

台中商業銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國一〇一年度

(內附會計師查核報告)

地址：台中市西區民權路八十七號

電話：(〇四) 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、會計師查核報告	3~4		-
四、資產負債表	5		-
五、損 益 表	6~7		-
六、股東權益變動表	8		-
七、現金流量表	9~10		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	11~21		二
(三) 會計變動之理由及其影響	21~22		三
(四) 重要會計科目之說明	22~48		四~二九
(五) 關係人交易	48~54		三十
(六) 質押之資產	54		三一
(七) 重大承諾事項及或有事項	54~58		三二
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	58~77		三三~三九
(十一) 營運部門財務資訊	77~79		四十
(十二) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	79、81		四一
2. 轉投資事業相關資訊	79~80、82		四一
3. 大陸投資資訊	80、83		四一
九、重要會計科目明細表	84~107		-
十、證券部門揭露事項	108~142		-

會計師查核報告

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民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。對上開財務報表有關採權益法評價之被投資公司中，德信證券投資信託股份有限公司及台中銀租賃事業股份有限公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開財務報表所表示之意見中，有關德信證券投資信託股份有限公司及台中銀租賃事業股份有限公司所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日依據其他會計師之查核報告中採權益法之股權投資分別為 1,113,455 仟元及 127,811 仟元，佔資產總額之 0.25%及 0.03%，民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日採權益法認列之股權投資淨損分別為 14,833 仟元及 10,262 仟元，佔稅前淨益之(0.45)%及(0.54)%。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達台中商業銀行股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，台中商業銀行股份有限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」、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」及提前採用財團法人中華民國會計研究發展基金會新發布之（一〇一）年基秘金第〇三八號函，現金增資保留員工認購之給予日規定。

台中商業銀行股份有限公司業已編製民國一〇一及一〇〇年度之合併財務報表，並均經本會計師出具修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

台中商業銀行股份有限公司民國一〇一年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

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 二 年 三 月 十 三 日

台中商業銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	一〇一年十二月三十一日 金 額	一〇〇年十二月三十一日 金 額	變動百分比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年十二月三十一日 金 額	一〇〇年十二月三十一日 金 額	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金 (附註四)	\$ 9,848,878	\$ 8,349,890	18	21000	央行及銀行同業存款 (附註十六)	\$ 5,151,548	\$ 3,439,998	50
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註五)	66,753,349	74,267,724	(10)	21500	央行及同業融資 (附註十七及三一)	1,887,600	2,877,550	(34)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產 (附註二及六)	6,545,279	1,096,769	497	22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二及六)	91,591	51,804	77
13000	應收款項—淨額 (附註二、七、九、二八及三十)	2,553,343	2,888,283	(12)	22500	附買回票券及債券負債 (附註二及十八)	264,045	-	-
13400	待出售資產 (附註二及八)	-	41,639	(100)	23000	應付款項 (附註十九)	8,896,768	7,683,501	16
13500	貼現及放款—淨額 (附註二、九及三十)	324,029,419	277,756,366	17	23500	存款及匯款 (附註二十及三十)	385,862,841	333,832,631	16
14000	備供出售金融資產 (附註二、十及三一)	18,519,719	4,211,580	340	24000	應付金融債券 (附註二及二一)	13,548,277	10,512,559	29
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註二、十一及三一)	8,782,945	9,439,040	(7)	25000	應計退休金負債 (附註二及二二)	223,704	136,764	64
15000	採權益法之股權投資 (附註二及十二)	1,295,662	216,970	497	25500	其他金融負債 (附註二三)	17,208	22,521	(24)
15500	其他金融資產—淨額 (附註二、九及十三)	905,934	850,396	7	29500	其他負債 (附註二、二四及三十)	347,386	328,299	6
	固定資產—淨額 (附註二及十四)				20000	負債合計	<u>416,290,968</u>	<u>358,885,627</u>	16
	成 本					股東權益 (附註二五)			
18501	土 地	1,588,248	1,619,138	(2)	31001	股 本			
18521	房屋及建築	1,840,555	1,849,721	-		普通股股本	23,187,442	22,338,576	4
18541	交通及運輸設備	38,820	34,821	11		資本公積			
18551	什項設備	<u>1,047,727</u>	<u>1,071,640</u>	(2)	31501	股本溢價	569,058	569,058	-
	成本合計	4,515,350	4,575,320	(1)	31599	其他資本公積	106,479	106,479	-
	重估增值	605,170	605,170	-	32001	保留盈餘			
	減：累計折舊	(1,729,844)	(1,856,059)	(7)	32003	法定盈餘公積	1,160,137	723,937	60
	減：累計減損	(77,000)	(77,000)	-	32003	特別盈餘公積	83,647	32,599	157
18575	預付設備款	<u>12,087</u>	<u>88,550</u>	(86)	32011	未分配盈餘	2,785,992	1,455,841	91
18500	淨 額	<u>3,325,763</u>	<u>3,335,981</u>	-	32501	未實現重估增值 (附註二)	283,744	283,744	-
					32521	累積換算調整數	477	-	-
19500	其他資產 (附註二、十五及二八)	<u>1,811,777</u>	<u>1,892,043</u>	(4)	32523	備供出售金融資產未實現利益 (附註二)	91,865	10,960	738
					32544	未認列為退休金成本之淨損失 (附註二)	(187,741)	(60,140)	212
					30000	股東權益合計	<u>28,081,100</u>	<u>25,461,054</u>	10
10000	資 產 總 計	<u>\$444,372,068</u>	<u>\$384,346,681</u>	16		負債及股東權益合計	<u>\$444,372,068</u>	<u>\$384,346,681</u>	16

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月十三日查核報告)

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

損 益 表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	一 〇 一 年 度 金 額	一 〇 〇 年 度 金 額	變 動 百 分 比(%)
41000	\$ 8,607,239	\$ 7,415,723	16
51000	(3,148,129)	(2,472,427)	27
	利息淨收益	4,943,296	10
	利息以外淨益(損)		
49100	手續費淨收益(附註二、 二六及三十)	889,894	28
49200	公平價值變動列入損益之 金融資產及負債淨益 (損)(附註二及六)	(503,030)	153
49300	備供出售金融資產之已實 現淨益(附註二)	-	-
49500	採權益法之股權投資淨益 (附註二及十二)	66,897	18
49600	兌換淨(損)益(附註二)	323,494	(142)
48063	處分固定資產淨損(附註 二)	(33,264)	15
49700	資產減損(損失)迴轉利 益(附註二、八、十、 十一、十三及十五)	10,741	(117)
49805	以成本衡量之金融資產淨 利益	24,861	(23)
58023	出售承受擔保品淨損	(45,657)	(47)
58089	其他各項提存(附註三二)	(5,050)	106
48099	其他非利息淨利益(附註 二)	40,675	112
	淨 收 益	5,712,857	20
51500	呆帳費用(附註二及九)	(664,948)	(64)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度	變 動 百	
	金 額	金 額	分 比(%)	
	營業費用 (附註二七)			
58500	(\$ 2,105,332)	(\$ 1,913,089)	10	
59000	(162,818)	(140,914)	16	
59500	(1,043,061)	(1,079,730)	(3)	
	(3,311,211)	(3,133,733)	6	
61001	3,304,262	1,914,176	73	
61003	(526,304)	(460,176)	14	
69000	<u>\$ 2,777,958</u>	<u>\$ 1,454,000</u>	91	
代 碼	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	每股盈餘 (附註二九)			
69500	<u>\$ 1.43</u>	<u>\$ 1.20</u>	<u>\$ 1.00</u>	<u>\$ 0.76</u>
69700	<u>\$ 1.32</u>	<u>\$ 1.11</u>	<u>\$ 0.95</u>	<u>\$ 0.72</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月十三日查核報告)

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

股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股東權益						其他項目			股東權益合計	
	股本	資本溢價	其他資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品未實現利益(損失)		未認列為退休金成本之淨損失
一〇〇年一月一日餘額	\$17,319,006	\$ 775,256	\$ 16,813	\$ 600,350	\$ 16,987	\$ 411,956	\$ 283,744	\$ -	(\$ 9,092)	\$ -	\$19,415,020
九十九年度盈餘分配											
法定盈餘公積	-	-	-	123,587	-	(123,587)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	9,092	(9,092)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(16,987)	16,987	-	-	-	-	-
股票股利	294,423	-	-	-	-	(294,423)	-	-	-	-	-
現金增資	4,500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,500,000
資本公積轉增資	225,147	(225,147)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
認列轉換金融債券之權益組成要素	-	-	83,039	-	-	-	-	-	-	-	83,039
認列員工認股選擇權酬勞成本	-	18,949	6,627	-	-	-	-	-	-	-	25,576
備供出售金融資產價差調整	-	-	-	-	-	-	-	-	20,052	-	20,052
違約損失準備轉列特別盈餘公積(附註二四)	-	-	-	-	23,507	-	-	-	-	-	23,507
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60,140)	(60,140)
一〇〇年度純益	-	-	-	-	-	1,454,000	-	-	-	-	1,454,000
一〇〇年十二月三十一日餘額	22,338,576	569,058	106,479	723,937	32,599	1,455,841	283,744	-	10,960	(60,140)	25,461,054
一〇〇年度盈餘分配											
法定盈餘公積	-	-	-	436,200	-	(436,200)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	60,140	(60,140)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(9,092)	9,092	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	(111,693)	-	-	-	-	(111,693)
股票股利	848,866	-	-	-	-	(848,866)	-	-	-	-	-
採權益法認列被投資公司股東權益調整數	-	-	-	-	-	-	-	477	-	-	477
備供出售金融資產價差調整	-	-	-	-	-	-	-	-	80,905	-	80,905
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(127,601)	(127,601)
一〇一年度純益	-	-	-	-	-	2,777,958	-	-	-	-	2,777,958
一〇一年十二月三十一日餘額	\$23,187,442	\$ 569,058	\$ 106,479	\$ 1,160,137	\$ 83,647	\$ 2,785,992	\$ 283,744	\$ 477	\$ 91,865	(\$ 187,741)	\$28,081,100

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月十三日查核報告)

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

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇一年度	一〇〇年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$ 2,777,958	\$ 1,454,000
提存呆帳	238,244	664,948
收回轉銷呆帳	244,606	230,394
沖銷不良呆帳	(83,387)	(553,966)
權益法投資收益	(79,014)	(66,897)
權益法現金股利	799	187,488
備供出售金融資產溢價攤銷	7,308	2,599
處分備供出售金融資產利益	(14,540)	-
處分以成本衡量金融資產利益	-	(12,327)
持有至到期日金融資產溢價攤銷	33,748	64,910
轉換金融債券折價攤銷	35,718	19,518
折舊及攤提(含未供營業使用資產折舊)	163,031	141,111
處分固定資產、待出售資產及承受擔保品		
淨損失	62,570	78,921
資產減損損失(迴轉利益)	1,837	(10,741)
遞延所得稅費用	190,511	455,369
確定給付退休金	11,274	5,284
員工認股權酬勞成本	-	25,576
未實現兌換損失(利益)	264,925	(257,127)
營業資產之(增加)減少		
交易目的之金融資產	(5,448,510)	549,793
應收款項	335,631	247,001
其他資產	(24,201)	15,807
營業負債之增加(減少)		
交易目的之金融負債	39,787	(82,185)
應付款項	1,213,267	3,811,486
其他負債	(5,160)	(19,188)
營業活動之淨現金流(出)入	(33,598)	6,951,774
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	7,514,375	(5,655,264)
貼現及放款增加	(46,648,872)	(33,567,843)
處分以成本衡量金融資產價款	-	12,420

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一一年度	一〇〇年度
處分備供出售金融資產及到期還本價款	\$ 8,325,936	\$ -
取得備供出售金融資產價款	(22,594,500)	(3,119,816)
持有至到期日金融資產到期還本	763,848	550,000
取得持有至到期日金融資產價款	(504,586)	-
取得權益法投資價款	(1,000,000)	-
其他金融資產增加	(115,104)	(116,795)
處分固定資產、待出售資產及承受擔保品 價款	89,847	166,604
購置固定資產及遞延費用	(186,709)	(209,211)
存出保證金增加	(20,545)	(29,783)
投資活動之淨現金流出	(54,376,310)	(41,969,688)
融資活動之現金流量		
現金增資	-	4,500,000
發放現金股利	(111,693)	-
央行及銀行同業存款增加	1,711,550	1,160,371
央行及同業融資(減少)增加	(989,950)	1,275,400
附買回債券及票券負債增加(減少)	264,045	(1,477,800)
存款及匯款增加	52,030,210	30,983,119
發行金融債券	3,000,000	2,300,000
其他金融負債減少	(5,313)	(4,809)
存入保證金增加(減少)	10,047	(37,806)
融資活動之淨現金流入	55,908,896	38,698,475
現金及約當現金淨增加	1,498,988	3,680,561
期初現金及約當現金餘額	8,349,890	4,669,329
期末現金及約當現金餘額	\$ 9,848,878	\$ 8,349,890
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ 3,028,499	\$ 2,420,413
支付所得稅	\$ 72,592	\$ 56,513
不影響現金流量之投資及融資活動		
未分配盈餘及資本公積轉增資	\$ 848,866	\$ 519,570

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月十三日查核報告)

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

財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本公司於四十一年九月二十七日奉台灣省政府令籌設台中區合會儲蓄股份有限公司，並於四十二年四月奉准成立，同年八月開始營業。六十四年七月銀行法修訂公佈實施，本公司於六十七年一月一日奉准改制為「台中區中小企業銀行股份有限公司」，七十三年五月十五日經核准股票上市。

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，本公司於八十七年十二月改制更名為「台中商業銀行股份有限公司」，截至一〇一年十二月三十一日止，設有營業部、信託部、國外部及七十九處國內區域分行、國際金融業務分行與證券經紀商分公司。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。

本公司創立時資本額為 500 仟元，為健全資本結構及配合政府法令，歷年逐次辦理增減資，截至一〇一年十二月三十一日止，實收資本額為 23,187,442 仟元；一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之員工人數分別為 2,030 人及 1,975 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表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、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一) 財務報表彙編原則

本財務報表包括本公司國內總、分行及國際金融業務分行之帳目。總、分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報表時互相沖減。

(二) 會計估計

依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，對於金融商品評價、備抵呆帳、折舊及攤銷、遞延所得稅資產評價、退休金、保證責任準備、未決訟案損失、員工紅利及董監酬勞等之提列，須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

另因經營特性，營業週期較難確定，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，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，並於附註三四說明資產及負債之到期分析。

(三) 外幣交易事項

非衍生性商品之外幣交易所產生之各項外幣資產、負債、收入或費用，按交易日之即期匯率折算新台幣金額入帳。外幣資產及負債實際收付結清時所產生之兌換差額，作為當期損益。

資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，按該日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益。

資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益商品），依公平價值衡量者，按該日即期匯率調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，列為股東權益調整項目；屬公平價值變動認列為當期損益者，列為當期損益。以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

(四) 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對合約權利喪失控制時，除列金融資產，於合約義務解除、取消或到期時，除列金融負債。

原始認列以公平價值加計交易成本衡量，續後評價以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。金融商品除列時，出售所得價款或支付價金與帳面價值之差額，認列為當期損益。依慣例交易購買或處分金融資產時，採交易日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計條件者，分類為交易目的之金融資產或金融負債，公平價值為正值列為金融資產，負值則列為金融負債。

公平價值之基礎：上市（櫃）股票及存託憑證係資產負債表日收盤價，開放型基金係資產負債表日淨資產價值，債券係參考財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日參考價或採行其他評價方式，無活絡市場之金融商品則以評價方法估計公平價值。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係為混合商品，或為消除或重大減少會計不一致而將各項具會計不一致之金融資產或金融負債，於原始認列時指定公平價值變動列入損益。另依風險管理政策或投資策略共同管理之一組金融資產、金融負債或其組成，亦得指定以公平價值衡量。

(五) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。附條件之票券及債券交易視為融資交易，相關利息收入或利息支出按權責發生基礎認列。

(六) 應收帳款

信用卡消費款依商店請款時點及金額入帳，其利息收入依權責基礎認列。

信用卡消費之本金或利息已逾規定期限仍未收回者，即停止計提利息收入並轉列催收款項。

承作應收帳款承購及管理業務所產生之利息收入與手續費收入於已實現或可實現時認列，並依期末承購應收帳款餘額評估收回之可能性提列備抵呆帳。尚未支付予出售帳款公司之承購帳款價金列入「應付帳款」項下。

(七) 待出售資產

固定資產及其他資產若主要將以出售之方式而非透過繼續使用回收其帳面價值，並可依一般條件及商業慣例立即出售，且高度很有可能出售者，依帳面價值轉列待出售非流動資產，並不得提列折舊、折耗或攤銷；期末以帳面價值與淨公平價值孰低者衡量，如淨公平價值低於帳面價值，其差額認列為減損損失，淨公平價值若續後回升，則認列迴轉利益，惟迴轉金額不得超過已認列之累計減損金額。

與待出售資產直接相關之負債及認列為股東權益調整項目，於資產負債表上單獨列示，資產與負債不得相互抵銷，負債之相關利息及其他費用，仍繼續認列。

(八) 催收款項

根據「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，放款及其他授信款項已屆清償期而未獲清償者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項（如由保證、承兌、應收承購帳款及信用卡款轉列部分）則列於其他金融資產項下。

(九) 備抵呆帳及保證責任準備

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，上述備抵損失，依金管銀法字第 10010006830 號函要求，備抵呆帳應佔總放款比率（放款覆蓋率）達 1% 以上。

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。

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。

(十) 備供出售金融資產

備供出售金融資產原始認列時以公平價值衡量並加計取得或發行之交易成本；後續評價以公平價值衡量且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依慣例交易購買或出售金融商品時，採交易日會計處理。

備供出售金融資產之認列或除列時點以及公平價值基礎，與公平價值變動列入損益之金融商品相似。

權益商品現金股利於除息日或股東會決議日認列收入，惟投資前已宣告部分係自投資成本中減除；股票股利不認列投資收益，僅註記股數增加，並重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，依利息法攤銷，認列為當期損益。

若有價值減損之客觀證據則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目，屬債務商品之減損減少金額若係明顯與認列減損後發生之事件相關，則予以迴轉並認列為當期利益。

(十一) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以攤銷後成本衡量。原始認列時以公平價值衡量並加計取得或發行之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採交易日會計處理。

若有價值減損之客觀證據則認列減損損失。若續後期間減損金額減少且明顯與認列減損後發生之事件相關，則予以迴轉並認列為當期利益，惟迴轉後帳面金額不得大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(十二) 採權益法之股權投資

採權益法評價之股權投資以原始取得成本為列帳基礎。持有股權比例達 20% 以上者，採權益法評價，未達 20% 者，如對被投資公司有重大影響力者，仍採權益法評價。

取得被投資公司股票股利時，僅註記股數增加，不調整投資帳面價值，亦不認列投資收益。

取得股權或首次採用權益法時，依財務會計準則公報第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」規定，先將投資成本予以分析處理，投資成本超過被投資公司可辨認淨資產公平價值部分列為商譽，商譽不予攤銷，惟須每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦須進行減損測試；若被

投資公司可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則其差額就各非流動資產（非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外）公平價值等比例減少之，仍有差額時列為非常損益。惟如係取得聯屬公司股權時，就經濟個體整體考量，投資成本與被投資公司股權淨值之差額，調整資本公積，但該調整如應沖減資本公積，而採權益法之股權投資所產生之資本公積餘額不足時，則沖減保留盈餘。

(十三) 其他金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，以原始取得成本衡量；取得股利之認列時點及處理，與備供出售金融資產相似。若有價值減損之客觀證據則認列減損損失，且不得迴轉。

(十四) 固定資產／非供營業使用資產

固定資產以取得或建造成本加計重估增值及減列累計折舊與累計減損為列帳基礎，重大之更新及改良作為資本支出，修理及維護支出則列為當期費用。折舊採平均法，依行政院訂頒之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年數計提。

租賃資產以各期租金給付額（減除應由出租人承擔之履約成本）及租賃期滿優惠承購價格或承租人保證殘值之現值總額或租賃開始日該資產之公平市價之較低者為列帳基礎，並同時認列應付租賃款負債；每期支付租賃款之隱含利息列為當期利息費用。

固定資產報廢或出售時，沖轉其相關成本（含重估增值）、累計折舊、累計減損及未實現重估增值，相關處分損益依其性質列為當期其他非利息淨損益項下。

固定資產若未供營業使用，則將相關成本及累計折舊轉列其他資產－未供營業使用資產。

(十五) 遞延費用

遞延費用以取得成本為列帳基礎，並依其性質按五年平均攤銷。

(十六) 承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產）依承受價格入帳，期末並評估其公平價值，成本高於淨公平價值之差額，認列為減損損失；另依行政院金融監督管理委員會要求，承受擔保品已屆法令規定期限仍未處分完成者，全額認列減損損失。

(十七) 資產減損

依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定，於資產負債表日評估是否有跡象顯示資產（包括個別資產或現金產生單位）可能發生減損，若有減損跡象存在，就該資產估計其可回收金額，若帳面價值超過可回收金額時，認列資產減損損失；嗣後若資產減損損失已不存在或減少時，則於原認列減損損失範圍內，認列資產減損迴轉利益，惟資產減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。但商譽減損損失不得迴轉。

已依法令辦理資產重估價者，則其減損先減少股東權益項下之未實現重估增值，不足數方再認列損失；迴轉時，就原認列損失之範圍內先認列利益，餘額再轉回未實現重估增值。為進行減損測試，企業合併所取得之商譽先分攤至現金產生單位，該現金產生單位之帳面價值（包含商譽之帳面價值）超過可回收金額部分，認列減損損失。認列減損損失時，先減少已分攤至該現金產生單位之商譽帳面價值；若有不足，再就其餘減損損失依現金產生單位中各資產（含共用資產）帳面價值等比例分攤至各資產。

(十八) 轉換金融債券

九十五年一月一日以後發行之轉換金融債券，係以全部發行價格減除經單獨衡量之負債組成要素金額後，分攤至權益（資本公積—認股權）組成要素。非屬嵌入式衍生性商品之負債組成要素係以利息法之攤銷後成本衡量，屬嵌入非權益衍生性商品之負債組成要素則以公平價值衡量。金融債券轉換時，以負債組成要素及權益組成要素之帳面價值作為發行普通股之入帳基礎。

(十九) 股份基礎給付

發行酬勞性員工認股權，其給與日於九十七年一月一日（含）以後者，係依照財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」處理。按預期既得認股權之最佳估計數量及給與日公平價值計算之認股權價值，於既得期間以直線法認列為當期費用，並同時調整資本公積—員工認股權。後續資訊顯示預期既得之認股權數量與估計不同時，則修正原估計數。

(二十) 員工退休金

對正式聘用員工配合「勞動基準法」退休金規定訂有確定給付退休辦法，依該辦法規定，員工服務未滿十五年者，每滿一年給予兩個基數，服務超過十五年者，每滿一年給予一個基數，一個基數代表員工退職前六個月平均月薪資，惟基數累積最高以四十五個基數為限，員工於特定年資後離職時，即依該員工所累積之基數支付退休金；另自九十四年七月一日起，配合政府「勞工退休金條例」頒佈，增訂確定提撥退休辦法，如係選擇該退休辦法之員工，於其提供服務之期間按月依給付薪資之百分之六提撥退休基金至勞工保險局個人專戶，條例頒佈日前年資則予保留。

選擇確定給付退休辦法之一般職員按月就薪資總額提撥一定比率退休基金專戶儲存於台灣銀行，經理級以上人員則按給付薪資提撥一定比率退休基金專戶儲存於職工退休基金管理委員會專戶。

屬確定給付退休辦法下之員工退休金，採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」規定，依精算法認列及揭露相關之資產及負債。

屬確定提撥退休辦法下之員工退休金，於員工提供服務期間，將應提撥至個人專戶之退休基金認列為退休金成本。

(二一) 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200,000千元止。依金管銀法字第10010000440號令及金管證券字第09900738571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。

(二二) 利息收入及手續費收入之認列

放款之利息收入按權責發生基礎估列；惟因逾期未獲得清償而轉列催收款項者，自轉列日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

依財政部規定，因紓困及協議展期而同意掛帳之利息收入，自開始記帳日起列為遞延收益（帳列其他負債），俟收現時始予認列收入。

手續費收入於已實現或可實現且獲利過程大部分完成時認列。

(二三) 營利事業所得稅

營利事業所得稅依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定，作跨期間所得稅分攤，將暫時性差異、虧損扣抵及投資抵減之所得稅影響數列為遞延所得稅資產或負債，並評估遞延所得稅資產之可實現性，認列備抵評價金額。

所得稅抵減依財務會計準則公報第十二號「所得稅抵減之會計處理準則」規定，採當期認列法處理。

以前年度所得稅調整列為申報或核定年度所得稅調整項目。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

(二四) 承諾及或有事項

很有可能確定在資產負債表日資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計，認列為當期損失；若損失很有可能已經發生惟損失金額無法合理估計，則於財務報表附註揭露。

(二五) 會計科目重分類

為配合一〇一一年度財務報表之表達，業將一〇〇年度財務報表部分會計科目予以重分類。

三、會計變動之理由及其影響

(一) 金融商品之會計處理

本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，使一〇〇年度繼續營業單位稅前淨利減少 40,807 仟元，本期淨利減少 33,870 仟元，稅後基本每股盈餘減少 0.02 元。

(二) 營運部門資訊之揭露

本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」，採用該公報僅對本公司部門別資訊之報導方式產生改變。

(三) 股份基礎給付之會計處理

本公司自一〇〇年一月一日起，提前採用財團法人中華民國會計研究發展基金會新發布之(一〇一)基秘字第〇三八號解釋函之規定，以認定現金增資保留員工認購之給與日。解釋函主要內容係說明企業現金增資保留員工認購之實務作業如有於董事會決議後進一步通知員工或確認員工認購股數之程序時，得以企業通知或確認員工認購股數之日為給與日，而不限於(九十八)基秘字第一一一號解釋函所述現金增資保留員工認購之給與日，係認購價格及股數經董事會決議通過日期之規定。此項會計變動，使一〇〇年度繼續

營業單位稅前淨利增加 55,822 仟元，本期淨利增加 46,332 仟元，稅後基本每股盈餘增加 0.03 元。

四、現金及約當現金

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$ 3,020,965	\$ 2,674,443
待交換票據	6,221,983	5,165,311
存放銀行同業	<u>605,930</u>	<u>510,136</u>
	<u>\$ 9,848,878</u>	<u>\$ 8,349,890</u>

五、存放央行及拆借銀行同業

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
存款準備金		
存款準備金甲戶	\$ 7,964,503	\$ 7,420,167
存款準備金乙戶	11,150,532	9,520,465
金資中心清算戶	473,706	444,482
外幣存款準備金	20,909	18,780
央行定存單	47,000,000	56,800,000
拆放銀行同業	<u>143,699</u>	<u>63,830</u>
	<u>\$ 66,753,349</u>	<u>\$ 74,267,724</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。

本公司一〇一年及一〇〇年十二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。

六、公平價值變動列入損益之金融商品

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
商業本票	\$ 5,196,688	\$ 9,968
國內上市(櫃)股票	1,131,755	982,393
外匯換匯合約	29,479	85,395
受益憑證	19,688	17,728
遠期外匯合約	16,118	1,285

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
可轉債資產交換合約	\$ 149,119	\$ -
外匯選擇權合約	<u>2,432</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 6,545,279</u>	<u>\$ 1,096,769</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
轉換金融債券賣回權(附註二 一)	\$ 21,850	\$ 42,090
外匯換匯合約	50,902	8,393
遠期外匯合約	16,407	1,321
外匯選擇權合約	<u>2,432</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 91,591</u>	<u>\$ 51,804</u>

(一) 本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) 截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
合約金額(仟元)	到	期日	合約金額(仟元)	到	期日
賣 EUR 60,800	102/01/07~	102/01/31	賣 USD 187,259	101/01/03~	101/03/28
USD 161,568	102/01/04~	102/04/24	EUR 72,000	101/01/03~	101/02/27
JPY 1,026,421	102/01/11~	102/01/29	JPY 541,515	101/01/17	
SEK 3,272	102/01/31				
買 USD 65,653	102/01/07~	102/01/31	買 USD 41,450	101/01/06~	101/05/18
NZD 7,472	102/01/18~	102/01/29	CAD 2,803	101/01/20	
AUD 2,500	102/01/10		GBP 3,900	101/01/03~	101/02/03
HKD 32,546	102/01/28		HKD 22,563	101/01/19	
CAD 1,678	102/01/14		NZD 10,367	101/01/06~	101/01/17
GBP 1,600	102/01/17		AUD 2,000	101/01/05	
SGD 2,564	102/01/17		SGD 778	101/01/06	
ZAR 65,109	102/01/22		ZAR 33,244	101/01/06	
JPY 155,898	102/01/29				
CNY 29,162	102/01/17~	102/02/19			

(三) 截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，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>一〇一年十二月三十一日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	102/01/02~102/05/24	USD 13,545/ NTD396,041
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	102/02/08~102/02/27	EUR 699/ NTD 25,987
賣出遠期外匯	日幣兌新台幣	102/02/27~102/05/29	JPY 37,757/ NTD 13,749
賣出遠期外匯	馬克兌新台幣	102/03/01	GBP 110/ TWD 5,086
買入遠期外匯	新台幣兌美元	102/01/08~102/05/24	NTD 312,334/ USD 10,665
買入遠期外匯	新台幣兌日幣	102/02/27~102/06/14	NTD 21,691/ JPY 62,670
買入遠期外匯	美元兌人民幣	102/01/14	USD 200/ CNY 1,245
買入遠期外匯	美元兌日幣	102/03/18~102/05/17	USD 420/ JPY 35,633
<u>一〇〇年十二月三十一日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	101/01/04~101/05/27	USD 4,909/ NTD148,529
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	101/02/10~101/05/01	EUR 316/ NTD 12,380
賣出遠期外匯	日幣兌新台幣	101/04/27	JPY 30,270/ NTD 11,846
買入遠期外匯	新台幣兌美元	101/01/13~101/05/23	NTD 95,249/ USD 3,149

(四) 截至一〇一年十二月三十一日止，本公司承作可轉債資產交換合約金額為 148,100 仟元，利率區間為 1.3%~1.7%。

(五) 截至一〇一年十二月三十一日止，本公司承作外匯選擇權合約金額為 3,816 仟元（美元 131 仟元）。

(六) 本公司於一〇一及一〇〇年度公平價值變動列入損益之金融商品損益彙列如下：

	<u>一 〇 一 年 度</u>	<u>一 〇 〇 年 度</u>
<u>已實現淨益（損）</u>		
股利收入	\$ 44,032	\$ 52,380
國內上市（櫃）股票淨益（損）	11,147	(87,621)
受益憑證淨益	5,113	3,404
衍生性金融商品淨益（損）	<u>278,414</u>	<u>(102,777)</u>
	<u>338,706</u>	<u>(134,614)</u>
<u>評價淨（損）益</u>		
國內上市（櫃）股票淨益（損）	1,550	(211,176)
受益憑證淨益（損）	1,960	(5,786)
衍生性金融商品淨損	<u>(77,193)</u>	<u>(151,454)</u>
	<u>(73,683)</u>	<u>(368,416)</u>
	<u>\$ 265,023</u>	<u>(\$ 503,030)</u>

七、應收款項－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應收即期外匯交割款	\$ 435,894	\$ 1,036,724
應收承兌票款	741,337	605,123
應收利息	639,321	569,687
應收帳款	466,520	408,087
應收退稅款(附註二八)	56,589	237,088
應收律訴代墊款	25,102	55,323
應收票據	61,119	638
應收跨行清算款	124,662	9,017
其他應收款	<u>113,706</u>	<u>78,194</u>
	2,664,250	2,999,881
減：備抵呆帳(附註九)	(<u>110,907</u>)	(<u>111,598</u>)
	<u>\$ 2,553,343</u>	<u>\$ 2,888,283</u>

本公司應收款項依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

項 目	應收款總額		備抵呆帳金額	
	一〇一年 十二月 三十一日	一〇一年 十二月 三十一日	一〇〇年 十二月 三十一日	一〇〇年 十二月 三十一日
已有個別 減損客觀 證據者	企業金融	\$ 21,429	\$ 2,204	\$ 3,874
	消費金融	2,243	114	1,782
	企業金融	4,088	1,041	3,971
	消費金融	32,984	17,657	33,913
無個別減損 客觀證據者	企業金融	924,760	15,486	760,604
	消費金融	634,196	8,712	561,385
	其他	70,664,544	57,967	76,789,865
合計		72,284,244	103,181	78,155,394
				112,957

本公司一〇一年及一〇〇年十二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。

上述備抵呆帳金額係依據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，按信用風險特徵計算所揭露，惟一〇一年十二月三十一日非放款類授信業務其金額低於依金管銀法字第 10010006830 號函要求，放款覆蓋率達 1% 以上規定，故一〇一年十二月三十一日備抵呆帳 110,907 仟元，係依金管銀法字第 10010006830 號函衡量之金額。

八、待出售資產

	一〇一一年度			一〇〇年度		
	土地	房屋及建築	合計	土地	房屋及建築	合計
成本						
期初餘額	\$ 43,615	\$ 70,463	\$ 114,078	\$ 166,043	\$ 118,305	\$ 284,348
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	(43,615)	(70,463)	(114,078)	(71,517)	(30,963)	(102,480)
本期重分類	-	-	-	(50,911)	(16,879)	(67,790)
期末餘額	-	-	-	43,615	70,463	114,078
累計折舊						
期初餘額	-	25,685	25,685	-	50,653	50,653
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	(25,685)	(25,685)	-	(14,169)	(14,169)
本期重分類	-	-	-	-	(10,799)	(10,799)
期末餘額	-	-	-	-	25,685	25,685
累計減損						
期初餘額	19,621	27,133	46,754	50,441	32,491	82,932
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	(19,621)	(27,133)	(46,754)	(30,820)	(5,358)	(36,178)
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	-	19,621	27,133	46,754
期末淨額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,994	\$ 17,645	\$ 41,639

本公司於一〇一及一〇〇年度出售已減損之待出售資產，其原發生減損原因已滅失，分別認列資產減損迴轉利益 46,754 仟元及 36,178 仟元。

九、貼現及放款－淨額

	一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
押匯	\$ 562,371	\$ 381,296
透支	3,167	1,755
擔保透支	15,718	18,572
應收帳款融資	383,890	283,939
短期放款	42,154,575	33,640,094
應收證券融資款	325,878	221,514
短期擔保放款	60,298,878	48,629,864
中期放款	32,254,212	26,781,468
中期擔保放款	87,237,740	82,832,302
長期放款	2,553,682	1,592,791
長期擔保放款	100,303,767	85,425,962
催收款	1,198,605	883,616
	327,292,483	280,693,173
加：折溢價調整	55,557	5,995
減：備抵呆帳	(3,318,621)	(2,942,802)
	<u>\$ 324,029,419</u>	<u>\$ 277,756,366</u>

- (一) 本公司於一〇一年及一〇〇年十二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 1,188,582 仟元及 872,792 仟元；一〇一及一〇〇年度對內未計提之應收利息分別為 30,434 仟元及 34,396 仟元。
- (二) 本公司於一〇一及一〇〇年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
- (三) 本公司貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

貼現及放款

項 目			放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
			一〇一年十二月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 2,205,275	\$ 917,576	\$ 1,491,714	\$ 613,435
		消費金融	624,265	50,246	386,583	14,839
	組合評估減損	企業金融	466,886	184,450	401,838	150,785
		消費金融	1,197,451	165,834	985,300	186,564
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	175,849,753	1,807,112	144,387,729	1,712,984
		消費金融	146,948,853	180,423	133,040,009	264,195
			327,292,483	3,305,641	280,693,173	2,942,802

上述備抵呆帳金額係依據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，按信用風險特徵計算所揭露，惟一〇一年十二月三十一日其金額低於依金管銀法字第 10010006830 號函要求，備抵呆帳應佔總放款（放款覆蓋率）達 1% 以上規定，故一〇一年十二月三十一日備抵呆帳 3,318,621 仟元係依金管銀法字第 10010006830 號函衡量之金額。

- (四) 一〇一及一〇〇年度應收款項及貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形依科目別列示如下：

	一〇一年十二月三十一日		
	應 收 款 項	貼 現 及 放 款	合 計
期初餘額	\$ 112,957	\$ 2,942,802	\$ 3,055,759
本期提列	420	237,824	238,244
沖銷不良呆帳	(11,571)	(71,816)	(83,387)
收回已沖銷呆帳	16,911	227,695	244,606
匯兌影響數	(127)	(7,579)	(7,706)
重分類	(3,895)	(10,305)	(14,200)
期末餘額	\$ 114,695	\$ 3,318,621	\$ 3,433,316

	一〇〇年十二月三十一日		
	應收款項	貼現及放款	合計
期初餘額	\$ 42,992	\$ 2,668,092	\$ 2,711,084
本期提列	5,864	659,084	664,948
沖銷不良呆帳	(14,166)	(539,800)	(553,966)
收回已沖銷呆帳	20,904	209,490	230,394
匯兌影響數	-	3,299	3,299
重分類	57,363	(57,363)	-
期末餘額	<u>\$ 112,957</u>	<u>\$ 2,942,802</u>	<u>\$ 3,055,759</u>

上述應收款項之備抵呆帳包含非放款轉列催收款之備抵呆帳，請參閱附註十三。

十、備供出售金融資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
公司債	\$ 17,388,602	\$ 3,118,259
國外債券—美元計價，一〇一年及一〇〇年十二月三十一日分別為16,071仟美元及14,217仟美元；澳幣計價，一〇一年及一〇〇年十二月三十一日分別為20,355仟澳幣及20,185仟澳幣。	1,080,823	1,051,320
國外上市櫃股票	50,294	37,352
債權憑證—美元計價，一〇一年及一〇〇年十二月三十一日分別為0仟美元及145仟美元	-	4,389
存託憑證—美元計價，一〇一年及一〇〇年十二月三十一日分別為0仟美元及9仟美元	-	260
	<u>\$ 18,519,719</u>	<u>\$ 4,211,580</u>

(一) 本公司於一〇一及一〇〇年度經評估國外債券、債權憑證及存託憑證後，合計分別認列減損損失 14,266 仟元及 63,833 仟元。

(二) 本公司於一〇一年及一〇〇年十二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分別為 777,640 仟元(美元 6,000 仟元及澳幣 20,000 仟元)及 1,039,060 仟元(美元 14,000 仟元及澳幣 20,000 仟元)，請參閱附註三一。

十一、持有至到期日金融資產－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
國外債券－美元計價，一〇一年及一〇〇年十二月三十一日為 189,000 仟美元及 197,000 仟美元；歐元計價，一〇一年及一〇〇年十二月三十一日均為 84,000 仟歐元	\$ 8,720,880	\$ 9,259,930
政府債券	1,689,890	1,803,652
金融債券	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
	10,510,770	11,163,582
減：累計減損	(<u>1,727,825</u>)	(<u>1,724,542</u>)
	<u>\$ 8,782,945</u>	<u>\$ 9,439,040</u>

(一) 本公司於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日以持有至到期日之國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 261,360 仟元（美元 9,000 仟元）及 0 仟元。

(二) 本公司於一〇一及一〇〇年度國外債券於評估後，分別認列資產減損損失 70,324 仟元及 496,299 仟元。截至一〇一年十二月三十一日止，本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 1,627,825 仟元（美元 56,055 仟元）。

(三) 本公司於一〇一年及一〇〇年十二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 3,850,800 仟元（美元 69,000 仟元及歐元 48,000 仟元）及 4,213,930 仟元（美元 77,000 仟元及歐元 48,000 仟元），請參閱附註三一。

十二、採權益法之股權投資

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
	帳列金額 持股%	帳列金額 持股%
台中銀租賃事業股份有限公司	\$ 986,772 100.00	\$ - -
台中銀保險經紀人股份有限公司	182,207 100.00	89,159 100.00
德信證券投資信託股份有限公司	<u>126,683</u> 38.46	<u>127,811</u> 38.46
	<u>\$ 1,295,662</u>	<u>\$ 216,970</u>

(一) 本公司於一〇一及一〇〇年度依權益法認列之投資收益（損失）明細如下：

被投資公司	投資收益（損失）		原始投資成本	
	一〇一年度	一〇〇年度	一〇一年度	一〇〇年度
台中銀租賃事業股份有限公司	(\$ 13,705)	\$ -	\$ 1,000,000	\$ -
台中銀保險經紀人股份有限公司	93,847	77,159	6,000	6,000
德信證券投資信託股份有限公司	(1,128)	(10,262)	120,000	120,000
	<u>\$ 79,014</u>	<u>\$ 66,897</u>	<u>\$ 1,126,000</u>	<u>\$ 126,000</u>

(二) 本公司於一〇一年新增投資台中銀租賃事業股份有限公司 100,000 仟股，投資金額為 1,000,000 仟元，持股比例 100%。

(三) 本公司依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」及公開發行銀行財務報告編製準則規定，業將所有子公司納入編製合併財務報表個體。

十三、其他金融資產－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
以成本衡量之金融資產	\$143,486	\$143,486
其他金融資產－其他	760,074	706,910
其他催收款－淨額	2,374	-
	<u>\$905,934</u>	<u>\$850,396</u>

(一) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
國內公開發行普通股	\$ 2	\$ 2
國內非公開發行普通股	143,484	143,484
	<u>\$143,486</u>	<u>\$143,486</u>

(二) 其他金融資產－其他

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
PEM Group 發行保單資產	\$ 1,896,281	\$ 1,864,258
減：累計減損	(1,136,207)	(1,157,348)
	<u>\$ 760,074</u>	<u>\$ 706,910</u>

本公司於一〇〇年一月一日之應收連動債賠付價款為 534,885 仟元（係美金 69,527 仟元扣除已提列之備抵損失美金 51,165 仟元後之淨額，請參閱附註三二），於一〇〇年度除陸續收取 PEM 之賠付價款美金 11,900 仟元外，並於一〇〇年二月二十四日經董事會決議，配合美國法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以美金 17,110 仟元（係美金 57,627 仟元扣除已提列之備抵損失美金 40,517 仟元後之淨額）承受保單資產，因而於一〇〇年度認列其減損迴轉利益 321,618（美金 10,648 仟元）。另本公司已與其他債權機構成立保單資產信託及完成相關文件之簽署，自接管人處承受保單資產，並持續繳交保費以維持保單之有效性。

本公司於一〇一及一〇〇年度經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，分別認列資產減損（損失）迴轉利益(26,963)仟元及 69,939 仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
非放款轉列之催收款項	\$ 6,162	\$ 1,359
減：備抵呆帳（附註七及九）	(3,788)	(1,359)
	<u>\$ 2,374</u>	<u>\$ -</u>

十四、固定資產

	一〇一年					度	
	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	\$ 1,619,138		\$ 1,849,721	\$ 34,821	\$ 1,071,640	\$ 88,550	\$ 4,663,870
本期增加	-		-	5,132	41,925	123,629	170,686
本期減少	-		-	(1,133)	(237,276)	-	(238,409)
本期重分類	(30,890)		(9,166)	-	171,438	(200,092)	(68,710)
期末餘額	<u>1,588,248</u>		<u>1,840,555</u>	<u>38,820</u>	<u>1,047,727</u>	<u>12,087</u>	<u>4,527,437</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	-		911,978	21,061	923,020	-	1,856,059
本期增加	-		34,822	3,727	72,577	-	111,126
本期減少	-		-	(1,107)	(236,240)	-	(237,347)
本期重分類	-		6	-	-	-	6
期末餘額	<u>-</u>		<u>946,806</u>	<u>23,681</u>	<u>759,357</u>	<u>-</u>	<u>1,729,844</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一 〇 一 年 度					
	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
累計減損						
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>\$ 1,984,208</u>	<u>\$ 1,025,959</u>	<u>\$ 15,139</u>	<u>\$ 288,370</u>	<u>\$ 12,087</u>	<u>\$ 3,325,763</u>

	一 〇 一 年 度					
	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	\$ 1,573,285	\$ 1,835,820	\$ 40,446	\$ 1,067,989	\$ -	\$ 4,517,540
本期增加	-	-	5,381	52,205	88,550	146,136
本期減少	-	-	(11,034)	(48,526)	-	(59,560)
本期重分類	<u>45,853</u>	<u>13,901</u>	<u>28</u>	<u>(28)</u>	<u>-</u>	<u>59,754</u>
期末餘額	<u>1,619,138</u>	<u>1,849,721</u>	<u>34,821</u>	<u>1,071,640</u>	<u>88,550</u>	<u>4,663,870</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	-	868,721	28,676	917,592	-	1,814,989
本期增加	-	33,529	3,391	53,962	-	90,882
本期減少	-	-	(11,034)	(48,506)	-	(59,540)
本期重分類	-	<u>9,728</u>	<u>28</u>	<u>(28)</u>	<u>-</u>	<u>9,728</u>
期末餘額	-	<u>911,978</u>	<u>21,061</u>	<u>923,020</u>	<u>-</u>	<u>1,856,059</u>
累計減損						
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>\$ 2,015,098</u>	<u>\$ 1,069,953</u>	<u>\$ 13,760</u>	<u>\$ 148,620</u>	<u>\$ 88,550</u>	<u>\$ 3,335,981</u>

本公司部分土地及建築物業依使用狀態轉列未供營業使用資產，請參閱附註十五。

十五、其他資產

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
存出保證金	\$ 1,076,227	\$ 966,582
遞延所得稅資產 (附註二八)	233,367	423,878
遞延退休金成本 (附註二二)	214,388	266,323
遞延費用	119,652	131,167

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
存出信託資金賠償準備	\$ 50,000	\$ 50,000
預付款項	57,781	34,122
未供營業使用資產－淨額	59,158	19,309
其他	<u>1,204</u>	<u>662</u>
	<u>\$ 1,811,777</u>	<u>\$ 1,892,043</u>

(一) 一〇一年及一〇〇年十二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金之面額分別為 949,700 仟元及 865,100 仟元，帳列存出保證金項下。

(二) 遞延費用變動情形如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
期初餘額	\$131,167	\$117,979
本期增加	16,023	63,075
本期攤銷	(51,692)	(49,887)
本期重分類	<u>24,154</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$119,652</u>	<u>\$131,167</u>

(三) 本公司於一〇一年及一〇〇年十二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) 未供營業使用資產係出租予他人使用，其明細如下：

	一〇一年度			一〇〇年度		
	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	\$ 14,701	\$ 10,933	\$ 25,634	\$ 9,643	\$ 7,955	\$ 17,598
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	<u>30,891</u>	<u>9,165</u>	<u>40,056</u>	<u>5,058</u>	<u>2,978</u>	<u>8,036</u>
期末餘額	<u>45,592</u>	<u>20,098</u>	<u>65,690</u>	<u>14,701</u>	<u>10,933</u>	<u>25,634</u>
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	6,325	6,325	-	5,057	5,057
本期增加	-	213	213	-	197	197
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	<u>-</u>	<u>(6)</u>	<u>(6)</u>	<u>-</u>	<u>1,071</u>	<u>1,071</u>
期末餘額	<u>-</u>	<u>6,532</u>	<u>6,532</u>	<u>-</u>	<u>6,325</u>	<u>6,325</u>
期末淨額	<u>\$ 45,592</u>	<u>\$ 13,566</u>	<u>\$ 59,158</u>	<u>\$ 14,701</u>	<u>\$ 4,608</u>	<u>\$ 19,309</u>

(五) 承受擔保品－淨額明細如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
土地	\$ 82,178	\$120,507
房屋及建築	103,006	127,639
減：備抵跌價損失	(185,184)	(248,146)
	<u>\$ _____</u>	<u>\$ _____</u>

本公司於一〇一及一〇〇年度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 62,962 仟元及 143,138 仟元。

十六、央行及銀行同業存款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
中華郵政轉存款	\$ 1,963,594	\$ 1,963,594
銀行同業拆放	3,186,000	1,475,310
銀行同業存款	<u>1,954</u>	<u>1,094</u>
	<u>\$ 5,151,548</u>	<u>\$ 3,439,998</u>

十七、央行及同業融資

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	利	率	金	額
同業融資	0.85%~1.44%		<u>\$ 1,887,600</u>	<u>\$ 2,877,550</u>

十八、本公司於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日以附買回條件交易之債券分別為 264,045 仟元及 0 仟元，期後約定買回價款分別為 264,159 仟元及 0 仟元。

十九、應付款項

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應付待交換票據	\$ 6,221,983	\$ 5,165,311
應付即期外匯交割款	435,786	1,036,226
應付承兌匯票	749,315	617,918
應付費用	601,401	348,244
應付利息	410,262	290,632
應付所得稅（附註二八）	263,278	-

（接次頁）

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應付代收款	\$ 29,162	\$ 21,679
應付融券擔保價款	21,773	6,382
融券存入保證價款	20,043	5,778
應付連動債賠付損失(附註三二)	7,096	18,291
其他	<u>136,669</u>	<u>173,040</u>
	<u>\$ 8,896,768</u>	<u>\$ 7,683,501</u>

二十、存款及匯款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
支票存款	\$ 7,662,273	\$ 7,012,760
活期存款	77,831,423	66,620,964
活期儲蓄存款	88,448,284	81,231,495
定期存款	85,985,510	60,654,582
定期儲蓄存款	125,933,000	118,312,830
匯款	<u>2,351</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 385,862,841</u>	<u>\$ 333,832,631</u>

二一、應付金融債券

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
次順位金融債券	\$ 11,300,000	\$ 8,300,000
轉換金融債券	<u>2,248,277</u>	<u>2,212,559</u>
	<u>\$ 13,548,277</u>	<u>\$ 10,512,559</u>

(一) 次順位金融債券

1. 本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。
2. 本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：
- A. 九十八年第一期：1,800,000 仟元。
 - B. 九十八年第二期：100,000 仟元。
 - C. 九十八年第三期：1,200,000 仟元。
 - D. 九十八年第四期：1,100,000 仟元。
 - E. 九十九年第一期：600,000 仟元。
 - F. 九十九年第二期：200,000 仟元。
- (3) 票面金額：
- A. 九十八年第一期：新台幣 100 仟元，依面額發行。
 - B. 九十八年第二期：新台幣 500 仟元，依面額發行。
 - C. 九十八年第三期：新台幣 500 仟元，依面額發行。
 - D. 九十八年第四期：新台幣 500 仟元，依面額發行。
 - E. 九十九年第一期：新台幣 500 仟元，依面額發行。
 - F. 九十九年第二期：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
- (4) 發行期間：
- A. 九十八年第一期：7 年期，於一〇五年六月二十六日到期。
 - B. 九十八年第二期：7 年期，於一〇五年十二月十日到期。
 - C. 九十八年第三期：7 年期，於一〇五年十二月十八日到期。
 - D. 九十八年第四期：6.5 年期，於一〇五年六月三十日到期。
 - E. 九十九年第一期：7 年期，於一〇六年一月二十八日到期。

- F. 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：
- A. 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%。
- B. 九十八年第二期：固定年利率 2.75%。
- C. 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%。
- D. 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%。
- E. 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%。
- F. 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。
3. 本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。
4. 本公司於一〇一年九月二十四日經行政院金融監督管理委員會金管銀票字第 10100305900 號函核准，於一〇一年十一月十三日發行一〇一年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：3,000,000 仟元。

- (2) 發行金額：3,000,000 仟元。
- (3) 票面金額：新台幣 1,000 仟元，依面額發行。
- (4) 發行期間：7 年期，於一〇八年十一月十三日到期。
- (5) 債券利率：固定年利率 2.1%。
- (6) 還本方式：到期一次還本。
- (7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

(二) 轉換金融債券

	一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
國內第一次無擔保轉換金融債券		
100年6月15日發行無擔保轉換金融債券 2,300,000 仟元，發行期間三年，票面利率 0%。	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
減：應付公司債折價	(<u>51,723</u>)	(<u>87,441</u>)
	<u>\$ 2,248,277</u>	<u>\$ 2,212,559</u>

- 本公司於一〇〇年五月十六日經行政院金融監督管理委員會金管證發字第 1000018296 號函核准，於一〇〇年六月十五日發行票面利率 0% 之國內第一次無擔保轉換金融債券 2,300,000 仟元，依財務會計準則公報第三十六號之規定將該轉換權與負債分離，並分別認列權益及負債。屬權益部分計 83,039 仟元，帳列「資本公積－認股權」；負債組成要素則分別認列嵌入衍生性金融商品及非屬衍生性商品之負債，該嵌入衍生性金融商品一〇一年十二月三十一日以公平價值評估金額計 21,850 仟元，非屬衍生性商品之負債一〇一年十二月三十一日以攤銷後成本衡量之金額為 2,248,277 仟元。
- 本公司發行國內第一次無擔保轉換金融債券，其發行條件如下：
 - 核准發行額度：2,800,000 仟元。
 - 發行金額：2,300,000 仟元。
 - 票面金額：新台幣 100 仟元，依面額發行。
 - 發行期間：3 年期，於一〇三年六月十五日到期。

- (5) 債券利率：票面年利率 0%。
 - (6) 還本方式：期滿未轉換或行使賣回權者，以現金一次償還。
 - (7) 付息方式：無。
 - (8) 轉換價格：11.89 元。
 - (9) 賣回權：債券人得要求本公司於本轉換金融債券發行滿二年（一〇二年六月十五日）之前四十日，按債券面額加計 1.5% 之年收益率以現金贖回。
 - (10) 收回權：自發行滿六個月翌日起至本轉換金融債到期前四十日止，若其尚未轉換之債券總金額低於發行總額之 10% 時；及台中銀行之普通股收盤價格連續三十個營業日超過當時轉換價格達百分之三十者，本公司得向債權人要求按債券面額以現金收回流通在外之債券。
3. 本公司發行上述國內第一次無擔保轉換金融債券之轉換辦法如下：
- (1) 轉換標的：

本公司普通股，並將以發行新股方式履行轉換義務。
 - (2) 轉換期間：

債權人持有人自一〇〇年七月十六日（本債券發行日後屆滿一個月之翌日起），至一〇三年六月五日止（到期日前十日止），除至本公司無償配股停止過戶日，現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前十五個營業日起，至權利分配基準日止，辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易日前一日止、其他本公司普通股依法暫停過戶期間外，得隨時向本公司請求轉換為普通股。
 - (3) 請求轉換程序：

A. 債券持有人至原交易券商填具「轉換金融債券帳簿劃撥轉換／贖回／賣回申請書」（註明轉換），由交易券商向台灣集中保管結算所股份有限公司（以下簡稱集保結算所）提出申請，集保結算所於接受申請後送交本公司股務代理機構，於送達時即生轉換之效力，且不得申請撤

銷，並於送達後五個營業日內完成轉換手續，直接將股票撥入原債券持有人之集保帳戶。

B. 華僑或外國人申請將所持有之本債券轉換為本公司股票時，一律統由集保結算所採取帳簿劃撥方式辦理配發。

(4) 發行時轉換價格為新台幣 11.89 元。金融債券發行後，除發行具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券而換發普通股股份者外，遇有已發行之普通股增加，應依規定計算公式調整轉換價格。本公司於一〇一年九月辦理除權及除息，依規定計算公式調整轉換價格為 10.82 元。

4. 本期應付轉換金融債券相關科目增減異動如下：

	一〇一一年度		一〇〇一年度	
	公平價值變動 列入損益之 金融負債	應付公司債	資本公積－ 可轉換公司債 之認股權	損益表 影響數利益
期初餘額	\$ 42,090	\$2,212,559	\$ 83,039	\$ -
公司債折價攤銷數	-	35,718	-	(35,718)
期末評價調整數	(20,240)	-	-	20,240
期末餘額	\$ 21,850	\$2,248,277	\$ 83,039	(\$ 15,478)

	一〇一一年度		一〇〇一年度	
	公平價值變動 列入損益之 金融負債	應付公司債	資本公積－ 可轉換公司債 之認股權	損益表 影響數利益
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
發行轉換金融債券	23,920	2,193,041	83,039	-
公司債折價攤銷數	-	19,518	-	(19,518)
期末評價調整數	18,170	-	-	(18,170)
期末餘額	\$ 42,090	\$2,212,559	\$ 83,039	(\$ 37,688)

二二、員工退休金

(一) 本公司於一〇一及一〇〇年度依確定提撥退休辦法認列之退休金成本分別為 55,685 仟元及 87,253 仟元；依確定給付退休辦法認列之淨退休金成本分別為 84,827 仟元及 80,612 仟元。

	一〇一一年度	一〇〇一年度
服務成本	\$ 20,433	\$ 20,262
利息成本	21,441	20,655
未認列過度性淨給付義務攤銷數	25,765	25,765

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年度	一〇〇年度
退休基金資產預期報酬	(\$ 16,749)	(\$ 15,904)
未認列前期服務成本攤銷數	26,170	26,170
未認列退休金損失攤銷數	7,767	3,664
淨退休金成本	<u>\$ 84,827</u>	<u>\$ 80,612</u>

(二) 依確定給付退休辦法計算之退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
給付義務：		
既得給付義務	(\$ 348,936)	(\$ 196,337)
非既得給付義務	(698,852)	(735,452)
累積給付義務	(1,047,788)	(931,789)
未來薪資增加之影響數	(142,740)	(140,267)
預計給付義務	(1,190,528)	(1,072,056)
退休基金資產公平價值	824,084	795,025
提撥狀況	(366,444)	(277,031)
未認列過度性給付義務	7	25,772
未認列前期服務成本	214,381	240,551
未認列退休金損失	330,481	200,407
補列最低應計退休金負債	(402,129)	(326,463)
應計退休金負債	<u>(\$ 223,704)</u>	<u>(\$ 136,764)</u>

(三) 依確定給付退休辦法計算之退休金給付義務之精算假設如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
折現率	1.88%	2.00%
未來薪資水準增加率	1.50%	1.50%
退休基金資產預期投資報酬率	1.88%	2.00%

(四) 截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本公司依確定給付退休辦法計算之既得給付如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
既得給付	<u>\$416,357</u>	<u>\$241,218</u>

二三、其他金融負債

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
撥入放款基金	<u>\$ 17,208</u>	<u>\$ 22,521</u>

二四、其他負債

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
預收款項	\$132,267	\$137,427
土地增值稅準備	111,021	111,021
存入保證金	67,261	57,214
各項準備	<u>36,837</u>	<u>22,637</u>
	<u>\$347,386</u>	<u>\$328,299</u>

各項準備明細與變動情形如下：

	一〇一年度			一〇〇年度		
	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	\$ -	\$ 22,637	\$ 22,637	\$ 23,507	\$ 46,144
本期提存	-	-	-	-	-	-
本期沖銷	-	-	-	-	-	-
本期重分類	<u>14,200</u>	-	<u>14,200</u>	-	<u>(23,507)</u>	<u>(23,507)</u>
期末餘額	<u>\$ 36,837</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 36,837</u>	<u>\$ 22,637</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,637</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 09900738571 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。

二五、股東權益

(一) 股本

本公司於一〇〇年一月一日之實收資本額為 17,319,006 仟元，分為 1,731,901 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。本公司於一〇〇年九月以未分配盈餘 294,423 仟元及資本公積 225,147 仟元轉增資，另於一〇〇年十月辦理現金增資，以面額發行普通股 450,000 仟股，故本公司於一〇〇年十二月三十一日之實收資本額增加為

22,338,576 仟元，分為 2,233,858 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

本公司於一〇一年九月以未分配盈餘 848,866 仟元轉增資，故本公司一〇一年十二月三十一日實收資本額增加為 23,187,442 仟元，分為 2,318,744 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。依據一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，前述資本公積亦得以現金分配。

資本公積明細如下：

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	股本溢價	其他資本公積	股本溢價	其他資本公積
股票發行溢價	\$ 550,109	\$ -	\$ 550,109	\$ -
員工認股權酬勞成本	18,949	6,627	18,949	6,627
認列轉換金融債之權益組成要素（附註二一）	-	83,039	-	83,039
因長期投資所產生	-	16,813	-	16,813
	<u>\$ 569,058</u>	<u>\$ 106,479</u>	<u>\$ 569,058</u>	<u>\$ 106,479</u>

(三) 盈餘分配及股利政策

本公司依章程規定，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。

本公司分配盈餘時，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本公司章程規定估列可能發放之金額。本公司於一〇一及一〇〇年度依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，減列股東股息之餘額為基礎，估列之員工紅利及董監酬勞分別為 1,917 仟元及 2,550 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。

本公司一〇〇年度盈餘分配議案，業經股東會決議，提列法定盈餘公積 436,200 仟元、特別盈餘公積 60,140 仟元及迴轉以前年度提列特別盈餘公積 9,092 仟元後，以盈餘轉增資配發股票股利

848,866 仟元及現金股利 111,693 仟元，另亦決議配發員工現金紅利 402 仟元及董監酬勞 201 仟元，其中董事會擬議配發之員工紅利與董監酬勞與年度財務報表認列之員工紅利 1,700 仟元及董監酬勞 850 仟元之差額，主要係估計變動，已調整為一〇一年度之損益。相關資訊請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

本公司一〇一年度盈餘分配議案業於一〇二年三月十三日經董事會擬議通過，提列法定盈餘公積 833,387 仟元及特別盈餘公積 35,260 仟元後，以盈餘轉增資配發股票股利 1,681,090 仟元及現金股利 231,874 仟元，另亦決議配發員工現金紅利 219 仟元及董監酬勞 110 仟元，其中董事會擬議配發之員工紅利與董監酬勞與年度財務報表認列之員工紅利 1,278 仟元及董監酬勞 639 仟元之差額，主要係估計變動。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。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。

二六、手續費淨收益

	<u>一〇一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
手續費收入	\$ 1,229,002	\$ 970,478
手續費費用	(86,959)	(80,584)
	<u>\$ 1,142,043</u>	<u>\$ 889,894</u>

二七、用人、折舊、折耗及攤銷費用

依其功能別彙總如下：

	<u>一〇一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
	<u>屬於營業費用者</u>	<u>屬於營業費用者</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 1,782,982	\$ 1,571,596
勞健保費用	125,941	117,213
退休金費用	140,512	167,865
其他用人費用	55,897	56,415
	<u>\$ 2,105,332</u>	<u>\$ 1,913,089</u>
折舊費用	<u>\$ 111,126</u>	<u>\$ 91,027</u>
攤銷費用	<u>\$ 51,692</u>	<u>\$ 49,887</u>

二八、營利事業所得稅

(一) 本公司當期應付所得稅（應收退稅款）估算如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
稅前純益	\$ 3,304,262	\$ 1,914,176
永久性差異	(198,994)	695,675
暫時性差異	<u>118,051</u>	<u>(641,804)</u>
	3,223,319	1,968,047
減：虧損扣抵	<u>(1,213,739)</u>	<u>(1,968,047)</u>
估計一般課稅所得額	<u>2,009,580</u>	-
應納一般稅額	341,629	-
加：未分配盈餘加徵 10%	619	184
加：補徵基本稅額	-	-
當期應付所得稅	342,248	184
減：投資抵減	<u>(6,378)</u>	<u>(184)</u>
減：暫繳及扣繳稅額	<u>(72,592)</u>	<u>(56,513)</u>
當期應付所得稅（應收退稅款）	<u>\$ 263,278</u>	<u>(\$ 56,513)</u>
期初應收退稅款	\$ 237,088	\$ 236,918
加：當期應收退稅款	-	56,513
加：前期所得稅調整	77	<u>(4,807)</u>
減：當期退稅	<u>(180,576)</u>	<u>(51,536)</u>
期末應收退稅款	<u>\$ 56,589</u>	<u>\$ 237,088</u>

(二) 本公司當期淨遞延所得稅資產組成項目如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
遞延所得稅資產（負債）		
未實現連動債賠付損失	\$ 210,393	\$ 207,713
未實現減損損失	18,627	26,188
備抵呆帳超限	6,249	22,010
金融商品未實現損失（利益）	3,128	<u>(9,995)</u>
虧損扣抵	-	207,897
投資抵減	-	6,378
未實現兌換利益	<u>(5,030)</u>	<u>(29,935)</u>
減：備抵遞延所得稅資產	-	<u>(6,378)</u>
淨遞延所得稅資產	<u>\$ 233,367</u>	<u>\$ 423,878</u>

(三) 本公司當期所得稅費用說明如下：

	一〇一一年度	一〇〇年度
當期應付所得稅	\$335,870	\$ -
遞延所得稅資產減少	190,511	455,369
前期所得稅調整	(77)	4,807
所得稅費用	<u>\$526,304</u>	<u>\$460,176</u>

(四) 有關股東可扣抵稅額之相關資訊如下：

	一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$565,497</u>	<u>\$775,625</u>
預計當年度盈餘分配之稅額 扣抵比率	<u>20.52%</u>	<u>20.50%</u>

預計當年度盈餘分配之稅額扣抵比率係含當年度估計之應付所得稅。另依所得稅法規定，非中華民國境內取得公司、合作社分配之股利或盈餘總額所含被投資公司或合作社已繳納之營利事業所得稅額，不得抵繳該股利淨額或盈餘淨額之應扣繳稅額。但因被投資公司或合作社之盈餘未分配，依規定應加徵百分之十營利事業所得稅部分，則不在此限。

(五) 截至一〇一一年十二月三十一日止，本公司均無屬於八十六及以前年度未分配盈餘。

(六) 本公司歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十九年度。

二九、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數 (分母) (仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
一〇一一年度					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本 期純益	\$3,304,262	\$2,777,958	2,318,744	<u>\$1.43</u>	<u>\$1.20</u>
具稀釋作用潛在普通股之 影響					
轉換金融債券	35,718	29,646	212,570		
員工分紅	-	-	<u>122</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
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>\$3,339,980</u>	<u>\$2,807,604</u>	<u>2,531,436</u>	<u>\$ 1.32</u>	<u>\$ 1.11</u>
一〇〇年度					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本 期純益	\$1,914,176	\$1,454,000	1,920,749	<u>\$ 1.00</u>	<u>\$ 0.76</u>
具稀釋作用潛在普通股之 影響					
轉換金融債券	19,518	16,200	110,938		
員工分紅	—	—	195		
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>\$1,933,694</u>	<u>\$1,470,200</u>	<u>2,031,882</u>	<u>\$ 0.95</u>	<u>\$ 0.72</u>

一〇一年六月六日本公司經股東會決議以未分配盈餘 848,866 仟元轉增資，故一〇〇年度稅後基本每股盈餘業已追溯調整。

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。

三十、重大關係人交易事項

關係人名稱	與本公司之關係
蘇金豐 (磐亞股份有限公司之法人代表人) (註1)	本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)	本公司之原董事長
王貴鋒 (磐亞股份有限公司之法人代表人) (註3)	本公司之副董事長
磐亞股份有限公司及一榮投資股份有限公司	本公司之常務董事

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
黃錫榮	本公司之常務董事及獨立董事
陳怡德及蔡哲雄	本公司之常務董事之法人代表人
黃健二(註2)	本公司之常務監察人之法人代表
磐亞股份有限公司、一榮投資股份有限公司、久暢股份有限公司及合陽管理顧問股份有限公司(註2)	本公司之董事
莊銘山、張新慶、蔡哲雄、王貴鋒、張敬欣、王哲男、林維樑(註4)、黃明雄、王貴賢(註3)、張孟亮、周康記(註5)、蘇金豐、李俊昇、陳怡德及林家宏(註2)	本公司之董事之法人代表人
竣通投資股份有限公司(註2)	本公司之前董事
張敬欣(註2)	本公司之前董事之法人代表
鑫瑞投資股份有限公司及台竣實業股份有限公司(註2)	本公司之監察人
黃淑麗、蔡錦煌、李傳建華及謝昭男(註2)	本公司之監察人之法人代表人
久暢股份有限公司(註2)	本公司之前監察人
黃健二、黃淑麗、李傳健華及蔡錦煌(註2)	本公司之前監察人之法人代表人
黃錫榮、李晉頤及劉振樂(註2)	本公司之獨立董事
李俊昇	本公司之總經理
方枝全等106人	本公司總行經理以上之人員及各單位經理
董事長配偶等41人	本公司之董事、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	受本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
台中銀保險經紀人股份有限公司	本公司之子公司
台中銀租賃事業股份有限公司	本公司之子公司
TCCBL Co., Ltd.	本公司之孫公司
台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	本公司之孫公司
德信證券投資信託股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
中國人造纖維股份有限公司	係持有本公司股份超過10%之大股東
中纖投資股份有限公司	中國人造纖維股份有限公司之控制公司
磐亞投資股份有限公司	中國人造纖維股份有限公司之董事
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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
久津實業股份有限公司	聯屬公司
格菱股份有限公司	聯屬公司
南中石化工業股份有限公司	聯屬公司
蔗蜜坊股份有限公司	聯屬公司
瑞諭投資股份有限公司	聯屬公司
瑞諺投資股份有限公司	聯屬公司
瑞嘉投資股份有限公司	聯屬公司
翔豐開發股份有限公司	聯屬公司
德信綜合證券股份有限公司	關係企業
勝仁針織廠股份有限公司	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：本公司原任董事長黃秀男業於一〇〇年三月三十一日辭任，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：本公司於一〇〇年六月二十二日完成董監改選，附列目的僅供比較參考。

註 3：本公司原副董事長王貴賢業於一〇〇年十一月辭任。本公司於一〇〇年十一月十七日常務董事會推選董事王貴鋒為副董事長。

註 4：法人董事久暢股份有限公司原代表人王哲男，於一〇一年六月六日改派代表人林維樑。

註 5：法人董事磐亞股份有限公司原代表人黃明雄及王貴賢，於一〇一年十月一日改派代表人張孟亮及周康記。

本公司與關係人間之重大交易事項彙總如下：

(一) 應收款項

關 係 人 名 稱	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	金 額	佔 應 收 款 項 %	金 額	佔 應 收 款 項 %
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 31,895	1	\$ 20,178	1

(二) 放款

一〇一年度

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		38	\$ 18,158	\$ 9,873	\$ 9,873	\$ -	\$ 288	信貸	無
自用住宅抵押放款		25	47,833	36,092	36,092	-	602	不動產	"
其他放款		游文通	5,000	2,500	2,500	-	44	"	"
		吳珍瑩	4,912	4,700	4,700	-	83	"	"
		梁志豪	3,200	3,112	3,112	-	37	"	"
		邱明欲	2,905	2,777	2,777	-	50	"	"
		莊振祥	2,612	2,478	2,478	-	40	"	"
		李文助	2,000	1,000	1,000	-	18	"	"
		尤維煌	1,466	1,263	1,263	-	24	"	"
		林澤修	1,145	1,041	1,041	-	18	"	"
		倪政賢	1,039	829	829	-	20	"	"
		楊再鴻	978	356	356	-	17	"	"
		楊東波	898	686	686	-	17	"	"
		黃滄踴	284	195	195	-	11	"	"
		梁信夫	4,000	-	-	-	32	"	"
		蔡慶堂	2,744	-	-	-	54	"	"
		莊文權	1,700	-	-	-	22	"	"
		呂慧瑋	1,490	-	-	-	7	"	"
		林建廷	400	-	-	-	9	定儲單	"

一〇〇年度

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		46	\$ 25,734	\$ 15,757	\$ 15,757	\$ -	\$ 310	信貸	無
自用住宅抵押放款		22	44,715	40,365	40,365	-	457	不動產	"
其他放款		邱明欲	3,000	2,905	2,905	-	38	"	"
		莊振祥	2,745	2,612	2,612	-	40	"	"
		游文通	3,444	2,500	2,500	-	21	"	"
		呂慧瑋	1,490	1,490	1,490	-	5	"	"
		尤維煌	1,500	1,466	1,466	-	4	"	"
		林澤修	1,247	1,145	1,145	-	18	"	"
		倪政賢	1,245	1,039	1,039	-	24	"	"
		李文助	1,000	1,000	1,000	-	-	"	"
		楊再鴻	1,000	978	978	-	3	"	"
		楊東波	1,107	898	898	-	21	"	"
		莊文權	700	700	700	-	-	"	"
		李宗憲	2,046	-	-	-	42	"	"
		賈德威	1,546	-	-	-	31	"	"
		張敬欣	3,900	-	-	-	32	"	"
		林建廷	400	400	400	-	12	定儲單	"

依銀行法第三十二條及第三十三條之規定，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。

(三) 存款

	一 期	○ 末 餘 額	一 利率區間%	年 利 息 支 出	度
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$	291,365	0.13~1.09	\$	932
德信證券投資信託股份有限公司		161,041	0.00~1.35		1,510
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會		130,530	0.02~2.38		3,101
台中銀租賃事業股份有限公司		60,532	0.00~0.66		1,089
中國人造纖維股份有限公司		39,280	0.13		44
德信綜合證券股份有限公司		15,172	0.13~1.09		165
財團法人台中商業銀行文教基金會		8,138	0.02~1.37		110
格菱股份有限公司		990	0.13		1
磐亞股份有限公司		648	0.02~0.13		1
久津實業股份有限公司		782	0.13		-
久暢股份有限公司		424	0.02		-
臺灣金醇洋酒股份有限公司		52	0.13		4
TCCBL Co., Ltd.		49	0.05~0.50		165
其 他		<u>180,451</u>	0.00~0.38		<u>1,708</u>
		<u>\$ 889,454</u>			<u>\$ 8,830</u>

	一 期	○ 末 餘 額	○ 利率區間%	年 利 息 費 用	度
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$	140,981	0.06~1.09	\$	628
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會		130,904	0.06~2.38		3,044
德信證券投資信託股份有限公司		133,057	0.00~1.35		1,073
德信綜合證券股份有限公司		15,269	0.06~1.09		144
久津實業股份有限公司		312	0.06~0.13		-
磐亞股份有限公司		224	0.06~0.13		2
其 他		<u>158,928</u>	0.00~2.38		<u>1,504</u>
		<u>\$ 579,675</u>			<u>\$ 6,395</u>

存款除行員存款利率於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日均2.38%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(四) 存入保證金

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	金額	佔該科目 %	金額	佔該科目 %
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 58	-	\$ 58	-
台中銀租賃事業股份有限公司	120	-	-	-
	<u>\$ 178</u>	<u>-</u>	<u>\$ 58</u>	<u>-</u>

(五) 手續費收入

	一〇一年度		一〇〇年度	
	金額	佔該科目 %	金額	佔該科目 %
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 368,287	30	\$ 231,355	24
德信證券投資信託股份有限公司	5,082	-	4,319	-
	<u>\$ 373,369</u>	<u>30</u>	<u>\$ 235,674</u>	<u>24</u>

上述金額係推廣銷售保險商品與通路收入等，本公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(六) 財產交易

本公司於一〇一年度出售固定資產及其他資產予台中銀租賃事業股份有限公司，其帳面價值為214仟元，售價為231仟元，產生出售利益17仟元。

(七) 其他業務費用

	一〇一年度		一〇〇年度	
	金額	佔該科目 %	金額	佔該科目 %
格菱股份有限公司	<u>\$ 537</u>	<u>-</u>	<u>\$ 103</u>	<u>-</u>

上述金額係其他業務費用，本公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(八) 董事、監察人及主要管理階層薪酬資訊

	一〇一一年度	一〇〇年度
薪資	\$ 44,204	\$ 41,237
獎金	2,450	2,408
特支費等(註1)	2,107	2,042
董監報酬及紅利(註2)	117	216

註1：特支費等含特支費及各項津貼。

註2：一〇〇年度之薪酬資訊包含一〇一一年度股東會決議之盈餘分配案中，所分配之董監酬勞及主要管理階層之分紅；另一〇一一年度董監酬勞及員工分紅係擬議配發金額，惟尚未經股東會決議，相關資訊請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

三一、質抵押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
備供出售金融資產－國外債券	\$ 777,640	\$ 1,039,060
持有至到期日金融資產－政府 債券	999,700	915,100
持有至到期日金融資產－國外 債券	<u>3,850,800</u>	<u>4,213,930</u>
	<u>\$ 5,628,140</u>	<u>\$ 6,168,090</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：

	一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
法院假扣押之擔保	\$794,700	\$735,100
證券商營業保證金	155,000	130,000
信託資金賠償準備	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>\$999,700</u>	<u>\$915,100</u>

三二、重大之承諾事項及或有負債

除附註六及十八及所述承作金融商品之承諾外，截至一〇一一年及一〇〇年十二月三十一日止，本公司分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 承諾事項：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
尚未動用之授信承諾(不含信用卡)	\$102,506,899	\$ 88,760,384
信用卡授信承諾	10,231,356	8,005,108
各類保證款項	7,365,571	4,378,115
信託負債	41,863,441	38,646,037
開發信用狀餘額	4,223,231	2,859,121

(二) 本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。

本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。本公司經評估，分別於九十八年度、九十九年度、一〇〇年度及一〇一年度認列賠付損失 161,668 仟元、44,199 仟元、5,050 仟元及 10,400 仟元，帳列各項提存；截至一〇一年十二月三十一日止，本公司已實際賠付投資人 214,221 仟元，尚未賠付部位 7,096 仟元，帳列應付款項。

(三) 本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。

本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美元 70,617 仟元扣除累計配息 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本公司之一年期美元定期存款，並依固定利率 1.50% 計息；本公司經評估，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。截至九十九年十二月三十一日止，本公司已全數賠付投資人美元 69,527 仟元（約計新台幣 2,226,621 仟元），其後於一〇〇年度陸續收回 PEM 之賠付價款計美金 11,900 仟元，並於一〇〇年二月以美金 17,110 仟元之移轉價格承受其保單資產。本公司為維護權益，已委由律師進行相關法律救濟程序。

(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
一〇一年十二月三十一日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 1,130,363	應付保管有價證券	\$ 1,466,085
基金投資	37,576,041	信託資本	
結構性商品投資	658,870	金錢信託	39,365,274
不 動 產		不動產信託	1,032,082
土 地	1,019,434	本期損益	658,938
房屋及建築	12,648	遞延結轉數	(658,938)
保管有價證券	1,466,085		
信託資產總額	<u>\$ 41,863,441</u>	信託負債總額	<u>\$ 41,863,441</u>

信託帳財產目錄
一〇一年十二月三十一日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 1,130,363
基金投資	37,476,041
結構性商品投資	658,870
不 動 產	
土 地	1,019,434
房屋及建築	12,648
保管有價證券	1,466,085
	<u>\$ 41,863,441</u>

信託帳損益表

一〇一年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 977,059
信託費用	
管理費	(317,692)
稅捐	(429)
稅前純益	658,938
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 658,938</u>

信託帳資產負債表

一〇〇年十二月三十一日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 1,105,335	信託資本	
基金投資	36,186,339	金錢信託	\$ 37,955,158
結構性商品投資	663,484	不動產信託	690,879
不動產		本期損益	656,242
土地	677,871	遞延結轉數	(656,242)
房屋及建築	13,008		
信託資產總額	<u>\$ 38,646,037</u>	信託負債總額	<u>\$ 38,646,037</u>

信託帳財產目錄

一〇〇年十二月三十一日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 1,105,335
基金投資	36,186,339
結構性商品投資	663,484
不動產	
土地	677,871
房屋及建築	13,008
	<u>\$ 38,646,037</u>

信託帳損益表
一〇〇年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 907,730
信託費用	
管理費	(251,163)
稅捐	(325)
稅前純益	656,242
所得稅費用	-
稅後純益	\$ 656,242

(五) 本公司以營業租賃方式承租部分行舍，租期為一至十年，其相關存出保證金 15,558 仟元，按月支付租金，租約分別於一〇二年至一〇六年間到期。

茲將未來五年之應付租金列示如下：

期 間	金 額
第一年 (102.01.01~102.12.31)	\$ 61,959
第二年 (103.01.01~103.12.31)	42,970
第三年 (104.01.01~104.12.31)	29,064
第四年 (105.01.01~105.12.31)	12,800
第五年 (106.01.01~106.12.31)	9,493
	\$156,286

三三、其他重要事項

本公司於一〇一年六月六日股東會通過擬將證券部門之相關業務（含資產、負債及營業價值）分割移轉予新設之台中商銀綜合證券股份有限公司，其營業價值計 850,000 仟元，並由台中商銀綜合證券股份有限公司發行股份 85,000 仟股，每股 10 元，共計 850,000 仟元作為對價。分割基準日原暫定為一〇二年一月二日，後向金融監督管理委員會申請且於一〇二年三月一日依金管證券字第 1010059030 號函核准在案，其分割基準日修正為一〇二年五月二日，經分割後台中商銀綜合證券股份有限公司將為本公司百分之百持股之子公司。

三四、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 79,098,981	\$ 79,098,981	\$ 85,268,809	\$ 85,268,809
公平價值變動列入損益之金融資產	6,545,279	6,545,279	1,096,769	1,090,769
備供出售金融資產	18,519,719	18,519,719	4,211,580	4,211,580
貼現及放款－淨額	324,029,419	324,029,419	277,756,366	277,756,366
持有至到期日金融資產－淨額	8,782,945	8,765,282	9,439,040	9,420,022
採權益法之股權投資	1,295,662	1,295,662	216,970	216,970
其他金融資產－淨額	905,934	905,934	850,396	850,396
金融負債				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	15,936,683	15,936,683	14,023,570	14,023,570
公平價值變動列入損益之金融負債	91,591	91,591	51,804	51,804
存款及匯款	385,862,841	385,862,841	333,832,631	333,832,631
應付金融債券	13,548,277	13,514,121	10,512,559	10,575,231
其他金融負債	17,208	17,208	22,521	22,521

(二) 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、附買回票券及債券負債、應付款項（不含應付所得稅）及匯款等。
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，若無活絡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，該資訊為本公司可取得者；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，且實務上須以超過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均為付息之金融商品，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) 本公司所持有之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	
	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	\$ 6,545,279	\$ 1,096,769	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	18,519,719	4,211,580	-	-
持有至到期日金融資產	1,672,227	1,784,634	7,093,055	7,635,388
採權益法之股權投資	-	-	1,295,662	216,970
以成本衡量之金融資產	-	-	143,486	143,486
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融負債	91,591	51,804	-	-
應付金融債券	13,514,121	10,575,231	-	-

(四) 本公司於一〇一年及一〇〇年十二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 130,771,493 仟元及 117,500,842 仟元，金融負債分別為 153,379,817 仟元及 108,194,680 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 287,017,572 仟元及 243,034,446 仟元，金融負債分別為 245,721,592 仟元及 235,565,260 仟元。

(五) 本公司於一〇一及一〇〇年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 8,596,368 仟元及 7,415,600 仟元，利息費用總額分別為 3,148,129 仟元及 2,472,427 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（損

失)分別為 66,639 仟元及(43,781)仟元，及從股東權益調整項目中扣除並認列減損損失分別為 14,266 仟元及 63,833 仟元。

(六) 財務風險資訊

1. 市場風險

本公司持有固定利率之債券、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	○	一	年	十	二	月	三	十	一	日
	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	合計				
新台幣	\$ 18,838	\$ 223	(\$ 18,750)	(\$ 3,867)	\$ 4,003	\$ 942	\$ 1,389				
美元	134	322	(488)	(258)	549	-	259				
其他	(46)	(6)	(71)	(39)	349	-	187				

本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。本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，下表係顯示本公司金融商品各市場風險類型之風險值，其中年平均價值與最高值及最低值之計算，係分別以一〇一年及一〇〇年十二月三十一日(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	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	年平均價值	最高值	最低值	年平均價值	最高值	最低值
利率風險	\$ 21,245	\$ 37,583	\$ 3,079	\$ 23,129	\$ 36,683	\$ 9,700
權益風險	74,489	99,923	48,845	101,493	165,112	33,491
外匯風險	13,772	29,440	3,038	7,288	17,544	2,314

2. 信用風險

本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。在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，本公司均作謹慎之信用評估，一〇一年十二月三十一日具有擔保品之貸款占授信總金額比率約為 75%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為 12%，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，本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。本公司以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象，一〇一年及一〇〇年十二月三十一日最大信用暴險風險金額分別約為 297,177,443 仟元及 244,298,087 仟元；另資產負債表外具有信用風險之承諾合約最大信用暴險金額如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
授信承諾（不含信用卡）	\$ 102,506,899	\$ 88,760,384
信用卡授信承諾	10,231,356	8,005,108

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。本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	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
民營企業	\$ 185,813,684	\$ 149,856,760
自 然 人	148,770,569	134,411,891
其 他	817,718	1,407,760
	<u>\$ 335,401,971</u>	<u>\$ 285,676,411</u>

產 業 型 態	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
私 人	\$ 148,770,569	\$ 134,411,891
製 造 業	72,980,979	59,069,525
商 業	51,852,976	42,290,413
不動產業	25,355,573	22,486,309
運輸倉儲及資訊通訊	8,567,530	7,079,389
工商服務業	8,311,811	6,266,412
其 他	19,562,533	14,072,472
	<u>\$ 335,401,971</u>	<u>\$ 285,676,411</u>

地 方 區 域	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
國 內	\$ 323,648,675	\$ 277,567,134
美洲地區	3,740,586	5,302,656
亞洲地區	6,545,377	2,476,460
其他地區	1,467,333	330,161
	<u>\$ 335,401,971</u>	<u>\$ 285,674,411</u>

3. 流動性風險

本公司於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之流動性準備比率均為 20%，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。另本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，係為本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。本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 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日
	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	合 計	合 計
資 產								
現金及約當現金	\$ 9,848,878	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,848,878	\$ 9,848,878
存放央行及拆借銀行同業	56,625,658	1,184,690	1,919,501	3,154,139	3,869,361	-	66,753,349	66,753,349
公平價值變動列入損益之金融資產	3,456,540	2,928,348	11,286	1,005	148,100	-	6,545,279	6,545,279
應收款項	1,429,547	447,551	545,924	98,819	142,409	-	2,664,250	2,664,250
貼現及放款	17,700,583	24,669,961	36,292,659	51,980,295	97,298,704	99,350,281	327,292,483	327,292,483
持有至到期日金融資產	49,998	-	-	500,048	9,960,724	-	10,510,770	10,510,770
備供出售金融資產	116,335	-	-	-	18,403,384	-	18,519,719	18,519,719
採權益法之長期股權投資	-	-	-	-	-	1,295,662	1,295,662	1,295,662
其他金融資產	1,791	1,791	-	-	2,580	903,560	909,722	909,722
資產合計	<u>89,229,330</u>	<u>29,232,341</u>	<u>38,769,370</u>	<u>55,734,306</u>	<u>129,825,262</u>	<u>101,549,503</u>	<u>444,340,112</u>	<u>444,340,112</u>
負 債								
央行及銀行同業存款	2,429,232	1,233,337	167,380	1,321,599	-	-	5,151,548	5,151,548
央行及同業融資	871,200	1,016,400	-	-	-	-	1,887,600	1,887,600
公平價值變動列入損益之金融負債	25,226	33,414	10,096	1,005	21,850	-	91,591	91,591
附買回票券及債券負債	264,045	-	-	-	-	-	264,045	264,045
應付款項	7,202,711	697,597	764,668	86,027	145,765	-	8,896,768	8,896,768
存款及匯款	36,783,646	40,641,589	74,047,031	107,584,610	126,805,965	-	385,862,841	385,862,841
應付金融債券	-	-	2,400,000	-	11,148,277	-	13,548,277	13,548,277
其他金融負債	17,208	-	-	-	-	-	17,208	17,208
負債合計	<u>47,593,268</u>	<u>43,622,337</u>	<u>77,389,175</u>	<u>108,993,241</u>	<u>138,121,857</u>	-	<u>415,719,878</u>	<u>415,719,878</u>
淨流動缺口	<u>\$ 41,636,062</u>	<u>(\$ 14,389,996)</u>	<u>(\$ 38,619,805)</u>	<u>(\$ 53,258,935)</u>	<u>(\$ 8,296,595)</u>	<u>\$ 101,549,503</u>	<u>\$ 28,620,234</u>	<u>\$ 28,620,234</u>

單位：新台幣仟元

	一 未 月	○ 超 三 月	○ 超 三 個 月 至 六 個 月	年 十 超 三 個 月 至 六 個 月	二 超 六 個 月 至 一 年	月 三 超 一 年 至 七 年	十 超 七 年	一 合	日 計
資 產									
現金及約當現金	\$ 8,349,890	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,349,890	
存放央行及拆借銀行 同業	44,598,749	18,585,232	4,790,052	2,823,518	3,470,173	-	-	74,267,724	
公平價值變動列入損 益之金融資產	1,038,016	48,490	10,263	-	-	-	-	1,096,769	
應收款項	1,687,226	442,828	475,203	63,941	330,683	-	-	2,999,881	
貼現及放款	12,499,135	21,833,148	30,530,731	48,965,788	83,042,260	83,822,111	-	280,693,173	
備供出售金融資產	37,928	-	-	243,169	3,930,483	-	-	4,211,580	
持有至到期日金融資 產	-	451,078	-	49,973	10,662,531	-	-	11,163,582	
採權益法之長期股權 投資	-	-	-	-	-	-	216,970	216,970	
其他金融資產	680	679	-	-	-	-	850,396	851,755	
資產合計	<u>68,211,624</u>	<u>41,361,455</u>	<u>35,806,249</u>	<u>52,146,389</u>	<u>101,436,130</u>	<u>84,889,477</u>	<u>383,851,324</u>		
負 債									
央行及銀行同業存款	1,588,587	229,257	29,797	1,592,357	-	-	-	3,439,998	
央行及同業融資	454,350	1,665,950	454,350	302,900	-	-	-	2,877,550	
公平價值變動列入損 益之金融負債	3,043	6,029	642	-	42,090	-	-	51,804	
應付款項	6,709,333	259,915	340,494	151,222	222,537	-	-	7,683,501	
存款及匯款	31,000,300	34,690,648	55,059,784	96,822,028	116,259,871	-	-	333,832,631	
應付金融債券	-	-	-	-	10,512,559	-	-	10,512,559	
其他金融負債	-	22,521	-	-	-	-	-	22,521	
負債合計	<u>39,755,613</u>	<u>36,874,320</u>	<u>55,885,067</u>	<u>98,868,507</u>	<u>127,037,057</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>358,420,564</u>	
淨流動缺口	<u>\$ 28,456,011</u>	<u>\$ 4,487,135</u>	<u>(\$ 20,078,818)</u>	<u>(\$ 46,722,118)</u>	<u>(\$ 25,600,927)</u>	<u>\$ 84,889,477</u>	<u>\$ 25,430,760</u>		

4. 利率變動之現金流量風險

本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，惟經本公司評估後，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。

(七) 金融商品公平價值之層級資訊

	一 合	○ 計	一 第 一 層 級	年 第 二 層 級	十 第 三 層 級	二 月 三 十 一 日
以公平價值衡量之 金融商品項目						
非衍生性金融商品						
資 產						
公平價值變動列入 損益之金融資產						
股票投資	\$ 1,131,755	\$ 1,131,755	\$ -	\$ -		
其他	5,216,376	5,216,376	-	-		
備供出售金融資產						
股票投資	50,294	50,294	-	-		
債券投資	18,469,425	18,469,425	-	-		
衍生性金融商品						
資 產						
公平價值變動列入 損益之金融資產	197,148	-	197,148	-		
負 債						
公平價值變動列入 損益之金融負債	(91,591)	-	(91,591)	-		
合 計	<u>\$24,883,407</u>	<u>\$24,867,850</u>	<u>\$ 105,557</u>	<u>\$ -</u>		

以公平價值衡量之 金融商品項目	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日			
	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	\$ 982,393	\$ 982,393	\$ -	\$ -
其 他	27,696	27,696	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	37,352	37,352	-	-
債券投資	4,169,579	4,169,579	-	-
其 他	4,649	4,649	-	-
<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	86,680	-	86,680	-
負 債				
公平價值變動列入				
損益之金融負債	(51,804)	-	(51,804)	-
合 計	<u>\$ 5,256,545</u>	<u>\$ 5,221,669</u>	<u>\$ 34,876</u>	<u>\$ -</u>

三五、風險控制及避險策略

本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，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）。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。

本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。

三六、資本適足性

單位：新台幣仟元，%

		一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	
自有資本	第一類資本	26,404,873	24,318,987	
	第二類資本	6,075,667	5,246,668	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	32,480,540	29,565,655	
加權 風險 性資 產額	信用 風險	標準法	297,177,443	244,298,087
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業 風險	基本指標法	9,572,388	9,243,025
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標準法	1,481,200	782,175
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		308,231,031	254,323,287
	資本適足率		10.54	11.63
第一類資本佔風險性資產之比率		8.57	9.56	
第二類資本佔風險性資產之比率		1.97	2.07	
第三類資本佔風險性資產之比率		-	-	
普通股股本佔總資產比率		5.22	5.81	
槓桿比率		6.39	6.73	

註 1：自有資本與加權風險性資產額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

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

註 3：本表列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 x 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。

5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產(平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

三七、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	○ 均	一 平	年 均	度 利	率
<u>資 產</u>						
存放銀行同業	\$	1,025,042				0.16%
存放央行		72,578,472				0.77%
拆放銀行同業		1,104,219				0.85%
交易目的金融資產		1,334,033				0.88%
附賣回票券及債券投資		508,171				0.78%
應收信用卡款		181,908				13.85%
貼現及放款		297,783,219				2.56%
備供出售金融資產		10,131,121				1.64%
持有至到期日金融資產		11,681,705				0.42%
<u>負 債</u>						
銀行同業存款		1,964,715				1.37%
銀行同業拆放		3,570,166				0.65%
央行及同業融資		2,341,324				1.16%
附買回債券負債		244,673				0.68%
活期存款		154,191,337				0.20%
定期存款及儲蓄存款		197,222,705				1.26%
應付金融債券		10,929,044				2.46%

	一 平	○ 均	○ 值	年 平	度 均	利 率
<u>資 產</u>						
存放銀行同業	\$	838,361				0.05%
存放央行		68,154,115				0.76%
拆放銀行同業		214,802				1.98%
交易目的金融資產		13,164				0.93%
附賣回票券及債券投資		14,743				0.73%
應收信用卡款		166,451				14.42%
貼現及放款		259,375,403				2.55%
備供出售金融資產		1,531,405				3.29%
持有至到期日金融資產		12,858,488				0.51%
<u>負 債</u>						
銀行同業存款		1,968,970				1.31%
銀行同業拆放		2,068,693				0.73%
附買回債券負債		727,504				0.54%
央行及同業融資		2,068,514				0.84%
活期存款		141,149,201				0.18%
定期存款及儲蓄存款		166,157,353				1.16%
應付金融債券		9,503,346				2.45%

三八、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	項目	一〇一年十二月三十一日					一〇〇年十二月三十一日				
		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	518,524	106,044,255	0.49%	973,393	187.72%	211,851	88,737,006	0.24%	751,310	354.64%
	無擔保	365,503	72,477,658	0.50%	1,942,816	531.55%	240,094	57,544,276	0.42%	1,725,895	718.84%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	118,608	47,828,501	0.25%	79,073	66.67%	143,560	42,864,096	0.33%	75,522	52.61%
	現金卡	307	21,835	1.41%	18,187	5,924.10%	307	32,064	0.96%	26,182	8,528.34%
	小額純信用貸款(註5)	8,870	574,003	1.55%	64,939	732.12%	14,485	682,364	2.12%	105,589	728.95%
其他(註6)	擔保	181,443	95,048,642	0.19%	129,554	71.40%	220,334	86,030,910	0.26%	123,598	56.10%
	無擔保	11,816	5,297,589	0.22%	110,659	936.52%	13,750	4,802,457	0.29%	134,706	979.68%
放款業務合計		1,205,071	327,292,483	0.37%	3,318,621	275.39%	844,381	280,693,173	0.30%	2,942,802	348.52%

業務別	項目	一〇一年十二月三十一日					一〇〇年十二月三十一日				
		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		6,654	470,102	1.42%	27,329	410.72%	2,693	409,446	0.66%	21,989	816.52%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	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)	59,683	7,424	88,541	9,870
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	27,874	11,340	37,921	11,177
合計	87,557	18,764	126,462	21,047

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依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

一〇一年十二月三十一日

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)	佔 一 〇 一 年 十二月三十一日 淨值比例 (%)
1	A 集團 012612 分離式元件製造業	\$ 4,519,813	16.09%
2	B 集團 015590 其他住宿服務業	3,175,330	11.30%
3	C 集團 012411 鋼鐵製造業	2,352,980	8.38%
4	D 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,219,722	7.90%
5	E 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	2,050,750	7.30%
6	F 集團 015510 短期住宿服務業	1,998,993	7.12%
7	G 集團 016811 不動產租售業	1,579,578	5.62%
8	H 集團 05101 民用航空運輸業	1,553,560	5.53%
9	I 集團 015610 餐館業	1,506,557	5.36%
10	J 集團 014340 最後修整工程業	1,475,454	5.25%

一〇〇年十二月三十一日

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)	佔 一 〇 〇 年 十二月三十一日 淨值比例 (%)
1	A 集團 012612 分離式元件製造業	\$ 3,278,053	12.87%
2	E 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	2,623,206	10.30%
3	B 集團 015590 其他住宿服務業	2,558,358	10.05%

(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 十二月三十一日 淨值比例 (%)
4	D 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	\$ 2,504,646	9.84%
5	C 集團 012411 鋼鐵製造業	1,852,228	7.27%
6	F 集團 015510 短期住宿服務業	1,747,814	6.86%
7	K 集團 015101 民用航空運輸業	1,597,488	6.27%
8	I 集團 015610 餐館業	1,508,954	5.93%
9	L 集團 016811 不動產租售業	1,500,000	5.89%
10	H 集團 015101 民用航空運輸業	1,495,092	5.87%

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)

一〇一年十二月三十一日

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	302,093,450	12,250,828	16,462,024	58,472,047	389,278,349
利率敏感性負債	111,117,375	199,719,452	55,135,259	8,702,696	374,674,782
利率敏感性缺口	190,976,075	(187,468,624)	(38,673,235)	49,769,351	14,603,567
淨 值					28,081,100
利率敏感性資產與負債比率					103.90
利率敏感性缺口與淨值比率					52.00

一〇〇年十二月三十一日

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	264,233,551	15,430,434	12,794,718	42,660,268	335,118,971
利率敏感性負債	108,052,057	167,868,673	43,355,443	5,171,346	324,447,519
利率敏感性缺口	156,181,494	(152,438,239)	(30,560,725)	37,488,922	10,671,452
淨 值					25,461,054
利率敏感性資產與負債比率					103.29
利率敏感性缺口與淨值比率					41.91

註 1：本表填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

註 2：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生利資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 4：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）

一〇一年十二月三十一日

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	320,404	182,871	42,412	366,956	912,643
利率敏感性負債	249,587	350,674	131,326	-	731,587
利率敏感性缺口	70,817	(167,803)	(88,914)	366,956	181,056
淨 值					966,980
利率敏感性資產與負債比率					124.75
利率敏感性缺口與淨值比率					18.72

一〇〇年十二月三十一日

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	253,787	164,116	27,608	310,404	755,915
利率敏感性負債	146,352	326,751	81,526	-	554,629
利率敏感性缺口	107,435	(162,635)	(53,918)	310,404	201,286
淨 值					840,576
利率敏感性資產與負債比率					136.29
利率敏感性缺口與淨值比率					23.95

註 1：本表填報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。

註 2：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生利資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

註 4：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	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	資產報酬率	稅前	0.80	0.53
稅後		0.67	0.40	
淨值報酬率	稅前	12.34	8.53	
	稅後	10.38	6.48	
純益率		40.53	25.45	

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、純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前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

一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	420,818,471	87,942,911	27,937,317	37,720,849	61,345,405	205,871,989
主要到期資金流出	501,906,144	54,768,498	63,285,690	101,500,710	115,498,201	166,853,045
期距缺口	(81,087,673)	33,174,413	(35,348,373)	(63,779,861)	(54,152,796)	39,018,944

一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	380,570,251	68,295,275	42,934,392	35,470,700	59,250,520	174,619,364
主要到期資金流出	430,265,099	44,564,497	52,210,394	75,026,018	104,831,100	153,633,090
期距缺口	(49,694,848)	23,730,778	(9,276,002)	(39,555,318)	(45,580,580)	20,986,274

註：本表僅含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

一〇一年十二月三十一日

單位：美元仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	1,096,567	189,831	231,917	195,528	42,447	436,844
主要到期資金流出	945,971	238,965	181,303	393,739	131,964	-
期距缺口	150,596	(49,134)	50,614	(198,211)	(89,517)	436,844

一〇〇年十二月三十一日

單位：美元仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	882,193	143,097	190,798	170,064	27,608	350,626
主要到期資金流出	772,397	203,858	228,592	273,325	66,622	-
期距缺口	109,796	(60,761)	(37,794)	(103,261)	(39,014)	350,626

註：一、本表填報總行、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，依帳面金額填報，未列帳部分並未填報（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，則另提供補充性揭露資訊。

三九、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

金融資產 貨幣性項目	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
美金	\$ 894,030	29.04	\$25,962,631	\$ 744,438	30.29	\$22,549,041
歐元	91,548	38.48	3,522,773	94,060	39.20	3,687,134
日圓	1,362,021	0.34	458,184	1,466,020	0.39	572,774
港幣	14,357	3.75	53,783	21,212	3.90	82,686
英磅	745	46.81	34,868	647	46.75	30,238
澳幣	3,013	30.17	90,891	2,498	30.75	76,824
加幣	282	29.21	8,247	587	29.68	17,426
新加坡幣	476	23.75	11,307	1,364	23.32	31,808
瑞士法郎	140	31.83	4,457	415	32.20	13,355
南非幣	825	3.42	2,820	2,810	3.72	10,463
瑞典克郎	3,415	4.46	15,239	243	4.38	1,064
紐西蘭幣	1,494	23.86	35,648	1,277	23.40	29,875
泰銖	23	0.95	22	23	0.96	23
人民幣	32,457	4.66	151,248	5,316	4.81	25,558

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	\$ 17,897	29.04	\$ 519,723	\$ 15,667	30.29	\$ 474,562
澳幣	20,348	30.17	613,911	20,174	30.75	620,344
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	766,388	29.04	22,255,904	580,340	30.29	17,578,488
歐元	30,028	38.48	1,155,465	21,540	39.20	844,358
日圓	481,425	0.34	161,951	904,445	0.39	353,367
港幣	46,863	3.75	175,549	43,578	3.90	169,868
英磅	2,236	46.81	104,689	4,524	46.75	211,496
澳幣	25,470	30.17	768,430	24,479	30.75	752,737
加幣	1,960	29.21	57,255	3,417	29.68	101,420
新加坡幣	3,028	23.75	71,919	2,061	23.32	48,072
瑞士法郎	139	31.83	4,411	434	32.20	13,976
南非幣	66,185	3.42	226,211	36,538	3.72	136,031
瑞典克郎	7	4.46	29	6	4.38	28
紐西蘭幣	8,998	23.86	214,690	11,609	23.40	271,660
泰銖	5	0.95	5	5	0.96	5
人民幣	54,356	4.66	253,299	-	-	-
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	85	29.04	2,455	-	-	-

四十、營運部門財務資訊

營運部門財務資訊係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，本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

本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>一〇一年度</u>						
利息收入	\$ 1,615,469	\$ 1,221,408	\$ 2,306,307	\$ 2,233,495	\$ 1,230,560	\$ 8,607,239
利息費用	(623,464)	(439,596)	(779,742)	(916,637)	(388,690)	(3,148,129)
利息淨收益	992,005	781,812	1,526,565	1,316,858	841,870	5,459,110
利息以外淨收益(損)						
手續費淨收益	63,415	55,655	80,300	85,112	857,561	1,142,043
其他淨益(損)	495,388	400,030	37,736	803,917	(1,484,507)	252,564
呆帳費用	(34,036)	23,768	(38,107)	(1,846)	(188,023)	(238,244)
營業費用	(453,903)	(412,325)	(505,192)	(736,016)	(1,203,775)	(3,311,211)
稅前純益(損)	<u>\$ 1,062,869</u>	<u>\$ 848,940</u>	<u>\$ 1,101,302</u>	<u>\$ 1,468,025</u>	<u>(\$ 1,176,874)</u>	<u>\$ 3,304,262</u>
<u>一〇〇年度</u>						
利息收入	\$ 1,469,270	\$ 1,087,301	\$ 1,864,959	\$ 2,053,436	\$ 940,757	\$ 7,415,723
利息費用	(513,555)	(366,636)	(483,986)	(783,534)	(324,716)	(2,472,427)
利息淨收益	955,715	720,665	1,380,973	1,269,902	616,041	4,943,296
利息以外淨收益(損)						
手續費淨收益	42,668	34,133	59,633	58,095	695,365	889,894
其他淨益(損)	417,159	345,181	(155,589)	703,562	(1,430,646)	(120,333)
呆帳費用	(33,368)	16,646	(35,024)	11,671	(624,873)	(664,948)
營業費用	(453,171)	(401,517)	(479,681)	(727,059)	(1,072,305)	(3,133,733)
稅前純益(損)	<u>\$ 929,003</u>	<u>\$ 715,108</u>	<u>\$ 770,312</u>	<u>\$ 1,316,171</u>	<u>(\$ 1,816,418)</u>	<u>\$ 1,914,176</u>

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。一〇一及一〇〇年度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) 部門資產及負債

部 門 資 產	一〇一年 十二月三十一	一〇〇年 十二月三十日
台中一區	\$ 68,036,499	\$ 59,178,409
台中二區	57,070,252	46,872,307
北區	115,467,753	99,708,739
彰化區	91,251,274	79,000,514
總行及其他	112,546,290	99,586,712
部門資產總額	<u>\$ 444,372,068</u>	<u>\$ 384,346,681</u>
部 門 負 債	一〇一年 十二月三十一	一〇〇年 十二月三十日
台中一區	\$ 90,917,908	\$ 82,555,330
台中二區	69,212,643	62,954,829
北區	93,014,813	68,385,290
彰化區	127,934,582	116,975,287
總行及其他	35,211,022	28,014,891
部門負債總額	<u>\$ 416,290,968</u>	<u>\$ 358,885,627</u>

(三) 主要產品及勞務之收入

本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

本公司業務涵蓋於臺灣地區，故無地區別資訊可資提供。

(五) 主要客戶資訊

本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。

四一、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十六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台幣三億元或實收資本額 10% 以上。		附表一
2	取得不動產之金額達新台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台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台幣五百萬元以上。		無
5	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。		無
6	出售不良債權交易資訊。		無
7	金融資產證券化或不動產證券化。		無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。		無

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項	目	說明
1	轉投資事業相關資訊及合計持股情形。		附表二
2	資金貸與他人。		無
3	為他人背書保證。		無
4	期末持有有價證券情形。		無
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。		附表一
6	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。		無

(接次頁)

(承前頁)

編號	項目	說明
7	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
8	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。	無
9	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
10	出售不良債權交易資訊。	無
11	金融資產證券化或不動產證券化。	無
12	從事衍生性商品交易資訊。	無
13	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。	無

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

(三) 大陸投資資訊

編號	項目	說明
1	大陸投資公司名稱、主要營業項目.....等相關資訊。	附表三
2	赴大陸投資限額。	附表三
3	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業所發生之重大交易事項。	無
4	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供背書、保證或提供擔保情形。	無
5	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區事業提供資金融通情形。	無
6	其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項。	無

附表一 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元／仟單位

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	初期		買入		賣出		末期		未	
					股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額		
台中商業銀行股份有限公司	台中銀租賃事業股份有限公司	採權益法之長期股權投資	-	本公司之子公司	-	\$ -	100,000	\$ 986,722	-	\$ -	\$ -	\$ -	100,000	\$ 986,722
台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd.	採權益法之長期股權投資	-	本公司之孫公司	-	-	1,350	394,541	-	-	-	-	1,350	394,541
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	採權益法之長期股權投資	-	本公司之孫公司	-	-	8,490	394,934	-	-	-	-	8,490	394,934

註：本期增加／減少除包含買入／賣出金額外，尚包含權益法認列之投資損益及換算調整數等。

附表二 轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比例%	投資帳面金額	本期認列之投資收益(損失)	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股股數(註2)	合計股數	持股比例%	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀保險經紀人股份有限公司	台中市	保險經紀人業	100.00	\$ 182,207	\$ 93,847	8,236	-	8,236	100.00	
台中商業銀行股份有限公司	德信證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業	38.46	126,683	(1,128)	14,477	-	14,477	46.40	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀租賃事業股份有限公司	台北市	租賃事業	100.00	986,772	(13,705)	100,000	-	100,000	100.00	
台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd.	英屬維京群島	融資租賃及投資業務	100.00	394,541	(1,094)	1,350	-	1,350	100.00	
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	蘇州	融資租賃業務	100.00	394,934	(702)	8,490	-	8,490	100.00	

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

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

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

(3) 前揭「衍生性商品契約」指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註3：本表於編製第一季及前三季財務報表得免予揭露。

附表三 大陸投資資訊：

單位：新台幣仟元

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	本期匯出或收回投資金額		本期期末自	本公司直接或 間接投資之 持股比例%	本期認列 投資損失 (註一)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣之 投資收益
				台灣匯出累積 投資金額	匯出	匯回	台灣匯出累積 投資金額				
台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	\$ 395,159 (CNY 84,901 仟元)	透過轉投資第三 地區現有公司 再投資大陸公 司	\$ -	\$ 395,159 (CNY 84,901 仟元)	\$ -	\$ 395,159 (CNY 84,901 仟元)	100%	(\$ 702) (CNY 151 仟元)	\$ 394,934 (CNY 84,750 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)
\$ 395,159	\$ 395,159	\$ 592,063

註一：係依經會計師查核簽證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台幣(CNY1=NTD\$4.66, CNY1=NTD4.66)。

台中商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國一〇一年十二月三十一日

明細表一

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

項	目	金	額
庫存現金及週轉金		\$ 2,721,196	
庫存外幣（註）		299,769	
待交換票據		6,221,983	
存放銀行同業		<u>605,930</u>	
		<u>\$ 9,848,878</u>	

註：包括美元 4,932 仟元；兌換匯率為 USD\$1 = NTD\$29.04

歐元 397 仟元；兌換匯率為 EUR\$1 = NTD\$38.48

日圓 228,916 仟元；兌換匯率為 JPY\$1 = NTD\$0.34

港幣 8,575 仟元；兌換匯率為 HKD\$1 = NTD\$3.75

澳幣 102 仟元；兌換匯率為 AUD\$1 = NTD\$30.17

加拿大幣 68 仟元；兌換匯率為 CAD\$1 = NTD\$29.21

人民幣 5,809 仟元；兌換匯率為 CNY\$1 = NTD\$4.66

台中商業銀行股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
 民國一〇一年十二月三十一日

明細表二

單位：除另予註明者外，係
 新台幣仟元／仟單位

名	稱 摘	要	股 數 / 單 位 數	面 值 (元)	總	額	取 得 成 本	公 平 價 值			
								單 價 (元)	總 額		
交易目的之金融資產											
1. 國內上市(櫃)股票											
	台 產		11,084	\$10	\$	110,840	\$	307,796	21.35	\$	236,644
	臺 企 銀		54,340	10		543,400		456,613	8.74		474,932
	東 聯		6,100	10		61,000		223,504	34.80		212,279
	中 華 電		2,200	10		22,000		204,717	94.50		207,900
						<u>737,240</u>		<u>1,192,630</u>			<u>1,131,755</u>
2. 外匯換匯合約											
	合約總額賣 USD94,980 仟元		-	-		-		-			14,717
	賣 JPY1,026,421 仟元		-	-		-		-			12,043
	賣 EUR1,000 仟元		-	-		-		-			7
	買 USD2,500 仟元		-	-		-		-			36
	買 CNY23,665 仟元		-	-		-		-			76
	買 ZAR65,109 仟元		-	-		-		-			2,411
	買 AUD2,500 仟元		-	-		-		-			189
						<u>-</u>		<u>-</u>			<u>29,479</u>
3. 受益憑證											
	寶來 2001 證券投資存託基金		624	-		<u>20,000</u>		<u>20,000</u>	31.54		<u>19,688</u>
4. 短期票券											
	東 峰		-	10,000 仟元		10,000		9,973			9,973
	台 電		-	2,900,000 仟元		2,900,000		2,890,548			2,890,548
	台灣中油		-	1,800,000 仟元		1,800,000		1,796,463			1,796,463
	中龍鋼鐵		-	500,000 仟元		<u>500,000</u>		<u>499,704</u>			<u>499,704</u>
						<u>5,210,000</u>		<u>5,196,688</u>			<u>5,196,688</u>
5. 遠期外匯合約											
	合約總額賣 USD11,946 仟元		-	-		-		-			2,898
	賣 JPY38,177 仟元		-	-		-		-			13,204
	賣 CNY1,245 仟元		-	-		-		-			9
	買 USD1,124 仟元		-	-		-		-			6
	買 JPY4,000 仟元		-	-		<u>-</u>		<u>-</u>			<u>1</u>
						<u>-</u>		<u>-</u>			<u>16,118</u>

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘	要	股數 / 單位數	面值 (元)	總	額	取 得 成 本	公 平 價 值	單 價 (元)	總	額
6.可轉債資產交換合約											
	新 金 二		484	\$100	\$	48,400	\$	48,400	99.05	\$	48,597
	統 振 二		35	100		3,500		3,500	101.00		3,512
	亞 電 一		140	100		14,000		14,000	107.00		14,015
	德 宏 六		102	100		10,200		10,200	104.50		10,220
	宏 普 二		300	100		30,000		30,000	110.40		30,063
	國 揚 二		100	100		10,000		10,000	145.00		10,028
	基 泰 二		320	100		<u>32,000</u>		<u>32,000</u>	109.45		<u>32,684</u>
						<u>148,100</u>		<u>148,100</u>			<u>149,119</u>
7.外匯選擇權合約											
	其他 (註)		-			-		-			<u>2,432</u>
						<u>\$ 6,115,340</u>		<u>\$ 6,557,418</u>			<u>\$ 6,545,279</u>

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。

台中商業銀行股份有限公司
貼現及放款明細表
民國一〇一年十二月三十一日

明細表三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
押 匯	\$ 562,371
透 支	3,167
擔保透支	15,718
應收帳款融資	383,890
短期放款	42,154,575
應收證券融資款	325,878
短期擔保放款	60,298,878
中期放款	32,254,212
中期擔保放款	87,237,740
長期放款	2,553,682
長期擔保放款	100,303,767
催收款項	<u>1,198,605</u>
	327,292,483
加：折溢價調整	55,557
減：備抵呆帳	(<u>3,318,621</u>)
	<u>\$ 324,029,419</u>

台中商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國一〇一年十二月三十一日

明細表四

單位：外幣仟元／新台幣仟元

債 券 名 稱 摘 要	下 次 付 息 日	還 本 日	單 位 數		利 率 %	帳 面 價 值	累 計 減 損	備 抵 評 價 調 整	公 平 價 值	
			(仟 張 / 仟 股)	總 額 (新 台 幣)						
國外債券										
COMMONWEALTH BK AUST	面額 AUD10,000 (提供擔保)	102/02/17	103/02/17	-	\$ 301,700	4.38	\$ 301,700	\$ -	\$ 5,017	\$ 306,717
COMMONWEALTH BK AUST	面額 AUD10,000 (提供擔保)	102/02/20	103/02/20	-	301,700	4.50	301,666	-	5,528	307,194
Banf of American	面額 USD4,000 (提供擔保)	102/01/15	102/01/15	-	116,160	4.88	116,154	-	182	116,337
Bank of American	面額 USD2,000 (提供擔保)	102/03/01	104/09/01	-	58,080	3.70	57,567	-	3,819	61,385
Eurobonds BTA Bank	面額 USD1,753	102/01/01	107/07/01	-	50,919	10.75	53,477	(53,477)	-	-
Eurobonds BTA Bank	面額 USD397	102/01/01	114/07/01	-	11,537	7.20	7,925	(7,925)	-	-
CitiGroup	面額 USD3,000	102/01/07	105/01/07	-	87,120	5.30	92,383	-	4,014	96,397
CitiGroup	面額 USD5,000	102/01/07	105/01/07	-	145,200	5.30	154,170	-	6,491	160,661
CitiGroup	面額 USD1,000	102/01/07	105/01/07	-	29,040	5.30	30,787	-	1,345	32,132
					<u>\$ 1,101,456</u>		<u>1,115,829</u>	<u>(61,402)</u>	<u>26,396</u>	<u>1,080,823</u>
公司債										
99 台電 3C	面額 200,000	102/07/21	109/07/21	-	\$ 200,000	1.79	206,963	-	10	206,973
00 台電 1A	面額 50,000	102/04/22	107/04/22	-	50,000	1.60	49,973	-	579	50,552
00 台電 4B	面額 500,000	102/10/20	110/10/20	-	500,000	1.65	510,793	-	13	510,806
00 台電 5C	面額 500,000	102/11/22	110/11/22	-	500,000	1.61	509,723	-	197	509,920
01 台電 2C	面額 400,000	102/06/15	111/06/15	-	400,000	1.52	404,459	-	23	404,482
01 台電 3B	面額 800,000	102/08/15	111/08/15	-	800,000	1.49	806,792	-	137	806,929
01 統一 1	面額 400,000	102/06/18	106/06/18	-	400,000	1.35	399,226	-	2,966	402,192
01 統一 2B	面額 100,000	102/10/29	108/10/29	-	100,000	1.39	99,788	-	326	100,114
00 台塑 1	面額 50,000	102/11/16	105/11/16	-	50,000	1.34	49,953	-	292	50,245
00 台塑 2	面額 100,000	102/12/15	105/12/15	-	100,000	1.35	99,832	-	707	100,539
01 台塑 1B	面額 200,000	102/05/22	108/05/22	-	200,000	1.42	199,603	-	91	199,694
01 台塑 2B	面額 600,000	102/09/12	108/09/12	-	600,000	1.40	599,669	-	627	600,296
01 台塑 3B	面額 1,000,000	102/11/05	108/11/05	-	1,000,000	1.39	998,180	-	2,038	1,000,218
01 遠東新 1	面額 700,000	102/02/15	106/02/15	-	700,000	1.36	699,010	-	4,132	703,142
01 遠東新 2	面額 200,000	102/06/07	106/06/07	-	200,000	1.35	199,616	-	1,133	200,749
01 遠東新 3	面額 600,000	102/11/26	106/11/26	-	600,000	1.30	598,722	-	1,453	600,175
01 台積 2B	面額 1,000,000	102/08/02	108/08/05	-	1,000,000	1.40	999,352	-	2,818	1,002,170
01 台積 3B	面額 1,000,000	102/09/26	108/09/26	-	1,000,000	1.39	999,343	-	703	1,000,046
00 鴻海 2B	面額 100,000	102/06/14	107/06/14	-	100,000	1.66	100,672	-	(95)	100,577
00 鴻海 3	面額 600,000	102/07/18	105/07/18	-	600,000	1.51	602,087	-	3,184	605,271
01 鴻海 1	面額 700,000	102/03/01	106/03/01	-	700,000	1.34	698,585	-	3,669	702,254
01 鴻海 4	面額 600,000	102/10/11	106/10/11	-	600,000	1.35	598,614	-	2,822	601,436
00 台化 2	面額 100,000	102/10/31	105/10/31	-	100,000	1.38	99,982	-	(145)	99,837
01 台化 1B	面額 600,000	102/07/26	108/07/26	-	600,000	1.40	598,919	-	2,405	601,324
01 台化 2B	面額 1,500,000	102/12/07	108/12/07	-	1,500,000	1.36	1,497,241	-	42	1,497,283
00 塑化 3	面額 100,000	102/07/28	105/07/28	-	100,000	1.49	99,938	-	1,024	100,962
01 塑化 1A	面額 500,000	102/06/20	106/06/20	-	500,000	1.30	499,031	-	1,345	500,376
01 塑化 2A	面額 400,000	102/07/27	106/07/27	-	400,000	1.35	399,206	-	2,366	401,572
01 塑化 2B	面額 600,000	102/07/27	108/07/27	-	600,000	1.44	601,243	-	409	601,652

(接 次 頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	摘 要	下 次 付 息 日	還 本 日	單 位 數 (仟 張 / 仟 股)	總 額 (新 台 幣)	利 率 %	帳 面 價 值	累 計 減 損	備 抵 評 價 調 整	公 平 價 值
00 中油 1C	面額 300,000	102/09/21	110/09/21	-	\$ 300,000	1.70	\$ 308,404	\$ -	\$ 11	\$ 308,415
01 中油 1B	面額 200,000	102/06/08	108/06/08	-	200,000	1.36	199,882	-	2,053	201,935
01 中油 2C	面額 600,000	102/09/20	108/11/05	-	600,000	1.39	603,735	-	134	603,869
00 中鋼 1B	面額 350,000	102/10/19	107/10/19	-	350,000	1.57	354,311	-	1,371	355,682
01 中鋼 1A	面額 500,000	102/08/10	107/10/20	-	500,000	1.37	499,698	-	2,336	502,034
01 台灣大 1	面額 450,000	102/12/20	108/12/20	-	450,000	1.34	450,000	-	(1)	449,999
01 富邦金 1B	面額 700,000	102/08/15	108/08/15	-	700,000	1.45	700,672	-	4,210	704,882
					<u>\$ 17,300,000</u>		<u>17,343,217</u>	<u>-</u>	<u>45,385</u>	<u>17,388,602</u>
國外上市股票										
VISA 國際組織				7			17,970	-	13,042	31,012
MASTER CARD 國際組織				1			12,240	-	7,042	19,282
							<u>30,210</u>	<u>-</u>	<u>20,084</u>	<u>50,294</u>
存託憑證										
BTA Bank JSC International Bonds							5,068	(5,068)	-	-
債權憑證										
BTA Bank JSC International Bonds			109/07/01				8,994	(8,994)	-	-
							<u>\$ 18,503,318</u>	<u>(\$ 75,464)</u>	<u>\$ 91,865</u>	<u>\$ 18,519,719</u>

台中商業銀行股份有限公司
持有至到期日之金融資產明細表
民國一〇一年十二月三十一日

明細表五

單位：外幣仟元／新台幣仟元

債 券 名 稱 摘 要	下 次 付 息 日	還 本 日	面 額 (新 台 幣)	利 率	%	累 計 減 損	未 攤 銷 溢 (折) 價	帳 面 價 值
1. 政府債券								
央債 89-3	提供擔保面額 41,200 仟元	102/09/28	103/09/28	\$ 300,000	6.1250	\$ -	\$ 19,328	\$ 319,328
央債 89-9	提供擔保面額 187,800 仟元	102/03/14	104/03/14	250,000	6.1250	-	19,932	269,932
央債 90-6		102/08/07	105/08/07	250,000	3.7500	-	22,518	272,518
央債 90-7	提供擔保面額 162,000 仟元	102/10/19	105/10/19	200,000	3.5000	-	17,181	217,181
央債 97-4	提供擔保面額 453,500 仟元	102/07/20	102/07/20	500,000	2.0000	-	48	500,048
央債 94-7	提供擔保面額 55,000 仟元	102/09/12	104/09/12	400,000	1.6250	-	5,368	405,368
央債 97-1		102/01/16	102/01/16	50,000	2.3750	-	(2)	49,998
央債 98-1	提供擔保面額 100,000 仟元	102/01/21	103/01/21	100,000	0.8750	-	(42)	99,958
央債 93-4		102/03/04	103/03/04	50,000	2.3750	-	689	50,689
央債 101-5	提供擔保面額 200 仟元	102/03/07	111/03/07	500,000	1.2500	-	4,570	504,570
減：證券商營業保證金				(155,000)		-	-	(155,000)
信託資金準備				(50,000)		-	-	(50,000)
法院提存				(794,700)		-	-	(794,700)
			<u>1,600,300</u>			<u>-</u>	<u>89,590</u>	<u>1,689,890</u>
2. 金融債券								
寶華商業銀行次順位金融債券		102/05/25	<u>100,000</u>			(<u>100,000</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>
			<u>100,000</u>			(<u>100,000</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>
3. 國外債券								
UBS AG JERSEY	面額 USD8,000 (提供擔保)	102/04/17	106/04/17	232,320	註 1	(21,789)	-	210,531
UBS AG JERSEY	面額 USD8,000 (提供擔保)	102/04/17	106/04/17	232,320	註 2	(22,414)	-	209,906
UBS AG JERSEY	面額 USD8,000 (提供擔保)	102/05/10	106/05/10	232,320	註 3	(21,789)	-	210,531
CNCE (Groupe Caisse d'Epargne)	面額 USD8,000	102/05/29	106/05/29	232,320	註 4	(21,434)	-	210,886
CNCE (Groupe Caisse d'Epargne)	面額 USD8,000	102/05/29	106/05/29	232,320	註 5	(20,827)	-	211,493
UBS AG JERSEY	面額 USD8,000 (提供擔保)	102/05/29	106/05/29	232,320	註 6	(20,429)	-	211,891
CNCE (Groupe Caisse d'Epargne)	面額 USD8,000	102/05/29	106/05/29	232,320	註 7	(20,429)	-	211,891
CNCE (Groupe Caisse d'Epargne)	面額 USD8,000	102/05/29	106/05/29	232,320	註 8	(20,429)	-	211,891
KBC BANK N.V.	面額 USD8,000	102/06/01	106/06/01	232,320	註 9	(20,974)	-	211,346
KBC BANK N.V.	面額 USD8,000	102/06/01	106/06/01	232,320	註 10	(20,775)	-	211,545

(接 次 頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	摘 要	下 次 付 息 日	還 本 日	面 額 (新 台 幣)	利 率	%	累 計 減 損	未 攤 銷 溢 (折) 價	帳 面 價 值
ANZ BANKING GROUP	面額 USD8,000 (提供擔保)	102/06/05	106/06/05	\$ 232,320	註 11		(\$ 20,953)	\$ -	\$ 211,367
BANESTO FINANCIAL PRODUCTS PLC	面額 USD8,000	102/06/06	106/06/06	232,320	註 12		(21,267)	-	211,053
BANESTO FINANCIAL PRODUCTS PLC	面額 USD8,000	101/06/06	106/06/06	232,320	註 13		(21,434)	-	210,886
DEPFA BANK PLC	面額 USD8,000	102/06/07	106/06/07	232,320	註 14		(20,953)	-	211,367
DEPFA BANK PLC	面額 USD8,000	102/06/07	106/06/07	232,320	註 15		(21,016)	-	211,304
DEXIA BANQUE INTERNATIONAL A LU	面額 USD8,000	102/06/08	106/06/08	232,320	註 16		(21,372)	-	210,948
DEXIA BANQUE INTERNATIONAL A LU	面額 USD8,000	102/06/08	106/06/08	232,320	註 17		(21,580)	-	210,740
FORTIS BANK	面額 USD8,000	102/06/15	106/06/15	232,320	註 18		(21,267)	-	211,053
FORTIS BANK	面額 USD8,000	102/06/15	106/06/15	232,320	註 19		(21,372)	-	210,948
ANZ BANKING GROUP	面額 USD8,000 (提供擔保)	102/06/15	106/06/15	232,320	註 20		(21,267)	-	211,053
UBS AG Jersey (UK)	面額 USD5,000 (提供擔保)	102/01/30	106/10/30	145,200	註 21		-	-	145,200
Swedish Export Credit Corp	面額 EUR6,000 (提供擔保)	102/01/23	107/01/23	230,880	註 22		(86,277)	-	144,603
Swedish Export Credit Corp	面額 EUR6,000 (提供擔保)	102/01/23	107/01/23	230,880	註 23		(85,587)	-	145,293
BARCLAYS BANK PLC (UK)	面額 EUR6,000	102/01/24	107/01/24	230,880	註 24		(86,277)	-	144,603
BARCLAYS BANK PLC (UK)	面額 EUR6,000	102/01/24	107/01/24	230,880	註 25		(85,587)	-	145,293
UBS AG JERSEY	面額 EUR6,000 (提供擔保)	102/03/25	107/01/25	230,880	註 26		(84,892)	-	145,988
UBS AG JERSEY	面額 EUR6,000 (提供擔保)	102/01/25	107/01/25	230,880	註 27		(83,493)	-	147,387
SWEDISH EXPORT KREDIT AB	面額 USD8,000	102/01/25	107/01/25	232,320	註 28		(20,953)	-	211,367
SWEDISH EXPORT KREDIT AB	面額 USD8,000 (提供擔保)	102/01/25	107/01/25	232,320	註 29		(20,744)	-	211,576
EKSPORTFINANS A/S	面額 EUR6,000	102/02/14	107/02/14	230,880	註 30		(83,493)	-	147,387
EKSPORTFINANS A/S	面額 EUR6,000	102/02/14	107/02/14	230,880	註 31		(84,195)	-	146,685
Swedish Export Credit Corp	面額 EUR6,000 (提供擔保)	102/02/26	107/02/26	230,880	註 32		(75,466)	-	155,414
Swedish Export Credit Corp	面額 EUR6,000 (提供擔保)	102/02/26	107/02/26	230,880	註 33		(75,614)	-	155,266
EKSPORTFINANS A/S	面額 EUR6,000	102/02/27	107/02/27	230,880	註 34		(74,121)	-	156,759
EKSPORTFINANS A/S	面額 EUR6,000 (提供擔保)	102/02/27	107/02/27	230,880	註 35		(74,046)	-	156,834
BARCLAYS BANK PLC (UK)	面額 EUR6,000 (提供擔保)	102/02/07	107/05/07	230,880	註 36		(81,368)	-	149,512

(接次頁)

(承前頁)

債 券 名 稱	摘 要	下 次 付 息 日	還 本 日	面 額 (新 台 幣)	利 率 %	累 計 減 損	未 攤 銷 溢 (折) 價	帳 面 價 值
BARCLAYS BANK PLC (UK)	面額 EUR6,000	102/02/07	107/05/07	\$ 230,880	註 37	(\$ 81,010)	\$ -	\$ 149,870
EKSPORTFINANS A/S	面額 USD8,000 (提供擔保)	102/03/25	107/06/25	<u>232,320</u>	註 38	(<u>20,932</u>)	-	<u>211,388</u>
				<u>8,720,880</u>		(<u>1,627,825</u>)	-	<u>7,093,055</u>
				<u>\$ 10,421,180</u>		(<u>\$ 1,727,825</u>)	<u>\$ 89,590</u>	<u>\$ 8,782,945</u>

- 註 1：若 6mLIBOR<7%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.90%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 2：若 6mLIBOR<6.75%且 100<USD/JPY<140，利率為 10.20%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 3：若 3mLIBOR<6.75%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.90%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 4：若 6mLIBOR<6.75%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.73%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 5：若 3mLIBOR<6.75%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.44%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 6：若 3mLIBOR<7%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.25%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 7：若 6mLIBOR<7%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.25%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 8：若 3mLIBOR<7%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.25%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 9：若 6mLIBOR<7%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.51%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 10：若 3mLIBOR<6.75%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.42%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 11：若 6mLIBOR<6.75%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.50%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 12：若 3mLIBOR<6.75%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.65%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 13：若 6mLIBOR<6.75%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.73%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 14：若 3mLIBOR<6.75%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.50%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 15：若 6mLIBOR<6.75%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.53%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 16：若 3mLIBOR<6.75%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.70%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 17：若 6mLIBOR<6.75%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.80%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 18：若 3mLIBOR<6.75%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.65%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 19：若 6mLIBOR<6.75%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.70%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 20：若 3mLIBOR<6.75%且 100<USD/JPY<140，利率為 9.65%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 21：若發行前半年 9.8%往後每季依 3mUSD/JPY 隱含波動率決定公式。
- 註 22：若 6mLIBOR<5.65%且 147<EUR/JPY<192，利率為 9.30%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 23：若 6mLIBOR<5.7%且 147<EUR/JPY<192，利率為 9.25%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 24：若 6mLIBOR<5.75%且 147<EUR/JPY<192，利率為 9.45%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 25：若 6mLIBOR<5.8%且 147<EUR/JPY<192，利率為 9.30%，有任一項未符合時，利率為 0%。

- 註 26：若 $6\text{mLIBOR} < 5.5\%$ 且 $145 < \text{EUR/JPY} < 190$ ，利率為 9.50%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 27：若 $6\text{mLIBOR} < 5.6\%$ 且 $145 < \text{EUR/JPY} < 190$ ，利率為 9.00%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 28：若 $6\text{mLIBOR} < 5.9\%$ 且 $98 < \text{USD/JPY} < 138.5$ ，利率為 9.50%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 29：若 $6\text{mLIBOR} < 5.9\%$ 且 $98 < \text{USD/JPY} < 138$ ，利率為 9.40%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 30：若 $6\text{mLIBOR} < 5.8\%$ 且 $147 < \text{EUR/JPY} < 192$ ，利率為 9.30%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 31：若 $6\text{mLIBOR} < 5.75\%$ 且 $147 < \text{EUR/JPY} < 192$ ，利率為 9.40%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 32：若 $6\text{mLIBOR} < 5.4\%$ 且 $137 < \text{EUR/JPY} < 182$ ，利率為 8.19%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 33：若 $6\text{mLIBOR} < 5.4\%$ 且 $137 < \text{EUR/JPY} < 180$ ，利率為 8.21%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 34：若 $6\text{mLIBOR} < 5.4\%$ 且 $140 < \text{EUR/JPY} < 180$ ，利率為 8.01%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 35：若 $6\text{mLIBOR} < 5.4\%$ 且 $140 < \text{EUR/JPY} < 182$ ，利率為 8.00%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 36：若 $6\text{mLIBOR} < 5.55\%$ 且 $139 < \text{EUR/JPY} < 182$ ，利率為 9.00%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 37：若 $6\text{mLIBOR} < 5.6\%$ 且 $139 < \text{EUR/JPY} < 182$ ，利率為 8.95%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 38：若 $3\text{mLIBOR} \leq 6.50\%$ 且 $\text{USD/JPY} \geq 85$ ，利率為 8.40%，有任一項未符合時，利率為 0%。

台中商業銀行股份有限公司
採權益法之股權投資明細表
民國一〇一年度

明細表六

單位：新台幣仟元／仟股

被 投 資 公 司	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額	持 股 比 例 %	市 價 / 股 權 淨 值				
股 數	金 額	金 額	金 額	金 額						
台中銀保險經紀人股份有限公司 (註一)	600	\$ 89,159	7,636	\$ 93,847	-	\$ 799	8,236	100.00	\$ 182,207	\$ 182,207
德信證券投資信託股份有限公司 (註二)	12,000	127,811	-	-	-	1,128	12,000	38.46	126,683	126,683
台中銀租賃事業股份有限公司(註 三)	-	-	100,000	1,000,477	-	13,705	100,000	100.00	986,772	986,772
		<u>\$ 216,970</u>		<u>\$ 1,094,324</u>		<u>\$ 15,632</u>			<u>\$ 1,295,662</u>	<u>\$ 1,295,662</u>

註一：本期增加係依權益法認列投資收益 93,847 仟元，本期減少係獲配現金股利 799 仟元；股權淨值係依經會計師查核之一〇一年度財務報表計算。

註二：本期減少係依權益法認列投資損失 1,128 仟元；股權淨值係依經會計師查核之一〇一年度財務報表計算。

註三：本期增加係因本期新增投資 1,000,000 仟元及依採權益法認列外幣換算調整數 477 仟元，本期減少係依權益法認列投資損失 13,705 仟元；股權淨值係依經會計師查核之一〇一年度財務報表計算。

台中商業銀行股份有限公司
其他金融資產－淨額明細表
民國一〇一年十二月三十一日

明細表七

單位：新台幣仟元

項	目	帳	列	金	額	股	權	淨	值
以成本衡量之金融資產									
國內公開發行普通股									
	福記企業管理顧問股份有限公								
	司（原：富邦證券金融公司）			\$	2			\$	1,138
國內非公開發行普通股									
	臺灣證券交易所公司				52,700				82,998
	財金資訊公司				45,500				86,832
	臺灣育成中小企業開發公司				29,000				24,452
	臺灣期貨交易所公司				9,000				58,402
	臺灣集中保管結算所公司				5,444				23,749
	台北外匯經紀公司				800				2,359
	臺灣總合股務資料處理公司				800				606
	陽光資產管理公司				240				290
	順大裕公司				-				-
					<u>143,486</u>				
其他催收款－淨額									
	非放款轉列之催收款				6,162				
	減：備抵呆帳				(3,788)				
					<u>2,374</u>				
其他金融資產－其他									
					<u>760,074</u>				
					<u>\$905,934</u>				

註：股權淨值係依一〇一年十二月三十一日未經會計師查核之自結財務報表計算。

台中商業銀行股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國一〇一年十二月三十一日

明細表八

單位：除特別註明外，
均為新台幣仟元

金融商品名稱摘要	股數	面值(元)	總額	利率	取得成本	公平價值	
						單價(元)	公平價值-總額
交易目的之金融負債							
1.外匯換匯合約							
合約總額賣 EUR59,800 仟元	-	-	\$ -	-	\$ -	\$ -	\$ 35,636
賣 USD66,588 仟元	-	-	-	-	-	-	97
賣 SEK3,272 仟元	-	-	-	-	-	-	28
買 USD63,153 仟元	-	-	-	-	-	-	9,568
買 CAD1,678 仟元	-	-	-	-	-	-	457
買 GBP1,600 仟元	-	-	-	-	-	-	99
買 HKD32,546 仟元	-	-	-	-	-	-	38
買 JPY155,898 仟元	-	-	-	-	-	-	2,765
買 NZD7,472 仟元	-	-	-	-	-	-	2,061
買 SGD2,564 仟元	-	-	-	-	-	-	129
買 CNY5,497 仟元	-	-	-	-	-	-	24
							<u>50,902</u>
2.遠期外匯合約							
買 JPY35,213 仟元	-	-	-	-	-	-	11,867
買 USD9,541 仟元	-	-	-	-	-	-	2,980
買 JPY58,670 仟元	-	-	-	-	-	-	586
賣 EUR699 仟元	-	-	-	-	-	-	915
賣 USD1,599 仟元	-	-	-	-	-	-	13
賣 GBP110 仟元	-	-	-	-	-	-	46
							<u>16,407</u>
3.轉換金融債券							
賣回權	-	-	-	-	-	-	<u>21,850</u>
4.外匯選擇權合約							
其他(註)	-	-	-	-	-	-	<u>2,432</u>
					\$ -		<u>\$ 91,591</u>

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。

台中商業銀行股份有限公司
 附買回票券及債券負債明細表
 民國一〇一年十二月三十一日

明細表九

單位：新台幣仟元

承 作 標 的	起 迄 期 間	面 額	金 額	利 率
國外債券				
BARCLAYS LONDON	101.12.10-102.01.10	<u>\$ 261,360</u>	<u>\$ 264,045</u>	0.50%

台中商業銀行股份有限公司
存款及匯款明細表
民國一〇一年十二月三十一日

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 7,016,415
本行支票	613,405
保付支票	<u>32,453</u>
	<u>7,662,273</u>
活期存款	
活期存款	68,044,175
公庫存款	152,428
外匯活期存款	<u>9,634,820</u>
	<u>77,831,423</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	86,799,128
行員活期儲蓄存款	<u>1,649,156</u>
	<u>88,448,284</u>
定期存款	
定期存款	75,128,070
公庫存款—定期	55,000
外匯定期存款	<u>10,802,440</u>
	<u>85,985,510</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	110,469,549
整存整付儲蓄存款	15,340,264
零存整付儲蓄存款	<u>123,187</u>
	<u>125,933,000</u>
匯 款	<u>2,351</u>
	<u>\$385,862,841</u>

台中商業銀行股份有限公司
金融債券明細表
民國一〇一年十二月三十一日

明細表十一

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	交 易		條 件	債 種 類	券	
	起 始 日	到 期 日			利 率	面 額
九十六年度第一期次順位金融債券	96.12.21	102.06.21	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%	次 順 位	\$10,000	\$ 2,400,000
九十八年度第一期次順位金融債券	98.06.26	105.06.26	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%	次 順 位	100	1,800,000
九十八年度第二期次順位金融債券	98.12.10	105.12.10	固定年利率 2.75%	次 順 位	500	100,000
九十八年度第三期次順位金融債券	98.12.18	105.12.18	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%	次 順 位	500	1,200,000
九十八年度第四期次順位金融債券	98.12.30	105.06.30	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%	次 順 位	500	1,100,000
九十九年度第一期次順位金融債券	99.01.28	106.01.28	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%	次 順 位	500	600,000
九十九年度第二期次順位金融債券	99.02.09	105.02.09	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%	次 順 位	10,000	200,000
九十九年度第三期次順位金融債券	99.06.25	106.06.25	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%	次 順 位	10,000	900,000
一〇一年度第一期次順位金融債券	101.11.13	108.11.13	固定年利率 2.1%	次 順 位	1,000	3,000,000
國內第一次無擔保轉換金融債券	100.06.15	103.06.15	票面年利率 0%	可 轉 換	100	<u>2,248,277</u>
						<u>\$ 13,548,277</u>

台中商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇一年度

明細表十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
放款息			
	透支息	\$	166
	擔保透支息		1,213
	短期放款息		877,741
	短期擔保放款息		1,365,683
	中期放款息		789,354
	中期擔保放款息		2,315,543
	長期放款息		51,967
	長期擔保放款息		<u>2,133,412</u>
			7,535,079
存放央行及拆借銀行同業息			570,521
持有至到期日債券投資息			43,915
信用卡循環息			29,142
其他（註）			<u>428,582</u>
			<u>\$ 8,607,239</u>

註：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

台中商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國一〇一年度

明細表十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存款息	
定期存款息	\$ 837,573
定期儲蓄存款息	1,654,432
活期存款息	80,646
活期儲蓄存款息	192,851
行員活期儲蓄存款	<u>35,041</u>
	2,800,543
金融債券息	268,455
同業存款及拆放息	50,267
附買回條件交易債券息	1,679
其他（註）	<u>27,185</u>
	<u>\$ 3,148,129</u>

註：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

台中商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國一〇一一年度

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
手續費收入			
	信託業務手續費	\$	316,927
	放款手續費		190,170
	進出口業務手續費		66,832
	證券經紀商手續費		56,865
	作業手續費收入		368,287
	信用卡業務手續費		59,676
	保證手續費		39,326
	匯費手續費		45,443
	其他(註)		<u>85,476</u>
			<u>1,229,002</u>
手續費支出			
	證券經紀商手續費		4,323
	跨行手續費		22,245
	雜項手續費		17,931
	信用卡業務手續費		19,569
	徵信查詢手續費		18,203
	其他(註)		<u>4,688</u>
			<u>86,959</u>
			<u>\$ 1,142,043</u>

註：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

台中商業銀行股份有限公司
其他非利息淨利益明細表
民國一〇一年度

明細表十五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
<u>其他非利息收入</u>			
	自有行舍租賃收入	\$	3,701
	雜項收入		<u>82,903</u>
			<u>86,604</u>
<u>其他非利息支出</u>			
	未供營業使用資產折舊		213
	雜項損失		<u>272</u>
			<u>485</u>
		\$	<u>86,119</u>

台中商業銀行股份有限公司

呆帳費用明細表

民國一〇一年度

明細表十六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
應收帳款呆帳		\$	420
放款呆帳			<u>237,824</u>
			<u>\$238,244</u>

台中商業銀行股份有限公司

用人費用明細表

民國一〇一年度

明細表十七

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
員工薪資及加班費		\$ 1,782,982	
員工退休金		140,512	
勞健保費用		125,941	
伙食費		41,164	
職工福利		<u>14,733</u>	
		<u>\$ 2,105,332</u>	

台中商業銀行股份有限公司
折舊及攤銷費用明細表
民國一〇一年度

明細表十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
	房屋及建築	\$	34,822
	交通及運輸設備		3,727
	什項設備		<u>72,577</u>
			<u>111,126</u>
攤銷費用			
	遞延費用		<u>51,692</u>
			<u>\$162,818</u>

台中商業銀行股份有限公司
其他業務及管理費用明細表
民國一〇一年度

明細表十九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
稅捐與規費	\$ 266,395
保 險 費	129,065
專業服務費	149,425
租 金	87,240
公共關係費	49,164
修 繕 費	37,924
郵 電 費	43,156
廣 告 費	37,853
捐 贈	39,099
員工訓練費	13,585
其他（註）	<u>190,155</u>
	<u>\$ 1,043,061</u>

註：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

台中商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國一〇一年度

§ 目 錄 §

項	目 頁	次
一、封 面		108
二、目 錄		109
三、證券部門資產負債表		110
四、證券部門損益表		111
五、證券部門財務報表附註		
(一) 部門沿革		112
(二) 重要會計政策之彙總說明		112~115
(三) 會計變動之理由及其影響		116
(四) 重要會計科目之說明		116~119
(五) 關係人交易		120
(六) 質押之資產		120
(七) 重大承諾及或有事項		120
(八) 重大災害損失		120
(九) 重大期後事項		120
(十) 其 他		120~123
(十一) 營運部門財務資訊		123
(十二) 重大交易事項相關資訊		123
(十三) 轉投資事業相關資訊		124
(十四) 大陸投資資訊		124
六、重要會計科目明細表		125~142

台中商業銀行股份有限公司
證券部門資產負債表
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

代 碼	資 產	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
		金	額 %	金	額 %			金	額 %	金	額 %
	流動資產						流動負債				
101010	現金及約當現金(附註二及四)	\$ 62,952	7	\$ 5,446	1	201310	融券存入保證金(附註二)	\$ 20,043	2	\$ 5,778	1
101630	應收帳款(附註二及五)	12,107	1	9,930	1	201320	應付融券擔保價款(附註二)	21,773	3	6,382	1
101310	應收證券融資金(附註二)	325,878	38	221,514	26	201670	其他應付款(附註十二)	8,759	1	9,018	1
101330	應收轉融通擔保價款	3,531	-	109	-	201000	流動負債合計	50,575	6	21,178	3
101000	流動資產合計	404,468	46	236,999	28		其他負債				
	基金及投資					203010	違約損失準備(附註二及十三)	-	-	-	-
102500	持有至到期日金融資產(附註二及六)	248,140	29	324,540	39	203990	其他負債-其他	487	-	1	-
	固定資產(附註二及七)					203000	其他負債合計	487	-	1	-
103030	設備	33,732	4	22,335	3	211000	內部往來(附註十五)	31,318	3	-	-
103XX9	減：累計折舊	(11,044)	(1)	(6,056)	(1)	906003	負債合計	82,380	9	21,179	3
103000	固定資產淨額	22,688	3	16,279	2		股東權益				
	其他資產					301110	指撥營運資金(附註一及二)	800,000	92	800,000	95
105010	營業保證金(附註八及十六)	155,000	18	130,000	16		保留盈餘				
105020	交割結算基金(附註九)	12,021	1	26,128	3	304040	(待彌補虧損)未分配盈餘	(12,925)	(1)	20,711	2
105030	存出保證金	5,463	1	417	-	906004	股東權益總計	787,075	91	820,711	97
105040	遞延借項(附註二及十)	15,287	2	17,236	2						
105990	其他資產-其他	5,184	-	890	-						
105000	其他資產合計	192,955	22	174,671	21						
111000	內部往來(附註十五)	-	-	88,738	10						
121000	受託買賣借項-淨額(附註二及十一)	1,204	-	663	-						
906001	資 產 總 計	\$ 869,455	100	\$ 841,890	100	906002	負債及股東權益總計	\$ 869,455	100	\$ 841,890	100

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月十三日查核報告)

董事長：蘇金豐

總經理：李俊昇

會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司

證券部門損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

代 碼	一 〇 一 年 度		一 〇 〇 年 度	
	金 額	%	金 額	%
收 入 (附註二)				
401000	\$ 56,865	71	\$ 58,243	70
421200	23,762	29	25,115	30
440000	87	-	109	-
400000	<u>80,714</u>	<u>100</u>	<u>83,467</u>	<u>100</u>
費 用				
501000	2,791	4	2,924	4
538000	1,723	2	2,035	2
521200	45	-	10	-
530000	82,338	102	46,463	56
540000	<u>6,742</u>	<u>8</u>	<u>7,082</u>	<u>8</u>
500000	<u>93,639</u>	<u>116</u>	<u>58,514</u>	<u>70</u>
902001	(12,925)	(16)	24,953	30
551000	-	-	(4,242)	(5)
902005	<u>(\$ 12,925)</u>	<u>(16)</u>	<u>\$ 20,711</u>	<u>25</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月十三日查核報告)

董事長：蘇金豐

總經理：李俊昇

會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年度

(金額除另予註明者外，係以新臺幣千元為單位)

一、證券部門公司沿革及業務範圍

本公司證券部門於七十八年七月三十一日取得主管機關核發之證券經紀商許可執照，並於七十八年八月十二日正式營業，且於一〇〇年度奉准成立員林證券分部門、台北證券分部門及中壢證券分部門。主要營業項目為：在集中交易市場或其營業所受託買賣有價證券及有價證券之融資融券、期貨交易輔助人及其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。截至一〇一年十二月三十一日止，指撥營運資金為800,000千元。

截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本公司證券部門之員工人數分別為75人及72人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司證券部門財務報表係依照證券商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一) 會計估計

依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，對於金融商品評價、備抵呆帳、折舊及攤銷及員工紅利等之提列，須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所不同。

(二) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括現金及約當現金，以及主要為交易目的而持有之資產或預期於資產負債表日後一年內變現之資產；固定資產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

(三) 約當現金

約當現金係自投資日起三個月到期可兌現之商業本票、銀行承兌匯票及附賣回債券投資等，其帳面價值近似公平價值。

(四) 備抵呆帳

本公司對於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，因應收帳款原始認列後發生之單一或多項事件，致使應收帳款之估計未來現金流量受影響者，該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. 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。

針對某些應收款項經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。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。

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）以該應收帳款原始有效利率折現值之間的差額。應收帳款之帳面金額係藉由備抵評價科目調降。當應收款項視為無法回收時，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。

(五) 應收證券融資款

辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，投資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品以備忘分錄處理，並於投資人償還結清融通資金時返還。

(六) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以攤銷後成本衡量。原始認列時以公平價值衡量並加計取得或發行之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採交易日會計處理。

若有價值減損之客觀證據則認列減損損失。若續後期間減損金額減少且明顯與認列減損後發生之事件相關，則予以迴轉並認列為當期利益，惟迴轉後帳面金額不得大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(七) 固定資產

固定資產以取得或建造成本減列累計折舊為列帳基礎，重大之更新及改良作為資本支出，修理及維護支出則列為當期費用。折舊採平均法，依行政院訂頒之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年數計提。

固定資產報廢或出售時，沖轉其相關成本及累計折舊，如有出售利益列為當期營業外收入，若為損失則列為當期營業外支出。

(八) 遞延借項

遞延借項及電腦軟體以取得成本為列帳基礎，並依其性質按五年平均攤銷。

(九) 資產減損

依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定，於資產負債表日評估是否有跡象顯示資產（包括個別資產或現金產生單位）可能發生減損，若有減損跡象存在，就該資產估計其可回收金額，若帳面價值超過可回收金額時，認列資產減損損失；嗣後若資產減損損失已不存在或減少時，則於原認列減損損失範圍內，認列資產減損迴轉利益，惟資產減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(十) 受託買賣借（貸）項

受託買賣證券交易之相關科目，包含列為受託買賣借項（銀行存款－交割款項、應收代買證券價款、應收交割帳款與信用交易）及受託買賣貸項（應付託售證券價款、應付交割款項及交割代價），以借貸項沖抵後之淨額列示。

(十一) 融券存入保證金及應付融券擔保價款

辦理有價證券買賣融券業務時，對融券所收取之保證金列為融券存入保證金，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費及融券手續費）作為擔保，列為應付融券擔保價款；借予客戶融券之股票則以備忘分錄處理。融券存入保證金及融券賣出價款並於融券人償還結清有價證券時返還。

(十二) 違約損失準備

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200,000千元止。

依金管銀法字第 10010000440 號令及金管證券字第 09900738571 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。

(十三) 收入認列方法

1. 經紀手續費收入於受託買賣證券成交日認列。
2. 有價證券融資之利息收入於融資期間按權責基礎認列。

(十四) 營利事業所得稅

營利事業所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

(十五) 承諾及或有事項

很有可能確定在資產負債表日資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計，認列為當期損失；若損失很有可能已經發生惟損失金額無法合理估計，則於財務報表附註揭露。

(十六) 指撥營運資金

係銀行業兼營證券商經紀業務，指撥證券部門之營運資金。

三、會計變動之理由及其影響

金融商品之會計處理

本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件時之減損規範；及(三)債務條款修改時債務人之會計處理。此項會計變動，對於一〇〇年度淨利無重大之影響。

四、現金及約當現金

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
活期存款	<u>\$ 62,952</u>	<u>\$ 5,446</u>

五、應收帳款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應收利息	\$ 11,043	\$ 9,260
其他應收款	<u>1,064</u>	<u>670</u>
	12,107	9,930
減：備抵呆帳	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 12,107</u>	<u>\$ 9,930</u>

六、持有至到期日金融資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
政府債券	<u>\$248,140</u>	<u>\$324,540</u>

七、固定資產

	一〇一年度			一〇〇年度		
	交通運輸 設備	什項設備	合計	交通運輸 設備	什項設備	合計
<u>成本</u>						
期初餘額	\$ 1,033	\$ 21,302	\$ 22,335	\$ 238	\$ 9,764	\$ 10,002
本期增加	2	11,524	11,526	795	12,305	13,100
本期減少	<u>-</u>	<u>(129)</u>	<u>(129)</u>	<u>-</u>	<u>(767)</u>	<u>(767)</u>
期末餘額	<u>1,035</u>	<u>32,697</u>	<u>33,732</u>	<u>1,033</u>	<u>21,302</u>	<u>22,335</u>
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	185	5,871	6,056	115	4,682	4,797
本期增加	171	4,866	5,037	70	1,946	2,016
本期減少	<u>-</u>	<u>(49)</u>	<u>(49)</u>	<u>-</u>	<u>(757)</u>	<u>(757)</u>
期末餘額	<u>356</u>	<u>10,688</u>	<u>11,044</u>	<u>185</u>	<u>5,871</u>	<u>6,056</u>
期末淨額	<u>\$ 679</u>	<u>\$ 22,009</u>	<u>\$ 22,688</u>	<u>\$ 848</u>	<u>\$ 15,431</u>	<u>\$ 16,279</u>

八、營業保證金

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
證券經紀商營業保證金	\$ 80,000	\$ 80,000
融資融券業務保證金	50,000	50,000
期貨交易輔助業務營業保證金	25,000	-
	<u>\$155,000</u>	<u>\$130,000</u>

- (一) 依「證券商管理規則」規定，證券商於公司設立登記後，應依經紀商總公司 50,000 千元與每家分公司 10,000 千元，並以現金、政府債券或金融債券向指定銀行提存營業保證金。
- (二) 依「證券商辦理有價證券買賣融資融券管理規則」規定，證券商辦理有價證券買賣融資融券者，應提存營業保證金 50,000 千元。
- (三) 依「證券商經營期貨交易輔助業務管理規則」規定，證券商經營期貨交易輔助業務者，總公司及每家分公司應分別提存營業保證金 10,000 千元及 5,000 千元，截至一〇一年十二月三十一日，本公司證券部門經營期貨交易輔助業務之分公司共計三家。

九、交割結算保證金

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
台灣證券交易所交割結算基金	\$ 7,892	\$ 17,621
櫃檯買賣中心給付結算基金	4,129	8,507
	<u>\$ 12,021</u>	<u>\$ 26,128</u>

- (一) 依「證券商管理規則」規定，證券商撥存交割結算基金規定如下：
1. 證券經紀商於開始營業前，應繳存基本金額 15,000 千元，並於開始營業後，依受託買賣上市有價證券成交淨收淨付金額一定比率，於每季終了後十日內繼續繳存至當年底。開業次一年起，其原繳存基本金額減為 3,500 千元，並逐年依前一年度受託買賣上市有價證券成交淨收淨付金額依前揭比率併計，於每年一月底前就已繳存基金不足或多餘部分向證券交易所繳存或領回。

2. 證券商每增設一國內分支機構，應於開業前，向證券交易所一次繳存交割結算基金 3,000 千元，但自開業次一年起，其原繳之金額減少為 500 千元。

(二) 依據「證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理辦法」規定，證券商繳存給付結算基金如下：

1. 證券商於開始營業前，應繳存基金 6,000 千元，並於開始營業後，按受託買賣上櫃有價證券成交淨收淨付金額一定比率，於每季終了後十日內繼續繳存至當年底，其比率由櫃檯買賣中心報請主關機關核定後訂之；開業次一年起，其原繳之基本金額減為 1,500 千元，並逐年按前一年受託買賣上櫃有價證券成交淨收淨付金額，依前揭比率併計，於每年一月底前就已繳存給付結算基金不足或多餘部分向櫃檯買賣中心繳存或領回。

2. 證券商每增設一國內分支機構，應於開業前，向櫃檯買賣中心一次繳存基金 1,500 千元，但自開業次一年起，其原繳之金額減為 250 千元。

(三) 依「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金管理辦法」規定，證券商參加債券等殖成交系統買賣債券，應由總機構以現金一次繳足最低限額準備金。

十、遞延借項

	<u>一〇一一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
期初餘額	\$ 17,236	\$ 6,497
本期增加	3,153	13,393
本期攤銷	(5,102)	(2,654)
期末餘額	<u>\$ 15,287</u>	<u>\$ 17,236</u>

十一、受託買賣借(貸)項－淨額

	<u>一〇一一年 十二月三十一日</u>	<u>一〇〇年 十二月三十一日</u>
受託買賣借項：		
應收代買證券價款	\$196,593	\$120,829
應收代賣帳款	<u>206,160</u>	<u>108,849</u>
	<u>402,753</u>	<u>229,678</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
受託買賣貸項：		
應付託售證券價款	(\$205,235)	(\$108,357)
應付代買帳款	(<u>196,314</u>)	(<u>120,658</u>)
	(<u>401,549</u>)	(<u>229,015</u>)
受託買賣借項－淨額	<u>\$ 1,204</u>	<u>\$ 663</u>

十二、其他應付款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應付所得稅	\$ -	\$ 4,242
應付費用	8,118	4,433
其他	<u>641</u>	<u>343</u>
	<u>\$ 8,759</u>	<u>\$ 9,018</u>

十三、違約損失準備

	一〇一年度	一〇〇年度
期初餘額	\$ -	\$ 23,507
本期提存	-	-
本期沖銷	<u>-</u>	(<u>23,507</u>)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

依金管銀法字第 10010000440 號令及金管證券字第 09900738571 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，惟本公司證券部門係銀行兼營證券商，故沖抵內部往來。

十四、用人、折舊及攤銷費用

	一〇一年度	一〇〇年度
用人費用		
薪資費用	\$ 42,253	\$ 22,979
勞健保費用	3,663	1,932
退休金費用	1,970	895
其他用人費用	1,890	868
折舊費用	5,037	2,016
攤銷費用	5,102	2,654

十五、與關係人之重大交易事項

關係人名稱	科目	一〇一年	一〇〇年
		十二月三十一日	十二月三十一日
台中商業銀行股份有限公司	內部往來(貸) 借餘	<u>(\$ 31,318)</u>	<u>\$ 88,738</u>

本公司證券部門與財務部門往來之受託買賣有價證券交易，其所產生之經紀手續費等均逕為調整內部往來，其交易價格與一般客戶相較，並無重大差異。

十六、質抵押資產

本公司證券部門之資產提供質抵押之明細如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
持有至到期日金融資產－政府債券	<u>\$155,000</u>	<u>\$130,000</u>

係供作證券商營業保證金。

十七、重大承諾及或有事項：無。

十八、重大災害損失：無。

十九、從事衍生性商品交易之相關資訊：無。

二十、重大期後事項：無。

二一、金融商品之揭露

(一) 公平價值之資訊

非衍生性金融商品	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資產				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 572,693	\$ 572,693	\$ 482,528	\$ 482,528
持有至到期日金融資產	248,140	248,930	324,540	326,853
負債				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	81,893	81,893	16,936	16,936

(二) 本公司證券部門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、應收帳款、應收證券融資款、應收轉融通擔保價款、融券存入保證金、應付融券擔保價款、其他應付款（不含應付所得稅）及受託買賣借（貸）項。

2. 持有至到期日金融資產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；本公司證券部門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，該資訊為本公司證券部門可取得者。

3. 營業保證金、交割結算基金及內部往來以帳面價值為公平價值。

(三) 本公司證券部門之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	
	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
金融資產				
持有至到期日金融資產	\$ 248,930	\$ 326,853	\$ -	\$ -

(四) 本公司證券部門於一〇一年及一〇〇年十二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 248,140 千元及 324,540 千元。

(五) 本公司證券部門於一〇一及一〇〇年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融商品，其利息收入分別為 23,762 千元及 25,115 千元，利息費用分別為 45 千元及 10 千元。

(六) 財務風險資訊：

1. 市場風險

本公司證券部門交易之權益證券及商品契約，均係以公平價值衡量，依評價參數變動而增減值，如標的市價、市場利率、到期日等，並輔以避險策略降低風險暴露程度。

2. 信用風險

本公司證券部門之信用風險來源為受託買賣有價證券。進行受託買賣或交易前，本公司證券部門均對交易對手信用狀況加以評估，並適時引用外部信用評等作為依據。另對各不同信用等級之交易對手或客戶訂立一定之交易額度，以控制極端情況發生時違約之損失。

3. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。其中有價證券部分，本公司對交易標的均設定持有張數上限。

4. 利率變動之現金流量風險

本公司證券部門之債券投資係屬固定利率之債券投資，因此市場利率變動將不會使債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

(七) 信用風險顯著集中之資訊

本公司證券部門交易有價證券並未顯著集中於特定標的或少數交易對象，除依證券主管機關規定辦理外，亦自訂管理規範，針對集中交易不得超過某一適當比率或額度上限。

(八) 期貨及選擇權：

1. 合約金額及信用風險

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險，因本公司之交易對象均為信用良好之期貨經紀商，交易者對未沖銷部分依規定需提存交割結算基金為履約之保證，預期不致發生信用風險。

2. 市場價格風險

股價指數期貨及台股指數選擇權之市場價格風險係市場股價變動之風險，利率指數期貨之市場價格風險係市場利率變動之風險。

3. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之不確定性

本公司從事股價指數期貨交易與股價指數選擇權係以營運資金支應，故無籌資風險。

4. 衍生性金融商品於財務報表之表達方法

尚未平倉之期貨契約：無。

二二、其他：

本公司於一〇一年六月六日股東會通過將證券部門之相關業務（含資產、負債及營業）分割移轉予新設之台中商銀綜合證券股份有限公司，其營業價值計 850,000 千元，並由台中商銀綜合證券股份有限公司發行股份 85,000 仟股，每股 10 元，共計 850,000 千元作為對價。分割基準日暫訂為一〇二年一月二日，後向金融監督管理委員會申請且於一〇二年三月一日依金管證券字第 1010059030 號函核准在案，其分割基準日修正為一〇二年五月二日，經分割後台中商銀綜合證券股份有限公司將為本公司百分之百持股之子公司。

二三、營運部門財務資訊

本公司證券部門主要係經營受託買賣有價證券之業務，因其收入損益及所使用之可辨認資產已佔本公司證券部門各該項合計數之百分之九十以上，故無需揭露營運部門財務資訊。

二四、重大交易事項相關資訊

編號	項	目	說明
1	資金貸與他人。		無
2	為他人背書保證。		無
3	取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。		無
4	處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。		無
5	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。		無
6	應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。		無

二五、轉投資事業相關資訊

編 號	項 目	說 明
1	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊。	無
2	被投資公司資金貸予他人。	無
3	被投資公司為他人背書保證。	無
4	被投資公司取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。	無
5	被投資公司處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。	無
6	被投資公司與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
7	被投資公司應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。	無

二六、大陸投資資訊：無。

台中商業銀行股份有限公司
證券部門現金及約當現金明細表
民國一〇一年十二月三十一日

明細表一

單位：新臺幣千元

項	目	摘	要	金	額
銀行存款		台灣銀行及合作金庫等		<u>\$ 62,952</u>	

台中商業銀行股份有限公司
證券部門應收證券融資款明細表
民國一〇一年十二月三十一日

明細表二

單位：新臺幣千元／千股

證 券 名 稱	股 數	金 額
宏 達 電	126	\$ 20,966
可 成	237	19,717
聯 發 科	78	14,592
鴻 海	242	13,285
璨 圓	68	9,100
華 通	1,092	8,390
F-TPK	34	7,775
雙 鴻	360	6,486
義 隆	200	5,720
勝 華	450	5,363
奇 美 電	613	5,307
台 積 電	91	5,289
光 洋 科	267	5,110
其他（註）		198,778
減：備抵呆帳		-
		<u>\$325,878</u>

註：各項金額在 5,000 千元以下者。

台中商業銀行股份有限公司
證券部門應收轉融通擔保價款明細表
民國一〇一年十二月三十一日

明細表三

單位：新臺幣千元／千股

證 券 名 稱	股 數	金 額
上 銀	10	\$ 2,096
其他（註）	-	<u>1,435</u>
		<u>\$ 3,531</u>

註：個別金額在 1,000 千元以下者。

台中商業銀行股份有限公司
證券部門持有至到期日之金融資產明細表
民國一〇一年十二月三十一日

明細表四

單位：新臺幣千元

債 券 名 稱 摘 要	下 次 付 息 日	還 本 日	面 額 (新 台 幣)	利 率 %	累 計 減 損	未 攤 銷 溢 (折) 價	帳 面 價 值
政府債券							
央債 94-7	102/09/12	104/09/12	\$ 200,000	1.625%	\$ -	\$ 2,495	\$ 202,495
央債 97-1	102/01/16	102/01/16	50,000	2.375%	-	(2)	49,998
央債 98-1	102/01/21	103/01/21	100,000	0.875%	-	(42)	99,958
央債 93-4	102/03/04	103/03/04	50,000	2.375%	-	689	50,689
減：證券商營業保證金			(155,000)		-	-	(155,000)
			<u>\$ 245,000</u>		<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,140</u>	<u>\$ 248,140</u>

台中商業銀行股份有限公司
證券部門融券存入保證金明細表
民國一〇一年十二月三十一日

明細表五

單位：新臺幣千元／千股

名 稱	股 數	金 額
宏 達 電	25	\$ 5,283
上 銀	23	3,924
聯 發 科	10	2,863
玉 晶 光	12	2,345
大 立 光	2	1,282
其他（註）		<u>4,346</u>
		<u>\$20,043</u>

註：個別金額在 1,000 千元以下者。

台中商業銀行股份有限公司
證券部門應付融券擔保價款明細表
民國一〇一年十二月三十一日

明細表六

單位：新臺幣千元／千股

證 券 名 稱	股 數	金 額
宏達電	25	\$ 5,729
上銀	23	4,338
聯發科	10	3,165
玉晶光	12	2,333
大立光	2	1,417
奇美電	70	1,071
其他(註)		<u>3,720</u>
		<u>\$21,773</u>

註：個別金額在 1,000 千元以下者。

台中商業銀行股份有限公司
證券部門其他負債－其他明細表
民國一〇一年十二月三十一日

明細表七

單位：新臺幣千元

<u>證 券 名 稱</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
其他預收款	全額交割股款與手續費	<u>\$ 487</u>

台中商業銀行股份有限公司
證券部門業務種類別損益表
民國一〇一年度

明細表八

單位：新臺幣千元

項 目 / 業 務 種 類	經 紀 部		承 銷 部		自 營 部		合 計	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
直屬各業務別損益								
營業收入								
手續費收入	\$ 56,865	71	\$ -	-	\$ -	-	\$ 56,865	71
其他手續費收入	1	-	-	-	-	-	1	-
利息收入	23,762	29	-	-	-	-	23,762	29
營業外收入及利益	<u>86</u>	-	<u>-</u>	-	<u>-</u>	-	<u>86</u>	-
	<u>80,714</u>	<u>100</u>	<u>-</u>	-	<u>-</u>	-	<u>80,714</u>	<u>100</u>
營業支出及費用								
經手費支出	2,791	4	-	-	-	-	2,791	4
其他手續費支出	1,723	2	-	-	-	-	1,723	2
利息支出	45	-	-	-	-	-	45	-
營業費用	82,338	102	-	-	-	-	82,338	102
營業外支出及損失	<u>6,742</u>	<u>8</u>	<u>-</u>	-	<u>-</u>	-	<u>6,742</u>	<u>8</u>
	<u>93,639</u>	<u>116</u>	<u>-</u>	-	<u>-</u>	-	<u>93,639</u>	<u>116</u>
業務別營業損失	<u>(\$ 12,925)</u>	<u>(16)</u>	<u>\$ -</u>	-	<u>\$ -</u>	-	<u>(12,925)</u>	<u>(16)</u>
本期稅前淨損							(12,925)	(16)
減：所得稅費用							-	-
本期稅後淨損							<u>(\$ 12,925)</u>	<u>(16)</u>

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
證券部門經紀手續費收入明細表
民國一〇一年度

明細表九

單位：新臺幣千元

月	份	在集中交易 市場受託買賣	在營業處所 受託買賣	興櫃融券 及其他	合 計
1月		\$ 2,571	\$ 488	\$ 91	\$ 3,150
2月		5,707	1,375	203	7,285
3月		5,024	1,250	226	6,500
4月		2,993	741	182	3,916
5月		3,216	652	253	4,121
6月		3,084	644	213	3,941
7月		3,141	555	277	3,973
8月		4,206	802	394	5,402
9月		3,976	761	369	5,106
10月		2,879	678	421	3,978
11月		3,246	630	735	4,611
12月		<u>3,313</u>	<u>890</u>	<u>679</u>	<u>4,882</u>
		<u>\$ 43,356</u>	<u>\$ 9,466</u>	<u>\$ 4,043</u>	<u>\$ 56,865</u>

台中商業銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國一〇一年度

明細表十

單位：新臺幣千元

項 目	摘 要	金 額
上市櫃融資及轉融券利息收入		\$17,426
債券投資利息收入	持有至到期日金融資產利息	6,152
存 放 息		178
雜 項 息		<u>6</u>
		<u>\$23,762</u>

台中商業銀行股份有限公司
證券部門利息支出明細表
民國一〇一年度

明細表十一

單位：新臺幣千元

項 目	金 額
上市櫃融券利息支出	\$ 39
雜 項 息	<u>6</u>
	<u>\$ 45</u>

台中商業銀行股份有限公司
證券部門營業費用明細表
民國一〇一年度

明細表十二

單位：新臺幣千元

項 目	金 額
薪資費用	\$ 42,253
專業服務費	4,936
折 舊	5,037
攤銷費用	5,102
租金支出	6,741
其他（註）	<u>18,269</u>
	<u>\$ 82,338</u>

註：各項金額均未超過本科目金額百分之五。

台中商業銀行股份有限公司
證券部門營業外收入及利益明細表
民國一〇一年度

明細表十三

單位：新臺幣千元

項	目	摘	要	金	額
其	他	代徵交稅獎金及錯帳收入等		\$	87

台中商業銀行股份有限公司
證券部門經紀經手費支出明細表

民國一〇一年度

明細表十四

單位：新臺幣千元

	在集中交易市 場受託買賣	在營業處所受 託買賣	合 計
1 月	\$ 129	\$ 24	\$ 153
2 月	287	72	359
3 月	271	67	338
4 月	153	38	191
5 月	157	33	190
6 月	166	34	200
7 月	171	33	204
8 月	236	42	278
9 月	214	41	255
10 月	152	36	188
11 月	174	35	209
12 月	<u>180</u>	<u>46</u>	<u>226</u>
	<u>\$ 2,290</u>	<u>\$ 501</u>	<u>\$ 2,791</u>

台中商業銀行股份有限公司
證券部門其他手續費支出明細表
民國一〇一年度

明細表十五

單位：新臺幣千元

項	目	金	額
集保服務費		\$	1,353
上市轉融券手續費支出			141
徵信查詢手續費支出			99
其他(註)			<u>130</u>
		\$	<u>1,723</u>

註：各項金額均未超過本科目金額百分之五。

台中商業銀行股份有限公司
證券部門營業外支出及損失明細表
民國一〇一年度

明細表十六

單位：新臺幣千元

項	目	摘	要	金	額
內部損益				\$ 6,690	
其	他	付建築師公會查驗費及規費等		52	
				<u>\$ 6,742</u>	

台中商業銀行股份有限公司
證券部門融資融券業務報告表
民國一〇一年度

明細表十七

單位：新臺幣千元／千股

信用帳戶數	A 級	B 級	一 級	二 級	三 級	四 級	五 級	七 級	十三級	0 級	
	258	432	276	201	96	54	12	5	7	1	
融 資 餘 額	股		數 金 額								
	上 市		15,805	274,199							
	上 櫃		3,548	51,679							
融 券 餘 額	股		擔 保 品 值 保 證 金								
	上 市		217	21,264				19,612			
	上 櫃		10	509				431			
融 資 金 額 佔 淨 指 撥 營 運 資 金 之 比 率	上 市	34.27%									
	上 櫃	6.46%									
融 券 金 額 佔 淨 指 撥 營 運 資 金 之 比 率	上 市	2.66%									
	上 櫃	0.06%									

台中商業銀行股份有限公司
證券部門櫃檯買賣營業報告表明細表
民國一〇一年度

明細表十八

單位：新臺幣千元

1. 櫃檯買賣業務開業日期：八十六年四月十二日
2. 櫃檯買賣業務隸屬部門：經紀部
3. 櫃檯買賣業務負責人職稱及姓名：經理人：蔡瑞芬
4. 櫃檯買賣業務實際作業人數：高級業務員 37 名，業務員 36 名
5. 櫃檯買賣帳戶開戶人數：4,140 人
6. 櫃檯買賣股票總成交股數：271,268,932 股
7. 櫃檯買賣股票總成交筆數：60,913 筆
8. 櫃檯買賣股票營業彙總表：

單位：千元

	自 營 交 易		經 紀 交 易	
	買	進 賣	買	進 賣
股 票	-	-	4,185,977	3,889,925
債 券	-	-	-	-

9. 庫存上櫃有價證券明細表：無。