

台中商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國110及109年第2季

地址：台中市西區民權路87號

電話：(04)22236021

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 核 閱 報 告	3~4		-
四、	合 併 資 產 負 債 表	5		-
五、	合 併 綜 合 損 益 表	6~7		-
六、	合 併 權 益 變 動 表	8		-
七、	合 併 現 金 流 量 表	9~11		-
八、	合 併 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	12		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	12		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	13~16		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	16~17		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	18		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	18~54		六~三四
	(七) 關 係 人 交 易	54~60		三五
	(八) 質 押 之 資 產	61		三六
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	61~67		三七
	(十) 其 他	67~120		三八~四六
	(十一) 部 門 資 訊	120~121		四七
	(十二) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	121~122		四八
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	122~126		四八
	3. 大 陸 投 資 資 訊	122、127		四八
	4. 母 子 公 司 間 業 務 關 係 及 重 要 交 易 往 來 情 形	122、128		四八
	5. 主 要 股 東 資 訊	122、129		四八

會計師核閱報告

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

台中商業銀行股份有限公司及子公司民國 110 年及 109 年 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照審計準則公報第 65 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達台中商業銀行股份有限公司及子公司民國 110 年及 109 年 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合

併財務績效，以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

其他事項

台中商業銀行股份有限公司業已編製民國 110 及 109 年第 2 季之個體財務報表，並經會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 徐 文 亞

徐文亞



會計師 劉 書 琳

劉書琳



證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1050024633 號

中 華 民 國 110 年 8 月 12 日

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 110 年 6 月 30 日暨民國 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	110年6月30日 (經核閱)			109年12月31日 (經查核)			109年6月30日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$	14,186,460	2	\$	11,709,619	2	\$	14,593,320	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及三六)		34,680,632	5		40,371,218	5		33,651,818	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)		34,374,715	4		30,867,825	4		23,479,709	3
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註九)		44,972,375	6		41,009,840	6		38,196,785	5
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十及三六)		109,833,434	15		112,624,454	15		110,638,662	16
12500	附賣回票券及債券投資(附註十一)		14,604,913	2		12,773,121	2		13,181,595	2
13000	應收款項—淨額(附註十二及三六)		16,336,250	2		13,483,664	2		15,826,672	2
13200	本期所得稅資產(附註四)		20	-		3,279	-		3,312	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十三及三五)		467,027,787	62		456,541,322	62		447,794,081	63
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十四)		162,407	-		163,148	-		162,287	-
15100	受限制資產—淨額(附註十五及三六)		499,392	-		439,283	-		505,425	-
15500	其他金融資產—淨額(附註十六)		-	-		2,246	-		72,246	-
18500	不動產及設備—淨額(附註十七)		12,390,865	2		12,332,669	2		11,985,074	2
18600	使用權資產—淨額(附註十八)		971,753	-		978,218	-		811,897	-
18700	投資性不動產投資—淨額(附註十九)		17,969	-		18,014	-		18,058	-
19000	無形資產—淨額(附註二十)		208,515	-		213,470	-		166,835	-
19300	遞延所得稅資產(附註四)		813,340	-		795,104	-		811,406	-
19500	其他資產(附註二一及三六)		2,513,552	-		2,443,527	-		2,026,695	-
10000	資 產 總 計	\$	753,594,399	100	\$	736,770,021	100	\$	713,925,877	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款(附註二二)	\$	5,985,648	1	\$	7,037,338	1	\$	5,926,107	1
21500	央行及同業融資(附註二三及三六)		10,052,952	1		8,510,652	1		5,785,227	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)		644,176	-		785,819	-		296,298	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二四)		2,963,834	1		2,300,077	-		6,660,862	1
23000	應付款項(附註二五及三五)		7,957,207	1		7,349,384	1		11,572,464	2
23200	本期所得稅負債(附註四)		348,933	-		162,112	-		312,911	-
23500	存款及匯款(附註二六及三五)		648,078,120	86		636,589,468	87		614,692,107	86
24000	應付金融債券(附註二七及三五)		11,500,000	2		11,500,000	2		11,500,000	2
25500	其他金融負債(附註二八)		2,618,348	-		1,695,813	-		1,554,608	-
25600	負債準備(附註四及二九)		1,408,395	-		1,424,492	-		1,358,631	-
26000	租賃負債(附註十八)		1,003,692	-		1,006,781	-		832,072	-
29300	遞延所得稅負債(附註四)		111,021	-		111,021	-		111,021	-
29500	其他負債(附註三十)		1,012,837	-		975,311	-		929,753	-
20000	負 債 總 計		693,685,163	92		679,448,268	92		661,532,061	93
歸屬於母公司業主之權益(附註三一)										
股 本										
31101	普通股股本		41,516,943	6		41,516,943	6		37,088,349	5
31121	增資準備		-	-		-	-		1,928,594	-
31500	資本公積		803,606	-		803,606	-		726,981	-
保留盈餘										
32001	法定盈餘公積		9,469,859	1		9,469,859	1		9,469,859	2
32003	特別盈餘公積		150,243	-		150,243	-		150,243	-
32011	未分配盈餘		6,435,236	1		4,077,345	1		1,893,756	-
32500	其他權益		1,533,349	-		1,303,757	-		1,136,034	-
31000	母 公 司 業 主 之 權 益 總 計		59,909,236	8		57,321,753	8		52,393,816	7
30000	權 益 總 計		59,909,236	8		57,321,753	8		52,393,816	7
負 債 與 權 益 總 計		\$	753,594,399	100	\$	736,770,021	100	\$	713,925,877	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：王貴鋒

經理人：賈德威

會計主管：廖金明

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		110年4月1日至6月30日		109年4月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三二及三五)	\$3,063,670	93	\$2,986,787	112	\$6,082,236	92	\$6,276,781	115
51000	利息費用(附註三二及三五)	(747,669)	(23)	(983,945)	(37)	(1,519,219)	(23)	(2,151,146)	(39)
49010	利息淨收益	2,316,001	70	2,002,842	75	4,563,017	69	4,125,635	76
	利息以外淨益(損)								
49100	手續費淨收益(附註三二及三五)	777,988	24	605,025	22	1,627,106	25	1,356,929	25
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益(附註三二)	128,916	4	71,114	3	375,120	6	(61,815)	(1)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註三二)	12,695	-	19,880	1	12,695	-	34,111	-
49600	兌換損益	60,252	2	(27,772)	(1)	5,693	-	(11,050)	-
49700	金融資產減損損失(附註九、十及三二)	(1,121)	-	(4,656)	-	(3,032)	-	(7,121)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額(附註十四)	92	-	246	-	(681)	-	(1,671)	-
58000	其他利息以外淨損益(附註二九及三二)	6,471	-	12,087	-	9,899	-	11,586	-
4xxxx	淨 收 益	3,301,294	100	2,678,766	100	6,589,817	100	5,446,604	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註十二、十三、二九及三二)	(353,251)	(11)	(1,296)	-	(672,978)	(10)	(179,817)	(3)
	營業費用								
58500	員工福利費用(附註三二)	(1,075,506)	(32)	(999,720)	(37)	(2,139,888)	(33)	(1,910,883)	(35)
59000	折舊及攤銷費用(附註三二)	(130,161)	(4)	(118,629)	(5)	(262,400)	(4)	(237,636)	(4)
59500	其他業務及管理費用(附註三二及三五)	(430,098)	(13)	(463,347)	(17)	(879,581)	(13)	(907,683)	(17)
58400	營業費用合計	(1,635,765)	(49)	(1,581,696)	(59)	(3,281,869)	(50)	(3,056,202)	(56)
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,312,278	40	1,095,774	41	2,634,970	40	2,210,585	41
61003	所得稅費用(附註四及三三)	(166,204)	(5)	(134,626)	(5)	(358,652)	(6)	(369,747)	(7)
64000	本期稅後淨利	1,146,074	35	961,148	36	2,276,318	34	1,840,838	34

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年4月1日至6月30日		109年4月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目								
65204	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具評價 損益	\$ 131,453	4	\$ 313,771	12	\$ 314,772	5	\$ 101,084	2
65207	採用權益法認列之 關聯企業之其他 綜合損益之份額	(5,930)	(1)	8,495	-	(60)	-	7,170	-
65220	與不重分類之項目 相關之所得稅 (附註四及三 三)	(3,259)	-	(6,508)	-	(3,275)	-	3,774	-
65200	不重分類至 (損)益之 項目(稅後) 淨額	122,264	3	315,758	12	311,437	5	112,028	2
	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	(14,136)	-	(23,040)	(1)	36,059	1	(13,311)	-
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	(87,792)	(3)	28,507	1	(36,331)	(1)	183,529	3
65300	後續可能重分 類至(損) 益之項目 (稅後)合 計	(101,928)	(3)	5,467	-	(272)	-	170,218	3
65000	其他綜合損益(稅 後)淨額	20,336	-	321,225	12	311,165	5	282,246	5
66000	本期綜合損益總額(稅後)	\$1,166,410	35	\$1,282,373	48	\$2,587,483	39	\$2,123,084	39
	合併每股盈餘(附註三四)								
	來自繼續營業單位								
67501	基 本	\$ 0.28		\$ 0.25		\$ 0.55		\$ 0.47	
67701	稀 釋	\$ 0.28		\$ 0.25		\$ 0.55		\$ 0.47	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：王貴鋒



經理人：賈德威



會計主管：廖金明



台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併損益變動表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼	歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益	其 他 權 益						透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產		權 益 總 額
		普 通 股	增 資	準 備	盈 餘	盈 餘	盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額	未 實 現 損 益	
A1	109 年 1 月 1 日餘額	\$ 37,088,349	\$ -	\$ 726,981	\$ 8,188,237	\$ 150,243	\$ 4,302,204	(\$ 96,316)	\$ 949,508	\$ 51,309,206
	108 年度盈餘指撥及分配									
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,281,622	-	(1,281,622)	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	(1,038,474)	-	-	(1,038,474)
B9	股票股利	-	1,928,594	-	-	-	(1,928,594)	-	-	-
D1	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	1,840,838	-	-	1,840,838
D3	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(13,311)	295,557	282,246
D5	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	1,840,838	(13,311)	295,557	2,123,084
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(596)	-	596	-
Z1	109 年 6 月 30 日餘額	\$ 37,088,349	\$ 1,928,594	\$ 726,981	\$ 9,469,859	\$ 150,243	\$ 1,893,756	(\$ 109,627)	\$ 1,245,661	\$ 52,393,816
A1	110 年 1 月 1 日餘額	\$ 41,516,943	\$ -	\$ 803,606	\$ 9,469,859	\$ 150,243	\$ 4,077,345	(\$ 121,110)	\$ 1,424,867	\$ 57,321,753
D1	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	2,276,318	-	-	2,276,318
D3	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	36,059	275,106	311,165
D5	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,276,318	36,059	275,106	2,587,483
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	81,573	-	(81,573)	-
Z1	110 年 6 月 30 日餘額	\$ 41,516,943	\$ -	\$ 803,606	\$ 9,469,859	\$ 150,243	\$ 6,435,236	(\$ 85,051)	\$ 1,618,400	\$ 59,909,236

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：王貴鋒



經理人：賈德威



會計主管：廖金明



台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 2,634,970	\$ 2,210,585
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	230,737	209,312
A20200	攤銷費用	31,663	28,324
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	672,978	179,817
A20400	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨(利益)損失	(375,120)	61,815
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(1,187)	(45)
A20900	利息費用	1,519,219	2,151,146
A21200	利息收入	(6,082,236)	(6,276,781)
A21300	股利收入	(10,218)	(9,926)
A21800	其他各項負債準備淨變動	-	(1,183)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損失之份額	681	1,671
A23100	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資利益	(2,477)	(24,185)
A23600	金融資產減損損失	3,032	7,121
A24100	未實現外幣兌換損失	209,554	726,167
A29900	租賃中止利益	(3,861)	(1,061)
	收益費損項目合計	(3,807,235)	(2,947,808)
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	(971,571)	(612,326)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(2,283,867)	1,681,915
A41150	應收款項	(2,875,144)	(3,157,987)
A41160	貼現及放款	(11,030,199)	(12,493,123)
A41190	其他金融資產	3,320	(69,318)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
A41990	其他資產	\$ 29,967	(\$ 91,051)
A42110	央行及銀行同業存款	(1,051,690)	(600,953)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(989,546)	(785,408)
A42140	附買回票券及債券負債	663,757	(3,708,163)
A42150	應付款項	392,066	4,328,500
A42160	存款及匯款	11,488,652	31,370,150
A42170	其他金融負債	57,762	126,021
A42180	員工福利負債準備	(38,591)	(33,402)
A42990	其他負債	(65,828)	40,346
	與營業活動相關之資產／負債變動數合計	(6,670,912)	15,995,201
A33000	營運產生之現金流(出)入	(7,843,177)	15,257,978
A33100	收取之利息	6,090,308	6,477,848
A33200	收取之股利	10,218	9,926
A33300	支付之利息	(1,300,962)	(1,933,773)
A33500	支付之所得稅	(190,083)	(442,574)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(3,233,696)	19,369,405
	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	(4,806,277)	(9,023,684)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,063,958	2,676,232
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(451,866,296)	(393,776,134)
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本	454,412,312	390,388,420
B02700	取得不動產及設備	(164,470)	(1,409,971)
B02800	處分不動產及設備	1,255	435
B03700	存出保證金增加	(162,801)	(193,603)
B04500	取得無形資產	(24,427)	(39,882)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,546,746)	(11,378,187)
	籌資活動之現金流量		
C00400	央行及同業融資增加(減少)	1,542,300	(306,813)
C00700	應付商業本票增加	864,773	254,504
C01500	償還金融債券	-	(2,500,000)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
C03000	存入保證金增加(減少)	\$ 103,354	(\$ 9,335)
C04020	租賃負債本金償還	(119,548)	(95,094)
CCCC	籌資活動之現金流入(出)	<u>2,390,879</u>	<u>(2,656,738)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>36,059</u>	<u>(13,311)</u>
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(2,353,504)	5,321,169
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>46,249,219</u>	<u>38,341,346</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 43,895,715</u>	<u>\$ 43,662,515</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		110年6月30日	109年6月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 14,186,460	\$ 14,593,320
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	15,104,342	15,887,600
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>14,604,913</u>	<u>13,181,595</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 43,895,715</u>	<u>\$ 43,662,515</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：王貴鋒



經理人：賈德威



會計主管：廖金明



台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

為配合國家金融政策，供給社會大眾金融服務及扶助經濟建設、發展工商事業，台中中小企銀於 87 年 12 月改制更名為「台中商業銀行股份有限公司」。截至 110 年 6 月 30 日止，設有營業部、信託部、國外部及八十一處國內區域分行、馬來西亞納閩分行與國際金融業務分行。主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務、信託業務、境外金融業務及經主管機關核准辦理之業務等。

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 110 年 6 月 30 日止，實收資本額為 41,516,943 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 110 年 8 月 12 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

除下列說明外，適用修正後之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、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革—第二階段」

合併公司選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致之決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量基礎之變動。若前述變動為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

對於受利率指標變革影響之避險關係，合併公司採用下列暫時例外：

- (1) 就反映利率指標變革所要求之變動修改避險關係，並將此類修改視為延續既有避險關係。
- (2) 將合理預期將於 24 個月內變為可單獨辨認風險組成部分之新指標利率，指定為非合約明定之風險組成部分被避險項目。
- (3) 在現金流量避險關係修改後，將已累計於現金流量避險工具損益之金額認定為以修改後之新指標利率為基礎。
- (4) 將受利率指標變革影響之項目群組被避險項目區分為已改變為連結至另一指標利率之合約與尚未改變之合約兩個子群組，並就每一子群組分別指定所規避之指標利率風險。

(二) 111 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日（註 3）
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日（註 4）

註 1：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 3：於 2022 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 4：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

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

(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 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日（註 3）
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日（註 4）

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報導期間生效。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 3：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 4：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

IAS 1 之修正「會計政策之揭露」

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

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

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

1. 合併公司於報導期間改變會計政策，且該變動導致財務報表資訊之重大變動；
2. 合併公司自準則允許之選項中選擇其適用之會計政策；
3. 因缺乏特定準則之規定，合併公司依 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」建立之會計政策；
4. 合併公司揭露其須運用重大判斷或假設所決定之相關會計政策；或
5. 涉及複雜之會計處理規定且財務報表使用者仰賴該等資訊方能了解該等重大交易、其他事項或情況。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫性資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本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，並於附註三九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		
			110年 6月30日	109年 12月31日	109年 6月30日
台中銀行公司	台中銀保險經紀人公司	保險經紀人業務	100	100	100
台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	租賃業務	100	100	100
台中銀行公司	台中銀證券公司	證 券 商	100	100	100
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	融資租賃及投資業務	100	100	100
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	100	100	100
台中銀證券公司	台中銀創業投資公司	創業投資業	100	100	-

註：台中銀證券公司於109年6月12日經董事會決議新增設立台中銀創業投資公司，轉投資金額為210,000仟元。

3. 未列入合併財務報告之子公司：無。

(五) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱109年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 員工福利

確定福利退職後福利

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

其他長期員工福利

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。

2. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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。

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

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 109 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 109 年度合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 4,176,151	\$ 4,414,344	\$ 4,319,964
待交換票據	867,889	1,249,821	1,021,122
存放銀行同業	<u>9,142,420</u>	<u>6,045,454</u>	<u>9,252,234</u>
	<u>\$ 14,186,460</u>	<u>\$ 11,709,619</u>	<u>\$ 14,593,320</u>

(一) 上述現金及約當現金之餘額中，於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

(二) 合併現金流量表於 110 年及 109 年 6 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表。109 年 12 月 31 日之調節如下：

	109年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 11,709,619
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	21,766,479
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>12,773,121</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 46,249,219</u>

(三) 合併公司 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以存放銀行同業之定期存款作為台中銀證券公司營業保證金之金額均為 200,000 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二一。

七、存放央行及拆借銀行同業

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 11,000,660	\$ 19,301,038	\$ 13,807,126
存款準備金乙戶	19,430,130	18,458,399	17,470,824
金資中心清算戶	4,006,904	2,017,397	1,510,724
外幣存款準備金	75,233	73,057	70,800
拆放銀行同業	107,725	461,327	732,344
存出信託賠償準備金	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>
	<u>\$ 34,680,652</u>	<u>\$ 40,371,218</u>	<u>\$ 33,651,818</u>

(一) 上述存放央行及拆借銀行同業之餘額中，於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

(二) 存款準備金係依法就每月應提存準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時存取。另合併公司於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以存款準備金乙戶 5,000,000 仟元抵繳中央銀行專案融通保證金，請參閱附註三六。

(三) 合併公司於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以按攤銷後成本衡量之政府債券繳存信託賠償準備金，均以面額 60,000 仟元列帳，請參閱附註三六。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
商業本票	\$ 27,715,268	\$ 24,872,947	\$ 19,291,845
國內上市（櫃）及興櫃股票	845,593	862,462	653,699
國內非上市櫃股票	46,270	7,508	-
國外上市（櫃）股票	130,244	88,533	-
PEM Group 保單資產	802,394	799,269	823,053
受益憑證	666,208	363,744	253,725
國內公司債	392,826	203,112	100,567
資產交換合約	3,274,376	3,048,884	2,012,545
外匯換匯合約	80,771	96,053	106,012
遠期外匯合約	97,824	168,822	52,870
外匯選擇權合約	316,124	354,336	184,584
無本金交割遠期外匯合約	-	-	160
利率結構型商品	6,817	2,155	649
	<u>\$ 34,374,715</u>	<u>\$ 30,867,825</u>	<u>\$ 23,479,709</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 252,544	\$ 369,085	\$ 101,019
遠期外匯合約	65,981	66,415	21,581
外匯選擇權合約	318,834	348,164	173,049
利率結構型商品	6,817	2,155	649
	<u>\$ 644,176</u>	<u>\$ 785,819</u>	<u>\$ 296,298</u>

(一) 合併公司從事與匯率相關之衍生性金融商品合約，主要係提供客戶及合併公司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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併公司尚未到期之衍生性金融工具合約金額（名目本金）如下：

	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	合 約 金 額	利 率 區 間	合 約 金 額	利 率 區 間	合 約 金 額	利 率 區 間
資產交換合約	\$ 3,263,500	0.80%~4.25%	\$ 3,039,300	0.90%~3.50%	\$ 2,015,800	0.90%~3.50%
外匯換匯合約	8,059,286	-	9,459,647	-	6,474,807	-
遠期外匯合約	7,975,028	-	7,224,302	-	5,492,302	-
外匯選擇權合約	38,486,107	-	23,537,713	-	23,081,302	-
無本金交割遠期 外匯合約	-	-	-	-	118,000	-
利率結構型商品 合約	165,008	5.00%~6.20%	109,938	5.25%~6.20%	126,021	6.20%~6.75%

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
權益工具投資	\$ 4,224,502	\$ 3,176,107	\$ 2,739,106
債務工具投資	<u>40,747,873</u>	<u>37,833,733</u>	<u>35,457,679</u>
	<u>\$ 44,972,375</u>	<u>\$ 41,009,840</u>	<u>\$ 38,196,785</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
國內上市櫃股票	\$ 3,142,884	\$ 2,113,147	\$ 1,742,884
國內非上市櫃股票	754,083	751,556	717,190
國外上市櫃股票	<u>327,535</u>	<u>311,404</u>	<u>279,032</u>
	<u>\$ 4,224,502</u>	<u>\$ 3,176,107</u>	<u>\$ 2,739,106</u>

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

合併公司於110年及109年4月1日至6月30日與110年及109年1月1日至6月30日因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為10,218仟元、9,746仟元、10,218仟元及9,926仟元，均係與110年及109年6月30日仍持有者有關。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
公司債	\$ 29,876,831	\$ 26,959,132	\$ 26,806,213
政府債券	5,209,984	5,379,466	5,849,890
國外債券	3,452,659	3,486,270	797,951
金融債券	<u>2,208,399</u>	<u>2,008,865</u>	<u>2,003,625</u>
	<u>\$ 40,747,873</u>	<u>\$ 37,833,733</u>	<u>\$ 35,457,679</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
美 元	\$ 50,000	\$ 50,000	\$ 26,000
人 民 幣	445,000	445,000	-
澳 幣	6,000	6,000	-

1. 合併公司於110年及109年4月1日至6月30日與110年及109年1月1日至6月30日經評估透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損損失(2,532)仟元、(2,898)仟元、(5,154)仟元及(4,064)仟元。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三九。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
國外債券	\$ 25,161,773	\$ 24,794,803	\$ 26,331,915
政府債券	12,613,841	12,654,717	12,695,944
央行可轉讓定存單	62,400,000	64,970,000	61,305,000
公 司 債	10,607,404	11,159,474	11,261,674
債權憑證	-	-	9,136
	110,783,018	113,578,994	111,603,669
減：備抵損失	(31,884)	(34,140)	(44,307)
減：抵繳信託賠償準備金及 存出保證金	(917,700)	(920,400)	(920,700)
	<u>\$109,833,434</u>	<u>\$112,624,454</u>	<u>\$110,638,662</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
美 元	\$ 697,159	\$ 661,159	\$ 697,159
人 民 幣	805,000	890,000	850,000
澳 幣	66,000	66,000	61,000
南 非 幣	450,000	490,000	570,000

(二) 合併公司於110年6月30日暨109年12月31日及6月30日止，分別以按攤銷後成本衡量之政府債券及國外債券供作附買回交易條件之面額分別為1,200,000仟元及1,794,442仟元(美元64,400仟元)、1,200,000仟元及1,123,960仟元(美元40,000仟元)暨1,200,000

仟元及 5,793,800 仟元（美元 196,400 仟元），其帳面金額資訊，請參閱附註四十。

(三) 合併公司於 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日經評估按攤銷後成本衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損迴轉利益（損失）1,411 仟元、(1,758) 仟元、2,122 仟元及 (3,057) 仟元。

(四) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三九。

十一、附賣回票券及債券投資

合併公司於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附賣回條件交易之票券及債券分別為 14,604,913 仟元、12,773,121 仟元及 13,181,595 仟元，利率分別介於 0.20%~0.21%、0.21%~0.25% 及 0.29%~0.32% 之間，期後約定賣回價款分別為 14,605,688 仟元、12,774,072 仟元及 13,182,732 仟元。

十二、應收款項－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應收票據	\$ 6,239,816	\$ 4,694,417	\$ 4,117,007
應收信用卡款	601,826	742,251	656,901
應收承購帳款	315,360	154,805	191,318
應收承兌票款	845,156	443,447	571,154
應收利息	1,129,542	1,049,138	1,122,759
應收即期外匯交割款	888	1,082,521	4,464,571
應收租賃款	3,936,379	3,461,743	3,110,208
應收受讓款	890,760	991,861	847,876
應收證券交割帳款	3,027,215	1,324,586	1,230,618
其他應收款	495,154	584,053	420,572
	<u>17,482,096</u>	<u>14,528,822</u>	<u>16,732,984</u>
減：未實現利息收入	(816,179)	(722,637)	(596,803)
減：備抵損失	(329,667)	(322,521)	(309,509)
	<u>\$ 16,336,250</u>	<u>\$ 13,483,664</u>	<u>\$ 15,826,672</u>

(一) 合併公司應收款項總帳面金額變動表如下：

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合 計
期初餘額	\$73,430,829	\$ 371,436	\$ 313,418	\$74,115,683
轉為存續期間預期信用損失	(156,529)	157,384	(855)	-
轉為信用減損金融資產	(23,821)	(31,615)	55,436	-
轉為 12 個月預期信用損失	47,158	(46,705)	(453)	-
新創始或購入之應收款項	9,950,374	982	208	9,951,564
轉銷呆帳	-	(14,729)	(88,704)	(103,433)
除 列	(6,123,266)	(70,206)	(72,619)	(6,266,091)
匯兌及其他變動	(256,031)	6,982	3,347	(245,702)
期末餘額	<u>\$76,868,714</u>	<u>\$ 373,529</u>	<u>\$ 209,778</u>	<u>\$77,452,021</u>

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合 計
期初餘額	\$62,904,165	\$ 557,317	\$ 315,071	\$63,776,553
轉為存續期間預期信用損失	(73,241)	73,928	(687)	-
轉為信用減損金融資產	(29,944)	(81,304)	111,248	-
轉為 12 個月預期信用損失	6,729	(6,636)	(93)	-
新創始或購入之應收款項	10,983,513	3,716	31,333	11,018,562
轉銷呆帳	-	(415)	(48,833)	(49,248)
除 列	(4,660,583)	(55,340)	(81,456)	(4,797,379)
匯兌及其他變動	(255,893)	(12,045)	15,907	(252,031)
期末餘額	<u>\$68,874,746</u>	<u>\$ 479,221</u>	<u>\$ 342,490</u>	<u>\$69,696,457</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、應收受讓款、應收證券交割帳款、其他應收款、其他金融資產－總額（含非放款轉列之催收款）及存出保證金等。

(二) 合併公司應收款項備抵損失變動表如下：

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 91,312	\$ 9,199	\$ 174,311	\$ 274,822	\$ 49,220	\$ 324,042
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	(2,587)	3,223	(636)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(197)	(972)	1,169	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	5,183	(4,831)	(352)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(40,685)	(2,176)	(29,556)	(72,417)	-	(72,417)
購入或創始之新金融資產	61,019	78	34	61,131	-	61,131
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	51,347	51,347
轉銷呆帳	-	(14,729)	(55,535)	(70,264)	(33,169)	(103,433)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	7,617	7,617
匯兌及其他變動	(8,275)	19,765	50,337	61,827	-	61,827
期末餘額	\$ 105,770	\$ 9,557	\$ 139,772	\$ 255,099	\$ 75,015	\$ 330,114

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 95,880	\$ 11,625	\$ 165,224	\$ 272,729	\$ 23,828	\$ 296,557
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	(1,207)	1,694	(487)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(260)	(1,492)	1,752	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	1,135	(1,063)	(72)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(48,436)	(1,742)	(2,211)	(52,389)	-	(52,389)
購入或創始之新金融資產	38,033	645	10,509	49,187	-	49,187
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	42,816	42,816
轉銷呆帳	-	(415)	(18,062)	(18,477)	(30,771)	(49,248)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	7,494	7,494
匯兌及其他變動	(3,160)	1,000	18,830	16,670	-	16,670
期末餘額	\$ 81,985	\$ 10,252	\$ 175,483	\$ 267,720	\$ 43,367	\$ 311,087

上述應收款項之備抵損失包含非放款轉列催收款之備抵損失，
請參閱附註十六。

(三) 應收票據作為同業融資之擔保情形，請參閱附註三六。

十三、貼現及放款－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
押 匯	\$ 265,373	\$ 293,388	\$ 131,702
透 支	1,590	1,310	356
擔保透支	33,578	30,988	30,358
應收帳款融資	48,497	51,149	77,037
應收證券融資款	1,278,850	1,099,366	850,667
短期放款	40,872,465	39,175,727	41,331,715
短期擔保放款	100,167,933	101,315,539	103,105,349
中期放款	58,659,113	54,480,676	51,490,556
中期擔保放款	113,703,009	110,808,195	107,750,323
長期放款	7,909,213	6,842,847	5,738,981
長期擔保放款	149,500,526	147,939,346	142,498,349
催 收 款	<u>919,487</u>	<u>814,242</u>	<u>1,262,845</u>
	473,359,634	462,852,773	454,268,238
加：折溢價調整	30,368	23,940	20,369
減：備抵損失	(<u>6,362,215</u>)	(<u>6,335,391</u>)	(<u>6,494,526</u>)
	<u>\$ 467,027,787</u>	<u>\$ 456,541,322</u>	<u>\$ 447,794,081</u>

(一) 台中銀行公司於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 909,631 仟元、805,311 仟元及 1,247,371 仟元；對內未計提之應收利息分別為 10,206 仟元、18,132 仟元及 14,451 仟元。

(二) 台中銀行公司於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。

(三) 合併公司貼現及放款總帳面金額變動表如下：

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	合 計
期初餘額	\$ 439,608,628	\$ 14,857,468	\$ 8,410,617	\$ 462,876,713
轉為存續期間預期信用損失	(5,047,788)	5,091,057	(43,269)	-
轉為信用減損金融資產	(492,291)	(617,533)	1,109,824	-
轉為 12 個月預期信用損失	1,971,428	(1,955,209)	(16,219)	-
新創始或購入之貼現及放款	140,155,996	754,300	97,536	141,007,832
轉銷呆帳	-	-	(870,150)	(870,150)
除 列	(109,716,945)	(2,086,906)	(847,812)	(112,651,663)
匯兌及其他變動	(16,172,182)	(612,545)	(188,003)	(16,972,730)
期末餘額	<u>\$ 450,306,846</u>	<u>\$ 15,430,632</u>	<u>\$ 7,652,524</u>	<u>\$ 473,390,002</u>

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合 計
期初餘額	\$ 415,543,744	\$ 16,873,865	\$ 9,554,442	\$ 441,972,051
轉為存續期間預期信用損失	(5,622,330)	5,906,039	(283,709)	-
轉為信用減損金融資產	(749,224)	(1,571,696)	2,320,920	-
轉為 12 個月預期信用損失	1,814,096	(1,797,062)	(17,034)	-
新創始或購入之貼現及放款	146,265,598	1,936,111	338,066	148,539,775
轉銷呆帳	-	(1,834)	(487,805)	(489,639)
除 列	(119,663,023)	(3,183,521)	(1,261,346)	(124,107,890)
匯兌及其他變動	(11,815,575)	(39,353)	229,238	(11,625,690)
期末餘額	<u>\$ 425,773,286</u>	<u>\$ 18,122,549</u>	<u>\$ 10,392,772</u>	<u>\$ 454,288,607</u>

(四) 合併公司貼現及放款備抵損失變動表如下：

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	信用減損 金 融 資 產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 1,725,305	\$ 925,826	\$ 1,856,155	\$ 4,507,286	\$ 1,828,105	\$ 6,335,391
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(9,997)	13,822	(3,825)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(3,030)	(71,930)	74,960	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	83,496	(81,995)	(1,501)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(616,772)	(96,276)	(203,565)	(916,613)	-	(916,613)
購入或創始之新金融資產	626,454	32,060	40,752	699,266	-	699,266
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	860,211	860,211
轉銷呆帳	-	-	(254,844)	(254,844)	(615,306)	(870,150)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	353,240	353,240
匯兌及其他變動	(377,241)	45,811	232,300	(99,130)	-	(99,130)
期末餘額	<u>\$ 1,428,215</u>	<u>\$ 767,318</u>	<u>\$ 1,740,432</u>	<u>\$ 3,935,965</u>	<u>\$ 2,426,250</u>	<u>\$ 6,362,215</u>

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 1,776,628	\$ 852,354	\$ 2,468,257	\$ 5,097,239	\$ 1,476,478	\$ 6,573,717
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	(11,988)	185,838	(173,850)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(2,268)	(100,853)	103,121	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	63,630	(61,776)	(1,854)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(740,326)	(132,104)	(270,428)	(1,142,858)	-	(1,142,858)
購入或創始之新金融資產	816,779	201,899	210,989	1,229,667	-	1,229,667
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	-	-	-	-	(190,889)	(190,889)
轉銷呆帳	-	(550)	(180,957)	(181,507)	(308,132)	(489,639)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	313,072	313,072
匯兌及其他變動	(191,569)	189,063	203,962	201,456	-	201,456
期末餘額	\$ 1,710,886	\$ 1,133,871	\$ 2,359,240	\$ 5,203,997	\$ 1,290,529	\$ 6,494,526

十四、採用權益法之投資

合併公司於資產負債表日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比如下：

	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	金額	持股 %	金額	持股 %	金額	持股 %
個別不重大之關聯企業						
台中銀證券投資信託股份有限公司	\$ 162,407	38.46	\$ 163,148	38.46	\$ 162,287	38.46

合併公司於 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依權益法認列之關聯企業損益之份額，其明細如下：

被投資公司	110年4月1日至6月30日	109年4月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
台中銀證券投資信託股份有限公司	\$ 92	\$ 246	(\$ 681)	(\$ 1,671)

110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之關聯企業損益之份額及其他綜合損益，係依據關聯企業同期間經會計師核閱之財務報告認列。

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

十五、受限制資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
受限制資產－銀行存款	\$ 464,524	\$ 436,106	\$ 474,880
待交割款項	34,868	3,177	30,545
	<u>\$ 499,392</u>	<u>\$ 439,283</u>	<u>\$ 505,425</u>

受限制之銀行存款作為同業融資之擔保情形，請參閱附註三六。

十六、其他金融資產－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
其他催收款－淨額	\$ -	\$ 2,246	\$ 2,246
原始到期日超過 3 個月之銀行定期存款	-	-	70,000
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,246</u>	<u>\$ 72,246</u>

截至 109 年 6 月 30 日止，原始到期日超過 3 個月之銀行定期存款利率區間為 0.82%~1.02%。

其他催收款－淨額明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 447	\$ 3,767	\$ 3,824
減：備抵損失（附註十二）	(447)	(1,521)	(1,578)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,246</u>	<u>\$ 2,246</u>

十七、不動產及設備

	110年1月1日至6月30日						合 計
	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	
成 本							
期初餘額	\$ 7,847,588	\$ 2,101,530	\$ 59,101	\$ 2,009,496	\$ 8,975	\$ 3,250,482	\$15,277,172
本期增加	227	-	627	49,192	353	114,071	164,470
本期減少	-	-	(1,292)	(16,156)	-	-	(17,448)
本期重分類	-	-	6,246	(6,073)	-	(2,468)	(2,295)
淨兌換差額	-	-	(5)	(131)	-	-	(136)
期末餘額	<u>7,847,815</u>	<u>2,101,530</u>	<u>64,677</u>	<u>2,036,328</u>	<u>9,328</u>	<u>3,362,085</u>	<u>15,421,763</u>

（接次頁）

(承前頁)

110年1月1日至6月30日							
	土 地	房 屋 及 建 築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
累計折舊							
期初餘額	\$ -	\$ 1,231,486	\$ 36,075	\$ 1,596,941	\$ 3,001	\$ -	\$ 2,867,503
本期增加	-	19,240	3,425	80,385	819	-	103,869
本期減少	-	-	(1,291)	(16,089)	-	-	(17,380)
本期重分類	-	-	2,258	(2,258)	-	-	-
淨兌換差額	-	-	(3)	(91)	-	-	(94)
期末餘額	-	1,250,726	40,464	1,658,888	3,820	-	2,953,898
累計減損							
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	77,000
期末餘額	77,000	-	-	-	-	-	77,000
期末淨額	<u>\$ 7,770,815</u>	<u>\$ 850,804</u>	<u>\$ 24,213</u>	<u>\$ 377,440</u>	<u>\$ 5,508</u>	<u>\$ 3,362,085</u>	<u>\$12,390,865</u>

109年1月1日至6月30日							
	土 地	房 屋 及 建 築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成本							
期初餘額	\$ 7,847,588	\$ 2,101,530	\$ 54,053	\$ 1,900,254	\$ 7,799	\$ 1,526,236	\$13,437,460
本期增加	-	-	407	58,021	98	1,351,445	1,409,971
本期減少	-	-	(57)	(8,081)	-	-	(8,138)
淨兌換差額	-	-	(50)	(1,316)	-	-	(1,366)
期末餘額	<u>7,847,588</u>	<u>2,101,530</u>	<u>54,353</u>	<u>1,948,878</u>	<u>7,897</u>	<u>2,877,681</u>	<u>14,837,927</u>
累計折舊							
期初餘額	-	1,191,481	29,932	1,453,794	1,632	-	2,676,839
本期增加	-	20,008	3,183	83,866	672	-	107,729
本期減少	-	-	(57)	(7,691)	-	-	(7,748)
淨兌換差額	-	-	(19)	(948)	-	-	(967)
期末餘額	-	1,211,489	33,039	1,529,021	2,304	-	2,775,853
累計減損							
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	77,000
期末餘額	77,000	-	-	-	-	-	77,000
期末淨額	<u>\$ 7,770,588</u>	<u>\$ 890,041</u>	<u>\$ 21,314</u>	<u>\$ 419,857</u>	<u>\$ 5,593</u>	<u>\$ 2,877,681</u>	<u>\$11,985,074</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	2至5年
什項設備	1至15年
租賃改良	2至5年

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
使用權資產帳面金額			
土地及建築物	\$ 846,222	\$ 789,200	\$ 759,434
運輸設備	<u>125,531</u>	<u>189,018</u>	<u>52,463</u>
	<u>\$ 971,753</u>	<u>\$ 978,218</u>	<u>\$ 811,897</u>

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 66,466</u>	<u>\$ 60,022</u>	<u>\$ 208,522</u>	<u>\$ 82,591</u>
使用權資產之折舊費用				
土地及建築物	\$ 33,853	\$ 32,500	\$ 67,077	\$ 66,953
運輸設備	<u>29,246</u>	<u>17,742</u>	<u>59,746</u>	<u>34,585</u>
	<u>\$ 63,099</u>	<u>\$ 50,242</u>	<u>\$ 126,823</u>	<u>\$ 101,538</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於110年及109年1月1日至6月30日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,003,692</u>	<u>\$ 1,006,781</u>	<u>\$ 832,072</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
土 地	1.01%~4.14%	1.01%~4.14%	1.01%~4.14%
建 築 物	1.01%~5.95%	1.01%~5.95%	1.01%~5.95%
運輸設備	1.01%~5.96%	1.01%~5.96%	1.01%~5.96%

(三) 重要承租活動及條款

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

(四) 其他租賃資訊

合併公司以營業租賃出租自有房屋建築請參閱附註十九。

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 561</u>	<u>\$ 692</u>	<u>\$ 1,174</u>	<u>\$ 1,540</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 2,228</u>	<u>\$ 2,035</u>	<u>\$ 4,400</u>	<u>\$ 3,773</u>
租賃之現金流出總額	<u>(\$ 70,836)</u>	<u>(\$ 58,784)</u>	<u>(\$ 144,838)</u>	<u>(\$ 116,645)</u>

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

十九、投資性不動產

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

	109年1月1日至6月30日		
	土	地 建 築 物	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 15,801	\$ 5,972	\$ 21,773
期末餘額	<u>15,801</u>	<u>5,972</u>	<u>21,773</u>
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	3,670	3,670
本期增加	-	<u>45</u>	<u>45</u>
期末餘額	-	<u>3,715</u>	<u>3,715</u>
期末淨額	<u>\$ 15,801</u>	<u>\$ 2,257</u>	<u>\$ 18,058</u>

(一) 投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房 屋	60 年
裝修工程	10 至 25 年

(二) 合併公司之投資性不動產於 109 年及 108 年 12 月 31 日之公允價值分別為 53,579 仟元及 53,847 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以第 3 等級輸入值衡量。相較於 109 年及 108 年 12 月 31 日，110 年及 109 年 6 月 30 日之公允價值並無重大變動。

(三) 合併公司出租所擁有之不動產，租賃期間為 5 年。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

(四) 於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
第 1 年	\$ 864	\$ 864	\$ 214
第 2 年	864	-	-
第 3 年	864	-	-
第 4 年	864	-	-
第 5 年	216	-	-
	<u>\$ 3,672</u>	<u>\$ 864</u>	<u>\$ 214</u>

二十、無形資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
營業權	\$ 28,000	\$ 28,000	\$ 28,000
電腦軟體	180,515	185,470	138,835
	<u>\$ 208,515</u>	<u>\$ 213,470</u>	<u>\$ 166,835</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 110 年 6 月 30 日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。

(二) 無形資產變動明細如下：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 213,470	\$ 153,125
本期增加	24,427	39,882
本期攤銷	(31,663)	(28,324)
本期重分類	2,295	2,213
淨兌換差額	(14)	(61)
期末餘額	<u>\$ 208,515</u>	<u>\$ 166,835</u>

攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦軟體 1 至 5 年

二一、其他資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
存出保證金	\$ 2,358,560	\$ 2,198,459	\$ 1,865,376
預付款項	147,321	136,226	160,369
代收承銷股款	5,702	107,826	-
其 他	1,969	1,016	950
	<u>\$ 2,513,552</u>	<u>\$ 2,443,527</u>	<u>\$ 2,026,695</u>

合併公司於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以定期存款及按攤銷後成本衡量之政府債券提存法院作為假扣押、美元清算專戶透支餘額之擔保及提供營業保證金之面額分別為 1,057,700 仟元、1,060,400 仟元及 1,060,700 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三六。

二二、央行及銀行同業存款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
銀行同業拆放	\$ 5,817,960	\$ 6,411,231	\$ 5,300,000
中華郵政轉存款	167,675	326,094	326,094
銀行同業存款	13	300,013	300,013
	<u>\$ 5,985,648</u>	<u>\$ 7,037,338</u>	<u>\$ 5,926,107</u>

二三、央行及同業融資

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
央行其他融資	\$ 2,554,880	\$ 2,167,280	\$ 460,830
同業融資	7,498,072	6,343,372	5,324,397
	<u>\$ 10,052,952</u>	<u>\$ 8,510,652</u>	<u>\$ 5,785,227</u>
央行其他融資率(%)	0.10	0.10	0.10
同業融資利率(%)	0.95~5.23	0.95~5.23	1.00~5.23

上述同業融資之擔保品，請參閱附註三六。

二四、附買回票券及債券負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
政府債券	\$ 1,204,577	\$ 1,203,592	\$ 1,204,345
國外債券	1,759,257	1,096,485	5,456,517
	<u>\$ 2,963,834</u>	<u>\$ 2,300,077</u>	<u>\$ 6,660,862</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
政府債券	\$ 1,204,880	\$ 1,203,981	\$ 1,204,853
國外債券	<u>1,760,188</u>	<u>1,097,527</u>	<u>5,472,026</u>
	<u>\$ 2,965,068</u>	<u>\$ 2,301,508</u>	<u>\$ 6,676,879</u>
政府債券	0.17%-0.18%	0.20%-0.21%	0.29%-0.33%
國外債券	0.21%-0.25%	0.38%	0.58%-1.48%

國外債券以外幣計價明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
美 元	\$ 63,137	\$ 39,022	\$ 184,967

二五、應付款項

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應付交割帳款	\$ 3,159,513	\$ 1,526,955	\$ 1,044,690
應付費用	1,337,398	1,653,548	1,269,707
應付待交換票據	867,889	1,249,821	1,021,122
應付承兌匯票	849,177	455,797	572,159
應付利息	543,278	327,521	682,465
應付代收款	489,059	144,075	500,976
應付即期外匯交割款	968	1,083,053	4,465,945
應付現金股利	-	-	1,038,474
應付承購帳款	113,791	105,876	41,230
其他應付款	<u>596,134</u>	<u>802,738</u>	<u>935,696</u>
	<u>\$ 7,957,207</u>	<u>\$ 7,349,384</u>	<u>\$ 11,572,464</u>

二六、存款及匯款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
支票存款	\$ 7,188,381	\$ 8,826,292	\$ 6,561,123
活期存款	178,874,167	171,324,169	150,406,222
活期儲蓄存款	153,965,600	150,643,016	137,972,243
定期存款	154,366,369	150,519,288	163,512,780
定期儲蓄存款	153,630,185	155,188,149	156,203,649
匯 款	<u>53,418</u>	<u>88,554</u>	<u>36,090</u>
	<u>\$ 648,078,120</u>	<u>\$ 636,589,468</u>	<u>\$ 614,692,107</u>

二七、應付金融債券

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
次順位金融債券	<u>\$ 11,500,000</u>	<u>\$ 11,500,000</u>	<u>\$ 11,500,000</u>

(一) 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。

(二) 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。

(三) 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。

(四) 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。

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

1. 核准發行額度：1,500,000 仟元。

2. 發行金額：1,500,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

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

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

二八、其他金融負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應付商業本票	\$ 2,453,340	\$ 1,588,567	\$ 1,428,587
結構型商業本金	165,008	107,246	126,021
	<u>\$ 2,618,348</u>	<u>\$ 1,695,813</u>	<u>\$ 1,554,608</u>

二九、負債準備

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
員工福利負債準備	\$ 1,050,691	\$ 1,089,282	\$ 1,100,370
保證責任準備	263,963	235,963	188,463
其他準備	16,865	13,097	10,657
融資承諾準備	60,286	72,060	59,141
未決賠款準備	16,590	14,090	-
	<u>\$ 1,408,395</u>	<u>\$ 1,424,492</u>	<u>\$ 1,358,631</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
確定福利負債	\$ 870,283	\$ 913,854	\$ 934,713
員工優惠存款計畫	141,902	139,406	133,780
其他長期員工福利負債	38,506	36,022	31,877
	<u>\$ 1,050,691</u>	<u>\$ 1,089,282</u>	<u>\$ 1,100,370</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 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 27,654 仟元、25,156 仟元暨 54,138 仟元及 49,503 仟元。

2. 確定福利計畫

合併公司中之台中銀行公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。台中銀行公司按每月薪資總額 10%提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，台中銀行公司並無影響投資管理策略之權利。

確定福利計畫相關退休金費用係以 109 年及 108 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，認列於損益之金額依功能別彙總如下：

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
營業費用	<u>\$ 3,147</u>	<u>\$ 4,167</u>	<u>\$ 6,294</u>	<u>\$ 8,288</u>

3. 員工優惠存款計畫

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

台中銀行公司 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日於合併綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額分別為 1,248 仟元、1,174 仟元暨 2,496 仟元及 2,347 仟元。

4. 其他長期員工福利

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

台中銀行公司 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 1,242 仟元、1,179 仟元暨 2,484 仟元及 2,358 仟元。

(二) 合併公司保證責任準備變動表如下：

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 168,958	\$ 4,799	\$ 36,355	\$ 210,112	\$ 25,851	\$ 235,963
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(1,706)	1,706	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(5)	-	5	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	740	(740)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(97,741)	(2,636)	-	(100,377)	-	(100,377)
購入或創始之新金融資產	100,285	-	-	100,285	-	100,285
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	-	-	-	-	23,287	23,287
匯兌及其他變動	(15,161)	21,123	(1,157)	4,805	-	4,805
期末餘額	\$ 155,370	\$ 24,252	\$ 35,203	\$ 214,825	\$ 49,138	\$ 263,963

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 109,720	\$ 1,778	\$ 58,621	\$ 170,119	\$ 4,344	\$ 174,463
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	-	3,653	(3,653)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(157)	-	157	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	4,104	(768)	(3,336)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(64,082)	(1,010)	(10,696)	(75,788)	-	(75,788)
購入或創始之新金融資產	81,840	2,071	570	84,481	-	84,481
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	-	-	-	-	10,294	10,294
匯兌及其他變動	(8,138)	(2,487)	5,638	(4,987)	-	(4,987)
期末餘額	\$ 123,287	\$ 3,237	\$ 47,301	\$ 173,825	\$ 14,638	\$ 188,463

110 及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之提存帳列呆帳費用、承諾
及保證責任準備提存項下。

(三) 合併公司其他準備變動表如下：

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 9,157	\$ 3,263	\$ -	\$ 12,420	\$ 677	\$ 13,097
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(8,640)	(3,263)	-	(11,903)	-	(11,903)
購入或創始之新金融資產	8,923	-	-	8,923	-	8,923
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	7,168	7,168
匯兌及其他變動	(420)	-	-	(420)	-	(420)
期末餘額	\$ 9,020	\$ -	\$ -	\$ 9,020	\$ 7,845	\$ 16,865

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 9,638	\$ -	\$ 7	\$ 9,645	\$ 2,233	\$ 11,878
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	(9,460)	-	(7)	(9,467)	-	(9,467)
購入或創始之新金融資產	7,778	556	-	8,334	-	8,334
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	16	16
匯兌及其他變動	(104)	-	-	(104)	-	(104)
期末餘額	\$ 7,852	\$ 556	\$ -	\$ 8,408	\$ 2,249	\$ 10,657

110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(四) 合併公司融資承諾準備變動表如下：

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 58,968	\$ 7,205	\$ 2,555	\$ 68,728	\$ 3,332	\$ 72,060
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(10)	10	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(312)	246	66	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	4,893	(4,893)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(19,962)	(5,427)	(688)	(26,077)	-	(26,077)
購入或創始之新金融資產	11,161	13	-	11,174	-	11,174
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	4,799	4,799
匯兌及其他變動	(4,909)	3,305	(66)	(1,670)	-	(1,670)
期末餘額	\$ 49,829	\$ 459	\$ 1,867	\$ 52,155	\$ 8,131	\$ 60,286

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 48,760	\$ 1,848	\$ 4,025	\$ 54,633	\$ 8,724	\$ 63,357
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(10)	10	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(2)	(6)	8	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	1,691	(1,691)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(1,016)	(137)	(4,025)	(5,178)	-	(5,178)
購入或創始之新金融資產	13,568	1,178	-	14,746	-	14,746
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	-	-	-	-	(5,725)	(5,725)
匯兌及其他變動	(9,050)	999	(8)	(8,059)	-	(8,059)
期末餘額	\$ 53,941	\$ 2,201	\$ -	\$ 56,142	\$ 2,999	\$ 59,141

110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(五) 台中銀行公司於 110 年 6 月 30 日及 109 年 12 月 31 日未決賠償準備分別為 16,590 仟元及 14,090 仟元，請參閱附註三七。

三十、其他負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
存入保證金	\$ 670,502	\$ 567,148	\$ 572,729
預收款項	255,399	318,649	276,729
信用交易	1,202	3,604	7,356
其 他	85,734	85,910	72,939
	<u>\$ 1,012,837</u>	<u>\$ 975,311</u>	<u>\$ 929,753</u>

三一、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
額定股數（仟股）	<u>6,150,000</u>	<u>6,150,000</u>	<u>4,320,000</u>
額定股本	<u>\$ 61,500,000</u>	<u>\$ 61,500,000</u>	<u>\$ 43,200,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）	<u>4,151,694</u>	<u>4,151,694</u>	<u>3,708,835</u>
已發行股本	\$ 41,516,943	\$ 41,516,943	\$ 37,088,349
增資準備	-	-	1,928,594
	<u>\$ 41,516,943</u>	<u>\$ 41,516,943</u>	<u>\$ 39,016,943</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

台中銀行公司於 109 年 6 月 30 日實收資本額為 37,088,349 仟元，分為 3,708,835 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。台中銀行公司於 109 年 9 月以未分配盈餘 1,928,594 仟元轉增資發行新股 192,859 仟股，每股 10 元；另於 109 年 7 月經董事會決議現金增資發行新股 250,000 仟股，每股面額 10 元，並以每股新臺幣 10.2 元溢價發行，上述現金增資案業奉 109 年 10 月 13 日金管會金管證發字第 1090359541 號函申報生效在案，並以 109 年 12 月 17 日為增資基準日，故截至 110 年 6 月 30 日止，台中銀行公司之實收資本額為 41,516,943 仟元，分為 4,151,694 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 資本公積

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)</u>			
股票發行溢價	\$ 713,633	\$ 713,633	\$ 663,633
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
股票發行溢價－員工認股權			
股權	58,664	58,664	32,124
已失效員工認股權	6,767	6,767	6,682
採用權益法認列關聯企業資本公積變動數	16,813	16,813	16,813
轉換金融債之權益組成要素	7,729	7,729	7,729
	<u>\$ 803,606</u>	<u>\$ 803,606</u>	<u>\$ 726,981</u>

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

(三) 盈餘分派及股利政策

依台中銀行公司章程之盈餘分派政策規定，年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 30% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股息；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派議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。台中銀行公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三二(九)員工酬勞及董事酬勞。

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

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

法定盈餘公積未達實收資本總額前，其最高現金盈餘分派不得超過資本總額 15%。自有資本與風險性資產之比率未達業務主管機

關規定標準時，以現金或其他財產分派盈餘，應受業務主管機關相關規定之限制或禁止。

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派盈餘提列特別盈餘公積，嗣後權益減項金額如有轉回時，得就轉回部分分派盈餘。

台中銀行公司依金管證發字第 1010012865 號函（自 110 年 12 月 31 日廢止）、金管證發字第 1010047490 號函（自 110 年 3 月 31 日廢止）、金管證發字第 1090150022 號函、金管證發字第 10901500221 號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。另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 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5%至 1%範圍內，提列特別盈餘公積。後依金管銀法字第 10802714560 號自 108 年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員權益之用。嗣後自 108 年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出及教育訓練支出之相同數額，自 105 年度至 107 年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

台中銀行公司於 110 年 2 月 25 日舉行董事會及 109 年 6 月 30 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 109 及 108 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 （ 元 ）	
	109年度	108年度	109年度	108年度
法定盈餘公積	\$ 1,207,149	\$ 1,281,622	\$ -	\$ -
現金股利	996,407	1,038,474	0.24	0.28
股票股利	1,868,262	1,928,594	0.45	0.52

因應金管會公告之「因應疫情公開發行公司股東會延期召開相關措施」，台中銀行公司停止召開原訂股東會，有關 109 年之盈餘分派案於 110 年 7 月 1 日召開之股東常會決議通過。

(四) 其他權益項目

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量之 金融資產 未實現損益	合 計
110 年 1 月 1 日	(\$ 121,110)	\$ 1,424,867	\$ 1,303,757
當期產生			
未實現損益			
權益工具	-	314,772	314,772
債務工具	-	(41,485)	(41,485)
債務工具備抵損失之調整	-	5,154	5,154
採權益法之關聯企業份額	-	(60)	(60)
處分權益工具累計損益移轉至 保留盈餘	-	(81,573)	(81,573)
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	36,059	-	36,059
與其他綜合損益相關之所得稅	-	(3,275)	(3,275)
110 年 6 月 30 日	<u>(\$ 85,051)</u>	<u>\$ 1,618,400</u>	<u>\$ 1,533,349</u>
109 年 1 月 1 日	(\$ 96,316)	\$ 949,508	\$ 853,192
當期產生			
未實現損益			
權益工具	-	101,084	101,084
債務工具	-	179,465	179,465
債務工具備抵損失之調整	-	4,064	4,064
採權益法之關聯企業份額	-	7,170	7,170
處分權益工具累計損益移轉至 保留盈餘	-	596	596
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	(13,311)	-	(13,311)
與其他綜合損益相關之所得稅	-	3,774	3,774
109 年 6 月 30 日	<u>(\$ 109,627)</u>	<u>\$ 1,245,661</u>	<u>\$ 1,136,034</u>

三二、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 利息淨收益

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$ 2,489,959	\$ 2,447,909	\$ 4,932,793	\$ 5,140,149
存放及拆放銀行同業利息收入	17,405	20,968	36,426	52,950
投資有價證券利息收入	366,553	372,098	739,716	785,548
分期付款利息收入	94,737	67,808	178,129	137,168
租賃利息收入	78,792	58,221	161,191	115,003
信用卡循環利息收入	8,397	9,098	17,852	18,812
附賣回票債券投資利息	5,901	8,444	12,515	22,355
應收承購帳款利息收入	1,849	2,174	3,395	4,577
其他利息收入	77	67	219	219
	<u>3,063,670</u>	<u>2,986,787</u>	<u>6,082,236</u>	<u>6,276,781</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	(568,692)	(772,956)	(1,163,532)	(1,693,768)
發行債券利息費用	(111,531)	(130,853)	(221,836)	(262,643)
央行及同業融資利息費用	(48,194)	(40,223)	(94,699)	(98,780)
央行及同業存款利息費用	(728)	(720)	(1,628)	(1,613)
附買回票債券負債利息費用	(2,790)	(28,775)	(6,193)	(75,020)
結構型商品利息費用	(1,800)	(2,016)	(3,491)	(2,306)
租賃負債利息費用	(9,733)	(8,041)	(19,716)	(16,238)
其他利息費用	(4,201)	(361)	(8,124)	(778)
	<u>(747,669)</u>	<u>(983,945)</u>	<u>(1,519,219)</u>	<u>(2,151,146)</u>
	<u>\$ 2,316,001</u>	<u>\$ 2,002,842</u>	<u>\$ 4,563,017</u>	<u>\$ 4,125,635</u>

(二) 手續費淨收益

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
<u>手續費收入</u>				
經紀手續費收入	\$ 303,405	\$ 198,497	\$ 569,167	\$ 513,519
信託業務收入	269,244	212,264	590,359	464,660
放款手續費收入	136,235	139,360	318,212	279,766
保證手續費收入	51,642	36,816	100,574	72,326
其他手續費收入	87,448	72,894	177,490	146,019
	<u>847,974</u>	<u>659,831</u>	<u>1,755,802</u>	<u>1,476,290</u>
<u>手續費費用</u>				
佣金支出	(21,201)	(16,511)	(42,465)	(45,343)
跨行手續費	(9,814)	(8,702)	(19,715)	(17,479)
其他手續費費用	(38,971)	(29,593)	(66,516)	(56,539)
	<u>(69,986)</u>	<u>(54,806)</u>	<u>(128,696)</u>	<u>(119,361)</u>
	<u>\$ 777,988</u>	<u>\$ 605,025</u>	<u>\$ 1,627,106</u>	<u>\$ 1,356,929</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淨損益

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產及負債</u>				
<u>已實現（損）益</u>				
商業本票	\$ 15,566	\$ 21,669	\$ 31,006	\$ 50,873
股 票	60,649	35,322	123,855	2,059
受益憑證	3,787	1,285	7,756	(46,482)
衍生金融工具	(49,627)	118,437	55,945	106,666
公 司 債	470	-	470	906
	<u>30,845</u>	<u>176,713</u>	<u>219,032</u>	<u>114,022</u>
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產及負債</u>				
<u>評價（損）益</u>				
商業本票	3,490	(7,162)	789	(7,993)
股 票	(2,312)	84,858	47,066	(2,014)
受益憑證	52,419	54,705	65,676	17,948
PEM GROUP 保單資產	13,922	(171,033)	9,713	(191,894)
衍生金融工具	28,793	(67,360)	29,318	7,744
公 司 債	1,759	393	3,526	372
	<u>98,071</u>	<u>(105,599)</u>	<u>156,088</u>	<u>(175,837)</u>
	<u>\$ 128,916</u>	<u>\$ 71,114</u>	<u>\$ 375,120</u>	<u>(\$ 61,815)</u>

1. 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含處分利益 141,033 仟元及 39,163 仟元、股利收入 18,099 仟元及 14,593 仟元暨利息收入 59,900 仟元及 60,266 仟元。
2. 匯率商品之淨收益包括遠期匯率合約、匯率選擇權及外匯換匯之已實現及未實現損益。未指定為避險關係之外幣金融資產及負債，透過損益按公允價值衡量者，其換算損益亦包括於匯率商品之淨收益項目下。

(四) 透過其他綜合損益衡量之金融資產已實現損益

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
股息紅利收入	\$ 10,218	\$ 9,746	\$ 10,218	\$ 9,926
處分利益－債券	<u>2,477</u>	<u>10,134</u>	<u>2,477</u>	<u>24,185</u>
	<u>\$ 12,695</u>	<u>\$ 19,880</u>	<u>\$ 12,695</u>	<u>\$ 34,111</u>

(五) 金融資產減損損失

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	(\$ 2,532)	(\$ 2,898)	(\$ 5,154)	(\$ 4,064)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損迴轉利益(損失)	<u>1,411</u>	<u>(1,758)</u>	<u>2,122</u>	<u>(3,057)</u>
	<u>(\$ 1,121)</u>	<u>(\$ 4,656)</u>	<u>(\$ 3,032)</u>	<u>(\$ 7,121)</u>

(六) 其他利息以外淨損益

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
處分及報廢不動產及設備(損失)利益	(\$ 15)	\$ 48	\$ 1,187	\$ 45
其他淨利益	<u>6,486</u>	<u>12,039</u>	<u>8,712</u>	<u>11,541</u>
	<u>\$ 6,471</u>	<u>\$ 12,087</u>	<u>\$ 9,899</u>	<u>\$ 11,586</u>

(七) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
應收款項呆帳費用提存	\$ 44,462	\$ 17,427	\$ 102,280	\$ 58,406
貼現及放款呆帳費用提存(迴轉)	348,328	(36,262)	550,526	111,189
保證責任準備(迴轉)提存	(26,500)	14,000	28,000	14,000
融資承諾準備(迴轉)提存	(13,033)	6,131	(11,607)	(3,778)
其他各項(迴轉)提存	<u>(6)</u>	<u>-</u>	<u>3,779</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 353,251</u>	<u>\$ 1,296</u>	<u>\$ 672,978</u>	<u>\$ 179,817</u>

(八) 員工福利費用

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 936,420	\$ 866,269	\$ 1,869,866	\$ 1,623,112
勞健保費用	57,845	51,363	112,378	116,321
退休金費用	30,801	29,323	60,432	57,791
其他員工福利費用	50,440	52,765	97,212	113,659
	<u>\$ 1,075,506</u>	<u>\$ 999,720</u>	<u>\$ 2,139,888</u>	<u>\$ 1,910,883</u>

(九) 員工酬勞及董事酬勞

台中銀行公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 0.5%~3%及不超過 2.5%提撥員工及董事酬勞。110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工及董事酬勞如下：

估列比例

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
員工酬勞	0.75%	1.05%
董事酬勞	2.50%	1.50%

金 額

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
員工酬勞	<u>\$ 10,541</u>	<u>\$ 14,492</u>	<u>\$ 20,205</u>	<u>\$ 23,415</u>
董事酬勞	<u>\$ 39,200</u>	<u>\$ 13,931</u>	<u>\$ 66,900</u>	<u>\$ 33,431</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。

109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 110 年 2 月 25 日及 109 年 2 月 25 日經董事會決議如下：

金 額

	109年度		108年度	
	現	金	現	金
員工酬勞		<u>\$ 35,975</u>		<u>\$ 38,880</u>
董事酬勞		<u>\$ 96,195</u>		<u>\$ 77,759</u>

109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 109 及 108 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 110 及 109 年董事會決議之員工及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(十) 折舊及攤銷費用

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 51,367	\$ 53,983	\$ 103,869	\$ 107,729
投資性不動產折舊費用	22	22	45	45
使用權資產折舊費用	63,099	50,242	126,823	101,538
無形資產攤銷費用	15,673	14,382	31,663	28,324
	<u>\$ 130,161</u>	<u>\$ 118,629</u>	<u>\$ 262,400</u>	<u>\$ 237,636</u>

(十一) 其他業務及管理費用

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$ 178,464	\$ 155,872	\$ 357,701	\$ 334,774
專業勞務費	47,526	60,906	90,445	96,171
保 險 費	43,157	40,353	87,629	81,919
交 際 費	19,370	13,903	35,201	25,889
捐 贈	26,844	36,167	43,692	58,167
郵 電 費	18,062	16,709	33,850	32,014
其 他	96,675	139,437	231,063	278,749
	<u>\$ 430,098</u>	<u>\$ 463,347</u>	<u>\$ 879,581</u>	<u>\$ 907,683</u>

三三、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用

所得稅費用之主要組成項目如下：

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 121,772	\$ 143,696	\$ 403,954	\$ 372,201
未分配盈餘加徵	77	1,169	77	1,169
以前年度之調整	(23,868)	(3,031)	(23,868)	(3,031)
遞延所得稅				
本期產生者	68,223	(7,208)	(21,511)	(592)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 166,204</u>	<u>\$ 134,626</u>	<u>\$ 358,652</u>	<u>\$ 369,747</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅（費用）利益

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
當年度產生者				
一透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現損益	(\$ 3,259)	(\$ 6,508)	(\$ 3,275)	\$ 3,774

(三) 所得稅核定情形

1. 台中銀行公司核定至 108 年度。
2. 台中銀保經公司核定至 108 年度。
3. 台中銀租賃事業公司核定至 107 年度。
4. 台中銀證券公司核定至 108 年度。

三四、每股盈餘

	單位：每股元			
	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘				
基本每股盈餘	\$ 0.28	\$ 0.25	\$ 0.55	\$ 0.47
無償配股基準日在通 過財務報告日後之 擬制追溯調整每股 盈餘	\$ 0.26	\$ 0.24	\$ 0.52	\$ 0.45
稀釋每股盈餘				
稀釋每股盈餘	\$ 0.28	\$ 0.25	\$ 0.55	\$ 0.47
無償配股基準日在通 過財務報告日後之 擬制追溯調整每股 盈餘	\$ 0.26	\$ 0.24	\$ 0.52	\$ 0.45

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

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之 淨利	\$ 1,146,074	\$ 961,148	\$ 2,276,318	\$ 1,840,838
用以計算稀釋每股盈餘之 淨利	\$ 1,146,074	\$ 961,148	\$ 2,276,318	\$ 1,840,838

股 數

單位：仟股

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	4,151,694	3,901,694	4,151,694	3,901,694
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	1,742	2,010	2,754	2,986
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>4,153,436</u>	<u>3,903,704</u>	<u>4,154,448</u>	<u>3,904,680</u>

由於合併公司 109 年度盈餘轉增資之配股基準日訂於通過財務報告日之後，計算每股盈餘時，並未考量該次無償配股之影響。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。於次年度董事會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三五、關係人交易

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
中國人造纖維股份有限公司	最終母公司
旭天投資股份有限公司	本公司之法人董事
磐亞股份有限公司及合陽管理顧問股份有限公司（註2）	本公司之法人董事
王貴鋒（註1）	本公司之自然人董事
賈德威（註1）	本公司之總經理及法人董事之代表
蔡信昌、林立文、陳必達、施建安（註1）	本公司之獨立董事
李晉頤（註2）	本公司之獨立董事
張新慶、林維樑、黃明雄、葉秀惠、江師毅、賴麗姿（註1）	本公司法人董事之代表
蔡來香、黃劍輝、莊銘山（註2）	本公司法人董事之代表
董事長及總經理配偶等 24 人	台中銀行公司之董事長與總經理之配偶及二等親以內親屬等
董事配偶等 41 人	台中銀行公司之董事之配偶及子女
董益源等 6 人	主要管理階層
副總經理配偶等 17 人	台中銀行公司之副總經理之配偶及子女等

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
蔡宏隆等 106 人	台中銀行公司之經理人
王貴賢等 11 人	最終母公司之董事長、總經理及其配偶及子女等
台中銀證券投資信託股份有限公司	採權益法之關聯企業
中纖投資股份有限公司	實質關係人
磐亞投資股份有限公司	實質關係人
財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	實質關係人
德興投資股份有限公司	實質關係人
IOLITE COMPANY LIMITED	實質關係人
漢諾實（香港）有限公司	實質關係人
河北漢諾實隱形眼鏡有限公司	實質關係人
久津實業股份有限公司	實質關係人
久暢股份有限公司	實質關係人
磐豐實業股份有限公司	實質關係人
格菱股份有限公司	實質關係人
南中石化工業股份有限公司	實質關係人
蔗蜜坊股份有限公司	實質關係人
瑞嘉投資股份有限公司	實質關係人
翔豐開發股份有限公司	實質關係人
德信綜合證券股份有限公司	實質關係人
勝仁針織廠股份有限公司	實質關係人
大發投資股份有限公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒股份有限公司	實質關係人
透明實業有限公司	實質關係人
金邦格興業有限公司	實質關係人
大益企業股份有限公司	實質關係人
宇暉股份有限公司	實質關係人
金醇臻品股份有限公司	實質關係人
波蜜國際公司	實質關係人
上海波蜜食品有限公司	實質關係人
御居環球有限公司	實質關係人
NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	實質關係人
王萬進文教基金會	實質關係人
朝慶投資股份有限公司	實質關係人
盛元澤投資有限公司	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
磐旭投資股份有限公司	實質關係人
Precious Wealth International Limited	實質關係人
風暴國際股份有限公司	實質關係人
BONWELL PRAISE Co., LTD	實質關係人
仟騰公關策劃(上海)有限公司	實質關係人
上海波蜜諮詢管理有限公司	實質關係人
碩榮投資有限公司	實質關係人
風騰股份有限公司	實質關係人
上海念珈文化傳播有限公司	實質關係人
總豪企業股份有限公司	實質關係人
豐祺投資股份有限公司	實質關係人
德信冠群創業投資股份有限公司	實質關係人
德信證券投資顧問股份有限公司	實質關係人
德信冠群創業投資管理顧問股份有限公司	實質關係人
申慶投資股份有限公司	實質關係人
富清投資有限公司	實質關係人
蕾芙生活事業股份有限公司	實質關係人

註 1：109 年 6 月 30 日股東常會選舉第二十四屆董事 12 席(含獨立董事 4 席)，當選名單：王貴鋒、旭天投資(股)公司代表人黃明雄、旭天投資(股)公司代表人林維樑、旭天投資(股)公司代表人賈德威、旭天投資(股)公司代表人江師毅、旭天投資(股)公司代表人張新慶、旭天投資(股)公司代表人葉秀惠、旭天投資(股)公司代表人賴麗姿、蔡信昌(獨立董事)、林立文(獨立董事)、施建安(獨立常務董事)、陳必達(獨立董事)。

註 2：於 109 年 6 月 30 日股東常會後卸任。

合併公司與關係人重大交易事項彙總如下：

(一) 放款

110年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	10戶	\$ 5,517	\$ 3,902	\$ 3,902	\$ -	\$ 33	信貸	無
自用住宅抵押放款	34戶	200,741	150,366	150,366	-	922	不動產	"
其他放款	李 OO	2,414	2,344	2,344	-	15	"	"
	張 OO	4,500	-	-	-	4	"	"
	劉 OO	1,774	336	336	-	7	"	"
	蔡 OO	5,000	-	-	-	8	"	"
	林 OO	412	367	367	-	-	"	"
	邱 OO	1,500	1,500	1,500	-	11	"	"
	陳 OO	70,000	40,000	40,000	-	235	"	"
	方 OO	15,616	11,416	11,416	-	73	"	"
	王 OO	3,000	3,000	3,000	-	17	"	"
	林 OO	25,600	24,950	24,950	-	142	"	"
	蔡 OO	248	181	181	-	2	"	"
	梁 OO	767	707	707	-	4	"	"
	葉 OO	11,000	11,000	11,000	-	67	"	"
	黃 OO	1,435	1,367	1,367	-	10	"	"
	莊 OO	1,314	-	-	-	7	"	"
	邱 OO	2,935	2,782	2,782	-	17	"	"
	徐 OO	2,200	2,200	2,200	-	16	"	"

109年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	10戶	\$ 3,223	\$ 2,597	\$ 2,597	\$ -	\$ 26	信貸	無
自用住宅抵押放款	34戶	156,748	114,020	114,020	-	812	不動產	"
其他放款	李 OO	2,552	2,484	2,484	-	19	"	"
	劉 OO	1,911	1,843	1,843	-	13	"	"
	林 OO	504	458	458	-	-	"	"
	方 OO	4,916	1,416	1,416	-	19	"	"
	林 OO	18,800	18,200	18,200	-	161	"	"
	蔡 OO	380	314	314	-	3	"	"
	梁 OO	886	827	827	-	6	"	"
	葉 OO	11,000	11,000	11,000	-	79	"	"
	黃 OO	1,570	1,503	1,503	-	12	"	"
	邱 OO	3,238	3,088	3,088	-	22	"	"

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

110年1月1日至6月30日			
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 費 用
台中銀證券投資信託股份有 限公司	\$ 98,643	0.00~0.79	\$ 354
財團法人台中商業銀行股份 有限公司職工福利委員會	144,031	0.01~4.80	3,468
中國人造纖維股份有限公司	41,319	0.01~0.05	12
財團法人台中商業銀行文教 基金會	8,235	0.01~0.84	34
臺灣金醇洋酒股份有限公司	37	0.04	-
格菱股份有限公司	2,909	0.01~0.04	-
磐亞股份有限公司	24,416	0.01~0.04	6
磐豐實業股份有限公司	41	0.04	-
久津實業股份有限公司	15,167	0.01~0.04	-
久暢股份有限公司	84	0.01	-
蔗蜜坊股份有限公司	20,120	0.04~0.81	70
宇暉股份有限公司	4	0.01	-
旭天投資股份有限公司	542	0.01~0.05	1
磐亞投資股份有限公司	7	0.01	-
磐旭投資股份有限公司	4	0.01	-
德信綜合證券股份有限公司	13,784	0.04~0.55	36
碩榮投資有限公司	36,638	0.01	1
德興投資股份有限公司	1	0.04	1
豐祺投資股份有限公司	6	0.04	-
其 他	375,735	0.00~4.80	1,771
	<u>\$ 781,723</u>		<u>\$ 5,754</u>

109年1月1日至6月30日			
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 費 用
台中銀證券投資信託股份有 限公司	\$ 164,119	0.00~1.05	\$ 618
財團法人台中商業銀行股份 有限公司職工福利委員會	148,150	0.01~4.80	3,629
中國人造纖維股份有限公司	91,311	0.01~0.05	14
財團法人台中商業銀行文教 基金會	8,262	0.01~0.84	39
臺灣金醇洋酒股份有限公司	610	0.04	-
格菱股份有限公司	2,436	0.04	1
磐亞股份有限公司	18,486	0.01~0.04	4

(接次頁)

(承前頁)

109年1月1日至6月30日			
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 費 用
磐豐實業股份有限公司	\$ 272	0.04	\$ -
久津實業股份有限公司	5,078	0.01~0.04	1
久暢股份有限公司	1,228	0.01	-
蔗蜜坊股份有限公司	16,410	0.04	5
宇暉股份有限公司	4	0.01	-
旭天投資股份有限公司	571	0.01~0.04	-
磐亞投資股份有限公司	6	0.01	-
磐旭投資股份有限公司	3	0.01	-
德信綜合證券股份有限公司	13,704	0.04~0.80	52
碩榮投資有限公司	15,244	0.01	-
德興投資股份有限公司	6,833	0.04	2
其 他	338,674	0.00~4.80	2,005
	<u>\$ 831,401</u>		<u>\$ 6,370</u>

存款除行員存款利率於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆為 4.80%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(三) 應付金融債券

台中銀行公司發行之 104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期、第二期、第三期、第四期及第五期暨 107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位金融債券，委託康和證券股份有限公司及凱基證券股份有限公司為債券發行及募集之財務顧問。

截至 110 年 6 月 30 日止，關係人透過承銷券商認購台中銀行公司發行之金融債券明細如下：

交 易 對 象	認 購 金 額	期 別
旭天投資股份有限公司	\$ 4,000,000	104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期及第五期、107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位債券
其他關係人	3,750,000	104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期、第二期、第三期、第四期及第五期、107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位債券

台中銀行公司 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日應付上述關係人應付金融債券利息分別為 196,607 仟元、47,108 仟元及 210,122 仟元，110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之利息費用分別為 75,162 仟元、79,993 仟元、149,498 仟元及 159,986 仟元。

(四) 手續費收入

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
台中銀證券投資信託股份有限公司	\$ 207	\$ 142	\$ 368	\$ 296

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

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
格菱股份有限公司	\$ 153	\$ 383	\$ 349	\$ 552
蔗蜜坊股份有限公司	-	1,450	-	1,472
磐豐實業股份有限公司	-	31	-	81
	<u>\$ 153</u>	<u>\$ 1,864</u>	<u>\$ 349</u>	<u>\$ 2,105</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

110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 69,584	\$ 48,955	\$ 163,434	\$ 122,366
退職後福利	141	327	575	654
其他長期員工福利	1	5	2	9
	<u>\$ 69,726</u>	<u>\$ 49,287</u>	<u>\$ 164,011</u>	<u>\$ 123,029</u>

三六、質押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
存放銀行同業一定期存款	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000
受限制資產－銀行存款	464,524	436,106	474,880
應收票據	3,079,799	2,426,158	2,322,121
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－政府債券	917,700	920,400	920,700
存款準備金乙戶	5,000,000	5,000,000	5,000,000
	<u>\$ 9,662,023</u>	<u>\$ 8,982,664</u>	<u>\$ 8,917,701</u>

存放銀行同業一定期存款係作為證券商之營業保證金；受限制資產－銀行存款及應收票據係作為同業融資之擔保；政府債券係作為法院假扣押、清算專戶透支額度之擔保及信託業務之賠償準備，其明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
法院假扣押之擔保	\$ 357,700	\$ 360,400	\$ 360,700
清算專戶透支額度之擔保	500,000	500,000	500,000
信託賠償準備金	60,000	60,000	60,000
	<u>\$ 917,700</u>	<u>\$ 920,400</u>	<u>\$ 920,700</u>

三七、重大承諾之事項及或有負債

除附註八、十一及二四所述承作金融商品之承諾外，合併公司截至110年6月30日暨109年12月31日及6月30日止，分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 承諾事項：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
尚未動用之授信承諾（不含信用卡）	\$ 140,490,590	\$ 143,630,068	\$ 142,235,973
信用卡授信承諾	13,455,985	12,799,065	12,475,261
應收保證款項	25,121,561	22,879,091	18,409,380
信託負債	73,015,209	65,050,103	65,399,771
已開立未使用信用狀款項	4,073,558	3,430,243	2,866,245
租賃期間尚未開始之融資租賃合約承諾	1,400,228	2,121,644	1,202,818

(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
110年6月30日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	\$ 6,324,075
債 券	8,219,899
股 票	2,931,264
基 金	46,135,375
結構型商品投資	1,226,126
不 動 產	
土 地	3,265,208
房屋及建築	205,619
保管有價證券	<u>4,707,643</u>
信託資產總額	<u>\$ 73,015,209</u>
	應付保管有價證券
	\$ 4,707,643
	信託資本
	68,307,566
	本期損益
	639,153
	遞延結轉數
	(<u>639,153</u>)
	信託負債總額
	<u>\$ 73,015,209</u>

信託帳財產目錄
110年6月30日

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

信託帳損益表
110年1月1日至6月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,228,998
信託費用	
管 理 費	(589,845)
稅 捐	<u>-</u>
稅前純益	639,153
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 639,153</u>

信託帳資產負債表
109年12月31日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	\$ 2,918,386
債 券	62,131,717
股 票	1,569,531
基 金	(1,569,531)
結構型商品投資	
不 動 產	
土 地	
房屋及建築	
保管有價證券	
信託資產總額	\$ 65,050,103
	信託負債總額
	<u>\$ 65,050,103</u>

信託帳財產目錄
109年12月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 4,689,969
債 券	7,976,548
股 票	2,285,436
基 金	43,580,019
結構型商品投資	1,406,286
不 動 產	
土 地	2,056,768
房屋及建築	136,691
保管有價證券	<u>2,918,386</u>
	<u>\$ 65,050,103</u>

信託帳損益表
109年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 2,641,698
信託費用	
管 理 費	(1,072,146)
稅 捐	(<u>21</u>)
稅前純益	1,569,531
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 1,569,531</u>

信託帳資產負債表
109年6月30日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	應付保管有價證券
\$ 4,228,688	\$ 5,556,252
債券	信託資本
6,703,748	59,843,519
股票	本期損益
1,927,770	897,910
基金	遞延結轉數
43,681,199	(<u>897,910</u>)
結構型商品投資	
1,603,867	
不動產	
土地	
1,564,307	
房屋及建築	
133,940	
保管有價證券	
<u>5,556,252</u>	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 65,399,771</u>	<u>\$ 65,399,771</u>

信託帳財產目錄
109年6月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 4,228,688
債券	6,703,748
股票	1,927,770
基金	43,681,199
結構型商品投資	1,603,867
不動產	
土地	1,564,307
房屋及建築	133,940
保管有價證券	<u>5,556,252</u>
	<u>\$ 65,399,771</u>

信託帳損益表
109年1月1日至6月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,362,452
信託費用	
管 理 費	(464,542)
稅 捐	-
稅前純益	897,910
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 897,910</u>

(三) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之出租人租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指合併公司作為出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。營業租賃之租賃合約承諾請參閱附註十九(四)。

融資租賃承諾係指合併公司作為出租人在融資租賃條件下之租賃投資總額及應收最低租賃給付現值。

資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

合併公司考量業務規模及員工人數漸增，於 108 年 2 月 11 日上網公開招標台中商業銀行新總行大樓工程，108 年 3 月 29 日由達欣工程股份有限公司及義力營造股份有限公司聯合承攬簽訂合約，合約總價款為 11,160,000 仟元，並於 108 年 4 月 27 日申報開工；為提高施工安全、品質效益雙方同意變更「逆打鋼柱井式基礎替代工法」、「筏基地梁結構優化替代方案」，於 110 年 1 月 8 日辦理第一次增補協議書，變更後合約總價款為 11,155,943 仟元。另余曉嵐建築師事務所規劃設計監造技術服務費合約為 480,492 仟元。

合併公司作為出租人採融資租賃之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析如下：

融資租賃收入總額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
第1年	\$ 3,403,504	\$ 2,259,461	\$ 2,041,275
第2年	330,145	785,605	799,798
第3年	15,915	219,267	64,925
第4年	12,739	13,030	13,030
第5年	12,739	13,030	13,030
超過5年	161,337	171,350	178,150
	<u>\$ 3,936,379</u>	<u>\$ 3,461,743</u>	<u>\$ 3,110,208</u>

融資租賃收入現值

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
第1年	\$ 3,041,476	\$ 2,006,629	\$ 1,824,830
第2年	303,218	712,027	735,914
第3年	6,619	188,214	53,468
第4年	3,803	3,457	3,296
第5年	4,162	3,805	3,627
超過5年	92,718	93,881	96,109
	<u>\$ 3,451,996</u>	<u>\$ 3,008,013</u>	<u>\$ 2,717,244</u>

資本支出承諾

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
第1年	\$ 3,956,468	\$ 3,949,454	\$ 453,360
第2年	3,271,309	3,309,926	3,939,572
第3年	1,236,643	1,236,643	3,261,877
第4年	14,394	14,394	1,236,643
第5年	-	-	14,394
	<u>\$ 8,478,814</u>	<u>\$ 8,510,417</u>	<u>\$ 8,905,846</u>

(四) 台中銀行公司與必翔電能高科技股份有限公司返還消費寄託物訴訟，第一審臺中地方法院於民國（下同）109年2月4日以107年度重訴字第598號民事判決台中銀行公司敗訴，應返還原告（即必翔電能）新臺幣壹億元，及自107年4月10日起至清償日止，按年利率百分之五計算之利息，訴訟費用由被告（即台中銀行公司）負擔，經委任律師評估原判決內容應有判決理由矛盾與判決不備理由之違

法，故台中銀行公司已於 109 年 2 月 27 日提起上訴，現於高等法院臺中分院 109 年度重上第 78 號審理中。台中銀行公司已依 109 年 2 月 4 日 107 年度重訴字第 598 號民事判決結果先行提列上開訴訟未決賠款（法定孳息及訴訟費用）準備，未決賠償準備變動表如下：

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

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日提存 2,500 仟元帳列利息費用項下。

三八、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

1. 公允價值衡量層級

110 年 6 月 30 日

	帳面價值	公允價值 第 1 等級	公允價值 第 2 等級	公允價值 第 3 等級	合計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡 量之債務工具 投資	\$ 110,751,134	\$ 86,100,846	\$ 25,569,638	\$ -	\$ 111,670,484
<u>金融負債</u>					
按攤銷後成本衡 量之金融負債： －應付金融 債券	11,500,000	-	11,683,787	-	11,683,787

109 年 12 月 31 日

	帳面價值	公允價值 第 1 等級	公允價值 第 2 等級	公允價值 第 3 等級	合計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡 量之債務工具 投資	\$ 113,544,854	\$ 89,450,493	\$ 25,317,446	\$ -	\$ 114,767,939
<u>金融負債</u>					
按攤銷後成本衡 量之金融負債： －應付金融 債券	11,500,000	-	11,663,699	-	11,663,699

109 年 6 月 30 日

	帳 面 價 值	公 允 價 值	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡						
量之債務工具						
投資	\$ 111,559,362	\$ 85,775,959	\$ 26,860,605	\$ -	\$ 112,636,564	
<u>金融負債</u>						
按攤銷後成本衡						
量之金融負債：						
－應付金融						
債券	11,500,000	-	11,663,367	-	11,663,367	

2. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金 融 工 具 類 別	評 價 技 術 及 輸 入 值
非衍生工具	以非活絡市場中之市場交易價格作為公允價值。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

	110年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 3,775,912	\$ -	\$ 3,775,912	\$ -
商業本票	27,715,268	27,715,268	-	-
國內上市（櫃）及				
興櫃股票	845,593	811,988	33,605	-
國外上市（櫃）股票	130,244	130,244	-	-
國內未上市櫃股票	46,270	-	-	46,270
基金受益憑證	666,208	666,208	-	-
國內公司債	392,826	392,826	-	-
其 他	802,394	-	802,394	-
合 計	<u>\$ 34,374,715</u>	<u>\$ 29,716,534</u>	<u>\$ 4,611,911</u>	<u>\$ 46,270</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	\$ 754,083	\$ -	\$ -	\$ 754,083
－國內上市（櫃）				
股票	3,142,884	3,142,884	-	-
－國外上市（櫃）				
股票	327,535	327,535	-	-
<u>債務工具投資</u>				
－國內公司債	29,876,831	29,876,831	-	-
－國內政府公債	5,209,984	5,209,984	-	-
－國外債券	3,452,659	-	3,452,659	-
－金融債券	2,208,399	2,208,399	-	-
合 計	<u>\$ 44,972,375</u>	<u>\$ 40,765,633</u>	<u>\$ 3,452,659</u>	<u>\$ 754,083</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>\$ 644,176</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 644,176</u>	<u>\$ -</u>

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	認列為損益(透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 轉 出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產未上市(櫃)股票	\$ 7,508	\$ 6,262	\$ 32,500	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 46,270

名 稱	期 初 餘 額	認列為其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 轉 出	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未上市(櫃)股票	\$ 751,556	\$ 2,527	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 754,083

109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之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 3,670,250	\$ -	\$ 3,670,250	\$ -
商業本票	24,872,947	24,872,947	-	-
國內上市(櫃)及興櫃股票	862,462	794,600	67,862	-
國外上市(櫃)股票	88,533	88,533	-	-
國內未上市櫃股票	7,508	-	-	7,508
基金受益憑證	363,744	363,744	-	-
國內公司債	203,112	203,112	-	-
其 他	799,269	-	799,269	-
合 計	<u>\$ 30,867,825</u>	<u>\$ 26,322,936</u>	<u>\$ 4,537,381</u>	<u>\$ 7,508</u>
<u>透過其他綜合損益按公允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	\$ 751,556	\$ -	\$ -	\$ 751,556
－國內上市(櫃)股票	2,113,147	2,113,147	-	-
－國外上市(櫃)股票	311,404	311,404	-	-
<u>債務工具投資</u>				
－國內公司債	26,959,132	26,959,132	-	-
－國內政府公債	5,379,466	5,379,466	-	-
－國外債券	3,486,270	-	3,486,270	-
－金融債券	2,008,865	2,008,865	-	-
合 計	<u>\$ 41,009,840</u>	<u>\$ 36,772,014</u>	<u>\$ 3,486,270</u>	<u>\$ 751,556</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	<u>\$ 785,819</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 785,819</u>	<u>\$ -</u>

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	認列為損益(透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第3等級	賣出、處分或交割	自第3等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產未上市(櫃)股票	\$ -	\$ 8	\$ 45,000	\$ -	\$ -	\$ 37,500	\$ 7,508

名稱	期初餘額	認列為其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第3等級	賣出、處分或交割	自第3等級轉出	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未上市(櫃)股票	\$ 664,957	\$ 86,599	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 751,556

109年6月30日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 2,356,820	\$ -	\$ 2,356,820	\$ -
商業本票	19,291,845	19,291,845	-	-
國內上市(櫃)及興櫃股票	653,699	632,982	20,717	-
基金受益憑證	253,725	253,725	-	-
國內公司債	100,567	100,567	-	-
其他	823,053	-	823,053	-
合 計	<u>\$ 23,479,709</u>	<u>\$ 20,279,119</u>	<u>\$ 3,200,590</u>	<u>\$ -</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
<u>權益工具投資</u>				
－國內非上市(櫃)股票	\$ 717,190	\$ -	\$ -	\$ 717,190
－國內上市(櫃)股票	1,742,884	1,742,884	-	-
－國外上市(櫃)股票	279,032	279,032	-	-
<u>債務工具投資</u>				
－國內公司債	26,806,213	26,806,213	-	-
－國內政府公債	5,849,890	5,849,890	-	-
－國外債券	797,951	-	797,951	-
－金融債券	2,003,625	2,003,625	-	-
合 計	<u>\$ 38,196,785</u>	<u>\$ 36,681,644</u>	<u>\$ 797,951</u>	<u>\$ 717,190</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	<u>\$ 296,298</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 296,298</u>	<u>\$ -</u>

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	認列為其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第3等級	賣出、處分或交割	自第3等級轉出	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 664,957	\$ 52,233	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 717,190

110年及109年1月1日至6月30日無第1等級與第2等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 第2等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
非衍生工具	以非活絡市場中之市場交易價格作為公允價值。
衍生工具	
選擇權合約	模型評價法：採用合約所訂的執行價格、到期日和市場的波動率、利率、匯率為評價參數，再用有封閉解的模型做評價。
外匯換匯合約、遠期外匯合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
資產交換合約	以可轉換公司債當日收盤價減除純債券價值計算：純債券價值係以可轉換公司債未來提供的現金流量按台灣集中保管結算所編製台灣短期票券報價利率指標(TAIBIR)調整風險貼水進行折現。
結構型商品	
利率結構型商品	使用交易對手報價。

3. 重大不可觀察輸入值（第3等級）之公允價值衡量之量化資訊

合併公司110年6月30日暨109年12月31日及6月30日所持有屬第3等級之金融資產及負債，其量化之不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	110年6月30日 之公允價值	109年12月31日 之公允價值	109年6月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之 金融資產 國內非上市（櫃）股票	\$ 46,270	\$ 7,508	\$ -	市場法或按市價依 據流動性折價調 整。	流動性折扣 比率 少數股權折 扣比率	31.00%~ 32.00% 9.21%~ 43.03%	流動性折扣比率愈 低，價值愈高。 少數股權折扣比率 愈低，價值愈高
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 國內非上市（櫃）股票	754,083	751,556	717,190	市場法或按市價依 據流動性折價調 整。	流動性折扣 比率	24.37%~ 24.87%	流動性折扣比率愈 低，價值愈高。

4. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

5. 對第3等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

110年6月30日			
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額	
流動性折價率	增加 10%	(\$ 19,951)	
	減少 10%	19,951	

109年12月31日			
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額	
流動性折價率	增加 10%	(\$ 16,463)	
	減少 10%	16,463	

109年6月30日			
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額	
流動性折價率	增加 10%	(\$ 15,683)	
	減少 10%	15,683	

(三) 金融工具之種類

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 34,374,715	\$ 30,867,825	\$ 23,479,709
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	659,533,150	650,143,386	638,129,195
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
權益工具投資	4,224,502	3,176,107	2,739,106
債務工具投資	40,747,873	37,833,733	35,457,679
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	644,176	785,819	296,298
按攤銷後成本衡量(註2)	689,826,611	675,549,880	658,264,104

註1：餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、受限制資產、存出保證金、代收承銷股款及其他金融資產等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註2：餘額係包含央行及銀行同業存款、央行及銀行同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券、其他金融負債及存入保證金等按攤銷後成本衡量之金融負債。

三九、財務風險管理目的與策略

概 述

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

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

風險管理組織架構

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

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

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

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

(2) 市場風險管理政策

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

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

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

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

B. 監控與報告

風險管理部應定期就全行市場風險管理執行情形，包括全行之市場風險部位、風險水準、盈虧狀況、限額使用情形及有關市場風險管理規定之遵循情況等，向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。業務主管部門亦訂定相關限額管理、停損機制、超限處理與例外管理之辦法，以有效監控市場風險。如遇有超限或例外狀況發生時，應即時通報，以利採行因應措施。

(4) 利率風險

A. 利率風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

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

C. 利率指標變革之影響

合併公司受利率指標變革影響之金融工具為非衍生金融資產，其連結之指標利率類型包含美元 LIBOR、歐元 LIBOR、英鎊 LIBOR 及日圓 LIBOR。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR、歐元短期利

率（ESTER）將取代歐元 LIBOR、英鎊隔夜指數均值（SONIA）將取代英鎊 LIBOR 及東京隔夜平均利率（TONAR）將取代日圓 LIBOR，惟替代利率與 LIBOR 兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。各替代利率係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結 LIBOR 修改為連結替代利率時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

合併公司已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。於 110 年 6 月 30 日，合併公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成部分更新。合併公司已開始與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，預期將於 110 年 9 月完成修正。

利率指標變革主要使合併公司面臨利率基礎風險。合併公司若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發合併公司原未預期之利率暴險。

於 110 年 6 月 30 日，合併公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

非 衍 生 金 融 工 具	帳 面 金 額	
	金 融 資 產	金 融 負 債
貼現及放款—淨額		
美元 LIBOR	\$ 33,038,674	\$ -
歐元 LIBOR	811,467	-
英鎊 LIBOR	5,396	-
日圓 LIBOR	<u>4,298,045</u>	<u>-</u>
	<u>38,153,582</u>	<u>-</u>

（接次頁）

(承前頁)

非衍生金融工具	帳面金額 金融資產	金融負債
應收款項		
美元 LIBOR	\$ 13,437	\$ -
央行及同業融資		
美元 LIBOR	-	640,872
按攤銷後成本衡量之金融資產		
美元 LIBOR	7,537,212	-
合 計	\$ 45,704,231	\$ 640,872

(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論。

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

(7) 市場風險敏感度分析

利率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則合併公司 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 804,864 仟元、876,160 仟元及 667,544 仟元，而其他權益將分別減少／增加 1,975,282 仟元、1,796,491 仟元及 2,274,832 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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 14,814 仟元、減少／增加 3,336 仟元及 10,527 仟元，而其他權益將分別增加／減少 126,202 仟元、125,310 仟元及 11,240 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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 253,247 仟元、198,337 仟元及 136,114 仟元，而其他權益將分別增加／減少 633,675 仟元、476,416 仟元及 410,866 仟元。

彙整敏感度分析如下：

110年6月30日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		其 他 權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$ 1,975,282)	\$ 804,864
	利率曲線下跌 100BPS	1,975,282	(804,864)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	126,202	14,814
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(126,202)	(14,814)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	633,675	253,247
	權益證券價格下跌 15%	(633,675)	(253,247)

109年12月31日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		其 他 權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$ 1,796,491)	\$ 876,160
	利率曲線下跌 100BPS	1,796,491	(876,160)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	125,310	(3,336)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(125,310)	3,336
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	476,416	198,337
	權益證券價格下跌 15%	(476,416)	(198,337)

109年6月30日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		其 他 權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$ 2,274,832)	\$ 667,544
	利率曲線下跌 100BPS	2,274,832	(667,544)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	11,240	(10,527)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(11,240)	10,527
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	410,866	136,114
	權益證券價格下跌 15%	(410,866)	(136,114)

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，110年6月30日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為77%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為29%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，合併公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

(3) 信用風險管理程序

合併公司業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包括授信承諾及保證）

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

量化指標

(a) 外部 TCRI 信用評等之變動

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

(b) 逾期狀況之資訊

當合約款項逾期1個月以上，則判定金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

質性指標

- (a) 預期會使債務人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。
- (b) 債務人營運結果之實際或預期顯著變動。
- (c) 同一債務人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

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

量化指標

- (a) 外部 TCRI 信用評等之變動

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

- (b) 逾期狀況之資訊

當合約款項逾期 3 個月以上，則判定金融資產自原始認列後信用已減損。

質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

- (a) 債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。
- (b) 債務人之其他金融工具合約已違約。
- (c) 因與債務人之財務困難相關之經濟或合約理由，債務人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步且列報逾期放款。

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

c. 預期信用損失之衡量

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

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

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

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

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

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

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

前瞻性資訊之考量

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

B. 債務工具投資

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

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

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

量化指標

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

(b) 原始認列日之債務工具投資，其發行人信用等級為非投資等級以下且報導日信用等級未變動者。

- (c) 當發行人信用評等為非投資等級，惟報導日信用評等下降一定程度者。

質性指標

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

b. 違約及信用減損金融資產之定義

債務工具投資如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

量化指標

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

質性指標

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

預期信用損失之衡量

- (a) 為衡量預期信用損失，合併公司於依債務工具未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, "PD")，納入違約損失率 (Loss given default, "LGD") 後乘以違約暴險額 (Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。
(b) 比較報導日債務工具發生違約之風險與原始認列時之違約風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，以判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。

- i. 符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率（PD）估算預期損失金額。
- ii. 符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率（PD），若可評估出未來各期合約現金流量者（即各期的違約暴險額），以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。
- iii. 符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。
- iv. 債務工具投資違約機率係採用外部信用評等機構定期發佈之數值，已隱含未來市場波動之可能性。

(4) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

台中銀行公司授信之主要抵押品種類如下：

- a. 不動產
- b. 動產及權利質權
- c. 外部機構保證

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

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

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：

110年6月30日				
	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 7,652,524	(\$ 1,740,432)	\$ 5,912,092	\$ 5,912,092
應收款項	209,778	(139,772)	70,006	66,949
保證及信用狀	92,522	(35,203)	57,319	39,124
債務工具	7,604	(7,604)	-	-
其他	32,000	(1,867)	30,133	-
已減損金融資產 總額	<u>\$ 7,994,428</u>	<u>(\$ 1,924,878)</u>	<u>\$ 6,069,550</u>	<u>\$ 6,018,165</u>

109年12月31日				
	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 8,410,617	(\$ 1,856,155)	\$ 6,554,462	\$ 6,554,462
應收款項	313,418	(174,311)	139,107	135,350
保證及信用狀	93,398	(36,355)	57,043	38,599
債務工具	7,668	(7,668)	-	-
其他	42,651	(2,555)	40,096	-
已減損金融資產 總額	<u>\$ 8,867,752</u>	<u>(\$ 2,077,044)</u>	<u>\$ 6,790,708</u>	<u>\$ 6,728,411</u>

109年6月30日				
	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 10,392,772	(\$ 2,359,240)	\$ 8,033,532	\$ 8,033,532
應收款項	342,490	(175,483)	167,007	103,480
保證及信用狀	145,190	(47,301)	97,889	55,640
債務工具	17,187	(17,187)	-	-
已減損金融資產 總額	<u>\$ 10,897,639</u>	<u>(\$ 2,599,211)</u>	<u>\$ 8,298,428</u>	<u>\$ 8,192,652</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：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
不可撤銷之授信承諾	\$ 9,474,096	\$ 9,034,662	\$ 8,015,975
信用卡授信承諾	13,455,985	12,799,065	12,475,261
應收保證款項	25,121,561	22,879,091	18,409,380
已開立未使用信用狀 款項	4,073,558	3,430,243	2,866,245

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

(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	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
民營企業	\$ 269,630,852	\$ 258,337,959	\$ 255,364,698
自 然 人	237,860,229	233,179,736	223,102,014
政府機關	1,000,000	2,000,000	1,000,000
其 他	2,099,968	2,115,584	2,212,612
	<u>\$ 510,591,049</u>	<u>\$ 495,633,279</u>	<u>\$ 481,679,324</u>

產 業 型 態	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
自 然 人	\$ 237,860,229	\$ 233,179,736	\$ 223,102,014
製 造 業	80,485,318	79,457,394	84,657,671
商 業	55,080,169	55,547,537	56,324,586
不動產業	68,487,029	64,886,449	63,930,534
營 造 業	19,670,432	18,197,580	15,081,460
工商服務業	11,917,256	11,949,359	10,842,695
金融及保險業	19,998,548	16,104,068	11,427,780
運輸倉儲及資訊通訊	9,379,615	8,304,507	8,465,136
其 他	7,712,453	8,006,649	7,847,448
	<u>\$ 510,591,049</u>	<u>\$ 495,633,279</u>	<u>\$ 481,679,324</u>

地 方 區 域	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
國 內	\$ 476,103,251	\$ 464,495,184	\$ 448,263,711
亞洲地區	19,168,031	18,134,544	18,251,470
美洲地區	11,355,716	9,234,010	11,169,767
其 他	3,964,051	3,769,541	3,994,376
	<u>\$ 510,591,049</u>	<u>\$ 495,633,279</u>	<u>\$ 481,679,324</u>

擔保品別	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
無擔保	\$ 80,287,813	\$ 73,988,829	\$ 75,172,681
有擔保			
不動產擔保	379,421,303	373,358,179	363,053,144
保證函擔保	17,666,842	17,302,660	16,991,166
動產擔保	6,616,736	6,075,503	5,961,748
債單擔保	15,503,224	15,051,165	13,310,195
應收票據	1,921,432	1,656,269	1,473,820
股票擔保	5,041,606	4,634,756	2,648,345
其他	4,132,093	3,565,918	3,068,225
	<u>\$ 510,591,049</u>	<u>\$ 495,633,279</u>	<u>\$ 481,679,324</u>

(7) 沖銷政策

逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

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

(8) 信用風險品質資訊

A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

110 年 6 月 30 日

	貼	現	及	放	款
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	總計
產品類別					
企 金	\$ 227,029,104	\$ 4,181,853	\$ 4,890,704	\$ -	\$ 236,101,661
消 金	223,247,737	11,248,196	2,762,040	-	237,257,973
其 他	30,005	583	(220)	-	30,368
總帳面金額	450,306,846	15,430,632	7,652,524	-	473,390,002
備抵減損	(1,428,215)	(767,318)	(1,740,432)	-	(3,935,965)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損	-	-	-	(2,426,250)	(2,426,250)
總 計	<u>\$ 448,878,631</u>	<u>\$ 14,663,314</u>	<u>\$ 5,912,092</u>	<u>(\$ 2,426,250)</u>	<u>\$ 467,027,787</u>

	應	收	款	項
			依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款 呆 帳 處 理辦法」規定提 列之減損差異	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	
產品類別				
企 金	\$ 12,436,412	\$ 352,067	\$ 123,693	\$ - \$ 12,912,172
消 金	3,471,977	21,456	35,970	- 3,529,403
其 他	60,960,325	6	50,115	- 61,010,446
總帳面金額	76,868,714	373,529	209,778	- 77,452,021
備抵減損	(105,770)	(9,557)	(139,772)	- (255,099)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損	-	-	-	(75,015) (75,015)
總 計	\$ 76,762,944	\$ 363,972	\$ 70,006	(\$ 75,015) \$ 77,121,907

	不	可	撤	銷	之	授	信	承	諾
						依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異			
	Stage 1		Stage 2		Stage 3				
	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	存續期間信用損失	存續期間信用損失	列之減損差異	總	計	
產品類別									
企 金	\$ 8,465,057	\$ 14,250	\$ 32,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,511,307		
消 金	962,789	-	-	-	-	-	962,789		
總帳面金額	9,427,846	14,250	32,000	-	-	-	9,474,096		
備抵減損	(44,919)	(307)	(1,867)	-	-	-	(47,093)		
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	-	(5,811)	(5,811)		
總 計	\$ 9,382,927	\$ 13,943	\$ 30,133	(\$ 5,811)	(\$ 5,811)	\$ 9,421,192			

產品類別	信用卡			信託	
	Stage 1			Stage 2	
	1 個月預期信用損失	2 個月預期信用損失	3 個月預期信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
現金	\$ 13,454,659	\$ 1,326	\$ -	\$ -	\$ 13,455,985
總帳面金額	13,454,659	1,326	-	-	13,455,985
備抵減損	(4,910)	(152)	-	-	(5,062)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(2,320)	(2,320)
總計	<u>\$ 13,449,749</u>	<u>\$ 1,174</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,320)</u>	<u>\$ 13,448,603</u>

產品類別	應收			保證款項	
	Stage 1			Stage 2	
	1 個月預期信用損失	2 個月預期信用損失	3 個月預期信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
企金	\$ 24,411,969	\$ 617,070	\$ 92,522	\$ -	\$ 25,121,561
總帳面金額	24,411,969	617,070	92,522	-	25,121,561
備抵減損	(155,370)	(24,252)	(35,203)	-	(214,825)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(49,138)	(49,138)
總計	<u>\$ 24,256,599</u>	<u>\$ 592,818</u>	<u>\$ 57,319</u>	<u>(\$ 49,138)</u>	<u>\$ 24,857,598</u>

產品類別	已開立未使用			信用狀	
	Stage 1			Stage 2	
	1 個月預期信用損失	2 個月預期信用損失	3 個月預期信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
企金	\$ 4,073,558	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,073,558
總帳面金額	4,073,558	-	-	-	4,073,558
備抵減損	(9,020)	-	-	-	(9,020)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(7,845)	(7,845)
總計	<u>\$ 4,064,538</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 7,845)</u>	<u>\$ 4,056,693</u>

109 年 12 月 31 日

產品類別	貼現及放款			貼現及放款	
	Stage 1			Stage 2	
	1 個月預期信用損失	2 個月預期信用損失	3 個月預期信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
企金	\$ 222,080,175	\$ 2,875,763	\$ 5,459,606	\$ -	\$ 230,415,544
現金	217,504,666	11,981,206	2,951,357	-	232,437,229
其他	23,787	499	(346)	-	23,940
總帳面金額	439,608,628	14,857,468	8,410,617	-	462,876,713
備抵減損	(1,725,305)	(925,826)	(1,856,155)	-	(4,507,286)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(1,828,105)	(1,828,105)
總計	<u>\$ 437,883,323</u>	<u>\$ 13,931,642</u>	<u>\$ 6,554,462</u>	<u>(\$ 1,828,105)</u>	<u>\$ 456,541,322</u>

	應	收	款	項
			依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	總計
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	
產品類別				
企 金	\$ 9,499,476	\$ 347,443	\$ 224,116	\$ - \$ 10,071,035
消 金	2,164,465	23,982	37,115	- 2,225,562
其 他	<u>61,766,888</u>	<u>11</u>	<u>52,187</u>	- <u>61,819,086</u>
總帳面金額	73,430,829	371,436	313,418	- 74,115,683
備抵減損	(91,312)	(9,199)	(174,311)	- (274,822)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>49,220</u>) (<u>49,220</u>)
總計	\$ 73,339,517	\$ 362,237	\$ 139,107	(\$ 49,220) \$ 73,791,641

	不	可	撤	銷	之	授	信	承	諾
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	總計		
產品類別									
企 金	\$ 7,906,111	\$ 45,900	\$ 42,651	\$ 42,651	\$ 42,651	\$ -	\$ 7,994,662		
消 金	<u>1,040,000</u>	-	-	-	-	-	<u>1,040,000</u>		
總帳面金額	8,946,111	45,900	42,651	42,651	42,651	-	9,034,662		
備抵減損	(54,238)	(5,349)	(2,555)	(2,555)	(2,555)	-	(62,142)		
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損	-	-	-	-	-	(2,536)	(2,536)		
總計	<u>\$ 8,891,873</u>	<u>\$ 40,551</u>	<u>\$ 40,096</u>	<u>\$ 40,096</u>	<u>\$ 40,096</u>	<u>(\$ 2,536)</u>	<u>\$ 8,969,984</u>		

	信	用	卡	授	信	承	諾
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	總計
產品類別							
消 金	\$ 12,726,008	\$ 73,057	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,799,065
總帳面金額	12,726,008	73,057	-	-	-	-	12,799,065
備抵減損	(4,730)	(1,856)	-	-	-	-	(6,586)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損	-	-	-	-	-	(796)	(796)
總計	<u>\$ 12,721,278</u>	<u>\$ 71,201</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 796)</u>	<u>\$ 12,791,683</u>

	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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失
產品類別											
企 金	\$ 22,707,521	\$ 78,172	\$ 93,398	\$ 93,398	\$ -	\$ 22,879,091					
總帳面金額	22,707,521	78,172	93,398	93,398	-	22,879,091					
備抵減損	(168,958)	(4,799)	(36,355)	(36,355)	-	(210,112)					
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	(25,851)	(25,851)					
總 計	\$ 22,538,563	\$ 73,373	\$ 57,043	\$ 57,043	(\$ 25,851)	\$ 22,643,128					

	已 開 立 未 使 用 信 用 狀 款 項					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	
	1 2 個 月 預 期	存 續 期 間	存 續 期 間	存 續 期 間	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
產品類別	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失		
企 金	\$ 3,360,243	\$ 70,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,430,243
總帳面金額	3,360,243	70,000	-	-	-	3,430,243
備抵減損	(9,157)	(3,263)	-	-	-	(12,420)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	(677)	(677)
總 計	\$ 3,351,086	\$ 66,737	\$ -	\$ -	(\$ 677)	\$ 3,417,146

109 年 6 月 30 日

	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 款 呆 帳 處 理辦法」規定提 列之減損差異	
	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		總 計
產品類別					
企 金	\$ 220,017,078	\$ 4,668,552	\$ 7,137,809	\$ -	\$ 231,823,439
消 金	205,737,141	13,452,485	3,255,173	-	222,444,799
其 他	19,067	1,512	(210)	-	20,369
總帳面金額	425,773,286	18,122,549	10,392,772	-	454,288,607
備抵減損	(1,710,886)	(1,133,871)	(2,359,240)	-	(5,203,997)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損	-	-	-	(1,290,529)	(1,290,529)
總 計	\$ 424,062,400	\$ 16,988,678	\$ 8,033,532	(\$ 1,290,529)	\$ 447,794,081

產品類別	應	收	款	項
				依「銀行資產評
				估損失準備提列
				及逾期放款催收
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	款 呆 帳 處
	1 2 個 月 預 期	存 續 期 間	存 續 期 間	理辦法」規定提
	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	列之減損差異
				總 計
企 金	\$ 8,785,372	\$ 454,818	\$ 255,794	\$ - \$ 9,495,984
消 金	1,924,793	24,388	35,780	- 1,984,961
其 他	58,164,581	15	50,916	- 58,215,512
總帳面金額	68,874,746	479,221	342,490	- 69,696,457
備抵減損	(81,985)	(10,252)	(175,483)	- (267,720)
依「銀行資產評估損失				
準備提列及逾期放				
款催收款呆帳處理				
辦法」規定需補提列				
之減損	-	-	-	(43,367) (43,367)
總 計	\$ 68,792,761	\$ 468,969	\$ 167,007	(\$ 43,367) \$ 69,385,370

產品類別	不可撤銷之			授信承諾	
				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	Stage 1 1 2 個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失		總計
企金	\$ 7,890,375	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,890,375
消金	<u>125,600</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>125,600</u>
總帳面金額	8,015,975	-	-	-	8,015,975
備抵減損	(49,018)	-	-	-	(49,018)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(741)	(741)
總計	<u>\$ 7,966,957</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 741)</u>	<u>\$ 7,966,216</u>

產品類別	信用卡			授信承諾	
				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	Stage 1 1 2 個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失		總計
消金	\$ 12,393,142	\$ 82,119	\$ -	\$ -	\$ 12,475,261
總帳面金額	12,393,142	82,119	-	-	12,475,261
備抵減損	(4,923)	(2,201)	-	-	(7,124)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(2,258)	(2,258)
總計	<u>\$ 12,388,219</u>	<u>\$ 79,918</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,258)</u>	<u>\$ 12,465,879</u>

產品類別	應收保證款項			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	Stage 1 1 2 個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失		總計
企金	\$ 18,209,856	\$ 54,334	\$ 145,190	\$ -	\$ 18,409,380
總帳面金額	18,209,856	54,334	145,190	-	18,409,380
備抵減損	(123,287)	(3,237)	(47,301)	-	(173,825)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(14,638)	(14,638)
總計	<u>\$ 18,086,569</u>	<u>\$ 51,097</u>	<u>\$ 97,889</u>	<u>(\$ 14,638)</u>	<u>\$ 18,220,917</u>

產品類別	已開立未使用信			用狀款項	
				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	Stage 1 1 2 個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失		總計
企金	\$ 2,854,351	\$ 11,894	\$ -	\$ -	\$ 2,866,245
總帳面金額	2,854,351	11,894	-	-	2,866,245
備抵減損	(7,852)	(556)	-	-	(8,408)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(2,249)	(2,249)
總計	<u>\$ 2,846,499</u>	<u>\$ 11,338</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,249)</u>	<u>\$ 2,855,588</u>

B. 債務工具投資之信用品質分析

110 年 6 月 30 日

產品類別 (註)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
	信用損失	信用損失	信用損失	
投資級債券	\$ 40,773,727	\$ -	\$ -	\$ 40,773,727
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	40,773,727	-	-	40,773,727
備抵減損	(25,854)	-	-	(25,854)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 40,747,873</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 40,747,873</u>

產品類別 (註)	按攤銷後成本衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
	信用損失	信用損失	信用損失	
投資級債券	\$ 48,375,414	\$ -	\$ -	\$ 48,375,414
非投資級債券	-	-	7,604	7,604
其他 (央行 NCD)	62,400,000	-	-	62,400,000
總帳面金額	110,775,414	-	7,604	110,783,018
備抵減損	(24,280)	-	(7,604)	(31,884)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$110,751,134</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$110,751,134</u>

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

合併公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

	透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 40,398,171	\$ 110,783,018
備抵損失	(25,854)	(31,884)
攤銷後成本	40,372,317	110,751,134
公允價值調整	375,556	-
	<u>\$ 40,747,873</u>	<u>\$ 110,751,134</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：

				110年6月30日總帳面金額	
信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量	
				按攤銷後 成本	後 量
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險 低，且有充分能力 清償合約現金流量	12個月預期信用 損失	0.00%~0.42%	\$ 40,398,171	\$ 110,775,414
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風 險已顯著增加	存續期間預期信 用損失（未信 用減損）		-	-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信 用損失（已信 用減損）	100%	-	7,604
沖銷	有證據顯示債務人面 臨嚴重財務困難且 本公司對回收無法 合理預期	直接沖銷		-	-

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

	信用等級		
	正 常 (12個月 預期信用損失)	異常 (存續期間預期 信用損失且 未信用減損)	違約 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)
<u>透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產</u>			
110年1月1日餘額	\$ 20,708	\$ -	\$ -
年初已認列債務工具 之信用等級變動			
— 正常轉為異常	-	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	6,268	-	-
除列	(333)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(789)	-	-
110年6月30日備抵 損失	\$ 25,854	\$ -	\$ -
<u>按攤銷後成本衡量之 金融資產</u>			
110年1月1日餘額	\$ 26,472	\$ -	\$ 7,668
年初已認列債務工具 之信用等級變動			
— 正常轉為異常	-	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	信	用	等	級
	正	常	異	違
	(1 2 個 月	(存續期間預期	(存續期間預期	約
	預期信用損失)	信用損失且	信用損失且	
	預期信用損失)	未信用減損)	已信用減損)	
—違約轉為沖銷	\$ -	\$ -	\$ -	
購入新債務工具	1,146	-	-	
除 列	(2,463)	-	-	
模型／風險參數改變	-	-	-	
匯率及其他變動	(875)	-	(64)	
110 年 6 月 30 日備抵				
損失	<u>\$ 24,280</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,604</u>	

109 年 12 月 31 日

	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	1 2 個 月 預 期	存 續 期 間	存 續 期 間	
	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	總 計
產品類別 (註)				
投資級債券	\$ 37,854,441	\$ -	\$ -	\$ 37,854,441
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	37,854,441	-	-	37,854,441
備抵減損	(20,708)	-	-	(20,708)
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>\$ 37,833,733</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 37,833,733</u>

	按 攤 銷 後 成 本 衡 量 之 金 融 資 產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	1 2 個 月 預 期	存 續 期 間	存 續 期 間	
	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	總 計
產品類別 (註)				
投資級債券	\$ 48,601,326	\$ -	\$ -	\$ 48,601,326
非投資級債券	-	-	7,668	7,668
其他 (央行 NCD)	64,970,000	-	-	64,970,000
總帳面金額	113,571,326	-	7,668	113,578,994
備抵減損	(26,472)	-	(7,668)	(34,140)
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>\$113,544,854</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$113,544,854</u>

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

	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	\$ 37,437,409	\$ 113,578,994
備抵損失	(20,708)	(34,140)
攤銷後成本	37,416,701	113,544,854
公允價值調整	417,032	-
	<u>\$ 37,833,733</u>	<u>\$ 113,544,854</u>

		預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	109年12月31日總帳面金額	
信用等級	定義			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%~0.44%	\$ 37,437,409	\$ 113,571,326
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風 險已顯著增加	存續期間預期信 用損失(未信用 減損)		-	-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信 用損失(已信用 減損)	100%	-	7,668
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		-	-

信	用	等	級
正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)	異 常 (存續期間預期 信用損失且 未信用減損)	常 違 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)	約
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產			
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 15,405	\$ -	\$ -
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	-	-	-

- 98 -

(承前頁)

	信	用	等	級
	正	異	常	違
	常	(存續期間預期	(存續期間預期	約
	(12個月	信用損失且	信用損失且	
	預期信用損失)	未信用減損)	已信用減損)	
購入新債務工具	\$ 8,900	\$ -	\$ -	
除 列	(4,556)	-	-	
模型／風險參數改變	-	-	-	
匯率及其他變動	959	-	-	
109年12月31日備抵損失	<u>\$ 20,708</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
<u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u>				
109年1月1日餘額	\$ 24,185	\$ -	\$ 17,477	
年初已認列債務工具之信用等級變動				
—正常轉為異常	-	-	-	
—異常轉為違約	-	-	-	
—違約轉為沖銷	-	-	-	
購入新債務工具	1,777	-	-	
除 列	(2,178)	-	(9,136)	
模型／風險參數改變	-	-	-	
匯率及其他變動	2,688	-	(673)	
109年12月31日備抵損失	<u>\$ 26,472</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,668</u>	

109年6月30日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月預期	存續期間	存續期間	
	信用損失	信用損失	信用損失	總計
產品類別(註)				
投資級債券	\$ 35,477,144	\$ -	\$ -	\$ 35,477,144
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	35,477,144	-	-	35,477,144
備抵減損	(19,465)	-	-	(19,465)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 35,457,679</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 35,457,679</u>

	按攤銷後成本衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
產品類別(註)				
投資級債券	\$ 50,281,482	\$ -	\$ -	\$ 50,281,482
非投資級債券	-	-	17,187	17,187
其他(央行 NCD)	61,305,000	-	-	61,305,000
總帳面金額	111,586,482	-	17,187	111,603,669
備抵減損	(27,120)	-	(17,187)	(44,307)
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>\$111,559,362</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$111,559,362</u>

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

合併公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 35,139,547	\$ 111,603,669
備抵損失	(19,465)	(44,307)
攤銷後成本	35,120,082	111,559,362
公允價值調整	337,597	-
	<u>\$ 35,457,679</u>	<u>\$ 111,559,362</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	109年6月30日總帳面金額	
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.74%	\$ 35,139,547	\$ 111,586,482
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)		-	-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失(已信用減損)	100%	-	17,187
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本公司對回收無法合理預期	直接沖銷		-	-

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

	信 正	用 常	等 異 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	違 常 (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>					
109年1月1日餘額	\$ 15,405	\$ -	\$ -		
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	3,340	-	-		
除列	(209)	-	-		
模型／風險參數改變	-	-	-		
匯率及其他變動	929	-	-		
109年6月30日備抵損失	<u>\$ 19,465</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>		
<u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u>					
109年1月1日餘額	\$ 24,185	\$ -	\$ -	\$ 17,477	
年初已認列債務工具之信用等級變動					
— 正常轉為異常	-	-	-		
— 異常轉為違約	-	-	-		
— 違約轉為沖銷	-	-	-		
購入新債務工具	1,523	-	-		
除列	(919)	-	-		
模型／風險參數改變	-	-	-		
匯率及其他變動	2,331	-	-	(290)	
109年6月30日備抵損失	<u>\$ 27,120</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,187</u>	

3. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指合併公司未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債（如因應存戶提領、授信動撥、或其他利息、費用或表外交易之現金流出等）而可能產生之損失；為充裕資金之流動性，可採行措施包括持有適量之庫存現

金或立即可變現之有價證券、期差調配、吸收存款或融通借款管道等。

(2) 合併公司之流動性風險管理政策分述如下：

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

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

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

非衍生金融負債到期分析

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

110年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 5,400,751	\$ 419,788	\$ 164,379	\$ 730	\$ -	\$ 5,985,648
央行及同業融資	1,958,730	2,848,690	1,645,266	1,137,717	2,462,549	10,052,952
附買回票券及債券負債	1,716,465	1,248,603	-	-	-	2,965,068
應付款項	5,957,623	647,326	315,165	888,621	325,134	8,133,869
存款及匯款	55,454,999	76,241,304	95,445,604	131,243,212	289,926,642	648,311,761
應付金融債券	97,250	16,359	113,631	59,149	11,500,000	11,786,389
租賃負債	22,649	44,866	65,981	130,292	875,512	1,139,300
其他到期資金流出項目	2,122,892	596,417	65,000	96,127	408,414	3,288,850

109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	\$ 6,349,048	\$ 520,616	\$ 730	\$ 166,944	\$ -	\$ 7,037,338
央行及同業融資	1,539,096	2,216,952	1,356,893	1,369,444	2,028,267	8,510,652
附買回票券及債券負債	500,808	1,800,700	-	-	-	2,301,508
應付款項	5,001,989	1,109,106	200,384	458,730	273,148	7,043,357
存款及匯款	45,141,230	72,625,586	74,402,845	159,652,783	285,008,498	636,830,942
應付金融債券	-	-	-	64,553	11,500,000	11,564,553
租賃負債	23,102	45,988	67,624	132,372	863,279	1,132,365
其他到期資金流出項目	1,240,211	430,793	110,947	158,947	322,063	2,262,961

109年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 5,600,750	\$ 1,828	\$ 164,379	\$ 159,150	\$ -	\$ 5,926,107
央行及同業融資	1,191,711	2,387,861	375,744	1,430,274	399,637	5,785,227
附買回票券及債券負債	3,867,910	2,808,969	-	-	-	6,676,879
應付款項	7,900,149	338,066	1,383,770	789,829	507,605	10,919,419
存款及匯款	58,945,579	68,309,092	101,906,620	132,488,919	253,388,841	615,039,051
應付金融債券	-	17,467	121,557	63,291	11,603,784	11,806,099
租賃負債	17,873	28,742	42,875	82,694	779,469	951,653
其他到期資金流出項目	1,062,245	538,261	45,779	132,319	348,733	2,127,337

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：

110年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債 －外匯衍生工具	\$ 82,630	\$ 55,175	\$ 81,721	\$ 40,139	\$ -	\$ 259,665
合 計	\$ 82,630	\$ 55,175	\$ 81,721	\$ 40,139	\$ -	\$ 259,665

109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	\$ 24,773	\$ 44,804	\$ 43,391	\$ 116,105	\$ -	\$ 229,073
合 計	\$ 24,773	\$ 44,804	\$ 43,391	\$ 116,105	\$ -	\$ 229,073

109年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債 －外匯衍生工具	\$ 18,547	\$ 30,511	\$ 31,111	\$ 43,336	\$ -	\$ 123,505
合 計	\$ 18,547	\$ 30,511	\$ 31,111	\$ 43,336	\$ -	\$ 123,505

(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：

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

109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	\$ 2,614,662	\$ 3,270,267	\$ 2,811,080	\$ 3,880,455	\$ -	\$ 12,576,464
—現金流入	2,594,219	3,212,438	2,682,555	3,698,415	-	12,187,627
現金流出小計	2,614,662	3,270,267	2,811,080	3,880,455	-	12,576,464
現金流入小計	2,594,219	3,212,438	2,682,555	3,698,415	-	12,187,627
現金流量淨額	(\$ 20,443)	(\$ 57,829)	(\$ 128,525)	(\$ 182,040)	\$ -	(\$ 388,837)

109年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 —外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 2,309,302	\$ 2,799,796	\$ 2,171,161	\$ 2,116,463	\$ -	\$ 9,396,722
—現金流入	2,293,756	2,752,726	2,153,740	2,076,746	-	9,276,968
現金流出小計	2,309,302	2,799,796	2,171,161	2,116,463	-	9,396,722
現金流入小計	2,293,756	2,752,726	2,153,740	2,076,746	-	9,276,968
現金流量淨額	(\$ 15,546)	(\$ 47,070)	(\$ 17,421)	(\$ 39,717)	\$ -	(\$ 119,754)

4. 表外項目到期分析

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

110年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
尚未動用之授信承諾	\$ 8,205,342	\$ 19,892,792	\$ 27,371,768	\$ 59,307,701	\$ 39,168,972	\$ 153,946,575
已開立未使用信用狀餘額	1,158,320	2,642,597	256,752	6,364	9,525	4,073,558
應收保證款項	5,247,873	7,518,888	1,800,366	2,696,704	7,857,730	25,121,561
租賃合約承諾	1,195,621	104,259	61,110	39,238	-	1,400,228
合 計	\$ 15,807,156	\$ 30,158,536	\$ 29,489,996	\$ 62,050,007	\$ 47,036,227	\$ 184,541,922

109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	\$ 7,704,768	\$ 19,126,700	\$ 29,632,011	\$ 62,958,367	\$ 37,007,287	\$ 156,429,133
已開立未使用信用狀款項	979,316	2,071,735	347,453	31,739	-	3,430,243
應收保證款項	6,861,342	5,126,641	705,627	2,513,448	7,672,033	22,879,091
租賃合約承諾	1,814,198	222,188	10,582	64,393	10,283	2,121,644
合 計	\$ 17,359,624	\$ 26,547,264	\$ 30,695,673	\$ 65,567,947	\$ 44,689,603	\$ 184,860,111

109年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
尚未動用之授信承諾	\$ 8,360,051	\$ 21,337,245	\$ 29,828,318	\$ 61,975,099	\$ 33,210,521	\$ 154,711,234
已開立未使用信用狀餘額	610,457	2,039,886	182,295	33,607	-	2,866,245
應收保證款項	5,606,907	5,090,203	954,296	1,827,292	4,930,682	18,409,380
租賃合約承諾	1,018,380	127,344	24,773	32,321	-	1,202,818
合 計	\$ 15,595,795	\$ 28,594,678	\$ 30,989,682	\$ 63,868,319	\$ 38,141,203	\$ 177,189,677

5. 利率變動之現金流量風險

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

四十、金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

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

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

109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	\$ 2,342,355	\$ 2,300,077	\$ 2,392,483	\$ 2,300,077	\$ 92,406

109年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 7,046,039	\$ 6,660,862	\$ 7,304,521	\$ 6,660,862	\$ 643,659

四一、金融資產與金融負債之互抵

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

110 年 6 月 30 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融負債 總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額	所收取之 現金擔保品	淨 額
附賣回及證券借入協 議	\$14,604,913	\$ -	\$14,604,913	\$14,604,913	\$ -	\$ -

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融資產 總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額	設定質押之 現金擔保品	淨 額
附買回及證券出借協 議	\$ 2,963,834	\$ -	\$ 2,963,834	\$ 2,963,834	\$ -	\$ -

109 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	設定質押之 現金擔保品	淨 額
附賣回及證券借入協 議	\$12,773,121	\$ -	\$12,773,121	\$12,773,121	\$ -	\$ -

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
附買回及證券出借協 議	\$ 2,300,077	\$ -	\$ 2,300,077	\$ 2,300,077	\$ -	\$ -

109 年 6 月 30 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融負債 總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額	所收取之 現金擔保品	淨 額
附賣回及證券借入協 議	\$13,181,595	\$ -	\$13,181,595	\$13,181,595	\$ -	\$ -

金 融 負 債 附買回及證券出借協 議	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		
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	淨 額
	\$ 6,660,862	\$ -	\$ 6,660,862	\$ 6,660,862	\$ -	\$ -

四二、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目 業 務 別		110年6月30日					109年6月30日					
		逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	
企業 金融	擔 保	647,717	153,501,299	0.42%	1,537,869	237.43%	985,607	151,192,094	0.65%	1,551,256	157.39%	
	無 擔 保	212,678	82,569,148	0.26%	2,343,100	1,101.71%	388,701	80,621,435	0.48%	3,040,576	782.24%	
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)		131,075	60,134,104	0.22%	937,777	715.45%	121,431	55,147,883	0.22%	842,313	693.66%
	現 金 卡		-	6	-	-	-	21	-	2	-	
	小額純信用貸款 (註 5)		2,040	918,199	0.22%	61,417	3,010.64%	2,182	855,108	0.26%	82,497	3,780.80%
	其 他 (註 6)	擔 保	212,636	150,539,054	0.14%	1,140,595	536.41%	440,934	147,912,890	0.30%	594,250	134.77%
		無 擔 保	26,312	24,418,974	0.11%	340,887	1,295.56%	63,959	17,688,140	0.36%	383,234	599.19%
放款業務合計		1,232,458	472,080,784	0.26%	6,361,645	516.18%	2,002,814	453,417,571	0.44%	6,494,128	324.25%	

項 目 業 務 別		110年6月30日					109年6月30日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
信用卡業務		3,799	602,256	0.63%	26,620	700.71%	2,419	657,215	0.37%	23,811	984.33%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	315,360	-	4,661	-	-	191,318	-	5,982	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	110年6月30日		109年6月30日	
	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	1,331	735	1,820	993
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	8,837	18,343	8,340	19,131
合 計	10,168	19,078	10,160	20,124

- 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

110 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔110年6月 30日淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 4,130,161	6.89%
2	B 集團 016700 不動產開發業	2,684,400	4.48%
3	C 集團 016700 不動產開發業	2,541,470	4.24%
4	D 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,323,860	3.88%
5	E 集團 016700 不動產開發業	2,196,191	3.67%
6	F 集團 012411 鋼鐵製造業	2,159,224	3.60%
7	G 集團 012630 印刷電路板製造業	1,739,760	2.90%
8	H 集團 016700 不動產開發業	1,720,129	2.87%
9	I 集團 013822 有害廢棄物處理業	1,390,699	2.32%
10	J 集團 016499 其他金融中介業	1,385,516	2.31%

109 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔109年6月 30日淨值比例
1	B 集團 016811 不動產租售業	\$ 2,522,606	4.81%
2	F 集團 012411 鋼鐵製造業	2,449,043	4.67%
3	C 集團 016700 不動產開發業	2,421,260	4.62%

(接次頁)

(承前頁)

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔109年6月 30日淨值比例
4	D 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	\$ 2,398,773	4.58%
5	A 集團 016700 不動產開發業	2,296,279	4.38%
6	E 集團 016700 不動產開發業	2,274,166	4.34%
7	K 集團 015500 住宿服務業	2,085,229	3.98%
8	L 集團 012699 未分類其他電子零組件製造業	1,613,312	3.08%
9	H 集團 016700 不動產開發業	1,520,525	2.90%
10	M 集團 014612 磚瓦、砂石、水泥 及其製品批發業	1,500,392	2.86%

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

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

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

110 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

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

109 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	472,250,948	7,496,459	12,074,688	95,014,119	586,836,214
利率敏感性負債	146,230,925	331,051,844	79,267,744	5,234,078	561,784,591
利率敏感性缺口	326,020,023	(323,555,385)	(67,193,056)	89,780,041	25,051,623
淨 值					52,393,816
利率敏感性資產與負債比率					104.46%
利率敏感性缺口與淨值比率					47.81%

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）

110 年 6 月 30 日

單位：美元仟元，%

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

109 年 6 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,471,026	230,681	50,199	364,457	2,116,363
利率敏感性負債	821,065	1,027,934	303,516	-	2,152,515
利率敏感性缺口	649,961	(797,253)	(253,317)	364,457	(36,152)
淨 值					1,776,062
利率敏感性資產與負債比率					98.32%
利率敏感性缺口與淨值比率					(2.04%)

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	110年6月30日	109年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.35	0.31
	稅 後	0.31	0.27
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.42	4.19
	稅 後	3.88	3.55
純	益 率	37.81	36.81

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純（損）益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

110 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	666,719,778	78,280,143	62,550,258	37,932,893	58,399,903	99,135,973	330,420,608	
主要到期資金流出	790,678,436	29,719,846	34,882,691	82,311,680	125,383,234	161,299,648	357,081,337	
期 距 缺 口	(123,958,658)	48,560,297	27,667,567	(44,378,787)	(66,983,331)	(62,163,675)	(26,660,729)	

109 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	630,789,538	71,786,098	58,626,473	38,436,881	49,045,051	99,596,561	313,298,474	
主要到期資金流出	746,517,217	28,913,832	36,732,722	77,158,296	130,341,071	160,605,677	312,765,619	
期 距 缺 口	(115,727,679)	42,872,266	21,893,751	(38,721,415)	(81,296,020)	(61,009,116)	532,855	

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

110 年 6 月 30 日

單位：美元仟元

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

109 年 6 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	2,523,321	521,339	315,042	211,715	219,244	1,255,981	
主要到期資金流出	3,182,275	770,493	752,658	541,351	878,049	239,724	
期距缺口	(658,954)	(249,154)	(437,616)	(329,636)	(658,805)	1,016,257	

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四三、資本管理

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

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

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

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

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

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

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

2. 第二類資本：

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

(三) 資本適足性

單位：新臺幣仟元；%

分析項目 \ 年 度			110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
自有資本	普通股權益		58,647,783	56,213,035	51,482,701
	其他第一類資本		11,459,398	11,459,213	11,459,429
	第二類資本		5,788,215	5,546,094	5,047,973
	自有資本		75,895,396	73,218,342	67,990,103
加權風險性資產總額	信用風險	標 準 法	464,268,169	485,553,191	472,717,624
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	-	-	-
	作業風險	基本指標法	22,082,050	22,082,050	21,789,238
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標 準 法	10,438,925	9,782,200	6,401,163
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		496,789,144	517,417,441	500,908,025
資本適足率			15.28%	14.15%	13.57%
普通股權益占風險性資產之比率			11.81%	10.86%	10.28%
第一類資本占風險性資產之比率			14.11%	13.08%	12.57%
槓桿比率			8.85%	8.75%	8.42%

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

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

註 3：本表列示如下之計算公式：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。

4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。

5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）／加權風險性資產總額。

6. 槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

註 4：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

四四、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：

110年6月30日	美	元	人	民	幣	日	幣	澳	幣	歐	元	其	他	外	幣	總	計
外幣金融資產																	
現金及約當現金	\$	5,307,505		\$	865,356		\$	723,666		\$	425,114		\$	209,487		\$	766,108
存放央行及拆借銀行同業		75,233			107,725			-			-			-			182,958
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,204,088			-			-			-			135,676			1,339,764
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		1,721,110			1,933,348			-		125,736				-			3,780,194
貼現及放款		34,156,416			1,451,434			846,000		157,128			980,795			886,664	38,478,437
應收款項		845,154			3,453,040			180,674		5,154			33,765			29,207	4,546,994
按攤銷後成本衡量資產		19,419,273			3,467,738			-		1,382,373			-			876,773	25,146,157
其他資產		597,156			86,180			-		-			-			255	683,591
外幣金融負債																	
央行及銀行同業存款		417,960			-			-		-			-			-	417,960
央行及同業融資		-			2,749,572			-		-			-			-	2,749,572
存款及匯款		61,712,574			4,247,229			786,752		2,047,510			588,919			1,743,048	71,126,032
透過損益按公允價值衡量之金融負債		301,259			41,947			-		-			-			5,432	348,638
其他金融負債		33,158			-			-		-			-			131,850	165,008
應付款項		610,812			115,922			178,963		1,585			31,633			3,622	942,537
租賃負債		-			38,508			-		-			-			4,014	42,522
附買回票券及債券負債		1,759,257			-			-		-			-			-	1,759,257
負債準備		22,669			-			-		-			-			-	22,669
其他負債		182,594			23,768			7,781		-			12,453			-	226,596
兌換新臺幣匯率		27.86			4.31			0.25		20.95			33.16				
109年12月31日																	
外幣金融資產																	
現金及約當現金	\$	3,859,375		\$	487,676		\$	369,085		\$	135,056		\$	137,767		\$	496,070
存放央行及拆借銀行同業		73,057			86,340			-		-			-			374,987	534,384
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,189,924			-			-		-			3,509			90,688	1,284,121
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		1,736,382			1,928,804			-		132,488			-			-	3,797,674
貼現及放款		31,203,325			1,112,690			413,612		81,659			1,176,027			1,017,500	35,004,813
應收款項		805,151			2,967,309			209,852		14,156			445,269			68,749	4,510,486
按攤銷後成本衡量資產		18,565,402			3,842,754			-		1,428,655			-			941,953	24,778,764
其他資產		495,580			86,340			-		-			-			1	581,921
外幣金融負債																	
央行及銀行同業存款		702,478			-			408,753		-			-			-	1,111,231
央行及同業融資		-			2,222,528			-		-			-			-	2,222,528
存款及匯款		54,085,876			4,231,763			635,885		2,261,598			563,925			2,236,821	64,015,868
透過損益按公允價值衡量之金融負債		304,098			36,706			-		-			3,780			2,154	346,738
其他金融負債		-			-			-		-			-			107,246	107,246
應付款項		1,093,982			193,025			198,722		162,732			61,890			59,780	1,770,131
租賃負債		-			41,981			-		-			-			5,529	47,510
附買回票券及債券負債		1,096,485			-			-		-			-			-	1,096,485
負債準備		21,174			-			-		-			-			-	21,174
其他負債		109,079			7,932			234		-			8,518			-	125,763
兌換新臺幣匯率		28.10			4.32			0.27		21.65			34.55				

109年6月30日	美 元	人 民 幣	日 幣	澳 幣	歐 幣	元	其 他 外 幣	總 計
外幣金融資產								
現金及約當現金	\$ 6,514,069	\$ 1,038,071	\$ 451,592	\$ 119,240	\$ 167,792	\$ 423,679	\$ 8,714,443	
存放央行及拆借銀行同業	70,800	91,784	-	445,060	-	195,500	803,144	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,031,392	14,396	-	-	3,952	649	1,050,389	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,076,983	-	-	-	-	-	1,076,983	
貼現及放款	33,640,869	1,031,509	360,555	76,288	1,114,530	762,355	36,986,106	
應收款項	2,494,210	2,613,508	2,590,148	6,017	162,094	56,710	7,922,687	
按攤銷後成本衡量資產	20,564,552	3,548,058	-	1,233,921	-	968,687	26,315,218	
其他資產	234,742	83,440	-	-	-	97	318,279	
外幣金融負債								
央行及同業融資	14,750	2,118,956	-	-	-	-	2,133,706	
存款及匯款	58,042,426	3,396,265	665,870	2,212,499	597,414	1,741,964	66,656,438	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	158,895	-	-	-	4,284	649	163,828	
其他金融負債	-	-	-	-	-	126,021	126,021	
應付款項	3,046,790	106,833	1,295,131	68,959	150,091	10,575	4,678,379	
租賃負債	-	43,593	-	-	-	5,978	49,571	
附買回票券及債券負債	5,456,517	-	-	-	-	-	5,456,517	
負債準備	21,315	-	-	-	-	-	21,315	
其他負債	79,704	11,003	907	-	7,092	-	98,706	
兌換新臺幣匯率	29.50	4.17	0.27	20.23	33.11			

四 五 、 現 金 流 量 資 訊

來自籌資活動之負債變動

110 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日

	110年1月1日	現 金 流 量	非 現 金 之 變 動 新 增 租 賃	租 賃 中 止	110年6月30日
央行及同業融資	\$ 8,510,652	\$ 1,542,300	\$ -	\$ -	\$ 10,052,952
應付商業本票	1,588,567	864,773	-	-	2,453,340
應付金融債券	11,500,000	-	-	-	11,500,000
存入保證金	567,148	103,354	-	-	670,502
租賃負債	1,006,781	(119,548)	208,522	(92,063)	1,003,692
	<u>\$ 23,173,148</u>	<u>\$ 2,390,879</u>	<u>\$ 208,522</u>	<u>(\$ 92,063)</u>	<u>\$ 25,680,486</u>

109 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日

	109年1月1日	現 金 流 量	非 現 金 之 變 動 新 增 租 賃	租 賃 中 止	109年6月30日
央行及同業融資	\$ 6,092,040	(\$ 306,813)	\$ -	\$ -	\$ 5,785,227
應付商業本票	1,174,083	254,504	-	-	1,428,587
應付金融債券	14,000,000	(2,500,000)	-	-	11,500,000
存入保證金	582,064	(9,335)	-	-	572,729
租賃負債	895,285	(95,094)	82,591	(50,710)	832,072
	<u>\$ 22,743,472</u>	<u>(\$ 2,656,738)</u>	<u>\$ 82,591</u>	<u>(\$ 50,710)</u>	<u>\$ 20,118,615</u>

四 六 、 其 他 事 項

合併公司受到新型冠狀肺炎病毒全球大流行以及近期在我國之影響，致未來經濟及金融發展造成重大不確定性，合併公司透過額外加壓之壓力測試，強化貸後管理及持續追蹤並評估各項財務資訊（包括淨收益、預期信用減損、營業費用及資本適足性等），經評估新型冠狀

肺炎病毒之疫情並未對合併公司繼續經營能力、資產減損及籌資風險等事項產生重大之影響。

四七、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
110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日								
利息收入	\$ 1,525,707	\$ 2,217,281	\$ 1,286,655	\$ 656,405	\$ 41,876	\$ 1,559,199	(\$ 1,204,887)	\$ 6,082,236
利息費用	(641,351)	(646,534)	(401,647)	(258,518)	(9,677)	(766,379)	1,204,887	(1,519,219)
利息淨收益	884,356	1,570,747	885,008	397,887	32,199	792,820	-	4,563,017
利息以外淨損益								
手續費淨收益	279,130	438,120	274,174	64,621	4,119	566,942	-	1,627,106
淨金融工具損益	4,553	31,542	9,583	(7,372)	-	345,796	-	384,102
其他淨損益	8,818	12,063	10,778	49,446	722	(28,589)	(37,646)	15,592
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	44,701	157,076	(521,640)	7,617	(5,907)	(354,825)	-	(672,978)
營業費用	(410,956)	(739,597)	(494,467)	-	(17,117)	(1,657,378)	37,646	(3,281,869)
稅前純益 (損)	<u>\$ 810,602</u>	<u>\$ 1,469,951</u>	<u>\$ 163,436</u>	<u>\$ 512,199</u>	<u>\$ 14,016</u>	<u>(\$ 335,234)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,634,970</u>
109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日								
利息收入	\$ 1,634,347	\$ 2,393,669	\$ 1,470,753	\$ 863,010	\$ 41,550	\$ 1,198,742	(\$ 1,325,290)	\$ 6,276,781
利息費用	(762,785)	(742,099)	(489,037)	(477,015)	(13,420)	(992,080)	1,325,290	(2,151,146)
利息淨收益	871,562	1,651,570	981,716	385,995	28,130	206,662	-	4,125,635
利息以外淨損益								
手續費淨收益	215,575	404,769	236,509	50,113	5,007	444,956	-	1,356,929
淨金融工具損益	10,690	29,859	11,641	12,502	-	(101,188)	-	(36,496)
其他淨損益	7,682	12,445	10,713	(563)	7,508	396	(37,645)	536
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(449,887)	(109,521)	14,382	(41,537)	(7,906)	414,652	-	(179,817)
營業費用	(394,542)	(722,356)	(494,019)	-	(14,460)	(1,468,470)	37,645	(3,056,202)
稅前純益 (損)	<u>\$ 261,080</u>	<u>\$ 1,266,766</u>	<u>\$ 760,942</u>	<u>\$ 406,510</u>	<u>\$ 18,272</u>	<u>(\$ 502,992)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,210,585</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	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
北 區	\$ 139,970,327	\$ 139,108,081	\$ 133,789,042
中 區	199,674,269	196,947,682	194,599,893
南 區	85,519,350	99,754,054	99,613,171
O B U	59,093,358	56,666,372	57,058,896
海外分行	3,107,796	2,615,256	2,442,264
總行及其他	<u>266,229,299</u>	<u>241,678,576</u>	<u>226,422,611</u>
部門資產總額	<u>\$ 753,594,399</u>	<u>\$ 736,770,021</u>	<u>\$ 713,925,877</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	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
臺 灣	\$ 6,447,461	\$ 5,346,236
亞 洲	141,870	98,286
美 洲	<u>486</u>	<u>2,082</u>
	<u>\$ 6,589,817</u>	<u>\$ 5,446,604</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。

四八、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

(接次頁)

(承前頁)

編號	項	目	說明
4	與關係人交易之手續費折讓款項達新臺幣五百萬元以上。		無
5	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。		無
6	出售不良債權交易資訊。		無
7	金融資產證券化或不動產證券化。		無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。		無

(二) 轉投資事業相關資訊 (註)：

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

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

(三) 大陸投資資訊：附表五。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表六。

(五) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例。

(附表七)

附表一 轉投資事業相關資訊：

單位：新臺幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱（註1）	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 例 %	投資帳面金額	本 期 認 列 之 投 資 收 益（ 損 失 ）	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形（ 註 1 ）				備 註
							現 股 股 數	擬制持股股數（ 註 2 ）	合 計		
		股 數 持 股 比 例 %									
台中商業銀行股份有限公司	台中銀保險經紀人股份有限公司	台中市	保險經紀人業	100.00	\$ 1,820,480	\$ 99,013	128,600	-	128,600	100.00	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業	38.46	162,407	(681)	19,783	-	19,783	63.41	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀證券股份有限公司	台中市	證券業	100.00	1,664,241	152,727	146,748	-	146,748	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	1,974,682	45,495	198,964	-	198,964	100.00	
台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	英屬維京群島	融資租賃及投資業務	100.00	794,661	15,432	30,000	-	30,000	100.00	
TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	蘇 州	融資租賃業務	100.00	750,112	14,993	-	-	-	100.00	
台中銀證券股份有限公司	台中銀創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	100.00	214,916	184	21,000	-	21,000	100.00	

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

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

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

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

註 3：本表於編製第 1 季及第 3 季財務報表得免予揭露。

附表二 資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，為新臺幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目 (註2)	是否為 關係人	本期最高餘額 (註3)	期末餘額 (註8)	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註4)	業務往來金額 (註5)	有短期融通 資金必要之 原因(註6)	提列 帳金額	擔保品		對個別對象 資金貸與總額 (註7)	資金貸與 總額 (註7)	備註
													名稱	價值			
1	台中銀租賃事業股份有限公司	萬家福股份有限公司	其他應收款	否	\$ 121,829	\$ 106,786	\$ 91,181	4%-10%	有短期融通資金之必要	\$ -	營業週轉	\$ 912	不動產	\$ 86,610	\$ 197,468	\$ 789,873	註9
1	台中銀租賃事業股份有限公司	大方藝彩行銷股份有限公司	"	"	178,152	166,837	166,837	4%-10%	"	-	"	1,668	不動產	180,000	197,468	789,873	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	齊翼整合行銷股份有限公司	"	"	176,081	164,692	164,692	4%-10%	"	-	"	1,647	不動產	372,093	197,468	789,873	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	其他應收款－關係人	是	9,534	9,312	9,312	-	"	-	"	93	無	-	197,468	789,873	"
2	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	CROSS BORDER PROFITS LIMITED	其他應收款	否	5,395	-	-	4%-10%	"	-	"	-	保證金	2,786	79,466	317,864	註10

註1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

註3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4：資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

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

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

註7：應填列公司依資金貸與他人作業程序，所訂定對個別對象資金貸與之限額及資金貸與總額，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項將資金貸與逐筆提董事會決議，雖尚未撥款，仍應將董事會決議金額列入公告餘額，以揭露其承擔風險；惟嗣後資金償還，則應揭露其償還後餘額，以反應風險之調整。若公開發行公司依據處理準則第14條第2項經董事會決議授權董事長於一定額度及一年期間內分次撥貸或循環動用，仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額，雖嗣後資金償還，惟考量仍可能再次撥貸，故仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額。

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

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

附表三 為他人背書保證：

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限額 (註一)	本期最高背書 保證餘額 (註二)	期 末 背 書 保 證 餘 額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累 計 背 書 保證金額佔最 近期財務報表 淨值之比率%	背 書 保 證 最 高 限 額 (註一)	屬母公司 對子公司 背書保證 (註三)	屬子公司 對母公司 背書保證 (註三)	屬對大陸 地區背書 保證 (註三)
		公 司 名 稱	關 係										
1	台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	直接持股 100%之 子公司	\$ 11,848,092	\$ 632,228	\$ 543,348	\$ -	\$ -	27.52	\$ 19,746,820	—	—	—
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	11,848,092	2,488,421	2,426,756	1,615,895	-	122.89	19,746,820	—	—	Y

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

註二：當年度為他人背書保證之最高餘額。

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

附表四 期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元／仟股

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人 之 關 係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持股比例%	市 價	
台中商業銀行公司	<u>國內非上市（櫃）股票</u>							
	台中銀租賃事業公司	子公司	採用權益法之投資	198,964	\$ 1,974,682	100	\$ 1,974,682	
	台中銀保險經紀人公司	"	"	128,600	1,820,480	100	1,820,480	
	台中銀證券公司	"	"	146,748	1,664,241	100	1,664,241	
	台中銀證券投資信託公司	關聯企業	"	12,000	162,407	38	162,407	
台中銀租賃事業 公司	<u>國外非上市（櫃）股票</u>							
	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	孫公司	採用權益法之投資	30,000	794,661	100	794,661	
TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	<u>國外非上市（櫃）股票</u>							
	台中銀融資租賃（蘇州）有 限公司	孫公司	採用權益法之投資	-	750,112	100	750,112	
台中銀證券公司	<u>國內非上市（櫃）股票</u>							
	台中銀創業投資股份有限 公司	孫公司	採用權益法之投資	21,000	214,916	100	214,916	

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表五 大陸投資資訊：

單位：新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資利益(註一)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	\$ -	\$ -	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	100%	\$ 14,993 (CNY 3,461 仟元)	\$ 750,112 (CNY 174,080 仟元)	\$ -

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註二)
\$ 893,373	\$ 893,373	\$ 1,184,809

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=NTD4.31，CNY1=NTD4.33)。

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)	交易往來情形			
				科目	金額 (註三)	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註四)
	110年1月1日至6月30日						
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	\$ 1,320,215	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	手續費收入	100,002	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	應收款項	16,667	與一般客戶無重大差異	
0	台中銀行公司	台中銀證券公司	1	存款及匯款	60,934	與一般客戶無重大差異	
0	台中銀行公司	台中銀證券公司	1	存款回饋金	18,230	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	123,729	與一般客戶無重大差異	
0	台中銀行公司	台中銀創業投資公司	1	存款及匯款	159,530	與一般客戶無重大差異	
1	台中銀證券公司	台中銀行公司	2	使用權資產	18,621	與一般客戶無重大差異	
1	台中銀證券公司	台中銀行公司	2	租賃負債	18,837	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

主要股東資訊

民國 110 年 6 月 30 日

附表七

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例
中國人造纖維股份有限公司	913,492,857	22.00%
磐亞股份有限公司	234,255,531	5.64%

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

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