

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104及103年第3季

地址：台北市中正區新生南路一段50號10樓
電話：(02)23937111

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		
二、目 錄	2		
三、會計師核閱報告	3~4		
四、合併資產負債表	5		
五、合併綜合損益表	6~7		
六、合併權益變動表	8		
七、合併現金流量表	9~11		
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~20		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	20~21		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21		五
(六) 重要會計項目之說明	21~72		六~三六
(七) 關係人交易	72~77		三七
(八) 質押之資產	77~78		三八
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	78~84		三九
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	84~114		四十~四五
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	114~115， 117~127，129		四六
2. 轉投資事業相關資訊	114~115， 117~129		四六
3. 大陸投資資訊	115，128		四六
(十四) 部門資訊	115~116		四七

會計師核閱報告

中國人造纖維股份有限公司 公鑒：

中國人造纖維股份有限公司及子公司民國 104 年及 103 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 104 年及 103 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，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

除下段所述者外，本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

如合併財務報表附註十九所述，部分子公司財務報表及相關資訊未經會計師核閱，該等子公司於民國 104 年及 103 年 9 月 30 日之資產總額分別為 2,956,457 仟元及 2,567,137 仟元，分別佔合併資產總額之 0.49% 及 0.48%；負債總額分別為 1,082,332 仟元及 1,114,542 仟元，分別佔合併負債總額之 0.20% 及 0.23%；民國 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益分別為 39,209 仟元、487,589 仟元、146,488 仟元及 540,521 仟元，分別佔綜合損益總額之 4.86%、50.83%、4.75% 及 15.81%。另又如財務報表附註十八所述，104 年及 103 年 9 月 30 日採用權益法之投資分別為 1,618,723 仟元及 1,332,341 仟元，及 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採權益法認

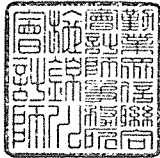
列之關聯企業及合資（損）益及其他綜合（損）益之份額分別為(106,223)仟元、(399,190)仟元、(137,597)仟元及 145,457 仟元，係以被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

依本會計師核閱結果，除上段所述之非重要子公司及採用權益法評價之被投資公司財務報表若經會計師核閱，對於民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併財務報表之可能影響外，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反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之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

如合併財務報表附註三所述，中國人造纖維股份有限公司及子公司自 104 年起開始適用修正後之經金管會認可之 2013 年版國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告，因此追溯適用前述準則、解釋及解釋公告並調整前期財務報表受影響之項目。

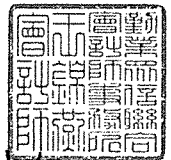
勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 施 錦 川



施錦川

會計師 王 錦 燕



王錦燕

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 104 年 11 月 9 日

民國 104 年 9 月 30 日暨民國 103 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

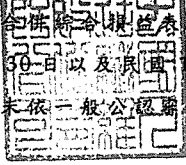
單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	104年9月30日 (經核閱)			103年12月31日 (重編後並經查核)			103年9月30日 (重編後並經核閱)			103年1月1日 (重編後並經查核)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
1100	流動資產												
1100	現金及約當現金(附註六及三七)	\$ 16,002,264	3		\$ 11,780,810	2		\$ 9,025,403	2		\$ 7,686,056	2	
1110	存放央行及拆借銀行同業(附註七及三八)	87,081,049	14		82,314,107	15		76,845,135	14		75,496,734	14	
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註八及三七)	36,552,392	6		14,017,714	3		11,538,939	2		13,270,253	3	
1180	附賣回票券及債券投資(附註九)	4,826,992	1		1,545,361	-		485,815	-		4,550,801	1	
1201	應收票據(附註十、三七及三八)	3,361,429	1		3,845,077	1		3,798,678	1		2,840,341	1	
1202	應收帳款(附註十及三七)	4,754,423	1		4,562,989	1		4,924,659	1		3,994,627	1	
1203	其他應收款(附註十及三七)	1,373,792	-		2,495,468	-		1,864,281	-		1,965,982	-	
1260	本期所得稅資產(附註四)	39,963	-		1,303	-		59,153	-		57,612	-	
1270	存貨(附註十一)	2,114,606	-		1,462,349	-		2,281,548	1		1,786,523	-	
1280	預付款項(附註十二)	650,048	-		559,027	-		1,002,191	-		920,604	-	
1320	其他流動資產(附註十三及三八)	611,988	-		1,034,679	-		1,043,368	-		268,136	-	
1330	貼現及放款淨額(附註十四及三七)	383,411,849	64		384,382,280	69		378,440,054	70		362,916,674	69	
11XX	流動資產總計	540,774,795	90		508,001,164	91		491,309,224	91		475,754,343	91	
1400	非流動資產												
1420	備供出售金融資產—非流動(附註十五及三八)	23,089,712	4		22,117,429	4		22,037,261	4		20,499,537	4	
1430	持有至到期日金融資產—非流動(附註十六及三八)	5,261,031	1		1,418,003	-		742,194	-		3,340,584	1	
1450	以成本衡量之金融資產—非流動(附註十七)	520,107	-		538,810	-		540,788	-		552,581	-	
1470	採用權益法之投資(附註十八及三八)	1,618,723	-		2,138,448	1		1,332,341	-		1,034,461	-	
1500	不動產、廠房及設備淨額(附註二十及三八)	22,871,866	4		18,808,757	3		17,400,964	3		16,966,084	3	
1600	投資性不動產淨額(附註二一及三八)	1,936,985	-		1,937,171	-		1,936,503	1		1,899,576	-	
1700	無形資產淨額(附註二二)	273,322	-		290,731	-		305,649	-		128,701	-	
1800	遞延所得稅資產淨額(附註三及四)	643,528	-		757,586	-		536,448	-		532,287	-	
1900	其他資產(附註二三及三八)	2,443,093	1		2,556,411	1		2,710,026	1		2,545,223	1	
14XX	非流動資產總計	58,658,367	10		50,563,346	9		47,542,174	9		47,499,034	9	
1XXX	資 產 總 計	\$ 599,433,162	100		\$ 558,564,510	100		\$ 538,851,398	100		\$ 523,253,377	100	
2100	流動負債												
2110	短期借款(附註二四及三八)	\$ 8,471,217	1		\$ 9,600,337	2		\$ 9,733,624	2		\$ 9,212,993	2	
2120	應付短期票券(附註二四)	569,265	-		638,523	-		599,110	-		104,136	-	
2130	附買回票券及債券負債(附註二五)	1,073,459	-		273,573	-		262,685	-		358,769	-	
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動(附註八)	209,769	-		139,739	-		91,917	-		88,836	-	
2190	央行及銀行同業存款(附註二六)	12,023,286	2		10,697,387	2		7,581,600	2		8,341,508	2	
2201	應付票據	7,722	-		4,459	-		9,567	-		151	-	
2202	應付帳款(附註三七)	1,838,791	-		1,853,932	-		2,176,385	-		1,735,532	-	
2204	其他應付款(附註二七)	9,956,393	2		7,709,126	2		5,633,005	1		4,878,582	1	
2310	本期所得稅負債(附註四)	272,953	-		325,530	-		177,391	-		302,712	-	
2330	一年或一營業週期內到期長期負債(附註二四、二九及三八)	3,714,272	1		900,271	-		898,272	-		2,124,455	1	
2350	其他流動負債(附註三七)	1,115,572	-		530,309	-		585,979	-		206,066	-	
2360	存款及匯款(附註二八及三七)	490,068,629	82		455,729,119	82		441,325,258	82		429,508,619	82	
2370	央行及銀行同業融資	-	-		-	-		-	-		2,086,000	-	
21XX	流動負債總計	529,321,328	88		488,402,305	88		469,074,793	87		458,948,359	88	
2500	非流動負債												
2540	應付債券(附註二九)	11,300,000	2		14,400,000	3		14,400,000	3		14,400,000	3	
2550	長期借款(附註二四及三八)	6,794,170	1		6,212,374	1		6,350,442	1		5,773,815	1	
2600	負債準備(附註三及三十)	1,047,402	1		1,037,755	-		845,514	-		830,355	-	
2620	存入保證金	287,801	-		341,892	-		328,947	-		263,595	-	
2630	遞延所得稅負債(附註四)	1,021,022	-		1,021,022	-		1,021,022	-		1,021,022	-	
2660	其他負債(附註十八)	8,483	-		6,355	-		514,062	-		334,936	-	
25XX	非流動負債總計	20,458,878	4		23,019,398	4		23,459,987	4		22,623,723	4	
2XXX	負債總計	549,780,206	92		511,421,703	92		492,534,780	91		481,572,082	92	
3100	歸屬於母公司業主之權益(附註三一)												
3110	普通股股本	13,616,932	2		13,716,932	2		14,105,902	3		14,105,902	3	
3210	資本公積	1,463,781	-		1,457,759	-		1,523,811	-		1,523,811	-	
3310	保留盈餘												
3310	法定盈餘公積	584,815	-		476,389	-		476,389	-		380,521	-	
3320	特別盈餘公積	2,726,703	-		2,726,703	-		2,726,703	1		2,726,703	1	
3330	未分配盈餘(附註三)	3,882,092	1		3,082,993	1		2,638,545	-		2,214,838	-	
3410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	20,191	-		27,460	-		8,060	-		5,788	-	
3420	備供出售金融資產未實現(損失)利益	(358,727)	-		(282,063)	-		(208,875)	-		(405,255)	-	
3500	庫藏股票(附註三二)	(1,062,617)	-		(1,165,133)	-		(1,612,790)	-		(1,612,790)	-	
31XX	歸屬於母公司業主之權益總計	20,873,170	3		20,041,040	3		19,657,745	4		18,939,518	4	
32XX	非控制權益(附註三及三一)	28,779,786	5		27,101,767	5		26,658,873	5		22,741,777	4	
3XXX	權益總計	49,652,956	8		47,142,807	8		46,316,618	9		41,681,295	8	
4XXX	負債及權益總計	\$ 599,433,162	100		\$ 558,564,510	100		\$ 538,851,398	100		\$ 523,253,377	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 104 年 11 月 9 日核閱報告)

中國人造纖維股份有限公司及子公司



民國 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 104 年及 103 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
每股盈餘為元

代 碼		104年7月1日至9月30日		103年7月1日至9月30日 (重編後)		104年1月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	收 入								
4010	利息收入(附註三三及三七)	\$ 2,963,663	34	\$ 2,846,862	30	\$ 8,728,595	34	\$ 8,270,709	30
4050	手續費收入(附註三三)	644,125	7	629,018	7	1,917,512	7	1,864,028	7
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)	-	-	-	-	191,397	1	109,056	-
4100	備供出售金融資產已實現利益	36,629	1	-	-	44,424	-	-	-
4060	採權益法認列之關聯企業及合資利益之份額(附註十八)	-	-	43,633	-	-	-	-	-
4160	銷貨收入淨額(附註三七)	4,791,437	54	5,085,519	53	14,457,023	56	15,460,397	57
4180	勞務收入	18,771	-	21,150	-	48,414	-	70,135	-
4250	減損迴轉利益(附註十六、二三及三三)	23,151	-	52,791	1	44,754	-	509,990	2
4260	兌換利益	227,156	3	180,167	2	138,995	1	277,347	1
4270	其他收入(附註三三及三七)	123,244	1	661,877	7	188,171	1	761,746	3
4XXX	收入合計	8,828,176	100	9,521,017	100	25,759,285	100	27,323,408	100
	支 出								
5010	財務成本(附註三三及三七)	1,108,732	13	1,051,413	11	3,267,193	13	3,139,902	12
5060	手續費用(附註三三)	189,681	2	146,989	1	513,849	2	360,725	1
5080	採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額(附註十八)	106,223	1	-	-	137,597	1	4,924	-
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)	124,400	1	80,128	1	-	-	-	-
5090	呆帳費用及保證責任準備提存(附註十、十四及三十)	94,619	1	69,264	1	164,315	1	833,447	3
5190	銷貨成本(附註十一及三七)	4,516,614	51	4,914,109	52	13,007,482	50	14,879,965	54
5210	勞務成本	16,266	-	17,265	-	42,187	-	62,556	-
5230	營業費用(附註三、三十及三三)	1,647,062	19	1,504,790	16	4,718,596	18	4,259,099	16
5320	其他支出(附註三三)	5,241	-	3,116	-	9,177	-	9,271	-
5XXX	支出合計	7,808,838	88	7,787,074	82	21,860,396	85	23,549,889	86
6100	稅前淨利	1,019,338	12	1,733,943	18	3,898,889	15	3,773,519	14
6200	所得稅費用(附註三、四及三四)	(240,921)	(3)	(288,279)	(3)	(815,671)	(3)	(607,373)	(2)
6500	本期淨利	778,417	9	1,445,664	15	3,083,218	12	3,166,146	12

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年7月1日至9月30日		103年7月1日至9月30日 (重編後)		104年1月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日 (重編後)	
		金	%	金	%	金	%	金	%
		額		額		額		額	
	本期其他綜合損益								
	後續可能重分類至損益之項目								
6651	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 51,934	-	\$ 29,404	-	(\$ 29,756)	-	\$ 9,310	-
6653	備供出售金融資產未實現利益	(22,157)	-	(72,718)	(1)	30,736	-	92,317	-
6665	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	-	-	(442,823)	(4)	-	-	150,381	1
6689	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及三四)	(729)	-	(277)	-	(946)	-	812	-
6600	本期其他綜合損益(稅後淨額)	29,048	-	(486,414)	(5)	34	-	252,820	1
6700	本期綜合損益總額	\$ 807,465	9	\$ 959,250	10	\$ 3,083,252	12	\$ 3,418,966	13
	淨利歸屬								
6810	母公司業主	\$ 176,926	2	\$ 431,589	4	\$ 907,525	4	\$ 618,891	2
6820	非控制權益	601,491	7	1,014,075	11	2,175,693	8	2,547,255	10
6800		\$ 778,417	9	\$ 1,445,664	15	\$ 3,083,218	12	\$ 3,166,146	12
	綜合損益總額歸屬								
6910	母公司業主	\$ 114,414	1	(\$ 45,953)	(1)	\$ 823,592	3	\$ 817,543	3
6920	非控制權益	693,051	8	1,005,203	11	2,259,660	9	2,601,423	10
6900		\$ 807,465	9	\$ 959,250	10	\$ 3,083,252	12	\$ 3,418,966	13
	每股盈餘(附註三五)								
7000	基本每股盈餘	\$ 0.16		\$ 0.38		\$ 0.80		\$ 0.55	
7100	稀釋每股盈餘	\$ 0.16		\$ 0.38		\$ 0.80		\$ 0.55	

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104年11月9日核閱報告)

董事長：王貴賢



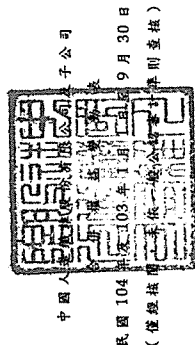
經理人：王貴鋒



會計主管：溫玉桃



單位：新台幣千元



中國人壽保險股份有限公司
民國 104 年 1 月 30 日
(僅經核閱，不依一般會計準則查核)

代碼	說明	本公司										其他權益項目			之			總計			非控制權益			權益總額		
		股本	公積金	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構之兌換差額	債權供出資產	金融資產	金融負債	國外營運機構之兌換差額	債權供出資產	金融負債	國外營運機構之兌換差額	債權供出資產	金融負債	國外營運機構之兌換差額	債權供出資產	金融負債	國外營運機構之兌換差額	債權供出資產	金融負債	國外營運機構之兌換差額	債權供出資產	金融負債
A1	103 年 1 月 1 日餘額	\$ 14,105,902	\$ 1,523,811	\$ 1,523,811	\$ 380,521	\$ 2,726,703	\$ 2,254,848	\$ 5,788	\$ 40,010	\$ 2,214,838	\$ 2,214,838	\$ 40,010	\$ 2,214,838	\$ 2,214,838	\$ 40,010	\$ 2,214,838	\$ 2,214,838	\$ 40,010	\$ 2,214,838	\$ 2,214,838	\$ 40,010	\$ 2,214,838	\$ 2,214,838	\$ 40,010	\$ 2,214,838	\$ 2,214,838
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A5	103 年 1 月 1 日重編後餘額	14,105,902	1,523,811	1,523,811	380,521	2,726,703	2,254,848	5,788	40,010	2,214,838	2,214,838	40,010	2,214,838	2,214,838	40,010	2,214,838	2,214,838	40,010	2,214,838	2,214,838	40,010	2,214,838	2,214,838	40,010	2,214,838	2,214,838
M5	取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	102 年度盈餘撥補及分配	-	-	-	95,868	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	618,891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	618,891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益增減(附註三及三一)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	103 年 9 月 30 日餘額	\$ 14,105,902	\$ 1,523,811	\$ 1,523,811	\$ 476,389	\$ 2,726,703	\$ 2,638,545	\$ 8,060	\$ 40,010	\$ 2,214,838	\$ 2,214,838	\$ 40,010	\$ 2,214,838	\$ 2,214,838	\$ 40,010	\$ 2,214,838	\$ 2,214,838	\$ 40,010	\$ 2,214,838	\$ 2,214,838	\$ 40,010	\$ 2,214,838	\$ 2,214,838	\$ 40,010	\$ 2,214,838	\$ 2,214,838
A1	104 年 1 月 1 日餘額	\$ 13,716,932	\$ 1,457,759	\$ 1,457,759	\$ 476,389	\$ 2,726,703	\$ 3,115,825	\$ 27,460	\$ 32,832	\$ 3,115,825	\$ 3,115,825	\$ 32,832	\$ 3,115,825	\$ 3,115,825	\$ 32,832	\$ 3,115,825	\$ 3,115,825	\$ 32,832	\$ 3,115,825	\$ 3,115,825	\$ 32,832	\$ 3,115,825	\$ 3,115,825	\$ 32,832	\$ 3,115,825	\$ 3,115,825
A3	追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A5	104 年 1 月 1 日重編後餘額	13,716,932	1,457,759	1,457,759	476,389	2,726,703	3,082,993	27,460	32,832	3,115,825	3,115,825	32,832	3,115,825	3,115,825	32,832	3,115,825	3,115,825	32,832	3,115,825	3,115,825	32,832	3,115,825	3,115,825	32,832	3,115,825	3,115,825
B1	103 年度盈餘撥補及分配	-	-	-	108,426	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N1	股份基礎給付	-	-	3,900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
L3	庫藏股註銷	(100,000)	2,122	2,122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	907,525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	907,525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益增減(附註三及三一)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	104 年 9 月 30 日餘額	\$ 13,616,932	\$ 1,463,781	\$ 1,463,781	\$ 584,815	\$ 2,726,703	\$ 3,882,092	\$ 20,191	\$ 32,832	\$ 3,115,825	\$ 3,115,825	\$ 32,832	\$ 3,115,825	\$ 3,115,825	\$ 32,832	\$ 3,115,825	\$ 3,115,825	\$ 32,832	\$ 3,115,825	\$ 3,115,825	\$ 32,832	\$ 3,115,825	\$ 3,115,825	\$ 32,832	\$ 3,115,825	\$ 3,115,825

後附之附註係本合併財務報告之一部分。
(請參閱本合併財務報告所附民國 104 年 11 月 9 日核閱報告)



董事長：王育輝

經理人：王育輝

會計主管：溫玉振

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 104 年及 103 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		104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日 (重編後)
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 3,898,889	\$ 3,773,519
A20100	折舊費用	630,876	679,729
A20200	攤銷費用	73,748	58,382
A20300	呆帳費用提列數	164,315	833,447
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及 負債之淨利益	(191,397)	(109,056)
A20900	利息費用	3,267,193	3,139,902
A21200	利息收入	(8,728,595)	(8,270,709)
A21300	股利收入	(52,880)	(59,147)
A21800	其他各項負債準備	-	800
A21900	員工認股權酬勞成本	3,900	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損 失之份額	137,597	4,924
A22500	處分及報廢不動產、廠房及設備利益	(23,457)	(7,927)
A23000	處分待出售非流動資產利益	-	(528,781)
A23100	處分投資(利益)損失	(10,293)	2,358
A23600	金融資產減損迴轉利益	(44,754)	(507,747)
A23700	非金融資產減損迴轉利益	-	(2,243)
A24100	未實現外幣兌換利益	(238,002)	(149,992)
A24300	出售及攤銷不良債權之利益	(2,742)	(68,712)
A29900	處分子公司利益	(2,157)	-
A22100	處分承受擔保品提存損失	-	1,435
A91110	存放央行及拆借銀行同業增加	(1,509,273)	(3,381,134)
A91120	透過損益按公允價值衡量之金融資產 增加	(22,343,281)	1,840,370
A91190	應收款項減少(增加)	1,928,076	(1,825,513)
A91250	存貨增加	(652,257)	(495,025)
A91260	預付款項增加	(93,885)	(68,871)
A91280	其他流動資產增加	(65,213)	(46,044)
A91290	貼現及放款(減少)增加	879,579	(16,536,773)
A91320	其他金融資產(增加)減少	(11,433)	51,961

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日 (重編後)
A92110	附買回票券及債券負債增加(減少)	\$ 799,886	(\$ 96,084)
A92120	透過損益按公允價值衡量之金融負債 增加	70,030	3,081
A92150	央行及銀行同業存款增加(減少)	1,325,899	(759,908)
A92160	應付款項增加	1,433,336	642,676
A92280	其他流動負債增加	572,108	379,913
A92290	存款及匯款增加	34,339,510	11,816,639
A92330	其他金融負債增加(減少)	2,130	(5,479)
A92310	員工福利負債準備增加(減少)	<u>3,591</u>	<u>(11,428)</u>
A33000	營運產生之現金流入(出)	15,561,044	(9,701,437)
A33100	收取之利息	8,674,107	8,270,709
A33200	收取之股利	52,880	59,147
A33300	支付之利息	(3,039,755)	(3,111,649)
A33500	支付之所得稅	<u>(787,796)</u>	<u>(723,400)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>20,460,480</u>	<u>(5,206,630)</u>
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(3,455,806)	(2,138,142)
B00400	處分備供出售金融資產	2,757,780	718,933
B01000	處分持有至到期日金融資產	-	2,465,400
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	450,000	300,000
B01200	取得以成本衡量之金融資產	-	(3,000)
B00700	取得持有到期日金融資產	(4,088,257)	-
B01300	處分以成本衡量之金融資產	16,107	12,435
B02300	處分子公司之淨現金流入	20,156	-
B01800	取得採用權益法之投資	-	(5,000)
B02600	處分待出售非流動資產	-	529,200
B02700	取得不動產、廠房及設備	(4,647,903)	(1,145,027)
B02800	處分不動產、廠房及設備	861	12,252
B03700	存出保證金增加	(258,317)	(71,782)
B04500	取得無形資產	(51,562)	(48,019)
B04700	處分承受擔保品	-	808
B05400	取得投資性不動產	(39)	(37,153)
B06300	已收現之出售不良債權	84,921	343,494
B06800	其他資產減少(增加)	481	(150,072)
B09900	受限制資產減少(增加)	<u>487,904</u>	<u>(267,887)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	<u>(8,683,674)</u>	<u>516,440</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日 (重編後)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款(減少)增加	(\$ 1,129,120)	\$ 520,631
C00400	央行及同業融資減少	-	(2,086,000)
C00500	應付短期票券增加	7	299,717
C00700	應付商業本票(減少)增加	(69,265)	195,257
C01500	償還金融債券	-	(49,900)
C01600	舉借長期借款	1,502,000	986,761
C01700	償還長期借款	(1,206,203)	-
C03000	存入保證金(減少)增加	(54,091)	65,352
C04800	員工執行認股權	27,041	-
C04900	庫藏股票買回成本	(22,403)	-
C05800	非控制權益變動	(9,872)	-
C05400	取得子公司股權	(54,146)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(1,016,052)	(68,182)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	10,760,754	(4,758,372)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>80,704,189</u>	<u>74,533,610</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 91,464,943</u>	<u>\$ 69,775,238</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		104年9月30日	103年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 16,002,264	\$ 9,025,403
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	70,635,687	60,264,020
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	<u>4,826,992</u>	<u>485,815</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 91,464,943</u>	<u>\$ 69,775,238</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104年11月9日核閱報告)

董事長：王貴賢



經理人：王貴鋒



會計主管：溫玉桃



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 104 年及 103 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)

(金額除另予註明者外，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 104 年 9 月 30 日止，實收資本額為 13,616,932 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 104 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、證券商及公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可之 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布之金管證審字第 1030029342 號及金管證審字第 1030010325 號函，合併公司自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)、證券發行人、證券商及公開發行銀行財務報告編製準則修正規定。

除下列說明外，適用修正後之證券發行人、證券商及公開發行銀行財務報告編製準則及 2013 年版 IFRSs 不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定前期服務成本應於發生時全數認列為費用，俾使已認列之淨退休金負債或資產完全反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債 (資產) 乘以折現率決定淨利息。

本期影響彙總如下：

<u>資產、負債及權益之影響</u>	<u>104年9月30日</u>
遞延所得稅資產增加	\$ 24,612
資產增加	<u>\$ 24,612</u>
淨確定福利負債增加	\$144,778
負債增加	<u>\$144,778</u>
保留盈餘減少	\$ 29,022
非控制權益減少	<u>91,144</u>
權益減少	<u>\$120,166</u>

綜 合 損 益 之 影 響	104年1月1日 至9月30日
營業費用減少	(\$ 17,263)
所得稅費用增加	<u>2,935</u>
本期淨利增加	<u>14,328</u>
本期綜合損益總額增加	<u>\$ 14,328</u>
每股盈餘之影響	
基本每股盈餘增加	\$ <u> </u> -
稀釋每股盈餘增加	\$ <u> </u> -

前期影響彙總如下：

資 產 、 負 債 及 權 益 之 影 響	金 額	首 次 適 用 之 調 整	金 額
<u>103 年 12 月 31 日</u>			
遞延所得稅資產	\$ 730,039	\$ 27,547	\$ 757,586
資產影響	<u>\$ 730,039</u>	<u>\$ 27,547</u>	<u>\$ 757,586</u>
負債準備	\$ 875,714	\$ 162,041	\$ 1,037,755
負債影響	<u>\$ 875,714</u>	<u>\$ 162,041</u>	<u>\$ 1,037,755</u>
未分配盈餘	\$ 3,115,825	(\$ 32,832)	\$ 3,082,993
非控制權益	<u>27,203,429</u>	<u>(101,662)</u>	<u>27,101,767</u>
權益影響	<u>\$ 30,319,254</u>	<u>(\$ 134,494)</u>	<u>\$ 30,184,760</u>
<u>103 年 9 月 30 日</u>			
遞延所得稅資產	\$ 507,789	\$ 28,659	\$ 536,448
資產影響	<u>\$ 507,789</u>	<u>\$ 28,659</u>	<u>\$ 536,448</u>
負債準備	\$ 676,930	\$ 168,584	\$ 845,514
負債影響	<u>\$ 676,930</u>	<u>\$ 168,584</u>	<u>\$ 845,514</u>
未分配盈餘	\$ 2,672,321	(\$ 33,776)	\$ 2,638,545
非控制權益	<u>26,765,022</u>	<u>(106,149)</u>	<u>26,658,873</u>
權益影響	<u>\$ 29,437,343</u>	<u>(\$ 139,925)</u>	<u>\$ 29,297,418</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	金	額	首 次 適 用 之 調 整	金	額
<u>103 年 1 月 1 日</u>					
遞延所得稅資產	\$	500,291	\$	31,996	\$ 532,287
資產影響	\$	<u>500,291</u>	\$	<u>31,996</u>	<u>\$ 532,287</u>
負債準備	\$	642,144	\$	188,211	\$ 830,355
負債影響	\$	<u>642,144</u>	\$	<u>188,211</u>	<u>\$ 830,355</u>
未分配盈餘	\$	2,254,848	(\$	40,010)	\$ 2,214,838
非控制權益		<u>22,857,982</u>	(	<u>116,205</u>)	<u>22,741,777</u>
權益影響	\$	<u>25,112,830</u>	(\$	<u>156,215</u>)	<u>\$ 24,956,615</u>
<u>綜合損益之影響</u>					
<u>103 年 1 月 1 日</u>					
<u>至 12 月 31 日</u>					
營業費用	(\$	5,809,226)	\$	26,170	(\$ 5,783,056)
所得稅費用	(	<u>530,909</u>)	(	<u>4,449</u>)	(<u>535,358</u>)
本期淨利影響	(	<u>6,340,135</u>)		<u>21,721</u>	(<u>6,318,414</u>)
本期綜合損益總額 影響	(\$	<u>6,340,135</u>)	\$	<u>21,721</u>	(\$ <u>6,318,414</u>)
<u>綜合損益之影響</u>					
<u>103 年 7 月 1 日</u>					
<u>至 9 月 30 日</u>					
營業費用	(\$	1,511,332)	\$	6,542	(\$ 1,504,790)
所得稅費用	(	<u>287,167</u>)	(	<u>1,112</u>)	(<u>288,279</u>)
本期淨利影響	(	<u>1,798,499</u>)		<u>5,430</u>	(<u>1,793,069</u>)
本期綜合損益總額 影響	(\$	<u>1,798,499</u>)	\$	<u>5,430</u>	(\$ <u>1,793,069</u>)
<u>綜合損益之影響</u>					
<u>103 年 1 月 1 日</u>					
<u>至 9 月 30 日</u>					
營業費用	(\$	4,278,726)	\$	19,627	(\$ 4,259,099)
所得稅費用	(	<u>604,036</u>)	(	<u>3,337</u>)	(<u>607,373</u>)
本期淨利影響	(	<u>4,882,762</u>)		<u>16,290</u>	(<u>4,866,472</u>)
本期綜合損益總額 影響	(\$	<u>4,882,762</u>)	\$	<u>16,290</u>	(\$ <u>4,866,472</u>)

(接次頁)

(承前頁)

每股盈餘之影響	金 額	首 次 適 用 之 調 整	金 額
<u>103 年 1 月 1 日</u> <u>至 12 月 31 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 0.96	\$ 0.02	\$ 0.98
稀釋每股盈餘	\$ 0.96	\$ 0.02	\$ 0.98
<u>103 年 7 月 1 日</u> <u>至 9 月 30 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 0.38	\$ -	\$ 0.38
稀釋每股盈餘	\$ 0.38	\$ -	\$ 0.38
<u>103 年 1 月 1 日</u> <u>至 9 月 30 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 0.54	\$ 0.01	\$ 0.55
稀釋每股盈餘	\$ 0.54	\$ 0.01	\$ 0.55

2. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

新準則係針對子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益規定較為廣泛之揭露內容。

3. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較為廣泛，例如，適用 IFRS 13 前，準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，而依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用，相關揭露請參閱附註四十。

4. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之

項目。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

合併公司於 104 年追溯適用上述修正編製合併綜合損益表，不重分類至損益之項目包含確定福利之精算損益及採權益法認列之關聯企業（與合資）精算損益份額。後續可能重分類至損益之項目包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益（損失）暨採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益份額（除確定福利之精算損益份額外）。惟適用上述修正並不影響本期淨利，其他綜合損益及綜合損益總額。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

合併公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 4)
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 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」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露計畫」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間所發生之交易。

註 4：除 IFRS 5 之修正採推延適用外，其餘修正係適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

2. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類如下。

合併公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

(1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

(2) 以收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

合併公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，合併公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

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

四、重大會計政策之彙總說明

除下列說明外，本合併財務報告採用之會計政策與 103 年度合併財務報告相同。

(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) 員工福利

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本及前期服務成本）及淨確定福利負債淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債係確定福利退休計畫之提撥短絀。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

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。

(三) 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。

(四) 員工認股權

員工認股權係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公

積一員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。

五、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

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 103 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 3,342,109	\$ 3,411,852	\$ 3,155,985
銀行存款	2,372,736	2,225,810	1,936,474
待交換票據	5,245,331	3,187,587	1,035,083
存放銀行同業	<u>5,042,088</u>	<u>2,955,561</u>	<u>2,897,861</u>
	<u>\$ 16,002,264</u>	<u>\$ 11,780,810</u>	<u>\$ 9,025,403</u>

(一) 合併現金流量表於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 16,002,264	\$ 11,780,810	\$ 9,025,403
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	70,635,687	67,378,018	60,264,020
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>4,826,992</u>	<u>1,545,361</u>	<u>485,815</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 91,464,943</u>	<u>\$ 80,704,189</u>	<u>\$ 69,775,238</u>

(二) 合併公司 104 年 9 月 30 日暨 103 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分別為 210,000 仟元、0 仟元及 0 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二三。

七、存放央行及拆借銀行同業

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 11,251,596	\$ 10,456,744	\$ 5,433,536
存款準備金乙戶	14,690,953	13,643,472	13,398,030
金資中心清算戶	610,819	1,174,500	573,771
外幣存款準備金	42,731	37,960	36,506
央行定存單	55,600,000	52,200,000	52,100,000
拆放銀行同業	4,834,950	4,751,431	5,253,292
存出信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000
	<u>\$ 87,081,049</u>	<u>\$ 82,314,107</u>	<u>\$ 76,845,135</u>

(一) 存款準備金係台中銀行公司依法就每月應提存準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時存取。

(二) 合併公司於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，均以面額 50,000 仟元列帳，請參閱附註三八。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	\$ 33,810,004	\$ 10,756,921	\$ 8,201,438
國內上市（櫃）股票	1,170,519	1,345,600	1,436,941
國外上市（櫃）股票	66,858	70,216	64,631
受益憑證	873,521	1,243,245	1,269,932
公司債	63,462	-	-
資產交換合約	478,637	494,826	494,747
利率交換合約	21,942	25,455	39,759
外匯換匯合約	20,367	12,748	1,892
遠期外匯合約	4,235	18,680	5,418
外匯選擇權合約	42,847	50,023	24,181
	<u>\$ 36,552,392</u>	<u>\$ 14,017,714</u>	<u>\$ 11,538,939</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
利率交換合約	\$ -	\$ 6,380	\$ 8,218
外匯換匯合約	76,439	36,413	38,951
遠期外匯合約	87,440	46,375	20,210
外匯選擇權合約	45,890	50,571	24,538
	<u>\$ 209,769</u>	<u>\$ 139,739</u>	<u>\$ 91,917</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) 合併公司於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚未到期之利率交換合約相關條件如下：

1. 付固定利率／收浮動利率：

本利率交換合約名目本金為 USD100,000 仟元，合約期間為 97.07.25~104.7.25，於合約簽定時收取美元 10,000 仟元，該合約結算日於 99 年度為每年 7 月 27 日，每結算日依簽訂公式採淨額交割收付利息，另自 100 年 10 月 25 日起，其付息日之結算由每年 7 月 25 日變更為每年 1 月、4 月、7 月、10 月之 25 日，收息日之結算為每年 7 月 25 日，其中收息日之浮動利息係由 DBTREDEUR 指數決定之 INDEX RETURN 依特定公式決定，此利率交換合約相關交易條件如下：

結 算 日	付固定利率	收 浮 動 利 率
98/01/25	2.180%	0%
98/07/27	3.000%	2X (INDEX RETURN-0.175%)
99/07/27	3.000%	2X (INDEX RETURN-0.525%)
100/07/27	3.000%	2X (INDEX RETURN-0.875%)
100/10/25	1.408%	0%
101/1、4、7、10/25	1.408%	2X (INDEX RETURN-1.225%)
102/1、4、7、10/25	0.269%	2X (INDEX RETURN-1.575%)
103/1、4、7、10/25	0.269%	2X (INDEX RETURN-1.925%)
104/1、4、7/25	0.269%	2X (INDEX RETURN-2.275%)

(註) 自 101 年度起收息結算日為每年 7 月 25 日。

此利率交換合約於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公平價值分別為 0 仟元、(6,380)仟元及(8,218)仟元。

2. 付浮動利率／收固定利率：

本利率交換合約名目本金為 USD100,000 仟元，合約期間為 97 年 7 月 25 日至 105 年 10 月 25 日，於合約簽定時支付美元 10,000 仟元，該合約結算日於 100 年第 3 季止為每年 7 月 27 日，每結算日依簽訂公式採淨額交割收付利息，另自 100 年 10 月 25

日起，其收息日之結算由每年 7 月 25 日變更為每年 1 月、4 月、7 月、10 月之 25 日，每收息日依簽訂利率收取固定利息，另 DBTREDEUR 指數付息日之結算為每年之 7 月 25 日，另新增 RACER 指數付息日之結算，該結算日自 102 年 1 月 25 日起為每年 1 月、4 月、7 月、10 月之 25 日，其中付息日之浮動利息係由 DBTREDEUR(INDEXa)指數與 RACER(INDEX b)指數決定之 INDEX RETURN 依特定公式決定，但自 102 年起保證最低年利率為 0.016%，此利率交換合約相關交易條件如下：

結 算 日	付 浮 動 利 率	收 固 定 利 率
98/01/25	0%	2.180%
98/07/27	2X (INDEX(a) RETURN-0.175%)	3.000%
99/07/27	2X (INDEX(a) RETURN-0.525%)	3.000%
100/07/27	2X (INDEX(a) RETURN-0.875%)	3.000%
100/10/25	0%	0%
101/1、4、7、10/25	2X (INDEX(a) RETURN-1.225%)	0%
102/1、4、7、10/25	2X (INDEX(a) RETURN-1.575%) + 0.16x[3M LIBOR+1.5%+(INDEX(b) RETURN-FIXED COUPON%)]	0.269%
103/1、4、7、10/25	2X (INDEX(a) RETURN-1.925%) 0.16x[3M LIBOR+1.5%+(INDEX(b) RETURN- FIXED COUPON%)]	0.269%
104/1、4、7、10/25	2X (INDEX(a) RETURN-2.275%) 0.16x[3M LIBOR+1.5%+(INDEX(b) RETURN- FIXED COUPON%)]	0.269%
105/1、4、7、10/25	0.16x[3M LIBOR+1.5%+(INDEX(b) RETURN- FIXED COUPON%)]	0%

(註一) 付息公式中 FIXED COUPON 其在 102 年 1 月 25 日交割結算日為 1.5%，餘每期結算日固定增加 0.3%。

(註二) 自 102 年交割結算開始至 104 年 7 月 25 日止，每 3 個月收取固定利率 0.269% 共十一期，另自 102 年交割結算開始至 105 年止，每年度 10 月 25 日另收取美元 440 仟元。

(註三) 自 101 年度起 DBTREDEUR INDEX (a)付息結算日為每年 7 月 25 日，餘交割結算日之付息公式皆無需計算 DBTREDEUR INDEX (a)指數。

此利率交換合約於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公平價值分別為 21,942 仟元、25,455 仟元及 39,759 仟元。

(三) 截至 104 年 9 月 30 日暨 103 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：

104年9月30日			103年12月31日			103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 AUD 11,835	104/10/06-104/10/13		賣 AUD 6,000	104/01/06-104/01/09		賣 JPY 1,981,306	103/10/01-103/10/15	
USD 21,000	104/12/09-104/12/18		CNY 10,135	104/01/08		USD 35,400	103/10/02-103/10/31	
JPY 118,923	104/12/18		HKD 170,155	104/01/12-104/02/02		HKD 161,889	103/10/03-103/10/08	
HKD 147,247	104/10/14-104/10/26		JPY 311,394	104/01/06		CHF 1,180	103/10/03	
CNY 328,274	104/11/04-105/09/14		USD 28,278	104/01/09-104/01/13		買 AUD 31,900	103/10/03-103/10/08	
EUR 6,000	104/10/09		買 AUD 16,200	104/01/08-104/02/02		CAD 3,718	103/10/07	
CHF 533	104/10/01-104/10/16		CAD 3,722	104/01/13		USD 15,000	103/10/30	
買 CAD 5,605	104/10/13		GBP 1,300	104/01/12		EUR 2,800	103/10/03	
USD 77,131	104/10/01-105/09/14		NZD 7,000	104/01/13-104/01/20		GBP 1,800	103/10/03	
GBP 1,400	104/10/07		SGD 1,590	104/01/12		NZD 6,000	103/10/02	
SGD 1,612	104/10/07		USD 74,000	104/01/05-104/03/23		SGD 1,388	103/10/02	
ZAR 11,611	104/10/06		ZAR 86,723	104/01/06-104/01/09		ZAR 126,810	103/10/01-103/10/15	
JPY 119,851	104/12/18		EUR 4,000	104/01/12				

(四) 截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之遠期外匯合約如下：

	幣 別	到 期 日	合 約 金 額 (仟 元)
<u>104 年 9 月 30 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	104/10/02-105/06/13	USD37,308/NTD1,174,254
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	104/10/01-105/01/29	JPY244,743/NTD62,289
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	104/11/02-105/03/28	EUR1,649/NTD58,719
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	104/10/30-104/12/01	CNY2,734/NTD13,535
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	104/11/16-105/02/05	NTD20,155/USD621
買入遠期外匯	歐元兌美元	104/10/19	EUR1,000/USD1,076
買入遠期外匯	南非幣兌美元	104/11/30-104/12/29	ZAR23,279/USD1,700
買入遠期外匯	美元兌南非幣	104/11/30-104/12/29	USD1,700/ZAR23,329
買入遠期外匯	美元兌人民幣	104/11/02-104/11/04	USD2,330/CNY14,839
買入遠期外匯	美元兌歐元	104/12/14-105/02/07	USD2,266/EUR2,000
<u>103 年 12 月 31 日</u>			
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	104/03/17-104/04/07	JPY27,332/NTD7,407
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	104/01/05-104/07/15	USD40,995/NTD1,250,171
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	104/04/20-104/06/03	NTD9,723/JPY37,300
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	104/01/20-104/05/22	NTD402,238/USD13,300
買入遠期外匯	日幣兌美元	104/03/23	JPY20,900/USD175
<u>103 年 9 月 30 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	103/10/03-104/03/27	USD43,374/NTD1,298,819
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	104/03/17	JPY7,352/USD2,050
賣出遠期外匯	港幣兌美元	103/10/08	HKD3,101/USD400
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	103/11/21	EUR56/NTD2,251
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	103/10/07-104/02/17	NTD345,685/USD11,547

(五) 截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司承作資產交換合約金額分別為 478,000 仟元、494,100 仟元及 494,100 仟元，利率區間分別為 1.35%~1.70%、1.00%~1.60%及 1.00%~1.60%。

(六) 截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 296,812 仟元(美元 9,030 仟元)、120,417 仟元(美元 3,807 仟元)及 109,134 仟元(美元 3,587 仟元)。

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附賣回條件交易之票券及債券為 4,826,992 仟元、1,545,361 仟元及 485,815 仟元，期後約定賣回價款為 4,827,685 仟元、1,545,582 仟元及 485,982 仟元。

十、應收票據、應收帳款及其他應收款

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
<u>應收票據</u>			
應收票據	\$ 3,683,829	\$ 4,148,622	\$ 4,077,913
減：未實現利息收入	(201,816)	(194,155)	(189,320)
減：備抵呆帳	(215)	(215)	(215)
減：備抵呆帳—台中銀行	(120,369)	(109,175)	(89,700)
	<u>\$ 3,361,429</u>	<u>\$ 3,845,077</u>	<u>\$ 3,798,678</u>

應收票據作為短期借款擔保情形請參閱附註三八。

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
<u>應收帳款</u>			
應收帳款	\$ 3,437,295	\$ 3,239,241	\$ 3,566,147
應收利息—銀行業	785,481	730,993	734,315
應收租賃款	891,434	941,656	972,930
減：未實現利息收入	(57,506)	(66,408)	(69,375)
減：備抵呆帳	(231,551)	(231,633)	(231,510)
減：備抵呆帳—台中銀行公司	(70,730)	(50,860)	(47,848)
	<u>\$ 4,754,423</u>	<u>\$ 4,562,989</u>	<u>\$ 4,924,659</u>

(接次頁)

(承前頁)

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
其他應收款			
應收承兌票款	\$ 479,068	\$ 758,101	\$ 468,206
應收即期外匯交割款	299,521	1,082,704	723,284
應收律訟代墊款	30,413	27,242	32,271
其 他	<u>648,030</u>	<u>709,181</u>	<u>719,387</u>
	1,457,032	2,577,228	1,943,148
減：備抵呆帳	(1,932)	(1,932)	(1,932)
減：備抵呆帳—台中銀行公 司	(<u>81,308</u>)	(<u>79,828</u>)	(<u>76,935</u>)
	<u>\$ 1,373,792</u>	<u>\$ 2,495,468</u>	<u>\$ 1,864,281</u>

(一) 應收帳款及應收票據

合併公司對商品銷售之平均授信期間為 30～60 天。於決定應收帳款（除金融業相關帳款外）之可回收性時，合併公司考量應收帳款自原始授信日至資產負債表日信用品質之任何改變。由於歷史經驗顯示尚未有逾期超過 360 天之應收帳款無法回收，合併公司對於帳齡超過 360 天之應收帳款，採取較保守政策，認列 100%備抵呆帳，對於帳齡在 60 天至 360 天之間之應收帳款，其備抵呆帳係參考交易對方過去拖欠記錄及分析其目前財務狀況，以估計無法回收之金額。

在接受新客戶之前，合併公司係透過內部信用評等系統評估該潛在客戶之信用品質並設定該客戶之信用額度。客戶之信用額度及評等每年檢視 1～2 次，其中未逾期亦未減損之應收帳款依合併公司所使用之外部信用評等系統之評等結果係屬最佳信用等級。

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

應收帳款之帳齡分析如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
0 天至 60 天	\$ 2,540,058	\$ 2,446,190	\$ 2,619,106
61 天至 90 天	676,432	600,496	698,366
91 天至 180 天	<u>220,805</u>	<u>192,555</u>	<u>248,675</u>
合 計	<u>\$ 3,437,295</u>	<u>\$ 3,239,241</u>	<u>\$ 3,566,147</u>

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

已逾期但未減損應收帳款之帳齡分析如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
61 天至 90 天	\$ 589,886	\$ 471,339	\$ 607,990
91 天至 180 天	-	-	-
合 計	<u>\$ 589,886</u>	<u>\$ 471,339</u>	<u>\$ 607,990</u>

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

應收款項之備抵呆帳變動資訊如下：

	個 別 評 估 減 損 損 失	群 組 評 估 減 損 損 失	合 計
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 411,642	\$ 124,567	\$ 536,209
加：本期提列呆帳費用	47,569	4,508	52,077
減：沖銷不良呆帳	(34,417)	-	(34,417)
加：收回已沖銷之呆帳	13,361	-	13,361
重 分 類	49,054	(18,354)	30,700
外幣換算差額	-	1,135	1,135
104 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 487,209</u>	<u>\$ 111,856</u>	<u>\$ 599,065</u>
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 356,191	\$ 72,516	\$ 428,707
加：本期提列呆帳費用	55,742	37,038	92,780
減：沖銷不良呆帳	(14,743)	-	(14,743)
加：收回已沖銷之呆帳	12,750	-	12,750
重 分 類	-	(16,934)	(16,934)
外幣換算差額	-	245	245
103 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 409,940</u>	<u>\$ 92,865</u>	<u>\$ 502,805</u>

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

(二) 台中銀行公司及其子公司應收款項依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

項 目	應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
	104年9月30日	104年9月30日	103年12月31日	103年12月31日	103年9月30日	103年9月30日
已有個別減損客觀證據者	企業金融 消費金融 其 他	\$ 114,476 4,725 678,950	\$ 80,404 144 169,883	\$ 264,094 4,147 298,149	\$ 53,051 117 121,468	\$ 242,288 3,701 270,132
無個別減損客觀證據者	企業金融 消費金融 其 他	10,363 33,920 717,910	3,445 15,431 9,732	8,617 31,548 980,419	2,930 15,018 16,482	5,922 35,604 684,839
合 計		102,649,236	48,838	93,367,255	63,666	86,767,376
		104,973,285	332,075	95,694,864	276,147	88,709,214

台中銀行公司 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日上述應收款項包含存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業、附賣回債券投資、應收票據、應收信用卡款、應收利息、應收承兌票款、應收租賃款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中銀行公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，對第一類授信資產提列 1% 以上之備抵呆帳，分別於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日增提備抵呆帳 30,212 仟元、23,056 仟元及 22,979 仟元。

十一、存 貨

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
商 品	\$ 853	\$ 23,881	\$ 32,090
製 成 品	1,642,534	911,822	1,747,790
在 製 品	66,280	92,568	88,917
原 料	338,818	345,343	307,099
物 料	62,428	87,191	98,561
委託加工品	3,693	1,544	7,091
待售房地	-	-	-
	<u>\$ 2,114,606</u>	<u>\$ 1,462,349</u>	<u>\$ 2,281,548</u>

- (一) 製成品存貨包括合併公司產製之製成品、副產品、在途貨料及委外加工品等，主要為高雄石化廠成品乙二醇及聚酯廠成品聚酯絲等。
- (二) 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之待售房地合計皆為 65,775 仟元，係中國人造纖維公司於 86 年與宏洲化學工業公司及三豐建設公司三方共同合作，投資座落於新北市三重區之荷堤合建案，於 89 年度已完工並陸續交屋。合併公司截至 104 年 9 月 30 日經評估後，其淨變現價值為零。
- (三) 合併公司於 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日與存貨相關之銷貨成本分別為 4,516,614 仟元及 13,007,482 仟元暨 4,914,109 仟元及 14,879,965 仟元；銷貨成本包含存貨跌價損失分別為 1,372 仟元及

2,648 仟元暨 1,091 仟元及 2,417 仟元，包含之停工損失分別為 102,810 仟元及 221,901 仟元暨 102,610 仟元及 236,789 仟元。

(四) 截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，備抵存貨損失分別為 506,117 仟元、514,093 仟元及 509,251 仟元。

十二、預付款項

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
預付費用	\$ 530,200	\$ 440,481	\$ 736,710
預付購料款	35,418	36,479	72,057
留抵稅額	<u>84,430</u>	<u>82,067</u>	<u>193,424</u>
	<u>\$ 650,048</u>	<u>\$ 559,027</u>	<u>\$ 1,002,191</u>

十三、其他流動資產

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
受限制資產－銀行存款	\$ 532,653	\$ 1,020,557	\$ 985,108
其 他	<u>79,335</u>	<u>14,122</u>	<u>58,260</u>
	<u>\$ 611,988</u>	<u>\$ 1,034,679</u>	<u>\$ 1,043,368</u>

受限制資產－流動係合併公司提供臺灣綠醇公司授信案件背書保證之擔保品、供作關稅局通關作業價金及同業融資之抵押擔保品，請參閱附註三八。

十四、貼現及放款淨額

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
押 匯	\$ 643,778	\$ 524,364	\$ 643,084
透 支	1,199	1,327	1,164
擔保透支	31,218	36,700	39,813
應收帳款融資	420	59,010	151,003
應收證券融資款	577,631	811,881	720,128
短期放款	35,006,777	36,338,932	36,501,181
短期擔保放款	74,225,282	72,845,463	68,876,369
中期放款	41,633,281	41,531,841	41,029,621
中期擔保放款	104,050,496	101,479,176	100,051,189
長期放款	3,505,217	3,358,619	3,075,221
長期擔保放款	127,530,168	131,552,236	130,599,428
催 收 款	<u>1,159,738</u>	<u>1,266,424</u>	<u>1,348,342</u>
	388,365,205	389,805,973	383,036,543
加：折溢價調整	91,917	102,661	97,501
減：備抵呆帳	(5,045,273)	(5,526,354)	(4,693,990)
	<u>\$ 383,411,849</u>	<u>\$ 384,382,280</u>	<u>\$ 378,440,054</u>

- (一) 台中銀行公司於 104 年 9 月 30 日暨 103 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 1,145,980 仟元、1,254,832 仟元及 1,332,223 仟元；對內未計提之應收利息分別為 21,766 仟元、34,040 仟元及 32,043 仟元。
- (二) 台中銀行公司於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴追程序即行轉銷之授權債權。
- (三) 合併公司貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

貼現及放款

項 目	放 款 總 額		備抵呆帳金額		放 款 總 額		備抵呆帳金額	
	104年9月30日		104年9月30日		103年12月31日		103年12月31日	
已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	個 別 評 估 減 損	企 業 金 融	\$ 6,404,906	\$ 1,421,849	\$ 5,891,001	\$ 1,318,941	\$ 6,283,544	\$ 1,432,259
	合 評 估 減 損	消 費 金 融	1,975,817	217,921	1,426,142	114,453	1,348,404	109,048
	合 評 估 減 損	企 業 金 融	814,050	206,388	615,132	175,182	662,451	200,444
	合 評 估 減 損	消 費 金 融	1,785,131	198,873	1,658,917	172,336	1,655,439	178,730
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	合 評 估 減 損	企 業 金 融	202,175,331	1,496,008	203,853,151	1,830,761	200,595,781	1,806,929
	合 評 估 減 損	消 費 金 融	175,209,970	145,525	176,361,630	185,455	172,490,924	180,617
合 計			388,365,205	3,686,564	389,805,973	3,797,128	383,036,543	3,908,027

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中銀行公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，對第一類授信資產提列 1% 以上之備抵呆帳及自 103 年 12 月起須依金管銀國字第 10300329440 號函之規定不動產貸款備抵呆帳提存率應至少達 1.5%，分別於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日增提備抵呆帳 1,358,709 仟元、1,729,226 仟元及 785,963 仟元。

- (四) 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日貼現及放款之備抵呆帳變動情形列示如下：

	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 5,526,354	\$ 4,458,143
本期提列	104,519	714,926
沖銷不良呆帳	(790,724)	(731,166)
收回已沖銷呆帳	223,531	228,402
匯兌影響數	10,493	6,751
重 分 類	(28,900)	16,934
期末餘額	<u>\$ 5,045,273</u>	<u>\$ 4,693,990</u>

十五、備供出售金融資產

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
公 司 債	\$ 21,242,697	\$ 20,137,037	\$ 20,118,482
國外債券	816,624	855,563	822,495
政府債券	-	6,474	6,951
國內上市櫃及興櫃公司股票	926,277	1,021,094	1,012,611
國外上市櫃股票	104,114	97,261	76,722
	<u>\$ 23,089,712</u>	<u>\$ 22,117,429</u>	<u>\$ 22,037,261</u>

(一) 國外債券、上市櫃股票及存託憑證以外幣計價明細如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
美 元	\$ 28,012	\$ 29,851	\$ 26,814

(二) 合併公司於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以備供出售之國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 0 仟元(美元 0 仟元)、284,697 仟元(美元 9,000 仟元)及 273,798 元(美元 9,000 仟元)；以備供出售之公司債供作附買回交易條件之面額分別為 800,000 仟元、0 仟元及 0 仟元。

(三) 截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司備供出售之債券存託憑證經評估後，皆已全數提列減損損失。

(四) 合併公司於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以備供出售之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 0 仟元(美元 0 仟元)、63,266 仟元(美元 2,000 仟元)及 60,844 仟元(美元 2,000 仟元)；另 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以備供出售之政府債券作為台中銀證券公司營業保證金之面額分別為 0 仟元、195,000 仟元及 195,000 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二三。

(五) 備供出售金融資產－非流動提供抵押擔保情形，請參閱附註三八。

十六、持有至到期日金融資產

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
國外債券	\$ 4,633,559	\$ 985,505	\$ 737,542
政府債券	627,472	432,498	486,536
金融債券	-	-	-
	<u>5,261,031</u>	<u>1,418,003</u>	<u>1,224,078</u>
減：累計減損	-	-	(481,884)
	<u>\$ 5,261,031</u>	<u>\$ 1,418,003</u>	<u>\$ 742,194</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
美 元	\$ 65,000	\$ 5,000	\$ 21,000
人 民 幣	482,750	162,750	20,000

(二) 合併公司於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 269,300 仟元，0 仟元及 0 仟元。

(三) 合併公司國外債券於 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日評估後，分別認列資產減損迴轉利益 0 仟元及 0 仟元暨 8,454 仟元及 463,410 仟元。

(四) 合併公司於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以持有到期日之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 164,350 仟元（美元 5,000 仟元）、158,165 仟元（美元 5,000 仟元）及 152,110 仟元（美元 5,000 仟元）。

(五) 持有之到期日金融資產提供抵押擔保之情形，請參閱附註三八。

十七、以成本衡量之金融資產

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
國內非上市（櫃）普通股	\$ 457,239	\$ 475,942	\$ 477,920
國外非上市（櫃）普通股	<u>62,868</u>	<u>62,868</u>	<u>62,868</u>
	<u>\$ 520,107</u>	<u>\$ 538,810</u>	<u>\$ 540,788</u>

合併公司所持有之上述未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且

無法合理評估各種估計之機率，致合併公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

十八、採用權益法之投資

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
投資關聯企業	<u>\$ 1,151,786</u>	<u>\$ 1,554,318</u>	<u>\$ 1,332,341</u>
投資聯合控制個體	<u>\$ 466,937</u>	<u>\$ 584,130</u>	<u>(\$ 507,092)</u>

(一) 投資關聯企業

1. 合併公司投資關聯企業餘額如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
具重大性之關聯企業			
南中石化工業公司	<u>\$ 1,147,279</u>	<u>\$ 1,549,714</u>	<u>\$ 1,327,720</u>
個別不重大之關聯企業			
維納康公司	4,507	4,604	4,621
波蜜國際公司	-	-	-
銘拓科技公司	-	-	-
	<u>4,507</u>	<u>4,604</u>	<u>4,621</u>
	<u>\$ 1,151,786</u>	<u>\$ 1,554,318</u>	<u>\$ 1,332,341</u>

2. 具重大性之關聯企業

公 司 名 稱	業 務 性 質	主要營業場所	所 持 股 權 及 表 決 權 比 例		
			104年 9月30日	103年 12月31日	103年 9月30日
南中石化工業公司	石化業	雲林縣	50%	50%	50%

有關南中石化工業公司彙整性財務資訊如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
總 資 產	\$ 3,489,719	\$ 4,490,531	\$ 4,577,039
總 負 債	<u>1,195,161</u>	<u>1,391,103</u>	<u>1,921,599</u>
權 益	2,294,558	3,099,428	2,655,440
合併公司持股比例	50%	50%	50%
投資帳面價值	<u>\$ 1,147,279</u>	<u>\$ 1,549,714</u>	<u>\$ 1,327,720</u>

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
本期營業收入	<u>\$1,813,352</u>	<u>\$1,646,761</u>	<u>\$5,827,407</u>	<u>\$7,422,732</u>
本期淨利	<u>(\$ 12,699)</u>	<u>\$ 214,055</u>	<u>\$ 58,047</u>	<u>\$ 360,116</u>
本期其他綜合(損)益	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 885,645)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 300,763</u>

3. 個別不重大之關連企業彙總資訊

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
本期淨利(損)	\$ 285	(\$ 378)	(\$ 97)	(\$ 378)
本期其他綜合損 益	-	-	-	-
綜合(損)益總額	<u>\$ 285</u>	<u>(\$ 378)</u>	<u>(\$ 97)</u>	<u>(\$ 378)</u>

104年7月1日至9月30日及1月1日至9月30日暨103年7月1日至9月30日及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認列。

4. 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) 投資聯合控制個體

1. 合併公司之投資聯合控制個體餘額如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
<u>個別不重大之合資</u>			
非上市(櫃)公司			
臺灣綠醇公司	\$ 466,937	\$ 584,130	(\$ 507,092)
加：採用權益法之 投資貸餘轉列 其他負債	-	-	507,092
	<u>\$ 466,937</u>	<u>\$ 584,130</u>	<u>\$ -</u>

2. 個別不重大之合資彙總資訊：

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
本期淨損	(\$ 100,158)	(\$ 63,017)	(\$ 166,523)	(\$ 184,604)
本期其他綜合損 益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>(\$ 100,158)</u>	<u>(\$ 63,017)</u>	<u>(\$ 166,523)</u>	<u>(\$ 184,604)</u>

104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法之聯合控制個體之損益及其他綜合損益份額，係依據被關聯企業同期間未經會計師核閱之財務報告認列。

十九、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		
			104年 9月30日	103年 12月31日	103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	49%	49%	48%
	磐亞公司	石化業	49%	49%	49%
	德信證券投資信託公司	證券投資信託業	46%	46%	46%
	台中銀行公司	銀行業	28%	28%	28%
	瑞諺投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
	極緻租賃公司	租賃業	-	100%	100%
	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%
	磐旭投資公司	一般投資業	-	100%	100%
磐亞公司	磐豐實業公司	餐館業	-	100%	100%
德興投資公司	久暢公司	飲料銷售及倉儲配送	63%	63%	63%
	翔豐開發公司	一般投資業	100%	100%	100%
IOLITE INVESTMENT Ltd	IOLITE INVESTMENT Ltd.	一般投資業	100%	-	-
	漢諾實(香港)公司	一般投資業	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%
	磐旭投資公司	一般投資業	100%	-	-
	磐豐實業公司(原名磐豐投資公司)	餐館業	100%	-	-
	台中銀行公司	保險經紀人	100%	100%	100%
台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	租賃業務	100%	100%	100%
	台中銀證券公司	證券商	100%	100%	100%
	TCCBL Co., Ltd.	一般投資業	100%	100%	100%
	TCCBL Co., Ltd.	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。合併公司於 104 年第 2 季再投資台中銀行公司 5,000 仟股，投資金額計 54,155 仟元。台中銀行公司發行之可轉換金融債券於 103 年度部分可轉換金融債券持有人執行轉換權致使合併持股比例發生變動。
3. 合併公司於 103 年 7 月以 64,000 仟元取得金邦格興業公司 99% 之股權，該公司係經營不動產開發及租賃業。

金邦格興業公司取得時帳列之資產及負債列示如下：

	金	額
資 產		
現金及約當現金	\$	16
投資性不動產		165,211
其他資產		8
負 債		
長期借款	(	100,870)
	\$	<u>64,365</u>

- 合併公司原持有極緻租賃公司 100%之股權，該被投資公司於 104 年 1 月辦理現金增資 29,000 仟元合併公司未按持股比率認股，後於 104 年 8 月以 31,185 仟元，出售全數股權，認列處分子公司利益 2,157 仟元，請參閱附註三六。
- 磐亞公司原持有盤旭投資公司及盤豐投資公司（後更名為盤豐實業公司）100%之股權，業於 104 年 8 月 21 日全數出售予久津實業公司。
- 合併公司於 104 年度設立 IOLITE INVESTMENT Ltd.及漢諾實（香港）公司，預計轉投資大陸並經投審會核准在案，惟截至 104 年 9 月 30 日，相關資金尚未匯出。
- 列入合併財務報表編製個體之子公司 104 年及 103 年 9 月 30 日除磐亞公司、德信證券投資信託公司、台中銀行公司、台中銀證券公司、台中銀租賃事業公司、TCCBL Co., Ltd.、台中銀融資蘇州有限公司及台中銀保經公司係以同期間經會計師核閱之財務報表為依據外，餘係以同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

		非控制權益所持股權及表決權比例						
		104年		103年		103年		
子 公 司 名 稱	主要營業場所	9月30日		12月31日		9月30日		
台中銀行公司	台 中 市	72%		72%		72%		
		分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益		非 控 制 權 益		損 益		
子 公 司 名 稱		104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	104年 9月30日	103年 12月31日	103年 9月30日
台中銀行公司		\$ 552,492	\$ 738,010	\$ 2,025,230	\$ 2,231,279	\$ 27,353,417	\$ 25,826,889	\$ 25,371,620
其 他		48,999	276,065	150,463	315,976	1,426,369	1,274,878	1,287,253
合 計		\$ 601,491	\$ 1,014,075	\$ 2,175,693	\$ 2,547,255	\$ 28,779,786	\$ 27,101,767	\$ 26,658,873

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

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日	
資 產	\$ 571,343,283	\$ 530,050,400	\$ 509,559,390	
負 債	<u>533,378,791</u>	<u>494,293,943</u>	<u>474,433,237</u>	
權 益	<u>\$ 37,964,492</u>	<u>\$ 35,756,457</u>	<u>\$ 35,126,153</u>	
權益歸屬於：				
本公司業主	\$ 10,611,075	\$ 9,929,568	\$ 9,754,533	
台中銀行公司之非				
控制權益	<u>27,353,417</u>	<u>25,826,889</u>	<u>25,371,620</u>	
	<u>\$ 37,964,492</u>	<u>\$ 35,756,457</u>	<u>\$ 35,126,153</u>	
	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
淨 收 益	<u>\$ 2,352,553</u>	<u>\$ 2,454,201</u>	<u>\$ 7,311,700</u>	<u>\$ 7,669,809</u>
本期淨利	\$ 782,578	\$ 1,032,570	\$ 2,810,863	\$ 3,089,131
其他綜合（損）益	<u>119,506</u>	<u>(8,445)</u>	<u>110,049</u>	<u>70,405</u>
綜合損益總額	<u>\$ 902,084</u>	<u>\$ 1,024,125</u>	<u>\$ 2,920,912</u>	<u>\$ 3,159,536</u>
淨利歸屬於：				
本公司業主	\$ 230,086	\$ 294,560	\$ 785,633	\$ 857,852
台中銀行公司之非				
控制權益	<u>552,492</u>	<u>738,010</u>	<u>2,025,230</u>	<u>2,231,279</u>
	<u>\$ 782,578</u>	<u>\$ 1,032,570</u>	<u>\$ 2,810,863</u>	<u>\$ 3,089,131</u>
綜合損益總額歸屬於：				
本公司業主	\$ 263,435	\$ 292,514	\$ 816,392	\$ 877,403
台中銀行公司之非				
控制權益	<u>638,649</u>	<u>731,611</u>	<u>2,104,520</u>	<u>2,282,133</u>
	<u>\$ 902,084</u>	<u>\$ 1,024,125</u>	<u>\$ 2,920,912</u>	<u>\$ 3,159,536</u>
現金流量				
營業活動			\$ 19,895,051	(\$ 4,745,974)
投資活動			(8,797,884)	1,571,862
籌資活動			(454,463)	(1,437,024)
匯率變動對現金及				
約當現金之影響			(29,756)	9,310
淨現金流出（入）			<u>\$ 10,612,948</u>	<u>(\$ 4,601,826)</u>

二十、不動產、廠房及設備

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
每一類別之帳面金額			
自有土地	\$ 11,206,582	\$ 5,399,082	\$ 5,399,083
房屋及建築	2,625,271	2,716,187	2,853,434
機器設備	6,351,151	6,593,699	7,063,010
運輸設備	43,443	42,603	41,679
生財設備	95,065	94,924	53,210
其他設備	309,907	289,441	298,362
預付房地款	-	1,725,000	-
未完工程及預付設備款	2,240,447	1,947,821	1,692,186
	<u>\$ 22,871,866</u>	<u>\$ 18,808,757</u>	<u>\$ 17,400,964</u>

104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	什 項 設 備	生 財 設 備	預付房地款	未完工程及 待驗設備等	合 計
應 本									
期初餘額	\$ 5,511,039	\$ 4,589,356	\$ 11,870,408	\$ 123,945	\$ 875,318	\$ 420,362	\$ 1,725,000	\$ 1,947,821	\$ 27,063,249
本期增加	4,082,500	140	206,062	9,278	67,081	34,839	-	320,110	4,720,010
本期減少	-	(1,008)	(68,874)	(3,108)	(9,769)	(3,067)	-	-	(85,826)
重 分 類	1,725,000	-	23,006	1,587	57	(1,939)	(1,725,000)	(27,484)	(4,773)
匯率影響數	-	-	-	-	239	-	-	-	239
本期出售子 公司	-	-	-	-	-	(19,675)	-	-	(19,675)
期末餘額	<u>11,318,539</u>	<u>4,588,488</u>	<u>12,030,602</u>	<u>131,702</u>	<u>932,926</u>	<u>430,520</u>	<u>-</u>	<u>2,240,447</u>	<u>31,673,224</u>
累計折舊									
期初餘額	-	1,700,151	4,848,614	80,245	582,854	323,526	-	-	7,535,390
本期增加	-	91,056	471,395	9,991	46,444	11,765	-	-	630,651
本期減少	-	(1,008)	(68,644)	(3,074)	(9,442)	(1,489)	-	-	(83,657)
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	-	-	-	140	-	-	-	140
本期出售子 公司	-	-	-	-	-	(259)	-	-	(259)
期末餘額	<u>-</u>	<u>1,790,199</u>	<u>5,251,365</u>	<u>87,162</u>	<u>619,996</u>	<u>333,543</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,082,265</u>
累計減損									
期初餘額	111,957	173,018	428,095	1,097	3,023	1,912	-	-	719,102
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	(9)	-	-	-	-	-	(9)
期末餘額	<u>111,957</u>	<u>173,018</u>	<u>428,086</u>	<u>1,097</u>	<u>3,023</u>	<u>1,912</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>719,093</u>
期末淨額	<u>\$ 11,206,582</u>	<u>\$ 2,625,271</u>	<u>\$ 6,351,151</u>	<u>\$ 43,443</u>	<u>\$ 309,907</u>	<u>\$ 95,065</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,240,447</u>	<u>\$ 22,871,866</u>

103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	什 項 設 備	生 財 設 備	預付房地款	未完工程及 待驗設備等	合 計
應 本									
期初餘額	\$ 5,467,450	\$ 4,128,707	\$ 8,660,598	\$ 123,567	\$ 791,708	\$ 418,367	\$ 5,234,355	\$ 24,824,752	\$ 24,824,752
本期增加	-	1,574	36,929	8,028	31,964	5,123	1,234,119	1,317,737	1,317,737
本期減少	(11,130)	(9,020)	(41,816)	(7,181)	(12,443)	(641)	-	(82,231)	(82,231)
重 分 類	58,610	595,359	3,847,439	160	58,813	3,790	(4,776,288)	(212,117)	(212,117)
匯率影響數	-	-	-	-	27	-	-	27	27
期末餘額	<u>5,514,930</u>	<u>4,716,620</u>	<u>12,503,150</u>	<u>124,574</u>	<u>870,069</u>	<u>426,639</u>	<u>1,692,186</u>	<u>25,848,168</u>	<u>25,848,168</u>
累計折舊									
期初餘額	-	1,698,383	4,737,950	77,435	539,526	357,499	-	-	7,410,793
本期增加	-	90,097	520,236	9,359	44,316	15,495	-	-	679,503
本期減少	-	(7,925)	(40,920)	(5,143)	(12,151)	(637)	-	(66,776)	(66,776)
重 分 類	-	(13,077)	-	-	-	-	-	(13,077)	(13,077)
匯率影響數	-	-	-	-	16	-	-	16	16
期末餘額	<u>-</u>	<u>1,767,478</u>	<u>5,217,266</u>	<u>81,651</u>	<u>571,707</u>	<u>372,357</u>	<u>-</u>	<u>8,010,459</u>	<u>8,010,459</u>
累計減損									
期初餘額	126,977	95,708	222,874	1,244	-	1,072	-	-	447,875
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	(11,130)	-	-	-	-	-	-	(11,130)	(11,130)
期末餘額	<u>115,847</u>	<u>95,708</u>	<u>222,874</u>	<u>1,244</u>	<u>-</u>	<u>1,072</u>	<u>-</u>	<u>436,745</u>	<u>436,745</u>
期末淨額	<u>\$ 5,399,083</u>	<u>\$ 2,853,434</u>	<u>\$ 7,063,010</u>	<u>\$ 41,679</u>	<u>\$ 298,362</u>	<u>\$ 53,210</u>	<u>\$ 1,692,186</u>	<u>\$ 17,400,964</u>	<u>\$ 17,400,964</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 29 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 104 年 9 月 30 日之未完工程及預付設備款主要係合併公司新建汽電廠投入成本。

(三) 合併公司 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日資本化前財務成本分別為 1,115,936 仟元及 3,286,474 仟元，不動產、廠房及設備資本化財務成本之金額分別為 7,204 仟元及 19,281 仟元，資本化年利率分別為 2.04% 及 2.04%~2.05%。

(四) 台中銀行公司於 103 年 12 月 4 日經董事會決議通過以 5,750,000 仟元取得台中市西屯區惠民段土地，興建新總行大樓，於 103 年度先行支付 1,725,000 仟元作為預付土地款，截至 104 年 9 月 30 日止，剩餘款項 4,025,000 仟元已全數支付並完成過戶手續。

(五) 合併公司董事會於 103 年 6 月決議處分台中市南屯區文山段房地，故予以轉列待出售非流動資產項下，處分價款總額為 540,000 仟元（含佣金等），截至 103 年 9 月 30 日業已完成移轉登記，價款已全數收回，認列處分利益 528,781 仟元。

(六) 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、投資性不動產

104年1月1日至9月30日							
	台北市萬華區直興段土地	雲林紡絲工業區土地	雲林斗六段房地	新北市三重二重埔段房地	中和永和段房地	台北市金門街房地	合計
成本							
期初餘額	\$ 304,823	\$ 804,553	\$ 18,094	\$ 793,826	\$ 11,276	\$ 35,075	\$ 1,967,647
本期增加	39	-	-	-	-	-	39
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>304,862</u>	<u>804,553</u>	<u>18,094</u>	<u>793,826</u>	<u>11,276</u>	<u>35,075</u>	<u>1,967,686</u>
累計折舊							
期初餘額	-	-	-	1,106	3,235	-	4,341
本期增加	-	-	-	225	-	-	225
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	-	<u>1,331</u>	<u>3,235</u>	-	<u>4,566</u>
累計減損							
期初餘額	-	-	18,094	-	8,041	-	26,135
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	<u>18,094</u>	-	<u>8,041</u>	-	<u>26,135</u>
期末淨額	<u>\$ 304,862</u>	<u>\$ 804,553</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 792,495</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 35,075</u>	<u>\$ 1,936,985</u>

103年1月1日至9月30日							
	台北市萬華區直興段土地	雲林紡織工業區土地	雲林斗六段房	新北市三重二重埔段房地	中和永和段房	台北市金門街房地	合計
成本							
期初餘額	\$ 302,001	\$ 804,553	\$ 18,094	\$ 793,826	\$ 11,276	\$ -	\$ 1,929,750
本期增加	2,078	-	-	-	-	35,075	37,153
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>304,079</u>	<u>804,553</u>	<u>18,094</u>	<u>793,826</u>	<u>11,276</u>	<u>35,075</u>	<u>1,966,903</u>
累計折舊							
期初餘額	-	-	-	804	3,235	-	4,039
本期增加	-	-	-	226	-	-	226
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	-	<u>1,030</u>	<u>3,235</u>	-	<u>4,265</u>
累計減損							
期初餘額	-	-	18,094	-	8,041	-	26,135
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	<u>18,094</u>	-	<u>8,041</u>	-	<u>26,135</u>
期末淨額	<u>\$ 304,079</u>	<u>\$ 804,553</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 792,796</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 35,075</u>	<u>\$ 1,936,503</u>

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) 投資性不動產公允價值係由獨立評價公司國泰寶源不動產估價師事務所葉紫光估價師於 103 年 12 月 31 日進行評價。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行，其重要假設及評價之公允價值如下：

	103年12月31日
公允價值	<u>\$3,183,313</u>
投資利潤率	20%
開發期間資本利息綜合利率	1.36%

上述投資性不動之公允價值經合併公司管理階層評估，投資性不動產公允價值於 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無重大變動。

(二) 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。

二二、無形資產

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
商 譽	\$ 426,381	\$ 426,381	\$ 426,381
電腦軟體	169,571	146,966	148,546
殼牌權利金	<u>234,531</u>	<u>274,545</u>	<u>287,883</u>
	830,483	847,892	862,810
減：累計減損	(<u>557,161</u>)	(<u>557,161</u>)	(<u>557,161</u>)
	<u>\$ 273,322</u>	<u>\$ 290,731</u>	<u>\$ 305,649</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 104 年 9 月 30 日，累計已提列減損損失 398,109 仟元。

(二) 電腦軟體成本及殼牌權利金變動如下：

	104年1月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日	
	電 腦 軟 體	權 利 金	電 腦 軟 體	權 利 金
成 本				
期初餘額	\$ 146,966	\$ 274,545	\$ 100,429	\$ 159,052
本期增加	51,562	-	48,019	-
本期攤銷	(33,734)	(40,014)	(27,263)	(31,119)
重 分 類	4,773	-	27,361	159,950
淨兌換差額	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>169,571</u>	<u>234,531</u>	<u>148,546</u>	<u>287,883</u>
累計減損				
期初餘額	-	(159,052)	-	(159,052)
本期提列	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>-</u>	<u>(159,052)</u>	<u>-</u>	<u>(159,052)</u>
期末淨額	<u>\$ 169,571</u>	<u>\$ 75,479</u>	<u>\$ 148,546</u>	<u>\$ 128,831</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。

二三、其他資產

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
存出保證金	\$ 1,476,986	\$ 1,495,474	\$ 1,424,702
受限制資產－銀行存款	-	-	82,391
PEM Group 保單資產	952,871	861,899	845,420
非放款轉列之催收款－淨額	13,233	198,559	179,106
代收承銷股款及待交割款項	3	479	-
催收款－淨額	-	-	178,407
	<u>\$ 2,443,093</u>	<u>\$ 2,556,411</u>	<u>\$ 2,710,026</u>

(一) 受限制資產明細如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
受限制資產－定期存款	\$ 532,653	\$ 1,020,557	\$ 985,108
受限制資產－活期存款	-	-	82,391
	532,653	1,020,557	1,067,499
減：流動部分（帳列其他流動資產）	(<u>532,653</u>)	(<u>1,020,557</u>)	(<u>985,108</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 82,391</u>

合併公司 103 年 9 月 30 日受限制使用之銀行存款中，包括中國人造纖維公司 92 年度辦理現金增資專戶款項為 82,391 仟元，其受限制使用情形請參閱附註三一(一)，餘則為合併公司向銀行借款之抵押擔保品、從事衍生性金融商品交易保證金、進口關稅擔保價金及雇用外籍勞工保證金等，請參閱附註三八。

(二) 合併公司於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以定期存款及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 1,070,200 仟元、1,137,000 仟元及 1,088,400 仟元，帳列存出保證金項下。

(三) PEM 保單資產明細如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
買回 PEM Group 發行產 品	\$ 2,201,199	\$ 2,107,358	\$ 2,026,683
減：累計減損	(<u>1,248,328</u>)	(<u>1,245,459</u>)	(<u>1,181,263</u>)
	<u>\$ 952,871</u>	<u>\$ 861,899</u>	<u>\$ 845,420</u>

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

合併公司於 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，分別認列資產減損迴轉利益 23,151 仟元及 44,754 仟元暨 44,337 仟元及 44,337 仟元。

(四) 非放款轉列之催收款－淨額明細如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 103,113	\$ 257,899	\$ 230,545
減：備抵呆帳－台中銀 行公司（附註十）	(<u>89,880</u>)	(<u>59,340</u>)	(<u>51,439</u>)
	<u>\$ 13,233</u>	<u>\$ 198,559</u>	<u>\$ 179,106</u>

(五) 催收款－淨額明細如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
催收款	\$ 3,080	\$ 3,226	\$ 3,226
減：備抵呆帳－催收款 （附註十）	(<u>3,080</u>)	(<u>3,226</u>)	(<u>3,226</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(六) 承受擔保品－淨額明細如下：

合併公司於 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日將已減損之承受擔保品全數出售，其原發生減損原因已滅失，分別認列資產減損迴轉利益分別為 0 仟元及 2,243 仟元。

二四、借 款

(一) 短期借款

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
<u>擔保借款</u>			
一銀行抵押借款	<u>\$ 2,851,461</u>	<u>\$ 3,489,704</u>	<u>\$ 3,856,450</u>
<u>無擔保借款</u>			
一信用借款	3,128,301	3,784,196	3,508,407
一購料借款	<u>2,491,455</u>	<u>2,326,437</u>	<u>2,368,767</u>
	<u>5,619,756</u>	<u>6,110,633</u>	<u>5,877,174</u>
	<u>\$ 8,471,217</u>	<u>\$ 9,600,337</u>	<u>\$ 9,733,624</u>

1. 銀行借款之利率於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日為 1.38%~3.28%、1.33%~2.80%及 1.33%~2.80%。

2. 上述借款擔保品資訊，請參閱附註三八。

(二) 應付短期票券

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
應付短期票券	\$ 569,410	\$ 638,676	\$ 600,000
減：應付短期票券折價	(<u>145</u>)	(<u>153</u>)	(<u>890</u>)
	<u>\$ 569,265</u>	<u>\$ 638,523</u>	<u>\$ 599,110</u>

(三) 長期借款

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
<u>擔保借款</u>			
一銀行借款	\$ 7,408,442	\$ 7,112,645	\$ 7,248,714
減：列為 1 年內到期部分	(<u>614,272</u>)	(<u>900,271</u>)	(<u>898,272</u>)
長期借款	<u>\$ 6,794,170</u>	<u>\$ 6,212,374</u>	<u>\$ 6,350,442</u>

1. 合作金庫商業銀行主辦中國人造纖維聯合抵押借款（102.08.30~109.08.30），總授信額度 6,100,000 仟元，實際動用本金 5,790,000 仟元，係提供中國人造纖維高雄廠等土地及建築作為擔保品；甲項授信動用本金 2,700,000 仟元，自首次撥款動用日 102 年 8 月 30 日開始起算 15 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起開始償還第一期款，嗣後每 3 個月為一期，共分二十四期，第一至二十三期償還本 3%，二十四期償還賸餘本金；乙項授信動用本金 1,690,000 仟元，自首次撥款動用日 102 年 9

月 23 日開始起算 36 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起開始償還第一期款，嗣後每 3 個月為一期，共分十七期，第一至十六期償還本金 4.5%，十七期償還賸餘本金；丙項授信動用本金 1,400,000 仟元，自首次撥款動用日 102 年 11 月 11 日開始起算 36 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起開始償還第一期款，嗣後每 3 個月為一期，共分十七期，第一至十六期償還本金 4.5%，十七期償還賸餘本金；利息每月支付，依英商路透社（Reuters）第 6165 頁所報次級市場 90 天商業本票定盤利率加碼年利率 1.05% 浮動計算，每年 3 月、6 月、9 月、12 月之付息日為貸款利率調整基準日，稅後貸款利率未達 2.00% 者，以 2.00% 計算，目前利率為 2.00%。

2. 臺灣中小企業銀行提供中國人造纖維公司抵押借款 200,000 仟元（100.03.31~107.03.31）係提供台北總公司土地及建物作為擔保品；自首次撥款日 100 年 6 月 30 日開始起算 24 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 3 個月為一期，共分二十期平均償還，第一期至第十九期每期償還 3,400 仟元，第二十期償還 135,400 仟元；利息依臺灣中小企業銀行 2 年期定期儲蓄存款機動利率加碼年息 0.065% 計算，目前利率為 1.65%。
3. 臺灣土地銀行提供中國人造纖維公司抵押借款 176,000 仟元（98.06.30~113.06.30），係提供台北總公司土地及建物作為擔保品；自首次撥款日 98 年 6 月 30 日開始起算 24 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 3 個月為一期平均償還；利息每月支付，寬限期間依臺灣土地銀行公告指標利率加碼年息 0.27% 計算，寬限期後 1 年內依臺灣土地銀行公告指標利率加碼年息 0.47% 計算，寬限期 1 年後依臺灣土地銀行公告指標利率加碼年息 0.75% 計算，目前利率為 1.78%。
4. 聯邦銀行提供中國人造纖維公司抵押借款 500,000 仟元（100.10.27~105.10.27），係提供台中商銀股票 106,000 仟股作為擔保品；自首次撥款日 100 年 10 月 27 日開始起算 6 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 6 個月為一期，共

分十期平均償還，每期償還 50,000 仟元；利息依聯邦銀行均利型指數利率加碼年息 0.88% 計算，目前利率為 1.80%。中國人造纖維公司截至 104 年 9 月 30 日業已提前清償 100,000 仟元。

5. 聯邦銀行提供中國人造纖維公司抵押借款 400,000 仟元 (102.02.05~107.02.05)，係提供台中商銀股票 106,000 仟股作為擔保品；自首次撥款日 102 年 2 月 5 日開始起算 6 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 6 個月為一期，共分十期平均償還；利息依聯邦銀行均利型指數利率加碼年息 0.88% 計算，目前利率為 1.80%。中國人造纖維公司截至 104 年 9 月 30 日業已提前清償。
6. 板信銀行提供中國人造纖維公司抵押借款 500,000 仟元 (101.02.13~106.03.13)，係提供新北市三重區工地及建物作為擔保品；自首次撥款日 101 年 2 月 13 日開始起算，按月付息，到期一次償還，於 104 年 3 月間變更授信條件，還款期間延長至 106 年 3 月 13 日；利息依板信商業銀行月定期儲蓄存款機動利率加碼 0.6% 計算，目前利率為 1.98%。
7. 陽信銀行提供中國人造纖維公司抵押借款 112,000 仟元 (104.08.27~106.09.27)，係提供台中商銀股票 106,000 仟股作為擔保品；自首次撥款日 104 年 8 月 27 日開始起算，按月付息，到期一次償還；利息依陽信商業銀行月定期儲蓄存款機動利率加碼 0.57% 計算，目前利率為 1.95%。
8. 合作金庫銀行提供磐亞公司抵押借款 700,000 仟元，借款期間為 104 年 2 月 24 日至 109 年 2 月 24 日，係提供磐亞公司高雄廠土地及建物作為擔保品；自首次撥款日 104 年 2 月 24 日開始起，每 1 個月為一期，分六十期償還；第一至五十九期，每期償還 8,000 仟元，第六十期償還剩餘款項；利息按月支付，係依該行定儲指數月指標利率加碼年息 0.61% 計收，目前利率約為 1.98%。
9. 合作金庫銀行提供磐亞公司抵押借款 1,200,000 仟元 (100.09.19~105.09.19) 係提供磐亞公司高雄廠土地、建物及機器設備作

為擔保品；自首次撥款日 100 年 9 月 19 日開始起算 12 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 3 個月為一期，分十七期償還，第一至四期每期償還 30,000 仟元，第五至八期每期償還 60,000 仟元，第九至十二期每期償還 90,000 仟元，第十三至十七期每期償還 96,000 仟元。利息按月支付，係依路透社次級市場 90 天期之短期票券定盤利率加碼年息 0.9% 計收。截至 104 年 9 月 30 日磐亞公司業已全數提前清償。

10. 聯邦銀行提供磐亞公司抵押借款 180,000 仟元（103.06.25～108.06.25），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；自首次撥款日 103 年 6 月 25 日起，每 6 個月為一期，每期償還 18,000 仟元；利息按月支付，係依路透社次級市場 90 天期之短期票券定盤利率加碼年息 0.72% 計收，目前利率約為 1.83%，磐亞公司於 104 年第 3 季提前清償 18,000 仟元。
11. 華南商業銀行提供瑞嘉公司抵押借款 17,000 仟元（103.01.02～118.01.02），係提供台北市金門街房地作為擔保品；自首次撥款日 103 年 1 月 2 日起每 1 個月為一期，共分一百八十期平均償還；利息依華南商業銀行定期儲蓄存款指數加碼 1.12% 計算，目前利率為 2.50%。
12. 臺灣中小企業銀行提供金邦格興業公司抵押借款 120,000 仟元（103.05.21～106.05.21），係提供萬華直興段土地作為擔保品；首次撥貸 100,870 仟元，餘 19,130 仟元於該土地動工興建後始得撥貸，本金屆期清償；利息按月支付，係依臺灣中小企業銀行基準利率加 0.42% 機動利息，目前利率為 2.95%。
13. 上述長期借款之擔保品，請參閱附註三八。

二五、附買回票券及債券負債

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
國外債券	\$ -	\$ 273,573	\$ 262,685
政府債券	272,490	-	-
公司債	800,969	-	-
	<u>\$ 1,073,459</u>	<u>\$ 273,573</u>	<u>\$ 262,685</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
國外債券	\$ -	\$ 273,898	\$ 262,912
政府債券	272,719	-	-
公司債	801,508	-	-
	<u>\$ 1,074,227</u>	<u>\$ 273,898</u>	<u>\$ 262,912</u>
國外債券	-	0.70%	0.52%
政府債券	0.53%~0.58%	-	-
公司債	0.65%~0.66%	-	-

國外債券以外幣計價明細如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
美 元	\$ -	\$ 8,684	\$ 8,635

二六、央行及銀行同業存款

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
銀行同業拆放	\$ 11,000,000	\$ 9,652,118	\$ 6,292,906
中華郵政轉存款	1,023,059	1,045,021	1,287,984
銀行同業存款	227	248	710
	<u>\$ 12,023,286</u>	<u>\$ 10,697,387</u>	<u>\$ 7,581,600</u>

二七、其他應付款

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
應付費用	\$ 1,508,033	\$ 1,425,716	\$ 1,317,526
應付利息	582,536	370,092	535,250
應付待交換票據	5,245,331	3,187,587	1,035,083
應付即期外匯交割款	299,438	1,081,845	723,460
應付承兌票款	481,103	760,788	530,415
應付連動債賠付損失（附註 三九）	4,392	4,625	4,725
應付交割帳款	374,110	299,330	256,208
應付現金股利	517,623	-	395,380
應付設備款	3,395	75,502	248,212
其 他	940,432	503,641	586,746
	<u>\$ 9,956,393</u>	<u>\$ 7,709,126</u>	<u>\$ 5,633,005</u>

二八、存款及匯款

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
支票存款	\$ 9,131,189	\$ 6,943,002	\$ 5,922,923
活期存款	128,615,304	110,853,567	106,062,196
活期儲蓄存款	105,313,070	103,338,662	100,281,719
定期存款	106,993,256	100,790,785	96,670,046
定期儲蓄存款	139,948,567	133,802,848	132,380,643
匯 款	67,243	255	7,731
	<u>\$490,068,629</u>	<u>\$455,729,119</u>	<u>\$ 441,325,258</u>

二九、應付債券

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
次順位金融債券	\$ 14,400,000	\$ 14,400,000	\$ 14,400,000
轉換金融債券	-	-	-
	14,400,000	14,400,000	14,400,000
減：1年內到期之金融債券	(3,100,000)	-	-
	<u>\$ 11,300,000</u>	<u>\$ 14,400,000</u>	<u>\$ 14,400,000</u>

(一) 次順位金融債券

1. 台中銀行公司於 98 年 3 月 20 日經金融監督管理委員會金管銀(四)字第 09800104050 號函核准，分別於 98 年 6 月 26 日、12 月 10 日、12 月 18 日、12 月 30 日及 99 年 1 月 28 日、2 月 9 日發行 98 年第一期～第四期及 99 年第一期～第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：5,000,000 仟元。

(2) 發行金額：

A. 98 年第一期：1,800,000 仟元。

B. 98 年第二期：100,000 仟元。

C. 98 年第三期：1,200,000 仟元。

D. 98 年第四期：1,100,000 仟元。

E. 99 年第一期：600,000 仟元。

F. 99 年第二期：200,000 仟元。

(3) 票面金額：

- A.98 年第一期：新臺幣 100 仟元，依面額發行。
- B.98 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
- C.98 年第三期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
- D.98 年第四期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
- E.99 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
- F.99 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：

- A.98 年第一期：7 年期，於 105 年 6 月 26 日到期。
- B.98 年第二期：7 年期，於 105 年 12 月 10 日到期。
- C.98 年第三期：7 年期，於 105 年 12 月 18 日到期。
- D.98 年第四期：6.5 年期，於 105 年 6 月 30 日到期。
- E.99 年第一期：7 年期，於 106 年 1 月 28 日到期。
- F.99 年第二期：6 年期，於 105 年 2 月 9 日到期。

(5) 債券利率：

- A.98 年第一期：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 1.40%。
- B.98 年第二期：固定年利率 2.75%。
- C.98 年第三期：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 1.50%。
- D.98 年第四期：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 1.48%。
- E.99 年第一期：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 1.50%。
- F.99 年第二期：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 1.50%。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

2. 台中銀行公司於 99 年 6 月 4 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 09900204230 號函核准，於 99 年 6 月 25 日起發行 99 年第三期次順位金融債券，其發行條件如下：
 - (1) 核准發行額度：900,000 仟元。
 - (2) 發行金額：900,000 仟元。
 - (3) 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
 - (4) 發行期間：7 年期，於 106 年 6 月 25 日到期。
 - (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 1.75%。
 - (6) 還本方式：到期一次還本。
 - (7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。
3. 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。
4. 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：
 - A.102 年第一期：2,500,000 仟元。
 - B.102 年第二期：3,000,000 仟元。

(3) 票面金額：

A.102 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

B.102 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：

A.102 年第一期：7 年期，於 109 年 6 月 25 日到期。

B.102 年第二期：6 年期，於 108 年 12 月 16 日到期。

(5) 債券利率：

A.102 年第一期：固定年利率 2.1%。

B.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。

(二) 轉換金融債券

應付轉換金融債券相關科目增減異動如下：

104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日：無。

	103年1月1日至9月30日			合併綜合損益 表 影響數 利益（損失）
	透過損益按 公允價值衡量 之金融負債	應付公司債	其他資本公積	
期初餘額	\$ -	\$ 1,642,869	\$ 65,664	\$ -
公司債折價攤銷數	-	5,830	-	(5,830)
本期到期	-	(49,900)	-	-
本期轉換	-	(1,598,799)	(57,935)	-
期末評價調整數	-	-	-	-
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,729</u>	<u>(\$ 5,830)</u>

1. 台中銀行公司於 100 年 5 月 16 日經金融監督管理委員會金管證發字第 1000018296 號函核准，於 100 年 6 月 15 日發行票面利率 0%之國內第一次無擔保轉換金融債券 2,300,000 仟元，依國際會計準則第三十九號之規定將該轉換權與負債分離，並分別認列權益及負債。負債組成要素則分別認列嵌入衍生性金融商品及非屬衍生性商品之負債，該嵌入衍生性金融商品於 102 年 6 月 15 日到期，其中 164,200 仟元於到期當日行使賣回權，本公司認列收回債券損失 7,495 仟元，剩餘部分放棄行使賣回權，截

至到期日止，共計面額 2,085,900 仟元之債券轉換為 206,729 仟股之普通股，餘 49,900 仟元已於 103 年 6 月 15 日到期贖回。

2. 台中銀行公司發行國內第一次無擔保轉換金融債券，其發行條件如下：

- (1) 核准發行額度：2,800,000 仟元。
- (2) 發行金額：2,300,000 仟元。
- (3) 票面金額：新臺幣 100 仟元，依面額發行。
- (4) 發行期間：3 年期，於 103 年 6 月 15 日到期。
- (5) 債券利率：票面年利率 0%。
- (6) 還本方式：期滿未轉換或行使賣回權者，以現金一次償還。
- (7) 付息方式：無。
- (8) 轉換價格：11.89 元。
- (9) 賣回權：債券人得要求台中銀行公司於本轉換金融債券發行滿 2 年（102 年 6 月 15 日）之前 40 日，按債券面額加計 1.5% 之年收益率以現金贖回。
- (10) 收回權：自發行滿六個月翌日起至本轉換金融債到期前 40 日止，若其尚未轉換之債券總金額低於發行總額之 10% 時；及台中銀行之普通股收盤價格連續三十個營業日超過當時轉換價格達百分之三十者，台中銀行公司得向債權人要求按債券面額以現金收回流通在外之債券。

3. 台中銀行公司發行上述國內第一次無擔保轉換金融債券之轉換辦法如下：

- (1) 轉換標的：

台中銀行公司普通股，並將以發行新股方式履行轉換義務。

- (2) 轉換期間：

債權人持有人自 100 年 7 月 16 日（本債券發行日後屆滿一個月之翌日起），至 103 年 4 月 17 日止，除至台中銀行公司無償配股停止過戶日，現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前十五個營業日起，至權利分配基準

日止，辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易日
前一日止、於台中銀行公司普通股依法暫停過戶期間外，得隨時向台中銀行公司請求轉換為普通股。

(3) 請求轉換程序：

A. 債券持有人至原交易券商填具「轉換金融債券帳簿劃撥轉換／贖回／賣回申請書」(註明轉換)，由交易券商向台灣集中保管結算所股份有限公司(以下簡稱集保結算所)提出申請，集保結算所於接受申請後送交台中銀行公司股務代理機構，於送達時即生轉換之效力，且不得申請撤銷，並於送達後五個營業日內完成轉換手續，直接將股票撥入原債券持有人之集保帳戶。

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

(4) 發行時轉換價格為新臺幣 11.89 元。金融債券發行後，除發行具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券而換發普通股股份者外，遇有已發行之普通股增加，應依規定計算公式調整轉換價格，截至 103 年 4 月 17 日轉換期間屆滿日，依規定計算公式調整轉換價格為 10.09 元。

三十、負債準備

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
員工福利負債準備	\$ 841,224	\$ 836,786	\$ 709,621
員工優惠存款計畫	67,536	65,568	-
其他長期員工福利負債	12,744	15,559	17,228
保證責任準備	125,898	119,042	117,865
意外損失準備	-	800	800
	<u>\$ 1,047,402</u>	<u>\$ 1,037,755</u>	<u>\$ 845,514</u>

(一) 確定福利負債

1. 確定提撥計畫

合併公司中適用「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，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

合併公司於 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日依照計畫中明定比例應付之提撥金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 23,954 仟元及 70,661 仟元暨 23,680 仟元及 73,145 仟元。

2. 確定福利計畫

合併公司中依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。合併公司按員工每月薪資總額 2% 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，並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。若年度終了前，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，則於次年度 3 月底前一次提撥其差額。

確定福利計畫認列於損益之金額係以 103 年 12 月 31 日及 102 年 12 月 31 日精算決定之退休成本率計算，依功能別彙總如下：

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
營業成本	<u>\$ 1,531</u>	<u>\$ 1,801</u>	<u>\$ 4,678</u>	<u>\$ 5,409</u>
營業費用	<u>\$ 8,421</u>	<u>\$ 8,130</u>	<u>\$ 25,178</u>	<u>\$ 21,622</u>

(二) 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 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 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 656 仟元及 1,968 仟元。

(三) 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 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 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 513 仟元及 1,536 仟元暨 505 仟元及 1,515 仟元。

(四) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$119,042	\$ 92,078
本期提存	7,719	25,741
重分類	(1,000)	-
匯差	137	46
期末餘額	<u>\$125,898</u>	<u>\$117,865</u>

本期提存帳列呆帳費用項下。

(五) 意外損失準備明細與變動情形如下：

	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 800	\$ -
本期提存	-	800
本期重分類	(800)	-
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 800</u>

本期提存帳列其他支出項下。

三一、權 益

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
股本－普通股	\$ 13,616,932	\$ 13,716,932	\$ 14,105,902
資本公積	1,463,781	1,457,759	1,523,811
保留盈餘	7,193,610	6,286,085	5,841,637
其他權益項目	(338,536)	(254,603)	(200,815)
庫藏股票	(1,062,617)	(1,165,133)	(1,612,790)
非控制股權	<u>28,779,786</u>	<u>27,101,767</u>	<u>26,658,873</u>
	<u>\$ 49,652,956</u>	<u>\$ 47,142,807</u>	<u>\$ 46,316,618</u>

(一) 股 本

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
額定股數（仟股）	<u>1,470,000</u>	<u>1,470,000</u>	<u>1,470,000</u>
額定股本	<u>\$ 14,700,000</u>	<u>\$ 14,700,000</u>	<u>\$ 14,700,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）	<u>1,361,693</u>	<u>1,371,693</u>	<u>1,410,590</u>
已發行股本	<u>\$ 13,616,932</u>	<u>\$ 13,716,932</u>	<u>\$ 14,105,902</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 92 年度申請現金增資發行新股 297,696.24 仟股，經原財政部證券暨期貨管理委員會（已於 93 年 7 月 1 日更名為行政院金融監督管理委員會證券期貨局）93 年 3 月 5 日台財證一字第 0930107145 號函核准，惟因本公司核有證券交易法第 156 條第 1 項第 2 款規定情事，故主管機關爰依同法規定限制上市買賣，並免提撥對外公開發行，餘權利義務與原股份相同，本公司於 93 年 6 月 8 日完成募集；後本公司為配合業務發展及充實營運資金，94 年 6 月 28 日經股東常會決議通過，以 93 年度未分配盈餘 1,875,500 仟元及資本公積 665,500 仟元轉增資發行新股 254,100 仟股，此次轉增資案並經行政院金融監督管理委員會 94 年 8 月 3 日金管證一字第 0940131549 號函核准生效，亦因如前所述，中國人造纖維公司核有證券交易法第 156 條第 1 項第 2 款規定情事，故亦爰依同法限制上市買賣，餘權利義務與原股份相同。後於 102 年 6 月 18 日接獲金管會證發字第 1020010412 號函，業已解除上述限制上市買賣之情事。

中國人造纖維公司 92 年度現金增資計劃於 93 年 6 月 8 日完成募集股款計 4,048,669 仟元，原現金增資計劃募集之股款係為擴建乙二醇廠之用，然因環保問題及中油五輕去瓶頸、三輕擴建工程生變，致執行進度較預定進度嚴重落後，後於 95 年 6 月 23 日經股東常會決議要求變更增資計劃及資金用途，改為轉投資國光石化科技公司，並於 96 年 1 月 25 日經董事會決議，故原現金增資計畫募集股款 4,048,669 仟元，扣除已投入興建乙二醇廠 283,984 仟元，結餘款項 3,764,685 仟元全數轉為投資國光石化科技公司之用，然國光石化科技公司原計劃於雲林台西地區之建廠案，因無法克服環評階段而使開發時程受阻，後雖在經濟部工業局協調下，國光石化科技公司另擇於彰化大城工業區新址開發，亦因須重新規劃相關建廠計劃，以致建廠時程仍存在重大變數；再者，中國人造纖維公司鑒於目前台灣時空環境下，石化產業發展遭遇如環保團體及廠址所在地方人士抗爭等外在阻力下，建廠時程勢必延宕，為有效活化資金之運用、撙節營運成本並在有限條件下改善財務結構等考量下，依 98 年 6 月 19 日經股東常會決議要求，中國人造纖維公司於 98 年 7 月 31 日經董事會決議，第二次變更 92 年度現金增資募集資金計劃目的，將結餘款項 3,764,685 仟元由轉投資國光石化科技公司之用，全數變更為償還短期銀行借款；後依行政院金融監督管理委員會 98 年 8 月 27 日金管證發字第 0980040268 號函復說明，第二次變更 92 年度現金增資募集資金計畫目的為償還短期銀行借款，除未符合專款專用原則外，亦可能導致財政部證券暨期貨管理委員會 93 年 3 月 5 日台財證一字第 0930107145 號函中所訂，有關中國人造纖維公司該次現金增資普通股各項解除限制上市買賣條件無法成就；中國人造纖維公司後於 99 年 12 月 30 日經董事會決議第三次變更現金增資計劃，預計將結餘款項 3,764,685 仟元由轉投資國光石化科技公司之用，全數轉為興建假撚廠及乙二醇廠之用，該項第三次變更現金增資計劃案業經行政院金融監督管理委員會於 100 年 6 月 3 日金管證發字第 1000008815 號函復准予備查，截至 104 年 9 月 30 日止，已全數支用完畢。

中國人造纖維公司於 103 年度註銷庫藏股 38,897 仟股，減少資本額 388,970 仟元，故於 103 年 12 月 31 日之實收資本額為 13,716,932 仟元，分為 1,371,693 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。另於 104 年前三季註銷庫藏股 10,000 仟股，減少資本額 100,000 仟元，故於 104 年 9 月 30 日之實數資本額為 13,616,932 仟元，分為 1,361,693 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 資本公積

104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日各類資本公積餘額之調節如下：

	股票發行溢價	員工認股權	取得或處分 子公司股權 價格與帳面 價值差額	庫藏股	受贈資產	合計
103 年 1 月 1 日餘額	<u>\$ 611,209</u>	<u>\$ 2,600</u>	<u>\$ 6,270</u>	<u>\$ 901,603</u>	<u>\$ 2,129</u>	<u>\$ 1,523,811</u>
103 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 611,209</u>	<u>\$ 2,600</u>	<u>\$ 6,270</u>	<u>\$ 901,603</u>	<u>\$ 2,129</u>	<u>\$ 1,523,811</u>
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 594,340	\$ 2,600	\$ 6,270	\$ 852,420	\$ 2,129	\$ 1,457,759
註銷庫藏股	(4,339)	-	-	6,461	-	2,122
股份基礎給付交易						
— 給予員工認股權	-	3,900	-	-	-	3,900
— 庫藏股轉讓予員工	-	(3,900)	-	3,900	-	-
104 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 590,001</u>	<u>\$ 2,600</u>	<u>\$ 6,270</u>	<u>\$ 862,781</u>	<u>\$ 2,129</u>	<u>\$ 1,463,781</u>

中國人造纖維公司於 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依註銷庫藏股比例分別沖減資本公積—股票發行溢價 4,339 仟元及增加資本公積—庫藏股票交易 6,461 仟元。

中國人造纖維公司於 104 年 1 月予該公司員工認股權利 3,000 仟股，認列薪資費用及資本公積—員工認股權 3,900 仟元，並於同月轉讓庫藏股 3,000 仟股予員工，認列資本公積—庫藏股 3,900 仟元。

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、庫藏股票交易及取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，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。

因採用權益法之投資及員工認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 保留盈餘及股利政策

中國人造纖維公司年度決算如有盈餘應先完納稅捐，彌補虧損外，再就其餘額按下列順序分派：

1. 提法定盈餘公積百分之十。但法定盈餘公積累積達中國人造纖維公司資本額時，不在此限。
2. 依法按主管機關指定之比率提列特別盈餘公積。
3. 提列不高於百分之零點三作為董監酬勞。
4. 提列百分之一至百分之五作為員工紅利。員工股票紅利分配之對象，得包括符合董事會或其授權之人所訂條件之從屬公司員工。
5. 嗣餘盈餘併同以前年度累積未分配盈餘，由董事會視實際情形擬具股東紅利分配案，並提報股東大會決議分派之。

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百分之五十。

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。中國人造纖維公司預計於 105 年度之股東常會配合上述法規修正公司章程。員工及董監事酬勞於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之估列基礎及 103 及 102 年度之實際配發情形，參閱附註三三之(七)員工福利費用。

中國人造纖維公司依金管證發字第 1010012865 號函令及「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。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

中國人造纖維公司分別於 104 年 6 月 9 日及 103 年 6 月 23 日舉行股東常會，分別決議 103 及 102 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每股股利 (元)	
	103年度	102年度	103年度	102年度
法定盈餘公積	\$ 108,426	\$ 95,868	\$ -	\$ -

(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

	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 27,460	\$ 5,788
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(7,269)	2,272
期末餘額	<u>\$ 20,191</u>	<u>\$ 8,060</u>

2. 備供出售金融資產未實現損益

	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$282,063)	(\$405,255)
備供出售金融資產未實現(損)益	(76,664)	45,999
採用權益法之關聯企業之備供出售金融資產未實現損益之份額	-	150,381
期末餘額	<u>(\$358,727)</u>	<u>(\$208,875)</u>

(五) 非控制權益

	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 27,101,767	\$ 22,741,777
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	2,175,693	2,547,255
本期其他綜合損益	83,967	54,168

(接次頁)

(承前頁)

	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
子公司發放現金股利	(\$ 517,623)	(\$ 395,380)
子公司發行之可轉換公司債 轉換影響數		1,711,053
非控制權益變動	(64,018)	-
期末餘額	<u>\$ 28,779,786</u>	<u>\$ 26,658,873</u>

合併公司於 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日陸續投資子公司、未按持股比率參與子公司現金增資及子公司買回庫藏股，致使非控制權益減少 64,018 仟元。

台中銀行公司發行無擔保金融債券於 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日陸續執行轉換，致使非控制權益增加 1,711,053 仟元，相關金融債券情形請詳附註二九。

三二、庫藏股票

中國人造纖維公司於 104 年及 103 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)
104 年 1 月 1 日股數	13,900	228,275	242,175
本期增加	2,743	-	2,743
本期減少	(13,000)	-	(13,000)
104 年 9 月 30 日股數	<u>3,643</u>	<u>228,275</u>	<u>231,918</u>
103 年 1 月 1 日股數	51,897	228,275	280,172
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
103 年 9 月 30 日股數	<u>51,897</u>	<u>228,275</u>	<u>280,172</u>

中國人造纖維公司於 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依證券交易法相關規定，買回公司股票 2,743 仟股，買回價款 22,403 仟元及轉讓庫藏股 3,000 仟股予員工並註銷庫藏股 1,000 仟股。

(一) 截至 104 年 9 月 30 日暨 103 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>104 年 9 月 30 日</u>			
磐亞公司	211,129	\$ 971,926	\$ 944,266
德興投資公司	9,381	25,787	85,558
久暢公司（久津實業公司 之子公司）	7,765	35,137	26,910
		<u>\$ 1,032,850</u>	<u>\$ 1,056,734</u>
<u>103 年 12 月 31 日</u>			
磐亞公司	211,129	\$ 971,926	\$ 1,092,325
德興投資公司	9,381	25,787	98,974
久暢公司（久津實業公司 之子公司）	7,765	35,137	31,130
		<u>\$ 1,032,850</u>	<u>\$ 1,222,429</u>
<u>103 年 9 月 30 日</u>			
磐亞公司	211,129	\$ 971,926	\$ 819,792
德興投資公司	9,381	25,787	81,993
久暢公司（久津實業公司 之子公司）	7,765	35,137	25,789
		<u>\$ 1,032,850</u>	<u>\$ 999,574</u>

(二) 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，除不得參與中國人造纖維公司之現金增資認股及無表決權外，其餘與一般股東權利相同。

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

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103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	\$ 2,564,951	\$ 2,461,211	\$ 7,531,454	\$ 7,160,204
存放及拆放銀行同業利 息收入	192,751	184,705	565,959	519,244
投資有價證券利息收入	120,195	98,142	347,862	304,402
其 他	85,766	102,804	283,320	286,859
	<u>\$ 2,963,663</u>	<u>\$ 2,846,862</u>	<u>\$ 8,728,595</u>	<u>\$ 8,270,709</u>

(接次頁)

(承前頁)

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
<u>財務成本</u>				
存款利息費用	(\$ 922,876)	(\$ 853,400)	(\$ 2,711,365)	(\$ 2,555,075)
央行及同業融資利息費用	(37,010)	(39,059)	(113,351)	(109,563)
發行債券利息費用	(87,262)	(87,262)	(258,941)	(264,771)
借款利息費用	(57,598)	(64,325)	(179,918)	(182,570)
其他利息費用	(11,190)	(7,367)	(22,899)	(27,923)
	(1,115,936)	(1,051,413)	(3,286,474)	(3,139,902)
減：列入不動產、廠房及設備成本（附註二十）	7,204	-	19,281	-
借款利息費用	<u>(\$ 1,108,732)</u>	<u>(\$ 1,051,413)</u>	<u>(\$ 3,267,193)</u>	<u>(\$ 3,139,902)</u>

(二) 手續費收入及費用

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
放款手續費收入	\$ 57,945	\$ 69,009	\$ 179,857	\$ 201,835
經紀手續費收入	365,269	257,848	1,046,889	774,868
信託業務收入	121,732	154,715	411,411	452,083
保證手續費收入	19,558	18,213	55,925	52,666
其他手續費收入	79,620	129,233	223,430	382,576
	<u>644,124</u>	<u>629,018</u>	<u>1,917,512</u>	<u>1,864,028</u>
<u>手續費費用</u>				
佣金支出	(159,683)	(117,915)	(431,174)	(283,123)
跨行手續費	(7,598)	(6,964)	(22,030)	(19,999)
其他手續費費用	(22,399)	(22,110)	(60,645)	(57,603)
	<u>(189,680)</u>	<u>(146,989)</u>	<u>(513,849)</u>	<u>(360,725)</u>
	<u>\$ 454,444</u>	<u>\$ 482,029</u>	<u>\$ 1,403,663</u>	<u>\$ 1,503,303</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之損益

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103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	\$ 37,836	\$ 24,025	\$ 100,647	\$ 74,951
股票	(47,643)	13,086	(64,613)	46,260
受益憑證	(71,460)	6,846	61,338	169,813
衍生金融工具	149,575	23,122	215,426	(28,959)
	<u>68,308</u>	<u>67,079</u>	<u>312,798</u>	<u>262,065</u>

(接次頁)

(承前頁)

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103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 評價(損)益</u>				
商業本票	\$ 914	(\$ 2,713)	\$ 984	\$ 1,760
股票	(62,638)	(29,048)	(40,343)	(55,457)
受益憑證	(33,987)	(47,610)	(10,048)	(80,043)
衍生金融工具	(96,997)	(67,836)	(71,994)	(19,269)
	(192,708)	(147,207)	(121,401)	(153,009)
	<u>(\$ 124,400)</u>	<u>(\$ 80,128)</u>	<u>\$ 191,397</u>	<u>\$ 109,056</u>

(四) 減損迴轉利益(損失)

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
持有至到期日金融資產 減損迴轉利益	\$ -	\$ 8,454	\$ -	\$ 463,410
PEM 保單資產減損迴 轉利益	23,151	44,337	44,754	44,337
承受擔保品減損迴轉利 益	-	-	-	2,243
	<u>\$ 23,151</u>	<u>\$ 52,791</u>	<u>\$ 44,754</u>	<u>\$ 509,990</u>

(五) 其他收入及支出

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
<u>其他收入</u>				
處分待出售資產利益	\$ -	528,781	\$ -	528,781
處分不動產、廠房及設 備利益	8,148	158	23,457	7,927
出售不良債權利益	-	-	2,742	68,712
股利收入	22,343	26,013	22,741	26,462
租金收入	9,381	2,070	33,126	5,732
技術服務費收入	8,192	-	24,575	-
處分子公司利益	2,157	-	2,157	-
管理費收入(證券投資 信託業適用)	9,410	12,692	31,561	36,633
其他	63,613	92,163	47,812	89,857
	<u>\$ 123,244</u>	<u>\$ 661,877</u>	<u>\$ 188,171</u>	<u>\$ 764,104</u>
<u>其他支出</u>				
提存意外損失準備	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 800)
出售承受擔保品損失	-	-	-	(1,435)
訴訟賠償支出	-	-	(2,919)	-
以成本衡量之金融資產 處分損失	(2,596)	(2,315)	(2,596)	(2,358)
其他	(2,645)	(801)	(3,662)	(7,036)
	<u>(\$ 5,241)</u>	<u>(\$ 3,116)</u>	<u>(\$ 9,177)</u>	<u>(\$ 11,629)</u>

(六) 折舊及攤銷

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
不動產、廠房及設備折舊費用	\$ 211,403	\$ 241,663	\$ 630,651	\$ 679,503
投資性不動產折舊費用	75	76	225	226
無形資產攤銷費用	<u>25,541</u>	<u>22,960</u>	<u>73,748</u>	<u>58,382</u>
合 計	<u>\$ 237,019</u>	<u>\$ 264,699</u>	<u>\$ 704,624</u>	<u>\$ 738,111</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 167,750	\$ 201,632	\$ 499,880	\$ 553,791
營業費用	<u>43,728</u>	<u>40,107</u>	<u>130,996</u>	<u>125,938</u>
	<u>\$ 211,478</u>	<u>\$ 241,739</u>	<u>\$ 630,876</u>	<u>\$ 679,729</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 13,338	\$ 13,363	\$ 40,001	\$ 31,218
營業費用	<u>12,203</u>	<u>9,597</u>	<u>33,747</u>	<u>27,164</u>
	<u>\$ 25,541</u>	<u>\$ 22,960</u>	<u>\$ 73,748</u>	<u>\$ 58,382</u>

(七) 員工福利費用

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
退職後福利(附註三十)				
確定提撥計畫	\$ 23,954	\$ 23,680	\$ 70,661	\$ 73,145
確定福利計畫	9,952	9,931	29,856	27,031
其他長期員工福利	<u>513</u>	<u>505</u>	<u>1,536</u>	<u>1,515</u>
	34,419	34,116	102,053	101,691
薪資費用	817,406	749,618	2,382,353	2,195,070
員工優惠存款	656	-	1,968	-
其他員工福利	<u>104,716</u>	<u>96,043</u>	<u>335,751</u>	<u>290,969</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 957,197</u>	<u>\$ 879,777</u>	<u>\$ 2,822,125</u>	<u>\$ 2,587,730</u>
依功能別彙總				
營業成本	\$ 159,641	\$ 167,143	\$ 472,969	\$ 497,233
營業費用	<u>797,556</u>	<u>712,634</u>	<u>2,349,156</u>	<u>2,090,497</u>
	<u>\$ 957,197</u>	<u>\$ 879,777</u>	<u>\$ 2,822,125</u>	<u>\$ 2,587,730</u>

公司法於 104 年 5 月修正，規範公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比例分派員工酬勞，惟中國人造纖維公司尚未配合上述法規修正員工酬勞分派政策。中國人造纖維公司估列員工紅利及董監事酬勞係分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監事酬勞之金額）並扣除累積虧損及提列法定盈餘公積後餘額之 1.0% 及 0.3% 計算，估列金額如下：

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
員工紅利	\$ 1,593	\$ 3,870	\$ 8,168	\$ 5,514
董監事酬勞	477	1,161	2,450	1,654

年度終了後，年度合併財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，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。

104年6月9日及103年6月23日股東常會決議配發之員工紅利及董監事酬勞，以及合併財務報告認列之員工分紅及董監事酬勞金額如下：

	103年度		102年度	
	現金紅利	股票紅利	現金紅利	股票紅利
股東會決議配發金額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
各年度財務報表認列金額	12,686	-	11,217	-

上述差異主要因估計改變，業已調整為104年及103年1月1日至9月30日之損益。

有關中國人造纖維公司股東會決議之員工紅利及董監事酬勞資訊，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：

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當年度產生者	\$ 176,509	\$ 220,965	\$ 702,559	\$ 610,722
遞延所得稅				
當年度產生者	64,412	67,314	113,112	(3,349)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 240,921</u>	<u>\$ 288,279</u>	<u>\$ 815,671</u>	<u>\$ 607,373</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
當年度產生者				
— 確定福利之精算 損益				
— 備供出售金融資 產未實現損益	\$ 729	\$ 277	\$ 946	(\$ 812)
認列於其他綜合損益之 所得稅(利益)費用	<u>\$ 729</u>	<u>\$ 277</u>	<u>\$ 946</u>	<u>(\$ 812)</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
未分配盈餘			
86 年度以前未分配 盈餘	\$ -	\$ -	\$ -
87 年度以後未分配 盈餘	<u>3,882,092</u>	<u>3,082,993</u>	<u>2,638,545</u>
	<u>\$ 3,882,092</u>	<u>\$ 3,082,993</u>	<u>\$ 2,638,545</u>
股東可扣抵稅額帳戶 餘額	<u>\$ 603,914</u>	<u>\$ 450,729</u>	<u>\$ 347,486</u>

103 及 102 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 19.50% 及 16.10%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 103 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(四) 所得稅核定情形

1. 本公司之營利事業所得稅申報除 100 年度外，截至 102 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。
2. 台中銀行公司核定至 101 年度。

3. 台中銀保經公司核定至 102 年度。
4. 台中銀租賃事業公司核定至 101 年度。
5. 台中銀證券公司核定至 102 年度。
6. 磐亞公司核定至 102 年度。
7. 德興投資公司核定至 102 年度。
8. 德信證券投資信託公司核定至 102 年度。
9. 久津實業公司核定至 102 年度。
10. 格菱公司核定至 102 年度。
11. 久暢公司核定至 102 年度。
12. 瑞諺投資公司核定至 102 年度。
13. 瑞嘉投資公司核定至 102 年度。
14. 翔豐開發公司核定至 102 年度。
15. 蔗蜜坊公司核定至 102 年度。
16. 磐旭投資公司核定至 102 年度。
17. 磐豐實業公司核定至 102 年度。
18. 透明實業公司核定至 102 年度。
19. 金邦格興業公司設立於 103 年度，目前尚無營利事業所得稅結算申報之核定。

三五、每股盈餘

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.16</u>	<u>\$ 0.38</u>	<u>\$ 0.80</u>	<u>\$ 0.55</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.16</u>	<u>\$ 0.38</u>	<u>\$ 0.80</u>	<u>\$ 0.55</u>

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 176,926</u>	<u>\$ 431,589</u>	<u>\$ 907,525</u>	<u>\$ 618,891</u>

股 數	單位：仟股			
	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103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	1,131,603	1,130,417	1,132,046	1,130,417
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工分紅	896	631	1,494	1,135
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>1,132,499</u>	<u>1,131,048</u>	<u>1,133,540</u>	<u>1,131,552</u>

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

三六、處分子公司

合併公司於104年8月26日以現金31,185仟元處分子公司極緻租賃公司，計產生處分利益2,157仟元。合併公司於104年9月30日完成此項處分，並對子公司喪失控制。

(一) 對喪失控制之資產及負債之分析

	104年8月26日
流動資產	
現金及約當現金	\$ 11,029
應收帳款	7,550
預付款項	2,864
非流動資產	
不動產、廠房及設備—淨額	19,416
流動負債	
應付款項	(118)
暫收款	(7,530)
存入保證金	(3,890)
處分之淨資產	<u>\$ 29,321</u>

(二) 處分子公司之利益

	104年1月1日 至9月30日
收取之對價	\$ 31,185
處分之淨資產	(29,321)
非控制權益	293
處分利益	<u>\$ 2,157</u>

(三) 處分子公司之淨現金流入

	104年1月1日 至9月30日
以現金及約當現金收取之對價	\$ 31,185
減：處分之現金及約當現金餘額	(11,029)
	<u>\$ 20,156</u>

三七、關係人交易

(一) 關係人之名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
中纖投資公司	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
銘拓科技公司	關聯企業
維納康公司	關聯企業
臺灣綠醇公司	聯合控制個體
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
華南永昌投資信託公司	實質關係人
臺灣絲織開發公司	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
邦諭投資有限公司	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
李 亞 玫	德信證券投資信託公司之總經理

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
旭天投資股份有限公司、一榮投資股份有限公司及合陽管理顧問股份有限公司	台中銀行之董事之法人代表
黃錫榮、李晉頤、劉振樂、莊銘山、張新慶、蔡哲雄、王貴鋒、張敬欣、林維樑、張孟亮、蘇金豐(註1)、賴進淵(註1)、李俊昇、林家宏(註2)、林樹源、黃劍輝及陳育駿(註2)	台中銀行之主要管理階層
方枝全等 94 人	台中銀行公司之主要管理階層
台中銀行公司董事長配偶等 31 人	台中銀行公司之董事、監察人、董事長與總經理之配偶及二等親以內親屬等
財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人台中銀行公司職工福利委員會	受台中銀行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人

註 1：法人董事旭天投資股份有限公司原法人代表人蘇金豐於 104 年 6 月 16 日改派為代表人賴進淵。

註 2：法人董事合陽管理顧問股份有限公司原代表人林家宏於 104 年 1 月 16 日改派為代表人陳育駿。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銷 貨

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
臺灣綠醇公司	\$ 3,492	\$ 430	\$ 11,318	\$ 289,149

(1) 合併公司對關係人銷貨之交易條件，除部分銷貨無類似種類可供比較外，餘與一般客戶相較，並無重大差異，收款期間約為 1~2 個月，與一般客戶相較，亦無重大差異。

(2) 對臺灣綠醇公司之銷貨主要係提供乙醇加工服務之收入。

2. 進 貨

關 係 人 名 稱	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
南中石化工業公司	\$ 899,669	\$ 821,198	\$ 2,902,906	\$ 3,703,750
臺灣綠醇公司	-	-	-	488,105
	\$ 899,669	\$ 821,198	\$ 2,902,906	\$ 4,191,855

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

3. 銀行存款

關 係 人 名 稱	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
華南商業銀行	<u>\$ 114,242</u>	<u>\$ 41,461</u>	<u>\$ 39,997</u>

4. 應收（付）關係人款

關 係 人 名 稱	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
應收帳款			
臺灣綠醇公司	<u>\$ 6,370</u>	<u>\$ 1,338</u>	<u>\$ 122</u>
應付帳款及票據			
南中石化工業公 司	<u>\$ 347,662</u>	<u>\$ 365,509</u>	<u>\$ 296,456</u>
其他應收款			
臺灣綠醇公司	<u>\$ 31,041</u>	<u>\$ 160,581</u>	<u>\$ 49,817</u>

合併公司 103 年 12 月 31 日對臺灣綠醇之其他應收款主要係移轉乙二醇及環氧乙烷工廠之大部分人員所支付之對價。

5. 預收租金

關 係 人 名 稱	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
臺灣綠醇公司	<u>\$ 212,817</u>	<u>\$ 231,420</u>	<u>\$ -</u>

合併公司之預收租金，請參閱 10.財產交易，合併公司 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之租金收入為 18,603 仟元。

6. 租金收入

關 係 人 名 稱	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
臺灣綠醇公司	<u>\$ 6,689</u>	<u>\$ 9</u>	<u>\$ 26,100</u>	<u>\$ 28</u>

合併公司對臺灣綠醇之租金收入主要係本期已實現之預收租金及其他租金收入，請參閱 10.財產交易。

7. 其他收入

關 係 人 名 稱	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
臺灣綠醇公司	<u>\$ 9,374</u>	<u>\$ 1,415</u>	<u>\$ 38,084</u>	<u>\$ 8,161</u>

合併公司對臺灣綠醇公司之其他收入係出售 EG、EO 廠時，因移轉相關員工予臺灣綠醇公司所收取對價於本期所認列之已實現收入及其他雜項收入。

8. 放款

104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		利息收入	擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件	
				正常放款	逾期放款			有	無 不 同
員工消費性放款	15 戶	\$ 3,309	\$ 1,878	\$ 1,878	\$ -	\$ 38	信 貸		無
自用住宅抵押放款	25 戶	53,802	46,118	46,118	-	613	不 動 產		"
其他放款	倪○○	5,395	3,228	3,228	-	31	"		"
	倪○○	2,000	1,000	1,000	-	10	"		"
	李○○	1,000	-	-	-	1	"		"
	陳○○	5,500	4,500	4,500	-	45	"		"
	楊○○	2,609	2,289	2,289	-	33	"		"
	楊○○	1,719	97	97	-	16	"		"
	劉○○	2,553	2,462	2,462	-	34	"		"
	蔡○○	5,000	5,000	5,000	-	87	"		"
	梁○○	4,595	3,012	3,012	-	39	"		"
	尤○○	3,000	-	-	-	-	"		"
	吳○○	2,670	1,932	1,932	-	35	"		"
	莊○○	2,203	2,097	2,097	-	25	"		"
	邱○○	4,668	4,464	4,464	-	60	"		"
	李○○	2,500	2,000	2,000	-	16	"		"
	張○○	11,609	11,262	11,262	-	215	"		"
	林○○	18,814	-	-	-	34	"		"
	鍾○○	10,000	8,103	8,103	-	121	"		"
	林○○	700	700	700	-	2	"		"
	孟○○	34,881	25,922	25,922	-	508	"		"

103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		利息收入	擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件	
				正常放款	逾期放款			有	無 不 同
員工消費性放款	18 戶	\$ 5,796	\$ 3,106	\$ 3,106	\$ -	\$ 66	信 貸		無
自用住宅抵押放款	24 戶	47,298	44,328	44,328	-	577	不 動 產		"
其 他 放 款	倪○○	2,614	2,450	2,450	-	19	不 動 產		"
	倪○○	1,000	1,000	1,000	-	13	"		"
	游○○	10,300	4,000	4,000	-	49	"		"
	楊○○	3,031	2,715	2,715	-	38	"		"
	楊○○	3,618	1,780	1,780	-	24	"		"
	蔡○○	7,500	7,000	7,000	-	97	"		"
	梁○○	4,405	2,923	2,923	-	39	"		"
	吳○○	3,908	2,704	2,704	-	45	"		"
	莊○○	2,341	2,238	2,238	-	27	"		"
	邱○○	4,935	4,735	4,735	-	64	"		"
	李○○	3,500	500	500	-	4	"		"
	張○○	11,800	11,724	11,724	-	49	"		"
	林○○	13,500	13,454	13,454	-	21	"		"
	呂○○	1,000	-	-	-	-	定 儲 單		"

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

9. 存款

	104年1月1日至9月30日			103年1月1日至9月30日		
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	\$ 135,061	0.20~5.38	\$ 5,630	\$ 132,885	0.02~2.38	\$ 2,345
德信綜合證券股份有限公司	16,999	0.13~1.09	113	18,952	0.13~1.09	124
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,252	0.02~1.37	83	8,231	0.00~1.37	83
其 他	<u>259,652</u>	0.00~5.38	<u>2,898</u>	<u>203,084</u>	0.00~2.38	<u>1,806</u>
	<u>\$ 419,964</u>		<u>\$ 8,724</u>	<u>\$ 363,152</u>		<u>\$ 4,358</u>

存款除行員存款利率於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 5.38%、5.38%及 2.38%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

10. 財產交易

合併公司於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別購入德信證券投資信託公司經理之基金 86,663 仟元及 20,000 仟元，出售其經理之基金分別為 127,411 仟元及 85,907 仟元，處分價款分別為 130,643 仟元及 107,090 仟元，產生處分利益分別為 3,232 仟元及 21,183 仟元。向關係人購入或出售其經理之基金交易價格，均係依各該基金於交易日公告之市價決定。

合併公司於 103 年 2 月向李亞玫購入台北市中正區河堤段一小段之土地及其地上建物，交易價款為 35,074 仟元，帳列投資性不動產項下。

合併公司於 103 年 10 月依據合資經營契約出售 EO、EG 廠予臺灣綠醇公司，其中包含不動產、廠房及設備 253,871 仟元、備品及物料 80,069 仟元與預收土地租金 231,420 仟元，處分價款 1,555,600 仟元，產生處分利益 990,240 仟元，處分價款依據鑑價報告決定；另合併公司同時轉移大部分 EO、EG 廠相關人員予臺灣綠醇公司，並收取相關對價計 131,065 仟元。因合併公司對臺灣

綠醇公司具有重大影響力，因此依持股比例消除未實現利益計560,652仟元，帳列採用權益法之投資減項。上述之未實現利益將俟臺灣綠醇公司持有該資產於未來經濟效益期間，逐期予以認列。本年度截至104年9月30日尚未認列之未實現處分利益為500,359仟元，累計已實現處分利益為60,292仟元，104年1月1日至9月30日認列處分利益為49,330仟元（帳列處分資產利益24,756仟元及其他收入24,574仟元）及租金收入18,603仟元。

11. 背書保證

合併公司於103年9月30日對臺灣綠醇公司提供之背書保證金額共532,350仟元（美金17,500仟元）。

(三) 對主要管理階層之獎酬

104年及103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：

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 34,415	\$ 27,348	\$ 152,859	\$ 104,415
退職後福利	481	643	1,403	1,453
其他長期員工福利	5	4	15	12
	<u>\$ 34,901</u>	<u>\$ 27,995</u>	<u>\$ 154,277</u>	<u>\$ 105,880</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、合資經營契約、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）：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
應收票據	\$ 2,701,631	\$ 2,606,619	\$ 2,620,076
存放銀行同業	210,000	-	-
受限制資產－銀行存款（帳列其他流動資產）	532,653	1,020,557	985,108

（接次頁）

(承前頁)

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
備供出售金融資產	\$ 534,959	\$ 772,884	\$ 1,070,420
持有至到期日金融資產	1,074,550	1,150,165	1,095,510
採用權益法之投資	114,728	154,971	132,772
投資性不動產	1,750,230	1,726,069	1,711,794
不動產、廠房及設備			
土地	3,268,801	3,268,801	3,179,986
房屋及建築	649,500	700,622	619,905
機器設備	-	902,812	1,015,928

普通股提供抵押擔保明細如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
南中石化工業公司	10,000 仟股	10,000 仟股	10,000 仟股
台中銀行公司	106,000 仟股	106,000 仟股	106,000 仟股
華南金融控股公司	1,148 仟股	1,148 仟股	1,148 仟股
中國人造纖維公司	36,954 仟股	36,954 仟股	36,954 仟股

三九、重大承諾事項及或有事項

除附註八及二五所述承作金融商品之承諾外，截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 中國人造纖維公司已開立之保證票據如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
金融機構融資額度保證	\$ 11,970,860	\$ 10,615,372	\$ 10,544,346
購料及工程履約保證	320,000	320,000	320,000
	<u>\$ 12,290,860</u>	<u>\$ 10,935,372</u>	<u>\$ 10,864,346</u>

(二) 截至 104 年 9 月 30 日暨 103 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 1,921,234 仟元、3,236,955 仟元及 3,210,123 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) 磐亞公司經銷商以德信大發基金 200 仟單位，面額 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。

(五) 台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
尚未動用之放款承諾（不含信用卡）	\$ 128,220,934	\$ 112,963,496	\$ 110,786,847
信用卡授信承諾	14,690,875	12,661,908	12,821,273
各類保證款項	12,356,585	11,215,267	11,020,268
信託負債	54,195,916	53,847,326	53,344,796
開發信用狀餘額	3,180,013	3,633,117	3,513,375
租賃合約承諾	734,902	1,248,697	985,357

(六) 台中銀行公司接受投資人辦理特定金錢信託，受託投資美國雷曼兄弟控股公司發行並保證之連動債，惟美國雷曼兄弟控股公司已於 97 年 9 月 15 日向美國法院申請破產保護，其所發行並保證之連動債停止報價並停止受理贖回，後美國雷曼兄弟控股公司於 97 年 12 月向美國法院提出聲請延展提出重整計畫及徵求同意重整計畫期間暨再次聲請延展提出債權清冊期間之兩項聲請案，美國法院亦已核准申請。

台中銀行公司依 98 年 5 月 6 日臨時董事會決議，訂定「銷售雷曼連動債爭議處理辦法」及和解處理方案，依銀行公會「金融消費爭議評議委員會」評議之補償比率賠付予投資人。台中銀行公司經評估，已於 98 年度至 103 年度提列 224,396 仟元賠付損失，帳列其他支出項下；截至 104 年 9 月 30 日止，本公司已實際賠付投資人 220,004 仟元，尚未賠付部位 4,392 仟元，帳列其他應付款。

(七) 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

104年9月30日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 1,793,710	應付保管有價證券	\$ 3,875,921
短期投資	45,437,579	信託資本	
結構性商品投資	592,848	金錢信託	47,824,137
不 動 產		不動產信託	2,495,858
土 地	2,412,788	本期損益	1,075,257
房屋及建築	83,070	遞延結轉數	(<u>1,075,257</u>)
保管有價證券	<u>3,875,921</u>		
信託資產總額	<u>\$ 54,195,916</u>	信託負債總額	<u>\$ 54,195,916</u>

信託帳財產目錄

104年9月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 1,793,710
短期投資	45,437,579
結構性商品投資	592,848
不 動 產	
土 地	2,412,788
房屋及建築	83,070
保管有價證券	<u>3,875,921</u>
	<u>\$ 54,195,916</u>

信託帳損益表

104年1月1日至9月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,486,668
信託費用	
管 理 費	(411,411)
稅 捐	<u>-</u>
稅前純益	1,075,257
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 1,075,257</u>

信託帳資產負債表
103年12月31日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	\$ 2,334,720	應付保管有價證券	\$ 4,157,115
短期投資	43,889,027	信託資本	
結構性商品投資	602,989	金錢信託	46,826,736
不動產		不動產信託	2,863,475
土地	2,849,240	本期損益	939,664
房屋及建築	14,235	遞延結轉數	(939,664)
保管有價證券	<u>4,157,115</u>		
信託資產總額	<u>\$53,847,326</u>	信託負債總額	<u>\$53,847,326</u>

信託帳財產目錄
103年12月31日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 2,334,720
短期投資	43,889,027
結構性商品投資	602,989
不動產	
土地	2,849,240
房屋及建築	14,235
保管有價證券	<u>4,157,115</u>
	<u>\$ 53,847,326</u>

信託帳損益表
103年度

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 1,543,500
信託費用	
管理費	(603,692)
稅捐	(144)
稅前純益	939,664
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 939,664</u>

信託帳資產負債表

103年9月30日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 2,508,185	應付保管有價證券	\$ 5,667,726
短期投資	42,345,718	信託資本	
結構性商品投資	603,991	金錢信託	45,457,894
不 動 產		不動產信託	2,219,176
土 地	2,199,352	本期損益	630,397
房屋及建築	19,824	遞延結轉數	(630,397)
保管有價證券	<u>5,667,726</u>		
信託資產總額	<u>\$53,344,796</u>	信託負債總額	<u>\$53,344,796</u>

信託帳財產目錄

103年9月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,508,185
短期投資	42,345,718
結構性商品投資	603,991
不 動 產	
土 地	2,199,352
房屋及建築	19,824
保管有價證券	<u>5,667,726</u>
	<u>\$53,344,796</u>

信託帳損益表

103年1月1日至9月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,083,308
信託費用	
管 理 費	(452,911)
稅 捐	-
稅前純益	<u>630,397</u>
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 630,397</u>

(八) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司及子公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指本公司及子公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

融資租賃承諾係指本公司及子公司作為承租人在融資租賃條件下之未來租金給付總額及現值或出租人在融資租賃條件下之租賃投資總額及應收最低租賃給付現值。

本公司及子公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳本公司及子公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

104 年 9 月 30 日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 192,845	\$ 293,161	\$ -	\$ 486,006
營業租賃收入（出租人）	36,414	137,865	113,601	287,880
融資租賃收入總額（出租人）	461,013	142,701	-	603,714
融資租賃收入現值（出租人）	422,405	135,848	-	558,253
資本支出承諾	<u>52,224</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>52,224</u>
合 計	<u>\$1,164,901</u>	<u>\$ 709,575</u>	<u>\$ 113,601</u>	<u>\$1,988,077</u>

103 年 12 月 31 日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 162,545	\$ 257,564	\$ -	\$ 420,109
營業租賃收入（出租人）	34,254	132,821	137,517	304,592
融資租賃收入總額（出租人）	427,901	186,903	-	614,804
融資租賃收入現值（出租人）	385,726	175,171	-	560,897
資本支出承諾	<u>4,123,910</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,123,910</u>
合 計	<u>\$5,134,336</u>	<u>\$ 752,459</u>	<u>\$ 137,517</u>	<u>\$6,024,312</u>

103 年 9 月 30 日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 166,610	\$ 283,802	\$ 89	\$ 450,501
營業租賃收入（出租人）	2,226	1,506	-	3,732
融資租賃收入總額（出租人）	421,940	210,454	-	632,394
融資租賃收入現值（出租人）	381,046	195,485	-	576,531
資本支出承諾	76,721	1,146	-	77,867
合 計	<u>\$1,048,543</u>	<u>\$ 692,393</u>	<u>\$ 89</u>	<u>\$1,741,025</u>

四十、金融工具

（一）公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債：

除下表所列外，合併公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及負債之帳面金額趨近其公允價值：

	104年9月30日		103年12月31日		103年9月30日	
	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$ 5,261,031	\$ 5,210,223	\$ 1,418,003	\$ 1,399,208	\$ 742,194	\$ 720,596
<u>金融負債</u>						
應付金融債券（含 1 年內到期）	14,400,000	14,398,861	14,400,000	14,350,922	14,400,000	14,237,694

2. 公允價值衡量層級

104 年 9 月 30 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 5,210,223	\$ -	\$ -	\$ 5,210,223
<u>金融負債</u>				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
－應付金融債券	14,398,861	-	-	14,398,861

103 年 12 月 31 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 1,399,208	\$ -	\$ -	\$ 1,399,208
<u>金融負債</u>				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
－應付金融債券	14,350,922	-	-	14,350,922

103 年 9 月 30 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 720,596	\$ -	\$ -	\$ 720,596
<u>金融負債</u>				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
一應付金融債券	14,237,694	-	-	14,237,694

(二) 公允價值資訊－按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

下表提供了金融工具於原始認列後以公允價值衡量方式之分析，衡量方式係基於公允價值可觀察之程度分為第一至三級。

(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。

以 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 工 具 項 目	104年9月30日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 1,237,377	\$ 1,237,377	\$ -	\$ -
其 他	34,746,987	34,746,987	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,030,391	1,030,391	-	-
債券投資	22,059,321	22,059,321	-	-
其 他	-	-	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	568,028	\$ -	568,028	\$ -
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(209,769)	-	(209,769)	-
合 計	<u>\$ 59,432,335</u>	<u>\$ 59,074,076</u>	<u>\$ 358,259</u>	<u>\$ -</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目		103年12月31日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級	
<u>非衍生金融工具</u>					
資 產					
透過損益按公允價值衡 量之金融資產					
股票投資	\$ 1,415,816	\$ 1,415,816	\$ -	\$ -	
其 他	12,000,166	12,000,166	-	-	
備供出售金融資產					
股票投資	1,118,355	1,118,355	-	-	
債券投資	20,999,074	20,999,074	-	-	
<u>衍生金融工具</u>					
資 產					
透過損益按公允價值衡 量之金融資產					
	601,732	-	601,732	-	
負 債					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債					
	(139,739)	-	(139,739)	-	
合 計	<u>\$ 35,995,404</u>	<u>\$ 35,533,411</u>	<u>\$ 461,993</u>	<u>\$ -</u>	

以公允價值衡量之 金融工具項目		103年9月30日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級	
<u>非衍生金融工具</u>					
資 產					
透過損益按公允價值衡 量之金融資產					
股票投資	\$ 1,501,572	\$ 1,501,572	\$ -	\$ -	
其 他	9,471,370	9,471,370	-	-	
備供出售金融資產					
股票投資	1,089,333	1,089,333	-	-	
債券投資	20,947,928	20,947,928	-	-	
<u>衍生金融工具</u>					
資 產					
透過損益按公允價值衡 量之金融資產					
	565,997	-	565,997	-	
負 債					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債					
	(91,917)	-	(91,917)	-	
合 計	<u>\$ 33,484,283</u>	<u>\$ 33,010,203</u>	<u>\$ 474,080</u>	<u>\$ -</u>	

2. 以公允價值衡量之評價技術

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定（包括上市之可贖回公司債、匯票、公司債及無到期日債券）。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

(2) 衍生工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

(3) 其他金融資產及金融負債（除上述外）之公允價值係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認定價模式決定。

(三) 金融工具之種類

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	\$ 36,552,392	\$ 14,017,714	\$ 11,538,939
備供出售金融資產(註1)	23,609,819	22,656,239	22,578,049
持有至到期日之投資	5,261,031	1,418,003	742,194
放款及應收款(註2)	502,288,784	492,197,924	476,808,727
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	209,769	139,739	91,917
以攤銷後成本衡量(註3)	546,105,005	508,360,993	489,298,896

註1：餘額係包含分類為備供出售及以成本衡量之金融資產餘額。

註2：餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據及帳款、其他應收款、貼現及放款淨額及存出保證金等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註3：餘額係包含短期借款、應付短期票券、附買回票券及債券負債、央行及銀行同業存款、應付票據及帳款、其他應付款、存款及匯款、央行及銀行同業融資、應付債券（含一年內到期）、長期借款（含一年內到期）及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

四一、財務風險管理目的與政策

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

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

台中銀行公司設有風險管理委員會及風險管理部，授與風險權限及賦予相關部門權責，以確保風險管理之順利運作。風險管理委員會主任委員由董事會授權總經理指派副總經理擔任之，該委員會之職責如下：

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

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

(一) 市場風險

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

1. 匯率風險

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

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、EUR/NTD、CNY/NTD、HKD/NTD 之匯率分別相對升值／貶值 3%，則本公司及子公司 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別減少／增加 83,523 仟元、71,962 仟元及 93,121 仟元，而權益將分別增加／減少 44,620 仟元、56,190 仟元及 39,636 仟元。

2. 利率風險

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

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

敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則合併公司 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 821,231 仟元、772,564 仟元及 710,049 仟元，而權益將分別減少／增加 489,359 仟元、676,356 仟元及 830,595 仟元。

3. 其他價格風險

中纖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。中纖公司並未積極交易該等投資。

中纖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。

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 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 180,036 仟元、217,754 仟元及 269,563 仟元，而權益將分別增加／減少 552,098 仟元、611,924 仟元及 542,082 仟元。

4. 彙整敏感度分析如下：

104年9月30日				
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額		
		權 益	損 益	權 益
匯率風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD、HKD/NTD 分別上升 3%	\$ 44,620	(\$ 83,523)	
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD、HKD/NTD 分別下跌 3%	(44,620)	83,523	
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(489,359)	821,231	
	利率曲線下跌 100 BPS	489,359	(821,231)	
其他價格風險	權益證券價格上升 15 %	552,098	180,036	
	權益證券價格下跌 15 %	(552,098)	(180,036)	

103年12月31日				
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額		
		權 益	損 益	權 益
匯率風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD、HKD/NTD 分別上升 3%	\$ 56,190	(\$ 71,962)	
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD、HKD/NTD 分別下跌 3%	(56,190)	71,962	
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(676,356)	772,564	
	利率曲線下跌 100 BPS	676,356	(772,564)	
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15 %	611,924	217,754	
	權益證券價格下跌 15 %	(611,924)	(217,754)	

103年9月30日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益 損 益	權 益 損 益
匯率風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別上升 3%	\$ 39,636	(\$ 93,121)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	(39,636)	93,121
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(830,595)	710,049
	利率曲線下跌 100 BPS	830,595	(710,049)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15 %	542,082	269,563
	權益證券價格下跌 15 %	(542,082)	(269,563)

(二) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指交易對方拖欠或未能履行合約義務而造成公司財務損失之風險。截至資產負債表日，合併公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於合併資產負債表內及表外項目。表內項目主要來自於合併資產負債表所認列之金融資產帳面金額。表外項目主要為財務保證、信用狀及貸款承諾等業務，亦使合併公司產生信用風險暴險。

2. 信用風險管理政策

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

合併公司持續地針對應收帳款客戶之財務狀況進行評估。

除了合併公司最大的客戶 A 公司外，合併公司並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。當交易對方互為關係企業時，合併公司將其定義為具相似特性之交易對方。於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日內

對 A 公司之信用風險集中情形分別佔總貨幣性資產之 0.5%及 0.6%。

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，104 年 9 月 30 日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為 79%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 17%，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. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

合併公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。合併公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

(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。

4. 本合併公司信用風險最大暴險額

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

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
不可撤銷之授信承諾	\$ 8,716,565	\$ 8,844,567	\$ 8,402,295
各類保證款項	12,356,585	11,215,267	11,020,268
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,180,013	3,633,117	3,513,375

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

5. 本合併公司信用風險集中情形

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

對 象	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
民營企業	\$ 225,381,201	\$ 226,032,333	\$ 222,846,662
自 然 人	179,582,546	180,026,714	176,040,500
其 他	1,130,445	1,313,056	1,028,595
	<u>\$ 406,094,192</u>	<u>\$ 407,372,103</u>	<u>\$ 399,915,757</u>

產 業 型 態	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
私 人	\$ 179,582,546	\$ 180,026,714	\$ 176,040,500
製 造 業	75,650,426	79,372,798	78,823,710
商 業	60,214,767	58,570,739	59,304,374
不動產業	47,657,679	47,367,466	43,933,575
營 造 業	12,341,941	13,580,254	13,602,413
工商服務業	10,426,527	9,517,968	9,593,528
運輸倉儲及資訊通訊	7,715,752	8,174,828	8,645,199
其 他	12,504,554	10,761,336	9,972,458
	<u>\$ 406,094,192</u>	<u>\$ 407,372,103</u>	<u>\$ 399,915,757</u>

地 方 區 域	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
國 內	\$ 383,818,420	\$ 387,136,056	\$ 379,619,690
亞洲地區	13,273,578	13,720,976	13,868,593
美洲地區	5,472,990	5,321,307	4,964,252
其 他	3,529,204	1,193,764	1,463,222
	<u>\$ 406,094,192</u>	<u>\$ 407,372,103</u>	<u>\$ 399,915,757</u>

擔 保 品 別	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
無 擔 保	\$ 74,047,548	\$ 76,835,568	\$ 76,749,000
有 擔 保			
不動產擔保	295,757,992	291,663,458	284,377,878
保證函擔保	18,811,746	20,466,859	20,838,017
動產擔保	4,185,436	4,523,290	4,745,301
債單擔保	4,950,634	5,884,021	5,377,688
股票擔保	1,875,745	2,587,322	2,279,806
應收票據	2,305,094	1,846,918	2,011,878
其 他	4,159,997	3,564,667	3,536,189
	<u>\$ 406,094,192</u>	<u>\$ 407,372,103</u>	<u>\$ 399,915,757</u>

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

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

104年9月30日	未逾期				未減損				金額		已逾期未減損 (B)		已減損 (C)		總計 (A)+(B)+(C)		已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	部位	小計 (A)	部位	小計 (A)	金額	部位	金額 (B)	部位	金額 (C)	(A)+(B)+(C)	已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者			
表內項目																			
應收款																			
應收帳款	\$ 2,241,455	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,241,455				\$ 589,886	\$ -			\$ 2,831,341	\$ 231,551	\$ -		\$ 2,599,790	
信用卡業務	107,063	108,665	102,051	209,558		527,337				61,000	24,759			613,096	14,368	4,030		594,698	
其他	98,755,874	358,856	103,604	3,968,196		103,186,530				355,984	817,675			104,360,189	254,939	58,738		104,046,512	
貼現及放款	178,709,745	122,038,684	45,997,537	19,867,281		366,613,247				10,772,054	10,979,904			388,365,205	2,045,031	1,641,533		384,678,641	

103年12月31日	未逾期				未減損				部位		金額		已逾期未減損 (B)部位金額	已減損 (C)部位金額	總損 (A)+(B)+(C)	計 已有個別減損 客觀證據者	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)	部位	金額	金額										
表內項目																		
應收款																		
應收帳款	\$ 2,194,511	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,194,511								\$ 471,339	\$ -	\$ 2,665,850	\$ 231,633	\$ -	\$ 2,434,217
信用卡業務	106,282	103,569	99,858	213,054	522,763								34,617	23,582	580,962	14,116	3,206	563,640
其他	88,887,594	319,498	98,853	5,106,666	94,412,611								118,318	582,973	95,113,902	178,468	80,357	94,855,077
貼現及放款	176,497,724	126,757,058	50,767,768	20,854,719	374,877,269								5,337,512	9,591,192	389,805,973	1,780,912	2,016,216	386,008,845

103年9月30日	未逾期				未減損				部位		金額		已逾期未減損 (B) 部位金額	已減損 (C) 部位金額	總損 (A)+(B)+(C)	計 已有個別減損客觀證據者	已提列損失金額 (D) 客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)	金額	金額											
表內項目																		
應收款																		
應收帳款	\$ 2,422,157	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,422,157	\$ 607,990	\$ -											\$ 2,798,637
信用卡業務	80,780	95,395	94,328	204,125	474,628	44,409	27,628											525,805
其他	81,768,761	358,401	112,117	5,355,021	87,594,300	38,230	530,019											87,940,466
貼現及放款	176,984,072	121,331,903	49,408,764	20,423,164	368,147,903	4,938,802	9,949,838											379,128,516

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

	104年9月30日				
	未逾期第一等級	亦未逾期第二等級	未逾期第三等級	損第四等級	金額合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 15,282,120	\$ 17,480,475	\$ 12,119,018	\$ 4,796,114	\$ 49,677,727
現金卡	-	-	26	329	355
小額純信用貸款	58,357	129,310	133,502	85,777	406,946
其他（擔保）	66,470,928	32,833,111	11,869,076	3,438,697	114,611,812
其他（無擔保）	2,865,106	1,280,246	481,819	211,059	4,838,230
	<u>84,676,511</u>	<u>51,723,142</u>	<u>24,603,441</u>	<u>8,531,976</u>	<u>169,535,070</u>
企業金融業務					
有擔保	62,533,030	46,200,414	13,367,401	3,381,723	125,482,568
無擔保	31,500,204	24,115,128	8,026,695	7,953,582	71,595,609
	<u>94,033,234</u>	<u>70,315,542</u>	<u>21,394,096</u>	<u>11,335,305</u>	<u>197,078,177</u>
合計	<u>\$ 178,709,745</u>	<u>\$ 122,038,684</u>	<u>\$ 45,997,537</u>	<u>\$ 19,867,281</u>	<u>\$ 366,613,247</u>
	103年12月31日				
	未逾期第一等級	亦未逾期第二等級	未逾期第三等級	損第四等級	金額合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 15,624,283	\$ 19,004,267	\$ 13,298,465	\$ 5,611,740	\$ 53,538,755
現金卡	-	-	30	529	559
小額純信用貸款	52,878	136,540	149,208	115,090	453,716
其他（擔保）	64,326,003	33,886,480	12,464,402	4,196,170	114,873,055
其他（無擔保）	2,821,579	1,286,652	584,015	232,663	4,924,909
	<u>82,824,743</u>	<u>54,313,939</u>	<u>26,496,120</u>	<u>10,156,192</u>	<u>173,790,994</u>
企業金融業務					
有擔保	58,910,332	48,765,814	16,215,035	3,361,256	127,252,437
無擔保	34,762,649	23,677,305	8,056,613	7,337,271	73,833,838
	<u>93,672,981</u>	<u>72,443,119</u>	<u>24,271,648</u>	<u>10,698,527</u>	<u>201,086,275</u>
合計	<u>\$ 176,497,724</u>	<u>\$ 126,757,058</u>	<u>\$ 50,767,768</u>	<u>\$ 20,854,719</u>	<u>\$ 374,877,269</u>

103年9月30日												
消費金融業務												
未	逾	期	亦	未	減	損	部	位	金	額		
第	一	等	第	二	等	第	三	等	第	四	等	計
級	級	級	級	級	級	級	級	級	級	級	級	
								</				

(3) 有價證券投資信用品質分析

	未 逾 期		亦	未	減	損	部	位	金 額	已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 損 失 金 額 (D)	提 列 淨 額 (A)+(B)-(C)-(D)
	第 一 級	第 二 級	第 三 級	第 一 級	第 二 級	第 三 級	第 一 級	第 二 級	第 三 級	第 一 級	第 二 級	第 三 級	第 一 級	第 二 級
104年9月30日														
備供出售金融資產	\$21,760,092	\$ 299,229	\$	-	\$22,059,321	-	\$	69,500	\$22,128,821	\$	69,500	\$22,059,321		
債券投資	1,030,391	-	-	-	1,030,391	-	-	-	1,030,391	-	-	1,030,391		
股權投資	-	-	-	-	-	-	-	15,917	15,917	-	15,917	-		
其他														
持有至到期日金融資產	5,261,031	-	-	-	5,261,031	-	-	-	5,261,031	-	-	5,261,031		
債券投資		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
其他金融資產		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
股權投資		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
其他		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
合 計														

103年12月31日	未逾期				亦未減損			部位金額		已逾期未減損部位金額(B)	已減部位金額(C)	總損額(A)+(B)+(C)	已損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計	第一級	第二級	第三級	(A)	(B)					
備供出售金融資產	\$ 20,637,752	\$ 361,322	\$ -	\$ 20,999,074						\$ -	\$ 66,884	\$ 21,065,958	\$ -	\$ 20,999,074
債券投資	1,118,355	-	-	1,118,355						-	-	1,118,355	-	1,118,355
股權投資	-	-	-	-						-	15,318	15,318	15,318	-
其他														
持有至到期日金融資產	1,418,003			1,418,003						-		1,418,003		1,418,003
債券投資	-	-								-				
以成本衡量之金融資產	-	-	538,810	538,810						-	2,107,358	538,810		538,810
股權投資	-	-	-	-						-		2,107,358	1,245,459	861,899
其他														

103年9月30日	未逾期				亦未減損			部位金額		已逾期未減損部位金額(B)	已減部位金額(C)	總損額(A)+(B)+(C)	已損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計	第一級	第二級	第三級	(A)	(B)					
備供出售金融資產	\$ 20,596,656	\$ 351,272	\$ -	\$ 20,947,928						\$ -	\$ 64,324	\$ 21,012,252	\$ -	\$ 20,947,928
債券投資	1,089,333	-	-	1,089,333						-	-	1,089,333	-	1,089,333
股權投資	-	-	-	-						-	14,732	14,732	14,732	-
其他														
持有至到期日金融資產	737,326	4,868		742,194						-	481,884	1,224,078	481,884	742,194
債券投資	-	-	540,788	540,788						-		540,788	-	540,788
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-						-	2,026,683	2,026,683	1,181,263	845,420
股權投資	-	-	-	-						-				
其他														

(4) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

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

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

		104年9月30日		
項 目		逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款				
應收帳款	\$	2,914	\$ 586,972	\$ 589,886
信用卡業務		49,198	11,802	61,000
其 他		30,786	325,198	355,984
	\$	<u>82,898</u>	<u>923,972</u>	<u>1,006,870</u>
貼現及放款				
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$	1,753,995	\$ 29,240	\$ 1,783,235
現 金 卡		5	28	33
小額純信用貸款		17,302	282	17,584
其他（擔保）		3,567,718	69,527	3,637,245
其他（無擔保）		236,417	387	236,804
		<u>5,575,437</u>	<u>99,464</u>	<u>5,674,901</u>
企業金融業務				
有 擔 保		3,707,644	2,000	3,709,644
無 擔 保		1,387,418	91	1,387,509
		<u>5,095,062</u>	<u>2,091</u>	<u>5,097,153</u>
	\$	<u>10,670,499</u>	<u>101,555</u>	<u>10,772,054</u>

		103年12月31日		
項 目		逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款				
應收帳款	\$	2,299	\$ 469,040	\$ 471,339
信用卡業務		25,315	9,302	34,617
其 他		17,602	100,716	118,318
	\$	<u>45,216</u>	<u>579,058</u>	<u>624,274</u>
貼現及放款				
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$	801,647	\$ 17,808	\$ 819,455
現 金 卡		9	2	11
小額純信用貸款		8,432	111	8,543
其他（擔保）		1,643,236	5,144	1,648,380
其他（無擔保）		93,505	742	94,247
		<u>2,546,829</u>	<u>23,807</u>	<u>2,570,636</u>
企業金融業務				
有 擔 保		2,187,349	3,737	2,191,086
無 擔 保		574,368	1,422	575,790
		<u>2,761,717</u>	<u>5,159</u>	<u>2,766,876</u>
	\$	<u>5,308,546</u>	<u>28,966</u>	<u>5,337,512</u>

		103年9月30日		
項	目	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款				
應收帳款		\$ 5,642	\$ 602,348	\$ 607,990
信用卡業務		34,859	9,550	44,409
其 他		36,083	2,147	38,230
		<u>\$ 76,584</u>	<u>\$ 614,045</u>	<u>\$ 690,629</u>
貼現及放款				
消費金融業務				
住宅抵押貸款		\$ 1,140,718	\$ 13,432	\$ 1,154,150
現 金 卡		57	1	58
小額純信用貸款		8,528	196	8,724
其他（擔保）		1,774,120	17,340	1,791,460
其他（無擔保）		83,044	-	83,044
		<u>3,006,467</u>	<u>30,969</u>	<u>3,037,436</u>
企業金融業務				
有 擔 保		1,565,022	3,855	1,568,877
無 擔 保		332,489	-	332,489
		<u>1,897,511</u>	<u>3,855</u>	<u>1,901,366</u>
		<u>\$ 4,903,978</u>	<u>\$ 34,824</u>	<u>\$ 4,938,802</u>

(三) 流動性風險

合併公司之流動資產超過流動負債 11,453,466 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。

台中商業銀行公司於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之流動準備比率分別為 25%、20%及 19%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另台中商業銀行公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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

非衍生金融負債到期分析

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

104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	\$ 11,101,815	\$ 617,380	\$ 215,608	\$ 88,483	\$ -	\$ 12,023,286
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
債	44,746	47,719	27,522	89,782	-	209,769
附買回票券及債券負債	835,709	238,518	-	-	-	1,074,227
短期借款	1,790,644	2,620,708	2,290,027	1,466,505	303,333	8,471,217
應付短期票券	420,000	150,000	-	-	-	570,000
長期借款	8,094	103,974	112,068	390,136	6,794,170	7,408,442
應付款項	8,214,739	1,016,558	1,473,712	601,083	496,814	11,802,906
本期所得稅負債	-	-	-	272,953	-	272,953
存款及匯款	48,549,797	78,363,940	75,347,667	112,372,330	175,434,895	490,068,629
應付金融債券	-	-	200,000	2,900,000	11,300,000	14,400,000
其他到期資金流出項目	66,008	33,973	8,434	56,749	792,032	957,196

103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	\$ 7,411,457	\$ 2,144,675	\$ 317,060	\$ 824,195	\$ -	\$ 10,697,387
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
債	50,404	30,768	27,135	24,500	6,932	139,739
附買回票券及債券負債	273,898	-	-	-	-	273,898
短期借款	1,627,409	2,992,589	2,538,189	1,997,680	444,470	9,600,337
應付短期票券	190,000	350,000	100,000	-	-	640,000
長期借款	94	177,974	246,068	476,135	6,212,374	7,112,645
應付款項	5,804,260	1,425,749	1,923,386	197,902	216,220	9,567,517
本期所得稅負債	-	-	325,530	-	-	325,530
存款及匯款	44,059,866	68,122,909	64,678,822	120,485,483	158,382,039	455,729,119
應付金融債券	-	-	-	-	14,400,000	14,400,000
其他到期資金流出項目	33,784	22,641	32,342	86,448	225,871	401,086

103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
央行及同業融資	\$ 5,305,516	\$ 1,950,030	\$ 232,346	\$ 93,708	\$ -	\$ 7,581,600
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
債	41,154	22,596	11,595	13,250	3,322	91,917
附買回票券及債券負債	262,912	-	-	-	-	262,912
短期借款	1,908,242	3,747,067	1,646,051	1,971,582	460,682	9,733,624
應付短期票券	100,000	500,000	-	-	-	600,000
長期借款	94	202,974	218,068	477,136	6,350,442	7,248,714
應付款項	4,239,129	1,236,125	2,044,504	97,010	202,189	7,818,957
當期所得稅負債	-	-	-	177,391	-	177,391
存款及匯款	42,124,334	72,896,592	70,975,060	101,774,452	153,554,820	441,325,258
應付金融債券	-	-	-	-	14,400,000	14,400,000
其他到期資金流出項目	395,966	13,012	2,837	1,761	304,755	718,331

衍生金融負債到期分析

1. 以淨額結算交割之衍生工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：匯率選擇權。

利率衍生工具：利率交換合約

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

104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	\$ 15,577	\$ 34,867	\$ 52,787	\$ 55,006	\$ 2,300	\$ 160,537
－利率衍生工具	14,463	-	-	-	14,463	28,926
合 計	\$ 30,040	\$ 34,867	\$ 52,787	\$ 55,006	\$ 16,763	\$ 189,463

103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						
一外匯衍生工具	\$ 5,952	\$ 8,283	\$ 16,966	\$ 27,796	\$ 7,312	\$ 66,309
一利率衍生工具	(127)	-	(127)	13,799	13,926	27,471
合 計	\$ 5,825	\$ 8,283	\$ 16,839	\$ 41,595	\$ 21,238	\$ 93,780

103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						
一外匯衍生工具	\$ 12,520	\$ 8,926	\$ 11,688	\$ 20,984	\$ 5,525	\$ 59,643
一利率衍生工具	13,263	-	(122)	(243)	26,770	39,668
合 計	\$ 25,783	\$ 8,926	\$ 11,566	\$ 20,741	\$ 32,295	\$ 99,311

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：

104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						
一外匯衍生工具						
一現金流出	\$ 2,596,209	\$ 1,990,905	\$ 581,665	\$ 3,228,205	\$ -	\$ 8,396,983
一現金流入	2,558,988	1,950,784	565,951	3,157,937	-	8,233,659
現金流出小計	2,596,209	1,990,905	581,665	3,228,205	-	8,396,983
現金流入小計	2,558,988	1,950,784	565,951	3,157,937	-	8,233,659
現金流量淨額	(37,222)	(40,120)	(15,714)	(70,268)	-	(163,324)

103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						
一外匯衍生工具						
一現金流出	\$ 3,743,201	\$ 2,572,780	\$ 822,806	\$ 21,824	\$ -	\$ 7,160,611
一現金流入	3,688,145	2,539,481	797,193	21,576	-	7,046,395
現金流出小計	3,743,201	2,572,780	822,806	21,824	-	7,160,611
現金流入小計	3,688,145	2,539,481	797,193	21,576	-	7,046,395
現金流量淨額	(\$ 55,056)	(\$ 33,299)	(\$ 25,613)	(\$ 248)	\$ -	(\$ 114,216)

103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						
一外匯衍生工具						
一現金流出	\$ 3,400,724	\$ 1,230,856	\$ 431,825	\$ -	\$ -	\$ 5,063,405
一現金流入	3,368,041	1,211,057	425,147	-	-	5,004,245
現金流出小計	3,400,724	1,230,856	431,825	-	-	5,063,405
現金流入小計	3,368,041	1,211,057	425,147	-	-	5,004,245
現金流量淨額	(\$ 32,683)	(\$ 19,799)	(\$ 6,678)	\$ -	\$ -	(\$ 59,160)

(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。

104年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 8,397,674	\$ 17,925,926	\$ 20,900,298	\$ 72,307,561	\$ 23,380,350	\$ 142,911,809
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,048,575	1,692,706	283,243	155,489	-	3,180,013
各類保證款項	3,232,356	3,863,830	1,488,798	2,374,838	1,396,763	12,356,585
租賃合約承諾	734,902	-	-	-	-	734,902
合 計	\$ 13,413,507	\$ 23,482,462	\$ 22,672,339	\$ 74,837,888	\$ 24,777,113	\$ 159,183,309

103年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 7,742,113	\$ 12,026,802	\$ 27,783,008	\$ 56,516,334	\$ 21,557,147	\$ 125,625,404
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	849,187	2,626,617	98,900	58,413	-	3,633,117
各類保證款項	3,143,990	1,872,985	890,493	3,141,334	2,166,465	11,215,267
租賃合約承諾	1,248,697	-	-	-	-	1,248,697
合 計	\$ 12,983,987	\$ 16,526,404	\$ 28,772,401	\$ 59,716,081	\$ 23,723,612	\$ 141,722,485

103年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 7,691,190	\$ 16,320,087	\$ 20,590,534	\$ 58,059,318	\$ 20,946,991	\$123,608,120
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,053,520	2,200,264	177,938	81,653	-	3,513,375
各類保證款項	2,569,687	1,927,681	903,070	2,768,515	2,851,315	11,020,268
租賃合約承諾	985,357	-	-	-	-	985,357
合 計	\$ 12,299,754	\$ 20,448,032	\$ 21,671,542	\$ 60,909,486	\$ 23,798,306	\$139,127,120

(五) 利率變動之現金流量風險

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

四二、金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

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

及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

104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
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 804,378	\$ 800,969	\$ 804,378	\$ 800,969	\$ 3,409
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	272,776	272,490	274,629	272,490	2,139

103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
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 296,896	\$ 273,573	\$ 296,896	\$ 273,573	\$ 23,323
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	-	-	-	-	-

103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
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 288,808	\$ 262,685	\$ 288,808	\$ 262,685	\$ 26,123
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	-	-	-	-	-

四三、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	104年9月30日					103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	備抵呆帳率 (註3)
業務別										
企業擔保	601,513	134,891,423	0.45%	1,264,831	210.27%	1,064,861	132,008,434	0.81%	1,270,285	119.29%
金融無擔保	226,139	74,502,864	0.30%	2,237,696	989.52%	373,930	75,533,341	0.50%	2,592,766	693.38%
住宅抵押貸款(註4)	163,745	52,805,822	0.31%	868,774	530.57%	214,580	55,964,355	0.38%	225,583	105.13%
消費現金卡	26	7,536	0.35%	4,885	18,788.46%	67	11,327	0.59%	7,354	10,976.12%
金融小額純信用貸款(註5)	1,859	459,627	0.40%	33,377	1,795.43%	4,628	516,047	0.90%	48,613	1,050.41%
其他(註6)	312,695	119,035,029	0.26%	544,367	174.09%	96,058	112,566,761	0.09%	424,487	441.91%
金融無擔保	10,855	6,085,273	0.18%	91,343	841.48%	12,722	5,716,150	0.22%	124,902	981.78%
放款業務合計	1,316,832	387,787,574	0.34%	5,045,273	383.14%	1,766,846	382,316,415	0.46%	4,693,990	265.75%

項 目	104年9月30日					103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	備抵呆帳率 (註3)	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)
業務別										
信用卡業務	9,527	611,628	1.56%	30,706	322.31%	12,259	545,733	2.25%	35,283	287.81
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	104年9月30日	103年9月30日
免列報逾期放款總餘額	19,103	30,190
免列報逾期應收帳款總餘額	3,252	4,215
免列報逾期放款總餘額免列報逾期應收帳款總餘額	13,303	17,633
合計	33,100	47,823

- 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

104 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104年9月30日 淨 值 比 例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 4,110,589	10.83%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,909,352	10.30%
3	C 集團 012411 鋼鐵製造業	2,978,633	7.85%
4	D 集團 015590 其他住宿服務業	2,205,926	5.81%
5	E 集團 012630 印刷電路版製造業	1,898,039	5.00%
6	F 集團 014100 建築工程業	1,630,300	4.29%
7	G 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,623,955	4.28%
8	H 集團 015101 民用航空運輸業	1,368,977	3.61%
9	I 集團 016700 不動產開發業	1,274,100	3.36%
10	J 集團 016700 不動產開發業	1,211,490	3.19%

103 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103年9月30日 淨 值 比 例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,415,622	9.72%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,260,556	9.28%
3	C 集團 012411 鋼鐵製造業	2,856,578	8.13%
4	K 集團 011810 化學材料製造業	2,504,120	7.13%

(接 次 頁)

(承前頁)

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔103年9月30日 淨 值 比 例
5	D 集團 015590 其他住宿服務業	\$ 2,502,395	7.12%
6	G 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,717,647	4.89%
7	L 集團 016811 不動產租售業	1,701,478	4.84%
8	H 集團 015101 民用航空運輸業	1,615,489	4.60%
9	M 集團 012630 印刷電路版製造業	1,449,580	4.13%
10	N 集團 015101 民用航空運輸業	1,376,915	3.92%

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

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

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

104 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	407,990,120	8,517,959	16,035,390	56,810,257	489,353,726
利率敏感性負債	145,019,347	260,253,025	50,497,595	13,950,807	469,720,774
利率敏感性缺口	262,970,773	(251,735,066)	(34,462,205)	42,859,450	19,632,952
淨 值					37,964,492
利率敏感性資產與負債比率					104.18%
利率敏感性缺口與淨值比率					51.71%

103 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	358,651,691	10,411,455	17,489,721	61,611,936	448,164,803
利率敏感性負債	134,296,244	232,988,285	45,211,805	12,082,835	424,579,169
利率敏感性缺口	224,355,447	(222,576,830)	(27,722,084)	49,529,101	23,585,634
淨 值					35,126,153
利率敏感性資產與負債比率					105.56%
利率敏感性缺口與淨值比率					67.15%

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）

104 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	721,350	235,998	17,102	60,075	1,034,525
利率敏感性負債	401,794	457,199	164,955	-	1,023,948
利率敏感性缺口	319,556	(221,201)	(147,853)	60,075	10,577
淨 值					1,154,989
利率敏感性資產與負債比率					101.03%
利率敏感性缺口與淨值比率					0.92%

103 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	705,600	240,013	-	32,223	977,836
利率敏感性負債	363,013	387,079	100,352	-	850,444
利率敏感性缺口	342,587	(147,066)	(100,352)	32,223	127,392
淨 值					1,154,630
利率敏感性資產與負債比率					114.98%
利率敏感性缺口與淨值比率					11.03%

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		104年9月30日	103年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.61	0.71
	稅 後	0.51	0.62
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.01	10.69
	稅 後	7.63	9.36
純 益 率		41.96	43.74

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

104 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	528,102,630	56,398,576	70,208,453	34,087,649	33,505,480	76,657,667	257,244,805
主要到期資金流出	622,337,934	36,078,399	35,729,057	93,336,129	107,773,489	127,010,679	222,410,181
期距缺口	(94,235,304)	20,320,177	34,479,396	(59,248,480)	(74,268,009)	(50,353,012)	34,834,624

103 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	471,721,890	45,426,268	41,345,146	28,914,936	34,626,420	72,810,759	248,598,361
主要到期資金流出	565,615,780	21,970,060	32,008,281	91,266,744	103,667,677	116,191,841	200,511,177
期距缺口	(93,893,890)	23,456,208	9,336,865	(62,351,808)	(69,041,257)	(43,381,082)	48,087,184

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

104 年 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	1,218,638	205,258	214,406	229,435	114,192		455,347
主要到期資金流出	1,632,511	323,468	426,187	267,162	526,365		89,329
期距缺口	(413,873)	(118,210)	(211,781)	(37,727)	(412,173)		366,018

103 年 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	1,102,955	204,001	196,708	211,104	35,708		455,434
主要到期資金流出	1,547,858	371,608	359,538	238,351	477,762		100,599
期距缺口	(444,903)	(167,607)	(162,830)	(27,247)	(442,054)		354,835

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。

四四、資本風險管理

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

合併公司資本結構係由合併公司之權益歸屬於本公司業主之權益（即股本、資本公積、保留盈餘及其他權益項目）組成。

合併公司不須遵守其他外部資本規定。

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

四五、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：

104年9月30日									
美	元	澳	幣	日	幣	人 民 幣	其 他 外 幣	總	計
<u>外幣金融資產</u>									
現金及約當現金	\$ 3,073,627	\$ 154,246	\$ 242,441	\$ 1,367,748	\$ 320,459	\$ 5,158,521			
存放央行及拆借銀行同業	798,741	1,365,679	-	2,273,767	439,494	4,877,681			
透過損益按公允價值衡量									
之金融資產	284,244	-	-	-	-	284,244			
備供出售金融資產	403,343	-	-	-	-	403,343			
貼現及放款	28,466,831	172,725	290,951	225,553	1,140,427	30,296,487			
應收款項	2,234,420	8,796	199,905	661,560	53,092	3,157,773			
持有至到期日金融資產	2,652,323	-	-	2,494,567	-	5,146,890			
其他金融資產	952,871	-	-	-	-	952,871			
其他資產	785,082	-	-	-	271,977	1,057,059			
<u>外幣金融負債</u>									
短期借款	185,170	-	-	693,131	-	878,301			
存款及匯款	33,718,102	1,380,949	437,323	3,615,175	1,284,310	40,435,859			
透過損益按公允價值衡量									
之金融負債	160,759	-	-	-	-	160,759			
應付款項	625,190	43,454	203,288	124,075	42,520	1,038,527			
負債準備	7,369	-	-	-	-	7,369			
其他負債	42,857	277,043	68,729	1,696,378	898,562	2,983,569			
103年12月31日									
美	元	澳	幣	日	幣	人 民 幣	其 他 外 幣	總	計
<u>外幣金融資產</u>									
現金及約當現金	\$ 2,566,732	\$ 25,600	\$ 109,032	\$ 983,100	\$ 221,948	\$ 3,906,412			
存放央行及拆借銀行同業	37,960	807,456	-	3,943,975	-	4,789,391			
透過損益按公允價值衡量									
之金融資產	180,315	-	-	-	-	180,315			
備供出售金融資產	944,546	-	-	-	-	944,546			
貼現及放款	27,949,841	194,100	336,081	200,834	1,017,001	29,697,857			
應收款項	2,490,302	56,190	274,081	600,743	71,446	3,492,762			
持有至到期日金融資產	158,165	-	-	827,341	-	985,506			
其他金融資產	861,899	-	-	-	-	861,899			
其他資產	767,689	262,782	-	-	769,692	1,800,163			
<u>外幣金融負債</u>									
央行及金融同業存款	3,013,100	15,528	8,140	-	115,350	3,152,118			
短期借款	257,169	-	-	-	-	257,169			
存款及匯款	25,527,183	1,249,378	397,231	250,256	1,166,609	28,590,657			
透過損益按公允價值衡量									
之金融負債	72,689	-	-	5,187,853	-	5,260,542			
應付款項	1,587,392	81,222	223,946	52,108	95,452	2,040,120			
附買回票券及債券負債	273,573	-	-	-	-	273,573			
負債準備	3,513	-	-	-	-	3,513			
其他負債	47,284	-	89,868	120,399	700,658	958,209			
103年9月30日									
美	元	澳	幣	日	幣	人 民 幣	其 他 外 幣	總	計
<u>外幣金融資產</u>									
現金及約當現金	\$ 2,486,426	\$ 48,949	\$ 89,601	\$ 223,510	\$ 979,513	\$ 3,827,999			
存放央行及拆借銀行同業	36,506	133,000	-	28,404	5,091,888	5,289,798			
透過損益按公允價值衡量									
之金融資產	153,880	-	-	-	-	153,880			
備供出售金融資產	892,424	-	-	-	-	892,424			
貼現及放款	26,900,634	200,350	705,787	1,030,427	312,340	29,149,538			
應收款項	2,483,742	195,867	159,338	56,049	575,962	3,470,958			
持有至到期日金融資產	156,978	-	-	-	98,680	255,658			
其他金融資產	845,420	-	-	-	-	845,420			
其他資產	669,041	843,320	-	814,163	-	2,326,524			

(接次頁)

(承前頁)

	103年9月30日														
	美	元	澳	幣	日	幣	人	民	幣	其	他	外	幣	總	計
外幣金融負債															
央行及金融同業存款	\$	2,677,136	\$	-	\$	-	\$	115,770	\$	-	\$	2,792,906			
短期借款		257,169		-		-		-		-		257,169			
存款及匯款		22,940,006		1,192,472		285,018		1,185,805		5,793,565		31,396,866			
透過損益按公允價值衡量之金融負債		67,862		-		-		-		-		67,862			
應付款項		996,943		229,014		105,748		158,840		39,183		1,529,728			
附買回票券及債券負債		262,685		-		-		-		-		262,685			
負債準備		3,335		-		-		-		-		3,335			
其他負債		1,675,602		-		560,458		686,827		63,699		2,986,586			

合併公司於 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 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 227,156 仟元及 183,995 仟元暨 180,167 仟元及 277,347 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。

四六、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。(附表四)
6. 處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
7. 與關係人進、銷貨之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(附表五)
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)

(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。(無)

(5) 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。(無)

(6) 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等。(無)

四七、部門資訊

(一) 部門收入與營運結果：

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	部 門	收 入	部 門	損 益
	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
化學工業部	\$ 9,756,748	\$11,009,838	\$ 655,004	(\$ 56,436)
化學纖維部	3,219,647	3,549,673	(78,386)	(252,181)
銀行部門	10,412,955	9,831,519	3,338,744	3,534,822
其他部門	2,369,935	2,932,378	(16,473)	547,314
合 計	<u>\$25,759,285</u>	<u>\$27,323,408</u>	<u>\$ 3,898,889</u>	<u>\$ 3,773,519</u>

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無任何部門間銷售。

部門利益係指各個部門所賺取之利潤，不包含採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額、租金收入、利息收入、處分不動產、廠房及設備損益、處分投資損益、兌換損益、金融商品評價損益、利息費用以及所得稅費用。此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

(二) 部門總資產

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
<u>部門資產</u>			
化學工業部	\$ 6,288,675	\$ 6,364,756	\$ 11,691,847
化學纖維部	2,028,176	2,118,870	2,155,475
營建部門	1,727,062	1,727,289	1,727,364
銀行部門	571,343,283	530,050,400	507,330,272
其 他	<u>18,045,967</u>	<u>18,303,195</u>	<u>15,946,440</u>
部門資產總額	<u>\$599,433,163</u>	<u>\$558,564,510</u>	<u>\$538,851,398</u>

附表一 資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，為新台幣千元

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	非期間	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)	提供擔保金額	提列準備金額	抵禦名	擔保稱價	品價值	對個別對象資金貸與總額 (註7)	資金限額 (註7)	與備註
1	台中振租實業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I)	其他應收款	是	\$ 28,257	\$ 25,688	\$ 25,688	2%	有	有短期融通資金之必要	\$ -	營業週轉	\$ -	\$ -	-	-	-	\$ 1,930,792	\$ 1,930,792	以台中振租實業股份有限公司期末淨值為限

註1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填0。

(2) 根據投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

註3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4：資金貸與性質應填列屬業務往來者，或屬有短期融通資金之必要者。

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

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

註7：應填列公司依資金貸與他人作業程序，所訂定對個別對象資金貸與之限額及資金貸與總額，並於備註欄說明資金貸與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項將資金貸與送審提董事會決議，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，惟考量後資金償還，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。

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 公司名稱	關係	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 最高 限額 (註二)	屬母子公司 對背書保證 (註四)	屬子公司 對背書保證 (註四)	屬對大陸 地區背書 保證 (註四)
0	中國人造纖維公司	臺灣綠醇公司	中國人造纖維 之聯合控制 個體	\$ 10,436,585	\$ 689,588	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ 20,873,170	-	-	-
1	久津實業公司	格菱公司	久津實業公司 之子公司	374,661	15,000	15,000	-	-	2.00	749,321	-	-	-
2	台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	台中銀行之 子公司	11,584,754	2,730,303	1,660,000	185,170	-	85.98	19,307,923	-	-	-
2	台中銀租賃事業公司	台中銀融資租賃 (蘇州)有限公司	台中銀行之 子公司	11,584,754	2,730,303	912,783	690,270	-	47.28	19,307,923	-	-	Y

註一：本公司「背書保證作業程序」規定，對單一企業背書保證以不超過本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：本公司及久津實業公司「背書保證作業程序」規定，對外背書保證總額以不超過本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	與有價證券發行人關係	帳 列 科 目	期 股	帳 面 金 額			公 允 價 值		備 註
					數	帳	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註	
中國人造纖維公司	國內上市（櫃）股票									
	臺灣中小企業銀行公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	51,024	\$	416,869	1	\$	416,869	1,148 仟股 設質
	東聯化學公司	"	"	880		20,328	-		20,328	
	旭晶能源科技公司	"	"	3,450		4,899	1		4,899	
	第一金融控股公司	"	"	1,721		25,822	-		25,822	
	華南金融控股公司	中國人造纖維公司為其法人監察人	備供出售金融資產－非流動	49,414		756,028	1		756,028	
	和康生物科技公司	無	"	569		12,182	1		12,182	
	國外上市（櫃）股票									
	Citigroup Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	41		66,858	1		66,858	
	國內非上市（櫃）股票									
	智微科技公司	無	備供出售金融資產－非流動	270		5,196	-		5,196	
	臺灣金醇洋酒公司	關係企業	以成本衡量之金融資產－非流動	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		51,239	20		51,239	
國光石化科技公司	"	"	4,746		-	9		-		
普訊創業投資公司	無	"	3,737		43,036	3		43,036		
普實創業投資公司	"	"	2,706		21,782	2		21,782		
名佳利金屬工業公司	"	"	7,193		24,960	3		24,960		
臺灣證券交易所公司	"	"	1,172		24,272	-		24,272		
永儲公司	"	"	373		2,018	-		2,018		
中華貿易開發公司	"	"	756		-	1		-		

(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 股	數 帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
	嘉新食化公司	無	以成本衡量之金融資產—非流動	103	\$	-	\$	
	台東企業銀行公司	"	"	4,027		-		
	國外非上市(櫃)股票 香港三豐國際公司 受益憑證	關係企業	"	3,250		10,562		
	德信萬瑞基金	德信證券投資信託公司 經理之基金	透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動	6,403		72,749		
	德信新興股票組合基金	"	"	4,531		43,177		
	德信數位時代基金	"	"	1,000		22,170		
	德信大發基金	"	"	1,774		41,922		
	德信台灣主流中小基金	"	"	4,000		54,160		
	國外公司債 德意志銀行主順位無擔 保債券	無	備供出售金融資產—非 流動	1,600		517,395		1,600 單位設 質
德興投資公司	國內上市(櫃)股票 中國人造纖維公司	德興投資公司之母公司	備供出售金融資產—非 流動	9,381		85,558		
	國內非上市(櫃)股票 優你康光學公司	無	備供出售金融資產—非 流動	1,926		25,441		
	臺灣金醇洋酒公司	關係企業	以成本衡量之金融資產 —非流動	2,000		-		
	萬泰租賃公司	無	"	628		-		

(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 股	帳 面 金 額			持 股 比 例 %		公 允 價 值		備 註
					數	帳	面	金	額	公	允	
磐亞公司	受益憑證 德信大發基金	德信證券投資信託公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	125	\$	2,962			-	\$	2,962	
	德信萬瑞基金	"	"	3,340		37,947			-		37,947	
	德信台灣主流中小基金	"	"	300		4,062			-		4,062	
	德信數位時代基金	"	"	180		3,991			-		3,991	
	德信新興股票組合基金	"	"	2,132		20,316			-		20,316	
	德信中國精選成長基金	"	"	806		7,539			-		7,539	
	國內上市(櫃)股票 中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	備供出售金融資產—非流動	211,129		1,925,501			15		1,925,501	36,954 仟股 質
	國內非上市(櫃)股票 智微科技公司	"	"	440		8,580			1		8,580	
	臺灣證券交易所公司	無	以成本衡量之金融資產—非流動	242		3,909			-		3,909	
	中纖投資公司	關係企業	"	12,000		52,436			18		52,436	
德信證券投資信託公司	國光石化科技公司	中國人造纖維公司為其法人董事	"	527		-			1		-	
	中興紡織公司	無	"	120		-			-		-	
	元晶太陽能科技公司	"	"	2,310		18,332			1		18,332	
	國內非上市(櫃)股票 台灣期貨交易所公司	無	備供出售金融資產—非流動	1,040		7,000			-		7,000	

(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 股	持 股 比 例			備 註
					數	帳 面 金 額	%	公 允 價 值
久津實業公司	受益憑證	德信證券投資信託公司	透過損益按公允價值衡	852	\$	10,062	16	\$ 10,062
	德信萬保基金	經理之基金	量之金融資產—流動					
	德信大發基金	"	"	355		8,391	13	8,391
	德信數位時代基金	"	"	481		10,654	16	10,654
	德信中國精選成長基金	"	"	1,023		9,562	15	9,562
	德信台灣主流中小基金	"	"	595		8,055	12	8,055
	德信新興股票組合基金	"	"	965		9,195	14	9,195
	華頓中國多重機會平衡基金	無	"	768		8,971	14	8,971
	國內上市(櫃)股票	無	備供出售金融資產—非	858		7,013	-	7,013
	臺灣中小企業銀行公司	中國人造纖維公司之子公司	流動	5,000		46,550	-	46,550
格菱公司	台中商業銀行公司							
	國內非上市(櫃)股票	無	以成本衡量之金融資產	7,258		68,880	5	68,880
	德信綜合證券股份有限公司	"	—非流動	1,219		-	-	-
	博達科技公司	"	"	225		-	-	-
久暢公司	國外非上市(櫃)股票	聯屬公司	"	2,650		52,306	13	52,306
	波蜜國際公司							
	國內上市(櫃)股票	中國人造纖維公司之子公司	備供出售金融資產—非	9,987		92,982	-	92,982
	台中商業銀行公司	久津實業公司之最終母	流動	7,765		70,817	-	70,817
	中國人造纖維公司	公司	"					

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人關係	帳 列 科 目	期 股				末 備 註		
				數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值			
	國內非上市(櫃)股票 久津實業公司	對久暢公司採權益法評價之投資公司	以成本衡量之金融資產—非流動	176	\$ 14	-	\$ 14			
	新東陽公司	無	"	64	691	-	691			

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 取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10%以上

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易場所	交易對象為關係人者，其前次移轉日期		價格之參考依據	取得目的及情形	其他約定事項	定項
								與發行人之關係	移轉金額				
台中銀行公司	臺中市西屯區惠民段 145 地號土地	103/12/04	\$ 5,750,000	\$ 5,750,000	興富發建設股份有限公司	非關係人	-	-	\$ -	參考專業鑑價機構所出具 鑑價報告	興建新總行大樓	-	-

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，為新台幣千元

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	應收（付）票據、帳款		備註
			進（銷）貨	金額	進（銷）貨之比率%	授信期間	單		餘額	佔總應收（付）票據之比率%	
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	\$ 2,902,906	28	30~60 天	無重大差異	一般交易為 60 天~180 天	(\$ 347,662)	(24)	
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	(905,412)	(8)	30~60 天	"	"	351,098	15	
磐亞公司	中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	進	905,412	67	30~60 天	"	"	(351,098)	(91)	
久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	銷	(785,376)	(50)	月結 120 天後付款	-	-	492,805	79	
格菱公司	久津實業公司	格菱公司之母公司	進	785,376	78	月結 120 天後付款	-	-	(492,805)	85	

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

帳列應收款公司之	交易對象	關係人	應收款項餘額	週轉率	逾期應收金額		應收關係人款項式		應收關係人後期金額	呆帳金額	抵備金額
					金	額	處	理方			
中國人造纖維公司 久津實業公司	磐亞公司 格菱公司	中國人造纖維公司之子公司 久津實業之子公司	\$ 351,098 492,805	5.07 2.46	\$ - -			— —	\$ 102,558 105,872	\$ - -	

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，
為新台幣千元

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	期末金額	持股比例	持有帳面金額	有被投資公司本期金額	本期認列之損益	備註
中國人遊藝雜公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	\$ 5,355,271	\$ 5,355,271	21	\$ 8,084,337	\$ 2,810,863	\$ 596,441	106,000 仟股投資
	豐亞公司	台中市	石化業	968,472	968,472	44	748,199	191,211	91,356	
	南中石化工業公司	雲林縣	石化業	1,000,002	1,000,002	50	1,147,279	58,047	29,023	10,000 仟股投資
	德興投資公司	台北市	一般投資業	1,000,000	775,000	100	922,144	12,898		
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	6,295	6,295	3	10,521	(8,107)	(239)	
	臺灣綠磚公司	台北市	石化業	1,752,732	1,752,732	50	466,937	(333,047)	(166,523)	
	久津實業公司	新北市	製造及買賣業	176,427	176,427	46	330,703	86,272	39,521	
	瑞發投資公司	台北市	一般投資業	1,000	1,000	100	881	(17)	(17)	
	瑞聯租賃公司	台北市	一般投資業	-	1,000	-	-	(570)	(324)	
	瑞豐投資公司	台北市	一般投資業	25,000	25,000	100	24,147	(324)	(324)	
豐亞公司	廣豐坊公司	台北市	化糖及清潔用品製造業	14,500	14,500	50	14,731	2,119	1,062	
	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	1,215,475	1,215,475	6	2,224,719	2,810,863	164,717	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	15,738	15,738	3	11,189	(8,107)	(255)	
	德興投資公司	台北市	一般投資業	-	1,000	-	-	(18)	(15)	
	德豐投資公司	台北市	一般投資業	-	1,000	-	-	(16)	(16)	
	廣豐坊公司	台北市	清潔用品製造業	14,500	14,500	50	14,729	2,119	1,060	
	台中商業銀行公司	台中市	租賃業	1,800,000	1,800,000	100	1,930,792	53	53	
	台中保險經紀人業	台中市	保險經紀人業	6,000	6,000	100	635,196	79,665	79,655	
	台中商業綜合證券公司	台中市	證券業	1,500,000	1,500,000	100	1,439,478	(39,573)	(39,573)	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	120,000	120,000	38	137,164	(8,107)	(3,118)	
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	100	969,468	(21,934)	(21,934)	
	台中銀融資租賃(蘇州)公司	蘇州	融資租賃業務	893,373	893,373	100	930,965	(27,725)	(27,725)	
	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	82,468	82,468	-	122,180	2,810,863	8,735	
	豐亞公司	台北市	石化業	150,612	150,612	5	169,625	191,211	9,302	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	9,900	9,900	2	6,598	(8,107)	(150)	
	久暢公司	台北市	飲料銷售及倉儲配送	44,000	44,000	15	24,501	134	20	
	久津實業公司	新北市	製造及買賣業	10,243	10,243	2	18,957	86,272	2,114	
	瑞豐開發公司	台北市	一般投資業	141,000	141,000	100	133,406	(2,981)	(2,981)	
	維納康公司	台北市	零售業	5,000	5,000	30	4,507	(323)	(97)	
	透明實業公司	台北市	不動產買賣業及不動產租賃業	108,000	108,000	99	101,506	(2,964)	(2,934)	
瑞豐開發公司	金和格興業公司	台北市	不動產買賣業及不動產租賃業	99,000	99,000	99	93,470	(2,433)	(2,409)	
	格家公司	台中市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	233,348	233,348	90	(130,963)	43,710	39,656	
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	307,977	307,977	48	79,970	134	65	
	豐池投資公司	台北市	一般投資業	897	-	100	894	(18)	(3)	
	豐豐實業公司(原豐豐投資公司)	台北市	餐館業	9,897	-	100	9,893	(20)	(4)	
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	1,470	1,470	-	328	134	-	
	格家公司	台中市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	11,219	11,219	6	(6,504)	43,710	161	
	久暢公司	台北市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	11,219	11,219	6	(6,504)	43,710	161	
	久暢公司	台北市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	11,219	11,219	6	(6,504)	43,710	161	
	久暢公司	台北市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	11,219	11,219	6	(6,504)	43,710	161	

附表八 大陸投資資訊：

單位：除另予註明者外，為新台幣千元及外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本國期初自出累積金額	本期匯出或收回投資金額	本國期末自出累積金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接持股比例%	本期認損(註三)	列損(註三)	期末投資價值	截至本期末已匯回台灣之投資收益
上海波蜜食品公司	罐裝果汁及飲料之代工及產銷	\$ 657,400 (美元 20,000)	透過第三地區投資設立公司再投資	\$ 652,470 (美元 19,850)	\$ -	\$ 652,470 (美元 19,850)	\$ 10,825 (美元 344)	6% (註一)	\$ - (成本法)	\$ -	\$ 52,306	\$ -
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、主機板及光碟系統用器具之製造加工銷售	32,903 (美元 1,001)	"	14,792 (美元 450)	-	14,792 (美元 450)	-	69% (註二)	-	-	-	-
中銀融資租賃蘇州公司	融資租賃業務	893,373 (人民幣186,329)	"	893,373 (人民幣186,329)	-	893,373 (人民幣186,329)	(27,725) (人民幣 5,521)	24%	(6,654) (人民幣 1,325)	(6,654) (人民幣 1,325)	223,432 (人民幣 43,167)	-
本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額				依經濟部投資審議會核准投資金額				規定赴大陸地區投資限額 (註四)				
\$ 1,560,635 (美元 20,300 及人民幣 186,329)				\$ 1,560,635 (美元 20,300 及人民幣 186,329)				\$ 1,622,724				

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例。

註二：係久津實業公司及久暢公司透過第三地區投資設立公司再投資之投資方式計算之綜合持股比例。

註三：係依經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註四：依據經濟部投資審議會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定，由申請公司一久津實業公司及台中銀租賃事業公司依規定計算之限額。

註五：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新台幣 (USD1=NT\$32.87, USD1=NT\$1.44, CNY1=NT\$5.18, CNY1=5.02)。

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	交易對象	與交易人之關係 (註二)	交易		往來		交易條件	估總資產之比率 (註四)	情形
				科目	金額 (註三)	金額 (註三)	金額 (註三)			
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	銷貨收入	\$ 905,412			與一般客戶無重大差異	6%	
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	應收帳款	351,098			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	29,219			與一般客戶無重大差異	-	
1	磐亞公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	17,611			與一般客戶無重大差異	-	
2	台中銀行公司	德信證券投資信託公司	3	存款及匯款	153,360			與一般客戶無重大差異	-	
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存款及匯款	878,650			與一般客戶無重大差異	-	
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	手續費收入	150,003			與一般客戶無重大差異	-	
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	應收款項	16,667			與一般客戶無重大差異	-	
2	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	存款及匯款	223,174			與一般客戶無重大差異	-	
2	台中銀行公司	台中銀證券公司	3	存款及匯款	410,179			與一般客戶無重大差異	-	
3	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨收入	785,376			與一般客戶無重大差異	5%	
3	久津實業公司	格菱公司	3	應收帳款	492,805			與一般客戶無重大差異	-	
3	久津實業公司	格菱公司	3	其他收入	60,712			與一般客戶無重大差異	-	
3	久津實業公司	格菱公司	3	其他應收款	35,715			與一般客戶無重大差異	-	
3	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨成本	13,777			與一般客戶無重大差異	-	
4	台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	3	應收款項	29,167			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. 母子公司填 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. 母子公司對子公司。
2. 子公司對母子公司。
3. 子公司對子公司。

註三：已於合併時沖銷。

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

註五：重大交易係指交易金額達 10,000 仟元以上以揭露。