

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109及108年第3季

營業地址：高雄市大社區經建路8號

聯絡地址：台北市中正區新生南路一段50號10樓

電話：(02)2393-7111

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~14		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	14		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15		五
(六) 重要會計項目之說明	15~69		六~三六
(七) 關係人交易	69~74		三七
(八) 質押之資產	74		三八
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	75~80		三九
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	80~128		四十~四七
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	128~129， 131~143， 148		四八
2. 轉投資事業相關資訊	128~129， 131~143		四八
3. 大陸投資資訊	129，144~145		四八
4. 主要股東資訊	129，147		四八
(十四) 部門資訊	130		四九

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 109 年及 108 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 109 年及 108 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 65 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

保留結論之基礎

如合併財務報表附註十八所述，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 109 年及 108 年 9 月 30 日之資產總額分別為 7,450,600 仟元及 7,354,405 仟元，分別佔合併資產總額之 1.00%及 1.03%；負債總額分別為 3,569,833 仟元及 3,561,851 仟元，分別佔合併負債總額之 0.53%及 0.55%；其民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，

以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合利益分別為 108,257 仟元、88,208 仟元、186,453 仟元及 175,925 仟元，分別佔綜合損益總額之 3.04%、12.84%、4.27%及 6.96%。另又如財務報表附註十九所述，民國 109 年及 108 年 9 月 30 日採用權益法之投資分別為 1,182,143 仟元及 1,154,661 仟元，及 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 109 年及 108 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（損失）及其他綜合利益（損失）之份額分別為(24,367)仟元、(1,115)仟元、17,665 仟元及(9,104)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 109 年及 108 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

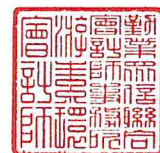
會計師 徐 文 亞

徐文亞



會計師 游 素 環

游素環



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 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 1 0 9 年 1 1 月 9 日

民國 109 年 9 月 30 日暨民國 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	109年9月30日 (經核閱)			108年12月31日 (經查核)			108年9月30日 (經核閱)		
		全 額	%		全 額	%		全 額	%	
	流動資產									
1100	現金及約當現金 (附註六及三七)	\$ 15,605,720	2		\$ 14,544,223	2		\$ 14,228,272	2	
1110	存放央行及拆借銀行同業 (附註七及三八)	33,525,924	5		33,876,974	5		30,689,801	4	
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註八)	25,886,298	3		25,105,212	4		25,999,040	4	
1180	附賣回票券及債券投資 (附註九)	12,217,335	2		10,256,716	2		12,902,163	2	
1201	應收票據 (附註十及三八)	4,139,501	1		4,431,796	1		4,097,997	1	
1202	應收帳款 (附註十)	6,911,422	1		8,417,137	1		8,537,334	1	
1203	其他應收款 (附註十)	2,515,211	-		2,384,377	-		7,693,425	1	
1260	本期所得稅資產 (附註四)	19,291	-		14,469	-		8,817	-	
1270	存貨 (附註十一)	1,262,371	-		1,541,484	-		1,542,171	-	
1280	預付款項 (附註十二及三七)	989,303	-		958,391	-		1,076,841	-	
1290	待出售非流動資產淨額 (附註十三及三八)	-	-		769,610	-		769,610	-	
1320	其他流動資產 (附註十四及三八)	545,871	-		563,131	-		672,126	-	
1330	貼現及放款淨額 (附註十五及三七)	450,373,747	61		435,398,334	61		434,922,590	61	
11XX	流動資產總計	553,991,994	75		538,261,854	76		543,140,187	76	
	非流動資產									
1415	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動 (附註十六及三八)	41,885,053	6		34,696,587	5		32,345,738	5	
1435	按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動 (附註十七及三八)	112,351,823	15		108,124,373	15		106,230,844	15	
1470	採用權益法之投資 (附註十九及三八)	1,182,143	-		1,180,884	-		1,154,661	-	
1500	不動產、廠房及設備淨額 (附註二十及三八)	24,635,597	3		23,585,296	4		23,619,689	4	
1595	使用權資產 (附註四及二一)	1,313,142	-		1,128,396	-		1,148,313	-	
1600	投資性不動產淨額 (附註二二及三八)	2,042,241	-		1,464,708	-		1,494,326	-	
1700	無形資產淨額 (附註二三)	221,510	-		181,823	-		177,643	-	
1800	遞延所得稅資產淨額 (附註四)	1,528,914	-		1,469,409	-		1,525,859	-	
1900	其他資產 (附註二四及三八)	2,877,328	1		1,810,906	-		1,928,553	-	
14XX	非流動資產總計	188,037,751	25		173,642,382	24		169,625,626	24	
1XXX	資 產 總 計	\$ 742,029,745	100		\$ 711,904,236	100		\$ 712,765,813	100	
	負債及權益									
	流動負債									
2110	短期借款 (附註二五及三八)	\$ 14,690,685	2		\$ 14,115,769	2		\$ 15,168,742	2	
2120	應付短期票券 (附註二五)	3,556,287	1		3,041,803	-		3,056,217	1	
2130	附買回票券及債券負債 (附註二六)	3,224,876	1		10,369,025	2		8,524,672	1	
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 (附註八)	473,634	-		233,803	-		196,137	-	
2190	央行及銀行同業存款 (附註二七)	7,026,107	1		6,527,060	1		6,151,791	1	
2201	應付票據	64,110	-		25,343	-		42,667	-	
2202	應付帳款 (附註三七)	1,015,237	-		1,363,938	-		1,460,251	-	
2204	其他應付款 (附註二八及三七)	7,862,592	1		6,757,265	1		12,632,427	2	
2310	本期所得稅負債 (附註四)	74,145	-		398,167	-		274,274	-	
2330	一年或一營業週期內到期長期負債 (附註二五及三八)	3,000,788	-		5,342,955	1		9,771,190	1	
2335	租賃負債—流動 (附註四及二一)	307,417	-		241,038	-		258,745	-	
2350	其他流動負債	1,147,874	-		416,595	-		843,458	-	
2360	存款及匯款 (附註二九及三七)	616,784,051	83		583,035,255	82		574,516,081	81	
21XX	流動負債總計	659,227,803	89		631,868,016	89		632,896,652	89	
	非流動負債									
2540	應付債券 (附註三十)	9,990,000	1		9,990,000	1		9,990,000	2	
2550	長期借款 (附註二五及三八)	4,229,584	1		5,450,168	1		5,903,177	1	
2600	負債準備 (附註四及三一)	1,573,644	-		1,610,808	-		1,606,127	-	
2620	存入保證金	620,043	-		600,998	-		634,421	-	
2625	租賃負債—非流動 (附註四及二一)	879,638	-		754,957	-		750,927	-	
2630	遞延所得稅負債 (附註四)	1,021,567	-		1,021,567	-		1,021,593	-	
2660	其他負債	133,171	-		5,316	-		4,726	-	
25XX	非流動負債總計	18,447,647	2		19,433,814	2		19,910,971	3	
2XXX	負債總計	677,675,450	91		651,301,830	91		652,807,623	92	
	歸屬於母公司業主之權益 (附註三二)									
3110	普通股股本	16,213,672	2		16,213,672	2		16,213,672	2	
3210	資本公積	1,704,538	-		1,710,808	-		1,710,808	-	
	保留盈餘									
3310	法定盈餘公積	855,476	-		855,476	-		855,476	-	
3320	特別盈餘公積	1,940,822	-		1,936,126	-		1,936,126	-	
3330	未分配盈餘	3,981,636	1		2,220,569	1		2,404,433	1	
	其他權益									
3410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(94,827)	-		(86,995)	-		(70,776)	-	
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	361,317	-		382,016	-		293,298	-	
3500	庫藏股票	(1,136,802)	-		(1,227,909)	-		(1,227,909)	-	
31XX	歸屬於母公司業主之權益總計	23,825,832	3		22,003,763	3		22,115,128	3	
32XX	非控制權益 (附註三二)	40,528,463	6		38,598,643	6		37,843,062	5	
3XXX	權益總計	64,354,295	9		60,602,406	9		59,958,190	8	
4XXX	負債及權益總計	\$ 742,029,745	100		\$ 711,904,236	100		\$ 712,765,813	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 109 年 11 月 9 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 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱 未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘（虧損）為元

代 碼	109年7月1日至9月30日		108年7月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
收 入									
4010	利息收入（附註三三及三七）	\$ 2,912,865	29	\$ 3,368,802	39	\$ 9,191,849	38	\$ 10,153,125	37
4050	手續費收入（附註三三）	845,313	8	823,285	10	2,321,603	10	2,382,710	9
4060	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額（附註十九）	-	-	-	-	17,665	-	-	-
4090	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註三三）	52,312	1	35,839	-	-	-	526,575	2
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	35,658	-	7,606	-	59,843	-	7,606	-
4160	銷貨收入淨額（附註三七）	3,186,749	31	4,103,597	48	9,169,922	38	13,707,091	50
4200	處分投資性不動產利益（附註二二）	2,863,685	28	-	-	2,863,592	12	-	-
4255	預期信用減損迴轉利益（附註十、十六、十七及三三）	37,913	-	-	-	79,160	-	17,921	-
4260	兌換利益	116,285	1	106,685	1	97,842	1	282,476	1
4270	其他收入（附註三三）	156,216	2	171,277	2	268,299	1	278,564	1
4XXX	收入合計	<u>10,206,996</u>	<u>100</u>	<u>8,617,091</u>	<u>100</u>	<u>24,069,775</u>	<u>100</u>	<u>27,356,068</u>	<u>100</u>
支 出									
5010	利息費用（附註三三及三七）	931,586	9	1,336,114	15	3,176,975	13	4,036,919	15
5060	手續費費用（附註三三）	67,372	1	65,637	1	186,733	1	195,357	-
5080	採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額（附註十九）	24,367	-	1,115	-	-	-	9,104	-
5090	呆帳費用及保證責任準備提存（附註十、十五、三一及三三）	218,794	2	161,982	2	398,611	2	527,458	2
5110	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失（附註三三）	-	-	-	-	47,190	-	-	-
5190	銷貨成本（附註十一及三七）	3,264,381	32	4,267,965	49	9,705,011	40	14,467,120	53
5230	營業費用（附註三三）	2,004,210	20	2,037,161	24	5,755,071	24	5,995,605	22
5285	預期信用減損損失（附註十、十六、十七及三三）	-	-	9,601	-	-	-	-	-
5320	其他支出（附註三三）	3,354	-	5,292	-	7,003	-	8,524	-
5XXX	支出合計	<u>6,514,064</u>	<u>64</u>	<u>7,884,867</u>	<u>91</u>	<u>19,276,594</u>	<u>80</u>	<u>25,240,087</u>	<u>92</u>
6100	稅前淨利	3,692,932	36	732,224	9	4,793,181	20	2,115,981	8
6200	所得稅費用（附註四及三四）	(290,064)	(3)	(59,116)	(1)	(661,635)	(3)	(252,059)	(1)
6500	本期淨利	<u>3,402,868</u>	<u>33</u>	<u>673,108</u>	<u>8</u>	<u>4,131,546</u>	<u>17</u>	<u>1,863,922</u>	<u>7</u>
本期其他綜合損益									
不重分類至損益之項目									
6617	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益（損失）	55,151	1	58,833	1	(32,698)	-	613,994	2
6649	與不重分類之項目相關之所得稅（附註四及三四）	(3,848)	-	(1,125)	-	(74)	-	(14,584)	-
6610	不重分類至損益之項目合計	<u>51,303</u>	<u>1</u>	<u>57,708</u>	<u>1</u>	<u>(32,772)</u>	<u>-</u>	<u>599,410</u>	<u>2</u>
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	3,369	-	(62,934)	(1)	(31,083)	-	(49,107)	-
6659	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益	106,593	1	19,010	-	294,174	1	115,141	-
6650	後續可能重分類至損益之項目合計	<u>109,962</u>	<u>1</u>	<u>(43,924)</u>	<u>(1)</u>	<u>263,091</u>	<u>1</u>	<u>66,034</u>	<u>-</u>
6600	本期其他綜合損益（稅後淨額）	<u>161,265</u>	<u>2</u>	<u>13,784</u>	<u>-</u>	<u>230,319</u>	<u>1</u>	<u>665,444</u>	<u>2</u>
6700	本期綜合損益總額	<u>\$ 3,564,133</u>	<u>35</u>	<u>\$ 686,892</u>	<u>8</u>	<u>\$ 4,361,865</u>	<u>18</u>	<u>\$ 2,529,366</u>	<u>9</u>
淨利（損）歸屬									
6810	母公司業主	\$ 2,505,861	24	(\$ 156,121)	(2)	\$ 1,806,405	7	(\$ 579,150)	(2)
6820	非控制權益	897,007	9	829,229	10	2,325,141	10	2,443,072	9
6800		<u>\$ 3,402,868</u>	<u>33</u>	<u>\$ 673,108</u>	<u>8</u>	<u>\$ 4,131,546</u>	<u>17</u>	<u>\$ 1,863,922</u>	<u>7</u>
綜合損益總額歸屬									
6910	母公司業主	\$ 2,517,032	25	(\$ 88,550)	(1)	\$ 1,784,365	7	(\$ 162,072)	(1)
6920	非控制權益	1,047,101	10	775,442	9	2,577,500	11	2,691,438	10
6900		<u>\$ 3,564,133</u>	<u>35</u>	<u>\$ 686,892</u>	<u>8</u>	<u>\$ 4,361,865</u>	<u>18</u>	<u>\$ 2,529,366</u>	<u>9</u>
每股盈餘（虧損）（附註三五）									
7000	基本每股盈餘（虧損）	<u>\$ 1.94</u>		<u>(\$ 0.12)</u>		<u>\$ 1.40</u>		<u>(\$ 0.45)</u>	
7100	稀釋每股盈餘（虧損）	<u>\$ 1.94</u>		<u>(\$ 0.12)</u>		<u>\$ 1.40</u>		<u>(\$ 0.45)</u>	

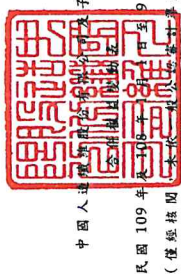
後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 109 年 11 月 9 日核閱報告)

董事長：王貴賢

經理人：莊銘山

會計主管：林國華



中國人壽保險股份有限公司
民國 109 年 10 月 30 日
(僅經核閱本公司帳目及相關資料，並未對帳目及相關資料進行查核)

代碼	108年1月1日餘額	108年1月1日至9月30日淨(損)利	108年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	108年1月1日至9月30日綜合損益總額	109年1月1日至9月30日淨(損)利	109年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	109年1月1日至9月30日綜合損益總額	非控制權益	權益總額
A1	\$ 15,224,105	\$ 1,694,875	\$ 718,272	\$ 1,956,409	\$ 4,231,450	\$ 54,591	\$ 1,227,909	\$ 35,867,280	\$ 56,280,788
B1	-	-	137,204	-	(137,204)	-	-	-	-
B3	-	-	-	20,283	20,283	-	-	-	-
B5	-	-	-	(152,241)	(152,241)	-	(152,241)	-	(152,241)
B9	989,567	-	-	(989,567)	-	-	-	-	-
D1	-	-	-	-	(579,150)	-	(579,150)	2,443,072	1,863,922
D3	-	-	-	-	-	(16,185)	(16,185)	248,366	665,444
D5	-	-	-	-	(579,150)	(16,185)	(595,335)	2,691,438	2,529,366
M1	-	15,933	-	-	-	-	-	15,146	31,079
Q1	-	-	-	-	-	(10,862)	(10,862)	-	-
O1	-	-	-	-	-	-	-	(730,802)	(730,802)
Z1	\$ 16,213,672	\$ 1,710,808	\$ 855,476	\$ 1,936,126	\$ 2,404,433	\$ 70,276	\$ 2,115,128	\$ 37,843,062	\$ 59,958,190
A1	\$ 16,213,672	\$ 1,710,808	\$ 855,476	\$ 1,936,126	\$ 2,220,569	\$ 86,995	\$ 2,203,763	\$ 38,598,643	\$ 60,602,406
B3	-	-	-	4,696	(4,696)	-	-	-	-
M5	-	(6,270)	-	-	(47,133)	-	(92,852)	131,778	171,227
L1	-	-	-	-	-	-	(1,745)	-	(1,745)
D1	-	-	-	-	-	-	-	2,325,141	4,131,546
D3	-	-	-	-	-	(7,832)	(14,208)	252,359	230,319
D5	-	-	-	-	-	(7,832)	(14,208)	2,577,500	4,361,865
O1	-	-	-	-	-	-	-	(779,458)	(779,458)
Q1	-	-	-	-	-	(6,491)	(6,491)	-	-
Z1	\$ 16,213,672	\$ 1,704,538	\$ 855,476	\$ 1,940,872	\$ 3,981,636	\$ 94,827	\$ 2,325,832	\$ 40,528,463	\$ 64,354,295



董事長：王貴賢



經理人：莊銘山

(請參閱本報告附註及會計師事務所民國 109 年 11 月 9 日核閱報告)



會計主管：林國華

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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 109 年及 108 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		109年1月1日 至9月30日	108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	\$ 4,793,181	\$ 2,115,981
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	934,243	917,512
A20200	攤銷費用	44,084	39,160
A20300	預期信用減損損失提列數	319,451	509,537
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失(利益)	47,190	(526,575)
A20900	利息費用	3,176,975	4,036,919
A21200	利息收入	(9,191,849)	(10,153,125)
A21300	股利收入	(150,103)	(128,686)
A21800	其他各項負債準備	(1,165)	(5,000)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資(利益)損失之份額	(17,665)	9,104
A22500	處分及報廢不動產、廠房及設 備利益	(152)	(773)
A22700	處分投資性不動產利益	(2,863,592)	-
A23100	處分透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具投資利 益	(59,843)	(7,606)
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	1,035,036	(115,977)
A29900	處分租賃(利益)損失	(1,139)	52
	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	(1,101,237)	195,255
A91120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	19,627	2,784,353
A91190	應收款項	1,493,306	(4,432,136)
A91250	存 貨	279,113	1,146,863
A91260	預付款項	(39,005)	(45,104)
A91280	其他流動資產	(9,109)	(85,478)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
A91290	貼現及放款	(\$ 15,214,651)	\$ 17,199,467
A91320	其他金融資產	682	3,318
A92110	附買回票券及債券負債	(7,144,149)	(1,379,795)
A92120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(608,072)	(817,126)
A92150	央行及銀行同業存款	499,047	2,773,039
A92160	應付款項	551,814	(1,246,102)
A92280	其他流動負債	731,279	404,526
A92290	存款及匯款	33,748,796	(13,204,825)
A92330	其他金融負債	126,614	(2,110)
A92990	其他營業負債增加	1,241	-
A92310	員工福利負債準備	(64,788)	(27,352)
A33000	營運產生之現金流入	11,335,160	(42,684)
A33100	收取之利息	9,585,966	10,479,943
A33200	收取之股利	150,103	128,686
A33300	支付之利息	(2,933,396)	(3,631,383)
A33500	支付之所得稅	(1,050,058)	(834,645)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>17,087,775</u>	<u>6,099,917</u>
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(12,845,472)	(3,994,683)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	5,873,738	3,378,526
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(589,161,984)	(565,166,871)
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期 還本	583,827,560	559,417,547
B01800	取得採用權益法之投資	-	(1,386)
B02700	取得不動產、廠房及設備	(2,234,230)	(1,922,975)
B02800	處分不動產、廠房及設備	1,314	3,653
B03700	存出保證金增加	(239,551)	(149,914)
B04500	取得無形資產	(75,774)	(24,513)
B05400	取得投資性不動產	(177,785)	(64,688)
B05500	處分投資性不動產	3,521,694	-
B06800	其他資產(增加)減少	(751,371)	14,003
B09900	受限制資產減少	<u>26,369</u>	<u>31,101</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(12,235,492)</u>	<u>(8,480,200)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	\$ 574,916	\$ 601,553
C00500	應付短期票券增加	514,484	698,513
C01500	償還金融債券	(2,500,000)	-
C01600	舉借長期借款	6,158,828	4,010,000
C01700	償還長期借款	(7,221,579)	(3,794,444)
C03000	存入保證金增加	19,045	48,906
C04020	租賃負債本金償還	(185,054)	(177,410)
C04500	發放現金股利	-	(136,308)
C05500	處分子公司部分權益價款	171,227	-
C05800	非控制權益變動	(779,458)	(715,656)
C04900	庫藏股票買回成本	(1,745)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	(3,249,336)	535,154
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(33,118)	(49,107)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)	1,569,829	(1,894,236)
E00100	期初現金及約當現金餘額	41,526,021	42,625,095
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 43,095,850	\$ 40,730,859
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		109年9月30日	108年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 15,605,720	\$ 14,228,272
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	15,272,795	13,600,424
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	12,217,335	12,902,163
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 43,095,850	\$ 40,730,859

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109年11月9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 109 年及 108 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 109 年 9 月 30 日止，實收資本額為 16,213,672 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、氣氫、液氫、二氧化碳及壓縮空氣之製造與買賣。
10. 加油站業。

(三) 本合併財務報告係以中國人造纖維公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 109 年 11 月 9 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 3 之修正「業務之定義」

合併公司自 109 年 1 月 1 日以後發生之交易應適用本項修正。本修正規定業務應至少包含投入及重大過程，且兩者共同對創造產出之能力作出重大貢獻。判斷「所取得之過程」是否重大，將視取得日是否有產出而有不同判斷要件。此外，新增一種評估所取得之活動及資產組合是否符合業務之簡化方式－集中度測試，企業可自行選用。

2. IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」

追溯適用該修正時，合併公司係假設被避險現金流量或避險工具之現金流量所根據之利率指標（如倫敦同業拆放利率 LIBOR）不會因利率指標變革而改變之前提下，繼續使用避險會計。

3. IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」

合併公司自 109 年 1 月 1 日開始適用該修正，改以「可被合理預期將影響使用者」作為重大性之門檻，並調整合併財務報告之揭露，刪除可能使重大資訊模糊化之不重大資訊。

4. IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

合併公司選擇適用該修正之實務權宜作法處理其與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，相關會計政策請參閱附註四。適用該修正前，合併公司應判斷前述租金協商是否應適用租賃修改之規定。

合併公司自 109 年 1 月 1 日開始適用該修正，由於前述租金協商僅影響 109 年度，追溯適用該修正不影響 109 年 1 月 1 日保留盈餘。

(二) 國際會計準則理事會 (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)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革—第二階段」	2021 年 1 月 1 日
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」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價」	2022 年 1 月 1 日 (註 4)
IAS 37 之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 5)

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

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日(最早表達期間開始日)以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照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及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（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

本合併財務報告編製原則與 108 年度合併財務報告一致。子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十八及附表七及八。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 108 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 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。

2. 所得稅

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

3. 租賃

合併公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整 110 年 6 月 30 日以前到期之租金致使租金減少，該等協商並未重大變動其他租約條款。合併公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益，並相對調減租賃負債。

五、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

合併公司將新型冠狀病毒肺炎疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。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 108 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 108 年度合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 4,520,479	\$ 4,556,792	\$ 4,066,319
銀行存款	3,720,237	3,181,118	3,033,893
待交換票據	2,220,161	1,007,649	1,754,990
存放銀行同業	5,144,843	5,798,664	5,373,070
	<u>\$ 15,605,720</u>	<u>\$ 14,544,223</u>	<u>\$ 14,228,272</u>

- (一) 上述現金及約當現金之餘額中，於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。
- (二) 合併現金流量表於 109 年及 108 年 9 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目請參閱合併現金流量表。108 年 12 月 31 日之調節如下：

	<u>108年12月31日</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 14,544,223
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	16,725,082
符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之附賣回票券及債券投資	<u>10,256,716</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 41,526,021</u>

- (三) 合併公司 109 年 9 月 30 日暨 108 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，請參閱附註二四。

七、存放央行及拆借銀行同業

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 12,425,261	\$ 14,879,013	\$ 7,397,538
存款準備金乙戶	18,108,129	16,997,138	16,933,699
金資中心清算戶	1,998,913	1,512,809	4,503,887
外幣存款準備金	75,309	60,000	62,060
拆放銀行同業	858,312	368,014	1,732,617
存出信託賠償準備金	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>
	<u>\$ 33,525,924</u>	<u>\$ 33,876,974</u>	<u>\$ 30,689,801</u>

- (一) 上述存放央行及拆借銀行同業之餘額中，於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。
- (二) 存款準備金係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。另合併公司於 109 年 9 月 30 日以存款準備金乙戶 5,000,000 仟元抵繳中央銀行專案融通保證金，請參閱附註三八。

(三) 合併公司於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以按攤銷後成本衡量之政府債券繳存信託賠償準備金，均以面額 60,000 仟元列帳，請參閱附註三八。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
商業本票	\$ 20,399,973	\$ 20,074,138	\$ 21,422,552
國內上市（櫃）及興櫃股票	690,578	914,420	820,474
國外上市（櫃）股票	-	98,199	87,914
國內非上市櫃股票	37,500	-	-
PEM Group 保單資產	801,209	1,029,839	1,052,479
受益憑證	806,217	801,720	515,220
公司債	141,161	89,816	68,295
資產交換合約	2,546,402	1,812,530	1,804,105
外匯換匯合約	121,237	71,394	29,695
遠期外匯合約	89,109	82,809	19,982
外匯選擇權合約	252,283	125,545	167,311
無本金交割遠期外匯合約	-	4,802	11,013
利率結構型商品	629	-	-
	<u>\$ 25,886,298</u>	<u>\$ 25,105,212</u>	<u>\$ 25,999,040</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 185,297	\$ 88,092	\$ 23,458
遠期外匯合約	34,173	27,168	6,981
外匯選擇權合約	252,435	113,590	154,061
無本金交割遠期外匯合約	1,100	4,953	11,637
利率結構型商品	629	-	-
	<u>\$ 473,634</u>	<u>\$ 233,803</u>	<u>\$ 196,137</u>

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

(二) 截至 109 年 9 月 30 日暨 108 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：

109年9月30日			108年12月31日			108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	749,279	109/10/21-110/09/23	賣 CNY	310,034	109/01/13-109/09/18	賣 CNY	20,661	108/10/22-109/01/13
HKD	291,075	109/10/30-110/09/14	HKD	223,175	109/05/26-109/06/12	HKD	228,663	108/10/04-108/10/31
USD	8,314	109/10/13-110/09/29	USD	20,152	109/01/03-109/12/10	USD	41,297	108/10/01-109/09/02
GBP	2,000	109/10/15	GBP	4,500	109/01/06	JPY	3,352,644	108/10/03-108/12/16
EUR	28,000	109/10/06-109/10/23	EUR	4,600	109/01/06	EUR	350	108/10/09
JPY	5,108,423	109/10/07-109/12/28	NZD	3,000	109/01/03	GBP	1,000	108/10/01
TWD	800,437	110/03/04-110/09/10	ZAR	206,055	109/01/10-109/03/10	TWD	365,620	108/11/29-109/09/11
買 AUD	19,102	109/10/07-109/10/19	TWD	335,433	109/03/06-109/09/11	買 CNY	34,228	108/10/22-109/09/02
CAD	3,119	109/10/15	買 CNY	30,388	109/02/11-109/12/10	NZD	7,500	108/10/31
CNY	30,769	109/10/13-110/09/29	NZD	7,500	109/01/03	ZAR	29,947	108/10/04-108/10/08
GBP	4,000	109/10/13	ZAR	174,963	109/01/03-109/03/10	AUD	26,000	108/10/01-108/10/15
NZD	8,000	109/10/19	AUD	8,445	109/01/06	CAD	2,500	108/10/23
USD	228,456	109/10/06-110/09/23	CAD	3,376	109/01/06-109/05/26	USD	74,988	108/10/01-109/09/11
TWD	117,207	109/10/13	USD	96,741	109/01/03-109/09/18	JPY	1,291,262	108/10/03
			JPY	486,180	109/01/06	SEK	3,756	108/10/09

(三) 截至 109 年 9 月 30 日暨 108 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)	
<u>109 年 9 月 30 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	109/10/05-110/09/30	USD 102,396/NTD 3,019,555
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	109/12/21	EUR 1,000/NTD 33,050
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	109/12/23-110/02/19	CNY 2,025/NTD 8,540
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	109/11/19-110/07/21	JPY 336,850/NTD 93,117
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	109/10/13-110/01/26	NTD 214,072/USD 7,250
買入遠期外匯	新臺幣兌歐元	109/11/13-110/02/17	NTD 20,581/EUR 600
買入遠期外匯	新臺幣兌人民幣	109/12/29	NTD 13,568/CNY 3,200
買入遠期外匯	美元兌歐元	109/11/04-110/08/19	USD 23,569/ EUR 20,500
買入遠期外匯	美元兌英鎊	110/01/06-110/03/29	USD 4,304/GBP 3,400
買入遠期外匯	美元兌日幣	109/10/05-110/09/17	USD 57,320/JPY 6,095,960
買入遠期外匯	美元兌澳幣	109/10/28-109/12/21	USD 666/AUD 1,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	109/10/05-110/03/25	EUR 12,500/USD 14,788
買入遠期外匯	英鎊兌美元	109/12/15-110/03/09	GBP 2,400/USD 3,102
買入遠期外匯	日幣兌美元	109/10/08-110/03/11	JPY 1,377,170/USD 13,000
買入遠期外匯	人民幣兌美元	109/10/13-110/09/29	CNY 120,921/USD 17,621
買入遠期外匯	澳幣兌美元	109/12/08-110/02/05	AUD 2,300/USD 1,670
買入遠期外匯	英鎊兌日幣	109/12/14	GBP 500/JPY 68,180
<u>108 年 12 月 31 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	109/01/02-109/12/09	USD 52,017/NTD 1,587,474
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	109/01/03-109/03/27	EUR 1,840/NTD 62,316
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	109/02/10-109/12/24	CNY 5,370/NTD 23,208
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	109/01/09-109/11/19	JPY 198,000/NTD 55,703
賣出遠期外匯	澳幣兌新臺幣	109/04/23-109/09/30	AUD 1,550/NTD 32,371
賣出遠期外匯	港幣兌新臺幣	109/02/14-109/04/01	HKD 2,731/NTD 10,603
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	109/01/17-109/06/11	NTD 422,335/USD 14,000
買入遠期外匯	日幣兌英鎊	109/01/15-109/02/27	JPY 829,400/GBP 6,000
買入遠期外匯	美元兌人民幣	109/01/10-109/04/14	USD 29,850/CNY 208,618
買入遠期外匯	美元兌歐元	109/01/16-109/07/02	USD 13,386/EUR 12,000
買入遠期外匯	美元兌英鎊	109/02/18-109/07/02	USD 11,786/GBP 9,200
買入遠期外匯	美元兌紐幣	109/03/06	USD 1,302/NZD 2,000

(接次頁)

(承前頁)

	幣 別	到 期 日	合 約 金 額 (仟 元)
買入遠期外匯	人民幣兌美元	109/01/10-109/12/10	CNY 55,696/USD 7,904
買入遠期外匯	歐元兌美元	109/01/17	EUR 1,000/USD 1,145
買入遠期外匯	英鎊兌美元	109/01/13-109/03/27	GBP 7,500/USD 9,902
買入遠期外匯	日幣兌美元	109/01/07-109/04/17	JPY 2,277,230/USD 21,000
買入遠期外匯	歐元兌日幣	109/03/09	EUR 600/JPY 72,444
買入遠期外匯	美元兌南非幣	109/02/14-109/03/19	USD 9,000/ZAR 133,478
買入遠期外匯	美元兌澳幣	109/03/30-109/06/12	USD 3,474/AUD 5,000
<u>108年9月30日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	108/10/01-109/09/11	USD 43,809/NTD 1,356,695
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	108/10/01-109/03/25	EUR 1,730/NTD 59,397
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	108/10/15-109/02/10	CNY 6,789/NTD 30,349
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	108/11/06-109/07/15	JPY 205,000/NTD 57,234
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	108/10/25-109/01/17	NTD 443,037/USD 14,300
買入遠期外匯	美元兌人民幣	108/10/14-109/04/14	USD 10,210/CNY 71,776
買入遠期外匯	美元兌歐元	108/10/15-109/03/06	USD 5,847/ EUR 5,200
買入遠期外匯	美元兌英鎊	108/11/29-109/06/15	USD 4,112/GBP 3,300
買入遠期外匯	美元兌日幣	108/10/15-109/03/26	USD 17,730/JPY 1,901,451
買入遠期外匯	人民幣兌美元	108/10/14-109/09/02	CNY 265,902/USD 37,563
買入遠期外匯	歐元兌美元	108/10/02-109/03/03	EUR 1,600/USD 1,805
買入遠期外匯	歐元兌日幣	109/02/14	EUR 1,000/JPY 118,020
買入遠期外匯	日幣兌美元	108/10/25-108/12/30	JPY 1,286,700/USD 12,000

(四) 截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之承作資產交換合約金額分別為 2,541,300 仟元、1,811,600 仟元及 1,803,300 仟元，利率區間分別為 0.90%~3.50%、0.90%~1.35% 及 0.90%~1.35%。

(五) 截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之承作外匯選擇權合約金額分別為 26,335,046 仟元 (美元 909,202 仟元)、12,375,872 仟元 (美元 412,529 仟元) 及 16,197,256 仟元 (美元 521,987 仟元)。

(六) 截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之承作利率結構型商品合約金額分別為 126,614 仟元、0 仟元及 0 仟元，利率區間分別為 6.20%~6.75%、0% 及 0%。

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附賣回條件交易之票券及債券分別為 12,217,335 仟元、10,256,716 仟元及 12,902,163 仟元，利率分別介於 0.28%~0.29%、0.54%~0.56% 及

0.57%~0.60%之間，期後約定賣回價款為 12,218,539 仟元、10,258,145 仟元及 12,904,404 仟元。

十、應收票據、應收帳款及其他應收款

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
<u>應收票據</u>			
應收票據—台中銀行公司	\$ 4,316,484	\$ 4,586,001	\$ 4,239,598
應收票據	76,743	100,471	132,601
減：未實現利息收入	(197,853)	(198,902)	(214,305)
減：備抵損失—台中銀行公司	(<u>55,873</u>)	(<u>55,774</u>)	(<u>59,897</u>)
	<u>\$ 4,139,501</u>	<u>\$ 4,431,796</u>	<u>\$ 4,097,997</u>

應收票據作為短期借款擔保情形請參閱附註三八。

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
<u>應收帳款</u>			
應收帳款	\$ 1,781,941	\$ 2,453,033	\$ 2,589,114
應收帳款—台中銀行公司	698,905	785,636	734,288
應收租賃款	3,259,716	3,358,947	3,131,338
應收承購帳款	145,957	649,997	287,367
應收受讓款	753,985	756,458	1,288,137
應收利息—銀行業	976,801	1,216,731	1,181,192
減：未實現利息收入	(456,516)	(459,883)	(312,702)
減：備抵損失	(148,682)	(234,602)	(229,063)
減：備抵損失—台中銀行公司	(<u>100,685</u>)	(<u>109,180</u>)	(<u>132,337</u>)
	<u>\$ 6,911,422</u>	<u>\$ 8,417,137</u>	<u>\$ 8,537,334</u>
<u>其他應收款</u>			
應收即期外匯交割款	\$ 631,765	\$ 870,200	\$ 1,177,944
應收承兌票款	531,439	505,650	747,901
應收證券交割帳款	620,060	686,758	655,891
應收賣出證券價款	65,309	-	-
應收跨行清算款	23,682	38,917	4,559,585
其他	<u>773,818</u>	<u>414,127</u>	<u>686,685</u>
	2,646,073	2,515,652	7,828,006
減：備抵損失	(1,932)	(1,932)	(1,932)
減：備抵損失—台中銀行公司	(<u>128,930</u>)	(<u>129,343</u>)	(<u>132,649</u>)
	<u>\$ 2,515,211</u>	<u>\$ 2,384,377</u>	<u>\$ 7,693,425</u>

(一) 應收帳款

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

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

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

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

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

109年9月30日

	未逾 期	逾 1~30天	逾 31~60天	逾 61~120天	逾 超過120天	合 計
預期信用損失率	0%~7%	13%~20%	50%~75%	75%~100%	100%	
總帳面金額	\$ 1,431,073	\$ 327,907	\$ 50,502	\$ 38,671	\$ 10,531	\$ 1,858,684
備抵損失（存續期間 預期信用損失）	(29,886)	(48,650)	(27,549)	(32,066)	(10,531)	(148,682)
攤銷後成本	<u>\$ 1,401,187</u>	<u>\$ 279,257</u>	<u>\$ 22,953</u>	<u>\$ 6,605</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,710,002</u>

108年12月31日

	未逾 期	逾 1~30天	逾 31~60天	逾 61~120天	逾 超過120天	合 計
預期信用損失率	0%~5%	13%~17%	50%~75%	75%~100%	100%	-
總帳面金額	\$ 1,926,882	\$ 476,222	\$ 139,877	\$ -	\$ 10,523	\$ 2,553,504
備抵損失（存續期間 預期信用損失）	(73,931)	(78,245)	(71,903)	-	(10,523)	(234,602)
攤銷後成本	<u>\$ 1,852,951</u>	<u>\$ 397,977</u>	<u>\$ 67,974</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,318,902</u>

108年9月30日

	未逾 期	逾 1~30天	逾 31~60天	逾 61~120天	逾 超過120天	合 計
預期信用損失率	0%~5%	13%~17%	50%~75%	75%~100%	100%	-
總帳面金額	\$ 2,208,137	\$ 335,702	\$ 167,116	\$ 4	\$ 10,756	\$ 2,721,715
備抵損失（存續期間 預期信用損失）	(77,149)	(55,188)	(85,966)	(4)	(10,756)	(229,063)
攤銷後成本	<u>\$ 2,130,988</u>	<u>\$ 280,514</u>	<u>\$ 81,150</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,492,652</u>

應收帳款備抵損失（含呆帳費用提存備抵損失）之變動資訊如下：

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 536,195	\$ 546,536
加：收回已沖銷之呆帳	11,267	12,385
加：提列呆帳費用提存減損損失	100,281	94,155
減：實際沖銷	(119,127)	(136,216)
減：迴轉預期信用減損損失	(85,833)	(10,184)
重分類	-	56,624
外幣換算差額	(2,035)	(2,722)
期末餘額	<u>\$ 440,748</u>	<u>\$ 560,578</u>

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

(二) 台中銀行公司及其子公司應收款項總帳面金額變動表如下：

109年1月1日至9月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合 計
109年1月1日餘額	\$ 62,904,165	\$ 557,317	\$ 315,071	\$ 63,776,553
轉為存續期間預期信用損失	(133,702)	134,222	(520)	-
轉為信用減損金融資產	(53,837)	(138,401)	192,238	-
轉為12個月預期信用損失	7,341	(7,178)	(163)	-
新創始或購入之應收款項	6,227,712	3,572	31,978	6,263,262
轉銷呆帳	-	(423)	(118,704)	(119,127)
除 列	(5,262,172)	(301,110)	(99,967)	(5,663,249)
匯兌及其他變動	(228,217)	(6,015)	10,526	(223,706)
期末餘額	\$ 63,461,290	\$ 241,984	\$ 330,459	\$ 64,033,733

108年1月1日至9月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合 計
108年1月1日餘額	\$ 59,094,832	\$ 226,460	\$ 314,656	\$ 59,635,948
轉為存續期間預期信用損失	(331,782)	332,430	(648)	-
轉為信用減損金融資產	(35,089)	(36,598)	71,687	-
轉為12個月預期信用損失	22,501	(9,298)	(13,203)	-
新創始或購入之應收款項	14,115,579	5,088	128,313	14,248,980
轉銷呆帳	-	-	(136,216)	(136,216)
除 列	(5,743,897)	(56,240)	(45,660)	(5,845,797)
匯兌及其他變動	(361,715)	9,130	12,269	(340,316)
期末餘額	\$ 66,760,429	\$ 470,972	\$ 331,198	\$ 67,562,599

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

(三) 台中銀行公司及其子公司應收帳款備抵損失變動表如下：

109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
109年1月1日餘額	\$ 95,880	\$ 11,625	\$ 165,224	\$ 272,729	\$ 23,828	\$ 296,557
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	(1,304)	1,673	(369)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(494)	(2,633)	3,127	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	1,205	(1,077)	(128)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(51,082)	(7,169)	(32,660)	(90,911)	-	(90,911)
購入或創始之新金融資產	51,785	565	10,973	63,323	-	63,323
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	-	-	-	-	74,353	74,353
轉銷呆帳	-	(423)	(43,701)	(44,124)	(75,003)	(119,127)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	11,267	11,267
匯兌及其他變動	(11,402)	2,026	60,944	51,568	-	51,568
期末餘額	\$ 84,588	\$ 4,587	\$ 163,410	\$ 252,585	\$ 34,445	\$ 287,030

108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
108年1月1日餘額	\$ 87,567	\$ 5,695	\$ 151,315	\$ 244,577	\$ 57,500	\$ 302,077
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(4,145)	4,273	(128)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(88)	(1,024)	1,112	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	6,480	(1,329)	(5,151)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(60,751)	(1,665)	(5,185)	(67,601)	-	(67,601)
購入或創始之新金融資產	72,080	566	75,954	148,600	-	148,600
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	-	-	-	-	39,886	39,886
轉銷呆帳	-	-	(91,179)	(91,179)	(45,037)	(136,216)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	12,385	12,385
匯兌及其他變動	(2,721)	3,426	26,643	27,348	-	27,348
期末餘額	\$ 98,422	\$ 9,942	\$ 153,381	\$ 261,745	\$ 64,734	\$ 326,479

上述應收帳款之備抵損失包含非放款轉列催收款之備抵損失，
請參閱附註二四。

十一、存 貨

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
商 品	\$ 352,819	\$ 416,548	\$ 449,466
製 成 品	499,503	742,021	628,938
在 製 品	45,614	92,277	74,649
原 料	279,525	214,869	302,404
物 料	84,910	75,769	86,714
	<u>\$ 1,262,371</u>	<u>\$ 1,541,484</u>	<u>\$ 1,542,171</u>

- (一) 製成品存貨包括合併公司產製之製成品、副產品及在途貨料，主要為高雄石化廠成品乙二醇及聚酯廠成品聚酯絲等。
- (二) 合併公司於 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日與存貨相關之銷貨成本分別為 3,264,381 仟元、4,267,965 仟元及 9,705,011 仟元、14,467,120 仟元；銷貨成本包含存貨跌價損失（回升利益）分別為 518 仟元、(114,741)仟元、(382)仟元及(105,715)仟元，包含之停工損失分別為 166,286 仟元、208,574 仟元及 758,289 仟元、533,451 仟元。
- (三) 截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，備抵存貨損失分別為 353,786 仟元、360,125 仟元及 370,951 仟元。

十二、預付款項

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
預付費用	\$ 740,456	\$ 760,261	\$ 802,836
預付購料款	86,509	87,029	102,548
留抵稅額	162,338	111,101	171,457
	<u>\$ 989,303</u>	<u>\$ 958,391</u>	<u>\$ 1,076,841</u>

十三、待出售非流動資產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
待出售土地	<u>\$ -</u>	<u>\$ 769,610</u>	<u>\$ 769,610</u>

- (一) 中國人造纖維公司於 107 年經董事會決議出售計畫並積極尋找買主，故將擬出售之土地重分類為待出售非流動資產。
- (二) 該待出售處分群組以其帳面金額與公允價值減出售成本重新衡量後，並未有減損損失之情事。

(三) 中國人造纖維公司於 109 年度 4 月 20 日經董事會決議變更待出售非流動資產之出售計畫，將於該土地上興建太陽能發電設備，管理階層評估該土地自該日起已不符合分類為待出售資產之規定，請參閱附註二二。

(四) 待出售非流動資產提供抵押擔保情形請參閱附註三八。

十四、其他流動資產

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
受限制資產－銀行存款	\$ 517,426	\$ 543,795	\$ 575,116
原始到期日超過 3 個月之 銀行定期存款	2,500	-	-
其他	<u>25,945</u>	<u>19,336</u>	<u>97,010</u>
	<u>\$ 545,871</u>	<u>\$ 563,131</u>	<u>\$ 672,126</u>

(一) 受限制資產－流動係合併公司作為同業融資之擔保情形，請參閱附註三八。

(二) 截至 109 年 9 月 30 日止，原始到期日超過 3 個月之銀行定期存款利率為 0.82%。

十五、貼現及放款淨額

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
押匯	\$ 345,783	\$ 393,291	\$ 333,211
透支	687	1,404	793
擔保透支	26,088	38,166	28,756
應收帳款融資	68,038	51,595	54,461
應收證券融資款	1,016,352	929,368	1,028,919
短期放款	40,193,932	39,586,875	41,160,530
短期擔保放款	100,501,803	100,653,393	98,988,167
中期放款	54,560,597	49,151,361	48,063,853
中期擔保放款	107,069,733	103,127,599	102,519,482
長期放款	6,115,636	5,210,470	5,004,730
長期擔保放款	145,820,721	141,838,997	143,133,615
催收款	<u>1,430,715</u>	<u>963,045</u>	<u>1,395,234</u>
	457,150,085	441,945,564	441,711,751
加：折溢價調整	20,802	26,487	32,508
減：備抵損失	<u>(6,797,140)</u>	<u>(6,573,717)</u>	<u>(6,821,669)</u>
	<u>\$ 450,373,747</u>	<u>\$ 435,398,334</u>	<u>\$ 434,922,590</u>

- (一) 台中銀行公司於 109 年 9 月 30 日暨 108 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 1,412,429 仟元、949,601 仟元及 1,376,137 仟元；對內未計提之應收利息分別為 24,229 仟元、22,534 仟元及 26,640 仟元。
- (二) 台中銀行公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。
- (三) 台中銀行公司及其子公司貼現及放款總帳面金額變動表如下：

109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合 計
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 415,543,744	\$ 16,873,865	\$ 9,554,442	\$ 441,972,051
轉為存續期間預期信用損失	(6,404,508)	6,637,971	(233,463)	-
轉為信用減損金融資產	(693,022)	(1,603,415)	2,296,437	-
轉為 12 個月預期信用損失	2,517,913	(2,504,873)	(13,040)	-
新創始或購入之貼現及放款	196,572,970	1,228,874	375,746	198,177,590
轉銷呆帳	-	(1,834)	(487,805)	(489,639)
除 列	(162,537,506)	(4,281,055)	(1,587,289)	(168,405,850)
匯兌及其他變動	(13,867,947)	(223,413)	8,095	(14,083,265)
期末餘額	<u>\$ 431,131,644</u>	<u>\$ 16,126,120</u>	<u>\$ 9,913,123</u>	<u>\$ 457,170,887</u>

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合 計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 435,868,501	\$ 15,341,731	\$ 7,916,421	\$ 459,126,653
轉為存續期間預期信用損失	(10,180,736)	10,261,471	(80,735)	-
轉為信用減損金融資產	(616,514)	(1,731,195)	2,347,709	-
轉為 12 個月預期信用損失	2,262,939	(2,196,373)	(66,566)	-
新創始或購入之貼現及放款	178,273,134	1,759,577	308,028	180,340,739
轉銷呆帳	-	(198,049)	(729,634)	(927,683)
除 列	(173,399,114)	(3,633,922)	(2,672,512)	(179,705,548)
匯兌及其他變動	(17,202,813)	(407,959)	520,870	(17,089,902)
期末餘額	<u>\$ 415,005,397</u>	<u>\$ 19,195,281</u>	<u>\$ 7,543,581</u>	<u>\$ 441,744,259</u>

(四) 台中銀行公司及其子公司貼現及放款備抵損失變動表如下：

109年1月1日至9月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
109年1月1日餘額	\$ 1,776,628	\$ 852,354	\$ 2,468,257	\$ 5,097,239	\$ 1,476,478	\$ 6,573,717
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	(12,240)	181,222	(168,982)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(3,922)	(100,426)	104,348	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	86,512	(85,274)	(1,238)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(895,004)	(179,080)	(328,379)	(1,402,463)	-	(1,402,463)
購入或創始之新金融資產	995,266	47,658	204,012	1,246,936	-	1,246,936
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	200,755	200,755
轉銷呆帳	-	(550)	(180,957)	(181,507)	(308,132)	(489,639)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	473,824	473,824
匯兌及其他變動	(213,417)	196,530	210,897	194,010	-	194,010
期末餘額	\$ 1,733,823	\$ 912,434	\$ 2,307,958	\$ 4,954,215	\$ 1,842,925	\$ 6,797,140

108年1月1日至9月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
108年1月1日餘額	\$ 1,768,334	\$ 661,840	\$ 2,035,208	\$ 4,465,382	\$ 2,066,719	\$ 6,532,101
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(22,856)	33,511	(10,655)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1,741)	(107,941)	109,682	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	128,225	(123,774)	(4,451)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(934,020)	(132,260)	(580,978)	(1,647,258)	-	(1,647,258)
購入或創始之新金融資產	1,011,273	68,606	112,477	1,192,356	-	1,192,356
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	(298,262)	(298,262)
轉銷呆帳	-	(38,573)	(342,711)	(381,284)	(546,399)	(927,683)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	744,755	744,755
匯兌及其他變動	(112,447)	550,589	787,518	1,225,660	-	1,225,660
期末餘額	\$ 1,836,768	\$ 911,998	\$ 2,106,090	\$ 4,854,856	\$ 1,966,813	\$ 6,821,669

十六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資			
權益工具投資	\$ 5,669,630	\$ 4,696,243	\$ 4,512,771
債務工具投資	<u>36,215,423</u>	<u>30,000,344</u>	<u>27,832,967</u>
	<u>\$ 41,885,053</u>	<u>\$ 34,696,587</u>	<u>\$ 32,345,738</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
國內上市櫃及興櫃股票	\$ 4,102,788	\$ 3,319,533	\$ 3,198,471
國內非上市櫃股票	1,260,936	1,085,654	1,037,394
國外上市櫃及非上市櫃股票	<u>305,906</u>	<u>291,056</u>	<u>276,906</u>
	<u>\$ 5,669,630</u>	<u>\$ 4,696,243</u>	<u>\$ 4,512,771</u>

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

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
公司債	\$ 26,228,004	\$ 21,503,613	\$ 19,884,483
政府債券	5,581,002	5,997,423	5,923,897
國外債券	2,399,499	799,314	824,587
金融債券	<u>2,006,918</u>	<u>1,699,994</u>	<u>1,200,000</u>
	<u>\$ 36,215,423</u>	<u>\$ 30,000,344</u>	<u>\$ 27,832,967</u>

1. 合併公司於109年及108年7月1日至9月30日與109年及108年1月1日至9月30日經評估透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損（迴轉利益）損失(15)仟元、(937)仟元、4,049仟元及(1,273)仟元。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四二。

十七、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
國外債券	\$ 25,400,717	\$ 23,806,064	\$ 23,106,425
政府債券	12,675,397	14,246,649	14,286,996
央行可轉讓定存單	64,070,000	59,535,000	58,300,000
公司債	11,160,571	11,413,931	11,415,084
債權憑證	-	9,291	9,610
	<u>113,306,685</u>	<u>109,010,935</u>	<u>107,118,115</u>
減：備抵損失	(34,462)	(41,662)	(42,371)
減：抵繳信託賠償準備金及 存出保證金	(<u>920,400</u>)	(<u>844,900</u>)	(<u>844,900</u>)
	<u>\$ 112,351,823</u>	<u>\$ 108,124,373</u>	<u>\$ 106,230,844</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
美 元	\$ 670,159	\$ 638,859	\$ 613,859
人 民 幣	890,000	550,000	420,000
澳 幣	66,000	61,000	61,000
南 非 幣	490,000	450,000	450,000

(二) 合併公司於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，分別以按攤銷後成本衡量之政府債券及國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 1,200,000 仟元及 2,039,136 仟元（美元 70,400 仟元）、2,000,000 仟元及 8,850,000 仟元（美元 295,000 仟元）暨 700,000 仟元及 8,297,422 仟元（美元 267,400 仟元），其帳面金額資訊，請參閱附註四三。

(三) 合併公司於 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日經評估按攤銷後成本衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損（迴轉利益）損失(433)仟元、(689)仟元及 2,624 仟元及(6,464)仟元。

(四) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四二。

十八、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			
			109年 9月30日	108年 12月31日	108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	44%	49%	49%	
	台中銀證券投資信託公司	證券投資信託業	50%	50%	50%	
	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	化粧品及清潔用品製造業	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%	100%	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%	
翔豐開發公司	透明實業公司	不動產開發及租賃業	99%	99%	99%	
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	64%	64%	64%	
	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%	90%	
	御居環球公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	短期住宿服務業	100%	100%	100%
		上海波蜜食品公司	製造及買賣業	99%	99%	99%
上海波蜜食品公司	上海波蜜諮詢管理有限公司	諮詢服務業	100%	100%	-	
	上海邦宜國際貿易有限公司	國際貿易	100%	-	-	
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%	
台中銀租賃事業公司 TCCBL Co., Ltd.	TCCBL Co., Ltd.	一般投資業	100%	100%	100%	
	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. 合併公司於108年3月及5月參與德興投資公司現金增資，均新增投資10,000仟股，投資成本均為100,000仟元。
4. 合併公司於108年9月參與金邦格興業有限公司現金增資，新增投資2,000仟股，投資成本20,000仟元。
5. 合併公司於108年7月及9月合計新增投資格菱公司23仟股，新增成本為115仟元。

6. 合併公司於 108 年 7 月及 8 月合計新增投資久暢公司 88 仟股，新增成本為 819 仟元。
7. 合併公司於 108 年度增加投資 IOLITE COMPANY Ltd.，金額為 93,171 仟元（3,000 仟美元）。
8. 合併公司於 108 年 10 月透過上海波蜜食品公司新增投資上海波蜜諮詢管理公司 100% 之股權。
9. 合併公司於 109 年 3 月至 5 月出售磐亞公司 13,437 仟股，合併持股比例減少為 44%。由於上述交易並未改變合併公司對該子公司之控制，合併公司視為權益交易處理。
10. 合併公司於 109 年 6 月參與翔豐開發公司現金增資，新增投資 3,000 仟股，投資成本 30,000 仟元。
11. 合併公司於 109 年 7 月參與透明實業公司現金增資新增投資 3,000 仟股，投資成本 30,000 仟元。
12. 合併公司於 109 年 6 月透過上海波蜜食品公司新增投資上海邦宜國際貿易公司 100% 之股權。
13. 109 年及 108 年 9 月 30 日列入合併財務報表編製個體之子公司除磐亞公司、台中銀證券投資信託公司、台中銀行公司、台中銀證券公司、台中銀租賃事業公司、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		
		109年 9月30日	108年 12月31日	108年 9月30日
台中銀行公司	台中市	71%	71%	71%

子 公 司 名 稱	分 配 子 非 控 制 權 益 之 損 益		非 控 制 權 益		
	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年 9月30日	108年 12月31日	108年 9月30日
台中銀行公司	\$ 818,314	\$ 770,268	\$ 2,192,500	\$ 2,342,751	\$ 38,168,402
其 他	78,693	58,961	132,641	100,321	2,360,061
合 計	<u>\$ 897,007</u>	<u>\$ 829,229</u>	<u>\$ 2,325,141</u>	<u>\$ 2,443,072</u>	<u>\$ 40,528,463</u>
					<u>\$ 36,511,631</u>
					<u>\$ 35,784,867</u>
					<u>\$ 2,087,012</u>
					<u>\$ 2,058,195</u>
					<u>\$ 37,843,062</u>

以下具重大非控制權益之子公司彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

台中銀行公司及其子公司

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
資 產	\$ 713,831,059	\$ 682,688,922	\$ 683,585,491
負 債	<u>660,193,620</u>	<u>631,379,716</u>	<u>633,297,595</u>
權 益	<u>\$ 53,637,439</u>	<u>\$ 51,309,206</u>	<u>\$ 50,287,896</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 15,469,037	\$ 14,797,575	\$ 14,503,029
台中銀行公司之非 控制權益	<u>38,168,402</u>	<u>36,511,631</u>	<u>35,784,867</u>
	<u>\$ 53,637,439</u>	<u>\$ 51,309,206</u>	<u>\$ 50,287,896</u>
	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
淨 收 益	<u>\$ 3,068,674</u>	<u>\$ 3,031,449</u>	<u>\$ 8,515,278</u>
本期淨利	\$ 1,096,201	\$ 1,031,839	\$ 2,937,039
其他綜合（損）益	<u>147,422</u>	<u>(57,171)</u>	<u>429,668</u>
綜合損益總額	<u>\$ 1,243,623</u>	<u>\$ 974,668</u>	<u>\$ 3,366,707</u>
淨利歸屬於：			
本公司業主	\$ 277,887	\$ 261,571	\$ 744,539
台中銀行公司之 非控制權益	<u>818,314</u>	<u>770,268</u>	<u>2,192,500</u>
	<u>\$ 1,096,201</u>	<u>\$ 1,031,839</u>	<u>\$ 2,937,039</u>
綜合損益總額歸屬於：			
本公司業主	\$ 315,259	\$ 247,078	\$ 853,461
台中銀行公司之 非控制權益	<u>928,364</u>	<u>727,590</u>	<u>2,513,246</u>
	<u>\$ 1,243,623</u>	<u>\$ 974,668</u>	<u>\$ 3,366,707</u>
現金流量			
營業活動	(\$ 2,336,448)	\$ 202,365	\$17,032,957
投資活動	(2,953,616)	(5,685,537)	(14,331,803)
籌資活動	997,781	(821,168)	(1,658,957)
匯率變動對現金及 約當現金之影響	<u>827</u>	<u>(30,057)</u>	<u>(12,484)</u>
淨現金流入	<u>(\$ 4,291,456)</u>	<u>(\$ 6,334,397)</u>	<u>\$ 1,029,713</u>

十九、採用權益法之投資

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
投資關聯企業	<u>\$ 1,182,143</u>	<u>\$ 1,180,884</u>	<u>\$ 1,154,661</u>

投資關聯企業

(一) 合併公司投資關聯企業餘額如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
具重大性之關聯企業			
南中石化工業公司	\$ 1,170,587	\$ 1,170,017	\$ 1,143,957
個別不重大之關聯企業			
維康國際公司	3,663	3,710	3,592
風暴國際公司	7,844	6,616	6,617
BONWELL	49	541	495
	<u>\$ 1,182,143</u>	<u>\$ 1,180,884</u>	<u>\$ 1,154,661</u>

(二) 具重大性之關聯企業

			所持股權及表決權比例		
			109年	108年	108年
公 司 名 稱	業 務 性 質	主要營業場所	9月30日	12月31日	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：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
總資產	\$ 2,420,647	\$ 3,045,138	\$ 3,186,670
總負債	<u>79,472</u>	<u>705,103</u>	<u>898,757</u>
權益	2,341,175	2,340,035	2,287,913
合併公司持股比例	50%	50%	50%
投資帳面價值	<u>\$ 1,170,587</u>	<u>\$ 1,170,017</u>	<u>\$ 1,143,957</u>

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
本期營業收入	<u>\$ 1,004,694</u>	<u>\$ 1,732,265</u>	<u>\$ 4,127,089</u>	<u>\$ 4,928,248</u>
本期淨(損)利	(<u>\$ 47,183</u>)	(<u>\$ 823</u>)	<u>\$ 38,022</u>	(<u>\$ 11,142</u>)
本期其他綜合損益	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 個別不重大之關聯企業彙總資訊

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
本期淨損	(\$ 775)	(\$ 703)	(\$ 1,346)	(\$ 3,533)
本期其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合損失總額	<u>(\$ 775)</u>	<u>(\$ 703)</u>	<u>(\$ 1,346)</u>	<u>(\$ 3,533)</u>

109年及108年7月1日至9月30日與109年及108年1月1日至9月30日採用權益法之投資及合併公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，皆按未經會計師核閱之財務報告計算。

(四) 採用權益法之投資提供抵押擔保之情形，請參閱附註三八。

二十、不動產、廠房及設備

	109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	生財項設備	什項設備	未完工程及 待驗設備等	合 計
成 本									
期初餘額	\$ 11,348,355	\$ 5,119,706	\$ 14,183,873	\$ 159,608	\$ 479,011	\$ 1,454,612	\$ 1,921,107	\$ 34,666,272	
本期增加	-	-	33,948	1,530	3,042	84,109	2,111,601	2,234,230	
本期減少	-	-	(8,499)	(5,395)	(1,278)	(11,716)	-	(26,888)	
重分類	-	42,770	6,887	-	-	2,190	(488,234)	(436,387)	
匯率影響數	(880)	(1,557)	(4,878)	(42)	(37)	(1,248)	(967)	(9,609)	
期末餘額	<u>11,347,475</u>	<u>5,160,919</u>	<u>14,211,331</u>	<u>155,701</u>	<u>480,738</u>	<u>1,527,947</u>	<u>3,543,507</u>	<u>36,427,618</u>	
累計折舊									
期初餘額	-	2,393,429	6,716,206	104,590	303,904	1,048,171	-	10,566,300	
本期增加	-	101,112	520,647	11,263	12,075	96,658	-	741,755	
本期減少	-	-	(8,154)	(4,872)	(1,594)	(10,976)	-	(25,596)	
匯率影響數	-	(866)	(3,155)	(8)	-	(724)	-	(4,753)	
期末餘額	-	<u>2,493,675</u>	<u>7,225,544</u>	<u>110,973</u>	<u>314,385</u>	<u>1,133,129</u>	-	<u>11,277,706</u>	
累計減損									
期初餘額	84,713	182,656	216,219	995	670	29,423	-	514,676	
本期減少	-	-	-	(130)	-	-	-	(130)	
匯率影響數	-	(81)	(139)	-	-	(11)	-	(231)	
期末餘額	<u>84,713</u>	<u>182,575</u>	<u>216,080</u>	<u>865</u>	<u>670</u>	<u>29,412</u>	-	<u>514,315</u>	
期末淨額	<u>\$ 11,262,762</u>	<u>\$ 2,484,669</u>	<u>\$ 6,769,707</u>	<u>\$ 43,863</u>	<u>\$ 165,683</u>	<u>\$ 365,406</u>	<u>\$ 3,543,507</u>	<u>\$ 24,635,597</u>	

	108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	生財項設備	什項設備	未完工程及 待驗設備等	合 計
成 本									
期初餘額	\$ 11,112,292	\$ 4,844,813	\$ 11,153,083	\$ 150,566	\$ 396,697	\$ 1,403,857	\$ 3,570,262	\$ 32,631,570	
本期增加	216	34,923	191,014	18,096	3,687	283,852	1,391,187	1,922,975	
本期減少	-	-	(6,652)	(12,404)	(35,025)	(8,381)	-	(62,462)	
重分類	236,109	265,756	2,851,114	-	106,758	(243,262)	(3,205,277)	11,198	
匯率影響數	(16)	(2,572)	(7,488)	(39)	-	(1,729)	(8,550)	(20,394)	
期末餘額	<u>11,348,601</u>	<u>5,142,920</u>	<u>14,181,071</u>	<u>156,219</u>	<u>472,117</u>	<u>1,434,337</u>	<u>1,747,622</u>	<u>34,482,887</u>	
累計折舊									
期初餘額	-	2,259,341	6,054,515	100,082	325,002	947,974	-	9,686,914	
本期增加	-	98,076	508,767	11,331	11,033	94,150	-	723,357	
本期減少	-	-	(6,616)	(10,517)	(34,139)	(8,272)	-	(59,544)	
重分類	-	6,603	-	-	-	-	-	6,603	
匯率影響數	-	(1,738)	(6,264)	(15)	-	(1,403)	-	(9,420)	
期末餘額	-	<u>2,362,282</u>	<u>6,550,402</u>	<u>100,881</u>	<u>301,896</u>	<u>1,032,449</u>	-	<u>10,347,910</u>	
累計減損									
期初餘額	84,713	183,032	216,880	1,018	670	29,472	-	515,785	
本期減少	-	-	(15)	(23)	-	-	-	(38)	
匯率影響數	-	(161)	(277)	-	-	(21)	-	(459)	
期末餘額	<u>84,713</u>	<u>182,871</u>	<u>216,588</u>	<u>995</u>	<u>670</u>	<u>29,451</u>	-	<u>515,288</u>	
期末淨額	<u>\$ 11,263,888</u>	<u>\$ 2,597,767</u>	<u>\$ 7,414,081</u>	<u>\$ 54,343</u>	<u>\$ 169,551</u>	<u>\$ 372,437</u>	<u>\$ 1,747,622</u>	<u>\$ 23,619,689</u>	

(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 30 年
機器設備	2 至 47 年
交通及運輸設備	3 至 10 年
什項設備	2 至 30 年
生財設備	5 年

- (二) 合併公司於 109 年 9 月 30 日之未完工程及預付設備款主要係合併公司興建中之辦公大樓。
- (三) 合併公司 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日資本化前財務成本分別為 931,586 仟元、1,336,114 仟元、3,176,975 仟元及 4,039,191 仟元，不動產、廠房及設備資本化財務成本之金額分別為 0 仟元、0 仟元、0 仟元及 2,272 仟元，資本化年利率為 1.85%。
- (四) 合併公司以營業租賃出租建築物，租賃期間為 1~2 年。承租人於租賃期間結束時，對該資產不具有優惠承購權。營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
第 1 年	\$ 348	\$ 860	\$ 803
第 2 年	<u>-</u>	<u>133</u>	<u>333</u>
	<u>\$ 348</u>	<u>\$ 993</u>	<u>\$ 1,136</u>

- (五) 不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形，請參閱附註三八。

二一、租賃協議

(一) 使用權資產

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
使用權資產帳面金額			
土地及房屋	\$ 1,020,772	\$ 959,169	\$ 967,070
運輸設備	283,140	111,637	120,738
機器設備	<u>9,230</u>	<u>57,590</u>	<u>60,505</u>
	<u>\$ 1,313,142</u>	<u>\$ 1,128,396</u>	<u>\$ 1,148,313</u>

	<u>109年1月1日 至9月30日</u>	<u>108年1月1日 至9月30日</u>
使用權資產之增添	<u>\$ 429,416</u>	<u>\$ 264,612</u>
使用權資產之折舊費用		
土地及房屋	\$ 120,023	\$ 114,178
運輸設備	62,154	71,698
機器設備	<u>8,747</u>	<u>7,003</u>
	<u>\$ 190,924</u>	<u>\$ 192,879</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於109年及108年1月1日至9月30日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
租賃負債帳面金額			
流動	<u>\$ 307,417</u>	<u>\$ 241,038</u>	<u>\$ 258,745</u>
非流動	<u>\$ 879,638</u>	<u>\$ 754,957</u>	<u>\$ 750,927</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
土地	1.01%~4.14%	1.01%~4.14%	1.01%~4.14%
建築物	1.01%~5.95%	1.01%~5.95%	1.01%~5.95%
運輸設備	1.01%~5.96%	1.01%~5.96%	1.01%~5.96%
機器設備	1.82%	1.82%	1.82%

(三) 重要承租活動及條款

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

合併公司亦承租若干土地及建築物做為廠房、辦公室、營業分行及ATM場地使用，租賃期間為1至7年，依市場租金費率調整租賃給付。於租賃期間終止時，合併公司對租賃房地並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

	<u>109年7月1日 至9月30日</u>	<u>108年7月1日 至9月30日</u>	<u>109年1月1日 至9月30日</u>	<u>108年1月1日 至9月30日</u>
短期租賃費用	<u>\$ 17,311</u>	<u>\$ 23,758</u>	<u>\$ 48,910</u>	<u>\$ 66,865</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 1,956</u>	<u>\$ 2,949</u>	<u>\$ 5,874</u>	<u>\$ 9,054</u>
租賃之現金流出總額	<u>(\$ 86,672)</u>	<u>(\$ 95,400)</u>	<u>(\$ 269,104)</u>	<u>(\$ 283,688)</u>

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

二二、投資性不動產

109年1月1日至9月30日

成 本	建造中投資性			合 計
	土 地	建 築 物	不 動 產	
期初餘額	\$ 1,290,814	\$ 214,229	\$ -	\$ 1,505,043
本期增加	-	177,785	-	177,785
本期減少	(804,685)	-	-	(804,685)
本期重分類	<u>1,160,173</u>	<u>45,824</u>	<u>-</u>	<u>1,205,997</u>
期末餘額	<u>1,646,302</u>	<u>437,838</u>	<u>-</u>	<u>2,084,140</u>
累計折舊				
期初餘額	-	21,241	-	21,241
本期增加	-	<u>1,564</u>	-	<u>1,564</u>
期末餘額	-	<u>22,805</u>	-	<u>22,805</u>
累計減損				
期初餘額	18,094	1,000	-	19,094
本期增加	-	-	-	-
期末餘額	<u>18,094</u>	<u>1,000</u>	<u>-</u>	<u>19,094</u>
期末淨額	<u>\$ 1,628,208</u>	<u>\$ 414,033</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,042,241</u>

108年1月1日至9月30日

成 本	建造中投資性			合 計
	土 地	建 築 物	不 動 產	
期初餘額	\$ 1,295,282	\$ 99,047	\$ 86,290	\$ 1,480,619
本期增加	-	57,688	7,000	64,688
本期重分類	(4,468)	(6,603)	-	(11,071)
期末餘額	<u>1,290,814</u>	<u>150,132</u>	<u>93,290</u>	<u>1,534,236</u>
累計折舊				
期初餘額	-	26,143	-	26,143
本期增加	-	1,276	-	1,276
本期重分類	-	(6,603)	-	(6,603)
期末餘額	-	<u>20,816</u>	-	<u>20,816</u>
累計減損				
期初餘額	18,094	1,000	-	19,094
本期增加	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-
期末餘額	<u>18,094</u>	<u>1,000</u>	<u>-</u>	<u>19,094</u>
期末淨額	<u>\$ 1,272,720</u>	<u>\$ 128,316</u>	<u>\$ 93,290</u>	<u>\$ 1,494,326</u>

投資性不動產出租之租賃期間為 2 至 5 年。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
第 1 年	\$ 1,047	\$ 600	\$ 1,348
第 2 年	<u>555</u>	<u>482</u>	<u>96</u>
	<u>\$ 1,602</u>	<u>\$ 1,082</u>	<u>\$ 1,444</u>

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

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房 屋	30 至 60 年
裝修工程	2 至 29 年

- (一) 瑞嘉公司於 109 年 2 月經董事會決議出售部分投資性不動產，出售價款為 34,982 仟元，產生處分損失 93 仟元。
- (二) 中國人造纖維公司原於 109 年 4 月 20 日經董事會決議將於雲林縣斗六市科加段土地上興建太陽能發電設備（帳列不動產、廠房及設備，後重分類至投資性不動產），然而為活化資產，董事會於 109 年 8 月決議出售此閒置資產，出售價款為 3,644,503 仟元，扣除相關費用 11,208 仟元，產生處分利益 2,863,685 仟元。
- (三) 合併公司投資性不動產於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值分別為 2,548,910 仟元、2,104,545 仟元及 1,518,260 仟元，經合併公司管理階層評估，108 年 9 月 30 日之公允價值，相較於 107 年 12 月 31 日並無重大變動。
- (四) 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，請參閱附註三八。

二三、無形資產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
商 譽	\$ 426,381	\$ 426,381	\$ 426,381
營 業 權	28,000	28,000	28,000
水道設施權利金	277	-	-
電腦軟體	164,961	125,551	121,371
殼牌權利金	<u>159,052</u>	<u>159,052</u>	<u>159,052</u>
	778,671	738,984	734,804
減：累計減損	(<u>557,161</u>)	(<u>557,161</u>)	(<u>557,161</u>)
	<u>\$ 221,510</u>	<u>\$ 181,823</u>	<u>\$ 177,643</u>

- (一) 商譽係合併公司分次取得子公司股權，取得成本與取得淨值之淨差額為正值者，係屬商譽性質，截至 109 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 109 年 9 月 30 日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。
- (三) 電腦軟體成本及權利金變動如下：

	109年1月1日至9月30日		
	權	利 金	電 腦 軟 體 合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 159,052	\$ 125,551	\$ 284,603
本期增加	282	75,492	75,774
本期攤銷	-	(44,084)	(44,084)
本期重分類	-	8,093	8,093
淨兌換差額	(<u>5</u>)	(<u>91</u>)	(<u>96</u>)
期末餘額	<u>159,329</u>	<u>164,961</u>	<u>324,290</u>
<u>累計減損</u>			
期初餘額	159,052	-	159,052
本期提列	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>159,052</u>	<u>-</u>	<u>159,052</u>
期末淨額	<u>\$ 277</u>	<u>\$ 164,961</u>	<u>\$ 165,238</u>

108年1月1日至9月30日

	權	利	金	電	腦	軟	體	合	計
<u>成 本</u>									
期初餘額	\$	159,052		\$	135,974			\$	295,026
本期增加		-			24,513				24,513
本期攤銷		-		(39,160)			(39,160)
淨兌換差額		-			44				44
期末餘額		<u>159,052</u>			<u>121,371</u>				<u>280,423</u>
<u>累計減損</u>									
期初餘額		159,052			-				159,052
本期提列		-			-				-
期末餘額		<u>159,052</u>			<u>-</u>				<u>159,052</u>
期末淨額	\$	<u>-</u>		\$	<u>121,371</u>			\$	<u>121,371</u>

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。

水道設施權利金係 NOBLE HOUSE GLORY 株式會社依日本法令規定繳付之水道設施使用費，依直線法按 15 年攤銷。

二四、其他資產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
存出保證金	\$ 2,119,961	\$ 1,804,910	\$ 1,927,970
非放款轉列之催收款—淨額	2,246	2,246	429
代收承銷股款及待交割款項	526,875	4	154
其 他	<u>228,246</u>	<u>3,746</u>	-
	<u>\$ 2,877,328</u>	<u>\$ 1,810,906</u>	<u>\$ 1,928,553</u>

(一) 合併公司於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以定期存款及按攤銷後以成本衡量之政府債券提存法院作為假扣押、美元清算專戶透支餘額之擔保及提供營業保證金之面額分別為 1,060,400 仟元、984,900 仟元及 984,900 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三八。

(二) 非放款轉列之催收款－淨額明細如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 3,788	\$ 4,506	\$ 2,025
減：備抵損失－台中 銀行公司（附註十）	(<u>1,542</u>)	(<u>2,260</u>)	(<u>1,596</u>)
	<u>\$ 2,246</u>	<u>\$ 2,246</u>	<u>\$ 429</u>

(三) 催收款－淨額明細如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
催收款	\$ 3,104	\$ 3,104	\$ 3,104
減：備抵損失－催收款 （附註十）	(<u>3,104</u>)	(<u>3,104</u>)	(<u>3,104</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

二五、借 款

(一) 短期借款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>擔保借款</u>			
－銀行抵押借款	<u>\$ 9,384,779</u>	<u>\$ 7,469,532</u>	<u>\$ 7,562,248</u>
<u>無擔保借款</u>			
－信用借款	3,388,307	4,397,507	5,100,000
－購料借款	<u>1,917,599</u>	<u>2,248,730</u>	<u>2,506,494</u>
	<u>5,305,906</u>	<u>6,646,237</u>	<u>7,606,494</u>
	<u>\$ 14,690,685</u>	<u>\$ 14,115,769</u>	<u>\$ 15,168,742</u>

1. 銀行借款之利率於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 1.00%~5.31%、1.00%~5.44%及 1.00%~5.44%。

2. 上述借款擔保品資訊，請參閱附註三八。

(二) 應付短期票券

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應付短期票券	\$ 3,560,000	\$ 3,045,000	\$ 3,060,000
減：應付短期票券折價	(<u>3,713</u>)	(<u>3,197</u>)	(<u>3,783</u>)
	<u>\$ 3,556,287</u>	<u>\$ 3,041,803</u>	<u>\$ 3,056,217</u>

(三) 長期借款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
擔保借款			
一銀行借款	\$ 7,230,372	\$ 8,293,123	\$ 7,174,367
減：列為1年內到期部分	(<u>3,000,788</u>)	(<u>2,842,955</u>)	(<u>1,271,190</u>)
長期借款	<u>\$ 4,229,584</u>	<u>\$ 5,450,168</u>	<u>\$ 5,903,177</u>

1. 中國人造纖維公司於民國 109 年 9 月 30 日暨 108 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 2,300,000 仟元、1,694,100 仟元及 1,920,450 仟元，借款利率目前為 1.80%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 719,000 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 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之臺灣中小企業銀行中長期借款分別為 219,900 仟元、232,800 仟元及 241,400 仟元，借款利率目前為 1.12%，自 108 年 3 月起每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 17,200 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 109 年 9 月 30 日暨 108 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 1.22%，每六個月換約一次，未來一年內將有 300,000 仟元到期。
4. 中國人造纖維公司於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之臺灣土地銀行長期借款分別為 50,769 仟元、60,923 仟元及 67,692 仟元，借款利率目前為 1.25%，每年依照借款合同按期還款，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 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之聯邦銀行長期借款分別為 250,000 仟元、650,000 仟元

及 549,900 仟元，借款利率目前為 1.39%，原於 108 年 5 月起每年依照借款合同按期還款，後展延至 109 年 11 月起每年依照借款合同按期還款，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 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之板信銀行長期借款分別為 728,828 仟元、500,000 仟元及 500,000 仟元，借款利率目前為 1.27%~1.52%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 330,000 仟元到期，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 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之陽信銀行長期借款分別為 100,000 仟元、600,000 仟元及 600,000 仟元，借款利率目前為 1.37%，每一年換約一次，未來一年內將有 100,000 仟元到期，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 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之日盛銀行長期借款分別為 605,000 仟元、1,030,000 仟元及 730,000 仟元，借款利率目前為 1.25%，原於 108 年 10 月到期一次償還，後展延至 110 年 6 月到期一次償還，未來一年內將有 605,000 仟元到期，該借款係提供台中銀行股票 130,000 仟股及農林股票 15,000 仟股作為擔保品。
9. 中國人造纖維公司於 109 年 9 月 30 日暨 108 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 0 仟元、650,000 仟元及 650,000 仟元，借款利率為 1.50%，於 109 年 8 月就剩餘借款全數償還，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 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日之上海商業銀行借款分別為 500,000 仟元及 200,000 仟元，借款利率目前為 1.25%~1.30%，自 110 年 1 月起按期還款，未來一年內將有 75,000 仟元到期，該借款係提供中國人造纖維公司於台中銀行股票 33,400 仟股及高雄小港區土地及建築作為擔保品。

11. 中國人造纖維公司於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之高雄銀行借款為均為 100,000 仟元，借款利率目前為 1.30%，每三個月換約一次，未來一年內將有 100,000 仟元到期。
12. 磐亞公司於 109 年 9 月 30 日暨 108 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 508,000 仟元、604,000 仟元及 450,000 仟元，借款利率目前為 1.70%，每年依照借款合同按期還款，該借款係提供磐亞公司高雄廠土地及建物作為擔保品。
13. 磐亞公司於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之聯邦銀行長期借款分別為 115,000 仟元、175,000 仟元及 175,000 仟元，借款利率目前為 1.59%，每年依照借款合同按期還款，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。
14. 磐亞公司於 109 年 9 月 30 日暨 108 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、60,000 仟元及 70,000 仟元，借款利率目前為 1.64%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 20,000 仟元到期。
15. 磐亞公司於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之日盛銀行長期借款分別為 72,000 仟元、100,000 仟元及 50,000 仟元，借款利率目前為 1.53%，原於 109 年 10 月到期，後展延至 111 年 10 月到期一次償還，並於 109 年 3 月提前償還本金 28,000 仟元，該借款係提供中國人造纖維公司股票作為擔保品。
16. 磐亞公司於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日之台灣中小企業銀行長期借款分別為 550,000 及 595,000 仟元，借款利率目前為 1.50%，每年依照合約按期還款，未來一年內將有 550,000 仟元到期。
17. 金邦格興業公司於 109 年 9 月 30 日暨 108 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 41,000 仟元、49,000 仟元及 49,000 仟元，借款利率目前為 2.37%，原於 108 年 5 月到期一次償還，後展延至 110 年 5 月到期一次償還，並於 109

年 12 月提前償還本金 8,000 仟元，未來一年內將有 41,000 仟元到期，該借款係提供萬華直興段土地作為擔保品。

18. 久津實業公司於 109 年 9 月 30 日之聯邦銀行長期借款為 130,000 仟元，借款利率目前為 1.54%，自 110 年 3 月 15 日起每六個月為一期，分 26 期償還，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. 久津實業公司於 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之聯邦銀行長期借款分別為 110,400 仟元及 117,000 仟元，借款利率為 1.70%~1.89%，於 109 年 9 月就剩餘借款全數償還，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。
20. 久津實業公司於民國 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之日盛銀行長期借款分別為 116,000 仟元、120,000 仟元及 120,000 仟元，借款利率為 1.17%~1.70%，未來一年內將有 60,000 仟元到期，該借款係提供華南金融控股股份有限公司股票作為擔保品。
21. 久津實業公司於民國 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之第一商業銀行長期借款分別為 160,000 仟元、170,000 仟元及 170,000 仟元，借款利率目前為 1.60%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 10,000 仟元到期，該借款係提供彰化廠房作為擔保品。
22. 久津實業公司於民國 108 年 9 月 30 日之臺灣中小企業銀行長期借款為 20,000 仟元，借款利率為 1.99%，於 108 年 10 月就剩餘借款全數償還，該借款係提供彰化、大甲及福工廠房作為擔保品。
23. 久暢股份有限公司於民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日暨 9 月 30 日之陽信復興銀行長期借款分別為 159,000 仟元、165,000 仟元及 165,000 仟元，借款利率均為 2.03%，未來一年內將有 6,000 仟元到期，該借款係提供台中銀行金融債券作為擔保品。

24. 久暢股份有限公司於民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日暨 9 月 30 日之遠東營業部銀行長期借款分別為 124,875 仟元及 126,900 仟元及 128,925 仟元，借款利率均為 2.02%，未來一年內將有 4,050 仟元到期，該借款係提供台中銀行金融債券作為擔保品。

25. 上述長期借款之擔保品，請參閱附註三八。

二六、附買回票券及債券負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
政府債券	\$ 1,203,055	\$ 2,002,755	\$ 701,131
國外債券	<u>2,021,821</u>	<u>8,366,270</u>	<u>7,823,541</u>
	<u>\$ 3,224,876</u>	<u>\$ 10,369,025</u>	<u>\$ 8,524,672</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
政府債券	\$ 1,203,395	\$ 2,003,566	\$ 701,531
國外債券	<u>2,022,949</u>	<u>8,415,535</u>	<u>7,868,157</u>
	<u>\$ 3,226,344</u>	<u>\$ 10,419,101</u>	<u>\$ 8,569,688</u>
政府債券	0.25%~0.26%	0.50%~0.54%	0.50%~0.51%
國外債券	0.34%~0.35%	2.18%~2.45%	2.32%~2.65%

國外債券以外幣計價明細如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
美 元	\$ 69,802	\$ 278,876	\$ 252,128

二七、央行及銀行同業存款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
銀行同業拆放	\$ 6,400,000	\$ 6,200,860	\$ 5,720,600
中華郵政轉存款	326,094	326,187	431,177
銀行同業存款	<u>300,013</u>	<u>13</u>	<u>14</u>
	<u>\$ 7,026,107</u>	<u>\$ 6,527,060</u>	<u>\$ 6,151,791</u>

二八、其他應付款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應付費用	\$ 2,290,438	\$ 2,397,682	\$ 2,191,534
應付待交換票據	2,220,161	1,007,649	1,754,990
應付交割帳款	747,159	716,756	548,371
應付利息	716,155	472,580	967,002
應付即期外匯交割款	631,905	870,282	1,176,375
應付承兌票款	533,420	514,383	749,530
應付承購帳款	111,594	49,615	30,653
應付設備款	40,301	-	73,094
應付跨行清算款	37,091	25,235	4,364,148
應付現金股利	16,824	-	111,797
其他	517,544	703,083	664,933
	<u>\$ 7,862,592</u>	<u>\$ 6,757,265</u>	<u>\$ 12,632,427</u>

二九、存款及匯款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
支票存款	\$ 6,637,686	\$ 8,067,416	\$ 6,505,226
活期存款	157,953,667	137,883,306	135,338,940
活期儲蓄存款	140,396,488	134,211,159	130,136,644
定期存款	157,017,095	143,685,998	139,431,198
定期儲蓄存款	154,746,175	159,025,088	162,888,695
匯款	32,940	162,288	215,378
	<u>\$ 616,784,051</u>	<u>\$ 583,035,255</u>	<u>\$ 574,516,081</u>

三十、應付債券

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
次順位金融債券	\$ 11,500,000	\$ 14,000,000	\$ 20,000,000
減：合併公司持有部分	(1,510,000)	(1,510,000)	(1,510,000)
1年內到期之金融債券	-	(2,500,000)	(8,500,000)
	<u>\$ 9,990,000</u>	<u>\$ 9,990,000</u>	<u>\$ 9,990,000</u>

(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。
- (六) 台中銀行公司於 107 年 8 月 23 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10702156550 號函核准，於 107 年 12 月 18 日發行 107 年第二期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：
1. 核准發行額度：1,500,000 仟元。
 2. 發行金額：1,500,000 仟元。
 3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
 4. 發行期間：無到期日。
 5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 3.08%。
 6. 還本方式：依發行辦法執行。
 7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

三一、負債準備

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
員工福利負債準備	\$ 1,296,322	\$ 1,361,110	\$ 1,362,405
保證責任準備	199,963	174,463	168,419
意外損失準備	10,634	11,878	18,957
融資承諾準備	66,725	63,357	56,346
	<u>\$ 1,573,644</u>	<u>\$ 1,610,808</u>	<u>\$ 1,606,127</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
確定福利負債	\$ 1,128,313	\$ 1,200,158	\$ 1,212,704
員工優惠存款計畫	134,953	131,433	123,982
其他長期員工福利負債	33,056	29,519	25,719
	<u>\$ 1,296,322</u>	<u>\$ 1,361,110</u>	<u>\$ 1,362,405</u>

1. 確定提撥計畫

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

合併公司於 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 109 年及 108 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 34,824 仟元及 33,970 仟元暨 103,344 仟元及 103,187 仟元。

2. 確定福利計畫

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

合併公司 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 109 年及 108 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 109 年及 108 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 5,330 仟元及 7,213 仟元暨 15,945 仟元及 21,864 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。

合併公司 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日於合併綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額分別為 1,173 仟元、1,071 仟元暨 3,520 仟元及 3,213 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。

合併公司 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 109 年及 108 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 1,179 仟元、911 仟元暨 3,537 仟元及 2,731 仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

保證責任準備調節表

109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 109,720	\$ 1,778	\$ 58,621	\$ 170,119	\$ 4,344	\$ 174,463
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	(54)	54	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產 轉為 12 個月預期信用 損失	(6)	-	6	-	-	-
於當期除列之金融資產	7,402	(768)	(6,634)	-	-	-
購入或創始之新金融資產	(72,856)	(1,010)	(15,608)	(89,474)	-	(89,474)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	110,532	2,164	-	112,696	-	112,696
轉銷呆帳	-	-	-	-	13,835	13,835
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(11,786)	725	(496)	(11,557)	-	(11,557)
期末餘額	\$ 142,952	\$ 2,943	\$ 35,889	\$ 181,784	\$ 18,179	\$ 199,963

108年1月1日至9月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
108年1月1日餘額	\$ 121,061	\$ 1,751	\$ 55,221	\$ 178,033	\$ 11,815	\$ 189,848
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	(32)	32	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(157)	-	157	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	11,035	(300)	(10,735)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(83,108)	(1,450)	(3,652)	(88,210)	-	(88,210)
購入或創始之新金融資產	70,256	5,970	927	77,153	-	77,153
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	(2,867)	(2,867)
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(13,350)	503	5,342	(7,505)	-	(7,505)
期末餘額	\$ 105,705	\$ 6,506	\$ 47,260	\$ 159,471	\$ 8,948	\$ 168,419

109年及108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) 意外損失準備明細與變動情形如下：

意外損失準備調節表

109年1月1日至9月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
109年1月1日餘額	\$ 9,638	\$ -	\$ 7	\$ 9,645	\$ 2,233	\$ 11,878
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(9,638)	-	(7)	(9,645)	-	(9,645)
購入或創始之新金融資產	9,182	-	-	9,182	-	9,182
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	(781)	(781)
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$ 9,182	\$ -	\$ -	\$ 9,182	\$ 1,452	\$ 10,634

108年1月1日至9月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
108年1月1日餘額	\$ 12,108	\$ -	\$ -	\$ 12,108	\$ 11,825	\$ 23,933
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產 轉為12個月預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(11,973)	-	-	(11,973)	-	(11,973)
購入或創始之新金融資產	8,206	1,154	7	9,367	-	9,367
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	(2,272)	(2,272)
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(98)	-	-	(98)	-	(98)
期末餘額	\$ 8,243	\$ 1,154	\$ 7	\$ 9,404	\$ 9,553	\$ 18,957

109年及108年1月1日至9月30日之提存帳列其他支出項下。

(四) 融資承諾準備明細與變動情形如下：

融資承諾準備調節表

109年1月1日至9月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
109年1月1日餘額	\$ 48,760	\$ 1,848	\$ 4,025	\$ 54,633	\$ 8,724	\$ 63,357
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(4)	4	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產 轉為12個月預期信用 損失	(2)	(7)	9	-	-	-
於當期除列之金融資產	1,689	(1,689)	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	(3,375)	(137)	(4,025)	(7,537)	-	(7,537)
購入或創始之新金融資產	16,822	956	1,672	19,450	-	19,450
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	(3,084)	(3,084)
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(5,916)	464	(9)	(5,461)	-	(5,461)
期末餘額	\$ 57,974	\$ 1,439	\$ 1,672	\$ 61,085	\$ 5,640	\$ 66,725

108年1月1日至9月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
108年1月1日餘額	\$ 61,769	\$ 2,040	\$ -	\$ 63,809	\$ -	\$ 63,809
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(5)	5	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(3)	(9)	12	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	1,171	(1,171)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(34,466)	(785)	-	(35,251)	-	(35,251)
購入或創始之新金融資產	28,020	754	-	28,774	-	28,774
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(1,477)	503	(12)	(986)	-	(986)
期末餘額	\$ 55,009	\$ 1,337	\$ -	\$ 56,346	\$ -	\$ 56,346

109年及108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。

三二、權益

(一) 股本

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
額定股數(仟股)	<u>1,680,000</u>	<u>1,680,000</u>	<u>1,680,000</u>
額定股本	<u>\$ 16,800,000</u>	<u>\$ 16,800,000</u>	<u>\$ 16,800,000</u>
已發行且已收足股款之股數(仟股)	<u>1,621,367</u>	<u>1,621,367</u>	<u>1,621,367</u>
已發行股本	<u>\$ 16,213,672</u>	<u>\$ 16,213,672</u>	<u>\$ 16,213,672</u>

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

中國人造纖維公司於108年1月1日之實收資本額為15,224,105仟元，分為1,522,410仟股，每股面額10元，均為普通股。108年6月5日經股東會決議以未分配盈餘989,567仟元辦理轉增資，分為98,957仟股，每股面額10元，均為普通股，截至109年9月30日

止，中國人造纖維公司實收資本額增加為 16,213,672 仟元，分為 1,621,367 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 資本公積

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>得用以彌補虧損、發放</u>			
<u>現金或撥充股本</u> (註)			
股票發行溢價	\$ 590,001	\$ 590,001	\$ 590,001
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
受贈資產	2,129	2,129	2,129
庫藏股票交易	772,194	772,194	772,194
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
認列對子公司所有權			
權益變動數	184,238	184,238	184,238
庫藏股票交易 (發放予			
子公司現金股利)	153,376	153,376	153,376
<u>不得作為任何用途</u>			
員工認股權	2,600	2,600	2,600
	<u>\$ 1,704,538</u>	<u>\$ 1,710,808</u>	<u>\$ 1,710,808</u>

註：此類資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

(三) 保留盈餘及股利政策

依中國人造纖維公司章程之盈餘分派政策規定，中國人造纖維公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 10% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。中國人造纖維公司章程規定之員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註三三(十)員工酬勞及董監事酬勞。

中國人造纖維公司分配股利之政策，需視公司未來投資環境、長期財務規劃及兼顧股東權益。每年股利之發放以現金股利為優

先，亦得以股票股利之方式分派，惟股票股利分派之比率以不高於股利總額之 95%。

中國人造纖維公司依金管證發字第 1010012865 號函令、金管證發字第 1010047490 號函及「採用國際財務報導準則（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 109 年 6 月 2 日及 108 年 6 月 5 日舉行股東常會，分別決議 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	108年度	107年度	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ -	\$ 137,204	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	4,696	(20,283)	-	-
現金股利	-	152,241	-	0.10
股票股利	-	989,567	-	0.65

有關中國人造纖維公司股東常會通過決議之盈餘分配案，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 86,995)	(\$ 54,591)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(7,832)	(16,185)
期末餘額	(\$ 94,827)	(\$ 70,776)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價(損)益

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 382,016	(\$ 129,103)
稅率變動		-
當期產生		
未實現損益		
債務工具	73,732	28,909
權益工具	(87,940)	404,354
處分權益工具累計損益		
移轉至保留盈餘	(6,491)	(10,862)
期末餘額	<u>\$ 361,317</u>	<u>\$ 293,298</u>

(五) 庫藏股票

中國人造纖維公司於 109 年及 108 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)
109 年 1 月 1 日 股 數	-	330,985	330,985
本期增加	304	-	304
本期減少	-	-	-
109 年 9 月 30 日 股 數	<u>304</u>	<u>330,985</u>	<u>331,289</u>
108 年 1 月 1 日 股 數	-	310,784	310,784
本期增加	-	20,201	20,201
本期減少	-	-	-
108 年 9 月 30 日 股 數	<u>-</u>	<u>330,985</u>	<u>330,985</u>

1. 中國人造纖維公司於 109 年度依證券交易法相關規定，買回公司股票 304 仟股，買回價款為 1,745 仟元。

2. 截至 109 年 9 月 30 日暨 108 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
<u>109 年 9 月 30 日</u>			
磐亞公司	251,443	\$ 879,074	\$ 845,120
德興投資公司	11,172	25,787	84,577
久津實業公司	59,123	195,060	209,503
久暢公司 (久津實業 公司之子公司)	9,247	35,136	27,113
		<u>\$ 1,135,057</u>	<u>\$ 1,166,313</u>
<u>108 年 12 月 31 日</u>			
磐亞公司	251,443	\$ 971,926	\$ 1,023,453
德興投資公司	11,172	25,787	92,733
久津實業公司	59,123	195,060	229,558
久暢公司 (久津實業 公司之子公司)	9,247	35,136	28,960
		<u>\$ 1,227,909</u>	<u>\$ 1,374,704</u>
<u>108 年 9 月 30 日</u>			
磐亞公司	251,443	\$ 971,926	\$ 1,004,957
德興投資公司	11,172	25,787	91,057
久津實業公司	59,123	195,060	225,410
久暢公司 (久津實業 公司之子公司)	9,247	35,136	28,436
		<u>\$ 1,227,909</u>	<u>\$ 1,349,860</u>

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

(六) 非控制權益

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 38,598,643	\$ 35,867,280
發放予子公司股利調整非 控制權益	-	15,146

(接次頁)

(承前頁)

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	\$ 2,325,141	\$ 2,443,072
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(23,251)	(32,922)
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	275,610	281,288
處分子公司部分權益	131,778	-
子公司發放現金股利	(779,458)	(730,802)
期末餘額	<u>\$ 40,528,463</u>	<u>\$ 37,843,062</u>

三三、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 利息收入及費用

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$ 2,378,977	\$ 2,747,648	\$ 7,519,126	\$ 8,350,901
存放及拆放銀行同業 利息收入	20,275	56,891	104,323	157,033
投資有價證券利息收入	363,293	403,709	1,148,841	1,193,144
其他	150,320	160,554	419,559	452,047
	<u>\$ 2,912,865</u>	<u>\$ 3,368,802</u>	<u>\$ 9,191,849</u>	<u>\$ 10,153,125</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	\$ 698,452	\$ 1,004,082	\$ 2,386,912	\$ 3,003,226
發行債券利息費用	117,971	149,245	349,443	442,866
借款利息費用	59,345	63,378	186,524	189,347
央行及同業融資利息 費用	35,302	50,331	134,082	172,883
租賃負債利息費用	9,485	10,152	29,266	30,359
其他利息費用	11,031	58,926	90,748	200,510
	931,586	1,336,114	3,176,975	4,039,191
減：列入不動產、廠房 及設備成本(附註 二十)	-	-	-	(2,272)
	<u>\$ 931,586</u>	<u>\$ 1,336,114</u>	<u>\$ 3,176,975</u>	<u>\$ 4,036,919</u>

(二) 手續費收入及費用

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
經紀手續費收入	\$ 301,261	\$ 317,767	\$ 814,780	\$ 1,010,229
信託業務收入	299,058	265,391	763,718	670,747
放款手續費收入	131,492	116,964	411,258	337,411
保證手續費收入	34,711	37,301	107,037	109,839
其他手續費收入	78,791	85,862	224,810	254,484
	<u>\$ 845,313</u>	<u>\$ 823,285</u>	<u>\$ 2,321,603</u>	<u>\$ 2,382,710</u>
<u>手續費費用</u>				
佣金支出	26,404	\$ 27,987	71,747	\$ 91,049
跨行手續費	9,543	9,075	27,022	26,809
其他手續費費用	31,425	28,575	87,964	77,499
	<u>\$ 67,372</u>	<u>\$ 65,637</u>	<u>\$ 186,733</u>	<u>\$ 195,357</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之利益（損失）

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
<u>透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 已實現（損）益</u>				
商業本票	\$ 17,126	\$ 33,664	\$ 67,999	\$ 99,837
股票	65,199	61,481	80,026	335,049
受益憑證	8,513	3,547	(35,200)	1,397
債券	2,520	141	3,426	(133)
衍生金融工具	(50,684)	8,531	55,982	(40,238)
	<u>42,674</u>	<u>107,364</u>	<u>172,233</u>	<u>395,912</u>
<u>透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 評價（損）益</u>				
商業本票	348	1,566	(7,645)	(1,750)
股票	3,827	(36,692)	(75,761)	(8,034)
受益憑證	64,329	17,753	108,675	53,740
PEM GROUP 保單資產	(6,917)	(10,007)	(198,811)	39,054
債券	333	211	(1,343)	(2,447)
衍生金融工具	(52,282)	(44,356)	(44,538)	50,100
	<u>9,638</u>	<u>(71,525)</u>	<u>(219,423)</u>	<u>130,663</u>
	<u>\$ 52,312</u>	<u>\$ 35,839</u>	<u>(\$ 47,190)</u>	<u>\$ 526,575</u>

(四) 減損迴轉利益 (損失)

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
<u>預期信用減損迴轉利益</u> (損失)				
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債務 工具減損迴轉利益 (損失)	\$ 15	\$ 937	(\$ 4,049)	\$ 1,273
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資減損迴 轉利益 (損失)	433	689	(2,624)	6,464
應收帳款	<u>37,465</u>	<u>(11,227)</u>	<u>85,833</u>	<u>10,184</u>
	<u>\$ 37,913</u>	<u>(\$ 9,601)</u>	<u>\$ 79,160</u>	<u>\$ 17,921</u>

(五) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
應收款項呆帳費用提存	\$ 41,875	\$ 26,725	\$ 100,281	\$ 94,155
貼現及放款呆帳費用提 存	157,366	148,745	268,555	462,482
保證責任準備提存 (迴轉)	11,500	(15,000)	25,500	(21,500)
融資承諾準備提存 (迴轉)	<u>8,053</u>	<u>1,512</u>	<u>4,275</u>	<u>(7,679)</u>
	<u>\$ 218,794</u>	<u>\$ 161,982</u>	<u>\$ 398,611</u>	<u>\$ 527,458</u>

(六) 其他收入

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
<u>其他收入</u>				
租金收入	\$ 8,644	\$ 9,994	\$ 26,038	\$ 28,704
管理費收入	11,101	9,460	30,064	25,897
處分不動產、廠房及 設備利益 (損失)	244	(640)	152	773
股利收入	136,075	123,256	150,103	128,686
其他各項提存迴轉	18	-	-	-
其 他	<u>134</u>	<u>29,207</u>	<u>61,942</u>	<u>94,504</u>
	<u>\$ 156,216</u>	<u>\$ 171,277</u>	<u>\$ 268,299</u>	<u>\$ 278,564</u>

(七) 其他支出

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
<u>其他支出</u>				
其他各項提存	\$ -	\$ 5,000	\$ 1,165	\$ 5,000
其 他	<u>3,354</u>	<u>292</u>	<u>5,838</u>	<u>3,524</u>
	<u>\$ 3,354</u>	<u>\$ 5,292</u>	<u>\$ 7,003</u>	<u>\$ 8,524</u>

(八) 折舊及攤銷

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
不動產、廠房及設備				
折舊費用	\$ 247,296	\$ 252,215	\$ 741,755	\$ 723,357
投資性不動產折舊費用	706	425	1,564	1,276
無形資產攤銷費用	15,475	13,035	44,084	39,160
使用權資產	<u>63,684</u>	<u>64,867</u>	<u>190,924</u>	<u>192,879</u>
合計	<u>\$ 327,161</u>	<u>\$ 330,542</u>	<u>\$ 978,327</u>	<u>\$ 956,672</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 192,515	\$ 199,548	\$ 576,301	\$ 560,397
營業費用	<u>119,171</u>	<u>117,959</u>	<u>357,942</u>	<u>357,115</u>
	<u>\$ 311,686</u>	<u>\$ 317,507</u>	<u>\$ 934,243</u>	<u>\$ 917,512</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 14	\$ 13	\$ 41	\$ 41
營業費用	<u>15,461</u>	<u>13,022</u>	<u>44,043</u>	<u>39,119</u>
	<u>\$ 15,475</u>	<u>\$ 13,035</u>	<u>\$ 44,084</u>	<u>\$ 39,160</u>

(九) 員工福利費用

109年7月1日至9月30日

	營業成本	營業費用	合計
薪資費用	\$ 153,588	\$ 958,586	\$ 1,112,174
勞健保費用	<u>15,082</u>	<u>57,551</u>	<u>72,633</u>
	<u>168,670</u>	<u>1,016,137</u>	<u>1,184,807</u>
退休金費用			
確定提撥計畫(附註三一)	6,485	28,339	34,824
確定福利計畫(附註三一)	<u>866</u>	<u>4,464</u>	<u>5,330</u>
	<u>7,351</u>	<u>32,803</u>	<u>40,154</u>
其他員工福利費用	<u>8,708</u>	<u>57,494</u>	<u>66,202</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 184,729</u>	<u>\$ 1,106,434</u>	<u>\$ 1,291,163</u>

109年1月1日至9月30日

	營業成本	營業費用	合計
薪資費用	\$ 452,485	\$ 2,711,994	\$ 3,164,479
勞健保費用	<u>46,903</u>	<u>185,900</u>	<u>232,803</u>
	<u>499,388</u>	<u>2,897,894</u>	<u>3,397,282</u>

(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 (附註三一)	\$ 19,628	\$ 83,716	\$ 103,344
確定福利計畫 (附註三一)	<u>2,596</u>	<u>13,349</u>	<u>15,945</u>
	<u>22,224</u>	<u>97,065</u>	<u>119,289</u>
其他員工福利費用	<u>25,051</u>	<u>184,590</u>	<u>209,641</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 546,663</u>	<u>\$ 3,179,549</u>	<u>\$ 3,726,212</u>

108年7月1日至9月30日

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 153,287	\$ 899,894	\$ 1,053,181
勞健保費用	<u>15,341</u>	<u>54,477</u>	<u>69,818</u>
	<u>168,628</u>	<u>954,371</u>	<u>1,122,999</u>
退休金費用			
確定提撥計畫 (附註三一)	6,419	27,551	33,970
確定福利計畫 (附註三一)	<u>1,079</u>	<u>6,134</u>	<u>7,213</u>
	<u>7,498</u>	<u>33,685</u>	<u>41,183</u>
其他員工福利費用	<u>9,110</u>	<u>56,966</u>	<u>66,076</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 185,236</u>	<u>\$ 1,045,022</u>	<u>\$ 1,230,258</u>

108年1月1日至9月30日

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 462,977	\$ 2,643,568	\$ 3,106,545
勞健保費用	<u>46,427</u>	<u>175,239</u>	<u>221,666</u>
	<u>509,404</u>	<u>2,818,807</u>	<u>3,328,211</u>
退休金費用			
確定提撥計畫 (附註三一)	20,827	82,360	103,187
確定福利計畫 (附註三一)	<u>3,232</u>	<u>18,632</u>	<u>21,864</u>
	<u>24,059</u>	<u>100,992</u>	<u>125,051</u>
其他員工福利費用	<u>27,583</u>	<u>186,273</u>	<u>213,856</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 561,046</u>	<u>\$ 3,106,072</u>	<u>\$ 3,667,118</u>

(十) 員工酬勞及董監事酬勞

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。108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日均為稅前虧損，故不提撥員工及董監事酬勞，109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日估計員工及董監事酬勞如下：

估列比例

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
員工酬勞	1.0%	-	1.0%	-
董監事酬勞	0.3%	-	0.3%	-

估列金額

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
員工酬勞	\$ 19,298	\$ -	\$ 19,298	\$ -
董監事酬勞	\$ 5,789	\$ -	\$ 5,789	\$ -

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

中國人造纖維公司於 109 年 3 月 16 日及 108 年 3 月 18 日舉行董事會，分別決議通過 108 及 107 年度員工及董監事酬勞如下：

金 額

	108年度		107年度	
	員工酬勞	董監事酬勞	員工酬勞	董監事酬勞
董事會決議配發金額	\$ -	\$ -	\$ 13,673	\$ 4,102
各年度財務報表認列金額	\$ -	\$ -	\$ 13,673	\$ 4,102

108 及 107 年度員工酬勞及董監事酬勞之實際配發金額與 108 及 107 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關中國人造纖維公司 109 及 108 年董事會決議之員工及董監事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三四、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當年度產生者	\$ 229,547	\$ 246,444	\$ 601,783	\$ 715,953
未分配盈餘加徵	-	-	2,063	3,604
以前年度調整	648	(461)	(3,377)	(1,019)
土地增值稅	121,815	-	121,815	-
遞延所得稅				
當年度產生者	(61,946)	(186,867)	(60,652)	(466,479)
以前年度調整	-	-	3	-
認列於損益之所得稅 費用	<u>\$ 290,064</u>	<u>\$ 59,116</u>	<u>\$ 661,635</u>	<u>\$ 252,059</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108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	\$ 3,848	\$ 1,125	\$ 74	\$ 14,584
認列於其他綜合損益之 所得稅費用	<u>\$ 3,848</u>	<u>\$ 1,125</u>	<u>\$ 74</u>	<u>\$ 14,584</u>

(三) 所得稅核定情形

1. 本公司核定至 107 年度。
2. 台中銀行公司核定至 107 年度。
3. 台中銀保經公司核定至 106 年度。
4. 台中銀租賃事業公司核定至 106 年度。
5. 台中銀證券公司核定至 106 年度。
6. 磐亞公司除 106 年度外，核定至 107 年度。
7. 德興投資公司核定至 107 年度。
8. 台中銀證券投資信託公司核定至 107 年度。
9. 久津實業公司核定至 106 年度。
10. 格菱公司核定至 107 年度。

11. 久暢公司核定至 107 年度。
12. 瑞嘉投資公司核定至 107 年度。
13. 翔豐開發公司核定至 106 年度。
14. 蔗蜜坊公司核定至 107 年度。
15. 磐豐實業公司核定至 107 年度。
16. 透明實業公司核定至 107 年度。
17. 金邦格興業公司核定至 107 年度。

三五、每股盈餘（虧損）

	單位：每股元			
	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘（虧損）	<u>\$ 1.94</u>	<u>(\$ 0.12)</u>	<u>\$ 1.40</u>	<u>(\$ 0.45)</u>
稀釋每股盈餘（虧損）	<u>\$ 1.94</u>	<u>(\$ 0.12)</u>	<u>\$ 1.40</u>	<u>(\$ 0.45)</u>

用以計算每股盈餘（虧損）之淨利（損）及普通股加權平均股數如下：

本期淨利（損）

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利（損）	<u>\$ 2,505,861</u>	<u>(\$ 156,121)</u>	<u>\$ 1,806,405</u>	<u>(\$ 579,150)</u>

股 數

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108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	1,290,077	1,290,382	1,290,239	1,290,382
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
員工酬勞	<u>2,581</u>	<u>-</u>	<u>2,581</u>	<u>-</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>1,292,658</u>	<u>1,290,382</u>	<u>1,292,820</u>	<u>1,290,382</u>

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股（虧損）盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股（虧

損) 盈餘。於次年度股東會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股(虧損) 盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三六、與非控制權益之權益交易

合併公司於 109 年 3 月至 5 月處分子公司一磐亞公司 5% 之持股，致持股比例由 49% 下降為 44%。

由於上述交易並未改變合併公司對該等子公司之控制，合併公司係視為權益交易處理。

	<u>子 公 司</u>
收取之對價	\$ 171,227
子公司淨資產帳面金額按相對權益變動計算應轉出 非控制權益之金額	(131,778)
調整歸屬於本公司業主之其他權益項目 一庫藏股交易	(<u>92,852</u>)
權益交易差額	(<u>\$ 53,403</u>)
	<u>子 公 司</u>
<u>權益交易差額調整科目</u>	
資本公積－實際處分子公司部分權益	(\$ 6,270)
未分配盈餘	(<u>47,133</u>)
	(<u>\$ 53,403</u>)

三七、關係人交易

(一) 關係人之名稱及其關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 合 併 公 司 之 關 係</u>
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
BONWELL PRADISE Co., Ltd	關聯企業
風暴國際公司	關聯企業
風騰股份有限公司	關聯企業
仟騰公關策劃(上海)有限公司	關聯企業
上海念珈文化傳播有限公司	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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
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	實質關係人
王萬進文教基金會	實質關係人
盛元澤投資公司	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
總豪企業公司	實質關係人
碩榮投資公司	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 其他	合併公司主要管理階層及其配偶與二等親以內親屬等

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銷貨收入

關 係 人 名 稱	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
實質關係人	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 42

合併公司對關係人之銷售價格及收款條件與一般客戶相較，並無重大差異。

2. 進 貨

關 係 人 名 稱	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
南中石化工業公司	\$ 493,634	\$ 864,172	\$ 2,053,199	\$ 2,458,740

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

3. 其他收入

關係人名稱	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
實質關係人	\$ 24	\$ 24	\$ 9,056	\$ 8,269

4. 其他費用

關係人名稱	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
實質關係人	\$ 934	\$ -	\$ 3,889	\$ 4,875

5. 銀行存款

關係人名稱	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
華南商業銀行	\$ 365,343	\$ 132,779	\$ 114,602

6. 應付關係人款

關係人名稱	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應付帳款及票據			
南中石化工業公司	\$ -	\$ 307,149	\$ 327,412
實質關係人	671	-	4,243
	\$ 671	\$ 307,149	\$ 331,655

7. 預付費用

關係人名稱	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
實質關係人	\$ 3,226	\$ 875	\$ 3,227

8. 處分金融資產

108年7月1日至9月30日

關係人名稱	帳列項目	交易股數	交易標的	處分價款
磐亞投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	1,000 仟股	台灣農林公司普通股股票	\$ 16,674

108年1月1日至9月30日

關係人名稱	帳列項目	交易股數	交易標的	處分價款
磐亞投資公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	1,000 仟股	台灣農林公司普通股股票	\$ 16,674

合併公司於 108 年 9 月 23 日經公開市場證券交易所採盤後交易方式，以每股成交價格 16.65 元出售台灣農林公司之普通股 1,000 仟股予關係人磐亞投資公司，價款包含手續費 24 仟元共計 16,674 仟元，處分損益為(548)仟元，自其他權益結轉至保留盈餘。

9. 放款

109年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	12 戶	\$ 4,029	\$ 3,067	\$ 3,067	\$ -	\$ 39	信貸	無
自用住宅抵押放款	35 戶	180,915	125,027	125,027	-	1,149	不動產	"
其他放款	李 OO	2,552	2,449	2,449	-	27	"	"
	劉 OO	1,911	1,809	1,809	-	19	"	"
	林 OO	504	435	435	-	-	"	"
	方 OO	21,732	11,816	11,816	-	29	"	"
	林 OO	18,800	17,900	17,900	-	229	"	"
	蔡 OO	380	281	281	-	4	"	"
	梁 OO	886	797	797	-	8	"	"
	葉 OO	11,000	11,000	11,000	-	113	"	"
	黃 OO	1,570	1,469	1,469	-	17	"	"
	邱 OO	3,238	3,012	3,012	-	31	"	"

108年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	10 戶	\$ 4,182	\$ 3,009	\$ 3,009	\$ -	\$ 44	信貸	無
自用住宅抵押放款	33 戶	153,369	114,748	114,748	-	1,114	不動產	"
其他放款	李 OO	2,685	2,585	2,585	-	31	"	"
	陳 OO	4,000	-	-	-	17	"	"
	劉 OO	2,044	1,944	1,944	-	22	"	"
	楊 OO	846	-	-	-	4	"	"
	鍾 OO	12,230	11,663	11,663	-	141	"	"
	方 OO	4,432	1,916	1,916	-	25	"	"
	林 OO	19,000	19,000	19,000	-	254	"	"
	梁 OO	1,002	915	915	-	10	"	"
	葉 OO	11,000	11,000	11,000	-	124	"	"
	黃 OO	1,701	1,603	1,603	-	21	"	"
	邱 OO	3,534	3,312	3,312	-	37	"	"
	蔡 OO	1,529	1,463	1,463	-	22	"	"
	陳 OO	1,600	-	-	-	5	"	"

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。

10. 存款

	109年1月1日至9月30日			108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	\$ 144,687	0.01~4.80	\$ 5,450	\$ 139,048	0.01~5.09	\$ 5,492
財團法人台中商業銀行 文教基金會	8,285	0.01~0.84	55	8,302	0.01~1.09	66
德信綜合證券股份有限 公司	13,730	0.04~0.55	78	13,626	0.08~0.80	78
臺灣金醇洋酒股份有限 公司	659	0.04	-	290	0.08	1
宇暉股份有限公司	4	0.01	-	4	0.01	-
旭天投資股份有限公司	37,905	0.01~0.04	1	27,613	0.01~0.48	13
碩榮投資有限公司	15,401	0.01	-	-	-	-
磐旭投資股份有限公司	4	0.01	-	2	0.01	-
磐亞投資股份有限公司	6	0.01	-	6	0.01	-
其他	315,388	0.00~4.80	2,900	300,780	0.00~5.09	3,050
	<u>\$ 536,069</u>		<u>\$ 8,484</u>	<u>\$ 489,671</u>		<u>\$ 8,700</u>

存款除行員存款利率於109年9月30日暨108年12月31日及9月30日分別為4.80%、5.09%及5.09%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

11. 應付金融債券

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

截至109年9月30日止，關係人透過承銷券商認購台中銀行公司發行之金融債券明細如下：

交易對象	認購金額	期別
旭天投資股份有限公司	\$ 4,000,000	104年第一期、105年第一期、106年第一期及第五期、107年第一期及第二期無到期日非累積次順位債券
其他關係人	2,240,000	106年第一期及第四期、107年第一期及第二期無到期日非累積次順位債券

台中銀行公司109年9月30日暨108年12月31日及9月30日應付上述關係人應付金融債券利息分別為154,877仟元、40,882仟元及155,449仟元，109年及108年7月1日至9月30日與109

年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利息費用分別為 64,057 仟元、65,120 仟元、192,871 仟元及 193,237 仟元。

(三) 對主要管理階層之獎酬

109 年及 108 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：

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 65,709	\$ 52,021	\$ 204,536	\$ 192,077
退職後福利	892	712	2,095	2,084
其他長期員工福利	390	4	399	10
	<u>\$ 66,991</u>	<u>\$ 52,737</u>	<u>\$ 207,030</u>	<u>\$ 194,171</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三八、質抵押之資產

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

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應收票據	\$ 2,327,677	\$ 2,889,030	\$ 2,808,169
存放銀行同業－定期存款	200,000	200,000	200,000
存放銀行同業－存款準備金 乙戶	5,000,000	-	-
受限制資產－銀行存款 （帳列其他流動資產）	517,426	543,795	575,116
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	873,307	893,516	624,805
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資－政府債券	920,400	844,900	844,900
採用權益法之投資	117,059	117,002	114,395
待出售非流動資產	-	769,610	769,610
投資性不動產	1,018,397	1,086,856	1,089,416
不動產、廠房及設備			
土地	3,411,627	3,411,627	3,179,986
房屋及建築	610,326	485,983	513,321

三九、重大承諾事項及或有事項

除附註八、九及二六所述承作金融商品之承諾外，合併公司截至109年9月30日暨108年12月31日及9月30日止，分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 中國人造纖維公司已開立之保證票據如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
金融機構融資額度保證	\$ 15,338,582	\$ 18,027,828	\$ 17,314,677
購料及工程履約保證	320,000	320,000	320,000
	<u>\$ 15,658,582</u>	<u>\$ 18,347,828</u>	<u>\$ 17,634,677</u>

(二) 截至109年9月30日暨108年12月31日及9月30日止，合併公司已開立未使用之信用狀額度分別為1,093,737仟元、2,424,494仟元及2,684,977仟元。

(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：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
尚未動用之授信承諾 (不含信用卡)	\$ 142,279,682	\$ 139,176,198	\$ 137,607,453
信用卡授信承諾	12,670,498	11,743,903	11,421,509
應收保證款項	19,536,341	16,485,312	15,910,781
信託負債	64,713,932	67,330,687	65,982,983
已開立未使用信用狀 餘額	3,301,684	3,318,935	2,798,914
租賃期間尚未開始之 融資租賃合約承諾	2,125,587	1,240,804	1,564,685

(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
109年9月30日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	應付保管有價證券
\$ 4,586,339	\$ 4,140,562
短期投資	信託資本
52,894,870	60,573,370
結構性商品投資	本期損益
1,316,282	1,228,699
不動產	遞延結轉數
	(1,228,699)
土地	
1,641,939	
房屋及建築	
133,940	
保管有價證券	
<u>4,140,562</u>	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 64,713,932</u>	<u>\$ 64,713,932</u>

信託帳財產目錄
109年9月30日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 4,586,339
短期投資	52,894,870
結構性商品投資	1,316,282
不動產	
土地	1,641,939
房屋及建築	133,940
保管有價證券	<u>4,140,562</u>
	<u>\$ 64,713,932</u>

信託帳損益表
109年1月1日至9月30日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 1,996,340
信託費用	
管理費	(767,641)
稅捐	<u>-</u>
稅前純益	1,228,699
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 1,228,699</u>

信託帳資產負債表
108年12月31日

信託資產金	額	信託負債金	額
銀行存款	\$ 3,588,759	應付保管有價證券	\$ 5,884,557
短期投資	54,341,837	信託資本	61,446,130
結構型商品投資	2,041,602	本期損益	2,047,880
不動產		遞延結轉數	(2,047,880)
土地	1,350,853		
房屋及建築	123,079		
保管有價證券	<u>5,884,557</u>		
信託資產總額	<u>\$ 67,330,687</u>	信託負債總額	<u>\$ 67,330,687</u>

信託帳財產目錄
108年12月31日

投資項目	金	額
銀行存款	\$ 3,588,759	
短期投資	54,341,837	
結構型商品投資	2,041,602	
不動產		
土地	1,350,853	
房屋及建築	123,079	
保管有價證券	<u>5,884,557</u>	
	<u>\$ 67,330,687</u>	

信託帳損益表
108年度

	金	額
信託收益		
利息收入	\$ 2,921,019	
股利收入	27,138	
信託費用		
管理費	(900,164)	
稅捐	(<u>113</u>)	
稅前純益	2,047,880	
所得稅費用	-	
稅後純益	<u>\$ 2,047,880</u>	

信託帳資產負債表

108年9月30日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	應付保管有價證券
\$ 2,472,062	\$ 6,243,292
短期投資	信託資本
53,689,711	59,739,691
結構性商品投資	本期損益
2,104,155	1,509,997
不動產	遞延結轉數
	(1,509,997)
土地	
1,350,013	
房屋及建築	
123,750	
保管有價證券	
<u>6,243,292</u>	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 65,982,983</u>	<u>\$ 65,982,983</u>

信託帳財產目錄

108年9月30日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 2,472,062
短期投資	53,689,711
結構性商品投資	2,104,155
不動產	
土地	1,350,013
房屋及建築	123,750
保管有價證券	<u>6,243,292</u>
	<u>\$ 65,982,983</u>

信託帳損益表

108年1月1日至9月30日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 2,179,870
信託費用	
管理費	(669,873)
稅捐	-
稅前純益	<u>1,509,997</u>
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 1,509,997</u>

(六) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之出租人租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指合併公司作為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。營業租賃之租賃合約承諾請參閱附註二一(四)。

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

資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

台中銀行公司考量業務規模及員工人數漸增，於 108 年 2 月 11 日上網公開招標台中商業銀行新總行大樓工程，108 年 3 月 29 日由達欣工程股份有限公司及義力營造股份有限公司聯合承攬得標，合約總價款為 11,160,000 仟元，並於 108 年 4 月 27 日申報開工。另余曉嵐建築師事務所規劃設計監造技術服務費合約為 480,492 仟元。

合併公司原為出租人採融資租賃之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析如下：

融資租賃收入總額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
第1年	\$ 2,135,237	\$ 2,836,102	\$ 2,708,872
第2年	724,972	288,642	408,556
第3年	198,697	19,172	13,910
第4年	13,030	13,300	-
第5年	13,030	13,300	-
超過5年	174,750	188,431	-
	<u>\$ 3,259,716</u>	<u>\$ 3,358,947</u>	<u>\$ 3,131,338</u>

融資租賃收入現值

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
第1年	\$ 1,901,142	\$ 2,551,965	\$ 2,444,239
第2年	661,091	261,072	392,837
第3年	165,460	8,545	13,673
第4年	3,376	3,026	-
第5年	3,715	3,343	-
超過5年	95,009	97,593	-
	<u>\$ 2,829,793</u>	<u>\$ 2,925,544</u>	<u>\$ 2,850,749</u>

資本支出承諾

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
第1年	\$ 203,194	\$ 823,970	\$ 158,407
第2年	3,987,621	4,580,756	773,553
第3年	3,213,827	3,510,676	4,648,066
第4年	1,236,643	1,233,408	3,443,366
第5年	-	71,971	1,290,985
	<u>\$ 8,641,285</u>	<u>\$ 10,220,781</u>	<u>\$ 10,314,377</u>

(七) 108年11月1日，法務部調查局就潤寅公司涉嫌詐貸案乙事，依法調閱中國人造纖維公司（以下稱中纖公司）相關資訊，中纖公司員工並因該案經臺灣臺北地方法院裁定羈押禁見。又，王道銀行股份有限公司於民國109年2月間對中纖公司提起訴訟，所持理由略以中纖公司若干員工配合潤寅集團收受王道銀行之債權讓與通知書及擔任照會窗口，致王道銀行人員陷於錯誤，誤信中纖公司與易京揚實業有限公司確有交易，而持續放貸及動撥款項，主張中纖公司與其員工應負連帶賠償責任。中纖公司已委請律師依法答辯。依律師意見，此案客觀上不具備受僱人執行職務之外觀，故中纖公司無須負連帶賠償責任，縱法院審理後認為王道銀行得向中纖公司求償，亦應審酌王道銀行是否與有過失，減輕或免除中纖公司之賠償責任即影響賠償金額，故中纖公司目前無法估計可能之責任與賠償範圍。

四十、其他事項

- (一) 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。
- (二) 合併公司受到新型冠狀病毒肺炎全球大流行之影響，紡織業下游需求大幅減緩，再加上 109 年中國石化產能大幅新增，導致乙二醇需視市場狀況做產能調整，致合併公司 109 年 1 月至 9 月銷貨收入較去年同期下降。

為因應疫情影響，合併公司已調整營運策略，對於存貨庫存嚴格控管，在原料方面依據實際訂單需求數量進行採購並降低安全存量；並且以客戶或代理商實際下單數量來安排生產，以減少

製成品庫存，同時適時機動調整價格策略，以達到產銷平衡。另外，合併公司預計將部分產品線積極往差異化產品，以提高營收利潤，避開大宗規格和大陸及東協競爭的價格劣勢，並可降低油價波動所帶來的衝擊，包括計畫性外銷，以彌補國內短期停工之衝擊。

綜上，合併公司評估整體業務及財務方面並未受到重大影響，除上述措施外，合併公司將持續評估繼續經營能力、資產減損及籌資風險可能產生影響。

四一、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

1. 公允價值衡量層級

109年9月30日

帳面價值	公允價值			合計
	第1等級	第2等級	第3等級	
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 113,272,223	\$ 88,457,336	\$ 25,903,097	\$ -
<u>金融負債</u>				
按攤銷後成本衡量之金融負債：				
－應付金融債券	11,500,000	-	11,663,367	-

108年12月31日

帳面價值	公允價值			合計
	第1等級	第2等級	第3等級	
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 108,969,273	\$ 85,512,551	\$ 24,092,164	\$ -
<u>金融負債</u>				
按攤銷後成本衡量之金融負債：				
－應付金融債券	14,000,000	-	14,014,140	-

108年9月30日

	帳面價值	公允價值			合計
		第1等級	第2等級	第3等級	
金融資產					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
	\$ 107,075,744	\$ 84,362,277	\$ 23,367,295	\$ -	\$ 107,729,572
金融負債					
按攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	20,000,000	-	20,034,365	-	20,034,365

2. 第2等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

	109年9月30日			
	第1等級	第2等級	第3等級	合計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 3,009,660	\$ -	\$ 3,009,660
商業本票	20,399,973	-	-	20,399,973
國內上市(櫃)及興櫃股票	660,737	29,841	-	690,578
國內未上市櫃股票	-	-	37,500	37,500
基金受益憑證	806,217	-	-	806,217
國內公司債	141,161	-	-	141,161
其他	-	801,209	-	801,209
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
<u>權益工具投資</u>				
－國內上市(櫃)及興櫃股票	4,102,788	-	-	4,102,788
－國外上市(櫃)股票	297,716	-	-	297,716
－國內非上市(櫃)股票	-	-	1,260,936	1,260,936
－國外非上市(櫃)股票	-	-	8,190	8,190
<u>債務工具投資</u>				
－國內公司債	26,228,004	-	-	26,228,004
－國內政府公債	5,581,002	-	-	5,581,002
－國外債券	-	2,399,499	-	2,399,499
－金融債券	2,006,918	-	-	2,006,918
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	-	473,634	-	473,634

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

金融資產	透過損益按公允價值衡量之金融資產			透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產		合計
	衍生工具	權益工具	債務工具	權益工具	債務工具	
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,094,038	\$ -	\$ 1,094,038
認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	-	-	-	174,273	-	174,273
購買	-	37,500	-	815	-	38,315
期末餘額	\$ -	\$ 37,500	\$ -	\$ 1,269,126	\$ -	\$ 1,306,626

108年12月31日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 2,097,080	\$ -	\$ 2,097,080
商業本票	20,074,138	-	-	20,074,138
國內上(市)櫃及 興櫃股票	878,084	36,336	-	914,420
國外上(市)櫃股票	98,199	-	-	98,199
基金受益憑證	801,720	-	-	801,720
國內公司債	89,816	-	-	89,816
其他	-	1,029,839	-	1,029,839
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資				
— 國內上市(櫃)及 興櫃股票	3,319,533	-	-	3,319,533
— 國外上市(櫃) 股票	282,672	-	-	282,672
— 國內非上市(櫃) 股票	-	-	1,085,654	1,085,654
— 國外非上市(櫃) 股票	-	-	8,384	8,384
債務工具投資				
— 國內公司債	21,503,613	-	-	21,503,613
— 國內政府公債	5,997,423	-	-	5,997,423
— 國外債券	-	799,314	-	799,314
— 金融債券	1,699,994	-	-	1,699,994
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	-	233,803	-	233,803

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

金融資產	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產		合計
	權益工具	債務工具	
期初餘額	\$ 914,338	\$ -	\$ 914,338
認列於其他綜合損益(透過其他綜合 損益按公允價值衡量之金融資產 未實現損益)	178,880	-	178,880
一購買	820	-	820
期末餘額	\$ 1,094,038	\$ -	\$ 1,094,038

108年9月30日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 2,032,106	\$ -	\$ 2,032,106
商業本票	21,422,552	-	-	21,422,552
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
國內上(市)櫃及興櫃股票	785,275	35,199	-	820,474
國外上(市)櫃股票	87,914	-	-	87,914
基金受益憑證	515,220	-	-	515,220
國內公司債	68,295	-	-	68,295
其 他	-	1,052,479	-	1,052,479
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
<u>權益工具投資</u>				
一 國內上市(櫃)及興櫃股票	3,198,471	-	-	3,198,471
一 國外上市(櫃)股票	268,033	-	-	268,033
一 國內非上市(櫃)股票	-	-	1,037,394	1,037,394
一 國外非上市(櫃)股票	-	-	8,873	8,873
<u>債務工具投資</u>				
一 國內公司債	19,884,483	-	-	19,884,483
一 國內政府公債	5,923,897	-	-	5,923,897
一 國外債券	-	824,587	-	824,587
一 金融債券	1,200,000	-	-	1,200,000
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
衍生工具	-	196,137	-	196,137

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

金 融 資 產	透過其他綜合損益按公允價值 衡 量 之 金 融 資 產		合 計
	權 益 工 具	債 務 工 具	
期初餘額	\$ 914,338	\$ -	\$ 914,338
認列於其他綜合損益(透過其他綜合 損益按公允價值衡量之金融資產 未實現損益)	131,929	-	131,929
期末餘額	<u>\$ 1,046,267</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,046,267</u>

109 及 108 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 無 第 1 等 級 與 第 2 等 級
公允價值衡量間移轉之情形。

2. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

3. 第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
未上市 (櫃) 股票	市場乘數法：按可比較同業其股票於活絡市場之成交價格，與對應之淨值乘數並考量流動性折價比率，評價標的之公允價值。

4. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

風險因子	變動數	影響數
流動性折價比率	10%	(\$ 40,838)

(三) 金融工具之種類

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允價值衡量			
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	\$ 25,886,298	\$ 25,105,212	\$ 25,999,040
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	640,278,070	619,782,635	621,805,512
債務工具投資	5,669,630	4,696,243	4,512,771
	36,215,423	30,000,344	27,832,967
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	473,634	233,803	196,137
按攤銷後成本衡量(註2)	672,047,226	646,619,579	647,739,839

註1：餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據及帳款、其他應收款、貼現及放款淨額、按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動、受限制資產及存出保證金等以攤銷後成本衡量之金融資產。

註2：餘額係包含短期借款、應付短期票券、附買回票券及債券負債、央行及銀行同業存款、應付票據及帳款、其他應付款(不含應付股利)、存款及匯款、央行及銀行同業融資、應付債券(含一年內到期)、長期借款(含一年內到期)及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

四二、財務風險管理目的與政策

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

合併公司財務風險管理之目標係以兼顧業務經營目標、整體風險承擔能力及外在法令限制等為原則，達到風險與報酬均衡之目標。合併公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、

市場風險（含利率、匯率、權益證券、商品價格風險）及流動性風險等。

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

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

- (一) 風險管理方案之審議。
- (二) 衡量各風險管理範圍。
- (三) 有關風險管理制度化議案之審議。
- (四) 定期向董事會報告。

台中銀行公司風險管理委員會之各委員，依其部門業務性質及職掌範圍，訂定各項風險管理衡量指標，並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

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理政策

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

3. 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

新產品、業務活動、流程及系統於推展或運作前，相關市場風險應透過適當的程序加以評估，並考量其暴險是否在

可承受之風險範圍中。合併公司相關單位應運用業務分析或產品分析等方法，確認市場風險來源，定義各金融商品之市場風險因子並作適當規範。

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

B. 監控與報告

風險管理部應定期就全行市場風險管理執行情形，包括全行之市場風險部位、風險水準、盈虧狀況、限額使用情形及有關市場風險管理規定之遵循情況等，向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。業務主管部門亦訂定相關限額管理、停損機制、超限處理與例外管理之辦法，以有效監控市場風險。如遇有超限或例外狀況發生時，應即時通報，以利採行因應措施。

4. 匯率風險

A. 匯率風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

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

C. 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於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 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 45,531 仟元、63,682 仟元及 73,393 仟元，而權益將分別增加／減少 94,078 仟元、48,665 仟元及 49,312 仟元。

5. 利率風險

A. 利率風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

中國人造纖維公司內之個體以浮動利率借入資金，因而產生利率暴險；台中銀行公司對利率風險係採缺口管理機制，設定指標範圍進行監控，並定期將監控結果提報資產負債管理委員會、風險管理委員會與董事會，且依公司整體營運狀況適時調整。

C. 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則合併公司 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 506,377 仟元、608,460 仟元及 546,470 仟元，而權益將分別減少／增加 2,191,464 仟元、2,039,615 仟元及 2,124,595 仟元。

6. 權益證券價格風險

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

中國人造纖維公司因上市櫃權益證券投資而產生權益價格暴險。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論。

C. 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15% 時，則本公司及子公司 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 333,048 仟元、251,500 仟元及 320,160 仟元，而權益將分別增加／減少 838,657 仟元、846,282 仟元及 602,757 仟元。

7. 彙整敏感度分析如下：

109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%	\$ 94,078	\$ 45,531
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(94,078)	(45,531)
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(2,191,464)	506,377
	利率曲線下跌 100 BPS	2,191,464	(506,377)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 %	838,657	333,048
	權益證券價格下跌 15 %	(838,657)	(333,048)

108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%	\$ 48,665	\$ 63,682
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD、分別下跌 3%	(48,665)	(63,682)
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(2,039,615)	608,460
	利率曲線下跌 100 BPS	2,039,615	(608,460)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 %	846,282	251,500
	權益證券價格下跌 15 %	(846,282)	(251,500)

108年9月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		其他權益	損益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD /NTD 分別上升 3%	\$ 49,312	\$ 73,393
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(49,312)	(73,393)
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(2,124,595)	546,470
	利率曲線下跌 100BPS	2,124,595	(546,470)
權益證券價格 風險	權益證券價格上升 15%	602,757	320,160
	權益證券價格下跌 15%	(602,757)	(320,160)

(二) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險管理政策

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

合併公司持續地針對應收帳款客戶之財務狀況進行評估。

除了合併公司最大的客戶 A 公司外，合併公司並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。當交易對方互為關係企業時，合併公司將其定義為具相似特性之交易對方。於 109 年及 108 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 0.1% 及 0.1%。

除此之外，合併公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。在提供貸款及保證等業務時，合併公司均作謹慎之信用評估，109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36%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，合併公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

3. 信用風險管理程序

合併公司業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包括授信承諾及保證）

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

量化指標

a. 外部 TCRI 信用評等之變動

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

b. 逾期狀況之資訊

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

質性指標

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

- b. 債務人營運結果之實際或預期顯著變動。
- c. 同一債務人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

B. 違約及信用減損金融資產之定義

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

量化指標

a. 外部 TCRI 信用評等之變動

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

b. 逾期狀況之資訊

當合約款項逾期 3 個月以上，則判定金融資產自原始認列後信用已減損。

質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

- a. 債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。
- b. 債務人之其他金融工具合約已違約。
- c. 因與債務人之財務困難相關之經濟或合約理由，債務人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步且列報逾期放款。

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

C. 預期信用損失之衡量

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

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

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

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

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

合併公司以分組直接估算法評估放款違約暴險額。另，台中銀行公司於估計授信承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係依據分組直接估算法，考量該授信

承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

前瞻性資訊之考量

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

(2) 債務工具投資

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

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

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

合併公司於每一報導日評估各類債務工具投資預期存續期間發生違約之風險之變動，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（即各期的違約曝險額），以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。

(c) 符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。

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

4. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

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

合併公司授信之主要抵押品種類如下：

- A. 不動產
- B. 動產及權利質權
- C. 外部機構保證

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

- A. 投資額度保證金：依客戶信用評等分級徵提不同比率保證金。
- B. 高風險交易保證金：客戶承作隱含賣出選擇權商品時徵提。

C.履約保證金(交易部位虧損):當客戶交易部位虧損超逾本行對其核定之市價評估上限所徵提之保證金。

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

109年9月30日				
	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產:				
貼現及放款	\$ 9,913,123	(\$ 2,307,958)	\$ 7,605,165	\$ 7,605,165
應收款項	330,459	(163,410)	167,049	147,615
保證及信用狀	92,708	(35,889)	56,819	38,599
債務工具	7,904	(7,904)	-	-
其他	27,930	(1,672)	26,258	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 10,372,124</u>	<u>(\$ 2,516,833)</u>	<u>\$ 7,855,291</u>	<u>\$ 7,791,379</u>

108年12月31日				
	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產:				
貼現及放款	\$ 9,554,442	(\$ 2,468,257)	\$ 7,086,185	\$ 7,086,185
應收款項	315,071	(165,224)	149,847	76,067
保證及信用狀	182,882	(58,628)	124,254	88,672
債務工具	17,477	(17,477)	-	-
其他	11,000	(4,025)	6,975	6,975
已減損金融資產總額	<u>\$ 10,080,872</u>	<u>(\$ 2,713,611)</u>	<u>\$ 7,367,261</u>	<u>\$ 7,257,899</u>

108年9月30日				
	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產:				
貼現及放款	\$ 7,543,581	(\$ 2,106,090)	\$ 5,437,491	\$ 5,437,491
應收款項	331,198	(153,381)	177,817	99,599
保證及信用狀	141,550	(47,267)	94,283	30,294
債務工具	18,078	(18,078)	-	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 8,034,407</u>	<u>(\$ 2,324,816)</u>	<u>\$ 5,709,591</u>	<u>\$ 5,567,384</u>

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

(3) 其他信用增強

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

5. 合併公司信用風險最大暴險額

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

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
不可撤銷之授信承諾	\$ 9,106,381	\$ 7,152,089	\$ 5,856,399
信用卡已動用循環信用之未動用 餘額	12,670,498	11,743,903	11,421,509
應收保證款項	19,536,341	16,485,312	15,910,781
已開立未使用信用狀餘額	3,301,684	3,318,935	2,798,914

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

6. 合併公司信用風險集中情形

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

對象	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
民營企業	\$ 255,884,008	\$ 248,612,635	\$ 246,526,919
自然人	226,906,651	217,305,317	218,918,145
政府機關	1,000,000	-	-
其他	2,059,878	2,626,646	2,175,590
	<u>\$ 485,850,537</u>	<u>\$ 468,544,598</u>	<u>\$ 467,620,654</u>

產業型態	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
自然人	\$ 226,906,651	\$ 217,305,317	\$ 218,918,145
製造業	82,354,489	84,278,234	84,754,491
商業	55,043,242	54,445,987	57,587,856
不動產業	63,440,783	60,316,865	55,742,097
營造業	15,814,774	14,458,438	14,537,388
工商服務業	11,553,895	11,490,230	11,829,719
金融及保險業	14,986,604	10,820,858	11,739,688
運輸倉儲及資訊通訊	8,333,372	8,000,869	7,357,182
其他	7,416,727	7,427,800	5,154,088
	<u>\$ 485,850,537</u>	<u>\$ 468,544,598</u>	<u>\$ 467,620,654</u>

地方區域	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
國內	\$ 453,079,953	\$ 434,606,494	\$ 434,062,882
亞洲地區	17,973,909	18,224,815	17,834,607
美洲地區	10,967,316	11,519,422	11,725,231
其他	3,829,359	4,193,867	3,997,934
	<u>\$ 485,850,537</u>	<u>\$ 468,544,598</u>	<u>\$ 467,620,654</u>

擔保品別	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
無擔保	\$ 75,212,507	\$ 73,956,256	\$ 74,633,068
有擔保			
不動產擔保	365,589,699	352,931,718	351,042,460
保證函擔保	17,190,574	15,598,868	16,107,078
動產擔保	5,893,695	5,755,471	5,824,077
債單擔保	13,324,198	12,696,708	12,148,591
應收票據	1,574,156	1,582,648	1,631,336
股票擔保	3,983,325	2,872,996	2,769,765
其他	3,082,383	3,149,933	3,464,279
	<u>\$ 485,850,537</u>	<u>\$ 468,544,598</u>	<u>\$ 467,620,654</u>

7. 沖銷政策

逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

- A. 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- B. 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過本行可受償金額，執行無實益者。
- C. 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本行亦無承受實益者。
- D. 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。
- E. 信用卡當期應繳最低付款金額超過指定繳款期限六個月，應於三個月內，將全部墊款金額轉銷為呆帳。

8. 信用風險品質資訊

A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

109年9月30日

產品類別	貼 現 及 放 款			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企 金	\$ 221,078,281	\$ 3,133,570	\$ 6,731,177	\$ -	\$ 230,943,028
消 金	210,033,768	12,991,195	3,182,094	-	226,207,057
其 他	19,595	1,355	(148)	-	20,802
總帳面金額	431,131,644	16,126,120	9,913,123	-	457,170,887
備抵減損	(1,733,823)	(912,434)	(2,307,958)	-	(4,954,215)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(1,842,925)	(1,842,925)
總 計	\$ 429,397,821	\$ 15,213,686	\$ 7,605,165	(\$ 1,842,925)	\$ 450,373,747

產品類別	應 收 款 項			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企 金	\$ 9,437,296	\$ 219,814	\$ 246,483	\$ -	\$ 9,903,593
消 金	1,410,340	22,138	32,970	-	1,465,448
其 他	52,613,654	32	51,006	-	52,664,692
總帳面金額	63,461,290	241,984	330,459	-	64,033,733
備抵減損	(84,588)	(4,587)	(163,410)	-	(252,585)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(34,445)	(34,445)
總 計	\$ 63,376,702	\$ 237,397	\$ 167,049	(\$ 34,445)	\$ 63,746,703

產品類別	不可撤銷之授信承諾				總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	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	理辦法」規定提列之減損差異	
企金	\$ 7,912,851	\$ -	\$ 27,930	\$ -	\$ 7,940,781
消金	<u>1,165,600</u>	-	-	-	<u>1,165,600</u>
總帳面金額	9,078,451	-	27,930	-	9,106,381
備抵減損	(53,279)	-	(1,672)	-	(54,951)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(4,392)	(4,392)
總計	<u>\$ 9,025,172</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 26,258</u>	<u>(\$ 4,392)</u>	<u>\$ 9,047,038</u>

產品類別	信用卡授信承諾				總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	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	理辦法」規定提列之減損差異	
消金	\$ 12,610,410	\$ 60,088	\$ -	\$ -	\$ 12,670,498
總帳面金額	12,610,410	60,088	-	-	12,670,498
備抵減損	(4,695)	(1,439)	-	-	(6,134)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(1,248)	(1,248)
總計	<u>\$ 12,605,715</u>	<u>\$ 58,649</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,248)</u>	<u>\$ 12,663,116</u>

產品類別	應收保證款項				總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	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	理辦法」規定提列之減損差異	
企金	\$ 19,387,354	\$ 56,279	\$ 92,708	\$ -	\$ 19,536,341
總帳面金額	19,387,354	56,279	92,708	-	19,536,341
備抵減損	(142,952)	(2,943)	(35,889)	-	(181,784)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(18,179)	(18,179)
總計	<u>\$ 19,244,402</u>	<u>\$ 53,336</u>	<u>\$ 56,819</u>	<u>(\$ 18,179)</u>	<u>\$ 19,336,378</u>

產品類別	已開立未使用信用狀款項				總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	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	理辦法」規定提列之減損差異	
企金	\$ 3,301,684	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,301,684
總帳面金額	3,301,684	-	-	-	3,301,684
備抵減損	(9,182)	-	-	-	(9,182)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(1,452)	(1,452)
總計	<u>\$ 3,292,502</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,452)</u>	<u>\$ 3,291,050</u>

108 年 12 月 31 日

產品類別	貼 現 及 放 款			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企 金	\$ 216,003,227	\$ 3,305,915	\$ 6,117,319	\$ -	\$ 225,426,461
消 金	199,516,196	13,565,815	3,437,092	-	216,519,103
其 他	24,321	2,135	31	-	26,487
總帳面金額	415,543,744	16,873,865	9,554,442	-	441,972,051
備抵減損	(1,776,628)	(852,354)	(2,468,257)	-	(5,097,239)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(1,476,478)	(1,476,478)
總 計	\$ 413,767,116	\$ 16,021,511	\$ 7,086,185	(\$ 1,476,478)	\$ 435,398,334

產品類別	應 收 款 項			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企 金	\$ 10,696,826	\$ 526,388	\$ 230,201	\$ -	\$ 11,453,415
消 金	873,412	30,693	33,988	-	938,093
其 他	51,333,927	236	50,882	-	51,385,045
總帳面金額	62,904,165	557,317	315,071	-	63,776,553
備抵減損	(95,880)	(11,625)	(165,224)	-	(272,729)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(23,828)	(23,828)
總 計	\$ 62,808,285	\$ 545,692	\$ 149,847	(\$ 23,828)	\$ 63,479,996

產品類別	不 可 撤 銷 之 授 信 承 諾			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企 金	\$ 7,015,489	\$ -	\$ 11,000	\$ -	\$ 7,026,489
消 金	125,600	-	-	-	125,600
總帳面金額	7,141,089	-	11,000	-	7,152,089
備抵減損	(44,515)	-	(4,025)	-	(48,540)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(5,435)	(5,435)
總 計	\$ 7,096,574	\$ -	\$ 6,975	(\$ 5,435)	\$ 7,098,114

產品類別	信 用 卡 授 信 承 諾			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
消 金	\$ 11,670,034	\$ 73,869	\$ -	\$ -	\$ 11,743,903
總帳面金額	11,670,034	73,869	-	-	11,743,903
備抵減損	(4,245)	(1,848)	-	-	(6,093)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(3,289)	(3,289)
總 計	\$ 11,665,789	\$ 72,021	\$ -	(\$ 3,289)	\$ 11,734,521

產品類別	應 收 保 證 款 項				總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 16,287,614	\$ 14,864	\$ 182,834	\$ -	\$ 16,485,312
總帳面金額	16,287,614	14,864	182,834	-	16,485,312
備抵減損	(109,720)	(1,778)	(58,621)	-	(170,119)
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定需補 提列之減損	-	-	-	(4,344)	(4,344)
總 計	\$ 16,177,894	\$ 13,086	\$ 124,213	(\$ 4,344)	\$ 16,310,849

產品類別	已 開 立 未 使 用 信 用 狀 項				總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 3,318,887	\$ -	\$ 48	\$ -	\$ 3,318,935
總帳面金額	3,318,887	-	48	-	3,318,935
備抵減損	(9,638)	-	(7)	-	(9,645)
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定需補 提列之減損	-	-	-	(2,233)	(2,233)
總 計	\$ 3,309,249	\$ -	\$ 41	(\$ 2,233)	\$ 3,307,057

108 年 9 月 30 日

產品類別	貼 現 及 放 款				總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 213,964,171	\$ 4,962,878	\$ 4,601,759	\$ -	\$ 223,528,808
消 金	201,011,018	14,230,065	2,941,860	-	218,182,943
其 他	30,208	2,338	(38)	-	32,508
總帳面金額	415,005,397	19,195,281	7,543,581	-	441,744,259
備抵減損	(1,836,768)	(911,998)	(2,106,090)	-	(4,854,856)
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定需補 提列之減損	-	-	-	(1,966,813)	(1,966,813)
總 計	\$ 413,168,629	\$ 18,283,283	\$ 5,437,491	(\$ 1,966,813)	\$ 434,922,590

產品類別	應 收 款 項				總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 10,374,996	\$ 434,073	\$ 243,131	\$ -	\$ 11,052,200
消 金	1,409,942	36,856	37,137	-	1,483,935
其 他	54,975,491	43	50,930	-	55,026,464
總帳面金額	66,760,429	470,972	331,198	-	67,562,599
備抵減損	(98,422)	(9,942)	(153,381)	-	(261,745)
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定需補 提列之減損	-	-	-	(64,734)	(64,734)
總 計	\$ 66,662,007	\$ 461,030	\$ 177,817	(\$ 64,734)	\$ 67,236,120

產品類別	不可撤銷之授信承諾				總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 5,704,799	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,704,799
消金	151,600	-	-	-	151,600
總帳面金額	5,856,399	-	-	-	5,856,399
備抵減損	(46,964)	-	-	-	(46,964)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	-
總計	<u>\$ 5,809,435</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,809,435</u>

產品類別	信用卡授信承諾				總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
消金	\$ 11,373,825	\$ 47,684	\$ -	\$ -	\$ 11,421,509
總帳面金額	11,373,825	47,684	-	-	11,421,509
備抵減損	(8,045)	(1,337)	-	-	(9,382)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	-
總計	<u>\$ 11,365,780</u>	<u>\$ 46,347</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,412,127</u>

產品類別	應收保證款項				總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 15,688,405	\$ 80,875	\$ 141,501	\$ -	\$ 15,910,781
總帳面金額	15,688,405	80,875	141,501	-	15,910,781
備抵減損	(105,705)	(6,506)	(47,260)	-	(159,471)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(8,948)	(8,948)
總計	<u>\$ 15,582,700</u>	<u>\$ 74,369</u>	<u>\$ 94,241</u>	<u>(\$ 8,948)</u>	<u>\$ 15,742,362</u>

產品類別	已開立未使用信用狀				總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 2,773,612	\$ 25,253	\$ 49	\$ -	\$ 2,798,914
總帳面金額	2,773,612	25,253	49	-	2,798,914
備抵減損	(8,243)	(1,154)	(7)	-	(9,404)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(9,553)	(9,553)
總計	<u>\$ 2,765,369</u>	<u>\$ 24,099</u>	<u>\$ 42</u>	<u>(\$ 9,553)</u>	<u>\$ 2,779,957</u>

(2) 債務工具投資之信用品質分析

109年9月30日

產品類別 (註)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	
投資級債券	\$ 36,234,868	\$ -	\$ -	\$ 36,234,868
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	36,234,868	-	-	36,234,868
備抵減損	(19,445)	-	-	(19,445)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 36,215,423</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 36,215,423</u>

產品類別 (註)	按攤銷後成本衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	
投資級債券	\$ 49,228,781	\$ -	\$ -	\$ 49,228,781
非投資級債券	-	-	7,904	7,904
其他 (央行 NCD)	64,070,000	-	-	64,070,000
總帳面金額	113,298,781	-	7,904	113,306,685
備抵減損	(26,558)	-	(7,904)	(34,462)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$113,272,223</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$113,272,223</u>

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

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

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 35,790,659	\$ 113,306,685
備抵損失	(19,445)	(34,462)
攤銷後成本	35,771,214	113,272,223
公允價值調整	444,209	-
	<u>\$ 36,215,423</u>	<u>\$ 113,272,223</u>

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	109年9月30日總帳面金額	
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.74%	\$ 35,790,659	\$ 113,298,781
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)		-	-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失(已信用減損)	100%	-	7,904
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷		-	-

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

	信用等級		
	正常 (12個月 預期信用損失)	異常 (存續期間預期 信用損失且 未信用減損)	違約 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)
<u>透過其他綜合損益</u>			
<u>按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
109年1月1日餘額	\$ 15,405	\$ -	\$ -
年初已認列債務工具 之信用等級變動			
— 正常轉為異常	-	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	2,770	-	-
除列	(2,997)	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	4,267	-	-
109年9月30日備抵 損失	<u>\$ 19,445</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<u>按攤銷後成本衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
109年1月1日餘額	\$ 24,185	\$ -	\$ 17,477
年初已認列債務工具 之信用等級變動			
— 正常轉為異常	-	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	信用等級		
	正常 (12個月 預期信用損失)	異常 (存續期間預期 信用損失且 未信用減損)	違約 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)
購入新債務工具	\$ 1,665	\$ -	\$ -
除列	(2,068)	-	(9,136)
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	2,776	-	(437)
109年9月30日備抵 損失	<u>\$ 26,558</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,904</u>

108年12月31日

債務工具投資之信用品質分析

產品類別(註)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	
投資級債券	\$ 30,015,749	\$ -	\$ -	\$ 30,015,749
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	30,015,749	-	-	30,015,749
備抵減損	(15,405)	-	-	(15,405)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾 期放款催收呆帳處理辦法」規定 需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 30,000,344</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,000,344</u>

產品類別(註)	按攤銷後成本衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	
投資級債券	\$ 49,458,458	\$ -	\$ -	\$ 49,458,458
非投資級債券	-	-	17,477	17,477
其他(央行NCD)	59,535,000	-	-	59,535,000
總帳面金額	108,993,458	-	17,477	109,010,935
備抵減損	(24,185)	-	(17,477)	(41,662)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾 期放款催收呆帳處理辦法」規定 需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 108,969,273</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 108,969,273</u>

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

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

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 29,857,621	\$ 109,010,935
備抵損失	(15,405)	(41,662)
攤銷後成本	29,842,216	108,969,273
公允價值調整	158,128	-
	<u>\$ 30,000,344</u>	<u>\$ 108,969,273</u>

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	108年12月31日總帳面金額	
				透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.45%	\$ 29,857,621	\$ 108,993,458
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)		-	-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失(已信用減損)	100%	-	17,477
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷		-	-

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

	信用等級		
	正常 (12個月 預期信用 損失)	異常 (存續期間 預期信用 損失且未 信用減損)	違約 (存續期間 預期信用 損失且已 信用減損)
<u>透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產</u>			
108年1月1日餘額	\$ 15,525	\$ -	\$ -
年初已認列債務工具之 信用等級變動			
—正常轉為異常	-	-	-
—異常轉為違約	-	-	-
—違約轉為沖銷	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	信用等級		
	正	異常	違約
	(12個月預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	(存續期間預期信用損失且已信用減損)
購入新債務工具	\$ 2,910	\$ -	\$ -
除列	(2,142)	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(888)	-	-
108年12月31日備抵損失	<u>\$ 15,405</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

按攤銷後成本衡量之金融

資產

108年1月1日餘額	\$ 30,685	\$ -	\$ 74,444
年初已認列債務工具之信用等級變動			
- 正常轉為異常	-	-	-
- 異常轉為違約	-	-	-
- 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	2,017	-	-
除列	(800)	-	(56,967)
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(7,717)	-	-
108年12月31日備抵損失	<u>\$ 24,185</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,477</u>

108年9月30日

產品類別(註)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
投資級債券	\$ 27,847,221	\$ -	\$ -	\$ 27,847,221
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	27,847,221	-	-	27,847,221
備抵減損	(14,254)	-	-	(14,254)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 27,832,967</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,832,967</u>

產品類別(註)	按攤銷後成本衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
投資級債券	\$ 48,800,037	\$ -	\$ -	\$ 48,800,037
非投資級債券	-	-	18,078	18,078
其他(央行NCD)	58,300,000	-	-	58,300,000
總帳面金額	107,100,037	-	18,078	107,118,115
備抵減損	(24,293)	-	(18,078)	(42,371)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 107,075,744</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 107,075,744</u>

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

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

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 27,622,918	\$ 107,118,115
備抵損失	(14,254)	(42,371)
攤銷後成本	27,608,664	107,075,744
公允價值調整	224,303	-
	<u>\$ 27,832,967</u>	<u>\$ 107,075,744</u>

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	108年9月30日總帳面金額	
				透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正 常 (Stage 1)	債務人之信用風險低， 且有充分能力清償合 約現金流量	12個月預期信用 損失	0.00%~0.46%	\$ 27,622,918	\$ 107,100,037
異 常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險 已顯著增加	存續期間預期信用 損失 (未信用 減損)		-	-
違 約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用 損失 (已信用 減損)	100%	-	18,078
沖 銷	有證據顯示債務人面臨 嚴重財務困難且合併 公司對回收無法合理 預期	直接沖銷		-	-

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

	信 正	用 常	等 常	級 違	約 約
	(12個月 預期信用損失)	(存續期間預期 信用損失且 未信用減損)	(存續期間預期 信用損失且 信用減損)	(存續期間預期 信用損失且 信用減損)	(存續期間預期 信用損失且 信用減損)
<u>透過其他綜合損益按公允</u>					
<u>價值衡量之金融資產</u>					
108年1月1日餘額	\$ 15,525	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
年初已認列債務工具之 信用等級變動					
— 正常轉為異常	-	-	-	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-	-	-
購入新債務工具	1,161	-	-	-	-
除 列	(1,558)	-	-	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-	-	-
匯率及其他變動	(874)	-	-	-	-
108年9月30日備抵損失	<u>\$ 14,254</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<u>按攤銷後成本衡量之金融</u>					
<u>資產</u>					
108年1月1日餘額	\$ 30,685	\$ -	\$ -	\$ 74,444	\$ -
年初已認列債務工具之 信用等級變動					
— 正常轉為異常	-	-	-	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-	-	-
購入新債務工具	1,207	-	-	-	-
除 列	(667)	-	-	(56,366)	-
模型／風險參數改變	-	-	-	-	-
匯率及其他變動	(6,932)	-	-	-	-
108年9月30日備抵損失	<u>\$ 24,293</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,078</u>	<u>\$ -</u>

(三) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

合併公司之流動負債超過流動資產 105,235,809 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率行合約義務之流動性風險。

合併公司之流動性風險主要來自台中銀行公司。流動性風險係指台中銀行公司未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債（如因應存戶提領、授信動撥、或其他利息、費用或表外

交易之現金流出等)而可能產生之損失；為充裕資金之流動性，可採行措施包括持有適量之庫存現金或立即可變現之有價證券、期差調配、吸收存款或融通借款管道等。

2. 台中銀行公司之流動性風險管理政策分述如下：

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

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

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

非衍生金融負債到期分析

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

109年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 6,700,013	\$ 164,379	\$ 158,420	\$ 3,295	\$ -	\$ 7,026,107
附買回票券及債券負債	702,741	2,523,603	-	-	-	3,226,344
短期借款	2,472,860	5,258,065	2,323,115	3,088,178	1,639,467	14,690,685
應付短期票券	1,610,000	1,850,000	100,000	-	-	3,560,000
長期借款	133,000	592,710	1,888,685	386,394	4,229,584	7,230,372
應付款項	5,158,409	896,061	1,490,243	283,389	342,569	8,170,671
存款及匯款	57,012,820	85,867,500	76,781,998	134,837,808	262,672,475	617,172,601
應付金融債券	-	273,547	-	26,324	11,500,000	11,799,871
租賃負債	26,161	51,987	76,488	148,089	1,142,163	1,444,888
其他到期資金流出項目	100,003	50,790	53,807	165,975	489,171	859,746

108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	\$ 4,760,161	\$ 1,599,224	\$ 730	\$ 166,945	\$ -	\$ 6,527,060
附買回票券及債券負債	6,870,766	3,548,335	-	-	-	10,419,101
短期借款	2,263,275	4,609,648	2,564,105	4,555,960	122,781	14,115,769
應付短期票券	2,395,000	400,000	250,000	-	-	3,045,000
長期借款	20,400	388,367	264,060	2,162,128	5,458,168	8,293,123
應付款項	5,792,417	822,464	449,733	417,101	328,930	7,810,645
存款及匯款	44,994,675	65,647,490	74,775,933	150,359,693	247,593,365	583,371,156
應付金融債券	-	-	2,501,005	68,701	11,500,000	14,069,706
租賃負債	21,558	51,996	64,496	103,859	879,936	1,121,845
其他到期資金流出項目	145,015	27,790	74,584	114,448	400,737	762,574

108年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 5,822,201	\$ 167,782	\$ 158,512	\$ 3,296	\$ -	\$ 6,151,791
附買回票券及債券負債	5,109,911	3,459,777	-	-	-	8,569,688
短期借款	3,686,890	4,589,653	2,136,340	3,379,126	1,376,733	15,168,742
應付短期票券	1,260,000	1,120,000	680,000	-	-	3,060,000
長期借款	29,685	263,060	402,368	576,078	5,903,177	7,174,367
應付款項	10,461,477	919,155	1,600,982	262,368	345,856	13,589,838
存款及匯款	54,678,499	78,242,160	71,471,559	128,628,130	242,041,240	575,061,588
應付金融債券	-	6,329,496	-	2,528,016	11,500,000	20,357,512
租賃負債	21,526	44,538	68,383	125,740	880,564	1,140,751
其他到期資金流出項目	256,199	312,236	57,841	143,429	478,905	1,248,610

衍生金融負債到期分析

1. 以淨額結算交割之衍生工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：遠期外匯及匯率選擇權。

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

109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	\$ 8,600	\$ 39,220	\$ 58,272	\$ 71,061	\$ -	\$ 177,153
合計	\$ 8,600	\$ 39,220	\$ 58,272	\$ 71,061	\$ -	\$ 177,153

108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	\$ 8,052	\$ 26,392	\$ 25,784	\$ 26,322	\$ -	\$ 86,550
合計	\$ 8,052	\$ 26,392	\$ 25,784	\$ 26,322	\$ -	\$ 86,550

108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	\$ 13,901	\$ 36,390	\$ 21,249	\$ 24,559	\$ -	\$ 96,099
合計	\$ 13,901	\$ 36,390	\$ 21,249	\$ 24,559	\$ -	\$ 96,099

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：

109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	\$ 3,417,614	\$ 703,498	\$ 1,888,508	\$ 4,912,127	\$ -	\$ 10,921,747
－現金流入	3,368,291	691,043	1,861,221	4,795,026	-	10,715,581
現金流出小計	3,417,614	703,498	1,888,508	4,912,127	-	10,921,747
現金流入小計	3,368,291	691,043	1,861,221	4,795,026	-	10,715,581
現金流量淨額	(\$ 49,323)	(\$ 12,455)	(\$ 27,287)	(\$ 117,101)	\$ -	(\$ 206,166)

108年12月31日	0~30天	31~90天	91天~180天	181天~1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 1,104,025	\$ 1,907,146	\$ 2,013,035	\$ 929,481	\$ -	\$ 5,953,687
－現金流入	1,087,564	1,876,039	1,974,123	904,147	-	5,841,873
現金流出小計	1,104,025	1,907,146	2,013,035	929,481	-	5,953,687
現金流入小計	1,087,564	1,876,039	1,974,123	904,147	-	5,841,873
現金流量淨額	(\$ 16,461)	(\$ 31,107)	(\$ 38,912)	(\$ 25,334)	\$ -	(\$ 111,814)

108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	\$ 2,438,338	\$ 1,622,527	\$ 766,941	\$ 455,274	\$ -	\$ 5,283,080
－現金流入	2,425,652	1,606,751	758,754	450,880	-	5,242,037
現金流出小計	2,438,338	1,622,527	766,941	455,274	-	5,283,080
現金流入小計	2,425,652	1,606,751	758,754	450,880	-	5,242,037
現金流量淨額	(\$ 12,686)	(\$ 15,776)	(\$ 8,187)	(\$ 4,394)	\$ -	(\$ 41,043)

(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。

109年9月30日	0~30天	31~90天	91天~180天	181天~1年	超過1年	合計
尚未動用之授信承諾	\$ 8,230,094	\$ 21,941,967	\$ 26,870,445	\$ 64,407,440	\$ 33,500,234	\$ 154,950,180
已開立未使用信用狀餘額	870,656	2,246,173	117,813	67,042	-	3,301,684
應收保證款項	4,859,090	6,464,450	881,101	1,903,381	5,428,319	19,536,341
租賃合約承諾	1,691,511	399,997	-	34,079	-	2,125,587
合計	\$ 15,651,351	\$ 31,052,587	\$ 27,869,359	\$ 66,411,942	\$ 38,928,553	\$ 179,913,792

108年12月31日	0~30天	31~90天	91天~180天	181天~1年	超過1年	合計
尚未動用之授信承諾	\$ 10,197,687	\$ 17,979,600	\$ 27,233,146	\$ 64,306,327	\$ 31,203,341	\$ 150,920,101
已開立未使用信用狀餘額	985,636	1,955,514	276,456	101,329	-	3,318,935
應收保證款項	2,095,901	5,829,509	1,215,728	1,878,103	5,466,071	16,485,312
租賃合約承諾	963,551	252,675	7,727	16,851	-	1,240,804
合計	\$ 14,242,775	\$ 26,017,298	\$ 28,733,057	\$ 66,302,610	\$ 36,669,412	\$ 171,965,152

108年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
尚未動用之授信承諾	\$ 8,073,581	\$ 21,892,670	\$ 27,922,207	\$ 61,211,929	\$ 29,928,575	\$ 149,028,962
已開立未使用信用狀餘額	1,050,091	1,566,980	68,548	113,295	-	2,798,914
應收保證款項	4,648,964	2,971,127	1,116,753	2,285,829	4,888,108	15,910,781
租賃合約承諾	1,228,857	206,891	125,177	3,760	-	1,564,685
合計	\$ 15,001,493	\$ 26,637,668	\$ 29,232,685	\$ 63,614,813	\$ 34,816,683	\$ 169,303,342

(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。

四三、金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

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

109年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 3,264,349	\$ 3,224,876	\$ 3,372,773	\$ 3,224,876	\$ 147,897

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 11,011,466	\$ 10,369,025	\$ 11,123,977	\$ 10,369,025	\$ 754,952

108年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 9,107,803	\$ 8,524,672	\$ 9,235,593	\$ 8,524,672	\$ 710,921

四四、金融資產與金融負債之互抵

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

109年9月30日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	所收取之現金擔保品	
附賣回及證券借入協議	\$ 12,217,335	\$ -	\$ 12,217,335	\$ 12,217,335	\$ -	\$ -

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回及證券出借協議	\$ 3,224,876	\$ -	\$ 3,224,876	\$ 3,224,876	\$ -	\$ -

108年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
附賣回及證券借入協議	\$ 10,256,716	\$ -	\$ 10,256,716	\$ 10,256,716	\$ -	\$ -

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回及證券出借協議	\$ 10,369,025	\$ -	\$ 10,369,025	\$ 10,369,025	\$ -	\$ -

108年9月30日

金融資產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表中 互抵之已 認列金融負債 總額		列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
		總額	總額		金融工具	設定質押之 現金擔保品	
附賣回及證券借入協議	\$ 12,902,163	\$ -	\$ -	\$ 12,902,163	\$ 12,902,163	\$ -	\$ -

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表中 互抵之已 認列金融資產 總額		列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
		總額	總額		金融工具	設定質押之 現金擔保品	
附買回及證券出借協議	\$ 8,524,672	\$ -	\$ -	\$ 8,524,672	\$ 8,524,672	\$ -	\$ -

四五、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目		109年9月30日					108年9月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	616,594	151,318,128	0.41%	1,522,466	246.92%	617,860	144,321,916	0.43%	1,443,315	233.60%
	無擔保	403,927	79,613,169	0.51%	2,955,542	731.70%	150,986	79,160,530	0.19%	2,903,530	1,923.05%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	134,915	56,162,112	0.24%	894,928	663.33%	331,300	55,674,766	0.60%	894,300	269.94%
	現金卡	-	18	-	2	-	-	33	-	5	-
	小額純信用貸款(註 5)	2,197	851,481	0.26%	82,107	3,737.23%	4,366	828,334	0.53%	86,226	1,974.94%
	其他(註 6)	擔保	362,018	146,939,750	0.25%	934,540	258.15%	576,295	145,900,374	0.39%	1,143,124
無擔保		58,981	21,249,074	0.28%	407,157	690.32%	61,643	14,796,879	0.42%	350,771	569.04%
放款業務合計		1,578,632	456,133,732	0.35%	6,796,742	430.55%	1,742,450	440,682,832	0.40%	6,821,271	391.48%

項 目		109年9月30日					108年9月30日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		2,216	699,182	0.32%	25,054	1,130.60%	3,156	735,202	0.43%	23,416	741.95%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	145,957	-	5,914	-	-	287,366	-	7,221	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	109年9月30日		108年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註 8)	1,697	884	2,275	1,158
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	8,026	18,852	10,150	17,063
合 計	9,723	19,736	12,425	18,221

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

(二) 信用風險集中情形

109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109年9月30日 淨 值 比 例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 4,527,227	8.44%
2	B 集團 016811 不動產租售業	2,494,650	4.65%
3	C 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,485,776	4.63%
4	D 集團 016700 不動產開發業	2,446,000	4.56%
5	E 集團 012411 鋼鐵製造業	2,321,020	4.33%
6	F 集團 016700 不動產開發業	2,257,493	4.21%
7	G 集團 015500 住宿服務業	2,085,229	3.89%
8	H 集團 016700 不動產開發業	1,937,777	3.61%
9	I 集團 012699 未分類其他電子零組件製造業	1,762,563	3.29%
10	J 集團 013822 有害廢棄物處理業	1,371,591	2.56%

108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108年9月30日 淨 值 比 例
1	C 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	\$ 2,647,438	5.26%
2	F 集團 016700 不動產開發業	2,593,442	5.16%
3	B 集團 016811 不動產租售業	2,405,714	4.78%

(接次頁)

(承前頁)

排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額 (註3)	估108年9月30日 淨值比例
4	D 集團 016700 不動產開發業	\$ 2,259,000	4.49%
5	K 集團 016499 未分類其他金融服務業	2,191,302	4.36%
6	A 集團 016700 不動產開發業	2,169,322	4.31%
7	G 集團 015500 住宿服務業	2,116,561	4.21%
8	H 集團 016700 不動產開發業	2,114,472	4.20%
9	L 集團 012413 鋼鐵軋延及擠型業	1,331,715	2.65%
10	M 集團 014612 磚瓦、砂石、水泥 及其製品 批發業	1,277,351	2.54%

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

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

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

109年9月30日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	476,826,981	6,888,166	16,697,247	92,423,790	592,836,184
利率敏感性負債	170,617,022	308,510,557	83,448,089	6,124,566	568,700,234
利率敏感性缺口	306,209,959	(301,622,391)	(66,750,842)	86,299,224	24,135,950
淨 值					53,637,439
利率敏感性資產與負債比率					104.24%
利率敏感性缺口與淨值比率					45.00%

108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	466,045,293	7,418,239	10,456,863	81,637,771	565,558,166
利率敏感性負債	172,068,489	278,562,647	81,409,549	5,453,423	537,494,108
利率敏感性缺口	293,976,804	(271,144,408)	(70,952,686)	76,184,348	28,064,058
淨 值					50,287,896
利率敏感性資產與負債比率					105.22%
利率敏感性缺口與淨值比率					55.81%

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）

109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	1,249,488	286,685	106,622	332,981	1,975,776
利率敏感性負債	604,700	1,139,739	272,447	-	2,016,886
利率敏感性缺口	644,788	(853,054)	(165,825)	332,981	(41,110)
淨 值					1,851,802
利率敏感性資產與負債比率					97.96%
利率敏感性缺口與淨值比率					(2.22%)

108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	1,141,276	295,726	20,036	453,582	1,910,620
利率敏感性負債	736,989	816,048	321,384	-	1,874,421
利率敏感性缺口	404,287	(520,322)	(301,348)	453,582	36,199
淨 值					1,620,622
利率敏感性資產與負債比率					101.93%
利率敏感性缺口與淨值比率					2.23%

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		109年9月30日	108年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.49	0.54
	稅 後	0.43	0.46
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.49	7.42
	稅 後	5.60	6.40
純 益 率		37.52	37.71

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

109年9月30日

單位：新臺幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	638,644,207	72,593,092	59,952,728	34,824,292	49,897,434	103,259,151	318,117,510
主要到期資金流出	759,105,962	28,899,317	40,443,421	95,276,487	106,138,944	164,673,802	323,673,991
期距缺口	(120,461,755)	43,693,775	19,509,307	(60,452,195)	(56,241,510)	(61,414,651)	(5,556,481)

108年9月30日

單位：新臺幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	608,455,447	87,417,103	43,328,947	33,966,025	46,458,098	103,067,897	294,217,377
主要到期資金流出	726,079,684	35,403,935	35,304,748	91,183,561	94,957,640	168,979,234	300,250,566
期距缺口	(117,624,237)	52,013,168	8,024,199	(57,217,536)	(48,499,542)	(65,911,337)	(6,033,189)

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

109 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	2,399,418	399,036	238,005	241,381	314,630	1,206,366
主要到期資金流出	3,031,726	515,529	762,724	559,752	919,787	273,934
期距缺口	(632,308)	(116,493)	(524,719)	(318,371)	(605,157)	932,432

108 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	2,135,066	330,989	260,696	239,607	110,211	1,193,290
主要到期資金流出	2,684,953	621,008	667,260	414,905	813,116	168,664
期距缺口	(549,887)	(290,019)	(406,291)	(175,298)	(702,905)	1,024,626

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四六、資本風險管理

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

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

合併公司組成個體中，除台中銀行公司需達最低法令資本需求外，其餘公司不須遵守其他外部資本規定。台中銀行公司之合格自有資本足以因應法令需求，且達到最低法定資本適足率，相關合格自有資本及法定資本之計提方式悉依主管機關規定辦理。

合併公司主要管理階層每季重新檢視集團資本結構，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。

四七、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：

	109年9月30日							總計
	美 元	人 民 幣	日 幣	澳 幣	歐 幣	元	其 他 外 幣	
外幣金融資產								
現金及約當現金	\$ 3,840,846	\$ 1,148,344	\$ 407,602	\$ 97,943	\$ 264,417	\$ 330,637	\$ 6,089,789	
存放央行及拆借銀行 同業	75,309	233,750	-	206,100	-	418,462	933,621	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,076,054	2,497	-	-	3,984	629	1,083,164	
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	1,468,509	1,103,569	-	125,137	-	-	2,697,215	
貼現及放款	33,126,642	1,035,010	400,431	77,288	1,116,346	1,086,655	36,842,372	
應收款項	1,696,069	2,726,557	256,451	2,898	51,287	29,946	4,763,808	
按攤銷後成本衡量資產	19,403,813	3,783,751	-	1,360,074	-	836,646	25,384,284	
其他資產	313,470	-	-	-	-	-	313,470	
外幣金融負債								
央行及同業融資	-	2,556,599	-	-	-	-	2,556,599	
存款及匯款	56,335,926	3,547,870	690,984	2,230,370	548,533	1,779,318	65,133,001	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	226,033	-	-	-	4,278	629	230,940	
應付款項	560,622	153,005	186,196	2,411	91,751	14,189	1,008,174	
租賃負債	-	43,212	-	-	-	6,167	49,379	
附買回票券及債券負債	2,021,821	-	-	-	-	-	2,021,821	
負債準備	22,377	-	-	-	-	-	22,377	
其他負債	74,891	8,277	1,816	-	6,880	126,614	218,478	
兌換新臺幣匯率	29.10	4.27	0.28	20.72	34.15			
108年12月31日								
外幣金融資產								
現金及約當現金	\$ 3,314,754	\$ 1,181,883	\$ 1,035,072	\$ 369,682	\$ 150,899	\$ 389,872	\$ 6,442,162	
存放央行及拆借銀行 同業	60,000	94,754	-	273,260	-	-	428,014	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,249,165	14,669	-	210	-	-	1,264,044	
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	1,081,986	-	-	-	-	-	1,081,986	
貼現及放款	34,318,741	877,054	369,279	78,956	414,949	848,924	36,907,903	
應收款項	2,870,828	3,283,338	161,925	39,577	109,455	70,775	6,535,898	
按攤銷後成本衡量資產	19,180,305	2,368,093	-	1,282,208	-	959,972	23,790,578	
其他資產	196,186	86,140	-	-	-	-	282,326	
外幣金融負債								
央行及銀行同業存款	1,490,060	-	-	-	100,860	9,940	1,600,860	
央行及同業融資	114,000	2,502,533	-	-	-	-	2,616,533	
存款及匯款	47,488,086	5,630,709	678,269	2,278,560	539,523	1,838,341	58,453,488	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	104,773	-	-	300	65	-	105,138	
應付款項	864,310	213,257	111,876	8,857	126,869	116,283	1,441,452	
租賃負債	-	48,951	-	-	-	7,726	56,677	
附買回票券及債券負債	8,366,270	-	-	-	-	-	8,366,270	
負債準備	28,552	-	-	-	-	-	28,552	
其他負債	73,580	9,505	1,803	-	3,343	-	88,231	
兌換新臺幣匯率	29.98	4.31	0.28	21.01	33.59			

	108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	\$ 3,269,504	\$ 855,486	\$ 573,655	\$ 109,430	\$ 394,250	\$ 400,816	\$ 5,603,141
存放央行及拆借銀行 同業	93,090	121,772	-	638,975	-	40,840	894,677
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,280,028	25,539	-	210	-	-	1,305,777
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	1,092,620	-	-	-	-	-	1,092,620
貼現及放款	36,497,186	971,918	525,647	131	203,345	898,214	39,096,441
應收款項	2,986,447	2,962,864	471,709	5,881	156,707	70,688	6,654,296
按攤銷後成本衡量資產	19,067,939	1,826,046	-	1,277,983	-	918,594	23,090,562
其他資產	278,830	86,980	-	-	-	-	365,810
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	620,600	-	-	-	-	-	620,600
短期借款	155,150	2,473,407	-	-	-	-	2,628,557
存款及匯款	49,899,090	3,336,332	589,299	2,402,301	560,782	1,688,143	58,475,947
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	148,980	-	-	299	170	-	149,449
應付款項	1,027,371	158,621	589,265	174,123	163,042	10,897	2,123,319
租賃負債	-	51,530	-	-	-	8,291	59,821
附買回票券及債券負債	7,823,541	-	-	-	-	-	7,823,541
負債準備	32,576	-	-	-	-	-	32,576
其他負債	89,705	10,716	223	-	3,226	-	103,870
兌換新臺幣匯率	31.04	4.35	0.29	20.95	33.94	-	-

合併公司於 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日外幣兌換利益（含已實現及未實現）分別為 116,285 仟元、106,685 仟元、97,842 仟元及 282,476 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。

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

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。(附表四)
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。(附表五)
8. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(附表六)

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。(附表九)
11. 被投資公司資訊。(附表七)
12. 主要股東資訊。(附表十)

(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。(附表八)
2. 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：
 - (1) 進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。
(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。(附表二)
 - (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)

四九、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	
	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
化學工業部	\$ 5,153,907	\$ 7,900,741	(\$ 1,003,343)	(\$ 1,486,295)
化學纖維部	1,552,027	3,690,363	(474,808)	(361,464)
銀行部門	11,554,360	13,000,990	3,473,071	3,737,940
其他部門	<u>5,809,481</u>	<u>2,763,974</u>	<u>2,798,261</u>	<u>225,800</u>
合 計	<u>\$ 24,069,775</u>	<u>\$ 27,356,068</u>	<u>\$ 4,793,181</u>	<u>\$ 2,115,981</u>

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。109年及108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

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>部門資產</u>			
化學工業部	\$ 4,150,496	\$ 4,461,127	\$ 4,516,523
化學纖維部	1,337,046	1,413,270	1,438,710
營建部門	1,726,049	1,112,465	1,048,392
銀行部門	713,831,059	682,688,922	683,585,491
其 他	<u>20,985,095</u>	<u>22,228,452</u>	<u>22,176,697</u>
部門資產總額	<u>\$ 742,029,745</u>	<u>\$ 711,904,236</u>	<u>\$ 712,765,813</u>

附表一 資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，為新臺幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目 (註2)	是否為 關係人	本期最高餘額 (註3)	期末餘額 (註8)	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註4)	業務往來金額 (註5)	有短期融通 資金必要之 原因(註6)	提 取	列 帳	備 抵	擔保		對個別對象 資金貸與限額 (註7)	資金貸與 總額 (註7)	備註
															名稱	價值			
1	台中銀租賃事業股份有限公司	源利工程股份有限公司	其他應收款	否	\$ 16,298	\$ -	\$ -	4%-10%	有短期融通資金之必要	\$ -	營業週轉	\$ -	-	無	\$ -	\$ 190,579	\$ 762,316	註9	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	光明海運股份有限公司	"	"	42,150	-	-	4%-10%	"	-	"	-	-	保證金	20,000	190,579	762,316	"	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	慧洋國際企業股份有限公司	"	"	75,177	-	-	3.5%-10%	"	-	"	-	-	無	-	190,579	762,316	"	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	寶鴻建設實業股份有限公司	"	"	114,260	69,748	69,748	4%-10%	"	-	"	697	697	不動產	78,942	190,579	762,316	"	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	萬家福股份有限公司	"	"	128,263	125,704	43,704	4%-10%	"	-	"	437	437	不動產	111,829	190,579	762,316	"	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	大方藝彩行銷顧問股份有限公司	"	"	180,000	180,000	-	4%-10%	"	-	"	-	-	不動產	180,000	190,579	762,316	"	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	齊翼整合行銷股份有限公司	"	"	180,000	180,000	100,000	4%-10%	"	-	"	1,000	1,000	不動產	372,093	190,579	762,316	"	
1	台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	"	是	9,804	9,680	9,680	-	"	-	"	97	97	無	-	190,579	762,316	"	
2	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	CROSS BORDER PROFITS LIMITED	"	否	23,262	8,342	8,342	4%-10%	"	-	"	54	54	保證金	2,897	76,758	307,032	註10	
3	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	張家界中俊置業有限公司	委託貸款	"	14,276	7,523	7,523	9.6%	"	-	資本性投資計畫支出	113	113	不動產	229,118	288,806	288,806	註11	
4	久津實業股份有限公司	NOBEL HOUSE GLORY 株式會社	關係人應收款	是	35,000	-	-	2%	"	-	營業週轉	-	-	無	-	299,026	598,052	註12	
4	久津實業股份有限公司	NOBEL HOUSE GLORY 株式會社	"	"	42,000	42,000	42,000	2%	"	-	"	-	-	無	-	299,026	598,052	註12	
5	御居環球有限公司	NOBEL HOUSE GLORY 株式會社	"	"	2,074	-	-	2%	"	-	"	-	-	無	-	3,384	6,767	註13	
6	格菱股份有限公司	NOBEL HOUSE GLORY 株式會社	其他應收款	"	5,000	5,000	1,000	2%	"	-	"	-	-	無	-	51,901	103,802	註14	
7	上海波蜜食品有限公司	上海邦宜國際貿易有限公司	關係人應收款	"	127,500	127,500	127,500	5%	"	-	"	-	-	無	-	231,301	231,301	註15	

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及資金貸與之總額均以不超過台中銀融資租賃(蘇州)有限公司淨值之40%為限。

註12：久津實業股份有限公司對單一企業資金貸與金額以不超過久津實業股份有限公司淨值之20%為限。資金貸與之總額以不超過久津實業股份有限公司淨值之40%為限。

註13：御居環球有限公司對單一企業資金貸與金額以不超過御居環球有限公司淨值之20%為限。資金貸與之總額以不超過御居環球有限公司淨值之40%為限。

註14：格菱股份有限公司對單一企業資金貸與金額以不超過格菱股份有限公司淨值之20%為限。資金貸與之總額以不超過格菱股份有限公司淨值之40%為限。

註15：上海波蜜食品有限公司對單一企業資金貸與金額以不超過上海波蜜食品有限公司淨值之80%為限。資金貸與之總額以不超過上海波蜜食品有限公司淨值之80%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	\$ 723,024	\$ 15,000	\$ 15,000	\$ -	\$ -	-	\$ 1,446,047	-	-	-
2	台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	直接持股 100% 之子公司	11,434,740	942,289	651,713	-	-	34.20	19,057,900	-	-	-
2	台中銀租賃事業股份有限公司	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	間接持股 100% 之子公司	11,434,740	2,124,584	2,098,690	1,704,700	-	110.12	19,057,900	-	-	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	與有價證券發行人係之關係	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	<u>國內上市(櫃)股票</u>							
	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	1	\$ 7	-	\$ 7	
	華南金融控股公司	中國人造纖維公司為其法人監察人	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	68,253	1,204,673	1	1,204,673	1,148 仟股設質
	和康生物科技公司	無	"	569	13,178	1	13,178	
	台灣農林公司	無	"	16,175	272,549	2	272,549	15,000 仟股設質
	<u>國內興櫃股票</u>							
	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	8,098	-	8,098	
	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	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	35	-	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	2,688	25,050	-	25,050	
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	31,971	20	31,971		
普訊創業投資公司	無	"	598	10,386	3	10,386		

(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				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	
中國人造纖維公司	國內非上市(櫃)股票							
	普實創業投資公司	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	682	\$ 5,932	2	\$ 5,932	
	名佳利金屬工業公司	"	"	7,193	121,918	3	121,918	
	臺灣證券交易所公司	"	"	1,293	95,876	-	95,876	
	永儲公司	"	"	298	4,022	-	4,022	
	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	8,190	18	8,190	
	受益憑證							
	德信中國精選成長基金	台中銀證券投資信託 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	9,653	149,908	-	149,908	
	德信數位時代基金	"	"	1,842	81,362	-	81,362	
德信大發基金	"	"	1,505	55,831	-	55,831		
德信台灣主流中小基金	"	"	3,042	79,734	-	79,734		
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		

(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				備註	
				股數	帳面金額	持股比例%	公允價值		
德興投資公司	<u>國內上市(櫃)股票</u> 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	11,173	\$ 84,577	-	\$ 84,577		
	磐亞公司	中國人造纖維公司之子公司	"	-	-	-	-		
	台灣農林公司	無	"	3,000	50,551	2	50,551		
	<u>國內非上市(櫃)股票</u> 臺灣金醇洋酒公司	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—流動	2,000	-	10	-		
	萬泰租賃公司	無	"	628	-	3	-		
	<u>受益憑證</u> 德信中國精選成長基金	台中銀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	2,163	33,598	-	33,598		
	德信數位時代基金	"	"	67	2,964	-	2,964		
	磐亞公司	<u>國內上市(櫃)股票</u> 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	251,443	1,903,422	16	1,903,422	77,954 仟股 設質
		元晶太陽能科技公司	無	"	1,529	43,204	1	43,204	
台灣農林公司		無	"	11,800	198,830	1	198,830		
<u>國內興櫃股票</u> 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	13,222	1	13,222		

(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				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	
馨亞公司	國內非上市(櫃)股票 臺灣證券交易所公司	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	276	\$ 21,365	-	\$ 21,365	
	中纖投資公司	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	12,000	18,337	18	18,337	
	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	200,000	204,052	-	204,052	
	受益憑證 德信台灣主流中小基金	台中銀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	743	19,478	-	19,478	
	德信機器人量化基金	"	"	1,319	21,453	-	21,453	
	德信數位時代基金	"	"	420	18,564	-	18,564	
台中銀證券投資信託公司	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	1,239	133,881	-	133,881	
	受益憑證 德信萬保基金	台中銀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	734	8,850	-	8,850	
	德信大發基金	"	"	106	3,951	-	3,951	

(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				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	
台中銀證券投資信託	受益憑證 德信數位時代基金	台中銀證券投資信託 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	94	\$ 4,168	-	\$ 4,168	
	德信中國精選成長基金	"	"	354	5,503	-	5,503	
	德信台灣主流中小基金	"	"	164	4,311	-	4,311	
	S&P 反 1	無	"	25	241	-	241	
	台灣 50 反 1	"	"	260	2,194	-	2,194	
	卓越 50 基金	"	"	3	309	-	309	
	德信 TAROBO 機器人 量化中國	"	"	35	574	-	574	
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	1,064	10,155	-	10,155	
	台中銀行公司	中國人造纖維公司之 子公司	"	6,689	71,572	-	71,572	2,000 仟股設質
	中國人造纖維公司	久津實業公司之最終 母公司	"	59,123	447,560	4	447,560	45,000 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	"	20,802	367,154	-	367,154	19,500 仟股 設質
	台灣農林公司	無	"	15,298	257,772	2	257,772	15,200 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	1,344	12,525	-	12,525	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人係之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	
久津實業公司	<u>受益憑證</u> 群益全球策略	無	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	200	\$ 1,986	-	\$ 1,986	
	德信 TAROBO 機器人 量化中國基金	"	"	500	8,132	-	8,132	
	德信中國精選成長基金	台中銀證券投資信託 公司經理之基金	"	813	12,621	-	12,621	
	德信台灣主流中小基金	"	"	111	2,908	-	2,908	
	<u>國內公司債</u> 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	850,000	850,000	-	850,000	790,000 仟元 設質
久暢公司	<u>國內上市(櫃)股票</u> 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	13,361	142,962	-	142,962	10,000 仟股 設質
	中國人造纖維公司	久暢公司之最終母公司	"	9,248	70,004	1	70,004	
	<u>國內非上市(櫃)股票</u> 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	690	-	690	
	久津實業公司	對久暢公司採權益法 評價之投資公司	"	453	2,603	1	2,603	
	<u>國內公司債</u> 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 處分不動產之金額達新台幣 3 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

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
中國人造纖維公司	雲林縣斗六市科加段 169 地號土地	109/08/19	96/02/09	\$ 769,610	\$ 3,644,503	依不動產買賣契約書約定，於 9 月 18 日及 10 月 5 日分別收取 3,497,920 仟元及 146,583 仟元	\$ 2,863,685 (註三)	BECKETT ENTERPRISES LLC.	無	活化資產	註一、二	無

註一：價格決定之參考依據：參考市場行情及專業鑑價機構之鑑價資料。

註二：處分不動產經宏邦不動產估價師聯合事務所及寶源不動產估價師事務所於 109 年 7 月 31 日鑑價每坪分別為 59,000 元及 59,200 元，總價分別為 3,583,761 仟元及 3,595,910 仟元。

註三：處分損益為交易金額扣除各項相關仲介費、信託保管費、規費、代書費及印花稅等。

附表五 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	\$ 2,053,199	38%	30~60 天	無重大差異	一般交易為 30 天~60 天	\$ -	-	
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	(497,255)	(9%)	30~60 天	"	"	154,140	15%	
磐亞公司	中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	進貨	497,255	52%	30~60 天	"	"	(154,140)	(80%)	
久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	銷貨	(973,768)	(47%)	月結 120 天後付款	-	-	351,862	65%	
格菱公司	久津實業公司	格菱公司之母公司	進貨	973,768	73%	月結 120 天後付款	-	-	(351,862)	(83%)	

附表六 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵損失金額
					金額	處理方式		
中國人造纖維公司	磐亞公司	中國人造纖維公司之子公司	\$ 154,140	4.09	\$ -	-	\$ 34,809	\$ -
久津實業公司	格菱公司	久津實業之子公司	351,862	1.95	-	-	165,000	-

附表七 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		帳面金額	被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率%				
中國人造纖維公司	台中銀行公司	台中市	銀行業	\$ 6,355,643	\$ 6,355,643	826,726	22	\$ 11,984,056	\$ 2,937,039	\$ 654,674	364,400 仟股設質
	磐亞公司	台北市	石化業	968,472	968,472	127,242	44	1,273,964	181,164	80,374	
	南中石化工業公司	雲林縣	石化業	1,000,002	1,000,002	100,000	50	1,170,587	38,022	19,011	10,000 仟股設質
	德興投資公司	台北市	一般投資業	1,550,000	1,550,000	155,000	100	1,500,764	(39,618)	(39,618)	
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	6,295	6,295	922	3	12,662	(6,527)	(193)	
	久津實業公司	彰化縣	製造及買賣業	176,430	176,430	31,071	47	450,494	203,583	95,418	
	瑞嘉投資公司	台北市	一般投資業	37,500	37,500	3,750	100	34,110	(1,155)	(1,155)	
	蔗蜜坊公司	台北市	化粧品及清潔用品製造業	14,500	14,500	1,450	50	13,605	775	388	
	磐亞公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	1,347,834	1,347,834	223,514	6	3,073,426	2,937,039	168,279
台中銀證券投資信託公司		台北市	證券投資信託業	15,738	15,738	979	3	13,479	(6,527)	(205)	
蔗蜜坊公司		台北市	化粧品及清潔用品製造業	14,500	14,500	1,450	50	13,604	775	387	
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	196,463	100	1,905,790	12,470	12,470	
	台中銀保險經紀人公司	台中市	保險經紀人業	6,000	6,000	128,600	100	1,728,894	195,597	195,597	
	台中銀證券公司	台中市	證券業	1,500,000	1,500,000	140,429	100	1,437,447	48,201	48,201	
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	120,000	120,000	12,000	38	165,101	(6,527)	(2,510)	
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	767,581	(7,583)	(7,583)	
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	-	100	722,015	5,580	5,580	
德興投資公司	台中銀行公司	台中市	銀行業	86,017	86,017	11,348	-	170,766	2,937,039	9,063	4,500 仟股設質
	磐亞公司	台北市	石化業	-	150,612	-	-	-	181,164	2,539	
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	20,162	20,162	1,716	6	23,609	(6,527)	(359)	
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	44,000	44,000	4,000	15	41,025	11,076	1,608	
	久津實業公司	彰化縣	製造及買賣業	10,243	10,243	1,482	3	37,547	203,583	5,090	
	翔豐開發公司	台北市	一般投資業	313,000	283,000	31,300	100	293,571	(1,085)	(1,085)	
	維康國際公司	台北市	零售業	5,000	5,000	300	30	3,663	(158)	(47)	
	IOLITE COMPANY Ltd.	薩摩亞	一般投資業	595,750	595,750	19,005	100	507,711	(5,188)	(5,188)	
	風暴國際公司	台北市	一般廣告服務業	8,000	8,000	200	40	7,844	(1,930)	(772)	
IOLITE COMPANY Ltd.	漢諾實(香港)公司	香港	一般投資業	470,685	470,685	15,000	100	391,214	(5,513)	(5,513)	
	Precious Wealth International Limited	薩摩亞	一般投資業	10,969	10,969	USD 375	100	10,967	307	307	
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	470,685	470,685	15,000	100	391,912	(2,611)	(2,611)	
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	251,900	221,900	25,190	99	233,407	(948)	(948)	
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	172,000	172,000	17,200	99	157,013	(821)	(816)	

(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			
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	\$ 233,627	\$ 233,463	17,564	90	\$ 171,287	\$ 98,520	\$ 90,177	
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	308,796	308,796	13,142	48	134,806	11,076	5,379	
	馨豐實業公司	台北市	餐館業	14,897	14,897	1,500	100	996	(44)	(44)	
	波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	223,248	223,248	10,000	49	145,536	13,396	8,167	
	御居環球有限公司	薩摩亞	一般投資業	24,573	24,573	810	90	15,041	(5,835)	(5,381)	
	BONWELL PARISE Co., Ltd.	薩摩亞	國際貿易	3,218	3,218	104	40	49	(1,315)	(527)	
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	24,345	1,800	100	14,534	(5,381)	(5,381)	
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	11,076	-	
	波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	52,306	52,306	2,650	13	38,581	13,396	1,788	
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	289,126	13,830	13,726	
上海波蜜食品公司	上海波蜜諮詢管理有限公司	上海市	諮詢服務業	-	-	-	100	-	-	-	
	上海邦宜國際貿易公司	上海市	國際貿易	-	-	-	100	1,508	1,508	921	
久暢公司	格菱公司	台中市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	11,224	11,224	1,133	6	9,435	98,520	5,911	

附表八 大陸投資資訊：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元及外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損益(註六)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回						
上海波蜜食品公司	罐裝果菜汁及飲料之代工及產銷	\$ 645,000 (美元 20,000)	透過第三地區投資設立公司再投資	\$ 638,972 (美元 19,850)	\$ -	\$ -	\$ 638,972 (美元 19,850)	\$ 13,830 (美元 464)	62% (註一)	\$ 8,514 (美元 286) (2)C	\$ 177,986 (美元 6,116)	\$ -
上海波蜜諮詢管理有限公司	諮詢服務業	-	係以上海波蜜食品公司之自有資金投資	-	-	-	-	-	61% (註二)	-	-	-
上海邦宜國際貿易公司	國際貿易	-	"	-	-	-	-	1,508 (人民幣 353)	61% (註二)	921 (人民幣 216)	1,508 (人民幣 353)	-
上海久津公司	數據機、個人電腦、電腦機殼及其相關金屬沖壓片、介面卡、主機板及光纖系統用器具之製造加工銷售	30,255 (美元 1,001)	透過第三地區投資設立公司再投資	14,486 (美元 450)	-	-	14,486 (美元 450)	-	49% (註三)	- (2)C	-	-
河北漢諾實隱形眼鏡公司	製造及買賣業	470,685 (美元 15,000)	"	470,685 (美元 15,000)	-	-	470,685 (美元 15,000)	(2,611) (人民幣 613)	100%	(2,611) (人民幣 613) (2)B	391,912 (人民幣 91,804)	-
仟騰公關策劃(上海)有限公司	展覽設計製作及企業行銷諮詢與廣告文案策劃	7,408 (美元 250)	"	3,147 (美元 100)	-	-	3,147 (美元 100)	(1,119) (人民幣 263)	40% (註四)	(402) (人民幣 99) (3)	826 (人民幣 194)	-
台中銀融租賃蘇州公司	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)	5,580 (人民幣 1,312)	29% (註五)	1,618 (人民幣 380) (2)B	209,384 (人民幣 49,118)	-
上海念珈文化傳播有限公司	文化藝術交流及公關活動策劃	419 (美元 100)	係以仟騰公關策畫(上海)有限公司之自有資金投資大陸公司	-	-	-	-	(150) (人民幣 35)	40%	(60) (人民幣 14) (3)	37 (人民幣 9)	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註七)
\$ 2,020,663 (美元 35,400 及人民幣 186,329)	\$ 2,204,953 (美元 41,400 及人民幣 186,329)	\$ 2,938,224

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：係透過波蜜國際公司及上海波蜜食品公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。

註三：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。

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

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

註六：本期認列投資損益欄中：

(1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明

(2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：

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

B. 經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表

C. 其他：上海波蜜食品公司及其子公司係依審計公報 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

註七：依據經濟部投審會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定，由申請公司—久津實業公司、台中銀租賃事業公司及德興投資公司依規定計算之限額。

註八：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新台幣（USD1=NT\$29.10，USD1=NT29.82，CNY1=NT\$4.27，CNY1=\$4.26）。

附表九 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)
	109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	\$ 497,255	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	154,140	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	127,664	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存款及匯款	1,280,404	與一般客戶無重大差異 -
1	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 1%
1	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	存款及匯款	155,394	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀行公司	台中銀證券公司	3	存款及匯款	400,427	與一般客戶無重大差異 -
2	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨收入	973,768	與一般客戶無重大差異 4%
2	久津實業公司	格菱公司	3	應收帳款	351,862	與一般客戶無重大差異 -
2	久津實業公司	NOBEL HOUSE GLORY 株式會社	3	其他應收款	42,000	與一般客戶無重大差異 -
3	上海波蜜食品有限公司	上海邦宜國際貿易有限公司	3	其他應收款	127,500	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。

附表十 主要股東資訊

民國 109 年 9 月 30 日

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例
磐亞股份有限公司	251,442,874	15.51%