

台中商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國111及110年第3季

地址：台中市西區民權路87號

電話：(04)22236021

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~13		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	14~15		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16		五
(六) 重要會計項目之說明	16~51		六~三四
(七) 關係人交易	51~57		三五
(八) 質押之資產	57		三六
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	58~64		三七
(十) 其 他	65~116		三八~四七
(十一) 部門資訊	116~117		四八
(十二) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	118~119		四九
2. 轉投資事業相關資訊	118, 120~122		四九
3. 大陸投資資訊	118、123		四九
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	118、124		四九
5. 主要股東資訊	118、125		四九

會計師核閱報告

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

台中商業銀行股份有限公司及子公司民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

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

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達台中商業銀行股份有限公司及子公司民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 劉 書 琳

會計師 王 攀 發

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100356048 號

中 華 民 國 111 年 11 月 3 日

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 111 年 9 月 30 日暨民國 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	111年9月30日 (經核閱)			110年12月31日 (經查核)			110年9月30日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 18,347,428	2		\$ 17,964,974	2		\$ 15,306,763	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及三六)	41,710,159	5		38,193,986	5		35,159,928	5	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)	37,129,257	5		33,675,502	4		32,591,744	5	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註九)	46,777,548	6		48,547,804	6		45,420,863	6	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十及三六)	110,046,674	14		109,181,808	14		106,968,801	14	
12500	附賣回票券及債券投資(附註十一)	11,351,278	1		11,258,439	2		13,298,572	2	
13000	應收款項－淨額(附註十二及三六)	14,261,801	2		14,351,605	2		14,867,809	2	
13500	貼現及放款－淨額(附註十三及三五)	504,307,425	63		479,806,373	62		466,431,753	62	
15000	採用權益法之投資－淨額(附註十四)	167,774	-		165,124	-		167,360	-	
15100	受限制資產－淨額(附註十五及三六)	362,388	-		394,621	-		382,193	-	
15500	其他金融資產－淨額(附註十六)	315,260	-		437,502	-		-	-	
18500	不動產及設備－淨額(附註十七)	15,537,677	2		13,755,424	2		13,292,542	2	
18600	使用權資產－淨額(附註十八)	804,622	-		817,320	-		836,502	-	
18700	投資性不動產投資－淨額(附註十九)	580,046	-		-	-		17,947	-	
19000	無形資產－淨額(附註二十)	215,946	-		220,723	-		210,626	-	
19300	遞延所得稅資產(附註四)	723,159	-		859,352	-		802,618	-	
19500	其他資產(附註二一及三六)	<u>2,880,362</u>	<u>-</u>		<u>3,047,836</u>	<u>1</u>		<u>2,544,124</u>	<u>-</u>	
10000	資 產 總 計	<u>\$ 805,518,804</u>	<u>100</u>		<u>\$ 772,678,393</u>	<u>100</u>		<u>\$ 748,300,145</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款(附註二二)	\$ 3,253,759	1		\$ 3,953,700	1		\$ 5,265,859	1	
21500	央行及同業融資(附註二三及三六)	7,980,655	1		10,459,156	2		10,165,119	2	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	2,078,233	-		512,399	-		529,839	-	
22500	附買回票券及債券負債(附註二四)	901,409	-		1,205,559	-		1,204,989	-	
23000	應付款項(附註二五及三五)	6,768,567	1		11,092,958	2		6,917,990	1	
23200	本期所得稅負債(附註四)	285,065	-		406,178	-		206,252	-	
23500	存款及匯款(附註二六及三五)	693,692,698	86		659,116,235	85		646,174,062	86	
24000	應付金融債券(附註二七及三五)	16,500,000	2		16,500,000	2		11,500,000	2	
25500	其他金融負債(附註二八)	5,842,616	1		2,648,169	-		2,665,478	-	
25600	負債準備(附註四及二九)	1,335,196	-		1,355,169	-		1,404,233	-	
26000	租賃負債(附註十八)	845,297	-		853,218	-		877,604	-	
29300	遞延所得稅負債(附註四)	109,486	-		109,486	-		111,021	-	
29500	其他負債(附註三十)	<u>1,098,408</u>	<u>-</u>		<u>1,006,181</u>	<u>-</u>		<u>1,085,721</u>	<u>-</u>	
20000	負債總計	<u>740,691,389</u>	<u>92</u>		<u>709,218,408</u>	<u>92</u>		<u>688,108,167</u>	<u>92</u>	
	歸屬於母公司業主之權益(附註三一)									
	股 本									
31101	普通股股本	47,654,465	6		45,385,205	6		43,385,205	6	
31500	資本公積	1,054,006	-		1,054,006	-		803,606	-	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	12,141,002	2		10,677,008	1		10,677,008	1	
32003	特別盈餘公積	149,077	-		149,678	-		149,678	-	
32011	未分配盈餘	3,968,562	-		4,886,043	1		3,645,121	1	
32500	其他權益	(<u>139,697</u>)	<u>-</u>		<u>1,308,045</u>	<u>-</u>		<u>1,531,360</u>	<u>-</u>	
31000	母公司業主之權益總計	<u>64,827,415</u>	<u>8</u>		<u>63,459,985</u>	<u>8</u>		<u>60,191,978</u>	<u>8</u>	
30000	權益總計	<u>64,827,415</u>	<u>8</u>		<u>63,459,985</u>	<u>8</u>		<u>60,191,978</u>	<u>8</u>	
	負債與權益總計	<u>\$ 805,518,804</u>	<u>100</u>		<u>\$ 772,678,393</u>	<u>100</u>		<u>\$ 748,300,145</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：王貴鋒

經理人：賈德威

會計主管：廖金明

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		111年7月1日至9月30日		110年7月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註三二及三五)	\$ 4,183,975	102	\$ 3,076,449	91	\$11,008,293	99	\$ 9,158,685	92
51000	利息費用 (附註三二及三五)	(1,313,214)	(32)	(728,123)	(22)	(2,993,095)	(27)	(2,247,342)	(23)
49010	利息淨收益	2,870,761	70	2,348,326	69	8,015,198	72	6,911,343	69
	利息以外淨損益								
49100	手續費淨收益 (附註三二及三五)	800,792	19	859,671	25	2,523,396	23	2,486,777	25
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益 (附註三二)	493,588	12	(19,447)	-	953,873	9	355,673	4
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 (附註三二)	178,826	4	136,361	4	236,058	2	149,056	1
49600	兌換損益	(264,843)	(6)	58,933	2	(618,916)	(6)	64,626	1
49700	金融資產減損 (損失) 迴轉利益 (附註九、十及三二)	(204)	-	586	-	2,110	-	(2,446)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額 (附註十四)	(2,962)	-	279	-	(5,600)	-	(402)	-
49899	其他利息以外淨損益 (附註二九及三二)	<u>29,313</u>	<u>1</u>	<u>3,382</u>	<u>-</u>	<u>43,603</u>	<u>-</u>	<u>13,281</u>	<u>-</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>4,105,271</u>	<u>100</u>	<u>3,388,091</u>	<u>100</u>	<u>11,149,722</u>	<u>100</u>	<u>9,977,908</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註十二、十三、二九及三二)	(646,495)	(16)	(23,142)	(1)	(982,190)	(9)	(696,120)	(7)
	營業費用								
58500	員工福利費用 (附註三二)	(1,161,332)	(28)	(1,136,466)	(33)	(3,428,125)	(30)	(3,276,354)	(33)
59000	折舊及攤銷費用 (附註三二)	(110,834)	(3)	(128,776)	(4)	(325,534)	(3)	(391,176)	(4)
59500	其他業務及管理費用 (附註三二及三五)	(571,516)	(14)	(568,097)	(17)	(1,534,863)	(14)	(1,447,678)	(14)
58400	營業費用合計	(1,843,682)	(45)	(1,833,339)	(54)	(5,288,522)	(47)	(5,115,208)	(51)
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,615,094	39	1,531,610	45	4,879,010	44	4,166,580	42
61003	所得稅費用 (附註四及三三)	(276,533)	(7)	(241,084)	(7)	(934,184)	(9)	(599,736)	(6)
64000	本期稅後淨利	<u>1,338,561</u>	<u>32</u>	<u>1,290,526</u>	<u>38</u>	<u>3,944,826</u>	<u>35</u>	<u>3,566,844</u>	<u>36</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		111年7月1日至9月30日		110年7月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目								
65204	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具評價 損益	(\$ 221,099)	(5)	(\$ 33,371)	(1)	(\$ 286,649)	(2)	\$ 281,401	3
65206	採用權益法認列之 關聯企業其他綜 合損益之份額	(617)	-	4,674	-	8,250	-	4,614	-
65220	與不重分類之項目 相關之所得稅(附 註四及三三)	2,949	-	2,639	-	5,128	-	(636)	-
65200	不重分類至 (損)益之項 目(稅後)淨 額	(218,767)	(5)	(26,058)	(1)	(273,271)	(2)	285,379	3
	後續可能重分類至損益 之項目								
65301	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	34,866	1	(1,268)	-	75,992	-	34,791	-
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	(68,997)	(2)	15,949	1	(1,245,487)	(11)	(20,382)	-
65300	後續可能重分 類至(損)益 之項目(稅 後)合計	(34,131)	(1)	14,681	1	(1,169,495)	(11)	14,409	-
65000	其他綜合(損)益(稅 後)淨額	(252,898)	(6)	(11,377)	-	(1,442,766)	(13)	299,788	3
66000	本期綜合損益總額(稅後)	\$ 1,085,663	26	\$ 1,279,149	38	\$ 2,502,060	22	\$ 3,866,632	39
	合併每股盈餘(附註三四)								
	來自繼續營業單位								
67501	基 本	\$ 0.28		\$ 0.28		\$ 0.83		\$ 0.78	
67701	稀 釋	\$ 0.28		\$ 0.28		\$ 0.83		\$ 0.78	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：王貴鋒

經理人：賈德威

會計主管：廖金明

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於本公司業主之權益	本公司					其他權益		權益總額
		普通股	資本公積	法定盈餘公積	留盈特別盈餘公積	盈餘未分配	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	
A1	110 年 1 月 1 日餘額	\$ 41,516,943	\$ 803,606	\$ 9,469,859	\$ 150,243	\$ 4,077,345	(\$ 121,110)	\$ 1,424,867	\$ 57,321,753
	109 年度盈餘指撥及分配								
B1	法定盈餘公積	-	-	1,207,149	-	(1,207,149)	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(565)	565	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	(996,407)	-	-	(996,407)
B9	股票股利	1,868,262	-	-	-	(1,868,262)	-	-	-
D1	110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	3,566,844	-	-	3,566,844
D3	110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	34,791	264,997	299,788
D5	110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	3,566,844	34,791	264,997	3,866,632
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	72,185	-	(72,185)	-
Z1	110 年 9 月 30 日餘額	\$ 43,385,205	\$ 803,606	\$ 10,677,008	\$ 149,678	\$ 3,645,121	(\$ 86,319)	\$ 1,617,679	\$ 60,191,978
A1	111 年 1 月 1 日餘額	\$ 45,385,205	\$ 1,054,006	\$ 10,677,008	\$ 149,678	\$ 4,886,043	(\$ 85,087)	\$ 1,393,132	\$ 63,459,985
	110 年度盈餘指撥及分配								
B1	法定盈餘公積	-	-	1,463,994	-	(1,463,994)	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(601)	601	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	(1,134,630)	-	-	(1,134,630)
B9	股票股利	2,269,260	-	-	-	(2,269,260)	-	-	-
D1	111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	3,944,826	-	-	3,944,826
D3	111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	75,992	(1,518,758)	(1,442,766)
D5	111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	3,944,826	75,992	(1,518,758)	2,502,060
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	4,976	-	(4,976)	-
Z1	111 年 9 月 30 日餘額	\$ 47,654,465	\$ 1,054,006	\$ 12,141,002	\$ 149,077	\$ 3,968,562	(\$ 9,095)	(\$ 130,602)	\$ 64,827,415

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：王貴鋒

經理人：賈德威

會計主管：廖金明

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 4,879,010	\$ 4,166,580
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	273,954	343,548
A20200	攤銷費用	51,580	47,628
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	982,190	696,120
A20400	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益	(953,873)	(355,673)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	381	(1,114)
A20900	利息費用	2,993,095	2,247,342
A21200	利息收入	(11,008,293)	(9,158,685)
A21300	股利收入	(235,991)	(144,329)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損失之份額	5,600	402
A23100	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資利益	(67)	(4,727)
A23500	金融資產減損 (迴轉利益) 損失	(2,110)	2,446
A24100	未實現外幣兌換 (利益) 損失	(2,742,576)	310,142
A29900	租賃中止利益	(2,426)	(5,803)
	收益費損項目合計	(10,638,536)	(6,022,703)
A40000	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	(1,548,897)	(1,087,950)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(279,297)	(520,343)
A41150	應收款項	314,776	(1,556,492)
A41160	貼現及放款	(25,354,943)	(10,423,207)
A41190	其他金融資產	2,230	3,340

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
A41990	其他資產	\$ 569,848	\$ 3,517
A42110	央行及銀行同業存款	(699,941)	(1,771,479)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(654,751)	(1,103,883)
A42140	附買回票券及債券負債	(304,150)	(1,095,088)
A42150	應付款項	(4,989,402)	(681,746)
A42160	存款及匯款	34,576,463	9,584,594
A42170	其他金融負債	3,110,083	50,636
A42180	員工福利負債準備	(41,351)	(48,988)
A42990	其他負債	55,155	(30,534)
	與營業活動相關之資產/ 負債變動數合計	<u>4,755,823</u>	<u>(8,677,623)</u>
A33000	營運產生之現金流出	(1,003,703)	(10,533,746)
A33100	收取之利息	10,753,132	9,329,992
A33200	收取之股利	235,991	144,329
A33300	支付之利息	(2,324,334)	(1,985,240)
A33500	支付之所得稅	(913,976)	(560,467)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>6,747,110</u>	<u>(3,605,132)</u>
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(2,111,516)	(6,643,951)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	2,535,585	2,410,896
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(607,502,785)	(672,525,496)
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期 還本	609,530,400	677,821,764
B02700	取得不動產及設備	(1,939,031)	(1,117,391)
B02800	處分不動產及設備	3	1,253
B03700	存出保證金增加	(666,041)	(50,824)
B04500	取得無形資產	(43,868)	(42,240)
B05400	取得投資性不動產	(580,805)	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(778,058)</u>	<u>(145,989)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	-	1,654,467
C00400	央行及同業融資減少	(2,478,501)	-
C00700	應付商業本票增加	84,364	919,029

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
C03000	存入保證金增加	\$ 37,072	\$ 140,944
C04020	租賃負債本金償還	(110,780)	(178,348)
C04500	發放現金股利	(1,134,630)	(996,407)
CCCC	籌資活動之現金流(出)入	(3,602,475)	1,539,685
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	75,992	34,791
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	2,442,569	(2,176,645)
E00100	期初現金及約當現金餘額	47,367,088	46,249,219
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 49,809,657	\$ 44,072,574

期末現金及約當現金之調節

代 碼		111年9月30日	110年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 18,347,428	\$ 15,306,763
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	20,110,951	15,467,239
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	11,351,278	13,298,572
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 49,809,657	\$ 44,072,574

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：王貴鋒

經理人：賈德威

會計主管：廖金明

台中商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

為配合國家金融政策，供給社會大眾金融服務及扶助經濟建設、發展工商事業，台中中小企銀於 87 年 12 月改制更名為「台中商業銀行股份有限公司」。截至 111 年 9 月 30 日止，設有營業部、信託部、國外部及八十一處國內區域分行、馬來西亞納閩分行與國際金融業務分行。主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務、信託業務、境外金融業務及經主管機關核准辦理之業務等。

台中銀行公司創立時資本額為 500 仟元，為健全資本結構及配合政府法令，經歷年逐次辦理增減資，截至 111 年 9 月 30 日止，實收資本額為 47,654,465 仟元。

本合併財務報告係以台中銀行公司之功能性貨幣新臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 111 年 11 月 3 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

(二) 112 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日（註 1）
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日（註 3）

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

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

IAS 1 之修正「會計政策之揭露」

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

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

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

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

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日

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

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫性資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

合併公司因經營特性，營業週期較難確定，資產與負債無需區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註三九說明負債之到期分析。

(四) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。

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

2. 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			111年 9月30日	110年 12月31日	110年 9月30日
台中銀行公司	台中銀保險經紀人公司	保險經紀人業務	100	100	100
台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	租賃業務	100	100	100
台中銀行公司	台中銀證券公司	證券商	100	100	100
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	融資租賃及投資業務	100	100	100
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	100	100	100
台中銀證券公司	台中銀創業投資公司	創業投資業	100	100	100

3. 未列入合併財務報告之子公司：無。

(五) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 110 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 員工福利

確定福利退職後福利

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

其他長期員工福利

其他長期員工福利與退職後福利之會計處理相同，惟年度相關再衡量數係認列於損益。

2. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

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

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 110 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 110 年度合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 4,273,425	\$ 4,365,955	\$ 4,185,659
待交換票據	995,002	4,589,463	921,592
存放銀行同業	<u>13,079,001</u>	<u>9,009,556</u>	<u>10,199,512</u>
	<u>\$ 18,347,428</u>	<u>\$ 17,964,974</u>	<u>\$ 15,306,763</u>

(一) 上述現金及約當現金之餘額中，於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

(二) 合併現金流量表於 111 年及 110 年 9 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表。110 年 12 月 31 日之調節如下：

	110年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 17,964,974
符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之存放央行及拆借銀行同業	18,143,675
符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之附賣回票券及債券投資	<u>11,258,439</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 47,367,088</u>

(三) 合併公司 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以存放銀行同業之定期存款作為台中銀證券公司營業保證金之金額均為 200,000 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二一。

七、存放央行及拆借銀行同業

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 14,209,750	\$ 11,580,438	\$ 9,830,504
存款準備金乙戶	21,439,648	19,903,431	19,546,609
金資中心清算戶	4,030,103	5,015,409	4,019,363
外幣存款準備金	95,250	74,739	75,181
拆放銀行同業	1,865,408	1,559,969	1,628,271
存出信託賠償準備金	<u>70,000</u>	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>
	<u>\$ 41,710,159</u>	<u>\$ 38,193,986</u>	<u>\$ 35,159,928</u>

(一) 上述存放央行及拆借銀行同業之餘額中，於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

(二) 存款準備金係依法就每月應提存準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時存取。另合併公司於 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以存款準備金乙戶 5,000,000 仟元抵繳中央銀行專案融通保證金，請參閱附註三六。

(三) 合併公司於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以按攤銷後成本衡量之政府債券繳存信託賠償準備金，分別以面額 70,000 仟元、60,000 仟元及 60,000 仟元列帳，請參閱附註三六。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
商業本票	\$ 25,506,051	\$ 26,680,732	\$ 25,535,700
國內上市（櫃）及興櫃股票	713,210	919,500	711,860
國內非上市櫃股票	83,855	81,611	46,290
PEM Group 保單資產	946,770	806,522	805,986
受益憑證	413,652	757,683	534,016
國內公司債	565,574	422,471	434,065
資產交換合約	6,202,733	3,555,430	4,052,263
外匯換匯合約	1,399,499	44,915	95,257
遠期外匯合約	115,726	96,335	45,731
外匯選擇權合約	714,752	266,875	323,402
利率結構型商品	467,435	43,428	7,174
	<u>\$ 37,129,257</u>	<u>\$ 33,675,502</u>	<u>\$ 32,591,744</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 461,837	\$ 166,970	\$ 163,587
遠期外匯合約	425,505	32,840	33,080
外匯選擇權合約	723,456	269,161	325,998
利率結構型商品	467,435	43,428	7,174
	<u>\$ 2,078,233</u>	<u>\$ 512,399</u>	<u>\$ 529,839</u>

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

(二) 截至 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之衍生性金融工具合約金額（各日本金）如下：

	111年9月30日		110年12月31日		110年9月30日	
	合約金額	利率區間	合約金額	利率區間	合約金額	利率區間
資產交換合約	\$ 6,177,700	0.80%~5.00%	\$ 3,549,800	0.80%~4.25%	\$ 4,037,900	0.80%~4.25%
外匯換匯合約	41,220,497	-	11,403,926	-	12,082,404	-
遠期外匯合約	8,212,922	-	9,905,735	-	6,885,287	-
外匯選擇權合約	45,959,040	-	34,792,260	-	40,683,209	-
利率結構型商品合約	3,694,576	1.50%~10.20%	584,493	4.50%~7.00%	157,882	5.00%~6.20%

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
權益工具投資	\$ 4,988,198	\$ 4,255,289	\$ 3,890,094
債務工具投資	<u>41,789,350</u>	<u>44,292,515</u>	<u>41,530,769</u>
	<u>\$ 46,777,548</u>	<u>\$ 48,547,804</u>	<u>\$ 45,420,863</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
國內上市櫃股票	\$ 3,839,206	\$ 3,136,272	\$ 2,744,604
國內非上市櫃股票	861,616	810,234	831,171
國外上市櫃股票	<u>287,376</u>	<u>308,783</u>	<u>314,319</u>
	<u>\$ 4,988,198</u>	<u>\$ 4,255,289</u>	<u>\$ 3,890,094</u>

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

於111年及110年1月1日至9月30日，合併公司分別按公允價值49,080仟元及700,136仟元出售部分普通股，相關其他權益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益分別為4,976仟元及72,185仟元則轉入保留盈餘。

合併公司於111年及110年7月1日至9月30日與111年及110年1月1日至9月30日因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為178,826仟元、134,111仟元、235,991仟元及144,329仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
公司債	\$ 32,028,536	\$ 34,101,503	\$ 31,033,757
政府債券	5,285,601	4,865,736	5,160,426
國外債券	2,813,488	3,121,222	3,128,378
金融債券	<u>1,661,725</u>	<u>2,204,054</u>	<u>2,208,208</u>
	<u>\$ 41,789,350</u>	<u>\$ 44,292,515</u>	<u>\$ 41,530,769</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
美 元	\$ 36,000	\$ 39,000	\$ 39,000
人 民 幣	380,000	445,000	445,000
澳 幣	6,000	6,000	6,000

1. 合併公司於111年及110年7月1日至9月30日與111年及110年1月1日至9月30日經評估透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損迴轉利益(損失) 633 仟元、(685)仟元、2,175 仟元及(5,839)仟元。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三九。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
國外債券	\$ 29,208,375	\$ 24,252,423	\$ 23,779,911
政府債券	10,546,738	11,580,851	11,594,596
央行可轉讓定存單	57,440,000	63,790,000	62,035,000
公司債	13,405,018	10,505,597	10,506,497
金融債	100,000	-	-
	110,700,131	110,128,871	107,916,004
減：備抵損失	(32,957)	(30,663)	(30,603)
減：抵繳信託賠償準備金及 存出保證金	(620,500)	(916,400)	(916,600)
	<u>\$ 110,046,674</u>	<u>\$ 109,181,808</u>	<u>\$ 106,968,801</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
美 元	\$ 726,697	\$ 683,197	\$ 662,197
人 民 幣	920,000	740,000	800,000
澳 幣	68,500	67,000	53,000
南 非 幣	380,000	450,000	450,000

- (二) 合併公司於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，分別以按攤銷後成本衡量之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 900,000 仟元、1,200,000 仟元及 1,200,000 仟元，其帳面金額資訊，請參閱附註四十。
- (三) 合併公司於 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日經評估按攤銷後成本衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損（損失）迴轉利益(837)仟元、1,271 仟元暨(65)仟元及 3,393 仟元。
- (四) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三九。

十一、附賣回票券及債券投資

合併公司於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附賣回條件交易之票券及債券分別為 11,351,278 仟元、11,258,439 仟元及 13,298,572 仟元，利率分別介於 0.98%~1.12%、0.32% 及 0.22%~0.23% 之間，期後約定賣回價款分別為 11,354,302 仟元、11,259,518 仟元及 13,299,339 仟元。

十二、應收款項－淨額

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
應收票據	\$ 5,575,034	\$ 5,627,820	\$ 6,205,521
應收信用卡款	735,973	738,121	712,652
應收承購帳款	274,064	271,434	308,326
應收承兌票款	834,329	975,287	711,295
應收利息	1,418,766	1,089,421	1,008,231
應收即期外匯交割款	27,330	1,559	3,398
應收租賃款	4,319,214	3,893,833	3,927,760
應收受讓款	730,334	918,556	905,614
應收證券交割帳款	1,052,346	1,545,956	1,832,195
其他應收款	<u>419,049</u>	<u>406,093</u>	<u>390,248</u>
	15,386,439	15,468,080	16,005,240
減：未實現利息收入	(736,077)	(756,154)	(807,844)
減：備抵損失	(388,561)	(360,321)	(329,587)
	<u>\$ 14,261,801</u>	<u>\$ 14,351,605</u>	<u>\$ 14,867,809</u>

(一) 合併公司應收款項總帳面金額變動表如下：

111年1月1日至9月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合 計
期初餘額	\$74,748,439	\$ 334,490	\$ 801,948	\$75,884,877
轉為存續期間預期信用損失	(204,149)	204,258	(109)	-
轉為信用減損金融資產	(15,481)	(209,340)	224,821	-
轉為12個月預期信用損失	58,116	(7,740)	(50,376)	-
新創始或購入之應收款項	15,692,559	4,338	186	15,697,083
轉銷呆帳	-	(7,728)	(87,358)	(95,086)
除 列	(7,982,531)	(37,393)	(41,516)	(8,061,440)
匯兌及其他變動	<u>382,315</u>	<u>15,704</u>	<u>20,456</u>	<u>418,475</u>
期末餘額	<u>\$82,679,268</u>	<u>\$ 296,589</u>	<u>\$ 868,052</u>	<u>\$83,843,909</u>

110年1月1日至9月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合 計
期初餘額	\$73,430,829	\$ 371,436	\$ 313,418	\$74,115,683
轉為存續期間預期信用損失	(189,227)	189,691	(464)	-
轉為信用減損金融資產	(73,762)	(36,878)	110,640	-
轉為12個月預期信用損失	34,591	(34,416)	(175)	-
新創始或購入之應收款項	8,869,702	1,267	31,078	8,902,047
轉銷呆帳	-	(14,729)	(121,134)	(135,863)
除 列	(7,499,042)	(82,324)	(82,908)	(7,664,274)
匯兌及其他變動	<u>864,619</u>	<u>2,797</u>	<u>12,911</u>	<u>880,327</u>
期末餘額	<u>\$75,437,710</u>	<u>\$ 396,844</u>	<u>\$ 263,366</u>	<u>\$76,097,920</u>

上述應收款項包含存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據、應收信用卡款、應收承購帳款、應收承兌票款、應收利息、應收租賃款、應收受讓款、應收證券交割帳款、其他應收款、其他金融資產－總額（含非放款轉列之催收款）及存出保證金等。

(二) 合併公司應收款項備抵損失變動表如下：

111年1月1日至9月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 108,467	\$ 7,900	\$ 239,926	\$ 356,293	\$ 104,485	\$ 460,778
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(1,528)	1,600	(72)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(4,012)	(5,034)	9,046	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	23,418	(1,253)	(22,165)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(77,363)	(576)	(30,693)	(108,632)	-	(108,632)
購入或創始之新金融資產	91,414	512	722	92,648	-	92,648
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	178,468	178,468
轉銷呆帳	-	(7,728)	(57,990)	(65,718)	(29,368)	(95,086)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	18,953	18,953
匯兌及其他變動	(16,860)	10,766	67,995	61,901	-	61,901
期末餘額	\$ 123,536	\$ 6,187	\$ 206,769	\$ 336,492	\$ 272,538	\$ 609,030

110年1月1日至9月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 91,312	\$ 9,199	\$ 174,311	\$ 274,822	\$ 49,220	\$ 324,042
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(3,166)	3,388	(222)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1,139)	(917)	2,056	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	2,211	(2,124)	(87)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(35,960)	(2,308)	(34,368)	(72,636)	-	(72,636)
購入或創始之新金融資產	74,431	85	22,760	97,276	-	97,276
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	31,141	31,141
轉銷呆帳	-	(14,729)	(71,813)	(86,542)	(49,321)	(135,863)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	11,447	11,447
匯兌及其他變動	(24,562)	15,608	83,561	74,607	-	74,607
期末餘額	\$ 103,127	\$ 8,202	\$ 176,198	\$ 287,527	\$ 42,487	\$ 330,014

上述應收款項之備抵損失包含非放款轉列催收款之備抵損失，
請參閱附註十六。

(三) 應收票據作為同業融資之擔保情形，請參閱附註三六。

十三、貼現及放款－淨額

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
押匯	\$ 225,096	\$ 704,340	\$ 311,348
透支	-	1,559	1,433
擔保透支	9,983	11,066	8,792
應收帳款融資	42,317	78,137	39,662
應收證券融資款	1,241,150	1,365,546	1,326,766
短期放款	45,461,749	42,802,949	40,834,715
短期擔保放款	96,863,169	98,958,147	98,732,018
中期放款	72,377,238	60,207,188	58,199,293
中期擔保放款	122,262,513	119,015,102	113,963,581
長期放款	10,856,815	9,202,678	8,357,182
長期擔保放款	160,714,392	153,535,754	150,060,803
催收款	615,015	574,674	937,728
	<u>510,669,437</u>	<u>486,457,140</u>	<u>472,773,321</u>
加：折溢價調整	23,432	30,683	30,667
減：備抵損失	(6,385,444)	(6,681,450)	(6,372,235)
	<u>\$ 504,307,425</u>	<u>\$ 479,806,373</u>	<u>\$ 466,431,753</u>

(一) 台中銀行公司於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 615,015 仟元、574,674 仟元及 937,728 仟元；對內未計提之應收利息分別為 10,957 仟元、13,887 仟元及 16,152 仟元。

(二) 台中銀行公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。

(三) 合併公司貼現及放款總帳面金額變動表如下：

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合 計
期初餘額	\$ 465,545,307	\$ 12,243,822	\$ 8,698,694	\$ 486,487,823
轉為存續期間預期信用損失	(4,502,750)	4,520,618	(17,868)	-
轉為信用減損金融資產	(241,737)	(540,834)	782,571	-
轉為 12 個月預期信用損失	2,673,913	(2,631,508)	(42,405)	-
新創始或購入之貼現及放款	212,610,841	1,467,764	67,645	214,146,250
轉銷呆帳	-	-	(2,283,486)	(2,283,486)
除 列	(165,030,033)	(2,638,735)	(488,024)	(168,156,792)
匯兌及其他變動	(18,956,960)	(547,699)	3,733	(19,500,926)
期末餘額	<u>\$ 492,098,581</u>	<u>\$ 11,873,428</u>	<u>\$ 6,720,860</u>	<u>\$ 510,692,869</u>

110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合 計
期初餘額	\$ 439,608,628	\$ 14,857,468	\$ 8,410,617	\$ 462,876,713
轉為存續期間預期信用損失	(5,986,416)	6,032,193	(45,777)	-
轉為信用減損金融資產	(635,244)	(832,461)	1,467,705	-
轉為 12 個月預期信用損失	2,348,777	(2,325,227)	(23,550)	-
新創始或購入之貼現及放款	188,247,289	1,047,435	139,853	189,434,577
轉銷呆帳	-	-	(968,567)	(968,567)
除 列	(152,885,264)	(3,316,503)	(1,284,941)	(157,486,708)
匯兌及其他變動	(20,106,747)	(699,133)	(246,147)	(21,052,027)
期末餘額	<u>\$ 450,591,023</u>	<u>\$ 14,763,772</u>	<u>\$ 7,449,193</u>	<u>\$ 472,803,988</u>

(四) 合併公司貼現及放款備抵損失變動表如下：

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 1,465,291	\$ 608,655	\$ 1,857,339	\$ 3,931,285	\$ 2,750,165	\$ 6,681,450
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(9,480)	10,890	(1,410)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(523)	(23,527)	24,050	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	101,191	(96,356)	(4,835)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(680,673)	(92,129)	(64,752)	(837,554)	-	(837,554)
購入或創始之新金融資產	1,088,687	144,823	30,786	1,264,296	-	1,264,296
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	(112,367)	(112,367)
轉銷呆帳	-	-	(411,661)	(411,661)	(1,871,825)	(2,283,486)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	1,115,490	1,115,490
匯兌及其他變動	27,388	377,745	152,482	557,615	-	557,615
期末餘額	<u>\$ 1,991,881</u>	<u>\$ 930,101</u>	<u>\$ 1,581,999</u>	<u>\$ 4,503,981</u>	<u>\$ 1,881,463</u>	<u>\$ 6,385,444</u>

110年1月1日至9月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 1,725,305	\$ 925,826	\$ 1,856,155	\$ 4,507,286	\$ 1,828,105	\$ 6,335,391
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(11,841)	15,635	(3,794)	-	-	-
轉為信用減損金融資產 轉為12個月預期信用 損失	(3,290)	(89,512)	92,802	-	-	-
於當期除列之金融資產	98,949	(96,649)	(2,300)	-	-	-
購入或創始之新金融資產	(802,936)	(141,266)	(257,321)	(1,201,523)	-	(1,201,523)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	774,283	46,324	43,069	863,676	-	863,676
轉銷呆帳	-	-	(255,256)	(255,256)	(713,311)	(968,567)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	472,635	472,635
匯兌及其他變動	(363,958)	89,373	244,840	(29,745)	-	(29,745)
期末餘額	\$ 1,416,512	\$ 749,731	\$ 1,718,195	\$ 3,884,438	\$ 2,487,797	\$ 6,372,235

十四、採用權益法之投資

合併公司於資產負債表日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比如下：

個別不重大之關聯企業	111年9月30日		110年12月31日		110年9月30日	
	金 額	持股 %	金 額	持股 %	金 額	持股 %
台中銀證券投資信託 股份有限公司	\$ 167,774	38.46	\$ 165,124	38.46	\$ 167,360	38.46

合併公司於111年及110年7月1日至9月30日與111年及110年1月1日至9月30日依權益法認列之關聯企業損益之份額，其明細如下：

被 投 資 公 司	111年7月1日	110年7月1日	111年1月1日	110年1月1日
	至9月30日	至9月30日	至9月30日	至9月30日
台中銀證券投資信託股份 有限公司	(\$ 2,962)	\$ 279	(\$ 5,600)	(\$ 402)

111年及110年7月1日至9月30日與111年及110年1月1日至9月30日採用權益法之關聯企業損益之份額及其他綜合損益，係依據關聯企業同期間經會計師核閱之財務報告認列。

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

十五、受限制資產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
受限制資產－銀行存款	\$ 360,424	\$ 384,756	\$ 370,923
待交割款項	<u>1,964</u>	<u>9,865</u>	<u>11,270</u>
	<u>\$ 362,388</u>	<u>\$ 394,621</u>	<u>\$ 382,193</u>

受限制之銀行存款作為同業融資之擔保情形，請參閱附註三六。

十六、其他金融資產－淨額

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
其他催收款－淨額	<u>\$ 315,260</u>	<u>\$ 437,502</u>	<u>\$ -</u>

其他催收款－淨額明細如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 535,729	\$ 537,959	\$ 427
減：備抵損失（附註十二）	(<u>220,469</u>)	(<u>100,457</u>)	(<u>427</u>)
	<u>\$ 315,260</u>	<u>\$ 437,502</u>	<u>\$ -</u>

十七、不動產及設備

	111年1月1日至9月30日							
	土	地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本								
期初餘額	\$ 7,859,148	\$ 2,110,482	\$ 65,086	\$ 2,119,596	\$ 25,210	\$ 4,689,196	\$ 16,868,718	
本期增加	-	52,298	5,064	81,736	11,044	1,788,889	1,939,031	
本期減少	-	-	(272)	(46,214)	-	-	(46,486)	
本期重分類	-	-	-	592	-	(3,151)	(2,559)	
淨兌換差額	-	-	289	2,287	288	-	2,864	
期末餘額	<u>7,859,148</u>	<u>2,162,780</u>	<u>70,167</u>	<u>2,157,997</u>	<u>36,542</u>	<u>6,474,934</u>	<u>18,761,568</u>	
累計折舊								
期初餘額	-	1,267,495	43,401	1,719,631	5,767	-	3,036,294	
本期增加	-	31,974	5,947	111,805	5,196	-	154,922	
本期減少	-	-	(263)	(45,839)	-	-	(46,102)	
淨兌換差額	-	-	150	1,618	9	-	1,777	
期末餘額	-	<u>1,299,469</u>	<u>49,235</u>	<u>1,787,215</u>	<u>10,972</u>	-	<u>3,146,891</u>	
累計減損								
期初餘額	77,000	-	-	-	-	-	77,000	
期末餘額	77,000	-	-	-	-	-	77,000	
期末淨額	<u>\$ 7,782,148</u>	<u>\$ 863,311</u>	<u>\$ 20,932</u>	<u>\$ 370,782</u>	<u>\$ 25,570</u>	<u>\$ 6,474,934</u>	<u>\$ 15,537,677</u>	

110年1月1日至9月30日

	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本							
期初餘額	\$ 7,847,588	\$ 2,101,530	\$ 59,101	\$ 2,009,496	\$ 8,975	\$ 3,250,482	\$15,277,172
本期增加	227	5,827	1,301	118,270	7,825	983,941	1,117,391
本期減少	-	-	(1,455)	(22,143)	-	-	(23,598)
本期重分類	-	-	6,239	(6,066)	-	(2,733)	(2,560)
淨兌換差額	-	-	(6)	(181)	-	-	(187)
期末餘額	<u>7,847,815</u>	<u>2,107,357</u>	<u>65,180</u>	<u>2,099,376</u>	<u>16,800</u>	<u>4,231,690</u>	<u>16,368,218</u>
累計折舊							
期初餘額	-	1,231,486	36,075	1,596,941	3,001	-	2,867,503
本期增加	-	28,970	5,326	119,002	1,468	-	154,766
本期減少	-	-	(1,454)	(22,005)	-	-	(23,459)
本期重分類	-	-	2,256	(2,256)	-	-	-
淨兌換差額	-	-	(6)	(128)	-	-	(134)
期末餘額	-	<u>1,260,456</u>	<u>42,197</u>	<u>1,691,554</u>	<u>4,469</u>	-	<u>2,998,676</u>
累計減損							
期初餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	-	<u>77,000</u>
期末餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	-	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$ 7,770,815</u>	<u>\$ 846,901</u>	<u>\$ 22,983</u>	<u>\$ 407,822</u>	<u>\$ 12,331</u>	<u>\$ 4,231,690</u>	<u>\$13,292,542</u>

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

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

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
使用權資產帳面金額			
土地及建築物	\$ 762,103	\$ 794,069	\$ 815,118
運輸設備	<u>42,519</u>	<u>23,251</u>	<u>21,384</u>
	<u>\$ 804,622</u>	<u>\$ 817,320</u>	<u>\$ 836,502</u>
	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 86,906</u>	<u>\$ 21,722</u>	<u>\$ 152,451</u>
使用權資產之折舊費用			
土地及建築物	\$ 35,149	\$ 33,900	\$ 104,298
運輸設備	<u>4,676</u>	<u>27,992</u>	<u>13,975</u>
	<u>\$ 39,825</u>	<u>\$ 61,892</u>	<u>\$ 118,273</u>
	110年1月1日 至9月30日		110年1月1日 至9月30日
			<u>\$ 230,244</u>

合併公司於 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日提前中止部分土地及建築與運輸設備之租約，上述使用權資產分別除列 41,542 仟元、95,005 仟元暨 49,674 仟元及 182,917 仟元，並認列租賃中止利益 2,011 仟元、1,942 仟元、暨 2,426 仟元及 5,803 仟元。

除以上所列提前中止、增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 845,297</u>	<u>\$ 853,218</u>	<u>\$ 877,604</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
土地	1.01%~4.14%	1.01%~4.14%	1.01%~4.14%
建築物	1.01%~5.95%	1.01%~5.95%	1.01%~5.95%
運輸設備	1.01%~5.96%	1.01%~5.96%	1.01%~5.96%

(三) 重要承租活動及條款

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

(四) 其他租賃資訊

合併公司以營業租賃出租自有房屋建築請參閱附註十九。

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	<u>\$ 949</u>	<u>\$ 637</u>	<u>\$ 2,928</u>	<u>\$ 1,811</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 2,815</u>	<u>\$ 2,401</u>	<u>\$ 8,304</u>	<u>\$ 6,801</u>
租賃之現金流出總額	<u>(\$ 48,415)</u>	<u>(\$ 71,114)</u>	<u>(\$ 144,871)</u>	<u>(\$ 215,952)</u>

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

十九、投資性不動產

	111年1月1日至9月30日			
	土	地	建 築 物	建造中投資性 不 動 產 合 計
成 本				
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
本期增加	<u>464,341</u>	<u>91,104</u>	<u>25,360</u>	<u>580,805</u>
期末餘額	<u>464,341</u>	<u>91,104</u>	<u>25,360</u>	<u>580,805</u>
累計折舊				
期初餘額	-	-	-	-
本期增加	-	<u>759</u>	-	<u>759</u>
期末餘額	-	<u>759</u>	-	<u>759</u>
期末淨額	<u>\$ 464,341</u>	<u>\$ 90,345</u>	<u>\$ 25,360</u>	<u>\$ 580,046</u>

	110年1月1日至9月30日			
	土	地	建 築 物	建造中投資性 不 動 產 合 計
成 本				
期初餘額	\$ 15,801	\$ 5,972	\$ -	\$ 21,773
期末餘額	<u>15,801</u>	<u>5,972</u>	-	<u>21,773</u>
累計折舊				
期初餘額	-	3,759	-	3,759
本期增加	-	<u>67</u>	-	<u>67</u>
期末餘額	-	<u>3,826</u>	-	<u>3,826</u>
期末淨額	<u>\$ 15,801</u>	<u>\$ 2,146</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,947</u>

(一) 投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房 屋	20 至 60 年
裝修工程	10 至 25 年

(二) 合併公司之投資性不動產於 111 年 9 月 30 日之公允價值為 625,360 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，係由合併公司參考類似不動產交易價格之市場證據以第 3 等級輸入值衡量。

(三) 合併公司之投資性不動產於 109 年 12 月 31 日之公允價值為 53,579 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，係由合併公司參考類似不動產交易價格之市場證據以第 3 等級輸入值衡量。相較於 109 年 12 月 31 日，110 年 9 月 30 日之公允價值並無重大變動。

- (四) 合併公司出租所擁有之不動產，租賃期間為 5 年。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。
- (五) 於 111 年及 110 年 9 月 30 日，以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年9月30日</u>
第 1 年	\$ 28,518	\$ 864
第 2 年	30,154	864
第 3 年	30,154	864
第 4 年	30,314	864
第 5 年	26,344	-
超過 5 年	<u>84,118</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 229,602</u>	<u>\$ 3,456</u>

二十、無形資產

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
營業權	\$ 28,000	\$ 28,000	\$ 28,000
電腦軟體	<u>187,946</u>	<u>192,723</u>	<u>182,626</u>
	<u>\$ 215,946</u>	<u>\$ 220,723</u>	<u>\$ 210,626</u>

- (一) 合併公司營業權係受讓豐興證券股份有限公司之營業權利，因屬非確定耐用年限之無形資產，故依規定不予攤銷，截至 111 年 9 月 30 日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。
- (二) 無形資產變動明細如下：

	<u>111年1月1日 至9月30日</u>	<u>110年1月1日 至9月30日</u>
期初餘額	\$ 220,723	\$ 213,470
本期增加	43,868	42,240
本期攤銷	(51,580)	(47,628)
本期重分類	2,559	2,560
淨兌換差額	<u>376</u>	<u>(16)</u>
期末餘額	<u>\$ 215,946</u>	<u>\$ 210,626</u>

攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦軟體 1 至 5 年

二一、其他資產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
存出保證金	\$ 2,544,710	\$ 2,174,569	\$ 2,245,483
預付款項	241,349	146,868	181,986
代收承銷股款	51,884	724,125	114,681
其他	42,419	2,274	1,974
	<u>\$ 2,880,362</u>	<u>\$ 3,047,836</u>	<u>\$ 2,544,124</u>

合併公司於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以定期存款及按攤銷後成本衡量之政府債券提存法院作為假扣押、美元清算專戶透支餘額之擔保及提供營業保證金之面額分別為 750,500 仟元、1,056,400 仟元及 1,056,600 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三六。

二二、央行及銀行同業存款

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
銀行同業拆放	\$ 3,000,000	\$ 3,900,000	\$ 5,100,000
中華郵政轉存款	53,687	53,687	165,846
銀行同業存款	200,072	13	13
	<u>\$ 3,253,759</u>	<u>\$ 3,953,700</u>	<u>\$ 5,265,859</u>

二三、央行及同業融資

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
央行其他融資	\$ -	\$ 3,489,540	\$ 3,069,280
同業融資	7,980,655	6,969,616	7,095,839
	<u>\$ 7,980,655</u>	<u>\$ 10,459,156</u>	<u>\$ 10,165,119</u>
央行其他融資率(%)	-	0.10	0.10
同業融資利率(%)	1.23~5.23	0.95~5.66	0.95~5.45

上述央行及同業融資之擔保品，請參閱附註三六。

二四、附買回票券及債券負債

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
政府債券	<u>\$ 901,409</u>	<u>\$ 1,205,559</u>	<u>\$ 1,204,989</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
政府債券	<u>\$ 902,111</u>	<u>\$ 1,205,924</u>	<u>\$ 1,205,307</u>
政府債券	0.60%-0.73%	0.19%-0.21%	0.17%-0.18%

二五、應付款項

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
應付費用	\$ 1,873,358	\$ 2,011,711	\$ 1,829,086
應付交割帳款	1,088,576	1,614,594	1,416,096
應付待交換票據	995,002	4,589,463	921,592
應付承兌匯票	835,147	975,865	712,828
應付利息	948,893	283,882	585,873
應付代收款	303,683	774,831	370,100
應付承購帳款	11,048	34,642	115,598
應付即期外匯交割款	22,293	1,210	3,660
其他應付款	<u>690,567</u>	<u>806,760</u>	<u>963,157</u>
	<u>\$ 6,768,567</u>	<u>\$ 11,092,958</u>	<u>\$ 6,917,990</u>

二六、存款及匯款

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
支票存款	\$ 7,043,144	\$ 11,427,355	\$ 6,805,271
活期存款	195,757,302	192,808,322	187,762,723
活期儲蓄存款	158,975,609	160,450,666	154,808,323
定期存款	159,543,004	140,475,464	142,267,573
定期儲蓄存款	172,331,167	153,899,040	154,469,780
匯款	<u>42,472</u>	<u>55,388</u>	<u>60,392</u>
	<u>\$ 693,692,698</u>	<u>\$ 659,116,235</u>	<u>\$ 646,174,062</u>

二七、應付金融債券

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
次順位金融債券	<u>\$ 16,500,000</u>	<u>\$ 16,500,000</u>	<u>\$ 11,500,000</u>

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

1. 核准發行額度：1,500,000 仟元。
2. 發行金額：1,500,000 仟元。

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

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

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

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

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。
2. 發行金額：
 - (1) 106 年第四期：1,350,000 仟元。
 - (2) 106 年第五期：2,650,000 仟元。
 - (3) 107 年第一期：1,000,000 仟元。
3. 票面金額：
 - (1) 106 年第四期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
 - (2) 106 年第五期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
 - (3) 107 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：無到期日。
5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 3.08%。
6. 還本方式：依發行辦法執行。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

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

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

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

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。
2. 發行金額：5,000,000 仟元。

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

二八、其他金融負債

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
應付商業本票	\$ 2,148,040	\$ 2,063,676	\$ 2,507,596
結構型商品本金	<u>3,694,576</u>	<u>584,493</u>	<u>157,882</u>
	<u>\$ 5,842,616</u>	<u>\$ 2,648,169</u>	<u>\$ 2,665,478</u>

二九、負債準備

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
員工福利負債準備	\$ 918,763	\$ 960,114	\$ 1,040,294
保證責任準備	293,963	297,963	277,963
其他準備	15,072	12,855	12,864
融資承諾準備	84,558	65,147	55,272
未決賠款準備	<u>22,840</u>	<u>19,090</u>	<u>17,840</u>
	<u>\$ 1,335,196</u>	<u>\$ 1,355,169</u>	<u>\$ 1,404,233</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
確定福利負債	\$ 728,917	\$ 775,848	\$ 858,417
員工優惠存款計畫	151,611	147,633	143,150
其他長期員工福利負債	<u>38,235</u>	<u>36,633</u>	<u>38,727</u>
	<u>\$ 918,763</u>	<u>\$ 960,114</u>	<u>\$ 1,040,294</u>

1. 確定提撥計畫

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

合併公司於 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 30,858 仟元、27,819 仟元暨 91,565 仟元及 81,957 仟元。

2. 確定福利計畫

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

確定福利計畫相關退休金費用係以 110 年及 109 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，認列於損益之金額依功能別彙總如下：

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業費用	<u>\$ 2,733</u>	<u>\$ 3,147</u>	<u>\$ 8,199</u>	<u>\$ 9,441</u>

3. 員工優惠存款計畫

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

台中銀行公司 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日於合併綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額分別為 1,326 仟元、1,248 仟元暨 3,978 仟元及 3,744 仟元。

4. 其他長期員工福利

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

台中銀行公司 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 873 仟元、1,242 仟元暨 2,619 仟元及 3,726 仟元。

(二) 合併公司保證責任準備變動表如下：

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 171,880	\$ 7,782	\$ 33,375	\$ 213,037	\$ 84,926	\$ 297,963
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(160)	160	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產 轉為 12 個月預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產 購入或創始之新金融資產	(106,810)	(2,459)	-	(109,269)	-	(109,269)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	112,779	59,961	-	172,740	-	172,740
匯兌及其他變動	-	-	-	-	(75,155)	(75,155)
匯兌及其他變動	4,727	2,688	269	7,684	-	7,684
期末餘額	\$ 182,416	\$ 68,132	\$ 33,644	\$ 284,192	\$ 9,771	\$ 293,963

110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 168,958	\$ 4,799	\$ 36,355	\$ 210,112	\$ 25,851	\$ 235,963
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(1,848)	1,848	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產 轉為 12 個月預期信用 損失	(5)	-	5	-	-	-
於當期除列之金融資產 購入或創始之新金融資產	740	(740)	-	-	-	-
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	(104,584)	(3,384)	-	(107,968)	-	(107,968)
匯兌及其他變動	122,872	9,940	-	132,812	-	132,812
匯兌及其他變動	-	-	-	-	11,442	11,442
匯兌及其他變動	(13,995)	21,581	(1,872)	5,714	-	5,714
期末餘額	\$ 172,138	\$ 34,044	\$ 34,488	\$ 240,670	\$ 37,293	\$ 277,963

111年及110年1月1日至9月30日之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(三) 合併公司其他準備變動表如下：

111年1月1日至9月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 8,629	\$ -	\$ -	\$ 8,629	\$ 4,226	\$ 12,855
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(8,517)	-	-	(8,517)	-	(8,517)
購入或創始之新金融資產	8,222	-	-	8,222	-	8,222
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	2,593	2,593
匯兌及其他變動	(81)	-	-	(81)	-	(81)
期末餘額	\$ 8,253	\$ -	\$ -	\$ 8,253	\$ 6,819	\$ 15,072

110年1月1日至9月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 9,157	\$ 3,263	\$ -	\$ 12,420	\$ 677	\$ 13,097
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(8,934)	(3,263)	-	(12,197)	-	(12,197)
購入或創始之新金融資產	9,685	-	-	9,685	-	9,685
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	2,475	2,475
匯兌及其他變動	(196)	-	-	(196)	-	(196)
期末餘額	\$ 9,712	\$ -	\$ -	\$ 9,712	\$ 3,152	\$ 12,864

111年及110年1月1日至9月30日之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(四) 合併公司融資承諾準備變動表如下：

111年1月1日至9月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 45,923	\$ 2,576	\$ 12,005	\$ 60,504	\$ 4,643	\$ 65,147
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(4)	4	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1)	(17)	18	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	1,799	(1,799)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(4,318)	(41)	-	(4,359)	-	(4,359)
購入或創始之新金融資產	27,311	895	170	28,376	-	28,376
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	(3,275)	(3,275)
匯兌及其他變動	(2,005)	692	(18)	(1,331)	-	(1,331)
期末餘額	\$ 68,705	\$ 2,310	\$ 12,175	\$ 83,190	\$ 1,368	\$ 84,558

110年1月1日至9月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 58,968	\$ 7,205	\$ 2,555	\$ 68,728	\$ 3,332	\$ 72,060
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(2)	2	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(310)	296	14	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	1,773	(1,773)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(26,525)	(5,397)	(686)	(32,608)	-	(32,608)
購入或創始之新金融資產	15,005	32	-	15,037	-	15,037
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	2,146	2,146
匯兌及其他變動	(1,474)	125	(14)	(1,363)	-	(1,363)
期末餘額	\$ 47,435	\$ 490	\$ 1,869	\$ 49,794	\$ 5,478	\$ 55,272

111年及110年1月1日至9月30日之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(五) 台中銀行公司於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日未決賠償準備分別為 22,840 仟元暨 19,090 仟元及 17,840 仟元，請參閱附註三七。

三十、其他負債

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
存入保證金	\$ 679,069	\$ 641,997	\$ 708,092
預收款項	372,061	285,762	287,119
信用交易	-	2,782	4,465
其他	47,278	75,640	86,045
	<u>\$ 1,098,408</u>	<u>\$ 1,006,181</u>	<u>\$ 1,085,721</u>

三一、權益

(一) 股本

普通股

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
額定股數(仟股)	<u>7,770,000</u>	<u>6,150,000</u>	<u>6,150,000</u>
額定股本	<u>\$ 77,700,000</u>	<u>\$ 61,500,000</u>	<u>\$ 61,500,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>4,765,447</u>	<u>4,538,521</u>	<u>4,338,521</u>
已發行股本	<u>\$ 47,654,465</u>	<u>\$ 45,385,205</u>	<u>\$ 43,385,205</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

台中銀行公司於 110 年 1 月 1 日實收資本額為 41,516,943 仟元，分為 4,151,694 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。台中銀行公司於 110 年 9 月以未分配盈餘 1,868,262 仟元轉增資發行新股 186,826 仟股，每股 10 元，故於 110 年 9 月 30 日實收資本額增加為 43,385,205 仟元，分為 4,338,521 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。台中銀行公司於 110 年 7 月經董事會決議現金增資發行新股 200,000 仟股，每股面額 10 元，並以每股新臺幣 11.15 元溢價發行，上述現金增資案業奉 110 年 10 月 18 日金管會金管證發字第 1100359824 號函申報生效在案，並以 110 年 12 月 22 日為增資基準日；另台中銀行公司於 111 年 7 月以未分配盈餘 2,269,260 仟元盈餘轉增資發行新股 226,926 仟股，每股 10 元，故截至 111 年 9 月 30 日止，台中銀行公

司之實收資本額為 47,654,465 仟元，分為 4,765,447 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 資本公積

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)</u>			
股票發行溢價	\$ 943,633	\$ 943,633	\$ 713,633
股票發行溢價－員工認股權	79,040	79,040	58,664
已失效員工認股權	6,791	6,791	6,767
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
採用權益法認列關聯企業資本公積變動數	16,813	16,813	16,813
轉換金融債之權益組成要素	7,729	7,729	7,729
	<u>\$ 1,054,006</u>	<u>\$ 1,054,006</u>	<u>\$ 803,606</u>

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

(三) 盈餘分派及股利政策

依台中銀行公司章程之盈餘分派政策規定，年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 30% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息；就其餘額，併同累積未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數，如尚有盈餘時，由董事會擬具盈餘分派議案，提出於股東會請求承認。台中銀行公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三二(九)員工酬勞及董事酬勞。

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

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

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

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

台中銀行公司依金管證發字第 1010012865 號函（自 110 年 12 月 31 日廢止）、金管證發字第 1010047490 號函（自 110 年 3 月 31 日廢止）、金管證發字第 1090150022 號函、金管證發字第 10901500221 號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。另台中銀行公司亦依金管銀法字第 10510001510 號令，為因應金融科技發展並保障本國銀行從業人員之權益，於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。後依金管銀法字第 10802714560 號自 108 年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員權益之用。嗣後自 108 年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出及教育訓練支出之相同數額，自 105 年度至 107 年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

台中銀行公司於 111 年 5 月 17 日及 110 年 7 月 1 日舉行股東常會，分別決議通過 110 及 109 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	110年度	109年度	110年度	109年度
法定盈餘公積	\$ 1,463,994	\$ 1,207,149	\$ -	\$ -
迴轉特別盈餘公積	(601)	(565)	-	-
現金股利	1,134,630	996,407	0.25	0.24
股票股利	2,269,260	1,868,262	0.50	0.45

(四) 其他權益項目

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量之 金融資產 未實現損益	合 計
111年1月1日	(\$ 85,087)	\$ 1,393,132	\$ 1,308,045
當期產生			
未實現損益			
權益工具	-	(286,649)	(286,649)
債務工具	-	(1,243,312)	(1,243,312)
債務工具備抵損失之調整	-	(2,175)	(2,175)
採權益法之關聯企業份額	-	8,250	8,250
處分權益工具累計損益移轉至 保留盈餘	-	(4,976)	(4,976)
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	75,992	-	75,992
與其他綜合損益相關之所得稅	<u>-</u>	<u>5,128</u>	<u>5,128</u>
111年9月30日	<u>(\$ 9,095)</u>	<u>(\$ 130,602)</u>	<u>(\$ 139,697)</u>
110年1月1日	(\$ 121,110)	\$ 1,424,867	\$ 1,303,757
當期產生			
未實現損益			
權益工具	-	281,401	281,401
債務工具	-	(26,221)	(26,221)
債務工具備抵損失之調整	-	5,839	5,839
採權益法之關聯企業份額	-	4,614	4,614
處分權益工具累計損益移轉至 保留盈餘	-	(72,185)	(72,185)
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	34,791	-	34,791
與其他綜合損益相關之所得稅	<u>-</u>	<u>(636)</u>	<u>(636)</u>
110年9月30日	<u>(\$ 86,319)</u>	<u>\$ 1,617,679</u>	<u>\$ 1,531,360</u>

三二、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 利息淨收益

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$ 3,361,888	\$ 2,489,368	\$ 8,900,221	\$ 7,422,161
存放及拆放銀行同業利息收入	84,879	18,125	157,825	54,551
投資有價證券利息收入	524,136	370,221	1,339,954	1,109,937
分期付款利息收入	85,179	92,238	263,687	270,367
租賃利息收入	96,135	90,316	270,817	251,507
信用卡循環利息收入	8,293	8,172	24,637	26,024
附賣回票債券投資利息收入	19,019	5,488	40,306	18,003
應收承購帳款利息收入	4,387	2,445	10,491	5,840
其他利息收入	59	76	355	295
	<u>4,183,975</u>	<u>3,076,449</u>	<u>11,008,293</u>	<u>9,158,685</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	(1,070,507)	(551,605)	(2,344,375)	(1,715,137)
發行債券利息費用	(130,417)	(112,757)	(382,007)	(334,593)
央行及同業融資利息費用	(69,255)	(46,914)	(175,873)	(141,613)
央行及同業存款利息費用	(358)	(353)	(560)	(1,981)
附買回票債券負債利息費用	(2,315)	(1,158)	(4,254)	(7,351)
結構型商品利息費用	(28,332)	(2,115)	(50,676)	(5,606)
租賃負債利息費用	(7,298)	(9,276)	(22,859)	(28,992)
其他利息費用	(4,732)	(3,945)	(12,491)	(12,069)
	<u>(1,313,214)</u>	<u>(728,123)</u>	<u>(2,993,095)</u>	<u>(2,247,342)</u>
	<u>\$ 2,870,761</u>	<u>\$ 2,348,326</u>	<u>\$ 8,015,198</u>	<u>\$ 6,911,343</u>

(二) 手續費淨收益

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
保險經紀手續費收入	\$ 197,051	\$ 153,273	\$ 618,463	\$ 507,145
證券經紀手續費收入	66,489	115,452	201,898	330,747
信託業務收入	225,049	329,381	684,322	919,740
放款手續費收入	208,630	183,047	729,217	501,259
保證手續費收入	61,531	54,674	182,516	155,248
其他手續費收入	111,944	90,709	311,155	268,199
	<u>870,694</u>	<u>926,536</u>	<u>2,727,571</u>	<u>2,682,338</u>

(接次頁)

(承前頁)

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
<u>手續費費用</u>				
保險經紀佣金支出	(\$ 19,705)	(\$ 18,392)	(\$ 68,817)	(\$ 60,857)
跨行手續費	(9,273)	(8,753)	(27,902)	(28,468)
其他手續費費用	(<u>40,924</u>)	(<u>39,720</u>)	(<u>107,456</u>)	(<u>106,236</u>)
	(<u>69,902</u>)	(<u>66,865</u>)	(<u>204,175</u>)	(<u>195,561</u>)
	<u>\$ 800,792</u>	<u>\$ 859,671</u>	<u>\$ 2,523,396</u>	<u>\$ 2,486,777</u>

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

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
<u>透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 已實現(損)益</u>				
商業本票	\$ 62,491	\$ 15,422	\$ 123,011	\$ 46,428
股票	7,930	(17,784)	98,060	106,071
受益憑證	(26,763)	24,559	(12,030)	32,315
衍生金融工具	(59,261)	(54,868)	408,838	1,077
公司債	2,570	1,530	945	2,000
其他	<u>3,517</u>	<u>-</u>	<u>4,074</u>	<u>-</u>
	(<u>9,516</u>)	(<u>31,141</u>)	<u>622,898</u>	<u>187,891</u>
<u>透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 評價(損)益</u>				
商業本票	12,640	(56)	16,862	733
股票	(4,743)	(13,792)	(224,649)	33,274
受益憑證	(4,234)	(25,487)	(205,099)	40,189
PEM GROUP 保單資產	1,057	4,139	19,962	13,852
衍生金融工具	499,071	50,983	728,114	80,301
公司債	(<u>687</u>)	(<u>4,093</u>)	(<u>4,215</u>)	(<u>567</u>)
	<u>503,104</u>	<u>11,694</u>	<u>330,975</u>	<u>167,782</u>
	<u>\$ 493,588</u>	<u>(\$ 19,447)</u>	<u>\$ 953,873</u>	<u>\$ 355,673</u>

- 111年及110年1月1日至9月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含處分利益 396,287 仟元及 68,069 仟元、股利收入 27,525 仟元及 27,624 仟元暨利息收入 199,086 仟元及 92,198 仟元。

2. 匯率商品之淨收益包括遠期匯率合約、匯率選擇權及外匯換匯之已實現及未實現損益。未指定為避險關係之外幣金融資產及負債，透過損益按公允價值衡量者，其換算損益亦包括於匯率商品之淨收益項目下。

(四) 透過其他綜合損益衡量之金融資產已實現損益

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
股息紅利收入	\$ 178,826	\$ 134,111	\$ 235,991	\$ 144,329
處分利益－債券	<u>-</u>	<u>2,250</u>	<u>67</u>	<u>4,727</u>
	<u>\$ 178,826</u>	<u>\$ 136,361</u>	<u>\$ 236,058</u>	<u>\$ 149,056</u>

(五) 金融資產減損迴轉利益（損失）

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損迴轉利益（損失）	\$ 633	(\$ 685)	\$ 2,175	(\$ 5,839)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損（損失）迴轉利益	<u>(837)</u>	<u>1,271</u>	<u>(65)</u>	<u>3,393</u>
	<u>(\$ 204)</u>	<u>\$ 586</u>	<u>\$ 2,110</u>	<u>(\$ 2,446)</u>

(六) 其他利息以外淨損益

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
處分及報廢不動產及設備（損失）利益	(\$ 230)	(\$ 73)	(\$ 381)	\$ 1,114
其他淨利益	<u>29,543</u>	<u>3,455</u>	<u>43,984</u>	<u>12,167</u>
	<u>\$ 29,313</u>	<u>\$ 3,382</u>	<u>\$ 43,603</u>	<u>\$ 13,281</u>

(七) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
應收款項呆帳費用提存	\$ 26,880	\$ 28,552	\$ 220,582	\$ 130,832
貼現及放款呆帳費用提存	646,594	(10,408)	747,290	540,118
保證責任準備提存（迴轉）	(27,000)	14,000	(4,000)	42,000
融資承諾準備提存（迴轉）	21	(5,001)	16,318	(16,608)
其他各項提存（迴轉）	<u>-</u>	<u>(4,001)</u>	<u>2,000</u>	<u>(222)</u>
	<u>\$ 646,495</u>	<u>\$ 23,142</u>	<u>\$ 982,190</u>	<u>\$ 696,120</u>

(八) 員工福利費用

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 1,014,820	\$ 989,588	\$ 2,957,010	\$ 2,859,454
勞健保費用	59,224	57,708	196,898	170,086
退休金費用	33,591	30,966	99,764	91,398
其他員工福利費用	53,697	58,204	174,453	155,416
	<u>\$ 1,161,332</u>	<u>\$ 1,136,466</u>	<u>\$ 3,428,125</u>	<u>\$ 3,276,354</u>

(九) 員工酬勞及董事酬勞

台中銀行公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 0.5%~3%及不超過 2.5%提撥員工及董事酬勞。111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工及董事酬勞如下：

估列比例

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
員工酬勞	0.75%	0.75%
董事酬勞	2.50%	2.48%

金 額

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ 12,256</u>	<u>\$ 11,526</u>	<u>\$ 37,037</u>	<u>\$ 31,731</u>
董事酬勞	<u>\$ 40,854</u>	<u>\$ 37,950</u>	<u>\$ 123,458</u>	<u>\$ 104,850</u>

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

110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 111 年 2 月 24 日及 110 年 2 月 25 日經董事會決議如下：

金 額

	110年度		109年度	
	現	金	現	金
員工酬勞		<u>\$ 42,277</u>		<u>\$ 35,975</u>
董事酬勞		<u>\$ 140,922</u>		<u>\$ 96,195</u>

110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 110 及 109 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

有關台中銀行公司 111 及 110 年董事會決議之員工及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(十) 折舊及攤銷費用

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 52,793	\$ 50,897	\$ 154,922	\$ 154,766
投資性不動產折舊費用	759	22	759	67
使用權資產折舊費用	39,825	61,892	118,273	188,715
無形資產攤銷費用	17,457	15,965	51,580	47,628
	<u>\$ 110,834</u>	<u>\$ 128,776</u>	<u>\$ 325,534</u>	<u>\$ 391,176</u>

(十一) 其他業務及管理費用

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 229,599	\$ 181,375	\$ 618,485	\$ 539,076
專業勞務費	46,461	64,470	115,042	154,915
保險費	46,346	44,950	139,621	132,579
交際費	24,800	15,865	59,838	51,066
捐贈	27,235	23,502	76,508	67,194
郵電費	19,171	17,938	53,484	51,788
其他	177,904	219,997	471,885	451,060
	<u>\$ 571,516</u>	<u>\$ 568,097</u>	<u>\$ 1,534,863</u>	<u>\$ 1,447,678</u>

三三、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用

所得稅費用之主要組成項目如下：

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 82,940	\$ 227,301	\$ 788,677	\$ 631,255
未分配盈餘加徵	-	-	633	77
以前年度之調整	-	422	3,553	(23,446)
遞延所得稅				
本期產生者	<u>193,593</u>	<u>13,361</u>	<u>141,321</u>	<u>(8,150)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 276,533</u>	<u>\$ 241,084</u>	<u>\$ 934,184</u>	<u>\$ 599,736</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅利益（費用）

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
當年度產生者				
一 透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現損益	<u>\$ 2,949</u>	<u>\$ 2,639</u>	<u>\$ 5,128</u>	<u>(\$ 636)</u>

(三) 所得稅核定情形

1. 台中銀行公司核定至 109 年度。
2. 台中銀保經公司核定至 109 年度。
3. 台中銀租賃事業公司核定至 109 年度。
4. 台中銀證券公司核定至 109 年度。

三四、每股盈餘

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.83</u>	<u>\$ 0.78</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.83</u>	<u>\$ 0.78</u>

單位：每股元

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整。因追溯調整，110年1月1日至9月30日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘	<u>\$ 0.82</u>	<u>\$ 0.78</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.82</u>	<u>\$ 0.78</u>

單位：每股元

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 淨利	<u>\$ 1,338,561</u>	<u>\$ 1,290,526</u>	<u>\$ 3,944,826</u>	<u>\$ 3,566,844</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 淨利	<u>\$ 1,338,561</u>	<u>\$ 1,290,526</u>	<u>\$ 3,944,826</u>	<u>\$ 3,566,844</u>

股 數	單位：仟股			
	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	4,765,447	4,555,447	4,765,447	4,555,447
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	<u>2,816</u>	<u>2,872</u>	<u>3,433</u>	<u>3,576</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>4,768,263</u>	<u>4,558,319</u>	<u>4,768,880</u>	<u>4,559,023</u>

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

三五、關係人交易

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
中國人造纖維股份有限公司	最終母公司
旭天投資股份有限公司	本公司之法人董事
王貴鋒	本公司之自然人董事
賈德威	本公司之總經理及法人董事之代表
蔡信昌、林立文、陳必達、施建安	本公司之獨立董事
張新慶、林維樑、黃明雄、葉秀惠、江師毅、賴麗姿	本公司法人董事之代表
董事長及總經理配偶等 23 人	台中銀行公司之董事長與總經理之配偶及二等親以內親屬等
董事配偶等 33 人	台中銀行公司之董事之配偶及子女
董益源等 7 人	主要管理階層
副總經理配偶等 19 人	台中銀行公司之副總經理之配偶及子女等
蔡宏隆等 107 人	台中銀行公司之經理人
王貴賢等 12 人	最終母公司之董事長、總經理及其配偶及子女等
台中銀證券投資信託股份有限公司	採權益法之關聯企業
磐亞股份有限公司	實質關係人
中纖投資股份有限公司	實質關係人
磐亞投資股份有限公司	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	實質關係人
德興投資股份有限公司	實質關係人
IOLITE COMPANY LIMITED	實質關係人
漢諾實(香港)有限公司	實質關係人
河北漢諾實隱形眼鏡有限公司	實質關係人
久津實業股份有限公司	實質關係人
久暢股份有限公司	實質關係人
格菱股份有限公司	實質關係人
南中石化工業股份有限公司	實質關係人
翔豐開發股份有限公司	實質關係人
德信綜合證券股份有限公司	實質關係人
勝仁針織廠股份有限公司	實質關係人
大發投資股份有限公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒股份有限公司	實質關係人
透明實業有限公司	實質關係人
金邦格興業有限公司	實質關係人
大益企業股份有限公司	實質關係人
宇暉股份有限公司	實質關係人
金醇臻品股份有限公司	實質關係人
波蜜國際公司	實質關係人
上海波蜜食品有限公司	實質關係人
御居環球有限公司	實質關係人
NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	實質關係人
王萬進文教基金會	實質關係人
朝慶投資股份有限公司	實質關係人
盛元澤投資有限公司	實質關係人
磐旭投資股份有限公司	實質關係人
Precious Wealth International Limited	實質關係人
風暴國際股份有限公司	實質關係人
BONWELL PRAISE Co., LTD	實質關係人
仟騰公關策劃(上海)有限公司	實質關係人
上海波蜜諮詢管理有限公司	實質關係人
碩榮投資有限公司	實質關係人
風騰股份有限公司	實質關係人
上海念珈文化傳播有限公司	實質關係人
總豪企業股份有限公司	實質關係人
豐祺投資股份有限公司	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
德信冠群創業投資股份有限公司	實質關係人
德信證券投資顧問股份有限公司	實質關係人
德信冠群創業投資管理顧問股份有限公司	實質關係人
申慶投資股份有限公司	實質關係人
蕾芙生活事業股份有限公司	實質關係人
棋大投資股份有限公司	實質關係人
旭一投資股份有限公司	實質關係人
曜上投資股份有限公司	實質關係人
中纖育樂股份有限公司	實質關係人

合併公司與關係人重大交易事項彙總如下：

(一) 放 款

111年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		利 息 收 入	擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	10 戶	\$ 4,772	\$ 3,436	\$ 3,436	\$ -	\$ 47	信 貸	無
自用住宅抵押放款	38 戶	223,059	170,310	170,310	-	1,639	不 動 產	"
其他放款	曾 OO	101	72	72	-	1	"	"
	李 OO	2,273	2,167	2,167	-	24	"	"
	曾 OO	4,140	4,051	4,051	-	50	"	"
	劉 OO	322	-	-	-	-	"	"
	蔡 OO	5,000	-	-	-	2	"	"
	林 OO	321	252	252	-	-	"	"
	王 OO	6,000	3,000	3,000	-	43	"	"
	陳 OO	80,000	40,000	40,000	-	501	"	"
	方 OO	32,832	9,416	9,416	-	143	"	"
	林 OO	16,400	15,500	15,500	-	203	"	"
	張 OO	1,750	1,744	1,744	-	3	"	"
	蔡 OO	114	11	11	-	1	"	"
	梁 OO	646	555	555	-	6	"	"
	葉 OO	11,000	11,000	11,000	-	117	"	"
	黃 OO	1,298	1,193	1,193	-	13	"	"
	王 OO	6,120	-	-	-	28	"	"
	邱 OO	2,627	2,395	2,395	-	24	"	"
	徐 OO	2,200	2,200	2,200	-	27	"	"
	黃 OO	15,000	2,600	2,600	-	98	"	"
	張 OO	2,500	2,500	2,500	-	31	"	"

110年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		利息收入	擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	13戶	\$ 6,117	\$ 4,180	\$ 4,180	\$ -	\$ 47	信 貸	無
自用住宅抵押放款	42戶	237,541	169,257	169,257	-	1,365	不 動 產	"
其他放款	曾 OO	138	110	110	-	2	"	"
	李 OO	2,414	2,309	2,309	-	23	"	"
	張 OO	4,500	-	-	-	4	"	"
	劉 OO	1,774	329	329	-	8	"	"
	蔡 OO	5,000	-	-	-	8	"	"
	林 OO	412	344	344	-	-	"	"
	邱 OO	1,500	-	-	-	13	"	"
	陳 OO	70,000	40,000	40,000	-	389	"	"
	方 OO	31,032	15,416	15,416	-	129	"	"
	王 OO	3,000	3,000	3,000	-	30	"	"
	林 OO	25,600	16,700	16,700	-	238	"	"
	蔡 OO	248	147	147	-	3	"	"
	梁 OO	767	677	677	-	6	"	"
	葉 OO	11,000	11,000	11,000	-	102	"	"
	黃 OO	1,435	1,332	1,332	-	14	"	"
	莊 OO	1,314	-	-	-	7	"	"
	邱 OO	2,935	2,705	2,705	-	25	"	"
	徐 OO	2,200	2,200	2,200	-	24	"	"
	黃 OO	15,000	15,000	15,000	-	-	"	"

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

(二) 存 款

111年1月1日至9月30日

	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 費 用
台中銀證券投資信託股份有限公司	\$ 98,338	0.00~1.04	\$ 444
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	145,796	0.01~5.24	5,558
中國人造纖維股份有限公司	88,271	0.01~0.70	45
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,262	0.01~1.34	64
臺灣金醇洋酒股份有限公司	80	0.33	-
格菱股份有限公司	4,315	0.01~0.33	2
磐亞股份有限公司	38,720	0.01~0.33	19
久津實業股份有限公司	25,246	0.01~0.33	2
蕾芙生活事業股份有限公司	1,696	0.33	1
曜上投資股份有限公司	2,886	0.33	3

(接次頁)

(承前頁)

111年1月1日至9月30日								
期	末	餘	額	利率區間%	利	息	費	用
宇暉股份有限公司	\$	4		0.01	\$	-		
棋大投資股份有限公司		2,886		0.33		3		
旭一投資股份有限公司		2,886		0.33		3		
中纖育樂股份有限公司		1		0.33		1		
旭天投資股份有限公司		23,684		0.01~0.70		3		
磐亞投資股份有限公司		7		0.01		-		
磐旭投資股份有限公司		10		0.01		-		
德信綜合證券股份有限公司		10,111		0.33~0.97		54		
碩榮投資有限公司		2,859		0.01		2		
德興投資股份有限公司		8,232		0.17~0.70		86		
豐祺投資股份有限公司		5		0.33		-		
其 他		<u>390,099</u>		0.00~5.24		<u>3,090</u>		
		<u>\$ 854,394</u>				<u>\$ 9,380</u>		

110年1月1日至9月30日								
期	末	餘	額	利率區間%	利	息	費	用
台中銀證券投資信託股份有 限公司	\$	134,179		0.00~0.79	\$	493		
財團法人台中商業銀行股份 有限公司職工福利委員會		135,575		0.01~4.80		5,234		
中國人造纖維股份有限公司		51,509		0.01~0.05		18		
財團法人台中商業銀行文教 基金會		8,257		0.01~0.84		51		
臺灣金醇洋酒股份有限公司		66		0.04		-		
格菱股份有限公司		6,260		0.04		1		
磐亞股份有限公司		64,463		0.01~0.04		7		
久津實業股份有限公司		16,864		0.01~0.04		1		
久暢股份有限公司		3,444		0.01		-		
蔗蜜坊股份有限公司		20,155		0.04~0.81		104		
宇暉股份有限公司		4		0.01		-		
旭天投資股份有限公司		25,810		0.01~0.05		1		
磐亞投資股份有限公司		7		0.01		-		
磐旭投資股份有限公司		8		0.01		-		
德信綜合證券股份有限公司		10,044		0.04~0.55		53		
碩榮投資有限公司		36,638		0.01		1		
德興投資股份有限公司		1		0.04		1		
豐祺投資股份有限公司		6		0.04		-		
其 他		<u>386,497</u>		0.00~4.80		<u>2,711</u>		
		<u>\$ 899,787</u>				<u>\$ 8,676</u>		

存款除行員存款利率於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 5.38%、4.80%及 4.80%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(三) 應付金融債券

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

截至 111 年 9 月 30 日止，關係人透過承銷券商認購台中銀行公司發行之金融債券明細如下：

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

台中銀行公司 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日應付上述關係人應付金融債券利息分別為 184,272 仟元、47,108 仟元及 182,347 仟元，111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利息費用分別為 77,913 仟元、75,988 仟元、227,411 仟元及 225,486 仟元。

(四) 手續費收入

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
台中銀證券投資信託股 份有限公司	\$ 726	\$ 222	\$ 1,956	\$ 590

上述金額係推廣銷售與通路收入等，合併公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(五) 其他業務費用

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
格菱股份有限公司	<u>\$ 362</u>	<u>\$ 215</u>	<u>\$ 675</u>	<u>\$ 564</u>

上述金額係其他業務費用，合併公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(六) 對主要管理階層之獎酬

111年及110年7月1日至9月30日與111年及110年1月1日至9月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 71,909	\$ 69,334	\$ 255,339	\$ 233,874
退職後福利	280	287	854	862
其他長期員工福利	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>2</u>
	<u>\$ 72,190</u>	<u>\$ 69,621</u>	<u>\$ 256,196</u>	<u>\$ 234,738</u>

三六、質押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
存放銀行同業－定期存款	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000
受限制資產－銀行存款	360,424	384,756	370,923
應收票據	3,237,750	3,036,279	3,099,029
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資－政府債券	620,500	916,400	916,600
存款準備金乙戶	<u>-</u>	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>
	<u>\$ 4,418,674</u>	<u>\$ 9,537,435</u>	<u>\$ 9,586,552</u>

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

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
法院假扣押之擔保	\$ 50,500	\$ 356,400	\$ 356,600
清算專戶透支額度之擔保	500,000	500,000	500,000
信託賠償準備金	<u>70,000</u>	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>
	<u>\$ 620,500</u>	<u>\$ 916,400</u>	<u>\$ 916,600</u>

三七、重大承諾之事項及或有負債

除附註八、十一及二四所述承作金融商品之承諾外，合併公司截至 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 承諾事項：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
尚未動用之授信承諾（不含信用卡）	\$ 172,334,284	\$ 146,654,164	\$ 145,808,568
信用卡授信承諾	14,743,767	13,909,975	13,600,717
應收保證款項	26,075,226	27,150,584	26,703,920
信託負債	83,637,383	77,982,280	74,076,899
已開立未使用信用狀款項	3,141,858	3,870,866	4,418,696
租賃期間尚未開始之融資租賃合約承諾	3,572,400	1,672,014	1,159,906

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

信託帳資產負債表
111年9月30日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	應付保管有價證券
\$ 7,010,549	\$ 4,117,330
債券	信託資本
9,802,456	79,520,053
股票	本期損益
4,666,051	1,111,954
基金	遞延結轉數
48,609,489	(1,111,954)
結構型商品投資	
1,570,331	
不動產	
土地	
7,732,991	
房屋及建築	
128,186	
保管有價證券	
<u>4,117,330</u>	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 83,637,383</u>	<u>\$ 83,637,383</u>

註：111 年 9 月 30 日帳載含國際金融業務分行「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」合計新臺幣為 2,766,016 仟元。

信託帳財產目錄
111年9月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 7,010,549
債 券	9,802,456
股 票	4,666,051
基 金	48,609,489
結構型商品投資	1,570,331
不 動 產	
土 地	7,732,991
房屋及建築	128,186
保管有價證券	<u>4,117,330</u>
	<u>\$ 83,637,383</u>

信託帳損益表
111年1月1日至9月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,796,011
信託費用	
管 理 費	(684,057)
稅 捐	<u>-</u>
稅前純益	1,111,954
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 1,111,954</u>

信託帳資產負債表

110年12月31日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	應付保管有價證券
\$ 6,399,616	\$ 6,646,778
債 券	信託資本
7,238,414	71,335,502
股 票	本期損益
3,455,339	1,210,606
基 金	遞延結轉數
47,078,055	(1,210,606)
結構型商品投資	
1,643,837	
不 動 產	
土 地	
5,386,698	
房屋及建築	
132,100	
保管有價證券	
6,646,778	
有價證券信託	
<u>1,443</u>	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 77,982,280</u>	<u>\$ 77,982,280</u>

註：110年12月31日帳載含國際金融業務分行「特定金錢信託投資
國內外有價證券業務」合計新臺幣為 2,248,226 仟元。

信託帳財產目錄

110年12月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 6,399,616
債 券	7,238,414
股 票	3,455,339
基 金	47,078,055
結構型商品投資	1,643,837
不 動 產	
土 地	5,386,698
房屋及建築	132,100
保管有價證券	6,646,778
有價證券信託	<u>1,443</u>
	<u>\$ 77,982,280</u>

信託帳損益表
110年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 2,428,466
信託費用	
管理費	(1,217,830)
稅捐	(30)
稅前純益	1,210,606
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 1,210,606</u>

信託帳資產負債表
110年9月30日

信 託 資 產 金 額		信 託 負 債 金 額	
銀行存款	\$ 5,848,424	應付保管有價證券	\$ 5,142,520
債券	7,597,784	信託資本	68,934,379
股票	3,129,302	本期損益	899,077
基金	46,529,340	遞延結轉數	(899,077)
結構型商品投資	1,593,483		
不動產			
土地	4,101,659		
房屋及建築	134,387		
保管有價證券	<u>5,142,520</u>		
信託資產總額	<u>\$ 74,076,899</u>	信託負債總額	<u>\$ 74,076,899</u>

註：110年9月30日帳載含國際金融業務分行「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」合計新臺幣為 2,150,067 仟元。

信託帳財產目錄
110年9月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 5,848,424
債 券	7,597,784
股 票	3,129,302
基 金	46,529,340
結構型商品投資	1,593,483
不 動 產	
土 地	4,101,659
房屋及建築	134,387
保管有價證券	<u>5,142,520</u>
	<u>\$ 74,076,899</u>

信託帳損益表
110年1月1日至9月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,817,987
信託費用	
管 理 費	(918,910)
稅 捐	<u>-</u>
稅前純益	899,077
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 899,077</u>

(三) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之出租人租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指合併公司作為出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。營業租賃之租賃合約承諾請參閱附註十九(五)。

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

資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

台中銀行公司考量業務規模及員工人數漸增，於 108 年 2 月 11 日上網公開招標台中商業銀行新總行大樓工程，108 年 3 月 29 日由達欣工程股份有限公司及義力營造股份有限公司聯合承攬簽訂合約，合約總價款為 11,160,000 仟元，並於 108 年 4 月 27 日申報開工；為提高施工安全、品質效益雙方同意變更「逆打鋼柱井式基礎替代工法」、「筏基地梁結構優化替代方案」，於 110 年 1 月 8 日辦理第一次增補協議書，變更後合約總價款為 11,155,943 仟元，且於 111 年 5 月 9 日辦理第二次增補協議書，變更後合約總價款為 11,154,971 仟元。另余曉嵐建築師事務所規劃設計監造技術服務費合約為 480,492 仟元。匯僑室內裝修設計股份有限公司室內裝修設計監造技術服務費合計預估為 195,000 仟元。

合併公司作為出租人採融資租賃之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析如下：

融資租賃收入總額

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
第 1 年	\$ 2,899,954	\$ 2,468,413	\$ 3,363,720
第 2 年	1,030,381	1,021,206	318,622
第 3 年	213,504	218,035	62,003
第 4 年	17,438	18,903	12,739
第 5 年	12,739	12,739	12,739
超過 5 年	145,198	154,537	157,937
	<u>\$ 4,319,214</u>	<u>\$ 3,893,833</u>	<u>\$ 3,927,760</u>

融資租賃收入現值

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
第 1 年	\$ 2,559,310	\$ 2,175,166	\$ 2,993,485
第 2 年	958,668	937,949	290,723
第 3 年	197,298	199,223	51,198
第 4 年	8,912	10,068	3,890
第 5 年	4,658	4,354	4,257
超過 5 年	86,742	90,068	91,408
	<u>\$ 3,815,588</u>	<u>\$ 3,416,828</u>	<u>\$ 3,434,961</u>

資本支出承諾

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
第1年	\$ 5,169,185	\$ 4,670,691	\$ 1,997,741
第2年	741,564	2,532,019	2,580,464
第3年	40,084	14,394	3,068,448
第4年	19,500	-	-
	<u>\$ 5,970,333</u>	<u>\$ 7,217,104</u>	<u>\$ 7,646,653</u>

(四) 台中銀行公司與必翔電能高科技股份有限公司返還消費寄託物訴訟，第一審臺中地方法院於民國（下同）109年2月4日以107年度重訴字第598號民事判決台中銀行公司敗訴，應返還原告（即必翔電能）新臺幣壹億元及自107年4月10日起至清償日止，按年利率百分之五計算之利息，訴訟費用由被告（即台中銀行公司）負擔，經委任律師評估原判決內容應有判決理由矛盾與判決不備理由之違法，故台中銀行公司已於109年2月27日提起上訴，復經第二審臺灣高等法院臺中分院於111年3月29日以109年度重上第78號民事判決，判決台中銀行公司勝訴，惟原告不服第二審判決結果並進行上訴，截至111年9月30日止仍在最高法院審理中。台中銀行公司已依109年2月4日107年度重訴字第598號民事判決結果先行提列上開訴訟未決賠款（法定孳息及訴訟費用）準備，未決賠償準備變動表如下：

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 19,090	\$ 14,090
本期提存	3,750	3,750
期末餘額	<u>\$ 22,840</u>	<u>\$ 17,840</u>

111年及110年1月1日至9月30日提存3,750仟元帳列利息費用項下。

三八、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

1. 公允價值衡量層級

111年9月30日

帳面價值	公允價值			合計	
	第1等級	第2等級	第3等級		
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 110,667,174	\$ 81,330,070	\$ 27,887,261	\$ -	\$ 109,217,331
<u>金融負債</u>					
按攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	16,500,000	-	16,643,034	-	16,643,034

110年12月31日

帳面價值	公允價值			合計	
	第1等級	第2等級	第3等級		
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 110,098,208	\$ 86,270,904	\$ 24,405,895	\$ -	\$ 110,676,799
<u>金融負債</u>					
按攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	16,500,000	-	16,636,344	-	16,636,344

110年9月30日

帳面價值	公允價值			合計	
	第1等級	第2等級	第3等級		
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 107,885,401	\$ 84,576,542	\$ 24,076,759	\$ -	\$ 108,653,301
<u>金融負債</u>					
按攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	11,500,000	-	11,636,349	-	11,636,349

2. 第2等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
非衍生工具	以非活絡市場中之市場交易價格作為公允價值。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

		111年9月30日			
		合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量</u>					
<u>之金融資產</u>					
衍生工具		\$ 8,900,145	\$ -	\$ 8,900,145	\$ -
商業本票		25,506,051	25,506,051	-	-
國內上市(櫃)及 興櫃股票		713,210	656,136	57,074	-
國內未上市櫃股票		83,855	-	-	83,855
基金受益憑證		413,652	413,652	-	-
國內公司債		565,574	565,574	-	-
其 他		946,770	-	946,770	-
合 計		<u>\$ 37,129,257</u>	<u>\$ 27,141,413</u>	<u>\$ 9,903,989</u>	<u>\$ 83,855</u>
<u>透過其他綜合損益按公允</u>					
<u>價值衡量之金融資產</u>					
權益工具投資					
－國內非上市(櫃)					
股票		\$ 861,616	\$ -	\$ -	\$ 861,616
－國內上市(櫃)					
股票		3,839,206	3,839,206	-	-
－國外上市(櫃)					
股票		287,376	287,376	-	-
債務工具投資					
－國內公司債					
		32,028,536	32,028,536	-	-
－國內政府公債					
		5,285,601	5,285,601	-	-
－國外債券					
		2,813,488	-	2,813,488	-
－金融債券					
		1,661,725	1,661,725	-	-
合 計		<u>\$ 46,777,548</u>	<u>\$ 43,102,444</u>	<u>\$ 2,813,488</u>	<u>\$ 861,616</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>					
<u>之金融負債</u>					
衍生工具		<u>\$ 2,078,233</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,078,233</u>	<u>\$ -</u>

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	認為損益(透 過損益按公允 價值衡量之金 融資產未實現 損 益)	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 轉 出	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 81,611	\$ 2,244	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 83,855

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	認為其他綜合 損益(透過其 他綜合損益按 公允價值衡量 之金融資產未 實現損益)	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 轉 出	
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 810,234	\$ 51,382	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 861,616

110年12月31日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 4,006,983	\$ -	\$ 4,006,983	\$ -
商業本票	26,680,732	26,680,732	-	-
國內上市(櫃)及 興櫃股票	919,500	849,850	69,650	-
國內未上市櫃股票	81,611	-	-	81,611
基金受益憑證	757,683	757,683	-	-
國內公司債	422,471	422,471	-	-
其 他	806,522	-	806,522	-
合 計	<u>\$ 33,675,502</u>	<u>\$ 28,710,736</u>	<u>\$ 4,883,155</u>	<u>\$ 81,611</u>
<u>透過其他綜合損益按公允</u>				
<u>價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資				
— 國內非上市(櫃)				
股票	\$ 810,234	\$ -	\$ -	\$ 810,234
— 國內上市(櫃)				
股票	3,136,272	3,136,272	-	-
— 國外上市(櫃)				
股票	308,783	308,783	-	-
債務工具投資				
— 國內公司債	34,101,503	34,101,503	-	-
— 國內政府公債	4,865,736	4,865,736	-	-
— 國外債券	3,121,222	-	3,121,222	-
— 金融債券	2,204,054	2,204,054	-	-
合 計	<u>\$ 48,547,804</u>	<u>\$ 44,616,348</u>	<u>\$ 3,121,222</u>	<u>\$ 810,234</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
衍生工具	<u>\$ 512,399</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 512,399</u>	<u>\$ -</u>

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	認列為損益(透 過損益按公允 價值衡量之金 融資產未實現 損 益)	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 轉 出	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 7,508	\$ 7,203	\$ 66,900	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 81,611

名 稱	期 初 餘 額	認列為其他綜 合損益(透過其 他綜合損益按 公允價值衡量 之金融資產未 實 現 損 益)	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 轉 出	
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 751,556	\$ 58,678	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 810,234

110年9月30日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 4,523,827	\$ -	\$ 4,523,827	\$ -
商業本票	25,535,700	25,535,700	-	-
國內上市(櫃)及 興櫃股票	711,860	649,964	61,896	-
國內未上市櫃股票	46,290	-	-	46,290
基金受益憑證	534,016	534,016	-	-
國內公司債	434,065	434,065	-	-
其 他	805,986	-	805,986	-
合 計	<u>\$ 32,591,744</u>	<u>\$ 27,153,745</u>	<u>\$ 5,391,709</u>	<u>\$ 46,290</u>
<u>透過其他綜合損益按公允</u>				
<u>價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資				
一 國內非上市(櫃) 股票	\$ 831,171	\$ -	\$ -	\$ 831,171
一 國內上市(櫃) 股票	2,744,604	2,744,604	-	-
一 國外上市(櫃) 股票	314,319	314,319	-	-
債務工具投資				
一 國內公司債	31,033,757	31,033,757	-	-
一 國內政府公債	5,160,426	5,160,426	-	-
一 國外債券	3,128,378	-	3,128,378	-
一 金融債券	2,208,208	2,208,208	-	-
合 計	<u>\$ 45,420,863</u>	<u>\$ 41,461,314</u>	<u>\$ 3,128,378</u>	<u>\$ 831,171</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
衍生工具	\$ 529,839	\$ -	\$ 529,839	\$ -

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	認列為損益(透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 轉 出	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 7,508	\$ 6,282	\$ 32,500	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 46,290

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	認列為其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 轉 出	
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 751,556	\$ 79,615	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 831,171

111年及110年1月1日至9月30日無第1等級與第2等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 第2等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

3. 重大不可觀察輸入值（第3等級）之公允價值衡量之量化資訊

合併公司111年9月30日暨110年12月31日及9月30日所持有屬第3等級之金融資產及負債，其量化之不可觀察輸入值資訊列表如下：

名稱	111年9月30日之公允價值	110年12月31日之公允價值	110年9月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產 國內非上市（櫃）股票	\$ 83,855	\$ 81,611	\$ 46,290	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率 少數股權折扣比率	20.02%~33.00% 34.14%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。 少數股權折扣比率愈低，價值愈高。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 國內非上市（櫃）股票	861,616	810,234	831,171	市場法或按市價依據流動性折價調整。	流動性折扣比率	16.40%~34.65%	流動性折扣比率愈低，價值愈高。

4. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

111年9月30日		
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額
流動性折價率	增加 10%	(\$ 22,537)
	減少 10%	22,537

110年12月31日		
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額
流動性折價率	增加 10%	(\$ 20,627)
	減少 10%	20,627

110年9月30日		
重大不可觀察輸入值	變動幅度	影響金額
流動性折價率	增加 10%	(\$ 21,103)
	減少 10%	21,103

(三) 金融工具之種類

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 37,129,257	\$ 33,675,502	\$ 32,591,744
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	703,299,008	674,488,002	654,775,983
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
權益工具投資	4,988,198	4,255,289	3,890,094
債務工具投資	41,789,350	44,292,515	41,530,769
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,078,233	512,399	529,839
按攤銷後成本衡量(註2)	735,618,773	705,617,774	684,601,589

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

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

三九、財務風險管理目的與策略

概 述

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

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

風險管理組織架構

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

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

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

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

(2) 市場風險管理政策

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

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

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

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

B. 監控與報告

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

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

(4) 利率風險

A. 利率風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

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

C. 利率指標變革之影響

合併公司受利率指標變革影響之金融工具主要為非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為美元 LIBOR，預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟替代利率與 LIBOR 兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。各替代利率係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。利率指標變革主要使合併公司面臨利率基礎風險。合併公司若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發合併公司原未預期之利率暴險。因此，將既存合約由連結 LIBOR 修改為連結其他替代利率時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

合併公司已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。於 111 年 9 月 30 日，合併公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成更新。

於 111 年 9 月 30 日，合併公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

非衍生金融工具	帳面金額	
	金融資產	金融負債
貼現及放款—淨額		
美元 LIBOR	\$ 8,340,000	\$ -
央行及同業融資		
美元 LIBOR	-	127,000
按攤銷後成本衡量之金融資產		
美元 LIBOR	7,176,000	-
合計	<u>\$ 15,516,000</u>	<u>\$ 127,000</u>

衍生金融工具	名目本金	帳面金額	
		金融資產	金融負債
利率交換合約			
美元 LIBOR	<u>\$1,070,610</u>	<u>\$ 162,782</u>	<u>\$ 162,782</u>

(5) 匯率風險

A. 匯率風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

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

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

(6) 權益證券價格風險

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

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

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

(7) 市場風險敏感度分析

利率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則合併公司 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 590,150 仟元、937,186 仟元及 779,615 仟元，而其他權益將分別減少／增加 1,717,752 仟元、1,564,751 仟元及 1,917,856 仟元。

匯率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 USD／NTD、CNY／NTD、JPY／NTD 之匯率分別相對升值／貶值 3%，則合併公司 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 105,185 仟元、減

少／增加 10,994 仟元及 28,014 仟元，而其他權益將分別增加／減少 129,151 仟元、114,411 仟元及 112,648 仟元。

權益證券價格風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15% 時，則合併公司 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 181,608 仟元、263,819 仟元及 193,825 仟元，而其他權益將分別增加／減少 748,230 仟元、638,293 仟元及 583,514 仟元。

彙整敏感度分析如下：

111年9月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		其他權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$ 1,717,752)	\$ 590,150
	利率曲線下跌 100BPS	1,717,752	(590,150)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別上升 3%	129,151	105,185
	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別下跌 3%	(129,151)	(105,185)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	748,230	181,608
	權益證券價格下跌 15%	(748,230)	(181,608)

110年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		其他權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$ 1,564,751)	\$ 937,186
	利率曲線下跌 100BPS	1,564,751	(937,186)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別上升 3%	114,411	(10,994)
	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別下跌 3%	(114,411)	10,994
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	638,293	263,819
	權益證券價格下跌 15%	(638,293)	(263,819)

110年9月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		其他權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$ 1,917,856)	\$ 779,615
	利率曲線下跌 100BPS	1,917,856	(779,615)
外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別上升 3%	112,648	(28,014)
	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別下跌 3%	(112,648)	28,014
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	583,514	193,825
	權益證券價格下跌 15%	(583,514)	(193,825)

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策

在提供貸款及保證等業務時，合併公司均作謹慎之信用評估，111年9月30日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為75%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為27%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，合併公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

(3) 信用風險管理程序

合併公司業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包括授信承諾及保證）

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

量化指標

(a) 外部 TCRI 信用評等之變動

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

(b) 逾期狀況之資訊

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

質性指標

(a) 預期會使債務人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。

(b) 債務人營運結果之實際或預期顯著變動。

(c) 同一債務人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

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

量化指標

(a) 外部 TCRI 信用評等之變動

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

(b) 逾期狀況之資訊

當合約款項逾期 3 個月以上，則判定金融資產自原始認列後信用已減損。

質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

(a) 債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。

(b) 債務人之其他金融工具合約已違約。

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

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

c. 預期信用損失之衡量

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

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

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

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

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

合併公司以分組直接估算法評估放款違約暴險額。另合併公司於估計授信承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係依據分組直接估算法，考量該授信承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

前瞻性資訊之考量

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

B. 債務工具投資

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

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

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

量化指標

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

質性指標

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

b. 違約及信用減損金融資產之定義

債務工具投資如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

量化指標

- (a) 債務工具投資購買時即為信用減損債券。

(b) 發行人或債務工具投資之信用評等，於報導日落入違約等級。

質性指標

(a) 發行人由於財務困難而修改債務工具投資之發行條件或未依發行條件支付本金或利息。

(b) 發行人或保證機構有停止營運、申請重整、破產、解散、出售對公司繼續營運有重大影響之主要資產等情形發生。

預期信用損失之衡量

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

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

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

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

iii. 符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，

後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。

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

(4) 信用風險避險或減緩政策

A.擔保品

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

合併公司授信之主要抵押品種類如下：

- a. 不動產
- b. 動產及權利質權
- c. 外部機構保證

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

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

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

111年9月30日				
	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
<u>已減損金融資產：</u>				
貼現及放款	\$ 6,720,860	(\$ 1,581,999)	\$ 5,138,861	\$ 5,138,861
應收款項	868,052	(206,769)	661,283	627,554
保證及信用狀	88,501	(33,644)	54,857	37,864
債務工具	8,664	(8,664)	-	-
其他	85,019	(12,175)	72,844	-
已減損金融資產 總額	<u>\$ 7,771,096</u>	<u>(\$ 1,843,251)</u>	<u>\$ 5,927,845</u>	<u>\$ 5,804,279</u>

110年12月31日				
	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
<u>已減損金融資產：</u>				
貼現及放款	\$ 8,698,694	(\$ 1,857,339)	\$ 6,841,355	\$ 6,841,355
應收款項	801,948	(239,926)	562,022	534,495
保證及信用狀	88,571	(33,375)	55,196	37,864
債務工具	7,554	(7,554)	-	-
其他	85,019	(12,005)	73,014	-
已減損金融資產 總額	<u>\$ 9,681,786</u>	<u>(\$ 2,150,199)</u>	<u>\$ 7,531,587</u>	<u>\$ 7,413,714</u>

110年9月30日				
	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
<u>已減損金融資產：</u>				
貼現及放款	\$ 7,449,193	(\$ 1,718,195)	\$ 5,730,998	\$ 5,730,998
應收款項	263,366	(176,198)	87,168	87,168
保證及信用狀	91,540	(34,488)	57,052	39,124
債務工具	7,599	(7,599)	-	-
其他	32,000	(1,869)	30,131	-
已減損金融資產 總額	<u>\$ 7,843,698</u>	<u>(\$ 1,938,349)</u>	<u>\$ 5,905,349</u>	<u>\$ 5,857,290</u>

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

C. 其他信用增強

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

(5) 合併公司信用風險最大暴險額

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

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
不可撤銷之授信承諾	\$ 10,393,510	\$ 8,946,143	\$ 9,301,217
信用卡授信承諾	14,743,767	13,909,975	13,600,717
應收保證款項	26,075,226	27,150,584	26,703,920
已開立未使用信用狀 款項	3,141,858	3,870,866	4,418,696

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

(6) 合併公司信用風險集中情形

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

對 象	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
民營企業	\$ 276,820,141	\$ 272,232,887	\$ 267,118,751
自 然 人	267,347,662	251,463,839	241,120,576
政府機關	2,047,000	-	1,000,000
其 他	2,853,685	2,194,108	2,288,961
	<u>\$ 549,068,488</u>	<u>\$ 525,890,834</u>	<u>\$ 511,528,288</u>

產業型態	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
自然人	\$ 267,347,662	\$ 251,463,839	\$ 241,120,576
製造業	82,768,076	82,428,014	80,517,778
商業	52,205,122	55,055,686	53,515,343
不動產業	69,418,566	68,116,161	68,501,284
營造業	25,093,874	21,651,987	21,604,370
工商服務業	11,051,988	10,721,758	11,123,020
金融及保險業	22,336,359	20,517,085	18,484,887
運輸倉儲及資訊通訊	8,026,541	9,110,025	8,666,159
其他	10,820,300	6,826,279	7,994,871
	<u>\$ 549,068,488</u>	<u>\$ 525,890,834</u>	<u>\$ 511,528,288</u>

地方區域	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
國內	\$ 512,520,986	\$ 494,778,509	\$ 479,530,396
亞洲地區	23,724,032	18,613,232	19,233,917
美洲地區	9,935,008	9,615,136	9,838,085
其他	2,888,462	2,883,957	2,925,890
	<u>\$ 549,068,488</u>	<u>\$ 525,890,834</u>	<u>\$ 511,528,288</u>

擔保品別	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
無擔保	\$ 90,054,131	\$ 83,184,331	\$ 80,977,080
有擔保			
不動產擔保	402,619,340	389,570,276	378,120,911
保證函擔保	17,367,099	18,341,803	18,040,189
動產擔保	7,402,016	6,481,073	6,592,855
債單擔保	17,794,069	16,708,301	16,053,921
應收票據	1,501,433	1,906,758	1,875,362
股票擔保	6,863,930	5,375,785	5,478,714
其他	5,466,470	4,322,507	4,389,256
	<u>\$ 549,068,488</u>	<u>\$ 525,890,834</u>	<u>\$ 511,528,288</u>

(7) 沖銷政策

逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

- A. 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- B. 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過台中銀行公司可受償金額，執行無實益者。

C.擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而台中銀行公司亦無承受實益者。

D.逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

E.信用卡當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限六個月，應於三個月內，將全部墊款金額轉銷為呆帳。

(8) 信用風險品質資訊

A.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

111年9月30日

產品類別	貼 現 及 放 款			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理解辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企 金	\$ 236,983,296	\$ 2,761,833	\$ 4,319,134	\$ -	\$ 244,064,263
消 金	255,092,618	9,110,973	2,401,583	-	266,605,174
其 他	<u>22,667</u>	<u>622</u>	<u>143</u>	-	<u>23,432</u>
總帳面金額	492,098,581	11,873,428	6,720,860	-	510,692,869
備抵減損	(1,991,881)	(930,101)	(1,581,999)	-	(4,503,981)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理解辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(1,881,463)	(1,881,463)
總 計	<u>\$ 490,106,700</u>	<u>\$ 10,943,327</u>	<u>\$ 5,138,861</u>	<u>(\$ 1,881,463)</u>	<u>\$ 504,307,425</u>

產品類別	應 收 款 項			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理解辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企 金	\$ 12,488,212	\$ 272,770	\$ 807,322	\$ -	\$ 13,568,304
消 金	1,742,257	23,815	32,547	-	1,798,619
其 他	<u>68,448,799</u>	<u>4</u>	<u>28,183</u>	-	<u>68,476,986</u>
總帳面金額	82,679,268	296,589	868,052	-	83,843,909
備抵減損	(123,536)	(6,187)	(206,769)	-	(336,492)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理解辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(272,538)	(272,538)
總 計	<u>\$ 82,555,732</u>	<u>\$ 290,402</u>	<u>\$ 661,283</u>	<u>(\$ 272,538)</u>	<u>\$ 83,234,879</u>

產品類別	不可撤銷之授信承諾			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處」規定提列之減損差異	總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 8,906,717	\$ 33,250	\$ 85,019	\$ -	\$ 9,024,986
消金	<u>1,368,524</u>	-	-	-	<u>1,368,524</u>
總帳面金額	10,275,241	33,250	85,019	-	10,393,510
備抵減損	(63,471)	(782)	(12,175)	-	(76,428)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處」規定需補提列之減損	-	-	-	(747)	(747)
總計	<u>\$ 10,211,770</u>	<u>\$ 32,468</u>	<u>\$ 72,844</u>	<u>(\$ 747)</u>	<u>\$ 10,316,335</u>

產品類別	信用卡授信承諾			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處」規定提列之減損差異	總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
消金	\$ 14,679,552	\$ 64,215	\$ -	\$ -	\$ 14,743,767
總帳面金額	14,679,552	64,215	-	-	14,743,767
備抵減損	(5,234)	(1,528)	-	-	(6,762)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處」規定需補提列之減損	-	-	-	(621)	(621)
總計	<u>\$ 14,674,318</u>	<u>\$ 62,687</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 621)</u>	<u>\$ 14,736,384</u>

產品類別	應收保證款項			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處」規定提列之減損差異	總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 25,628,365	\$ 358,360	\$ 88,501	\$ -	\$ 26,075,226
總帳面金額	25,628,365	358,360	88,501	-	26,075,226
備抵減損	(182,416)	(68,132)	(33,644)	-	(284,192)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處」規定需補提列之減損	-	-	-	(9,771)	(9,771)
總計	<u>\$ 25,445,949</u>	<u>\$ 290,228</u>	<u>\$ 54,857</u>	<u>(\$ 9,771)</u>	<u>\$ 25,781,263</u>

產品類別	已開立未使用信用狀			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處」規定提列之減損差異	總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 3,141,858	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,141,858
總帳面金額	3,141,858	-	-	-	3,141,858
備抵減損	(8,253)	-	-	-	(8,253)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處」規定需補提列之減損	-	-	-	(6,819)	(6,819)
總計	<u>\$ 3,133,605</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 6,819)</u>	<u>\$ 3,126,786</u>

110年12月31日

產品類別	貼 現 及 放 款			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間信用損失	存 續 期 間信用損失		
企 金	\$ 227,290,646	\$ 2,322,566	\$ 6,118,651	\$ -	\$ 235,731,863
消 金	238,225,115	9,920,228	2,579,934	-	250,725,277
其 他	29,546	1,028	109	-	30,683
總帳面金額	465,545,307	12,243,822	8,698,694	-	486,487,823
備抵減損	(1,465,291)	(608,655)	(1,857,339)	-	(3,931,285)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(2,750,165)	(2,750,165)
總 計	\$ 464,080,016	\$ 11,635,167	\$ 6,841,355	(\$ 2,750,165)	\$ 479,806,373

產品類別	應 收 款 項			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間信用損失	存 續 期 間信用損失		
企 金	\$ 12,160,742	\$ 311,725	\$ 712,609	\$ -	\$ 13,185,076
消 金	1,683,488	22,751	37,488	-	1,743,727
其 他	60,904,209	14	51,851	-	60,956,074
總帳面金額	74,748,439	334,490	801,948	-	75,884,877
備抵減損	(108,467)	(7,900)	(239,926)	-	(356,293)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(104,485)	(104,485)
總 計	\$ 74,639,972	\$ 326,590	\$ 562,022	(\$ 104,485)	\$ 75,424,099

產品類別	不 可 撤 銷 之 授 信 承 諾			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間信用損失	存 續 期 間信用損失		
企 金	\$ 7,175,795	\$ 33,250	\$ 85,019	\$ -	\$ 7,294,064
消 金	1,652,079	-	-	-	1,652,079
總帳面金額	8,827,874	33,250	85,019	-	8,946,143
備抵減損	(40,877)	(661)	(12,005)	-	(53,543)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(4,221)	(4,221)
總 計	\$ 8,786,997	\$ 32,589	\$ 73,014	(\$ 4,221)	\$ 8,888,379

產品類別	信 用 卡 授 信 承 諾			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間信用損失	存 續 期 間信用損失		
消 金	\$ 13,827,884	\$ 82,091	\$ -	\$ -	\$ 13,909,975
總帳面金額	13,827,884	82,091	-	-	13,909,975
備抵減損	(5,046)	(1,915)	-	-	(6,961)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(422)	(422)
總 計	\$ 13,822,838	\$ 80,176	\$ -	(\$ 422)	\$ 13,902,592

產品類別	應 收 保 證 款 項			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間信用損失	存 續 期 間信用損失		
企 金	\$ 26,971,681	\$ 90,332	\$ 88,571	\$ -	\$ 27,150,584
總帳面金額	26,971,681	90,332	88,571	-	27,150,584
備抵減損	(171,880)	(7,782)	(33,375)	-	(213,037)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(84,926)	(84,926)
總 計	\$ 26,799,801	\$ 82,550	\$ 55,196	(\$ 84,926)	\$ 26,852,621

產品類別	已 開 立 未 使 用 信 用 狀 款 項			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間信用損失	存 續 期 間信用損失		
企 金	\$ 3,870,866	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,870,866
總帳面金額	3,870,866	-	-	-	3,870,866
備抵減損	(8,629)	-	-	-	(8,629)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(4,226)	(4,226)
總 計	\$ 3,862,237	\$ -	\$ -	(\$ 4,226)	\$ 3,858,011

110 年 9 月 30 日

產品類別	貼 現 及 放 款			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間信用損失	存 續 期 間信用損失		
企 金	\$ 223,536,946	\$ 4,202,738	\$ 4,626,121	\$ -	\$ 232,365,805
消 金	227,024,088	10,560,470	2,822,958	-	240,407,516
其 他	29,989	564	114	-	30,667
總帳面金額	450,591,023	14,763,772	7,449,193	-	472,803,988
備抵減損	(1,416,512)	(749,731)	(1,718,195)	-	(3,884,438)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(2,487,797)	(2,487,797)
總 計	\$ 449,174,511	\$ 14,014,041	\$ 5,730,998	(\$ 2,487,797)	\$ 466,431,753

產品類別	應 收 款 項			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間 信用損失	存 續 期 間 信用損失		
企 金	\$ 12,188,133	\$ 379,038	\$ 173,780	\$ -	\$ 12,740,951
消 金	2,279,663	17,773	38,604	-	2,336,040
其 他	60,969,914	33	50,982	-	61,020,929
總帳面金額	75,437,710	396,844	263,366	-	76,097,920
備抵減損	(103,127)	(8,202)	(176,198)	-	(287,527)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(42,487)	(42,487)
總 計	<u>\$ 75,334,583</u>	<u>\$ 388,642</u>	<u>\$ 87,168</u>	<u>(\$ 42,487)</u>	<u>\$ 75,767,906</u>

產品類別	不 可 撤 銷 之 授 信 承 諾			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間 信用損失	存 續 期 間 信用損失		
企 金	\$ 7,596,829	\$ 14,250	\$ 32,000	\$ -	\$ 7,643,079
消 金	1,658,138	-	-	-	1,658,138
總帳面金額	9,254,967	14,250	32,000	-	9,301,217
備抵減損	(42,488)	(308)	(1,869)	-	(44,665)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(3,224)	(3,224)
總 計	<u>\$ 9,212,479</u>	<u>\$ 13,942</u>	<u>\$ 30,131</u>	<u>(\$ 3,224)</u>	<u>\$ 9,253,328</u>

產品類別	信 用 卡 授 信 承 諾			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間 信用損失	存 續 期 間 信用損失		
消 金	\$ 13,598,976	\$ 1,741	\$ -	\$ -	\$ 13,600,717
總帳面金額	13,598,976	1,741	-	-	13,600,717
備抵減損	(4,947)	(182)	-	-	(5,129)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(2,254)	(2,254)
總 計	<u>\$ 13,594,029</u>	<u>\$ 1,559</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,254)</u>	<u>\$ 13,593,334</u>

產品類別	應收保證款項			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 25,859,873	\$ 752,507	\$ 91,540	\$ -	\$ 26,703,920
總帳面金額	25,859,873	752,507	91,540	-	26,703,920
備抵減損	(172,138)	(34,044)	(34,488)	-	(240,670)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(37,293)	(37,293)
總計	\$ 25,687,735	\$ 718,463	\$ 57,052	(\$ 37,293)	\$ 26,425,957

產品類別	已開立未使用信用狀			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 4,418,696	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,418,696
總帳面金額	4,418,696	-	-	-	4,418,696
備抵減損	(9,712)	-	-	-	(9,712)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(3,152)	(3,152)
總計	\$ 4,408,984	\$ -	\$ -	(\$ 3,152)	\$ 4,405,832

B. 債務工具投資之信用品質分析

111年9月30日

產品類別(註)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
投資級債券	\$ 41,817,196	\$ -	\$ -	\$ 41,817,196
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	41,817,196	-	-	41,817,196
備抵減損	(27,846)	-	-	(27,846)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	\$ 41,789,350	\$ -	\$ -	\$ 41,789,350

產品類別 (註)	按攤銷後成本衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
投資級債券	\$ 53,251,467	\$ -	\$ -	\$ 53,251,467
非投資級債券	-	-	8,664	8,664
其他(央行NCD)	<u>57,440,000</u>	-	-	<u>57,440,000</u>
總帳面金額	110,691,467	-	8,664	110,700,131
備抵減損	(24,293)	-	(8,664)	(32,957)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 110,667,174</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 110,667,174</u>

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

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

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 42,897,721	\$ 110,700,131
備抵損失	(27,846)	(32,957)
攤銷後成本	42,869,875	110,667,174
公允價值調整	(1,080,525)	-
	<u>\$ 41,789,350</u>	<u>\$ 110,667,174</u>

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	111年9月30日總帳面金額	
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.41%	\$ 42,897,721	\$ 110,691,467
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-	-	-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	100%	-	8,664
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本公司對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-	-

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

	信 正	用 常	等 常	級 違	約
	正 (12個月 預期信用損失)	常 (存續期間預期 信用損失且 未信用減損)	常 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)	違	約
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>					
111年1月1日餘額	\$ 29,891	\$ -	\$ -		
年初已認列債務工具之信用等級變動					
— 正常轉為異常	-	-	-		
— 異常轉為違約	-	-	-		
— 違約轉為沖銷	-	-	-		
購入新債務工具	639	-	-		
除列	(917)	-	-		
模型/風險參數改變	-	-	-		
匯率及其他變動	(1,767)	-	-		
111年9月30日備抵損失	<u>\$ 27,846</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>		
<u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u>					
111年1月1日餘額	\$ 23,109	\$ -	\$ 7,554		
年初已認列債務工具之信用等級變動					
— 正常轉為異常	-	-	-		
— 異常轉為違約	-	-	-		
— 違約轉為沖銷	-	-	-		
購入新債務工具	4,724	-	-		
除列	(3,706)	-	-		
模型/風險參數改變	-	-	-		
匯率及其他變動	166	-	1,110		
111年9月30日備抵損失	<u>\$ 24,293</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,664</u>		

110年12月31日

產品類別 (註)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	
投資級債券	\$ 44,322,406	\$ -	\$ -	\$ 44,322,406
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	44,322,406	-	-	44,322,406
備抵減損	(29,891)	-	-	(29,891)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 44,292,515</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 44,292,515</u>

	按攤銷後成本衡量之金融資產				
	Stage 1		Stage 2		Stage 3
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	總計
產品類別(註)					
投資級債券	\$ 46,331,317	\$ -	\$ -	\$ 46,331,317	
非投資級債券	-	-	7,554	7,554	
其他(央行NCD)	63,790,000	-	-	63,790,000	
總帳面金額	110,121,317	-	7,554	110,128,871	
備抵減損	(23,109)	-	(7,554)	(30,663)	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	
總計	<u>\$110,098,208</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$110,098,208</u>	

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

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

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 44,159,489	\$ 110,128,871
備抵損失	(29,891)	(30,663)
攤銷後成本	44,129,598	110,098,208
公允價值調整	162,917	-
	<u>\$ 44,292,515</u>	<u>\$ 110,098,208</u>

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	110年12月31日總帳面金額	
				透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.42%	\$ 44,159,489	\$ 110,121,317
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)		-	-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失(已信用減損)	100%	-	7,554
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷		-	-

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

	信 正	用 常	等 異	違 常	級 約
	(1 2 個 月 預 期 信 用 損 失)	(存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 且 未 信 用 減 損)	(存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 且 已 信 用 減 損)		
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>					
110年1月1日餘額	\$ 20,708	\$ -	\$ -		
年初已認列債務工具之信用等級變動					
— 正常轉為異常	-	-	-		
— 異常轉為違約	-	-	-		
— 違約轉為沖銷	-	-	-		
購入新債務工具	11,833	-	-		
除 列	(1,341)	-	-		
模型／風險參數改變	-	-	-		
匯率及其他變動	(1,309)	-	-		
110年12月31日備抵損失	<u>\$ 29,891</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>		
<u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u>					
110年1月1日餘額	\$ 26,472	\$ -	\$ -	\$ 7,668	
年初已認列債務工具之信用等級變動					
— 正常轉為異常	-	-	-		
— 異常轉為違約	-	-	-		
— 違約轉為沖銷	-	-	-		
購入新債務工具	1,523	-	-		
除 列	(3,819)	-	-		
模型／風險參數改變	-	-	-		
匯率及其他變動	(1,067)	-	-	(114)	
110年12月31日備抵損失	<u>\$ 23,109</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,554</u>	

110年9月30日

產品類別 (註)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總 計
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	
投資級債券	\$ 41,557,306	\$ -	\$ -	\$ 41,557,306
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	41,557,306	-	-	41,557,306
備抵減損	(26,537)	-	-	(26,537)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總 計	<u>\$ 41,530,769</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 41,530,769</u>

產品類別(註)	按攤銷後成本衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
投資級債券	\$ 45,873,405	\$ -	\$ -	\$ 45,873,405
非投資級債券	-	-	7,599	7,599
其他(央行NCD)	<u>62,035,000</u>	-	-	<u>62,035,000</u>
總帳面金額	107,908,405	-	7,599	107,916,004
備抵減損	(23,004)	-	(7,599)	(30,603)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$107,885,401</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$107,885,401</u>

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

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

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 41,166,485	\$ 107,916,004
備抵損失	(26,537)	(30,603)
攤銷後成本	41,139,948	107,885,401
公允價值調整	<u>390,821</u>	-
	<u>\$ 41,530,769</u>	<u>\$ 107,885,401</u>

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	110年9月30日總帳面金額	
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.42%	\$ 41,166,485	\$ 107,908,405
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)		-	-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失(已信用減損)	100%	-	7,599
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本公司對回收無法合理預期	直接沖銷		-	-

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

	信 正	用 常 (存續期間預期 信用損失且 未信用減損)	等 常 違 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)	級 約
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
110年1月1日餘額	\$ 20,708	\$ -	\$ -	
年初已認列債務工具之信用等級變動				
— 正常轉為異常	-	-	-	
— 異常轉為違約	-	-	-	
— 違約轉為沖銷	-	-	-	
購入新債務工具	7,414	-	-	
除列	(790)	-	-	
模型／風險參數改變	-	-	-	
匯率及其他變動	(795)	-	-	
110年9月30日備抵損失	<u>\$ 26,537</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
<u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u>				
110年1月1日餘額	\$ 26,472	\$ -	\$ 7,668	
年初已認列債務工具之信用等級變動				
— 正常轉為異常	-	-	-	
— 異常轉為違約	-	-	-	
— 違約轉為沖銷	-	-	-	
購入新債務工具	1,199	-	-	
除列	(3,716)	-	-	
模型／風險參數改變	-	-	-	
匯率及其他變動	(951)	-	(69)	
110年9月30日備抵損失	<u>\$ 23,004</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,599</u>	

3. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

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

金或立即可變現之有價證券、期差調配、吸收存款或融通借款管道等。

(2) 合併公司之流動性風險管理政策分述如下：

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

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

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

非衍生金融負債到期分析

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

111年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 3,200,073	\$ 52,220	\$ -	\$ 1,466	\$ -	\$ 3,253,759
央行及同業融資	1,699,519	1,599,667	1,124,397	448,333	3,108,739	7,980,655
附買回票券及債券負債	701,740	200,371	-	-	-	902,111
應付款項	7,903,991	739,565	1,259,072	168,737	550,090	10,621,455
存款及匯款	76,733,221	102,048,685	79,460,226	151,886,199	284,128,572	694,256,903
應付金融債券	-	301,820	-	28,862	16,500,000	16,830,682
租賃負債	14,982	29,311	43,942	82,876	776,627	947,738
其他到期資金流出項目	1,722,025	513,518	30,402	958,453	3,297,287	6,521,685

110年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 3,900,014	\$ -	\$ 730	\$ 52,956	\$ -	\$ 3,953,700
央行及同業融資	1,653,991	2,555,307	1,406,005	1,148,161	3,695,692	10,459,156
附買回票券及債券負債	401,059	804,865	-	-	-	1,205,924
應付款項	9,108,609	1,514,852	523,948	388,301	276,052	11,811,762
存款及匯款	44,500,411	77,736,118	76,585,695	150,354,178	310,138,163	659,314,565
應付金融債券	-	-	-	65,375	16,500,000	16,565,375
租賃負債	14,789	29,210	42,950	82,878	797,308	967,135
其他到期資金流出項目	1,824,823	370,311	41,499	233,960	819,573	3,290,166

110年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 5,100,013	\$ 164,379	\$ -	\$ 1,467	\$ -	\$ 5,265,859
央行及同業融資	766,889	1,794,667	2,346,528	518,300	4,738,735	10,165,119
附買回票券及債券負債	804,355	400,952	-	-	-	1,205,307
應付款項	5,228,123	685,005	1,261,453	133,727	368,156	7,676,464
存款及匯款	62,277,326	80,471,346	74,647,649	132,226,310	296,834,217	646,456,848
應付金融債券	-	256,121	-	26,324	11,500,000	11,782,445
租賃負債	22,556	28,595	42,499	81,813	823,064	998,527
其他到期資金流出項目	1,647,344	916,997	230,067	192,085	387,077	3,373,570

衍生金融負債到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：遠期外匯及匯率選擇權。

經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

111年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債 —外匯衍生工具	\$ 45,785	\$ 119,276	\$ 165,436	\$ 86,316	\$ -	\$ 416,813
合計	\$ 45,785	\$ 119,276	\$ 165,436	\$ 86,316	\$ -	\$ 416,813

110年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債 —外匯衍生工具	\$ 20,678	\$ 50,214	\$ 67,220	\$ 77,111	\$ -	\$ 215,223
合計	\$ 20,678	\$ 50,214	\$ 67,220	\$ 77,111	\$ -	\$ 215,223

110年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債 —外匯衍生工具	\$ 42,324	\$ 69,089	\$ 51,673	\$ 53,373	\$ -	\$ 216,459
合計	\$ 42,324	\$ 69,089	\$ 51,673	\$ 53,373	\$ -	\$ 216,459

(2) 以總額結算交割之衍生工具

合併公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：遠期外匯及外匯換匯。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示合併公司以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

111年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 16,947,607	\$ 12,010,037	\$ 5,402,553	\$ 1,706,500	\$ -	\$ 36,066,697
－現金流入	16,681,645	11,657,857	5,186,239	1,653,591	-	35,179,332
現金流出小計	16,947,607	12,010,037	5,402,553	1,706,500	-	36,066,697
現金流入小計	16,681,645	11,657,857	5,186,239	1,653,591	-	35,179,332
現金流量淨額	(\$ 265,962)	(\$ 352,180)	(\$ 216,314)	(\$ 52,909)	\$ -	(\$ 887,365)

110年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 1,860,409	\$ 8,130,465	\$ 847,551	\$ 3,691,713	\$ -	\$ 14,530,138
－現金流入	1,845,858	8,057,050	831,979	3,615,157	-	14,350,044
現金流出小計	1,860,409	8,130,465	847,551	3,691,713	-	14,530,138
現金流入小計	1,845,858	8,057,050	831,979	3,615,157	-	14,350,044
現金流量淨額	(\$ 14,551)	(\$ 73,415)	(\$ 15,572)	(\$ 76,556)	\$ -	(\$ 180,094)

110年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 7,374,279	\$ 3,558,863	\$ 1,599,908	\$ 2,779,144	\$ -	\$ 15,312,194
－現金流入	7,329,694	3,479,749	1,580,926	2,737,664	-	15,128,033
現金流出小計	7,374,279	3,558,863	1,599,908	2,779,144	-	15,312,194
現金流入小計	7,329,694	3,479,749	1,580,926	2,737,664	-	15,128,033
現金流量淨額	(\$ 44,585)	(\$ 79,114)	(\$ 18,982)	(\$ 41,480)	\$ -	(\$ 184,161)

4. 表外項目到期分析

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

111年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
尚未動用之授信承諾	\$ 12,693,412	\$ 18,587,270	\$ 31,712,051	\$ 70,521,595	\$ 53,563,723	\$ 187,078,051
已開立未使用信用狀餘額	683,453	2,033,876	415,331	9,198	-	3,141,858
應收保證款項	7,279,676	2,605,136	1,949,136	2,678,524	11,562,754	26,075,226
租賃合約承諾	2,964,761	112,711	384,833	110,095	-	3,572,400
合計	\$ 23,621,302	\$ 23,338,993	\$ 34,461,351	\$ 73,319,412	\$ 65,126,477	\$ 219,867,535

110年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
尚未動用之授信承諾	\$ 10,420,397	\$ 16,346,728	\$ 27,465,124	\$ 61,833,906	\$ 44,497,984	\$ 160,564,139
已開立未使用信用狀款項	1,149,591	2,504,565	195,332	21,378	-	3,870,866
應收保證款項	6,880,119	6,232,979	1,557,578	3,017,885	9,462,023	27,150,584
租賃合約承諾	1,427,851	149,460	12,454	82,249	-	1,672,014
合計	\$ 19,877,958	\$ 25,233,732	\$ 29,230,488	\$ 64,955,418	\$ 53,960,007	\$ 193,257,603

110年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
尚未動用之授信承諾	\$ 7,022,869	\$ 18,727,216	\$ 29,546,055	\$ 60,846,159	\$ 43,266,986	\$ 159,409,285
已開立未使用信用狀餘額	1,269,483	2,944,942	198,106	6,165	-	4,418,696
應收保證款項	5,058,414	8,408,200	1,768,795	3,163,233	8,305,278	26,703,920
租賃合約承諾	958,889	155,012	14,947	31,058	-	1,159,906
合計	\$ 14,309,655	\$ 30,235,370	\$ 31,527,903	\$ 64,046,615	\$ 51,572,264	\$ 191,691,807

5. 利率變動之現金流量風險

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

四十、金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

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

111年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 905,427	\$ 901,409	\$ 907,520	\$ 901,409	\$ 6,111

110年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 1,211,468	\$ 1,205,559	\$ 1,241,778	\$ 1,205,559	\$ 36,219

110年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 1,212,277	\$ 1,204,989	\$ 1,244,208	\$ 1,204,989	\$ 39,219

四一、金融資產與金融負債之互抵

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

111年9月30日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	所收取之現金擔保品	淨額
		總額	總額	金融工具	淨額	
附買回及證券借入協議	\$ 11,351,278	\$ -	\$ 11,351,278	\$ 11,351,278	\$ -	\$ -

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
		總額	總額	金融工具	淨額	
附買回及證券出借協議	\$ 901,409	\$ -	\$ 901,409	\$ 901,409	\$ -	\$ -

110年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
		總額	總額	金融工具	淨額	
附買回及證券借入協議	\$ 11,258,439	\$ -	\$ 11,258,439	\$ 11,258,439	\$ -	\$ -

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
		總額	總額	金融工具	淨額	
附買回及證券出借協議	\$ 1,205,559	\$ -	\$ 1,205,559	\$ 1,205,559	\$ -	\$ -

110年9月30日

金融資產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵	之相關金額		淨額
		中互抵之已 認列金融負債 總額		金融工具	所收取之 現金擔保品		
附賣回及證券借入協 議	\$ 13,298,572	\$ -	\$ 13,298,572	\$ 13,298,572	\$ -	\$ -	

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵	之相關金額		淨額
		中互抵之已 認列金融資產 總額		金融工具	設定質押之 現金擔保品		
附買回及證券出借協 議	\$ 1,204,989	\$ -	\$ 1,204,989	\$ 1,204,989	\$ -	\$ -	

四二、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目		111年9月30日					110年9月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	290,003	148,863,971	0.19%	1,707,088	588.64%	474,453	151,454,394	0.31%	1,834,525	386.66%
	無擔保	25,190	95,177,274	0.03%	1,471,215	5,840.47%	204,393	80,886,231	0.25%	1,577,447	771.77%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	165,569	72,479,815	0.23%	1,088,103	657.19%	160,627	61,513,280	0.26%	922,713	574.44%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	5	-	1	-
	小額純信用貸款(註 5)	2,755	944,798	0.29%	13,117	476.12%	2,046	930,818	0.22%	13,756	672.34%
	其他(註 6)	擔保	202,039	159,081,868	0.13%	1,682,335	832.68%	256,562	150,535,762	0.17%	1,601,124
無擔保		17,515	32,880,561	0.05%	422,999	2,415.07%	38,409	26,126,065	0.15%	422,090	1,098.94%
放款業務合計		703,071	509,428,287	0.14%	6,384,857	908.14%	1,136,490	471,446,555	0.24%	6,371,656	560.64%

項 目		111年9月30日					110年9月30日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		1,492	736,424	0.20%	27,107	1,816.82%	2,617	713,061	0.37%	25,868	988.46%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	274,064	-	7,996	-	-	308,326	-	4,659	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	111年9月30日		110年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註 8)	842	546	1,277	708
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	10,488	15,878	10,417	18,205
合 計	11,330	16,424	11,694	18,913

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依金融監督管理委員會 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指須適用金融監督管理委員會 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務依金融監督管理委員會 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

111年9月30日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔111年9月 30日淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 4,934,879	7.61%
2	B 集團 016700 不動產開發業	3,102,550	4.79%
3	C 集團 016700 不動產開發業	2,250,543	3.47%
4	D 集團 014290 土木工程業	2,125,297	3.28%
5	E 集團 012411 鋼鐵製造業	2,040,054	3.15%
6	F 集團 016700 不動產開發業	1,830,100	2.82%
7	G 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,754,281	2.71%
8	H 集團 016700 不動產開發業	1,735,168	2.68%
9	I 集團 016499 未分類其他金融服務業	1,719,395	2.65%
10	J 集團 012630 印刷電路板製造業	1,687,290	2.60%

110年9月30日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔110年9月 30日淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 4,401,401	7.31%
2	K 集團 016700 不動產開發業	2,599,114	4.32%
3	B 集團 016700 不動產開發業	2,326,951	3.87%
4	L 集團 016700 不動產開發業	2,176,191	3.62%
5	E 集團 012411 鋼鐵製造業	2,136,396	3.55%
6	C 集團 016700 不動產開發業	1,906,450	3.17%
7	D 集團 014290 土木工程業	1,774,780	2.95%
8	G 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,749,577	2.91%
9	J 集團 012630 印刷電路板製造業	1,729,113	2.87%
10	M 集團 013822 有害廢棄物處理業	1,470,594	2.44%

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

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

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

111 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	533,888,567	8,136,487	18,629,523	96,667,903	657,322,480
利率敏感性負債	204,993,733	352,046,057	59,730,109	9,238,641	626,008,540
利率敏感性缺口	328,894,834	(343,909,570)	(41,100,586)	87,429,262	31,313,940
淨 值					64,827,415
利率敏感性資產與負債比率					105.00%
利率敏感性缺口與淨值比率					48.30%

110 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	507,397,071	7,622,117	8,970,652	96,731,089	620,720,929
利率敏感性負債	160,968,499	344,900,804	78,593,222	7,449,928	591,912,453
利率敏感性缺口	346,428,572	(337,278,687)	(69,622,570)	89,281,161	28,808,476
淨 值					60,191,978
利率敏感性資產與負債比率					104.87%
利率敏感性缺口與淨值比率					47.86%

註：一、本表填寫台中銀行公司總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美元）

111年9月30日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,498,687	315,183	16,862	352,208	2,182,940
利率敏感性負債	1,106,311	1,040,055	244,986	9,590	2,400,942
利率敏感性缺口	392,376	(724,872)	(228,124)	342,618	(218,002)
淨 值					2,041,808
利率敏感性資產與負債比率					90.92%
利率敏感性缺口與淨值比率					(10.68%)

110年9月30日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,441,415	346,146	74,625	284,283	2,146,469
利率敏感性負債	590,196	1,329,577	257,632	-	2,177,405
利率敏感性缺口	851,219	(983,431)	(183,007)	284,283	(30,936)
淨 值					2,161,680
利率敏感性資產與負債比率					98.58%
利率敏感性缺口與淨值比率					(1.43%)

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

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	111年9月30日	110年9月30日
資產報酬率	稅前	0.61	0.56
	稅後	0.51	0.49
淨值報酬率	稅前	7.45	6.96
	稅後	6.15	6.07
純	益率	37.99	39.06

註：一、資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

三、純（損）益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

111年9月30日

單位：新臺幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	712,374,592	78,857,900	60,702,771	46,118,678	58,159,270	116,351,222	352,184,751
主要到期資金流出	864,956,289	26,686,978	50,927,307	111,356,180	122,442,286	194,309,094	359,234,444
期 距 缺 口	(152,581,697)	52,170,922	9,775,464	(65,237,502)	(64,283,016)	(77,957,872)	(7,049,693)

110年9月30日

單位：新臺幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	666,271,559	79,317,949	60,437,515	37,425,496	53,225,458	100,930,604	334,934,537
主要到期資金流出	796,375,341	33,350,117	39,707,489	88,315,367	107,859,485	163,635,865	363,507,018
期 距 缺 口	(130,103,782)	45,967,832	20,730,026	(50,889,871)	(54,634,027)	(62,705,261)	(28,572,481)

註：本表僅含台中銀行公司總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

111年9月30日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	3,384,022	805,054	592,852	525,445	311,203	1,149,468
主要到期資金流出	3,949,994	1,044,706	1,244,142	446,324	839,136	375,686
期距缺口	(565,972)	(239,652)	(651,290)	79,121	(527,933)	773,782

110年9月30日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	2,687,549	581,865	392,191	400,289	256,727	1,056,477
主要到期資金流出	3,222,616	583,104	873,508	515,303	905,973	344,728
期距缺口	(535,067)	(1,239)	(481,317)	(115,014)	(649,246)	711,749

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四三、資本管理

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

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

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

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

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

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

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

2. 第二類資本：

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

四四、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣資產及負債資訊如下：

111年9月30日	美 元	人 民 幣	日 幣	澳 幣	歐 元	其 他 外 幣	總 計
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 9,031,308	\$ 1,414,081	\$ 589,059	\$ 130,206	\$ 216,491	\$ 525,565	\$ 11,906,710
存放央行及拆借銀行同業	730,250	89,560	-	-	-	1,140,848	1,960,658
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,022,081	13,506	-	-	1,566	181,309	2,218,462
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,307,977	1,681,004	-	111,883	-	-	3,100,864
貼現及放款	34,176,112	913,781	1,355,282	217,034	1,100,933	660,037	38,423,179
應收款項	947,677	3,705,369	298,342	16,896	13,561	53,370	5,035,215
按攤銷後成本衡量資產	22,983,408	4,118,272	-	1,414,938	-	674,241	29,190,859
其他資產	964,209	-	-	-	-	-	964,209
外幣金融負債							
央行及同業融資	-	3,454,322	-	-	-	-	3,454,322
存款及匯款	73,645,211	3,435,173	1,659,535	1,821,035	726,169	1,699,082	82,986,205
透過損益按公允價值衡量之金融負債	913,222	-	-	-	1,726	181,310	1,096,258
其他金融負債	2,637,155	-	-	-	-	1,057,421	3,694,576
應付款項	672,635	76,983	296,260	1,199	9,783	17,223	1,074,083
租賃負債	-	32,461	-	-	-	7,542	40,003
負債準備	26,148	-	-	-	-	-	26,148
其他負債	156,147	36,712	2,684	-	16,398	-	211,941
兌換新臺幣匯率	31.75	4.48	0.22	20.67	31.26	-	-
110年12月31日							
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 5,215,275	\$ 812,902	\$ 342,361	\$ 178,519	\$ 89,890	\$ 1,119,524	\$ 7,758,471
存放央行及拆借銀行同業	1,181,979	86,880	-	140,560	-	225,289	1,634,708
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,203,661	-	-	-	1,098	5,439	1,210,198
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,373,965	1,938,370	-	117,670	-	-	3,430,005
貼現及放款	32,874,107	874,568	1,234,805	75,300	1,215,774	615,252	36,889,806
應收款項	996,226	3,323,823	109,965	10,772	11,751	33,762	4,486,299
按攤銷後成本衡量資產	18,899,657	3,213,098	-	1,344,923	-	779,584	24,237,262
其他資產	301,792	-	-	-	-	896	302,688
外幣金融負債							
央行及同業融資	-	2,803,782	-	-	-	-	2,803,782
存款及匯款	60,943,986	3,721,575	901,938	1,980,233	703,282	1,918,283	70,169,297
透過損益按公允價值衡量之金融負債	280,123	19,722	-	-	1,162	5,438	306,445
其他金融負債	467,255	-	-	-	-	117,238	584,493
應付款項	742,228	142,482	106,541	1,314	7,629	3,529	1,003,723
租賃負債	-	35,879	-	-	-	4,524	40,403
負債準備	22,520	-	-	-	-	-	22,520
其他負債	156,307	26,646	2,524	-	16,918	-	202,395
兌換新臺幣匯率	27.68	4.34	0.24	20.08	31.32	-	-
110年9月30日							
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 6,875,003	\$ 688,402	\$ 752,313	\$ 101,641	\$ 253,378	\$ 423,421	\$ 9,094,158
存放央行及拆借銀行同業	1,244,672	86,080	-	160,640	-	212,060	1,703,452
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,160,030	-	-	-	-	5,371	1,165,401
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,395,143	1,926,825	-	120,729	-	-	3,442,697
貼現及放款	31,287,283	1,330,218	813,033	75,299	1,009,463	849,988	35,365,284
應收款項	777,341	3,390,842	249,234	6,610	19,105	18,718	4,461,850
按攤銷後成本衡量資產	18,429,789	3,441,595	-	1,063,956	-	829,539	23,764,879
其他資產	367,423	-	-	-	-	210	367,633
外幣金融負債							
央行及同業融資	-	2,709,505	-	-	-	-	2,709,505
存款及匯款	60,567,058	4,272,051	821,102	2,032,792	702,191	1,762,950	70,158,144
透過損益按公允價值衡量之金融負債	278,283	12,508	-	-	112	5,371	296,274
其他金融負債	33,136	-	-	-	-	124,746	157,882
應付款項	580,151	119,763	247,567	1,404	13,819	4,920	967,624
租賃負債	-	37,051	-	-	-	4,778	41,829
負債準備	22,653	-	-	-	-	-	22,653
其他負債	228,896	24,470	2,908	-	9,055	-	265,329
兌換新臺幣匯率	27.85	4.30	0.25	20.08	32.32	-	-

四五、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

111年1月1日至9月30日

	111年1月1日	現金流量	非現金之變動		111年9月30日
			新增租賃	租賃中止	
央行及同業融資	\$ 10,459,156	(\$ 2,478,501)	\$ -	\$ -	\$ 7,980,655
應付商業本票	2,063,676	84,364	-	-	2,148,040
應付金融債券	16,500,000	-	-	-	16,500,000
存入保證金	641,997	37,072	-	-	679,069
租賃負債	853,218	(110,780)	152,451	(49,592)	845,297
	<u>\$ 30,518,047</u>	<u>(\$ 2,467,845)</u>	<u>\$ 152,451</u>	<u>(\$ 49,592)</u>	<u>\$ 28,153,061</u>

110年1月1日至9月30日

	110年1月1日	現金流量	非現金之變動		110年9月30日
			新增租賃	租賃中止	
央行及同業融資	\$ 8,510,652	\$ 1,654,467	\$ -	\$ -	\$ 10,165,119
應付商業本票	1,588,567	919,029	-	-	2,507,596
應付金融債券	11,500,000	-	-	-	11,500,000
存入保證金	567,148	140,944	-	-	708,092
租賃負債	1,006,781	(178,348)	230,244	(181,073)	877,604
	<u>\$ 23,173,148</u>	<u>\$ 2,536,092</u>	<u>\$ 230,244</u>	<u>(\$ 181,073)</u>	<u>\$ 25,758,411</u>

四六、其他事項

合併公司受到新型冠狀肺炎病毒全球大流行以及近期在我國之影響，致未來經濟及金融發展造成重大不確定性，合併公司透過額外加壓之壓力測試，強化貸後管理及持續追蹤並評估各項財務資訊（包括淨收益、預期信用減損、營業費用及資本適足性等），經評估新型冠狀肺炎病毒之疫情並未對合併公司繼續經營能力、資產減損及籌資風險等事項產生重大之影響。

四七、期後事項

台中銀行公司為取得於美西地區發展銀行業務之平台、提升國際競爭力，以提升整體規模之經濟效益，於111年10月1日董事會決議通過，將預計以每股美金41.4834元為對價收購總行位於美國加州工業市之American Continental Bancorp，依交易契約之價格計算機制，以American Continental Bancorp經會計師查核後之交割日合併淨值之1.83乘數作為收購價格。本案尚須經雙方主管機關核准後始得辦理後續未盡事宜。本交易完成後，American Continental Bancorp將成為台中銀行公司百分之百持股之子公司。

台中銀行公司於 111 年 6 月 30 日經董事會決議辦理現金增資發行普通股 250,000 仟股，保留 15% 由員工認股，每股面額新臺幣 10 元，業經金融監督管理委員會 111 年 9 月 22 日金管證發字第 1110356507 號函申報生效在案。台中銀行公司於 111 年 10 月 17 日經董事會決議普通股發行價格每股新臺幣 11.75 元。

四八、營運部門財務資訊

營運部門財務資訊提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於每一交付或提供之產品或勞務之種類。依國際財務報導準則第八號「營運部門」之規定，合併公司之應報導部門如下：

北 區
中 區
南 區
O B U
海外分行
總行及其他

(一) 部門收入與營運結果

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	北 區	中 區	南 區	O B U	海外分行	總行及其他	調整及沖銷	合 計
<u>111年1月1日至</u>								
<u>9月30日</u>								
利息收入	\$ 2,593,571	\$ 3,848,894	\$ 2,158,962	\$ 1,380,298	\$ 94,896	\$ 3,139,973	(\$ 2,208,301)	\$11,008,293
利息費用	(1,213,571)	(1,347,982)	(797,232)	(1,068,209)	(34,304)	(740,098)	2,208,301	(2,993,095)
利息淨收益	1,380,000	2,500,912	1,361,730	312,089	60,592	2,399,875	-	8,015,198
利息以外淨損益								
手續費淨收益	599,059	865,128	495,982	75,898	7,288	480,041	-	2,523,396
淨金融工具損益	-	-	-	31,938	-	1,154,503	-	1,186,441
其他淨損益	9,787	22,670	16,123	(50,267)	(3,331)	(514,579)	(55,716)	(575,313)
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,953,865)	(513,298)	(269,835)	(33,202)	(12,379)	1,800,389	-	(982,190)
營業費用	(638,244)	(1,114,753)	(745,118)	-	(35,154)	(2,810,969)	55,716	(5,288,522)
稅前純益(損)	<u>(\$ 603,263)</u>	<u>\$ 1,760,659</u>	<u>\$ 858,882</u>	<u>\$ 336,456</u>	<u>\$ 17,016</u>	<u>\$ 2,509,260</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,879,010</u>
<u>110年1月1日至</u>								
<u>9月30日</u>								
利息收入	\$ 2,276,750	\$ 3,339,178	\$ 2,087,143	\$ 974,245	\$ 62,204	\$ 2,227,713	(\$ 1,808,548)	\$ 9,158,685
利息費用	(943,101)	(973,238)	(598,150)	(381,274)	(14,872)	(1,145,255)	1,808,548	(2,247,342)
利息淨收益	1,333,649	2,365,940	1,488,993	592,971	47,332	1,082,458	-	6,911,343
利息以外淨損益								
手續費淨收益	435,627	701,091	453,094	90,372	4,684	801,909	-	2,486,777
淨金融工具損益	7,709	49,193	13,156	9,052	-	422,771	-	501,881
其他淨損益	12,043	18,054	14,929	50,035	304	38,818	(56,276)	77,907
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	60,821	156,581	(584,689)	10,632	(5,903)	(333,562)	-	(696,120)
營業費用	(615,189)	(1,091,383)	(752,723)	-	(24,849)	(2,687,340)	56,276	(5,115,208)
稅前純益(損)	<u>\$ 1,234,660</u>	<u>\$ 2,199,476</u>	<u>\$ 632,760</u>	<u>\$ 753,062</u>	<u>\$ 21,568</u>	<u>(\$ 674,946)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,166,580</u>

此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

(二) 部門資產

部 門 資 產	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
北 區	\$ 151,758,241	\$ 145,565,777	\$ 138,510,094
中 區	208,227,992	206,673,851	199,730,037
南 區	85,189,894	85,045,094	86,922,219
O B U	65,900,517	54,677,735	55,395,907
海外分行	4,141,646	3,118,161	2,975,775
總行及其他	<u>290,300,514</u>	<u>277,597,775</u>	<u>264,766,113</u>
部門資產總額	<u>\$ 805,518,804</u>	<u>\$ 772,678,393</u>	<u>\$ 748,300,145</u>

(三) 主要產品及勞務之收入

合併公司主要業務係為利息收入，並無產品別及勞務別資訊可資提供。

(四) 地區別資訊

合併公司淨收益明細如下：

地 區	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
臺 灣	\$ 10,903,882	\$ 9,765,879
亞 洲	245,054	211,307
美 洲	786	722
	<u>\$ 11,149,722</u>	<u>\$ 9,977,908</u>

(五) 主要客戶資訊

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

四九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

依照公開發行銀行財務報告編製準則第十八條規定揭露相關資訊如下：

編號	項	目	說	明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
2	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。			附表一
3	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
4	與關係人交易之手續費折讓款項達新臺幣五百萬元以上。			無
5	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
6	出售不良債權交易資訊。			無
7	金融資產證券化或不動產證券化。			無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

(二) 轉投資事業相關資訊（註）：

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

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

(三) 大陸投資資訊：附表五。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表六。

(五) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例。

（附表七）

附表一 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上

單位：除另予註明者外，
為新臺幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
台中銀租賃事業股份有限公司	土地及建築物	111.7.11	\$ 560,000	皆已付訖	上讚有限公司	無	-	-	-	\$ -	參考市場行情及估價報告	供出租使用	依契約約定

註 1：所取得之資產依規定應鑑價者，應於「價格決定之參考依據」欄中註明鑑價結果。

註 2：實收資本額係指母公司之實收資本額。發行人股票無面額或每股面額非屬新臺幣 10 元者，有關實收資本額 10% 之交易金額規定，以資產負債表歸屬於母公司業主之權益 10% 計算之。

註 3：事實發生日，係指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。

附表二 資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，為新臺幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目 (註2)	是否為 關係人	本期最高餘額 (註3)	期末餘額 (註8)	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註4)	業務往來金額 (註5)	有短期融通 資金必要之 原因(註6)	提 呆 帳 金 額	抵 擔 名 稱	保 品 價 值	對個別對象 資金貸與總額 (註7)	資金貸與 總額 (註7)	備 註
1	台中銀租賃事業股份有限公司	萬家福股份有限公司	其他應收款	否	\$ 51,018	\$ 38,335	\$ 38,335	4%-10%	有短期融通資金之必要	\$ -	營業週轉	\$ 383	不動產	\$ 86,610	\$ 217,038	\$ 868,151	註9
1	台中銀租賃事業股份有限公司	大方藝彩行銷顧問股份有限公司	"	"	176,294	159,070	159,070	4%-10%	"	-	"	1,591	不動產	180,000	217,038	868,151	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	齊翼整合行銷股份有限公司	"	"	174,424	-	-	4%-10%	"	-	"	-	不動產	326,301	217,038	868,151	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	其他應收款 一關係人	是	10,610	10,610	10,610	-	"	-	"	106	無	-	217,038	868,151	"

註1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

註3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4：資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

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

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

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

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

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

附表三 為他人背書保證：

單位：新臺幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限額 (註一)	本期最高背書 保證餘額 (註二)	期 末 保 證 餘 額	實 際 動 支 金 額	以財產擔保之 背書保證金額	累 計 背 書 保 證 金 額 佔 最 近 期 財 務 報 表 淨 值 之 比 率 %	背 書 保 證 最 高 限 額 (註一)	屬 母 公 司 對 子 公 司 背 書 保 證 (註三)	屬 子 公 司 對 母 公 司 背 書 保 證 (註三)	屬 對 大 陸 地 區 背 書 保 證 (註三)
		公 司 名 稱	關 係										
1	台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	直接持股 100%之 子公司	\$ 13,022,268	\$ 546,488	\$ 95,250	\$ -	\$ -	4.39	\$ 21,703,780	-	-	-
1	台中銀租賃事業股份有限公司	台中銀融資租賃 (蘇州)有限公司	間接持股 100%之 子公司	13,022,268	4,609,240	4,609,240	2,300,688	-	212.37	21,703,780	-	-	Y

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

註二：當年度為他人背書保證之最高餘額。

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

註四：台中銀租賃事業股份有限公司對單一企業(台中銀融資租賃(蘇州)有限公司)背書保證餘額已達母公司中纖股份有限公司公告標準，主要係因匯率變動所致。

附表四 期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元／仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	市價	
台中商業銀行公司	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	台中銀租賃事業公司	子公司	採用權益法之投資	207,983	\$ 2,170,378	100	\$ 2,170,378	
	台中銀保險經紀人公司	"	"	128,600	1,909,412	100	1,909,412	
	台中銀證券公司	"	"	162,450	1,691,534	100	1,691,534	
	台中銀證券投資信託公司	關聯企業	"	12,000	167,774	38	167,774	
台中銀租賃事業公司	<u>國外非上市(櫃)股票</u>							
	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	孫公司	採用權益法之投資	30,000	898,499	100	898,499	
TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	<u>國外非上市(櫃)股票</u>							
	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	孫公司	採用權益法之投資	-	846,450	100	846,450	
台中銀證券公司	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	台中銀創業投資股份有限公司	孫公司	採用權益法之投資	21,000	201,453	100	201,453	

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表五 大陸投資資訊：

單位：新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自	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	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		投資利益 (註一)		
台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	\$ -	\$ -	\$ 893,373 (CNY 186,329 仟元)	100%	\$ 40,279 (CNY 9,102 仟元)	\$ 846,450 (CNY 189,024 仟元)	\$ -

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註二)
\$ 893,373	\$ 893,373	\$ 1,302,227

註一：係依據母公司會計師核閱之財務報表認列投資損益。

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

註三：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新臺幣(CNY1=NTD 4.48, CNY1=NTD 4.43)。

附表六 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額 (註三)	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率 (註四)
	111年1月1日至9月30日						
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	存款及匯款	\$ 1,424,780	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	手續費收入	150,003	與一般客戶無重大差異	1%
0	台中銀行公司	台中銀保經公司	1	應收款項	16,667	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀證券公司	1	存款及匯款	68,539	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	1	存款及匯款	88,956	與一般客戶無重大差異	-
0	台中銀行公司	台中銀創業投資公司	1	存款及匯款	112,894	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀證券公司	台中銀行公司	2	使用權資產	14,816	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀證券公司	台中銀行公司	2	租賃負債	15,083	與一般客戶無重大差異	-

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：已於合併時沖銷。

註四：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註五：重大交易係指交易金額達 10,000 仟元予以揭露。

台中商業銀行股份有限公司

主要股東資訊

民國 111 年 9 月 30 日

附表七

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例
中國人造纖維股份有限公司	1,036,984,592	21.76%
磐亞股份有限公司	265,923,672	5.58%

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

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