

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113及112年第1季

地址：台中市西區民權路87號

電話：(04)22236021

## § 目 錄 §

| 項  | 目                         | 頁       | 次 | 財 務 報 告<br>附 註 編 號 |
|----|---------------------------|---------|---|--------------------|
| 一、 | 封面                        | 1       |   | -                  |
| 二、 | 目錄                        | 2       |   | -                  |
| 三、 | 會計師核閱報告                   | 3       |   | -                  |
| 四、 | 合併資產負債表                   | 4       |   | -                  |
| 五、 | 合併綜合損益表                   | 5~7     |   | -                  |
| 六、 | 合併權益變動表                   | 8       |   | -                  |
| 七、 | 合併現金流量表                   | 9~11    |   | -                  |
| 八、 | 合併財務報表附註                  |         |   |                    |
|    | (一) 公司沿革                  | 12      |   | 一                  |
|    | (二) 通過財務報告之日期及程序          | 12      |   | 二                  |
|    | (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用        | 12~14   |   | 三                  |
|    | (四) 重大會計政策之彙總說明           | 14~15   |   | 四                  |
|    | (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 16      |   | 五                  |
|    | (六) 重要會計項目之說明             | 16~52   |   | 六~三四               |
|    | (七) 關係人交易                 | 52~58   |   | 三五                 |
|    | (八) 質押之資產                 | 59      |   | 三六                 |
|    | (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾       | 59~65   |   | 三七                 |
|    | (十) 其他                    | 65~116  |   | 三八~四五              |
|    | (十一) 部門資訊                 | 116~117 |   | 四六                 |
|    | (十二) 附註揭露事項               |         |   |                    |
|    | 1. 重大交易事項相關資訊             | 118     |   | 四七                 |
|    | 2. 轉投資事業相關資訊              | 118~121 |   | 四七                 |
|    | 3. 大陸投資資訊                 | 118、122 |   | 四七                 |
|    | 4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形     | 118、123 |   | 四七                 |
|    | 5. 主要股東資訊                 | 118、124 |   | 四七                 |

### 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 113 年及 112 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、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

本會計師係依照核閱準則 2410 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 113 年及 112 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 劉 書 琳

劉書琳



會計師 王 攀 發

王攀發



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1100356048 號

中 華 民 國 113 年 5 月 9 日

民國 113 年 1 月 31 日及民國 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼     | 資                         | 112年12月31日     |             |    | 112年12月31日     |             |    | 112年3月31日      |     |   |
|---------|---------------------------|----------------|-------------|----|----------------|-------------|----|----------------|-----|---|
|         |                           | 金              | 額           | %  | 金              | 額           | %  | 金              | 額   | % |
| 11000   | 現金及約當現金（附註六）              | \$             | 26,978,259  | 3  | \$             | 18,170,691  | 2  |                |     |   |
| 11500   | 存放央行及拆借銀行同業（附註七及三六）       |                | 43,950,642  | 5  |                | 45,889,764  | 6  |                |     |   |
| 12000   | 透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八）     |                | 31,233,562  | 4  |                | 34,263,985  | 4  |                |     |   |
| 12100   | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九） |                | 64,687,776  | 7  |                | 46,681,620  | 6  |                |     |   |
| 12200   | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十及三六）   |                | 111,914,866 | 13 |                | 106,223,462 | 13 |                |     |   |
| 12500   | 附賣回票券及債券投資（附註十一）          | 11,954,946     | 1           |    | 10,696,795     | 1           |    | 10,911,716     | 2   |   |
| 13000   | 應收款項－淨額（附註十二及三六）          | 24,199,224     | 3           |    | 22,156,479     | 3           |    | 15,818,882     | 2   |   |
| 13200   | 本期所得稅資產（附註四）              | 2              | -           |    | 2              | -           |    | -              | -   |   |
| 13500   | 貼現及放款－淨額（附註十三及三五）         | 549,377,596    | 62          |    | 541,844,103    | 62          |    | 508,771,625    | 63  |   |
| 15000   | 採用權益法之投資－淨額（附註十四）         | 179,553        | -           |    | 172,446        | -           |    | 172,257        | -   |   |
| 15100   | 受限制資產－淨額（附註十五及三六）         | 150,425        | -           |    | 127,681        | -           |    | 399,327        | -   |   |
| 15500   | 其他金融資產－淨額（附註十六）           | 121,422        | -           |    | 190,878        | -           |    | 271,035        | -   |   |
| 18500   | 不動產及設備－淨額（附註十七）           | 18,177,425     | 2           |    | 17,923,896     | 2           |    | 16,949,491     | 2   |   |
| 18600   | 使用權資產－淨額（附註十八）            | 1,017,621      | -           |    | 1,063,394      | -           |    | 801,087        | -   |   |
| 18700   | 投資性不動產投資－淨額（附註十九及三六）      | 1,191,063      | -           |    | 1,193,306      | -           |    | 604,289        | -   |   |
| 19000   | 無形資產－淨額（附註二十）             | 256,339        | -           |    | 250,853        | -           |    | 257,460        | -   |   |
| 19300   | 遞延所得稅資產（附註四）              | 905,307        | -           |    | 806,669        | -           |    | 699,424        | -   |   |
| 19500   | 其他資產（附註二一及三六）             | 2,659,315      | -           |    | 2,756,182      | -           |    | 2,446,180      | -   |   |
| 10000   | 資 產 總 計                   | \$ 891,104,739 | 100         |    | \$ 877,947,789 | 100         |    | \$ 809,332,295 | 100 |   |
| 代 碼     | 負 債 及 權 益                 |                |             |    |                |             |    |                |     |   |
| 21000   | 央行及銀行同業存款（附註二二）           | \$ 7,013,656   | 1           |    | \$ 11,615,468  | 1           |    | \$ 8,353,740   | 1   |   |
| 21500   | 央行及同業融資（附註二三及三六）          | 13,093,280     | 2           |    | 12,482,762     | 2           |    | 9,634,969      | 1   |   |
| 22000   | 透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）     | 1,754,013      | -           |    | 2,971,490      | -           |    | 1,120,056      | -   |   |
| 22500   | 附買回票券及債券負債（附註二四）          | 9,150,588      | 1           |    | 5,756,555      | 1           |    | -              | -   |   |
| 23000   | 應付款項（附註二五及三五）             | 11,262,635     | 1           |    | 10,969,541     | 1           |    | 7,953,438      | 1   |   |
| 23200   | 本期所得稅負債（附註四）              | 1,291,363      | -           |    | 831,989        | -           |    | 819,994        | -   |   |
| 23500   | 存款及匯款（附註二六及三五）            | 740,374,045    | 83          |    | 728,915,771    | 83          |    | 683,601,178    | 85  |   |
| 24000   | 應付金融債券（附註二七及三五）           | 16,500,000     | 2           |    | 16,500,000     | 2           |    | 16,500,000     | 2   |   |
| 25500   | 其他金融負債（附註二八）              | 8,144,758      | 1           |    | 7,658,434      | 1           |    | 6,750,297      | 1   |   |
| 25600   | 負債準備（附註四及二九）              | 1,352,658      | -           |    | 1,318,560      | -           |    | 1,265,282      | -   |   |
| 26000   | 租賃負債（附註三八及三五）             | 1,050,175      | -           |    | 1,093,882      | -           |    | 845,524        | -   |   |
| 29300   | 遞延所得稅負債（附註四）              | 109,486        | -           |    | 109,486        | -           |    | 109,486        | -   |   |
| 29500   | 其他負債（附註三十）                | 1,084,706      | -           |    | 1,208,867      | -           |    | 1,054,808      | -   |   |
| 20000   | 負債總計                      | 812,181,363    | 91          |    | 801,432,805    | 91          |    | 738,008,772    | 91  |   |
| 31101   | 歸屬於本公司業主之權益（附註三一）         |                |             |    |                |             |    |                |     |   |
| 31500   | 普通股股本                     | 52,260,953     | 6           |    | 52,260,953     | 6           |    | 50,154,465     | 6   |   |
| 32001   | 資本公積                      | 1,528,256      | -           |    | 1,528,256      | -           |    | 1,528,256      | -   |   |
| 32003   | 保留盈餘                      |                |             |    |                |             |    |                |     |   |
| 32011   | 法定盈餘公積                    | 13,760,327     | 2           |    | 13,760,327     | 2           |    | 12,141,002     | 2   |   |
| 32011   | 特別盈餘公積                    | 308,196        | -           |    | 308,196        | -           |    | 149,077        | -   |   |
| 32500   | 未分配盈餘                     | 9,363,294      | 1           |    | 6,960,395      | 1           |    | 6,889,830      | 1   |   |
| 31000   | 其他權益                      | 1,702,350      | -           |    | 1,696,857      | -           |    | 460,893        | -   |   |
| 30000   | 本公司業主之權益總計                | 78,923,376     | 9           |    | 76,514,984     | 9           |    | 71,323,523     | 9   |   |
| 負債與權益總計 |                           | \$ 891,104,739 | 100         |    | \$ 877,947,789 | 100         |    | \$ 809,332,295 | 100 |   |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：施建安

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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 代 碼   |                                 | 113年1月1日至3月31日 |       | 112年1月1日至3月31日 |       |
|-------|---------------------------------|----------------|-------|----------------|-------|
|       |                                 | 金 額            | %     | 金 額            | %     |
| 41000 | 利息收入（附註三二及三五）                   | \$ 5,894,798   | 126   | \$ 4,861,612   | 117   |
| 51000 | 利息費用（附註三二及三五）                   | ( 2,961,375)   | ( 63) | ( 2,104,585)   | ( 51) |
| 49010 | 利息淨收益                           | 2,933,423      | 63    | 2,757,027      | 66    |
|       | 利息以外淨益（損）                       |                |       |                |       |
| 49100 | 手續費淨收益（附註三二及三五）                 | 1,165,753      | 25    | 892,800        | 22    |
| 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）    | 1,129,456      | 24    | 395,254        | 10    |
| 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） | 51,048         | 1     | 10,487         | -     |
| 49600 | 兌換損益                            | ( 607,163)     | ( 13) | 75,227         | 2     |
| 49700 | 金融資產減損（損失）迴轉利益（附註九、十及三二）        | ( 3,092)       | -     | 2,556          | -     |
| 49750 | 採用權益法認列之關聯企業損益之份額（附註十四）         | ( 378)         | -     | ( 495)         | -     |
| 49899 | 其他利息以外淨損益（附註二九及三二）              | 8,393          | -     | 16,530         | -     |
| 4xxxx | 淨 收 益                           | 4,677,440      | 100   | 4,149,386      | 100   |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼   |                                         | 113年1月1日至3月31日 |       | 112年1月1日至3月31日 |       |
|-------|-----------------------------------------|----------------|-------|----------------|-------|
|       |                                         | 金              | 額 %   | 金              | 額 %   |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任<br>準備提存（附註十二、十<br>三、二九及三二） | (\$ 260,784)   | ( 6)  | (\$ 438,443)   | ( 11) |
|       | 營業費用                                    |                |       |                |       |
| 58500 | 員工福利費用（附註三<br>二）                        | ( 1,218,056)   | ( 26) | ( 1,216,385)   | ( 29) |
| 59000 | 折舊及攤銷費用（附註<br>三二）                       | ( 128,467)     | ( 3)  | ( 113,779)     | ( 3)  |
| 59500 | 其他業務及管理費用<br>（附註三二及三五）                  | ( 580,914)     | ( 12) | ( 611,882)     | ( 15) |
| 58400 | 營業費用合計                                  | ( 1,927,437)   | ( 41) | ( 1,942,046)   | ( 47) |
| 61001 | 繼續營業單位稅前淨利                              | 2,489,219      | 53    | 1,768,897      | 42    |
| 61003 | 所得稅費用（附註四及三三）                           | ( 399,410)     | ( 9)  | ( 295,577)     | ( 7)  |
| 64000 | 本期稅後淨利                                  | 2,089,809      | 44    | 1,473,320      | 35    |
|       | 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<br>按公允價值衡量<br>之權益工具評價<br>損益    | 533,837        | 11    | 270,508        | 6     |
| 65206 | 採用權益法認列之<br>關聯企業之其他<br>綜合損益之份額          | 7,485          | -     | 451            | -     |
| 65220 | 與不重分類之項目<br>相關之所得稅<br>（附註四及三<br>三）      | ( 11,405)      | -     | ( 2,908)       | -     |
| 65200 | 不重分類至損<br>益之項目<br>（稅後）合<br>計            | 529,917        | 11    | 268,051        | 6     |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼   |                        | 113年1月1日至3月31日 |           |    | 112年1月1日至3月31日 |           |    |
|-------|------------------------|----------------|-----------|----|----------------|-----------|----|
|       |                        | 金              | 額         | %  | 金              | 額         | %  |
|       | 後續可能重分類至損益之項目          |                |           |    |                |           |    |
| 65301 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額      | \$             | 41,365    | 1  | (\$            | 17,568)   | -  |
| 65308 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 | (              | 252,699)  | (  | 370,094        |           | 9  |
| 65300 | 後續可能重分類至損益之項目(稅後)      |                |           |    |                |           |    |
|       | 合計                     | (              | 211,334)  | (  | 352,526        |           | 9  |
| 65000 | 其他綜合損益(稅後)淨額           |                | 318,583   | 7  |                | 620,577   | 15 |
| 66000 | 本期綜合損益總額(稅後)           | \$             | 2,408,392 | 51 | \$             | 2,093,897 | 50 |
|       | 合併每股盈餘(附註三四)           |                |           |    |                |           |    |
|       | 來自繼續營業單位               |                |           |    |                |           |    |
| 67501 | 基 本                    | \$             | 0.40      |    | \$             | 0.28      |    |
| 67701 | 稀 釋                    | \$             | 0.40      |    | \$             | 0.28      |    |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：施建安



經理人：賈德威



會計主管：廖金明



台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 代碼 |                               | 歸屬於本公司業主之權益   |              |               |            |              | 其他權益項目            |                           | 權益總額          |
|----|-------------------------------|---------------|--------------|---------------|------------|--------------|-------------------|---------------------------|---------------|
|    |                               | 股本            | 資本公積         | 法定盈餘公積        | 特別盈餘公積     | 未分配盈餘        | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益 |               |
| A1 | 112 年 1 月 1 日餘額               | \$ 50,154,465 | \$ 1,528,256 | \$ 12,141,002 | \$ 149,077 | \$ 5,416,510 | (\$ 37,875)       | (\$ 121,809)              | \$ 69,229,626 |
| D1 | 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利     | -             | -            | -             | -          | 1,473,320    | -                 | -                         | 1,473,320     |
| D3 | 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益 | -             | -            | -             | -          | -            | ( 17,568)         | 638,145                   | 620,577       |
| D5 | 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額 | -             | -            | -             | -          | 1,473,320    | ( 17,568)         | 638,145                   | 2,093,897     |
| Z1 | 112 年 3 月 31 日餘額              | \$ 50,154,465 | \$ 1,528,256 | \$ 12,141,002 | \$ 149,077 | \$ 6,889,830 | (\$ 55,443)       | \$ 516,336                | \$ 71,323,523 |
| A1 | 113 年 1 月 1 日餘額               | \$ 52,260,953 | \$ 1,528,256 | \$ 13,760,327 | \$ 308,196 | \$ 6,960,395 | (\$ 91,150)       | \$ 1,788,007              | \$ 76,514,984 |
| D1 | 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利     | -             | -            | -             | -          | 2,089,809    | -                 | -                         | 2,089,809     |
| D3 | 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益 | -             | -            | -             | -          | -            | 41,365            | 277,218                   | 318,583       |
| D5 | 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額 | -             | -            | -             | -          | 2,089,809    | 41,365            | 277,218                   | 2,408,392     |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具        | -             | -            | -             | -          | 313,090      | -                 | ( 313,090)                | -             |
| Z1 | 113 年 3 月 31 日餘額              | \$ 52,260,953 | \$ 1,528,256 | \$ 13,760,327 | \$ 308,196 | \$ 9,363,294 | (\$ 49,785)       | \$ 1,752,135              | \$ 78,923,376 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：施建安



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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼    |                            | 113年1月1日<br>至3月31日 | 112年1月1日<br>至3月31日 |
|--------|----------------------------|--------------------|--------------------|
|        | 營業活動之現金流量                  |                    |                    |
| A10000 | 本期稅前淨利                     | \$ 2,489,219       | \$ 1,768,897       |
| A20010 | 收益費損項目                     |                    |                    |
| A20100 | 折舊費用                       | 107,101            | 94,228             |
| A20200 | 攤銷費用                       | 21,366             | 19,551             |
| A20300 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存           | 260,784            | 438,443            |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益     | ( 1,129,456)       | ( 395,254)         |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備淨(利益)損失         | ( 275)             | 37                 |
| A20900 | 利息費用                       | 2,961,375          | 2,104,585          |
| A21200 | 利息收入                       | ( 5,894,798)       | ( 4,861,612)       |
| A21300 | 股利收入                       | ( 8,379)           | ( 10,487)          |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業損失之份額          | 378                | 495                |
| 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 | ( 42,669)          | -                  |
| A23500 | 金融資產減損損失(迴轉利益)             | 3,092              | ( 2,556)           |
| A24100 | 未實現外幣兌換(利益)損失              | ( 532,666)         | 246,915            |
| A29900 | 租賃中止利益                     | ( 12)              | ( 1,461)           |
|        | 收益費損項目合計                   | ( 4,254,159)       | ( 2,367,116)       |
| 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                | ( 23,231)          | 17,699             |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產           | 2,385,273          | ( 2,639,032)       |
| A41150 | 應收款項                       | ( 1,964,779)       | ( 1,325,870)       |
| A41160 | 貼現及放款                      | ( 7,694,416)       | 4,965,804          |
| A41190 | 其他金融資產                     | 54,267             | 100                |
| A41990 | 其他資產                       | ( 175,406)         | 139,454            |
| A42110 | 央行及銀行同業存款                  | ( 4,601,812)       | ( 350,000)         |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼    |                        | 113年1月1日<br>至3月31日 | 112年1月1日<br>至3月31日 |
|--------|------------------------|--------------------|--------------------|
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債       | (\$ 2,924,338)     | (\$ 2,731,514)     |
| A42140 | 附買回票券及債券負債             | 3,394,033          | -                  |
| A42150 | 應付款項                   | ( 467,822)         | ( 2,121,560)       |
| A42160 | 存款及匯款                  | 11,458,274         | 497,029            |
| A42170 | 其他金融負債                 | 232,298            | 159,956            |
| A42180 | 員工福利負債準備               | 10,768             | ( 8,752)           |
| A42990 | 其他負債                   | ( 96,340)          | 22,870             |
|        | 與營業活動相關之資產／負債變動數合計     | ( 413,231)         | ( 3,373,816)       |
| A33000 | 營運產生之現金流出              | ( 2,178,171)       | ( 3,972,035)       |
| A33100 | 收取之利息                  | 5,708,924          | 4,785,812          |
| A33200 | 收取之股利                  | 8,379              | 10,487             |
| A33300 | 支付之利息                  | ( 2,199,209)       | ( 1,456,176)       |
| A33500 | 支付之所得稅                 | ( 50,079)          | ( 40,310)          |
| AAAA   | 營業活動之淨現金流入(流出)         | 1,289,844          | ( 672,222)         |
|        | 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 | ( 15,716,186)      | ( 1,487,241)       |
| B00020 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,999,306          | 650,000            |
| B00040 | 取得按攤銷後成本衡量之金融資產        | ( 162,353,400)     | ( 178,314,082)     |
| B00060 | 按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本      | 166,091,554        | 176,619,075        |
| B02700 | 取得不動產及設備               | ( 309,419)         | ( 746,780)         |
| B02800 | 處分不動產及設備               | 370                | -                  |
| B03800 | 存出保證金減少                | 249,529            | 80,965             |
| B04500 | 取得無形資產                 | ( 26,748)          | ( 40,115)          |
| B05400 | 取得投資性不動產               | -                  | ( 13,261)          |
| BBBB   | 投資活動之淨現金流出             | ( 9,064,994)       | ( 3,251,439)       |
|        | 籌資活動之現金流量              |                    |                    |
| C00300 | 央行及同業融資增加              | 610,518            | 736,867            |
| C00700 | 應付商業本票增加(減少)           | 254,026            | ( 80,169)          |
| C03100 | 存入保證金減少                | ( 27,821)          | ( 11,573)          |
| C04020 | 租賃負債本金償還               | ( 46,686)          | ( 39,684)          |
| CCCC   | 籌資活動之現金流入              | 790,037            | 605,441            |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼    |                 | 113年1月1日<br>至3月31日   | 112年1月1日<br>至3月31日   |
|--------|-----------------|----------------------|----------------------|
| DDDD   | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | \$ 41,365            | (\$ 17,568)          |
| EEEE   | 本期現金及約當現金減少數    | ( 6,943,748)         | ( 3,335,788)         |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額     | <u>58,184,278</u>    | <u>55,897,012</u>    |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額     | <u>\$ 51,240,530</u> | <u>\$ 52,561,224</u> |

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼    |                                  | 113年3月31日            | 112年3月31日            |
|--------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| E00210 | 合併資產負債表帳列之現金及約當現金                | \$ 16,021,744        | \$ 18,170,691        |
| 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 | 23,263,840           | 23,478,817           |
| 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>11,954,946</u>    | <u>10,911,716</u>    |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額                      | <u>\$ 51,240,530</u> | <u>\$ 52,561,224</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：施建安



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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(除另註明外，金額以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

台中商業銀行股份有限公司（以下簡稱本公司或台中銀行公司）前身為「台中區合會儲蓄公司」，創設於 42 年 4 月，同年 8 月開始營業。64 年 7 月銀行法修訂公佈實施，「台中區合會儲蓄公司」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 113 年 3 月 31 日止，設有營業部、信託部、國際部及八十五處國內區域分行、馬來西亞納閩分行、國際金融業務分行與越南辦事處。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 113 年 3 月 31 日止，實收資本額為 52,260,953 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 113 年 5 月 9 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 初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「IFRS 會計準則」）

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

| 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      |
| IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」     | 2023 年 1 月 1 日      |
| IFRS 18「財務報表之表達與揭露」                         | 2027 年 1 月 1 日      |
| IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」                          | 2025 年 1 月 1 日 (註2) |

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：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當合併公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

IFRS 18「財務報表之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資及所得稅前損益以及損益之小計及合計數。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：合併公司須辨認來自個別交易或其他事項之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具一項類似特性。具不同特性之項目於主要財務報表及附註應予細分。合併公司僅於無法找到更具資訊性之名稱時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：合併公司於進行財務報表外之公開溝通，以及與財務報表使用者溝通管理階層對合併公司整體財務績效某一層面之觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、

其與 IFRS 會計準則明定之小計或合計數之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

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 IFRS 會計準則揭露資訊。

##### (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 |                |               |
|-----------------|-----------------|-----------|---------------|----------------|---------------|
|                 |                 |           | 113年<br>3月31日 | 112年<br>12月31日 | 112年<br>3月31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            | 100           |

## 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 112 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. 所得稅費用

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。

管理階層將持續檢視估計與基本假設，若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

本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 112 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 112 年度合併財務報告附註五。

## 六、現金及約當現金

|          | 113年3月31日            | 112年12月31日           | 112年3月31日            |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 4,517,031         | \$ 4,483,977         | \$ 4,517,739         |
| 待交換票據    | 4,177,669            | 4,215,282            | 2,080,767            |
| 存放銀行同業   | <u>7,327,044</u>     | <u>18,279,000</u>    | <u>11,572,185</u>    |
|          | <u>\$ 16,021,744</u> | <u>\$ 26,978,259</u> | <u>\$ 18,170,691</u> |

- (一) 上述現金及約當現金之餘額中，於 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 113 年及 112 年 3 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表。112 年 12 月 31 日之調節如下：

|                                      | 112年12月31日           |
|--------------------------------------|----------------------|
| 合併資產負債表帳列之現金及約當現金                    | \$ 26,978,259        |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金<br>定義之存放央行及拆借銀行同業 | 20,509,224           |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金<br>定義之附賣回票券及債券投資  | <u>10,696,795</u>    |
| 合併現金流量表帳列之現金及約當現金                    | <u>\$ 58,184,278</u> |

- (三) 合併公司於 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以存放銀行同業之定期存款作為台中銀證券公司營業保證金之金額均為 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

|           | 113年3月31日            | 112年12月31日           | 112年3月31日            |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 存款準備金     |                      |                      |                      |
| 存款準備金甲戶   | \$ 14,098,423        | \$ 14,420,430        | \$ 14,706,824        |
| 存款準備金乙戶   | 23,184,469           | 23,170,517           | 22,157,926           |
| 金資中心清算戶   | 3,998,339            | 4,513,789            | 4,998,782            |
| 外幣存款準備金   | 112,000              | 104,380              | 94,401               |
| 拆放銀行同業    | 5,255,258            | 1,661,526            | 3,861,831            |
| 存出信託賠償準備金 | 80,000               | 80,000               | 70,000               |
|           | <u>\$ 46,728,489</u> | <u>\$ 43,950,642</u> | <u>\$ 45,889,764</u> |

(一) 上述存放央行及拆借銀行同業之餘額中，於 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

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

(三) 合併公司於 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以按攤銷後成本衡量之政府債券繳存信託賠償準備金，分別以面額 80,000 仟元、80,000 仟元及 70,000 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

|                     | 113年3月31日     | 112年12月31日    | 112年3月31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                | \$ 20,135,263 | \$ 18,814,086 | \$ 24,174,966 |
| 國內上市（櫃）及興櫃股票        | 1,271,575     | 1,060,821     | 956,670       |
| 國內非上市櫃股票            | 70,355        | 63,573        | 90,562        |
| PEM Group 保單資產      | 636,495       | 746,351       | 878,079       |
| 受益憑證                | 959,572       | 903,291       | 355,719       |
| 國內公司債               | 83,997        | 174,577       | 546,900       |
| 資產交換合約              | 6,296,352     | 7,444,433     | 6,101,176     |
| 外匯換匯合約              | 1,134,508     | 1,104,265     | 274,741       |
| 遠期外匯合約              | 81,839        | 66,320        | 56,975        |

(接次頁)

(承前頁)

|         | 113年3月31日            | 112年12月31日           | 112年3月31日            |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 外匯選擇權合約 | \$ 510,087           | \$ 452,643           | \$ 445,376           |
| 利率結構型商品 | 504,311              | 403,202              | 382,821              |
| 期貨合約    | 252                  | -                    | -                    |
|         | <u>\$ 31,684,606</u> | <u>\$ 31,233,562</u> | <u>\$ 34,263,985</u> |

透過損益按公允價值衡量之

金融負債

|         |                     |                     |                     |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 外匯換匯合約  | \$ 725,686          | \$ 2,071,989        | \$ 270,159          |
| 遠期外匯合約  | 9,927               | 39,715              | 17,878              |
| 外匯選擇權合約 | 514,089             | 456,584             | 449,198             |
| 利率結構型商品 | 504,311             | 403,202             | 382,821             |
|         | <u>\$ 1,754,013</u> | <u>\$ 2,971,490</u> | <u>\$ 1,120,056</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 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 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：

|         | 113年3月31日    |              | 112年12月31日   |              | 112年3月31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  | \$ 6,260,400 | 0.90%~5.50%  | \$ 7,398,800 | 0.85%~5.50%  | \$ 6,071,400 | 0.80%~5.00%  |
| 外匯換匯合約  | 95,756,501   | -            | 80,607,610   | -            | 41,339,915   | -            |
| 遠期外匯合約  | 2,636,481    | -            | 2,321,961    | -            | 2,350,205    | -            |
| 外匯選擇權合約 | 58,259,930   | -            | 49,032,868   | -            | 44,630,492   | -            |
| 利率結構型商品 | 4,072,249    | 0.00%~10.20% | 3,839,951    | 0.00%~10.20% | 4,149,444    | 0.00%~10.20% |
| 合約      |              |              |              |              |              |              |
| 期貨合約    | 64,000       | -            | -            | -            | -            | -            |

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|                      | 113年3月31日            | 112年12月31日           | 112年3月31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               | \$ 5,195,793         | \$ 5,366,637         | \$ 5,695,897         |
| 債務工具投資               | 72,165,181           | 59,321,139           | 40,985,723           |
|                      | <u>\$ 77,360,974</u> | <u>\$ 64,687,776</u> | <u>\$ 46,681,620</u> |

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

|          | 113年3月31日           | 112年12月31日          | 112年3月31日           |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 國內上市櫃股票  | \$ 3,710,927        | \$ 4,055,958        | \$ 4,474,651        |
| 國內非上市櫃股票 | 1,019,790           | 903,979             | 878,745             |
| 國外上市櫃股票  | 465,076             | 406,700             | 342,501             |
|          | <u>\$ 5,195,793</u> | <u>\$ 5,366,637</u> | <u>\$ 5,695,897</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。

於 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，合併公司按公允價值 769,236 仟元出售部分普通股，並將處分時累積之未實現評價利益 313,090 仟元由其他權益轉列保留盈餘。

合併公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 8,379 仟元及 10,487 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

|       | 113年3月31日            | 112年12月31日           | 112年3月31日            |
|-------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 公 司 債 | \$ 34,218,290        | \$ 30,306,167        | \$ 29,391,000        |
| 政府債券  | 10,200,460           | 9,499,322            | 5,292,512            |
| 國外債券  | 25,862,229           | 17,635,583           | 4,630,512            |
| 金融債券  | 1,884,202            | 1,880,067            | 1,671,699            |
|       | <u>\$ 72,165,181</u> | <u>\$ 59,321,139</u> | <u>\$ 40,985,723</u> |

國外債券以外幣計價明細如下：

|       | 113年3月31日  | 112年12月31日 | 112年3月31日 |
|-------|------------|------------|-----------|
| 美 元   | \$ 393,300 | \$ 240,300 | \$ 95,300 |
| 人 民 幣 | 195,000    | 260,000    | 380,000   |
| 澳 幣   | 429,000    | 414,000    | 6,000     |
| 英 鎊   | 70,000     | 20,000     | -         |
| 歐 元   | 30,000     | 20,000     | -         |
| 紐 幣   | 75,000     | -          | -         |

1. 合併公司於 113 年 3 月 31 日及 112 年 12 月 31 日止，分別以透過其他綜合損益按公允價值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 500,000 仟元及 3,369,600 仟元（美元 105,300 仟元），及 0 仟元及 184,200 仟元（美元 6,000 仟元），其帳面金額資訊，請參閱附註四十。
2. 合併公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 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）迴轉利益(2,851)仟元及 537 仟元。
3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三九。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

|                       | 113年3月31日            | 112年12月31日           | 112年3月31日            |
|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 國外債券                  | \$ 28,013,336        | \$ 28,285,539        | \$ 28,431,137        |
| 政府債券                  | 10,180,478           | 11,289,765           | 11,821,110           |
| 央行可轉讓定存單              | 47,780,000           | 49,200,000           | 46,950,000           |
| 公 司 債                 | 23,666,823           | 23,660,576           | 19,437,375           |
| 金 融 債                 | 100,000              | 100,000              | 100,000              |
| 國 庫 券                 | 49,412               | 49,412               | 148,280              |
|                       | 109,790,049          | 112,585,292          | 106,887,902          |
| 減：備抵損失                | ( 40,861)            | ( 39,926)            | ( 43,940)            |
| 減：抵繳信託賠償準備金及<br>存出保證金 | ( 630,500)           | ( 630,500)           | ( 620,500)           |
|                       | <u>\$109,118,688</u> | <u>\$111,914,866</u> | <u>\$106,223,462</u> |

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

|       | 113年3月31日  | 112年12月31日 | 112年3月31日  |
|-------|------------|------------|------------|
| 美 元   | \$ 663,797 | \$ 708,797 | \$ 711,797 |
| 人 民 幣 | 805,000    | 855,000    | 920,000    |
| 澳 幣   | 97,500     | 87,500     | 92,500     |
| 南 非 幣 | 780,000    | 680,000    | 580,000    |

- (二) 合併公司於 113 年 3 月 31 日及 112 年 12 月 31 日止，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 1,120,000 仟元及 4,704,000 仟元（美元 147,000 仟元），及 870,000

仟元及 5,243,560 仟元（美元 170,800 仟元），其帳面金額資訊，請參閱附註四十。

(三) 合併公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 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（損失）迴轉利益(241)仟元及 2,019 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 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附賣回條件交易之票券及債券分別為 11,954,946 仟元、10,696,795 仟元及 10,911,716 仟元，利率分別介於 1.385%~1.510%、1.380%~1.400% 及 1.240%~1.330%之間，期後約定賣回價款分別為 11,958,682 仟元、10,701,501 仟元及 10,916,713 仟元。

#### 十二、應收款項－淨額

|           | 113年3月31日            | 112年12月31日           | 112年3月31日            |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應收票據      | \$ 9,350,365         | \$ 8,971,691         | \$ 6,394,956         |
| 應收信用卡款    | 748,661              | 770,595              | 765,691              |
| 應收承購帳款    | 87,117               | 144,660              | 116,658              |
| 應收承兌票款    | 756,850              | 602,675              | 855,882              |
| 應收利息      | 2,609,525            | 2,436,690            | 1,756,075            |
| 應收即期外匯交割款 | 7,947                | 4,137                | 6,194                |
| 應收租賃款     | 6,500,205            | 6,365,406            | 4,853,266            |
| 應收受讓款     | 1,801,253            | 1,538,231            | 721,383              |
| 應收信託受益權   | 1,328,738            | 1,236,811            | -                    |
| 應收證券交割帳款  | 2,131,637            | 1,569,709            | 1,158,172            |
| 其他應收款     | 873,341              | 507,180              | 433,555              |
|           | <u>26,195,639</u>    | <u>24,147,785</u>    | <u>17,061,832</u>    |
| 減：未實現利息收入 | ( 1,576,402)         | ( 1,574,037)         | ( 894,612)           |
| 減：備抵損失    | ( <u>420,013</u> )   | ( <u>417,269</u> )   | ( <u>348,338</u> )   |
|           | <u>\$ 24,199,224</u> | <u>\$ 22,156,479</u> | <u>\$ 15,818,882</u> |

(一) 合併公司應收款項總帳面金額變動表如下：

113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

|                | 12 個月預期<br>信用損失     | 存續期間預期<br>信用損失    | 信用減損<br>金融資產      | 合 計                 |
|----------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| 期初餘額           | \$97,009,735        | \$ 454,328        | \$ 756,937        | \$98,221,000        |
| 轉為存續期間預期信用損失   | ( 172,324)          | 172,538           | ( 214)            | -                   |
| 轉為信用減損金融資產     | ( 66,138)           | ( 20,597)         | 86,735            | -                   |
| 轉為 12 個月預期信用損失 | 15,786              | ( 15,697)         | ( 89)             | -                   |
| 新創始或購入之應收款項    | 10,730,509          | 813               | 2,667             | 10,733,989          |
| 轉銷呆帳           | -                   | ( 2,517)          | ( 92,739)         | ( 95,256)           |
| 除 列            | ( 15,802,154)       | ( 64,626)         | ( 48,964)         | ( 15,915,744)       |
| 匯兌及其他變動        | 73,335              | 10,043            | 15,558            | 98,936              |
| 期末餘額           | <u>\$91,788,749</u> | <u>\$ 534,285</u> | <u>\$ 719,891</u> | <u>\$93,042,925</u> |

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

|                | 12 個月預期<br>信用損失     | 存續期間預期<br>信用損失    | 信用減損<br>金融資產      | 合 計                 |
|----------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| 期初餘額           | \$82,750,786        | \$ 396,675        | \$ 778,507        | \$83,925,968        |
| 轉為存續期間預期信用損失   | ( 91,023)           | 91,283            | ( 260)            | -                   |
| 轉為信用減損金融資產     | ( 76,784)           | ( 6,592)          | 83,376            | -                   |
| 轉為 12 個月預期信用損失 | 3,889               | ( 3,804)          | ( 85)             | -                   |
| 新創始或購入之應收款項    | 6,263,707           | 2,762             | 7,298             | 6,273,767           |
| 轉銷呆帳           | -                   | ( 6,537)          | ( 39,412)         | ( 45,949)           |
| 除 列            | ( 3,105,224)        | ( 59,203)         | ( 18,399)         | ( 3,182,826)        |
| 匯兌及其他變動        | <u>146,723</u>      | <u>( 12,182)</u>  | <u>9,731</u>      | <u>144,272</u>      |
| 期末餘額           | <u>\$85,892,074</u> | <u>\$ 402,402</u> | <u>\$ 820,756</u> | <u>\$87,115,232</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、應收信託受益權、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：

113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

|                                                    | 12 個月預期<br>信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失 | 信用減損<br>金融資產 | 依國際財務<br>報導準則<br>第九號規定<br>提列之減損 | 依「銀行資產<br>評估損失準備<br>提列及逾期<br>放款催收款<br>呆帳處理辦<br>法」規定提列<br>之減損差異 | 合<br>計     |
|----------------------------------------------------|-----------------|----------------|--------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------|
| 期初餘額                                               | \$ 156,321      | \$ 9,050       | \$ 210,939   | \$ 376,310                      | \$ 157,314                                                     | \$ 533,624 |
| 因期初已認列之金融工具所<br>產生之變動：                             |                 |                |              |                                 |                                                                |            |
| 轉為存續期間預期信用<br>損失                                   | ( 2,926)        | 2,987          | ( 61)        | -                               | -                                                              | -          |
| 轉為信用減損金融資產<br>轉為 12 個月預期信用<br>損失                   | ( 751)          | ( 441)         | 1,192        | -                               | -                                                              | -          |
| 於當期除列之金融資產                                         | 1,224           | ( 1,159)       | ( 65)        | -                               | -                                                              | -          |
| 購入或創始之新金融資產                                        | ( 26,947)       | ( 2,132)       | ( 6,817)     | ( 35,896)                       | -                                                              | ( 35,896)  |
| 依「銀行資產評估損失準備提<br>列及逾期放款催收款呆帳<br>處理辦法」規定提列之減損<br>差異 | 37,300          | 57             | 612          | 37,969                          | -                                                              | 37,969     |
| 轉銷呆帳                                               | -               | -              | -            | -                               | 81,120                                                         | 81,120     |
| 轉銷呆帳後收回數                                           | -               | ( 2,517)       | ( 28,057)    | ( 30,574)                       | ( 64,682)                                                      | ( 95,256)  |
| 匯兌及其他變動                                            | -               | -              | -            | -                               | 3,131                                                          | 3,131      |
| 期末餘額                                               | ( 4,795)        | 4,644          | 27,016       | 26,865                          | -                                                              | 26,865     |
|                                                    | \$ 159,426      | \$ 10,489      | \$ 204,759   | \$ 374,674                      | \$ 176,883                                                     | \$ 551,557 |

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

|                                                    | 12 個月預期<br>信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失 | 信用減損<br>金融資產 | 依國際財務<br>報導準則<br>第九號規定<br>提列之減損 | 依「銀行資產<br>評估損失準備<br>提列及逾期<br>放款催收款<br>呆帳處理辦<br>法」規定提列<br>之減損差異 | 合<br>計     |
|----------------------------------------------------|-----------------|----------------|--------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------|
| 期初餘額                                               | \$ 127,490      | \$ 9,604       | \$ 196,536   | \$ 333,630                      | \$ 152,676                                                     | \$ 486,306 |
| 因期初已認列之金融工具所<br>產生之變動：                             |                 |                |              |                                 |                                                                |            |
| 轉為存續期間預期信用<br>損失                                   | ( 1,246)        | 1,410          | ( 164)       | -                               | -                                                              | -          |
| 轉為信用減損金融資產<br>轉為 12 個月預期信用<br>損失                   | ( 1,246)        | ( 516)         | 1,762        | -                               | -                                                              | -          |
| 於當期除列之金融資產                                         | 545             | ( 489)         | ( 56)        | -                               | -                                                              | -          |
| 購入或創始之新金融資產                                        | ( 24,424)       | ( 2,201)       | ( 2,325)     | ( 28,950)                       | -                                                              | ( 28,950)  |
| 依「銀行資產評估損失準備提<br>列及逾期放款催收款呆帳<br>處理辦法」規定提列之減損<br>差異 | 40,820          | 346            | 188          | 41,354                          | -                                                              | 41,354     |
| 轉銷呆帳                                               | -               | -              | -            | -                               | ( 12,686)                                                      | ( 12,686)  |
| 轉銷呆帳後收回數                                           | -               | ( 6,537)       | ( 4,016)     | ( 10,553)                       | ( 35,396)                                                      | ( 45,949)  |
| 匯兌及其他變動                                            | -               | -              | -            | -                               | 3,614                                                          | 3,614      |
| 期末餘額                                               | ( 9,733)        | 6,647          | 23,603       | 20,517                          | -                                                              | 20,517     |
|                                                    | \$ 132,206      | \$ 8,264       | \$ 215,528   | \$ 355,998                      | \$ 108,208                                                     | \$ 464,206 |

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

|         | 113年3月31日             | 112年12月31日            | 112年3月31日             |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 押 匯     | \$ 191,289            | \$ 182,898            | \$ 150,293            |
| 擔保透支    | 11,564                | 9,090                 | 7,979                 |
| 應收帳款融資  | 34,290                | 20,503                | 57,753                |
| 應收證券融資款 | 1,513,145             | 1,521,179             | 1,275,892             |
| 短期放款    | 42,297,947            | 42,172,142            | 39,934,188            |
| 短期擔保放款  | 95,691,584            | 98,193,946            | 97,209,220            |
| 中期放款    | 93,809,043            | 90,661,279            | 81,106,038            |
| 中期擔保放款  | 138,433,406           | 136,756,767           | 121,775,600           |
| 長期放款    | 13,662,899            | 13,168,766            | 11,237,701            |
| 長期擔保放款  | 170,087,433           | 166,068,185           | 162,048,494           |
| 催收款     | <u>612,394</u>        | <u>359,696</u>        | <u>683,016</u>        |
|         | 556,344,994           | 549,114,451           | 515,486,174           |
| 加：折溢價調整 | 10,698                | 10,753                | 21,430                |
| 減：備抵損失  | ( <u>6,978,096</u> )  | ( <u>7,281,101</u> )  | ( <u>6,735,979</u> )  |
|         | <u>\$ 549,377,596</u> | <u>\$ 541,844,103</u> | <u>\$ 508,771,625</u> |

(一) 台中銀行公司於 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 612,394 仟元、359,696 仟元及 683,016 仟元；對內未計提之應收利息分別為 5,054 仟元、8,431 仟元及 4,242 仟元。

(二) 台中銀行公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 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：

113 年 1 月 1 日至 3 月 31 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           | \$ 526,504,293        | \$ 15,147,713        | \$ 7,473,198        | \$ 549,125,204        |
| 轉為存續期間預期信用損失   | ( 3,715,364 )         | 3,724,479            | ( 9,115 )           | -                     |
| 轉為信用減損金融資產     | ( 257,191 )           | ( 263,241 )          | 520,432             | -                     |
| 轉為 12 個月預期信用損失 | 959,852               | ( 959,454 )          | ( 398 )             | -                     |
| 新創始或購入之貼現及放款   | 88,967,960            | 629,361              | 20,767              | 89,618,088            |
| 轉銷呆帳           | -                     | -                    | ( 616,613 )         | ( 616,613 )           |
| 除 列            | ( 70,238,498 )        | ( 1,428,024 )        | ( 233,637 )         | ( 71,900,159 )        |
| 匯兌及其他變動        | ( <u>9,556,864</u> )  | ( <u>262,469</u> )   | ( <u>51,495</u> )   | ( <u>9,870,828</u> )  |
| 期末餘額           | <u>\$ 532,664,188</u> | <u>\$ 16,588,365</u> | <u>\$ 7,103,139</u> | <u>\$ 556,355,692</u> |

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 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           | \$ 499,535,755 | \$ 14,044,049 | \$ 7,187,918 | \$ 520,767,722 |
| 轉為存續期間預期信用損失   | ( 2,323,549)   | 2,335,480     | ( 11,931)    | -              |
| 轉為信用減損金融資產     | ( 538,704)     | ( 835,105)    | 1,373,809    | -              |
| 轉為 12 個月預期信用損失 | 981,169        | ( 962,231)    | ( 18,938)    | -              |
| 新創始或購入之貼現及放款   | 80,376,806     | 631,131       | 6,500        | 81,014,437     |
| 轉銷呆帳           | -              | -             | ( 381,184)   | ( 381,184)     |
| 除 列            | ( 72,084,777)  | ( 2,211,612)  | ( 141,541)   | ( 74,437,930)  |
| 匯兌及其他變動        | ( 11,154,253)  | ( 215,292)    | ( 85,896)    | ( 11,455,441)  |
| 期末餘額           | \$ 494,792,447 | \$ 12,786,420 | \$ 7,928,737 | \$ 515,507,604 |

(四) 合併公司貼現及放款備抵損失變動表如下：

113 年 1 月 1 日至 3 月 31 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                                  | \$ 2,144,996 | \$ 963,707   | \$ 1,464,248 | \$ 4,572,951        | \$ 2,708,150                          | \$ 7,281,101 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動：                    |              |              |              |                     |                                       |              |
| 轉為存續期間預期信用損失                          | ( 10,392)    | 11,682       | ( 1,290)     | -                   | -                                     | -            |
| 轉為信用減損金融資產                            | ( 1,271)     | ( 17,341)    | 18,612       | -                   | -                                     | -            |
| 轉為 12 個月預期信用損失                        | 48,050       | ( 47,955)    | ( 95)        | -                   | -                                     | -            |
| 於當期除列之金融資產                            | ( 430,481)   | ( 78,332)    | ( 55,219)    | ( 564,032)          | -                                     | ( 564,032)   |
| 購入或創始之新金融資產                           | 488,950      | 34,403       | 4,998        | 528,351             | -                                     | 528,351      |
| 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 | -            | -            | -            | -                   | 74,062                                | 74,062       |
| 轉銷呆帳                                  | -            | -            | ( 76,062)    | ( 76,062)           | ( 540,551)                            | ( 616,613)   |
| 轉銷呆帳後收回數                              | -            | -            | -            | -                   | 152,685                               | 152,685      |
| 匯兌及其他變動                               | ( 124,199)   | 200,017      | 46,724       | 122,542             | -                                     | 122,542      |
| 期末餘額                                  | \$ 2,115,653 | \$ 1,066,181 | \$ 1,401,916 | \$ 4,583,750        | \$ 2,394,346                          | \$ 6,978,096 |

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 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                                  | \$2,055,966 | \$1,156,156 | \$1,634,126 | \$4,846,248         | \$1,808,648                           | \$6,654,896 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動：                    |             |             |             |                     |                                       |             |
| 轉為存續期間預期信用損失                          | ( 4,818)    | 5,879       | ( 1,061)    | -                   | -                                     | -           |
| 轉為信用減損金融資產                            | ( 3,408)    | ( 72,070)   | 75,478      | -                   | -                                     | -           |
| 轉為 12 個月預期信用損失                        | 107,441     | ( 105,724)  | ( 1,717)    | -                   | -                                     | -           |
| 於當期除列之金融資產                            | ( 446,201)  | ( 297,486)  | ( 16,271)   | ( 759,958)          | -                                     | ( 759,958)  |
| 購入或創始之新金融資產                           | 478,994     | 108,768     | 4,325       | 592,087             | -                                     | 592,087     |
| 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 | -           | -           | -           | -                   | 396,333                               | 396,333     |
| 轉銷呆帳                                  | -           | -           | ( 46,838)   | ( 46,838)           | ( 334,346)                            | ( 381,184)  |
| 轉銷呆帳後收回數                              | -           | -           | -           | -                   | 86,870                                | 86,870      |
| 匯兌及其他變動                               | ( 199,159)  | 109,259     | 236,835     | 146,935             | -                                     | 146,935     |
| 期末餘額                                  | \$1,988,815 | \$ 904,782  | \$1,884,877 | \$4,778,474         | \$1,957,505                           | \$6,735,979 |

#### 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：

|                 | 113年3月31日  |       | 112年12月31日 |       | 112年3月31日  |       |
|-----------------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|
| 個別不重大之關聯企業      | 金額         | 持股 %  | 金額         | 持股 %  | 金額         | 持股 %  |
| 台中銀證券投資信託股份有限公司 | \$ 179,553 | 38.46 | \$ 172,446 | 38.46 | \$ 172,257 | 38.46 |

合併公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依權益法認列之關聯企業損益之份額，其明細如下：

| 被投資公司           | 113年1月1日至3月31日 | 112年1月1日至3月31日 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 台中銀證券投資信託股份有限公司 | (\$ 378)       | (\$ 495)       |

113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 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

|            | 113年3月31日         | 112年12月31日        | 112年3月31日         |
|------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 受限制資產－銀行存款 | \$ 135,513        | \$ 123,040        | \$ 394,925        |
| 待交割款項      | <u>14,912</u>     | <u>4,641</u>      | <u>4,402</u>      |
|            | <u>\$ 150,425</u> | <u>\$ 127,681</u> | <u>\$ 399,327</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

|          | 113年3月31日         | 112年12月31日        | 112年3月31日         |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 其他催收款－淨額 | <u>\$ 121,422</u> | <u>\$ 190,878</u> | <u>\$ 271,035</u> |

其他催收款－淨額明細如下：

|              | 113年3月31日         | 112年12月31日        | 112年3月31日         |
|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 非放款轉列之催收款項   | \$ 252,966        | \$ 307,233        | \$ 386,903        |
| 減：備抵損失（附註十二） | <u>( 131,544)</u> | <u>( 116,355)</u> | <u>( 115,868)</u> |
|              | <u>\$ 121,422</u> | <u>\$ 190,878</u> | <u>\$ 271,035</u> |

#### 十七、不動產及設備

| 113年1月1日至3月31日 |                     |                   |                  |                   |                  |                     |                     |
|----------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|---------------------|---------------------|
| 成本             | 土地                  | 房屋及建築             | 交通及運輸設備          | 什項設備              | 租賃改良             | 未完工程及預付設備款          | 合計                  |
| 期初餘額           | \$ 7,859,148        | \$ 2,232,409      | \$ 66,102        | \$ 2,141,019      | \$ 104,149       | \$ 8,853,913        | \$21,256,740        |
| 本期增加           | -                   | 26,762            | 1,826            | 34,892            | 8,758            | 237,181             | 309,419             |
| 本期減少           | -                   | -                 | ( 1,318)         | ( 16,194)         | -                | -                   | ( 17,512)           |
| 本期重分類          | -                   | -                 | -                | 2,327             | -                | ( 2,327)            | -                   |
| 淨兌換差額          | -                   | -                 | 186              | 1,184             | 222              | -                   | 1,592               |
| 期末餘額           | <u>7,859,148</u>    | <u>2,259,171</u>  | <u>66,796</u>    | <u>2,163,228</u>  | <u>113,129</u>   | <u>9,088,767</u>    | <u>21,550,239</u>   |
| 累計折舊           |                     |                   |                  |                   |                  |                     |                     |
| 期初餘額           | -                   | 1,369,660         | 52,118           | 1,806,406         | 27,660           | -                   | 3,255,844           |
| 本期增加           | -                   | 15,505            | 1,735            | 32,907            | 5,978            | -                   | 56,125              |
| 本期減少           | -                   | -                 | ( 1,252)         | ( 16,165)         | -                | -                   | ( 17,417)           |
| 淨兌換差額          | -                   | -                 | 131              | 1,009             | 122              | -                   | 1,262               |
| 期末餘額           | -                   | <u>1,385,165</u>  | <u>52,732</u>    | <u>1,824,157</u>  | <u>33,760</u>    | -                   | <u>3,295,814</u>    |
| 累計減損           |                     |                   |                  |                   |                  |                     |                     |
| 期初餘額           | <u>77,000</u>       | -                 | -                | -                 | -                | -                   | <u>77,000</u>       |
| 期末餘額           | <u>77,000</u>       | -                 | -                | -                 | -                | -                   | <u>77,000</u>       |
| 期末淨額           | <u>\$ 7,782,148</u> | <u>\$ 874,006</u> | <u>\$ 14,064</u> | <u>\$ 339,071</u> | <u>\$ 79,369</u> | <u>\$ 9,088,767</u> | <u>\$18,177,425</u> |

112年1月1日至3月31日

|       | 土 地                 | 房屋及建築             | 交 通 及<br>運 輸 設 備 | 什 項 設 備           | 租 賃 改 良          | 未 完 工 程 及<br>預 付 設 備 款 | 合 計                 |
|-------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------------|---------------------|
| 成 本   |                     |                   |                  |                   |                  |                        |                     |
| 期初餘額  | \$ 7,859,148        | \$ 2,187,301      | \$ 70,162        | \$ 2,145,461      | \$ 43,637        | \$ 7,189,832           | \$19,495,541        |
| 本期增加  | -                   | 320               | 342              | 17,997            | 7,683            | 720,438                | 746,780             |
| 本期減少  | -                   | -                 | ( 31)            | ( 17,821)         | -                | -                      | ( 17,852)           |
| 本期重分類 | -                   | -                 | -                | 18,013            | -                | ( 20,126)              | ( 2,113)            |
| 淨兌換差額 | -                   | -                 | 40               | 94                | ( 40)            | -                      | 94                  |
| 期末餘額  | <u>7,859,148</u>    | <u>2,187,621</u>  | <u>70,513</u>    | <u>2,163,744</u>  | <u>51,280</u>    | <u>7,890,144</u>       | <u>20,222,450</u>   |
| 累計折舊  |                     |                   |                  |                   |                  |                        |                     |
| 期初餘額  | -                   | 1,312,047         | 51,013           | 1,786,170         | 13,228           | -                      | 3,162,458           |
| 本期增加  | -                   | 12,941            | 1,884            | 33,477            | 2,880            | -                      | 51,182              |
| 本期減少  | -                   | -                 | ( 31)            | ( 17,784)         | -                | -                      | ( 17,815)           |
| 淨兌換差額 | -                   | -                 | 25               | 119               | ( 10)            | -                      | 134                 |
| 期末餘額  | -                   | <u>1,324,988</u>  | <u>52,891</u>    | <u>1,801,982</u>  | <u>16,098</u>    | -                      | <u>3,195,959</u>    |
| 累計減損  |                     |                   |                  |                   |                  |                        |                     |
| 期初餘額  | <u>77,000</u>       | -                 | -                | -                 | -                | -                      | <u>77,000</u>       |
| 期末餘額  | <u>77,000</u>       | -                 | -                | -                 | -                | -                      | <u>77,000</u>       |
| 期末淨額  | <u>\$ 7,782,148</u> | <u>\$ 862,633</u> | <u>\$ 17,622</u> | <u>\$ 361,762</u> | <u>\$ 35,182</u> | <u>\$ 7,890,144</u>    | <u>\$16,949,491</u> |

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

|         |        |
|---------|--------|
| 房屋及建築   |        |
| 房 屋     | 30至60年 |
| 裝修工程    | 10至29年 |
| 交通及運輸設備 | 3至5年   |
| 什項設備    | 1至15年  |
| 租賃改良    | 2至5年   |

## 十八、租賃協議

### (一) 使用權資產

|            | 113年3月31日           | 112年12月31日          | 112年3月31日         |
|------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| 使用權資產帳面金額  |                     |                     |                   |
| 土地及建築物     | \$ 967,419          | \$ 1,008,643        | \$ 760,283        |
| 運輸設備       | <u>50,202</u>       | <u>54,751</u>       | <u>40,804</u>     |
|            | <u>\$ 1,017,621</u> | <u>\$ 1,063,394</u> | <u>\$ 801,087</u> |
|            |                     |                     |                   |
|            | 113年1月1日            | 112年1月1日            |                   |
|            | 至3月31日              | 至3月31日              |                   |
| 使用權資產之增添   | <u>\$ 4,954</u>     | <u>\$ 53,693</u>    |                   |
|            |                     |                     |                   |
| 使用權資產之折舊費用 |                     |                     |                   |
| 土地及建築物     | \$ 42,608           | \$ 37,033           |                   |
| 運輸設備       | <u>6,125</u>        | <u>4,874</u>        |                   |
|            | <u>\$ 48,733</u>    | <u>\$ 41,907</u>    |                   |

合併公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日提前中止部分土地及建築與運輸設備之租約，上述使用權資產分別除列 2,969 仟元及 20,033 仟元，並分別認列租賃中止利益 12 仟元及 1,461 仟元。

除以上所列提前中止、增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大轉租及減損情形。

## (二) 租賃負債

|          | 113年3月31日           | 112年12月31日          | 112年3月31日         |
|----------|---------------------|---------------------|-------------------|
| 租賃負債帳面金額 | <u>\$ 1,050,175</u> | <u>\$ 1,093,882</u> | <u>\$ 845,524</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

|       | 113年3月31日   | 112年12月31日  | 112年3月31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% | 1.16%~5.95% |
| 運輸設備  | 1.01%~4.14% | 1.01%~5.96% | 1.16%~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。

|           | 113年1月1日<br>至3月31日 | 112年1月1日<br>至3月31日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 短期租賃費用    | <u>\$ 749</u>      | <u>\$ 1,095</u>    |
| 低價值資產租賃費用 | <u>\$ 6,440</u>    | <u>\$ 3,031</u>    |
| 租賃之現金流出總額 | <u>(\$ 59,730)</u> | <u>(\$ 50,351)</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

| 113年1月1日至3月31日 |                     |   |                   |                     |
|----------------|---------------------|---|-------------------|---------------------|
|                | 土                   | 地 | 建造中投資性<br>建築物     | 不動產 合計              |
| 成本             |                     |   |                   |                     |
| 期初餘額           | \$ 1,065,212        |   | \$ 135,283        | \$ 1,200,495        |
| 本期增加           | -                   |   | -                 | -                   |
| 期末餘額           | <u>1,065,212</u>    |   | <u>135,283</u>    | <u>1,200,495</u>    |
| 累計折舊           |                     |   |                   |                     |
| 期初餘額           | -                   |   | 7,189             | 7,189               |
| 本期增加           | -                   |   | 2,243             | 2,243               |
| 期末餘額           | -                   |   | <u>9,432</u>      | <u>9,432</u>        |
| 期末淨額           | <u>\$ 1,065,212</u> |   | <u>\$ 125,851</u> | <u>\$ 1,191,063</u> |

  

| 112年1月1日至3月31日 |                   |   |                  |                   |
|----------------|-------------------|---|------------------|-------------------|
|                | 土                 | 地 | 建造中投資性<br>建築物    | 不動產 合計            |
| 成本             |                   |   |                  |                   |
| 期初餘額           | \$ 464,341        |   | \$ 91,104        | \$ 594,065        |
| 本期增加           | -                 |   | -                | 13,261            |
| 期末餘額           | <u>464,341</u>    |   | <u>91,104</u>    | <u>607,326</u>    |
| 累計折舊           |                   |   |                  |                   |
| 期初餘額           | -                 |   | 1,898            | 1,898             |
| 本期增加           | -                 |   | 1,139            | 1,139             |
| 期末餘額           | -                 |   | <u>3,037</u>     | <u>3,037</u>      |
| 期末淨額           | <u>\$ 464,341</u> |   | <u>\$ 88,067</u> | <u>\$ 604,289</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    | 20 至 60 年 |
| 裝修工程  | 10 至 25 年 |

(二) 合併公司之投資性不動產於 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公允價值分別為 1,250,000 仟元、1,250,000 仟元及 651,880 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。

(三) 投資性不動產之租賃期間為 5 到 17 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 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 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：

|        | 113年3月31日        | 112年12月31日       | 112年3月31日         |
|--------|------------------|------------------|-------------------|
| 第 1 年  | \$ 24,000        | \$ 24,000        | \$ 10,255         |
| 第 2 年  | 24,000           | 24,000           | 30,154            |
| 第 3 年  | 24,000           | 24,000           | 30,154            |
| 第 4 年  | 8,000            | 14,000           | 30,265            |
| 第 5 年  | -                | -                | 14,344            |
| 超過 5 年 | -                | -                | 84,109            |
|        | <u>\$ 80,000</u> | <u>\$ 86,000</u> | <u>\$ 199,281</u> |

(五) 投資性不動產作為同業融資之擔保情形，請參閱附註三六。

## 二十、無形資產

|       | 113年3月31日         | 112年12月31日        | 112年3月31日         |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 營 業 權 | \$ 28,000         | \$ 28,000         | \$ 28,000         |
| 電腦軟體  | <u>228,339</u>    | <u>222,853</u>    | <u>229,460</u>    |
|       | <u>\$ 256,339</u> | <u>\$ 250,853</u> | <u>\$ 257,460</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 113 年 3 月 31 日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。

(二) 無形資產變動明細如下：

|       | 113年1月1日<br>至3月31日 | 112年1月1日<br>至3月31日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額  | \$ 250,853         | \$ 234,756         |
| 本期增加  | 26,748             | 40,115             |
| 本期攤銷  | ( 21,366)          | ( 19,551)          |
| 本期重分類 | -                  | 2,113              |
| 淨兌換差額 | <u>104</u>         | <u>27</u>          |
| 期末餘額  | <u>\$ 256,339</u>  | <u>\$ 257,460</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

|        | 113年3月31日           | 112年12月31日          | 112年3月31日           |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存出保證金  | \$ 2,168,190        | \$ 2,417,719        | \$ 2,193,638        |
| 預付款項   | 433,962             | 331,064             | 224,637             |
| 代收承銷股款 | 40,199              | 4,848               | -                   |
| 信用交易   | 708                 | -                   | -                   |
| 其 他    | 16,256              | 2,551               | 27,905              |
|        | <u>\$ 2,659,315</u> | <u>\$ 2,756,182</u> | <u>\$ 2,446,180</u> |

合併公司於 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 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皆為 750,500 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

|         | 113年3月31日           | 112年12月31日           | 112年3月31日           |
|---------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 銀行同業拆放  | \$ 7,000,000        | \$ 11,600,000        | \$ 8,000,000        |
| 中華郵政轉存款 | 12,701              | 12,700               | 53,687              |
| 銀行同業存款  | 955                 | 2,768                | 300,053             |
|         | <u>\$ 7,013,656</u> | <u>\$ 11,615,468</u> | <u>\$ 8,353,740</u> |

## 二三、央行及同業融資

|           | 113年3月31日            | 112年12月31日           | 112年3月31日           |
|-----------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 同業融資      | <u>\$ 13,093,280</u> | <u>\$ 12,482,762</u> | <u>\$ 9,634,969</u> |
| 同業融資利率（%） | 1.89~5.30            | 1.78~5.44            | 1.65~5.23           |

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

|      | 113年3月31日           | 112年12月31日          | 112年3月31日   |
|------|---------------------|---------------------|-------------|
| 政府債券 | \$ 1,621,306        | \$ 870,000          | \$ -        |
| 國外債券 | 7,529,282           | 4,886,555           | -           |
|      | <u>\$ 9,150,588</u> | <u>\$ 5,756,555</u> | <u>\$ -</u> |

國外債券以外幣計價明細如下：

|     | 113年3月31日         | 112年12月31日        | 112年3月31日   |
|-----|-------------------|-------------------|-------------|
| 美 元 | <u>\$ 235,290</u> | <u>\$ 159,171</u> | <u>\$ -</u> |

期後買回金額明細及利率如下：

|      | 113年3月31日           | 112年12月31日          | 112年3月31日   |
|------|---------------------|---------------------|-------------|
| 政府債券 | \$ 1,622,614        | \$ 870,954          | \$ -        |
| 國外債券 | 7,620,631           | 4,956,294           | -           |
|      | <u>\$ 9,243,245</u> | <u>\$ 5,827,248</u> | <u>\$ -</u> |
| 政府債券 | 1.05%~1.30%         | 1.20%~1.22%         | -           |
| 國外債券 | 5.45%~5.65%         | 5.65%~5.85%         | -           |

## 二五、應付款項

|           | 113年3月31日            | 112年12月31日           | 112年3月31日           |
|-----------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 應付待交換票據   | \$ 4,177,669         | \$ 4,215,282         | \$ 2,080,767        |
| 應付交割帳款    | 2,368,276            | 1,691,473            | 1,268,664           |
| 應付利息      | 1,782,898            | 1,021,982            | 1,259,896           |
| 應付費用      | 1,483,774            | 2,458,632            | 1,456,191           |
| 應付承兌匯票    | 757,987              | 603,967              | 856,940             |
| 應付代收款     | 114,401              | 60,633               | 50,686              |
| 應付承購帳款    | 17,467               | 33,345               | 14,387              |
| 應付即期外匯交割款 | 8,002                | 3,747                | 2,003               |
| 其他應付款     | 552,161              | 880,480              | 963,904             |
|           | <u>\$ 11,262,635</u> | <u>\$ 10,969,541</u> | <u>\$ 7,953,438</u> |

## 二六、存款及匯款

|        | 113年3月31日             | 112年12月31日            | 112年3月31日             |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 支票存款   | \$ 8,303,760          | \$ 11,983,839         | \$ 7,194,481          |
| 活期存款   | 198,097,166           | 203,927,408           | 195,154,868           |
| 活期儲蓄存款 | 166,715,976           | 167,281,466           | 162,313,007           |
| 定期存款   | 161,695,014           | 145,375,176           | 133,846,159           |
| 定期儲蓄存款 | 205,525,284           | 200,320,855           | 185,089,001           |
| 匯款     | 36,845                | 27,027                | 3,662                 |
|        | <u>\$ 740,374,045</u> | <u>\$ 728,915,771</u> | <u>\$ 683,601,178</u> |

## 二七、應付金融債券

|         | 113年3月31日            | 112年12月31日           | 112年3月31日            |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 次順位金融債券 | <u>\$ 16,500,000</u> | <u>\$ 16,500,000</u> | <u>\$ 16,500,000</u> |

(一) 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。

(二) 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。

(三) 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。

(四) 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。

(五) 台中銀行公司於 110 年 10 月 12 日經金融監督管理委員會金管銀國字第 1100226929 號函核准，於 110 年 12 月 27 日發行 110 年第一次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。
2. 發行金額：5,000,000 仟元。
3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：7 年期，於 117 年 12 月 27 日到期。
5. 債券利率：固定年利率 1.2%。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

#### 二八、其他金融負債

|         | 113年3月31日           | 112年12月31日          | 112年3月31日           |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應付商業本票  | \$ 4,072,509        | \$ 3,818,483        | \$ 2,600,853        |
| 結構型商品本金 | <u>4,072,249</u>    | <u>3,839,951</u>    | <u>4,149,444</u>    |
|         | <u>\$ 8,144,758</u> | <u>\$ 7,658,434</u> | <u>\$ 6,750,297</u> |

#### 二九、負債準備

|          | 113年3月31日           | 112年12月31日          | 112年3月31日           |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 843,910          | \$ 833,142          | \$ 817,500          |
| 保證責任準備   | 327,263             | 307,263             | 279,263             |
| 融資承諾準備   | 138,039             | 136,042             | 120,172             |
| 未決賠款準備   | 30,340              | 29,090              | 25,340              |
| 其他準備     | <u>13,106</u>       | <u>13,023</u>       | <u>23,007</u>       |
|          | <u>\$ 1,352,658</u> | <u>\$ 1,318,560</u> | <u>\$ 1,265,282</u> |

(一) 員工福利負債準備明細如下：

|            | 113年3月31日         | 112年12月31日        | 112年3月31日         |
|------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 確定福利負債     | \$ 637,693        | \$ 629,295        | \$ 620,696        |
| 員工優惠存款計畫   | 163,469           | 162,038           | 155,625           |
| 其他長期員工福利負債 | <u>42,748</u>     | <u>41,809</u>     | <u>41,179</u>     |
|            | <u>\$ 843,910</u> | <u>\$ 833,142</u> | <u>\$ 817,500</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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 30,700 仟元及 30,106 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。台中銀行公司按一般員工有舊制年資人員（不含委任經理人）之薪資總額 10% 按月提撥退休金，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 112 年及 111 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：

|      | 113年1月1日<br>至3月31日 | 112年1月1日<br>至3月31日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 營業費用 | <u>\$ 5,886</u>    | <u>\$ 3,353</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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於合併綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額分別為 1,431 仟元及 1,381 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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 939 仟元及 911 仟元。

(二) 合併公司保證責任準備變動表如下：

113 年 1 月 1 日至 3 月 31 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                                  | \$ 217,243  | \$ 5,638   | \$ 37,095 | \$ 259,976          | \$ 47,287                             | \$ 307,263 |
| 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                          | ( 272 )     | 272        | -         | -                   | -                                     | -          |
| 轉為信用減損金融資產                            | ( 120 )     | -          | 120       | -                   | -                                     | -          |
| 轉為 12 個月預期信用損失                        | 3,281       | ( 3,281 )  | -         | -                   | -                                     | -          |
| 於當期除列之金融資產                            | ( 81,326 )  | ( 1,084 )  | ( 531 )   | ( 82,941 )          | -                                     | ( 82,941 ) |
| 購入或創始之新金融資產                           | 101,331     | -          | -         | 101,331             | -                                     | 101,331    |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | -           | -          | -         | -                   | 1,030                                 | 1,030      |
| 匯兌及其他變動                               | ( 10,395 )  | 4,788      | 6,187     | 580                 | -                                     | 580        |
| 期末餘額                                  | \$ 229,742  | \$ 6,333   | \$ 42,871 | \$ 278,946          | \$ 48,317                             | \$ 327,263 |

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

|                                                   | 12 個月預期<br>信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失 | 信用減損<br>金融資產 | 依國際財務<br>報導準則第<br>九號規定提<br>列之減損 | 依「銀行資產<br>評估損失準備<br>提列及逾期<br>放款催收呆帳<br>處理辦法」規<br>定提列之減損<br>差異 | 合 計        |
|---------------------------------------------------|-----------------|----------------|--------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------|
| 期初餘額                                              | \$ 193,788      | \$ 20,588      | \$ 34,996    | \$ 249,372                      | \$ 26,591                                                     | \$ 275,963 |
| 因期初已認列之金融工具所<br>產生之變動：                            |                 |                |              |                                 |                                                               |            |
| 轉為存續期間預期信用<br>損失                                  | ( 2)            | 2              | -            | -                               | -                                                             | -          |
| 轉為信用減損金融資產                                        | ( 18)           | -              | 18           | -                               | -                                                             | -          |
| 轉為 12 個月預期信用<br>損失                                | 19              | ( 19)          | -            | -                               | -                                                             | -          |
| 於當期除列之金融資產                                        | ( 73,496)       | ( 12,296)      | -            | ( 85,792)                       | -                                                             | ( 85,792)  |
| 購入或創始之新金融資產                                       | 62,142          | 56,774         | -            | 118,916                         | -                                                             | 118,916    |
| 依「銀行資產評估損失準備提<br>列及逾期放款催收呆帳<br>處理辦法」規定提列之減損<br>差異 | -               | -              | -            | -                               | ( 23,013)                                                     | ( 23,013)  |
| 匯兌及其他變動                                           | ( 7,442)        | ( 125)         | 756          | ( 6,811)                        | -                                                             | ( 6,811)   |
| 期末餘額                                              | \$ 174,991      | \$ 64,924      | \$ 35,770    | \$ 275,685                      | \$ 3,578                                                      | \$ 279,263 |

113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 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：

113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

|                                                   | 12 個月預期<br>信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失 | 信用減損<br>金融資產 | 依國際財務<br>報導準則第<br>九號規定提<br>列之減損 | 依「銀行資產<br>評估損失準備<br>提列及逾期<br>放款催收呆帳<br>處理辦法」規<br>定提列之減損<br>差異 | 合 計       |
|---------------------------------------------------|-----------------|----------------|--------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------|
| 期初餘額                                              | \$ 9,815        | \$ -           | \$ -         | \$ 9,815                        | \$ 3,208                                                      | \$ 13,023 |
| 因期初已認列之金融工具所<br>產生之變動：                            |                 |                |              |                                 |                                                               |           |
| 轉為存續期間預期信用<br>損失                                  | -               | -              | -            | -                               | -                                                             | -         |
| 轉為信用減損金融資產                                        | -               | -              | -            | -                               | -                                                             | -         |
| 轉為 12 個月預期信用<br>損失                                | -               | -              | -            | -                               | -                                                             | -         |
| 於當期除列之金融資產                                        | ( 8,343)        | -              | -            | ( 8,343)                        | -                                                             | ( 8,343)  |
| 購入或創始之新金融資產                                       | 8,039           | -              | -            | 8,039                           | -                                                             | 8,039     |
| 依「銀行資產評估損失準備提<br>列及逾期放款催收呆帳<br>處理辦法」規定提列之減損<br>差異 | -               | -              | -            | -                               | 1,130                                                         | 1,130     |
| 匯兌及其他變動                                           | ( 743)          | -              | -            | ( 743)                          | -                                                             | ( 743)    |
| 期末餘額                                              | \$ 8,768        | \$ -           | \$ -         | \$ 8,768                        | \$ 4,338                                                      | \$ 13,106 |

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

|                                                   | 12 個月預期<br>信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失 | 信用減損<br>金融資產 | 依國際財務<br>報導準則<br>第九號規定<br>提列之減損 | 依「銀行資產<br>評估損失準備<br>提列及逾期<br>放款催收呆<br>帳處理辦法」<br>規定提列之<br>減損差異 | 合 計       |
|---------------------------------------------------|-----------------|----------------|--------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------|
| 期初餘額                                              | \$ 8,267        | \$ 9,214       | \$ -         | \$ 17,481                       | \$ 343                                                        | \$ 17,824 |
| 因期初已認列之金融工具所<br>產生之變動：                            |                 |                |              |                                 |                                                               |           |
| 轉為存續期間預期信用<br>損失                                  | -               | -              | -            | -                               | -                                                             | -         |
| 轉為信用減損金融資產                                        | -               | -              | -            | -                               | -                                                             | -         |
| 轉為 12 個月預期信用<br>損失                                | -               | -              | -            | -                               | -                                                             | -         |
| 於當期除列之金融資產                                        | ( 6,323)        | ( 9,214)       | -            | ( 15,537)                       | -                                                             | ( 15,537) |
| 購入或創始之新金融資產                                       | 10,237          | -              | -            | 10,237                          | -                                                             | 10,237    |
| 依「銀行資產評估損失準備提<br>列及逾期放款催收呆帳<br>處理辦法」規定提列之減損<br>差異 | -               | -              | -            | -                               | 11,713                                                        | 11,713    |
| 匯兌及其他變動                                           | ( 1,230)        | -              | -            | ( 1,230)                        | -                                                             | ( 1,230)  |
| 期末餘額                                              | \$ 10,951       | \$ -           | \$ -         | \$ 10,951                       | \$ 12,056                                                     | \$ 23,007 |

113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 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：

113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

|                                                   | 12 個月預期<br>信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失 | 信用減損<br>金融資產 | 依國際財務<br>報導準則<br>第九號規定<br>提列之減損 | 依「銀行資產<br>評估損失準備<br>提列及逾期<br>放款催收呆<br>帳處理辦法」<br>規定提列之<br>減損差異 | 合 計        |
|---------------------------------------------------|-----------------|----------------|--------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------|
| 期初餘額                                              | \$ 114,706      | \$ 1,902       | \$ 10,239    | \$ 126,847                      | \$ 9,195                                                      | \$ 136,042 |
| 因期初已認列之金融工具所<br>產生之變動：                            |                 |                |              |                                 |                                                               |            |
| 轉為存續期間預期信用<br>損失                                  | ( 4)            | 4              | -            | -                               | -                                                             | -          |
| 轉為信用減損金融資產                                        | ( 1)            | ( 6)           | 7            | -                               | -                                                             | -          |
| 轉為 12 個月預期信用<br>損失                                | 607             | ( 607)         | -            | -                               | -                                                             | -          |
| 於當期除列之金融資產                                        | ( 11,946)       | ( 63)          | ( 8,460)     | ( 20,469)                       | -                                                             | ( 20,469)  |
| 購入或創始之新金融資產                                       | 20,273          | -              | -            | 20,273                          | -                                                             | 20,273     |
| 依「銀行資產評估損失準備提<br>列及逾期放款催收呆帳<br>處理辦法」規定提列之減損<br>差異 | -               | -              | -            | -                               | 2,581                                                         | 2,581      |
| 匯兌及其他變動                                           | ( 601)          | 220            | ( 7)         | ( 388)                          | -                                                             | ( 388)     |
| 期末餘額                                              | \$ 123,034      | \$ 1,450       | \$ 1,779     | \$ 126,263                      | \$ 11,776                                                     | \$ 138,039 |

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 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                                  | \$ 77,787   | \$ 1,648   | \$ 11,897 | \$ 91,332           | \$ 2,056                              | \$ 93,388  |
| 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 )       | 2          | -         | -                   | -                                     | -          |
| 轉為信用減損金融資產                            | -           | ( 13 )     | 13        | -                   | -                                     | -          |
| 轉為 12 個月預期信用損失                        | 340         | ( 340 )    | -         | -                   | -                                     | -          |
| 於當期除列之金融資產                            | ( 12,108 )  | ( 27 )     | ( 659 )   | ( 12,794 )          | -                                     | ( 12,794 ) |
| 購入或創始之新金融資產                           | 12,144      | 26,851     | -         | 38,995              | -                                     | 38,995     |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | -           | -          | -         | -                   | 1,751                                 | 1,751      |
| 匯兌及其他變動                               | ( 1,001 )   | ( 155 )    | ( 12 )    | ( 1,168 )           | -                                     | ( 1,168 )  |
| 期末餘額                                  | \$ 77,160   | \$ 27,966  | \$ 11,239 | \$ 116,365          | \$ 3,807                              | \$ 120,172 |

113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(五) 台中銀行公司未決賠償準備變動情形如下：

|      | 113年1月1日<br>至3月31日 | 112年1月1日<br>至3月31日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 29,090          | \$ 24,090          |
| 本期提存 | 1,250              | 1,250              |
| 期末餘額 | \$ 30,340          | \$ 25,340          |

113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日皆提存 1,250 仟元帳列利息費用項下，相關或有負債提列請參閱附註三七。

三十、其他負債

|       | 113年3月31日    | 112年12月31日   | 112年3月31日    |
|-------|--------------|--------------|--------------|
| 存入保證金 | \$ 652,600   | \$ 680,421   | \$ 608,698   |
| 預收款項  | 408,004      | 491,200      | 413,183      |
| 信用交易  | -            | 3,397        | 240          |
| 其他    | 24,102       | 33,849       | 32,687       |
|       | \$ 1,084,706 | \$ 1,208,867 | \$ 1,054,808 |

### 三一、權 益

#### (一) 股 本

##### 普 通 股

|                      | 113年3月31日            | 112年12月31日           | 112年3月31日            |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 額定股數(仟股)             | <u>7,770,000</u>     | <u>7,770,000</u>     | <u>7,770,000</u>     |
| 額定股本                 | <u>\$ 77,700,000</u> | <u>\$ 77,700,000</u> | <u>\$ 77,700,000</u> |
| 已發行且已收足股款之<br>股數(仟股) | <u>5,226,095</u>     | <u>5,226,095</u>     | <u>5,015,447</u>     |
| 已發行股本                | <u>\$ 52,260,953</u> | <u>\$ 52,260,953</u> | <u>\$ 50,154,465</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 112 年 3 月 31 日實收資本額為 50,154,465 仟元，分為 5,015,447 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。台中銀行公司於 112 年 7 月以未分配盈餘 2,106,488 仟元盈餘轉增資發行新股 210,649 仟股，每股面額 10 元，故截至 113 年 3 月 31 日止，台中銀行公司之實收資本額增加為 52,260,953 仟元，分為 5,226,095 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

#### (二) 資本公積

|                             | 113年3月31日           | 112年12月31日          | 112年3月31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                      | \$ 1,381,133        | \$ 1,381,133        | \$ 1,381,133        |
| 股票發行溢價－員工認<br>股權            | 115,707             | 115,707             | 115,707             |
| 已失效員工認股權                    | 6,874               | 6,874               | 6,874               |
| <u>僅得用以彌補虧損</u>             |                     |                     |                     |
| 採用權益法認列關聯企<br>業資本公積變動數      | 16,813              | 16,813              | 16,813              |
| 轉換金融債之權益組成<br>要素            | <u>7,729</u>        | <u>7,729</u>        | <u>7,729</u>        |
|                             | <u>\$ 1,528,256</u> | <u>\$ 1,528,256</u> | <u>\$ 1,528,256</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，但法定盈餘公積已達實收資本額時，得不再提列，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息；就其餘額，併同累積未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數，如尚有盈餘時，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會承認分派股東股息及紅利。台中銀行公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三二(九)員工酬勞及董事酬勞。

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

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

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

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

台中銀行公司依金管證發字第 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，於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。

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 113 年 2 月 23 日舉行董事會及 112 年 5 月 15 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 112 及 111 年度盈餘分派案如下：

|          | 盈 餘 分 派 案    |              | 每 股 股 利 ( 元 ) |       |
|----------|--------------|--------------|---------------|-------|
|          | 112年度        | 111年度        | 112年度         | 111年度 |
| 提列法定盈餘公積 | \$ 2,080,035 | \$ 1,619,325 | \$ -          | \$ -  |
| 提列特別盈餘公積 | -            | 159,684      | -             | -     |
| 迴轉特別盈餘公積 | ( 160,454)   | ( 565)       | -             | -     |
| 現金股利     | 2,090,438    | 1,504,634    | 0.40          | 0.30  |
| 股票股利     | 2,926,613    | 2,106,488    | 0.56          | 0.42  |

有關 112 年度之盈餘分派案尚待預計於 113 年 5 月 24 日召開之股東常會決議。

#### (四) 其他權益項目

|                | 國外營運機構<br>財務報表換算<br>之兌換差額 | 透過其他綜合<br>損益按公允<br>價值衡量之<br>金融資產<br>未實現損益 | 合 計                 |
|----------------|---------------------------|-------------------------------------------|---------------------|
| 113 年 1 月 1 日  | (\$ 91,150)               | \$ 1,788,007                              | \$ 1,696,857        |
| 當期產生           |                           |                                           |                     |
| 未實現損益          |                           |                                           |                     |
| 權益工具           | -                         | 533,837                                   | 533,837             |
| 債務工具           | -                         | ( 255,550)                                | ( 255,550)          |
| 債務工具備抵損失之調整    | -                         | 2,851                                     | 2,851               |
| 採權益法之關聯企業份額    | -                         | 7,485                                     | 7,485               |
| 處分權益工具累計損益移轉至  |                           |                                           |                     |
| 保留盈餘           | -                         | ( 313,090)                                | ( 313,090)          |
| 外幣換算差異數        | -                         | -                                         | -                   |
| 一本期兌換差異        | 41,365                    | -                                         | 41,365              |
| 與其他綜合損益相關之所得稅  | -                         | ( 11,405)                                 | ( 11,405)           |
| 113 年 3 月 31 日 | <u>(\$ 49,785)</u>        | <u>\$ 1,752,135</u>                       | <u>\$ 1,702,350</u> |

(接次頁)

(承前頁)

|               | 國外營運機構<br>財務報表換算<br>之兌換差額 | 透過其他綜合<br>損益按公允<br>價值衡量之<br>金融資產<br>未實現損益 | 合 計               |
|---------------|---------------------------|-------------------------------------------|-------------------|
| 112年1月1日      | (\$ 37,875)               | (\$ 121,809)                              | (\$ 159,684)      |
| 當期產生          |                           |                                           |                   |
| 未實現損益         |                           |                                           |                   |
| 權益工具          | -                         | 270,508                                   | 270,508           |
| 債務工具          | -                         | 370,631                                   | 370,631           |
| 債務工具備抵損失之調整   | -                         | ( 537)                                    | ( 537)            |
| 採權益法之關聯企業份額   | -                         | 451                                       | 451               |
| 外幣換算差異數       | -                         | -                                         | -                 |
| —本期兌換差異       | ( 17,568)                 | -                                         | ( 17,568)         |
| 與其他綜合損益相關之所得稅 | -                         | ( 2,908)                                  | ( 2,908)          |
| 112年3月31日     | <u>(\$ 55,443)</u>        | <u>\$ 516,336</u>                         | <u>\$ 460,893</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

|               | 113年1月1日<br>至3月31日 | 112年1月1日<br>至3月31日 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| <u>利息收入</u>   |                    |                    |
| 貼現及放款利息收入     | \$ 4,429,914       | \$ 3,841,976       |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 170,451            | 167,339            |
| 投資有價證券利息收入    | 957,609            | 611,858            |
| 分期付款利息收入      | 147,877            | 91,132             |
| 租賃利息收入        | 144,620            | 103,898            |
| 信用卡循環利息收入     | 8,871              | 7,891              |
| 附賣回票債券投資利息    | 30,726             | 34,087             |
| 應收承購帳款利息收入    | 4,473              | 3,180              |
| 其他利息收入        | 257                | 251                |
|               | <u>5,894,798</u>   | <u>4,861,612</u>   |

(接次頁)

(承前頁)

|              | 113年1月1日<br>至3月31日  | 112年1月1日<br>至3月31日  |
|--------------|---------------------|---------------------|
| <u>利息費用</u>  |                     |                     |
| 存款利息費用       | (\$ 2,478,982)      | (\$ 1,798,592)      |
| 發行債券利息費用     | ( 147,993)          | ( 140,096)          |
| 央行及同業融資利息費用  | ( 168,429)          | ( 109,748)          |
| 央行及同業存款利息費用  | ( 51)               | ( 381)              |
| 附買回票債券負債利息費用 | ( 91,893)           | -                   |
| 結構型商品利息費用    | ( 62,030)           | ( 43,338)           |
| 租賃負債利息費用     | ( 5,855)            | ( 6,541)            |
| 其他利息費用       | ( 6,142)            | ( 5,889)            |
|              | ( 2,961,375)        | ( 2,104,585)        |
|              | <u>\$ 2,933,423</u> | <u>\$ 2,757,027</u> |

(二) 手續費淨收益

|              | 113年1月1日<br>至3月31日  | 112年1月1日<br>至3月31日 |
|--------------|---------------------|--------------------|
| <u>手續費收入</u> |                     |                    |
| 保險經紀手續費收入    | \$ 344,948          | \$ 233,367         |
| 證券經紀手續費收入    | 90,233              | 61,832             |
| 信託業務收入       | 378,084             | 252,450            |
| 放款手續費收入      | 274,200             | 264,078            |
| 保證手續費收入      | 81,894              | 62,869             |
| 其他手續費收入      | 102,730             | 95,371             |
|              | <u>1,272,089</u>    | <u>969,967</u>     |
| <u>手續費費用</u> |                     |                    |
| 保險經紀佣金支出     | ( 55,463)           | ( 32,979)          |
| 跨行手續費        | ( 9,410)            | ( 8,936)           |
| 其他手續費費用      | ( 41,463)           | ( 35,252)          |
|              | ( 106,336)          | ( 77,167)          |
|              | <u>\$ 1,165,753</u> | <u>\$ 892,800</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

|                                                          | 113年1月1日<br>至3月31日  | 112年1月1日<br>至3月31日 |
|----------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u><br><u>金融資產及負債已實現</u><br><u>(損) 益</u> |                     |                    |
| 商業本票                                                     | \$ 68,481           | \$ 75,179          |
| 股 票                                                      | 80,809              | 49,821             |
| 受益憑證                                                     | 11,848              | 18,166             |
| 衍生金融工具                                                   | ( 541,132)          | 189,031            |
| 公 司 債                                                    | ( 20)               | 3,059              |
| 其 他                                                      | 1,441               | -                  |
|                                                          | <u>( 378,573)</u>   | <u>335,256</u>     |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u><br><u>金融資產及負債評價 (損)</u><br><u>益</u>  |                     |                    |
| 商業本票                                                     | ( 805)              | 2,888              |
| 股 票                                                      | 50,997              | 84,845             |
| 受益憑證                                                     | 28,513              | 7,436              |
| PEM GROUP 保單資產                                           | 14,107              | 9,751              |
| 衍生金融工具                                                   | 1,415,097           | ( 48,076)          |
| 公 司 債                                                    | 120                 | 3,154              |
|                                                          | <u>1,508,029</u>    | <u>59,998</u>      |
|                                                          | <u>\$ 1,129,456</u> | <u>\$ 395,254</u>  |

1. 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含處分 (損失) 利益 (513,002) 仟元及 218,012 仟元、股利收入 10,337 仟元及 1,653 仟元暨利息收入 124,092 仟元及 115,501 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

|         | 113年1月1日<br>至3月31日 | 112年1月1日<br>至3月31日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 股息紅利收入  | \$ 8,379           | \$ 10,487          |
| 處分利益－債券 | <u>42,669</u>      | <u>-</u>           |
|         | <u>\$ 51,048</u>   | <u>\$ 10,487</u>   |

(五) 金融資產減損損失

|                                        | 113年1月1日<br>至3月31日 | 112年1月1日<br>至3月31日 |
|----------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之債務工具減損(損<br>失)迴轉利益 | (\$ 2,851)         | \$ 537             |
| 按攤銷後成本衡量之債務工<br>具投資減損(損失)迴轉利<br>益      | ( <u>241</u> )     | <u>2,019</u>       |
|                                        | <u>(\$ 3,092)</u>  | <u>\$ 2,556</u>    |

(六) 其他利息以外淨損益

|                        | 113年1月1日<br>至3月31日 | 112年1月1日<br>至3月31日 |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| 處分及報廢不動產及設備淨<br>利益(損失) | \$ 275             | (\$ 37)            |
| 其他淨利益                  | <u>8,118</u>       | <u>16,567</u>      |
|                        | <u>\$ 8,393</u>    | <u>\$ 16,530</u>   |

(七) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

|             | 113年1月1日<br>至3月31日 | 112年1月1日<br>至3月31日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 應收款項呆帳費用提存  | \$ 106,860         | \$ 19,946          |
| 貼現及放款呆帳費用提存 | 133,004            | 382,997            |
| 保證責任準備提存    | 20,000             | 3,300              |
| 融資承諾準備提存    | 920                | 27,000             |
| 其他各項提存      | <u>-</u>           | <u>5,200</u>       |
|             | <u>\$ 260,784</u>  | <u>\$ 438,443</u>  |

(八) 員工福利費用

|          | 113年1月1日<br>至3月31日  | 112年1月1日<br>至3月31日  |
|----------|---------------------|---------------------|
| 薪資費用     | \$ 1,019,414        | \$ 1,040,531        |
| 勞健保費用    | 84,797              | 78,442              |
| 退休金費用    | 36,586              | 33,459              |
| 其他員工福利費用 | 77,259              | 63,953              |
|          | <u>\$ 1,218,056</u> | <u>\$ 1,216,385</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。113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工及董事酬勞如下：

估列比例

|      | 113年1月1日至3月31日 |                  | 112年1月1日至3月31日 |                  |
|------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|      | 估列比例           | 金 額              | 估列比例           | 金 額              |
| 員工酬勞 | 0.70%          | <u>\$ 17,511</u> | 0.75%          | <u>\$ 13,444</u> |
| 董事酬勞 | 2.38%          | <u>\$ 60,000</u> | 2.50%          | <u>\$ 44,815</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。

112 及 111 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 113 年及 112 年 2 月 23 日經董事會決議如下：

金 額

|      | 112年度 |                   | 111年度 |                   |
|------|-------|-------------------|-------|-------------------|
|      | 現     | 金                 | 現     | 金                 |
| 員工酬勞 |       | <u>\$ 62,490</u>  |       | <u>\$ 50,173</u>  |
| 董事酬勞 |       | <u>\$ 208,301</u> |       | <u>\$ 167,245</u> |

112 及 111 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 112 及 111 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 113 及 112 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

|            | 113年1月1日<br>至3月31日 | 112年1月1日<br>至3月31日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 不動產及設備折舊費用 | \$ 56,125          | \$ 51,182          |
| 投資性不動產折舊費用 | 2,243              | 1,139              |
| 使用權資產折舊費用  | 48,733             | 41,907             |
| 無形資產攤銷費用   | 21,366             | 19,551             |
|            | <u>\$ 128,467</u>  | <u>\$ 113,779</u>  |

(十一) 其他業務及管理費用

|       | 113年1月1日<br>至3月31日 | 112年1月1日<br>至3月31日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 稅 捐   | \$ 278,737         | \$ 241,015         |
| 專業勞務費 | 38,848             | 100,587            |
| 廣 告 費 | 14,538             | 21,190             |
| 保 險 費 | 51,854             | 48,797             |
| 交 際 費 | 14,811             | 19,103             |
| 捐 贈   | 3,675              | 22,306             |
| 郵 電 費 | 18,893             | 16,263             |
| 其 他   | 159,558            | 142,621            |
|       | <u>\$ 580,914</u>  | <u>\$ 611,882</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：

|             | 113年1月1日<br>至3月31日 | 112年1月1日<br>至3月31日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 當期所得稅       |                    |                    |
| 本期產生者       | \$ 509,453         | \$ 305,856         |
| 遞延所得稅       |                    |                    |
| 本期產生者       | ( 110,043 )        | ( 10,279 )         |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 399,410</u>  | <u>\$ 295,577</u>  |

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用

|                                     | 113年1月1日<br>至3月31日 | 112年1月1日<br>至3月31日 |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 遞延所得稅                               |                    |                    |
| 當年度產生者                              |                    |                    |
| 一 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之金<br>融資產未實現損益 | ( \$ 11,405 )      | ( \$ 2,908 )       |

(三) 所得稅核定情形

1. 台中銀行公司核定至 111 年度。
2. 台中銀保經公司核定至 111 年度。
3. 台中銀租賃事業公司核定至 110 年度。
4. 台中銀證券公司核定至 111 年度。

三四、每股盈餘

|        | 單位：每股元             |                    |
|--------|--------------------|--------------------|
|        | 113年1月1日<br>至3月31日 | 112年1月1日<br>至3月31日 |
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.40</u>     | <u>\$ 0.28</u>     |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 0.40</u>     | <u>\$ 0.28</u>     |

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整。因追溯調整，112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

|        | 單位：每股元         |                |
|--------|----------------|----------------|
|        | 追 溯 調 整 前      | 追 溯 調 整 後      |
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.29</u> | <u>\$ 0.28</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 0.29</u> | <u>\$ 0.28</u> |

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

|             | 113年1月1日<br>至3月31日  | 112年1月1日<br>至3月31日  |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 用以計算每股盈餘之淨利 | <u>\$ 2,089,809</u> | <u>\$ 1,473,320</u> |

股 數

|                          | 單位：仟股              |                    |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
|                          | 113年1月1日<br>至3月31日 | 112年1月1日<br>至3月31日 |
| 用以計算基本每股盈餘之普通<br>股加權平均股數 | 5,226,095          | 5,226,095          |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響：<br>員工酬勞   | <u>3,328</u>       | <u>3,301</u>       |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通<br>股加權平均股數 | <u>5,229,423</u>   | <u>5,229,396</u>   |

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

### 三五、關係人交易

| 關 係 人 名 稱                               | 與 本 公 司 之 關 係              |
|-----------------------------------------|----------------------------|
| 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                              | 台中銀行公司之法人董事                |
| 施建安（註2及註4）                              | 台中銀行公司之董事長及法人董事            |
| 王貴鋒（註3）                                 | 台中銀行公司之自然人董事               |
| 賈德威（註2）                                 | 台中銀行公司之總經理                 |
| 李晉頤、蔡信昌、林立文、陳必達                         | 台中銀行公司之獨立董事                |
| 廖學縣（註1及註4）、江師毅、吳盈慧                      | 台中銀行公司法人董事之代表              |
| 董事長及總經理配偶等22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26人                                | 台中銀行公司之董事之配偶及子女            |
| 林開域等7人                                  | 主要管理階層                     |
| 副總經理配偶等19人                              | 台中銀行公司之副總經理之配偶及子女等         |
| 蔡宏隆等112人                                | 台中銀行公司之經理人                 |
| 王貴賢等12人                                 | 最終母公司之董事長、總經理及其配偶及子女等      |
| 台中銀證券投資信託股份有限公司                         | 採權益法之關聯企業                  |
| 磐亞股份有限公司                                | 實質關係人                      |
| 中纖投資股份有限公司                              | 實質關係人                      |
| 磐亞投資股份有限公司                              | 實質關係人                      |
| 財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會 | 實質關係人                      |
| 德興投資股份有限公司                              | 實質關係人                      |
| IOLITE COMPANY LIMITED                  | 實質關係人                      |
| 河北漢諾實隱形眼鏡有限公司                           | 實質關係人                      |
| 久津實業股份有限公司                              | 實質關係人                      |
| 久暢股份有限公司                                | 實質關係人                      |
| 格菱股份有限公司                                | 實質關係人                      |
| 南中石化工業股份有限公司                            | 實質關係人                      |
| 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                      |

（接次頁）

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱                             | 與 本 公 司 之 關 係 |
|---------------------------------------|---------------|
| 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         |
| 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         |
| 財團法人王萬進文教基金會                          | 實質關係人         |
| 朝慶投資股份有限公司                            | 實質關係人         |
| 盛元澤投資有限公司                             | 實質關係人         |
| 磐旭投資股份有限公司                            | 實質關係人         |
| Precious Wealth International Limited | 實質關係人         |
| 風暴國際股份有限公司                            | 實質關係人         |
| 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         |
| 總豪企業股份有限公司                            | 實質關係人         |
| 豐祺投資股份有限公司                            | 實質關係人         |
| 德信冠群創業投資股份有限公司                        | 實質關係人         |
| 德信證券投資顧問股份有限公司                        | 實質關係人         |
| 德信冠群創業投資管理顧問股份有限公司                    | 實質關係人         |
| 申慶投資股份有限公司                            | 實質關係人         |
| 蕾芙生活事業股份有限公司                          | 實質關係人         |
| 棋大投資股份有限公司                            | 實質關係人         |
| 旭一投資股份有限公司                            | 實質關係人         |
| 曜上投資股份有限公司                            | 實質關係人         |
| 中纖育樂股份有限公司                            | 實質關係人         |
| 關鍵智科技股份有限公司                           | 實質關係人         |
| 邦諭股份有限公司                              | 實質關係人         |

註 1：法人董事旭天投資股份有限公司於 112 年 12 月 28 日指派代表人廖學縣，同日董事會選任其為常務董事。

註 2：法人董事旭天投資股份有限公司於 113 年 2 月 26 日改派原代表人賈德威為施建安。

註 3：113 年 3 月 14 日王貴鋒辭任董事長。

註 4：113 年 3 月 18 日廖學縣辭任常務董事，同日臨時董事會選任施建安為常務董事，常務董事會選任施建安為董事長。

(一) 放款

113年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

| 類 別      | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額   | 期末餘額     | 履 約 情 形  |      | 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  | 7 戶      | \$ 3,607 | \$ 3,439 | \$ 3,439 | \$ - | \$ 20 | 信 貸   | 無              |
| 自用住宅抵押放款 | 42 戶     | 211,955  | 192,529  | 192,529  | -    | 1,009 | 不動產   | "              |
| 其他放款     | 李 ○○     | 1,995    | 1,960    | 1,960    | -    | 10    | "     | "              |
|          | 楊 ○○     | 4,119    | 4,032    | 4,032    | -    | 23    | "     | "              |
|          | 林 ○○     | 138      | 115      | 115      | -    | -     | "     | "              |
|          | 王 ○○     | 3,000    | 3,000    | 3,000    | -    | 17    | "     | "              |
|          | 陳 ○○     | 40,000   | 40,000   | 40,000   | -    | 206   | "     | "              |
|          | 方 ○○     | 3,310    | 3,000    | 3,000    | -    | 19    | "     | "              |
|          | 張 ○○     | 1,656    | 1,639    | 1,639    | -    | 10    | "     | "              |
|          | 張 ○○     | 2,500    | 2,500    | 2,500    | -    | 13    | "     | "              |
|          | 梁 ○○     | 403      | 372      | 372      | -    | 2     | "     | "              |
|          | 黃 ○○     | 1,020    | 985      | 985      | -    | 5     | "     | "              |
|          | 邱 ○○     | 2,009    | 1,603    | 1,603    | -    | 9     | "     | "              |
|          | 廖 ○○     | 5,500    | 5,500    | 5,500    | -    | 34    | "     | "              |
|          | 黃 ○○     | 1,463    | 1,188    | 1,188    | -    | 7     | "     | "              |

112年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

| 類 別      | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額   | 期末餘額     | 履 約 情 形  |      | 利息收入  | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|----------|----------|----------|----------|----------|------|-------|-------|----------------|
|          |          |          |          | 正常放款     | 逾期放款 |       |       |                |
| 員工消費性放款  | 10 戶     | \$ 4,252 | \$ 3,977 | \$ 3,977 | \$ - | \$ 20 | 信 貸   | 無              |
| 自用住宅抵押放款 | 42 戶     | 224,426  | 201,149  | 201,149  | -    | 899   | 不動產   | "              |
| 其他放款     | 李 ○○     | 2,133    | 2,098    | 2,098    | -    | 10    | "     | "              |
|          | 楊 ○○     | 4,465    | 4,379    | 4,379    | -    | 23    | "     | "              |
|          | 林 ○○     | 229      | 206      | 206      | -    | -     | "     | "              |
|          | 王 ○○     | 6,000    | 3,000    | 3,000    | -    | 18    | "     | "              |
|          | 陳 ○○     | 40,000   | 40,000   | 40,000   | -    | 189   | "     | "              |
|          | 方 ○○     | 11,716   | 9,216    | 9,216    | -    | 58    | "     | "              |
|          | 張 ○○     | 1,726    | 1,709    | 1,709    | -    | 10    | "     | "              |
|          | 張 ○○     | 2,500    | 2,500    | 2,500    | -    | 13    | "     | "              |
|          | 梁 ○○     | 525      | 495      | 495      | -    | 2     | "     | "              |
|          | 葉 ○○     | 11,000   | 11,000   | 11,000   | -    | 51    | "     | "              |
|          | 黃 ○○     | 1,159    | 1,124    | 1,124    | -    | 5     | "     | "              |
|          | 邱 ○○     | 2,317    | 2,240    | 2,240    | -    | 10    | "     | "              |
|          | 徐 ○○     | 2,200    | 2,200    | 2,200    | -    | 12    | "     | "              |
|          | 黃 ○○     | 2,224    | 1,804    | 1,804    | -    | 9     | "     | "              |

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

| 113年1月1日至3月31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<br>限公司         | \$ 104,609        | 0.00~1.58 | \$ 326          |
| 財團法人台中商業銀行股份<br>有限公司職工福利委員會 | 151,909           | 0.01~5.63 | 2,048           |
| 中國人造纖維股份有限公司                | 50,382            | 0.71~1.30 | 101             |
| 財團法人台中商業銀行文教<br>基金會         | 8,272             | 0.01~1.72 | 32              |
| 臺灣金醇洋酒股份有限公司                | 2                 | 0.71      | -               |
| 格菱股份有限公司                    | 2,076             | 0.71      | 4               |
| 磐亞股份有限公司                    | 29,922            | 0.71      | 51              |
| 久津實業股份有限公司                  | 3,323             | 0.01~0.71 | 5               |
| 久暢股份有限公司                    | 1,957             | 0.01      | -               |
| 碩榮投資有限公司                    | 6,394             | 0.01      | -               |
| 旭天投資股份有限公司                  | 122,748           | 0.01~1.30 | 3               |
| 德信綜合證券股份有限公司                | 10,288            | 0.71~1.34 | 34              |
| 德興投資股份有限公司                  | 46,135            | 0.40~1.30 | 138             |
| 宇暉股份有限公司                    | 4                 | 0.01      | -               |
| 豐祺投資股份有限公司                  | 4                 | 0.71      | -               |
| 中纖育樂股份有限公司                  | 1                 | 0.71      | -               |
| 蕾芙生活事業股份有限公司                | 2,719             | 0.71      | 5               |
| 磐亞投資股份有限公司                  | 7                 | 0.01      | -               |
| 磐旭投資股份有限公司                  | 2                 | 0.01      | -               |
| 棋大投資股份有限公司                  | 4,417             | 0.71      | 8               |
| 曜上投資股份有限公司                  | 4,417             | 0.71      | 8               |
| 旭一投資股份有限公司                  | 4,417             | 0.71      | 8               |
| 其 他                         | 445,331           | 0.00~6.20 | 2,036           |
|                             | <u>\$ 999,336</u> |           | <u>\$ 4,807</u> |

| 112年1月1日至3月31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<br>限公司         | \$ 95,688         | 0.00~1.45 | \$ 234          |
| 財團法人台中商業銀行股份<br>有限公司職工福利委員會 | 159,292           | 0.01~5.51 | 2,085           |
| 中國人造纖維股份有限公司                | 68,629            | 0.01~1.25 | 83              |
| 財團法人台中商業銀行文教<br>基金會         | 8,238             | 0.01~1.47 | 30              |
| 臺灣金醇洋酒股份有限公司                | 1                 | 0.58      | -               |
| 格菱股份有限公司                    | 4,018             | 0.58      | 3               |
| 磐亞股份有限公司                    | 30,405            | 0.01~0.58 | 15              |
| 久津實業股份有限公司                  | 17,456            | 0.01~0.58 | 4               |
| 久暢股份有限公司                    | -                 | 0.01      | -               |
| 碩榮投資有限公司                    | 8,161             | 0.01      | -               |
| 旭天投資股份有限公司                  | 123,226           | 0.01~1.25 | 2               |
| 德信綜合證券股份有限公司                | 10,159            | 0.58~1.22 | 25              |
| 德興投資股份有限公司                  | 8,235             | 0.58~1.25 | 10              |
| 宇暉股份有限公司                    | 4                 | 0.01      | -               |
| 豐祺投資股份有限公司                  | 5                 | 0.58      | -               |
| 中纖育樂股份有限公司                  | 1                 | 0.58      | -               |
| 蕾芙生活事業股份有限公司                | 1,240             | 0.58      | 2               |
| 磐亞投資股份有限公司                  | 7                 | 0.01      | -               |
| 磐旭投資股份有限公司                  | 8                 | 0.01      | -               |
| 棋大投資股份有限公司                  | 4,171             | 0.58      | 5               |
| 曜上投資股份有限公司                  | 4,171             | 0.58      | 5               |
| 旭一投資股份有限公司                  | 4,171             | 0.58      | 5               |
| 其 他                         | 444,161           | 0.00~5.51 | 1,696           |
|                             | <u>\$ 991,447</u> |           | <u>\$ 4,204</u> |

存款除行員存款利率於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日分別為 5.63% 及 5.51% 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 113 年 3 月 31 日止，關係人透過承銷券商認購台中銀行公司發行之金融債券明細如下：

| 交 易 對 象    | 認 購 金 額      | 期 別                                                                 |
|------------|--------------|---------------------------------------------------------------------|
| 旭天投資股份有限公司 | \$ 4,000,000 | 104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期及第五期、107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位債券             |
| 其他關係人      | 3,740,000    | 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 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日應付上述關係人應付金融債券利息分別為 145,694 仟元、56,156 仟元及 136,259 仟元，113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之利息費用分別為 89,538 仟元及 84,406 仟元。

(四) 手續費收入

|                     | 113年1月1日<br>至3月31日 | 112年1月1日<br>至3月31日 |
|---------------------|--------------------|--------------------|
| 台中銀證券投資信託股份有<br>限公司 | \$ 453             | \$ 460             |

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

|          | 113年1月1日<br>至3月31日 | 112年1月1日<br>至3月31日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 格菱股份有限公司 | \$ 115             | \$ 336             |

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) 承租協議

| 帳 列 項 目 | 關 係 人 類 別 / 名 稱      | 113年3月31日       | 112年3月31日       |
|---------|----------------------|-----------------|-----------------|
| 租賃負債    | 實質關係人—宇暉股份<br>有限公司   | <u>\$ 2,822</u> | <u>\$ 5,838</u> |
|         | 實質關係人—總豪企業<br>股份有限公司 | <u>\$ 90</u>    | <u>\$ 444</u>   |

| 關 係 人 類 別 / 名 稱      | 113年1月1日<br>至3月31日 | 112年1月1日<br>至3月31日 |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| 利息費用                 |                    |                    |
| 實質關係人—宇暉股份有限<br>公司   | <u>\$ 17</u>       | <u>\$ 33</u>       |
| 實質關係人—總豪企業股份<br>有限公司 | <u>\$ 1</u>        | <u>\$ 3</u>        |

承租期間及租金支付方式係依合約規定，一般租期為二至五年，付款方式主要係月繳支付。

(七) 存出保證金

|          | 113年3月31日     | 112年3月31日     |
|----------|---------------|---------------|
| 宇暉股份有限公司 | <u>\$ 544</u> | <u>\$ 544</u> |

(八) 對主要管理階層之獎酬

113年及112年1月1日至3月31日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

|          | 113年1月1日<br>至3月31日 | 112年1月1日<br>至3月31日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利   | \$ 135,554         | \$ 122,574         |
| 退職後福利    | 333                | 12,031             |
| 其他長期員工福利 | <u>2</u>           | <u>2</u>           |
|          | <u>\$ 135,889</u>  | <u>\$ 134,607</u>  |

### 三六、質押資產

資產提供抵質押之明細如下：

|                          | 113年3月31日           | 112年12月31日          | 112年3月31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               | 135,513             | 123,040             | 394,925             |
| 應收票據                     | 6,540,661           | 6,373,255           | 3,241,141           |
| 投資性不動產                   | 1,191,063           | 644,314             | -                   |
| 按攤銷後成本衡量之債務工<br>具投資－政府債券 | 630,500             | 630,500             | 620,500             |
|                          | <u>\$ 8,697,737</u> | <u>\$ 7,971,109</u> | <u>\$ 4,456,566</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、投資性不動產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：

|             | 113年3月31日         | 112年12月31日        | 112年3月31日         |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 法院假扣押之擔保    | \$ 50,500         | \$ 50,500         | \$ 50,500         |
| 信託賠償準備金     | 80,000            | 80,000            | 70,000            |
| 清算專戶透支額度之擔保 | 500,000           | 500,000           | 500,000           |
|             | <u>\$ 630,500</u> | <u>\$ 630,500</u> | <u>\$ 620,500</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113年3月31日暨112年12月31日及3月31日止，分別計有下列承諾及或有負債：

#### (一) 承諾事項：

|                       | 113年3月31日      | 112年12月31日     | 112年3月31日      |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|
| 尚未動用之授信承諾（不<br>含信用卡）  | \$ 197,855,571 | \$ 193,158,508 | \$ 180,502,739 |
| 信用卡授信承諾               | 15,115,693     | 14,759,255     | 14,673,958     |
| 應收保證款項                | 32,129,386     | 30,437,196     | 26,253,131     |
| 信託負債                  | 105,620,371    | 97,964,074     | 85,618,683     |
| 已開立未使用信用狀款<br>項       | 3,519,559      | 3,813,732      | 4,201,141      |
| 租賃期間尚未開始之融<br>資租賃合約承諾 | 5,590,624      | 6,826,165      | 3,743,047      |

(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  
113年3月31日

| 信 託 資 產 金 額                 | 信 託 負 債 金 額                 |
|-----------------------------|-----------------------------|
| 銀行存款 \$ 9,768,733           | 應付保管有價證券 \$ 4,404,033       |
| 債 券 19,191,723              | 信託資本 101,216,338            |
| 股 票 4,934,629               | 本期損益 393,148                |
| 基 金 44,945,606              | 遞延結轉數 ( 393,148)            |
| 結構型商品投資 2,214,875           |                             |
| 不 動 產                       |                             |
| 土 地 20,037,640              |                             |
| 房屋及建築 123,132               |                             |
| 保管有價證券 4,404,033            |                             |
| 信託資產總額 <u>\$105,620,371</u> | 信託負債總額 <u>\$105,620,371</u> |

註：113年3月31日帳載國際金融業務分行「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」合計新臺幣為 3,121,138 仟元。

信託帳財產目錄  
113年3月31日

| 投 資 項 目 | 金 額                  |
|---------|----------------------|
| 銀行存款    | \$ 9,768,733         |
| 債 券     | 19,191,723           |
| 股 票     | 4,934,629            |
| 基 金     | 44,945,606           |
| 結構型商品投資 | 2,214,875            |
| 不 動 產   |                      |
| 土 地     | 20,037,640           |
| 房屋及建築   | 123,132              |
| 保管有價證券  | 4,404,033            |
|         | <u>\$105,620,371</u> |

信託帳損益表  
113年1月1日至3月31日

|       | 金 額               |
|-------|-------------------|
| 信託收益  |                   |
| 利息收入  | \$ 770,861        |
| 信託費用  |                   |
| 管 理 費 | ( 377,713)        |
| 稅 捐   | <u>-</u>          |
| 稅前純益  | 393,148           |
| 所得稅費用 | <u>-</u>          |
| 稅後純益  | <u>\$ 393,148</u> |

信託帳資產負債表  
112年12月31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             |
| \$ 7,463,891         | \$ 4,526,547         |
| 債 券                  | 信託資本                 |
| 16,451,588           | 93,437,527           |
| 股 票                  | 本期損益                 |
| 4,630,816            | 1,521,788            |
| 基 金                  | 遞延結轉數                |
| 44,570,998           | ( <u>1,521,788</u> ) |
| 結構型商品投資              |                      |
| 1,967,801            |                      |
| 不 動 產                |                      |
| 土 地                  |                      |
| 18,228,109           |                      |
| 房屋及建築                |                      |
| 124,324              |                      |
| 保管有價證券               |                      |
| <u>4,526,547</u>     |                      |
| 信託資產總額               | 信託負債總額               |
| <u>\$ 97,964,074</u> | <u>\$ 97,964,074</u> |

註：112 年 12 月 31 日帳載國際金融業務分行「特定金錢信託投資國內  
外有價證券業務」合計新臺幣為 2,820,860 仟元。

信託帳財產目錄  
112年12月31日

| 投 資 項 目 | 金 額                  |
|---------|----------------------|
| 銀行存款    | \$ 7,463,891         |
| 債 券     | 16,451,588           |
| 股 票     | 4,630,816            |
| 基 金     | 44,570,998           |
| 結構型商品投資 | 1,967,801            |
| 不 動 產   |                      |
| 土 地     | 18,228,109           |
| 房屋及建築   | 124,324              |
| 保管有價證券  | <u>4,526,547</u>     |
|         | <u>\$ 97,964,074</u> |

信託帳損益表  
112年度

|       | 金 額                 |
|-------|---------------------|
| 信託收益  |                     |
| 利息收入  | \$ 2,606,145        |
| 信託費用  |                     |
| 管 理 費 | ( 1,083,950)        |
| 稅 捐   | ( <u>407</u> )      |
| 稅前純益  | 1,521,788           |
| 所得稅費用 | <u>-</u>            |
| 稅後純益  | <u>\$ 1,521,788</u> |

信託帳資產負債表  
112年3月31日

| 信 託 資 產 金 額 | 信 託 負 債 金 額          |
|-------------|----------------------|
| 銀行存款        | \$ 5,324,807         |
| 債 券         | 12,484,342           |
| 股 票         | 4,796,735            |
| 基 金         | 46,831,381           |
| 結構型商品投資     | 1,766,148            |
| 不 動 產       |                      |
| 土 地         | 9,492,291            |
| 房屋及建築       | 122,483              |
| 保管有價證券      | <u>4,800,496</u>     |
| 信託資產總額      | <u>\$ 85,618,683</u> |
|             | 應付保管有價證券             |
|             | 信託資本                 |
|             | 本期損益                 |
|             | 遞延結轉數                |
|             | ( <u>349,904</u> )   |
|             | 信託負債總額               |
|             | <u>\$ 85,618,683</u> |

註：112年3月31日帳載國際金融業務分行「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」合計新臺幣為2,693,631仟元。

信託帳財產目錄  
112年3月31日

| 投 資 項 目 | 金 額                  |
|---------|----------------------|
| 銀行存款    | \$ 5,324,807         |
| 債 券     | 12,484,342           |
| 股 票     | 4,796,735            |
| 基 金     | 46,831,381           |
| 結構型商品投資 | 1,766,148            |
| 不 動 產   |                      |
| 土 地     | 9,492,291            |
| 房屋及建築   | 122,483              |
| 保管有價證券  | 4,800,496            |
|         | <u>\$ 85,618,683</u> |

信託帳損益表  
112年1月1日至3月31日

|       | 金 額               |
|-------|-------------------|
| 信託收益  |                   |
| 利息收入  | \$ 601,742        |
| 信託費用  |                   |
| 管 理 費 | ( 251,838)        |
| 稅 捐   | <u>-</u>          |
| 稅前純益  | 349,904           |
| 所得稅費用 | <u>-</u>          |
| 稅後純益  | <u>\$ 349,904</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。

台中銀行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，於 111 年 5 月 9 日辦理第二次增補協議書，變更後合約總價款為 11,154,971 仟元，並於 113 年 2 月 2 日辦理第五次增補協議書，變更後合約總價款為 11,239,324 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。匯僑室內裝修設計股份有限公司室內裝修設計監造技術服務費合計預估為 195,000 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

|        | 113年3月31日           | 112年12月31日          | 112年3月31日           |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 第 1 年  | \$ 4,210,811        | \$ 3,997,722        | \$ 3,096,028        |
| 第 2 年  | 1,780,293           | 1,831,376           | 1,263,270           |
| 第 3 年  | 265,872             | 289,159             | 329,210             |
| 第 4 年  | 19,106              | 19,058              | 12,739              |
| 第 5 年  | 19,106              | 19,106              | 12,739              |
| 超過 5 年 | 206,530             | 211,567             | 138,398             |
|        | <u>\$ 6,501,718</u> | <u>\$ 6,367,988</u> | <u>\$ 4,852,384</u> |

融資租賃收入現值

|        | 113年3月31日           | 112年12月31日          | 112年3月31日           |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 第 1 年  | \$ 3,729,187        | \$ 3,530,448        | \$ 2,715,045        |
| 第 2 年  | 1,673,760           | 1,702,872           | 1,168,646           |
| 第 3 年  | 246,194             | 269,103             | 309,680             |
| 第 4 年  | 7,761               | 7,508               | 4,453               |
| 第 5 年  | 8,384               | 8,166               | 4,874               |
| 超過 5 年 | 137,374             | 139,340             | 83,816              |
|        | <u>\$ 5,802,660</u> | <u>\$ 5,657,437</u> | <u>\$ 4,286,514</u> |

### 資本支出承諾

|     | 113年3月31日           | 112年12月31日          | 112年3月31日           |
|-----|---------------------|---------------------|---------------------|
| 第1年 | \$ 3,794,653        | \$ 3,934,181        | \$ 3,924,610        |
| 第2年 | 109,185             | 176,209             | 903,602             |
| 第3年 | -                   | -                   | 74,620              |
|     | <u>\$ 3,903,838</u> | <u>\$ 4,110,390</u> | <u>\$ 4,902,832</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，復經第二審臺灣高等法院臺中分院於111年3月29日以109年度重上第78號民事判決，判決台中銀行公司勝訴，惟原告不服第二審判決結果並進行上訴，最高法院113年1月11日將本案發回臺灣高等法院臺中分院。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，截至113年3月31日未決賠償準備餘額30,340仟元，未決賠償準備變動表請參閱附註二九(五)。

### 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

113 年 3 月 31 日

| 帳 面 價 值                           | 公 允 價 值        |               | 合 計           |      |                |
|-----------------------------------|----------------|---------------|---------------|------|----------------|
|                                   | 第 1 等 級        | 第 2 等 級       |               |      |                |
| <u>金融資產</u>                       |                |               |               |      |                |
| 按攤銷後成本衡<br>量之債務工具<br>投資           | \$ 109,749,188 | \$ 81,652,057 | \$ 27,137,343 | \$ - | \$ 108,789,400 |
| <u>金融負債</u>                       |                |               |               |      |                |
| 按攤銷後成本衡<br>量之金融負債：<br>—應付金融<br>債券 | 16,500,000     | -             | 16,383,474    | -    | 16,383,474     |

112 年 12 月 31 日

| 帳 面 價 值                           | 公 允 價 值        |               | 合 計           |      |                |
|-----------------------------------|----------------|---------------|---------------|------|----------------|
|                                   | 第 1 等 級        | 第 2 等 級       |               |      |                |
| <u>金融資產</u>                       |                |               |               |      |                |
| 按攤銷後成本衡<br>量之債務工具<br>投資           | \$ 112,545,366 | \$ 84,256,467 | \$ 27,477,571 | \$ - | \$ 111,734,038 |
| <u>金融負債</u>                       |                |               |               |      |                |
| 按攤銷後成本衡<br>量之金融負債：<br>—應付金融<br>債券 | 16,500,000     | -             | 16,370,469    | -    | 16,370,469     |

112 年 3 月 31 日

| 帳 面 價 值                           | 公 允 價 值        |               |               | 合 計            |
|-----------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|                                   | 第 1 等 級        | 第 2 等 級       | 第 3 等 級       |                |
| <u>金融資產</u>                       |                |               |               |                |
| 按攤銷後成本衡<br>量之債務工具<br>投資           | \$ 106,843,962 | \$ 78,498,052 | \$ 27,357,756 | \$ -           |
|                                   |                |               |               | \$ 105,855,808 |
| <u>金融負債</u>                       |                |               |               |                |
| 按攤銷後成本衡<br>量之金融負債：<br>—應付金融<br>債券 | 16,500,000     | -             | 16,643,029    | -              |
|                                   |                |               |               | 16,643,029     |

## 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

|                             |                      | 113年3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                        | \$ 8,527,349         | \$ 252               | \$ 8,527,097         | \$ -                |         |
| 商業本票                        | 20,135,263           | 20,135,263           | -                    | -                   |         |
| 國內上市(櫃)及<br>興櫃股票            | 1,271,575            | 1,128,198            | 143,377              | -                   |         |
| 國內未上市櫃股票                    | 70,355               | -                    | -                    | 70,355              |         |
| 基金受益憑證                      | 959,572              | 959,572              | -                    | -                   |         |
| 國內公司債                       | 83,997               | 83,997               | -                    | -                   |         |
| 其 他                         | 636,495              | -                    | 636,495              | -                   |         |
| 合 計                         | <u>\$ 31,684,606</u> | <u>\$ 22,307,282</u> | <u>\$ 9,306,969</u>  | <u>\$ 70,355</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)<br>股票             | \$ 1,019,790         | \$ -                 | \$ -                 | \$ 1,019,790        |         |
| －國內上市(櫃)<br>股票              | 3,710,927            | 3,710,927            | -                    | -                   |         |
| －國外上市(櫃)<br>股票              | 465,076              | 465,076              | -                    | -                   |         |
| <u>債務工具投資</u>               |                      |                      |                      |                     |         |
| －國內公司債                      | 34,218,290           | 31,418,753           | 2,799,537            | -                   |         |
| －國內政府公債                     | 10,200,460           | 10,200,460           | -                    | -                   |         |
| －國外債券                       | 25,862,229           | -                    | 25,862,229           | -                   |         |
| －金融債券                       | 1,884,202            | 1,884,202            | -                    | -                   |         |
| 合 計                         | <u>\$ 77,360,974</u> | <u>\$ 47,679,418</u> | <u>\$ 28,661,766</u> | <u>\$ 1,019,790</u> |         |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>     |                      |                      |                      |                     |         |
| 衍生工具                        | \$ 1,754,013         | \$ -                 | \$ 1,754,013         | \$ -                |         |

### 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<br>未上市(櫃)股票 | \$ 63,573 | \$ 6,782                     | \$ -    | \$ -   | \$ -     | \$ -    | \$ 70,355 |

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<br>未上市(櫃)股票 | \$ 903,979 | \$ 115,811                           | \$ -    | \$ -   | \$ -     | \$ -    | \$ 1,019,790 |

112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                    | \$ 9,470,863         | \$ -                 | \$ 9,470,863         | \$ -             |
| 商業本票                    | 18,814,086           | 18,814,086           | -                    | -                |
| 國內上市（櫃）及<br>興櫃股票        | 1,060,821            | 903,090              | 157,731              | -                |
| 國內未上市櫃股票                | 63,573               | -                    | -                    | 63,573           |
| 基金受益憑證                  | 903,291              | 903,291              | -                    | -                |
| 國內公司債                   | 174,577              | 174,577              | -                    | -                |
| 其 他                     | 746,351              | -                    | 746,351              | -                |
| 合 計                     | <u>\$ 31,233,562</u> | <u>\$ 20,795,044</u> | <u>\$ 10,374,945</u> | <u>\$ 63,573</u> |

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資

## — 國內非上市（櫃）

|    |            |      |      |            |
|----|------------|------|------|------------|
| 股票 | \$ 903,979 | \$ - | \$ - | \$ 903,979 |
|----|------------|------|------|------------|

## — 國內上市（櫃）

|    |           |           |   |   |
|----|-----------|-----------|---|---|
| 股票 | 4,055,958 | 4,055,958 | - | - |
|----|-----------|-----------|---|---|

## — 國外上市（櫃）

|    |         |         |   |   |
|----|---------|---------|---|---|
| 股票 | 406,700 | 406,700 | - | - |
|----|---------|---------|---|---|

債務工具投資

|         |            |            |   |   |
|---------|------------|------------|---|---|
| — 國內公司債 | 30,306,167 | 30,306,167 | - | - |
|---------|------------|------------|---|---|

|          |           |           |   |   |
|----------|-----------|-----------|---|---|
| — 國內政府公債 | 9,499,322 | 9,499,322 | - | - |
|----------|-----------|-----------|---|---|

|        |            |   |            |   |
|--------|------------|---|------------|---|
| — 國外債券 | 17,635,583 | - | 17,635,583 | - |
|--------|------------|---|------------|---|

|        |           |           |   |   |
|--------|-----------|-----------|---|---|
| — 金融債券 | 1,880,067 | 1,880,067 | - | - |
|--------|-----------|-----------|---|---|

|     |                      |                      |                      |                   |
|-----|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| 合 計 | <u>\$ 64,687,776</u> | <u>\$ 46,148,214</u> | <u>\$ 17,635,583</u> | <u>\$ 903,979</u> |
|-----|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|

透過損益按公允價值衡量之金融負債

|      |              |      |              |      |
|------|--------------|------|--------------|------|
| 衍生工具 | \$ 2,971,490 | \$ - | \$ 2,971,490 | \$ - |
|------|--------------|------|--------------|------|

## 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<br>未上市（櫃）股票 | \$ 87,095 | (\$ 15,592)                  | \$ 49,700 | \$ -        | \$ -          | \$ 57,630     | \$ 63,573 |

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<br>未上市（櫃）股票 | \$ 898,032 | \$ 5,947                             | \$ -      | \$ -        | \$ -          | \$ -          | \$ 903,979 |

112年3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                    | \$ 7,261,089         | \$ -                 | \$ 7,261,089        | \$ -             |
| 商業本票                    | 24,174,966           | 24,174,966           | -                   | -                |
| 國內上市（櫃）及興櫃股票            | 956,670              | 921,065              | 35,605              | -                |
| 國內未上市櫃股票                | 90,562               | -                    | -                   | 90,562           |
| 基金受益憑證                  | 355,719              | 355,719              | -                   | -                |
| 國內公司債                   | 546,900              | 546,900              | -                   | -                |
| 其 他                     | 878,079              | -                    | 878,079             | -                |
| 合 計                     | <u>\$ 34,263,985</u> | <u>\$ 25,998,650</u> | <u>\$ 8,174,773</u> | <u>\$ 90,562</u> |

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資

## — 國內非上市（櫃）

## 股票

|            |      |      |            |
|------------|------|------|------------|
| \$ 878,745 | \$ - | \$ - | \$ 878,745 |
|------------|------|------|------------|

## — 國內上市（櫃）

## 股票

|           |           |   |   |
|-----------|-----------|---|---|
| 4,474,651 | 4,474,651 | - | - |
|-----------|-----------|---|---|

## — 國外上市（櫃）

## 股票

|         |         |   |   |
|---------|---------|---|---|
| 342,501 | 342,501 | - | - |
|---------|---------|---|---|

債務工具投資

## — 國內公司債

|            |            |   |   |
|------------|------------|---|---|
| 29,391,000 | 29,391,000 | - | - |
|------------|------------|---|---|

## — 國內政府公債

|           |           |   |   |
|-----------|-----------|---|---|
| 5,292,512 | 5,292,512 | - | - |
|-----------|-----------|---|---|

## — 國外債券

|           |   |           |   |
|-----------|---|-----------|---|
| 4,630,512 | - | 4,630,512 | - |
|-----------|---|-----------|---|

## — 金融債券

|           |           |   |   |
|-----------|-----------|---|---|
| 1,671,699 | 1,671,699 | - | - |
|-----------|-----------|---|---|

## 合 計

|                      |                      |                     |                   |
|----------------------|----------------------|---------------------|-------------------|
| <u>\$ 46,681,620</u> | <u>\$ 41,172,363</u> | <u>\$ 4,630,512</u> | <u>\$ 878,745</u> |
|----------------------|----------------------|---------------------|-------------------|

透過損益按公允價值衡量之金融負債

## 衍生工具

|              |      |              |      |
|--------------|------|--------------|------|
| \$ 1,120,056 | \$ - | \$ 1,120,056 | \$ - |
|--------------|------|--------------|------|

## 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<br>未上市（櫃）股票 | \$ 87,095 | \$ 3,467                     | \$ -      | \$ -        | \$ -          | \$ -          | \$ 90,562 |

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<br>未上市（櫃）股票 | \$ 898,032 | (\$ 19,287)                          | \$ -      | \$ -        | \$ -          | \$ -          | \$ 878,745 |

113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 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                                 | 113年3月31日之公允價值 | 112年12月31日之公允價值 | 112年3月31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<br>國內非上市（櫃）股票     | \$ 70,355      | \$ 63,573       | \$ 90,562      | 市場法或按市價依據流動性折價調整。 | 流動性折扣比率<br>少數股權折扣比率 | 19.69%~33.00%<br>34.14% | 流動性折扣比率愈低，價值愈高。<br>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<br>國內非上市（櫃）股票 | 1,019,790      | 903,979         | 878,745        | 市場法或按市價依據流動性折價調整。 | 流動性折扣比率             | 21.85%~21.91%           | 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：

| 113年3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% | (\$ 26,595) |
|           | 減少 10% | 26,595      |

| 112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% | (\$ 23,816) |
|            | 減少 10% | 23,816      |

| 112年3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% | (\$ 23,458) |
|           | 減少 10% | 23,458      |

(三) 金融工具之種類

|                      | 113年3月31日     | 112年12月31日    | 112年3月31日     |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|
| <u>金融資產</u>          |               |               |               |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | \$ 31,684,606 | \$ 31,233,562 | \$ 34,263,985 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)    | 759,880,923   | 760,282,270   | 708,650,140   |
| 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               | 5,195,793     | 5,366,637     | 5,695,897     |
| 債務工具投資               | 72,165,181    | 59,321,139    | 40,985,723    |
| <u>金融負債</u>          |               |               |               |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 1,754,013     | 2,971,490     | 1,120,056     |
| 按攤銷後成本衡量(註2)         | 806,191,562   | 794,578,952   | 733,402,320   |

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－淨額等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註 2：餘額係包含央行及銀行同業存款、央行及銀行同業融資、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 100BPS 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主要為非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為美元 LIBOR，預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟替代利率與 LIBOR 兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。各替代利率係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。利率指標變革主要使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。因此，將既存合約由連結 LIBOR 修改為連結其他替代利率時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

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。

合併公司已完成制定美元 LIBOR 轉換計畫，受利率指標變革影響之金融工具已改採 SOFR 報價。

#### (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 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 566,241 仟元、628,343 仟元及 676,717 仟元，而其他權益將分別減少／增加 3,756,100 仟元、3,349,442 仟元及 1,906,589 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 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 9,493 仟元、117,501 仟元及 234,812 仟元，而其他權益將分別增加／減少 655,052 仟元、407,747 仟元及 165,105 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 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 345,225 仟元、303,864 仟元及 210,443 仟元，而其他權益將分別增加／減少 779,369 仟元、804,996 仟元及 854,385 仟元。

彙整敏感度分析如下：

| 113年3月31日 |                                 |                |             |
|-----------|---------------------------------|----------------|-------------|
| 主 要 風 險   | 變 動 幅 度                         | 影 響 金 額        |             |
|           |                                 | 其 他 權 益 損 益    | 損 益         |
| 利率風險      | 利率曲線上升 100 BPS                  | (\$ 3,756,100) | \$ 566,241  |
|           | 利率曲線下跌 100 BPS                  | 3,756,100      | ( 566,241 ) |
| 外匯風險      | USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別升值 3% | 655,052        | 9,493       |
|           | USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別貶值 3% | ( 655,052 )    | ( 9,493 )   |
| 權益證券價格風險  | 權益證券價格上升 15%                    | 779,369        | 345,225     |
|           | 權益證券價格下跌 15%                    | ( 779,369 )    | ( 345,225 ) |

| 112年12月31日 |                                 |                |             |
|------------|---------------------------------|----------------|-------------|
| 主 要 風 險    | 變 動 幅 度                         | 影 響 金 額        |             |
|            |                                 | 其 他 權 益 損 益    | 損 益         |
| 利率風險       | 利率曲線上升 100BPS                   | (\$ 3,349,442) | \$ 628,343  |
|            | 利率曲線下跌 100BPS                   | 3,349,442      | ( 628,343 ) |
| 外匯風險       | USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3% | 407,747        | 117,501     |
|            | USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3% | ( 407,747 )    | ( 117,501 ) |
| 權益證券價格風險   | 權益證券價格上升 15%                    | 804,996        | 303,864     |
|            | 權益證券價格下跌 15%                    | ( 804,996 )    | ( 303,864 ) |

| 112年3月31日 |                                 |                |             |
|-----------|---------------------------------|----------------|-------------|
| 主 要 風 險   | 變 動 幅 度                         | 影 響 金 額        |             |
|           |                                 | 其 他 權 益 損 益    | 損 益         |
| 利率風險      | 利率曲線上升 100BPS                   | (\$ 1,906,589) | \$ 676,717  |
|           | 利率曲線下跌 100BPS                   | 1,906,589      | ( 676,717 ) |
| 外匯風險      | USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3% | 165,105        | 234,812     |
|           | USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3% | ( 165,105 )    | ( 234,812 ) |
| 權益證券價格風險  | 權益證券價格上升 15%                    | 854,385        | 210,443     |
|           | 權益證券價格下跌 15%                    | ( 854,385 )    | ( 210,443 ) |

## 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，113 年 3 月 31 日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為 74%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 22%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，合併公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

## (3) 信用風險管理程序

合併公司業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

### A. 授信業務（包括授信承諾及保證）

#### a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

#### 量化指標

##### (a) 外部 TCRI 信用評等之變動

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

##### (b) 逾期狀況之資訊

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

#### 質性指標

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

#### b. 違約及信用減損金融資產之定義

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

#### 量化指標

- (a) 外部 TCRI 信用評等之變動

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

- (b) 逾期狀況之資訊

當合約款項逾期 3 個月以上，則判定金融資產自原始認列後信用已減損。

#### 質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

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

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

c. 預期信用損失之衡量

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

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

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

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

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

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

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

#### 前瞻性資訊之考量

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

#### B. 債務工具投資

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

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

##### a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

#### 量化指標

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

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

- (c) 當發行人信用評等為非投資等級，惟報導日信用評等下降一定程度者。

#### 質性指標

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

#### b. 違約及信用減損金融資產之定義

債務工具投資如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

#### 量化指標

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

#### 質性指標

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

#### 預期信用損失之衡量

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

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

#### (4) 信用風險避險或減緩政策

##### A. 擔保品

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

合併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，合併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：

| 113年3月31日     |                     |                       |                     |                     |
|---------------|---------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
|               | 總帳面金額               | 備抵減損                  | 暴險總額<br>(攤銷後成本)     | 擔保品<br>公允價值         |
| 已減損金融資產：      |                     |                       |                     |                     |
| 貼現及放款         | \$ 7,103,139        | (\$ 1,401,916)        | \$ 5,701,223        | \$ 5,701,223        |
| 應收款項          | 719,891             | ( 204,759)            | 515,132             | 462,106             |
| 保證及信用狀        | 116,538             | ( 42,871)             | 73,667              | 42,517              |
| 債務工具          | 29,000              | ( 1,779)              | 27,221              | -                   |
| 其他            | 8,732               | ( 8,732)              | -                   | -                   |
| 已減損金融資產<br>總額 | <u>\$ 7,977,300</u> | <u>(\$ 1,660,057)</u> | <u>\$ 6,317,243</u> | <u>\$ 6,205,846</u> |

| 112年12月31日    |                     |                       |                     |                     |
|---------------|---------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
|               | 總帳面金額               | 備抵減損                  | 暴險總額<br>(攤銷後成本)     | 擔保品<br>公允價值         |
| 已減損金融資產：      |                     |                       |                     |                     |
| 貼現及放款         | \$ 7,473,198        | (\$ 1,464,248)        | \$ 6,008,950        | \$ 6,008,950        |
| 應收款項          | 756,937             | ( 210,939)            | 545,998             | 512,717             |
| 保證及信用狀        | 106,609             | ( 37,095)             | 69,514              | 46,927              |
| 債務工具          | 8,378               | ( 8,378)              | -                   | -                   |
| 其他            | 53,019              | ( 10,239)             | 42,780              | -                   |
| 已減損金融資產<br>總額 | <u>\$ 8,398,141</u> | <u>(\$ 1,730,899)</u> | <u>\$ 6,667,242</u> | <u>\$ 6,568,594</u> |

| 112年3月31日     |                     |                       |                     |                     |
|---------------|---------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
|               | 總帳面金額               | 備抵減損                  | 暴險總額<br>(攤銷後成本)     | 擔保品<br>公允價值         |
| 已減損金融資產：      |                     |                       |                     |                     |
| 貼現及放款         | \$ 7,928,737        | (\$ 1,884,877)        | \$ 6,043,860        | \$ 6,043,860        |
| 應收款項          | 820,756             | ( 215,528)            | 605,228             | 590,284             |
| 保證及信用狀        | 97,110              | ( 35,770)             | 61,340              | 42,517              |
| 債務工具          | 8,310               | ( 8,310)              | -                   | -                   |
| 其他            | 69,894              | ( 11,239)             | 58,655              | -                   |
| 已減損金融資產<br>總額 | <u>\$ 8,924,807</u> | <u>(\$ 2,155,724)</u> | <u>\$ 6,769,083</u> | <u>\$ 6,676,661</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：

|                 | 113年3月31日     | 112年12月31日    | 112年3月31日     |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|
| 不可撤銷之授信承諾       | \$ 20,081,954 | \$ 17,858,544 | \$ 12,515,900 |
| 信用卡授信承諾         | 15,115,693    | 14,759,255    | 14,673,958    |
| 應收保證款項          | 32,129,386    | 30,437,196    | 26,253,131    |
| 已開立未使用信用狀<br>款項 | 3,519,559     | 3,813,732     | 4,201,141     |

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   | 113年3月31日            | 112年12月31日           | 112年3月31日            |
|-------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 民營企業  | \$305,291,582        | \$302,467,216        | \$281,956,923        |
| 自 然 人 | 294,094,895          | 288,104,811          | 267,945,175          |
| 政府機關  | 1,511,075            | 1,473,625            | 2,296,272            |
| 其 他   | 6,903,844            | 5,928,101            | 2,792,691            |
|       | <u>\$607,801,396</u> | <u>\$597,973,753</u> | <u>\$554,991,061</u> |

| 產 業 型 態   | 113年3月31日            | 112年12月31日           | 112年3月31日            |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 自 然 人     | \$294,094,895        | \$288,104,811        | \$267,945,175        |
| 製 造 業     | 79,888,434           | 81,857,283           | 80,629,166           |
| 商 業       | 52,660,348           | 51,187,123           | 49,203,529           |
| 不動產業      | 88,821,441           | 86,670,196           | 75,422,599           |
| 營 造 業     | 31,325,330           | 31,210,873           | 27,282,305           |
| 工商服務業     | 12,829,829           | 13,309,103           | 11,572,778           |
| 金融及保險業    | 22,601,208           | 21,799,135           | 22,943,235           |
| 運輸倉儲及資訊通訊 | 9,627,640            | 9,229,174            | 8,688,753            |
| 其 他       | 15,952,271           | 14,606,055           | 11,303,521           |
|           | <u>\$607,801,396</u> | <u>\$597,973,753</u> | <u>\$554,991,061</u> |

| 地 方 區 域 | 113年3月31日            | 112年12月31日           | 112年3月31日            |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 國 內     | \$567,461,652        | \$559,552,578        | \$519,522,273        |
| 亞洲地區    | 26,845,464           | 26,042,242           | 23,411,888           |
| 美洲地區    | 7,262,064            | 7,053,277            | 8,930,376            |
| 其 他     | 6,232,216            | 5,325,656            | 3,126,524            |
|         | <u>\$607,801,396</u> | <u>\$597,973,753</u> | <u>\$554,991,061</u> |

| 擔 保 品 別 | 113年3月31日            | 112年12月31日           | 112年3月31日            |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 無 擔 保   | \$102,179,614        | \$100,050,882        | \$ 89,341,847        |
| 有 擔 保   |                      |                      |                      |
| 不動產擔保   | 441,908,692          | 436,774,312          | 408,322,467          |
| 保證函擔保   | 17,988,498           | 17,705,647           | 16,751,634           |
| 動產擔保    | 10,469,394           | 10,089,119           | 8,146,403            |
| 債單擔保    | 19,450,668           | 17,769,006           | 17,453,815           |
| 應收票據    | 2,761,569            | 2,484,120            | 1,480,076            |
| 股票擔保    | 8,301,768            | 8,479,180            | 7,569,492            |
| 其 他     | 4,741,193            | 4,621,487            | 5,925,327            |
|         | <u>\$607,801,396</u> | <u>\$597,973,753</u> | <u>\$554,991,061</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

113 年 3 月 31 日

| 產品類別                                  | 貼 現 及          |               |              | 放 款                                   |                |
|---------------------------------------|----------------|---------------|--------------|---------------------------------------|----------------|
|                                       |                |               |              | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總 計            |
|                                       | Stage 1        | Stage 2       | Stage 3      |                                       |                |
|                                       | 1 2 個月預期信用損失   | 存續期間信用損失      | 存續期間信用損失     |                                       |                |
| 企 金                                   | \$ 253,620,763 | \$ 4,904,263  | \$ 4,393,885 | \$ -                                  | \$ 262,918,911 |
| 消 金                                   | 279,032,955    | 11,683,934    | 2,709,194    | -                                     | 293,426,083    |
| 其 他                                   | 10,470         | 168           | 60           | -                                     | 10,698         |
| 總帳面金額                                 | 532,664,188    | 16,588,365    | 7,103,139    | -                                     | 556,355,692    |
| 備抵減損                                  | ( 2,115,653)   | ( 1,066,181)  | ( 1,401,916) | -                                     | ( 4,583,750)   |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | -              | -             | -            | ( 2,394,346)                          | ( 2,394,346)   |
| 總 計                                   | \$ 530,548,535 | \$ 15,522,184 | \$ 5,701,223 | (\$ 2,394,346)                        | \$ 549,377,596 |

  

| 產品類別                                  | 應 收           |            |            | 款 項                                   |               |
|---------------------------------------|---------------|------------|------------|---------------------------------------|---------------|
|                                       |               |            |            | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總 計           |
|                                       | Stage 1       | Stage 2    | Stage 3    |                                       |               |
|                                       | 1 2 個月預期信用損失  | 存續期間信用損失   | 存續期間信用損失   |                                       |               |
| 企 金                                   | \$ 19,310,745 | \$ 498,925 | \$ 654,332 | \$ -                                  | \$ 20,464,002 |
| 消 金                                   | 2,955,308     | 35,355     | 38,005     | -                                     | 3,028,668     |
| 其 他                                   | 69,522,696    | 5          | 27,554     | -                                     | 69,550,255    |
| 總帳面金額                                 | 91,788,749    | 534,285    | 719,891    | -                                     | 93,042,925    |
| 備抵減損                                  | ( 159,426)    | ( 10,489)  | ( 204,759) | -                                     | ( 374,674)    |
| 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 | -             | -          | -          | ( 176,883)                            | ( 176,883)    |
| 總 計                                   | \$ 91,629,323 | \$ 523,796 | \$ 515,132 | (\$ 176,883)                          | \$ 92,491,368 |

  

| 產品類別                                  | 不 可 撤 銷 之     |          |           | 授 信 承 諾                               |               |
|---------------------------------------|---------------|----------|-----------|---------------------------------------|---------------|
|                                       |               |          |           | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總 計           |
|                                       | Stage 1       | Stage 2  | Stage 3   |                                       |               |
|                                       | 1 2 個月預期信用損失  | 存續期間信用損失 | 存續期間信用損失  |                                       |               |
| 企 金                                   | \$ 18,882,790 | \$ -     | \$ 29,000 | \$ -                                  | \$ 18,911,790 |
| 消 金                                   | 1,170,164     | -        | -         | -                                     | 1,170,164     |
| 總帳面金額                                 | 20,052,954    | -        | 29,000    | -                                     | 20,081,954    |
| 備抵減損                                  | ( 118,058)    | -        | ( 1,779)  | -                                     | ( 119,837)    |
| 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 | -             | -        | -         | ( 10,820)                             | ( 10,820)     |
| 總 計                                   | \$ 19,934,896 | \$ -     | \$ 27,221 | (\$ 10,820)                           | \$ 19,951,297 |

| 產品類別                                  | 信用卡           |           |          | 信託承諾                     |               |
|---------------------------------------|---------------|-----------|----------|--------------------------|---------------|
|                                       | Stage 1       | Stage 2   | Stage 3  | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處 | 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 | 理辦法」規定提列之減損差異            |               |
|                                       | 信用損失          | 信用損失      | 信用損失     | 信用損失                     |               |
| 現金                                    | \$ 15,054,148 | \$ 61,545 | \$ -     | \$ -                     | \$ 15,115,693 |
| 總帳面金額                                 | 15,054,148    | 61,545    | -        | -                        | 15,115,693    |
| 備抵減損                                  | ( 4,976)      | ( 1,450)  | -        | -                        | ( 6,426)      |
| 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 | -             | -         | -        | ( 956)                   | ( 956)        |
| 總計                                    | \$ 15,049,172 | \$ 60,095 | \$ -     | ( \$ 956)                | \$ 15,108,311 |

| 產品類別                                  | 應收保證款項        |           |            | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處 |               |
|---------------------------------------|---------------|-----------|------------|--------------------------|---------------|
|                                       | Stage 1       | Stage 2   | Stage 3    | 理辦法」規定提列之減損差異            | 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      | 信用損失       | 信用損失                     |               |
| 現金                                    | \$ 31,920,159 | \$ 92,689 | \$ 116,538 | \$ -                     | \$ 32,129,386 |
| 總帳面金額                                 | 31,920,159    | 92,689    | 116,538    | -                        | 32,129,386    |
| 備抵減損                                  | ( 229,742)    | ( 6,333)  | ( 42,871)  | -                        | ( 278,946)    |
| 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 | -             | -         | -          | ( 48,317)                | ( 48,317)     |
| 總計                                    | \$ 31,690,417 | \$ 86,356 | \$ 73,667  | ( \$ 48,317)             | \$ 31,802,123 |

| 產品類別                                  | 已開立未使用信用狀    |          |          | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處 |              |
|---------------------------------------|--------------|----------|----------|--------------------------|--------------|
|                                       | Stage 1      | Stage 2  | Stage 3  | 理辦法」規定提列之減損差異            | 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     | 信用損失     | 信用損失                     |              |
| 現金                                    | \$ 3,519,559 | \$ -     | \$ -     | \$ -                     | \$ 3,519,559 |
| 總帳面金額                                 | 3,519,559    | -        | -        | -                        | 3,519,559    |
| 備抵減損                                  | ( 8,768)     | -        | -        | -                        | ( 8,768)     |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | -            | -        | -        | ( 4,338)                 | ( 4,338)     |
| 總計                                    | \$ 3,510,791 | \$ -     | \$ -     | ( \$ 4,338)              | \$ 3,506,453 |

# 112 年 12 月 31 日

| 產品類別                                  | 貼              | 現             | 及            | 放                                     | 款              |
|---------------------------------------|----------------|---------------|--------------|---------------------------------------|----------------|
|                                       | Stage 1        | Stage 2       | Stage 3      | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 |                |
|                                       | 1 2 個月預期信用損失   | 存續期間信用損失      | 存續期間信用損失     |                                       |                |
| 企 金                                   | \$ 253,385,461 | \$ 3,554,650  | \$ 4,765,071 | \$ -                                  | \$ 261,705,182 |
| 消 金                                   | 273,108,459    | 11,592,785    | 2,708,025    | -                                     | 287,409,269    |
| 其 他                                   | 10,373         | 278           | 102          | -                                     | 10,753         |
| 總帳面金額                                 | 526,504,293    | 15,147,713    | 7,473,198    | -                                     | 549,125,204    |
| 備抵減損                                  | ( 2,144,996)   | ( 963,707)    | ( 1,464,248) | -                                     | ( 4,572,951)   |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | -              | -             | -            | ( 2,708,150)                          | ( 2,708,150)   |
| 總 計                                   | \$ 524,359,297 | \$ 14,184,006 | \$ 6,008,950 | (\$ 2,708,150)                        | \$ 541,844,103 |

| 產品類別                                                   | 應                 | 收                  |                    | 款                                                          | 項                 |
|--------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                        |                   |                    |                    | 依「銀行資產評<br>估損失準備提<br>列及逾期放款<br>催收款呆帳處<br>理辦法」規定提<br>列之減損差異 | 總 計               |
|                                                        | Stage 1           | Stage 2            | Stage 3            |                                                            |                   |
|                                                        | 1 2 個月預期<br>信用損失  | 存 續 期 間<br>信 用 損 失 | 存 續 期 間<br>信 用 損 失 |                                                            |                   |
| 企 金                                                    | \$ 18,479,774     | \$ 417,856         | \$ 690,903         | \$ -                                                       | \$ 19,588,533     |
| 消 金                                                    | 2,480,079         | 36,471             | 39,964             | -                                                          | 2,556,514         |
| 其 他                                                    | <u>76,049,882</u> | <u>1</u>           | <u>26,070</u>      | <u>-</u>                                                   | <u>76,075,953</u> |
| 總帳面金額                                                  | 97,009,735        | 454,328            | 756,937            | -                                                          | 98,221,000        |
| 備抵減損                                                   | ( 156,321)        | ( 9,050)           | ( 210,939)         | -                                                          | ( 376,310)        |
| 依「銀行資產評估損<br>失準備提列及逾期<br>放款催收款呆帳處<br>理辦法」規定需補<br>提列之減損 | -                 | -                  | -                  | ( 157,314)                                                 | ( 157,314)        |
| 總 計                                                    | \$ 96,853,414     | \$ 445,278         | \$ 545,998         | (\$ 157,314)                                               | \$ 97,687,376     |

| 產品類別                                  | 不             | 可        | 撤         | 銷                                     | 之             | 授             | 信 | 承 | 諾 |
|---------------------------------------|---------------|----------|-----------|---------------------------------------|---------------|---------------|---|---|---|
|                                       | Stage 1       | Stage 2  | Stage 3   | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 |               | 總 計           |   |   |   |
|                                       | 1 2 個月預期信用損失  | 存續期間信用損失 | 存續期間信用損失  |                                       |               |               |   |   |   |
| 企 金                                   | \$ 16,573,981 | \$ -     | \$ 53,019 | \$ -                                  | \$ -          | \$ 16,627,000 |   |   |   |
| 消 金                                   | 1,231,544     | -        | -         | -                                     | -             | 1,231,544     |   |   |   |
| 總帳面金額                                 | 17,805,525    | -        | 53,019    | -                                     | -             | 17,858,544    |   |   |   |
| 備抵減損                                  | ( 109,854)    | -        | ( 10,239) | -                                     | -             | ( 120,093)    |   |   |   |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | -             | -        | -         | ( 8,567)                              | ( 8,567)      |               |   |   |   |
| 總 計                                   | \$ 17,695,671 | \$ -     | \$ 42,780 | (\$ 8,567)                            | \$ 17,729,884 |               |   |   |   |

| 產品類別                                  | 信用卡           |           |          | 信託承諾                                  |               |
|---------------------------------------|---------------|-----------|----------|---------------------------------------|---------------|
|                                       |               |           |          | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計            |
|                                       | Stage 1       | Stage 2   | Stage 3  |                                       |               |
|                                       | 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 |                                       |               |
| 消費金                                   | \$ 14,673,946 | \$ 85,309 | \$ -     | \$ -                                  | \$ 14,759,255 |
| 總帳面金額                                 | 14,673,946    | 85,309    | -        | -                                     | 14,759,255    |
| 備抵減損                                  | ( 4,852)      | ( 1,902)  | -        | -                                     | ( 6,754)      |
| 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 | -             | -         | -        | ( 628)                                | ( 628)        |
| 總計                                    | \$ 14,669,094 | \$ 83,407 | \$ -     | ( \$ 628)                             | \$ 14,751,873 |

| 產品類別                                  | 應收保證款項        |           |            | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 |               |
|---------------------------------------|---------------|-----------|------------|---------------------------------------|---------------|
|                                       | Stage 1       | Stage 2   | Stage 3    | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計            |
|                                       | 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       |                                       |               |
| 企業金                                   | \$ 30,237,516 | \$ 88,071 | \$ 106,609 | \$ -                                  | \$ 30,432,196 |
| 消費金                                   | 5,000         | -         | -          | -                                     | 5,000         |
| 總帳面金額                                 | 30,242,516    | 88,071    | 106,609    | -                                     | 30,437,196    |
| 備抵減損                                  | ( 217,243)    | ( 5,638)  | ( 37,095)  | -                                     | ( 259,976)    |
| 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 | -             | -         | -          | ( 47,287)                             | ( 47,287)     |
| 總計                                    | \$ 30,025,273 | \$ 82,433 | \$ 69,514  | ( \$ 47,287)                          | \$ 30,129,933 |

| 產品類別                                  | 已開立未使用信用狀    |          |          | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 |              |
|---------------------------------------|--------------|----------|----------|---------------------------------------|--------------|
|                                       | Stage 1      | Stage 2  | Stage 3  | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計           |
|                                       | 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     |                                       |              |
| 企業金                                   | \$ 3,813,732 | \$ -     | \$ -     | \$ -                                  | \$ 3,813,732 |
| 總帳面金額                                 | 3,813,732    | -        | -        | -                                     | 3,813,732    |
| 備抵減損                                  | ( 9,815)     | -        | -        | -                                     | ( 9,815)     |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | -            | -        | -        | ( 3,208)                              | ( 3,208)     |
| 總計                                    | \$ 3,803,917 | \$ -     | \$ -     | ( \$ 3,208)                           | \$ 3,800,709 |

112 年 3 月 31 日

| 產品類別                                  | 貼 現 及 放 款      |               |              | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總 計            |
|---------------------------------------|----------------|---------------|--------------|---------------------------------------|----------------|
|                                       | Stage 1        | Stage 2       | Stage 3      |                                       |                |
|                                       | 1 2 個月預期信用損失   | 存續期間信用損失      | 存續期間信用損失     |                                       |                |
|                                       | 信用損失           | 信用損失          | 信用損失         |                                       |                |
| 企 金                                   | \$ 240,396,161 | \$ 2,871,057  | \$ 4,989,890 | \$ -                                  | \$ 248,257,108 |
| 消 金                                   | 254,375,763    | 9,914,546     | 2,938,757    | -                                     | 267,229,066    |
| 其 他                                   | 20,523         | 817           | 90           | -                                     | 21,430         |
| 總帳面金額                                 | 494,792,447    | 12,786,420    | 7,928,737    | -                                     | 515,507,604    |
| 備抵減損                                  | ( 1,988,815)   | ( 904,782)    | ( 1,884,877) | -                                     | ( 4,778,474)   |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | -              | -             | -            | ( 1,957,505)                          | ( 1,957,505)   |
| 總 計                                   | \$ 492,803,632 | \$ 11,881,638 | \$ 6,043,860 | ( \$ 1,957,505)                       | \$ 508,771,625 |

| 產品類別                                  | 應 收 款 項       |            |            | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總 計           |
|---------------------------------------|---------------|------------|------------|---------------------------------------|---------------|
|                                       | Stage 1       | Stage 2    | Stage 3    |                                       |               |
|                                       | 1 2 個月預期信用損失  | 存續期間信用損失   | 存續期間信用損失   |                                       |               |
|                                       | 信用損失          | 信用損失       | 信用損失       |                                       |               |
| 企 金                                   | \$ 13,889,848 | \$ 365,417 | \$ 754,153 | \$ -                                  | \$ 15,009,418 |
| 消 金                                   | 2,004,193     | 26,011     | 38,860     | -                                     | 2,069,064     |
| 其 他                                   | 69,998,033    | 10,974     | 27,743     | -                                     | 70,036,750    |
| 總帳面金額                                 | 85,892,074    | 402,402    | 820,756    | -                                     | 87,115,232    |
| 備抵減損                                  | ( 132,206)    | ( 8,264)   | ( 215,528) | -                                     | ( 355,998)    |
| 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 | -             | -          | -          | ( 108,208)                            | ( 108,208)    |
| 總 計                                   | \$ 85,759,868 | \$ 394,138 | \$ 605,228 | ( \$ 108,208)                         | \$ 86,651,026 |

| 產品類別                                  | 不 可 撤 銷 之 授 信 承 諾 |            |           | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總 計           |
|---------------------------------------|-------------------|------------|-----------|---------------------------------------|---------------|
|                                       | Stage 1           | Stage 2    | Stage 3   |                                       |               |
|                                       | 1 2 個月預期信用損失      | 存續期間信用損失   | 存續期間信用損失  |                                       |               |
|                                       | 信用損失              | 信用損失       | 信用損失      |                                       |               |
| 企 金                                   | \$ 10,637,121     | \$ 239,780 | \$ 69,894 | \$ -                                  | \$ 10,946,795 |
| 消 金                                   | 1,569,105         | -          | -         | -                                     | 1,569,105     |
| 總帳面金額                                 | 12,206,226        | 239,780    | 69,894    | -                                     | 12,515,900    |
| 備抵減損                                  | ( 72,340)         | ( 26,851)  | ( 11,239) | -                                     | ( 110,430)    |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | -                 | -          | -         | ( 2,360)                              | ( 2,360)      |
| 總 計                                   | \$ 12,133,886     | \$ 212,929 | \$ 58,655 | ( \$ 2,360)                           | \$ 12,403,110 |

| 產品類別                                  | 信用卡           |           |          | 信託                                    |               |
|---------------------------------------|---------------|-----------|----------|---------------------------------------|---------------|
|                                       | Stage 1       | Stage 2   | Stage 3  | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計            |
|                                       | 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     |                                       |               |
| 消費金                                   | \$ 14,622,626 | \$ 51,332 | \$ -     | \$ -                                  | \$ 14,673,958 |
| 總帳面金額                                 | 14,622,626    | 51,332    | -        | -                                     | 14,673,958    |
| 備抵減損                                  | ( 4,820)      | ( 1,115)  | -        | -                                     | ( 5,935)      |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | -             | -         | -        | ( 1,447)                              | ( 1,447)      |
| 總計                                    | \$ 14,617,806 | \$ 50,217 | \$ -     | ( \$ 1,447)                           | \$ 14,666,576 |

| 產品類別                                  | 應收保單          |            |           | 款項                                    |               |
|---------------------------------------|---------------|------------|-----------|---------------------------------------|---------------|
|                                       | Stage 1       | Stage 2    | Stage 3   | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計            |
|                                       | 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      |                                       |               |
| 企業金                                   | \$ 25,828,402 | \$ 327,619 | \$ 97,110 | \$ -                                  | \$ 26,253,131 |
| 總帳面金額                                 | 25,828,402    | 327,619    | 97,110    | -                                     | 26,253,131    |
| 備抵減損                                  | ( 174,991)    | ( 64,924)  | ( 35,770) | -                                     | ( 275,685)    |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | -             | -          | -         | ( 3,578)                              | ( 3,578)      |
| 總計                                    | \$ 25,653,411 | \$ 262,695 | \$ 61,340 | ( \$ 3,578)                           | \$ 25,973,868 |

| 產品類別                                  | 已開立未使用信用狀    |          |          | 款項                                    |              |
|---------------------------------------|--------------|----------|----------|---------------------------------------|--------------|
|                                       | Stage 1      | Stage 2  | Stage 3  | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計           |
|                                       | 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     |                                       |              |
| 企業金                                   | \$ 4,201,141 | \$ -     | \$ -     | \$ -                                  | \$ 4,201,141 |
| 總帳面金額                                 | 4,201,141    | -        | -        | -                                     | 4,201,141    |
| 備抵減損                                  | ( 10,951)    | -        | -        | -                                     | ( 10,951)    |
| 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 | -            | -        | -        | ( 12,056)                             | ( 12,056)    |
| 總計                                    | \$ 4,190,190 | \$ -     | \$ -     | ( \$ 12,056)                          | \$ 4,178,134 |

## B. 債務工具投資之信用品質分析

113 年 3 月 31 日

| 產品類別 (註)                              | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |          |          |               |
|---------------------------------------|----------------------|----------|----------|---------------|
|                                       | Stage 1              | Stage 2  | Stage 3  | 總計            |
|                                       | 12個月預期信用損失           | 存續期間信用損失 | 存續期間信用損失 |               |
|                                       | 信用損失                 | 信用損失     | 信用損失     |               |
| 投資級債券                                 | \$ 72,202,040        | \$ -     | \$ -     | \$ 72,202,040 |
| 非投資級債券                                | -                    | -        | -        | -             |
| 總帳面金額                                 | 72,202,040           | -        | -        | 72,202,040    |
| 備抵減損                                  | ( 36,859 )           | -        | -        | ( 36,859 )    |
| 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                                    | \$ 72,165,181        | \$ -     | \$ -     | \$ 72,165,181 |

| 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                                 | \$ 61,951,905  | \$ -     | \$ -      | \$ 61,951,905  |
| 非投資級債券                                | -              | -        | 8,732     | 8,732          |
| 其他 (央行 NCD)                           | 47,829,412     | -        | -         | 47,829,412     |
| 總帳面金額                                 | 109,781,317    | -        | 8,732     | 109,790,049    |
| 備抵減損                                  | ( 32,129 )     | -        | ( 8,732 ) | ( 40,861 )     |
| 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                                    | \$ 109,749,188 | \$ -     | \$ -      | \$ 109,749,188 |

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  | \$ 72,693,211 | \$ 109,790,049 |
| 備抵損失   | ( 36,859 )    | ( 40,861 )     |
| 攤銷後成本  | 72,656,352    | 109,749,188    |
| 公允價值調整 | ( 491,171 )   | -              |
|        | \$ 72,165,181 | \$ 109,749,188 |

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     | 113年3月31日總帳面金額  |                |
|-----------------|--------------------------------|-------------------|-------------|-----------------|----------------|
|                 |                                |                   |             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量 | 按攤銷後成本衡量       |
| 正常<br>(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%~0.53% | \$ 72,693,211   | \$ 109,781,317 |
| 異常<br>(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<br>(Stage 3) | 已有信用減損證據                       | 存續期間預期信用損失（已信用減損） | 100%        | -               | 8,732          |
| 沖銷              | 有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期 | 直接沖銷              | -           | -               | -              |

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

|                             | 信用等級      | 正常           | 異常                 | 違約                 |
|-----------------------------|-----------|--------------|--------------------|--------------------|
|                             |           | （存續期間預期信用損失） | （存續期間預期信用損失且未信用減損） | （存續期間預期信用損失且已信用減損） |
| <u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u> |           |              |                    |                    |
| 113年1月1日餘額                  | \$ 33,941 | \$ -         | \$ -               |                    |
| 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                     | 3,045     | -            | -                  | -                  |
| 除列                          | ( 303 )   | -            | -                  | -                  |
| 模型／風險參數改變                   | -         | -            | -                  | -                  |
| 匯率及其他變動                     | 176       | -            | -                  | -                  |
| 113年3月31日備抵損失               | \$ 36,859 | \$ -         | \$ -               |                    |
| <u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u>        |           |              |                    |                    |
| 113年1月1日餘額                  | \$ 31,548 | \$ -         | \$ 8,378           |                    |
| 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                     | -         | -            | -                  | -                  |

（接次頁）

(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       | \$ 136           | \$ -        | \$ -            |   |
| 除列            | ( 537)           | -           | -               |   |
| 模型/風險參數改變     | -                | -           | -               |   |
| 匯率及其他變動       | 982              | -           | 354             |   |
| 113年3月31日備抵損失 | <u>\$ 32,129</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 8,732</u> |   |

### 112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     |                      |
|                                       | 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                                 | \$ 59,355,080        | \$ -        | \$ -        | \$ 59,355,080        |
| 非投資級債券                                | -                    | -           | -           | -                    |
| 總帳面金額                                 | 59,355,080           | -           | -           | 59,355,080           |
| 備抵減損                                  | ( 33,941)            | -           | -           | ( 33,941)            |
| 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>\$ 59,321,139</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 59,321,139</u> |

|                                       | 按攤銷後成本衡量之金融資產         |             |             |                       |
|---------------------------------------|-----------------------|-------------|-------------|-----------------------|
|                                       | 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                                 | \$ 63,327,503         | \$ -        | \$ -        | \$ 63,327,503         |
| 非投資級債券                                | -                     | -           | 8,378       | 8,378                 |
| 其他(央行NCD)                             | 49,249,411            | -           | -           | 49,249,411            |
| 總帳面金額                                 | 112,576,914           | -           | 8,378       | 112,585,292           |
| 備抵減損                                  | ( 31,548)             | -           | ( 8,378)    | ( 39,926)             |
| 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>\$ 112,545,366</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 112,545,366</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<br>按公允價值衡量  | 按攤銷後成本衡量              |
|--------|----------------------|-----------------------|
| 總帳面金額  | \$ 59,590,634        | \$ 112,585,292        |
| 備抵損失   | ( 33,941)            | ( 39,926)             |
| 攤銷後成本  | 59,556,693           | 112,545,366           |
| 公允價值調整 | ( 235,554)           | -                     |
|        | <u>\$ 59,321,139</u> | <u>\$ 112,545,366</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     | 112年12月31日總帳面金額 |                |
|-----------------|--------------------------------|-------------------|-------------|-----------------|----------------|
|                 |                                |                   |             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量 | 按攤銷後成本衡量       |
| 正常<br>(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%~0.53% | \$ 59,590,634   | \$ 112,576,914 |
| 異常<br>(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<br>(Stage 3) | 已有信用減損證據                       | 存續期間預期信用損失(已信用減損) | 100%        | -               | 8,378          |
| 沖銷              | 有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期 | 直接沖銷              | -           | -               | -              |

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

|                      | 信用                 | 異常                 | 違約                 |
|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                      | 正常<br>(12個月預期信用損失) | (存續期間預期信用損失且未信用減損) | (存續期間預期信用損失且已信用減損) |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                    |                    |                    |
| 112年1月1日餘額           | \$ 27,120          | \$ -               | \$ -               |
| 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              | -                  | -                  | -                  |

(接次頁)

(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           | \$ 18,918        | \$ -        | \$ -            |   |
| 除 列               | ( 7,743 )        | -           | -               |   |
| 模型／風險參數改變         | -                | -           | -               |   |
| 匯率及其他變動           | ( 4,354 )        | -           | -               |   |
| 112 年 12 月 31 日備抵 |                  |             |                 |   |
| 損失                | <u>\$ 33,941</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u>     |   |
| 按攤銷後成本衡量之         |                  |             |                 |   |
| 金融資產              |                  |             |                 |   |
| 112 年 1 月 1 日餘額   | \$ 22,742        | \$ 15,100   | \$ 8,380        |   |
| 年初已認列債務工具         |                  |             |                 |   |
| 之信用等級變動           |                  |             |                 |   |
| —正常轉為異常           | 15,100           | ( 15,100 )  | -               |   |
| —異常轉為違約           | -                | -           | -               |   |
| —違約轉為沖銷           | -                | -           | -               |   |
| 購入新債務工具           | 15,345           | -           | -               |   |
| 除 列               | ( 7,982 )        | -           | -               |   |
| 模型／風險參數改變         | -                | -           | -               |   |
| 匯率及其他變動           | ( 13,657 )       | -           | ( 2 )           |   |
| 112 年 12 月 31 日備抵 |                  |             |                 |   |
| 損失                | <u>\$ 31,548</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 8,378</u> |   |

### 112 年 3 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     |                      |
|                                       | 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                                 | \$ 41,012,298        | \$ -        | \$ -        | \$ 41,012,298        |
| 非投資級債券                                | -                    | -           | -           | -                    |
| 總帳面金額                                 | 41,012,298           | -           | -           | 41,012,298           |
| 備抵減損                                  | ( 26,575 )           | -           | -           | ( 26,575 )           |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | -                    | -           | -           | -                    |
| 總計                                    | <u>\$ 40,985,723</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 40,985,723</u> |

|                                       | 按攤銷後成本衡量之金融資產         |                     |             | 總計                    |
|---------------------------------------|-----------------------|---------------------|-------------|-----------------------|
|                                       | Stage 1               | Stage 2             | Stage 3     |                       |
|                                       | 12個月預期信用損失            | 存續期間信用損失            | 存續期間信用損失    |                       |
| 產品類別(註)                               |                       |                     |             |                       |
| 投資級債券                                 | \$ 58,649,540         | \$ 1,131,772        | \$ -        | \$ 59,781,312         |
| 非投資級債券                                | -                     | -                   | 8,310       | 8,310                 |
| 其他(央行NCD)                             | 47,098,280            | -                   | -           | 47,098,280            |
| 總帳面金額                                 | 105,747,820           | 1,131,772           | 8,310       | 106,887,902           |
| 備抵減損                                  | ( 24,333 )            | ( 11,297 )          | ( 8,310 )   | ( 43,940 )            |
| 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>\$ 105,723,487</u> | <u>\$ 1,120,475</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 106,843,962</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<br>按公允價值衡量  | 按攤銷後成本衡量              |
|--------|----------------------|-----------------------|
| 總帳面金額  | \$ 41,866,443        | \$ 106,887,902        |
| 備抵損失   | ( 26,575 )           | ( 43,940 )            |
| 攤銷後成本  | 41,839,868           | 106,843,962           |
| 公允價值調整 | ( 854,145 )          | -                     |
|        | <u>\$ 40,985,723</u> | <u>\$ 106,843,962</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     | 112年3月31日總帳面金額      |                |
|-----------------|--------------------------------|-------------------|-------------|---------------------|----------------|
|                 |                                |                   |             | 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量 | 按攤銷後成本衡量       |
| 正常<br>(Stage 1) | 債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量       | 12個月預期信用損失        | 0.00%~0.41% | \$ 41,866,443       | \$ 105,747,820 |
| 異常<br>(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) | 0.70%~1.21% | -                   | 1,131,772      |
| 違約<br>(Stage 3) | 已有信用減損證據                       | 存續期間預期信用損失(已信用減損) | 100%        | -                   | 8,310          |
| 沖銷              | 有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期 | 直接沖銷              | -           | -                   | -              |

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

|                                       | 信<br>正           | 用<br>常<br>(存續期間預期<br>信用損失且<br>未信用減損) | 等<br>常<br>違<br>(存續期間預期<br>信用損失且<br>已信用減損) | 級<br>約 |
|---------------------------------------|------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|--------|
| <u>透過其他綜合損益按<br/>公允價值衡量之金<br/>融資產</u> |                  |                                      |                                           |        |
| 112年1月1日餘額                            | \$ 27,120        | \$ -                                 | \$ -                                      |        |
| 年初已認列債務工具<br>之信用等級變動                  |                  |                                      |                                           |        |
| — 正常轉為異常                              | -                | -                                    | -                                         |        |
| — 異常轉為違約                              | -                | -                                    | -                                         |        |
| — 違約轉為沖銷                              | -                | -                                    | -                                         |        |
| 購入新債務工具                               | -                | -                                    | -                                         |        |
| 除    列                                | ( 537 )          | -                                    | -                                         |        |
| 模型／風險參數改變                             | -                | -                                    | -                                         |        |
| 匯率及其他變動                               | ( 8 )            | -                                    | -                                         |        |
| 112年3月31日備抵<br>損失                     | <u>\$ 26,575</u> | <u>\$ -</u>                          | <u>\$ -</u>                               |        |
| <u>按攤銷後成本衡量之<br/>金融資產</u>             |                  |                                      |                                           |        |
| 112年1月1日餘額                            | \$ 22,742        | \$ 15,100                            | \$ 8,380                                  |        |
| 年初已認列債務工具<br>之信用等級變動                  |                  |                                      |                                           |        |
| — 正常轉為異常                              | 4,549            | ( 4,549 )                            | -                                         |        |
| — 異常轉為違約                              | -                | -                                    | -                                         |        |
| — 違約轉為沖銷                              | -                | -                                    | -                                         |        |
| 購入新債務工具                               | 4,560            | -                                    | -                                         |        |
| 除    列                                | ( 2,067 )        | -                                    | -                                         |        |
| 模型／風險參數改變                             | -                | -                                    | -                                         |        |
| 匯率及其他變動                               | ( 5,451 )        | 746                                  | ( 70 )                                    |        |
| 112年3月31日備抵<br>損失                     | <u>\$ 24,333</u> | <u>\$ 11,297</u>                     | <u>\$ 8,310</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。

| 113年3月31日  | 0-30 天       | 31-90 天    | 91 天-180 天 | 181天-1年     | 超過1年        | 合 計          |
|------------|--------------|------------|------------|-------------|-------------|--------------|
| 央行及銀行同業存款  | \$ 7,000,956 | \$ 730     | \$ 737     | \$ 11,233   | \$ -        | \$ 7,013,656 |
| 央行及同業融資    | 3,417,394    | 2,817,751  | 1,541,664  | 1,272,728   | 4,043,743   | 13,093,280   |
| 附買回票券及債券   | 4,945,591    | 4,297,654  | -          | -           | -           | 9,243,245    |
| 應付款項       | 16,192,027   | 734,544    | 210,226    | 1,069,514   | 473,596     | 18,679,907   |
| 存款及匯款      | 70,615,900   | 83,693,961 | 89,477,211 | 163,756,275 | 334,113,859 | 741,657,206  |
| 應付金融債券     | -            | -          | 101,190    | 124,624     | 16,500,000  | 16,725,814   |
| 租賃負債       | 17,326       | 34,465     | 51,046     | 100,040     | 928,431     | 1,131,308    |
| 其他到期資金流出項目 | 2,199,238    | 1,943,171  | 357,855    | 91,659      | 4,205,435   | 8,797,358    |

| 112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  | \$ 11,602,768 | \$ -       | \$ 730     | \$ 11,970   | \$ -        | \$ 11,615,468 |
| 央行及同業融資    | 3,194,052     | 2,957,588  | 1,501,076  | 653,720     | 4,176,326   | 12,482,762    |
| 附買回票券及債券   | 5,206,532     | 620,716    | -          | -           | -           | 5,827,248     |
| 應付款項       | 10,567,990    | 1,800,480  | 173,482    | 781,438     | 350,698     | 13,674,088    |
| 存款及匯款      | 73,970,358    | 91,688,110 | 91,729,323 | 171,796,556 | 300,445,050 | 729,629,397   |
| 應付金融債券     | -             | -          | -          | 77,820      | 16,500,000  | 16,577,820    |
| 租賃負債       | 17,463        | 34,926     | 51,651     | 101,039     | 975,690     | 1,180,769     |
| 其他到期資金流出項目 | 2,057,114     | 1,816,659  | 50,162     | 416,545     | 3,998,375   | 8,338,855     |

| 112年3月31日  | 0-30 天       | 31-90 天    | 91 天-180 天  | 181天-1年     | 超過1年        | 合 計          |
|------------|--------------|------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| 央行及銀行同業存款  | \$ 8,300,053 | \$ 730     | \$ 737      | \$ 52,220   | \$ -        | \$ 8,353,740 |
| 央行及同業融資    | 1,938,341    | 3,002,864  | 1,035,390   | 1,945,477   | 1,712,897   | 9,634,969    |
| 應付款項       | 7,376,411    | 865,073    | 244,750     | 954,112     | 415,547     | 9,855,893    |
| 存款及匯款      | 53,628,764   | 90,617,333 | 101,984,538 | 153,024,188 | 285,303,968 | 684,558,791  |
| 應付金融債券     | -            | -          | 92,661      | 119,401     | 16,500,000  | 16,712,062   |
| 租賃負債       | 14,867       | 29,804     | 44,373      | 87,177      | 761,611     | 937,832      |
| 其他到期資金流出項目 | 1,621,406    | 1,679,158  | 126,673     | 164,845     | 3,766,913   | 7,358,995    |

## 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：

| 113年3月31日                         | 0-30 天     | 31-90 天   | 91 天-180 天 | 181天-1年   | 超過1年 | 合 計        |
|-----------------------------------|------------|-----------|------------|-----------|------|------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之衍生金融負債<br>—外匯衍生工具 | \$ 129,902 | \$ 91,437 | \$ 88,016  | \$ 50,463 | \$ - | \$ 359,818 |

| 112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<br>衡量之衍生金融負債<br>—外匯衍生工具 | \$ 71,178 | \$ 74,330 | \$ 104,523 | \$ 51,317 | \$ - | \$ 301,348 |

| 112年3月31日                         | 0-30 天    | 31-90 天   | 91 天-180 天 | 181天-1年   | 超過1年 | 合 計        |
|-----------------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|------|------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之衍生金融負債<br>—外匯衍生工具 | \$ 46,825 | \$ 79,127 | \$ 123,539 | \$ 88,810 | \$ - | \$ 338,301 |

### (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：

| 113年3月31日                          | 0-30 天         | 31-90 天       | 91 天-180 天     | 181 天-1 年      | 超過1 年        | 合 計            |
|------------------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之衍生金融負債<br>— 外匯衍生工具 |                |               |                |                |              |                |
| — 現金流出                             | \$ 30,869,320  | \$ 8,348,137  | \$ 10,825,535  | \$ 13,894,534  | \$ 316,746   | \$ 64,254,272  |
| — 現金流入                             | 30,561,998     | 8,302,432     | 10,699,684     | 13,646,487     | 308,020      | 63,518,621     |
| 現金流出小計                             | 30,869,320     | 8,348,137     | 10,825,535     | 13,894,534     | 316,746      | 64,254,272     |
| 現金流入小計                             | 30,561,998     | 8,302,432     | 10,699,684     | 13,646,487     | 308,020      | 63,518,621     |
| 現金流量淨額                             | ( \$ 307,322 ) | ( \$ 45,705 ) | ( \$ 125,851 ) | ( \$ 248,047 ) | ( \$ 8,726 ) | ( \$ 735,651 ) |

| 112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<br>衡量之衍生金融負債<br>— 外匯衍生工具 |                |                |                |                |       |                  |
| — 現金流出                             | \$ 41,435,207  | \$ 31,075,829  | \$ 3,583,548   | \$ 12,246,113  | \$ -  | \$ 88,340,697    |
| — 現金流入                             | 40,557,512     | 30,359,075     | 3,448,072      | 11,864,271     | -     | 86,228,930       |
| 現金流出小計                             | 41,435,207     | 31,075,829     | 3,583,548      | 12,246,113     | -     | 88,340,697       |
| 現金流入小計                             | 40,557,512     | 30,359,075     | 3,448,072      | 11,864,271     | -     | 86,228,930       |
| 現金流量淨額                             | ( \$ 877,695 ) | ( \$ 716,754 ) | ( \$ 135,476 ) | ( \$ 381,842 ) | \$ -  | ( \$ 2,111,767 ) |

| 112年3月31日                          | 0-30 天        | 31-90 天        | 91 天-180 天    | 181 天-1 年     | 超過1 年 | 合 計            |
|------------------------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|-------|----------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之衍生金融負債<br>— 外匯衍生工具 |               |                |               |               |       |                |
| — 現金流出                             | \$ 17,331,706 | \$ 7,510,821   | \$ 5,744,393  | \$ 2,591,062  | \$ -  | \$ 33,177,982  |
| — 現金流入                             | 17,265,767    | 7,399,707      | 5,678,582     | 2,545,877     | -     | 32,889,933     |
| 現金流出小計                             | 17,331,706    | 7,510,821      | 5,744,393     | 2,591,062     | -     | 33,177,982     |
| 現金流入小計                             | 17,265,767    | 7,399,707      | 5,678,582     | 2,545,877     | -     | 32,889,933     |
| 現金流量淨額                             | ( \$ 65,939 ) | ( \$ 111,114 ) | ( \$ 65,811 ) | ( \$ 45,185 ) | \$ -  | ( \$ 288,049 ) |

#### 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。

| 113年3月31日   | 0-30 天        | 31-90 天       | 91 天-180 天    | 181 天-1 年     | 超過1 年         | 合 計            |
|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 尚未動用之授信承諾   | \$ 11,407,266 | \$ 25,851,524 | \$ 34,511,446 | \$ 65,235,822 | \$ 75,965,206 | \$ 212,971,264 |
| 已開立未使用信用狀款項 | 919,400       | 2,262,873     | 337,286       | -             | -             | 3,519,559      |
| 應收保證款項      | 6,018,551     | 5,494,124     | 1,888,449     | 4,067,806     | 14,660,456    | 32,129,386     |
| 租賃合約承諾      | 4,109,550     | 629,089       | 340,419       | 511,566       | -             | 5,590,624      |
| 合 計         | \$ 22,454,767 | \$ 34,237,610 | \$ 37,077,600 | \$ 69,815,194 | \$ 90,625,662 | \$ 254,210,833 |

| 112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   | \$ 9,929,270  | \$ 21,454,892 | \$ 37,547,101 | \$ 70,202,205 | \$ 68,784,295 | \$ 207,917,763 |
| 已開立未使用信用狀款項 | 1,681,152     | 1,744,003     | 382,161       | 6,416         | -             | 3,813,732      |
| 應收保證款項      | 6,982,654     | 4,169,771     | 2,259,268     | 3,866,828     | 13,158,675    | 30,437,196     |
| 租賃合約承諾      | 5,438,394     | 485,766       | 480,632       | 421,373       | -             | 6,826,165      |
| 合 計         | \$ 24,031,470 | \$ 27,854,432 | \$ 40,669,162 | \$ 74,496,822 | \$ 81,942,970 | \$ 248,994,856 |

| 112年3月31日   | 0-30 天        | 31-90 天       | 91 天-180 天    | 181 天-1 年     | 超過1 年         | 合 計            |
|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 尚未動用之授信承諾   | \$ 8,725,115  | \$ 23,084,407 | \$ 35,089,136 | \$ 69,869,305 | \$ 58,408,734 | \$ 195,176,697 |
| 已開立未使用信用狀款項 | 1,360,617     | 2,490,666     | 339,742       | 10,116        | -             | 4,201,141      |
| 應收保證款項      | 3,360,609     | 6,261,894     | 1,512,906     | 3,586,255     | 11,531,467    | 26,253,131     |
| 租賃合約承諾      | 3,001,742     | 188,397       | 235,995       | 316,913       | -             | 3,743,047      |
| 合 計         | \$ 16,448,083 | \$ 32,025,364 | \$ 37,177,779 | \$ 73,782,589 | \$ 69,940,201 | \$ 229,374,016 |

## 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：

| 113年3月31日                       |              |              |              |              |           |
|---------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------|
| 金融資產類別                          | 已移轉金融資產帳面金額  | 相關金融負債帳面金額   | 已移轉金融資產公允價值  | 相關金融負債公允價值   | 公允價值淨部    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>附買回條件協議 | \$ 3,842,838 | \$ 3,660,895 | \$ 3,758,386 | \$ 3,660,895 | \$ 97,491 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產<br>附買回條件協議        | 5,790,213    | 5,489,693    | 5,628,278    | 5,489,693    | 138,585   |

| 112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    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>附買回條件協議 | \$ 182,810  | \$ 147,284 | \$ 162,089  | \$ 147,284 | \$ 14,805 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產<br>附買回條件協議        | 6,043,264   | 5,609,271  | 5,903,831   | 5,609,271  | 294,560   |

#### 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。

##### 113 年 3 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融工具 | 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融工具 | 淨額   |
|------------|---------------|---------------------|-----------------|------------------|---------------------|-----------------|------------------|------|
| 附賣回及證券借入協議 | \$ 11,954,946 | \$ -                | \$ 11,954,946   | \$ 11,954,946    | \$ -                | \$ -            | \$ -             | \$ - |

| 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融工具 | 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融工具 | 淨額   |
|------------|--------------|---------------------|-----------------|------------------|---------------------|-----------------|------------------|------|
| 附買回及證券出借協議 | \$ 9,150,588 | \$ -                | \$ 9,150,588    | \$ 9,150,588     | \$ -                | \$ -            | \$ -             | \$ - |

##### 112 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融工具 | 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融工具 | 淨額   |
|------------|---------------|---------------------|-----------------|------------------|---------------------|-----------------|------------------|------|
| 附賣回及證券借入協議 | \$ 10,696,795 | \$ -                | \$ 10,696,795   | \$ 10,696,795    | \$ -                | \$ -            | \$ -             | \$ - |

| 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融工具 | 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融工具 | 淨額   |
|------------|--------------|---------------------|-----------------|------------------|---------------------|-----------------|------------------|------|
| 附買回及證券出借協議 | \$ 5,756,555 | \$ -                | \$ 5,756,555    | \$ 5,756,555     | \$ -                | \$ -            | \$ -             | \$ - |

##### 112 年 3 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融工具 | 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融工具 | 淨額   |
|------------|---------------|---------------------|-----------------|------------------|---------------------|-----------------|------------------|------|
| 附賣回及證券借入協議 | \$ 10,911,716 | \$ -                | \$ 10,911,716   | \$ 10,911,716    | \$ -                | \$ -            | \$ -             | \$ - |

## 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    |             | 113年3月31日       |             |               |           |                       | 112年3月31日       |             |               |           |                       |
|--------|-------------|-----------------|-------------|---------------|-----------|-----------------------|-----------------|-------------|---------------|-----------|-----------------------|
|        |             | 逾期放款金額<br>(註 1) | 放款總額        | 逾放比率<br>(註 2) | 備抵呆帳金額    | 備抵呆帳率<br>覆蓋率<br>(註 3) | 逾期放款金額<br>(註 1) | 放款總額        | 逾放比率<br>(註 2) | 備抵呆帳金額    | 備抵呆帳率<br>覆蓋率<br>(註 3) |
| 業務別    |             |                 |             |               |           |                       |                 |             |               |           |                       |
| 企業     | 擔保          | 214,424         | 153,472,300 | 0.14%         | 1,968,993 | 918.27%               | 485,013         | 150,354,297 | 0.32%         | 1,722,104 | 355.06%               |
| 金融     | 無擔保         | 75,023          | 109,423,604 | 0.07%         | 1,426,556 | 1,901.49%             | 80,788          | 97,887,146  | 0.08%         | 1,731,715 | 2,143.53%             |
| 消費     | 住宅抵押貸款(註4)  | 216,107         | 85,199,385  | 0.25%         | 1,284,166 | 594.23%               | 136,135         | 73,187,047  | 0.19%         | 1,100,586 | 808.45%               |
|        | 現金卡         | -               | -           | -             | -         | -                     | -               | -           | -             | -         | -                     |
|        | 小額純信用貸款(註5) | 2,327           | 639,365     | 0.36%         | 8,140     | 349.81%               | 1,833           | 897,987     | 0.20%         | 11,909    | 649.70%               |
|        | 其他(註6)      |                 |             |               |           |                       |                 |             |               |           |                       |
| 金融     | 擔保          | 209,939         | 169,592,197 | 0.12%         | 1,870,289 | 890.87%               | 242,080         | 158,108,693 | 0.15%         | 1,672,737 | 690.99%               |
|        | 無擔保         | 31,011          | 36,504,999  | 0.08%         | 419,365   | 1,352.31%             | 44,750          | 33,775,113  | 0.13%         | 496,341   | 1,109.14%             |
| 放款業務合計 |             | 748,831         | 554,831,850 | 0.13%         | 6,977,509 | 931.79%               | 990,599         | 514,210,283 | 0.19%         | 6,735,392 | 679.93%               |

| 項 目               |  | 113年3月31日 |         |        |        |              | 112年3月31日 |         |        |        |              |
|-------------------|--|-----------|---------|--------|--------|--------------|-----------|---------|--------|--------|--------------|
|                   |  | 逾期帳款金額    | 應收帳款餘額  | 逾期帳款比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳率<br>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 | 備抵呆帳率<br>覆蓋率 |
| 業務別               |  |           |         |        |        |              |           |         |        |        |              |
| 信用卡業務             |  | 1,120     | 748,982 | 0.15%  | 18,463 | 1,648.48%    | 1,027     | 766,141 | 0.13%  | 27,105 | 2,639.24%    |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7) |  | -         | 87,117  | -      | 8,018  | -            | -         | 116,658 | -      | 7,884  | -            |

### 免列報逾期放款或逾期應收帳款

|                     | 113年3月31日  |              | 112年3月31日  |              |
|---------------------|------------|--------------|------------|--------------|
|                     | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履行之免列金額(註8) | 395        | 244          | 624        | 466          |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註9) | 7,549      | 12,062       | 9,932      | 13,836       |
| 合計                  | 7,944      | 12,306       | 10,556     | 14,302       |

- 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、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

113 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 排 名<br>(註 1) | 公司或集團企業所屬行業別 (註 2)         | 授 信 總 餘 額<br>( 註 3 ) | 佔113年3月<br>31日淨值比例 |
|--------------|----------------------------|----------------------|--------------------|
| 1            | A 集團<br>016700 不動產開發業      | \$ 4,420,743         | 5.60%              |
| 2            | B 集團<br>016700 不動產開發業      | 4,025,326            | 5.10%              |
| 3            | C 集團<br>016700 不動產開發業      | 2,794,200            | 3.54%              |
| 4            | D 集團<br>014100 建築工程業       | 2,590,470            | 3.28%              |
| 5            | E 集團<br>012411 鋼鐵製造業       | 2,522,852            | 3.20%              |
| 6            | F 集團<br>016700 不動產開發業      | 1,651,360            | 2.09%              |
| 7            | G 集團<br>014100 建築工程業       | 1,551,638            | 1.97%              |
| 8            | H 集團<br>016700 不動產開發業      | 1,509,882            | 1.91%              |
| 9            | I 集團<br>010892 麵條、粉條類食品製造業 | 1,506,329            | 1.91%              |
| 10           | J 集團<br>016700 不動產開發業      | 1,480,009            | 1.88%              |

112 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 排 名<br>(註 1) | 公司或集團企業所屬行業別 (註 2)    | 授 信 總 餘 額<br>( 註 3 ) | 佔112年3月<br>31日淨值比例 |
|--------------|-----------------------|----------------------|--------------------|
| 1            | A 集團<br>016700 不動產開發業 | \$ 4,999,267         | 7.01%              |
| 2            | K 集團<br>016700 不動產開發業 | 3,780,377            | 5.30%              |
| 3            | C 集團<br>016700 不動產開發業 | 2,549,658            | 3.57%              |
| 4            | L 集團<br>014290 土木工程業  | 2,147,145            | 3.01%              |

(接次頁)

(承前頁)

| 排 名<br>(註 1) | 公司或集團企業所屬行業別 (註 2)         | 授 信 總 餘 額<br>( 註 3 ) | 佔112年3月<br>31日淨值比例 |
|--------------|----------------------------|----------------------|--------------------|
| 5            | F 集團<br>016700 不動產開發業      | \$ 1,800,263         | 2.52%              |
| 6            | O 集團<br>015010 海洋水運業       | 1,757,034            | 2.46%              |
| 7            | I 集團<br>010892 麵條、粉條類食品製造業 | 1,749,810            | 2.45%              |
| 8            | G 集團<br>014100 建築工程業       | 1,733,122            | 2.43%              |
| 9            | E 集團<br>012411 鋼鐵製造業       | 1,714,663            | 2.40%              |
| 10           | N 集團<br>012630 印刷電路板製造業    | 1,665,082            | 2.33%              |

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）

113 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

| 項 目          | 1 至 90 天<br>(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181天至1年<br>(含) | 1年以上        | 合 計         |
|--------------|-----------------|-------------------|----------------|-------------|-------------|
| 利率敏感性資產      | 564,911,678     | 7,060,892         | 10,755,464     | 126,607,018 | 709,335,052 |
| 利率敏感性負債      | 179,933,614     | 379,518,012       | 95,917,641     | 9,703,915   | 665,073,182 |
| 利率敏感性缺口      | 384,978,064     | (372,457,120)     | ( 85,162,177)  | 116,903,103 | 44,261,870  |
| 淨 值          |                 |                   |                |             | 78,923,376  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                 |                   |                |             | 106.66%     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                 |                   |                |             | 56.08%      |

112 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

| 項 目          | 1 至 90 天<br>(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181天至1年<br>(含) | 1年以上       | 合 計         |
|--------------|-----------------|-------------------|----------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產      | 537,274,085     | 12,399,935        | 13,122,812     | 99,267,200 | 662,064,032 |
| 利率敏感性負債      | 184,166,607     | 364,599,070       | 64,762,547     | 9,494,780  | 623,023,004 |
| 利率敏感性缺口      | 353,107,478     | (352,199,135)     | ( 51,639,735)  | 89,772,420 | 39,041,028  |
| 淨 值          |                 |                   |                |            | 71,323,523  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                 |                   |                |            | 106.27%     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                 |                   |                |            | 54.74%      |

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）

113 年 3 月 31 日

單位：美元仟元，%

| 項 目          | 1至90天（含）   | 91至180天（含） | 181天至1年（含） | 1年以上    | 合 計        |
|--------------|------------|------------|------------|---------|------------|
| 利率敏感性資產      | 1,284,349  | 208,595    | 33,397     | 776,817 | 2,303,158  |
| 利率敏感性負債      | 1,747,396  | 894,926    | 287,741    | -       | 2,930,063  |
| 利率敏感性缺口      | ( 463,047) | ( 686,331) | ( 254,344) | 776,817 | ( 626,905) |
| 淨 值          |            |            |            |         | 2,466,356  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |            |            |            |         | 78.60%     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |            |            |            |         | ( 25.42%)  |

112 年 3 月 31 日

單位：美元仟元，%

| 項 目          | 1至90天（含）  | 91至180天（含） | 181天至1年（含） | 1年以上    | 合 計        |
|--------------|-----------|------------|------------|---------|------------|
| 利率敏感性資產      | 1,233,470 | 197,116    | 41,643     | 518,580 | 1,990,809  |
| 利率敏感性負債      | 1,004,237 | 1,079,191  | 295,022    | 9,390   | 2,387,840  |
| 利率敏感性缺口      | 229,233   | ( 882,075) | ( 253,379) | 509,190 | ( 397,031) |
| 淨 值          |           |            |            |         | 2,342,162  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |           |            |            |         | 83.37%     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |           |            |            |         | ( 16.95%)  |

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

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

#### (四) 獲利能力

單位：%

| 項         | 目   | 113年3月31日 | 112年3月31日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.28      | 0.22      |
|           | 稅 後 | 0.24      | 0.18      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 3.14      | 2.47      |
|           | 稅 後 | 2.69      | 2.10      |
| 純         | 益 率 | 48.35     | 37.86     |

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

113 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

|          | 合 計            | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 |            |               |               |                |              |
|----------|----------------|---------------------|------------|---------------|---------------|----------------|--------------|
|          |                | 0 至 10 天            | 11 至 30 天  | 31 天至 90 天    | 91 天至 180 天   | 181天至1年        | 超過1年         |
| 主要到期資金流入 | 783,947,223    | 86,697,408          | 58,442,601 | 44,044,679    | 56,753,926    | 118,601,077    | 419,407,532  |
| 主要到期資金流出 | 955,339,368    | 37,195,341          | 40,990,818 | 92,656,229    | 131,921,115   | 229,730,746    | 422,845,119  |
| 期距缺口     | ( 171,392,145) | 49,502,067          | 17,451,783 | ( 48,611,550) | ( 75,167,189) | ( 111,129,669) | ( 3,437,587) |

112 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

|          | 合 計            | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 |            |               |               |               |              |
|----------|----------------|---------------------|------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|          |                | 0 至 10 天            | 11 至 30 天  | 31 天至 90 天    | 91 天至 180 天   | 181天至1年       | 超過1年         |
| 主要到期資金流入 | 719,465,909    | 68,033,105          | 57,254,090 | 50,694,420    | 64,062,332    | 115,673,272   | 363,748,690  |
| 主要到期資金流出 | 880,062,588    | 27,008,473          | 42,681,344 | 106,615,474   | 140,693,651   | 196,564,528   | 366,499,118  |
| 期距缺口     | ( 160,596,679) | 41,024,632          | 14,572,746 | ( 55,921,054) | ( 76,631,319) | ( 80,891,256) | ( 2,750,428) |

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

113 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

|          | 合 計        | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 |            |             |            |           | 金 額 |
|----------|------------|-----------------|------------|-------------|------------|-----------|-----|
|          |            | 0 至 30 天        | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年    |     |
| 主要到期資金流入 | 4,631,438  | 1,014,707       | 472,906    | 650,333     | 554,218    | 1,939,274 |     |
| 主要到期資金流出 | 5,392,760  | 1,948,420       | 1,210,210  | 627,743     | 1,160,232  | 446,155   |     |
| 期距缺口     | ( 761,322) | ( 933,713)      | ( 737,304) | 22,590      | ( 606,014) | 1,493,119 |     |

112 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

|          | 合 計        | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 |            |             |            |           | 金 額 |
|----------|------------|-----------------|------------|-------------|------------|-----------|-----|
|          |            | 0 至 30 天        | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年    |     |
| 主要到期資金流入 | 3,199,288  | 702,115         | 495,918    | 329,175     | 209,250    | 1,462,830 |     |
| 主要到期資金流出 | 3,801,162  | 834,089         | 1,060,596  | 623,425     | 901,718    | 381,334   |     |
| 期距缺口     | ( 601,874) | ( 131,974)      | ( 564,678) | ( 294,250)  | ( 692,468) | 1,081,496 |     |

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

## 四三、資本管理

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

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

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

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

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

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

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

2. 第二類資本：

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

#### 四四、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣資產及負債資訊如下：

| 113年3月31日            | 美  | 元          | 人 | 民         | 幣         | 日         | 幣         | 澳         | 幣         | 歐       | 元  | 其       | 他         | 外       | 幣 | 總  | 計          |
|----------------------|----|------------|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|----|---------|-----------|---------|---|----|------------|
| <b>外幣金融資產</b>        |    |            |   |           |           |           |           |           |           |         |    |         |           |         |   |    |            |
| 現金及約當現金              | \$ | 1,074,968  |   | \$        | 1,639,908 |           | \$        | 1,792,140 | \$        | 135,317 | \$ | 209,981 | \$        | 148,008 |   | \$ | 5,000,322  |
| 存放央行及拆借銀行同業          |    | 4,272,000  |   |           | 418,855   |           | -         | -         | -         | -       | -  | -       |           | 676,403 |   |    | 5,367,258  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |    | 1,704,755  |   | -         | -         | -         | -         | -         | -         | 93      |    |         |           | 62,561  |   |    | 1,767,409  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |    | 12,831,006 |   | 863,248   | -         | -         | 7,890,849 |           | 1,037,301 |         |    |         | 3,704,901 |         |   |    | 26,327,305 |
| 貼現及放款                |    | 33,656,599 |   | 1,438,219 |           | 566,894   | 1,364,365 |           | 607,614   |         |    |         | 156,364   |         |   |    | 37,790,055 |
| 應收款項                 |    | 1,026,131  |   | 5,669,015 |           | 440,338   | 148,183   |           | 23,575    |         |    |         | 262,979   |         |   |    | 7,570,221  |
| 按攤銷後成本衡量資產           |    | 21,100,252 |   | 3,547,926 |           | -         | 2,030,000 |           | -         |         |    |         | 1,317,970 |         |   |    | 27,996,148 |
| 其他資產                 |    | 905,676    |   | -         | -         | -         | -         |           | -         |         |    |         | 232       |         |   |    | 905,908    |
| <b>外幣金融負債</b>        |    |            |   |           |           |           |           |           |           |         |    |         |           |         |   |    |            |
| 央行及同業融資              |    | -          |   | 4,994,056 |           | -         | -         |           | -         |         |    |         | -         |         |   |    | 4,994,056  |
| 存款及匯款                |    | 83,291,087 |   | 3,500,785 |           | 3,077,389 | 2,008,341 |           | 491,481   |         |    |         | 1,678,332 |         |   |    | 94,047,415 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     |    | 893,492    |   | -         | -         | -         | -         |           | 112       |         |    |         | 62,561    |         |   |    | 956,165    |
| 其他金融負債               |    | 3,020,160  |   | -         | -         | -         | -         |           | -         |         |    |         | 1,052,089 |         |   |    | 4,072,249  |
| 應付款項                 |    | 766,196    |   | 77,856    |           | 439,633   | 9,535     |           | 6,749     |         |    |         | 158,319   |         |   |    | 1,458,288  |
| 租賃負債                 |    | -          |   | 39,233    |           | -         | -         |           | -         |         |    |         | 14,443    |         |   |    | 53,676     |
| 附買回票券及債券             |    | 7,529,282  |   | -         | -         | -         | -         |           | -         |         |    |         | -         |         |   |    | 7,529,282  |
| 負債準備                 |    | 34,462     |   | -         | -         | -         | -         |           | -         |         |    |         | -         |         |   |    | 34,462     |
| 其他負債                 |    | 51,928     |   | 71,919    |           | 5,129     | -         |           | 988       |         |    |         | 82        |         |   |    | 130,046    |
| 兌換新臺幣匯率              |    | 32.00      |   | 4.41      |           | 0.21      | 20.83     |           | 34.46     |         |    |         |           |         |   |    |            |
| <b>112年12月31日</b>    |    |            |   |           |           |           |           |           |           |         |    |         |           |         |   |    |            |
| <b>外幣金融資產</b>        |    |            |   |           |           |           |           |           |           |         |    |         |           |         |   |    |            |
| 現金及約當現金              | \$ | 11,955,576 |   | \$        | 2,301,166 |           | \$        | 1,163,143 | \$        | 161,960 | \$ | 578,846 | \$        | 552,091 |   | \$ | 16,712,782 |
| 存放央行及拆借銀行同業          |    | 1,240,280  |   | 86,520    |           | -         | -         |           | -         |         |    |         | 439,105   |         |   |    | 1,765,905  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |    | 1,595,572  |   | -         | -         | -         | -         |           | -         |         |    |         | 54,356    |         |   |    | 1,649,928  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |    | 7,653,047  |   | 1,122,688 |           | -         | 7,785,503 |           | 711,874   |         |    |         | 767,171   |         |   |    | 18,042,283 |
| 貼現及放款                |    | 30,609,277 |   | 2,250,650 |           | 597,442   | 1,374,190 |           | 555,224   |         |    |         | 214,619   |         |   |    | 35,601,402 |
| 應收款項                 |    | 1,081,224  |   | 5,503,414 |           | 209,269   | 93,911    |           | 17,965    |         |    |         | 201,898   |         |   |    | 7,107,681  |
| 按攤銷後成本衡量資產           |    | 21,611,093 |   | 3,697,430 |           | -         | 1,834,870 |           | -         |         |    |         | 1,125,762 |         |   |    | 28,269,155 |
| 其他資產                 |    | 1,209,664  |   | -         | -         | -         | -         |           | -         |         |    |         | 228       |         |   |    | 1,209,892  |
| <b>外幣金融負債</b>        |    |            |   |           |           |           |           |           |           |         |    |         |           |         |   |    |            |
| 央行及同業融資              |    | -          |   | 5,035,670 |           | -         | -         |           | -         |         |    |         | -         |         |   |    | 5,035,670  |
| 存款及匯款                |    | 83,073,540 |   | 3,700,225 |           | 2,520,255 | 2,033,455 |           | 575,265   |         |    |         | 1,807,788 |         |   |    | 93,710,528 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     |    | 732,882    |   | -         | -         | -         | -         |           | -         |         |    |         | 54,356    |         |   |    | 787,238    |
| 其他金融負債               |    | 2,796,770  |   | -         | -         | -         | -         |           | -         |         |    |         | 1,043,181 |         |   |    | 3,839,951  |
| 應付款項                 |    | 659,250    |   | 66,426    |           | 208,267   | 5,507     |           | 4,718     |         |    |         | 134,171   |         |   |    | 1,078,339  |
| 租賃負債                 |    | -          |   | 40,009    |           | -         | -         |           | -         |         |    |         | 16,301    |         |   |    | 56,310     |
| 附買回票券及債券             |    | 4,886,555  |   | -         | -         | -         | -         |           | -         |         |    |         | -         |         |   |    | 4,886,555  |
| 負債準備                 |    | 27,383     |   | -         | -         | -         | -         |           | -         |         |    |         | -         |         |   |    | 27,383     |
| 其他負債                 |    | 60,044     |   | 72,218    |           | 5,549     | -         |           | 553       |         |    |         | 82        |         |   |    | 138,446    |
| 兌換新臺幣匯率              |    | 30.70      |   | 4.33      |           | 0.22      | 20.98     |           | 33.98     |         |    |         |           |         |   |    |            |
| <b>112年3月31日</b>     |    |            |   |           |           |           |           |           |           |         |    |         |           |         |   |    |            |
| <b>外幣金融資產</b>        |    |            |   |           |           |           |           |           |           |         |    |         |           |         |   |    |            |
| 現金及約當現金              | \$ | 4,815,147  |   | \$        | 2,987,876 |           | \$        | 1,032,472 | \$        | 137,538 | \$ | 177,265 | \$        | 391,738 |   | \$ | 9,542,036  |
| 存放央行及拆借銀行同業          |    | 855,701    |   | 88,620    |           | -         | -         |           | -         |         |    |         | 1,111,912 |         |   |    | 2,056,233  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |    | 1,639,140  |   | -         | -         | -         | -         |           | 36        |         |    |         | 108,512   |         |   |    | 1,747,688  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |    | 3,185,330  |   | 1,674,689 |           | -         | 112,994   |           | -         |         |    |         | -         |         |   |    | 4,973,013  |
| 貼現及放款                |    | 29,354,875 |   | 1,018,079 |           | 1,548,007 | 76,640    |           | 1,163,463 |         |    |         | 467,045   |         |   |    | 33,628,109 |
| 應收款項                 |    | 905,045    |   | 4,221,740 |           | 433,900   | 21,717    |           | 17,856    |         |    |         | 121,689   |         |   |    | 5,721,947  |
| 按攤銷後成本衡量資產           |    | 21,461,664 |   | 4,075,166 |           | -         | 1,877,879 |           | -         |         |    |         | 989,143   |         |   |    | 28,403,852 |
| 其他資產                 |    | 828,869    |   | -         | -         | -         | -         |           | -         |         |    |         | -         |         |   |    | 828,869    |
| <b>外幣金融負債</b>        |    |            |   |           |           |           |           |           |           |         |    |         |           |         |   |    |            |
| 央行及同業融資              |    | -          |   | 3,937,595 |           | -         | -         |           | -         |         |    |         | -         |         |   |    | 3,937,595  |
| 存款及匯款                |    | 69,679,585 |   | 4,949,042 |           | 1,804,489 | 1,620,826 |           | 655,966   |         |    |         | 1,600,197 |         |   |    | 80,310,105 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     |    | 686,661    |   | -         | -         | -         | -         |           | 52        |         |    |         | 108,511   |         |   |    | 795,224    |
| 其他金融負債               |    | 3,042,764  |   | -         | -         | -         | -         |           | -         |         |    |         | 1,106,680 |         |   |    | 4,149,444  |
| 應付款項                 |    | 685,771    |   | 89,320    |           | 431,975   | 3,019     |           | 8,852     |         |    |         | 31,248    |         |   |    | 1,250,185  |
| 租賃負債                 |    | -          |   | 31,587    |           | -         | -         |           | -         |         |    |         | 6,002     |         |   |    | 37,589     |
| 負債準備                 |    | 27,497     |   | -         | -         | -         | -         |           | -         |         |    |         | -         |         |   |    | 27,497     |
| 其他負債                 |    | 147,095    |   | 46,881    |           | 7,384     | -         |           | 54,699    |         |    |         | -         |         |   |    | 256,059    |
| 兌換新臺幣匯率              |    | 30.45      |   | 4.43      |           | 0.23      | 20.33     |           | 33.13     |         |    |         |           |         |   |    |            |

#### 四五、現金流量資訊

##### 來自籌資活動之負債變動

113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

|         | 113年1月1日            | 現金流量              | 非               | 現                 | 金               | 之 | 變 | 動 | 113年3月31日           |
|---------|---------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|---|---|---|---------------------|
|         |                     |                   | 新增租賃            | 租賃中止              | 其他(註)           |   |   |   |                     |
| 央行及同業融資 | \$12,482,762        | \$ 610,518        | \$ -            | \$ -              | \$ -            |   |   |   | \$13,093,280        |
| 應付商業本票  | 3,818,483           | 254,026           | -               | -                 | -               |   |   |   | 4,072,509           |
| 存入保證金   | 680,421             | ( 27,821)         | -               | -                 | -               |   |   |   | 652,600             |
| 應付金融債券  | 16,500,000          | -                 | -               | -                 | -               |   |   |   | 16,500,000          |
| 租賃負債    | 1,093,882           | ( 46,686)         | 4,954           | ( 2,981)          | 1,006           |   |   |   | 1,050,175           |
|         | <u>\$34,575,548</u> | <u>\$ 790,037</u> | <u>\$ 4,954</u> | <u>(\$ 2,981)</u> | <u>\$ 1,006</u> |   |   |   | <u>\$35,368,564</u> |

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

|         | 112年1月1日            | 現金流量              | 非                | 現                  | 金            | 之 | 變 | 動 | 112年3月31日           |
|---------|---------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------|---|---|---|---------------------|
|         |                     |                   | 新增租賃             | 租賃中止               | 其他(註)        |   |   |   |                     |
| 央行及同業融資 | \$ 8,898,102        | \$ 736,867        | \$ -             | \$ -               | \$ -         |   |   |   | \$ 9,634,969        |
| 應付商業本票  | 2,681,022           | ( 80,169)         | -                | -                  | -            |   |   |   | 2,600,853           |
| 存入保證金   | 620,271             | ( 11,573)         | -                | -                  | -            |   |   |   | 608,698             |
| 應付金融債券  | 16,500,000          | -                 | -                | -                  | -            |   |   |   | 16,500,000          |
| 租賃負債    | 852,915             | ( 39,684)         | 53,693           | ( 21,494)          | 94           |   |   |   | 845,524             |
|         | <u>\$29,552,310</u> | <u>\$ 605,441</u> | <u>\$ 53,693</u> | <u>(\$ 21,494)</u> | <u>\$ 94</u> |   |   |   | <u>\$30,190,044</u> |

註：係外幣之匯率影響數

#### 四六、營運部門財務資訊

營運部門財務資訊提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於每一交付或提供之產品或勞務之種類。依國際財務報導準則第八號「營運部門」之規定，合併公司之應報導部門包含北區、中區、南區、OBU、海外分行及總行及其他。

##### (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                 | 中                 | 南                 | O                 | B                | U                 | 海              | 外 | 分 | 行 | 總 | 行 | 及 | 其 | 他 | 調 | 整 | 及 | 沖 | 銷 | 合 | 計                   |
|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---------------------|
| 113 年 1 月 1 日    |                   |                   |                   |                   |                  |                   |                |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                     |
| 至 3 月 31 日       |                   |                   |                   |                   |                  |                   |                |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                     |
| 利息收入             | \$ 1,441,354      | \$ 1,945,176      | \$ 1,243,516      | \$ 1,123,229      | \$ 128,170       | \$ 1,385,669      | (\$ 1,372,316) |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | \$ 5,894,798        |
| 利息費用             | ( 819,173)        | ( 878,761)        | ( 599,517)        | ( 843,655)        | ( 90,185)        | ( 1,102,400)      | 1,372,316      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | ( 2,961,373)        |
| 利息淨收益            | 622,181           | 1,066,415         | 643,999           | 279,574           | 37,985           | 283,269           | -              |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 2,933,423           |
| 利息以外淨損益          |                   |                   |                   |                   |                  |                   |                |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                     |
| 手續費淨收益           | 248,358           | 370,174           | 213,925           | 38,253            | 8,616            | 286,427           | -              |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 1,165,753           |
| 淨金融工具損益          | -                 | -                 | -                 | 50,379            | -                | 1,126,655         | -              |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 1,177,034           |
| 其他淨損益            | 4,000             | 7,296             | 5,923             | 18,720            | ( 912)           | ( 615,198)        | ( 18,599)      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | ( 598,770)          |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | ( 393,561)        | ( 277,542)        | 3,242             | ( 2,864)          | ( 11,366)        | 421,307           | -              |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | ( 260,784)          |
| 營業費用             | ( 262,566)        | ( 408,958)        | ( 288,126)        | -                 | ( 13,850)        | ( 972,536)        | 18,599         |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | ( 1,927,437)        |
| 稅前純益(損)          | <u>\$ 218,412</u> | <u>\$ 752,385</u> | <u>\$ 578,963</u> | <u>\$ 384,062</u> | <u>\$ 20,473</u> | <u>\$ 529,924</u> | <u>\$ -</u>    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | <u>\$ 2,489,219</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 112年1月1日至<br>3月31日   | 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          |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|------------|-----------|--------------|----------------|--------------|
| 利息收入                 | \$ 1,150,264 | \$ 1,762,292 | \$ 1,048,138 | \$ 824,180 | \$ 59,959 | \$ 1,155,484 | (\$ 1,138,705) | \$ 4,861,612 |
| 利息費用                 | ( 611,268)   | ( 737,555)   | ( 474,314)   | ( 735,103) | ( 35,790) | ( 649,260)   | 1,138,705      | ( 2,104,585) |
| 利息淨收益                | 538,996      | 1,024,737    | 573,824      | 89,077     | 24,169    | 506,224      | -              | 2,757,027    |
| 利息以外淨損益              |              |              |              |            |           |              |                |              |
| 手續費淨收益               | 203,553      | 301,062      | 169,031      | 22,118     | 10,026    | 187,010      | -              | 892,800      |
| 淨金融工具損益              | -            | -            | -            | 8,212      | -         | 399,590      | -              | 407,802      |
| 其他淨損益                | 4,442        | 6,356        | 5,740        | 34,806     | ( 495)    | 59,610       | ( 18,702)      | 91,757       |
| 呆帳費用、承諾及保<br>證責任準備提存 | 838          | ( 297,900)   | ( 27,801)    | ( 3,533)   | ( 11,992) | ( 98,055)    | -              | ( 438,443)   |
| 營業費用                 | ( 229,873)   | ( 394,923)   | ( 254,492)   | -          | ( 10,509) | ( 1,070,951) | 18,702         | ( 1,942,046) |
| 稅前純益(損)              | \$ 517,956   | \$ 639,332   | \$ 466,302   | \$ 150,680 | \$ 11,199 | (\$ 16,572)  | \$ -           | \$ 1,768,897 |

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 | 113年3月31日            | 112年12月31日           | 112年3月31日            |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 北 區     | \$185,829,747        | \$182,825,064        | \$161,970,353        |
| 中 區     | 205,279,828          | 205,326,414          | 205,184,934          |
| 南 區     | 107,621,871          | 107,313,190          | 85,303,873           |
| O B U   | 87,797,356           | 76,433,229           | 62,396,405           |
| 海外分行    | 7,355,509            | 6,708,099            | 5,110,311            |
| 總行及其他   | 297,220,428          | 299,341,793          | 289,366,419          |
| 部門資產總額  | <u>\$891,104,739</u> | <u>\$877,947,789</u> | <u>\$809,332,295</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 | 113年1月1日<br>至3月31日  | 112年1月1日<br>至3月31日  |
|-----|---------------------|---------------------|
| 臺 灣 | \$ 4,563,456        | \$ 4,052,309        |
| 亞 洲 | 113,451             | 96,645              |
| 美 洲 | 533                 | 432                 |
|     | <u>\$ 4,677,440</u> | <u>\$ 4,149,386</u> |

## (五) 主要客戶資訊

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

#### 四七、附註揭露事項

##### (一) 重大交易事項相關資訊：

依照公開發行銀行財務報告編製準則第十八條規定揭露相關資訊如下：

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

##### (二) 轉投資事業相關資訊（註）：

| 編號 | 項                                     | 目 | 說     | 明 |
|----|---------------------------------------|---|-------|---|
| 1  | 轉投資事業相關資訊及合計持股情形。                     |   | 季報免編製 |   |
| 2  | 資金貸與他人。                               |   | 附表一   |   |
| 3  | 為他人背書保證。                              |   | 附表二   |   |
| 4  | 期末持有有價證券情形。                           |   | 附表三   |   |
| 5  | 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。 |   | 無     |   |
| 6  | 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：附表四。

##### (四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表五。

##### (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。 (附表六)

附表一 資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，為新臺幣仟元

| 編號<br>(註1) | 貸出資金之公司       | 貸與對象           | 往來項目<br>(註2) | 是否為<br>關係人 | 本期最高餘額<br>(註3) | 期末餘額<br>(註8) | 實際動支金額     | 利率區間   | 資金貸與性質<br>(註4) | 業務往來金額<br>(註5) | 有短期融通<br>資金必要之<br>原因(註6) | 提列<br>準備金 | 擔保<br>名稱 | 品<br>價值   | 對個別對象<br>資金貸與限額<br>(註7) | 資金貸與<br>總額<br>(註7) | 備註 |
|------------|---------------|----------------|--------------|------------|----------------|--------------|------------|--------|----------------|----------------|--------------------------|-----------|----------|-----------|-------------------------|--------------------|----|
| 1          | 台中銀租賃事業股份有限公司 | 宗輝營造股份有限公司     | 其他應收款        | 否          | \$ 186,000     | \$ 180,000   | \$ 180,000 | 4%~10% | 有短期融通資金之必要     | \$ -           | 營業週轉                     | \$ 1,800  | 不動產      | \$ 70,040 | \$ 243,552              | \$ 974,207         | 註9 |
| 1          | 台中銀租賃事業股份有限公司 | 山岳開發建設股份有限公司   | "            | "          | 147,006        | 143,579      | 143,579    | 4%~10% | "              | -              | "                        | 1,436     | 不動產      | 125,805   | 243,552                 | 974,207            | "  |
| 1          | 台中銀租賃事業股份有限公司 | 松穎顧問有限公司       | "            | "          | 49,700         | 49,550       | 49,550     | 4%~10% | "              | -              | "                        | 496       | 不動產      | 32,510    | 243,552                 | 974,207            | "  |
| 1          | 台中銀租賃事業股份有限公司 | 全富開發股份有限公司     | "            | "          | 125,640        | 125,251      | 125,251    | 4%~10% | "              | -              | "                        | 1,253     | 不動產      | 100,920   | 243,552                 | 974,207            | "  |
| 1          | 台中銀租賃事業股份有限公司 | 大方藝彩行銷顧問股份有限公司 | "            | "          | 95,855         | 92,681       | 92,681     | 4%~10% | "              | -              | "                        | 927       | 不動產      | 573,977   | 243,552                 | 974,207            | "  |
| 1          | 台中銀租賃事業股份有限公司 | 泓樹建設股份有限公司     | "            | "          | 45,816         | 45,678       | 45,678     | 4%~10% | "              | -              | "                        | 457       | 不動產      | 15,248    | 243,552                 | 974,207            | "  |
| 1          | 台中銀租賃事業股份有限公司 | 鑫港實業有限公司       | "            | "          | 50,000         | 49,489       | 49,489     | 4%~10% | "              | -              | "                        | 495       | 不動產      | 11,680    | 243,552                 | 974,207            | "  |

註1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

註3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4：資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

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

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

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

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

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

附表二 為他人背書保證：

單位：新臺幣仟元

| 編號 | 背書保證者<br>公司名稱 | 被背書保證對象         |              | 對單一企業<br>背書保證限額<br>(註一) | 本期最高背書<br>保證餘額<br>(註二) | 期<br>末<br>保<br>證<br>餘<br>額 | 實際動支金額    | 以財產擔保之<br>背書保證金額 | 累計背書<br>保證金額佔最<br>近期財務報表<br>淨值之比率% | 背書保證最高<br>限額(註一) | 屬母公司<br>對子公司<br>背書保證<br>(註三) | 屬子公司<br>對母公司<br>背書保證<br>(註三) | 屬對大陸<br>地區背書<br>保證<br>(註三) |
|----|---------------|-----------------|--------------|-------------------------|------------------------|----------------------------|-----------|------------------|------------------------------------|------------------|------------------------------|------------------------------|----------------------------|
|    |               | 公司名稱            | 關係           |                         |                        |                            |           |                  |                                    |                  |                              |                              |                            |
| 1  | 台中銀租賃事業股份有限公司 | 台中銀融資租賃(蘇州)有限公司 | 間接持股100%之子公司 | 14,613,108              | 6,306,840              | 6,171,835                  | 3,579,563 | -                | 253.41                             | 24,355,180       | —                            | —                            | Y                          |

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

註二：當年度為他人背書保證之最高餘額。

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

附表三 期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元／仟股

| 持 有 之 公 司                | 有價證券種類及名稱                | 與有價證券發行人之關係 | 帳 列 科 目  | 期       |              |         |              | 末   | 備 註 |
|--------------------------|--------------------------|-------------|----------|---------|--------------|---------|--------------|-----|-----|
|                          |                          |             |          | 股       | 數            | 帳 面 金 額 | 持股比例%        | 市 價 |     |
| 台中商業銀行公司                 | <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 | 220,631 | \$ 2,435,518 | 100     | \$ 2,435,518 |     |     |
|                          | 台中銀保險經紀人公司               | "           | "        | 50,000  | 1,404,943    | 100     | 1,404,943    |     |     |
|                          | 台中銀證券公司                  | "           | "        | 162,450 | 1,991,847    | 100     | 1,991,847    |     |     |
|                          | 台中銀證券投資信託公司              | 關聯企業        | "        | 12,000  | 179,553      | 38      | 179,553      |     |     |
| 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  | 998,043      | 100     | 998,043      |     |     |
| 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 | -       | 941,821      | 100     | 941,821      |     |     |
| 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  | 205,715      | 100     | 205,715      |     |     |

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表四 大陸投資資訊：

單位：新臺幣仟元

| 大陸被投資公司名稱       | 主要營業項目 | 實收資本額                          | 投資方式                 | 本期期初自台灣匯出累積投資金額                | 本期匯出或收回投資金額 |      | 本期期末自台灣匯出累積投資金額                | 本公司直接或間接投資之持股比例% | 本期認列投資利益(註一)                | 期末投資帳面價值                       | 截至本期止已匯回台灣之投資收益 |
|-----------------|--------|--------------------------------|----------------------|--------------------------------|-------------|------|--------------------------------|------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------|
|                 |        |                                |                      |                                | 匯出          | 收回   |                                |                  |                             |                                |                 |
| 台中銀融資租賃(蘇州)有限公司 | 融資租賃業務 | \$ 893,373<br>(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<br>(CNY 186,329 仟元) | \$ -        | \$ - | \$ 893,373<br>(CNY 186,329 仟元) | 100%             | \$ 14,977<br>(CNY 3,429 仟元) | \$ 941,821<br>(CNY 213,613 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   | \$ 1,461,311           |

註一：係依據母公司會計師核閱之財務報表認列投資損益。

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

註三：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新臺幣(CNY1=NTD4.41，CNY1=NTD4.37)。

附表五 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新臺幣仟元

| 編號<br>(註一) | 交易人名稱          | 交易往來對象    | 與交易人之關係<br>(註二) | 交易往來情形 |              |                               |    |
|------------|----------------|-----------|-----------------|--------|--------------|-------------------------------|----|
|            |                |           |                 | 科目     | 金額<br>(註三)   | 交易條件<br>佔合併淨收益或總資產之比率<br>(註四) |    |
|            | 113年1月1日至3月31日 |           |                 |        |              |                               |    |
| 0          | 台中銀行公司         | 台中銀保經公司   | 1               | 存款及匯款  | \$ 1,764,947 | 與一般客戶無重大差異                    | -  |
| 0          | 台中銀行公司         | 台中銀保經公司   | 1               | 手續費收入  | 83,410       | 與一般客戶無重大差異                    | 2% |
| 0          | 台中銀行公司         | 台中銀保經公司   | 1               | 應收款項   | 28,180       | 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  | 64,655       | 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  | 46,101       | 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  | 51,896       | 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  | 16,572       | 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   | 17,061       | 與一般客戶無重大差異                    | -  |
| 2          | 台中銀租賃事業公司      | 台中銀行公司    | 2               | 使用權資產  | 22,399       | 與一般客戶無重大差異                    | -  |
| 2          | 台中銀租賃事業公司      | 台中銀行公司    | 2               | 租賃負債   | 22,838       | 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 113 年 3 月 31 日

附表六

| 主 要 股 東 名 稱  | 股 份           |         |
|--------------|---------------|---------|
|              | 持 有 股 數       | 持 股 比 例 |
| 中國人造纖維股份有限公司 | 1,123,052,504 | 21.49%  |
| 磐亞股份有限公司     | 287,994,872   | 5.51%   |

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。