

中國人造纖維股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國114及113年第3季

營業地址：高雄市大社區經建路8號

聯絡地址：台北市中正區新生南路一段50號10樓

電話：(02)2393-7111

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 核 閱 報 告	3~4		-
四、	合 併 資 產 負 債 表	5		-
五、	合 併 綜 合 損 益 表	6		-
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	12~14		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	14~15		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	15		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	15~63		六 ~ 三 六
	(七) 關 係 人 交 易	64~71		三 七
	(八) 質 押 之 資 產	71		三 八
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	72~80		三 九
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	80~128		四 十 ~ 四 六
	(十三) 部 門 資 訊	128~129		四 七
	(十四) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	129, 131~136, 140		四 八
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	129, 137		四 八
	3. 大 陸 投 資 資 訊	130, 138~139		四 八

會計師核閱報告

中國人造纖維股份有限公司 公鑒：

前 言

中國人造纖維股份有限公司及子公司民國 114 年及 113 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，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。依證券發行人財務報告編製準則、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

除保留結論之基礎段所述者外，本會計師係依照核閱準則第 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

保留結論之基礎

如合併財務報表附註十七所述，列入上開合併財務報表之部分非重要子公司之同期間財務報表未經會計師核閱，其民國 114 年及 113 年 9 月 30 日之資產總額分別為 7,564,036 仟元及 7,258,149 仟元，分別佔合併資產總額之 0.74%及 0.76%；負債總額分別為 4,208,822 仟元及 3,654,377 仟元，分別佔合併負債總額之 0.45%及 0.42%；其民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合利益（損失）分別為 70,932 仟元、32,266 仟元、(92,616)仟元及 190,137 仟元，分別佔綜合損益總額之 2.17%、1.08%、(1.41)%及 2.93%。另又如財務報表附註十八所述，民國 114 年及 113 年 9 月 30 日採用權益法之投資分別為 752,739 仟元及 861,814 仟元，及民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採權益法認列之關聯企業及合資損失及其他綜合損失之份額分別為(29,038)仟元、(27,665)仟元、(91,766)仟元及(85,069)仟元，係以被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

保留結論

依本會計師核閱結果，除保留結論之基礎段所述部分非重要子公司及採權益法評價之被投資公司財務報表倘經會計師核閱，對合併財務報表可能有所調整之影響外，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照證券發行人財務報告編製準則、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，致無法允當表達中國人造纖維股份有限公司及其子公司民國 114 年及 113 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 114 年及 113 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

劉書琳



會計師

王 攀 發

王攀發



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100356048 號

中 華 民 國 114 年 11 月 10 日

民國 114 年 9 月 30 日暨民國 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	114年9月30日			113年12月31日			113年9月30日		
		產	金	額 %	金	額 %		金	額 %	
	流動資產									
1100	現金及約當現金（附註六及三七）	\$	13,137,714	1	\$	18,300,962	2	\$	12,572,669	1
1110	存放央行及拆借銀行同業（附註七及三八）		47,411,661	5		49,941,583	5		48,316,683	5
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註八）		38,446,348	4		36,964,400	4		33,375,822	4
1180	附賣回票券及債券投資（附註九）		14,634,862	2		8,241,776	1		14,969,701	2
1201	應收票據（附註十及三八）		10,700,893	1		9,902,598	1		9,910,726	1
1202	應收帳款（附註十及三七）		11,314,174	1		13,461,835	1		14,326,305	2
1203	其他應收款（附註十及三七）		3,231,066	-		2,629,039	-		3,496,633	-
1260	本期所得稅資產（附註四）		409,663	-		16,164	-		11,478	-
1270	存貨（附註十一）		1,341,200	-		1,422,344	-		1,228,843	-
1280	預付款項（附註十二及三七）		1,058,193	-		1,208,430	-		1,335,739	-
1320	其他流動資產（附註十三及三八）		439,962	-		355,972	-		381,574	-
1330	貼現及放款淨額（附註十四及三七）		628,606,758	62		603,477,297	61		580,481,410	60
11XX	流動資產總計		770,732,494	76		745,922,400	75		720,407,583	75
	非流動資產									
1415	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註十五及三八）		103,676,994	10		103,720,154	11		96,160,640	10
1435	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動（附註十六及三八）		103,534,593	10		107,749,552	11		104,377,616	11
1470	採用權益法之投資（附註十八及三八）		752,739	-		842,270	-		861,814	-
1500	不動產、廠房及設備淨額（附註十九及三八）		30,234,173	3		28,829,510	3		28,399,590	3
1595	使用權資產（附註二十）		1,150,555	-		1,322,764	-		1,263,251	-
1600	投資性不動產淨額（附註二一及三八）		3,552,214	1		3,568,796	-		3,998,197	1
1700	無形資產淨額（附註二二）		576,664	-		339,512	-		289,777	-
1800	遞延所得稅資產淨額（附註四）		933,169	-		1,574,799	-		1,583,811	-
1900	其他資產（附註二三及三八）		3,334,779	-		2,710,846	-		3,283,627	-
14XX	非流動資產總計		247,745,880	24		250,658,203	25		240,218,323	25
1XXX	資 產 總 計		\$ 1,018,478,374	100		\$ 996,580,603	100		\$ 960,625,906	100
代 碼	負 債 及 權 益									
	流動負債									
2110	短期借款（附註二四及三八）	\$	23,000,691	2	\$	23,674,893	3	\$	25,365,437	3
2120	應付短期票券（附註二四）		6,697,285	1		6,403,037	1		6,613,478	1
2130	附買回票券及債券負債（附註二五）		3,570,450	-		12,844,223	1		9,775,560	1
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動（附註八）		3,173,876	-		2,821,648	-		2,816,467	-
2190	央行及銀行同業存款（附註二六）		10,683,318	1		19,651,215	2		7,562,532	1
2201	應付票據		9,451	-		9,832	-		10,805	-
2202	應付帳款（附註三七）		931,241	-		919,914	-		1,079,224	-
2204	其他應付款（附註二七及三七）		9,098,145	1		8,368,851	1		8,989,567	1
2310	本期所得稅負債（附註四）		59,326	-		831,751	-		429,834	-
2330	一年或一營業週期內到期長期負債（附註二四及三八）		482,546	-		647,706	-		626,658	-
2335	租賃負債－流動（附註二十）		215,582	-		228,859	-		226,222	-
2350	其他流動負債（附註二八）		1,350,897	-		731,009	-		1,465,084	-
2360	存款及匯款（附註二九及三七）		838,874,912	83		806,280,280	81		783,293,612	81
21XX	流動負債總計		898,147,720	88		883,413,218	89		848,254,480	88
	非流動負債									
2540	應付債券（附註三十及三七）		13,980,000	1		12,630,000	1		12,630,000	1
2550	長期借款（附註二四及三八）		7,744,051	1		8,060,580	1		7,234,858	1
2600	負債準備（附註四及三一）		1,351,202	-		1,363,847	-		1,461,785	-
2625	租賃負債－非流動（附註二十）		849,197	-		996,347	-		936,246	-
2630	遞延所得稅負債（附註四）		1,020,032	-		1,020,032	-		1,020,032	-
2660	其他負債（附註二八及三七）		6,387,010	1		5,039,055	1		4,699,948	1
25XX	非流動負債總計		31,331,492	3		29,109,861	3		27,982,869	3
2XXX	負債總計		929,479,212	91		912,523,079	92		876,237,349	91
	歸屬於本公司業主之權益（附註三二）									
3110	普通股股本		16,859,057	2		16,859,057	2		16,859,057	2
3200	資本公積		1,712,237	-		1,712,237	-		1,712,237	-
	保留盈餘									
3310	法定盈餘公積		553,344	-		537,491	-		537,491	-
3320	特別盈餘公積		1,965,549	-		1,937,366	-		1,937,366	-
3330	未分配盈餘		378,383	-		158,528	-		406,368	-
	其他權益									
3410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(	51,869)	-	(	18,496)	-	(	91,393)	-
3425	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		1,845,395	-		1,240,151	-		1,686,522	-
3500	庫藏股票	(	1,144,725)	-	(	1,135,056)	-	(	1,135,056)	-
31XX	歸屬於本公司業主之權益總計		22,117,371	2		21,291,278	2		21,912,592	2
32XX	非控制權益（附註三二）		66,881,791	7		62,766,246	6		62,475,965	7
3XXX	權益總計		88,999,162	9		84,057,524	8		84,388,557	9
	負債及權益總計		\$ 1,018,478,374	100		\$ 996,580,603	100		\$ 960,625,906	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。
（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 114 年 11 月 10 日核閱報告）

董事長：王貴賢

經理人：王皆誼

會計主管：徐允允

民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		114年7月1日至9月30日		113年7月1日至9月30日		114年1月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
收 入									
4010	利息收入（附註三三及三七）	\$ 6,923,857	57	\$ 6,320,493	54	\$ 20,434,085	60	\$ 18,418,542	57
4050	手續費收入（附註三三及三七）	1,351,191	11	1,277,672	11	4,084,866	12	3,806,524	12
4090	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註三三）	904,408	8	-	-	-	-	875,700	3
4105	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	8,691	-	134,835	1	89,069	-	283,719	1
4160	銷貨收入淨額（附註三七）	2,560,434	21	2,846,466	24	7,477,615	22	7,855,396	24
4250	金融資產減損迴轉利益（附註十五、十六及三三）	430	-	-	-	3,241	-	-	-
4255	預期信用減損迴轉利益（附註十）	-	-	59,414	-	1,050	-	41,051	-
4260	兌換利益	-	-	795,097	7	1,429,676	4	676,159	2
4270	其他收入（附註三三及三七）	395,396	3	368,575	3	562,951	2	514,503	1
4XXX	收入合計	12,144,407	100	11,802,552	100	34,082,553	100	32,471,594	100
支 出									
5010	利息費用（附註三三及三七）	3,629,252	30	3,399,585	29	10,956,955	32	9,742,983	30
5060	手續費費用（附註三三）	82,834	1	86,774	1	293,285	1	294,188	1
5080	採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額（附註十八）	29,038	-	27,665	-	91,766	-	85,069	-
5090	呆帳費用及保證責任準備提存（附註十、十四、三一及三三）	57,421	1	379,487	3	269,103	1	862,667	2
5110	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失（附註三三）	-	-	428,022	4	213,943	1	-	-
5190	銷貨成本（附註十一及三七）	2,582,694	21	2,852,199	24	7,762,469	23	8,078,250	25
5230	營業費用（附註三一、三三及三七）	2,882,605	24	2,485,729	21	7,877,234	23	7,100,775	22
5280	金融資產減損損失（附註十五、十六及三三）	-	-	1,783	-	-	-	8,500	-
5285	預期信用減損損失（附註十）	1,918	-	-	-	-	-	-	-
5290	兌換損失	176,798	1	-	-	-	-	-	-
5320	其他支出（附註三三）	1,610	-	1,225	-	5,249	-	4,716	-
5XXX	支出合計	9,444,170	78	9,662,469	82	27,470,004	81	26,177,148	80
6100	稅前淨利	2,700,237	22	2,140,083	18	6,612,549	19	6,294,446	20
6200	所得稅費用（附註四及三四）	(498,385)	(4)	(381,829)	(3)	(1,352,442)	(4)	(1,180,827)	(4)
6500	本期淨利	2,201,852	18	1,758,254	15	5,260,107	15	5,113,619	16
本期其他綜合損益									
不重分類至損益之項目									
6617	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益	613,411	5	122,826	1	478,918	1	1,419,720	4
6649	與不重分類之項目相關之所得稅（附註四及三四）	(2,589)	-	(3,972)	-	(1,406)	-	(10,819)	-
6610	不重分類至損益之項目合計	610,822	5	118,854	1	477,512	1	1,408,901	4
後續可能重分類至損益之項目									
6651	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	51,179	1	(29,671)	-	(165,187)	-	53,623	-
6659	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益（損失）	401,629	3	1,137,286	9	1,010,464	3	(91,099)	-
6650	後續可能重分類至損益之項目合計	452,808	4	1,107,615	9	845,277	3	(37,476)	-
6600	本期其他綜合損益（稅後淨額）	1,063,630	9	1,226,469	10	1,322,789	4	1,371,425	4
6700	本期綜合損益總額	\$ 3,265,482	27	\$ 2,984,723	25	\$ 6,582,896	19	\$ 6,485,044	20
淨利歸屬									
6810	母公司業主	\$ 311,981	3	\$ 188,924	2	\$ 255,033	1	\$ 293,693	1
6820	非控制權益	1,889,871	15	1,569,330	13	5,005,074	14	4,819,926	15
6800		\$ 2,201,852	18	\$ 1,758,254	15	\$ 5,260,107	15	\$ 5,113,619	16
綜合損益總額歸屬									
6910	母公司業主	\$ 792,608	7	\$ 467,551	4	\$ 835,655	2	\$ 956,632	3
6920	非控制權益	2,472,874	20	2,517,172	21	5,747,241	17	5,528,412	17
6900		\$ 3,265,482	27	\$ 2,984,723	25	\$ 6,582,896	19	\$ 6,485,044	20
每股盈餘（附註三五）									
7000	基本每股盈餘	\$ 0.23		\$ 0.14		\$ 0.19		\$ 0.22	
7100	稀釋每股盈餘	\$ 0.23		\$ 0.14		\$ 0.19		\$ 0.22	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 114 年 11 月 10 日核閱報告)

董事長：王貴賢

經理人：王皆誼

會計主管：徐允允

中國人壽保險股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於本公司業主之權益										
		股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	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	庫藏股票	總計	非控制權益	權益總額
A1	113 年 1 月 1 日餘額	\$ 16,859,057	\$ 1,712,776	\$ 949,064	\$ 1,937,366	(\$ 411,573)	(\$ 108,195)	\$ 1,153,089	(\$ 1,135,056)	\$ 20,956,528	\$ 58,529,547	\$ 79,486,075
B13	112 年度盈餘指撥及分配 法定盈餘公積彌補虧損	-	-	(411,573)	-	411,573	-	-	-	-	-	-
D1	113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	293,693	-	-	-	293,693	4,819,926	5,113,619
D3	113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	16,802	646,137	-	662,939	708,486	1,371,425
D5	113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	293,693	16,802	646,137	-	956,632	5,528,412	6,485,044
M7	對子公司所有權權益變動	-	(539)	-	-	(29)	-	-	-	(568)	568	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	112,704	-	(112,704)	-	-	-	-
O1	非控制權益增減(附註三二)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,582,562)	(1,582,562)
Z1	113 年 9 月 30 日餘額	\$ 16,859,057	\$ 1,712,237	\$ 537,491	\$ 1,937,366	\$ 406,368	(\$ 91,393)	\$ 1,686,522	(\$ 1,135,056)	\$ 21,912,592	\$ 62,475,965	\$ 84,388,557
A1	114 年 1 月 1 日餘額	\$ 16,859,057	\$ 1,712,237	\$ 537,491	\$ 1,937,366	\$ 158,528	(\$ 18,496)	\$ 1,240,151	(\$ 1,135,056)	\$ 21,291,278	\$ 62,766,246	\$ 84,057,524
B1	113 年度盈餘指撥及分配 提列法定盈餘公積	-	-	15,853	-	(15,853)	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	28,183	(28,183)	-	-	-	-	-	-
D1	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	255,033	-	-	-	255,033	5,005,074	5,260,107
D3	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(33,373)	613,995	-	580,622	742,167	1,322,789
D5	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	255,033	(33,373)	613,995	-	835,655	5,747,241	6,582,896
L5	子公司購入母公司之股票視為庫藏股票(附註三二)	-	-	-	-	-	-	-	(9,669)	(9,669)	-	(9,669)
M7	對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	107	-	-	-	107	(107)	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	8,751	-	(8,751)	-	-	-	-
O1	非控制權益增減(附註三二)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,631,589)	(1,631,589)
Z1	114 年 9 月 30 日餘額	\$ 16,859,057	\$ 1,712,237	\$ 553,344	\$ 1,965,549	\$ 378,383	(\$ 51,869)	\$ 1,845,395	(\$ 1,144,725)	\$ 22,117,371	\$ 66,881,791	\$ 88,999,162

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 114 年 11 月 10 日核閱報告)

董事長：王貴賢



經理人：王皆誼



會計主管：徐允允



中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 6,612,549	\$ 6,294,446
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	782,973	810,352
A20200	攤銷費用	109,440	68,766
A20300	預期信用減損損失	268,053	821,616
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資 產及負債之淨損失（利益）	213,943	(875,700)
A20900	利息費用	10,956,955	9,742,983
A21200	利息收入	(20,434,085)	(18,418,542)
A21300	股利收入	(402,536)	(341,711)
A21800	提列負債準備	12,987	-
A21830	金融資產減損（迴轉利益）損失	(3,241)	8,500
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合 資損失之份額	91,766	85,069
A22500	處分及報廢不動產、廠房及設備利 益	(5,231)	(2,179)
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	(89,069)	(283,719)
A23700	存貨跌價及呆滯損失（回升利益）	25,972	(72,302)
A24100	未實現外幣兌換損失（利益）	3,324,903	(1,891,368)
A29900	其他項目	(3,436)	(7,788)
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A91110	存放央行及拆借銀行同業	(2,099,168)	(2,239,031)
A91120	透過損益按公允價值衡量之金融 資產	(1,407,676)	(1,366,032)
A91190	應收款項	899,368	(3,024,600)
A91250	存 貨	55,172	293,058
A91260	預付款項	150,237	(210,741)
A91280	其他流動資產	4,413	(28,248)
A91290	貼現及放款	(25,160,582)	(39,209,079)
A91320	其他金融資產	(30,077)	54,610

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
A92110	附買回票券及債券負債	(\$ 9,273,773)	\$ 4,019,005
A92120	透過損益按公允價值衡量之金融 負債	64,013	63,607
A92150	央行及銀行同業存款	(8,967,897)	(4,052,936)
A92160	應付款項	(105,383)	(3,115,577)
A92280	其他流動負債	619,888	742,061
A92290	存款及匯款	32,594,632	54,712,008
A92310	員工福利負債準備	(93,685)	(169,888)
A92330	其他金融負債	1,362,962	145,693
A92990	其他負債	52,731	(18,946)
A33000	營運產生之現金流(出)入	(9,872,882)	2,533,387
A33100	收取之利息	20,105,763	17,339,325
A33200	收取之股利	402,536	341,711
A33300	支付之利息	(10,107,582)	(8,801,520)
A33500	支付之所得稅	(1,878,142)	(1,722,196)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(1,350,307)	9,690,707
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	(10,767,886)	(41,990,534)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	10,302,287	16,693,467
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(456,749,410)	(454,573,784)
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期還 本	459,713,152	463,051,070
B01800	取得採用權益法之投資	(2,235)	-
B02700	取得不動產、廠房及設備	(2,016,302)	(1,091,682)
B02800	處分不動產、廠房及設備	17,728	22,921
B03700	存出保證金增加	(697,116)	(435,241)
B04300	應收關係人融資款增加	-	(300,000)
B04500	取得無形資產	(345,480)	(73,128)
B05400	取得投資性不動產	-	(10,301)
B06700	其他資產增加	-	(102,584)
B06800	其他資產減少	107,418	-
B09900	受限制資產增加	(88,403)	(27,583)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(526,247)	(18,837,379)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款(減少)增加	(\$ 674,202)	\$ 1,678,508
C00500	應付短期票券增加	294,248	666,505
C01400	發行金融債券	2,500,000	-
C01500	償還金融債券	(1,150,000)	(2,360,000)
C01600	舉借長期借款	3,524,832	4,671,747
C01700	償還長期借款	(4,006,521)	(3,762,806)
C03100	存入保證金減少	(67,738)	(65,677)
C04020	租賃負債本金償還	(157,659)	(160,676)
C04900	買回庫藏股票	(9,669)	-
C05800	非控制權益變動	(1,631,589)	(1,582,562)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(1,378,298)	(914,961)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(144,400)	46,617
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(3,399,252)	(10,015,016)
E00100	期初現金及約當現金餘額	49,506,703	60,193,620
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 46,107,451	\$ 50,178,604
期末現金及約當現金之調節			
代 碼		114年9月30日	113年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 13,137,714	\$ 12,572,669
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	18,334,875	22,636,234
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	14,634,862	14,969,701
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 46,107,451	\$ 50,178,604

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 114 年 11 月 10 日核閱報告)

董事長：王貴賢



經理人：王皆誼



會計主管：徐允允



中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

(一) 中國人造纖維股份有限公司(以下簡稱本公司或中國人造纖維公司)於 44 年 5 月 11 日依公司法及有關法令設立，於 52 年 12 月 2 日經核准股票上市，經歷年逐次辦理增減資，截至 114 年 9 月 30 日止，實收資本額為 16,859,057 仟元。

(二) 中國人造纖維公司主要經營業務為：

1. 人造纖維、玻璃紙、聚胺纖維、聚酯纖維、化學品及其原料之製造加工及買賣業務。
2. 前項機器之開發製造及買賣業務。
3. 乙二醇、環氧乙烷、壬酚、乙烯、液化石油氣及有關石油化學工業產品之製造與買賣。
4. 委託營造廠商興建國民住宅與商業大樓之出租出售業務。
5. 各種商品之配送分類處理及儲存業務。
6. 經營超級市場買賣、買賣生鮮食品、蔬菜、魚肉、乾貨及各類調味品等。
7. 生產及銷售汽電共生所產之蒸汽及工商業用電(不得將電力銷售予能源用戶)。
8. 汽電共生、污染防治設備之代理經銷及其按裝工程承攬。
9. 氣氧、液氧、氣氮、液氮、氣氫、液氫、二氧化碳及壓縮空氣之製造與買賣。
10. 加油站業。

(三) 本合併財務報告係以中國人造纖維公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 114 年 11 月 10 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

適用 IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

- (二) 115 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	115 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及依賴自然電力之合約」	115 年 1 月 1 日
「IFRS 會計準則之年度改善－第 11 冊」	115 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」（含 109 年及 110 年之修正）	112 年 1 月 1 日

IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

1. 若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：
 - 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
 - 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。
2. 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。

3. 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估各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 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IFRS 10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	116年1月1日(註2)
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」(含114年之修正)	116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：金管會於114年9月25日宣布我國企業應自117年1月1日適用IFRS 18，亦得於金管會認可IFRS 18後，選擇提前適用。

IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」

IFRS 18將取代IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：合併公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。合併公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：合併公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對合併公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管

理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，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證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫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) 合併基礎

本合併財務報告編製原則與 113 年度合併財務報告一致。子公司明細、持股比率及營業項目，請參閱附註十七及附表六及七。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 113 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 碳費負債準備

依我國碳費收費辦法等相關法規認列之碳費負債準備，係根據清償當年度義務所需支出之最佳估計值，並依照預估排放量占全年排放量之比例認列與衡量。

2. 員工福利

確定福利退職後福利

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

其他長期員工福利

其他長期員工福利與退職後福利之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

3. 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、重大會計判斷及估計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。

合併公司於發展重大會計估計值時，將美國對等關稅措施可能之影響，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。

六、現金及約當現金

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 4,422,071	\$ 7,552,464	\$ 4,429,810
銀行存款	1,845,344	2,162,207	2,125,061
待交換票據	754,371	905,423	801,916
存放銀行同業	6,115,928	7,680,868	5,215,882
	<u>\$ 13,137,714</u>	<u>\$ 18,300,962</u>	<u>\$ 12,572,669</u>

(一) 上述現金及約當現金之餘額中，於 114 年 9 月 30 日暨 113 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 114 年及 113 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。113 年 12 月 31 日之調節如下：

	113年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 18,300,962
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	22,963,965
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	8,241,776
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 49,506,703</u>

(三) 合併公司 114 年 9 月 30 日暨 113 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，請參閱附註二三。

七、存放央行及拆借銀行同業

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 14,598,397	\$ 18,617,683	\$ 14,245,633
存款準備金乙戶	28,749,495	26,676,753	25,200,673
金資中心清算戶	3,028,624	4,083,630	5,998,527
外幣存款準備金	121,832	121,305	113,976
拆放銀行同業	793,313	352,212	2,667,874
存出信託賠償準備金	120,000	90,000	90,000
	<u>\$ 47,411,661</u>	<u>\$ 49,941,583</u>	<u>\$ 48,316,683</u>

(一) 上述存放央行及拆借銀行同業之餘額中，於 114 年 9 月 30 日暨 113 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。

(三) 合併公司於 114 年 9 月 30 日暨 113 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 120,000 仟元、90,000 仟元及 90,000 仟元列帳，請參閱附註三八。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	114年9月30日	113年12月31日	113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	\$ 25,401,444	\$ 21,024,344	\$ 21,154,688
國內上市（櫃）及興櫃股票	1,678,597	1,217,680	1,381,247
國內非上市（櫃）股票	23,664	26,926	98,696
PEM Group 保單資產	438,762	537,893	517,623
受益憑證	636,958	1,220,726	1,153,927
國內公司債	16,932	329,763	251,025
資產交換合約	7,622,389	7,375,317	6,390,046
外匯換匯合約	1,435,281	3,825,317	1,391,029
遠期外匯合約	21,273	72,218	58,077
外匯選擇權合約	661,795	642,594	534,838
利率結構型商品	484,935	676,182	432,779
利率期貨合約	24,318	15,440	11,847
	<u>\$ 38,446,348</u>	<u>\$ 36,964,400</u>	<u>\$ 33,375,822</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	\$ 2,003,382	\$ 1,484,499	\$ 1,789,960
遠期外匯合約	16,110	10,604	54,024
外匯選擇權合約	669,449	650,363	539,704
利率結構型商品	484,935	676,182	432,779
	<u>\$ 3,173,876</u>	<u>\$ 2,821,648</u>	<u>\$ 2,816,467</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 114 年 9 月 30 日暨 113 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（名目本金）如下：

	114年9月30日		113年12月31日		113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	\$ 7,585,800	2.30%~5.50%	\$ 7,329,600	0.90%~5.50%	\$ 6,356,000	0.90%~5.25%
外匯換匯合約	100,735,263	-	172,426,239	-	115,706,503	-
遠期外匯合約	3,000,578	-	2,998,221	-	4,267,960	-
外匯選擇權合約	65,556,999	-	59,719,723	-	57,129,000	-
利率結構型商品合約	5,494,803	0.00%~10.20%	4,131,841	0.00%~10.20%	3,985,644	0.00%~10.20%
利率期貨合約	1,222,136	-	990,869	-	478,780	-

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 114 年 9 月 30 日暨 113 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 14,634,862 仟元、8,241,776 仟元及 14,969,701 仟元，利率分別介於 1.45%~1.47%、1.61%~1.63%及 1.54%~1.57% 之間，期後約定賣回價款分別為 14,642,262 仟元、8,244,707 仟元及 14,974,446 仟元。

十、應收票據、應收帳款及其他應收款

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>應收票據</u>			
應收票據—台中銀行公司	\$11,570,105	\$ 10,803,653	\$10,640,980
應收票據	61,209	89,273	100,169
減：未實現利息收入	(775,845)	(826,007)	(690,139)
減：備抵損失—台中銀行公司	(<u>154,576</u>)	(<u>164,321</u>)	(<u>140,284</u>)
	<u>\$10,700,893</u>	<u>\$ 9,902,598</u>	<u>\$ 9,910,726</u>

應收票據作為短期借款擔保情形請參閱附註三八。

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>應收帳款</u>			
應收帳款	\$ 1,371,970	\$ 1,256,507	\$ 1,670,727
應收帳款—台中銀行公司	736,640	810,366	762,479
應收租賃款	5,228,620	6,839,413	7,363,282
應收承購帳款	108,404	215,200	144,064
應收受讓款	1,246,586	1,612,408	1,678,343
應收利息—台中銀行公司	3,165,849	2,938,382	2,709,395
應收信託受益權	232,147	799,738	1,123,231
減：未實現利息收入	(571,578)	(779,319)	(875,122)
減：備抵損失	(34,233)	(37,488)	(48,869)
減：備抵損失—台中銀行公司	(<u>170,231</u>)	(<u>193,372</u>)	(<u>201,225</u>)
	<u>\$ 11,314,174</u>	<u>\$ 13,461,835</u>	<u>\$ 14,326,305</u>
<u>其他應收款</u>			
應收即期外匯交割款	\$ 13,753	\$ 15,434	\$ 6,799
應收關係人融資款	300,000	300,000	300,000
應收承兌票款	388,972	721,108	691,615
應收證券交割帳款	2,151,094	1,275,058	2,029,860
其 他	<u>533,950</u>	<u>476,123</u>	<u>618,201</u>
	<u>3,387,769</u>	<u>2,787,723</u>	<u>3,646,475</u>

(接次頁)

(承前頁)

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
減：備抵損失	(\$ 27,382)	(\$ 25,682)	(\$ 25,682)
減：備抵損失—台中銀行 公司	(<u>129,321</u>)	(<u>133,002</u>)	(<u>124,160</u>)
	<u>\$ 3,231,066</u>	<u>\$ 2,629,039</u>	<u>\$ 3,496,633</u>

(一) 應收票據及應收帳款

合併公司對商品銷售之平均授信期間為 30~90 天，應收帳款不予計息，若超過授信條件 30 天，對於部分客戶未付款之餘額將計算年利率 3% 之利息。合併公司採行之政策係僅與通過合併公司內部徵信之對象進行交易，並於必要情形下停止出貨或取得保證票據以減輕因拖欠所產生財務損失之風險。合併公司將使用其他公開可得之財務資訊及歷史交易記錄對主要客戶予以評等。合併公司持續監督信用暴險及交易對方之信用等級，並將總交易金額分散至信用評等合格之不同客戶，另每年由管理階層依照核決權限複核及核准之交易對方信用額度以管理信用暴險。

為減輕信用風險，合併公司管理階層指派專人負責授信額度之決定、授信核准及其他監控程序以確保逾期應收款項之回收已採取適當行動。此外，合併公司於資產負債表日會逐一複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。據此，本公司管理階層認為合併公司之信用風險已顯著減少。

合併公司除台中商業銀行公司及其子公司以外，皆採用 IFRS 9 之簡化作法按存續期間預期信用損失認列應收帳款之備抵損失。存續期間預期信用損失係使用準備矩陣計算，其考量客戶過去違約紀錄與現時財務狀況、產業經濟情勢，並同時考量 GDP 預測及產業展望。因合併公司之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，因此準備矩陣未進一步區分客戶群，僅以應收帳款逾期天數訂定預期信用損失率。

若有證據顯示交易對方面臨嚴重財務困難且合併公司無法合理預期可回收金額，合併公司直接沖銷相關應收帳款，惟仍會持續追索活動，因追索回收之金額則認列於損益。

合併公司（不含台中銀及其子公司）依準備矩陣衡量應收票據及帳款之備抵損失如下：

114 年 9 月 30 日

	未逾 期	逾 1 ~ 30 天	逾 31 ~ 60 天	逾 61 ~ 120 天	逾 超過 120 天	合 計
預期信用損失率	0%~3%	0%~5%	0%~6%	0%~9%	100%	
總帳面金額	\$ 1,349,214	\$ 29,715	\$ 33,580	\$ 10,230	\$ 10,440	\$ 1,433,179
備抵損失（存續期間 預期信用損失）	(20,002)	(1,053)	(1,869)	(869)	(10,440)	(34,233)
攤銷後成本	<u>\$ 1,329,212</u>	<u>\$ 28,662</u>	<u>\$ 31,711</u>	<u>\$ 9,361</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,398,946</u>

113 年 12 月 31 日

	未逾 期	逾 1 ~ 30 天	逾 31 ~ 60 天	逾 61 ~ 120 天	逾 超過 120 天	合 計
預期信用損失率	0%~3%	0%~5%	0%~6%	0%	100%	
總帳面金額	\$ 1,190,123	\$ 94,612	\$ 50,099	\$ -	\$ 10,946	\$ 1,345,780
備抵損失（存續期間 預期信用損失）	(19,769)	(4,008)	(2,765)	-	(10,946)	(37,488)
攤銷後成本	<u>\$ 1,170,354</u>	<u>\$ 90,604</u>	<u>\$ 47,334</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,308,292</u>

113 年 9 月 30 日

	未逾 期	逾 1 ~ 30 天	逾 31 ~ 60 天	逾 61 ~ 120 天	逾 超過 120 天	合 計
預期信用損失率	0%~4%	0%~5%	0%~7%	0%~10%	100%	
總帳面金額	\$ 1,643,584	\$ 48,120	\$ 24,863	\$ 43,273	\$ 11,056	\$ 1,770,896
備抵損失（存續期間 預期信用損失）	(29,625)	(2,228)	(1,656)	(4,304)	(11,056)	(48,869)
攤銷後成本	<u>\$ 1,613,959</u>	<u>\$ 45,892</u>	<u>\$ 23,207</u>	<u>\$ 38,969</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,722,027</u>

應收款項備抵損失之變動資訊如下：

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 558,981	\$ 652,160
加：收回已沖銷之呆帳	13,475	11,394
加：提列呆帳費用提存減損損失	110,294	219,455
減：實際沖銷	(127,750)	(153,726)
減：迴轉預期信用減損損失	(1,050)	(41,051)
外幣換算差額	(7,249)	6,901
期末餘額	<u>\$ 546,701</u>	<u>\$ 695,133</u>

上述應收款項之備抵損失包含應收票據、應收帳款、其他應收款、非放款轉列催收款及催收款之備抵損失。

(二) 台中銀行公司及其子公司應收款項總帳面金額變動表如下：

114 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	\$ 92,102,367	\$ 600,757	\$ 511,459	\$ 93,214,583
轉為存續期間預期信用損失	(1,281,120)	1,282,635	(1,515)	-
轉為信用減損金融資產	(110,420)	(54,977)	165,397	-
轉為 12 個月預期信用損失	12,423	(11,757)	(666)	-
新創始或購入之應收款項	18,511,578	35,773	34,247	18,581,598
轉銷呆帳	-	(11,123)	(116,263)	(127,386)
除 列	(15,831,372)	(79,638)	(33,918)	(15,944,928)
匯兌及其他變動	(353,569)	14,493	4,410	(334,666)
期末餘額	<u>\$ 93,049,887</u>	<u>\$ 1,776,163</u>	<u>\$ 563,151</u>	<u>\$ 95,389,201</u>

113 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	\$ 97,009,735	\$ 454,328	\$ 756,937	\$ 98,221,000
轉為存續期間預期信用損失	(145,853)	146,079	(226)	-
轉為信用減損金融資產	(130,129)	(71,306)	201,435	-
轉為 12 個月預期信用損失	9,608	(9,379)	(229)	-
新創始或購入之應收款項	22,464,103	7,156	872	22,472,131
轉銷呆帳	-	(2,582)	(151,124)	(153,706)
除 列	(22,696,408)	(121,621)	(94,067)	(22,912,096)
匯兌及其他變動	37,997	17,175	39,522	94,694
期末餘額	<u>\$ 96,549,053</u>	<u>\$ 419,850</u>	<u>\$ 753,120</u>	<u>\$ 97,722,023</u>

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

(三) 台中銀行公司及其子公司應收款項備抵損失變動表如下：

114 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	\$ 209,038	\$ 11,239	\$ 176,153	\$ 396,430	\$ 96,047	\$ 492,477
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	(19,736)	19,941	(205)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(660)	(2,079)	2,739	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	1,746	(1,537)	(209)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(84,225)	(2,308)	(6,676)	(93,209)	-	(93,209)
購入或創始之新金融資產	92,935	2,957	2,140	98,032	-	98,032
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	-	-	-	-	57,048	57,048
轉銷呆帳	-	(11,123)	(23,780)	(34,903)	(92,483)	(127,386)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	13,475	13,475
匯兌及其他變動	(15,034)	17,518	38,831	41,315	-	41,315
期末餘額	\$ 184,064	\$ 34,608	\$ 188,993	\$ 407,665	\$ 74,087	\$ 481,752

113 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	\$ 156,321	\$ 9,050	\$ 210,939	\$ 376,310	\$ 157,314	\$ 533,624
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	(2,581)	2,718	(137)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1,033)	(1,465)	2,498	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	1,523	(1,445)	(78)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(75,330)	(3,246)	(21,171)	(99,747)	-	(99,747)
購入或創始之新金融資產	106,657	993	2,551	110,201	-	110,201
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	-	-	-	-	168,721	168,721
轉銷呆帳	-	(2,582)	(40,895)	(43,477)	(110,229)	(153,706)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	11,394	11,394
匯兌及其他變動	(3,081)	5,003	44,760	46,682	-	46,682
期末餘額	\$ 182,476	\$ 9,026	\$ 198,467	\$ 389,969	\$ 227,200	\$ 617,169

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，
請參閱附註二三。

(四) 台中銀行公司及其子公司應收票據作為同業融資之擔保情形，請參閱附註三八。

十一、存 貨

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
商 品	\$ 14,309	\$ 1,461	\$ 3,785
製 成 品	851,845	913,604	799,323
在 製 品	116,909	80,597	64,062
原 料	225,796	277,428	233,474
物 料	<u>132,341</u>	<u>149,254</u>	<u>128,199</u>
	<u>\$ 1,341,200</u>	<u>\$ 1,422,344</u>	<u>\$ 1,228,843</u>

- (一) 製成品存貨包括合併公司產製之製成品、副產品及在途貨料，主要為高雄石化廠成品乙二醇及聚酯廠成品聚酯絲等。
- (二) 合併公司 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之待售房地合計皆為 65,775 仟元，係合併公司於 86 年與宏洲化學工業公司及三豐建設公司三方共同合作，投資座落於新北市三重區之荷堤合建案，於 89 年度已完工，未售出部分經評估淨變現價值為零，已全數提列備抵。
- (三) 合併公司於 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日與存貨相關之銷貨成本分別為 2,582,694 仟元、2,852,199 仟元、7,762,469 仟元及 8,078,250 仟元；銷貨成本包含存貨跌價損失（回升利益）分別為 24,196 仟元、14,446 仟元及 25,972 仟元及 (72,302) 仟元，包含存貨報廢損失分別為 4,719 仟元、1,970 仟元、5,116 仟元及 5,402 仟元，包含之停工損失分別為 189,502 仟元、246,881 仟元、704,213 仟元及 868,113 仟元。
- (四) 截至 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，備抵存貨損失分別為 262,644 仟元、242,250 仟元及 240,975 仟元。

十二、預付款項

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
預付費用	\$ 737,552	\$ 819,586	\$ 950,856
預付購料款	28,644	98,167	102,011
留抵稅額	<u>291,997</u>	<u>290,677</u>	<u>282,872</u>
	<u>\$ 1,058,193</u>	<u>\$ 1,208,430</u>	<u>\$ 1,335,739</u>

十三、其他流動資產

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
受限制資產－銀行存款	\$ 399,711	\$ 311,308	\$ 349,458
其 他	<u>40,251</u>	<u>44,664</u>	<u>32,116</u>
	<u>\$ 439,962</u>	<u>\$ 355,972</u>	<u>\$ 381,574</u>

受限制資產主係合併公司供作關稅局通關作業價金及銀行借款之質押擔保品，請參閱附註三八。

十四、貼現及放款淨額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
押 匯	\$ 124,821	\$ 138,036	\$ 390,000
擔保透支	7,701	5,427	6,436
應收帳款融資	20,510	30,780	47,320
應收證券融資款	1,592,679	1,800,099	1,745,650
短期放款	42,551,923	49,242,188	44,420,216
短期擔保放款	113,403,820	110,586,385	104,859,710
中期放款	114,392,154	105,755,811	97,839,557
中期擔保放款	159,206,168	146,310,330	141,571,690
長期放款	18,736,107	16,713,870	16,737,841
長期擔保放款	185,452,665	180,148,209	179,609,093
催 收 款	<u>736,545</u>	<u>116,663</u>	<u>418,770</u>
	636,225,093	610,847,798	587,646,283
加：折溢價調整	(3,185)	4,339	8,925
減：備抵損失	(<u>7,615,150</u>)	(<u>7,374,840</u>)	(<u>7,173,798</u>)
	<u>\$ 628,606,758</u>	<u>\$ 603,477,297</u>	<u>\$ 580,481,410</u>

(一) 台中銀行公司於 114 年 9 月 30 日暨 113 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 736,545 仟元、116,663 仟元及 418,770 仟元；對內未計提之應收利息分別為 16,006 仟元、3,175 仟元及 8,568 仟元。

(二) 台中銀行公司於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(三) 台中銀公司及其子公司貼現及放款總帳面金額變動表如下：

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	1 2 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	\$ 588,380,635	\$ 16,195,394	\$ 6,276,108	\$ 610,852,137
轉為存續期間預期信用損失	(7,257,620)	7,921,722	(664,102)	-
轉為信用減損金融資產	(845,235)	(906,693)	1,751,928	-
轉為 12 個月預期信用損失	5,277,589	(4,903,946)	(373,643)	-
新創始或購入之貼現及放款	224,309,286	2,652,622	94,534	227,056,442
轉銷呆帳	-	-	(1,066,002)	(1,066,002)
除 列	(172,379,359)	(2,917,767)	(167,060)	(175,464,186)
匯兌及其他變動	(24,284,195)	(660,149)	(212,139)	(25,156,483)
期末餘額	\$ 613,201,101	\$ 17,381,183	\$ 5,639,624	\$ 636,221,908

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	信 用 減 損 金 融 資 產	合 計
期初餘額	\$ 526,504,293	\$ 15,147,713	\$ 7,473,198	\$ 549,125,204
轉為存續期間預期信用損失	(5,828,930)	5,834,689	(5,759)	-
轉為信用減損金融資產	(385,823)	(559,394)	945,217	-
轉為 12 個月預期信用損失	1,840,063	(1,805,171)	(34,892)	-
新創始或購入之貼現及放款	235,662,424	1,890,882	87,430	237,640,736
轉銷呆帳	-	-	(1,111,145)	(1,111,145)
除 列	(173,297,180)	(3,558,985)	(682,029)	(177,538,194)
匯兌及其他變動	(19,512,723)	(836,563)	(112,107)	(20,461,393)
期末餘額	\$ 564,982,124	\$ 16,113,171	\$ 6,559,913	\$ 587,655,208

(四) 台中銀行公司及其子公司貼現及放款備抵損失變動表如下：

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	1 2 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	\$ 2,430,783	\$ 1,042,766	\$ 1,272,189	\$ 4,745,738	\$ 2,629,102	\$ 7,374,840
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	(15,868)	105,307	(89,439)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(3,851)	(116,778)	120,629	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	420,842	(356,217)	(64,625)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(901,421)	(116,862)	(24,712)	(1,042,995)	-	(1,042,995)
購入或創始之新金融資產	1,069,242	121,822	49,978	1,241,042	-	1,241,042
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	-	-	-	-	168,219	168,219
轉銷呆帳	-	-	(172,409)	(172,409)	(893,593)	(1,066,002)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	1,275,191	1,275,191
匯兌及其他變動	(557,988)	215,184	7,659	(335,145)	-	(335,145)
期末餘額	\$ 2,441,739	\$ 895,222	\$ 1,099,270	\$ 4,436,231	\$ 3,178,919	\$ 7,615,150

113 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	\$ 2,144,996	\$ 963,707	\$ 1,464,248	\$ 4,572,951	\$ 2,708,150	\$ 7,281,101
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(13,887)	14,404	(517)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1,620)	(77,898)	79,518	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	98,139	(94,772)	(3,367)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(902,062)	(172,506)	(116,899)	(1,191,467)	-	(1,191,467)
購入或創始之新金融資產	1,132,182	121,863	16,621	1,270,666	-	1,270,666
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	-	-	-	-	298,319	298,319
轉銷呆帳	-	-	(190,925)	(190,925)	(920,220)	(1,111,145)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	432,070	432,070
匯兌及其他變動	(195,492)	298,052	91,694	194,254	-	194,254
期末餘額	\$ 2,262,256	\$ 1,052,850	\$ 1,340,373	\$ 4,655,479	\$ 2,518,319	\$ 7,173,798

十五、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具投資			
權益工具投資	\$ 10,422,431	\$ 9,663,141	\$ 9,499,808
債務工具投資	93,254,563	94,057,013	86,660,832
	<u>\$ 103,676,994</u>	<u>\$ 103,720,154</u>	<u>\$ 96,160,640</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
國內上市櫃及興櫃股票	\$ 7,443,980	\$ 6,954,660	\$ 7,105,646
國內非上市櫃股票	2,439,168	2,170,156	1,924,307
國外上市櫃及非上市櫃 股票	539,283	538,325	469,855
	<u>\$ 10,422,431</u>	<u>\$ 9,663,141</u>	<u>\$ 9,499,808</u>

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

合併公司於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別按公允價值 624,078 仟元及 1,279,927 仟元出售部分普通股，並分別

將處分時累積之未實現評價利益 147,917 仟元及 464,065 仟元由其他權益轉列保留盈餘。

合併公司於 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別認列股利收入 336,318 仟元、312,443 仟元、402,536 仟元及 341,711 仟元。

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具提供抵押擔保情形，請參閱附註三八。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
公 司 債	\$ 37,578,234	\$ 37,784,331	\$ 37,143,922
政府債券	14,517,669	12,381,475	11,287,525
國外債券	39,153,841	42,401,938	37,042,596
金融債券	2,004,819	1,489,269	1,186,789
	<u>\$ 93,254,563</u>	<u>\$ 94,057,013</u>	<u>\$ 86,660,832</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
美 元	\$ 553,800	\$ 592,300	\$ 561,300
澳 幣	446,000	587,000	429,000
歐 元	90,000	60,000	70,000
英 鎊	165,000	165,000	165,000
紐 幣	520,000	495,000	150,000

1. 合併公司於 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，分別以透過其他綜合損益按公允價值衡量之政府債券及國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 0 仟元及 2,815,539 仟元(澳幣 140,000 仟元)、0 仟元及 10,338,994 仟元(美元 228,300 仟元及澳幣 140,000 仟元)暨 1,250,000 仟元及 4,292,740 仟元(美元 94,000 仟元及澳幣 60,000 仟元)，其帳面金額資訊，請參閱附註四二。
2. 合併公司於 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 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) 534 仟元、(3,809)仟元、2,612 仟元及(10,304)仟元。

3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四一。

十六、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
國外債券	\$ 20,073,837	\$ 25,689,277	\$ 25,899,451
政府債券	9,132,264	10,055,255	10,163,580
央行可轉讓定存單	51,650,000	47,830,000	45,415,000
公司債	22,349,326	24,028,177	23,429,308
金融債	-	100,000	100,000
國庫券	725,321	725,321	49,412
證券化商品	302,173	-	-
	104,232,921	108,428,030	105,056,751
減：備抵損失	(27,828)	(37,978)	(38,635)
減：抵繳信託賠償準備金及 存出保證金	(670,500)	(640,500)	(640,500)
	<u>\$ 103,534,593</u>	<u>\$ 107,749,552</u>	<u>\$ 104,377,616</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
美 元	\$ 520,438	\$ 604,335	\$ 632,335
人 民 幣	110,000	440,000	570,000
澳 幣	129,000	137,500	97,500
南 非 幣	680,000	680,000	680,000

(二) 合併公司於 114 年 9 月 30 日暨 113 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及國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 1,400,000 仟元及 0 仟元、810,000 仟元及 3,049,005 仟元（美元 93,000 仟元）暨 1,350,000 仟元及 3,419,280 仟元（美元 108,000 仟元），其帳面金額資訊，請參閱附註四二。

(三) 合併公司於 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 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(104)仟元、2,026 仟元、629 仟元及 1,804 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，請參閱附註四一。

十七、子 公 司

(一) 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 (註)		
			114年 9月30日	113年 12月31日	113年 9月30日
中國人造纖維股份有限公司	德興投資股份有限公司	一般投資業	100%	100%	100%
	久津實業股份有限公司	製造及買賣業	50%	50%	50%
	磐亞股份有限公司	石 化 業	44%	44%	44%
	台中銀證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業	50%	50%	50%
德興投資股份有限公司	台中商業銀行股份有限公司	銀 行 業	28%	28%	28%
	IOLITE COMPANY LIMITED	一般投資業	-	-	100%
	Precious Wealth International Limited	一般投資業	-	100%	100%
久津實業股份有限公司	格菱股份有限公司	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	96%	96%	96%
	久暢股份有限公司	飲料銷售及倉儲配送	64%	64%	64%
	波蜜國際（英屬維京群島）有限公司	一般投資業	62%	62%	62%
	御居環球有限公司	一般投資業	97%	97%	97%
御居環球有限公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	短期住宿服務業	100%	100%	100%
波蜜國際（英屬維京群島）有限公司	上海波蜜食品有限公司	製造及買賣業	99%	99%	99%
上海波蜜食品有限公司	上海波蜜諮詢管理有限公司	諮詢服務業	-	100%	100%
台中商業銀行股份有限公司	上海邦宜國際貿易有限公司	國際貿易	100%	100%	100%
	河北漢諾實隱形眼鏡有限公司	製造及買賣業	100%	100%	100%
	台中銀保險經紀人股份有限公司	保險經紀人	100%	100%	100%
	台中銀租賃事業股份有限公司	租賃業務	100%	100%	100%
	台中銀證券股份有限公司	證 券 商	100%	100%	100%
	台中銀證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業	38%	38%	38%
台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd.	一般投資業	100%	100%	100%
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資蘇州有限公司	融資租賃業	100%	100%	100%
台中銀證券股份有限公司	台中銀創業投資股份有限公司	創業投資業	100%	100%	100%

註：係合併持股比例。

1. 合併公司對台中銀行公司具有實質控制能力，故台中銀行公司及其子公司均列入合併財務報表。
2. 合併公司於 112 年 8 月 14 日經董事會決議出售 IOLITE COMPANY LIMITED 100%之股權已於 113 年 10 月收取全部價款並完成股權移轉，相關處分情形請參閱附註三六。

3. Precious Wealth International Limited 於 113 年 12 月決議減資退回股款 8,229 仟元 (39,347 仟日圓) 並決議進行清算註銷，減資基準日為 113 年 12 月 17 日，另已於 114 年 1 月完成註銷登記。
4. 久津實業公司於 114 年 2 月決議對御居環球有限公司增加投資 13,112 仟元 (400 仟美元)，另御居環球有限公司於 114 年 3 月決議對 NOBLE HOUSE GLORY 株式會社增加投資 13,231 仟元 (60,000 仟日圓)。
5. 上海波蜜諮詢管理有限公司已於 114 年 6 月完成註銷。
6. 合併公司於 114 年及 113 年 9 月 30 日列入合併財務報表編製個體之子公司除磐亞公司、德興投資公司、台中銀證券投資信託公司、台中銀行公司、台中銀證券公司、台中銀創業投資公司、台中銀租賃事業公司、TCCBL Co., Ltd.、台中銀融資蘇州有限公司及台中銀保經公司係以同期間經會計師核閱之財務報表為依據外，餘係以同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	主 要 營 業 場 所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		114年 9月30日	113年 12月31日	113年 9月30日
台中銀行公司	台 中 市	72%	72%	72%

子 公 司 名 稱	分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益				非 控 制 權 益		
	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	114年 9月30日	113年 12月31日	113年 9月30日
台中銀行公司	\$ 1,866,086	\$ 1,549,708	\$ 5,058,909	\$ 4,795,458	\$ 63,374,393	\$ 59,261,770	\$ 58,943,039
其 他	23,785	19,622	(53,835)	24,468	3,507,398	3,504,476	3,532,926
合 計	<u>\$ 1,889,871</u>	<u>\$ 1,569,330</u>	<u>\$ 5,005,074</u>	<u>\$ 4,819,926</u>	<u>\$ 66,881,791</u>	<u>\$ 62,766,246</u>	<u>\$ 62,475,965</u>

以下具重大非控制權益之子公司彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

台中銀行公司及其子公司

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
資 產	\$ 994,186,725	\$ 972,079,102	\$ 935,471,721
負 債	(906,422,714)	(889,987,718)	(853,821,853)
權 益	<u>\$ 87,764,011</u>	<u>\$ 82,091,384</u>	<u>\$ 81,649,868</u>

權益歸屬於：

本公司業主	\$ 24,389,618	\$ 22,829,614	\$ 22,706,829
台中銀行公司之 非控制權益	<u>63,374,393</u>	<u>59,261,770</u>	<u>58,943,039</u>
	<u>\$ 87,764,011</u>	<u>\$ 82,091,384</u>	<u>\$ 81,649,868</u>

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
淨 收 益	<u>\$ 5,558,062</u>	<u>\$ 4,906,731</u>	<u>\$ 15,201,562</u>	<u>\$ 14,471,560</u>
本期淨利	\$ 2,466,411	\$ 2,051,235	\$ 6,686,372	\$ 6,347,396
其他綜合（損）益	<u>744,383</u>	<u>1,248,003</u>	<u>1,138,570</u>	<u>877,926</u>
綜合損益總額	<u>\$ 3,210,794</u>	<u>\$ 3,299,238</u>	<u>\$ 7,824,942</u>	<u>\$ 7,225,322</u>

淨利歸屬於：

本公司業主	\$ 600,325	\$ 501,527	\$ 1,627,463	\$ 1,551,938
台中銀行公司之 非控制權益	<u>1,866,086</u>	<u>1,549,708</u>	<u>5,058,909</u>	<u>4,795,458</u>
	<u>\$ 2,466,411</u>	<u>\$ 2,051,235</u>	<u>\$ 6,686,372</u>	<u>\$ 6,347,396</u>

綜合損益總額歸屬於：

本公司業主	\$ 781,507	\$ 806,663	\$ 1,904,591	\$ 1,766,591
台中銀行公司之 非控制權益	<u>2,429,287</u>	<u>2,492,575</u>	<u>5,920,351</u>	<u>5,458,731</u>
	<u>\$ 3,210,794</u>	<u>\$ 3,299,238</u>	<u>\$ 7,824,942</u>	<u>\$ 7,225,322</u>

現金流量

營業活動	(\$ 324,501)	\$ 10,252,822
投資活動	(76,345)	(18,098,051)
籌資活動	(2,563,569)	(2,336,269)
匯率變動對現金及 約當現金之影響	(118,754)	<u>44,562</u>
淨現金流出	<u>(\$ 3,083,169)</u>	<u>(\$ 10,136,936)</u>

十八、採用權益法之投資

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
投資關聯企業	<u>\$ 752,739</u>	<u>\$ 842,270</u>	<u>\$ 861,814</u>

投資關聯企業

(一) 合併公司投資關聯企業餘額如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
個別不重大之關聯企業			
南中石化工業公司	\$ 740,640	\$ 827,242	\$ 856,498
維康國際公司	1,137	984	953
風暴國際公司	5,723	4,204	4,363
蕾芙生活事業公司	5,239	9,840	-
	<u>\$ 752,739</u>	<u>\$ 842,270</u>	<u>\$ 861,814</u>

1. 合併公司於 113 年 10 月透過久津實業公司新增投資取得蕾芙生活事業股份有限公司 33% 之股權，投資成本為 10,000 仟元。
2. 合併公司於 114 年 4 月透過德興投資公司參與風暴國際公司現金增資，新增投資 224 仟股，投資成本為 2,235 仟元。

(二) 個別不重大之關聯企業彙總資訊

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
本期淨損	(\$ 29,038)	(\$ 27,665)	(\$ 91,766)	(\$ 85,069)
本期其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損失總額	<u>(\$ 29,038)</u>	<u>(\$ 27,665)</u>	<u>(\$ 91,766)</u>	<u>(\$ 85,069)</u>

(三) 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法之投資及合併公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，皆按未經會計師核閱之財務報告計算。

(四) 採用權益法之投資提供抵押擔保之情形，請參閱附註三八。

十九、不動產、廠房及設備

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
每一類別之帳面金額			
自有土地	\$ 11,912,387	\$ 11,899,501	\$ 11,494,818
房屋及建築	2,092,839	2,189,172	2,203,018
機器設備	4,229,472	4,119,651	4,276,486
運輸設備	45,842	43,345	44,809
生財設備	202,846	172,355	205,834
其他設備	200,690	220,116	219,245
未完工程及預付設備款	11,550,097	10,185,370	9,955,380
	<u>\$ 30,234,173</u>	<u>\$ 28,829,510</u>	<u>\$ 28,399,590</u>

114年1月1日至9月30日

	土	地	房屋及建築	機器設備	運輸設備	生財設備	其他設備	未完工程及 預付設備款等	合計
應 本									
期初餘額	\$ 11,984,214		\$ 5,590,027	\$ 14,231,835	\$ 179,803	\$ 614,161	\$ 1,566,744	\$ 10,185,370	\$ 44,352,154
本期增加	-		18,859	126,336	25,818	57,092	27,812	1,760,385	2,016,302
本期減少	-	(942)	(721,690)	(26,857)	(2,470)	(16,788)	-	(768,747)	(1,327)
重分類	-		14,318	373,292	-	5,048	1,636	(395,621)	(1,327)
匯率影響數	12,886	(14,833)	(130)	(259)	(493)	(2,868)	(37)	(5,734)	(5,734)
期末餘額	11,997,100		5,607,429	14,009,643	178,505	673,338	1,576,536	11,550,097	45,592,648
累計折舊									
期初餘額	-		3,000,915	8,434,037	134,759	415,942	1,333,919	-	13,319,572
本期增加	-		117,304	390,538	13,146	31,546	46,897	-	599,431
本期減少	-	(306)	(716,550)	(16,781)	(2,443)	(10,922)	-	(747,002)	(6,022)
匯率影響數	-	(2,797)	(168)	(160)	(391)	(2,506)	-	(6,022)	(6,022)
期末餘額	-		3,115,116	8,107,857	130,964	444,654	1,367,388	-	13,165,979
累計減損									
期初餘額	84,713		399,940	1,678,147	1,699	25,864	12,709	-	2,203,072
本期減少	-		-	(5,032)	-	(26)	(4,190)	-	(9,248)
匯率影響數	-	(466)	(801)	-	-	(61)	-	(1,328)	(1,328)
期末餘額	84,713		399,474	1,672,314	1,699	25,838	8,458	-	2,192,496
期末淨額	\$ 11,912,387		\$ 2,092,839	\$ 4,229,472	\$ 45,842	\$ 202,846	\$ 200,690	\$ 11,550,097	\$ 30,234,173

113年1月1日至9月30日

	土	地	房屋及建築	機器設備	運輸設備	生財設備	其他設備	未完工程及 預付設備款等	合計
應 本									
期初餘額	\$ 11,383,495		\$ 5,248,023	\$ 14,543,052	\$ 202,056	\$ 588,602	\$ 1,541,786	\$ 9,382,153	\$ 42,889,167
本期增加	-		68,481	89,343	11,147	23,202	33,839	865,670	1,091,682
本期減少	-		-	(751,068)	(34,864)	(3,919)	(20,942)	-	(810,793)
來自投資性 不動產	195,928		21,568	-	-	-	-	-	217,496
重分類	-		217,861	60,015	110	12,916	3,484	(301,319)	(6,933)
匯率影響數	108		6,002	51	407	169	3,383	8,876	18,996
期末餘額	11,579,531		5,561,935	13,941,393	178,856	620,970	1,561,550	9,955,380	43,399,615
累計折舊									
期初餘額	-		2,848,656	8,639,389	135,215	374,617	1,283,062	-	13,280,939
本期增加	-		105,488	415,720	13,657	29,877	56,717	-	621,459
本期減少	-		-	(750,056)	(16,659)	(3,899)	(14,370)	-	(784,984)
來自投資性 不動產	-		1,258	-	-	-	-	-	1,258
匯率影響數	-		3,474	99	306	92	2,080	-	6,051
期末餘額	-		2,958,876	8,305,152	132,519	400,687	1,327,489	-	13,124,723
累計減損									
期初餘額	84,713		399,600	1,359,837	1,565	14,449	18,951	-	1,879,115
本期減少	-		-	(840)	(37)	-	(4,190)	-	(5,067)
匯率影響數	-		441	758	-	-	55	-	1,254
期末餘額	84,713		400,041	1,359,755	1,528	14,449	14,816	-	1,875,302
期末淨額	\$ 11,494,818		\$ 2,203,018	\$ 4,276,486	\$ 44,809	\$ 205,834	\$ 219,245	\$ 9,955,380	\$ 28,399,590

113 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 不 動 產 及 設 備 重 分 類 包 含 未 完 工 程 及 預 付 設 備 款 轉 列 費 用 等 減 少 1,991 仟 元 。

(一) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房 屋	9 至 60 年
裝修工程	5 至 30 年
機器設備	2 至 47 年
運輸設備	2 至 15 年
生財設備	5 年
其他設備	1 至 30 年

(二) 合併公司於 114 年及 113 年 9 月 30 日之未完工程及預付設備款主要係合併公司興建中之辦公大樓。

(三) 合併公司以營業租賃出租建築物，租賃期間為 1～5 年。承租人於租賃期間結束時，對該資產不具有優惠承購權。營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
第 1 年	\$ 1,871	\$ 903	\$ 1,211
第 2 年	1,672	748	464
第 3 年	207	666	406
第 4 年	47	51	109
第 5 年	30	23	-
	<u>\$ 3,827</u>	<u>\$ 2,391</u>	<u>\$ 2,190</u>

(四) 不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形，請參閱附註三八。

二十、租賃協議

(一) 使用權資產

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
使用權資產帳面金額			
土地及房屋	\$ 1,113,439	\$ 1,266,746	\$ 1,179,236
運輸設備	26,640	40,304	66,555
機器設備	<u>10,476</u>	<u>15,714</u>	<u>17,460</u>
	<u>\$ 1,150,555</u>	<u>\$ 1,322,764</u>	<u>\$ 1,263,251</u>

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添			<u>\$ 71,170</u>	<u>\$ 225,555</u>
使用權資產之折舊費用				
土地及房屋	\$ 48,419	\$ 45,391	\$ 147,428	\$ 136,577
運輸設備	4,597	8,533	14,294	27,638
機器設備	<u>1,746</u>	<u>1,746</u>	<u>5,238</u>	<u>5,238</u>
	<u>\$ 54,762</u>	<u>\$ 55,670</u>	<u>\$ 166,960</u>	<u>\$ 169,453</u>

合併公司於 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 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 12,580 仟元、38,407 仟元暨 68,694 仟元及 81,436 仟元，並認列租賃終止利益 815 仟元、3,752 仟元暨 3,436 仟元及 7,788 仟元。

除以上所列提前終止、增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於 114 年及 113 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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
租賃負債帳面金額			
流動	<u>\$ 215,582</u>	<u>\$ 228,859</u>	<u>\$ 226,222</u>
非流動	<u>\$ 849,197</u>	<u>\$ 996,347</u>	<u>\$ 936,246</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
土地及房屋	1.01%~5.95%	1.01%~5.95%	1.01%~5.95%
運輸設備	1.01%~3.12%	1.01%~2.99%	1.01%~4.14%
機器設備	1.82%	1.82%	1.82%

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租若干機器及運輸設備以供生產及營運使用，租賃期間為 1 至 8 年。於租賃期間屆滿時，該等租賃協議並無續租或承購權之條款。

合併公司亦承租若干營業分行、ATM 場地及運輸設備使用，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，以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註二一。

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	<u>\$ 1,955</u>	<u>\$ 3,085</u>	<u>\$ 5,114</u>	<u>\$ 8,967</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 3,947</u>	<u>\$ 3,270</u>	<u>\$ 9,182</u>	<u>\$ 8,807</u>
租賃之現金流出總額			<u>(\$ 187,116)</u>	<u>(\$ 196,417)</u>

合併公司選擇對符合短期租賃之辦公及運輸設備與符合低價值資產租賃之若干電腦及辦公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。

二一、投資性不動產

114年1月1日至9月30日			
	土	地 建 築 物	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 2,586,116	\$ 1,058,698	\$ 3,644,814
本期增加	-	-	-
期末餘額	<u>2,586,116</u>	<u>1,058,698</u>	<u>3,644,814</u>
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	56,924	56,924
本期增加	-	16,582	16,582
期末餘額	-	<u>73,506</u>	<u>73,506</u>
<u>累計減損</u>			
期初餘額	18,094	1,000	19,094
本期增加	-	-	-
期末餘額	<u>18,094</u>	<u>1,000</u>	<u>19,094</u>
期末淨額	<u>\$ 2,568,022</u>	<u>\$ 984,192</u>	<u>\$ 3,552,214</u>

113年1月1日至9月30日			
	土	地 建 築 物	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 3,186,987	\$ 1,090,853	\$ 4,277,840
本期增加	-	10,301	10,301
轉列為不動產、廠房及設備	(195,928)	(21,568)	(217,496)
期末餘額	<u>2,991,059</u>	<u>1,079,586</u>	<u>4,070,645</u>
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	35,172	35,172
本期增加	-	19,440	19,440
轉列為不動產、廠房及設備	-	(1,258)	(1,258)
期末餘額	-	<u>53,354</u>	<u>53,354</u>
<u>累計減損</u>			
期初餘額	18,094	1,000	19,094
本期增加	-	-	-
期末餘額	<u>18,094</u>	<u>1,000</u>	<u>19,094</u>
期末淨額	<u>\$ 2,972,965</u>	<u>\$ 1,025,232</u>	<u>\$ 3,998,197</u>

投資性不動產出租之租賃期間為 1 至 10 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。

於 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
第 1 年	\$ 33,497	\$ 30,058	\$ 29,785
第 2 年	29,775	30,028	30,028
第 3 年	9,433	19,514	25,685
第 4 年	6,874	5,342	8,013
第 5 年	4,213	1,227	-
超過 5 年	22,414	-	-
	<u>\$ 106,206</u>	<u>\$ 86,169</u>	<u>\$ 93,511</u>

合併公司進行一般風險管理政策，以減少所出租之投資性不動產於租賃期間屆滿時之剩餘資產風險。

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	2 至 29 年

- (一) 合併公司投資性不動產於 113 年及 112 年 12 月 31 日之公允價值分別為 5,602,015 仟元及 6,240,158 仟元。經合併公司管理階層評估，相較於 113 年及 112 年 12 月 31 日，114 年及 113 年 9 月 30 日之公允價值並無重大變動。
- (二) 合併公司之部份投資性不動產因改為自用，故於 113 年第 2 季由投資性不動產重分類至不動產，請參閱附註十九。
- (三) 合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。投資性不動產提供抵押擔保之情形，請參閱附註三八。

二二、無形資產

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
電腦軟體	\$ 547,847	\$ 311,162	\$ 261,514
營 業 權	28,000	28,000	28,000
水道設施權利金	179	182	208
專利商標權	638	168	55
商 譽	-	-	-
	<u>\$ 576,664</u>	<u>\$ 339,512</u>	<u>\$ 289,777</u>

- (一) 商譽係合併公司分次取得子公司股權，取得成本與取得淨值之淨差額為正值者，係屬商譽性質，截至 114 年 9 月 30 日，業已全數提列減損損失。
- (二) 營業權係合併公司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 114 年 9 月 30 日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。
- (三) 無形資產變動如下：

114年1月1日至9月30日					
	權 利 金	電 腦 軟 體	營 業 權	專 利 商 標 權	合 計
成 本					
期初餘額	\$ 159,234	\$ 311,162	\$ 28,000	\$ 168	\$ 498,564
本期增加	-	344,963	-	517	345,480
本期攤銷	-	(109,393)	-	(47)	(109,440)
重 分 類	-	1,327	-	-	1,327
淨兌換差額	(3)	(212)	-	-	(215)
期末餘額	<u>159,231</u>	<u>547,847</u>	<u>28,000</u>	<u>638</u>	<u>735,716</u>
累計減損					
期初餘額	159,052	-	-	-	159,052
本期提列	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>159,052</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>159,052</u>
期末淨額	<u>\$ 179</u>	<u>\$ 547,847</u>	<u>\$ 28,000</u>	<u>\$ 638</u>	<u>\$ 576,664</u>

113年1月1日至9月30日					
	權 利 金	電 腦 軟 體	營 業 權	專 利 商 標 權	合 計
成 本					
期初餘額	\$ 159,255	\$ 252,029	\$ 28,000	\$ -	\$ 439,284
本期增加	-	73,073	-	55	73,128
本期攤銷	-	(68,766)	-	-	(68,766)
重 分 類	-	4,942	-	-	4,942
淨兌換差額	5	236	-	-	241
期末餘額	<u>159,260</u>	<u>261,514</u>	<u>28,000</u>	<u>55</u>	<u>448,829</u>
累計減損					
期初餘額	159,052	-	-	-	159,052
本期提列	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>159,052</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>159,052</u>
期末淨額	<u>\$ 208</u>	<u>\$ 261,514</u>	<u>\$ 28,000</u>	<u>\$ 55</u>	<u>\$ 289,777</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 18 年
專利商標權	10 年

二三、其他資產

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
存出保證金	\$ 3,260,455	\$ 2,533,339	\$ 2,883,742
代收承銷股款及待交割款項	17,139	60,592	164,839
非放款轉列之催收款－淨額	7,752	3,517	101,123
信用交易	-	243	862
其 他	49,433	113,155	133,061
	<u>\$ 3,334,779</u>	<u>\$ 2,710,846</u>	<u>\$ 3,283,627</u>

其他資產－其他主要為觸媒催化劑。

(一) 合併公司於 114 年 9 月 30 日暨 113 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皆為 750,500 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三八。

(二) 非放款轉列之催收款－淨額明細如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 35,376	\$ 5,299	\$ 252,623
減：備抵損失－台中 銀行公司（附註十）	(<u>27,624</u>)	(<u>1,782</u>)	(<u>151,500</u>)
	<u>\$ 7,752</u>	<u>\$ 3,517</u>	<u>\$ 101,123</u>

(三) 催收款－淨額明細如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
催 收 款	\$ 3,334	\$ 3,334	\$ 3,413
減：備抵損失－催收款 （附註十）	(<u>3,334</u>)	(<u>3,334</u>)	(<u>3,413</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

二四、借 款

(一) 短期借款

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>擔保借款</u>			
— 銀行抵押借款	\$ 16,720,609	\$ 17,859,774	\$ 19,981,866
<u>無擔保借款</u>			
— 信用借款	5,495,000	4,760,000	4,680,000
— 購料借款	785,082	1,055,119	703,571
	<u>6,280,082</u>	<u>5,815,119</u>	<u>5,383,571</u>
	<u>\$ 23,000,691</u>	<u>\$ 23,674,893</u>	<u>\$ 25,365,437</u>
利 率	1.78%~4.10%	1.98%~4.93%	1.98%~4.93%

上述借款之擔保品資訊，請參閱附註三八。

(二) 應付短期票券

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
應付短期票券	\$ 6,710,000	\$ 6,415,000	\$ 6,625,000
減：應付短期票券折價	(12,715)	(11,963)	(11,522)
	<u>\$ 6,697,285</u>	<u>\$ 6,403,037</u>	<u>\$ 6,613,478</u>
利 率	1.52%~2.70%	1.50%~2.73%	1.60%~2.66%

(三) 長期借款

		114年9月30日		113年12月31日	113年9月30日
	擔保品（附註三八）	利	率	金	額
				金	額
<u>擔保借款</u>					
<u>中國人造纖維股份有限公司</u>					
臺灣中小企業銀行	土地及建築物	1.99%		\$ 219,900	\$ 232,800
臺灣土地銀行	土地及建築物	2.19%		175,000	175,000
聯邦銀行	台中銀行股票	2.29%		187,500	312,500
板信銀行	土地、建築物及	2.06%~2.32%		1,870,000	1,800,000
	台中銀行股票				
陽信銀行	台中銀行股票	2.29%~2.32%		1,050,000	600,000
上海商業銀行	土地及建築物	2.18%		232,500	297,500
高雄銀行	台中銀行股票	-		-	500,000
新光商業銀行	土地及建築物	2.25%~2.30%		1,425,000	1,475,000
合作金庫商業銀行	土地及建築物	2.08%~2.23%		871,000	900,000
					940,000
<u>磐亞股份有限公司</u>					
合作金庫商業銀行	土地及建築物	2.23%		338,000	446,000
聯邦銀行	中國人造纖維股票	2.33%		48,000	60,000
					40,000
<u>台中銀租賃事業股份有限公司</u>					
臺灣土地銀行	土地及建築物	2.06%		510,000	510,000

（接次頁）

(承前頁)

		114年9月30日		113年12月31日	113年9月30日
	擔保品（附註三八）	利	率	金	額
<u>久津實業股份有限公司</u>					
聯邦銀行	華南金股票	2.44%		\$ 145,000	\$ 150,000
第一商業銀行	機器設備及廠房	2.42%~2.68%		301,452	403,141
臺灣中小企銀銀行	機器設備	2.42%~2.50%		543,220	234,970
<u>久暢股份有限公司</u>					
遠東銀行	台中銀金融債券	2.71%		110,025	111,375
<u>無擔保借款</u>					
<u>中國人造纖維股份有限公司</u>					
高雄銀行	-	-		-	100,000
瑞穗銀行	-	2.30%~2.32%		120,000	300,000
<u>磐亞股份有限公司</u>					
板信銀行	-	2.37%		80,000	100,000
				8,226,597	8,708,286
減：列為一年內到期部分				(482,546)	(647,706)
				<u>\$ 7,744,051</u>	<u>\$ 8,060,580</u>

二五、附買回票券及債券負債

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
政府債券	\$ 1,400,317	\$ 810,000	\$ 2,600,875
國外債券	<u>2,170,133</u>	<u>12,034,223</u>	<u>7,174,685</u>
	<u>\$ 3,570,450</u>	<u>\$ 12,844,223</u>	<u>\$ 9,775,560</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
美 元	\$ -	\$ 295,537	\$ 192,770
澳 幣	107,908	115,027	48,831

期後買回金額明細及利率如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
政府債券	\$ 1,401,388	\$ 811,062	\$ 2,602,467
國外債券	<u>2,187,805</u>	<u>12,160,479</u>	<u>7,250,335</u>
	<u>\$ 3,589,193</u>	<u>\$ 12,971,541</u>	<u>\$ 9,852,802</u>
政府債券	1.30%~1.34%	1.46%~1.48%	1.32%~1.43%
國外債券	3.78%~3.79%	4.58%~5.46%	4.48%~5.58%

二六、央行及銀行同業存款

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
銀行同業拆放	\$ 5,670,610	\$ 19,637,260	\$ 7,549,800
中華郵政轉存款	5,012,701	12,700	12,700
銀行同業存款	7	1,255	32
	<u>\$ 10,683,318</u>	<u>\$ 19,651,215</u>	<u>\$ 7,562,532</u>

二七、其他應付款

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
應付費用	\$ 3,004,671	\$ 3,093,132	\$ 2,755,219
應付利息	2,115,561	1,269,938	1,971,090
應付交割帳款	1,853,378	1,153,406	1,983,964
應付待交換票據	754,371	905,423	801,916
應付承兌匯票	389,114	721,255	691,938
應付交割代價	274,578	174,785	117,383
應付承購帳款	14,701	19,398	20,874
應付即期外匯交割款	7,971	17,233	4,622
其 他	683,800	1,014,281	642,561
	<u>\$ 9,098,145</u>	<u>\$ 8,368,851</u>	<u>\$ 8,989,567</u>

二八、其他負債

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>流 動</u>			
預收款項	\$ 385,888	\$ 379,546	\$ 443,692
代收 款	795,659	172,252	862,729
其 他	169,350	179,211	158,663
	<u>\$ 1,350,897</u>	<u>\$ 731,009</u>	<u>\$ 1,465,084</u>
<u>非 流 動</u>			
其他金融負債－台中銀行	\$ 5,494,803	\$ 4,131,841	\$ 3,985,644
存入保證金	767,511	835,249	631,908
其 他	124,696	71,965	82,396
	<u>\$ 6,387,010</u>	<u>\$ 5,039,055</u>	<u>\$ 4,699,948</u>

二九、存款及匯款

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
支票存款	\$ 6,685,345	\$ 10,451,284	\$ 6,859,490
活期存款	214,327,574	210,493,022	209,038,932
活期儲蓄存款	167,910,966	168,444,319	165,150,884
定期存款	235,755,311	194,788,679	180,897,408
定期儲蓄存款	214,135,844	222,072,094	221,312,633
匯 款	59,872	30,882	34,265
	<u>\$ 838,874,912</u>	<u>\$ 806,280,280</u>	<u>\$ 783,293,612</u>

三十、應付債券

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
次順位金融債券	\$ 14,650,000	\$ 13,500,000	\$ 13,500,000
減：合併公司持有部分	(<u>670,000</u>)	(<u>870,000</u>)	(<u>870,000</u>)
	<u>\$ 13,980,000</u>	<u>\$ 12,630,000</u>	<u>\$ 12,630,000</u>

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

1. 核准發行額度：1,500,000 仟元。
2. 發行金額：1,500,000 仟元，已於 113 年 7 月 2 日強制贖回還清本金。
3. 票面金額：新台幣 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，已於 113 年 7 月 2 日強制贖回還清本金。
- (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：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
- (2) 106 年第一期：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
- (3) 106 年第二期：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
- (4) 106 年第三期：新台幣 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，已於 114 年 9 月 24 日強制贖回還清本金。
- (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：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
- (2) 106 年第五期：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
- (3) 107 年第一期：新台幣 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：新台幣 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：新台幣 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。

(六) 台中銀行公司於 114 年 7 月 7 日經金融監督管理委員會金管銀國字第 1140219594 號函核准，於 114 年 8 月 26 日發行 114 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：5,000,000 仟元。
2. 發行金額：2,500,000 仟元。
3. 票面金額：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：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 2.815%。
6. 還本方式：依發行辦法執行。
7. 付息方式：自發行日起每年 7 月 1 日及 12 月 16 日各付息一次。

三一、負債準備

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
員工福利負債準備	\$ 642,308	\$ 735,993	\$ 825,789
保證責任準備	417,863	385,263	380,263
融資承諾準備	173,280	141,430	155,893
未決訴訟準備	91,756	88,006	86,756
破費負債準備	12,987	-	-
其他準備	13,008	13,155	13,084
	<u>\$ 1,351,202</u>	<u>\$ 1,363,847</u>	<u>\$ 1,461,785</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
確定福利負債	\$ 421,534	\$ 522,650	\$ 614,831
員工優惠存款計畫	174,728	170,235	166,331
其他長期員工福利負債	46,046	43,108	44,627
	<u>\$ 642,308</u>	<u>\$ 735,993</u>	<u>\$ 825,789</u>

1. 確定提撥計畫

合併公司中所適用「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各期間分別認列下列項目：

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業成本	\$ 6,699	\$ 6,365	\$ 19,687	\$ 20,485
營業費用	\$ 30,959	\$ 33,722	\$ 92,293	\$ 101,087

2. 確定福利計畫

合併公司中所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。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。合併公司按一般員工有舊制年資人員（不含委任經理人）之薪資總額 10%按月提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶，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，合併公司並無影響投資管理策略之權利。

合併公司認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 113 年及 112 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率各期間分別認列下列項目：

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業成本	\$ 475	\$ 782	\$ 1,423	\$ 2,349
營業費用	\$ 2,174	\$ 6,071	\$ 6,541	\$ 18,214

3. 員工優惠存款計畫

台中銀行公司於 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。

合併公司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如下：

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業費用	<u>\$ 1,497</u>	<u>\$ 1,431</u>	<u>\$ 4,493</u>	<u>\$ 4,293</u>

4. 其他長期員工福利

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。

合併公司於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額如下：

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業費用	<u>\$ 1,025</u>	<u>\$ 939</u>	<u>\$ 3,074</u>	<u>\$ 2,818</u>

(二) 保證責任準備變動表如下：

114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	\$ 311,902	\$ 4,238	\$ 28,807	\$ 344,947	\$ 40,316	\$ 385,263
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(592)	592	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(35)	-	35	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	1,767	(1,767)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(122,750)	(2,275)	(490)	(125,515)	-	(125,515)
購入或創始之新金融資產	143,234	49,485	-	192,719	-	192,719
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	-	-	-	-	(37,241)	(37,241)
匯兌及其他變動	(11,118)	10,722	3,033	2,637	-	2,637
期末餘額	<u>\$ 322,408</u>	<u>\$ 60,995</u>	<u>\$ 31,385</u>	<u>\$ 414,788</u>	<u>\$ 3,075</u>	<u>\$ 417,863</u>

113 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	\$ 217,243	\$ 5,638	\$ 37,095	\$ 259,976	\$ 47,287	\$ 307,263
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(1,595)	1,595	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	(91)	91	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	2,348	(2,348)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(110,247)	(2,036)	(8,114)	(120,397)	-	(120,397)
購入或創始之新金融資產	197,731	33,514	-	231,245	-	231,245
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	-	-	-	-	(40,168)	(40,168)
匯兌及其他變動	(11,340)	12,892	768	2,320	-	2,320
期末餘額	\$ 294,140	\$ 49,164	\$ 29,840	\$ 373,144	\$ 7,119	\$ 380,263

114 年及 113 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) 其他準備變動表如下：

114 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	\$ 9,545	\$ -	\$ -	\$ 9,545	\$ 3,610	\$ 13,155
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(9,545)	-	-	(9,545)	-	(9,545)
購入或創始之新金融資產	9,243	-	-	9,243	-	9,243
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	-	-	-	-	155	155
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$ 9,243	\$ -	\$ -	\$ 9,243	\$ 3,765	\$ 13,008

113 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	\$ 9,815	\$ -	\$ -	\$ 9,815	\$ 3,208	\$ 13,023
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(9,815)	-	-	(9,815)	-	(9,815)
購入或創始之新金融資產	10,375	-	-	10,375	-	10,375
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	-	-	-	-	(499)	(499)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 10,375</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,375</u>	<u>\$ 2,709</u>	<u>\$ 13,084</u>

114 年及 113 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) 融資承諾準備變動表如下：

114 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	\$ 133,774	\$ 2,053	\$ -	\$ 135,827	\$ 5,603	\$ 141,430
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	(5)	5	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(3)	(10)	13	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	1,949	(1,949)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(8,539)	(58)	-	(8,597)	-	(8,597)
購入或創始之新金融資產	32,647	997	-	33,644	-	33,644
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	-	-	-	-	8,804	8,804
匯兌及其他變動	(2,196)	208	(13)	(2,001)	-	(2,001)
期末餘額	<u>\$ 157,627</u>	<u>\$ 1,246</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 158,873</u>	<u>\$ 14,407</u>	<u>\$ 173,280</u>

113 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	\$ 114,706	\$ 1,902	\$ 10,239	\$ 126,847	\$ 9,195	\$ 136,042
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	(5)	5	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(3)	(8)	11	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	1,838	(1,838)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(19,577)	(72)	(10,239)	(29,888)	-	(29,888)
購入或創始之新金融資產	53,266	1,250	-	54,516	-	54,516
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	-	-	-	-	(3,079)	(3,079)
匯兌及其他變動	(2,171)	484	(11)	(1,698)	-	(1,698)
期末餘額	\$ 148,054	\$ 1,723	\$ -	\$ 149,777	\$ 6,116	\$ 155,893

114 年及 113 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) 未決訴訟準備變動表如下：

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 88,006	\$ 83,006
本期提存	3,750	3,750
期末餘額	\$ 91,756	\$ 86,756

114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日皆提存 3,750 仟元，帳列利息費用項下，相關或有負債提列請參閱附註三九。

(六) 合併公司自 114 年依我國碳費收費辦法等相關法規認列碳費負債準備。合併公司評估將很有可能取得主管機關對自主減量計畫之核定，且評估很有可能達成 114 年度之指定目標並預期於 115 年 4 月 30 日前提交 114 年度自主減量計畫執行進度報告，故碳費負債準備係按優惠費率為計算基礎。合併公司於 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列碳費負債準備 12,987 仟元。

三二、權益

(一) 股本

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
額定股數（仟股）	<u>2,100,000</u>	<u>2,100,000</u>	<u>2,100,000</u>
額定股本	<u>\$ 21,010,000</u>	<u>\$ 21,010,000</u>	<u>\$ 21,010,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）	<u>1,685,906</u>	<u>1,685,906</u>	<u>1,685,906</u>
已發行股本	<u>\$ 16,859,057</u>	<u>\$ 16,859,057</u>	<u>\$ 16,859,057</u>

中國人造纖維公司截至 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日實收資本額皆為 16,859,057 仟元，計 1,685,906 仟股普通股，每股面額 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>得用以彌補虧損、發放 現金或撥充股本（註）</u>			
股票發行溢價	\$ 589,895	\$ 589,895	\$ 589,895
受贈資產	2,129	2,129	2,129
庫藏股票交易	773,594	773,594	773,594
已失效員工認股權	2,600	2,600	2,600
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
認列對子公司所有權 權益變動數	174,817	174,817	174,817
庫藏股票交易（發放予 子公司現金股利）	<u>169,202</u>	<u>169,202</u>	<u>169,202</u>
	<u>\$ 1,712,237</u>	<u>\$ 1,712,237</u>	<u>\$ 1,712,237</u>

註：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之一定比率為限。

(三) 保留盈餘及股利政策

依中國人造纖維公司章程之盈餘分派政策規定，中國人造纖維公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 10% 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；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提

請股東會決議分派股東股息紅利。中國人造纖維公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三三(十)員工酬勞及董事酬勞。

中國人造纖維公司分配股利之政策，需視公司未來投資環境、長期財務規劃及兼顧股東權益。每年股利之發放以現金股利為優先，亦得以股票股利之方式分派，惟股票股利分派之比率以不高於股利總額之 95%。

中國人造纖維公司依金管證發字第 1010012865 號函令、金管證發字第 1010047490 號函及「採用國際財務報導準則(IFRS 會計準則)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。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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。

中國人造纖維公司分別於 114 年 6 月 11 日及 113 年 6 月 12 日舉行股東常會，分別決議 113 年度盈餘分配案及 112 年度虧損撥補案如下：

	盈 餘 分 配 案	虧 損 撥 補 案
	113年度	112年度
提列法定盈餘公積	\$ 15,853	\$ -
提列特別盈餘公積	28,183	-
法定盈餘公積彌補虧損	-	411,573

有關中國人造纖維公司股東會決議之虧損撥補案及盈餘分配案，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 18,496)	(\$ 108,195)
國外營運機構之換算差額	(33,373)	16,802
期末餘額	(\$ 51,869)	(\$ 91,393)

2. 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損益

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,240,151	\$ 1,153,089
當期產生		
未實現損益		
債務工具	242,899	(20,379)
權益工具	371,096	666,516
處分權益工具累計損益		
移轉至保留盈餘	(8,751)	(112,704)
期末餘額	<u>\$ 1,845,395</u>	<u>\$ 1,686,522</u>

(五) 庫藏股票

中國人造纖維公司於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日庫藏股票之明細與變動情形如下：

收 回 原 因	轉 讓 股 份 予員工 (仟股)	子 公 司 持 有 母 公 司 股 票 (仟 股)	合 計 (仟 股)
114 年 1 月 1 日股數	-	344,226	344,226
本期增加	-	1,543	1,543
本期減少	-	-	-
114 年 9 月 30 日股數	-	<u>345,769</u>	<u>345,769</u>
113 年 1 月 1 日股數	-	344,226	344,226
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
113 年 9 月 30 日股數	-	<u>344,226</u>	<u>344,226</u>

1. 磐亞公司截至 114 年 9 月 30 日買入本公司股票 1,543 仟股，金額為 9,669 仟元。

2. 截至 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，子公司持有中國人造纖維公司股票之相關資訊如下：

子 公 司 名 稱	持 股 持 有 股 數 比 率 % (仟 股)	帳 面 金 額	市 價
<u>114 年 9 月 30 日</u>			
磐亞公司	44%	263,044	\$ 888,742
德興投資公司	100%	11,619	25,786
久津實業公司	50%	61,488	195,060
久暢公司	39%	9,618	35,137
		<u>345,769</u>	<u>\$ 1,144,725</u>
			<u>\$ 1,057,790</u>
<u>113 年 12 月 31 日</u>			
磐亞公司	44%	261,501	\$ 879,073
德興投資公司	100%	11,619	25,787
久津實業公司	50%	61,488	195,060
久暢公司	39%	9,618	35,136
		<u>344,226</u>	<u>\$ 1,135,056</u>
			<u>\$ 1,194,283</u>
<u>113 年 9 月 30 日</u>			
磐亞公司	44%	261,501	\$ 879,073
德興投資公司	100%	11,619	25,787
久津實業公司	50%	61,488	195,060
久暢公司	39%	9,618	35,136
		<u>344,226</u>	<u>\$ 1,135,056</u>
			<u>\$ 1,378,968</u>

3. 中國人造纖維公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利分派及表決權等股東權益；子公司持有中國人造纖維公司股票視同庫藏股票處理，除公司法第 167 條及第 179 條之規定外，其餘與一般股東權利相同。

(六) 非控制權益

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 62,766,246	\$ 58,529,547
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	5,005,074	4,819,926
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(131,814)	36,821
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	873,981	671,665
對子公司所有權權益 變動	(107)	568
子公司發放現金股利	(1,631,589)	(1,582,562)
期末餘額	<u>\$ 66,881,791</u>	<u>\$ 62,475,965</u>

三三、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 利息收入及費用

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113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	\$ 5,237,057	\$ 4,754,211	\$ 15,323,461	\$ 13,798,583
存放及拆放銀行同業 利息收入	157,689	131,418	456,857	440,771
投資有價證券利息收入	1,199,917	1,067,095	3,571,265	3,116,982
其 他	329,194	367,769	1,082,502	1,062,206
	<u>\$ 6,923,857</u>	<u>\$ 6,320,493</u>	<u>\$ 20,434,085</u>	<u>\$ 18,418,542</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	\$ 3,082,185	\$ 2,795,979	\$ 9,219,538	\$ 7,912,805
發行債券利息費用	127,074	115,185	357,675	411,172
借款利息費用	121,289	113,599	355,750	328,848
央行及同業融資利息 費用	172,846	220,278	587,078	604,168
央行及同業存款利息 費用	21,690	55	60,651	160
附買回票債券負債利息 費用	29,885	89,461	187,358	265,600
結構型商品利息費用	60,214	49,443	142,282	178,848
租賃負債利息費用	4,738	5,650	15,161	17,967
其他利息費用	9,331	9,935	31,462	23,415
	<u>\$ 3,629,252</u>	<u>\$ 3,399,585</u>	<u>\$ 10,956,955</u>	<u>\$ 9,742,983</u>

(二) 手續費收入及費用

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113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	\$ 374,004	\$ 279,693	\$ 1,088,151	\$ 927,237
證券經紀手續費收入	108,149	108,872	250,507	308,017
信託業務收入	386,040	409,603	1,081,470	1,150,373
放款手續費收入	279,381	279,095	1,044,456	842,702
保證手續費收入	98,974	88,756	309,962	255,394
其他手續費收入	104,643	111,653	310,320	322,801
	<u>1,351,191</u>	<u>1,277,672</u>	<u>4,084,866</u>	<u>3,806,524</u>
<u>手續費費用</u>				
保險經紀佣金支出	41,917	28,804	129,168	131,135
跨行手續費	9,856	9,544	29,451	28,202
其他手續費費用	31,061	48,426	134,666	134,851
	<u>82,834</u>	<u>86,774</u>	<u>293,285</u>	<u>294,188</u>
	<u>\$ 1,268,357</u>	<u>\$ 1,190,898</u>	<u>\$ 3,791,581</u>	<u>\$ 3,512,336</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金融資產及負債之損益

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
<u>透過損益按公允價值</u> <u>衡量之金融資產及</u> <u>負債已實現(損)益</u>				
商業本票	\$ 98,562	\$ 90,683	\$ 306,258	\$ 240,326
股票	102,974	202,380	123,183	491,627
受益憑證	(13,601)	(5,542)	(5,203)	7,109
衍生金融工具	(1,652,966)	472,453	2,217,142	(471,951)
公司債	19,197	32,342	19,080	33,105
其他	1,132	-	1,257	2,454
	<u>(1,444,702)</u>	<u>792,316</u>	<u>2,661,717</u>	<u>302,670</u>
<u>透過損益按公允價值</u> <u>衡量之金融資產及</u> <u>負債評價(損)益</u>				
商業本票	1,258	4,784	4,100	2,203
股票	142,022	(176,553)	131,745	(34,623)
受益憑證	54,323	15,363	28,568	91,922
PEM GROUP 保單資產	(1,844)	(27,296)	(61,057)	(21,970)
衍生金融工具	2,180,195	(1,037,227)	(2,951,187)	532,428
公司債	(26,844)	591	(27,829)	3,070
	<u>2,349,110</u>	<u>(1,220,338)</u>	<u>(2,875,660)</u>	<u>573,030</u>
	<u>\$ 904,408</u>	<u>(\$ 428,022)</u>	<u>(\$ 213,943)</u>	<u>\$ 875,700</u>

(四) 金融資產減損迴轉利益(損失)

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
<u>透過其他綜合損益按</u> <u>公允價值衡量之債務</u> <u>工具減損迴轉利益</u> <u>(損失)</u>	\$ 534	(\$ 3,809)	\$ 2,612	(\$ 10,304)
<u>按攤銷後成本衡量之</u> <u>債務工具投資減損</u> <u>(損失)迴轉利益</u>	(<u>104</u>)	<u>2,026</u>	<u>629</u>	<u>1,804</u>
	<u>\$ 430</u>	<u>(\$ 1,783)</u>	<u>\$ 3,241</u>	<u>(\$ 8,500)</u>

(五) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
應收款項呆帳費用提存	\$ 4,625	\$ 61,583	\$ 110,294	\$ 219,455
貼現及放款呆帳費用				
提存	35,196	284,533	92,264	551,156
保證責任準備（迴轉）				
提存	(2,400)	23,000	32,600	73,000
融資承諾準備提存	20,000	10,371	33,945	19,056
	<u>\$ 57,421</u>	<u>\$ 379,487</u>	<u>\$ 269,103</u>	<u>\$ 862,667</u>

(六) 其他收入

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
股利收入	\$ 336,318	\$ 312,443	\$ 402,536	\$ 341,711
管理費收入	13,355	12,978	39,972	38,238
租金收入	7,357	20,896	26,177	54,473
處分不動產、廠房及 設備利益	4,113	629	5,231	2,179
其 他	34,253	21,629	89,035	77,902
	<u>\$ 395,396</u>	<u>\$ 368,575</u>	<u>\$ 562,951</u>	<u>\$ 514,503</u>

(七) 其他支出

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
處分子公司損失（附註 三六）	\$ -	\$ -	\$ 1,382	\$ -
其 他	1,610	1,225	3,867	4,716
	<u>\$ 1,610</u>	<u>\$ 1,225</u>	<u>\$ 5,249</u>	<u>\$ 4,716</u>

(八) 折舊及攤銷

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
不動產、廠房及設備	\$ 204,392	\$ 200,362	\$ 599,431	\$ 621,459
投資性不動產	5,501	6,278	16,582	19,440
無形資產	41,065	24,117	109,440	68,766
使用權資產	54,762	55,670	166,960	169,453
合 計	<u>\$ 305,720</u>	<u>\$ 286,427</u>	<u>\$ 892,413</u>	<u>\$ 879,118</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 141,782	\$ 141,227	\$ 414,430	\$ 444,817
營業費用	122,873	121,083	368,543	365,535
	<u>\$ 264,655</u>	<u>\$ 262,310</u>	<u>\$ 782,973</u>	<u>\$ 810,352</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 7	\$ -	\$ 20	\$ -
營業費用	41,058	24,117	109,420	68,766
	<u>\$ 41,065</u>	<u>\$ 24,117</u>	<u>\$ 109,440</u>	<u>\$ 68,766</u>

(九) 員工福利費用

114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 145,442	\$ 1,517,908	\$ 1,663,350
勞健保費用	<u>16,691</u>	<u>79,755</u>	<u>96,446</u>
	<u>162,133</u>	<u>1,597,663</u>	<u>1,759,796</u>
退休金費用（附註三一）			
確定提撥計畫	6,699	30,959	37,658
確定福利計畫	<u>475</u>	<u>2,174</u>	<u>2,649</u>
	<u>7,174</u>	<u>33,133</u>	<u>40,307</u>
其他員工福利費用	<u>9,094</u>	<u>86,588</u>	<u>95,682</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 178,401</u>	<u>\$ 1,717,384</u>	<u>\$ 1,895,785</u>

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 442,550	\$ 4,035,298	\$ 4,477,848
勞健保費用	<u>50,082</u>	<u>265,927</u>	<u>316,009</u>
	<u>492,632</u>	<u>4,301,225</u>	<u>4,793,857</u>
退休金費用（附註三一）			
確定提撥計畫	19,687	92,293	111,980
確定福利計畫	<u>1,423</u>	<u>6,541</u>	<u>7,964</u>
	<u>21,110</u>	<u>98,834</u>	<u>119,944</u>
其他員工福利費用	<u>27,026</u>	<u>243,587</u>	<u>270,613</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 540,768</u>	<u>\$ 4,643,646</u>	<u>\$ 5,184,414</u>

113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 157,605	\$ 1,170,594	\$ 1,328,199
勞健保費用	<u>15,911</u>	<u>75,101</u>	<u>91,012</u>
	<u>173,516</u>	<u>1,245,695</u>	<u>1,419,211</u>
退休金費用（附註三一）			
確定提撥計畫	6,365	33,722	40,087
確定福利計畫	<u>782</u>	<u>6,071</u>	<u>6,853</u>
	<u>7,147</u>	<u>39,793</u>	<u>46,940</u>
其他員工福利費用	<u>9,506</u>	<u>88,305</u>	<u>97,811</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 190,169</u>	<u>\$ 1,373,793</u>	<u>\$ 1,563,962</u>

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 460,476	\$ 3,471,314	\$ 3,931,790
勞健保費用	47,955	240,952	288,907
	<u>508,431</u>	<u>3,712,266</u>	<u>4,220,697</u>
退休金費用（附註三一）			
確定提撥計畫	20,485	101,087	121,572
確定福利計畫	2,349	18,214	20,563
	<u>22,834</u>	<u>119,301</u>	<u>142,135</u>
其他員工福利費用	27,216	259,781	286,997
員工福利費用合計	<u>\$ 558,481</u>	<u>\$ 4,091,348</u>	<u>\$ 4,649,829</u>

(十) 員工酬勞及董事酬勞

中國人造纖維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 1%~5%及不高於 0.3%提撥員工及董事酬勞。依 113 年 8 月證券交易法之修正，本公司於 114 年股東會修正章程，訂明由當年度提撥之員工酬勞數額中，以不低於 35%分配基層員工酬勞。114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之員工酬勞（含基層員工酬勞）及董事酬勞均分別以前述稅前利益 1%及 0.3%估列，估列金額如下：

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
員工酬勞	\$ 2,551	\$ 1,891	\$ 2,551	\$ 2,938
董事酬勞	\$ 766	\$ 568	\$ 766	\$ 882

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。

中國人造纖維公司 112 年度為稅前虧損，故不提撥員工及董事酬勞，另 113 年度員工酬勞及董事酬勞於 114 年 3 月 3 日經董事會決議如下：

	113年度	估 列 比 例
員工酬勞	\$ 1,453	5.0%
董事酬勞	87	0.3%

113 及 112 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 113 及 112 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關中國人造纖維公司董事會決議之員工及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三四、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當年度產生者	\$ 504,654	\$ 418,674	\$ 714,044	\$ 1,310,202
未分配盈餘加徵	-	-	-	2,122
以前年度調整	-	-	(1,826)	(3,448)
遞延所得稅				
當年度產生者	(6,269)	(36,845)	640,224	(128,049)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 498,385</u>	<u>\$ 381,829</u>	<u>\$ 1,352,442</u>	<u>\$ 1,180,827</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
當年度產生者				
— 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>\$ 2,589</u>	<u>\$ 3,972</u>	<u>\$ 1,406</u>	<u>\$ 10,819</u>

(三) 所得稅核定情形

1. 本公司核定至 112 年度。
2. 台中銀行公司核定至 112 年度。
3. 台中銀保經公司核定至 112 年度。
4. 台中銀租賃事業公司核定至 112 年度。
5. 台中銀證券公司核定至 112 年度。
6. 磐亞公司核定至 111 年度。
7. 德興投資公司核定至 112 年度。
8. 台中銀證券投資信託公司核定至 112 年度。
9. 久津實業公司核定至 112 年度。

10. 格菱公司核定至 112 年度。

11. 久暢公司核定至 112 年度。

三五、每股盈餘

	單位：每股元			
	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	\$ 0.23	\$ 0.14	\$ 0.19	\$ 0.22
稀釋每股盈餘	\$ 0.23	\$ 0.14	\$ 0.19	\$ 0.22

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 311,981	\$ 188,924	\$ 255,033	\$ 293,693

股 數

	單位：仟股			
	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
用以計算每股盈餘之普通 股加權平均股數	1,340,782	1,341,680	1,341,376	1,341,680
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	392	344	437	344
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	1,341,174	1,342,024	1,341,813	1,342,024

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。

三六、處分子公司

合併公司於 112 年 8 月 14 日經董事會決議出售 IOLITE COMPANY LIMITED 100%之股權。上述交易於 113 年 10 月收取全部價款完成出售交易，並對孫公司喪失控制。

Precious Wealth International Limited 於 113 年 12 月決議減資退回股款 8,229 仟元（39,347 仟日圓）並決議進行清算註銷，減資基準日為 113 年 12 月 17 日，另已於 114 年 1 月完成註銷登記。

(一) 收取之對價

	IOLITE COMPANY LIMITED	Precious Wealth International Limited
收取之對價	<u>\$ 128,839</u>	<u>\$ -</u>

(二) 對喪失控制之資產及負債之分析

	IOLITE COMPANY LIMITED	Precious Wealth International Limited
流動資產		
現金及約當現金	\$ 81	\$ -
流動負債		
預付款項	81,924	-
流動負債		
應付款項	<u>-</u>	(<u>14</u>)
處分之淨資產	<u>\$ 82,005</u>	(<u>\$ 14</u>)

(三) 處分子公司之損失

	IOLITE COMPANY LIMITED	Precious Wealth International Limited
收取之對價	\$ 128,839	\$ -
處分之淨資產	(82,005)	14
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	(<u>66,906</u>)	(<u>1,396</u>)
處分損失	<u>(\$ 20,072)</u>	<u>(\$ 1,382)</u>

(四) 處分子公司之淨現金流入

	IOLITE COMPANY LIMITED	Precious Wealth International Limited
以現金及約當現金收取之 對價	\$ 128,839	\$ -
減：處分之現金及約當現金 餘額	(<u>81</u>)	<u>-</u>
	<u>\$ 128,758</u>	<u>\$ -</u>

三七、關係人交易

(一) 關係人之名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
中纖投資股份有限公司	具有控制之投資者
磐亞投資股份有限公司	具有控制之投資者
南中石化工業股份有限公司	關聯企業
維康國際股份有限公司	關聯企業
風暴國際股份有限公司	關聯企業
蕾芙生活事業股份有限公司	關聯企業
華南金融控股股份有限公司	實質關係人
華南商業銀行股份有限公司	實質關係人
華南產物保險股份有限公司	實質關係人
臺灣絲織開發股份有限公司	實質關係人
旭天投資股份有限公司	實質關係人
宇暉股份有限公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒股份有限公司	實質關係人
金醇臻品股份有限公司	實質關係人
大發投資股份有限公司	實質關係人
勝仁針織廠股份有限公司	實質關係人
德信綜合證券股份有限公司	實質關係人
王萬進文教基金會	實質關係人
盛元澤投資有限公司	實質關係人
朝慶投資股份有限公司	實質關係人
磐旭投資股份有限公司	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
瀚華股份有限公司	實質關係人
(原關鍵智科技股份有限公司)	
申慶投資股份有限公司	實質關係人
曜上投資股份有限公司	實質關係人
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
中纖育樂股份有限公司	實質關係人
威而富投資股份有限公司	實質關係人
寶興宏開發股份有限公司	實質關係人
宏宣投資股份有限公司	實質關係人
碩榮投資有限公司	實質關係人
邦諭股份有限公司	實質關係人
日曜聯合貿易股份有限公司	實質關係人
財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人台中商業銀行公司職工福利委員會、財團法人台中商業銀行慈善基金會	實質關係人
其 他	合併公司主要管理階層及其配偶與二等親以內親屬等

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銷貨收入

關係人名稱	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
實質關係人	<u>\$ 59</u>	<u>\$ 200</u>	<u>\$ 536</u>	<u>\$ 696</u>

合併公司對關係人之銷售價格及收款條件與一般客戶相較，並無重大差異。

2. 進 貨

關係人名稱	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
關聯企業 南中石化工業 公司	<u>\$ 10,521</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,521</u>	<u>\$ -</u>

合併公司對關係人進貨之交易條件與一般廠商相較，並無重大差異，付款期間約為1~2個月。

3. 銀行存款及利息收入

銀行存款

關係人名稱	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
關聯企業 華南商業銀行	<u>\$ 132,715</u>	<u>\$ 120,666</u>	<u>\$ 188,226</u>

利息收入

關係人名稱	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
關聯企業 華南商業銀行	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 270</u>	<u>\$ 151</u>

4. 應收關係人款

關係人名稱	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
實質關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 246</u>	<u>\$ -</u>

5. 應付關係人款

關 係 人 名 稱	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
關聯企業			
南中石化工業公司	\$ 11,047	\$ -	\$ -

6. 處分不動產、廠房及設備

	處 分	價 款	處 分	利 益
關係人類別／名稱	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日
實質關係人				
其 他	\$ -	\$ 400	\$ -	\$ 2

	處 分	價 款	處 分	利 益
關係人類別／名稱	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
實質關係人				
其 他	\$ -	\$ 400	\$ -	\$ 2

7. 對關係人放款

關 係 人 名 稱	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
關聯企業			
南中石化工業公司	\$ 300,000	\$ 300,000	\$ 300,000

合併公司資金貸與南中石化工業公司為無擔保借款，利率與市場利率相近。

應收利息

關 係 人 名 稱	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
關聯企業			
南中石化工業公司	\$ 715	\$ 739	\$ 725

利息收入

關 係 人 名 稱	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
關聯企業				
南中石化工業公司	\$ 2,169	\$ 1,011	\$ 6,483	\$ 1,011

8. 手續費收入

關 係 人 名 稱	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
實質關係人				
碩榮投資有限 公司	\$ -	\$ -	\$ 36	\$ -
瀚華股份有限 公司	-	-	30	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 66</u>	<u>\$ -</u>

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。

9. 其他收入

關 係 人 名 稱	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
實質關係人				
華南金融控股 公司	\$ -	\$ -	\$ 13,980	\$ 12,333
其 他	24	718	310	2,875
	<u>\$ 24</u>	<u>\$ 718</u>	<u>\$ 14,290</u>	<u>\$ 15,208</u>

10. 租金收入

關 係 人 名 稱	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
實質關係人	\$ 874	\$ 874	\$ 2,668	\$ 1,836
關聯企業	524	521	1,607	1,068
具有控制之投資者	6	6	18	18
	<u>\$ 1,404</u>	<u>\$ 1,401</u>	<u>\$ 4,293</u>	<u>\$ 2,922</u>

11. 股利收入

關 係 人 名 稱	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
實質關係人				
華南金融控股 公司	\$ 91,452	\$ 86,925	\$ 91,452	\$ 86,925
華南商業銀行	35,778	34,006	35,778	34,006
	<u>\$ 127,230</u>	<u>\$ 120,931</u>	<u>\$ 127,230</u>	<u>\$ 120,931</u>

12. 其他費用

關 係 人 名 稱	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
關聯企業	9,709	-	47,961	-
實質關係人	2,408	13,235	5,712	24,969
	<u>\$ 12,117</u>	<u>\$ 13,235</u>	<u>\$ 53,673</u>	<u>\$ 24,969</u>

13. 預付費用

關 係 人 名 稱	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
實質關係人	\$ 2,360	\$ -	\$ 2,689

14. 放 款

114年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		利息收入	擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	8 戶	\$ 3,769	\$ 2,066	\$ 2,066	\$ -	\$ 47	信 貸	無
自用住宅抵押放款	42 戶	279,870	235,137	235,137	-	3,414	不動產	"
其他放款	羅 OO	2,724	2,498	2,498	-	47	"	"
	黃 OO	880	772	772	-	13	"	"
	黃 OO	865	689	689	-	12	"	"
	王 OO	4,600	2,300	2,300	-	42	"	"
	沈 OO	11,822	11,415	11,415	-	210	"	"
	李 OO	1,855	1,749	1,749	-	30	"	"
	陳 OO	40,000	40,000	40,000	-	661	"	"
	楊 OO	3,768	3,500	3,500	-	64	"	"
	董 OO	30,000	10,000	10,000	-	463	"	"
	董 OO	20,000	20,000	20,000	-	41	"	"
	林 OO	46	-	-	-	-	"	"
	王 OO	8,000	8,000	8,000	-	116	"	"
	王 OO	5,000	5,000	5,000	-	59	"	"
	方 OO	42,500	42,500	42,500	-	669	"	"
	董 OO	8,000	8,000	8,000	-	147	"	"
	林 OO	21,750	20,400	20,400	-	387	"	"
	張 OO	1,585	1,531	1,531	-	30	"	"
	廖 OO	5,500	5,480	5,480	-	112	"	"
	張 OO	2,500	2,500	2,500	-	51	"	"
	林 OO	6,100	4,300	4,300	-	88	"	"
	李 OO	4,000	1,200	1,200	-	13	"	"

113年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		利息收入	擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	8 戶	\$ 3,573	\$ 2,835	\$ 2,835	\$ -	\$ 59	信 貸	無
自用住宅抵押放款	45 戶	246,971	212,457	212,457	-	3,076	不動產	"
其他放款	羅 OO	2,823	2,798	2,798	-	14	"	"
	李 OO	1,995	1,891	1,891	-	32	"	"
	董 OO	30,000	30,000	30,000	-	506	"	"
	董 OO	8,000	8,000	8,000	-	153	"	"
	楊 OO	4,119	3,856	3,856	-	68	"	"
	侯 OO	2,868	2,655	2,655	-	57	"	"
	林 OO	138	69	69	-	-	"	"
	王 OO	3,000	3,000	3,000	-	54	"	"
	陳 OO	40,000	40,000	40,000	-	639	"	"
	方 OO	21,810	21,500	21,500	-	168	"	"
	林 OO	14,000	13,100	13,100	-	243	"	"
	董 OO	40,000	40,000	40,000	-	732	"	"
	張 OO	1,656	1,603	1,603	-	30	"	"
	張 OO	2,500	2,500	2,500	-	48	"	"
	梁 OO	403	310	310	-	5	"	"
	黃 OO	1,020	915	915	-	15	"	"
	邱 OO	2,009	1,412	1,412	-	25	"	"
	王 OO	2,300	2,300	2,300	-	8	"	"
	黃 OO	1,463	875	875	-	18	"	"

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。

15. 存款

	114年1月1日至9月30日			113年1月1日至9月30日		
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	\$ 166,659	0.01~5.76	\$ 6,876	\$ 145,555	0.01~5.76	\$ 6,364
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,399	0.01~1.72	104	8,350	0.01~1.72	102
德信綜合證券股份有限公司	10,506	0.71~1.47	112	10,356	0.71~1.47	102
臺灣金醇洋酒股份有限公司	2	0.71	-	2	0.71	-
宇暉股份有限公司	4	0.01	-	4	0.01	-
旭天投資股份有限公司	226,085	0.00~0.80	78	80,443	0.01~1.30	10
磐亞投資股份有限公司	7	0.01	-	7	0.01	-
碩榮投資有限公司	7,121	0.01	1	6,884	0.01	-
豐祺投資股份有限公司	4	0.71	-	4	0.71	-
蕾芙生活事業股份有限公司	556	0.71	6	21,604	0.71	12
中纖育樂股份有限公司	1	0.71	-	1	0.71	-
曜上投資股份有限公司	10,713	0.71	34	8,480	0.71	27
旭一投資股份有限公司	10,713	0.71	34	8,480	0.71	27
棋大投資股份有限公司	10,713	0.71	34	8,480	0.71	27
磐旭投資股份有限公司	1	0.01	-	-	-	-
維康國際股份有限公司	3	0.71	-	3	0.58~0.71	1
瀚華股份有限公司	390	0.01	-	-	-	-
其 他	528,775	0.00~5.76	6,571	468,597	0.00~6.20	6,018
	<u>\$ 980,652</u>		<u>\$ 13,850</u>	<u>\$ 767,250</u>		<u>\$ 12,690</u>

存款除行員存款利率於 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日均為 5.76% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

16. 應付金融債券

台中銀行公司發行之 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 114 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	\$ 3,650,000	106 年第一期及第五期、107 年第一期及第二期、114 年第一期無到期日非累積次順位債券
其他關係人	2,230,000	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 114 年 9 月 30 日暨 113 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 132,962 仟元、46,313 仟元及 127,205 仟元，114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利息費用分別為 63,022 仟元及 57,774 仟元、178,332 仟元及 201,914 仟元。

17. 承租協議

帳列項目	關係人類別／名稱	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
租賃負債	實質關係人—宇暉股份有限公司	\$ -	\$ -	\$ 2,058

關係人類別／名稱	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
利息費用				
實質關係人—宇暉股份有限公司	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29
實質關係人—總豪企業股份有限公司	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1

承租期間及租金支付方式係依合約規定，一般租期為 2 至 5 年，付款方式主要係月繳支付。

18. 存入保證金

關 係 人 名 稱	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
實質關係人			
臺灣金醇洋酒股份有限公司	\$ 139	\$ -	\$ -

(三) 對主要管理階層之獎酬

114 年及 113 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：

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 127,940	\$ 107,484	\$ 405,066	\$ 362,361
退職後福利	903	688	13,024	2,122
其他長期員工福利	4	2	11	5
	<u>\$ 128,847</u>	<u>\$ 108,174</u>	<u>\$ 418,101</u>	<u>\$ 364,488</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三八、質抵押之資產

合併公司提供資產作為營業保證金、向銀行借款之擔保品、附買回條件交易擔保、透支額度擔保、從事衍生性金融商品交易保證金、進口關稅擔保價金及僱用外籍勞工保證金之明細如下（以帳面價值列示）：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
應收票據	\$ 7,246,594	\$ 7,893,687	\$ 7,358,122
存放銀行同業一定期存款	200,000	200,000	200,000
其他流動資產			
受限制資產－銀行存款	399,711	311,308	349,458
透過其他綜合損益按公允			
價值衡量之金融資產	1,046,741	793,165	1,054,074
按攤銷後成本衡量之債務			
工具投資－政府債券	670,500	640,500	640,500
採用權益法之投資	74,064	82,724	85,650
投資性不動產	2,230,134	2,205,737	1,381,504
不動產、廠房及設備			
土地	3,470,237	3,411,627	3,411,627
房屋及建築	1,276,118	1,039,397	622,050
機器設備	80,130	85,416	87,667
	<u>\$ 16,694,229</u>	<u>\$ 16,663,561</u>	<u>\$ 15,190,652</u>

三九、重大承諾事項及或有事項

除附註八、九及二五所述承作金融商品之承諾外，合併公司截至 114 年 9 月 30 日暨 113 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) 截至 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司已開立未使用之信用狀額度分別為 1,497,331 仟元、1,379,293 仟元及 1,302,583 仟元。
- (二) 中國人造纖維公司與亞東工業氣體公司簽訂氣體購買合約，合約訂有氣氧及氣氮之最低購貨量，購貨價格除每月費用約 13,800 仟元外，每年 4 月會依據消費者物價指數進行調整，依氣氧及氣氮之購貨量按合約價格計算，該購貨合約期限為 240 個月，合約到期時如雙方無異議則自動延長 36 個月，合約若需中止，需於 24 個月前通知，該合約雙方決定啟用日為 103 年 7 月 1 日。
- (三) 台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
尚未動用之授信承諾 （不含信用卡）	\$ 209,107,760	\$ 206,096,006	\$ 212,110,708
信用卡授信承諾	13,934,832	13,657,478	14,542,138
應收保證款項	40,943,191	38,123,697	37,131,171
信託負債	122,093,502	121,796,319	119,485,469
已開立未使用信用狀 款項	3,738,436	3,839,521	4,111,746
租賃期間尚未開始之 融資租賃合約承諾	2,363,906	8,171,795	5,971,893

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

信託帳資產負債表
114年9月30日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	\$ 7,369,213
債 券	21,384,896
股 票	4,640,943
基 金	49,509,177
結構型商品投資	4,453,879
不 動 產	
土 地	30,529,959
房屋及建築	139,392
保管有價證券	<u>4,066,043</u>
信託資產總額	<u>\$122,093,502</u>
	應付保管有價證券
	\$ 4,066,043
	信託資本
	118,027,459
	本期損益
	1,807,371
	遞延結轉數
	(<u>1,807,371</u>)
	信託負債總額
	<u>\$122,093,502</u>

註：114 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」合計新台幣為 4,806,408 仟元。

信託帳財產目錄
114年9月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 7,369,213
債 券	21,384,896
股 票	4,640,943
基 金	49,509,177
結構型商品投資	4,453,879
不 動 產	
土 地	30,529,959
房屋及建築	139,392
保管有價證券	<u>4,066,043</u>
	<u>\$122,093,502</u>

信託帳損益表
114年1月1日至9月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 2,887,574
信託費用	
管 理 費	(1,080,203)
稅 捐	<u>-</u>
稅前純益	1,807,371
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 1,807,371</u>

信託帳資產負債表
113年12月31日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 11,678,203	應付保管有價證券	\$ 5,230,749
債 券	21,550,532	信託資本	116,565,570
股 票	5,156,616	本期損益	1,733,981
基 金	49,036,139	遞延結轉數	(<u>1,733,981</u>)
結構型商品投資	3,850,269		
不 動 產			
土 地	25,183,227		
房屋及建築	110,584		
保管有價證券	<u>5,230,749</u>		
信託資產總額	<u>\$ 121,796,319</u>	信託負債總額	<u>\$ 121,796,319</u>

註：113 年 12 月 31 日帳載國際金融業務分行「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」合計新台幣為 3,833,541 仟元。

信託帳財產目錄
113年12月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 11,678,203
債 券	21,550,532
股 票	5,156,616
基 金	49,036,139
結構型商品投資	3,850,269
不 動 產	
土 地	25,183,227
房屋及建築	110,584
保管有價證券	5,230,749
	<u>\$ 121,796,319</u>

信託帳損益表
113年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 3,294,303
信託費用	
管 理 費	(1,559,336)
稅 捐	(986)
稅前純益	1,733,981
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 1,733,981</u>

信託帳資產負債表

113年9月30日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	\$ 11,951,969
債 券	20,592,461
股 票	5,114,063
基 金	47,708,749
結構型商品投資	2,992,489
不 動 產	
土 地	24,871,798
房屋及建築	110,762
保管有價證券	<u>6,143,178</u>
信託資產總額	<u>\$119,485,469</u>
	應付保管有價證券
	信託資本
	本期損益
	遞延結轉數
	<u>(1,279,940)</u>
	信託負債總額
	<u>\$119,485,469</u>

註：113 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」合計新台幣為 3,183,815 仟元。

信託帳財產目錄

113年9月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 11,951,969
債 券	20,592,461
股 票	5,114,063
基 金	47,708,749
結構型商品投資	2,992,489
不 動 產	
土 地	24,871,798
房屋及建築	110,762
保管有價證券	<u>6,143,178</u>
	<u>\$119,485,469</u>

信託帳損益表
113年1月1日至9月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 2,429,086
信託費用	
管 理 費	(1,149,146)
稅 捐	-
稅前純益	1,279,940
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 1,279,940</u>

(五) 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(三)及二一。

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，第三及第四次增補合約契約金額無異動，113 年 2 月 2 日辦理第五次增補協議書，變更後合約總價款為 11,239,324 仟元。另余曉嵐建築師事務所規劃設計監造技術服務費合約為 480,492 仟元。匯僑室

內裝修設計股份有限公司室內裝修設計監造技術服務費合計預估為195,000仟元，義力營造股份有限公司承攬銀行空間室內裝修，合約總價款為1,399,000仟元。

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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
第1年	\$ 3,913,695	\$ 4,543,764	\$ 4,801,670
第2年	988,899	1,806,921	2,032,879
第3年	113,755	253,746	303,875
第4年	15,790	25,025	19,191
第5年	18,340	15,955	15,980
超過5年	179,248	194,670	199,681
	<u>\$ 5,229,727</u>	<u>\$ 6,840,081</u>	<u>\$ 7,373,276</u>

融資租賃收入現值

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
第1年	\$ 3,553,241	\$ 4,076,772	\$ 4,292,745
第2年	939,123	1,706,873	1,915,939
第3年	98,245	235,026	282,608
第4年	5,702	13,749	8,259
第5年	8,703	5,698	5,625
超過5年	127,433	133,956	136,430
	<u>\$ 4,732,447</u>	<u>\$ 6,172,074</u>	<u>\$ 6,641,606</u>

資本支出承諾

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
第1年	\$ 3,135,571	\$ 4,559,762	\$ 3,407,108
第2年	-	50,618	25,598
	<u>\$ 3,135,571</u>	<u>\$ 4,610,380</u>	<u>\$ 3,432,706</u>

(六) 王道銀行股份有限公司及元大銀行股份有限公司分別於民國 109 年 2 月及 11 月間對中纖公司提起訴訟，所持理由略以中纖公司若干員工配合潤寅集團收受前述銀行之債權讓與通知書及擔任照會窗口，致銀行人員陷於錯誤，誤信中纖公司與易京揚實業有限公司及潤琦實業有限公司確有交易，而持續放貸及動撥款項，主張中纖公司與其員工應負連帶賠償責任。中纖公司已委請律師依法答辯。依律師

意見，此案客觀上不具備受僱人執行職務之外觀，縱法院審理後認為銀行得向中纖公司求償，亦應審酌銀行是否與有過失，減輕或免除中纖公司之賠償責任即影響賠償金額。113 年 8 月 23 日接獲臺北地方法院函通知元大銀行撤回起訴。本件訴訟因元大銀行對本公司撤回起訴而終結。另中纖公司已就王道銀行之未決訴訟案提列負債準備 53,916 仟元，請參閱附註三一(五)。

(七) 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）新台幣壹億元及自 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提起上訴，最高法院 113 年 1 月 11 日將本案發回臺灣高等法院台中分院。台中銀行公司已依 109 年 2 月 4 日 107 年度重訴字第 598 號民事判決結果先行提列上開訴訟未決賠款（法定孳息及訴訟費用）準備，截至 114 年 9 月 30 日未決賠償準備餘額 37,840 仟元，未決賠償準備變動表請參閱附註三一(五)。

(八) 台中銀行公司涉嫌違反銀行法，經新北地方檢察署於 113 年 6 月 21 日偵結起訴，並課予新台幣五億元罰金，經參考外部法律專家之見解，台中銀行公司評估最終遭法院判決科處罰金刑之可能性極低，故未提列相關負債準備。

(九) 合併公司中之河北漢諾實隱形眼鏡公司與廊坊市國土資源局新興產業示範區分局簽訂國有建設用地使用權出讓合同，約定該使用權資產用於工業項目建設，其固定資產總投資不低於人民幣 360,000 仟元，投資強度不低於每平方米人民幣 4.5 仟元。若固定資產總投資和投資強度未達到合同約定標準，廊坊市國土資源局新興產業示範區分局可以按照實際差額部分佔約定投資總額和投資強度指標的比

例，要求河北漢諾實隱形眼鏡公司支付相當於國有建設用地使用權出讓價款同比比例的違約金並繼續履約。此外，已動工開發但開發建設用地面積占應動工開發建設用地總面積不足三分之一或者已投資額占總投資額不足百分之二十五，中止開發建設滿一年的國有建設用地，將可能被市、縣國土資源主管部門認定為閒置土地，視情節嚴重程度征繳土地閒置費或無償收回國有建設用地使用權。截至 114 年 9 月 30 日止，未有違反合同約定之情事。

四十、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

合併公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他金融工具之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

1. 公允價值衡量層級

114 年 9 月 30 日

	帳面價值	公允價值第 1 等級	公允價值第 2 等級	公允價值第 3 等級	合計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 104,205,093	\$ 83,889,228	\$ 20,064,295	\$ -	\$ 103,953,523
<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	14,650,000	-	14,601,174	-	14,601,174

113 年 12 月 31 日

	帳面價值	公允價值第 1 等級	公允價值第 2 等級	公允價值第 3 等級	合計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 108,390,052	\$ 82,467,638	\$ 24,936,861	\$ -	\$ 107,404,499
<u>金融負債</u>					
以攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	13,500,000	-	13,424,079	-	13,424,079

113 年 9 月 30 日

	帳 面 價 值	公 允 價 值	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 105,018,116	\$ 78,905,676	\$ 25,426,771	\$ -	\$ 104,332,447	
<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	13,500,000	-	13,410,429	-	13,410,429	

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

	114年9月30日			
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 24,318	\$ 10,225,673	\$ -	\$ 10,249,991
商業本票	25,401,444	-	-	25,401,444
國內上市（櫃）及 興櫃股票	1,499,277	179,320	-	1,678,597
國內未上市櫃股票	-	-	23,664	23,664
基金受益憑證	636,958	-	-	636,958
國內公司債	16,932	-	-	16,932
其 他	-	438,762	-	438,762
合 計	<u>\$ 27,578,929</u>	<u>\$ 10,843,755</u>	<u>\$ 23,664</u>	<u>\$ 38,446,348</u>
<u>透過其他綜合損益按公允</u>				
<u>價值衡量之金融資產</u>				
<u>權益工具投資</u>				
－國內上市（櫃）及 興櫃股票	\$ 7,443,980	\$ -	\$ -	\$ 7,443,980
－國外上市（櫃） 股票	531,743	-	-	531,743
－國內非上市（櫃） 股票	-	-	2,439,168	2,439,168
－國外非上市（櫃） 股票	-	-	7,540	7,540
<u>債務工具投資</u>				
－國內公司債	35,078,346	2,499,888	-	37,578,234
－國內政府公債	14,517,669	-	-	14,517,669
－國外債券	-	39,153,841	-	39,153,841
－金融債券	2,004,819	-	-	2,004,819
合 計	<u>\$ 59,576,557</u>	<u>\$ 41,653,729</u>	<u>\$ 2,446,708</u>	<u>\$103,676,994</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	\$ -	\$ 3,173,876	\$ -	\$ 3,173,876

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

金 融 資 產	透過損益按公允價值衡量之金融資產			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			合 計
	衍 生 工 具	權 益 工 具	債 務 工 具	權 益 工 具	債 務 工 具		
期初餘額	\$ -	\$ 26,926	\$ -	\$ 2,178,411	\$ -		\$ 2,205,337
認列於損益(透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	-	(3,262)	-	-	-	(3,262)	
認列於其他綜合損益(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)	-	-	-	268,687	-	268,687	
購 買	-	42,412	-	-	-	42,412	
處 分	-	-	-	(390)	-	(390)	
自第3等級轉出	-	(42,412)	-	-	-	(42,412)	
期末餘額	\$ -	\$ 23,664	\$ -	\$ 2,446,708	\$ -	\$ 2,470,372	

113年12月31日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 15,440	\$ 12,591,628	\$ -	\$ 12,607,068
商業本票	21,024,344	-	-	21,024,344
國內上(市)櫃及興櫃股票	1,055,725	161,955	-	1,217,680
國內未上市櫃股票	-	-	26,926	26,926
基金受益憑證	1,220,726	-	-	1,220,726
國內公司債	329,763	-	-	329,763
其 他	-	537,893	-	537,893
合 計	\$ 23,645,998	\$ 13,291,476	\$ 26,926	\$ 36,964,400
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
<u>權益工具投資</u>				
一 國內上市(櫃)及興櫃股票	\$ 6,954,660	\$ -	\$ -	\$ 6,954,660
一 國外上市(櫃)股票	530,070	-	-	530,070
一 國內非上市(櫃)股票	-	-	2,170,156	2,170,156
一 國外非上市(櫃)股票	-	-	8,255	8,255
<u>債務工具投資</u>				
一 國內公司債	33,484,951	4,299,380	-	37,784,331
一 國內政府公債	12,381,475	-	-	12,381,475
一 國外債券	-	42,401,938	-	42,401,938
一 金融債券	1,489,269	-	-	1,489,269
合 計	\$ 54,840,425	\$ 46,701,318	\$ 2,178,411	\$ 103,720,154
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 2,821,648	\$ -	\$ 2,821,648

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

金 融 資 產	透過損益按公允價值衡量之金融資產			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			合 計
	衍 生 工 具	權 益 工 具	債 務 工 具	權 益 工 具	債 務 工 具		
期初餘額	\$ -	\$ 63,573	\$ -	\$ 1,445,045	\$ -		\$ 1,508,618
認列於損益(透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	-	(10,944)	-	-	-	(10,944)	
認列於其他綜合損益(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)	-	-	-	560,065	-	560,065	
購 買	-	148,780	-	173,301	-	322,081	
自第3等級轉出	-	(174,483)	-	-	-	(174,483)	
期末餘額	\$ -	\$ 26,926	\$ -	\$ 2,178,411	\$ -	\$ 2,205,337	

113年9月30日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 11,847	\$ 8,806,769	\$ -	\$ 8,818,616
商業本票	21,154,688	-	-	21,154,688
國內上市(櫃)及興櫃股票	1,249,448	131,799	-	1,381,247
國內未上市櫃股票	-	-	98,696	98,696
基金受益憑證	1,153,927	-	-	1,153,927
國內公司債	251,025	-	-	251,025
其 他	-	517,623	-	517,623
合 計	\$ 23,820,935	\$ 9,456,191	\$ 98,696	\$ 33,375,822
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
<u>權益工具投資</u>				
－國內上市(櫃)及興櫃股票	\$ 7,105,646	\$ -	\$ -	\$ 7,105,646
－國外上市(櫃)股票	461,796	-	-	461,796
－國內非上市(櫃)股票	-	-	1,924,307	1,924,307
－國外非上市(櫃)股票	-	-	8,059	8,059
<u>債務工具投資</u>				
－國內公司債	36,143,974	999,948	-	37,143,922
－國內政府公債	11,287,525	-	-	11,287,525
－國外債券	-	37,042,596	-	37,042,596
－金融債券	1,186,789	-	-	1,186,789
合 計	\$ 56,185,730	\$ 38,042,544	\$ 1,932,366	\$ 96,160,640
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 2,816,467	\$ -	\$ 2,816,467

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

金 融 資 產	透過損益按公允價值衡量之金融資產			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			合 計
	衍 生 工 具	權 益 工 具	債 務 工 具	權 益 工 具	債 務 工 具		
期初餘額	\$ -	\$ 63,573	\$ -	\$ 1,445,045	\$ -		\$ 1,508,618
認列於損益(透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	-	30,123	-	-	-		30,123
認列於其他綜合損益(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)	-	-	-	487,321	-		487,321
購 買	-	142,280	-	-	-		142,280
自第3等級轉出	-	(137,280)	-	-	-		(137,280)
期末餘額	\$ -	\$ 98,696	\$ -	\$ 1,932,366	\$ -		\$ 2,031,062

114 年及 113 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. 第 3 等級之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
未上市（櫃）股票	市場乘數法：按可比較同業其股票於活絡市場之成交價格，與對應之淨值乘數並考量流動性折價比率，評價標的之公允價值。

4. 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。該比率增加時，該等投資公允價值將會減少。相關敏感度分析如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
流動性折價率			
增加 10%	(\$ 64,301)	(\$ 57,280)	(\$ 53,864)
減少 10%	\$ 64,301	\$ 57,280	\$ 53,864

(三) 金融工具之種類

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允			
價值衡量	\$ 38,446,348	\$ 36,964,400	\$ 33,375,822
按攤銷後成本衡量之金融			
資產（註 1）	836,231,887	816,549,289	791,684,943
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	10,422,431	9,663,141	9,499,808
債務工具投資	93,254,563	94,057,013	86,660,832
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允			
價值衡量	3,173,876	2,821,648	2,816,467
按攤銷後成本衡量之金融			
資產（註 2）	915,839,584	900,325,763	863,813,639

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、附賣回票券及債券投資、應收票據及帳款、其他應收款、貼現及放款淨額、按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動、受限制資產及存出保證金等以攤銷後成本衡量之金融資產。

註 2：餘額係包含短期借款、應付短期票券、附買回票券及債券負債、央行及銀行同業存款、應付票據及帳款、其他應付款（不含應付股利）、存款及匯款、央行及銀行同業融資、應付債券

(含一年內到期)、長期借款(含一年內到期)及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

四一、財務風險管理目的與政策

中國人造纖維公司之財務管理部門係為各業務單位提供服務，統籌協調進入國內與國際金融市場操作，藉由依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理合併公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險、信用風險及流動性風險。合併公司相關之財務風險主要來自於重要子公司台中銀行公司。

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。

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。

台中銀行公司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) 匯率風險

A. 匯率風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

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

C. 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若所持有外幣匯率分別相對升值／貶值 3%，則合併公司 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 48,805 仟元、121,789 仟元及 42,712 仟元，而權益將分別增加／減少 1,261,223 仟元、1,371,392 仟元及 1,157,121 仟元。

(5) 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

中國人造纖維公司內之個體以浮動利率借入資金，因而產生利率暴險；台中銀行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，

且依公司整體營運狀況適時調整。此外，台中銀行公司以 DV01 衡量利率風險，假設當利率曲線平行移動 100BPS 時，對盈餘及權益影響程度以控管利率風險。

C. 敏感度分析

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 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 468,374 仟元、272,240 仟元及 389,763 仟元，而權益將分別減少／增加 4,726,872 仟元、4,697,638 仟元及 4,442,980 仟元。

(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

中國人造纖維公司因上市櫃權益證券投資而產生權益價格風險。該權益投資（除帳列透過損益按公允價值之金融資產外）非持有供交易而係屬策略性投資。中國人造纖維公司並未積極交易該等投資。中國人造纖維公司權益價格風險主要集中於臺灣地區交易所之石化產業權益工具；台中銀行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。

C. 敏感度分析

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，則本公司及子公司 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增

加／減少 341,799 仟元、361,158 仟元及 385,804 仟元，而權益將分別增加／減少 1,566,589 仟元、1,510,855 仟元及 1,537,989 仟元。

(7) 彙整敏感度分析如下：

114年9月30日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		其 他 權 益	損 益
匯率風險	持有外幣匯率分別上升 3%	\$ 1,261,223	\$ 48,805
	持有外幣匯率分別下跌 3%	(1,261,223)	(48,805)
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(4,726,872)	468,374
	利率曲線下跌 100 BPS	4,726,872	(468,374)
其他價格風險	權益證券價格上升 15%	1,566,589	341,799
	權益證券價格下跌 15%	(1,566,589)	(341,799)

113年12月31日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		其 他 權 益	損 益
匯率風險	持有外幣匯率分別上升 3%	\$ 1,371,392	\$ 121,789
	持有外幣匯率分別下跌 3%	(1,371,392)	(121,789)
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(4,697,638)	272,240
	利率曲線下跌 100BPS	4,697,638	(272,240)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	1,510,855	361,158
	權益證券價格下跌 15%	(1,510,855)	(361,158)

113年9月30日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		其 他 權 益	損 益
匯率風險	持有外幣匯率分別上升 3%	\$ 1,157,121	\$ 42,712
	持有外幣匯率分別下跌 3%	(1,157,121)	(42,712)
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(4,442,980)	389,763
	利率曲線下跌 100 BPS	4,442,980	(389,763)
其他價格風險	權益證券價格上升 15%	1,537,989	385,804
	權益證券價格下跌 15%	(1,537,989)	(385,804)

(二) 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

為減輕信用風險，合併公司管理階層指派專員負責授信額度之決定、授信核准及其他監控程序以確保逾期應收款項之回收已採取適當行動。此外，合併公司於資產負債表日會逐一複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。據此，合併公司管理階層認為合併公司之信用風險已顯著減少。

合併公司持續地針對應收帳款客戶之財務狀況進行評估。

除了合併公司最大的客戶 A 公司外，合併公司並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。當交易對方互為關係企業時，合併公司將其定義為具相似特性之交易對方。於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日內對 A 公司之信用風險集中情形皆佔總貨幣性資產之 0.1%。

除此之外，合併公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。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，114 年 9 月 30 日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為 73%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 18%，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：

(1) 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，台中銀行公司於估計授信承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係依據分組直接估算法，考量該授信承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

前瞻性資訊之考量

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

(2) 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。
 - (a) 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。
 - (b) 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。
 - (c) 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。

(d) 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

(1) 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合併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：

114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	\$ 5,639,624	(\$ 1,099,270)	\$ 4,540,354	\$ 4,607,220
應收款項	563,151	(188,993)	374,158	250,481
保證及信用狀	56,002	(31,385)	24,617	7,708
已減損金融資產總額	<u>\$ 6,258,777</u>	<u>(\$ 1,319,648)</u>	<u>\$ 4,939,129</u>	<u>\$ 4,865,409</u>

113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	\$ 6,276,108	(\$ 1,272,189)	\$ 5,003,919	\$ 5,003,919
應收款項	511,459	(176,153)	335,306	235,885
保證及信用狀	44,677	(28,807)	15,870	3,337
債務工具	8,947	(8,947)	-	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 6,841,191</u>	<u>(\$ 1,486,096)</u>	<u>\$ 5,355,095</u>	<u>\$ 5,243,141</u>

113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	\$ 6,559,913	(\$ 1,340,373)	\$ 5,219,540	\$ 5,219,540
應收款項	753,120	(198,467)	554,653	493,550
保證及信用狀	46,139	(29,840)	16,299	3,337
債務工具	8,640	(8,640)	-	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 7,367,812</u>	<u>(\$ 1,577,320)</u>	<u>\$ 5,790,492</u>	<u>\$ 5,716,427</u>

(2) 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。

(3) 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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
授信承諾	\$ 76,239,723	\$ 38,240,841	\$ 39,662,338
應收保證款項	40,943,191	38,123,697	37,131,171
已開立未使用信用狀款項	3,738,436	3,839,521	4,111,746

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	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
民營企業	\$ 354,139,143	\$ 342,395,187	\$ 326,001,837
自 然 人	325,151,517	312,642,315	306,350,402
政府機關	-	131,140	1,326,640
其 他	16,153,456	14,086,488	12,265,114
	<u>\$ 695,444,116</u>	<u>\$ 669,255,130</u>	<u>\$ 645,943,993</u>

產 業 型 態	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
自 然 人	\$ 325,151,517	\$ 312,642,315	\$ 306,350,402
製 造 業	80,258,999	85,167,718	81,513,365
商 業	53,191,656	53,139,771	52,132,993
不動產業	115,898,489	102,317,433	99,186,712
營 造 業	35,379,838	32,830,364	31,747,620
工商服務業	17,566,267	16,997,892	15,160,229
金融及保險業	27,098,008	29,708,340	25,464,555
運輸倉儲及資訊通訊	12,226,628	12,139,905	11,349,600
其 他	28,672,714	24,311,392	23,038,517
	<u>\$ 695,444,116</u>	<u>\$ 669,255,130</u>	<u>\$ 645,943,993</u>

地 方 區 域	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
國 內	\$ 647,856,576	\$ 618,817,093	\$ 600,410,553
亞洲地區	31,903,478	32,125,644	28,652,629
美洲地區	6,033,352	9,359,579	8,310,920
其 他	<u>9,650,710</u>	<u>8,952,814</u>	<u>8,569,891</u>
	<u>\$ 695,444,116</u>	<u>\$ 669,255,130</u>	<u>\$ 645,943,993</u>

擔 保 品 別	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
無 擔 保	\$ 126,417,204	\$ 124,170,157	\$ 115,359,639
有 擔 保			
不動產擔保	501,017,975	477,225,050	463,956,176
保證函擔保	18,510,468	18,198,328	18,142,374
動產擔保	10,458,304	11,533,709	11,677,152
債單擔保	20,694,146	20,962,662	20,254,789
應收票據	2,639,873	2,750,454	2,754,699
股票擔保	10,918,454	10,021,779	9,674,365
其 他	<u>4,787,692</u>	<u>4,392,991</u>	<u>4,124,799</u>
	<u>\$ 695,444,116</u>	<u>\$ 669,255,130</u>	<u>\$ 645,943,993</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

114 年 9 月 30 日

	貼	現	及	放	款
				依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收款呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個 月 預 期	存 續 期 間	存 續 期 間		
	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失		
產品類別					
企 金	\$ 304,211,658	\$ 3,809,097	\$ 3,794,419	\$ -	\$ 311,815,174
消 金	308,993,123	13,571,601	1,845,195	-	324,409,919
其 他	(3,680)	485	10	-	(3,185)
總帳面金額	613,201,101	17,381,183	5,639,624	-	636,221,908
備抵減損	(2,441,739)	(895,222)	(1,099,270)	-	(4,436,231)
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	-	-	-	(3,178,919)	(3,178,919)
總計	<u>\$ 610,759,362</u>	<u>\$ 16,485,961</u>	<u>\$ 4,540,354</u>	<u>(\$ 3,178,919)</u>	<u>\$ 628,606,758</u>

	應	收	款	項	
				依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收款呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個 月 預 期	存 續 期 間	存 續 期 間		
	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失		
產品類別					
企 金	\$ 17,226,302	\$ 1,733,437	\$ 476,425	\$ -	\$ 19,436,164
消 金	2,736,666	42,723	58,684	-	2,838,073
其 他	73,086,919	3	28,042	-	73,114,964
總帳面金額	93,049,887	1,776,163	563,151	-	95,389,201
備抵減損	(184,064)	(34,608)	(188,993)	-	(407,665)
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	-	-	-	(74,087)	(74,087)
總計	<u>\$ 92,865,823</u>	<u>\$ 1,741,555</u>	<u>\$ 374,158</u>	<u>(\$ 74,087)</u>	<u>\$ 94,907,449</u>

	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	存 續 期 間	存 續 期 間		
	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失		
產品類別					
企 金	\$ 30,370,231	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,370,231
消 金	45,779,666	89,826	-	-	45,869,492
總帳面金額	76,149,897	89,826	-	-	76,239,723
備抵減損	(157,627)	(1,246)	-	-	(158,873)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款 催收款呆帳處理辦法」 規定需補提列之減損	-	-	-	(14,407)	(14,407)
總計	<u>\$ 75,992,270</u>	<u>\$ 88,580</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 14,407)</u>	<u>\$ 76,066,443</u>

	應	收	保	證	款	項
	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	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
產品類別						
企 金	\$ 40,283,681	\$ 603,508	\$ 56,002	\$ -	\$ 40,943,191	
總帳面金額	40,283,681	603,508	56,002	-	40,943,191	
備抵減損	(322,408)	(60,995)	(31,385)	-	(414,788)	
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	-	-	-	(3,075)	(3,075)	
總 計	<u>\$ 39,961,273</u>	<u>\$ 542,513</u>	<u>\$ 24,617</u>	<u>(\$ 3,075)</u>	<u>\$ 40,525,328</u>	

	已	開	立	未	使	用	信	用	狀	款	項
	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	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					
產品類別											
企 金	\$ 3,738,382	\$ 54	\$ -	\$ -	\$ 3,738,436						
總帳面金額	3,738,382	54	-	-	3,738,436						
備抵減損	(9,243)	-	-	-	(9,243)						
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	-	-	-	(3,765)	(3,765)						
總 計	<u>\$ 3,729,139</u>	<u>\$ 54</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,765)</u>	<u>\$ 3,725,428</u>						

113 年 12 月 31 日

	貼	現	及	放	款
	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	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
產品類別					
企 金	\$ 291,044,477	\$ 4,116,230	\$ 3,859,998	\$ -	\$ 299,020,705
消 金	297,332,152	12,078,855	2,416,086	-	311,827,093
其 他	4,006	309	24	-	4,339
總帳面金額	588,380,635	16,195,394	6,276,108	-	610,852,137
備抵減損	(2,430,783)	(1,042,766)	(1,272,189)	-	(4,745,738)
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	-	-	-	(2,629,102)	(2,629,102)
總 計	<u>\$ 585,949,852</u>	<u>\$ 15,152,628</u>	<u>\$ 5,003,919</u>	<u>(\$ 2,629,102)</u>	<u>\$ 603,477,297</u>

	應	收	款	項	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
產品類別	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	\$ 20,394,914	\$ 562,068	\$ 430,352	\$ -	\$ 21,387,334
消 金	1,871,804	38,674	52,891	-	1,963,369
其 他	<u>69,835,649</u>	<u>15</u>	<u>28,216</u>	-	<u>69,863,880</u>
總帳面金額	92,102,367	600,757	511,459	-	93,214,583
備抵減損	(209,038)	(11,239)	(176,153)	-	(396,430)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(96,047)	(96,047)
總計	<u>\$ 91,893,329</u>	<u>\$ 589,518</u>	<u>\$ 335,306</u>	<u>(\$ 96,047)</u>	<u>\$ 92,722,106</u>

	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	
	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		總 計
產品類別					
企 金	\$ 23,597,188	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,597,188
消 金	<u>14,553,454</u>	<u>90,199</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,643,653</u>
總帳面金額	38,150,642	90,199	-	-	38,240,841
備抵減損	(133,774)	(2,053)	-	-	(135,827)
依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定需補提列之減損	-	-	-	(5,603)	(5,603)
總 計	<u>\$ 38,016,868</u>	<u>\$ 88,146</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,603)</u>	<u>\$ 38,099,411</u>

	應	收	保	證	款	項
					依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失			
產品類別						總計
企 金	\$ 38,004,233	\$ 74,787	\$ 44,677	\$ -	\$ 38,123,697	
總帳面金額	38,004,233	74,787	44,677	-	38,123,697	
備抵減損	(311,902)	(4,238)	(28,807)	-	(344,947)	
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	-	-	-	(40,316)	(40,316)	
總計	\$ 37,692,331	\$ 70,549	\$ 15,870	(\$ 40,316)	\$ 37,738,434	

	已 開 立	未 使 用	信 用 狀 款 項	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異
產品類別	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	總 計
企 金	\$ 3,839,521	\$ -	\$ -	\$ 3,839,521
總帳面金額	3,839,521	-	-	3,839,521
備抵減損	(9,545)	-	-	(9,545)
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	-	-	-	(3,610)
總 計	\$ 3,829,976	\$ -	\$ -	\$ 3,826,366

113 年 9 月 30 日

	貼	現	及	放	款
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	總 計
產品類別	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	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
企 金	\$ 273,435,350	\$ 4,571,287	\$ 4,058,035	\$ -	\$ 282,064,672
消 金	291,539,014	11,540,763	2,501,834	-	305,581,611
其 他	7,760	1,121	44	-	8,925
總帳面金額	564,982,124	16,113,171	6,559,913	-	587,655,208
備抵減損	(2,262,256)	(1,052,850)	(1,340,373)	-	(4,655,479)
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	-	-	-	(2,518,319)	(2,518,319)
總 計	\$ 562,719,868	\$ 15,060,321	\$ 5,219,540	\$ (2,518,319)	\$ 580,481,410

	應	收	款	項
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異
產品類別	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	總 計
企 金	\$ 21,008,640	\$ 382,908	\$ 672,542	\$ 22,064,090
消 金	2,679,896	36,941	52,115	2,768,952
其 他	72,860,517	1	28,463	72,888,981
總帳面金額	96,549,053	419,850	753,120	97,722,023
備抵減損	(182,476)	(9,026)	(198,467)	(389,969)
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	-	-	-	(227,200)
總 計	\$ 96,366,577	\$ 410,824	\$ 554,653	\$ 97,104,854

	授	信		承	諾
				依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收款呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		總 計
產品類別					
企 金	\$ 24,087,002	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24,087,002
消 金	<u>15,497,220</u>	<u>78,116</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,575,336</u>
總帳面金額	39,584,222	78,116	-	-	39,662,338
備抵減損	(148,054)	(1,723)	-	-	(149,777)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款 催收款呆帳處理辦法」 規定需補提列之減損	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(6,116)	(6,116)
總 計	\$ 39,436,168	\$ 76,393	\$ -	(\$ 6,116)	\$ 39,506,445

產品類別	應	收	保	證	款	項
				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	總計		
企 金	\$ 36,754,670	\$ 330,362	\$ 46,139	\$ -	\$ 37,131,171	
總帳面金額	36,754,670	330,362	46,139	-	37,131,171	
備抵減損	(294,140)	(49,164)	(29,840)	-	(373,144)	
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	-	-	-	(7,119)	(7,119)	
總計	<u>\$ 36,460,530</u>	<u>\$ 281,198</u>	<u>\$ 16,299</u>	<u>(\$ 7,119)</u>	<u>\$ 36,750,908</u>	

產品類別	已	開	立	未	使	用	信	用	狀	款	項
	Stage 1	Stage 2	Stage 3								
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失							總計	
企 金	\$ 4,111,746	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,111,746						
總帳面金額	4,111,746	-	-	-	4,111,746						
備抵減損	(10,375)	-	-	-	(10,375)						
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	-	-	-	(2,709)	(2,709)						
總計	<u>\$ 4,101,371</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,709)</u>	<u>\$ 4,098,662</u>						

B. 債務工具投資之信用品質分析

114 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
	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	\$ 93,296,796	\$ -	\$ -	\$ 93,296,796
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	93,296,796	-	-	93,296,796
備抵減損	(42,233)	-	-	(42,233)
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>\$ 93,254,563</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 93,254,563</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	\$ 51,857,600	\$ -	\$ -	\$ 51,857,600
非投資級債券	-	-	-	-
其他 (央行 NCD)	52,375,321	-	-	52,375,321
總帳面金額	104,232,921	-	-	104,232,921
備抵減損	(27,828)	-	-	(27,828)
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>\$ 104,205,093</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 104,205,093</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	\$ 94,319,020	\$ 104,232,921
備抵損失	(42,233)	(27,828)
攤銷後成本	94,276,787	104,205,093
公允價值調整	(1,022,224)	-
	<u>\$ 93,254,563</u>	<u>\$ 104,205,093</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	114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%~0.34%	\$ 94,319,020	\$ 104,232,921
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)		-	-
沖 銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本公司對回收無法合理預期	直接沖銷		-	-

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

	信	用	等	級
	正	異	常	違
	常	常	違	約
	(1 2 個 月	(存續期間預期	(存續期間預期	(存續期間預期
	預期信用損失)	信用損失且	信用損失且	信用損失且
	預期信用損失)	未信用減損)	已信用減損)	已信用減損)
<u>透過其他綜合損益</u>				
<u>按公允價值衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
114年1月1日餘額	\$ 45,187	\$ -	\$ -	\$ -
年初已認列債務工具之信用等級變動				
一正常轉為異常	-	-	-	-
一異常轉為違約	-	-	-	-
一違約轉為沖銷	-	-	-	-
購入新債務工具	2,435	-	-	-
除 列	(4,055)	-	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-	-
匯率及其他變動	(1,334)	-	-	-
114年9月30日備抵損失	<u>\$ 42,233</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	信	用	等	級
	正	常	異	違
	常	常	常	違
	(1 2 個 月	(存 續 期 間 預 期	(存 續 期 間 預 期	(存 續 期 間 預 期
	預 期 信 用 損 失)	信 用 損 失 且	信 用 損 失 且	信 用 損 失 且
	未 信 用 減 損)	未 信 用 減 損)	未 信 用 減 損)	未 信 用 減 損)
	已 信 用 減 損)	已 信 用 減 損)	已 信 用 減 損)	已 信 用 減 損)
按攤銷後成本衡量之				
金融資產				
114年1月1日餘額	\$ 29,031	\$ -	\$ 8,947	
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	2,750	-	-	-
除 列	(3,733)	-	(7,960)	
模型／風險參數改變	-	-	-	-
匯率及其他變動	(220)	-	(987)	
114年9月30日備抵				
損失	\$ 27,828	\$ -	\$ -	

113 年 12 月 31 日

	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	1 2 個 月 預 期	存 續 期 間	存 續 期 間	總 計
	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	
產品類別 (註)				
投資級債券	\$ 94,102,200	\$ -	\$ -	\$ 94,102,200
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	94,102,200	-	-	94,102,200
備抵減損	(45,187)	-	-	(45,187)
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	\$ 94,057,013	\$ -	\$ -	\$ 94,057,013

	按 攤 銷 後 成 本 衡 量 之 金 融 資 產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	1 2 個 月 預 期	存 續 期 間	存 續 期 間	總 計
	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	
產品類別 (註)				
投資級債券	\$ 59,863,762	\$ -	\$ -	\$ 59,863,762
非投資級債券	-	-	8,947	8,947
其他 (央行 NCD)	48,555,321	-	-	48,555,321
總帳面金額	108,419,083	-	8,947	108,428,030
備抵減損	(29,031)	-	(8,947)	(37,978)
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	\$108,390,052	\$ -	\$ -	\$108,390,052

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	\$ 96,137,841	\$108,428,030
備抵損失	(45,187)	(37,978)
攤銷後成本	96,092,654	108,390,052
公允價值調整	(2,035,641)	-
	<u>\$ 94,057,013</u>	<u>\$108,390,052</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	113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%~0.51%	\$ 96,137,841	\$ 108,419,083
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%	-	8,947
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-	-

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

	信用等級	正常	異常	違約
	正	常	（存續期間預期信用損失且未信用減損）	（存續期間預期信用損失且已信用減損）
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
113年1月1日餘額	\$	33,941	\$	-
年初已認列債務工具之信用等級變動				
—正常轉為異常		-	-	-
—異常轉為違約		-	-	-
—違約轉為沖銷		-	-	-

（接次頁）

(承前頁)

	信	用	等	級
	正	常	異常	違約
	(12個月預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	(存續期間預期信用損失且已信用減損)	
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
購入新債務工具	\$ 15,751	\$ -	\$ -	
除列	(4,142)	-	-	
模型／風險參數改變	-	-	-	
匯率及其他變動	(363)	-	-	
113年12月31日備抵損失	<u>\$ 45,187</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
<u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u>				
113年1月1日餘額	\$ 31,548	\$ -	\$ 8,378	
年初已認列債務工具之信用等级變動				
— 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	1,419	-	-	
除列	(2,887)	-	-	
模型／風險參數改變	-	-	-	
匯率及其他變動	(1,049)	-	569	
113年12月31日備抵損失	<u>\$ 29,031</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,947</u>	

113年9月30日

	<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
	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	總計
產品類別(註)				
投資級債券	\$ 86,705,126	\$ -	\$ -	\$ 86,705,126
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	86,705,126	-	-	86,705,126
備抵減損	(44,294)	-	-	(44,294)
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>\$ 86,660,832</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 86,660,832</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	總計
產品類別(註)				
投資級債券	\$ 59,583,699	\$ -	\$ -	\$ 59,583,699
非投資級債券	-	-	8,640	8,640
其他(央行NCD)	45,464,412	-	-	45,464,412
總帳面金額	105,048,111	-	8,640	105,056,751
備抵減損	(29,995)	-	(8,640)	(38,635)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$105,018,116</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$105,018,116</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	\$ 87,042,132	\$105,056,751
備抵損失	(44,294)	(38,635)
攤銷後成本	86,997,838	105,018,116
公允價值調整	(337,006)	-
	<u>\$ 86,660,832</u>	<u>\$105,018,116</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	113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%~0.51%	\$ 87,042,132	\$ 105,048,111
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%	-	8,640
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 (1 2 個 月 預期信用損失)	用 異 常 (存續期間預期 信用損失且 未信用減損)	等 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</u>				
<u>按公允價值衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
113 年 1 月 1 日餘額	\$ 33,941	\$ -	\$ -	
年初已認列債務工具 之信用等級變動				
— 正常轉為異常	-	-	-	
— 異常轉為違約	-	-	-	
— 違約轉為沖銷	-	-	-	
購入新債務工具	12,566	-	-	
除 列	(1,700)	-	-	
模型／風險參數改變	-	-	-	
匯率及其他變動	(513)	-	-	
113 年 9 月 30 日備抵 損失	<u>\$ 44,294</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
<u>按攤銷後成本衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
113 年 1 月 1 日餘額	\$ 31,548	\$ -	\$ 8,378	
年初已認列債務工具 之信用等級變動				
— 正常轉為異常	-	-	-	
— 異常轉為違約	-	-	-	
— 違約轉為沖銷	-	-	-	
購入新債務工具	223	-	-	
除 列	(1,532)	-	-	
模型／風險參數改變	-	-	-	
匯率及其他變動	(244)	-	262	
113 年 9 月 30 日備抵 損失	<u>\$ 29,995</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,640</u>	

(三) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

合併公司之流動負債超過流動資產 127,415,226 仟元，合併公司目前尚有銀行未動支之借款額度足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

合併公司之流動性風險主要來自台中銀行公司。流動性風險係指台中銀行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. 台中銀行公司之流動性風險管理政策分述如下：

台中銀行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。

台中銀行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。

台中銀行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。

114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	\$ 4,909,168	\$ 772,683	\$ 5,000,000	\$ 1,467	\$ -	\$ 10,683,318
附買回票券及債券	3,488,939	100,254	-	-	-	3,589,193
短期借款	3,718,091	8,791,784	4,419,697	3,291,103	2,780,016	23,000,691
應付短期票券	3,910,000	2,800,000	-	-	-	6,710,000
長期借款	8,980	127,310	78,342	267,914	7,744,051	8,226,597
應付款項	9,305,172	1,355,988	1,637,982	367,063	541,477	13,207,682
存款及匯款	94,189,068	109,758,075	127,046,189	162,427,527	345,454,053	838,874,912
應付金融債券	-	209,170	-	32,245	14,650,000	14,891,415
租賃負債	18,867	37,569	55,060	105,706	915,244	1,132,446
其他到期資金流出項目	223,006	35,153	32,636	94,490	6,046,379	6,431,664

113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	\$ 18,163,190	\$ 1,475,325	\$ 730	\$ 11,970	\$ -	\$ 19,651,215
附買回票券及債券	4,447,220	8,524,321	-	-	-	12,971,541
短期借款	4,035,415	7,571,625	4,840,322	2,543,902	4,683,629	23,674,893
應付短期票券	3,780,000	2,310,000	325,000	-	-	6,415,000
長期借款	14,870	46,072	213,386	373,378	8,060,580	8,708,286
應付款項	18,904,468	1,367,526	418,256	422,347	374,173	21,486,770
存款及匯款	71,400,430	122,752,668	84,801,914	179,346,471	347,978,797	806,280,280
應付金融債券	-	-	-	78,328	13,500,000	13,578,328
租賃負債	17,824	35,544	53,402	105,009	1,042,542	1,254,321
其他到期資金流出項目	249,129	223,263	59,277	96,312	4,690,572	5,318,553

113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	\$ 6,600,032	\$ 961,033	\$ -	\$ 1,467	\$ -	\$ 7,562,532
附買回票券及債券	9,441,955	410,847	-	-	-	9,852,802
短期借款	5,700,974	7,713,806	3,227,910	4,060,389	4,662,358	25,365,437
應付短期票券	4,190,000	2,435,000	-	-	-	6,625,000
長期借款	4,840	162,360	130,943	328,515	7,234,858	7,861,516
應付款項	9,927,116	1,406,154	1,414,633	287,815	680,874	13,716,592
存款及匯款	81,103,949	97,705,001	103,337,622	161,441,649	339,705,391	783,293,612
應付金融債券	-	246,425	-	32,245	13,500,000	13,778,670
租賃負債	19,312	38,259	57,144	113,232	1,011,751	1,239,698
其他到期資金流出項目	193,927	31,364	22,285	95,413	4,433,227	4,776,216

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：

114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	\$ 103,976	\$ 126,755	\$ 134,453	\$ 136,562	\$ -	\$ 501,746

113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	\$ 76,158	\$ 178,460	\$ 119,898	\$ 64,455	\$ -	\$ 438,971

113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	\$ 101,372	\$ 128,255	\$ 73,347	\$ 61,982	\$ -	\$ 364,956

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。

下表按合併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：

114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	\$ 55,028,926	\$ 29,629,492	\$ 10,524,674	\$ 3,267,378	\$ -	\$ 98,450,470
－現金流入	54,149,958	28,848,519	10,235,264	3,197,194	-	96,430,935
現金流出小計	55,028,926	29,629,492	10,524,674	3,267,378	-	98,450,470
現金流入小計	54,149,958	28,848,519	10,235,264	3,197,194	-	96,430,935
現金流量淨額	(\$ 878,968)	(\$ 780,973)	(\$ 289,410)	(\$ 70,184)	\$ -	(\$ 2,019,535)

113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	\$ 75,968,576	\$ 15,560,576	\$ 11,737,237	\$ 20,701,989	\$ -	\$ 123,968,378
－現金流入	75,386,246	15,393,443	11,644,901	20,048,600	-	122,473,190
現金流出小計	75,968,576	15,560,576	11,737,237	20,701,989	-	123,968,378
現金流入小計	75,386,246	15,393,443	11,644,901	20,048,600	-	122,473,190
現金流量淨額	(\$ 582,330)	(\$ 167,133)	(\$ 92,336)	(\$ 653,389)	\$ -	(\$ 1,495,188)

113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	\$ 39,720,269	\$ 63,108,716	\$ 12,069,911	\$ 9,428,811	\$ 219,023	\$ 124,546,730
－現金流入	39,287,911	62,210,073	11,726,495	9,264,823	213,380	122,702,682
現金流出小計	39,720,269	63,108,716	12,069,911	9,428,811	219,023	124,546,730
現金流入小計	39,287,911	62,210,073	11,726,495	9,264,823	213,380	122,702,682
現金流量淨額	(\$ 432,358)	(\$ 898,643)	(\$ 343,416)	(\$ 163,988)	(\$ 5,643)	(\$ 1,844,048)

(四) 表外項目到期分析

下表按合併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。

114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	\$ 8,083,426	\$ 26,735,242	\$ 43,650,759	\$ 72,148,427	\$ 72,424,738	\$ 223,042,592
已開立未使用信用狀餘額	943,576	2,304,045	483,688	7,127	-	3,738,436
應收保證款項	3,831,058	6,289,158	2,044,868	4,608,002	24,170,105	40,943,191
租賃合約承諾	2,363,906	-	-	-	-	2,363,906
合 計	\$ 15,221,966	\$ 35,328,445	\$ 46,179,315	\$ 76,763,556	\$ 96,594,843	\$ 270,088,125

113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	\$ 8,639,171	\$ 17,662,810	\$ 38,438,298	\$ 74,714,766	\$ 80,298,439	\$ 219,753,484
已開立未使用信用狀款項	1,203,496	2,564,734	71,291	-	-	3,839,521
應收保證款項	5,192,049	4,287,617	2,496,166	4,181,881	21,965,984	38,123,697
租賃合約承諾	6,822,180	313,460	500,425	535,730	-	8,171,795
合 計	\$ 21,856,896	\$ 24,828,621	\$ 41,506,180	\$ 79,432,377	\$ 102,264,423	\$ 269,888,497

113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	\$ 6,947,239	\$ 23,918,313	\$ 29,495,398	\$ 81,933,435	\$ 84,358,461	\$ 226,652,846
已開立未使用信用狀餘額	771,147	2,991,690	348,909	-	-	4,111,746
應收保證款項	5,404,100	5,642,890	1,515,094	4,963,842	19,605,245	37,131,171
租賃合約承諾	4,970,510	151,814	287,672	561,897	-	5,971,893
合 計	\$ 18,092,996	\$ 32,704,707	\$ 31,647,073	\$ 87,459,174	\$ 103,963,706	\$ 273,867,656

(五) 利率變動之現金流量風險

合併公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動並導致風險，惟經評估後，合併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。

四二、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：

114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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 2,311,663	\$ 2,170,133	\$ 2,222,051	\$ 2,170,133	\$ 51,918
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	1,399,996	1,400,317	1,396,251	1,400,317	(4,066)

113年12月31日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 9,945,752	\$ 9,288,770	\$ 9,465,809	\$ 9,288,770	\$ 177,039
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	3,824,050	3,555,453	3,719,339	3,555,453	163,886

113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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 5,275,072	\$ 5,239,141	\$ 5,353,304	\$ 5,239,141	\$ 114,163
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	4,787,601	4,536,419	4,723,121	4,536,419	186,702

四三、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。

114 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 金 融 工 具 現 金 擔 保 品	淨 額
附賣回及證券借入協議	<u>\$ 14,634,862</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,634,862</u>	<u>\$ 14,634,862</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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 金 融 工 具 現 金 擔 保 品	淨 額
附買回及證券出借協議	<u>\$ 3,570,450</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,570,450</u>	<u>\$ 3,570,450</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

113 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	所 收 取 之 金 融 工 具 現 金 擔 保 品	淨 額
附賣回及證券借入協議	<u>\$ 8,241,776</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,241,776</u>	<u>\$ 8,241,776</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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 金 融 工 具 現 金 擔 保 品	淨 額
附買回及證券出借協議	<u>\$ 12,844,223</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,844,223</u>	<u>\$ 12,844,223</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

113 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 金 融 工 具 現 金 擔 保 品	淨 額
附賣回及證券借入協議	<u>\$ 14,969,701</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,969,701</u>	<u>\$ 14,969,701</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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 金 融 工 具 現 金 擔 保 品	淨 額
附買回及證券出借協議	<u>\$ 9,775,560</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,775,560</u>	<u>\$ 9,775,560</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

四四、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		114年9月30日					113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	267,749	181,562,649	0.15%	2,140,479	799.43%	214,331	163,836,314	0.13%	2,017,694	941.39%
	無擔保	539,062	130,230,128	0.41%	1,663,713	308.63%	84,508	118,220,098	0.07%	1,485,323	1,757.61%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	153,157	92,183,680	0.17%	1,382,017	902.35%	67,707	93,055,273	0.07%	1,396,731	2,062.90%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	1,342	601,620	0.22%	7,828	583.31%	1,960	584,130	0.34%	8,166	416.63%
	其他(註6)										
	擔保	169,646	188,379,100	0.09%	1,987,715	1,171.68%	195,474	174,128,401	0.11%	1,849,654	946.24%
	無擔保	34,366	41,675,237	0.08%	432,811	1,259.42%	36,274	36,076,417	0.10%	415,644	1,145.85%
放款業務合計		1,165,322	634,632,414	0.18%	7,614,563	653.43%	600,254	585,900,633	0.10%	7,173,212	1,195.03%

項 目		114年9月30日					113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		2,052	736,862	0.28%	20,188	983.82%	1,614	762,756	0.21%	19,937	1,235.25%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		30,458	138,862	21.93%	33,469	109.89%	-	144,064	-	7,988	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	114年9月30日		113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)	130	142	332	219
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	6,868	12,257	6,809	11,644
合 計	6,998	12,399	7,141	11,863

- 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 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

114 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔114年9月30日 淨 值 比 例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 5,095,570	5.81%
2	B 集團 016700 不動產開發業	4,837,564	5.51%
3	C 集團 016700 不動產開發業	3,205,547	3.65%
4	D 集團 016700 不動產開發業	2,562,991	2.92%
5	E 集團 016499 未分類其他金融服務業	2,496,575	2.84%
6	F 集團 016811 不動產租售業	2,267,954	2.58%
7	G 集團 016499 其他金融服務業	2,243,775	2.56%
8	H 集團 016510 人身保險業	2,095,347	2.39%
9	I 集團 014290 其他土木工程業	1,977,142	2.25%
10	J 集團 010896 調味品製造業	1,924,665	2.19%

113 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔113年9月30日 淨 值 比 例
1	B 集團 016700 不動產開發業	\$ 4,767,510	5.84%
2	C 集團 016700 不動產開發業	4,691,360	5.75%
3	A 集團 016700 不動產開發業	4,311,638	5.28%
4	E 集團 016499 未分類其他金融服務業	2,562,470	3.14%
5	K 集團 012411 鋼鐵製造業	2,362,546	2.89%
6	H 集團 016510 人身保險業	2,337,309	2.86%
7	L 集團 015010 海洋水運業	2,019,478	2.47%
8	J 集團 010896 調味品製造業	1,622,481	1.99%
9	M 集團 016700 不動產開發業	1,598,446	1.96%
10	N 集團 016700 不動產開發業	1,598,269	1.96%

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（新台幣）

114 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	638,813,998	11,530,790	16,111,783	136,130,644	802,587,215
利率敏感性負債	207,623,898	438,042,477	97,906,861	10,758,083	754,331,319
利率敏感性缺口	431,190,100	(426,511,687)	(81,795,078)	125,372,561	48,255,896
淨 值					87,764,011
利率敏感性資產與負債比率					106.40%
利率敏感性缺口與淨值比率					54.98%

113 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	594,473,947	8,458,849	12,529,498	123,820,114	739,282,408
利率敏感性負債	192,846,852	403,661,655	90,539,082	10,305,686	697,353,275
利率敏感性缺口	401,627,095	(395,202,806)	(78,009,584)	113,514,428	41,929,133
淨 值					81,649,868
利率敏感性資產與負債比率					106.01%
利率敏感性缺口與淨值比率					51.35%

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

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之
孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美元）

114 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	1,457,950	187,630	35,722	889,864	2,571,166
利率敏感性負債	2,015,195	1,062,460	245,270	-	3,322,925
利率敏感性缺口	(557,245)	(874,830)	(209,548)	889,864	(751,759)
淨 值					2,881,476
利率敏感性資產與負債比率					77.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					(26.09%)

113 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	1,328,941	277,392	74,515	915,802	2,596,650
利率敏感性負債	2,005,095	1,074,617	201,939	-	3,281,651
利率敏感性缺口	(676,154)	(797,225)	(127,424)	915,802	(685,001)
淨 值					2,578,960
利率敏感性資產與負債比率					79.13%
利率敏感性缺口與淨值比率					(26.56%)

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	114年9月30日	113年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.82	0.83
	稅 後	0.69	0.71
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.28	9.30
	稅 後	7.87	8.03
純	益 率	46.96	47.38

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

新台幣到期日期限結構分析表

114 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	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	867,500,099	86,621,812	51,428,353	55,136,298	75,864,281	136,860,267	461,589,088
主要到期資金流出	1,050,464,344	34,354,720	55,594,100	109,255,588	173,089,321	233,065,675	445,104,940
期 距 缺 口	(182,964,245)	52,267,092	(4,165,747)	(54,119,290)	(97,225,040)	(96,205,408)	16,484,148

113 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	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	806,386,836	96,426,879	40,706,373	51,770,211	64,592,449	128,000,613	424,890,311
主要到期資金流出	991,883,188	36,078,151	49,045,167	103,027,791	142,311,048	230,956,392	430,464,639
期 距 缺 口	(185,496,352)	60,348,728	(8,338,794)	(51,257,580)	(77,718,599)	(102,955,779)	(5,574,328)

註：本表僅含台中銀行公司總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

114 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	5,165,191	1,470,196	723,765	455,222	208,149	2,307,859
主要到期資金流出	5,930,763	1,908,106	1,778,137	719,127	921,190	604,203
期距缺口	(765,572)	(437,910)	(1,054,372)	(263,905)	(713,041)	1,703,656

113 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	5,314,775	1,010,128	1,366,702	528,427	225,449	2,184,069	
主要到期資金流出	6,141,375	1,846,341	1,740,391	889,487	1,156,539	508,617	
期距缺口	(826,600)	(836,213)	(373,689)	(361,060)	(931,090)	1,675,452	

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。

四五、資本風險管理

合併公司進行資本管理以確保集團內各企業能夠於繼續經營之前提下，藉由將債務及權益餘額最適化，以使股東報酬極大化。

合併公司資本結構係由合併公司之淨債務（即借款減除現金及約當現金）及歸屬於本公司業主之權益（即股本、資本公積、保留盈餘及其他權益項目）組成。

合併公司組成個體中，除台中銀行公司及台中銀證券公司需達最低法令資本需求外，其餘公司不須遵守其他外部資本規定。台中銀行公司及台中銀證券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。

合併公司主要管理階層每季重新檢視集團資本管理結構，其檢視內容包括考量各類資本之成本及相關風險。合併公司依據主要管理階層之建議，將藉由支付股利、發行新股、買回股份及發行新債或償付舊債等方式平衡其整體資本結構。

四六、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金融資產及負債資訊如下：

	114年9月30日						
	美	元	人	民	幣	日	幣
外幣金融資產	美	元	人	民	幣	日	幣
現金及約當現金	\$	2,111,978	\$	589,955	\$	1,501,240	\$ 354,385
存放央行及拆借銀行同業		121,832		299,110	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,566,660		-	-	8,916	14,891
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		17,253,172		-	-	7,424,557	3,155,193
貼現及放款		41,622,164		1,089,797		719,676	1,825,073
應收款項		1,268,021		4,497,019		177,011	215,618
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		16,106,731		469,913	-	2,593,360	-
其他金融資產		4,569		-	-	-	-
其他資產		1,882,619		-	-	23,264	31,356
外幣金融負債							
央行及金融同業存款		1,370,610		-	-	-	-
央行及同業融資		-		3,786,108	-	-	-
存款及匯款		95,103,853		3,112,165		2,938,467	1,830,413
透過損益按公允價值衡量之金融負債		969,715		-	-	706	71
其他金融負債		4,781,601		-	-	-	-
應付款項		554,381		44,383		177,930	27,541
租賃負債		-		28,680	-	-	-
附買回票券及債券負債		-		-	-	2,170,133	-
負債準備		29,360		-	-	-	-
其他負債		133,433		57,265		5,022	-
兌換新台幣匯率		30.46		4.27		0.21	20.11
							35.77
	113年12月31日						
	美	元	人	民	幣	日	幣
外幣金融資產	美	元	人	民	幣	日	幣
現金及約當現金	\$	4,622,543	\$	630,037	\$	594,058	\$ 148,734
存放央行及拆借銀行同業		121,305		89,560	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,938,639		-	-	2,692	2,667
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		19,407,723		-	-	9,730,362	2,027,076
貼現及放款		46,174,046		1,906,564		422,064	1,804,250
應收款項		1,525,955		6,901,430		289,967	119,909
按攤銷後成本衡量之債務工具		19,710,569		1,969,691	-	2,802,081	-
其他資產		1,155,930		-	-	13,581	73,813
外幣金融負債							
央行及金融同業存款		7,737,260		-	-	-	-
央行及同業融資		-		5,294,785	-	-	-
存款及匯款		96,604,719		2,895,437		2,962,670	1,721,810
透過損益按公允價值衡量之金融負債		1,181,776		-	-	173	-
其他金融負債		3,337,185		-	-	-	-
應付款項		734,836		66,094		289,532	12,026
租賃負債		-		35,035	-	-	-
附買回票券及債券		9,689,170		-	-	2,345,053	-
負債準備		31,603		-	-	-	-
其他負債		140,775		75,989		7,644	-
兌換新台幣匯率		32.79		4.48		0.21	20.39
							34.14

	113年9月30日						
	美 元	人 民 幣	日 幣	澳 幣	歐 幣	其 他 外 幣	總 計
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 2,401,387	\$ 735,661	\$ 949,847	\$ 142,785	\$ 163,366	\$ 372,295	\$ 4,765,341
存放央行及拆借銀行同業	1,696,976	158,375	-	-	-	926,499	2,781,850
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,540,341	-	-	5,148	2,812	77,932	1,626,233
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	18,551,263	-	-	8,023,444	2,488,349	8,441,336	37,504,392
貼現及放款	38,999,390	2,033,938	430,085	1,942,133	399,437	86,351	43,891,334
應收款項	1,544,224	6,437,215	397,601	166,976	54,841	289,019	8,889,876
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	19,906,475	2,578,431	-	2,138,600	-	1,259,095	25,882,601
其他資產	1,445,556	-	-	23,261	543,033	78,096	2,089,946
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	949,800	-	-	-	-	-	949,800
央行及同業融資	-	5,711,437	-	-	-	-	5,711,437
存款及匯款	93,826,497	2,960,101	2,953,746	1,637,725	543,033	1,929,683	103,850,785
透過損益按公允價值衡量之金融負債	837,161	-	-	-	-	75,626	912,787
其他金融負債	3,104,580	-	-	-	-	881,064	3,985,644
應付款項	729,271	55,065	396,313	1,079,773	5,122	155,102	2,420,646
租賃負債	-	37,042	-	-	-	13,347	50,389
附買回票券及債券負債	6,103,087	-	-	1,071,598	69,812	-	7,244,497
負債準備	33,495	-	-	-	-	-	33,495
其他負債	65,843	77,153	5,126	-	756	-	148,878
兌換新台幣匯率	31.66	4.53	0.22	21.95	35.39		

合併公司於 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日外幣兌換（損失）利益（含已實現及未實現）分別為(176,798)仟元、795,097 仟元、1,429,676 仟元及 676,159 元，由於外幣交易種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

四七、部門資訊

(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：

	部 門 收 入		部 門 損 益	
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
化學工業部	\$ 2,864,674	\$ 3,358,774	(\$ 653,207)	(\$ 474,886)
化學纖維部	1,808,513	1,736,896	(312,175)	(439,791)
銀行部門	25,833,744	23,930,189	8,037,816	7,513,917
其他部門	3,575,622	3,445,735	(459,885)	(304,794)
合 計	\$ 34,082,553	\$ 32,471,594	\$ 6,612,549	\$ 6,294,446

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無任何部門間銷售。

部門利益係指各個部門所賺取之利潤，不包含採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額、租金收入、利息收入、處分不動產、廠房及設備損益、處分投資損益、兌換損益、金融商品評價損益、利息費用以及所得稅費用。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) 部門總資產

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
部門資產			
化學工業部	\$ 2,690,153	\$ 2,809,960	\$ 2,867,068
化學纖維部	1,004,265	1,039,869	1,051,642
營建部門	2,896,082	2,908,387	2,910,787
銀行部門	994,186,725	972,079,102	935,471,721
其 他	17,701,149	17,743,285	18,324,688
部門資產總額	<u>\$1,018,478,374</u>	<u>\$ 996,580,603</u>	<u>\$ 960,625,906</u>

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	說 明
1	資金貸與他人。	詳附表一
2	為他人背書保證。	詳附表二
3	期末持有之重大有價證券。	詳附表三
4	與關係人進、銷貨之金額達新台幣1億元或實收資本額20%以上。	詳附表四
5	應收關係人款項達新台幣1億元或實收資本額20%以上。	詳附表五
6	其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重大交易往來情形及金額。	詳附表八
7	被投資公司資訊。	詳附表六

(二) 大陸投資資訊：

編 號	項 目	說 明
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額。	詳附表七
2	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益： (1)進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。 (2)銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比。 (3)財產交易金額及其所產生之損益數額。 (4)票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。 (5)資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。 (6)其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等。	詳附表七

附表一 資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目 (註2)	是否為 關係人	本期最高餘額 (註3)	期末餘額 (註8)	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註4)	業務往來金額 (註5)	有短期融通 資金必要之 原因(註6)	提列 呆帳 金額	擔保品		對個別對象 資金貸與限額 (註7)	資金貸與 總限額 (註7)	備註
													名稱	價值			
0	中國人造纖維股份有限公司	南中石化工業股份有限公司	其他應收款	是	\$ 300,000	\$ 300,000	\$ 300,000	2.90%	有短期融通資金之必要	\$ -	營業週轉	\$ -	無	\$ -	\$ 2,211,737	\$ 8,846,948	註9
1	台中銀租賃事業股份有限公司	宗輝營造股份有限公司	"	否	162,000	-	-	4%-10%	"	-	"	-	不動產	70,040	339,688	1,358,753	註10
1	台中銀租賃事業股份有限公司	泓樹建設股份有限公司	"	"	45,264	44,850	44,850	4%-10%	"	-	"	449	"	15,248	339,688	1,358,753	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	鑫港實業有限公司	"	"	54,580	-	-	4%-10%	"	-	"	-	"	11,680	339,688	1,358,753	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	全都富投資股份有限公司	"	"	116,950	-	-	4%-10%	"	-	"	-	"	58,359	339,688	1,358,753	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	經典實業股份有限公司	"	"	27,661	22,681	22,020	4%-10%	"	-	"	220	"	-	339,688	1,358,753	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	千代業股份有限公司	"	"	105,801	61,859	61,859	4%-10%	"	-	"	619	"	148,234	339,688	1,358,753	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	康爾發建設有限公司	"	"	30,000	28,627	28,627	4%-10%	"	-	"	286	"	30,000	339,688	1,358,753	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	竣陽實業股份有限公司	"	"	100,000	83,614	83,614	4%-10%	"	-	"	836	"	211,389	339,688	1,358,753	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	達亮投資有限公司	"	"	45,000	29,925	29,925	4%-10%	"	-	"	299	股票	47,180	339,688	1,358,753	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	群發投資有限公司	"	"	30,000	30,000	10,000	4%-10%	"	-	"	100	"	30,348	339,688	1,358,753	"

註1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

註3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4：資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

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

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

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

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

註9：中國人造纖維股份有限公司對單一企業資金貸與金額以不超過中國人造纖維股份有限公司淨值之10%為限。資金貸與之總額以不超過中國人造纖維股份有限公司淨值之40%為限。

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

附表二 為他人背書保證：

單位：新台幣仟元

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 (註三)	期末背書保證 餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金 額佔最近期財務 報表淨值之比率%	背 書 保 證 最 高 限 額 (註二)	屬母公司 對子公司 背書保證 (註四)	屬子公司 對母公司 背書保證 (註四)	屬對大陸 地區背書 保證 (註四)
		公 司 名 稱	關 係										
1	久津實業公司	格菱公司	久津實業公司 之子公司	\$ 1,129,053	\$ 15,000	\$ 15,000	\$ -	\$ -	0.66	\$ 2,258,106	—	—	—
2	台中銀租賃事業 股份有限公司	台中銀融資租賃 (蘇州)有限 公司	台中銀公司間 接持股 100% 之子公司	20,381,298	6,667,866	5,351,555	3,067,835	-	157.54	33,968,830	—	—	Y

註一：久津實業公司「背書保證作業程序」規定，對單一企業背書保證以不超過久津實業公司最近期財務報表淨值之 50%為限；因業務往來關係從事背書保證者，背書保證金額不得逾最近 1 年度業務往來金額；台中銀租賃事業公司「背書保證作業程序」規定，對單一企業背書保證以不超過台中銀租賃事業公司最近期財務報表淨值之六倍為限。

註二：久津實業公司「背書保證作業程序」規定，對外背書保證總額以不超過久津實業公司最近期財務報表淨值為限；台中銀租賃事業公司「背書保證作業程序」規定，對外背書保證總額以不超過台中銀租賃事業公司最近期財務報表淨值十倍為限。

註三：當年度背書保證他人之最高餘額。

註四：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。

附表三 期末持有之重大有價證券情形：

單位：新台幣仟元／仟股

帳 列 科 目	有價證券種類及名稱	持 有 之 公 司	與有價證券發行人 之 關 係	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資－非流動	<u>國內上市（櫃）股票</u> 華南金融控股公司	中國人造纖維公司	中國人造纖維公司為其 法人董事	73,893	\$ 2,187,237	1	\$ 2,187,237	1,148 仟股設質
	<u>國內非上市（櫃）股票</u> 臺灣證券交易所公司	"	無	3,075	225,389	-	225,389	
	<u>國外非上市（櫃）股票</u> 香港三豐國際公司	"	關係企業	3,250	7,540	18	7,540	
	<u>國內上市（櫃）股票</u> 中國人造纖維公司	磐亞公司	磐亞公司之母公司	263,044	1,709,785	16	1,709,785	43,954 仟股設質
	<u>國內非上市（櫃）股票</u> 中纖投資公司	"	關係企業	12,000	26,780	18	26,780	
	<u>國內上市（櫃）股票</u> 中國人造纖維公司 磐亞公司	德興投資公司 "	德興投資公司之母公司 中國人造纖維公司之子 公司	11,619 -	75,527 2	1 -	75,527 2	
	<u>國內非上市（櫃）股票</u> 中纖育樂股份有限公司	"	關係企業	90	900	18	900	

（接次頁）

(承前頁)

帳 列 科 目	有價證券種類及名稱	持 有 之 公 司	與有價證券發行人 之 關 係	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資－非流動	<u>國內非上市（櫃）股票</u> 臺灣期貨交易所公司	台中銀證券投資信 託公司	無	2,526	\$ 215,956	-	\$ 215,956	
	<u>國內上市（櫃）股票</u> 台中銀行公司	久津實業公司	中國人造纖維公司之子 公司	10,225	232,107	-	232,107	5,500 仟股設質
	中國人造纖維公司	"	久津實業公司之最終母 公司	61,488	399,670	4	399,670	44,000 仟股設質
	華南金融控股公司	"	中國人造纖維公司為其 法人董事	28,908	855,685	-	855,685	27,000 仟股設質
	臺灣農林公司	"	中國人造纖維公司之子 公司久津實業公司為 其法人董事	21,215	298,071	3	298,071	15,200 仟股設質
	<u>國內非上市（櫃）股票</u> 三信商銀公司	"	無	20,297	219,210	-	219,210	
	<u>國內上市（櫃）股票</u> 台中銀行公司	久暢公司	中國人造纖維公司之子 公司	19,507	442,798	-	442,798	10,000 仟股設質
	中國人造纖公司	"	久津實業公司之最終母 公司	9,618	62,514	1	62,514	
	<u>國內公司債</u> 台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司	中國人造纖維公司之子 公司	7	70,000	-	70,000	
	"	久津實業公司	"	45	453,255	-	453,255	450,000 仟元設質
	"	久暢公司	"	15	156,797	-	156,797	150,000 仟元設質

註 1：台中銀行公司及其子公司因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

註 2：重大標準係指帳面金額未達 100,000 仟元得免揭露，惟持有關係人之有價證券則全數揭露。

附表四 與關係人進、銷貨之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

進（銷）貨之公司	交 易 對 象	關 係	交 易 情 形				交易條件與一般交易不同 之 情 形 及 原 因		應 收（ 付 ） 票 據、帳 款		備 註
			進（銷）貨	金 額	佔總進（銷）貨 之 比 率 %	授 信 期 間	單 價	授 信 期 間	餘 額	佔總應收（付） 票 據、帳 款 之 比 率 %	
中國人造纖維公司	磐亞公司	中國人造纖維公司之子公司	銷 貨	(\$ 526,913)	(14%)	30~60 天	無重大差異	一般交易為 30 天~90 天	\$ 152,674	29%	
磐亞公司	中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	進 貨	526,913	59%	30~60 天	"	"	(152,674)	(78%)	
久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	銷 貨	(1,182,218)	(51%)	月結 90 天後付款	"	"	239,769	56%	
格菱公司	久津實業公司	格菱公司之母公司	進 貨	1,182,218	72%	月結 90 天後付款	"	"	(239,769)	(77%)	

註一：以上交易已於合併報表內沖銷。

註二：中國人造纖維公司對磐亞公司之銷售包含電、純水、蒸汽、天然瓦斯。

附表五 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

帳列應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人 款項期後 收回金額	提列備抵 損失金額
					金額	處理方式		
中國人造纖維公司	磐亞公司	中國人造纖維公司之子公司	\$ 152,674	4.69	\$ -	—	\$ 107,980	\$ -
中國人造纖維公司	南中石化公司	中國人造纖維公司之關聯企 業	300,715	(註二)	-	—	-	-
久津實業公司	格菱公司	久津實業之子公司	239,769	8.39	-	—	170,000	-

註一：以上交易已於合併報表內沖銷。

註二：主係其他應收款，不適用週轉天數之計算。

附表六 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持		有帳面金額	被投資公司本期(損)益	本期認列之投資(損)益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率%				
中國人造纖維公司	<u>其實質控制力之被投資公司</u>										
	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	\$ 7,552,476	\$ 7,552,476	1,261,787	21	\$ 18,702,511	\$ 6,686,372	\$ 1,424,826	540,400 仟股設質
	磐亞公司	台北市	石化業	968,472	968,472	179,259	44	1,953,881	245,168	108,857	
	德興投資公司	台北市	一般投資業	790,000	790,000	79,000	100	1,030,485	22,389	22,389	
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	6,295	6,295	922	3	14,224	(2,754)	(81)	
	久津實業公司	彰化縣	製造及買賣業	176,430	176,430	38,759	47	831,533	4,473	2,296	
磐亞公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	1,853,459	1,853,459	337,054	6	4,993,772	6,686,372	380,495	
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	15,738	15,738	979	3	15,141	(2,754)	(86)	
台中商業銀行公司	台中銀租賃事業公司	台北市	租賃業	2,400,000	2,400,000	317,977	100	3,396,883	217,704	217,704	
	台中銀保險經紀人公司	台中市	保險經紀人業	6,000	6,000	50,000	100	1,296,673	394,835	394,835	
	台中銀證券公司	台中市	證券業	1,500,000	1,500,000	191,965	100	2,245,049	59,519	59,519	
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	120,000	120,000	12,000	38	185,458	(2,754)	(1,059)	
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	英屬維京群島	融資租賃及投資業務	893,373	893,373	30,000	100	1,026,414	18,704	18,704	
台中銀證券公司	台中銀創業投資公司	台北市	創業投資業	300,000	300,000	31,582	100	303,013	(15,060)	(15,060)	
德興投資公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	86,575	86,575	17,430	-	259,006	6,686,372	19,484	4,500 仟股設質
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	20,162	20,162	1,716	6	26,520	(2,754)	(151)	
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	44,000	44,000	4,060	15	84,913	11,089	1,639	
	久津實業公司	彰化縣	製造及買賣業	10,243	10,243	2,071	3	56,678	4,473	114	
	Precious Wealth International Limited	薩摩亞	一般投資業	-	2,740	-	-	-	14	14	
久津實業公司	格菱公司	台中市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	233,722	233,722	17,430	90	216,934	31,854	32,117	
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	308,798	308,798	13,343	49	279,100	11,089	5,387	
	波蜜國際(英屬維京群島)公司	英屬維京群島	一般投資業	205,092	205,092	10,000	49	151,337	(7,714)	(3,754)	
	御居環球有限公司	薩摩亞	一般投資業	92,873	79,761	3,060	97	52,701	(736)	(715)	
御居環球有限公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	日本	短期住宿服務業	65,526	52,295	8,000	100	53,391	(715)	(715)	
格菱公司	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	1,470	1,470	52	-	328	11,089	21	
	波蜜國際(英屬維京群島)公司	英屬維京群島	一般投資業	52,306	52,306	2,650	13	40,119	(7,714)	(995)	
久暢公司	格菱公司	台中市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	11,226	11,226	1,133	6	14,023 <u>\$ 37,230,087</u>	31,854	1,852 <u>\$ 2,667,637</u>	
中國人造纖維公司	<u>具重大影響力之被投資公司</u>										
	南中石化工業公司	雲林縣	石化業	1,000,002	1,000,002	100,000	50	\$ 740,640	(173,203)	(\$ 86,601)	10,000 仟股設質
	德興投資公司	台北市	零售業	5,000	5,000	300	30	1,137	510	153	
	風暴國際公司	台北市	一般廣告服務業	7,035	4,800	152	22	5,723	(3,203)	(716)	
	久津實業公司	台北市	食品什貨批發業	10,000	10,000	1,000	33	5,239	(13,806)	(4,602)	
	蕾芙生活事業公司	台北市						<u>\$ 752,739</u>		(<u>\$ 91,766</u>)	

附表七 大陸投資資訊：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元及外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期（損）益	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資（損）益（註六）	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回						
上海波蜜食品公司	罐裝果菜汁及飲料之代工及產銷	\$ 645,000 (美元 20,000)	透過第三地區投資設立公司再投資	\$ 638,972 (美元 19,850)	\$ -	\$ -	\$ 638,972 (美元 19,850)	(\$ 7,772) (美元 249)	28% (註一)	(\$ 2,176) (美元 70) (2)C	\$ 87,531 (美元 2,875)	\$ -
上海波蜜諮詢管理有限公司	諮詢服務業	-	-	-	-	-	-	-	- (註二)	-	-	-
上海邦宜國際貿易公司	國際貿易	4,305 (人民幣 1,000)	係以上海波蜜食品公司之自有資金投資	-	-	-	-	(1,187) (人民幣 275)	28% (註三)	(332) (人民幣 77) (2)C	(432) (人民幣 101)	-
上海久津公司	數據機、個人電腦、電腦機殼及其相關金屬沖壓片、介面卡、主機板及光纖系統用器具之製造加工銷售	30,355 (美元 1,001)	透過第三地區投資設立公司再投資	14,486 (美元 450)	-	-	14,486 (美元 450)	-	49% (註四)	-	-	-
河北漢諾實隱形眼鏡公司	製造及買賣業	470,685 (美元 15,000)	"	470,685 (美元 15,000)	-	-	470,685 (美元 15,000)	(7,189) (人民幣 1,665)	28%	(2,013) (人民幣 466) (2)C	84,452 (人民幣 19,773)	-
台中銀融資租賃蘇州公司	融資租賃業務	893,373 (人民幣 186,329)	"	893,373 (人民幣 186,329)	-	-	893,373 (人民幣 186,329)	18,622 (人民幣 4,321)	29% (註五)	5,400 (人民幣 1,253) (2)B	280,823 (人民幣 65,751)	-

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（註七）
\$ 2,017,516 (美元 35,300 及人民幣 186,329)	\$ 2,204,953 (美元 41,400 及人民幣 186,329)	\$ 3,999,024

註一：係久津實業公司及格菱公司透過波蜜國際公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。

註二：已於 114 年第二季註銷完成。

註三：係透過波蜜國際公司及上海波蜜食品公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。

註四：係久津實業公司及久暢公司透過第三地區投資設立公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。

註五：係台中銀租賃事業公司透過第三地區投資設立公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。

註六：本期認列投資損益欄中：

(1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明

(2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：

A. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表

B. 經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表

C. 其他：依審計公報 600 號規定判斷非屬重要組成個體而執行分析性程序。

(3) 未經會計師核閱

註七：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—久津實業公司、台中銀租賃事業公司及德興投資公司依規定計算之限額。

註八：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新台幣（USD1=NT\$30.45，USD1=NT\$31.22，CNY1=NT\$4.27，CNY1=\$4.32）。

註九：與大陸投資公司直接與間接經由第三地區事業提供資金融通情形：請詳附表一。

註十：大陸投資公司直接與間接經由第三地區事業提供背書、保證或提供擔保品情形：請詳附表二。

附表八 母子公司間業務關係及重大交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形		
				科目	金額 (註三)	交易條件 佔合併總營收或 總資產之比率 (註四)
	114年1月1日至9月30日					
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	銷貨收入	\$ 526,913	與一般客戶無重大差異
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	應收帳款	152,674	-
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存款及匯款	1,675,622	-
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	手續費收入	298,744	1%
1	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	存款及匯款	174,697	-
1	台中銀行公司	台中銀創業投資公司	3	存款及匯款	232,916	-
1	台中銀行公司	德興投資公司	3	存款及匯款	180,845	-
2	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨收入	1,182,218	3%
2	久津實業公司	格菱公司	3	應收帳款	239,769	-
2	久津實業公司	格菱公司	3	權利金收入	141,476	-

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 100,000 仟元予以揭露。