匯票	845,279	872,015
應付利息	554,630	441,183
應付交割帳款	476,395	662,746
應付買入證券價款	438,763	-
應付承購帳款	33,552	1,581,918
應付代收款	30,267	42,167
其他應付款	662,618	607,794
	<u>\$12,254,764</u>	<u>\$13,331,722</u>

二七、存款及匯款

	107年12月31日	106年12月31日
支票存款	\$ 9,766,073	\$ 9,696,673
活期存款	129,050,502	128,360,615
活期儲蓄存款	126,189,743	121,997,110
定期存款	165,078,089	159,919,564
定期儲蓄存款	157,855,126	146,104,716
匯款	28,125	16,102
	<u>\$587,967,658</u>	<u>\$566,094,780</u>

二八、應付金融債券

	107年12月31日	106年12月31日
次順位金融債券	<u>\$20,000,000</u>	<u>\$17,500,000</u>

(一) 台中銀行公司於 101 年 9 月 24 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10100305900 號函核准，於 101 年 11 月 13 日發行 101 年第一次順位金融債券，其發行條件如下：

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

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

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

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

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

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

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

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

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

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。
2. 發行金額：
 - (1) 106 年第四期：1,350,000 仟元。
 - (2) 106 年第五期：2,650,000 仟元。
 - (3) 107 年第一期：1,000,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 106 年第四期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(2) 106 年第五期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(3) 107 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

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

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(六) 台中銀行公司於 107 年 8 月 23 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10702156550 號函核准，於 107 年 12 月 18 日發行 107 年第二期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：1,500,000 仟元。

2. 發行金額：1,500,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

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

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

二九、其他金融負債

	107年12月31日	106年12月31日
結構型商業本金	\$ 2,127	\$ 43,434
應付商業本票	998,680	1,014,432
	<u>\$ 1,000,807</u>	<u>\$ 1,057,866</u>

三十、負債準備

	107年12月31日	106年12月31日
員工福利負債準備	\$ 1,144,224	\$ 1,120,042
保證責任準備	189,848	243,637
意外損失準備	23,933	26,300
融資承諾準備	63,809	-
	<u>\$ 1,421,814</u>	<u>\$ 1,389,979</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	107年12月31日	106年12月31日
確定福利負債	\$ 1,000,467	\$ 992,816
員工優惠存款計畫	120,769	108,779
其他長期員工福利負債	22,988	18,447
	<u>\$ 1,144,224</u>	<u>\$ 1,120,042</u>

1. 確定提撥計畫

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

合併公司於 107 及 106 年度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 87,645 仟元及 88,428 仟元。

2. 確定福利計畫

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

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	107年12月31日	106年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,719,860	\$ 1,693,578
計畫資產公允價值	(719,393)	(700,762)
提撥短絀	1,000,467	992,816
淨確定福利負債	<u>\$ 1,000,467</u>	<u>\$ 992,816</u>

淨確定福利負債變動如下：

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 負債
106年1月1日	<u>\$ 1,810,954</u>	<u>(\$ 778,937)</u>	<u>\$ 1,032,017</u>
服務成本			
當期服務成本	22,119	-	22,119
利息費用（收入）	<u>18,110</u>	<u>(7,942)</u>	<u>10,168</u>
認列於損益	<u>40,229</u>	<u>(7,942)</u>	<u>32,287</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包 含於淨利息之金額 外）	-	574	574
精算損失－人口統計 假設變動	1,422	-	1,422
精算利益－財務假設 變動	(51,176)	-	(51,176)
精算損失－經驗調整	<u>31,330</u>	<u>-</u>	<u>31,330</u>
認列於其他綜合損益	<u>(18,424)</u>	<u>574</u>	<u>(17,850)</u>
雇主提撥	-	(27,100)	(27,100)
計畫資產支付	(112,643)	112,643	-
公司帳上支付	<u>(26,538)</u>	<u>-</u>	<u>(26,538)</u>
106年12月31日	<u>1,693,578</u>	<u>(700,762)</u>	<u>992,816</u>
服務成本			
當期服務成本	19,029	-	19,029
利息費用（收入）	<u>21,170</u>	<u>(8,921)</u>	<u>12,249</u>
認列於損益	<u>40,199</u>	<u>(8,921)</u>	<u>31,278</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包 含於淨利息之金額 外）	-	(20,491)	(20,491)
精算損失－財務假設 變動	24,335	-	24,335
精算損失－經驗調整	<u>39,459</u>	<u>-</u>	<u>39,459</u>
認列於其他綜合損益	<u>63,794</u>	<u>(20,491)</u>	<u>43,303</u>
雇主提撥	-	(56,895)	(56,895)
計畫資產支付	(67,676)	67,676	-
公司帳上支付	<u>(10,035)</u>	<u>-</u>	<u>(10,035)</u>
107年12月31日	<u>\$ 1,719,860</u>	<u>(\$ 719,393)</u>	<u>\$ 1,000,467</u>

確定福利計畫認列於損益之金額依功能別彙總如下：

	107年度	106年度
營業費用	<u>\$ 31,278</u>	<u>\$ 32,287</u>

合併公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

- (1) 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟合併公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
- (2) 利率風險：政府公債／公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
- (3) 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

合併公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	107年12月31日	106年12月31日
折現率	1.125%	1.250%
薪資預期增加率	1.500%	1.500%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	107年12月31日	106年12月31日
折現率		
增加 0.25%	<u>(\$ 48,217)</u>	<u>(\$ 49,203)</u>
減少 0.25%	<u>\$ 50,072</u>	<u>\$ 51,178</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 48,981</u>	<u>\$ 50,105</u>
減少 0.25%	<u>(\$ 47,405)</u>	<u>(\$ 48,413)</u>

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	107年12月31日	106年12月31日
預期1年內提撥金額	<u>\$ 26,277</u>	<u>\$ 25,887</u>
確定福利義務平均到期期間	11.4 年	11.8 年

3. 員工優惠存款計畫

合併公司自 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。

列入合併資產負債表之員工優惠存款計畫金額列示如下：

	107年12月31日	106年12月31日
優惠存款計畫之現值	\$120,769	\$108,779
計畫資產公允價值	<u>-</u>	<u>-</u>
提撥短絀	<u>120,769</u>	<u>108,779</u>
負債準備－優惠存款計畫	<u>\$120,769</u>	<u>\$108,779</u>

員工優惠存款計畫負債變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
106 年 1 月 1 日	<u>\$ 93,544</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 93,544</u>
服務成本			
前期服務成本	15,231	-	15,231
利息費用	<u>3,284</u>	<u>-</u>	<u>3,284</u>
認列於損益	<u>18,515</u>	<u>-</u>	<u>18,515</u>
再衡量數			
精算損失－人口統計			
假設變動	2,727	-	2,727
精算損失－經驗調整	<u>18,810</u>	<u>-</u>	<u>18,810</u>
認列於其他綜合損益	<u>21,537</u>	<u>-</u>	<u>21,537</u>
公司帳上支付	<u>(24,817)</u>	<u>-</u>	<u>(24,817)</u>
106 年 12 月 31 日	<u>108,779</u>	<u>-</u>	<u>108,779</u>
服務成本			
前期服務成本	9,112	-	9,112
利息費用	<u>3,855</u>	<u>-</u>	<u>3,855</u>
認列於損益	<u>12,967</u>	<u>-</u>	<u>12,967</u>

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
再衡量數			
精算損失—人口統計			
假設變動	\$ 6,076	\$ -	\$ 6,076
精算損失—經驗調整	<u>20,173</u>	<u>-</u>	<u>20,173</u>
認列於其他綜合損益	<u>26,249</u>	<u>-</u>	<u>26,249</u>
公司帳上支付	(<u>27,226</u>)	<u>-</u>	(<u>27,226</u>)
107 年 12 月 31 日	<u>\$ 120,769</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 120,769</u>

員工優惠存款計畫認列於損益之金額依功能別彙總如下：

	107年度	106年度
營業費用	<u>\$ 12,967</u>	<u>\$ 18,515</u>

合併公司之員工優惠存款義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	107年12月31日	106年12月31日
折 現 率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
超額利率	2.00%	2.00%
優惠存款提領率	4.00%	4.50%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使員工優惠存款義務增加（減少）之金額如下：

	107年12月31日	106年12月31日
折 現 率		
增加 0.25%	(\$ 2,858)	(\$ 2,502)
減少 0.25%	\$ 2,982	\$ 2,608
優惠存款提領率		
增加 0.25%	\$ 3,099	\$ 2,727
減少 0.25%	(\$ 3,227)	(\$ 2,838)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映員工優惠存款義務現值實際變動情形。

	107年12月31日	106年12月31日
預期1年內提撥金額	\$ -	\$ -
員工優惠存款義務平均 到期期間	10.1 年	9.8 年

4. 其他長期員工福利

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

合併公司 107 及 106 年度於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用（利益）總額分別為 4,542 仟元及 3,230 仟元。截至 107 年及 106 年 12 月 31 日止其他長期員工福利負債準備分別為 22,988 仟元及 18,447 仟元。

(二) 保證責任準備變動情形如下：

保證責任準備調節表

107 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 161,287	\$ 78,453	\$ 112	\$ 239,852	\$ 3,785	\$ 243,637
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(82)	82	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1,071)	(10)	1,081	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損 失	2,682	(2,682)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(127,962)	(75,721)	(6)	(203,689)	-	(203,689)
購入或創始之新金融資產	91,123	592	8,075	99,790	-	99,790
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	-	-	-	-	8,030	8,030
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(4,916)	1,037	45,959	42,080	-	42,080
期末餘額	\$ 121,061	\$ 1,751	\$ 55,221	\$ 178,033	\$ 11,815	\$ 189,848

106 年度

	金 額
期初餘額	\$166,760
本期提存	77,434
匯 差	(557)
期末餘額	<u>\$243,637</u>

107 年及 106 年度之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(三) 意外損失準備變動情形如下：

意外損失準備調節表

107 年度

	12 個月預期 信用 損 失	存 續 期 間 預期信用損失	信 用 減 損 金 融 資 產	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 九 號 規 定 提 列 之 減 損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減 損 差 異	合 計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 11,240	\$ 8,802	\$ 3,086	\$ 23,128	\$ 3,172	\$ 26,300
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損 失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(11,240)	(8,802)	(3,086)	(23,128)	-	(23,128)
購入或創始之新金融資產	12,108	-	-	12,108	-	12,108
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	8,653	8,653
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 12,108</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,108</u>	<u>\$ 11,825</u>	<u>\$ 23,933</u>

106 年度

	金 額
期初餘額	\$ 300
本期提存	26,000
匯 差	-
期末餘額	<u>\$ 26,300</u>

107 及 106 年度之提存帳列其他利息以外淨損益項下。

(四) 融資承諾準備變動情形如下：

融資承諾準備調節表

107 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 45,440	\$ 9,183	\$ 2,150	\$ 56,773	\$ -	\$ 56,773
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	1,703	(1,703)	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(6)	(20)	26	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損 失	2,532	(2,532)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(20,131)	(4,757)	(2,150)	(27,038)	-	(27,038)
購入或創始之新金融資產	21,975	1,655	-	23,630	-	23,630
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	10,256	214	(26)	10,444	-	10,444
期末餘額	\$ 61,769	\$ 2,040	\$ -	\$ 63,809	\$ -	\$ 63,809

本期提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

三一、其他負債

	107年12月31日	106年12月31日
存入保證金	\$568,435	\$401,887
預收款項	246,443	213,412
信用交易	1,956	-
其 他	110,585	111,070
	<u>\$927,419</u>	<u>\$726,369</u>

三二、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	107年12月31日	106年12月31日
額定股數（仟股）	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>
額定股本	<u>\$ 43,200,000</u>	<u>\$ 43,200,000</u>
已發行且已收足股款之股數 （仟股）	<u>3,525,508</u>	<u>3,293,179</u>
已發行股本	<u>\$ 35,255,084</u>	<u>\$ 32,931,789</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

台中銀行公司於 106 年 1 月 1 日之實收資本額為 32,381,307 仟元，分為 3,238,131 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。台中銀行公司於 106 年 9 月以未分配盈餘 550,482 仟元轉增資發行新股 55,048 仟股，每股 10 元；故截至 106 年 12 月 31 日，台中銀行公司之實收資本額為 32,931,789 仟元，分為 3,293,179 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

台中銀行公司於 107 年 8 月以未分配盈餘 823,295 仟元轉增資發行新股 82,329 仟股，每股 10 元；另台中銀行公司於 107 年 10 月經董事會決議現金增資發行新股 150,000 仟股，每股面額 10 元，並以每股新台幣 10.2 元溢價發行，上述現金增資案業奉金融監督管理委員會金管證發字第 1070334491 號函申報生效，並以 107 年 11 月 30 日為增資基準日；故截至 107 年 12 月 31 日止，台中銀行公司之實收資本額為 35,255,084 仟元，分為 3,525,508 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 員工認股

台中銀行公司於 107 年 10 月 2 日經董事會決議現金增資時保留由員工認購之普通股股份計 22,500 仟股，經使用 Black-Scholes 評價模式評價，於 107 年度認列員工酬勞成本 12,825 仟元。評價模式所採用之參數如下：

給予日股價	10.75 元
行使價格	10.20 元
波動率	9.79%
存續期間	56 日
無風險利率	0.11%

預期波動率係台中銀行公司最近一年之日報酬率年化標準差平均值。

(三) 資本公積

	107年12月31日	106年12月31日
得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)		
股票發行溢價	\$663,633	\$633,633
僅得用以彌補虧損		
股票發行溢價－員工認股權	32,124	19,334
已失效員工認股權	6,682	6,647
採用權益法認列關聯企業及合資企業資本公積變動數	16,813	16,813
轉換金融債之權益組成要素	7,729	7,729
	<u>\$726,981</u>	<u>\$684,156</u>

(1) 此類資本公積得用以彌補虧損。亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本一定比率為限。

(四) 盈餘分派及股利政策

依台中銀行公司章程之盈餘分派政策規定，年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 30% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股息；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。台中銀行公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三三(十)員工酬勞及董事酬勞。

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

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

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

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

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

台中銀行公司於 107 年 6 月 5 日及 106 年 6 月 7 日舉行股東常會，分別決議通過 106 及 105 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	106年度	105年度	106年度	105年度
法定盈餘公積	\$ 1,089,196	\$ 1,014,738	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	36,326	35,148	-	-
現金股利	1,481,931	1,780,972	0.45	0.55
股票股利	823,295	550,482	0.25	0.17

台中銀行公司 108 年 3 月 14 日董事會擬議 107 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案	每 股 股 利 (元)
法定盈餘公積	\$ 1,202,511	\$ -
特別盈餘公積	40,084	-
現金股利	987,142	0.28
股票股利	1,833,265	0.52

有關 107 度之盈餘分派案尚待預計於 108 年 6 月 28 日召開之股東常會決議。

(五) 其他權益項目

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售金融 資產未實現損益	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產 未實現損益	合計
107年1月1日 (IAS 39)	(\$ 38,507)	\$ 223,484	\$ -	\$ 184,977
追溯適用 IFRS 9 之影響數	-	(223,484)	623,457	399,973
107年1月1日 (IFRS 9)	(38,507)	-	623,457	584,950
稅率變動	-	-	(3,836)	(3,836)
當期產生				
未實現損益				
權益工具	-	-	87,452	87,452
債務工具	-	-	(10,129)	(10,129)
債務工具備抵損失之 調整	-	-	(3,820)	(3,820)
採權益法之關聯企業 份額	-	-	(583)	(583)
處分權益工具累計損益移 轉至保留盈餘	-	-	5,350	5,350
外幣換算差異數				
— 本期兌換差異	180	-	-	180
與其他綜合損益相關之 所得稅	-	-	(6,994)	(6,994)
107年12月31日	(\$ 38,327)	\$ -	\$ 690,897	\$ 652,570
106年1月1日	(\$ 23,183)	\$ 36,817	\$ -	\$ 13,634
備供出售金融資產—淨額				
— 本期評價調整	-	221,689	-	221,689
處分備供出售金融資產累 計損益重分類至損益	-	(27,608)	-	(27,608)
外幣換算差異數				
— 本期兌換差異	(15,324)	-	-	(15,324)
與其他綜合損益相關之 所得稅	-	(7,414)	-	(7,414)
106年12月31日	(\$ 38,507)	\$ 223,484	\$ -	\$ 184,977

三三、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 利息淨收益

	107年度	106年度
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$10,785,290	\$10,212,314
存放及拆放銀行同業利息收 入	138,346	167,928
投資有價證券利息收入	1,517,886	1,222,691
分期付款利息收入	278,988	276,960
租賃利息收入	262,412	127,744

(接次頁)

(承前頁)

	107年度	106年度
信用卡循環利息收入	\$ 41,377	\$ 43,487
附賣回票債券投資利息	29,961	23,824
應收承購帳款利息收入	5,670	2,453
其他利息收入	803	606
	<u>13,060,733</u>	<u>12,078,007</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(3,627,009)	(3,287,238)
發行債券利息費用	(581,800)	(373,299)
央行及同業融資利息費用	(257,130)	(186,754)
央行及同業存款利息費用	(5,552)	(7,460)
附買回票債券負債利息費用	(150,165)	(30,993)
結構型商品利息費用	(2,601)	(3,102)
其他利息費用	(2,266)	(3,154)
	<u>(4,626,523)</u>	<u>(3,892,000)</u>
	<u>\$ 8,434,210</u>	<u>\$ 8,186,007</u>

(二) 手續費淨收益

	107年度	106年度
<u>手續費收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 1,487,633	\$ 1,437,263
信託業務收入	809,086	769,961
放款手續費收入	461,478	312,790
保證手續費收入	159,332	121,771
其他手續費收入	358,691	344,259
	<u>3,276,220</u>	<u>2,986,044</u>
<u>手續費費用</u>		
佣金支出	(283,735)	(375,504)
跨行手續費	(35,082)	(33,016)
其他手續費費用	(111,229)	(128,945)
	<u>(430,046)</u>	<u>(537,465)</u>
	<u>\$ 2,846,174</u>	<u>\$ 2,448,579</u>

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

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年度	106年度
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債已實現</u>		
<u>(損) 益</u>		
商業本票	\$146,516	\$141,078
股 票	(29,243)	22,307
受益憑證	(77,279)	106,781
衍生金融工具	<u>18,344</u>	<u>410,785</u>
	<u>58,338</u>	<u>680,951</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債評價(損)</u>		
<u>益</u>		
商業本票	3,046	3,256
股 票	82,909	42,022
受益憑證	(12,799)	4,516
PEM GROUP 保單資產	14,456	-
開放式基金及貨幣市場工具	230	16
衍生金融工具	(29,046)	(240,044)
	<u>58,796</u>	<u>(190,234)</u>
	<u>\$117,134</u>	<u>\$490,717</u>

1. 107 及 106 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含處分(損失)利益(144,984)仟元及 500,917 仟元、股利收入 37,638 仟元及 26,466 仟元暨利息收入 165,684 仟元及 153,568 仟元。
2. 匯率商品之淨收益包括遠期匯率合約、匯率選擇權、外匯換匯及期貨交易之已實現及未實現損益。未指定為避險關係之外幣金融資產及負債，透過損益按公允價值衡量者，其換算損益亦包括於匯率商品之淨收益項目下。

(四) 備供出售金融資產之已實現淨利益－106 年

106 年度備供出售金融資產之已實現淨利益分別為處分公司債及政府債利益 27,608 仟元暨股利收入 7,135 仟元。

(五) 透過其他綜合損益衡量之金融資產已實現損益

	107年度
股息紅利收入	\$ 50,261
處分利益－債券	<u>26,787</u>
	<u>\$ 77,048</u>

(六) 資產減損（損失）迴轉利益

	107年度	106年度
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	\$ 3,820	\$ -
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損損失	(21,308)	-
其他金融資產減損損失	<u>-</u>	<u>(50,533)</u>
	<u>(\$ 17,488)</u>	<u>(\$ 50,533)</u>

(七) 其他利息以外淨利益（損失）

	107年度	106年度
以成本衡量之金融資產淨利益	\$ -	\$ 21,619
其他各項提存	2,437	(26,000)
其他淨利益	<u>6,167</u>	<u>33,426</u>
	<u>\$ 8,604</u>	<u>\$ 29,045</u>

(八) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	107年度	106年度
應收款項呆帳費用提存	\$ 32,835	\$ 276,681
貼現及放款呆帳費用提存	487,333	770,744
保證責任準備（迴轉）提存	(54,000)	77,434
融資承諾準備提存	<u>6,604</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 472,772</u>	<u>\$ 1,124,859</u>

(九) 員工福利費用

	107年度	106年度
薪資費用	\$ 3,198,592	\$ 2,842,347
勞健保費用	192,428	190,308
退休金費用	118,923	120,715
其他員工福利費用	<u>213,815</u>	<u>194,881</u>
	<u>\$ 3,723,758</u>	<u>\$ 3,348,251</u>

(十) 員工酬勞及董事酬勞

台中銀行公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 0.5%~3% 及不超過 1.5% 提撥員工及董事酬勞。107 及 106 年度員工及董事酬勞分別於 108 年 3 月 14 日及 107 年 3 月 14 日經董事會決議如下：

估列比例

	107年度	106年度
員工酬勞	0.70%	0.60%
董事酬勞	1.50%	1.40%

金 額

	107年度	106年度
員工酬勞	<u>\$ 33,198</u>	<u>\$ 26,141</u>
董事酬勞	<u>\$ 71,138</u>	<u>\$ 60,995</u>

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

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

有關台中銀行公司 108 及 107 年董事會決議之員工及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(十一) 折舊及攤銷費用

	107年度	106年度
不動產及設備折舊費用	\$220,144	\$219,407
投資性不動產折舊費用	90	240
無形資產攤銷費用	<u>53,167</u>	<u>67,574</u>
	<u>\$273,401</u>	<u>\$287,221</u>

(十二) 其他業務及管理費用

	107年度	106年度
稅 捐	\$ 707,547	\$ 677,544
專業勞務費	202,524	183,425

(接次頁)

(承前頁)

	107年度	106年度
廣告費	\$ 160,301	\$ 93,279
保險費	188,610	180,944
租金支出	297,336	256,396
交際費	170,138	234,467
捐贈	90,085	104,887
郵電費	70,144	61,462
其他	572,925	486,808
	<u>\$ 2,459,610</u>	<u>\$ 2,279,212</u>

三四、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	107年度	106年度
當期所得稅		
當期產生者	\$800,677	\$639,934
未分配盈餘加徵	19,879	-
以前年度之調整	2,016	(221)
土地增值稅	-	57,840
遞延所得稅		
當期產生者	20,741	25,117
稅率變動	(91,799)	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$751,514</u>	<u>\$722,670</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	107年度	106年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 4,759,883</u>	<u>\$ 4,355,212</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 951,976	\$ 740,386
稅上不可減除之費損	18,946	24,800
免稅所得	(139,011)	(110,434)
土地增值稅	-	57,840
未分配盈餘加徵	19,879	-
虧損扣抵	(14,009)	-
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	2,016	(221)

(接次頁)

(承前頁)

	107年度	106年度
未認列之虧損扣抵及可減除		
暫時性差異	\$ 2,781	\$ 9,811
稅率變動	(91,799)	-
合併個體適用不同稅率之影響數	735	488
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 751,514</u>	<u>\$ 722,670</u>

合併公司中適用中華民國所得稅法之個體 106 年所適用之稅率為 17%，107 年 2 月修正後中華民國所得稅法將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率亦由 10%調降為 5%。

中國地區子公司所適用之稅率為 25%；其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

由於 108 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 107 年度未分配盈餘加徵 5%所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	107年度	106年度
遞延所得稅		
當年度產生者		
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	\$ 6,994	\$ -
—備供出售金融資產未實現損益	-	7,414
—確定福利之精算損益	(13,910)	(626)
—稅率變動	(22,509)	-
認列於其他綜合損益之所得稅（利益）費用	<u>(\$ 29,425)</u>	<u>\$ 6,788</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

	107年12月31日	106年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	<u>\$ 35</u>	<u>\$ 5,701</u>
本期所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$380,869</u>	<u>\$255,559</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

107 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
不動產、廠房及設備	\$ 3,097	\$ 547	\$ -	\$ 3,644
未實現連動債賠付損失	192,655	31,106	-	223,761
員工福利負債準備	190,407	(1,817)	40,255	228,845
備抵呆帳	295,955	36,686	-	332,641
其 他	(718)	4,536	(10,830)	(7,012)
	<u>\$ 681,396</u>	<u>\$ 71,058</u>	<u>\$ 29,425</u>	<u>\$ 781,879</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
土地增值稅準備	\$ 111,021	\$ -	\$ -	\$ 111,021

106 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
不動產、廠房及設備	\$ 3,097	\$ -	\$ -	\$ 3,097
未實現連動債賠付損失	184,028	8,627	-	192,655
員工福利負債準備	193,932	(4,151)	626	190,407
備抵呆帳	338,449	(42,494)	-	295,955
其 他	(6,205)	12,901	(7,414)	(718)
	<u>\$ 713,301</u>	<u>(\$ 25,117)</u>	<u>(\$ 6,788)</u>	<u>\$ 681,396</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
土地增值稅準備	\$ 111,021	\$ -	\$ -	\$ 111,021

(五) 未於資產負債表中認列遞延所得稅資產之未使用虧損扣抵及可減除

暫時性差異

	107年12月31日	106年12月31日
虧損扣抵		
115 年到期	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,931</u>

(接次頁)

(承前頁)

	107年12月31日	106年12月31日
可減除暫時性差異		
關聯企業及合資損益之份額	\$ 61,707	\$ 82,953
備抵呆帳	150,098	109,492
未實現評價損失	6,836	-
	<u>\$218,641</u>	<u>\$192,445</u>

(六) 所得稅核定情形

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

三五、每股盈餘

	107年度	106年度
基本每股盈餘	<u>\$ 1.18</u>	<u>\$ 1.08</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.18</u>	<u>\$ 1.08</u>

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

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘	<u>\$ 1.10</u>	<u>\$ 1.08</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.10</u>	<u>\$ 1.08</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	107年度	106年度
用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 4,008,369</u>	<u>\$ 3,632,542</u>
用以計算稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$ 4,008,369</u>	<u>\$ 3,632,542</u>

股 數	單位：仟股	
	107年度	106年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	3,388,659	3,375,508
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	3,765	3,258
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	3,392,424	3,378,766

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

三六、關係人交易

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
中國人造纖維股份有限公司	最終母公司
賴進淵(旭天投資股份有限公司之法人代表人) (註1)	主要管理階層
王貴鋒(旭天投資股份有限公司之法人代表人) (註1)	主要管理階層
旭天投資股份有限公司、磐亞股份有限公司及 合陽管理顧問股份有限公司	本公司之法人董事
李晉頤、蔡信昌、林立文	本公司之獨立董事
莊銘山、張新慶、王貴鋒、林維樑、賴進淵 (註2)、黃劍輝、黃明雄、賈德威、黃景泰 (註2)、蔡來香(註2)	本公司法人董事之代表
董事長配偶等 27 人	台中銀行公司之董事長與總經理之配偶及二等親以內親屬等
董事配偶等 49 人	台中銀行公司之董事之配偶及子女
陳振源等 6 人	主要管理階層
副總經理配偶等 19 人	台中銀行公司之副總經理之配偶及子女等
林劍洪等 101 人	台中銀行公司之經理人
王貴賢等 35 人	最終母公司之董事長、總經理及其配偶及子女等

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
德信證券投資信託股份有限公司	採權益法之關聯企業
中纖投資股份有限公司	實質關係人
磐亞投資股份有限公司	實質關係人
財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人 台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	實質關係人
德興投資股份有限公司	實質關係人
IOLITE COMPANY LIMITED	實質關係人
漢諾實（香港）有限公司	實質關係人
河北漢諾實隱形眼鏡有限公司	實質關係人
久津實業股份有限公司	實質關係人
久暢股份有限公司	實質關係人
磐豐實業股份有限公司	實質關係人
格菱股份有限公司	實質關係人
南中石化工業股份有限公司	實質關係人
蔗蜜坊股份有限公司	實質關係人
瑞嘉投資股份有限公司	實質關係人
翔豐開發股份有限公司	實質關係人
德信綜合證券股份有限公司（註3）	實質關係人
勝仁針織廠股份有限公司	實質關係人
大發投資股份有限公司	實質關係人
台益投資股份有限公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒股份有限公司	實質關係人
透明實業有限公司	實質關係人
金邦格興業有限公司	實質關係人
大益企業股份有限公司	實質關係人
宇暉股份有限公司	實質關係人
金醇臻品股份有限公司	實質關係人
波蜜國際公司	實質關係人
上海波蜜食品有限公司	實質關係人
御居環球有限公司	實質關係人
NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	實質關係人
王萬進文教基金會	實質關係人
朝慶投資股份有限公司	實質關係人

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

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

註 3：德信綜合證券股份有限公司於 106 年 9 月改選董事，故於 107 年 12 月 31 日已非為合併公司之實質關係人。

合併公司與關係人重大交易事項彙總如下：

(一) 放款

107年度

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	9 戶	\$ 4,317	\$ 2,911	\$ 2,911	\$ -	\$ 44	信貸	無
自用住宅抵押放款	27 戶	109,451	83,660	83,660	-	1,032	不動產	"
其他放款	李 OO	2,817	2,685	2,685	-	43	"	"
	倪 OO	1,500	-	-	-	8	"	"
	朱 OO	4,500	-	-	-	31	"	"
	游 OO	4,300	-	-	-	15	"	"
	陳 OO	7,000	4,000	4,000	-	54	"	"
	劉 OO	2,176	2,044	2,044	-	31	"	"
	楊 OO	1,298	846	846	-	16	"	"
	鍾 OO	14,387	12,230	12,230	-	206	"	"
	林 OO	38,000	19,000	19,000	-	337	"	"
	梁 OO	3,053	1,002	1,002	-	23	"	"
	陳 OO	4,000	-	-	-	54	"	"
	黃 OO	1,830	1,701	1,701	-	30	"	"
	莊 OO	1,487	-	-	-	24	"	"
	莊 OO	1,769	1,620	1,620	-	22	"	"
	邱 OO	3,826	3,534	3,534	-	53	"	"
	蔡 OO	3,642	1,529	1,529	-	43	"	"
	黃 OO	2,500	-	-	-	26	"	"
	李 OO	3,600	-	-	-	17	"	"
	林 OO	1,500	-	-	-	2	"	"

106年度

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	\$ 4,110	\$ 2,817	\$ 2,817	\$ -	\$ 42	信貸	無
自用住宅抵押放款	21 戶	59,882	52,562	52,562	-	647	不動產	"
其他放款	陳 OO	5,000	5,000	5,000	-	75	"	"
	倪 OO	3,500	1,500	1,500	-	27	"	"
	倪 OO	1,440	1,440	1,440	-	15	"	"
	游 OO	4,300	4,300	4,300	-	63	"	"
	朱 OO	3,500	3,500	3,500	-	24	"	"

(接次頁)

(承前頁)

106年度

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			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	利息收入		
		孟OO	\$ 9,209	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 150	不動產	無
		李OO	10,947	2,817	2,817	-	48	"	"
		黃OO	2,500	2,500	2,500	-	2	"	"
		邱OO	1,600	1,600	1,600	-	-	"	"
		劉OO	2,305	2,176	2,176	-	33	"	"
		楊OO	1,743	1,298	1,298	-	22	"	"
		陳OO	7,100	3,000	3,000	-	50	"	"
		張OO	1,773	-	-	-	12	"	"
		陳OO	4,000	4,000	4,000	-	20	"	"
		梁OO	4,970	3,053	3,053	-	45	"	"
		陳OO	3,000	3,000	3,000	-	-	"	"
		莊OO	1,917	1,769	1,769	-	24	"	"
		蔡OO	3,831	3,642	3,642	-	76	"	"
		曾OO	500	-	-	-	6	"	"
		邱OO	4,114	3,826	3,826	-	58	"	"
		鍾OO	15,211	14,387	14,387	-	234	"	"
		林OO	2,600	1,600	1,600	-	30	"	"
		李OO	1,500	1,500	1,500	-	17	"	"

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

(二) 存款

	107年度		
	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	\$ 166,258	0.00~1.05	\$ 1,128
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	141,566	0.01~5.09	7,367
中國人造纖維股份有限公司	47,135	0.01~0.43	71
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,232	0.01~1.09	88
臺灣金醇洋酒股份有限公司	2,393	0.08	-
格菱股份有限公司	474	0.08	1
磐亞股份有限公司	22,189	0.01~0.08	11
磐豐實業股份有限公司	291	0.08	-
久津實業股份有限公司	20,778	0.01~0.08	2
久暢股份有限公司	479	0.01	-

(接次頁)

(承前頁)

	107年度		
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 費 用
蔗蜜坊股份有限公司	\$ 14,190	0.08	\$ 9
宇暉股份有限公司	4	0.01	-
旭天投資股份有限公司	11,888	0.01~0.43	86
合陽管理顧問股份有限公司	34,828	0.01	1
其 他	242,116	0.00~5.09	3,847
	<u>\$ 712,821</u>		<u>\$ 12,611</u>

	106年度		
	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	\$ 178,625	0.00~1.05	\$ 1,093
財團法人台中商業銀行股份 有限公司職工福利委員會	141,943	0.01~5.09	7,232
中國人造纖維股份有限公司	61,454	0.01~0.18	24
德信綜合證券股份有限公司	14,323	0.08~0.80	106
財團法人台中商業銀行文教 基金會	8,220	0.01~1.09	88
臺灣金醇洋酒股份有限公司	270	0.08	-
格菱股份有限公司	554	0.08	1
磐亞股份有限公司	8,148	0.01~0.08	9
久津實業股份有限公司	3,944	0.01~0.08	1
久暢股份有限公司	3,034	0.01	-
蔗蜜坊股份有限公司	9,843	0.08	8
維康國際股份有限公司	72	0.08	-
旭天投資股份有限公司	37,263	0.01~0.08	33
其 他	234,093	0.00~5.09	3,839
	<u>\$ 701,786</u>		<u>\$ 12,434</u>

存款除行員存款利率於 107 及 106 年度均為 5.09% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(三) 應付金融債券

台中銀行公司發行之 102 年第二期次順位金融債券、104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期、第二期、第三期、第四期及第五期暨 107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位金融債券，委託元富證券股份有限公司、元大證券股份有限公司、永豐金證券股份

有限公司、康和證券股份有限公司及凱基證券股份有限公司為債券發行及募集之財務顧問。

截至 107 年 12 月 31 日止，關係人透過承銷券商認購台中銀行公司發行之金融債券明細如下：

交 易 對 象	認 購 金 額	期 別
旭天投資股份有限公司	\$ 4,000,000	104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期及第五期、107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位債券
其他關係人	2,551,000	102 年第二期次順位金融債券、104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期、第二期、第三期、第四期及第五期、107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位債券

台中銀行公司 107 年及 106 年 12 月 31 日應付上述關係人應付金融債券利息分別為 44,653 仟元及 24,467 仟元，107 及 106 年度之利息費用分別為 212,158 仟元及 116,147 仟元。

(四) 手續費收入

	107年度	106年度
德信證券投資信託股份有限公司	<u>\$ 1,236</u>	<u>\$ 1,291</u>

上述金額係推廣銷售與通路收入等，合併公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(五) 其他業務費用

	107年度	106年度
格菱股份有限公司	\$ 1,010	\$ 595
蔗蜜坊股份有限公司	4,313	2,612
磐豐實業股份有限公司	<u>640</u>	<u>628</u>
	<u>\$ 5,963</u>	<u>\$ 3,835</u>

上述金額係其他業務費用，合併公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(六) 對主要管理階層之獎酬

107 及 106 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	107年度	106年度
短期員工福利	\$208,825	\$255,954
退職後福利	1,467	1,049
其他長期員工福利	25	60
	<u>\$210,317</u>	<u>\$227,063</u>

三七、質抵押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	107年12月31日	106年12月31日
存放銀行同業－定期存款	\$ 200,000	\$ 200,000
受限制資產－銀行存款	446,310	237,075
應收票據	2,277,240	2,299,020
持有至到期日金融資產－政府債券	-	1,067,800
按攤銷後成本衡量之債務工具		
投資－政府債券	845,000	-
	<u>\$ 3,768,550</u>	<u>\$ 3,803,895</u>

存放銀行同業－定期存款係供作證券商之營業保證金；受限制資產－銀行存款及應收票據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信託業務之賠償準備金，其明細如下：

	107年12月31日	106年12月31日
法院假扣押之擔保	\$ 285,000	\$ 517,800
信託賠償準備金	60,000	50,000
清算專戶透支額度之擔保	500,000	500,000
	<u>\$ 845,000</u>	<u>\$ 1,067,800</u>

三八、重大承諾之事項及或有負債

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

(一) 承諾事項：

	107年12月31日	106年12月31日
尚未動用之授信承諾(不含信用卡)	\$ 152,638,816	\$ 158,951,848
信用卡授信承諾	10,507,270	17,317,987
應收保證款項	18,335,961	18,693,022
信託負債	65,770,665	62,673,911
已開立未使用開信用狀餘額	4,140,679	3,900,545
租賃合約承諾	1,803,183	1,161,518

(二) 依「信託業法施行細則」第十七條規定，附註揭露信託帳之資產負債表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表
107年12月31日

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

信託帳財產目錄
107年12月31日

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

信託帳損益表
107年度

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

信託帳資產負債表
106年12月31日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 1,575,084	應付保管有價證券	\$ 7,174,325
短期投資	50,348,720	信託資本	
結構性商品投資	1,894,932	金錢信託	53,818,736
不 動 產		不動產信託	1,680,850
土 地	1,564,319	本期損益	1,795,915
房屋及建築	116,531	遞延結轉數	(1,795,915)
保管有價證券	<u>7,174,325</u>		
信託資產總額	<u>\$ 62,673,911</u>	信託負債總額	<u>\$ 62,673,911</u>

信託帳財產目錄
106年12月31日

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

信託帳損益表
106年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 2,541,642
股利收入	27,644
信託費用	
管 理 費	(769,410)
稅 捐	(3,961)
稅前純益	1,795,915
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 1,795,915</u>

(三) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

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

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

資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

合併公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析如下：

107 年 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)	\$ 202,863	\$ 271,126	\$ 540	\$ 474,529
營業租賃收入(出 租人)	864	648	-	1,512
融資租賃收入總 額(出租人)	1,543,678	1,102,103	-	2,645,781
融資租賃收入現 值(出租人)	1,362,538	1,006,172	-	2,368,710
資本支出承諾	<u>117,104</u>	<u>104,725</u>	-	<u>221,829</u>
合 計	<u>\$ 3,227,047</u>	<u>\$ 2,484,774</u>	<u>\$ 540</u>	<u>\$ 5,712,361</u>

106 年 12 月 31 日

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

三九、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

107 年 12 月 31 日

	帳 面 價 值	公 允 價 值	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
金融資產						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$101,247,761	\$ 65,891,744	\$ 32,453,053	\$ -	\$ 98,344,797	
金融負債						
按攤銷後成本衡量之金融負債：						
－應付金融債券	20,000,000	-	20,098,746	-	20,098,746	

106 年 12 月 31 日

	帳 面 價 值	公 允 價 值	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	\$ 86,559,895	\$ 67,132,470	\$ 19,472,844	\$ -	\$ 86,605,314	
金融負債						
按攤銷後成本衡量之金融負債：						
－應付金融債券	17,500,000	-	17,662,353	-	17,662,353	

(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

107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	\$ 2,088,691	\$ -	\$ 2,088,691	\$ -
商業本票	22,044,240	22,044,240	-	-
國內（上市）櫃及興				
櫃股票	974,680	974,680	-	-
基金受益憑證	172,843	172,843	-	-
國內公司債	57,899	57,899	-	-
其 他	998,147	-	998,147	-
合 計	<u>\$ 26,336,500</u>	<u>\$ 23,249,662</u>	<u>\$ 3,086,838</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>				
<u>權益工具投資</u>				
－國內非上市（櫃）				
股票	\$ 510,523	\$ -	\$ -	\$ 510,523
－國內上市（櫃）股				
票	735,657	735,657	-	-
－國外上市（櫃）股				
票	194,778	194,778	-	-
<u>債務工具投資</u>				
－國內公司債	20,730,435	20,730,435	-	-
－國內政府公債	5,976,359	5,976,359	-	-
－國外債券	785,400	-	785,400	-
合 計	<u>\$ 28,933,152</u>	<u>\$ 27,637,229</u>	<u>\$ 785,400</u>	<u>\$ 510,523</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
衍生工具	\$ 165,360	\$ -	\$ 165,360	\$ -

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	認列為其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							
未上市（櫃）股票	\$ 493,910	\$ 16,613	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 510,523

106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	\$ 1,866,337	\$ -	\$ 1,866,337	\$ -
商業本票	27,935,360	27,935,360	-	-
國內上（市）櫃及興				
櫃股票	869,876	869,876	-	-

（接次頁）

(承前頁)

106年12月31日				
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
基金受益憑證	\$ 361,332	\$ 361,332	\$ -	\$ -
國內公司債	172,229	172,229	-	-
其 他	4,940	4,940	-	-
合 計	<u>\$ 31,210,074</u>	<u>\$ 29,343,737</u>	<u>\$ 1,866,337</u>	<u>\$ -</u>
<u>備供出售金融資產</u>				
<u>權益工具投資</u>				
－國內上市（櫃）股票	\$ 422,946	\$ 422,946	\$ -	\$ -
－國外上市（櫃）股票	158,825	158,825	-	-
<u>債務工具投資</u>				
－國內公司債	24,536,414	24,536,414	-	-
－國內政府公債	6,497,632	6,497,632	-	-
合 計	<u>\$ 31,615,817</u>	<u>\$ 31,615,817</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
衍生工具	<u>\$ 207,225</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 207,225</u>	<u>\$ -</u>

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：無。

107及106年度無第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. 第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
未上市（櫃）股票	市場乘數法：按可比較同業其股票於活絡市場之成交價格，與對應之淨值乘數並考量流動性折價比率，評價標的之公允價值。

4. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

風 險 因 子	變 動 數	影 響 數
流動性折價比率	10%	(\$ 35,813)

(三) 金融工具之種類

	107年12月31日	106年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產	\$ 26,336,500	\$ 31,210,074
備供出售金融資產（註1）	-	31,761,501
持有至到期日之投資	-	85,542,095
放款及應收款（註2）	-	502,854,436
按攤銷後成本衡量之金融資		
產（註3）	624,347,209	-
透過其他綜合損益按公允價		
值衡量之金融資產	28,933,152	-
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量之		
金融負債	165,360	207,225
按攤銷後成本衡量（註4）	640,570,402	617,333,877

註 1： 餘額係包含分類為備供出售及以成本衡量之金融資產餘額。

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

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

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

四十、財務風險管理目的與策略

概 述

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

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

風險管理組織架構

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

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

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

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

(2) 市場風險管理政策

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

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

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

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

B. 監控與報告

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

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

(4) 利率風險

A. 利率風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

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

(5) 匯率風險

A. 匯率風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

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

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

(6) 權益證券價格風險

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

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

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 107 年及 106 年 12 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 751,216 仟元及 813,216 仟元，而權益將分別減少／增加 2,280,815 仟元及 1,934,612 仟元。

匯率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 USD／NTD、CNY／NTD、AUD／NTD 之匯率分別相對升值／貶值 3%，則合併公司 107 年及 106 年 12 月 31 日稅前損益將分別減少／增加 35,790 仟元及 69,017 仟元，而權益將分別增加／減少 47,853 仟元及 42,139 仟元。

權益證券價格風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15% 時，則合併公司 107 年及 106 年 12 月 31

日稅前損益將分別增加／減少 172,338 仟元及 184,602 仟元，而權益將分別增加／減少 139,565 仟元及 87,266 仟元。

彙整敏感度分析如下：

107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	(\$ 2,280,815)	\$ 751,216
	利率曲線下跌 100BPS	2,280,815	(751,216)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	47,853	(35,790)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(47,853)	35,790
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	139,565	172,338
	權益證券價格下跌 15%	(139,565)	(172,338)

106年12月31日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$ 1,934,612)	\$ 813,216
	利率曲線下跌 100BPS	1,934,612	(813,216)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	42,139	(69,017)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(42,139)	69,017
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	87,266	184,602
	權益證券價格下跌 15%	(87,266)	(184,602)

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策

在提供貸款及保證等業務時，合併公司均作謹慎之信用評估，107 年 12 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 41%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，合併公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

(3) 信用風險管理程序

合併公司業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包括授信承諾及保證）

107 年

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

量化指標

(a) 外部 TCRI 信用評等之變動

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

(b) 逾期狀況之資訊

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

質性指標

(a) 預期會使債務人履行債務義務之能力顯著變動之

經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。

(b) 債務人營運結果之實際或預期顯著變動。

(c) 同一債務人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

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

量化指標

(a) 外部 TCRI 信用評等之變動

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

(b) 逾期狀況之資訊

當合約款項逾期 3 個月以上，則判定金融資產自原始認列後信用已減損。

質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

(a) 債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。

(b) 債務人之其他金融工具合約已違約。

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

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

c. 預期信用損失之衡量

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

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

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

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

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

合併公司以分組直接估算法評估放款違約暴險額。另，合併公司於估計授信承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係依據分組直接估算法，考量該

授信承諾於報導日後12個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

前瞻性資訊之考量

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

B. 債務工具投資

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

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

107年

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

合併公司於每一報導日評估各類債務工具投資預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括：

量化指標

- (a) 原始認列時，發行人信用評等為投資等級以上，惟財務報導日時，發行人信用評等降至非投資等級者。

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

質性指標

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

b. 違約及信用減損金融資產之定義

債務工具投資如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

量化指標

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

質性指標

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

預期信用損失之衡量

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

(b) 比較報導日債務工具發生違約之風險與原始認列時之違約風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，以判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。

i. 符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率（PD）估算預期損失金額。

ii. 符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率（PD），若可評估出未來各期合約現金流量者（即各期的違約暴險額），以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。

iii. 符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。

iv. 債務工具投資違約機率係採用外部信用評等機構定期發佈之數值，已隱含未來市場波動之可能性。

(4) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

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

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

C. 其他信用增強

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

(5) 合併公司信用風險最大暴險額

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

	107年12月31日	106年12月31日
不可撤銷之授信承諾	\$ 5,810,795	\$ 5,930,487
信用卡已動用循環信用 之未動用額度	273,680	400,251
應收保證款項	18,335,961	18,693,022
已開立未使用信用狀餘 額	4,140,679	3,900,545

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

(6) 合併公司信用風險集中情形

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

對 象	107年12月31日	106年12月31日
民營企業	\$ 261,140,346	\$ 253,892,806
自 然 人	223,436,581	208,625,896
其 他	1,931,734	3,481,286
	<u>\$ 486,508,661</u>	<u>\$ 465,999,988</u>

產 業 型 態	107年12月31日	106年12月31日
自 然 人	\$ 223,436,581	\$ 208,625,896
製 造 業	91,638,350	92,452,926
商 業	60,759,475	61,284,519
不動產業	53,991,855	48,803,678
營 造 業	18,082,362	18,458,346
工商服務業	13,378,876	11,897,472
金融及保險業	11,905,926	10,542,246
運輸倉儲及資訊通訊	8,000,887	6,832,246
其 他	5,314,349	7,102,659
	<u>\$ 486,508,661</u>	<u>\$ 465,999,988</u>

地 方 區 域	107年12月31日	106年12月31日
國 內	\$ 454,099,851	\$ 436,182,646
亞洲地區	15,694,693	12,316,303
美洲地區	11,766,992	11,639,378
其 他	4,947,125	5,861,661
	<u>\$ 486,508,661</u>	<u>\$ 465,999,988</u>

擔 保 品 別	107年12月31日	106年12月31日
無 擔 保	\$ 78,629,858	\$ 82,327,447
有 擔 保		
不動產擔保	363,656,359	342,096,578
保證函擔保	17,201,082	17,531,354
動產擔保	6,148,543	5,478,037
債單擔保	12,411,927	8,587,494
應收票據	1,851,735	2,473,386
股票擔保	3,585,658	4,064,966
其 他	3,023,499	3,440,726
	<u>\$ 486,508,661</u>	<u>\$ 465,999,988</u>

(7) 信用風險品質資訊

107 年 12 月 31 日

A.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

產品類別	貼 現 及 放 款			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 227,802,578	\$ 3,019,498	\$ 5,573,360	\$ -	\$ 236,395,436
消 金	208,024,931	12,318,911	2,343,305	-	222,687,147
其 他	40,992	3,322	(244)	-	44,070
總帳面金額	435,868,501	15,341,731	7,916,421	-	459,126,653
備抵減損	(1,768,334)	(661,840)	(2,035,208)	-	(4,465,382)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(2,066,719)	(2,066,719)
總 計	<u>\$ 434,100,167</u>	<u>\$ 14,679,891</u>	<u>\$ 5,881,213</u>	<u>(\$ 2,066,719)</u>	<u>\$ 452,594,552</u>

產品類別	應 收			款 項	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企 金	\$ 9,583,734	\$ 194,095	\$ 221,337	\$ -	\$ 9,999,166
消 金	1,355,009	32,364	37,536	-	1,424,909
其 他	48,156,089	1	55,783	-	48,211,873
總帳面金額	59,094,832	226,460	314,656	-	59,635,948
備抵減損	(87,567)	(5,695)	(151,315)	-	(244,577)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(57,500)	(57,500)
總 計	<u>\$ 59,007,265</u>	<u>\$ 220,765</u>	<u>\$ 163,341</u>	<u>(\$ 57,500)</u>	<u>\$ 59,333,871</u>

產品類別	不 可 撤 銷 之			授 信 承 諾	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企 金	\$ 5,545,278	\$ 17,067	\$ -	\$ -	\$ 5,562,345
消 金	248,450	-	-	-	248,450
總帳面金額	5,793,728	17,067	-	-	5,810,795
備抵減損	(53,686)	(741)	-	-	(54,427)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	-
總 計	<u>\$ 5,740,042</u>	<u>\$ 16,326</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,756,368</u>

產品類別	信 用 卡			授 信 承 諾	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
消 金	\$ 10,458,065	\$ 49,205	\$ -	\$ -	\$ 10,507,270
總帳面金額	10,458,065	49,205	-	-	10,507,270
備抵減損	(8,083)	(1,299)	-	-	(9,382)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	-
總 計	<u>\$ 10,449,982</u>	<u>\$ 47,906</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,497,888</u>

產品類別	應 收 保 證			款 項	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企 金	\$ 17,878,645	\$ 39,246	\$ 418,070	\$ -	\$ 18,335,961
總帳面金額	17,878,645	39,246	418,070	-	18,335,961
備抵減損	(121,061)	(1,751)	(55,221)	-	(178,033)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(11,815)	(11,815)
總 計	<u>\$ 17,757,584</u>	<u>\$ 37,495</u>	<u>\$ 362,849</u>	<u>(\$ 11,815)</u>	<u>\$ 18,146,113</u>

產品類別	已 開 立 未 使 用 信 用 狀 款 項				總 計
	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	
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 4,140,679	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,140,679
總帳面金額	4,140,679	-	-	-	4,140,679
備抵減損	(12,108)	-	-	-	(12,108)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(11,825)	(11,825)
總 計	\$ 4,128,571	\$ -	\$ -	(\$ 11,825)	\$ 4,116,746

B. 債務工具投資之信用品質分析

產品類別 (註)	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總 計
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	
投資級債券	\$ 27,507,719	\$ -	\$ -	\$ 27,507,719
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	27,507,719	-	-	27,507,719
備抵減損	(15,525)	-	-	(15,525)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總 計	\$ 27,492,194	\$ -	\$ -	\$ 27,492,194

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
	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	\$ 45,838,446	\$ -	\$ -	\$ 45,838,446
非投資級債券	-	-	74,444	74,444
其他 (央行 NCD)	55,500,000	-	-	55,500,000
總帳面金額	101,338,446	-	74,444	101,412,890
備抵減損	(30,685)	-	(74,444)	(105,129)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總 計	\$101,307,761	\$ -	\$ -	\$101,307,761

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

合併公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

107 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 27,368,778	\$ 101,352,890
備抵損失	(15,525)	(105,129)
攤銷後成本	27,353,253	101,247,761
公允價值調整	123,416	-
	<u>\$ 27,476,669</u>	<u>\$ 101,247,761</u>

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	107 年 12 月 31 日 總帳面金額	
				透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正 常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.46%	\$ 27,368,778	\$ 101,352,890
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）			
沖 銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷			

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

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

106 年 12 月 31 日

A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

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

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

106年12月31日										
未逾期	逾第一等級	期第二等級	亦第三等級	未第四等級	減第五等級	損第六等級	部第七等級	位第八等級	金第九等級	額計
消費金融業務										
住宅抵押貸款	\$ 17,452,411	\$ 18,015,723	\$ 11,394,153	\$ 3,638,300	\$ 50,500,587					
現金卡	-	-	9	53	62					
小額純信用貸款	95,952	195,876	240,162	148,764	680,754					
其他（擔保）	72,032,518	36,863,301	13,928,751	4,281,135	127,105,705					
其他（無擔保）	4,551,581	3,328,866	1,155,305	219,866	9,255,618					
	94,132,462	58,403,766	26,718,380	8,288,118	187,542,726					
企業金融業務										
有擔保	63,256,970	44,524,672	19,962,146	4,883,537	132,627,325					
無擔保	32,657,944	26,390,683	12,828,704	3,936,615	75,813,946					
	95,914,914	70,915,355	32,790,850	8,820,152	208,441,271					
合計	\$ 190,047,376	\$ 129,319,121	\$ 59,509,230	\$ 17,108,270	\$ 395,983,997					

C.有價證券投資信用品質分析

106年12月31日	未逾期					損部			位金額		已逾期未減損 (部位金額(B))	已減部位 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已損 (D)	列淨 (A)+(B) (C)-(D)	額
	第 一 級	第 二 級	第 三 級	小 計 (A)	額	第 一 級	第 二 級	第 三 級	小 計 (A)	額						
備供出售金融資產	\$31,034,046			\$31,034,046							\$	\$	\$31,096,991	\$	\$31,034,046	
債券投資	294,339			581,771									581,771		581,771	
股權投資	-			-									14,416		-	
其他																
持有至到期日金融資產																
債券投資	27,813,845	228,250		28,042,095									28,042,095		28,042,095	
其他	57,500,000			57,500,000									57,500,000		57,500,000	
其他金融資產																
股權投資	-			145,684									145,684		145,684	
其他	-			-								2,000,308		1,099,973		900,335

D.已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

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

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	106年12月31日		
	逾期1個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
信用卡業務	\$ 41,207	\$ 14,355	\$ 55,562
其 他	132,766	51,627	184,393
	<u>\$ 173,973</u>	<u>\$ 65,982</u>	<u>\$ 239,955</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 3,810,453	\$ 3,065	\$ 3,813,518
現 金 卡	16	-	16
小額純信用貸款	69,369	-	69,369
其他（擔保）	10,864,150	46,508	10,910,658
其他（無擔保）	1,037,303	3,630	1,040,933
	<u>15,781,291</u>	<u>53,203</u>	<u>15,834,494</u>
企業金融業務			
有 擔 保	8,932,285	360	8,932,645
無 擔 保	3,969,105	120	3,969,225
	<u>12,901,390</u>	<u>480</u>	<u>12,901,870</u>
	<u>\$28,682,681</u>	<u>\$ 53,683</u>	<u>\$28,736,364</u>

3. 流動性風險

台中銀行公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日之流動準備比率分別為 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。

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 2,934,764	99,224	\$ 730	\$ 344,034	\$ -	\$ 3,378,752
央行及同業融資	1,453,828	1,677,823	1,597,184	652,684	114,000	5,495,519
附買回票券及債券負債	4,752,462	5,216,637	-	-	-	9,969,099
應付款項	10,353,538	708,785	273,916	557,578	360,947	12,254,764
存款及匯款	52,195,290	74,868,276	80,796,714	145,026,424	235,080,954	587,967,658
應付金融債券	-	-	-	6,000,000	14,000,000	20,000,000
其他到期資金流出項目	740,565	522,875	44,341	73,008	188,452	1,569,241

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

衍生金融負債到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：遠期外匯及匯率選擇權。

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

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 — 外匯衍生工具	\$ 4,976	\$ 19,442	\$ 19,717	\$ 11,987	\$ -	\$ 56,122
合 計	\$ 4,976	\$ 19,442	\$ 19,717	\$ 11,987	\$ -	\$ 56,122

106年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 — 外匯衍生工具	\$ 7,329	\$ 15,383	\$ 11,840	\$ 10,541	\$ -	\$ 45,093
合 計	\$ 7,329	\$ 15,383	\$ 11,840	\$ 10,541	\$ -	\$ 45,093

(2) 以總額結算交割之衍生工具

合併公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：遠期外匯及外匯換匯。

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

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

106年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 2,128,439	\$ 1,688,533	\$ 821,104	\$ 1,610,312	\$ -	\$ 6,248,388
－現金流入	2,114,153	1,673,724	792,260	1,544,154	-	6,124,291
現金流出小計	2,128,439	1,688,533	821,104	1,610,312	-	6,248,388
現金流入小計	2,114,153	1,673,724	792,260	1,544,154	-	6,124,291
現金流量淨額	(\$ 14,286)	(\$ 14,809)	(\$ 28,844)	(\$ 66,158)	\$ -	(\$ 124,097)

4. 表外項目到期分析

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

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
尚未動用之授信承諾	\$ 12,176,189	\$ 24,525,708	\$ 30,931,999	\$ 65,838,590	\$ 29,673,600	\$ 163,146,086
已開立未使用信用狀餘額	1,557,248	2,428,724	143,161	11,546	-	4,140,679
應收保證款項	6,264,671	3,749,910	858,950	1,659,683	5,802,747	18,335,961
租賃合約承諾	1,803,183	-	-	-	-	1,803,183
合 計	\$ 21,801,291	\$ 30,704,342	\$ 31,934,110	\$ 67,509,819	\$ 35,476,347	\$ 187,425,909

106年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
尚未動用之授信承諾	\$ 10,996,343	\$ 23,429,412	\$ 31,811,704	\$ 70,695,877	\$ 39,336,499	\$ 176,269,835
已開立未使用信用狀餘額	1,130,285	2,565,045	187,700	17,515	-	3,900,545
應收保證款項	7,714,616	3,948,429	677,445	1,778,351	4,574,181	18,693,022
租賃合約承諾	1,161,518	-	-	-	-	1,161,518
合 計	\$ 21,002,762	\$ 29,942,886	\$ 32,676,849	\$ 72,491,743	\$ 43,910,680	\$ 200,024,920

5. 利率變動之現金流量風險

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

四一、金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

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

107年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	\$10,895,694	\$ 9,904,467	\$10,708,019	\$ 9,904,467	\$ 803,552

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

四二、金融資產與金融負債之互抵

合併公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。惟合併公司雖未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，故若上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則

以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

107 年 12 月 31 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融負債 總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額	所收取之 現金擔保品	淨 額
衍生金融工具	\$ 2,088,691	\$ -	\$ 2,088,691	\$ -	\$ -	\$ 2,088,691
附賣回及證券借入協 議	9,294,168	-	9,294,168	9,294,168	-	-
總 計	<u>\$11,382,859</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$11,382,859</u>	<u>\$ 9,284,168</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,088,691</u>

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	設定質押之 現金擔保品	淨 額
衍生金融工具	\$ 165,360	\$ -	\$ 165,360	\$ -	\$ -	\$ 165,360
附買回及證券出借協 議	9,904,467	-	9,904,467	9,904,467	-	-
總 計	<u>\$10,069,827</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$10,069,827</u>	<u>\$ 9,904,467</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 165,360</u>

106 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	所收取之 現金擔保品	淨 額
衍生金融工具	\$ 1,866,337	\$ -	\$ 1,866,337	\$ -	\$ -	\$ 1,866,337
附賣回及證券借入協 議	11,283,082	-	11,283,082	11,283,082	-	-
總 計	<u>\$13,149,419</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$13,149,419</u>	<u>\$11,283,082</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,866,337</u>

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	設定質押之 現金擔保品	淨 額
衍生金融工具	\$ 207,225	\$ -	\$ 207,225	\$ -	\$ -	\$ 207,225
附買回及證券出借協 議	4,307,810	-	4,307,810	4,307,810	-	-
總 計	<u>\$ 4,515,035</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,515,035</u>	<u>\$ 4,307,810</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 207,225</u>

四三、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目	107年12月31日						106年12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	備抵呆帳率 (註3)	帳	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)	帳
業務別												
企業擔保	980,023	152,938,946	0.64%	1,471,243	150.12%		910,179	147,076,012	0.62%	1,533,082	168.44%	
金融無擔保	350,210	83,415,828	0.42%	3,126,240	892.68%		307,442	82,250,188	0.37%	2,642,552	859.53%	
住宅抵押貸款(註4)	277,102	57,027,677	0.49%	915,184	330.27%		267,038	56,022,201	0.48%	969,098	362.91%	
消費現金卡	-	40	-	5	-		32	3,157	1.01%	2,120	6,625.00%	
小額純信用貸款(註5)	5,417	872,621	0.62%	90,357	1,668.03%		8,312	782,564	1.06%	39,158	471.10%	
金融擔保	395,286	150,125,230	0.26%	577,436	146.08%		301,228	139,104,500	0.22%	965,759	320.61%	
其他(註6)	46,306	13,835,868	0.33%	351,238	758.52%		50,887	10,714,714	0.47%	193,041	379.35%	
放款業務合計	2,054,344	458,216,210	0.45%	6,531,703	317.95%		1,845,118	435,953,336	0.42%	6,344,810	343.87%	

項 目	107年12月31日						106年12月31日					
	逾期放款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率	帳	逾期放款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率	帳
業務別												
信用卡業務	4,710	749,434	0.63%	27,453	582.87%		8,507	797,032	1.07%	32,560	382.74%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	133,277	-	12,165	-		-	1,656,114	-	28,350	-	

免列報逾期放款或逾期應收帳款

		107年12月31日		106年12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)	2,896	1,376	6,940	1,780	
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	9,103	17,680	7,481	16,613	
合計	11,999	19,056	14,421	18,393	

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

(二) 信用風險集中情形

107 年 12 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107年12月 31日淨值比例
1	A 集團 016811 不動產租售業	\$ 2,460,000	5.14%
2	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,321,274	4.85%
3	C 集團 016700 不動產開發業	2,286,478	4.78%
4	D 集團 015500 住宿服務業	2,151,855	4.50%
5	E 集團 012411 鋼鐵製造業	1,937,578	4.05%
6	F 集團 016700 不動產開發業	1,333,917	2.79%
7	G 集團 014612 磚瓦、砂石、水泥及其他製品 批發業	1,258,337	2.63%
8	H 集團 016700 不動產開發業	1,099,800	2.30%
9	I 集團 016700 不動產開發業	1,095,680	2.29%
10	J 集團 012203 塑膠外殼及配件製造業	1,073,192	2.24%

106 年 12 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12月 31日淨值比例
1	C 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,148,737	7.25%
2	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,625,197	6.05%
3	E 集團 012411 鋼鐵製造業	1,796,162	4.14%
4	K 集團 012699 未分類其他電子零組件製造業	1,776,807	4.09%
5	D 集團 015500 住宿服務業	1,704,281	3.93%
6	L 集團 016700 不動產開發業	1,577,529	3.63%
7	F 集團 016700 不動產開發業	1,428,583	3.29%
8	G 集團 014612 磚瓦、砂石、水泥及其他製品 批發業	1,327,851	3.06%
9	H 集團 016700 不動產開發業	1,171,800	2.70%
10	M 集團 016700 不動產開發業	1,141,157	2.63%

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）不動產租售業）。

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

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資款、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項）、

買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

107 年 12 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	473,227,441	6,893,149	11,984,930	83,634,023	575,739,543
利率敏感性負債	160,487,053	284,562,819	97,600,888	7,323,668	549,974,428
利率敏感性缺口	312,740,388	(277,669,670)	(85,615,958)	76,310,355	25,765,115
淨 值					47,823,653
利率敏感性資產與負債比率					104.68%
利率敏感性缺口與淨值比率					53.87%

106 年 12 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	462,435,741	6,503,542	8,109,517	77,217,728	554,266,528
利率敏感性負債	151,989,766	276,148,497	90,493,177	13,711,029	532,342,469
利率敏感性缺口	310,445,975	(269,644,955)	(82,383,660)	63,506,699	21,924,059
淨 值					43,401,940
利率敏感性資產與負債比率					104.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					50.51%

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

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美元）

107 年 12 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	1,063,068	256,810	20,502	457,260	1,797,640
利率敏感性負債	831,067	738,109	192,424	-	1,761,600
利率敏感性缺口	232,001	(481,299)	(171,922)	457,260	36,040
淨 值					1,557,266
利率敏感性資產與負債比率					102.05%
利率敏感性缺口與淨值比率					2.31%

106 年 12 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	902,199	339,282	39,210	404,801	1,685,492
利率敏感性負債	525,683	954,563	142,981	-	1,623,227
利率敏感性缺口	376,516	(615,281)	(103,771)	404,801	62,265
淨 值					1,457,909
利率敏感性資產與負債比率					103.84%
利率敏感性缺口與淨值比率					4.27%

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

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

(四) 獲利能力

單位：％

項	目	107年12月31日	106年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.69	0.67
	稅 後	0.60	0.57
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.17	10.07
	稅 後	8.79	8.57
純	益 率	37.55	35.10

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純（損）益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

107 年 12 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	619,398,838	97,398,772	34,941,879	31,135,311	55,245,416	98,133,621	302,543,839
主要到期資金流出	742,326,833	29,605,923	35,688,786	81,243,268	105,947,813	196,715,151	293,125,892
期距缺口	(122,927,995)	67,792,849	(746,907)	(50,107,957)	(50,702,397)	(98,581,530)	9,417,947

106 年 12 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	598,141,237	109,914,586	30,498,374	29,468,061	51,262,425	88,329,183	288,668,608
主要到期資金流出	710,537,090	36,411,396	37,325,982	88,778,387	108,514,499	171,244,522	268,262,304
期距缺口	(112,395,853)	73,503,190	(6,827,608)	(59,310,326)	(57,252,074)	(82,915,339)	20,406,304

註：本表僅含台中銀行公司總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

107 年 12 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	2,035,175	272,430	298,059	257,196	77,992	1,129,498	
主要到期資金流出	2,857,122	602,245	811,276	484,962	812,641	145,998	
期距缺口	(821,947)	(329,815)	(513,217)	(227,766)	(734,649)	983,500	

106 年 12 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	2,057,206	472,931	288,565	317,306	100,961	877,443	
主要到期資金流出	2,875,529	557,042	748,449	554,700	839,630	175,708	
期距缺口	(818,323)	(84,111)	(459,884)	(237,394)	(738,669)	701,735	

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四四、資本管理

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

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

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

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

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

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

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

2. 第二類資本：

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

(三) 資本適足性

單位：新臺幣仟元；%

分析項目			年 度	107年12月31日	106年12月31日
自有資本	普通股權益資本			47,091,109	42,684,265
	其他第一類資本			11,424,845	8,938,801
	第二類資本			6,044,912	7,052,422
	自有資本			64,560,866	58,675,488
加權風險性資產額	信用風險	標準法		466,250,475	435,612,899
		內部評等法		-	-
		資產證券化		-	-
	作業風險	基本指標法		20,815,488	19,674,450
		標準法／選擇性標準法		-	-
		進階衡量法		-	-
	市場風險	標準法		9,128,563	7,570,075
		內部模型法		-	-
	加權風險性資產總額			496,194,526	462,857,424
資本適足率				13.01%	12.68%
普通股權益占風險性資產之比率				9.49%	9.22%
第一類資本占風險性資產之比率				11.79%	11.15%
槓桿比率				8.05%	7.37%

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。

四五、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣資產及負債資訊如下：

107年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	\$	1,789,951		\$	856,457		\$	491,643		\$	465,958		\$	1,277,676		\$	807,161	\$	5,688,846
存放央行及拆借銀行同業		61,420			223,600		-		-		-		-		-		-		285,020
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,079,159		-	-		-		-		-		11				11		1,079,170
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		980,178		-	-		-		-		-		-		-		-		980,178
貼現及放款		34,421,321		1,266,246		351,738		216,969		470,514		655,638							37,382,426
應收款項		2,634,671		2,460,502		251,121		11,470		150,493		85,759							5,594,016
按攤銷後成本衡量資產		17,538,248		2,280,163		-		1,322,022		-		148,932							21,289,365
其他資產		140,863		3,202		-		-		-		-		-			-		144,065
外幣金融負債																			
央行及金融同業存款		1,074,850		-		-		-		-		-		-			-		1,074,850
央行及同業融資		377,733		2,039,436		-		-		-		-		-			-		2,417,169
存款及匯款		44,331,207		3,556,606		664,068		2,336,307		506,670		1,610,067							53,004,925
透過損益按公允價值衡量之金融負債		71,504		-		-		-		-		-		10			10		71,514
應付款項		974,330		226,251		91,995		6,612		1,208,062		116,473							2,623,723
附買回票券及債券負債		8,704,431		-		-		-		-		-		-			-		8,704,431
負債準備		29,944		-		-		-		-		-		-			-		29,944
其他負債		205,768		11,418		-		-		1,360		2,127							220,673
兌換新臺幣匯率		30.71		4.47		0.28		21.67		35.21									

106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	\$	2,132,817		\$	942,038		\$	631,027		\$	110,926		\$	186,417		\$	340,995	\$	4,344,220
存放央行及拆借銀行同業		53,586			91,300		-		-		-		337,821						482,707
透過損益按公允價值衡量之金融資產		119,251		-	-		-		-		-		290						119,541
備供出售金融資產		158,825		-	-		-		-		-		-				-		158,825
貼現及放款		32,528,042		1,260,225		295,904		406,267		491,123		867,454							35,849,015
應收款項		3,852,445		1,853,624		117,420		19,623		511,021		76,434							6,430,567
持有至到期日金融資產		14,520,384		3,424,197		-		1,416,042		-		169,010							19,529,633
其他金融資產		900,335		-	-		-	-		-		-		-			-		900,335
其他資產		163,288		-	-		-	-		-		-		-			-		163,288
外幣金融負債																			
央行及金融同業存款		2,828,150		-	-		-	-		178,000		-		-			-		3,006,150
央行及同業融資		312,585		1,398,923		-		-		-		-		-			-		1,711,508
存款及匯款		43,392,506		3,263,127		788,466		2,159,266		472,269		1,354,753							51,430,387
透過損益按公允價值衡量之金融負債		71,728		-	-		-	-		-		290							72,018
應付款項		2,707,177		160,002		70,684		7,683		448,365		302,000							3,695,911
附買回票券及債券負債		2,105,229		-	-		-	-		-		-		-			-		2,105,229
負債準備		6,674		-	-		-	-		-		-		-			-		6,674
其他負債		96,007		29,467		113		-		4,112		44,528							174,227
兌換新臺幣匯率		29.77		4.57		0.26		23.20		35.60									

四六、營運部門財務資訊

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

北 區
中 區
南 區
O B U
海 外 分 行
總 行 及 其 他

(一) 部門收入與營運結果

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	北 區	中 區	南 區	O B U	海 外 分 行	總 行 及 其 他	調整及沖銷	合 計
107 年度								
利息收入	\$ 3,697,810	\$ 5,025,730	\$ 3,116,222	\$ 1,760,179	\$ 150	\$ 2,345,448	(\$ 2,884,806)	\$13,060,733
利息費用	(1,764,659)	(1,482,816)	(1,002,346)	(1,221,116)	(5)	(2,040,387)	2,884,806	(4,626,523)
利息淨收益	1,933,151	3,542,914	2,113,876	539,063	145	305,061	-	8,434,210
利息以外淨收益 (損)								
手續費淨收益	479,533	901,917	525,119	142,634	1,382	795,589	-	2,846,174
淨金融工具損益	34,922	35,445	12,706	28,585	-	58,320	-	169,978
其他淨益 (損)	10,994	28,636	25,839	13,906	(4,851)	241,415	(76,877)	239,062
呆帳費用	(240,590)	(670,576)	(5,969)	(42,609)	(4,398)	491,370	-	(472,772)
營業費用	(872,165)	(1,525,404)	(982,443)	(31,212)	(12,439)	(3,109,983)	76,877	(6,456,769)
稅前純益 (損)	<u>\$ 1,345,845</u>	<u>\$ 2,312,932</u>	<u>\$ 1,689,128</u>	<u>(\$ 650,367)</u>	<u>(\$ 20,161)</u>	<u>(\$ 1,218,228)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,759,883</u>
106 年度								
利息收入	\$ 3,628,663	\$ 4,683,584	\$ 2,996,533	\$ 1,329,927	\$ -	\$ 2,124,349	(\$ 2,685,049)	\$12,078,007
利息費用	(1,717,885)	(1,403,788)	(994,538)	(718,173)	-	(1,742,665)	2,685,049	(3,892,000)
利息淨收益	1,910,778	3,279,796	2,001,995	611,754	-	381,684	-	8,186,007
利息以外淨收益 (損)								
手續費淨收益	416,384	804,922	492,793	77,489	-	656,991	-	2,448,579
淨金融工具損益	55,767	27,571	15,879	24,027	-	370,427	-	493,671
其他淨益 (損)	12,034	26,750	25,588	67,615	-	214,049	(79,538)	266,498
呆帳費用	(141,906)	(109,077)	(628,134)	(623,195)	-	377,453	-	(1,124,859)
營業費用	(888,489)	(1,433,228)	(949,667)	(29,435)	-	(2,693,403)	79,538	(5,914,684)
稅前純益 (損)	<u>\$ 1,364,568</u>	<u>\$ 2,596,734</u>	<u>\$ 958,454</u>	<u>(\$ 128,255)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 692,799)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,355,212</u>

此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

(二) 部門資產

部 門 資 產	107年12月31日	106年12月31日
北 區	\$ 144,116,849	\$ 145,881,896
中 區	206,291,855	191,203,869
南 區	106,254,895	106,176,996
O B U	52,338,356	49,337,845
海外分行	289,829	-
總行及其他	181,540,319	170,423,477
部門資產總額	<u>\$ 690,832,103</u>	<u>\$ 663,024,083</u>

(三) 主要產品及勞務之收入

合併公司主要業務係為利息收入，並無產品別及勞務別資訊可資提供。

(四) 地區別資訊

合併公司淨收益明細如下：

地 區	107年度	106年度
臺 灣	\$ 11,532,449	\$ 11,268,475
亞 洲	143,629	111,585
美 洲	13,346	14,695
	<u>\$ 11,689,424</u>	<u>\$ 11,394,755</u>

(五) 主要客戶資訊

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

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

依照公開發行銀行財務報告編製準則第十八條規定揭露相關資訊如下：

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

(二) 轉投資事業相關資訊：

編 號	項 目	說 明
1	轉投資事業相關資訊及合計持股情形。	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	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
7	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
8	與關係人交易之手續費折讓款項達新臺幣五百萬元以上。	無
9	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
10	出售不良債權交易資訊。	無
11	金融資產證券化或不動產證券化。	無
12	從事衍生性商品交易。	附註八
13	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。	無

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

(三) 大陸投資資訊：附表五。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：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	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
							現股數	擬制持股數 (註 2)	合計股比例 %	
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	\$ 1,828,479	\$ 360,419	128,600	-	100.00	
台中商業銀行股份有限公司	德信證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業	38.46	153,423	(6,716)	18,643	-	59.75	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀證券股份有限公司	台中市	證券業	100.00	1,383,843	219	150,000	-	100.00	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀租賃事業股份有限公司	台北市	租賃事業	100.00	1,858,956	81,821	185,000	-	100.00	
台中商業銀行股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	英屬維京群島	融資租賃及投資業務	100.00	782,226	21,246	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	728,040	8,660	-	-	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

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)	提列帳額	擔保名稱	品保價值	對個別對象資金貸與總額 (註7)	資金總額 (註7)	與總額 (註7)	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	米奇基有限公司	其他應收款	否	\$ 170,000	\$ -	\$ -	6.50%	有短期融通資金之必要	-	營業週轉	\$ -	-	不動產	\$ 171,396	\$ 185,896	\$ 743,582	註9
2	台中銀租賃事業股份有限公司	長宏國際開發事業股份有限公司	"	"	50,000	21,989	21,989	4%-10%	"	-	"	226	不動產	29,079	185,896	743,582	"	
3	台中銀租賃事業股份有限公司	元茂營造股份有限公司	"	"	100,000	-	-	4%-10%	"	-	"	-	股票	63,180	185,896	743,582	"	
4	台中銀租賃事業股份有限公司	敏欣建設股份有限公司	"	"	95,654	64,170	64,170	4%-10%	"	-	"	661	不動產	58,613	185,896	743,582	"	
5	台中銀租賃事業股份有限公司	永旺能源股份有限公司	"	"	50,000	23,476	23,476	4%-10%	"	-	"	190	保證金	5,000	185,896	743,582	"	
6	台中銀租賃事業股份有限公司	以勒建設股份有限公司	"	"	65,000	63,050	63,050	4%-10%	"	-	"	649	不動產	65,161	185,896	743,582	"	
7	台中銀租賃事業股份有限公司	皇湖鼎安股份有限公司	"	"	30,000	16,696	16,696	4%-10%	"	-	"	110	保證金	6,000	185,896	743,582	"	
8	台中銀租賃事業股份有限公司	源利工程股份有限公司	"	"	50,000	35,678	35,678	4%-10%	"	-	"	367	無	-	185,896	743,582	"	
9	台中銀租賃事業股份有限公司	光明海運股份有限公司	"	"	100,000	100,000	-	4%-10%	"	-	"	-	保證金	20,000	185,896	743,582	"	
10	TCCBL Co., Ltd. (BV.I)	EVER MERIT TRADING LIMITED	"	"	73,704	18,426	18,426	5.25%	"	-	"	184	股票	61,911	7,8223	312,890	註10	
11	TCCBL Co., Ltd. (BV.I)	LEAGUE INTERNATIONAL LIMITED	"	"	30,710	7,678	7,678	4%-10%	"	-	"	46	保證金	3,071	7,8223	312,890	"	
12	TCCBL Co., Ltd. (BV.I)	TCT CAPITAL CO., LTD	"	"	49,136	-	-	4%-10%	"	-	"	-	保證金	4,914	7,8223	312,890	"	
13	TCCBL Co., Ltd. (BV.I)	CROSS BORDER PROFITS LIMITED	"	"	42,994	28,867	28,867	4%-10%	"	-	"	258	保證金	3,071	7,8223	312,890	"	
14	TCCBL Co., Ltd. (BV.I)	TCT CAPITAL CO., LTD	"	"	49,136	49,136	49,136	4%-10%	"	-	"	442	保證金	4,914	7,8223	312,890	"	
15	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	三圓建設(青島)開發有限公司	委託貸款	"	169,936	-	-	10%	"	-	資本性投資計畫支出	-	不動產	1,783,693	291,216	291,216	註11	
16	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	張家界中樞置業有限公司	"	"	26,832	26,832	26,832	9.6%	"	-	"	402	不動產	241,086	291,216	291,216	"	

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：應填列行公司依貸出資金貸與他人作業程序，所訂定對個別對象資金貸與之限制及資金貸與總額，並於備註欄說明資金貸與個別對象及總額之計算方法。

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，以及應風險之調整。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總額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總額作為公告申報之餘額。

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

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

註11：台中城銀租賃(蘇州)有限公司對單一企業資金貸與金額以不超過台中城銀租賃(蘇州)有限公司淨值之40%為限。資金貸與之總額以不超過台中城銀租賃(蘇州)有限公司淨值之40%為限。

附表三 為他人背書保證：

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證 公司名稱	對象 關係	對單一企業 背書保證額 (註一)	本期最高 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 最高 保證 額 (註三)	屬母子公司 對母子公司 背書保證 (註三)	屬母子公司 對母子公司 背書保證 (註三)	屬對大陸 地區背書 保證 (註三)
1	台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	直接持股 100%之 子公司	\$ 11,153,738	\$ 2,510,000	\$ 1,221,512	\$ 377,733	\$ -	66.99	\$ 18,859,563	-	-	-
2	台中銀租賃事業股份有限公司	台中銀融資租賃 (蘇州)有限公司	間接持股 100%之 子公司	11,153,738	2,083,830	2,083,830	1,282,320	-	114.28	18,859,563	-	-	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 股	末			備 註
					數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	
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	\$ 1,858,956	100	\$ 1,858,956
	台中銀保險經紀人公司	"	"		128,600	1,828,479	100	1,828,479
	台中銀證券公司	"	"		150,000	1,383,843	100	1,383,843
台中銀租賃事業公司	德信證券投資信託公司	關聯企業	"		12,000	153,423	38	153,423
	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	782,226	100	782,226
	國外非上市(櫃)股票							
TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	孫公司	採用權益法之投資		-	728,040	100	728,040

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	本期匯出或收回投資金額	本公司直接或間接持股比例%	本期認列利益(註一)	期末帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
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)	\$ -	\$ -	100%	\$ 8,660 (CNY 1,900 仟元)	\$ 728,040 (CNY 162,780 仟元)	\$ -
本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額				\$ 893,373	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註二)			\$ 1,115,374		

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=NTD4.47, CNY1=NTD4.56)。

附表六 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		來		情形
				科目	金額 (註三)	金額	交易條件	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率 (註四)	
0	107年度									
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	\$ 1,124,787		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	200,000		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	16,663		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	10,231		與一般客戶無重大差異		-	
0	台中銀行公司	台中銀證券公司	1	其他業務費用	24,084		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	139,351		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。

台中商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告

民國107及106年度

地址：台中市西區民權路87號

電話：(04)22236021

會計師查核報告

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

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

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

查核意見之基礎

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

強調事項

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

關鍵查核事項

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

茲對台中商業銀行股份有限公司民國 107 年度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三十(八)所述，台中商業銀行股份有限公司民國 107 年底貼現及放款淨額及其於民國 107 年度所提列之預期信用損失分別為 451,728,578 仟元及 487,296 仟元，分別佔總資產 66%及淨收益 5%，對整體個體財務報表係屬重大。另依據個體財務報表附註五(二)所述，台中商業銀行股份有限公司於綜合考量決定預期信用損失時，涉及管理階層之重大估計及判斷，包括違約機率及違約損失率。因是，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相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱個體財務報表附註四(十二)、五(二)與十三及三十(八)。

因應之查核程序

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

貼現及放款之利息收入認列

關鍵查核事項說明

如財務報告附註三十(一)所述，台中商業銀行股份有限公司 107 年度貼現及放款利息收入為 10,725,813 仟元，佔淨收益 100%，為台中商業銀行股份有限公司最主要收入來源。另台中商業銀行股份有限公司授信案件之建立需通過審核並依各授權層級核貸後，由人工將授信條件及資料鍵入授信系統，經單位主管審核後放行，於每月底授信系統會依放款條件自動運算出該案件之利息收入。台中商業銀行股份有限公司貼現及放款利息收入計算高度依賴系統自動運算，系統內相關授信案件之授信條件之輸入及運算邏輯對於貼現及放款利息收入計算之正確性甚為重要，因是，本會計師將與貼現及放款利息收入決定為關鍵查核事項。

與貼現及放款利息收入認列相關會計政策及攸關揭露資訊請參閱財務報表附註四(十四)及三十(一)。

因應之查核程序

1. 瞭解並測試台中商業銀行股份有限公司貼現及放款利息收入正確性有關之內部控制，包括瞭解並測試一般電腦系統及應用系統之內部控制。
2. 自每月系統計算之利息收入選樣，核對相關授信案件之貸放合約用以確認放款條件與系統運算所使用之條件一致，並重新計算利息收入並與公司系統運算結果相比較，用以驗證與台中商業銀行股份有限公司由系統運算結果有無重大差異。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

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

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

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

會計師查核個體財務報表之責任

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

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對台中商業銀行股份有限公司民國 107 年度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 徐 文 亞

徐文亞



會計師 賴 冠 仲

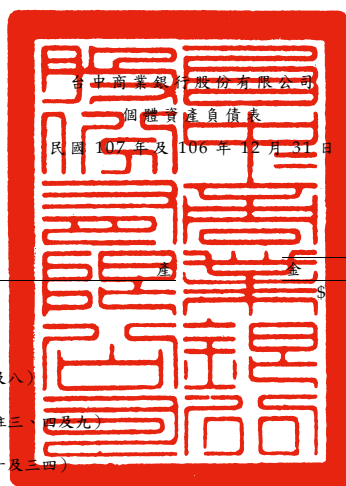
賴冠仲



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 108 年 3 月 14 日



台中商業銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資	107年12月31日		106年12月31日	
		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金（附註三、四及六）	\$ 14,971,054	2	\$ 13,944,328	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註三、四及七）	31,768,897	5	30,121,642	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註三、四及八）	26,136,939	4	30,965,512	5
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註三、四及九）	28,197,495	4	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註三、四、十及三四）	100,462,761	15	-	-
12500	附買回票券及債券投資（附註三、四及十一）	9,094,151	1	11,283,082	2
13000	應收款項－淨額（附註三、四、五、十二、十三及三三）	5,028,141	1	6,329,074	1
13500	貼現及放款－淨額（附註三、四、五、十三及三三）	451,728,578	66	429,656,232	65
14000	備供出售金融資產－淨額（附註三、四及十四）	-	-	31,192,871	5
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註三、四、十五及三四）	-	-	85,542,095	13
15000	採用權益法之投資－淨額（附註三、四及十六）	5,224,701	1	4,735,107	1
15500	其他金融資產－淨額（附註三、四及十七）	1,111	-	1,067,625	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十八）	9,368,329	1	9,296,259	1
18700	投資性不動產投資－淨額（附註四及十九）	22,660	-	22,750	-
19000	無形資產－淨額（附註四及二十）	125,025	-	115,605	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三一）	732,826	-	635,955	-
19500	其他資產（附註三、二一及三四）	1,295,939	-	1,581,823	-
10000	資產總計	\$ 684,158,607	100	\$ 656,489,960	100
代碼	負債及權益				
21000	央行及銀行同業存款（附註二二）	\$ 3,378,752	1	\$ 9,518,872	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及八）	162,127	-	207,225	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四及二三）	9,904,467	1	4,307,810	1
23000	應付款項（附註二四）	11,342,864	2	12,195,742	2
23200	本期所得稅負債（附註四及三一）	296,788	-	223,235	-
23500	存款及匯款（附註二五及三三）	589,242,889	86	567,255,591	86
24000	應付金融債券（附註二六及三三）	20,000,000	3	17,500,000	3
25000	其他金融負債	2,127	-	43,434	-
25600	負債準備（附註四及二七）	1,421,814	-	1,389,979	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三一）	111,021	-	111,021	-
29500	其他負債（附註二八及三三）	472,105	-	335,111	-
20000	負債總計	636,334,954	93	613,088,020	93
	權益（附註二九）				
31101	股本				
31101	普通股股本	35,255,084	5	32,931,789	5
31500	資本公積	726,981	-	684,156	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	6,985,726	1	5,896,530	1
32003	特別盈餘公積	110,159	-	73,833	-
32011	未分配盈餘	4,093,133	1	3,630,655	1
32500	其他權益	652,570	-	184,977	-
30000	權益總計	47,823,653	7	43,401,940	7
	負債與權益總計	\$ 684,158,607	100	\$ 656,489,960	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 3 月 14 日查核報告）

董事長：王貴鋒

經理人：賈德威

會計主管：廖金明



台中商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		107年度		106年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入(附註四、三十及三三)	\$ 12,453,151	117	\$ 11,591,419	112	7
51000	利息費用(附註三十及三三)	(4,462,015)	(42)	(3,768,078)	(36)	18
49010	利息淨收益	7,991,136	75	7,823,341	76	2
	利息以外淨益(損)					
49100	手續費淨收益(附註四、三十及三三)	1,792,954	17	1,553,501	15	15
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益(附註四及三十)	146,351	1	472,898	5	(69)
49300	備供出售金融資產之已實現淨利益(附註四及三十)	-	-	27,608	-	(100)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現淨利益(附註四及三十)	54,017	1	-	-	-
49600	兌換利益(損失)(附註四)	254,894	2	(91,229)	(1)	379
49700	資產減損損失(附註四、九、十、十七及三十)	(17,488)	-	(50,533)	-	(65)
49750	採權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額(附註四及十六)	435,743	4	252,540	2	73
49863	財產交易淨(損失)利益(附註四及十九)	(2,689)	-	348,277	3	(101)
49899	其他利息以外淨(損失)利益(附註二七及三十)	20,105	-	11,676	-	72
4xxxx	淨 收 益	10,675,023	100	10,348,079	100	3
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註四、十二、十三、二七及三十)	(410,947)	(4)	(946,897)	(9)	(57)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度		106年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註四、二 七及三十）	(\$ 3,343,879)	(31)	(\$ 3,001,210)	(29)	11
59000	折舊及攤銷費用（附註四及 三十）	(235,924)	(2)	(258,431)	(3)	(9)
59500	其他業務及管理費用（附註 三十及三三）	(2,046,101)	(19)	(1,871,903)	(18)	9
58400	營業費用合計	(5,625,904)	(52)	(5,131,544)	(50)	10
61001	繼續營業單位稅前淨利	4,638,172	44	4,269,638	41	9
61003	所得稅費用（附註四及三一）	(629,803)	(6)	(637,096)	(6)	(1)
64000	本期稅後淨利	4,008,369	38	3,632,542	35	10
	其他綜合（損）益					
	不重分類至（損）益之項目					
65201	確定福利計畫之再衡 量數（附註四及二 七）	(69,552)	(1)	(3,687)	-	1,786
65204	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權 益工具評價利益（附 註四）	50,761	1	-	-	-
65207	採用權益法認列之子 公司、關聯企業及合 資之其他綜合（損） 益之份額	36,287	-	53	-	68,366
65220	與不重分類之項目相 關之所得稅（附註四 及三一）	29,425	-	626	-	4,600
65200	不重分類至（損） 益之項目（稅 後）合計	46,921	-	(3,008)	-	1,660
	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 （附註四）	13,818	-	(2,856)	-	584
65302	備供出售金融資產未 實現評價利益	-	-	196,642	2	(100)
65306	採用權益法認列之子 公司、關聯企業及合 資之其他綜合（損） 益之份額	(13,638)	-	(15,029)	-	(9)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度		106年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益（附註四）	(\$ 13,948)	-	\$ -	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四及三一）	-	-	(7,414)	-	100
65300	後續可能重分類至（損）益之項目（稅後）合計	(13,768)	-	171,343	2	(108)
65000	其他綜合（損）益（稅後）淨額	33,153	-	168,335	2	(80)
66000	本期綜合損益總額（稅後）	\$ 4,041,522	38	\$ 3,800,877	37	6
	每股盈餘（附註三二）					
	來自繼續營業單位					
67501	基 本	\$ 1.18		\$ 1.08		
67701	稀 釋	\$ 1.18		\$ 1.08		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 3 月 14 日查核報告）

董事長：王貴鋒



經理人：賈德威



會計主管：廖金明



民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

後附之附註係本個體財務報告之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 3 月 14 日查核報告)

會計主管：廖金明

董事長：王貴鋒

台中商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		107年度	106年度
	營業活動之淨現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 4,638,172	\$ 4,269,638
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	189,733	197,125
A20200	攤銷費用	46,191	61,306
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用		
	提列數	410,947	946,897
A20400	透過損益按公允價值衡量金融		
	資產及負債之淨利益	(146,351)	(472,898)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	2,689	395
A22700	處分投資性不動產利益	-	(348,672)
A20900	利息費用	4,462,015	3,768,078
A21200	利息收入	(12,453,151)	(11,591,419)
A21300	股利收入	(27,230)	(21,619)
A21800	其他各項負債準備淨變動	(2,437)	26,000
A21900	員工酬勞成本	12,825	-
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯		
	企業及合資利益之份額	(435,743)	(252,540)
A23100	處分投資利益	(26,787)	(27,608)
A23500	金融資產減損損失	17,488	50,533
A24100	未實現外幣兌換（利益）損失	(356,756)	850,912
	收益費損項目合計	(8,306,567)	(6,813,510)
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	(746,918)	(609,388)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融資產	5,834,931	(7,418,639)
A41150	應收款項	1,491,373	(2,189,611)
A41160	貼現及放款	(22,586,332)	(6,492,597)
A41190	其他金融資產	38,085	(35,342)
A41990	其他資產	(24,203)	8,780
A42110	央行及銀行同業存款	(6,140,120)	(2,098,856)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融負債	(4,770)	(813,642)
A42140	附買回票券及債券負債	5,596,657	85,552
A42150	應付款項	(954,873)	2,939,543

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		107年度	106年度
A42160	存款及匯款	\$ 21,987,298	\$ 26,012,882
A42170	其他金融負債	(41,307)	(30,062)
A42180	員工福利負債準備	(45,369)	(24,423)
A42990	其他負債	<u>136,994</u>	<u>45,134</u>
	與營業活動相關之資產／ 負債變動數合計	<u>4,541,446</u>	<u>9,379,331</u>
A33000	營運產生之現金流入	873,051	6,835,459
A33100	收取之利息	12,515,028	11,676,535
A33200	收取之股利	28,096	22,230
A33300	支付之利息	(4,360,020)	(3,637,226)
A33500	支付之所得稅	(<u>623,696</u>)	(<u>410,195</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>8,432,459</u>	<u>14,486,803</u>
	投資活動之現金流量		
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	4,297,417	-
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(761,952,805)	-
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	45,650	-
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期 還本	746,586,250	-
B00300	取得備供出售金融資產	-	(1,050,000)
B00400	處分備供出售金融資產	-	7,319,614
B00900	取得持有至到期日金融資產	-	(748,721,306)
B01000	處分持有至到期日金融資產	-	258,565
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	676,269,904
B02700	取得不動產及設備	(265,369)	(122,022)
B02800	處分不動產及設備	967	-
B03700	存出保證金減少	87,287	63,679
B04500	取得無形資產	(55,611)	(52,367)
B05500	處分投資性不動產	<u>-</u>	<u>403,950</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>11,256,214</u>)	(<u>65,629,983</u>)
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	2,500,000	6,000,000
C01500	償還金融債券	-	(1,500,000)
C04500	發放現金股利	(1,481,931)	(1,780,972)
C04600	現金增資	<u>1,530,000</u>	<u>-</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>2,548,069</u>	<u>2,719,028</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>13,818</u>	(<u>2,856</u>)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度	106年度
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(\$ 261,868)	(\$ 48,427,008)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>38,811,338</u>	<u>87,238,346</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 38,549,470</u>	<u>\$ 38,811,338</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		107年12月31日	106年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 14,971,054	\$ 13,944,328
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	14,484,265	13,583,928
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>9,094,151</u>	<u>11,283,082</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 38,549,470</u>	<u>\$ 38,811,338</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 3 月 14 日查核報告)

董事長：王貴鋒



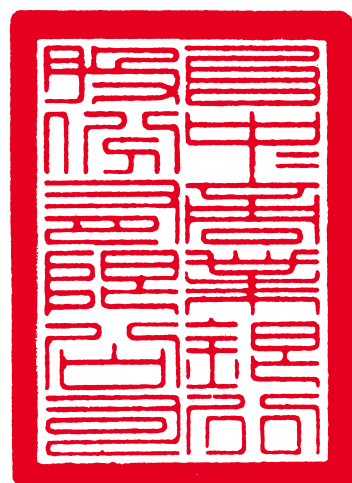
經理人：賈德威



會計主管：廖金明



台中商業銀行



董事長

王貴鋒





總行

臺中市西區民權路87號 電話：04-22236021

No.87, Min-Chuan Road, Taichung, Taiwan, R.O.C.



本年報採用「環保再生紙」印製