

台中商業銀行股份有限公司  
及子公司

合併財務報表暨會計師核閱報告  
民國一〇〇及九十九年第一季

地址：台中市西區民權路八十七號

電話：(○四) 二二二三六〇二一

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併損益表	5~6		-
六、合併股東權益變動表	-		-
七、合併現金流量表	7~8		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	-		-
(二) 重要會計政策之彙總說明	9~11		一
(三) 會計變動之理由及其影響	11~12		二
(四) 重要會計科目之說明	12~31		三~二五
(五) 關係人交易	31~34		二六
(六) 質押之資產	35		二七
(七) 重大承諾事項及或有事項	35~38		二八
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	39~56		二九~三三
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊			
2. 轉投資事業相關資訊			
3. 大陸投資資訊			
4. 母子公司間業務關係及重要 交易往來情形	56、58		三四
(十二) 營運部門資訊	56~57		三五

## 會計師核閱報告

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

台中商業銀行股份有限公司及子公司民國一〇〇年及九十九年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至三月三十一日之合併損益表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果對上開合併財務報表出具報告。對上開合併財務報表有關採權益法評價之被投資公司，德信證券投資信託股份有限公司之財務報表未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱，因此，本會計師對上開合併財務報表所出具之核閱報告中，有關德信證券投資股份有限公司所列之金額，係依據其他會計師之核閱報告。民國一〇〇年及九十九年三月三十一日對德信證券投資信託股份有限公司採權益法之股權投資分別為 142,236 仟元及 139,734 仟元，均佔合併資產總額之 0.04%，民國一〇〇年及九十九年一月一日至三月三十一日對德信證券投資信託股份有限公司採權益法認列之股權投資淨損分別為 1,837 仟元及 254 仟元，分別佔合併稅前純益之(0.38)%及(0.07)%。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果及其他會計師之核閱報告，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則及行政院金融監督管理委員會民國九十六年十一月十五日金管證六字第 0960064020 號令暨一般公認會計原則而須作修正之情事。

如財務報表附註三所述，台中商業銀行股份有限公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 徐文亞

會計師 王自軍

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 〇 年 四 月 二 十 八 日

台中商業銀行股份有限公司及子公司  
 合併資產負債表  
 民國一〇〇年及九十九年三月三十一日  
 (僅供核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	一〇〇年三月三十一日 金 額	九十九年三月三十一日 金 額	變動百分比 ( % )	代碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇〇年三月三十一日 金 額	九十九年三月三十一日 金 額	變動百分比 ( % )
11000	現金及約當現金(附註三)	\$ 4,302,152	\$ 3,823,327	13	21000	央行及銀行同業存款(附註十五)	\$ 3,420,649	\$ 4,324,294	( 21 )
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四)	71,326,445	59,527,434	20	21500	央行及同業融資(附註十六及二七)	1,911,455	318,190	501
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註五)	1,802,112	1,531,561	18	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註五)	106,907	10,851	885
13000	應收款項—淨額(附註一、二、六及八)	2,877,171	3,490,968	( 18 )	22500	附買回票券及債券負債(附註十七)	827,500	-	-
13400	待出售資產(附註七)	123,795	-	-	23000	應付款項(附註十八)	3,783,404	2,826,290	34
13500	貼現及放款—淨額(附註一、二、八及二六)	252,554,081	225,528,592	12	23500	存款及匯款(附註十九及二六)	312,440,133	282,354,014	11
14000	備供出售金融資產(附註九及二七)	1,233,929	689,437	79	24000	應付金融債券(附註二十)	8,300,000	7,400,000	12
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註十及二七)	10,447,794	12,164,540	( 14 )	25000	應計退休金負債(附註一)	124,927	170,847	( 27 )
15000	採權益法之股權投資(附註十一)	142,236	139,734	2	29500	其他負債(附註一及二一)	<u>342,796</u>	<u>409,167</u>	( 16 )
15500	其他金融資產—淨額(附註八及十二)	665,933	181,549	267	20000	負債合計	<u>331,257,771</u>	<u>297,813,653</u>	11
	固定資產—淨額(附註十三)					股東權益(附註二三)			
	成 本				31000	股 本	17,319,006	13,719,006	26
18501	土 地	1,565,346	1,725,652	( 9 )		資本公積			
18521	房屋及建築	1,834,883	1,968,414	( 7 )	31501	股本溢價	775,256	750,000	3
18541	交通及運輸設備	35,733	43,570	( 18 )	31599	其他資本公積	16,813	16,813	-
18551	什項設備	<u>1,066,338</u>	<u>1,065,766</u>	-		保留盈餘			
	成本合計	4,502,300	4,803,402	( 6 )	32001	法定盈餘公積	600,350	594,653	1
	重估增值	605,170	605,170	-	32003	特別盈餘公積	40,494	-	-
	減：累計折舊	( 1,827,091 )	( 1,811,460 )	1	32011	未分配盈餘	788,331	290,463	171
	減：累計減損	( <u>77,000</u> )	( <u>81,000</u> )	( 5 )	32501	未實現重估增值	283,744	283,744	-
18500	淨 額	<u>3,203,379</u>	<u>3,516,112</u>	( 9 )	32523	備供出售金融資產未實現損失	( <u>6,415</u> )	( <u>19,895</u> )	( 68 )
19500	其他資產(附註十四)	<u>2,396,323</u>	<u>2,855,183</u>	( 16 )	30000	股東權益合計	<u>19,817,579</u>	<u>15,634,784</u>	27
10000	資 產 總 計	<u>\$ 351,075,350</u>	<u>\$ 313,448,437</u>	12		負債及股東權益合計	<u>\$ 351,075,350</u>	<u>\$ 313,448,437</u>	12

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年四月二十八日核閱報告)

董事長：蘇金豐

經理人：李俊昇

會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合 併 損 益 表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至三月三十一日

( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 )

單位：新台幣仟元，惟合併每股盈餘為元

代 碼	一〇〇年第一季 金 額	九十九年第一季 金 額	變 動 百 分 比 ( % )
41000 利息收入 ( 附註二六 )	\$ 1,721,271	\$ 1,454,549	18
51000 利息費用 ( 附註二六 )	( 542,297 )	( 368,752 )	47
利息淨收益	1,178,974	1,085,797	9
利息以外淨益 ( 損 )			
49100 手續費淨收益 ( 附註二 四及二六 )	256,796	295,038	( 13 )
49200 公平價值變動列入損 益之金融資產及負 債淨 ( 損 ) 益 ( 附註 五 )	( 414,608 )	229,798	( 280 )
49500 採權益法之股權投資 淨損 ( 附註十一 )	( 1,837 )	( 254 )	623
49600 兌換淨益 ( 損 )	285,398	( 275,400 )	204
48063 處分固定資產淨損	( 34,121 )	-	-
49700 資產減損迴轉利益 ( 附 註七及十四 )	59,569	3,626	1,543
58023 出售承受擔保品淨損	( 2,247 )	( 1,872 )	20
58089 其他各項提存 ( 附註二 八 )	( 3,250 )	( 45,632 )	( 93 )
48099 其他非利息淨益 ( 附註 二二 )	3,535	359	885
淨 收 益	1,328,209	1,291,460	3
51500 呆帳費用 ( 附註八 )	( 13,562 )	( 247,200 )	( 95 )

( 接 次 頁 )

(承前頁)

代 碼	一〇〇年第一季 金 額	九十九年第一季 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
營業費用				
58500	(\$ 532,250)	(\$ 430,963)	24	
59000	( 36,464)	( 40,941)	( 11)	
59500	( 258,086)	( 191,822)	35	
	( 826,800)	( 663,726)	25	
61001	487,847	380,534	28	
61003	( 111,472)	( 112,755)	( 1)	
69000	<u>\$ 376,375</u>	<u>\$ 267,779</u>	41	
歸屬予：				
69901	\$ 376,375	\$ 267,779	41	
69903	-	-	-	
	<u>\$ 376,375</u>	<u>\$ 267,779</u>	41	
代 碼	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
合併每股盈餘 (附註二五)				
69500	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.22</u>	<u>\$ 0.27</u>	<u>\$ 0.20</u>
69700	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.22</u>	<u>\$ 0.27</u>	<u>\$ 0.20</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年四月二十八日核閱報告)

董事長：蘇金豐

經理人：李俊昇

會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	一〇〇年 第 一 季	九 十 九 年 第 一 季
<b>營業活動之現金流量</b>		
合併總純益	\$ 376,375	\$ 267,779
提存呆帳	13,562	247,200
收回轉銷呆帳	69,499	56,688
沖銷不良呆帳	( 205,185)	( 129,782)
提列各項準備	-	393
權益法投資損失	1,837	254
備供出售金融資產折價攤銷	( 442)	( 25)
持有至到期日金融資產溢價攤銷	17,814	22,047
折舊及攤銷(含未供營業使用資產折舊)	36,509	41,011
處分固定資產、待出售資產及承受擔保品 淨損失	36,368	1,872
固定資產、待出售資產及承受擔保品減損 迴轉利益	( 59,569)	( 3,626)
遞延所得稅費用	101,818	101,698
確定給付退休金	2,325	( 2,901)
國外投資未實現兌換(利益)損失	( 296,342)	325,125
<b>營業資產之減少(增加)</b>		
交易目的之金融資產	( 155,550)	( 1,036,849)
應收款項	( 83,901)	55,722
其他資產	( 83,865)	( 23,226)
<b>營業負債之(減少)增加</b>		
交易目的之金融負債	( 3,162)	( 56,497)
應付款項	( 125,015)	( 710,930)
其他負債	( 39,388)	3,481
營業活動之淨現金流出	<u>( 396,312)</u>	<u>( 840,566)</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	( 2,713,985)	3,672,073
貼現及放款增加	( 7,909,274)	( 8,011,591)
購置備供出售金融資產價款	( 114,573)	-

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 第一季	九十九年 第一季
持有至到期日金融資產到期還本	\$ 196,400	\$ 179,571
其他金融資產增加	( 690)	-
購置固定資產及遞延費用	( 9,934)	( 11,350)
處分固定資產、待出售資產及承受擔保品 價款	64,228	1,754
存出保證金(增加)減少	( 87,945)	13,717
投資活動之淨現金流出	( 10,575,773)	( 4,155,826)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加(減少)	1,113,692	( 2,146,091)
央行及同業融資增加(減少)	309,305	( 2,110)
附買回債券及票券負債減少	( 650,300)	-
存款及匯款增加	9,835,260	5,960,443
發行金融債券	-	800,000
存入保證金減少	( 3,051)	( 32,678)
融資活動之淨現金流入	10,604,906	4,579,564
現金及約當現金淨減少	( 367,179)	( 416,828)
期初現金及約當現金餘額	4,669,331	4,240,155
期末現金及約當現金餘額	\$ 4,302,152	\$ 3,823,327
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ 386,770	\$ 287,454
支付所得稅	\$ 13,557	\$ 11,690

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年四月二十八日核閱報告)

董事長：蘇金豐

經理人：李俊昇

會計主管：鍾宜穎



台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國一〇〇及九十九年第一季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則及行政院金融監督管理委員會九十六年十一月十五日金管證六字第 0960064020 號令暨一般公認會計原則編製。除以下所述補充資訊外，合併公司於一〇〇年及九十九年第一季所採用之會計政策分別與九十九及九十八年度合併財務報表一致。

備抵呆帳及保證責任準備

本公司於一〇〇年一月一日以前，係依放款、貼現、買匯、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項，暨各項保證及應收承兌票款餘額，分別就特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

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

對確定無法收回之債權，經董事會授權提報常務董事會核准後予以沖銷。收回已沖銷之呆帳，依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定，列為備抵呆帳之轉回。

本公司於一〇〇年一月一日開始適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，修訂條文將原始產生之放款、貼現、買匯、應收帳款納入適用範圍，故本公司對於原始產生之放款、貼現、買匯、應收帳款係於每一資產負債表日評估其減

損跡象，當有客觀證據顯示，因原始產生之放款、貼現、買匯、應收帳款原始認列後發生之單一或多項事件，致使原始產生之放款、貼現、買匯、應收帳款之估計未來現金流量受影響者，該原始產生之放款、貼現、買匯、應收帳款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 原始產生之放款、貼現、買匯、應收帳款發生逾期之情形；或
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些放款、貼現、買匯、應收帳款經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款、貼現、買匯、應收帳款組合之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款、貼現、買匯、應收帳款違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

另一〇〇年一月一日起，亦參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。前述規定，不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短，分別列為收回無望、收回困難、可望收回、應予注意者及正常之授信資產，並至少分別依各類授信債權餘額提列 100%、50%、10%、2% 及 0.5% 之備抵損失。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該放款、貼現、買匯、應收帳款原始有效利率折現值之間的差額。放款、貼現、買匯、應收帳款之帳面金額係藉由備抵評價科目調降。當放款、貼現、買匯、應收帳款視為無法回收時，係沖銷備抵評價科目。原先已沖銷而後續回收之款項係貸記備抵評價科目。備抵評價科目帳面金額之變動認列為呆帳損失。

#### 員工退休金

編製期中財務報表時，依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達及揭露」規定，最低退休金負債未再重新加以衡量，亦即就上期資產負債表所列最低退休金負債金額調整續後退休金成本及提撥退休基金之數額。

## 各項準備

為備供抵償受託買賣有價證券違約損失，按月依受託買賣有價證券成交金額萬分之零點二八提列違約損失準備，至該準備餘額達200,000 仟元止。依金管銀法字第 10010000440 號令及金管證券字第 0990073857 號令，自一〇〇年一月一日起，應將所提之「買賣損失準備」及「違約損失準備」金額，轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補虧損，或法定盈餘公積已達實收資本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本外，不得使用之。

保證責任準備之提列，如有擔保質押品者以不超過保證額度百分之一為限，無擔保質押品者以不超過保證額度百分之三為限，惟應收保證款項當年度新增餘額所提列之準備金額不得超過當年度保證業務手續費收入總額。

## 合併概況

列入合併財務報表編製個體內之子公司如下：

<u>投資公司名稱</u>	<u>子公司名稱</u>	<u>業務性質</u>	<u>持股%</u>
<u>一〇〇年第一季</u>			
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人業務	100
<u>九十九年第一季</u>			
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人業務	100

一〇〇及九十九年第一季合併財務報表主體包括台中銀行公司及其子公司台中銀保經公司。列入合併財務報表編製個體之子公司均係以同期間經會計師核閱之財務報表為依據。

## 會計科目重分類

為配合一〇〇年第一季合併財務報表之表達，業將九十九年第一季合併財務報表部分會計科目予以重分類。

## 二、會計變動之理由及其影響

### (一) 金融商品之會計處理

合併公司自一〇〇年一月一日起採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」。主要之修訂包括(一)將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；(二)增訂以攤銷後成

本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及(三)債務條款修改時債務人之會計處理。此項會計變動，使一〇〇年第一季繼續營業單位稅前淨利增加 21,382 仟元，本期淨利增加 17,747 仟元，稅後基本每股盈餘增加 0.01 元。

## (二) 營運部門資訊之揭露

合併公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對合併公司部門別資訊之報導方式產生改變，合併公司亦配合重編九十九年第一季之部門資訊。

## 三、現金及約當現金

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
庫存現金及週轉金	\$ 2,911,133	\$ 2,673,142
待交換票據	1,037,900	772,134
存放銀行同業	<u>353,119</u>	<u>378,051</u>
	<u>\$ 4,302,152</u>	<u>\$ 3,823,327</u>

## 四、存放央行及拆借銀行同業

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
存款準備金		
存款準備金甲戶	\$ 5,522,212	\$ 4,174,513
存款準備金乙戶	9,194,243	8,316,076
金資中心清算戶	445,082	458,815
外幣存款準備金	18,232	13,364
央行定存單	56,100,000	46,000,000
拆放銀行同業	<u>46,676</u>	<u>564,666</u>
	<u>\$ 71,326,445</u>	<u>\$ 59,527,434</u>

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。

台中銀行公司於一〇〇年及九十九年三月三十一日依法令規定提供央行定存單辦理同業間資金調撥清算作業之擔保價金均為 1,500,000 仟元。

#### 五、公平價值變動列入損益之金融商品

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
國內上市（櫃）股票	\$ 1,728,497	\$ 1,244,215
外匯換匯合約	26,522	145,024
受益憑證	22,696	-
商業本票	19,958	14,973
遠期外匯合約	4,439	2,148
信用違約交換合約	-	125,201
	<u>\$ 1,802,112</u>	<u>\$ 1,531,561</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 101,538	\$ 9,039
遠期外匯合約	5,369	1,812
	<u>\$ 106,907</u>	<u>\$ 10,851</u>

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

(二) 截至一〇〇年及九十九年三月三十一日止，合併公司尚未到期之信用違約交換合約如下：

一〇〇年三月三十一日：無。

	利	率	到	期	日	合	約	金	額	(	仟	元
九十九年三月三十一日												
信用違約交換合約	3M USD LIBOR+100bp		99/12/20			USD4,000						

(三) 截至一〇〇年及九十九年三月三十一日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

一〇〇年三月三十一日			九十九年三月三十一日		
合約金額(仟元)	到	期日	合約金額(仟元)	到	期日
賣 USD	98,637	100/04/01~100/06/13	賣 USD	184,040	99/04/01~99/08/31
EUR	82,800	100/04/01~100/06/28	EUR	78,000	99/04/16~99/05/28
JPY	822,188	100/04/07~100/04/28	JPY	1,353,893	99/04/19~99/04/30
			SEK	724	99/04/30
買 USD	80,843	100/04/07~100/06/28	買 USD	55,012	99/04/07~99/05/10
NZD	34,737	100/04/01~100/06/01	NZD	30,000	99/04/08~99/05/19
AUD	5,076	100/04/01~100/05/02	AUD	23,600	99/04/06~99/04/12
HKD	19,464	100/04/11	HKD	13,192	99/04/09
CAD	1,967	100/04/01~100/04/15	CAD	1,342	99/04/05
GBP	2,600	100/04/28	GBP	2,900	99/04/06
EUR	500	100/05/25			
JPY	24,855	100/06/13			

(四) 截至一〇〇年及九十九年三月三十一日止，合併公司尚未到期之遠期外匯合約如下：

幣別	到	期日	合約金額(仟元)
<u>一〇〇年三月三十一日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	100/04/08~100/09/23	USD10,170/NTD299,016
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	100/04/29~100/06/29	EUR776/NTD32,343
賣出遠期外匯	日圓兌新台幣	100/05/10~100/07/12	JPY54,000/NTD19,099
買入遠期外匯	新台幣兌美元	100/04/12~100/08/12	NTD326,891/USD11,159
<u>九十九年三月三十一日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	99/04/09~99/08/10	USD11,995/NTD382,990
賣出遠期外匯	日圓兌新台幣	99/04/09	JPY5,000/NTD1,790
買入遠期外匯	新台幣兌美元	99/04/02~99/09/14	NTD391,498/USD12,253
買入遠期外匯	新台幣兌日圓	99/05/11~99/07/27	NTD8,831/JPY25,339

(五) 合併公司於一〇〇及九十九年第一季公平價值變動列入損益之金融商品損益彙列如下：

	<u>一〇〇年第一季</u>	<u>九十九年第一季</u>
<u>已實現淨益</u>		
衍生性金融商品淨益	\$ 27,229	\$268,270
處分國內上市(櫃)股票		
淨損	( 60,899)	( 45,286)
	( 33,670)	222,984

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年第一季	九十九年第一季
<u>評價淨益(損)</u>		
衍生性金融商品淨(損)益	(\$286,196)	\$ 18,883
國內上市(櫃)股票淨損	( 93,924)	( 12,069)
受益憑證淨損	( 818)	-
	<u>( 380,938)</u>	<u>6,814</u>
	<u>(\$414,608)</u>	<u>\$229,798</u>

六、應收款項－淨額

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
應收即期外匯交割款	\$ 1,071,300	\$ 618,884
應收承兌票款	590,297	592,696
應收利息	549,420	546,827
應收帳款	375,491	368,165
應收退稅款	193,915	201,852
應收律訟代墊款	59,941	75,709
應收連動債賠付價款(附註二 八)	36,826	1,030,999
應收票據	35	12
其他應收款	<u>98,416</u>	<u>92,483</u>
	2,975,641	3,527,627
減：備抵呆帳(附註八)	<u>( 98,470)</u>	<u>( 36,659)</u>
	<u>\$ 2,877,171</u>	<u>\$ 3,490,968</u>

合併公司於一〇〇年二月二十四日董事會決議，配合美國法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以 522,354 仟元（美金 17,763 仟元）之移轉價格買回 PEM Group 發行產品，故將應收連動債賠付價款中，屬於本期買回 PEM Group 發行產品之金額轉列其他金融資產，請參閱附註十二。

合併公司應收款項依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

應收款項

項 目		應收款總額		備抵呆帳金額	
		一〇〇年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	企業金融	5,844	1,453	
		消費金融	2,974	57	
	組合評估減損	企業金融	3,809	1,250	
		消費金融	38,792	17,696	
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	企業金融	766,918	17,061	
		消費金融	545,978	7,565	
		其他	72,021,340	57,360	
合 計			73,385,655	102,442	

合併公司一〇〇年三月三十一日上述應收款項包含存放央行及拆借銀行同業、應收帳款、應收利息、應收承兌票款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

七、待出售資產

	一〇〇年第一季			九十九年第一季		
	土地	房屋及建築	合計	土地	房屋及建築	合計
<u>成 本</u>						
期初餘額	\$ 166,043	\$ 118,305	\$ 284,348	\$ -	\$ -	\$ -
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	( 50,706)	( 22,995)	( 73,701)	-	-	-
期末餘額	<u>115,337</u>	<u>95,310</u>	<u>210,647</u>	-	-	-
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	50,653	50,653	-	-	-
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	( 10,555)	( 10,555)	-	-	-
期末餘額	-	<u>40,098</u>	<u>40,098</u>	-	-	-
<u>累計減損</u>						
期初餘額	50,441	32,491	82,932	-	-	-
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	( 30,820)	( 5,358)	( 36,178)	-	-	-
期末餘額	<u>19,621</u>	<u>27,133</u>	<u>46,754</u>	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 95,716</u>	<u>\$ 28,079</u>	<u>\$ 123,795</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

台中銀公司於九十九年九月經董事會決議出售部分自有行舍，並於一〇〇年第一季出售部分已減損之待出售資產，其原發生之減損原因已滅失，認列資產減損回轉利益 36,178 仟元。



八、貼現及放款－淨額

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
押 匯	\$ 382,793	\$ 362,729
透 支	4,246	8,443
擔保透支	34,190	57,296
應收帳款融資	201,655	139,636
短期放款	24,608,602	22,056,111
應收融券融資款	333,249	279,589
短期擔保放款	49,951,862	55,139,712
中期放款	22,248,915	22,991,664
中期擔保放款	76,152,126	53,550,395
長期放款	1,482,944	4,856,851
長期擔保放款	78,370,494	66,237,392
催 收 款	<u>1,286,397</u>	<u>2,631,637</u>
	255,057,473	228,311,455
減：折溢價調整	( 16,874)	-
減：備抵呆帳	<u>( 2,486,518)</u>	<u>( 2,782,863)</u>
	<u>\$ 252,554,081</u>	<u>\$ 225,528,592</u>

(一) 台中銀行公司於一〇〇年及九十九年三月三十一日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,272,704 仟元及 2,584,804 仟元。一〇〇及九十九年第一季對內未計提之應收利息分別為 12,586 仟元及 28,165 仟元。

(二) 台中銀行公司於一〇〇年及九十九年第一季並無未經訴追程序即行轉銷之授權債權。

(三) 合併公司貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

貼現及放款

項 目	放 款 總 額		備 抵 呆 帳 金 額	
	一〇〇年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 1,818,455	\$ 412,717
		消費金融	223,317	12,823
	組合評估減損	企業金融	477,940	213,556
		消費金融	1,015,252	252,649
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	企業金融	122,503,382	1,347,195
		消費金融	129,019,127	247,578
合 計		255,057,473	2,486,518	

(四) 應收款項、貼現及放款與其他催收款之備抵呆帳明細與變動情形依債權性質列示如下：

	一〇〇年第一季		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 1,082,584	\$ 1,628,500	\$ 2,711,084
提存呆帳	-	13,562	13,562
沖銷不良呆帳	( 205,185)	-	( 205,185)
收回已沖銷呆帳	69,499	-	69,499
重分類	( 194,036)	194,036	-
期末餘額	<u>\$ 752,862</u>	<u>\$ 1,836,098</u>	<u>\$ 2,588,960</u>

	九十九年第一季		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 1,733,055	\$ 928,233	\$ 2,661,288
提存呆帳	207,556	39,644	247,200
沖銷不良呆帳	( 129,782)	-	( 129,782)
收回已沖銷呆帳	56,688	-	56,688
期末餘額	<u>\$ 1,867,517</u>	<u>\$ 967,877</u>	<u>\$ 2,835,394</u>

(五) 一〇〇年第一季應收款項及貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形依科目別列示如下：

	應收款項	貼現及收款	合計
期初餘額	\$ 42,992	\$ 2,668,092	\$ 2,711,084
本期提列	-	13,562	13,562
沖銷不良呆帳	-	( 205,185)	( 205,185)
收回已沖銷呆帳	5,456	64,043	69,499
重分類	53,994	( 53,994)	-
期末餘額	<u>\$ 102,442</u>	<u>\$ 2,486,518</u>	<u>\$ 2,588,960</u>

#### 九、備供出售金融資產

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
國外債券—美元計價，一〇〇年及九十九年三月三十一日分別為14,519仟美元及4,178仟美元；澳幣計價，一〇〇年及九十九年三月三十一日分別為19,425仟澳幣及19,042仟澳幣。	\$ 1,017,277	\$ 689,437

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
公司債	\$ 202,280	\$ -
存託憑證—美元計價，一〇〇年 三月三十一日為 175 仟美元	5,141	-
債券憑證—美元計價，一〇〇年 三月三十一日為 314 仟美元	<u>9,231</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,233,929</u>	<u>\$ 689,437</u>

合併公司於一〇〇年三月三十一日以備供出售之國外債券作為同業融資擔保之面額為 960,684 仟元（美元 12,000 仟元及澳幣 20,000 仟元），請參閱附註二七。

十、持有至到期日金融資產—淨額

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
國外債券—美元計價，一〇〇年 及九十九年三月三十一日分 別為 197,000 仟美元及 203,257 仟美元；日圓計價，一〇〇年 及九十九年三月三十一日分 別為 0 仟日圓及 200,214 仟日 圓；歐元計價，一〇〇年及九 十九年三月三十一日均為 84,000 仟歐元	\$ 9,298,499	\$ 10,125,888
政府債券	2,244,648	2,405,096
金融債券	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
	11,643,147	12,630,984
減：累計減損	( <u>1,195,353</u> )	( <u>466,444</u> )
	<u>\$ 10,447,794</u>	<u>\$ 12,164,540</u>

- (一) 合併公司於一〇〇年三月三十一日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 800,000 仟元。
- (二) 截至一〇〇年三月三十一日止，合併公司持有至到期日之金融債券及國外債券已分別提列減損 100,000 仟元及 1,095,353 仟元（美元 37,248 仟元）。
- (三) 合併公司於一〇〇年及九十九年三月三十一日以持有到期日之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 2,825,595 仟元（美元 45,000

仟元及歐元 36,000 仟元) 及 1,692,071 仟元 (美元 29,000 仟元及歐元 18,000 仟元)，請參閱附註二七。

#### 十一、採權益法之股權投資

	一〇〇年三月三十一日		九十九年三月三十一日	
	帳列金額	持股%	帳列金額	持股%
國內非上市(櫃)公司				
德信證券投資信託股份 有限公司	<u>\$142,236</u>	38.46	<u>\$139,734</u>	38.46

合併公司於一〇〇及九十九年第一季依權益法認列之投資損失係依同期間經會計師核閱之財務報表計算，其明細如下：

被投資公司	投	資	收	益	原	始	投	資	成	本
	一〇〇年	九十九年	一〇〇年	九十九年	一〇〇年	九十九年	一〇〇年	九十九年	一〇〇年	九十九年
	第一	第一	第一	第一	第一	第一	第一	第一	第一	第一
	季	季	季	季	季	季	季	季	季	季
德信證券投資信託股份有限公司	<u>(\$ 1,837)</u>	<u>(\$ 254)</u>	<u>\$120,000</u>	<u>\$120,000</u>						

#### 十二、其他金融資產－淨額

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
以成本衡量之金融資產	\$ 143,579	\$ 181,549
其他金融資產－其他	522,354	-
其他催收款－淨額	-	-
	<u>\$ 665,933</u>	<u>\$ 181,549</u>

(一) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
國內公開發行普通股	\$ 95	\$ 38,065
國內非公開發行普通股	<u>143,484</u>	<u>143,484</u>
	<u>\$ 143,579</u>	<u>\$ 181,549</u>

(二) 其他金融資產－其他

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
買回 PEM Group 發行產品	<u>\$ 522,354</u>	<u>\$ -</u>

本公司於一〇〇年二月二十四日董事會決議，配合美國法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以 522,354 仟元（美元 17,763 仟元）之移轉價格買回 PEM Group 發行商品。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
非放款轉列之催收款項	\$ 3,972	\$ 15,872
減：備抵呆帳（附註八）	( 3,972 )	( 15,872 )
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

### 十三、固定資產

	一〇〇年 第 一 季					
	土 地	房屋及建築	交通及運輸 設 備	什 項 設 備	預付設備款	合 計
<u>成 本</u>						
期初餘額	\$ 1,573,782	\$ 1,838,114	\$ 40,446	\$ 1,069,843	\$ -	\$ 4,522,185
本期增加	-	-	36	6,628	-	6,664
本期減少	-	-	( 4,749 )	( 10,133 )	-	( 14,882 )
本期重分類	( 8,436 )	( 3,231 )	-	-	-	( 11,667 )
期末餘額	<u>1,565,346</u>	<u>1,834,883</u>	<u>35,733</u>	<u>1,066,338</u>	<u>-</u>	<u>4,502,300</u>
<u>重估增值</u>						
期初餘額	472,960	132,210	-	-	-	605,170
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>472,960</u>	<u>132,210</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>605,170</u>
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	870,312	28,676	918,469	-	1,817,457
本期增加	-	8,330	752	15,431	-	24,513
本期減少	-	-	( 4,749 )	( 10,130 )	-	( 14,879 )
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>-</u>	<u>878,642</u>	<u>24,679</u>	<u>923,770</u>	<u>-</u>	<u>1,827,091</u>
<u>累計減損</u>						
期初餘額	77,000	-	-	-	-	77,000
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$ 1,961,306</u>	<u>\$ 1,088,451</u>	<u>\$ 11,054</u>	<u>\$ 142,568</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,203,379</u>

	九 十		九 年		第 一 季	
	土 地	房 屋 及 建 築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	預 付 設 備 款	合 計
成 本						
期初餘額	\$ 1,749,812	\$ 1,968,414	\$ 44,113	\$ 1,074,137	\$ 60	\$ 4,836,536
本期增加	-	-	74	4,220	-	4,294
本期減少	-	-	( 617)	( 12,591)	-	( 13,208)
本期重分類	( 24,160)	-	-	-	( 60)	( 24,220)
期末餘額	<u>1,725,652</u>	<u>1,968,414</u>	<u>43,570</u>	<u>1,065,766</u>	<u>-</u>	<u>4,803,402</u>
重估增值						
期初餘額	472,960	132,210	-	-	-	605,170
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>472,960</u>	<u>132,210</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>605,170</u>
累計折舊						
期初餘額	-	889,615	31,001	875,833	-	1,796,449
本期增加	-	9,266	842	18,111	-	28,219
本期減少	-	-	( 617)	( 12,591)	-	( 13,208)
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>-</u>	<u>898,881</u>	<u>31,226</u>	<u>881,353</u>	<u>-</u>	<u>1,811,460</u>
累計減損						
期初餘額	81,000	-	-	-	-	81,000
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>81,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>81,000</u>
期末淨額	<u>\$ 2,117,612</u>	<u>\$ 1,201,743</u>	<u>\$ 12,344</u>	<u>\$ 184,413</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,516,112</u>

本合併公司部分土地及建築物經董事會決議待出售，另部分土地及建築物則供出租他人使用，其帳面價值業已分別轉列待出售資產及未供營業使用資產，請分別參閱附註七及十四。

#### 十四、其他資產

	一 〇 〇 年 三 月 三 十 一 日	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日
存出保證金	\$ 984,444	\$ 921,165
遞延所得稅資產	777,431	1,205,294
遞延退休金成本	317,585	362,074
預付款項	133,245	72,873
遞延費用	109,443	136,471
存出信託資金賠償準備	50,000	50,000
未供營業使用資產－淨額	22,964	60,796
承受擔保品－淨額	-	44,925
其 他	1,211	1,585
	<u>\$ 2,396,323</u>	<u>\$ 2,855,183</u>

(一) 合併公司於一〇〇年及九十九年三月三十一日以持有至到期日之政府債券提存法院作為假扣押擔保及提供營業保證之面額分別為921,200仟元及612,500仟元，帳列存出保證金項下。

(二) 遞延費用變動情形如下：

	一〇〇年第一季	九十九年第一季
期初餘額	\$117,979	\$141,720
本期增加	3,270	7,056
本期攤銷	( 11,806)	( 12,365)
本期重分類	-	60
期末餘額	<u>\$109,443</u>	<u>\$136,471</u>

(三) 合併公司於一〇〇年及九十九年三月三十一日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，以面額50,000仟元列帳。

(四) 承受擔保品－淨額明細如下：

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
土地	\$224,078	\$320,567
房屋及建築	145,625	242,733
減：備抵跌價損失	( 369,703)	( 518,375)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 44,925</u>

合併公司於一〇〇及九十九年第一季因出售部分已減損之承受擔保品，其原發生減損原因已滅失，分別認列資產減損迴轉利益分別為23,391仟元及3,626仟元。

(五) 未供營業使用資產係出租予他人使用，其明細與變動情形如下：

	一〇〇年第一季			九十九年第一季		
	土 地	房 屋 及 建 築	合 計	土 地	房 屋 及 建 築	合 計
成 本						
期初餘額	\$ 9,147	\$ 5,660	\$ 14,807	\$ 29,333	\$ 14,814	\$ 44,147
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	8,436	3,231	11,667	24,160	-	24,160
期末餘額	<u>17,583</u>	<u>8,891</u>	<u>26,474</u>	<u>53,493</u>	<u>14,814</u>	<u>68,307</u>
累計折舊						
期初餘額	-	3,465	3,465	-	7,441	7,441
本期增加	-	45	45	-	70	70
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>-</u>	<u>3,510</u>	<u>3,510</u>	<u>-</u>	<u>7,511</u>	<u>7,511</u>
期末淨額	<u>\$ 17,583</u>	<u>\$ 5,381</u>	<u>\$ 22,964</u>	<u>\$ 53,493</u>	<u>\$ 7,303</u>	<u>\$ 60,796</u>

十五、央行及銀行同業存款

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
央行存款	\$ 24,475	\$ 22,239
銀行同業存款	201	3,112
中華郵政轉存款	1,963,595	3,998,943
銀行同業拆放	<u>1,432,378</u>	<u>300,000</u>
	<u>\$ 3,420,649</u>	<u>\$ 4,324,294</u>

十六、央行及同業融資

	一〇〇年三月三十一日		九十九年三月三十一日	
	利	率	金	額
同業融資	0.76%	-0.96%	<u>\$ 1,911,455</u>	<u>\$ 318,190</u>

十七、合併公司於一〇〇年三月三十一日以附買回條件交易之政府債券為 827,500 仟元，期後約定買回價款為 827,791 仟元。

十八、應付款項

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
應付即期外匯交割款	\$ 1,071,460	\$ 618,694
應付待交換票據	1,037,900	772,134
應付承兌匯票	623,180	601,618
應付利息	394,088	229,087
應付費用	294,605	168,939
應付代收款	93,378	55,226
應付所得稅	26,034	43,337
應付連動債賠付損失（附註二八）	24,567	63,452
其他應付款	<u>218,192</u>	<u>273,803</u>
	<u>\$ 3,783,404</u>	<u>\$ 2,826,290</u>

十九、存款及匯款

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
支票存款	\$ 4,549,734	\$ 3,963,125
活期存款	60,662,858	52,032,288
活期儲蓄存款	79,351,950	72,017,855
定期存款	56,978,485	55,999,283
定期儲蓄存款	110,886,056	98,336,923
匯款	<u>11,050</u>	<u>4,540</u>
	<u>\$ 312,440,133</u>	<u>\$ 282,354,014</u>



二十、應付金融債券

	一〇〇年	九十九年
	三月三十一日	三月三十一日
次順位金融債券	<u>\$ 8,300,000</u>	<u>\$ 7,400,000</u>

(一) 台中銀行公司於九十六年十一月十四日經行政院金融監督管理委員會金管銀(四)字第 09600481190 號函核准，於九十六年十二月二十一日發行九十六年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：3,500,000 仟元。
2. 發行金額：2,400,000 仟元。
3. 票面金額：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：5.5 年期，於一〇二年六月二十一日到期。
5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.02%。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

(二) 台中銀行公司於九十八年三月二十日經行政院金融監督管理委員會金管銀(四)字第 09800104050 號函核准，分別於九十八年六月二十六日、十二月十日、十二月十八日、十二月三十日及九十九年一月二十八日、二月九日發行九十八年第一期～第四期及九十九年第一期～第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。
2. 發行金額：
  - (1) 九十八年第一期：1,800,000 仟元。
  - (2) 九十八年第二期：100,000 仟元。
  - (3) 九十八年第三期：1,200,000 仟元。
  - (4) 九十八年第四期：1,100,000 仟元。
  - (5) 九十九年第一期：600,000 仟元。
  - (6) 九十九年第二期：200,000 仟元。

3. 票面金額：

- (1) 九十八年第一期：新台幣 100 仟元，依面額發行。
- (2) 九十八年第二期：新台幣 500 仟元，依面額發行。
- (3) 九十八年第三期：新台幣 500 仟元，依面額發行。
- (4) 九十八年第四期：新台幣 500 仟元，依面額發行。
- (5) 九十九年第一期：新台幣 500 仟元，依面額發行。
- (6) 九十九年第二期：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：

- (1) 九十八年第一期：7 年期，於一〇五年六月二十六日到期。
- (2) 九十八年第二期：7 年期，於一〇五年十二月十日到期。
- (3) 九十八年第三期：7 年期，於一〇五年十二月十八日到期。
- (4) 九十八年第四期：6.5 年期，於一〇五年六月三十日到期。
- (5) 九十九年第一期：7 年期，於一〇六年一月二十八日到期。
- (6) 九十九年第二期：6 年期，於一〇五年二月九日到期。

5. 債券利率：

- (1) 九十八年第一期：依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.40%。
- (2) 九十八年第二期：固定年利率 2.75%。
- (3) 九十八年第三期：依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。
- (4) 九十八年第四期：依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.48%。
- (5) 九十九年第一期：依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。
- (6) 九十九年第二期：依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

(三) 台中銀行公司於九十九年六月四日經行政院金融監督管理委員會金管銀票字第 09900204230 號函核准，於九十九年六月二十五日起發行九十九年第三期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：900,000 仟元。
2. 發行金額：900,000 仟元。
3. 票面金額：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：7 年期，於一〇〇六年六月二十五日到期。
5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.75%。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

#### 二一、員工退休金

合併公司於一〇〇及九十九年第一季依確定提撥退休辦法認列之退休金成本分別為 42,879 仟元及 11,251 仟元，依確定給付退休辦法認列之退休金成本分別為 20,153 仟元及 21,487 仟元。

#### 二二、其他負債

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
預收款項	\$117,227	\$172,562
土地增值稅準備	111,021	111,021
存入保證金	91,911	80,676
各項準備	<u>22,637</u>	<u>44,908</u>
	<u>\$342,796</u>	<u>\$409,167</u>

各項準備明細與變動情形如下：

	一〇〇年第一季			九十九年第一季		
	保證責任 準備	違約損失 準備	合計	保證責任 準備	違約損失 準備	合計
期初餘額	\$ 22,637	\$ 23,507	\$ 46,144	\$ 22,637	\$ 21,878	\$ 44,515
本期提存	-	-	-	-	393	393
本期沖銷	-	( 23,507 )	( 23,507 )	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 22,637</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,637</u>	<u>\$ 22,637</u>	<u>\$ 22,271</u>	<u>\$ 44,908</u>

保證責任準備提存帳列呆帳費用項下，違約損失準備提存則列入其他非利息支出項下。依金管銀法字第 10010000440 號令及金管證券

字第 0990073857 號令，自一〇〇年一月一日起，將違約損失準備轉列為特別盈餘公積。

### 二三、股東權益

#### (一) 股本

台中銀行公司於九十九年三月三十一日之實收資本額為 13,719,006 仟元，分為 1,371,901 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

台中銀行公司於九十九年十月六日經臨時董事會決議辦理現金增資發行普通股 360,000 仟股，九十九年十一月二日奉行政院金融監督管理委員會金管證發字第 0990058141 號函核准生效，經董事會決議以九十九年十一月二十六日為增資認股基準日。其中現金增資發行普通股，每股面額 10 元，並於九十九年十二月二十七日完成變更登記，故台中銀行公司一〇〇年三月三十一日實收資本額增加為 17,319,006 仟元，分為 1,731,901 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

#### (二) 資本公積

依相關法令規定，資本公積除彌補公司虧損外不得使用，惟超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與所得產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有持股比例發給新股。以資本公積撥充股本時，每年撥充股本金額亦不得超過規定限額。

台中銀行公司九十九年三月三十一日資本公積一股本溢價為 50,000 仟元，九十九年十二月辦理現金增資 360,000 仟股，其中百分之十五計 54,000 仟股供員工認購，而同時認列酬勞成本與資本公積 25,256 仟元，故台中銀行公司一〇〇年三月三十一日資本公積一股本溢價為 775,256 仟元。

#### (三) 盈餘分配及股利政策

台中銀行公司依章程規定，年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損，次提百分之三十之法定盈餘公積，並提列法令規定應提之特別盈餘公積。如尚有盈餘，加計以前年度

未分派累積盈餘，先分派股東股息，以其分派後之餘額，依下列順序分派之：

1. 員工紅利百分之一至百分之五。
2. 董事、監察人酬勞依員工紅利分派額之半數發放。
3. 股東紅利。

上述盈餘分派議案，由董事會按經營環境變動、營運與投資需求，保留所需之資金，依下列規定擬定分派現金與股票股利之比例，提請股東會決議：

1. 現金股利不低於分派股東股息及股東紅利總額之百分之十。
2. 惟如發放每股股利在新台幣 0.3 元（含）以下時，得全數發放股票股利。

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百分之十五。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。

台中銀行公司分配盈餘時，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股東權益減項金額，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，嗣後股東權益減項金額如有轉回時，得就轉回部分分配盈餘。

應付員工紅利及董監酬勞係依台中銀行公司章程規定估列可能發放之金額。台中銀行公司按一〇〇年及九十九年第一季稅後純益提列百分之三十之法定盈餘公積及法令規定應提之特別盈餘公積後，加計以前年度未分配盈餘，減列股東股息五釐後之餘額為基礎，估列之員工紅利及董監酬勞分別為 3,416 仟元及 1,197 仟元。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大改變時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議，如實際配發金額有所差異，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳；如股東會決議採股票發放員工紅利，股票股數以決議員工分紅之金額除以股票公平價值決

定，股票公平價值係以股東會決議日前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

台中銀行公司九十八年度盈餘分配議案，業經股東會決議，提列法定盈餘公積 5,697 仟元及特別盈餘公積 16,987 仟元，另亦決議不予分配員工紅利及董監酬勞，與九十八年度財務報表所述之情形並無差異。相關資訊請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

台中銀行公司九十九年度盈餘分配議案，業經董事會擬議，提列法定盈餘公積 123,587 仟元、特別盈餘公積 9,092 仟元及迴轉以前年度提列特別盈餘公積 16,987 仟元後，以盈餘轉增資配發股票股利 294,423 仟元及資本公積轉增資配發股票股利 225,147 仟元，另亦決議配發員工現金紅利 92 仟元及董監酬勞 46 仟元。惟尚未經股東會決議，有關股東會決議情形，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

#### 二四、手續費淨收益

	<u>一〇〇年第一季</u>	<u>九十九年第一季</u>
手續費收入	\$293,144	\$326,297
手續費費用	( 36,348 )	( 31,259 )
	<u>\$256,796</u>	<u>\$295,038</u>

#### 二五、合併每股盈餘

計算合併每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	<u>金額 ( 分子 )</u>		<u>股數 (分母)</u> ( 仟股 )	<u>每股盈餘 ( 元 )</u>	
	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>		<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
<u>一〇〇年第一季</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本 期純益	<u>\$ 483,199</u>	<u>\$ 376,375</u>	1,731,901	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.22</u>
具稀釋作用潛在普通股之 影響					
員工分紅			<u>182</u>		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本 期純益加潛在普通 股之影響	<u>\$ 483,199</u>	<u>\$ 376,375</u>	<u>1,732,083</u>	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.22</u>

( 接次頁 )

(承前頁)

	金額 (分子)		股數(分母) (仟股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十九年第一季</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本 期純益	<u>\$ 369,476</u>	<u>\$ 267,779</u>	1,371,901	<u>\$ 0.27</u>	<u>\$ 0.20</u>
具稀釋作用潛在普通股之 影響					
員工分紅			<u>98</u>		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本 期純益加潛在普通 股之影響	<u>\$ 369,476</u>	<u>\$ 267,779</u>	<u>1,371,999</u>	<u>\$ 0.27</u>	<u>\$ 0.20</u>

計算稀釋每股盈餘時，係假設員工分紅將採發放股票方式，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。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅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。

## 二六、重大關係人交易事項

關係人名稱	與合併公司之關係
蘇金豐(註1)	台中銀行公司之新任董事長及原常務監察人之法人代表人
黃秀男(磐亞股份有限公司之法人代表人)(註1)	台中銀行公司之原董事長
王貴賢(磐亞股份有限公司之法人代表人)(註2)	台中銀行公司之副董事長
磐亞股份有限公司及一榮投資股份有限公司	台中銀行公司之常務董事
黃錫榮	台中銀行公司之常務董事及獨立董事
陳怡德及蔡哲雄	台中銀行公司之常務董事之法人代表人
久暢股份有限公司	台中銀行公司之新任董事長及原常務監察人
黃建二(註5)	台中銀行公司之常務監察人之法人代表
磐亞股份有限公司、竣通投資股份有限公司及台中市台中商業銀行股份有限公司產業工會	台中銀行公司之董事

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
莊銘山、張新慶、鍾育穎、王貴鋒、張敬欣、林顯聰、王哲男及蘇金豐 (註6)	台中銀行公司之董事之法人代表人
久暢股份有限公司及台竣實業股份有限公司	台中銀行公司之監察人
黃淑麗、蔡錦煌、李傅建華及謝昭男 李俊昇及劉振樂(註3)	台中銀行公司之監察人之法人代表人 台中銀行公司之獨立董事
李俊昇(註3及4)	台中銀行公司之總經理
鍾育穎(註4)	台中銀行公司之前任總經理
方枝全等97人	台中銀行公司總行經理以上之人員及各單位經理
董事長配偶等46人	台中銀行公司之董事、監察人、董事長與總經理之配偶及二等親以內親屬等
財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	受台中銀行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
德信證券投資信託股份有限公司 中國人造纖維股份有限公司	台中銀行公司採權益法評價之被投資公司 係持有台中銀行公司股份超過10%之大股東
磐亞投資股份有限公司	中國人造纖維股份有限公司之控制公司
德興投資股份有限公司	聯屬公司
Moon Stone Investment Ltd.	聯屬公司
臺灣綠醇股份有限公司	聯屬公司
德信綜合證券股份有限公司	聯屬公司
久津實業股份有限公司	聯屬公司
南中石化工業股份有限公司	聯屬公司
勝仁針織廠股份有限公司	關係企業
中纖投資股份有限公司	關係企業
大發投資股份有限公司	關係企業
台益投資股份有限公司	關係企業
臺灣金醇洋酒股份有限公司	關係企業

註1：台中銀行公司原任董事長黃秀男業於一〇〇年三月二十五日辭任，一〇〇年四月一日由蘇金豐接任董事長並同時辭任本公司之常務監察人。

註2：台中銀行公司於九十九年六月二十四日常務董事會推選董事王貴賢為副董事長。



註 3：台中銀行公司於九十九年六月十五日股東會補選李俊昇及劉振樂為獨立董事。

註 4：台中銀行公司原任總經理鍾育穎業於九十九年九月三十日辭任。九十九年十月十二日李俊昇辭任本公司獨立董事，並於十月十三日接任本公司總經理。

註 5：台中銀行公司法人監察人久暢股份有限公司於一〇〇年三月二十九日將代表人蘇金豐改派為黃健二，並於一〇〇年三月三十日監察人會議推舉黃健二擔任常務監察人。

註 6：台中銀行公司法人董事磐亞股份有限公司於一〇〇年三月二十九日改派蘇金豐為代表人，並於一〇〇年三月三十日改派王哲男為代表人。

(一) 放款

一〇〇年第一季

單位：新台幣仟元

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	34 戶	\$ 18,963	\$ 14,891	\$ 14,891	\$ -	\$ 87	信貸	無
自用住宅抵押放款	17 戶	28,115	27,368	27,368	-	103	不動產	無
其他放款	邱明欲	3,000	3,000	3,000	-	-	"	無
	張敬欣	3,900	2,900	2,900	-	14	"	無
	莊振祥	2,745	2,712	2,712	-	9	"	無
	李宗憲	2,046	2,009	2,009	-	11	"	無
	賈德威	1,546	1,520	1,520	-	8	"	無
	林澤修	1,247	1,222	1,222	-	4	"	無
	倪政賢	1,245	1,194	1,194	-	6	"	無
	楊東波	1,107	1,055	1,055	-	5	"	無
	游文通	944	925	925	-	5	"	無
	林建廷	400	400	400	-	3	定儲單	無

九十九年第一季

單位：新台幣仟元

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	8 戶	\$ 2,305	\$ 1,881	\$ 1,881	\$ -	\$ 9	信貸	無
自用住宅抵押放款	22 戶	36,957	29,843	29,843	-	104	不動產	"
其他放款	張敬欣	3,100	2,900	2,900	-	13	"	"
	莊振祥	2,880	2,846	2,846	-	9	"	"
	彭雅琴	3,000	2,750	2,750	-	12	"	"
	林安峰	2,391	2,286	2,286	-	8	"	"
	李宗憲	2,195	2,158	2,158	-	11	"	"
	賈德威	1,650	1,624	1,624	-	8	"	"
	倪政賢	1,449	1,399	1,399	-	6	"	"
	林澤修	2,566	1,324	1,324	-	5	"	"
	楊東波	1,314	1,262	1,262	-	5	"	"
	游文通	1,000	1,000	1,000	-	5	"	"
	陳瑞芳	1,014	-	-	-	-	"	"

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

	一〇〇〇年 期 末 餘 額	〇 〇 年 第 一 季 利 率 區 間 %	一 季 利 息 費 用
德信證券投資信託股份有限公司	\$ 143,936	0.00~1.20	\$ 260
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	130,845	0.07~2.22	715
德信綜合證券股份有限公司	18,963	0.07~0.96	30
磐亞股份有限公司	5,071	0.06~0.07	1
久津實業股份有限公司	237	0.06~0.07	-
其 他	<u>178,818</u>	0.00~2.22	<u>344</u>
	<u>\$ 477,870</u>		<u>\$ 1,350</u>

	九 十 期 末 餘 額	九 第 一 季 利 率 區 間 %	一 季 利 息 費 用
德信證券投資信託股份有限公司	\$ 138,863	0.00~0.40	\$ 89
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	134,218	0.05~2.03	648
德信綜合證券股份有限公司	15,000	0.05~0.71	16
久津實業股份有限公司	2,146	0.05~1.32	-
其 他	<u>117,453</u>	0.05~2.03	<u>264</u>
	<u>\$ 407,680</u>		<u>\$ 1,017</u>

存款除行員存款利率於一〇〇〇年及九十九年三月三十一日分別為 2.22% 及 2.03% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

## 二七、質抵押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
備供出售金融資產－國外債券	\$ 960,684	\$ -
持有至到期日金融資產－政府 債券	971,200	662,500
持有至到期日金融資產－國外 債券	<u>2,825,595</u>	<u>1,692,071</u>
	<u>\$ 4,757,479</u>	<u>\$ 2,354,571</u>

國外債券係供作同業融資之擔保；政府債券係供作法院假扣押之擔保及證券商與信託業務之保證金，其明細如下：

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
法院假扣押之擔保	\$ 821,200	\$ 512,500
證券商營業保證金	100,000	100,000
信託資金賠償準備	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>\$ 971,200</u>	<u>\$ 662,500</u>

## 二八、重大承諾之事項及或有負債

除附註五及十七所述承作金融商品之承諾外，合併公司截至一〇〇年及九十九年三月三十一日止，分別計有下列承諾及或有負債：

### (一) 承諾事項：

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
尚未動用之授信承諾(不含信 用卡)	\$ 58,077,909	\$ 45,099,265
信用卡授信承諾	6,235,065	5,722,064
各類保證款項	2,943,111	3,024,021
信託負債	37,290,385	34,008,561
開發信用狀餘額	4,229,560	3,435,962

(二) 台中銀行公司接受投資人辦理特定金錢信託，受託投資美國雷曼兄弟控股公司發行並保證之連動債，惟美國雷曼兄弟控股公司已於九十七年九月十五日向美國法院申請破產保護，其所發行並保證之連動債停止報價並停止受理贖回，後美國雷曼兄弟控股公司於九十七

年十二月向美國法院提出聲請延展提出重整計畫及徵求同意重整計畫期間暨再次聲請延展提出債權清冊期間之兩項聲請案，美國法院亦已核准申請。

台中銀行公司依九十八年五月六日臨時董事會決議，訂定「銷售雷曼連動債爭議處理辦法」及和解處理方案，依銀行公會「金融消費爭議評議委員會」評議之補償比率賠付予投資人。台中銀行公司經評估，分別於九十八年度、九十九年度及一〇〇年第一季分別認列賠付損失 161,668 仟元、44,199 仟元及 3,250 仟元，帳列其他各項提存；截至一〇〇年三月三十一日止，台中銀行公司已實際賠付投資人 184,550 仟元，尚未賠付部位 24,567 仟元，帳列應付款項。

(三) 台中銀行公司接受投資人辦理特定金錢信託，受託投資美國保盛豐集團 (Private Equity Management Group, PEM Group) 發行之連動債計 70,617 仟美元。美國證券交易委員會 (SEC) 於九十八年四月二十七日指控 PEM Group 涉嫌詐欺，且向美國法院申請凍結 PEM Group 資產並進駐調查，美國法院已指派專人擔任 PEM Group 之臨時資產管理人。

台中銀行公司依九十八年五月六日臨時董事會決議，訂定「PEM Group 連動債客戶權益保障方案」，決議向投資人全數買回 PEM Group 連動債，買回價格係依原始銷售金額 70,617 仟美元扣除累計配息 1,090 仟美元後之金額計美元 69,527 仟元，買回方式係為由投資人承作台中銀行公司之一年期美元定期存款，並依固定利率 1.50% 計息；台中銀行公司經評估，業於九十八年及九十九年認列賠付損失 1,155,969 仟元 (約計美元 36,090 仟元) 及 439,135 仟元 (約計美元 15,075 仟元)，帳列其他各項提存。截至一〇〇年三月三十一日止，台中銀行公司已實際賠付投資人美元 69,527 仟元 (約計新台幣 2,226,621 仟元)。台中銀行公司為維護權益，已委由律師進行相關法律救濟程序。另台中銀行公司於九十九年九月十七日接獲行政院金融監督管理委員會裁處書，認定台中銀行公司於受託投資 PEM Group 發行之連動債涉有缺失，核處應予糾正並停止合併公司辦理部分信託業務六個月。

(四) 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  
一〇〇年三月三十一日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	\$ 538,169	信託資本	
基金投資	35,669,839	金錢信託	\$ 36,857,360
結構性商品投資	649,352	不動產信託	433,025
不動產		本期損益	149,580
土地	420,377	遞延結轉數	(149,580)
房屋及建築	12,648		
信託資產總額	<u>\$ 37,290,385</u>	信託負債總額	<u>\$ 37,290,385</u>

信託帳財產目錄

投資項目	金額
銀行存款	\$ 538,169
基金投資	35,669,839
結構性商品投資	649,352
不動產	
土地	420,377
房屋及建築	12,648
	<u>\$ 37,290,385</u>

信託帳損益表  
一〇〇年第一季

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 222,270
信託費用	
管理費	(72,682)
稅捐支出	(8)
	<u>(72,690)</u>
稅前純益	149,580
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 149,580</u>

信託帳資產負債表  
九十九年三月三十一日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 213,524	信託資本	
基金投資	32,091,065	金錢信託	\$ 33,297,254
結構性商品投資	992,665	不動產信託	711,307
不 動 產		本期損益	207,091
土 地	698,659	遞延結轉數	( 207,091)
房屋及建築	12,648		
信託資產總額	\$ 34,008,561	信託負債總額	\$ 34,008,561

信託帳財產目錄

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 213,524
基金投資	32,091,065
結構性商品投資	992,665
不 動 產	
土 地	698,659
房屋及建築	12,648
	\$ 34,008,561

信託帳損益表  
九十九年第一季

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 281,415
信託費用	
管 理 費	( 74,324)
稅捐支出	-
	( 74,324)
稅前純益	207,091
所得稅費用	-
稅後純益	\$ 207,091

## 二九、金融商品資訊之揭露

### (一) 公平價值之資訊

	一〇〇年三月三十一日		九十九年三月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值 相等之金融資產	\$ 334,710,144	\$ 334,710,144	\$ 294,710,750	\$ 294,710,750
持有至到期日金融資 產	10,447,794	10,425,037	12,164,540	12,150,978
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值 相等之金融負債	322,464,014	322,464,014	289,790,302	289,790,302
應付金融債券	8,300,000	8,255,230	7,400,000	7,389,930

### (二) 合併公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項（不含應收退稅款）、央行及銀行同業存款、應付款項（不含應付所得稅）、匯款及其他金融負債等。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及應付金融債券等，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊可為合併公司可取得者；衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，則採用現金流量折現法計算，以路透社報價系統所顯示之外匯匯率分別計算個別合約之公平價值。
3. 採權益法之股權投資為未上市（櫃）公司，其無活絡市場之公開報價且實務上須以超出合理成本方能取得可驗證之公平價值，故以帳面價值為公平價值。
4. 貼現及放款、央行及同業融資與存款因皆為付息之金融商品，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。

5. 以成本衡量之金融商品係持有未上市（櫃）公司之股票且未具重大影響力，其無活絡市場之公開報價且實務上須以超出合理成本方能取得可驗證之公平價值，故以帳面價值為公平價值。

(三) 合併公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融資產	\$ 1,802,112	\$ 1,531,561	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	1,233,929	689,437	-	-
持有至到期日金融資產	2,221,891	2,391,534	8,203,146	9,759,444
採權益法之股權投資	-	-	142,236	139,734
以成本衡量之金融資產	-	-	143,579	181,549
其他金融資產	-	-	522,354	-
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融負債	106,907	10,851	-	-
應付金融債券	8,255,230	7,389,930	-	-

(四) 合併公司於一〇〇年及九十九年三月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 107,762,012 仟元及 111,106,934 仟元，金融負債分別為 115,533,243 仟元及 111,870,719 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 223,557,867 仟元及 183,003,496 仟元，金融負債分別為 206,805,711 仟元及 178,558,114 仟元。

(五) 合併公司於一〇〇及九十九年第一季非以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 1,721,232 仟元及 1,454,122 仟元，利息費用總額分別為 542,297 仟元及 368,752 仟元，備供出售金融資產認列為股東權益調整項目之未實現利益分別為 2,677 仟元及 6,002 仟元。

(六) 財務風險資訊

1. 市場風險

合併公司持有債券、票據及放款與類似金融商品，於資產負債表日因市場利率變動將使該金融商品之公平價值隨之變動；市場利率每上升 0.01%，對該金融商品公平價值之敏感度分析如下：



幣別	一〇〇年三月三十一日							合計
	未超過一個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至七年期限者	超過七年期限者		
新台幣	\$ 13,046	(\$ 200)	(\$ 13,498)	(\$ 2,388)	\$ 3,167	\$ 413	\$ 540	
美元	( 107)	242	( 357)	( 133)	509	71	225	
其他	( 90)	( 9)	( 75)	( 13)	-	351	164	

合併公司採用標準法評估金融商品之市場風險，計算金融商品價值在某段期間因市場價格不確定變動，導致資產負債表內和表外項目可能發生虧損之風險。合併公司對市場風險評估範圍包含利率風險、權益證券風險及外匯風險，下表係顯示合併公司金融商品各市場風險類型之風險值，其中年平均值與最高值及最低值之計算，係以一〇〇年及九十九年三月三十一日（含）之前一年度各月風險值合計後之平均值，並分別取其最高值及最低值。

市場風險類型	一〇〇年三月三十一日			九十九年三月三十一日		
	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
利率風險	\$ 30,691	\$ 37,075	\$ 21,753	\$ 40,915	\$ 62,639	\$ 24,236
權益風險	126,727	165,112	85,615	96,369	366,089	5,195
外匯風險	6,239	12,661	2,220	8,422	22,402	1,605

## 2. 信用風險

合併公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。合併公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估，一〇〇年三月三十一日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為 80%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 13%，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。合併公司以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象，一〇〇年及九十九年三月三十一日最大信用暴險風險金額約分別為 219,889,984 仟元及 197,715,751 仟元；另資產負債表外具有信用風險之承諾合約最大信用曝險金額如下：

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
授信承諾(不含信用卡)	\$58,077,909	\$45,099,265
信用卡授信承諾	6,235,065	5,722,064

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	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
自 然 人	\$130,259,857	\$112,980,812
民營企業	126,042,702	115,655,706
政府機關	-	110,434
其 他	<u>2,288,323</u>	<u>3,181,220</u>
	<u>\$258,590,882</u>	<u>\$231,928,172</u>

產 業 型 態	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
私 人	\$130,259,857	\$112,980,812
製 造 業	52,997,952	48,289,988
商 業	35,661,665	29,514,862
不動產業	16,100,531	12,268,197
運輸倉儲及資訊通訊	5,305,988	8,894,939
工商服務業	4,879,136	4,713,703
其 他	<u>13,385,753</u>	<u>15,265,671</u>
	<u>\$258,590,882</u>	<u>\$231,928,172</u>

地 方 區 域	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
國 內	\$253,881,276	\$228,423,615
美洲地區	3,074,268	2,801,737
其他地區	<u>1,635,338</u>	<u>702,820</u>
	<u>\$258,590,882</u>	<u>\$231,928,172</u>

### 3. 流動性風險

合併公司於一〇〇年及九十九年三月三十一日之流動性準備比率分別為 19% 及 18%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另合併公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合並控管未配合之缺口，係為合併公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在利益，或亦可能產生損失。合併公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估流動能力，茲列示到期分析如下：

單位：新台幣仟元

	一 未 月	〇 超 三 月	〇 超 六 月	年 超 一 年	三 超 一 年	月 超 一 年	三 超 一 年	十 超 一 年	一 超 一 年	日 合 計
<b>資 產</b>										
現金及約當現金	\$ 4,302,152	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,302,152
存放央行及拆借銀行同業	43,535,357	14,155,248	7,819,408	2,529,345	3,287,087	-	-	-	-	71,326,445
公平價值變動列入損益之金融資產	1,782,529	18,206	1,377	-	-	-	-	-	-	1,802,112
應收款項	1,633,175	398,942	556,472	81,755	305,297	-	-	-	-	2,975,641
貼現及放款	10,614,654	18,899,252	23,941,926	37,570,572	87,607,900	76,423,169	-	-	-	255,057,473
備供出售金融資產	62,178	-	-	-	1,171,751	-	-	-	-	1,233,929
持有至到期日金融資產	-	-	458,036	465,995	9,983,100	736,016	-	-	-	11,643,147
採權益法評價之長期股權投資	-	-	-	-	-	-	-	142,236	-	142,236
其他金融資產	1,986	1,986	-	-	-	-	-	665,933	-	669,905
資產合計	<u>61,932,031</u>	<u>33,473,634</u>	<u>32,777,219</u>	<u>40,647,667</u>	<u>102,355,135</u>	<u>77,967,354</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>349,153,040</u>
<b>負 債</b>										
央行及銀行同業存款	1,432,580	162,788	521,910	1,303,371	-	-	-	-	-	3,420,649
央行及同業融資	441,105	735,175	735,175	-	-	-	-	-	-	1,911,455
公平價值變動列入損益之金融負債	84,743	21,131	1,033	-	-	-	-	-	-	106,907
附買回票券及債券負債	827,500	-	-	-	-	-	-	-	-	827,500
應付款項	2,614,096	460,937	489,683	96,115	122,573	-	-	-	-	3,783,404
存款及匯款	32,138,196	41,712,148	48,677,589	83,502,207	106,409,993	-	-	-	-	312,440,133
應付金融債券	-	-	-	-	8,300,000	-	-	-	-	8,300,000
負債合計	<u>37,538,220</u>	<u>43,092,179</u>	<u>50,425,390</u>	<u>84,901,693</u>	<u>114,832,566</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>330,790,048</u>
淨流動缺口	<u>\$ 24,393,811</u>	<u>(\$ 9,618,545)</u>	<u>(\$ 17,648,171)</u>	<u>(\$ 44,254,026)</u>	<u>(\$ 12,477,431)</u>	<u>\$ 77,967,354</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>\$ 18,362,992</u>

單位：新台幣仟元

	九 月 期 限 者	十 月 期 限 者	九 年 三 月 期 限 者	三 年 六 月 期 限 者	三 年 七 月 期 限 者	十 年 期 限 者	一 年 期 限 者	日 計
<b>資 產</b>								
現金及約當現金	\$ 3,823,327	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,823,327
存放央行及拆借銀行 同業	38,498,312	12,282,328	3,674,745	2,014,803	3,057,246	-	-	59,527,434
公平價值變動列入損 益之金融資產	1,349,151	54,892	2,317	125,201	-	-	-	1,531,561
應收款項	1,082,786	399,145	554,206	326,837	1,163,969	684	-	3,527,627
貼現及放款	11,893,466	17,520,767	24,691,523	40,078,203	66,151,153	67,976,343	-	228,311,455
備供出售金融資產	-	-	-	-	689,437	-	-	689,437
持有至到期日金融資 產	100,588	429,438	238,196	335,510	1,869,367	9,657,885	-	12,630,984
採權益法之股權投資	-	-	-	-	-	139,734	-	139,734
其他金融資產	7,936	7,936	-	-	-	181,549	-	197,421
資產合計	<u>56,755,566</u>	<u>30,694,506</u>	<u>29,160,987</u>	<u>42,880,554</u>	<u>72,931,172</u>	<u>77,956,195</u>	<u>310,378,980</u>	
<b>負 債</b>								
央行及銀行同業存款	378,361	487,647	1,151,927	2,306,359	-	-	-	4,324,294
央行及同業融資	318,190	-	-	-	-	-	-	318,190
公平價值變動列入損 益之金融負債	4,231	2,948	3,672	-	-	-	-	10,851
應付款項	1,805,781	385,720	382,197	88,108	164,484	-	-	2,826,290
存款及匯款	31,261,160	42,842,770	42,814,623	66,228,507	99,206,954	-	-	282,354,014
應付金融債券	-	-	-	-	7,400,000	-	-	7,400,000
負債合計	<u>33,767,723</u>	<u>43,719,085</u>	<u>44,352,419</u>	<u>68,622,974</u>	<u>106,771,438</u>	<u>-</u>	<u>297,233,639</u>	
淨流動缺口	<u>\$ 22,987,843</u>	<u>(\$ 13,024,579)</u>	<u>(\$ 15,191,432)</u>	<u>(\$ 25,742,420)</u>	<u>(\$ 33,840,266)</u>	<u>\$ 77,956,195</u>	<u>\$ 13,145,341</u>	

#### 4. 利率變動之現金流量風險

合併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，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。

#### (六) 金融商品公平價值之層級資訊

	一 〇 〇 年 三 月 三 十 一 日			
以公平價值衡量之 金融商品項目	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<b>非衍生性金融商品</b>				
<b>資 產</b>				
公平價值變動列入 損益之金融資產				
股票投資	\$ 1,728,497	\$ 1,728,497	\$ -	\$ -
債券投資	-	-	-	-
其 他	42,654	42,654	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	-	-	-	-
債券投資	1,219,557	1,219,557	-	-
其 他	14,372	14,372	-	-
其他金融資產				
其 他	522,354	-	522,354	-
<b>衍生性金融商品</b>				
<b>資 產</b>				
公平價值變動列入 損益之金融資產	30,961	-	30,961	-
<b>負 債</b>				
公平價值變動列入 損益之金融負債	( 106,907 )	-	( 106,907 )	-
合 計	<u>\$ 3,451,488</u>	<u>\$ 3,005,080</u>	<u>\$ 446,408</u>	<u>\$ -</u>

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日			
以公平價值衡量之 金融商品項目	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
公平價值變動列入				
損益之金融資產				
股票投資	\$ 1,244,215	\$ 1,244,215	\$ -	\$ -
債券投資	-	-	-	-
其 他	140,174	14,973	125,201	-
備供出售金融資產				
股票投資	-	-	-	-
債券投資	698,437	698,437	-	-
其 他	-	-	-	-
其他金融資產				
其 他	-	-	-	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產				
公平價值變動列入				
損益之金融資產	147,172	-	147,172	-
負 債				
公平價值變動列入				
損益之金融負債	( 10,851 )	-	( 10,851 )	-
合 計	<u>\$ 2,210,147</u>	<u>\$ 1,948,625</u>	<u>\$ 261,522</u>	<u>\$ -</u>

### 三十、風險控制及避險策略

台中銀行公司訂有書面風險管理政策，其涵蓋整體營運策略及風險管理哲學。全面性風險管理計畫係將潛在不利於經營績效之影響最小化，台中銀行公司董事會並已通過書面整體風險管理政策及針對特定風險之制定書面政策（例如信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、國家風險等）。台中銀行公司董事會為最高風險管理單位，每年複核此書面政策並且每季複核實際處理情形，以確保風險管理政策被確實執行。

台中銀行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。風險管理委員會主任委員由董事會授權總經理指派副總經理擔任之，該委員會之職責如下：

- (一) 風險管理方案之審議。
- (二) 衡量各風險管理範圍。

(三) 有關風險管理制度化議案之審議。

(四) 定期向董事會報告。

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

### 三一、合併公司孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	一 平	〇 均	〇 值	年	第	一	季
				平均利率			
<u>資 產</u>							
存放銀行同業	\$	688,433					0.02%
存放央行		69,690,368					0.67%
拆放銀行同業		99,359					3.10%
交易目的之金融資產		19,963					0.79%
附賣回票券及債券投資		710					1.60%
應收信用卡款		157,124					13.89%
貼現及放款		250,011,801					2.46%
備供出售金融資產		1,190,388					3.24%
持有至到期日金融資產		13,013,725					0.53%
<u>負 債</u>							
銀行同業存款		1,981,894					1.21%
銀行同業拆放		1,169,383					0.51%
附買回票券及債券負債		1,050,521					0.46%
央行及同業融資		1,760,919					0.81%
活期存款		139,537,046					0.13%
定期存款及儲蓄存款		164,316,526					1.06%
應付金融債券		8,300,000					2.45%

	九 平	十 均	九 值	年	第	一	季
				平均利率			
<u>資 產</u>							
存放銀行同業	\$	595,696					0.02%
存放央行		58,786,138					0.53%
拆放銀行同業		493,554					1.27%
交易目的金融資產		143,907					1.19%
應收信用卡款		181,381					14.33%
貼現及放款		221,824,498					2.39%
備供出售金融資產		698,461					4.39%
持有至到期日金融資產		13,954,575					0.62%

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九 十 九 年 第 一 季</u>	<u>平 均 利 率</u>
<u>負 債</u>	<u>平 均 值</u>	
銀行同業存款	\$ 4,227,257	1.08%
銀行同業拆放	1,091,882	0.16%
同業融資	318,190	0.75%
活期存款	123,539,643	0.12%
定期存款及儲蓄存款	150,314,122	0.75%
應付金融債券	7,140,092	2.28%

三二、台中銀行公司依財務會計準則公報第二十八號規定銀行財務報表應揭露之資訊

(一) 資產品質

業務別		一〇〇年三月三十一日					九十九年三月三十一日				
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註3)
企業 金融	擔保	312,175	81,624,748	0.38%	404,867	129.69%	492,343	69,551,342	0.71%	455,743	92.57%
	無擔保	513,161	43,175,029	1.19%	1,568,601	305.67%	1,330,623	45,779,301	2.91%	1,394,705	104.82%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	209,967	43,566,677	0.48%	66,755	31.79%	265,496	41,238,897	0.64%	252,087	94.95%
	現金卡	680	44,364	1.53%	34,834	5,122.65%	442	65,524	0.67%	47,095	10,654.98%
	小額純信用貸款(註5)	42,233	733,077	5.76%	145,146	343.68%	118,224	856,677	13.80%	166,468	140.81%
	其他(註6)	擔保	129,441	80,199,805	0.16%	116,198	89.77%	382,373	65,442,539	0.58%	362,702
無擔保		25,167	5,713,773	0.44%	150,117	596.48%	86,230	5,377,175	1.60%	104,063	120.68%
放款業務合計		1,232,824	255,057,473	0.48%	2,486,518	201.69%	2,675,731	228,311,455	1.17%	2,782,863	104.00%

業務別		一〇〇年三月三十一日					九十九年三月三十一日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		5,600	378,748	1.48%	27,199	485.70%	832	362,191	0.23%	16,443	1,976.32%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	-	-	-	-	-	4,289	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	一〇〇年三月三十一日		九十九年三月三十一日	
	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)	120,515	12,219	171,083	14,546
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	48,003	10,109	57,304	7,636
合計	168,518	22,328	228,387	22,182



- 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行政院金融監督管理委員會九十四年七月六日金管銀(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行政院金融監督管理委員會九十四年十二月十九日金管銀(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行政院金融監督管理委員會九十四年七月十九日金管銀(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行政院金融監督管理委員會九十五年四月二十五日金管銀(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行政院金融監督管理委員會九十七年九月十五日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

一〇〇年三月三十一日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 ( 註 3 )	估 一 〇 〇 年 三 月 三 十 一 日 淨 值 比 例
1	A 集團 012612 分離式元件製造業	3,402,960	17.17%
2	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,382,661	12.02%
3	C 集團 015590 其他住宿服務業	1,928,106	9.73%
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	1,690,094	8.53%
5	E 集團 016811 不動產租售業	1,500,000	7.57%
6	F 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	1,440,030	7.27%
7	G 集團 015101 民用航空運輸業	1,391,667	7.02%
8	H 集團 015101 民用航空運輸業	1,381,061	6.97%
9	I 集團 016631 投資顧問業	1,174,293	5.93%
10	J 集團 014340 最後修整工程業	1,100,817	5.55%

九十九年三月三十一日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 ( 註 3 )	估 九 十 九 年 三 月 三 十 一 日 淨 值 比 例
1	K 集團 014910 鐵路運輸業	3,270,770	20.92%
2	A 集團 012612 分離式元件製造業	2,913,534	18.63%
3	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,131,638	13.63%

(接次頁)

(承前頁)

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	估 一 〇 〇 年 三 月 三 十 一 日 淨 值 比 例
4	H 集團 015101 民用航空運輸業	2,075,000	13.27%
5	F 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	2,019,333	12.92%
6	J 集團 014340 最後修整工程業	1,768,047	11.31%
7	C 集團 015590 其他住宿服務業	1,529,435	9.78%
8	E 集團 016811 不動產租售業	1,500,000	9.59%
9	G 集團 015101 民用航空運輸業	1,500,000	9.59%
10	L 集團 014510 商品經紀業	1,156,414	7.40%

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，行業別應依行政院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）液晶面板及其組件製造業）。

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 (新台幣)

一〇〇年三月三十一日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	244,747,069	15,308,331	11,602,508	38,541,704	310,199,612
利率敏感性負債	116,287,111	150,289,806	35,481,715	2,741,584	304,800,216
利率敏感性缺口	128,459,958	(134,981,475)	( 23,879,207)	35,800,120	5,399,396
淨 值					19,817,579
利率敏感性資產與負債比率					101.77
利率敏感性缺口與淨值比率					27.25

九十九年三月三十一日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	220,888,800	5,688,650	5,598,605	41,895,080	274,071,135
利率敏感性負債	100,357,662	135,492,386	36,924,395	4,873,542	277,647,985
利率敏感性缺口	120,531,138	(129,803,736)	( 31,325,790)	37,021,538	( 3,576,850)
台中銀行公司淨值					15,634,784
利率敏感性資產與負債比率					98.71
利率敏感性缺口與淨值比率					( 22.88)

註：一、本表填寫台中銀行公司總行及國內外分支機構新台幣部分  
(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 (指新台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)

一〇〇年三月三十一日

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	183,378	162,982	3,657	261,802	611,819
利率敏感性負債	119,740	306,189	73,168	-	499,097
利率敏感性缺口	63,638	( 143,207)	( 69,511)	261,802	112,722
淨 值					673,907
利率敏感性資產與負債比率					122.59
利率敏感性缺口與淨值比率					16.73

九十九年三月三十一日

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	128,744	108,462	12,580	232,155	481,941
利率敏感性負債	85,603	210,237	18,874	-	314,714
利率敏感性缺口	43,141	( 101,775)	( 6,294)	232,155	167,227
淨 值					491,366
利率敏感性資產與負債比率					153.14
利率敏感性缺口與淨值比率					34.03

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		一〇〇年三月三十一日	九十九年三月三十一日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.14	0.12
	稅 後	0.11	0.09
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.46	2.38
	稅 後	1.92	1.73
純 ( 損 ) 益 率		28.66	20.96

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)損益係指當年一月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

一〇〇年三月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	345,878,665	62,094,549	33,199,294	31,757,308	47,386,108	171,441,406
主要到期資金流出	390,657,675	41,212,248	58,048,501	65,572,742	90,882,239	134,941,945
期距缺口	( 44,779,010)	20,882,301	( 24,849,207)	( 33,815,434)	( 43,496,131)	36,499,461

九十九年三月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	301,127,427	54,773,543	34,542,868	30,229,196	46,495,490	135,086,330
主要到期資金流出	346,024,776	37,972,108	55,572,392	55,872,084	73,670,595	122,937,597
期距缺口	( 44,897,349)	16,801,435	( 21,029,524)	( 25,642,888)	( 27,175,105)	12,148,733

註：本表僅含台中銀行公司總行及國內分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

美元到期日期限結構分析表

一〇〇年三月三十一日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	719,267	111,668	185,597	176,028	3,657	242,317
主要到期資金流出	683,394	220,076	93,723	321,220	48,239	136
期距缺口	35,873	( 108,408)	91,874	( 145,192)	( 44,582)	242,181

九十九年三月三十一日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	565,028	117,238	99,386	115,251	12,515	220,638
主要到期資金流出	528,681	108,288	138,973	262,195	18,904	321
期距缺口	36,347	8,950	( 39,587)	( 146,944)	( 6,389)	220,317

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。

三三、其 他

(一) 合併公司具重大影響之外幣資產及負債資訊如下：

金 融 資 產	一 〇 〇 年 三 月 三 十 一 日			九 十 九 年 三 月 三 十 一 日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
貨幣性項目						
美 金	\$ 550,085	29.41	\$ 16,176,363	\$ 367,034	31.82	\$ 11,678,640
歐 元	12,055	41.73	503,063	3,600	42.74	153,873
日 圓	1,311,198	0.36	465,475	2,283,074	0.34	778,756
港 幣	24,831	3.78	93,812	17,231	4.10	70,612
英 磅	2,050	47.46	97,288	363	48.02	17,414
澳 幣	2,084	30.39	63,325	14,067	29.12	409,635
加 幣	316	30.29	9,568	327	31.28	10,239
新加坡幣	628	23.34	14,648	1,295	22.72	29,426
瑞士法郎	199	32.11	6,394	646	29.87	19,290
南 非 幣	5,902	4.34	25,586	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年三月三十一日			九十九年三月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
瑞典克郎	\$ 404	4.67	\$ 1,886	\$ 631	4.39	\$ 2,773
紐西蘭幣	1,548	22.40	34,669	8,771	22.58	198,046
泰 銖	23	0.97	23	23	0.98	23
人 民 幣	3,713	4.49	16,674	2,697	4.66	12,573
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金	174,759	29.41	5,139,152	199,853	31.82	6,359,134
歐 元	84,000	41.73	3,505,320	84,000	42.74	3,590,160
日 圓	-	0.36	-	200,214	0.34	68,293
澳 幣	19,404	30.39	589,675	19,042	29.12	554,491
<u>金 融 負 債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	565,931	29.41	16,642,332	330,556	31.82	10,517,960
歐 元	13,332	41.73	556,326	9,647	42.74	412,293
日 圓	450,448	0.36	159,909	1,097,108	0.34	374,224
港 幣	43,420	3.78	164,042	30,146	4.10	123,539
英 磅	4,337	47.46	205,845	3,291	48.02	158,032
澳 幣	27,132	30.39	824,528	57,925	29.12	1,686,774
加 幣	2,261	30.29	68,496	1,636	31.28	51,171
新加坡幣	660	23.34	15,416	1,233	22.72	28,015
瑞士法郎	155	32.11	4,982	644	29.87	19,234
南 非 幣	6,266	4.34	27,164	-	-	-
瑞典克郎	23	4.67	106	23	4.39	99
紐西蘭幣	36,319	22.40	813,536	38,838	22.58	876,957
泰 銖	5	0.97	5	5	0.98	5

(二) 本公司於一〇〇年三月三十日經臨時董事會決議辦理發行國內第一次無擔保轉換金融債券 2,800,000 仟元。

#### 三四、附註揭露事項

母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表一。

#### 三五、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。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，合併公司之應報導部門如下：

台中一區

台中二區

北 區

彰 化 區

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：

	台中一區	台中二區	北區	彰化區	總行及其他	合計
<u>一〇〇年第一季</u>						
利息收入	\$ 349,103	\$ 343,795	\$ 421,377	\$ 397,172	\$ 209,824	\$ 1,721,271
利息費用	( 112,327)	( 103,528)	( 111,222)	( 147,632)	( 67,588)	( 542,297)
利息淨收益	236,776	240,267	310,155	249,540	142,236	1,178,974
利息以外淨收益(損)						
手續費淨收益	4,948	6,260	12,858	9,428	223,302	256,796
其他淨益(損)	50	79	2	227	( 107,919)	( 107,561)
呆帳費用	-	-	-	-	( 13,562)	( 13,562)
營業費用	( 113,557)	( 130,904)	( 122,576)	( 150,784)	( 308,979)	( 826,800)
稅前純益(損)	<u>\$ 128,217</u>	<u>\$ 115,702</u>	<u>\$ 200,439</u>	<u>\$ 108,411</u>	<u>(\$ 64,922)</u>	<u>\$ 487,847</u>
<u>九十九年第一季</u>						
利息收入	\$ 316,724	\$ 311,533	\$ 323,752	\$ 341,102	\$ 161,438	\$ 1,454,549
利息費用	( 82,606)	( 71,707)	( 55,980)	( 105,515)	( 52,944)	( 368,752)
利息淨收益	234,118	239,826	267,772	235,587	108,494	1,085,797
利息以外淨收益(損)						
手續費淨收益	15,917	21,912	37,121	32,066	188,022	295,038
其他淨益(損)	66	188	15	356	( 90,000)	( 89,375)
呆帳費用	( 11,733)	( 11,803)	( 11,186)	( 12,645)	( 199,833)	( 247,200)
營業費用	( 101,358)	( 123,778)	( 108,308)	( 133,867)	( 196,415)	( 663,726)
稅前純益(損)	<u>\$ 137,010</u>	<u>\$ 126,345</u>	<u>\$ 185,414</u>	<u>\$ 121,497</u>	<u>(\$ 189,732)</u>	<u>\$ 380,534</u>

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。一〇〇及九十九年第一季並無任何部門間銷售。

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	一 〇 〇 年 三 月 三 十 一 日	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日
台中一區	\$ 56,699,305	\$ 53,516,738
台中二區	55,696,196	53,040,667
北區	85,684,594	73,138,009
彰化區	60,680,886	54,433,158
總行及其他	92,314,369	79,319,865
部門資產總額	<u>\$ 351,075,350</u>	<u>\$ 313,448,437</u>

附表一 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額 (註三)	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註四)
<u>一〇〇年第一季</u>							
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	\$ 267,889	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	利息費用	201	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	56,267	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	現金及約當現金	267,889	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	利息收入	201	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	手續費支出	56,267	與一般客戶無重大差異	-
<u>九十九年第一季</u>							
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	應收股利	139,033	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	存款及匯款	241,134	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	利息費用	12	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	現金及約當現金	241,134	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	應付股利	139,033	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀保經公司	台中銀行公司	2	利息收入	12	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。