股票代碼：1718

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107及106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)23937111

§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	8～11	-
八、合併財務報表附註		
(一) 公司沿革	12	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13～19	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	19～35	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	35～36	五
(六) 重要會計項目之說明	36～89	六～三八
(七) 關係人交易	89～93	三九
(八) 質抵押之資產	93～94	四十
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	94～99	四一
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	-	-
(十二) 其　　他	99～139	四二～四八
(十三) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	139，142～153，155	四九
2. 轉投資事業相關資訊	139，142～151	四九
3. 大陸投資資訊	140，154	四九
(十四) 部門資訊	140～141	五十

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

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 107 年及 106 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 107 年及 106 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，本會計師係依照審計準則公報第六十五號「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二一所述，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 107 年及 106 年 9 月 30 日之資產總額分別為 5,963,498 仟元及 5,119,038 仟元，分別佔合併資產總額之 0.84%及 0.76%；負債總額分別為 2,573,404 仟元及 2,305,952 仟元，分別佔合併負債總額之 0.39%及 0.37%；民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合利益分別為 30,685 仟元、

15,693 仟元、167,827 仟元及 60,340 仟元，分別佔綜合損益總額之 2.26%、1.21%、4.17%及 2.30%。另又如財務報表附註二二所述，民國 107 年及 106 年 9 月 30 日採用權益法之投資分別為 1,216,219 仟元及 1,192,984 仟元，及 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採權益法認列之關聯企業及合資利益及其他綜合利益之份額分別為 44,089 仟元、34,694 仟元、71,297 仟元及 52,341 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 107 年及 106 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 107 年及 106 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。

強調事項

如合併財務報表附註三所述，中國人造纖維股份有限公司及其子公司自 107 年起開始適用修正後之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 107 年適用之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告，因此追溯適用前述準則、解釋及解釋公告，並選擇不予重編比較期間之合併財務報表。本會計師未因此而修正核閱結論。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師　施錦川

會計師　王錦燕

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中華民國 107 年 11 月 12 日

中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 107 年 9 月 30 日暨民國 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	107年9月30日（經核閱）金額	%	106年12月31日（經查核）金額	%	106年9月30日（經核閱）金額	%
	流動資產						
1100	現金及約當現金（附註三、四、六及三九）	$ 18,312,135	3	$ 18,417,172	3	$ 13,424,930	2
1110	存放央行及拆借銀行同業（附註三、四、七及四十）	30,528,394	4	30,121,642	4	30,533,097	5
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註三、四、八及三九）	29,278,290	4	32,165,534	5	32,746,893	5
1180	附賣回票券及債券投資（附註三及九）	6,068,272	1	11,283,082	2	6,361,651	1
1201	應收票據（附註三、四、十、三九及四十）	3,446,857	1	3,874,144	1	3,526,499	1
1202	應收帳款（附註三、四、十及三九）	9,611,295	1	8,784,120	1	7,900,346	1
1203	其他應收款（附註三、四、十及三九）	4,247,176	1	3,717,883	-	2,985,524	-
1260	本期所得稅資產（附註四）	6,583	-	11,468	-	49,742	-
1270	存貨（附註十一）	2,266,478	-	2,056,542	-	1,617,822	-
1280	預付款項（附註十二）	1,144,431	-	1,140,101	-	1,266,232	-
1290	待出售非流動資產淨額（附註十三及四十）	-	-	-	-	384,805	-
1320	其他流動資產（附註三、十四及四十）	549,019	-	432,953	-	500,393	-
1330	貼現及放款淨額（附註三、四、十五及三九）	448,159,448	63	430,857,960	62	430,361,769	64
11XX	流動資產總計	553,618,378	78	542,862,601	78	531,659,703	79
	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（附註三、四、十六及四十）	32,294,238	5	-	-	-	-
1420	備供出售金融資產－非流動（附註三、四、十七及四十）	-	-	33,000,612	5	32,561,562	5
1430	持有至到期日金融資產－非流動（附註三、四、十八及四十）	-	-	85,542,095	13	79,253,064	12
1435	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動（附註三、四、十九及四十）	96,475,619	14	-	-	-	-
1450	以成本衡量之金融資產－非流動（附註三、四及二十）	-	-	324,966	-	330,211	-
1470	採用權益法之投資（附註二二及四十）	1,216,219	-	1,220,689	-	1,192,984	-
1500	不動產、廠房及設備淨額（附註二三及四十）	22,432,134	3	22,382,631	3	22,487,603	3
1600	投資性不動產淨額（附註二四及四十）	2,155,255	-	2,070,792	-	1,756,849	-
1700	無形資產淨額（附註二五）	193,550	-	190,332	-	191,236	-
1800	遞延所得稅資產淨額（附註四）	1,011,714	-	934,542	-	925,241	-
1900	其他資產（附註三、二六及四十）	2,255,441	-	3,199,960	1	3,319,107	1
14XX	非流動資產總計	158,034,170	22	148,866,619	22	142,017,857	21
1XXX	資產總計	$ 711,652,548	100	$ 691,729,220	100	$ 673,677,560	100
代碼	負債及權益						
	流動負債						
2110	短期借款（附註二七及四十）	$ 12,815,192	2	$ 11,729,448	2	$ 11,851,297	2
2120	應付短期票券（附註二七）	2,456,681	1	2,033,074	-	1,843,335	-
2130	附買回票券及債券負債（附註二八）	8,402,512	1	4,307,810	1	4,851,014	1
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動（附註四及八）	315,597	-	207,225	-	245,002	-
2190	央行及銀行同業存款（附註二九）	14,325,033	2	9,518,872	1	14,065,785	2
2201	應付票據	46,708	-	19,626	-	13,204	-
2202	應付帳款（附註三九）	2,357,543	-	2,056,316	-	1,772,093	-
2204	其他應付款（附註三十）	13,655,903	2	13,775,007	2	7,064,897	1
2310	本期所得稅負債（附註四）	224,486	-	257,114	-	169,765	-
2330	一年或一營業週期內到期長期負債（附註二七、三二及四十）	1,358,888	-	1,121,122	-	1,068,072	-
2350	其他流動負債（附註三九）	630,288	-	402,324	-	589,055	-
2360	存款及匯款（附註三一及三九）	571,732,783	80	565,854,229	82	555,211,805	83
21XX	流動負債總計	628,321,614	88	611,282,167	88	598,745,324	89
	非流動負債						
2540	應付債券（附註三二及三九）	17,090,000	3	16,360,000	3	12,510,000	2
2550	長期借款（附註二七及四十）	6,114,482	1	7,576,939	1	7,158,007	1
2600	負債準備（附註四及三三）	1,609,992	-	1,620,915	-	1,525,936	-
2620	存入保證金	699,626	-	420,808	-	400,307	-
2630	遞延所得稅負債（附註四）	1,021,022	-	1,021,022	-	1,021,050	-
2660	其他負債	43,406	-	47,978	-	79,913	-
25XX	非流動負債總計	26,578,528	4	27,047,662	4	22,695,213	3
2XXX	負債總計	654,900,142	92	638,329,829	92	621,440,537	92
	歸屬於母公司業主之權益（附註三四）						
3110	普通股股本	15,224,105	2	14,294,934	2	14,294,934	2
3210	資本公積	1,692,772	-	1,677,818	-	1,682,354	-
	保留盈餘						
3310	法定盈餘公積	718,272	-	638,873	-	638,873	-
3320	特別盈餘公積	1,956,409	-	2,481,347	-	2,481,347	-
3330	未分配盈餘（附註三）	4,243,434	1	3,274,719	1	3,043,620	1
	其他權益						
3410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(54,214)	-	(41,611)	-	(40,448)	-
3420	備供出售金融資產未實現損失	-	-	(169,191)	-	(211,892)	-
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（附註四）	49,712	-	-	-	-	-
3500	庫藏股票	(1,227,909)	-	(1,227,909)	-	(1,273,586)	-
31XX	歸屬於母公司業主之權益總計	22,602,581	3	20,928,980	3	20,615,202	3
32XX	非控制權益（附註三四）	34,149,825	5	32,470,411	5	31,621,821	5
3XXX	權益總計	56,752,406	8	53,399,391	8	52,237,023	8
4XXX	負債及權益總計	$ 711,652,548	100	$ 691,729,220	100	$ 673,677,560	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 107 年 11 月 12 日核閱報告）

董事長：王貴賢　　經理人：莊銘山　　會計主管：林國華

中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼		107年7月1日至9月30日 金額	%	106年7月1日至9月30日 金額	%	107年1月1日至9月30日 金額	%	106年1月1日至9月30日 金額	%
	收入								
4010	利息收入（附註四、三五及三九）	$ 3,360,927	31	$ 3,027,782	31	$ 9,670,717	31	$ 9,018,659	33
4050	手續費收入（附註三五）	789,094	7	730,029	7	2,479,831	8	2,257,285	8
4060	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額（附註二二）	44,089	1	34,694	-	71,297	-	52,341	-
4090	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註三五）	268,879	3	107,172	1	380,988	1	474,962	2
4100	備供出售金融資產已實現利益	-	-	780	-	-	-	21,296	-
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	26,787	-	-	-	26,787	-	-	-
4160	銷貨收入淨額（附註四及三九）	6,193,620	57	5,828,341	59	18,446,905	58	15,403,824	56
4250	減損迴轉利益	497	-	2,015	-	-	-	-	-
4260	兌換利益	20,238	-	73,628	1	283,315	1	-	-
4270	其他收入（附註三五及三九）	126,351	1	100,767	1	201,714	1	184,205	1
4XXX	收入合計	10,830,482	100	9,905,208	100	31,561,554	100	27,412,572	100
	支出								
5010	財務成本（附註三五及三九）	1,241,734	11	1,022,477	10	3,525,493	11	3,041,538	11
5060	手續費用（附註三五）	209,479	2	152,747	2	553,509	2	556,948	2
5090	呆帳費用及保證責任準備提存（附註四、十、十五及三三）	41,519	-	227,002	2	308,593	1	649,728	2
5190	銷貨成本（附註十一及三九）	5,858,275	54	5,184,487	52	16,911,541	53	14,447,199	53
5230	營業費用（附註三三及三五）	2,118,038	20	1,844,814	19	6,039,680	19	5,358,376	20
5280	減損損失（附註四、十六、十九、二三、二六及三五）	-	-	-	-	6,072	-	21,006	-
5290	兌換損失	-	-	-	-	-	-	291,948	1
5320	其他支出	10,827	-	9,167	-	21,858	-	13,256	-
5XXX	支出合計	9,479,872	87	8,440,694	85	27,366,746	86	24,379,999	89
6100	稅前淨利	1,350,610	13	1,464,514	15	4,194,808	14	3,032,573	11
6200	所得稅費用（附註四及三六）	(169,689)	(2)	(178,394)	(2)	(542,612)	(2)	(530,959)	(2)
6500	本期淨利	1,180,921	11	1,286,120	13	3,652,196	12	2,501,614	9
	本期其他綜合損益								
6610	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	162,587	1	-	-	316,965	1	-	-
6649	與不重分類之項目相關之所得稅（附註四及三六）	(5,169)	-	-	-	13,067	-	-	-
6650	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	(27,237)	-	19,621	-	772	-	(14,173)	-
6653	備供出售金融資產未實現（損失）利益	-	-	(8,630)	-	-	-	134,328	1
6659	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益	42,252	-	-	-	42,538	-	-	-
6689	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四及三六）	-	-	(2,887)	-	-	-	(5,706)	-
6600	本期其他綜合損益（稅後淨額）	172,433	1	8,104	-	373,342	1	114,449	1
6700	本期綜合損益總額	$ 1,353,354	12	$ 1,294,224	13	$ 4,025,538	13	$ 2,616,063	10
	淨利歸屬								
6810	母公司業主	$ 358,185	3	$ 580,840	6	$ 1,346,545	4	$ 541,873	2
6820	非控制權益	822,736	8	705,280	7	2,305,651	8	1,959,741	7
6800		$ 1,180,921	11	$ 1,286,120	13	$ 3,652,196	12	$ 2,501,614	9
	綜合損益總額歸屬								
6910	母公司業主	$ 453,917	4	$ 570,699	6	$ 1,549,952	5	$ 599,819	2
6920	非控制權益	899,437	8	723,525	7	2,475,586	8	2,016,244	8
6900		$ 1,353,354	12	$ 1,294,224	13	$ 4,025,538	13	$ 2,616,063	10
	每股盈餘（附註三七）								
7000	基本每股盈餘	$ 0.30		$ 0.48		$ 1.11		$ 0.45	
7100	稀釋每股盈餘	$ 0.30		$ 0.48		$ 1.11		$ 0.45	

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 107 年 11 月 12 日核閱報告）

董事長：王貴賢　　經理人：莊銘山　　會計主管：林國華

中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新台幣仟元

		歸屬於本公司業主之權益											
				保留盈餘			其他權益項目						
代碼		股本 普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現（損）益	備供出售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	106 年 1 月 1 日餘額	$ 14,294,934	$ 1,681,992	$ 638,873	$ 2,481,347	$ 2,501,747	($ 25,319)	$ -	($ 284,967)	($ 1,273,586)	$ 20,015,021	$ 30,905,692	$ 50,920,713
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	362	-	-	-	-	-	-	-	362	-	362
D1	106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	541,873	-	-	-	-	541,873	1,959,741	2,501,614
D3	106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(15,129)	-	73,075	-	57,946	56,503	114,449
D5	106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	541,873	(15,129)	-	73,075	-	599,819	2,016,244	2,616,063
O1	非控制權益增減（附註三四）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,300,115)	(1,300,115)
Z1	106 年 9 月 30 日餘額	$ 14,294,934	$ 1,682,354	$ 638,873	$ 2,481,347	$ 3,043,620	($ 40,448)	$ -	($ 211,892)	($ 1,273,586)	$ 20,615,202	$ 31,621,821	$ 52,237,023
A1	107 年 1 月 1 日餘額	$ 14,294,934	$ 1,677,818	$ 638,873	$ 2,481,347	$ 3,274,719	($ 41,611)	$ -	($ 169,191)	($ 1,227,909)	$ 20,928,980	$ 32,470,411	$ 53,399,391
A3	追溯適用之影響數（附註三）	-	-	-	-	286,131	-	(203,678)	169,191	-	251,644	297,263	548,907
A5	107 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	14,294,934	1,677,818	638,873	2,481,347	3,560,850	(41,611)	(203,678)	-	(1,227,909)	21,180,624	32,767,674	53,948,298
	106 年度盈餘指撥及分配												
B1	提列法定盈餘公積	-	-	79,399	-	(79,399)	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	(142,949)	-	-	-	-	(142,949)	-	(142,949)
B9	股票股利	929,171	-	-	-	(929,171)	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(524,938)	524,938	-	-	-	-	-	-	-
	其他資本公積變動												
M1	發放予子公司股利調整資本公積	-	14,954	-	-	-	-	-	-	-	14,954	14,228	29,182
D1	107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	1,346,545	-	-	-	-	1,346,545	2,305,651	3,652,196
D3	107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	9,674	(12,603)	206,336	-	-	203,407	169,935	373,342
D5	107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	1,356,219	(12,603)	206,336	-	-	1,549,952	2,475,586	4,025,538
O1	非控制權益增減（附註三四）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,107,663)	(1,107,663)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(47,054)	-	47,054	-	-	-	-	-
Z1	107 年 9 月 30 日餘額	$ 15,224,105	$ 1,692,772	$ 718,272	$ 1,956,409	$ 4,243,434	($ 54,214)	$ 49,712	$ -	($ 1,227,909)	$ 22,602,581	$ 34,149,825	$ 56,752,406

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 107 年 11 月 12 日核閱報告）

董事長：王貴賢　　經理人：莊銘山　　會計主管：林國華

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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新台幣仟元

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106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	$ 4,194,808	$ 3,032,573
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	637,229	687,223
A20200	攤銷費用	41,237	65,405
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用提列數	308,593	649,729
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(380,988)	(474,962)
A20900	利息費用	3,525,493	3,041,538
A21200	利息收入	(9,670,717)	(9,018,659)
A21300	股利收入	(88,472)	(75,288)
A21800	其他各項負債準備	(2,438)	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(71,297)	(52,341)
A22500	處分及報廢不動產、廠房及設備損失	1,284	272
A22700	處分投資性不動產利益	(5,131)	-
A23100	處分投資利益	(26,787)	(15,587)
A23600	金融資產減損損失	5,747	21,006
A23700	非金融資產減損損失	325	-
A24100	未實現外幣兌換利益	(282,410)	602,612
A29900	處分子公司利益	-	(1,690)
A29900	預付租賃款攤銷	2,823	2,760
	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	(711,154)	(566,192)
A91120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,027,037	(8,175,016)
A91190	應收款項	(869,797)	(2,417,209)
A91250	存 貨	(209,936)	(91,093)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
A91260	預付款項	($ 4,330)	($ 48,306)
A91280	其他流動資產	(25,822)	(54,227)
A91290	貼現及放款	(17,649,605)	(5,621,981)
A91320	其他金融資產	(383)	(34,047)
A92110	附買回票券及債券負債	4,094,702	628,756
A92120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(736,298)	(683,767)
A92150	央行及銀行同業存款	4,806,161	2,448,057
A92160	應付款項	(393,079)	(3,791,565)
A92280	其他流動負債	227,964	323,245
A92290	存款及匯款	5,878,554	15,586,055
A92330	其他金融負債	(4,572)	(33,104)
A92310	員工福利負債準備	19,745	(72,084)
A33000	營運產生之現金流出	(2,361,514)	(4,137,887)
A33100	收取之利息	9,754,925	9,204,627
A33200	收取之股利	164,239	140,957
A33300	支付之利息	(3,070,677)	(2,682,511)
A33500	支付之所得稅	(664,108)	(422,421)
AAAA	營業活動之淨現金流入	3,822,865	2,102,765
	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	(87,614)	-
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（含到期還本）	2,851,997	-
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(587,397,947)	-
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	45,650	-
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本	575,986,250	-
B00300	取得備供出售金融資產	-	(434,753)
B00400	處分備供出售金融資產	-	6,351,810
B00900	取得持有至到期日金融資產	-	(559,954,062)
B01000	處分持有至到期日金融資產	-	100,400
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	494,220,686
B01300	處分以成本衡量之金融資產	-	36,570
B02300	處分子公司	-	119,009
B02700	取得不動產、廠房及設備	(694,336)	(661,280)
B02800	處分不動產、廠房及設備	4,369	27,028

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
B03700	存出保證金增加	($ 187,469)	$ -
B03800	存出保證金減少	-	200,159
B04500	取得無形資產	(44,478)	(46,001)
B05400	取得投資性不動產	(94,285)	(298)
B05500	處分投資性不動產	14,025	-
B06700	其他資產增加	-	(24,509)
B06800	其他資產減少	27,634	-
B09900	受限制資產（增加）減少	(90,244)	31,871
BBBB	投資活動之淨現金流出	(9,666,448)	(60,033,370)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	1,085,744	1,562,354
C00500	應付短期票券增加	423,607	459,339
C01400	發行金融債券	730,000	1,650,000
C01500	償還金融債券	-	(1,500,000)
C01600	舉借長期借款	2,516,000	1,021,100
C01700	償還長期借款	(3,740,691)	(1,612,264)
C03000	存入保證金增加	278,818	11,063
C05800	非控制權益變動	(1,074,916)	(1,299,753)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	218,562	291,839
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	772	(14,173)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(5,624,249)	(57,652,939)
E00100	期初現金及約當現金餘額	43,284,182	91,478,099
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 37,659,933	$ 33,825,160

（接次頁）

（承前頁）

期末現金及約當現金之調節

代　碼		107年9月30日	106年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 18,312,135	$ 13,424,930
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	13,279,526	14,038,579
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	6,068,272	6,361,651
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 37,659,933	$ 33,825,160

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 107 年 11 月 12 日核閱報告）

董事長：王貴賢　經理人：莊銘山　會計主管：林國華

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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

（除另予註明者外，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 107 年 9 月 30 日止，實收資本額為 15,224,105 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（不得將電力銷售與能源用戶）。
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、氣氬、液氬、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 107 年 11 月 12 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用修正後之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（以下稱「金管會」）認可並發布生效適用之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之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金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」及相關修正

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

合併公司於 107 年 1 月 1 日，追溯適用金融資產之分類、衡量與減損之處理，並推延適用一般避險會計。106 年 12 月 31 日（含）以前已除列之項目不予適用 IFRS 9。

金融資產及負債之分類、衡量與減損

合併公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

	衡量種類		帳面金額		
金融資產類別	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9	說明
現金及約當現金	按攤銷後成本衡量（放款及應收款）	按攤銷後成本衡量	$ 18,417,172	$ 18,417,172	
存放央行及拆借銀行銀行同業	按攤銷後成本衡量（放款及應收款）	按攤銷後成本衡量	30,121,642	30,121,642	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	32,165,534	32,165,534	

（接次頁）

（承前頁）

金融資產類別	衡量種類 IAS 39	衡量種類 IFRS 9	帳面金額 IAS 39	帳面金額 IFRS 9	說明
附賣回票券及債券投資	按攤銷後成本衡量（放款及應收款）	按攤銷後成本衡量	$ 11,283,082	$ 11,283,082	
應收票據	按攤銷後成本衡量（放款及應收款）	按攤銷後成本衡量	3,874,144	3,874,144	
應收帳款	按攤銷後成本衡量（放款及應收款）	按攤銷後成本衡量	8,784,120	8,783,534	(9)
其他應收款	按攤銷後成本衡量（放款及應收款）	按攤銷後成本衡量	3,717,883	3,717,883	
其他流動資產	按攤銷後成本衡量（放款及應收款）	按攤銷後成本衡量	396,858	396,858	
貼現及放款淨額	按攤銷後成本衡量（放款及應收款）	按攤銷後成本衡量	430,857,960	430,857,960	
備供出售金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	13,800	13,800	(4)
		透過其他綜合損益按公允價值衡量	32,986,812	32,986,812	(2)、(3)
持有至到期日金融資產	按攤銷後成本衡量	按攤銷後成本衡量	84,761,833	84,752,656	(6)
		透過其他綜合損益按公允價值衡量	780,262	785,439	(7)
以成本衡量之金融資產	以成本衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量	324,966	935,232	(8)
其他資產	按攤銷後成本衡量（放款及應收款）	按攤銷後成本衡量	2,101,672	2,101,672	
	其他資產	透過損益按公允價值衡量	900,335	900,335	(1)

107 年 1 月 1 日之金融資產因追溯適用 IFRS 9 衡量種類規定之變動情形如下：

	107年1月1日帳面金額（IAS 39）	重分類	再衡量	107年1月1日帳面金額（IFRS 9）	107年1月1日保留盈餘影響數	107年1月1日其他權益影響數	說明
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 32,165,534	$ -	$ -	$ 32,165,534	$ -	$ -	
加：自備供出售金融資產（IAS 39）重分類	-	13,800	-	13,800	-	-	(4)
加：自其他資產（IAS 39）重分類	-	900,335	-	900,335	-	-	(1)
	32,165,534	914,135	-	33,079,669	-	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	
－債務工具							
加：自備供出售金融資產（IAS 39）重分類	-	31,234,046	-	31,234,046	(19,079)	19,079	(2)
加：自攤銷後成本(IAS 39）重分類	-	780,262	5,177	785,439	(256)	5,433	(7)
－權益工具							
加：自備供出售金融資產（IAS 39）重分類	-	1,752,766	-	1,752,766	5,195	(5,195)	(3)
加：自以成本衡量(IAS 39）重分類	-	324,966	610,266	935,232	-	610,266	(8)
	-	34,092,040	615,443	34,707,483	(14,140)	629,583	
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	
加：自備供出售金融資產（IAS 39）重分類	-	-	-	-	-	-	(5)
加：自持有至到期日之投資（IAS 39）重分類	-	84,761,833	(9,177)	84,752,656	(9,177)	-	(6)
加：自放款及應收款（IAS 39）重分類	-	509,554,533	(586)	509,553,947	(586)	-	(9)
	-	594,316,366	(9,763)	594,306,603	(9,763)	-	
合　計	$ 32,165,534	$629,322,541	$ 605,680	$662,093,755	($ 23,903)	$ 629,583	

107 年 1 月 1 日，自 IAS 39 至 IFRS 9 之備抵減損餘額變動情形如下：

備抵減損調節表	IAS39 下備抵減損餘額及 IAS37 之提列數	重分類	再衡量	IFRS9 下備抵減損餘額	說明
放款及應收款（IAS 39）／攤銷後成本（IFRS 9）					
應收款項	$ 612,392	$ -	$ 586	$ 612,978	(9)
貼現及放款	6,344,810	-	-	6,344,810	
備供出售金融資產（IAS 39）／透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產（IFRS 9）	-	-	19,335	19,335	(2)、(7)
持有至到期日之投資（IAS 39）／按攤銷後成本衡量之金融資產（IFRS 9）	-	-	9,177	9,177	(6)
融資承諾及保證責任負債準備	269,937	-	56,773	326,710	(10)

(1) 原依 IAS 39 分類為放款及應收款之金融工具 900,335 仟元，其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量。

(2) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券 31,234,046 仟元，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，故依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 19,079 仟元，其他權益調整增加 19,079 仟元。

(3) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之上市（櫃）、興櫃股票及未上市（櫃）股票投資與存託憑證共計 1,752,766 仟元，依 IFRS 9 分類選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整增加 5,195 仟元，其他權益調整減少 5,195 仟元。

(4) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之受益憑證 13,800 仟元，其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量。

(5) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債權憑證，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金

額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，故依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量。

(6) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資 84,761,833 仟元，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，故依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 9,177 仟元。

(7) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資 780,262 仟元，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，故依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 256 仟元，其他權益調整增加 5,433 仟元。

(8) 原依 IAS 39 以成本衡量之未上市（櫃）股票投資 324,966 仟元，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之其他權益調整增加 610,266 仟元。

(9) 應收款項原依 IAS 39 分類為放款及應收款，依 IFRS 9 則分類為以攤銷後成本衡量之金融資產，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 586 仟元。

(10) 負債準備之表外授信承諾，依 IFRS 9 評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 56,773 仟元。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

合併公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

(1) 辨認客戶合約；

(2) 辨認合約中之履約義務；

(3) 決定交易價格；

(4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及

(5) 於滿足履約義務時認列收入。

(二) 108 年適用之證券發行人財務報告編製準則、證券商財務報告編制準則及金融監督管理委員會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日（註 2）
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日（註 3）
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 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期間生效。

註 2：金管會允許合併公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

1. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，合併公司將選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包

含）租賃，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

合併公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表將分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。

合併公司預計選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

目前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產將以該日之租賃負債金額衡量。除預計適用下述權宜作法者外，所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

合併公司預計將適用下列權宜作法：

(1) 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。

(2) 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。

(3) 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。

(4) 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定將使用後見之明。

合併公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

2. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，合併公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，合併公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，合併公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，合併公司須重評估其判斷與估計。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 2）
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　　定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 3）

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期間生效。

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司評估上述準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

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 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，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絡市場之報價（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

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

當合併公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。合併公司及非控制權益之帳面金額已予調整，以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於本公司業主。

當合併公司喪失對子公司之控制時，處分損益係為下列兩者之差額：(1)所收取對價之公允價值與對前子公司之剩餘投資按喪失控制日之公允價值合計數，以及(2)前子公司之資產（含商譽）與負債及非控制權益按喪失控制日之帳面金額合計數。合併公司對於其他

綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與合併公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

(四) 其他重大會計政策

除金融工具及收入認列相關會計政策及下列說明外，請參閱 106 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

(1) 金融資產

金融資產之慣例交易採交易日會計處理認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

A.衡量種類

<u>107 年</u>

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、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之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具。

a. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括合併公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後

成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四三。

b. 按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

(a) 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

(b) 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

(a) 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

(b) 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

c. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

(a) 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

(b) 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

d. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

<u>106 年</u>

金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

a. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

(a) 其取得之主要目的為短期內出售；

(b) 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或

(c) 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

(a) 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

(b) 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合（結合）合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬於活絡市場無市場報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融

資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

b. 持有至到期日投資

持有至到期日投資係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且合併公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。合併公司投資達特定信用評等之國內外公司債與外國政府公債，且合併公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日投資。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價)折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。)

c. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

合併公司持有國內外上市櫃股票、受益憑證以及政府公債係於活絡市場交易而分類為備供出售金融資產並於每一資產負債表日以公允價值表達。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出

售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於活絡市場無市場報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

d. 放款及應收款

放款及應收款係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括應收帳款、現金及約當現金、無活絡市場之債券投資）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

約當現金包括自取得日起 3 個月內，高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

B. 金融資產之減損

<u>107 年</u>

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款及合約資產之減損損失。

貼現及放款、應收帳款及應收租賃款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自

原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

除前述評估外，針對授信資產，再參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。前述規定，不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短，分別列為收回無望、收回困難、可望收回、應予注意者及正常之授信資產，並至少分別依各類授信債權餘額提列 100%、50%、10%、2%及 1%之備抵損失，上述備抵損失，依金管銀法字第 10010006830 號函要求，備抵損失應佔總放款比率 1%以上，其中不動產貸款備抵呆帳之提列比率，依金管銀國字第 10300329440 號函之規定不得低於 1.5%，並與前述評估結果取孰高者衡量備抵損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

<u>106 年</u>

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，合併公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後

發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款、貼現、買匯、應收帳款，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。應收款集體存在之客觀減損證據可能包含合併公司過去收款經驗、集體延遲付款增加情況，以及與應收款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化與以下客觀減損證據可能包含：

a. 發行人或債務人之重大財務困難；

b. 違約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；

c. 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；或

d. 由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

另參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。前述規定，不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短，分別列為收回無望、收回困難、可望收回、應予注意者及正常之授信資產，並至少分別依各類授信債權餘額提列 100%、50%、10%、2%及 1%之備抵損失，上述備抵損失，依金管銀法字第 10010006830 號函要求，備抵損失應佔總放款比率 1%以上，其中不動產貸款備抵呆帳之提列比率，依金管銀國字第 10300329440 號函之規定不得低於 1.5%。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少經客觀判斷與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳

戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或持久性下跌時，將被認為是一項客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

其他金融資產之客觀減損證據請參閱按攤銷後成本列報之金融資產說明。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收帳款及放款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款及放款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

C. 金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。

2. 權益工具

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具係指表彰合併公司於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

A.透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失不包含該金融負債所支付之任何股利或利息。公允價值之決定方式請參閱附註四三。

於 106 年（含）以前，透過損益按公允價值衡量之金融負債若屬：

a. 出售借入公允價值無法可靠衡量之無報價權益工具且須以交付該權益工具交割之義務或

b. 與公允價值無法可靠衡量之無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生負債，係於資產負債表日以成本衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融負債」。該等金融負債於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

B. 財務保證合約

107 年

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

106 年

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

4. 衍生工具

合併公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、外匯換匯合約及可轉債資產交換合約，用以管理合併公司之利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且

混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約(如嵌入於金融負債主契約)，而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(二) 收入認列

107 年

合併公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。

移轉商品或勞務與收取對價之時間間隔在 1 年以內之合約，其重大財務組成部分不予調整交易價格。

1. 商品之銷售

商品銷貨收入於客戶對商品已有訂定價格與使用之權利且負有再銷售之主要責任，並承擔商品陳舊過時風險，合併公司係於該時點認列收入及應收帳款。

去料加工時，加工產品所有權之控制並未移轉，是以去料時不認列收入。

2. 利息收入

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額能可靠衡量時認列。利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。

3. 勞務之提供

勞務收入係於勞務提供時予以認列。

依合約提供勞務所產生之收入，係按合約完成程度予以認列。

4. 手續費及佣金收入

合併公司於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。依此方式將價格分攤至個履約義務及判斷滿足各履約義務認列收入時點之結果與 106 年相同。

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

5. 股利收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額能可靠衡量。

<u>106 年</u>

收入係按已收或應收對價之公允價值衡量，並扣除估計之客戶退貨、折扣及其他類似之折讓。銷貨退回係依據以往經驗及其他攸關因素合理估計未來之退貨金額提列。

1. 商品之銷售

銷售商品係於下列條件完全滿足時認列收入：

(1) 合併公司已將商品所有權之重大風險及報酬移轉予買方；

(2) 合併公司對於已經出售之商品既不持續參與管理，亦未維持有效控制；

(3) 收入金額能可靠衡量；

(4) 與交易有關之經濟效益很有可能流入合併公司；及

(5) 與交易有關之已發生或將發生之成本能可靠衡量。

去料加工時，加工產品所有權之重大風險及報酬並未移轉，是以去料時不作銷貨處理。

於正常營業範圍內之不動產銷售所產生之收入係於各該筆不動產完工且交付予買方時認列。於符合前述收入認列條件前所收取之保證金及分期付款款項係包含於合併資產負債表之流動負債項下。

具體而言，銷售商品收入係於商品交付且法定所有權移轉時認列。

合併公司客戶忠誠計畫下因商品銷售而給予客戶之獎勵積分，係按多元要素收入交易處理，原始銷售之已收或應收對價之公允價值係分攤至所給與之獎勵積分及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積分之對價係按公允價值（即該獎勵積分可單獨銷售之金額）衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入，而係予以遞延，並於獎勵積分被兌換且合併公司之義務已履行時認列為收入。

2. 利息收入

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額能可靠衡量時認列。利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。

3. 勞務之提供

勞務收入係於勞務提供時予以認列。

依合約提供勞務所產生之收入，係按合約完成程度予以認列。

4. 手續費及佣金收入

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有

關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

5. 股利收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額能可靠衡量。

(三) 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。

(四) 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。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

五、<u>重大會計判斷及估計不確定性之主要來源</u>

除下列說明外，本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 106 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 106 年度合併財務報告附註五。

(一) 金融資產分類之經營模式判斷（適用於 107 年）

合併公司依據反映金融資產群組為達成特定經營目的而共同管理之層級，評估金融資產所屬經營模式。此評估需考量所有攸關證據，包括資產績效衡量方式、影響績效之風險及相關經理人之薪酬決定方式，且需運用判斷。合併公司持續評估其經營模式判斷是否適當，並為此監控於到期日前除列之按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，瞭解其處分原因以評估該處分是否經營模式之目標一致。若發現經營模式已有變更，合併公司推延調整後續取得金融資產之分類。

(二) 放款及應收帳款之預期信用損失評估

107 年

合併公司依據合約可收取之所有合約現金流量，與估計預期收取之所有現金流量之差額，按原始有效利率或信用調整後有效利率折現，以發生違約之風險作為權重所計算之加權平均並考量前瞻性資訊，衡量預期信用損失。

106 年

合併公司執行放款及應收款之減損評估時包括個別減損評估及整體減損評估，並依照下列方式用以估計未來現金流量：

1. 屬於個別評估部分：

合併公司對歸戶後總餘額達 1 千萬（含）以上且有客觀證據顯示有減損跡象時，會考量有無擔保品、擔保品之性質、個案特性及歷史之經驗值估算存續期間用以估計未來現金流量。

2. 屬於整體減損評估部分：

合併公司針對未達上述歸戶金額及未有客觀證據顯示有減損跡象之放款及應收款，以組合分類方式進行整體減損評估。合併公司依照組合分類個別帳號之帳面價值依據違約發生率、回收率，用以估計之未來現金流量。

減損損失之金額係以該資產之帳面金額及依照上述方式估計未來現金流量按該放款及應收款之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
庫存現金及週轉金	$ 4,066,926	$ 3,786,911	$ 3,653,764
銀行存款	3,376,409	3,412,858	3,314,554
待交換票據	5,405,600	6,021,021	986,758
存放銀行同業	5,463,200	5,196,382	5,469,854
	$ 18,312,135	$ 18,417,172	$ 13,424,930

合併現金流量表於107年9月30日暨106年12月31日及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如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 18,312,135	$ 18,417,172	$ 13,424,930
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	13,279,526	13,583,928	14,038,579
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	6,068,272	11,283,082	6,361,651
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	$ 37,659,933	$ 43,284,182	$ 33,825,160

合併公司107年9月30日暨106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，請參閱附註二六。

七、存放央行及拆借銀行同業

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存款準備金			
存款準備金甲戶	$ 12,414,145	$ 12,171,562	$ 12,917,091
存款準備金乙戶	16,967,068	16,396,414	16,353,278
金資中心清算戶	804,315	1,020,959	629,406
外幣存款準備金	61,066	53,586	54,504
拆放銀行同業	221,800	429,121	528,818
存出信託資金賠償準備	60,000	50,000	50,000
	$ 30,528,394	$ 30,121,642	$ 30,533,097

(一) 存款準備金係台中銀行公司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。

(二) 合併公司於107年9月30日以按攤銷後成本衡量之政府債券繳存信託資金賠償準備，均以面額60,000仟元列帳，請參閱附註四十。

(三) 合併公司於 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，均以面額 50,000 仟元列帳，請參閱附註四十。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
商業本票	$ 23,120,525	$ 27,935,360	$ 28,820,401
國內上市（櫃）股票	1,865,127	1,374,718	1,357,387
國外上市（櫃）股票	89,784	90,792	90,246
PEM Group 保單資產	992,753	-	-
受益憑證	815,662	710,458	849,516
公 司 債	77,404	182,929	72,948
開放式基金及貨幣市場工具	-	4,940	-
資產交換合約	1,921,161	1,648,955	1,320,583
外匯換匯合約	88,002	77,442	61,514
遠期外匯合約	97,254	57,188	78,308
外匯選擇權合約	134,258	82,462	95,735
無本金交割遠期外匯合約	76,214	-	-
利率結構型商品	146	290	255
	$ 29,278,290	$ 32,165,534	$ 32,746,893
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
外匯換匯合約	$ 48,751	$ 98,478	$ 111,632
遠期外匯合約	54,283	25,612	36,660
外匯選擇權合約	135,830	82,845	96,455
無本金交割遠期外匯合約	76,587	-	-
利率結構型商品	146	290	255
	$ 315,597	$ 207,225	$ 245,002

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

(二) 截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
合約金額（仟元）	到期日	合約金額（仟元）	到期日	合約金額（仟元）	到期日
賣 CNY 305,294	107/10/23-108/01/18	賣 CNY 462,369	107/01/26-107/12/04	賣 CNY 447,020	106/10/13-107/09/07
HKD 223,818	107/10/11-107/12/03	HKD 209,761	107/01/11-107/02/26	HKD 152,078	106/10/23-106/12/11
USD 49,056	107/10/04-108/07/05	EUR 16,500	107/01/05-107/01/17	JPY 200,820	106/10/04
EUR 24,000	107/10/02-107/10/09	GBP 8,500	107/01/03-107/01/09	USD 79,774	106/10/05-107/04/12
GBP 15,500	107/10/04-107/10/09	USD 22,996	107/01/04-107/04/12	GBP 15,500	106/10/06-106/10/17
買 CNY 234,535	107/10/09-108/07/05	買 CNY 11,586	107/03/27-107/04/12	買 CNY 11,586	107/03/27-107/04/12
NZD 6,919	107/10/05	NZD 8,000	107/01/11	JPY 1,009,782	106/10/31
ZAR 246,015	107/10/05-107/10/09	ZAR 28,107	107/01/04	CAD 10,839	106/10/25
AUD 23,353	107/10/02-107/10/05	AUD 8,000	107/01/04	USD 107,201	106/10/04-107/09/07
CAD 8,872	107/10/04	CAD 9,508	107/01/04	NZD 7,000	106/10/31
USD 91,745	107/10/04-108/01/18	JPY 940,850	107/01/05	ZAR 47,443	106/10/03-106/10/06
		USD 118,149	107/01/03-107/12/04	EUR 10,000	106/10/06

(三) 截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之遠期外匯（包含無本金交割遠期外匯）合約如下：

	幣別	到期日	合約金額（仟元）
107 年 9 月 30 日			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	107/10/01-108/08/21	USD 67,200/NTD 2,002,054
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	108/02/12	EUR 630/NTD 22,465
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	108/01/24	CNY 1,000/NTD 4,428
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	108/01/07-108/05/03	JPY 119,000/NTD 32,594
買入遠期外匯	澳幣兌新臺幣	107/12/10	AUD 150/NTD 3,281
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	107/10/19-108/02/15	NTD 173,476/USD 6,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	107/10/09-108/03/25	EUR 39,650/USD 47,759
買入遠期外匯	人民幣兌美元	107/10/25-108/08/02	CNY 271,960/USD 42,023
買入遠期外匯	英鎊兌美元	107/10/19-108/01/23	GBP 5,200/USD 6,869
買入遠期外匯	日幣兌美元	107/10/09-108/03/19	JYP 1,691,002/USD 15,300
買入遠期外匯	美元兌英鎊	107/11/20-108/03/18	USD 10,788/GBP 8,300
買入遠期外匯	美元兌人民幣	107/10/25	USD 40,000/CNY 258,520
買入遠期外匯	美元兌歐元	107/10/23-108/03/25	USD 60,670/EUR 52,350
106 年 12 月 31 日			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	107/01/02-107/12/27	USD115,951/NTD3,468,476
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	107/01/05-107/03/16	EUR1,394/NTD49,404
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	107/01/24-107/03/12	CNY3,170/NTD14,114
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	107/02/13-107/07/11	JPY160,575/NTD43,614
賣出遠期外匯	加拿大幣兌新臺幣	107/01/18-107/03/09	CAD389/NTD9,382
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	107/01/04-107/01/19	NTD29,822/USD1,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	107/01/02-107/06/07	EUR18,700/USD22,224
買入遠期外匯	人民幣兌美元	107/03/27-107/05/07	CNY29,785/USD4,277
買入遠期外匯	英鎊兌美元	107/01/18-107/03/29	GBP5,500/USD7,377
買入遠期外匯	日幣兌美元	107/01/22-107/06/26	JPY1,935,589/USD17,300
買入遠期外匯	港幣兌美元	107/01/11	HKD1,798/USD230
買入遠期外匯	紐西蘭幣兌美元	107/02/08	NZD1,000/USD736
買入遠期外匯	澳幣兌美元	107/02/06	AUD600/USD460
買入遠期外匯	美元兌英鎊	107/01/18-107/04/10	USD19,104/GBP14,250
買入遠期外匯	美元兌人民幣	107/01/08-107/03/29	CNY42,000/USD6,353

（接次頁）

（承前頁）

	幣別	到期日	合約金額（仟元）
買入遠期外匯	美元兌歐元	107/01/08-107/06/12	EUR25,050/USD29,717
買入遠期外匯	美元兌日幣	107/02/22-107/05/17	JPY718,241/USD6,400
買入遠期外匯	美元兌澳幣	107/03/15	AUD2,000/USD1,533
買入遠期外匯	美元兌加拿大幣	107/03/29	CAD629/USD500
買入遠期外匯	日幣兌歐元	107/03/22-107/03/23	JPY268,900/EUR2,000
106 年 9 月 30 日			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	106/10/02-107/09/26	USD85,808/NTD2,585,710
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	106/12/06-107/01/05	EUR1,054/NTD35,917
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	106/12/12-107/02/26	CNY3,170/NTD14,004
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	106/10/13-107/07/11	JPY364,175/NTD99,003
賣出遠期外匯	加拿大幣兌新臺幣	106/10/11-107/03/09	CAD1,486/NTD35,646
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	106/10/06-106/11/28	NTD512,914/USD17,000
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	106/11/02-107/03/05	NTD13,223/JPY48,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	106/10/12-107/03/29	EUR34,750/USD41,536
買入遠期外匯	人民幣兌美元	107/03/21-107/05/07	CNY29,117/USD4,165
買入遠期外匯	英鎊兌美元	106/10/13-107/03/29	GBP6,200/USD8,347
買入遠期外匯	日幣兌美元	106/11/27-107/03/20	JPY2,890,897/USD26,300
買入遠期外匯	港幣兌美元	106/10/23	HKD1,640/USD210
買入遠期外匯	紐西蘭幣兌美元	107/02/08	NZD1,000/USD736
買入遠期外匯	美元兌英鎊	106/10/13-107/03/29	USD24,017/GBP18,300
買入遠期外匯	美元兌人民幣	106/10/11-106/10/20	USD3,194/CNY21,000
買入遠期外匯	美元兌歐元	106/10/12-107/03/29	USD20,189/EUR17,700
買入遠期外匯	美元兌日幣	106/10/20-107/03/08	USD6,800/JPY742,345
買入遠期外匯	美元兌澳幣	107/01/24-107/03/20	USD872/AUD1,100

(四) 截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司承作資產交換合約金額分別為 1,922,100 仟元、1,648,300 仟元及 1,320,000 仟元，利率區間分別為 0.90%～1.35%、0.90%～1.40%及 1.00%～1.40%。

(五) 截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 301,018 仟元(美元 9,859 仟元)、283,400 仟元(美元 9,520 仟元)及 388,900 仟元(美元 12,843 仟元)。

(六) 截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司承作利率結構型商品合約金額分別為 38,862 仟元、43,434 仟元及 42,636 仟元，利率區間均為 6.50%～6.60%。

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附賣回條件交易之票券及債券為 6,068,272 仟元、11,283,082 仟元及

6,361,651 仟元，期後約定賣回價款為 6,068,954 仟元、11,284,292 仟元及 6,362,216 仟元。

十、應收票據、應收帳款及其他應收款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應收票據			
應收票據－台中銀行公司	$ 3,420,495	$ 3,798,669	$ 3,736,072
應收票據	249,959	296,017	-
減：未實現利息收入	(173,355)	(162,746)	(164,292)
減：備抵呆帳	(215)	(215)	(215)
減：備抵呆帳－台中銀行公司	(50,027)	(57,581)	(45,066)
	$ 3,446,857	$ 3,874,144	$ 3,526,499

應收票據作為短期借款擔保情形請參閱附註四十。

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應收帳款			
應收帳款	$ 3,349,533	$ 2,610,983	$ 2,735,720
應收帳款－台中銀行公司	753,478	791,111	766,909
應收租賃款	4,316,113	3,128,384	3,139,330
應收承購帳款	651,716	1,656,114	737,475
應收利息－銀行業	1,231,977	1,135,207	985,213
減：未實現利息收入	(323,008)	(180,644)	(145,321)
減：備抵呆帳	(240,475)	(240,790)	(242,690)
減：備抵呆帳－台中銀行公司	(128,039)	(116,245)	(76,290)
	$ 9,611,295	$ 8,784,120	$ 7,900,346
其他應收款			
應收即期外匯交割款	$ 2,617,973	$ 1,805,037	$ 1,371,186
應收承兌票款	644,784	871,032	537,637
應收證券交割帳款	533,318	627,127	-
應收律訟代墊款	36,204	33,190	39,044
其　　他	559,618	554,187	1,168,420
	4,391,897	3,890,573	3,116,287
減：備抵呆帳	(1,932)	(1,932)	(1,932)
減：備抵呆帳－台中銀行公司	(142,789)	(170,758)	(128,831)
	$ 4,247,176	$ 3,717,883	$ 2,985,524

(一) 應收帳款

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

合併公司對商品銷售之平均授信期間為 60-90 天，應收帳款不予計息，若超過授信條件 30 天，對於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（不含台中銀行及其子公司）依準備矩陣衡量應收票據及帳款之備抵損失如下：

107 年 9 月 30 日

	未逾期	逾期 1～30 天	逾期 31～60 天	逾期 61～120 天	逾期 超過 120 天	合計
預期信用損失率	0%～5%	13%～17%	65%～75%	75%～100%	100%	
總帳面金額	$ 2,974,865	$ 380,732	$ 233,046	$ 6	$ 10,843	$ 3,599,492
備抵損失（存續期間預期信用損失）	(30,026)	(48,406)	(151,409)	(6)	(10,843)	(240,690)
攤銷後成本	$ 2,944,839	$ 332,326	$ 81,637	$ -	$ -	$ 3,558,802

應收帳款備抵損失之變動資訊如下：

	107年1月1日至9月30日
期初餘額（IAS 39）	$ 612,392
追溯適用 IFRS 9 調整數	586
期初餘額（IFRS 9）	612,978
加：收回已沖銷之呆帳	12,184
加：本期提列減損損失	38,435
減：本期實際沖銷	(73,616)
外幣換算差額	(1,250)
期末餘額	$ 588,731

上述應收款項之備抵呆帳包含應收票據、應收帳款、其他應收款及非放款轉列催收款之備抵呆帳。

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

合併公司於 106 年之授信政策與前述 107 年授信政策相同。於應收帳款之備抵呆帳評估，由於歷史經驗顯示超過 360 天之應收帳款無法回收，合併公司對於帳齡超過 360 天之應收帳款，採取較保守政策，認列 100%備抵呆帳，對於帳齡在 60 天至 360 天之間之應收帳款，其備抵呆帳係參考交易對方過去拖欠記錄及分析其目前財務狀況，以估計無法回收之金額。

於資產負債表日已逾期但合併公司尚未認列備抵呆帳之應收帳款，因其信用品質並未重大改變，合併公司管理階層認為仍可回收其金額，合併公司對該等應收帳款並未持有任何擔保品或其他信用增強保障。

106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日應收帳款之帳齡分析如下：

	106年12月31日	106年9月30日
0 天至 60 天	$ 2,955,766	$ 2,944,756
61 天至 90 天	1,989,113	1,168,929
91 天至 180 天	113,326	126,419
181 天至 360 天	3	-
合　　計	$ 5,058,208	$ 4,240,104

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

合併公司無已逾期但未減損之應收帳款。

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應收款項之備抵呆帳變動資訊如下：

	個別評估減損損失	群組評估減損損失	合　　計
106 年 1 月 1 日餘額	$ 372,244	$ 104,989	$ 477,233
加：本期提列呆帳費用	159,234	-	159,234
減：沖銷不良呆帳	(132,765)	-	(132,765)
加：收回已沖銷之呆帳	14,766	-	14,766
重 分 類	(22,805)	22,805	-
外幣換算差額	(161)	(1,091)	(1,252)
106 年 9 月 30 日餘額	$ 390,513	$ 126,703	$ 517,216

上述應收款項之備抵呆帳包含應收票據、應收帳款、其他應收款及非放款轉列催收款之備抵呆帳。

(二) 台中銀行公司及其子公司 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應收款項總帳面金額變動表如下：

	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
107 年 1 月 1 日餘額	$ 59,913,373	$ 429,594	$ 302,897	$ 60,645,864
轉為存續期間預期信用損失	(92,296)	92,571	(275)	-
轉為信用減損金融資產	(102,557)	(17,559)	120,116	-
轉為 12 個月預期信用損失	28,275	(27,926)	(349)	-
新創始或購入之應收款項	6,360,071	39,799	16,742	6,416,612
轉銷呆帳	(2,843)	-	(70,773)	(73,616)
除　　列	(11,048,072)	(225,985)	(71,781)	(11,345,838)
其他變動	(152,834)	10,706	20,683	(121,445)
期末餘額	$ 54,903,117	$ 301,200	$ 317,260	$ 55,521,577

台中銀行公司及其子公司 107 年 9 月 30 日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、應收利息、應收承兌票款、應收租賃款、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 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應收帳款備抵呆帳變動表如下：

	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
107 年 1 月 1 日餘額	$ 106,947	$ 51,093	$ 162,048	$ 320,088	$ 46,904	$ 366,992
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	(1,275)	1,385	(110)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(989)	(909)	1,898	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	3,392	(3,106)	(286)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(70,800)	(44,555)	(3,265)	(118,620)	-	(118,620)
購入或創始之新金融資產	70,391	6,231	3,750	80,372	-	80,372
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	-	-	-	-	47,883	47,883
轉銷呆帳	(31)	-	(30,253)	(30,284)	(43,332)	(73,616)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	12,184	12,184
匯兌及其他變動	(3,007)	3,222	27,595	27,810	-	27,810
期末餘額	$ 104,628	$ 13,361	$ 161,377	$ 279,366	$ 63,639	$ 343,005

上述應收帳款之備抵呆帳包含非放款轉列催收款之備抵呆帳，請參閱附註二六。

(四) 台中銀行公司及其子公司 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日應收款項依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

項目			應收款總額 106年12月31日	備抵呆帳金額 106年12月31日	應收款總額 106年9月30日	備抵呆帳金額 106年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	$ 65,962	$ 18,835	$ 66,242	$ 13,613
		消費金融	8,672	223	9,407	254
		其他	258,909	141,899	324,287	128,685
	組合評估減損	企業金融	9,051	1,901	10,938	2,683
		消費金融	30,483	14,482	28,017	12,419
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	2,809,370	36,763	1,529,366	20,788
		消費金融	980,249	7,403	930,309	7,131
		其他	56,483,168	73,018	51,893,804	59,255
合計			60,645,864	294,524	54,792,370	244,828

台中銀行公司及其子公司 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日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、應收承購款、應收利息、應收承兌票款、應收租賃款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中銀行公司依「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」及金管銀法字第10010006830號函規定，對第一類授信資產提列1%以上之備抵呆帳，分別於106年12月31日及9月30日增提備抵呆帳。

十一、存　　貨

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
商　　品	$ 900,367	$ 1,024,857	$ 671,603
製 成 品	560,466	485,372	451,566
在 製 品	86,266	70,948	74,024
原　　料	619,457	388,336	341,713
物　　料	99,922	87,029	78,916
	$ 2,266,478	$ 2,056,542	$ 1,617,822

(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) 107年9月30日暨106年12月31日及9月30日之待售房地合計皆為65,775仟元，係中國人造纖維公司於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年度已完工並陸續交屋。合併公司截至107年9月30日經評估後，其淨變現價值為零。

(三) 合併公司於107年及106年7月1日至9月30日與107年及106年1月1日至9月30日與存貨相關之銷貨成本分別為5,858,275仟元、5,184,487仟元及16,911,541仟元、14,447,199仟元；銷貨成本包含存貨跌價損失（回升利益）分別為660仟元、1,025仟元及1,593仟元、(6,355)仟元，包含之停工損失分別為87,962仟元、111,230仟元及301,954仟元、514,666仟元。

(四) 截至107年9月30日暨106年12月31日及9月30日，備抵存貨跌價損失分別為486,587仟元、491,519仟元及493,490仟元。

十二、預付款項

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
預付費用	$ 828,449	$ 759,521	$ 873,128
預付購料款	118,738	141,779	140,912
留抵稅額	197,244	238,801	252,192
	$ 1,144,431	$ 1,140,101	$ 1,266,232

十三、待出售非流動資產

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
待出售土地	$ -	$ -	$ 384,805

(一) 中國人造纖維公司於 105 年 8 月 9 日董事會決議，擬出售投資性不動產雲林紡絲工業區部分土地，用以活化資產，故於 106 年 9 月 30 日該土地分類為待出售非流動資產，後已不符合待出售非流動資產之條件，於 106 年 12 月 31 日重分類至投資性不動產項下。

(二) 待出售非流動資產提供抵押擔保情形請參閱附註四十。

十四、其他流動資產

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
受限制資產－銀行存款	$ 487,102	$ 396,858	$ 412,007
其　　他	61,917	36,095	88,386
	$ 549,019	$ 432,953	$ 500,393

受限制資產－流動係合併公司供作關稅局通關作業價金及同業融資之抵押擔保品，請參閱附註四十。

十五、貼現及放款淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
押　　匯	$ 396,944	$ 648,036	$ 460,907
透　　支	1,811	1,555	1,352
擔保透支	13,898	23,154	33,463
應收帳款融資	58,520	28,060	81,504
應收證券融資款	1,217,697	1,201,728	1,279,768
短期放款	45,863,613	46,156,527	46,380,472
短期擔保放款	100,367,529	93,034,520	87,660,982
中期放款	47,637,619	42,237,777	42,675,010

（接次頁）

（承前頁）

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
中期擔保放款	$ 109,936,078	$ 108,897,802	$ 112,685,343
長期放款	4,546,171	4,405,504	4,442,762
長期擔保放款	143,246,908	139,335,006	139,520,702
催 收 款	1,447,552	1,185,395	1,426,901
	454,734,340	437,155,064	436,649,166
加：折溢價調整	45,334	47,706	49,236
減：備抵呆帳－台中銀行公司	(6,620,226)	(6,344,810)	(6,336,633)
	$ 448,159,448	$ 430,857,960	$ 430,361,769

(一) 台中銀行公司於107年9月30日暨106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1,426,883仟元、1,168,006 仟元及 1,408,908 仟元；對內未計提之應收利息分別為29,276仟元、30,298仟元及29,025仟元。

(二) 台中銀行公司於107年及106年1月1日至9月30日並無未經訴追程序即行轉銷之授權債權。

(三) 台中銀行公司及其子公司107年1月1日至9月30日貼現及放款總帳面金額變動表如下：

	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
107年1月1日餘額	$ 402,804,819	$ 32,188,249	$ 2,209,702	$ 437,202,770
轉為存續期間預期信用損失	(13,009,143)	13,021,538	(12,395)	-
轉為信用減損金融資產	(512,540)	(1,369,754)	1,882,294	-
轉為12個月預期信用損失	6,224,139	(6,223,518)	(621)	-
新創始或購入之貼現及放款	198,496,097	13,907,133	235,437	212,638,667
轉銷呆帳	-	(181,316)	(426,646)	(607,962)
除 列	(161,158,852)	(12,912,512)	(636,409)	(174,707,773)
其他變動	(18,060,521)	(1,257,541)	(427,966)	(19,746,028)
期末餘額	$ 414,783,999	$ 37,172,279	$ 2,823,396	$ 454,779,674

(四) 台中銀行公司及其子公司 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日貼現及放款備抵呆帳變動表如下：

	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
107 年 1 月 1 日餘額	$ 1,644,957	$ 2,624,516	$ 490,440	$ 4,759,913	$ 1,584,897	$ 6,344,810
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	(33,526)	36,671	(3,145)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(2,238)	(79,730)	81,968	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	372,268	(372,204)	(64)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(920,246)	(1,490,409)	(153,185)	(2,563,840)	-	(2,563,840)
購入或創始之新金融資產	1,084,414	1,421,079	58,590	2,564,083	-	2,564,083
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	-	-	-	-	91,709	91,709
轉銷呆帳	-	(7,345)	(162,548)	(169,893)	(438,069)	(607,962)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	535,261	535,261
匯兌及其他變動	(453,908)	520,039	190,034	256,165	-	256,165
期末餘額	$ 1,691,721	$ 2,652,617	$ 502,090	$ 4,846,428	$ 1,773,798	$ 6,620,226

(五) 台中銀行公司及其子公司 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

貼現及放款

項目			放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額
			106年12月31日	106年12月31日	106年9月30日	106年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	$ 7,071,371	$ 1,855,412	$ 7,329,437	$ 1,731,925
		消費金融	2,273,811	255,556	2,205,886	245,146
	組合評估減損	企業金融	911,688	283,721	958,477	316,269
		消費金融	2,177,833	278,992	2,096,194	267,573
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	221,343,141	1,632,665	221,686,980	1,613,601
		消費金融	203,377,220	214,635	202,372,192	215,061
合計			437,155,064	4,520,981	436,649,166	4,389,575

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中銀行公司依「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」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，對第一類授信資產提列 1%以上之備抵呆帳及金管銀國字第 10300329440 號函之規定不動產貸款備抵呆帳提存率應至少達 1.5%，分別累積增提備抵呆帳。

(六) 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日貼現及放款之備抵損失／備抵呆帳變動情形列示如下：

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
期初餘額	$ 6,344,810	$ 6,226,687
本期提列	326,092	455,994
沖銷不良呆帳	(607,962)	(624,618)
收回已沖銷呆帳	535,261	308,093
匯兌影響數	22,025	(29,523)
期末餘額	$ 6,620,226	$ 6,336,633

十六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	107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	$ 3,284,026
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	29,010,212
	$ 32,294,238

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	107年9月30日
國內上市櫃及興櫃股票	$ 2,054,128
國內非上市櫃股票	996,098
國外上市櫃及非上市櫃股票	233,800
	$ 3,284,026

1. 合併公司依中長期策略目的投資上述公司普通股，並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。該等投資原依 IAS 39 係分類為備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、附註十七及附註二十。
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，請參閱附註四十。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	107年9月30日
公 司 債	$ 22,201,376
政府債券	6,026,522
國外債券	782,314
	$ 29,010,212

1. 合併公司持有之債務工具，原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、附註十七及附註十八。
2. 截至 107 年 9 月 30 日止，合併公司以透過其他綜合損益按公允價值衡量之政府債券供作附買回交易條件之面額為 400,000 仟元。
3. 合併公司 107 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，認列資產減損迴轉利益 2,737 仟元。
4. 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，請參閱附註四四。

十七、備供出售金融資產－106 年

	106年12月31日	106年9月30日
公 司 債	$ 24,736,414	$ 24,441,841
政府債券	6,497,632	6,433,080
國內股票	1,593,941	1,523,538
國外股票	158,825	149,303
受益憑證	13,800	13,800
	$ 33,000,612	$ 32,561,562

(一) 國外上市櫃股票及存託憑證以外幣計價明細如下：

	106年12月31日	106年9月30日
美　　元	$　5,335	$　4,931

(二) 截至 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司備供出售之債權及存託憑證經評估後，皆已全數提列減損損失。

(三) 備供出售金融資產－非流動提供抵押擔保情形，請參閱附註四十。

十八、持有至到期日金融資產－106 年

	106年12月31日	106年9月30日
國外債券	$19,529,633	$17,264,715
政府債券	8,512,462	5,688,349
央行可轉讓定存單	57,500,000	56,300,000
	$85,542,095	$79,253,064

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	106年12月31日	106年9月30日
美　　元	$ 483,962	$ 404,962
人 民 幣	750,000	750,000
澳　　幣	61,000	61,000
南 非 幣	70,000	-

(二) 合併公司於 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 2,200,000 仟元及 2,700,000 仟元；以持有至到期日之國外債券作附買回條件之面額分別為 2,232,750 仟元（美元 75,000 仟元）及 2,271,000 仟元（美元 75,000 仟元）。

(三) 持有至到期日金融資產提供抵押擔保之情形，請參閱附註四十。

十九、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	107年9月30日
國外債券	$20,669,469
政府債券	12,631,070
央行可轉讓定存單	55,000,000
公 司 債	9,112,863
債權憑證	9,456
	97,422,858
減：備抵損失	(91,839)
減：抵繳信託賠償準備金及存出保證金	(855,400)
	$96,475,619

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	107年9月30日
美　　元	$ 558,859
人 民 幣	450,000
澳　　幣	61,000
南 非 幣	70,000

(二) 按攤銷後成本衡量之金融資產原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產及備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、十七及十八。

(三) 合併公司於 107 年 9 月 30 日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 800,000 仟元及 8,091,245 仟元（美元 265,000 仟元）。

(四) 合併公司於 107 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，認列資產減損損失 8,484 仟元。

(五) 按攤銷後成本衡量之金融資產提供抵押擔保之情形，請參閱附註四十。

(六) 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，請參閱附註四四。

二十、以成本衡量之金融資產－106 年

	106年12月31日	106年9月30日
國內非上市（櫃）普通股	$ 314,515	$ 319,649
國外非上市（櫃）普通股	10,451	10,562
	$ 324,966	$ 330,211

二一、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 107年 9月30日	106年 12月31日	106年 9月30日
中國人造纖維公司	德興投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
	久津實業公司	製造及買賣業	50%	50%	50%
	磐亞公司	石 化 業	49%	49%	50%
	德信證券投資信託公司	證券投資信託業	46%	46%	46%
	台中銀行公司	銀 行 業	29%	29%	29%
	瑞嘉投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
	蔗蜜坊公司	化粧及清潔用品製造業	100%	100%	100%
德興投資公司	翔豐開發公司	一般投資業	100%	100%	100%
	IOLITE INVESTMENT Ltd.	一般投資業	100%	100%	100%
IOLITE INVESTMENT Ltd	漢諾實（香港）公司	一般投資業	100%	100%	100%
	Precious Wealth International Limited	一般投資業	100%	-	-
漢諾實（香港）公司	河北漢諾實隱形眼鏡公司	製造及買賣業	100%	100%	100%

（接次頁）

（承前頁）

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
翔豐開發公司	透明實業公司	不動產開發及租賃業	100%	100%	100%
透明實業公司	金邦格興業公司	不動產開發及租賃業	99%	99%	99%
久津實業公司	格菱公司	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	96%	96%	96%
	久暢公司	飲料銷售及倉儲配送	63%	63%	63%
	磐豐實業公司	餐館業	100%	100%	100%
	波蜜國際公司	一般投資業	62%	62%	62%
	御居環球有限公司	一般投資業	90%	90%	100%
御居環球公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	短期住宿服務業	100%	100%	100%
波蜜國際公司	上海波蜜食品公司	製造及買賣業	99%	99%	99%
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人	100%	100%	100%
	台中銀租賃事業公司	租賃業務	100%	100%	100%
	台中銀證券公司	證券商	100%	100%	100%
	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%

1. 上述持股比例係以合併持股比例為基礎。
2. 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。
3. 合併公司原持有磐旭投資公司 100%之股權，於 106 年 3 月以 137,360 仟元出售全數股權，認列處分子公司利益 1,690 仟元，請參閱附註三八。
4. 磐亞公司於 106 年度轉讓庫藏股予員工，致使合併持股比例發生變動。
5. 合併公司於 106 年 8 月新增投資御居環球有限公司 USD 300 仟元，並於同年 9 月轉投資 NOBLE HOUSE GLORY 株式會社，投資金額計 JPY 30,000 仟元。
6. 合併公司於 107 年 4 月新增投資 Precious Wealth International Limited ，新增投資金額計 USD 375 仟元。
7. 列入合併財務報表編製個體之子公司 107 年及 106 年 9 月 30 日除磐亞公司、德信證券投資信託公司、台中銀行公司、台中銀證券公司、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 107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
台中銀行公司	台中市	71%	71%	71%

子公司名稱	分配予非控制權益之損益 107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日	非控制權益 107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
台中銀行公司	$ 805,300	$ 713,938	$ 2,231,623	$ 1,959,761	$ 32,263,434	$ 30,837,078	$ 30,048,315
其他	17,436	(8,658)	74,028	(20)	1,886,391	1,633,333	1,573,506
合計	$ 822,736	$ 705,280	$ 2,305,651	$ 1,959,741	$ 34,149,825	$ 32,470,411	$ 31,621,821

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

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
資產	$ 681,653,538	$ 663,024,083	$ 645,572,021
負債	636,244,060	619,622,143	603,280,234
權益	$ 45,409,478	$ 43,401,940	$ 42,291,787
權益歸屬於：			
本公司業主	$ 13,146,044	$ 12,564,862	$ 12,243,472
台中銀行公司之非控制權益	32,263,434	30,837,078	30,048,315
	$ 45,409,478	$ 43,401,940	$ 42,291,787

	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
淨收益	$ 2,993,952	$ 2,808,932	$ 8,653,863	$ 8,144,012
本期淨利	$ 1,078,623	$ 956,637	$ 2,989,048	$ 2,625,970
其他綜合（損）益	71,900	17,885	181,124	64,754
綜合損益總額	$ 1,150,523	$ 974,522	$ 3,170,172	$ 2,690,724
淨利歸屬於：				
本公司業主	$ 273,323	$ 242,699	$ 757,425	$ 666,209
台中銀行公司之非控制權益	805,300	713,938	2,231,623	1,959,761
	$ 1,078,623	$ 956,637	$ 2,989,048	$ 2,625,970

（接次頁）

（承前頁）

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
綜合損益總額歸屬於：				
本公司業主	$ 291,543	$ 247,237	$ 803,322	$ 682,637
台中銀行公司之非控制權益	858,980	727,285	2,366,850	2,008,087
	$ 1,150,523	$ 974,522	$ 3,170,172	$ 2,690,724
現金流量				
營業活動	$ 874,660	$ 6,489,227	$ 3,303,083	$ 2,449,498
投資活動	471,281	(2,985,928)	(9,179,050)	(59,734,404)
籌資活動	(1,048,155)	(1,703,373)	293,682	(217,354)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(25,890)	11,104	(6,382)	(12,274)
淨現金流入（出）	$ 271,896	$ 1,807,030	($ 5,588,667)	($ 57,514,534)

二二、採用權益法之投資

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
投資關聯企業	$ 1,216,219	$ 1,220,689	$ 1,192,984

投資關聯企業

(一) 合併公司投資關聯企業餘額如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
具重大性之關聯企業			
南中石化工業公司	$ 1,212,772	$ 1,216,290	$ 1,188,439
個別不重大之關聯企業			
維康國際公司	3,447	4,399	4,545
	$ 1,216,219	$ 1,220,689	$ 1,192,984

(二) 具重大性之關聯企業

公司名稱	業務性質	主要營業場所	所持股權及表決權比例 107年 9月30日	106年 12月31日	106年 9月30日
南中石化工業公司	石化業	雲林縣	50%	50%	50%

有關南中石化工業公司彙整性財務資訊如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
總資產	$ 3,322,487	$ 3,502,729	$ 3,314,792
總負債	896,943	1,070,150	937,915
權益	2,425,544	2,432,579	2,376,877
合併公司持股比例	50%	50%	50%
投資帳面價值	$ 1,212,772	$ 1,216,290	$ 1,188,439

	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
本期營業收入	$ 2,579,441	$ 2,587,248	$ 6,329,737	$ 6,158,248
本期淨（損）利	$ 89,278	$ 68,905	$ 144,498	$ 109,198
本期其他綜合損益	$ -	$ -	$ -	$ -

(三) 個別不重大之關聯企業彙總資訊

	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
合併公司享有之份額				
本期淨（損）益	($ 550)	$ 242	($ 952)	($ 2,257)
本期其他綜合損益	-	-	-	-
綜合（損）益總額	($ 550)	$ 242	($ 952)	($ 2,257)

107年及106年7月1日至9月30日與107年及106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，請參閱附註四十。

二三、不動產、廠房及設備

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
每一類別之帳面金額			
自有土地	$ 11,026,250	$ 11,025,955	$ 11,021,781
房屋及建築	2,434,522	2,527,804	2,575,686
機器設備	5,002,389	5,262,146	5,416,153
運輸設備	50,892	41,675	446,612
生財設備	69,220	76,205	79,414
什項設備	414,956	422,340	391,302
未完工程及預付設備款	3,433,905	3,026,506	2,958,655
	$ 22,432,134	$ 22,382,631	$ 22,487,603

	107年1月1日至9月30日							
	土地	房屋及建築	機器設備	交通及運輸設備	生財設備	什項設備	未完工程及待驗設備等	合計
成本								
期初餘額	$ 11,110,668	$ 4,847,156	$ 12,661,265	$ 133,874	$ 416,958	$ 1,289,474	$ 3,026,506	$ 33,485,901
本期增加	295	582	84,523	16,741	752	88,090	503,353	694,336
本期減少	-	(291)	(1,685,234)	(6,212)	(25,011)	(11,551)	-	(1,728,299)
重分類	-	1,850	90,090	3,234	1,304	-	(95,954)	524
匯率影響數	-	(4,636)	(13,505)	-	-	(2,134)	-	(20,275)
期末餘額	11,110,963	4,844,661	11,137,139	147,637	394,003	1,363,879	3,433,905	32,432,187
累計折舊								
期初餘額	-	2,136,068	6,956,334	91,104	338,841	837,635	-	10,359,982
本期增加	-	94,362	428,905	9,660	9,396	93,548	-	635,871
本期減少	-	(248)	(1,455,934)	(5,031)	(24,123)	(10,076)	-	(1,495,412)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	(2,994)	(11,292)	(6)	-	(1,645)	-	(15,937)
期末餘額	-	2,227,188	5,918,013	95,727	324,114	919,462	-	9,484,504
累計減損								
期初餘額	84,713	183,284	442,785	1,095	1,912	29,499	-	743,288
本期增加	-	-	325	-	-	-	-	325
本期減少	-	(43)	(225,871)	(77)	(1,243)	-	-	(227,234)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	(290)	(502)	-	-	(38)	-	(830)
期末餘額	84,713	182,951	216,737	1,018	669	29,461	-	515,549
期末淨額	$ 11,026,250	$ 2,434,522	$ 5,002,389	$ 50,892	$ 69,220	$ 414,956	$ 3,433,905	$ 22,432,134

	106年1月1日至9月30日								
	土地	房屋及建築	機器設備	交通及運輸設備	生財設備	什項設備	預付房地款	未完工程及待驗設備等	合計
成本									
期初餘額	$11,106,494	$ 4,846,513	$12,603,445	$ 131,450	$ 437,522	$ 1,190,131	$ -	$ 2,601,554	$32,917,109
本期增加	76,554	42,355	66,057	9,993	2,328	71,106	-	387,661	656,054
本期減少	-	-	(16,427)	(10,106)	(26,124)	(35,821)	-	-	(88,478)
重分類	-	4,724	(5,375)	2,317	3,206	6,001	-	(10,873)	-
匯率影響數	-	2,046	7,767	-	-	(504)	-	(19,687)	(10,378)
處分子公司	(76,554)	(42,160)	-	-	-	-	-	-	(118,714)
期末餘額	11,106,494	4,853,478	12,655,467	133,654	416,932	1,230,913	-	2,958,655	33,355,593
累計折舊									
期初餘額	-	2,009,965	6,347,832	86,019	350,757	741,828		-	9,536,401
本期增加	-	96,184	487,430	10,199	10,565	81,323	-	-	685,701
本期減少	-	-	(15,880)	(8,271)	(25,739)	(11,206)	-	-	(61,096)
重分類	-	-	(23)	-	23	-	-	-	-
匯率影響數	-	(1,375)	(5,493)	-	-	(496)	-	-	(7,364)
期末餘額	-	2,104,774	6,813,866	87,947	335,606	811,449	-	-	10,153,642
累計減損									
期初餘額	84,713	173,018	425,530	1,095	1,912	28,162	-	-	714,430
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	(82)	-	-	-	-	-	(82)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	84,713	173,018	425,448	1,095	1,912	28,162	-	-	714,348
期末淨額	$11,021,781	$ 2,575,686	$ 5,416,153	$ 44,612	$ 79,414	$ 391,302	$ -	$ 2,958,655	$22,487,603

(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	20 至 60 年
裝修工程	8 至 29 年
機器設備	2 至 47 年
交通及運輸設備	3 至 15 年
什項設備	2 至 30 年
生財設備	5 年

(二) 合併公司於 107 年 9 月 30 日之未完工程及預付設備款主要係合併公司新建汽電廠投入成本，目前皆尚未達可供使用狀態。

(三) 合併公司 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日資本化前財務成本分別為 1,245,907 仟元、

1,028,551 仟元、3,539,499 仟元及 3,060,315 仟元，不動產、廠房及設備資本化財務成本之金額分別為 4,173 仟元、6,074 仟元、14,006 仟元及 18,777 仟元，資本化年利率分別為 1.85%及 1.96%。

(四) 不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形，請參閱附註四十。

二四、投資性不動產

	107年1月1日至9月30日			
	土地	建築物	建造中投資性不動產	合計
成本				
期初餘額	$ 2,058,474	$ 54,985	$ 22,500	$ 2,135,959
本期增加	26,697	-	67,588	94,285
本期減少	(20,279)	(10,328)	-	(30,607)
重分類	-	430	-	430
期末餘額	2,064,892	45,087	90,088	2,200,067
累計折舊				
期初餘額	-	25,794	-	25,794
本期增加	-	1,358	-	1,358
本期減少	-	(1,434)	-	(1,434)
期末餘額	-	25,718	-	25,718
累計減損				
期初餘額	38,373	1,000	-	39,373
本期增加	-	-	-	-
本期減少	(20,279)	-	-	(20,279)
期末餘額	18,094	1,000	-	19,094
期末淨額	$ 2,046,798	$ 18,369	$ 90,088	$ 2,155,255

	106年1月1日至9月30日			
	土地	建築物	建造中投資性不動產	合計
成本				
期初餘額	$ 1,762,156	$ 71,565	$ -	$ 1,833,721
本期增加	-	298	-	298
本期減少	-	-	-	-
期末餘額	1,762,156	71,863	-	1,834,019
累計折舊				
期初餘額	-	36,275	-	36,275
本期增加	-	1,522	-	1,522
本期減少	-	-	-	-
期末餘額	-	37,797	-	37,797

（接次頁）

（承前頁）

	106年1月1日至9月30日			
	土　　地	建　築　物	建造中投資性不　動　產	合　　計
累計減損				
期初餘額	$ 38,373	$ 1,000	$ -	$ 39,373
本期增加	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-
期末餘額	38,373	1,000	-	39,373
期末淨額	$ 1,723,783	$ 33,066	$ -	$ 1,756,849

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	30 至 60 年
裝修工程	2 至 29 年

(一) 久津實業公司於 107 年 3 月經董事會決議出售部分投資性不動產，出售價款為 14,025 仟元，產生處分利益 5,131 仟元。

(二) 合併公司投資性不動產於 106 年及 105 年 12 月 31 日之公允價值分別為 3,299,011 仟元及 2,734,339 仟元，經合併公司管理階層評估，相較於 106 年及 105 年 12 月 31 日，107 年及 106 年 9 月 30 日之公允價值並無重大變動。

(三) 合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。合併公司設定質押作為借款擔保之投資性不動產金額，請參閱附註四十。

二五、無形資產

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
商　　譽	$ 426,381	$ 426,381	$ 426,381
營 業 權	28,000	28,000	28,000
電腦軟體	137,278	134,060	134,964
殼牌權利金	159,052	159,052	159,052
	750,711	747,493	748,397
減：累計減損	(557,161)	(557,161)	(557,161)
	$ 193,550	$ 190,332	$ 191,236

(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 107 年 9 月 30 日，累計已提列減損損失 398,109 仟元。

(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 107 年 9 月 30 日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。

(三) 電腦軟體成本及殼牌權利金變動如下：

	107年1月1日至9月30日		
	權利金	電腦軟體	合計
成本			
期初餘額	$ 159,052	$ 134,060	$ 293,112
本期增加	-	44,478	44,478
本期攤銷	-	(41,237)	(41,237)
重分類	-	-	-
淨兌換差額	-	(23)	(23)
期末餘額	159,052	137,278	296,330
累計減損			
期初餘額	159,052	-	159,052
本期提列	-	-	-
期末餘額	159,052	-	159,052
期末淨額	$ -	$ 137,278	$ 137,278

	106年1月1日至9月30日		
	權利金	電腦軟體	合計
成本			
期初餘額	$ 167,938	$ 142,703	$ 310,641
本期增加	-	46,001	46,001
本期攤銷	(8,886)	(56,519)	(65,405)
重分類	-	2,795	2,795
淨兌換差額	-	(16)	(16)
期末餘額	159,052	134,964	294,016
累計減損			
期初餘額	159,052	-	159,052
本期提列	-	-	-
期末餘額	159,052	-	159,052
期末淨額	$ -	$ 134,964	$ 134,964

殼牌權利金係中國人造纖維公司為取得興建乙二醇廠相關專利技術，與殼牌研究有限公司（SHELL RESEARCH LIMITED）簽訂

殼牌 EO/EG 製法專利權使用協議，以取得相關技術，該專利使用期間自協議開始執行日起滿 5 年止，後因原預計興建場地環保等問題，致興建乙二醇廠進度嚴重落後，雖與殼牌研究有限公司協議內容，該專利仍可繼續使用，惟經評估後，業已全額提列減損；後中國人造纖維公司依變更後現金增資計畫，另規劃興建新乙二醇廠，故於 100 年 5 月與殼牌研究有限公司簽訂殼牌 EO/EG 製法專利權使用協議書（該 EO/EG 製法專利權與上述原簽訂之製程技術不同），依合約條件約定應給付權利金技術服務費總金額計 USD5,323 仟元。

二六、其他資產

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存出保證金	$ 2,076,741	$ 2,101,672	$ 2,149,184
PEM Group 保單資產	-	900,335	946,016
預付租賃款－土地使用權	157,047	164,419	164,847
非放款轉列之催收款－淨額	21,606	21,606	23,065
代收承銷股款及待交割款項	47	11,928	35,995
催收款－淨額	-	-	-
	$ 2,255,441	$ 3,199,960	$ 3,319,107

(一) 合併公司於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之定期存款及持有之政府債券提存法院作為假扣押、美元清算專戶透支餘額之擔保及提供營業保證金之面額分別為 995,400 仟元、1,217,800 仟元及 1,217,400 仟元，帳列存出保證金項下。

(二) PEM 保單資產明細如下：

	106年12月31日	106年9月30日
買回 PEM Group 發行產品	$ 2,000,308	$ 2,034,576
減：累計減損	(1,099,973)	(1,088,560)
	$ 900,335	$ 946,016

合併公司依 98 年 5 月 6 日臨時董事會決議，訂定「美國保盛豐集團（Private Equity Management Group, PEM Group）連動債客戶權益保障方案」，決議向投資人全數買回 PEM Group 連動債，並於 100 年 2 月承受其保單資產。

合併公司於 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，認列資產減損損失 21,006 仟元。

(三) 非放款轉列之催收款－淨額明細如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
非放款轉列之催收款項	$ 43,756	$ 43,428	$ 42,133
減：備抵呆帳－台中銀行公司（附註十）	(22,150)	(21,822)	(19,068)
	$ 21,606	$ 21,606	$ 23,065

(四) 催收款－淨額明細如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
催 收 款	$ 3,104	$ 3,049	$ 3,124
減：備抵呆帳－催收款（附註十）	(3,104)	(3,049)	(3,124)
	$ -	$ -	$ -

二七、借　　款

(一) 短期借款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
擔保借款			
－銀行抵押借款	$ 5,501,920	$ 4,803,354	$ 4,699,409
無擔保借款			
－信用借款	4,154,500	3,977,585	4,243,220
－購料借款	3,158,772	2,948,509	2,908,668
	7,313,272	6,926,094	7,151,888
	$ 12,815,192	$ 11,729,448	$ 11,851,297

1. 銀行借款之利率於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 1.00%～6.08%、1.00%～6.27%及 1.00%~5.79%。
2. 上述借款擔保品資訊，請參閱附註四十。

(二) 應付短期票券

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應付短期票券	$ 2,460,000	$ 2,035,000	$ 1,845,000
減：應付短期票券折價	(3,319)	(1,926)	(1,665)
	$ 2,456,681	$ 2,033,074	$ 1,843,335

(三) 長期借款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
擔保借款			
一銀行借款	$ 7,473,370	$ 8,698,061	$ 8,226,079
減：列為1年內到期部分	(1,358,888)	(1,121,122)	(1,068,072)
長期借款	$ 6,114,482	$ 7,576,939	$ 7,158,007

1. 中國人造纖維公司於民國107年9月30日暨106年12月31日及9月30日之合作金庫商業銀行主辦聯合長期借款分別為2,925,849仟元、4,004,940仟元及4,231,250仟元，借款利率目前為1.85%，每年依照借款合約按期還款，未來一年內將有1,105,400仟元到期，該借款係提供中國人造纖維公司高雄廠等土地及建築作為擔保品。
2. 中國人造纖維公司於107年9月30日暨106年12月31日及9月30日之臺灣中小企業銀行中長期借款均為250,000仟元，借款利率目前為1.37%，自108年3月起每年依照借款合約按期還款，未來一年內將有12,900仟元到期，該借款係提供中國人造纖維公司台北總公司等土地及建築作為擔保品。
3. 中國人造纖維公司於107年9月30日暨106年12月31日及9月30日之瑞穗銀行長期借款均為300,000仟元，借款利率目前為1.30%，於108年12月到期一次償還。
4. 中國人造纖維公司於107年9月30日及暨106年12月31日及9月30日之臺灣土地銀行長期借款為77,846仟元、87,999仟元及91,384仟元，借款利率目前為1.50%，每年依照借款合約按期還款，未來一年內將有13,538仟元到期，該借款係提供中國人造纖維公司台北總公司等土地及建築作為擔保品。
5. 中國人造纖維公司於107年9月30日暨106年12月31日及9月30日之聯邦銀行長期借款分別為449,700仟元、499,600仟元及499,600仟元，借款利率目前為1.55%～1.57%，自108年5月起每年依照借款合約按期還款，未來一年內將有50,000仟元到期，該借款係提供台中銀行股票106,000仟股作為擔保品。

6. 中國人造纖維公司於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之板信銀行長期借款分別為 500,000 仟元、500,000 仟元及 350,000 仟元，借款利率目前為 1.50%～1.59%，原於 108 年 5 月到期一次償還，後展延至 109 年 5 月到期一次償還，該借款係提供新北市三重區工地及建物作為擔保品。
7. 中國人造纖維公司於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之陽信銀行長期借款分別為 550,000 仟元、600,000 仟元及 300,000 仟元，借款利率目前為 1.50%～1.55%，原於 108 年 8 月到期一次償還，後展延至 109 年 8 月到期一次償還，該借款係提供台中銀行股票 95,000 仟股作為擔保品。
8. 中國人造纖維公司於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之日盛銀行長期借款分別為 540,000 仟元、500,000 仟元及 500,000 仟元，借款利率目前為 1.50%，原於 108 年 10 月到期一次償還，後展延至 109 年 10 月到期一次償還，該借款係提供台中銀行股票 93,000 仟股作為擔保品。
9. 中國人造纖維公司於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之合作金庫商業銀行長期借款均為 650,000 仟元，借款利率目前為 1.50%，自 109 年 2 月起每年依照合約按期還款，該借款係提供雲林斗六市土地及建築作為擔保品。
10. 中國人造纖維公司於 107 年 9 月 30 日之高雄銀行借款為 100,000 仟元，借款利率目前為 1.50%，於 108 年 11 月到期一次償還。
11. 磐亞公司於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之合作金庫商業銀行長期借款分別為 212,000 仟元、356,000 仟元及 356,000 仟元，借款利率目前為 1.70%，每年依照借款合約按期還款，該借款係提供磐亞公司高雄廠土地及建物作為擔保品。
12. 磐亞公司於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之聯邦銀行長期借款分別為 100,000 仟元、150,000 仟元及 150,000 仟元，借款利率目前為 1.61%，每年依照借款合約按期

還款，未來一年內將有 25,000 仟元到期，該借款係提供磐亞公司持有中國人造纖維公司之股票作為擔保品。

13. 磐亞公司於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之板信銀行長期借款分別為 100,000 仟元、70,000 仟及 80,000 仟元，借款利率目前為 1.64%，每年依照借款合約按期還款，未來一年內將有 20,000 仟元到期。

14. 磐亞公司於 107 年 9 月 30 日及 106 年 12 月 31 日之日盛銀行長期借款均為 150,000 仟元，借款利率目前為 1.53%，於 108 年 10 月到期一次償還，該借款係提供中國人造纖維公司股票作為擔保品。

15. 瑞嘉公司於 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之華南商業銀行長期借款分別為 12,562 仟元及 12,845 仟元，借款利率為 2.50%，每年依照借款合約按期還款，於 107 年 8 月就剩餘借款全數提前償還，該借款係提供台北市金門街房地作為擔保品。

16. 金邦格興業公司於 107 年 9 月 30 日年暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之臺灣中小企業銀行長期借款均為 57,000 仟元，借款利率目前為 2.50%，原於 106 年 5 月到期一次償還，後展延至 108 年 5 月到期一次償還，未來一年內將有 57,000 仟元到期，該借款係提供萬華直興段土地作為擔保品。

17. 久津實業公司於 107 年 9 月 30 日年暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之臺灣中小企業銀行長期借款分別為 80,000 仟元、100,000 仟元及 120,000 仟元，借款利率目前為 1.99%，每年依照借款合約按期還款，未來一年內將有 40,000 仟元到期，該借款係提供彰化、大甲及福工廠房作為擔保品。

18. 久津實業公司於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之聯邦銀行長期借款分別為 127,000 仟元、101,000 仟元及 101,000 仟元，借款利率目前為 1.70%～1.89%，每年依照借款合約按期還款，未來一年內將有 25,000 仟元到期，該借款係提供台中銀行金融債券及華南金融控股公司股票作為擔保品。

19. 久暢實業公司於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之聯邦銀行長期借款分別為 303,975 仟元、309,000 仟元及 177,000 仟元，借款利率目前為 2.02%～2.03%，每年依照借款合約按期還款，未來一年內將有 10,050 仟元到期，該借款係提供台中銀行金融債券作為擔保品。

20. 上述長期借款之擔保品，請參閱附註四十。

二八、附買回票券及債券負債

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
政府債券	$ 1,202,575	$ 2,202,581	$ 2,701,336
國外債券	7,199,937	2,105,229	2,149,678
	$ 8,402,512	$ 4,307,810	$ 4,851,014

期後買回金額明細及利率如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
政府債券	$ 1,203,191	$ 2,203,231	$ 2,702,179
國外債券	7,241,002	2,114,799	2,156,866
	$ 8,444,193	$ 4,318,030	$ 4,859,045
政府債券	0.38%～0.48%	0.37%～0.43%	0.37%～0.40%
國外債券	2.40%～2.60%	1.68%～1.90%	1.54%～1.57%

國外債券以外幣計價明細如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
美　　元	$ 235,808	$ 70,716	$ 71,231

二九、央行及銀行同業存款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
銀行同業拆放	$ 13,821,320	$ 9,007,150	$ 13,373,620
中華郵政轉存款	503,276	511,474	691,207
銀行同業存款	437	248	958
	$ 14,325,033	$ 9,518,872	$ 14,065,785

三十、其他應付款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應付待交換票據	$ 5,405,600	$ 6,021,021	$ 986,758
應付費用	2,199,714	1,808,817	1,715,377
應付即期外匯交割款	2,620,529	1,804,654	1,370,233
應付承購帳款	546,848	1,581,918	735,689
應付承兌票款	647,125	872,015	550,271
應付交割帳款	603,993	662,746	480,836
應付利息	901,803	446,987	670,289
應付設備款	39,062	37,276	37,756
應付現金股利	146,514	-	14,041
其　　他	544,715	539,573	503,647
	$ 13,655,903	$ 13,775,007	$ 7,064,897

三一、存款及匯款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
支票存款	$ 7,934,926	$ 9,696,268	$ 6,099,650
活期存款	125,521,546	128,268,623	125,486,222
活期儲蓄存款	122,473,422	121,997,110	119,714,321
定期存款	164,694,092	159,771,410	157,192,472
定期儲蓄存款	151,087,293	146,104,716	146,684,137
匯　　款	21,504	16,102	35,003
	$ 571,732,783	$ 565,854,229	$ 555,211,805

三二、應付債券

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
次順位金融債券	$ 18,500,000	$ 17,500,000	$ 13,500,000
減：合併公司持有部分	(1,410,000)	(1,140,000)	(990,000)
1年內到期之金融債券	-	-	-
	$ 17,090,000	$ 16,360,000	$ 12,510,000

(一) 台中銀行公司於101年9月24日經金融監督管理委員會金管銀票字第10100305900號函核准，於101年11月13日發行101年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：3,000,000仟元。
2. 發行金額：3,000,000仟元。
3. 票面金額：新臺幣1,000仟元，依面額發行。
4. 發行期間：7年期，於108年11月13日到期。

5. 債券利率：固定年利率 2.1%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

(二) 台中銀行公司於 102 年 4 月 8 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10200089330 號函核准，分別於 102 年 6 月 25 日及 12 月 16 日發行 102 年第一期及第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：6,000,000 仟元。

2. 發行金額：

(1) 102 年第一期：2,500,000 仟元。

(2) 102 年第二期：3,000,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 102 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(2) 102 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：

(1) 102 年第一期：7 年期，於 109 年 6 月 25 日到期。

(2) 102 年第二期：6 年期，於 108 年 12 月 16 日到期。

5. 債券利率：

(1) 102 年第一期：固定年利率 2.1%。

(2) 102 年第二期：固定年利率 2.1%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

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

1. 核准發行額度：1,500,000 仟元。

2. 發行金額：1,500,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 3.08%。

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

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

1. 核准發行額度：3,500,000 仟元。

2. 發行金額：

(1) 105 年第一期：1,500,000 仟元。

(2) 106 年第一期：1,000,000 仟元。

(3) 106 年第二期：500,000 仟元。

(4) 106 年第三期：500,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 105 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(2) 106 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(3) 106 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 106 年第三期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 3.08%。

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

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

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。

2. 發行金額：

(1) 106 年第四期：1,350,000 仟元。

(2) 106 年第五期：2,650,000 仟元。

(3) 107 年第一期：1,000,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 106 年第四期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(2) 106 年第五期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(3) 107 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 3.08%。

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

三三、負債準備

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
員工福利負債準備	$ 1,341,075	$ 1,350,978	$ 1,324,818
保證責任準備	186,308	243,637	200,818
意外損失準備	23,919	26,300	300
融資承諾準備	58,690	-	-
	$ 1,609,992	$ 1,620,915	$ 1,525,936

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
確定福利負債	$ 1,208,638	$ 1,223,752	$ 1,211,614
員工優惠存款計畫	111,675	108,779	96,007
其他長期員工福利負債	20,762	18,447	17,197
	$ 1,341,075	$ 1,350,978	$ 1,324,818

1. 確定提撥計畫

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

合併公司於 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 30,634 仟元及 28,437 仟元暨 91,044 仟元及 85,347 仟元。

2. 確定福利計畫

107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 107 年及 106 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 9,356 仟元及 9,710 仟元暨 28,066 仟元及 29,131 仟元。

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。

台中銀行公司 107 年及 106 年 4 月 1 日至 9 月 30 日暨 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日於合併綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額為 964 仟元及 821 仟元暨 2,895 仟元及 2,463 仟元。

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。

台中銀行公司 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 773 仟元及 660 仟元暨 2,316 仟元及 1,980 仟元。

(二) 保證責任準備變動情形如下：

保證責任準備調節表

107 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
107 年 1 月 1 日餘額	$ 161,287	$ 78,453	$ 112	$ 239,852	$ 3,785	$ 243,637
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	(537)	537	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(808)	-	808	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	3,943	(3,943)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(123,908)	(74,488)	(6)	(198,402)	-	(198,402)
購入或創始之新金融資產	83,166	7,047	547	90,760	-	90,760
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	-	-	-	-	15,781	15,781
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(5,589)	4,318	35,803	34,532	-	34,532
期末餘額	$ 117,554	$ 11,924	$ 37,264	$ 166,742	$ 19,566	$ 186,308

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	金額
期初餘額	$ 166,760
本期提存	34,500
匯差	(442)
期末餘額	$ 200,818

107 年及 106 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) 意外損失準備變動情形如下：

意外損失準備調節表

107 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
107 年 1 月 1 日餘額	$ 11,240	$ 8,802	$ 3,086	$ 23,128	$ 3,172	$ 26,300
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	3,086	-	(3,086)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(11,240)	(8,802)	-	(20,042)	-	(20,042)
購入或創始之新金融資產	12,055	7,781	89	19,925	-	19,925
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	-	-	-	-	817	817
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(3,081)	-	-	(3,081)	-	(3,081)
期末餘額	$ 12,060	$ 7,781	$ 89	$ 19,930	$ 3,989	$ 23,919

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	金額
期初餘額	$ 300
本期提存	-
匯　　差	-
期末餘額	$ 300

107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之提存帳列其他利息以外淨損益項下。

(四) 融資承諾準備變動情形如下：

融資承諾準備調節表

107 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
107 年 1 月 1 日餘額	$ 45,440	$ 9,183	$ 2,150	$ 56,773	$ -	$ 56,773
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	1,859	(1,859)	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(7)	(49)	56	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	2,518	(2,518)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(18,067)	(4,724)	(2,150)	(24,941)	-	(24,941)
購入或創始之新金融資產	17,188	796		17,984	-	17,984
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	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	8,138	792	(56)	8,874	-	8,874
期末餘額	$ 57,069	$ 1,621	$ -	$ 58,690	$ -	$ 58,690

本期提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

三四、權　　益

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
股本－普通股	$ 15,224,105	$ 14,294,934	$ 14,294,934
資本公積	1,692,772	1,677,818	1,682,354
保留盈餘	6,918,115	6,394,939	6,163,840
其他權益項目	(4,502)	(210,802)	(252,340)
庫藏股票	(1,227,909)	(1,227,909)	(1,273,586)
非控制股權	34,149,825	32,470,411	31,621,821
	$ 56,752,406	$ 53,399,391	$ 52,237,023

(一) 股　　本

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
額定股數（仟股）	1,680,000	1,470,000	1,470,000
額定股本	$ 16,800,000	$ 14,700,000	$ 14,700,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	1,522,410	1,429,493	1,429,493
已發行股本	$ 15,224,105	$ 14,294,934	$ 14,294,934

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

中國人造纖維公司於 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之實收資本額均為 14,294,934 仟元，分為 1,429,493 仟股，每股面額 10 元，皆為普通股。107 年 6 月 12 日經股東會決議以未分配盈餘 929,171 仟元辦理轉增資，分為 92,917 仟股，每股面額 10 元，均為普通股，截至 107 年 9 月 30 日止，中國人造纖維公司實收資本額增加為 15,224,105 仟元，分為 1,522,410 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 資本公積

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本			
股票發行溢價	$ 590,001	$ 590,001	$ 593,901
公司債轉換溢價			
實際取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	6,270	6,270	6,270
受贈資產	2,129	2,129	2,129
庫藏股票交易	772,194	772,194	764,186
僅得用以彌補虧損			
認列對子公司所有權權益變動數	182,135	182,135	190,779
庫藏股票交易（發放予子公司現金股利）	137,443	122,489	122,489
不得作為任何用途			
員工認股權	2,600	2,600	2,600
	$ 1,692,772	$ 1,677,818	$ 1,682,354

(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監事酬勞分派政策，參閱附註三五(七)員工福利費用。

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（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。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 107 年 6 月 12 日及 106 年 6 月 8 日舉行股東常會，分別決議 106 及 105 年度盈餘分配案及盈虧撥補案如下：

	盈餘分配案		每股股利（元）	
	106年度	105年度	106年度	105年度
法定盈餘公積	$ 79,399	$ -	$ -	$ -
特別盈餘公積	(524,938)	-	-	-
現金股利	142,949	-	0.10	-
股票股利	929,171	-	0.65	-

有關中國人造纖維公司股東會決議情形，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(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

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
期初餘額	($ 41,611)	($ 25,319)
換算國外營運機構淨資產 所產生之兌換差額	(12,603)	(15,129)
期末餘額	($ 54,214)	($ 40,448)

2. 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

	107年1月1日 至9月30日
期初餘額（IAS 39）	$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	(203,678)
期初餘額（IFRS 9）	(203,678)
稅率變動	(967)
當期產生	
未實現損益	
債務工具	11,459
權益工具	196,464
債務工具備抵損失之調整	(620)
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	47,054
期末餘額	$ 49,712

3. 備供出售金融資產未實現（損）益

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
期初餘額（IAS 39）	($ 169,191)	($ 284,967)
追溯適用 IFRS 9 之影響數	169,191	-
期初餘額（IFRS 9）	-	(284,967)
備供出售金融資產未實現損益	-	73,075
期末餘額	$ -	($ 211,892)

(五) 庫藏股票

中國人造纖維公司於 107 年及 106 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）
107 年 1 月 1 日股數	-	291,815	291,815
本期增加	-	18,969	18,969
本期減少	-	-	-
107 年 9 月 30 日股數	-	310,784	310,784

（接次頁）

（承前頁）

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）
106 年 1 月 1 日股數	5,689	291,815	297,504
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
106 年 9 月 30 日股數	5,689	291,815	297,504

1. 中國人造纖維公司於 106 年度轉讓庫藏股 5,689 仟股予員工，轉讓庫藏股票成本為 45,677 仟元。
2. 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日子公司持有母公司股票增加 18,969 仟股，係因母公司分配股票股利所致。
3. 截至 107 年 9 月 30 日暨 106 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	持有股數（仟股）	帳面金額	市價
107 年 9 月 30 日			
磐亞公司	236,096	$ 971,926	$ 1,308,332
德興投資公司	10,491	25,787	118,545
久津實業公司	55,514	195,060	293,457
久暢公司（久津實業公司之子公司）	8,683	35,136	37,286
		$ 1,227,909	$ 1,757,620
106 年 12 月 31 日			
磐亞公司	221,686	$ 971,926	$ 1,103,456
德興投資公司	9,850	25,787	99,982
久津實業公司	52,126	195,060	247,504
久暢公司（久津實業公司之子公司）	8,153	35,136	31,447
		$ 1,227,909	$ 1,482,389
106 年 9 月 30 日			
磐亞公司	221,686	$ 971,926	$ 937,123
德興投資公司	9,850	25,787	84,911
久津實業公司	52,126	195,060	210,196
久暢公司（久津實業公司之子公司）	8,153	35,136	26,707
		$ 1,227,909	$ 1,258,937

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

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
期初餘額（IAS 39）	$32,470,411	$30,905,692
追溯適用 IFRS 9 之影響數	297,263	-
期初餘額（IFRS 9）	32,767,674	30,905,692
發放予子公司股利調整非控制權益	14,228	-
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	2,305,651	1,959,741
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	13,375	956
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	136,586	-
備供出售金融資產未實現損益	-	55,547
確定福利計劃再衡量數	19,974	-
子公司發放現金股利	(1,080,486)	(1,291,145)
非控制權益變動	(27,177)	(8,970)
期末餘額	$34,149,825	$31,621,821

三五、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

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	$ 2,761,288	$ 2,565,859	$ 7,976,231	$ 7,642,727
存放及拆放銀行同業利息收入	54,106	33,267	161,207	141,824

（接次頁）

（承前頁）

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
投資有價證券利息收入	$ 388,349	$ 306,801	$ 1,126,210	$ 899,816
其　　他	157,184	121,855	407,069	334,292
	$ 3,360,927	$ 3,027,782	$ 9,670,717	$ 9,018,659
財務成本				
存款利息費用	($ 932,215)	($ 818,214)	($ 2,682,540)	($ 2,442,335)
發行債券利息費用	(134,636)	(93,882)	(387,338)	(270,505)
借款利息費用	(59,931)	(61,868)	(182,355)	(183,870)
央行及同業融資利息費用	(71,595)	(44,735)	(187,686)	(133,134)
其他利息費用	(47,530)	(9,852)	(99,580)	(30,471)
	(1,245,907)	(1,028,551)	(3,539,499)	(3,060,315)
減：列入不動產、廠房及設備成本（附註二三）	4,173	6,074	14,006	18,777
	($ 1,241,734)	($ 1,022,477)	($ 3,525,493)	($ 3,041,538)

(二) 手續費收入及費用

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
手續費收入				
經紀手續費收入	$ 373,161	$ 319,740	$ 1,140,434	$ 1,116,700
信託業務收入	195,671	210,749	624,950	570,939
放款手續費收入	91,332	81,687	337,200	224,605
保證手續費收入	36,998	33,106	114,399	87,918
其他手續費收入	91,932	84,747	262,848	257,123
	$ 789,094	$ 730,029	$ 2,479,831	$ 2,257,285
手續費費用				
佣金支出	($ 171,570)	($ 112,888)	($ 448,985)	($ 442,565)
跨行手續費	(8,938)	(8,384)	(26,149)	(24,539)
其他手續費費用	(28,971)	(31,475)	(78,375)	(89,844)
	($ 209,479)	($ 152,747)	($ 553,509)	($ 556,948)

(三) 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之損益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現（損）益				
商業本票	$ 40,432	$ 34,543	$ 115,704	$ 95,598
股　　票	18,662	30,036	9,480	45,525
受益憑證	(64,699)	56,254	(4,946)	101,212

（接次頁）

（承前頁）

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
債　　券	$ 1,277	$ -	($ 147)	$ -
衍生金融工具	(38,022)	(10,453)	(74,757)	398,447
	(42,350)	110,380	45,334	640,782
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價（損）益				
商業本票	2,722	(126)	3,092	417
股　　票	203,211	3,170	294,039	57,634
受益憑證	(7,160)	9,905	(43,309)	32,121
債　　券	1,802	-	1,013	-
PEM GROUP 保單資產	23,750		14,818	
開放式基金及貨幣市場工具	-		229	
衍生金融工具	86,904	(16,157)	65,772	(255,992)
	311,229	(3,208)	335,654	(165,820)
	$ 268,879	$ 107,172	$ 380,988	$ 474,962

(四) 減損損失

	107年4月1日 至9月30日	106年4月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損迴轉利益	$ 1,644	$ -	$ 2,737	$ -
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損損失	(1,147)	-	(8,484)	-
不動產、廠房及設備減損損失	-	-	(325)	-
PEM 保單資產減損迴轉利益	-	2,015	-	(21,006)
	$ 497	$ 2,015	($ 6,072)	($ 21,006)

(五) 其他收入

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
其他收入				
處分投資性不動產利益	$ -	$ -	$ 5,131	$ -
處分子公司利益（附註三八）	-	-	-	1,690
股利收入	87,962	69,555	88,472	75,288
租金收入	9,692	5,655	27,036	21,904
其　　他	28,697	25,557	81,075	85,323
	$ 126,351	$ 100,767	$ 201,714	$ 184,205

(六) 折舊及攤銷

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
不動產、廠房及設備				
折舊費用	$ 211,766	$ 228,619	$ 635,871	$ 685,701
投資性不動產折舊費用	426	509	1,358	1,522
無形資產攤銷費用	13,558	13,714	41,237	65,405
合　　計	$ 225,750	$ 242,842	$ 678,466	$ 752,628
折舊費用依功能別彙總				
營業成本	$ 153,525	$ 169,171	$ 458,049	$ 506,603
營業費用	58,667	59,957	179,180	180,620
	$ 212,192	$ 229,128	$ 637,229	$ 687,223
攤銷費用依功能別彙總				
營業成本	$ 179	$ 186	$ 552	$ 9,446
營業費用	13,379	13,528	40,685	55,959
	$ 13,558	$ 13,714	$ 41,237	$ 65,405

(七) 員工福利費用

107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	營業成本	營業費用	合計
薪資費用	$ 149,183	$ 928,005	$ 1,077,188
勞健保費用	14,101	50,218	64,319
	163,284	978,223	1,141,507
退休金費用			
確定提撥計畫（附註三三）	5,684	24,950	30,634
確定福利計畫（附註三三）	1,154	8,202	9,356
	6,838	33,152	39,990
其他員工福利費用	10,162	69,372	79,534
員工福利費用合計	$ 180,284	$ 1,080,747	$ 1,261,031

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	營業成本	營業費用	合計
薪資費用	$ 425,128	$ 2,576,406	$ 3,001,534
勞健保費用	42,861	163,040	205,901
	467,989	2,739,446	3,207,435

（接次頁）

（承前頁）

	營業成本	營業費用	合計
退休金費用			
確定提撥計畫（附註三三）	$ 16,855	$ 74,189	$ 91,044
確定福利計畫（附註三三）	3,461	24,605	28,066
	20,316	98,794	119,110
其他員工福利費用	29,738	176,858	206,596
員工福利費用合計	$ 518,043	$ 3,015,098	$ 3,533,141

106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	營業成本	營業費用	合計
薪資費用	$ 140,172	$ 777,475	$ 917,647
勞健保費用	13,599	49,451	63,050
	153,771	826,926	980,697
退休金費用			
確定提撥計畫（附註三三）	5,562	22,875	28,437
確定福利計畫（附註三三）	1,240	8,470	9,710
	6,802	31,345	38,147
其他員工福利費用	9,089	49,570	58,659
員工福利費用合計	$ 169,662	$ 907,841	$ 1,077,503

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	營業成本	營業費用	合計
薪資費用	$ 421,972	$ 2,256,382	$ 2,678,354
勞健保費用	41,969	162,329	204,298
	463,941	2,418,711	2,882,652
退休金費用			
確定提撥計畫（附註三三）	16,730	68,617	85,347
確定福利計畫（附註三三）	3,719	25,412	29,131
	20,449	94,029	114,478
其他員工福利費用	26,027	155,346	181,373
員工福利費用合計	$ 510,417	$ 2,668,086	$ 3,178,503

中國人造纖維公司係以當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益分別以 1%～5%及不高於 0.3%提撥員工及董監事酬勞。107

年7月1日至9月30日及1月1日至9月30日估計之員工及董監事酬勞如下：

估列比例

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
員工酬勞	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%
董監事酬勞	0.3%	0.3%	0.3%	0.3%

估列金額

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
員工酬勞	$ 3,411	$ 5,545	$ 14,442	$ 5,545
董監事酬勞	$ 1,023	$ 1,663	$ 4,326	$ 1,663

中國人造纖維公司106年1月1日至6月30日因無獲利，故未估列員工酬勞及董監事酬勞。

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。

106年度員工及董監事酬勞於107年3月23日經董事會決議如下：

	106年度	
	員工酬勞	董監酬勞
董事會決議配發金額	$ 8,185	$ 8,185
財務報表認列金額	2,456	2,456

有關中國人造纖維公司股東會決議之員工酬勞及董監事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三六、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：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當年度產生者	$ 232,177	$ 139,282	$ 579,158	$ 491,736
未分配盈餘加徵	-	-	20,499	-
以前年度之調整	5,644	-	7,061	-

（接次頁）

（承前頁）

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
當年度產生者	($ 68,132)	$ 39,112	$ 72,366	$ 39,223
稅率變動	-	-	(136,472)	-
認列於損益之所得稅費用	$ 169,689	$ 178,394	$ 542,612	$ 530,959

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，因稅率變動應認列於損益之遞延所得稅利益已於稅率變動當期全數認列。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106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	$ 5,169	$ -	($ 38,207)	$ -
－備供出售金融資產未實現損益	-	2,887	-	5,706
稅率變動	-	-	25,140	-
認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）	$ 5,169	$ 2,887	($ 13,067)	$ 5,706

(三) 所得稅核定情形

1. 本公司核定至 105 年度。
2. 台中銀行公司核定至 105 年度。
3. 台中銀保經公司核定至 105 年度。
4. 台中銀租賃事業公司核定至 105 年度。
5. 台中銀證券公司核定至 105 年度。
6. 磐亞公司核定至 105 年度。
7. 德興投資公司核定至 105 年度。
8. 德信證券投資信託公司核定至 105 年度。
9. 久津實業公司核定至 104 年度。

10. 格菱公司核定至 105 年度。

11. 久暢公司核定至 105 年度。

12. 瑞嘉投資公司核定至 105 年度。

13. 翔豐開發公司核定至 105 年度。

14. 蔗蜜坊公司核定至 105 年度。

15. 磐豐實業公司核定至 105 年度。

16. 透明實業公司核定至 105 年度。

17. 金邦格興業公司核定至 105 年度。

三七、每股盈餘

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	$ 0.30	$ 0.48	$ 1.11	$ 0.45
稀釋每股盈餘	$ 0.30	$ 0.48	$ 1.11	$ 0.45

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於 107 年 9 月 4 日。因追溯調整，106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：每股元

	追溯調整前		追溯調整後	
	106年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	$ 0.51	$ 0.48	$ 0.48	$ 0.45
稀釋每股盈餘	$ 0.51	$ 0.48	$ 0.48	$ 0.45

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

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	$ 358,185	$ 580,840	$ 1,346,545	$ 541,873

股　　數

單位：仟股

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	1,211,626	1,205,567	1,211,626	1,205,567
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
員工酬勞	1,276	836	1,539	836
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	1,212,902	1,206,403	1,213,165	1,206,403

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股虧損時，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，以計算稀釋每股虧損。於決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股虧損時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三八、處分子公司

合併公司於 106 年 3 月 27 日處分子公司磐旭投資公司予關係人宇暉公司（請參閱附註三九），處分價款為 137,360 仟元，計產生處分利益 1,690 仟元。合併公司於 106 年 3 月 31 日完成處分，並對子公司喪失控制。

(一) 對喪失控制之資產及負債之分析

	金　額
流動資產	
現金及約當現金	$ 18,351
非流動資產	
不動產、廠房及設備－淨額	118,714
流動負債	
應付款項	(1,395)
處分之淨資產	$ 135,670

(二) 處分子公司之利益

	金　額
收取之對價	$ 137,360
處分之淨資產	(135,670)
處分利益	$ 1,690

(三) 處分子公司之淨現金流入

	金額
以現金及約當現金收取之對價	$ 137,360
減：處分之現金及約當現金餘額	(18,351)
	$ 119,009

三九、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
中纖投資公司	具有控制之投資者
磐亞投資公司	具有控制之投資者
南中石化工業公司	關聯企業
維康國際公司	關聯企業
華南金融控股公司	實質關係人
華南商業銀行公司	實質關係人
華南產物保險公司	實質關係人
臺灣絲織開發公司	實質關係人
旭天投資公司	實質關係人
大益企業公司	實質關係人
宇暉公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒公司	實質關係人
金醇臻品公司	實質關係人
大發投資公司	實質關係人
勝仁針織廠公司	實質關係人
台益投資公司	實質關係人
德信綜合證券公司（註1）	實質關係人
王萬進文教基金會	實質關係人
朝慶投資公司	實質關係人
磐旭投資公司	實質關係人
財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人台中銀行公司職工福利委員會	實質關係人
合陽管理顧問公司	台中銀行之法人董事
台中銀行公司董事配偶等 39 人（註2）	台中銀行公司之董事之配偶及子女
陳振源等 6 人	台中銀行公司主要管理階層
台中銀行公司副總經理配偶等 19 人	台中銀行公司之副總經理之配偶及子女等
林劍洪等 102 人	台中銀行公司之經理人
王貴賢等 35 人	中國人造纖維公司之董事、總經理及其配偶及子女等

註 1：德信綜合證券公司於 106 年 9 月改選董事，故於 107 年 9 月 30 日已非為合併公司之實質關係人。

註 2：台中銀行公司賴進淵董事長於 107 年 6 月 26 日請辭其職務，經 107 年 6 月 27 日常務董事會選任黃明雄為新任董事長，後黃明雄董事長因身體因素於 107 年 7 月 12 日請辭，常務董事會並於同日選任王貴鋒為新任董事長。

註 3：台中銀行公司法人董事旭天投資股份有限公司之法人代表人黃景泰於 107 年 4 月 20 日辭任，法人董事旭天投資股份有限公司於 107 年 4 月 27 日改派代表人為蔡來香；法人董事旭天投資股份有限公司之法人代表人賴進淵於 107 年 6 月 26 日辭任，缺額待法人董事旭天投資股份有限公司派任之。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 進　　貨

關係人名稱	107年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
南中石化工業公司	$ 1,284,147	$ 1,052,838	$ 3,157,404	$ 2,745,434

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。

2. 銀行存款

關係人名稱	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
華南商業銀行	$ 133,308	$ 106,293	$ 79,966

3. 應付關係人款

關係人名稱	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應付帳款及票據			
南中石化工業公司	$ 421,599	$ 468,898	$ 385,067

4. 預付保險費用

關係人名稱	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
華南產物保險公司	$ 2,655	$ -	$ 3,149

5. 放　　款

107年1月1日 至9月30日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
員工消費性放款	8戶	$ 4,017	$ 2,834	$ 2,834	$ -	$ 31	信貸	無
自用住宅抵押放款	23戶	88,311	73,041	73,041	-	748	不動產	〃
其他放款	李OO	2,817	2,719	2,719	-	32	〃	〃
	倪OO	1,500	-	-	-	8	〃	〃
	朱OO	4,500	2,000	2,000	-	23	〃	〃
	游OO	4,300	-	-	-	15	〃	〃
	陳OO	7,000	4,000	4,000	-	39	〃	〃
	劉OO	2,176	2,077	2,077	-	24	〃	〃
	楊OO	1,298	959	959	-	12	不動產	無
	鍾OO	14,387	12,774	12,774	-	156	〃	〃
	林OO	19,000	19,000	19,000	-	254	〃	〃
	梁OO	3,053	1,031	1,031	-	19	〃	〃
	陳OO	4,000	-	-	-	54	〃	〃
	黃OO	1,830	1,733	1,733	-	22	〃	〃
	莊OO	1,487	1,390	1,390	-	21	〃	〃
	莊OO	1,769	1,657	1,657	-	17	〃	〃
	邱OO	3,826	3,608	3,608	-	40	〃	〃
	蔡OO	3,642	1,551	1,551	-	35	〃	〃
	黃OO	2,500	2,000	2,000	-	25	〃	〃
	林OO	3,600	-	-	-	17	〃	〃
	李OO	1,500	-	-	-	2	〃	〃

106年1月1日 至9月30日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
員工消費性放款	7戶	$ 2,612	$ 1,611	$ 1,611	$ -	$ 31	信貸	無
自用住宅抵押放款	20戶	52,482	48,100	48,100	-	468	不動產	〃
其他放款	陳○○	5,000	5,000	5,000	-	52	〃	〃
	倪○○	3,500	1,500	1,500	-	22	〃	〃
	倪○○	1,200	1,200	1,200	-	12	〃	〃
	游○○	4,300	4,300	4,300	-	47	〃	〃
	朱○○	3,300	1,500	1,500	-	13	〃	〃
	孟○○	9,209	8,877	8,877	-	113	〃	〃
	李○○	10,947	2,850	2,850	-	37	〃	〃
	劉○○	2,305	2,208	2,208	-	25	〃	〃
	楊○○	1,743	1,409	1,409	-	17	〃	〃
	陳○○	7,100	3,000	3,000	-	39	〃	〃
	張○○	1,773	-	-	-	12	〃	〃
	陳○○	4,000	4,000	4,000	-	-	〃	〃
	梁○○	4,970	3,082	3,082	-	33	〃	〃
	莊○○	1,917	1,806	1,806	-	18	〃	〃
	蔡○○	3,831	3,689	3,689	-	58	〃	〃
	曾○○	500	500	500	-	5	〃	〃
	邱○○	4,114	3,898	3,898	-	44	〃	〃
	鍾○○	15,211	14,594	14,594	-	177	〃	〃
	林○○	2,600	1,600	1,600	-	24	〃	〃
	李○○	1,500	1,500	1,500	-	12	〃	〃

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

6. 存　　款

	107年1月1日至9月30日			106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公司職工福利委員會	$ 140,611	0.01～5.09	$ 5,569	$ 147,644	0.01～5.09	$ 5,429
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,290	0.01～1.09	66	8,268	0.01～1.09	66
旭天投資公司	12,250	0.01～0.08	75	42,388	0.01～0.08	12
其　他	350,322	0.01～5.09	2,869	272,728	0.01～5.09	2,973
	$ 511,473		$ 8,579	$ 471,028		$ 8,480

存款除行員存款利率於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日均為 5.09%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

7. 應付金融債券

台中銀行公司發行之 104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期、第二期、第三期、第四期、第五期暨 107 年第一期無到期日非累積次順位金融債券，委託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 107 年 9 月 30 日，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	$ 3,400,000	104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期、第五期暨 107 年第一期無到期日非累積次順位債券
其他關係人	150,000	106 年第一期及 107 年第一期無到期日非累積次順位債券

台中銀行公司 107 年 9 月 30 日及 106 年 12 月 31 日暨 9 月 30 日應付上述關係人應付金融債券利息分別為 90,122 仟元、16,832 仟元及 50,242 仟元，107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利息費用分別為 110,419 仟元及 57,711 仟元。

8. 財產交易

合併公司於 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日購入德信證券投資信託公司經理之基金 21,532 仟元，出售其經理之基金為 59,765 仟元，處分價款為 60,234 仟元，產生處分利益為 469 仟元。向關係

人購入或出售其經理之基金交易價格，均係依各該基金於交易日公告之市價決定。

久津實業公司於 106 年 3 月處分子公司磐旭投資公司予宇暉公司，交易金額為 137,360 仟元，係依據專家出具之價格合理性報告書為依據，產生處分利益 1,690 仟元，請參閱附註三八。

(三) 對主要管理階層之獎酬

107 年及 106 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：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
短期員工福利	$ 49,628	$ 50,155	$ 190,732	$ 207,495
退職後福利	759	665	2,185	1,983
其他長期員工福利	6	15	19	45
	$ 50,393	$ 50,835	$ 192,936	$ 209,523

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。

四十、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）：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應收票據	$ 2,202,333	$ 2,299,020	$ 2,314,887
存放銀行同業	200,000	200,000	200,000
受限制資產－銀行存款（帳列其他流動資產）	487,102	396,858	412,007
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	197,543	-	-
備供出售金融資產	-	139,829	101,442
持有至到期日金融資產	-	1,067,800	1,067,400
按攤銷後成本衡量之金融資產	855,400	-	-
採用權益法之投資	121,277	121,629	118,844

（接次頁）

（承前頁）

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
待出售非流動資產	$ -	$ -	$ 384,805
投資性不動產	1,859,977	1,869,757	1,349,912
不動產、廠房及設備			
土　　地	3,179,986	3,179,986	3,179,986
房屋及建築	536,656	554,201	560,079

四一、重大承諾事項及或有事項

除附註八、九及二八所述承作金融商品之承諾外，截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 中國人造纖維公司已開立之保證票據如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
金融機構融資額度保證	$ 13,727,802	$ 13,242,634	$ 12,878,819
購料及工程履約保證	320,000	320,000	320,000
	$ 14,047,802	$ 13,562,634	$ 13,198,819

(二) 截至 107 年 9 月 30 日暨 106 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 2,251,198 仟元、2,280,772 仟元及 2,245,133 仟元。

(三) 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。

(四) 台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
尚未動用之授信承諾（不含信用卡）	$ 154,577,155	$ 158,951,848	$ 169,745,065
信用卡授信承諾	10,296,511	12,810,379	17,225,108
各類保證款項	16,996,995	18,693,022	20,044,271
信託負債	65,920,668	62,673,911	59,635,088
開發信用狀餘額	4,345,968	3,900,545	4,749,776
租賃合約承諾	700,983	1,161,518	341,690

(五) 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

107年9月30日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	$ 2,349,670	應付保管有價證券	$ 7,629,165
短期投資	51,586,024	信託資本	
結構性商品投資	2,338,943	金錢信託	56,274,637
不動產		不動產信託	2,016,866
土地	1,893,634	本期損益	1,473,823
房屋及建築	123,232	遞延結轉數	(1,473,823)
保管有價證券	7,629,165		
信託資產總額	$ 65,920,668	信託負債總額	$ 65,920,668

信託帳財產目錄

107年9月30日

投資項目	金額
銀行存款	$ 2,349,670
短期投資	51,586,024
結構性商品投資	2,338,943
不動產	
土地	1,893,634
房屋及建築	123,232
保管有價證券	7,629,165
	$ 65,920,668

信託帳損益表

107年1月1日至9月30日

	金額
信託收益	
利息收入	$ 2,065,102
股利收入	33,056
信託費用	
管理費	(624,335)
稅捐	-
稅前純益	1,473,823
所得稅費用	-
稅後純益	$ 1,473,823

信託帳資產負債表

106年12月31日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	$ 1,575,084	應付保管有價證券	$ 7,174,325
短期投資	50,348,720	信託資本	
結構性商品投資	1,894,932	金錢信託	53,818,736
不動產		不動產信託	1,680,850
土地	1,564,319	本期損益	1,795,915
房屋及建築	116,531	遞延結轉數	(1,795,915)
保管有價證券	7,174,325		
信託資產總額	$ 62,673,911	信託負債總額	$ 62,673,911

信託帳財產目錄

106年12月31日

投資項目	金額
銀行存款	$ 1,575,084
短期投資	50,348,720
結構性商品投資	1,894,932
不動產	
土地	1,564,319
房屋及建築	116,531
保管有價證券	7,174,325
	$ 62,673,911

信託帳損益表

106年度

	金額
信託收益	
利息收入	$ 2,541,642
股利收入	27,644
信託費用	
管理費	(769,410)
稅捐	(3,961)
稅前純益	1,795,915
所得稅費用	-
稅後純益	$ 1,795,915

信託帳資產負債表

106年9月30日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	$ 1,892,069	應付保管有價證券	$ 5,966,880
短期投資	48,328,411	信託資本	
結構性商品投資	1,894,903	金錢信託	52,115,383
不動產		不動產信託	1,552,825
土地	1,441,592	本期損益	1,283,286
房屋及建築	111,233	遞延結轉數	(1,283,286)
保管有價證券	5,966,880		
信託資產總額	$ 59,635,088	信託負債總額	$ 59,635,088

信託帳財產目錄

106年9月30日

投資項目	金額
銀行存款	$ 1,892,069
短期投資	48,328,411
結構性商品投資	1,894,903
不動產	
土地	1,441,592
房屋及建築	111,233
保管有價證券	5,966,880
	$ 59,635,088

信託帳損益表
106年1月1日至9月30日

	金額
信託收益	
利息收入	$1,826,160
股利收入	27,644
信託費用	
管理費	(570,518)
稅捐	-
稅前純益	1,283,286
所得稅費用	-
稅後純益	$1,283,286

(六) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之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承租人或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。

融資租賃承諾係指合併公司作為承租人在融資租賃條件下之未來租金給付總額及現值或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。

合併公司之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。

合併公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

107 年 9 月 30 日

	未滿 1 年	1 年至 5 年	超過 5 年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	$ 255,207	$ 294,167	$ 4,172	$ 553,546
營業租賃收入（出租人）	2,083	1,583	-	3,666
融資租賃收入總額（出租人）	1,537,511	1,074,170	-	2,611,681
融資租賃收入現值（出租人）	1,363,448	977,206	-	2,340,654
資本支出承諾	168,968	104,725	-	273,693
合計	$ 3,327,217	$ 2,451,851	$ 4,172	$ 5,783,240

106 年 12 月 31 日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出				
（承租人）	$ 288,672	$ 221,016	$ 1,620	$ 511,308
營業租賃收入				
（出租人）	2,591	2,580	-	5,171
融資租賃收入總額				
（承租人）	1,172,616	503,097	-	1,675,713
融資租賃收入現值				
（出租人）	1,071,907	478,437	-	1,550,344
資本支出承諾	196,012	108,657	-	304,669
合 計	$ 2,731,798	$ 1,313,787	$ 1,620	$ 4,047,205

106 年 9 月 30 日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出				
（承租人）	$ 223,977	$ 209,874	$ 1,996	$ 435,847
營業租賃收入				
（出租人）	3,691	2,992	-	6,683
融資租賃收入總額				
（出租人）	923,934	380,553	-	1,304,487
融資租賃收入現值				
（出租人）	848,874	363,742	-	1,212,616
資本支出承諾	150,966	134,620	-	285,586
合 計	$ 2,151,442	$ 1,091,781	$ 1,996	$ 3,245,219

四二、其他事項

磐亞公司經銷商以定期存單 2,000 仟元設質予磐亞公司，並提供銀行開具履約保證書 2,000 仟元，作為履約保證金。

四三、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。

107 年 9 月 30 日

	帳 面 價 值	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
金融資產					
以攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 96,475,619	$ 66,847,757	$ 29,390,770	$ -	$ 96,238,527

（接次頁）

（承前頁）

	帳面價值	第1等級	第2等級	第3等級	合計
金融負債					
以攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	$ 18,500,000	$ -	$ 18,618,031	$ -	$ 18,618,031

106 年 12 月 31 日

	帳面價值	第1等級	第2等級	第3等級	合計
金融資產					
持有至到期日投資	$ 85,542,095	$ 66,020,623	$ 19,472,844	$ -	$ 85,493,467
金融負債					
以攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	17,500,000	-	17,662,353	-	17,662,353

106 年 9 月 30 日

	帳面價值	第1等級	第2等級	第3等級	合計
金融資產					
持有至到期日投資	$ 79,253,064	$ 61,960,281	$ 17,300,677	$ -	$ 79,260,958
金融負債					
以攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	13,500,000	-	13,671,989	-	13,671,989

(二) 公允價值資訊－按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

下表提供了金融工具於原始認列後以公允價值衡量方式之分析，衡量方式係基於公允價值可觀察之程度分為第 1 至 3 等級。

(1) 第 1 等級輸入值：係指以來自活絡市場相同資產或負債之公開報價（未經調整）。

(2) 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）可觀察之輸入值推導公允價值。

(3) 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

以公允價值衡量之金融工具項目	107年9月30日 合計	第1等級	第2等級	第3等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 1,954,911	$ 1,954,911	$ -	$ -
債券投資	77,404	-	77,404	-
其他	24,928,940	23,936,187	992,753	-
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	3,284,026	2,291,408	-	992,618
債務工具投資	29,010,212	6,026,522	22,983,690	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,317,035	-	2,317,035	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	315,597	-	315,597	-

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	認列為其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	本期增加：買進或發行	本期增加：轉入第三等級	本期減少：賣出、處分或交割	本期減少：自第三等級轉出	期末餘額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未上市(櫃)股票	$ 978,480	$ 14,138	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 992,618

以公允價值衡量之金融工具項目	106年12月31日 合計	第1等級	第2等級	第3等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 1,465,510	$ 1,465,510	$ -	$ -
債券投資	182,929	-	182,929	-
其他	28,650,758	28,650,758	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,752,766	1,752,766	-	-
債券投資	31,234,046	6,497,632	24,536,414	-
其他	13,800	13,800	-	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,866,337	-	1,866,337	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	207,225	-	207,225	-

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：無。

以公允價值衡量之金融工具項目	106年9月30日 合計	第1等級	第2等級	第3等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 1,447,633	$ 1,447,633	$ -	$ -
債券投資	72,948	72,948	-	-
其他	29,669,917	29,669,917	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,672,841	1,670,840	-	-
債券投資	30,874,921	30,874,921	-	-
其他	13,800	13,800	-	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,556,395	-	1,556,395	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	245,002	-	245,002	-

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：無。

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：

風險因子	變動數	影響數
流動性折價比率	10%	($ 57,422)

(三) 金融工具之種類

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
金融資產			
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允價值衡量	$ 29,278,290	$ 32,165,534	$ 32,746,893
備供出售金融資產（註1）	-	33,325,578	32,891,773
持有至到期日之投資	-	85,542,095	79,253,064
放款及應收款（註2）	-	509,554,533	497,655,007
按攤銷後成本衡量之金融資產（註3）	619,413,039	-	-
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	3,284,026	-	-
債務工具投資	29,010,212	-	-
金融負債			-
透過損益按公允價值衡量	315,597	207,225	245,002
按攤銷後成本衡量（註4）	651,055,351	634,773,251	617,809,816

註 1： 餘額係包含分類為備供出售及以成本衡量之金融資產餘額。

註 2： 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、受限制資產及存出保證金等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註 3： 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 4： 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、存款及匯款、央行及銀行同業存款、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。

四四、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。

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

台中銀行公司設有風險管理委員會及風險管理部，授與風險權限及賦予相關部門權責，以確保風險管理之順利運作，該委員會之職責如下：

(一) 風險管理方案之審議。

(二) 各項風險限額之審議與檢討。

(三) 有關風險管理制度化議案之審議。

(四) 定期向董事會報告。

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

(一) 市場風險

合併公司所持有或發行之債券、票據、放款及類似金融商品，於資產負債表日因市場利率變動將使該金融商品之公允價值隨之變動。

1. 匯率風險

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。

<u>敏感度分析</u>

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 匯率分別相對升值／貶值 3%，則本公司及子公司 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別減少／增加 13,770 仟元、7,399 仟元及增加／減少 25,845 仟元，而權益將分別增加／減少 24,774 仟元、42,139 仟元及 22,228 仟元。

2. 利率風險

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。

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與董事會，且依公司整體營運狀況適時調整。

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 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 800,739 仟元、956,971 仟元及 840,917 仟元，而權益將分別減少／增加 2,267,911 仟元、1,934,612 仟元及 1,707,354 仟元。

3. 其他價格風險

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暴險。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議。

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 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 404,789 仟元、335,456 仟元及 340,831 仟元，而權益將分別增加／減少 698,021 仟元、592,646 仟元及 646,487 仟元。

4. 彙整敏感度分析如下：

107年9月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	$ 24,774	$ 13,770
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(24,774)	(13,770)
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(2,267,911)	800,739
	利率曲線下跌 100 BPS	2,267,911	(800,739)
其他價格風險	權益證券價格上升 15%	698,021	404,789
	權益證券價格下跌 15%	(698,021)	(404,789)

106年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD、分別上升 3%	$ 42,139	($ 7,399)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD、分別下跌 3%	(42,139)	7,399
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(1,934,612)	956,971
	利率曲線下跌 100 BPS	1,934,612	(956,971)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 %	592,646	335,456
	權益證券價格下跌 15%	(592,646)	(335,456)

106年9月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	$ 22,228	($ 25,845)
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(22,228)	25,845
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(1,707,354)	840,917
	利率曲線下跌 100 BPS	1,707,354	(840,917)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 %	646,487	340,831
	權益證券價格下跌 15%	(646,787)	(340,831)

(二) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指交易對方拖欠或未能履行合約義務而造成公司財務損失之風險。截至資產負債表日，合併公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於合併資產負債表內及表外項目。表內項目主要來自於合併資產負債表所認列之金融資產帳面金額。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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日內對 A 公司之信用風險集中情形分別佔總貨幣性資產之 0.5%及 0.2%。

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，107 年 9 月 30 日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為 78%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 39%，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）

107 年

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。本行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，合併公司判斷有價證券之信用品質如下：

107年

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之風險之變動，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。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

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：

	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
已減損金融資產：				
貼現及放款	$ 2,823,396	($ 502,090)	$ 2,321,306	$ 2,321,306
應收款項	317,260	(161,377)	155,883	119,297
保證及信用狀	101,282	(37,353)	63,929	44,949
債務工具	74,015	(74,015)	-	-
其他	-	-	-	-
已減損金融資產總額	$ 3,315,953	($ 774,835)	$ 2,541,118	$ 2,485,552

(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. 本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：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
不可撤銷之授信承諾	$ 5,698,258	$ 5,930,487	$ 14,079,538
信用卡已動用循環信用之未動用餘額	364,060	400,251	364,727
各類保證款項	16,996,995	18,693,022	20,044,271
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,345,968	3,900,545	4,749,776

本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，係因本合併公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

6. 本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	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
民營企業	$ 258,700,061	$ 253,892,806	$ 255,047,457
自然人	220,343,030	208,625,896	207,444,349
其他	2,178,599	3,481,286	2,797,574
	$ 481,221,690	$ 465,999,988	$ 465,289,380

產業型態	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
自然人	$ 220,343,030	$ 208,625,896	$ 207,444,349
製造業	92,454,431	92,452,926	92,874,624
商業	60,079,178	61,284,519	62,032,404
不動產業	52,517,697	48,803,678	48,788,814
營造業	18,627,365	18,458,346	18,063,930
工商服務業	12,336,857	11,897,472	11,903,454
金融及保險業	10,882,307	10,542,246	10,068,187
運輸倉儲及資訊通訊	8,297,588	6,832,246	7,519,731
其他	5,683,237	7,102,659	6,593,887
	$ 481,221,690	$ 465,999,988	$ 465,289,380

地方區域	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
國內	$ 450,540,787	$ 436,182,646	$ 436,511,233
亞洲地區	14,183,992	12,316,303	12,738,607
美洲地區	11,858,042	11,639,378	10,776,439
其他	4,638,869	5,861,661	5,263,101
	$ 481,221,690	$ 465,999,988	$ 465,289,380

擔保品別	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
無擔保	$ 79,695,778	$ 82,327,447	$ 85,213,567
有擔保			
不動產擔保	358,548,231	342,096,578	340,728,698
保證函擔保	17,199,288	17,531,354	16,785,338
動產擔保	6,090,638	5,478,037	5,180,448
債單擔保	10,660,549	8,587,494	7,024,248
應收票據	1,828,511	2,473,386	2,502,503
股票擔保	3,996,519	4,064,966	4,164,933
其他	3,202,176	3,440,726	3,689,645
	$ 481,221,690	$ 465,999,988	$ 465,289,380

7. 信用風險品質資訊

合併公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合併公司判斷信用風險極低，經合併公司判斷信用風險極低。除上述之外，於金融資產之信用品質分析如下：

107 年 9 月 30 日

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

	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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
產品類別					
企金	$ 216,249,558	$ 17,168,867	$ 1,812,362	$ -	$ 235,230,787
消金	198,492,995	19,999,584	1,010,974	-	219,503,553
其他	41,446	3,828	60	-	45,334
總帳面金額	414,783,999	37,172,279	2,823,396	-	454,779,674
備抵減損	(1,691,721)	(2,652,617)	(502,090)	-	(4,846,428)
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	-	-	-	(1,773,798)	(1,773,798)
總計	$ 413,092,278	$ 34,519,662	$ 2,321,306	($ 1,773,798)	$ 448,159,448

	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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
產品類別					
企金	$ 9,542,365	$ 256,565	$ 218,583	$ -	$ 10,017,513
消金	1,438,247	44,631	42,594	-	1,525,472
其他	43,922,505	4	56,083	-	43,978,592
總帳面金額	54,903,117	301,200	317,260	-	55,521,577
備抵減損	(104,628)	(13,361)	(161,377)	-	(279,366)
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	-	-	-	(63,639)	(63,639)
總計	$ 54,798,489	$ 287,839	$ 155,883	($ 63,639)	$ 55,178,572

	放款承諾				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
產品類別					
企金	$ 5,423,808	$ -	$ -	$ -	$ 5,423,808
消金	274,450	-	-	-	274,450
總帳面金額	5,698,258	-	-	-	5,698,258
備抵減損	(49,308)	-	-	-	(49,308)
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	-	-	-	-	-
總計	$ 5,648,950	$ -	$ -	$ -	$ 5,648,950

	信用卡承諾				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	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					
消金	$ 10,254,607	$ 41,904	$ -	$ -	$ 10,296,511
總帳面金額	10,254,607	41,904	-	-	10,296,511
備抵減損	(7,761)	(1,621)	-	-	(9,382)
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	-	-	-	-	-
總計	$ 10,246,846	$ 40,283	$ -	$ -	$ 10,287,129

	應收保證款項				
	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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	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	$ 16,784,322	$ 112,002	$ 100,671	$ -	$ 16,996,995
總帳面金額	16,784,322	112,002	100,671	-	16,996,995
備抵減損	(117,554)	(11,924)	(37,264)	-	(166,742)
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	-	-	-	(19,566)	(19,566)
總計	$ 16,666,768	$ 100,078	$ 63,407	($ 19,566)	$ 16,810,687

	應收信用狀款項				
	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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	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	$ 4,156,982	$ 188,375	$ 611	$ -	$ 4,345,968
總帳面金額	4,156,982	188,375	611	-	4,345,968
備抵減損	(12,060)	(7,781)	(89)	-	(19,930)
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	-	-	-	(3,989)	(3,989)
總計	$ 4,144,922	$ 180,594	$ 522	($ 3,989)	$ 4,322,049

(2) 債務工具投資之信用品質分析

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月預期信用損失	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	$ 29,026,817	$ -	$ -	$ 29,026,817
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	29,026,817	-	-	29,026,817
備抵減損	(16,605)	-	-	(16,605)
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	-	-	-	-
總計	$ 29,010,212	$ -	$ -	$ 29,010,212

	以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	$ 42,348,843	$ -	$ -	$ 42,348,843
非投資級債券	-	-	74,015	74,015
其他（央行 NCD）	55,000,000	-	-	55,000,000
總帳面金額	97,348,843	-	74,015	97,422,858
備抵減損	(17,824)	-	(74,015)	(91,839)
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	-	-	-	-
總計	$ 97,331,019	$ -	$ -	$ 97,331,019

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。

106 年 12 月 31 日暨 9 月 30 日

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
應收帳款	$ 2,194,227	$ -	$ -	$ -	$ 2,194,227	$ 416,756	$ -	$ 2,610,983	$ 240,790	$ -	$ 2,370,193
信用卡業務	189,771	160,008	142,874	229,601	722,254	55,562	21,842	799,658	13,108	7,129	779,421
其他	49,221,490	527,280	190,056	9,371,752	59,310,578	184,393	351,235	59,846,206	164,232	110,055	59,571,919
貼現及放款	190,047,376	129,319,121	59,509,230	17,108,270	395,983,997	28,736,364	12,434,703	437,155,064	2,673,681	1,847,300	432,634,083

106年9月30日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
應收帳款	$ 2,318,963	$ -	$ -	$ -	$ 2,318,963	$ 416,756	$ -	$ 2,735,719	$ 242,690	$ -	$ 2,493,029
信用卡業務	183,221	158,558	143,005	224,833	709,617	42,912	19,723	772,252	11,152	6,899	754,201
其他	44,880,960	534,174	73,173	7,921,569	53,409,876	191,074	419,168	54,020,118	146,502	80,275	53,793,341
貼現及放款	199,232,695	141,571,111	60,598,483	16,163,618	417,565,907	6,493,265	12,589,994	436,649,166	2,560,913	1,828,662	432,259,591

(2) 合併公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額 第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	$ 17,452,411	$ 18,015,723	$ 11,394,153	$ 3,638,300	$ 50,500,587
現金卡	-	-	9	53	62
小額純信用貸款	95,952	195,876	240,162	148,764	680,754
其他（擔保）	72,032,518	36,863,301	13,928,751	4,281,135	127,105,705
其他（無擔保）	4,551,581	3,328,866	1,155,305	219,866	9,255,618
	94,132,462	58,403,766	26,718,380	8,288,118	187,542,726
企業金融業務					
有擔保	63,256,970	44,524,672	19,962,146	4,883,537	132,627,325
無擔保	32,657,944	26,390,683	12,828,704	3,936,615	75,813,946
	95,914,914	70,915,355	32,790,850	8,820,152	208,441,271
合計	$ 190,047,376	$ 129,319,121	$ 59,509,230	$ 17,108,270	$ 395,983,997

106年9月30日	未逾期亦未減損部位金額 第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	$ 18,461,286	$ 19,081,433	$ 11,809,127	$ 3,915,534	$ 53,267,380
現金卡	-	-	14	83	97
小額純信用貸款	103,663	200,865	252,930	156,804	714,262
其他（擔保）	76,697,637	38,479,971	14,311,038	4,202,099	133,690,745
其他（無擔保）	5,103,340	3,606,882	1,096,443	218,346	10,025,011
	100,365,926	61,369,151	27,469,552	8,492,866	197,697,495
企業金融業務					
有擔保	65,336,307	50,311,075	19,654,502	4,733,587	140,035,471
無擔保	33,530,462	29,890,885	13,474,429	2,937,165	79,832,941
	98,866,769	80,201,960	33,128,931	7,670,752	219,868,412
合計	$ 199,232,695	$ 141,571,111	$ 60,598,483	$ 16,163,618	$ 417,565,907

(3) 有價證券投資信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	$ 31,234,046	$ -	$ -	$ 31,234,046	$ -	$ 62,945	$ 31,296,991	$ 62,945	$ 31,234,046
股權投資	1,465,334	-	287,432	1,752,766	-	-	1,752,766	-	1,752,766
其他	13,800	-	-	13,800	-	14,416	28,216	14,416	13,800
持有至到期日金融資產									
債券投資	27,813,845	228,250	-	28,042,095	-	-	28,042,095	-	28,042,095
其他	57,500,000	-	-	57,500,000	-	-	57,500,000	-	57,500,000
其他金融資產									
股權投資	-	-	573,786	573,786	-	-	573,786	242,820	324,966
其他	-	-	-	-	-	2,000,308	2,000,308	1,099,973	900,335

106年9月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	$ 30,874,921	$ -	$ -	$ 30,874,921	$ -	$ 64,024	$ 30,938,945	$ 64,024	$ 30,874,921
股權投資	1,401,833	-	271,008	1,672,841	-	-	1,672,841	-	1,672,841
其他	13,800	-	-	13,800	-	14,663	28,436	14,663	13,800
持有至到期日金融資產									
債券投資	22,724,963	228,101	-	22,953,064	-	-	22,953,064	-	22,953,064
其他	56,300,000	-	-	56,300,000	-	-	56,300,000	-	56,300,000
其他金融資產									
股權投資	-	-	330,211	330,211	-	-	330,211	-	330,211
其他	-	-	-	-	-	2,034,576	2,034,576	1,088,560	946,016

(4) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據合併公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

	106年12月31日		
項　　目	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合　　計
應 收 款			
應收帳款	$ 12,919	$ 403,837	$ 416,756
信用卡業務	41,207	14,355	55,562
其　　他	132,766	51,627	184,393
	$ 186,892	$ 469,819	$ 656,711
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	$ 3,810,453	$ 3,065	$ 3,813,518
現 金 卡	16	-	16
小額純信用貸款	69,369	-	69,369
其他（擔保）	10,864,150	46,508	10,910,658
其他（無擔保）	1,037,303	3,630	1,040,933
	15,781,291	53,203	15,834,494
企業金融業務			
有 擔 保	8,932,285	360	8,932,645
無 擔 保	3,969,105	120	3,969,225
	12,901,390	480	12,901,870
	$ 28,682,681	$ 53,683	$ 28,736,364

	106年9月30日		
項　　目	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合　　計
應 收 款			
應收帳款	$ 12,919	$ 403,837	$ 416,756
信用卡業務	30,315	12,597	42,912
其　　他	121,264	69,810	191,074
	$ 164,498	$ 486,244	$ 650,742
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	$ 1,265,071	$ -	$ 1,265,071
小額純信用貸款	22,111	-	22,111
其他（擔保）	2,944,304	9,383	2,953,687
其他（無擔保）	433,828	-	433,828
	4,665,314	9,383	4,674,697
企業金融業務			
有 擔 保	1,108,780	-	1,108,780
無 擔 保	709,612	176	709,788
	1,818,392	176	1,818,568
	$ 6,483,706	$ 9,559	$ 6,493,265

(三) 流動性風險

合併公司之流動負債超過流動資產 74,771,810 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。

台中銀行公司於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之流動準備比率分別為 23%、26%及 25%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另台中商業銀行公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為台中商業銀行公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。

非衍生金融負債到期分析

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。

107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	$ 13,770,679	$ 320,447	$ 158,512	$ 75,395	$ -	$ 14,325,033
附買回票券及債券負債	4,185,086	4,259,107	-	-	-	8,444,193
短期借款	2,362,209	2,335,261	3,278,667	1,745,305	3,093,750	12,815,192
應付短期票券	1,260,000	870,000	330,000	-	-	2,460,000
長期借款	-	464,759	528,069	366,060	6,114,482	7,473,370
應付款項	11,649,561	1,435,832	1,374,857	1,318,925	280,979	16,060,154
存款及匯款	57,277,748	82,220,804	76,937,979	129,772,419	225,523,833	571,732,783
應付金融債券	-	-	-	-	18,500,000	18,500,000
其他到期資金流出項目	61,835	310,489	30,586	90,947	154,452	648,309

106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	$ 6,833,937	$ 2,332,875	$ 730	$ 351,330	$ -	$ 9,518,872
附買回票券及債券負債	3,269,968	1,048,062	-	-	-	4,318,030
短期借款	3,129,619	4,773,798	2,527,327	1,278,818	19,886	11,729,448
應付短期票券	1,075,000	779,648	179,514	-	-	2,034,162
長期借款	94	229,924	347,043	544,061	7,576,939	8,698,061
應付款項	12,647,568	1,550,102	930,040	445,469	277,770	15,850,949
存款及匯款	56,008,764	78,911,344	82,901,024	136,222,247	211,810,850	565,854,229
應付金融債券	-	-	-	-	17,500,000	17,500,000
其他到期資金流出項目	102,570	24,245	43,764	88,620	345,760	604,959

106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	$ 12,415,365	$ 1,408,314	$ 159,414	$ 82,692	$ -	$ 14,065,785
附買回票券及債券負債	3,785,645	1,073,400	-	-	-	4,859,045
短期借款	2,485,886	4,228,574	4,086,420	1,010,644	39,773	11,851,297
應付短期票券	675,000	740,000	430,000	-	-	1,845,000
長期借款	13,478	249,924	233,018	571,652	7,158,007	8,226,079
應付款項	5,522,327	1,203,205	1,378,015	596,452	150,195	8,850,194
存款及匯款	58,041,790	88,469,771	81,271,087	120,676,194	206,752,963	555,211,805
應付金融債券	-	-	-	-	13,500,000	13,500,000
其他到期資金流出項目	48,771	58,661	11,313	110,193	508,549	737,487

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：匯率選擇權。

利率衍生工具：利率交換合約

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：

107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	$ 14,976	$ 21,777	$ 11,349	$ 13,020	$ -	$ 61,122
合　　計	$ 14,976	$ 21,777	$ 11,349	$ 13,020	$ -	$ 61,122

106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	$ 7,329	$ 15,383	$ 11,840	$ 10,541	$ -	$ 45,093
合　　計	$ 7,329	$ 15,383	$ 11,840	$ 10,541	$ -	$ 45,093

106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	$ 11,521	$ 26,449	$ 13,876	$ 5,206	$ -	$ 57,052
合　　計	$ 11,521	$ 26,449	$ 13,876	$ 5,206	$ -	$ 57,052

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：

107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	$ 1,776,215	$ 1,311,579	$ 886,731	$ 131,284	$ -	$ 4,105,809
－現金流入	1,762,438	1,289,594	871,553	129,113	-	4,052,698
現金流出小計	1,776,215	1,311,579	886,731	131,284	-	4,105,809
現金流入小計	1,762,438	1,289,594	871,553	129,113	-	4,052,698
現金流量淨額	($ 13,777)	($ 21,985)	($ 15,178)	($ 2,171)	$ -	$ 53,111

106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	$ 2,128,439	$ 1,688,533	$ 821,104	$ 1,610,312	$ -	$ 6,248,388
－現金流入	2,114,153	1,673,724	792,260	1,544,154	-	6,124,291
現金流出小計	2,128,439	1,688,533	821,104	1,610,312	-	6,248,388
現金流入小計	2,114,153	1,673,724	792,260	1,544,154	-	6,124,291
現金流量淨額	($ 14,286)	($ 14,809)	($ 28,844)	($ 66,158)	$ -	($ 124,097)

106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	$ 3,038,950	$ 3,495,633	$ 1,320,931	$ 1,247,512	$ -	$ 9,103,026
－現金流入	3,022,652	3,404,902	1,306,142	1,221,034	-	8,954,730
現金流出小計	3,038,950	3,495,633	1,320,931	1,247,512	-	9,103,026
現金流入小計	3,022,652	3,404,902	1,306,142	1,221,034	-	8,954,730
現金流量淨額	($ 16,298)	($ 90,731)	($ 14,789)	($ 26,478)	$ -	($ 148,296)

(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。

107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
客戶尚未動用之授信承諾	$ 7,875,717	$ 24,367,735	$ 36,096,351	$ 65,787,162	$ 30,746,701	$164,873,666
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,292,733	2,874,528	165,221	13,486	-	4,345,968
各類保證款項	4,801,134	4,457,831	1,106,672	1,620,579	5,010,779	16,996,995
租賃合約承諾	700,983	-	-	-	-	700,983
合　　計	$ 14,670,567	$ 31,700,094	$ 37,368,244	$ 67,421,227	$ 35,757,480	$186,917,612

106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
客戶尚未動用之授信承諾	$ 10,994,209	$ 23,339,761	$ 31,631,184	$ 70,278,459	$ 34,715,720	$170,959,333
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,130,285	2,565,045	187,700	17,515	-	3,900,545
各類保證款項	7,714,616	3,948,429	677,445	1,778,351	4,574,181	18,693,022
租賃合約承諾	1,161,518	-	-	-	-	1,161,518
合　　計	$ 21,000,628	$ 29,853,235	$ 32,496,329	$ 72,074,325	$ 39,289,901	$194,714,418

106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
客戶尚未動用之放款承諾	$ 13,364,690	$ 29,808,199	$ 38,191,444	$ 77,637,432	$ 44,826,864	$203,828,629
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,092,542	3,484,945	94,634	77,655	-	4,749,776
各類保證款項	6,924,276	6,011,424	1,335,519	1,288,472	4,484,580	20,044,271
租賃合約承諾	341,690	-	-	-	-	341,690
合　　計	$ 21,723,198	$ 39,304,568	$ 39,621,597	$ 79,003,559	$ 49,311,444	$228,964,366

(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。

四五、金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

本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，並反映本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，本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，但本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：

107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	公允價值淨部位
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	$ 441,327	$ 401,967	$ 441,327	$ 401,967	$ 39,360
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	8,970,502	8,000,545	8,748,259	8,000,545	747,714

106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	公允價值淨部位
持有至到期日金融資產					
附買回條件協議	$ 4,658,926	$ 4,307,810	$ 4,674,084	$ 4,307,810	$ 366,274

106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	公允價值淨部位
持有至到期日金融資產附買回條件協議	$ 5,202,118	$ 4,851,014	$ 5,230,483	$ 4,851,014	$ 379,469

四六、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

業務別	項目		107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）	106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）
企業金融	擔保		1,072,148	150,593,370	0.71%	1,186,547	110.67%	692,129	147,275,917	0.47%	1,520,524	219.69%
	無擔保		402,431	84,557,668	0.48%	3,164,620	786.38%	360,915	82,698,977	0.44%	2,531,550	701.43%
消費金融	住宅抵押貸款（註4）		440,738	56,536,707	0.78%	967,487	219.52%	292,472	56,087,284	0.52%	960,613	328.45%
	現金卡		-	43	-	5	-	36	3,424	1.05%	2,294	6,372.22%
	小額純信用貸款（註5）		5,253	814,286	0.65%	85,877	1,634.82%	6,773	768,432	0.88%	38,477	568.09%
	其他（註6）	擔保	473,594	147,574,267	0.32%	630,749	133.18%	380,801	137,660,062	0.28%	1,091,167	286.55%
		無擔保	49,601	13,440,301	0.37%	584,543	1,178.49%	49,875	10,875,302	0.46%	192,008	384.98%
放款業務合計			2,443,765	453,516,642	0.54%	6,619,828	270.89%	1,783,001	435,369,398	0.41%	6,336,633	355.39%

業務別	項目	107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	106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
信用卡業務		9,668	759,728	1.27%	32,675	337.97%	7,251	770,077	0.94%	19,267	265.72%
無追索權之應收帳款承購業務（註7）		-	651,716	-	31,980	-	-	737,475	-	11,700	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	107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	106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
經債務協商且依約履行之免列金額（註8）	3,247	1,453	7,593	1,868
債務清償方案及更生方案依約履行（註9）	8,778	17,489	8,134	16,648
合計	12,025	18,942	15,727	18,516

註 1： 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依金融監督管理委員會 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。

註 2： 逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。

註 3： 放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

註 4： 住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5： 小額純信用貸款係指須適用金融監督管理委員會 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6： 消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7： 無追索權之應收帳款業務依金融監督管理委員會 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註 8： 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 9： 債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

107 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107年9月30日淨值比例
1	A 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	$ 2,566,080	5.65%
2	B 集團 015500 住宿服務業	2,166,950	4.77%
3	C 集團 012411 鋼鐵製造業	1,949,944	4.29%
4	D 集團 016700 不動產開發業	1,799,960	3.96%
5	E 集團 016700 不動產開發業	1,345,416	2.96%
6	F 集團 014612 磚瓦、砂石、水泥及其製品批發業	1,288,508	2.84%
7	G 集團 012203 塑膠外殼及配件製造業	1,123,249	2.47%
8	H 集團 016700 不動產開發業	1,094,264	2.41%
9	I 集團 016700 不動產開發業	1,047,900	2.31%
10	J 集團 未分類其他金融服務業	1,038,122	2.29%

106 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106年9月30日淨值比例
1	D 集團 016700 不動產開發業	$ 3,190,114	7.54%
2	A 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	3,054,436	7.22%
3	B 集團 015500 住宿服務業	1,860,582	4.40%
4	C 集團 012411 鋼鐵製造業	1,769,635	4.18%

（接次頁）

（承前頁）

排名（註1）	公司或集團企業所屬行業別（註 2）	授信總餘額（註 3）	佔106年9月30日淨值比例
5	K 集團 016700 不動產開發業	＄1,741,213	4.12%
6	L 集團 015500 住宿服務業	1,698,690	4.02%
7	M 集團 016700 不動產開發業	1,589,700	3.76%
8	N 集團 012611 積體電路製造業	1,532,400	3.62%
9	O 集團 016700 不動產開發業	1,484,070	3.51%
10	E 集團 016700 不動產開發業	1,427,957	3.38%

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）麵條、粉條類食品製造業）。

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

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

107 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	467,095,962	4,992,775	10,672,573	85,107,477	567,868,787
利率敏感性負債	186,167,545	265,397,686	80,253,817	13,122,863	544,941,911
利率敏感性缺口	280,928,417	(260,404,911)	(69,581,244)	71,984,614	22,926,876
淨值					45,409,478
利率敏感性資產與負債比率					104.21%
利率敏感性缺口與淨值比率					50.49%

106 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	458,204,056	5,689,614	8,574,039	72,376,037	544,843,746
利率敏感性負債	167,780,383	270,362,929	76,346,906	14,079,990	528,570,208
利率敏感性缺口	290,423,673	(264,673,315)	(67,772,867)	58,296,047	16,273,538
淨值					42,291,787
利率敏感性資產與負債比率					103.08%
利率敏感性缺口與淨值比率					38.48%

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）

107 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	1,030,773	321,791	11,797	452,657	1,817,018
利率敏感性負債	750,245	784,344	207,973	-	1,742,562
利率敏感性缺口	280,528	(462,553)	(196,176)	452,657	74,456
淨值					1,487,226
利率敏感性資產與負債比率					104.27%
利率敏感性缺口與淨值比率					5.01%

106 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	885,175	300,845	65,965	334,341	1,586,326
利率敏感性負債	592,323	773,626	159,292	-	1,525,241
利率敏感性缺口	292,852	(472,781)	(93,327)	334,341	61,085
淨值					1,396,690
利率敏感性資產與負債比率					104.00%
利率敏感性缺口與淨值比率					4.37%

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		107年9月30日	106年9月30日
資產報酬率	稅前	0.51	0.49
	稅後	0.45	0.41
淨值報酬率	稅前	7.69	7.52
	稅後	6.73	6.28
純益率		37.68	32.24

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

107 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	610,825,692	76,215,912	50,410,833	35,368,676	47,275,513	99,113,127	302,441,631
主要到期資金流出	730,640,887	35,385,656	43,763,019	90,672,243	100,970,412	174,227,114	285,622,443
期距缺口	(119,815,195)	40,830,256	6,647,814	(55,303,567)	(53,694,899)	(75,113,987)	16,819,188

106 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	585,147,797	83,140,231	47,781,566	35,923,225	43,967,244	86,099,730	288,235,801
主要到期資金流出	707,449,815	32,369,416	43,961,942	99,767,256	112,745,869	159,859,923	258,745,409
期距缺口	(122,302,018)	50,770,815	3,819,624	(63,844,031)	(68,778,625)	(73,760,193)	29,490,392

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

107 年 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,153,301	365,322	354,421	254,967	100,132	1,078,459
主要到期資金流出	2,973,138	677,688	816,319	504,802	818,471	155,858
期距缺口	(819,837)	(312,366)	(461,898)	(249,835)	(718,339)	922,601

106 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	1,937,065	340,425	399,351	297,097	108,422	791,770
主要到期資金流出	2,939,128	626,918	762,400	476,081	923,367	150,362
期距缺口	(1,002,063)	(286,493)	(363,049)	(178,984)	(814,945)	641,408

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 10%以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四七、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權益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。

合併公司不須遵守其他外部資本規定。

合併公司主要管理階層每季重新檢視集團資本結構，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。

四八、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：

	107年9月30日						
	美元	人民幣	日幣	澳幣	歐元	其他外幣	總計
外幣金融資產							
現金及約當現金	$ 4,100,056	$ 1,109,718	$ 905,629	$ 257,897	$ 232,156	$ 344,265	$ 6,949,721
存放央行及拆借銀行同業	61,066	221,800	-	-	-	-	282,866
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,347,491	-	-	-	33,915	146	1,381,552
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,005,663	-	-	-	-	-	1,005,663
貼現及放款	34,064,816	1,079,073	376,750	220,676	435,593	922,760	37,099,668
應收款項	4,088,420	2,345,916	152,161	17,286	1,075,031	794,799	8,473,613
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	17,107,234	1,995,870	-	1,344,029	-	151,182	20,598,315
其他金融資產	9,199	-	-	-	-	-	9,199
其他資產	624,175	-	-	-	-	-	624,175
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	1,221,320	-	-	-	-	-	1,221,320
短期借款	387,769	1,904,378	-	-	-	-	2,292,147
存款及匯款	44,787,165	3,438,737	677,202	2,340,023	513,605	1,461,611	53,218,343
透過損益按公允價值衡量之金融負債	187,108	-	-	-	180	147	187,435
應付款項	3,240,663	152,121	155,528	9,294	99,616	44,713	3,701,935
附買回票券及債券負債	7,199,937	-	-	-	-	-	7,199,937
負債準備	29,771	-	-	-	-	-	29,771
其他負債	302,693	13,059	209	-	1,489	42,459	359,909

	106年12月31日						
	美元	人民幣	日幣	澳幣	歐元	其他外幣	總計
外幣金融資產							
現金及約當現金	$ 3,561,323	$ 1,225,919	$ 658,529	$ 110,926	$ 259,379	$ 340,996	$ 6,157,072
存放央行及拆借銀行同業	53,586	91,300	-	-	-	337,821	482,707
透過損益按公允價值衡量之金融資產	210,043	-	-	-	-	290	210,333
備供出售金融資產	158,825	-	-	-	-	-	158,825
貼現及放款	32,528,042	1,260,225	295,904	406,267	491,123	867,454	35,849,015
應收款項	5,143,858	1,853,624	117,420	19,623	511,021	76,434	7,721,980
持有至到期日金融資產	14,520,384	3,424,197	-	1,416,042	-	169,010	19,529,633
其他金融資產	900,335	-	-	-	-	-	900,335
其他資產	758,488	-	-	-	-	-	758,488
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	2,828,150	-	-	-	178,000	-	3,006,150
短期借款	312,585	1,398,923	-	-		-	1,711,508
存款及匯款	43,392,506	3,263,127	788,466	2,159,266	472,269	1,354,753	51,430,387
透過損益按公允價值衡量之金融負債	71,728	-	-	-	-	290	72,018
應付款項	2,926,385	172,634	71,286	7,683	448,365	302,777	3,929,130
附買回票券及債券負債	2,105,229	-	-	-	-	-	2,105,229
負債準備	6,674	-	-	-	-	-	6,674
其他負債	96,007	64,612	113	-	4,112	44,528	209,372

	106年9月30日						
	美元	人民幣	日幣	澳幣	歐元	其他外幣	總計
外幣金融資產							
現金及約當現金	$ 3,300,797	$ 1,146,093	$ 1,267,894	$ 111,382	$ 457,308	$ 501,393	$ 6,784,867
存放央行及拆借銀行同業	54,504	91,240	-	-	-	437,578	583,322
透過損益按公允價值衡量之金融資產	286,300	-	-	-	-	256	286,556
備供出售金融資產	149,303	-	-	-	-	-	149,303
貼現及放款	32,422,201	1,279,047	413,320	415,800	503,968	664,525	35,698,861
應收款項	3,644,086	1,510,704	246,029	16,586	224,202	72,778	5,714,385
持有至到期日金融資產	12,392,320	3,422,125	-	1,450,270	-	-	17,264,715
其他金融資產	946,016	-	-	-	-	-	946,016
其他資產	710,806	-	-	-	-	-	710,806

（接次頁）

（承前頁）

	106年9月30日						
	美元	人民幣	日幣	澳幣	歐元	其他外幣	總計
外幣金融負債							
央行及同業存款	$ 1,960,786	$ -	$ 411,834	$ -	$ -	$ -	$ 2,372,620
短期借款	348,220	1,178,090	-	-	-	-	1,526,310
存款及匯款	42,082,170	3,064,624	754,016	2,013,227	599,261	1,324,912	49,838,210
透過損益按公允價值衡量之金融負債	82,159	-	-	-	-	255	82,414
應付款項	2,308,279	146,040	237,679	3,473	191,250	64,854	2,951,575
附買回票券及債券負債	2,149,678	-	-	-	-	-	2,149,678
負債準備	6,788	-	-	-	-	-	6,788
其他負債	65,264	58,832	1,811	-	1,581	41,329	168,817

合併公司於 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日外幣兌換利益（損失）（含已實現及未實現）分別為 20,238 仟元、73,628 仟元、283,315 仟元及(291,948)仟元，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。

四九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人。（附表一）
2. 為他人背書保證。（附表二）
3. 期末持有有價證券情形。（附表三）
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20%以上。（無）
5. 取得不動產之金額達新臺幣3億元或實收資本額20%以上。（無）
6. 處分不動產之金額達新臺幣3億元或實收資本額20%以上。（無）
7. 與關係人進、銷貨之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20%以上。（附表四）
8. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20%以上。（附表五）
9. 從事衍生工具交易。（附註八）
10. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額。（附表八）
11. 被投資公司資訊。（附表六）

(三) 大陸投資資訊：

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。(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：(附表二)

(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。(無)

(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。(無)

(3) 財產交易金額及其所產生之損益數額。(無)

(4) 票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。(無)

(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。(無)

(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。(無)

五十、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	
	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
化學工業部	$ 11,426,518	$ 9,128,872	$ 564,330	$ 454,627
化學纖維部	5,167,908	4,364,335	(103,265)	(256,222)
銀行部門	12,054,608	11,128,216	3,455,422	3,146,321
其他部門	2,912,520	2,791,149	278,321	(312,153)
合計	$ 31,561,554	$ 27,412,572	$ 4,194,808	$ 3,032,573

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。107 年及 106 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

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
部門資產			
化學工業部	$ 5,008,733	$ 5,247,741	$ 5,345,902
化學纖維部	1,531,768	1,779,870	1,807,006
營建部門	1,728,250	1,304,003	1,341,654
銀行部門	681,653,538	663,024,083	645,572,021
其　　他	21,730,259	20,373,523	19,610,977
部門資產總額	$ 711,652,548	$ 691,729,220	$ 673,677,560

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）	提列備抵呆帳金額	擔保品 名稱	擔保品 價值	對個別對象資金貸與限額（註7）	資金貸與總限額（註7）	備註
1	台中銀租賃事業股份有限公司	米奇基有限公司	其他應收款	否	$ 170,000	$ -	$ -	6.50%	有短期融通資金之必要	$ -	營業週轉	$ -	不動產	$ 171,396	$ 182,340	$ 729,358	註9
2	台中銀租賃事業股份有限公司	長宏國際開發事業股份有限公司	〃	〃	50,000	26,804	26,804	4%-10%	〃	-	〃	276	不動產	29,079	182,340	729,358	〃
3	台中銀租賃事業股份有限公司	元茂營造股份有限公司	〃	〃	100,000	-	-	4%-10%	〃	-	〃	-	股票	63,180	182,340	729,358	〃
4	台中銀租賃事業股份有限公司	紘欣建設有限公司	〃	〃	95,654	90,028	90,028	4%-10%	〃	-	〃	927	不動產	76,746	182,340	729,358	〃
5	台中銀租賃事業股份有限公司	永旺能源股份有限公司	〃	〃	50,000	29,713	29,713	4%-10%	〃	-	〃	255	保證金	5,000	182,340	729,358	〃
6	台中銀租賃事業股份有限公司	以勒建設有限公司	〃	〃	65,000	63,635	63,635	4%-10%	〃	-	〃	655	不動產	65,161	182,340	729,358	〃
7	台中銀租賃事業股份有限公司	皇潮鼎宴股份有限公司	〃	〃	30,000	20,398	20,398	4%-10%	〃	-	〃	148	保證金	6,000	182,340	729,358	〃
8	台中銀租賃事業股份有限公司	源利工程股份有限公司	〃	〃	50,000	41,194	41,194	4%-10%	〃	-	〃	424	無	-	182,340	729,358	〃
9	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	EVER MERIT TRADING LIMITED	〃	〃	73,279	27,480	27,480	5.25%	〃	-	〃	275	股票	61,555	76,665	306,659	註10
10	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	LEAGUE INTERNATIONAL LIMITED	〃	〃	30,533	12,702	12,702	4%-10%	〃	-	〃	96	保證金	3,053	76,665	306,659	〃
11	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	TCT CAPITAL CO., LTD	〃	〃	48,853	16,274	16,274	4%-10%	〃	-	〃	114	保證金	4,885	76,665	306,659	〃
12	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	CROSS BORDER PROFITS LIMITED	〃	〃	42,746	29,159	29,159	4%-10%	〃	-	〃	261	保證金	3,053	76,665	306,659	〃
13	台中銀融資租賃（蘇州）有限公司	三圓建設（青島）開發有限公司	委託貸款	〃	168,568	-	-	10%	〃	-	資本性投資計畫支出	-	不動產	1,769,334	286,173	286,173	註11

註1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

註3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4：資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

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

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

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

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

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

註10：TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)對單一企業資金貸與金額以不超過TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)淨值之10%為限。資金貸與之總額以不超過TCCBL Co., Ltd.(B.V.I.)淨值之40%為限。

註11：台中銀融資租賃（蘇州）有限公司對單一企業資金貸與金額以不超過台中銀融資租賃（蘇州）有限公司淨值之40%為限。資金貸與之總額以不超過台中銀融資租賃（蘇州）有限公司淨值之40%為限。

附表二　為他人背書保證：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

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	$ 689,641	$ 15,000	$ 15,000	$ -	$ -	1.09	$ 1,379,281	—	—	—
2	台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	台中銀行之子公司	10,940,376	2,510,000	1,321,512	387,769	-	72.48	18,233,960	—	—	—
2	台中銀租賃事業公司	台中銀融資租賃（蘇州）公司	台中銀行之子公司	10,940,376	2,083,830	2,083,830	1,137,374	-	114.28	18,233,960	—	—	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　期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	
中國人造纖維公司	國內上市（櫃）股票							
	臺灣中小企業銀行公司	無	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	55,183	$ 612,529	1	$ 612,529	
	第一金融控股公司	〃	〃	1,853	38,548	-	38,548	
	健策精密工業股份有限公司	〃	〃	53	4,293	-	4,293	
	聯發科技股份有限公司	〃	〃	20	4,930	-	4,930	
	啟碁科技股份有限公司	〃	〃	351	26,009	-	26,009	
	樺漢科技股份有限公司	〃	〃	20	5,590	-	5,590	
	華南金融控股公司	中國人造纖維公司為其法人董事	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	57,581	1,065,242	1	1,065,242	1,148仟股設質
	和康生物科技公司	無	〃	569	16,309	1	16,309	
	國外上市（櫃）股票							
	Citigroup Inc.	無	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	41	89,784	-	89,784	
	國內興櫃股票							
	智微科技公司	無	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	270	3,479	-	3,479	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末 股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	備註
	國內非上市（櫃）股票							
	旭晶能源科技公司	無	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	3,450	$ -	1	$ -	
	陽信商銀公司	〃	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	2,183	20,385	-	20,385	
	臺灣金醇洋酒公司	關係企業	〃	1,900	-	10	-	
	臺灣絲織開發公司	中國人造纖維公司為其法人董事	〃	11,542	40,397	20	40,397	
	普訊創業投資公司	無	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	598	17,412	3	17,412	
	普實創業投資公司	〃	〃	682	5,591	2	5,591	
	名佳利金屬工業公司	〃	〃	7,193	93,056	3	93,056	
	臺灣證券交易所公司	〃	〃	1,232	92,382	-	92,382	
	永儲公司	〃	〃	298	2,984	-	2,984	
	中華貿易開發公司	〃	〃	756	-	1	-	
	嘉新食化公司	〃	〃	103	-	-	-	
	台東企業銀行公司	〃	〃	4,027	-	1	-	
	國外非上市（櫃）股票							
	香港三豐國際公司	關係企業	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	3,250	10,451	18	10,451	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末 股數	期末 帳面金額	期末 持股比例%	期末 公允價值	備註
	受益憑證							
	德信萬瑞基金	德信證券投資信託公司經理之基金	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	6,403	$ 68,694	-	$ 68,694	
	德信新興股票組合基金	〃	〃	4,531	48,795	-	48,795	
	德信數位時代基金	〃	〃	1,842	50,361	-	50,361	
	德信大發基金	〃	〃	1,505	42,077	-	42,077	
	德信台灣主流中小基金	〃	〃	3,042	53,694	-	53,694	
	國泰中國 A50 正 2	無	〃	50	13,930	-	13,930	
	元大滬深	無	〃	450	6,557	-	6,557	
	國內公司債							
	台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資－非流動	110,000	110,000	-	110,000	
德興投資公司	國內上市（櫃）股票							
	中國人造纖維公司	德興投資公司之母公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資－流動	10,491	118,545	-	118,545	
	國內非上市（櫃）股票							
	優你康光學公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資－流動	1,293	15,196	-	15,196	
	臺灣金醇洋酒公司	關係企業	〃	2,000	-	10	-	
	萬泰租賃公司	無	〃	628	-	3	-	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末 股數	期末 帳面金額	期末 持股比例%	期末 公允價值	備註
	受益憑證							
	德信萬瑞基金	德信證券投資信託公司經理之基金	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	458	$ 4,917	-	$ 4,917	
	德信數位時代基金	〃	〃	67	1,835	-	1,835	
	德信新興股票組合基金	〃	〃	1,500	16,155	-	16,155	
磐亞公司	國內上市（櫃）股票							
	中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	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	236,096	2,667,888	16	2,667,888	77,954 仟股設質
	元晶太陽能科技公司	無	〃	2,322	18,533	1	18,533	
	智微科技公司	無	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	440	5,698	1	5,698	
	國內非上市（櫃）股票							
	臺灣證券交易所公司	無	〃	255	18,945	-	18,945	
	中纖投資公司	關係企業	〃	12,000	63,000	18	63,000	
	中興紡織公司	無	〃	120	-	-	-	
	國內公司債							
	台中銀無到期日金融債	中國人造纖維公司之子公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資－非流動	200,000	200,000	-	200,000	
德信證券投資信託公司	國內非上市（櫃）股票							
	台灣期貨交易所公司	無	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	1,103	89,681	-	89,681	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末 股數	期末 帳面金額	期末 持股比例%	期末 公允價值	備註
	受益憑證							
	德信萬保基金	德信證券投資信託公司經理之基金	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	688	$ 8,214	-	$ 8,214	
	德信大發基金	〃	〃	131	3,676	-	3,676	
	德信數位時代基金	〃	〃	177	4,831	-	4,831	
	德信中國精選成長基金	〃	〃	792	8,505	-	8,505	
	德信台灣主流中小基金	〃	〃	217	3,838	-	3,838	
	德信新興股票組合基金	〃	〃	965	10,392	-	10,392	
	S&P 反 1	無	〃	50	633	-	633	
	新光多重資產	〃	〃	100	952	-	952	
久津實業公司	國內上市（櫃）股票							
	臺灣中小企業銀行公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資－流動	928	10,305	-	10,305	
	台中銀行公司	中國人造纖維公司之子公司	〃	5,849	62,878	-	62,878	
	中國人造纖維公司	久津實業公司之最終母公司	〃	55,514	627,313	4	627,313	35,000 仟股設質
	華南金融控股公司	中國人造纖維公司為其法人監察人	〃	12,567	232,492	-	232,492	9,530 仟股設質
	國內非上市（櫃）股票							
	陽信商銀公司	無	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	1,091	10,192	-	10,192	

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末 股數	期末 帳面金額	期末 持股比例%	期末 公允價值	備註
	受益憑證							
	瀚亞印度策略債-A	無	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	$ -	-	$ -	
	德信萬瑞基金	德信證券投資信託公司經理之基金	〃	916	9,829	-	9,829	
	德信台灣主流中小基金	〃	〃	111	1,958	-	1,958	
	國內公司債							
	台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資－流動	750,000	750,000	-	750,000	750,000 仟元設質
久暢公司	國內上市（櫃）股票							
	台中銀行公司	中國人造纖維公司之子公司	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	11,683	125,596	-	125,596	10,000 仟股設質
	中國人造纖維公司	久津實業公司之最終母公司	〃	8,683	98,120	1	98,120	4,000 仟股設質
	國內非上市（櫃）股票							
	新東陽公司	無	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	64	691	-	691	
	久津實業公司	對久暢公司採權益法評價之投資公司	〃	393	2,603	1	2,603	
	國內公司債							
	台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資－流動	350,000	350,000	-	350,000	350,000 仟元設質

註：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。

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	南中石化工業公司	中國人造纖維公司採權益法評價之被投資公司	進貨	$ 3,157,404	24%	30～60 天	無重大差異	一般交易為 60 天～180 天	($ 421,599)	19%	
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	(803,325)	(5%)	30～60 天	〃	〃	190,518	7%	
磐亞公司	中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	進貨	803,325	59%	30～60 天	〃	〃	(190,518)	(79%)	
久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	銷貨	867,604	(44%)	月結 120 天後付款	-	-	338,420	64%	
格菱公司	久津實業公司	格菱公司之母公司	進貨	867,604	(81%)	月結 120 天後付款	-	-	(338,420)	(88%)	

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	提列備抵呆帳金額
					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	$ 190,518	6.62	$ -	—	$ 95,266	$ -
久津實業公司	格菱公司	久津實業之子公司	338,420	4.18	-	—	142,277	

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			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%	帳面金額			
中國人造纖維公司	台中銀行公司	台中市	銀行業	$ 6,026,729	$ 6,026,729	753,615	22	$ 10,168,209	$ 2,989,048	$ 667,395	294,000 仟股設質
	磐亞公司	台北市	石化業	968,472	968,472	118,918	44	975,562	203,766	68,304	
	南中石化工業公司	雲林縣	石化業	1,000,002	1,000,002	100,000	50	1,212,772	144,498	72,249	10,000 仟股設質
	德興投資公司	台北市	一般投資業	1,250,000	1,150,000	125,000	100	1,192,166	7,922	6,937	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	6,295	6,295	922	3	11,956	(10,483)	(309	
	久津實業公司	新北市	製造及買賣業	176,430	176,430	27,742	46	318,305	136,115	57,508	
	瑞嘉投資公司	台北市	一般投資業	37,500	25,000	3,750	100	35,533	(231)	(231)	
	蔗蜜坊公司	台北市	化粧及清潔用品製造業	14,500	14,500	1,450	50	14,232	224	112	
磐亞公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	1,281,391	1,281,391	190,683	6	2,629,209	2,989,048	173,069	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	15,738	15,738	979	3	12,726	(10,483)	(329)	
	蔗蜜坊公司	台北市	清潔用品製造業	14,500	14,500	1,450	50	14,232	224	112	
台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	台中市	租賃業	1,800,000	1,800,000	185,000	100	1,823,396	52,214	52,214	
	台中銀保險經紀人公司	台中市	保險經紀人業	6,000	6,000	105,600	100	1,577,828	96,604	96,604	
	台中銀證券公司	台中市	證券業	1,500,000	1,500,000	150,000	100	1,395,173	11,549	11,549	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	120,000	120,000	12,000	38	155,822	(10,483)	(4,032)	
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	766,647	11,621	11,621	
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃（蘇州）公司	蘇州	融資租賃業務	893,373	893,373	186,329	100	715,432	1,741	1,741	
德興投資公司	台中銀行公司	台中市	銀行業	82,468	82,468	10,440	-	145,260	2,989,048	9,266	4,500 仟股設質
	磐亞公司	台北市	石化業	150,612	150,612	12,558	5	229,479	203,766	9,557	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	9,900	9,900	576	2	7,498	(10,483)	(194)	
	久暢公司	台北市	飲料銷售及倉儲配送	44,000	44,000	4,000	15	37,896	10,843	1,603	
	久津實業公司	新北市	製造及買賣業	10,243	10,243	1,482	3	34,148	136,115	3,403	
	翔豐開發公司	台北市	一般投資業	283,000	200,000	28,300	100	268,736	(1,140)	(1,140)	
	維康國際公司	台北市	零售業	5,000	5,000	300	30	3,447	(3,173)	(952)	
	IOLITE COMPANY Ltd.	薩摩亞	一般投資業	410,104	410,104	13,005	100	358,706	(10,083)	(10,083)	
IOLITE COMPANY Ltd.	漢諾實（香港）公司	香港	一般投資業	378,540	378,540	378,540	100	328,165	(10,063)	(10,063)	
	Precious Wealth International Limited	薩摩亞	一般投資業	10,969	-	375	100	11,427	(5)	(5)	
漢諾實（香港）公司	河北漢諾實隱形眼鏡公司	河北省	製造及買賣業	378,540	378,540	378,540	100	328,622	(9,907)	(9,907)	
翔豐開發公司	透明實業公司	台北市	不動產買賣業及不動產租賃業	171,900	168,900	17,190	100	158,169	(1,118)	(1,118)	
透明實業公司	金邦格興業公司	台北市	不動產買賣業及不動產租賃業	152,000	152,000	15,200	99	140,470	(1,034)	(1,027)	

（接次頁）

（承前頁）

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			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%	帳面金額			
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	$ 233,348	$ 233,348	17,508	90	$ 36,820	$ 57,225	$ 51,380	
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	307,977	307,977	13,054	48	123,690	10,843	5,231	
	磐豐實業公司	台北市	餐館業	14,897	14,897	1,500	100	1,831	(2,893)	(2,893)	
	波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	223,248	223,248	10,000	49	131,923	(27,134)	(13,032)	
	御居環球有限公司	薩摩亞	一般投資業	24,573	13,568	810	90	13,014	(1,095)	(985)	
御居環球有限公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	日本	短期住宿服務業	24,345	8,193	2	100	23,834	(1,094)	(1,094)	
格菱公司	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	1,470	1,470	51	-	328	10,843	-	
	波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	52,306	52,306	2,650	13	34,972	(27,134)	(3,500)	
波蜜國際公司	上海波蜜食品公司	上海市	罐裝果菜汁、飲料之代工及產銷	638,972	638,972	1,985	99	272,099	(27,339)	(27,134)	
久暢公司	格菱公司	台北市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	11,224	11,224	1,133	6	3,315	57,225	3,325	

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（註三）	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) (註四)	($ 27,339) (美元 914)	62% (註一)	($ 16,830) (美元 563) (3)	$ 167,504 (美元 5,487)	$ -
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	32,282 (美元 1,001)	〃	14,486 (美元 450)	-	-	14,486 (美元 450)		49% (註二)			-
河北漢諾實隱形眼鏡公司	製造及買賣業	378,540 (美元 12,000)	〃	378,540 (美元 2,000)	-	-	378,540 (美元 12,000)	(9,907) (人民幣 2,156)	100%	(9,907) (人民幣 2,156) (3)	328,622 (人民幣 77,379)	-
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)	1,741 (人民幣 379)	29%	505 (人民幣 110) (2)B	207,475 (人民幣 46,661)	-

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（註四）
$ 1,925,371 （美元 32,000 及人民幣 186,329）	$ 1,925,371 （美元 32,300 及人民幣 186,329）	$ 2,690,085

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：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。

註三：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：上海波蜜食品公司係依審計公報 54 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

註四：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。

註五：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$30.53，USD1=NT$29.92，CNY1=NT$4.44，CNY1=$4.59）。

附表八　母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形			
				科目	金額（註三）	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率（註四）
	107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	$ 803,325	與一般客戶無重大差異	2%
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	應收帳款	190,518	與一般客戶無重大差異	-
0	中國人造纖維公司	台中銀行公司	1	現金及約當現金	119,339	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	德信證券投資信託公司	3	存款及匯款	175,165	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存款及匯款	1,118,807	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	手續費收入	150,003	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	存款及匯款	101,177	與一般客戶無重大差異	-
3	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨收入	867,604	與一般客戶無重大差異	2%
3	久津實業公司	格菱公司	3	應收帳款	338,420	與一般客戶無重大差異	-
3	久津實業公司	格菱公司	3	其他收入	93,808	與一般客戶無重大差異	-
3	久津實業公司	格菱公司	3	其他應收款	49,117	與一般客戶無重大差異	-

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

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註三：已於合併時沖銷。

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

註五：重大交易係指交易金額達 30,000 仟元予以揭露。