

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106及105年第3季

營業地址：高雄市大社區經建路8號

聯絡地址：台北市中正區新生南路一段50號10樓

電話：(02)23937111

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		
二、	目 錄	2		
三、	會計師核閱報告	3~4		
四、	合併資產負債表	5		
五、	合併綜合損益表	6		
六、	合併權益變動表	7		
七、	合併現金流量表	8~10		
八、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	11		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~17		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	17~18		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18		五
	(六) 重要會計項目之說明	18~64		六~三六
	(七) 關係人交易	64~70		三七
	(八) 質押之資產	70		三八
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	71~76		三九
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	76~107		四十~四六
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	107， 111~120， 122~123		四七
	2. 轉投資事業相關資訊	107， 110~120		四七
	3. 大陸投資資訊	108，121		四七
	(十四) 部門資訊	108~109		四八

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 106 年及 105 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 106 年及 105 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。

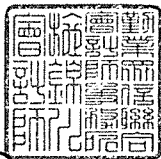
如合併財務報表附註十九所述，部分子公司財務報表及相關資訊未經會計師核閱，該等子公司於民國 106 年及 105 年 9 月 30 日之資產總額分別為 5,119,038 仟元及 4,030,721 仟元，分別佔合併資產總額之 0.76% 及 0.64%；負債總額分別為 2,305,952 仟元及 1,825,051 仟元，分別佔合併負債總額之 0.37% 及 0.32%；民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益分別為 15,693 仟元、13,719 仟元、60,340 仟元及 122,663 仟元，分別佔綜合損益總額之 1.21%、1.88%、2.30% 及 6.70%。另又如財務報表附註二十所述，106 年及 105 年 9 月 30 日採用權益法之投資分別為 1,192,984 仟元及 1,192,780 仟元，及 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採權益法認列之關聯企

業及合資利益（損失）及其他綜合（損）益之份額分別為 34,694 仟元、(25,883) 仟元、52,341 仟元及(90,726)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 106 年及 105 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並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

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

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0930128050 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 106 年 11 月 7 日

民國 106 年 9 月 30 日 暨民國 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	106年9月30日 (經核閱)			105年12月31日 (經查核)			105年9月30日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
1100	流動資產									
1110	現金及約當現金 (附註六及三七)	\$ 13,424,930	2		\$ 17,562,265	3		\$ 12,841,061	2	
1110	存放央行及拆借銀行同業 (附註七及三八)	30,533,097	5		86,216,971	13		84,553,792	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)	32,746,893	5		23,330,938	4		24,494,086	4	
1130	備供出售金融資產—流動 (附註十六及三八)	-	-		-	-		501,163	-	
1180	附賣回票券及債券投資 (附註九)	6,361,651	1		3,627,189	1		2,466,793	-	
1201	應收票據 (附註十、三七及三八)	3,526,499	1		3,381,461	-		2,779,206	-	
1202	應收帳款 (附註十及三七)	7,900,346	1		5,961,624	1		5,137,823	1	
1203	其他應收款 (附註十及三七)	2,985,524	-		2,808,762	-		3,430,616	1	
1260	本期所得稅資產 (附註四)	49,742	-		10,182	-		136,090	-	
1270	存貨 (附註十一)	1,617,822	-		1,526,729	-		1,701,443	-	
1280	預付款項 (附註十二)	1,266,232	-		1,220,721	-		1,295,393	-	
1290	待出售非流動資產淨額 (附註十三及三八)	384,805	-		384,805	-		384,805	-	
1320	其他流動資產 (附註十四及三八)	500,393	-		478,037	-		493,390	-	
1330	貼現及放款淨額 (附註十五及三七)	430,361,769	64		425,166,259	65		408,317,252	65	
11XX	流動資產總計	531,659,703	79		571,675,943	87		548,532,913	87	
1420	非流動資產									
1430	備供出售金融資產—非流動 (附註十六及三八)	32,561,562	5		38,396,690	6		35,990,076	6	
1430	持有至到期日金融資產—非流動 (附註十七及三八)	79,253,064	12		14,276,270	2		13,166,798	2	
1450	以成本衡量之金融資產—非流動 (附註十八)	330,211	-		373,036	-		417,721	-	
1470	採用權益法之投資 (附註二十及三八)	1,192,984	-		1,206,312	-		1,192,780	-	
1500	不動產、廠房及設備淨額 (附註二一及三八)	22,487,603	3		22,666,278	4		22,744,583	4	
1600	投資性不動產淨額 (附註二二及三八)	1,756,849	-		1,758,073	-		1,552,730	-	
1700	無形資產淨額 (附註二三)	191,236	-		207,861	-		228,508	-	
1800	遞延所得稅資產淨額 (附註四)	925,241	-		970,237	-		909,918	-	
1900	其他資產 (附註二四及三八)	3,319,107	1		3,572,116	1		3,210,850	1	
14XX	非流動資產總計	142,017,857	21		83,426,873	13		79,413,964	13	
1XXX	資 產 總 計	\$ 673,677,560	100		\$ 655,102,816	100		\$ 627,946,877	100	
2110	流動負債									
2110	短期借款 (附註二五及三八)	\$ 11,851,297	2		\$ 10,288,943	2		\$ 11,335,324	2	
2120	應付短期票券 (附註二五)	1,843,335	-		1,383,996	-		1,129,192	-	
2130	附買回票券及債券負債 (附註二六)	4,851,014	1		4,222,258	1		2,300,535	-	
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 (附註八)	245,002	-		162,792	-		157,661	-	
2190	央行及銀行同業存款 (附註二七)	14,065,785	2		11,617,728	2		10,558,517	2	
2201	應付票據	13,204	-		14,594	-		5,200	-	
2202	應付帳款 (附註三七)	1,772,093	-		1,904,135	-		1,656,990	-	
2204	其他應付款 (附註二八)	7,064,897	1		10,370,624	2		7,571,043	1	
2310	本期所得稅負債 (附註四)	169,765	-		60,890	-		19,534	-	
2330	一年或一營業週期內到期長期負債 (附註二五、三十及三八)	1,068,072	-		2,585,072	-		4,751,492	1	
2350	其他流動負債	589,055	-		265,295	-		630,157	-	
2360	存款及匯款 (附註二九及三七)	555,211,805	83		539,625,750	82		518,799,556	83	
21XX	流動負債總計	598,745,324	89		582,502,077	89		558,915,201	89	
2540	非流動負債									
2540	應付債券 (附註三十)	12,510,000	2		10,860,000	2		9,560,000	2	
2550	長期借款 (附註二五及三八)	7,158,007	1		7,732,171	1		6,280,378	1	
2600	負債準備 (附註三一)	1,525,936	-		1,563,962	-		1,349,487	-	
2620	存入保證金	400,307	-		389,244	-		366,023	-	
2630	遞延所得稅負債 (附註四)	1,021,050	-		1,021,117	-		1,021,045	-	
2660	其他負債	79,913	-		113,532	-		20,473	-	
25XX	非流動負債總計	22,695,213	3		21,680,026	3		18,597,406	3	
2XXX	負債總計	621,440,537	92		604,182,103	92		577,512,607	92	
3110	歸屬於母公司業主之權益 (附註三二)									
3110	普通股股本	14,294,934	2		14,294,934	2		14,294,934	2	
3210	資本公積	1,682,354	-		1,681,992	-		1,587,761	-	
3310	保留盈餘									
3310	法定盈餘公積	638,873	-		638,873	-		638,873	-	
3320	特別盈餘公積	2,481,347	-		2,481,347	-		2,481,347	1	
3330	未分配盈餘	3,043,620	1		2,501,747	1		2,436,094	-	
3410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(40,448)	-		(25,319)	-		(16,639)	-	
3420	備供出售金融資產未實現損失	(211,892)	-		(284,967)	-		(184,672)	-	
3500	庫藏股票	(1,273,586)	-		(1,273,586)	-		(1,273,586)	-	
31XX	歸屬於母公司業主之權益總計	20,615,202	3		20,015,021	3		19,964,112	3	
32XX	非控制權益 (附註三二)	31,621,821	5		30,905,692	5		30,470,158	5	
3XXX	權益總計	52,237,023	8		50,920,713	8		50,434,270	8	
4XXX	負債及權益總計	\$ 673,677,560	100		\$ 655,102,816	100		\$ 627,946,877	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106年11月7日核閱報告)

董事長：王貴賢

經理人：王貴鋒

會計主管：林國華

民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，並未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟每股
盈餘（虧損）為元

代 碼		106年7月1日至9月30日		105年7月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
收 入									
4010	利息收入（附註三三及三七）	\$ 3,027,782	31	\$ 2,834,080	34	\$ 9,018,659	33	\$ 8,576,366	35
4050	手續費收入（附註三三）	730,029	7	722,818	9	2,257,285	8	2,143,262	9
4060	採用權益法認列之關聯企業及合資								
	利益之份額（附註二十）	34,694	-	-	-	52,341	-	-	-
4090	透過損益按公允價值衡量之金融資								
	產及負債利益（附註三三）	107,172	1	224,791	3	474,962	2	312,419	1
4100	備供出售金融資產已實現利益	780	-	58,005	1	21,296	-	158,487	1
4160	銷貨收入淨額（附註三七）	5,828,341	59	4,127,105	50	15,403,824	56	12,779,096	52
4250	減損迴轉利益（附註二四及三三）	2,015	-	27,041	-	-	-	64,789	-
4260	兌換利益	73,628	1	-	-	-	-	-	-
4270	其他收入（附註三三及三七）	100,767	1	283,022	3	184,205	1	384,961	2
4XXX	收入合計	9,905,208	100	8,276,862	100	27,412,572	100	24,419,380	100
支 出									
5010	財務成本（附註三三及三七）	1,022,477	10	950,194	11	3,041,538	11	2,990,803	12
5060	手續費用（附註三三）	152,747	2	187,639	2	556,948	2	688,022	3
5080	採用權益法認列之關聯企業及合資								
	損失之份額（附註二十）	-	-	25,883	-	-	-	90,726	1
5090	呆帳費用及保證責任準備提存（附註								
	十、十五及三一）	227,002	2	274,998	3	649,728	2	571,557	2
5190	銷貨成本（附註十一及三七）	5,184,487	52	4,183,138	51	14,447,199	53	12,745,808	52
5230	營業費用（附註三一及三三）	1,844,814	19	1,781,007	22	5,358,376	20	5,143,687	21
5280	減損損失（附註二四及三三）	-	-	-	-	21,006	-	-	-
5290	兌換損失	-	-	141,418	2	291,948	1	172,338	1
5320	其他支出	9,167	-	632	-	13,256	-	5,360	-
5XXX	支出合計	8,440,694	85	7,544,909	91	24,379,999	89	22,408,301	92
6100	稅前淨利	1,464,514	15	731,953	9	3,032,573	11	2,011,079	8
6200	所得稅費用（附註四及三四）	(178,394)	(2)	(95,081)	(1)	(530,959)	(2)	(400,693)	(1)
6500	本期淨利	1,286,120	13	636,872	8	2,501,614	9	1,610,386	7
本期其他綜合損益									
6650	後續可能重分類至損益之項目								
6651	國外營運機構財務報表換算之								
	兌換差額	19,621	-	(44,885)	(1)	(14,173)	-	(81,678)	-
6653	備供出售金融資產未實現（損								
	失）利益	(8,630)	-	138,972	2	134,328	1	300,813	1
6689	與可能重分類之項目相關之所								
	得稅（附註四及三四）	(2,887)	-	(1,028)	-	(5,706)	-	(32)	-
6600	本期其他綜合損益（稅後淨額）	8,104	-	93,059	1	114,449	1	219,103	1
6700	本期綜合損益總額	\$ 1,294,224	13	\$ 729,931	9	\$ 2,616,063	10	\$ 1,829,489	7
淨利（損）歸屬									
6810	母公司業主	\$ 580,840	6	(\$ 87,387)	(1)	\$ 541,873	2	(\$ 343,016)	(1)
6820	非控制權益	705,280	7	724,259	9	1,959,741	7	1,953,402	8
6800		\$ 1,286,120	13	\$ 636,872	8	\$ 2,501,614	9	\$ 1,610,386	7
綜合損益總額歸屬									
6910	母公司業主	\$ 570,699	6	(\$ 51,426)	(1)	\$ 599,819	2	(\$ 243,051)	(1)
6920	非控制權益	723,525	7	781,357	10	2,016,244	8	2,072,540	8
6900		\$ 1,294,224	13	\$ 729,931	9	\$ 2,616,063	10	\$ 1,829,489	7
每股盈餘（虧損）（附註三五）									
7000	基本每股盈餘（虧損）	\$ 0.51		(\$ 0.08)		\$ 0.48		(\$ 0.30)	
7100	稀釋每股盈餘（虧損）	\$ 0.51		(\$ 0.08)		\$ 0.48		(\$ 0.30)	

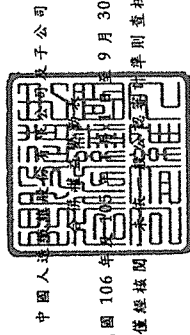
後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 11 月 7 日核閱報告)

董事長：王貴賢

經理人：王貴鋒

會計主管：林國華



中國人壽保險股份有限公司

民國 106 年 9 月 30 日
(僅經核閱，未經會計師查核)

單位：新台幣千元

代碼	歸屬	於本	公司	其他權益項目					計	非控制權益	權益總額
				國外營運機構	金融資產	未實現損益	庫藏股票	之			
A1	105 年 1 月 1 日餘額	\$ 13,616,932	\$ 584,815	\$ 2,726,703	\$ 3,401,414	\$ 11,553	(\$ 312,829)	(\$ 1,062,617)	\$ 20,524,316	\$ 29,778,521	\$ 50,302,837
B1	104 年度盈餘撥指及分配：	-	54,058	-	(54,058)	-	-	-	-	-	-
B5	提列法定盈餘公積	-	-	-	(135,600)	-	-	-	(135,600)	-	(135,600)
B9	現金股利	-	-	-	(678,002)	-	-	-	-	-	-
B17	股票股利	678,002	-	-	(678,002)	-	-	-	-	-	-
	特別盈餘公積迴轉	-	-	(245,356)	245,356	-	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	-	-	-	1,622	-	1,622
D1	105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨(損)利	-	-	-	(343,016)	-	-	-	(343,016)	1,953,402	1,610,386
D3	105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(28,192)	128,157	-	99,965	119,138	219,103
D5	105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	(343,016)	(28,192)	128,157	-	(243,051)	2,072,540	1,829,489
L1	庫藏股票買回(附註三二)	-	-	-	-	-	-	(15,909)	(15,909)	-	(15,909)
L5	子公司購入母公司之股票視為庫藏股票(附註三二)	-	-	-	-	-	-	(195,060)	(195,060)	-	(195,060)
M1	發放子公司股利調整資本公積	-	-	-	-	-	-	-	27,794	-	27,794
O1	非控制權益增減(附註三二)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,380,903)	(1,380,903)
Z1	105 年 9 月 30 日餘額	\$ 14,294,934	\$ 638,873	\$ 2,481,347	\$ 2,436,094	(\$ 16,639)	(\$ 184,672)	(\$ 1,273,586)	\$ 19,964,112	\$ 30,470,158	\$ 50,434,270
A1	106 年 1 月 1 日餘額	\$ 14,294,934	\$ 638,873	\$ 2,481,347	\$ 2,501,747	(\$ 25,319)	(\$ 284,967)	(\$ 1,273,586)	\$ 20,015,021	\$ 30,905,692	\$ 50,920,713
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	-	-	-	362	-	362
D1	106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	541,873	-	-	-	541,873	1,959,741	2,501,614
D3	106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(15,129)	73,075	-	57,946	56,503	114,449
D5	106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	(15,129)	73,075	-	599,819	2,016,244	2,616,063
O1	非控制權益增減(附註三二)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,300,115)	(1,300,115)
Z1	106 年 9 月 30 日餘額	\$ 14,294,934	\$ 638,873	\$ 2,481,347	\$ 3,043,620	(\$ 40,448)	(\$ 211,892)	(\$ 1,273,586)	\$ 20,615,202	\$ 31,621,821	\$ 52,237,023

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱財務報告附註，民國 106 年 11 月 7 日核閱報告)



董事長：王貴賢

經理人：王貴賢

會計主管：林國華



中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 106 年及 105 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		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 3,032,573	\$ 2,011,079
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	687,223	651,986
A20200	攤銷費用	65,405	85,173
A20300	呆帳費用提列數	649,729	571,557
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(474,962)	(312,419)
A20900	利息費用	3,041,538	2,990,803
A21200	利息收入	(9,018,659)	(8,576,366)
A21300	股利收入	(75,288)	(59,402)
A21800	其他各項負債準備	-	300
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資(利益)損失之份額	(52,341)	90,726
A22500	處分及報廢不動產、廠房及設 備損失(利益)	272	(40,323)
A23100	處分投資利益	(15,587)	(156,148)
A23600	金融資產減損損失(迴轉利益)	21,006	(64,789)
A24100	未實現外幣兌換損失	602,612	548,664
A24300	出售及攤銷不良債權之利益	-	(386)
A29900	處分子公司利益	(1,690)	-
A29900	預付租賃款攤銷	2,760	-
A29900	廉價購買利益	-	(159,234)
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A91110	存放央行及拆借銀行同業	(566,192)	421,788
A91120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(8,175,016)	9,131,095
A91190	應收款項	(2,417,209)	(2,439,860)
A91250	存 貨	(91,093)	(220,788)
A91260	預付款項	(48,306)	(353,868)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
A91280	其他流動資產	(\$ 54,227)	(\$ 55,544)
A91290	貼現及放款	(5,621,981)	(17,702,213)
A91320	其他金融資產	(34,047)	15,868
A92110	附買回票券及債券負債	628,756	2,027,223
A92120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(683,767)	(493,340)
A92150	央行及銀行同業存款	2,448,057	6,694,413
A92160	應付款項	(3,791,565)	1,232,197
A92280	其他流動負債	323,245	69,751
A92290	存款及匯款	15,586,055	14,151,180
A92330	其他金融負債	(33,104)	15,485
A92310	員工福利負債準備	(72,084)	(104,155)
A33000	營運產生之現金流(出)入	(4,137,887)	9,970,453
A33100	收取之利息	9,204,627	8,537,730
A33200	收取之股利	140,957	59,402
A33300	支付之利息	(2,682,511)	(2,824,731)
A33500	支付之所得稅	(422,421)	(934,071)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>2,102,765</u>	<u>14,808,783</u>
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(434,753)	(20,399,275)
B00400	處分備供出售金融資產	6,351,810	9,452,270
B00900	取得持有至到期日金融資產	(559,954,062)	(9,473,561)
B01000	處分持有至到期日金融資產	100,400	150,570
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	494,220,686	1,179,045
B01300	處分以成本衡量之金融資產	36,570	82,786
B02300	處分子公司	119,009	-
B02700	取得不動產、廠房及設備	(661,280)	(595,452)
B02800	處分不動產、廠房及設備	27,028	16,945
B03700	存出保證金增加	-	(576,652)
B03800	存出保證金減少	200,159	-
B04500	取得無形資產	(46,001)	(30,543)
B05000	因合併產生之現金流入	-	77,512
B05400	取得投資性不動產	(298)	-
B06300	已收現之出售不良債權	-	272,897
B06700	其他資產增加	(24,509)	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
B06800	其他資產減少	\$ -	\$ 125,742
B09900	受限制資產減少	31,871	104,932
BBBB	投資活動之淨現金流出	(60,033,370)	(19,612,784)
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	1,562,354	3,073,381
C00600	應付短期票券增加	459,339	550,685
C01400	發行金融債券	1,650,000	-
C01500	償還金融債券	(1,500,000)	(3,100,000)
C01600	舉借長期借款	1,021,100	1,354,650
C01700	償還長期借款	(1,612,264)	(1,436,284)
C03000	存入保證金增加	11,063	96,757
C04900	庫藏股票買回成本	-	(411,091)
C05800	非控制權益變動	(1,299,753)	(1,086,484)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	291,839	(958,386)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(14,173)	(81,678)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(57,652,939)	(5,844,065)
E00100	期初現金及約當現金餘額	91,478,099	89,538,126
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 33,825,160	\$ 83,694,061
期末現金及約當現金之調節			
代 碼		106年9月30日	105年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 13,424,930	\$ 12,841,061
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	14,038,579	68,386,207
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	6,361,651	2,466,793
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 33,825,160	\$ 83,694,061

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106年11月7日核閱報告)

董事長：王貴賢



經理人：王貴鋒



會計主管：林國華



中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

(一) 中國人造纖維股份有限公司(以下簡稱本公司或中國人造纖維公司)於 44 年 5 月 11 日依公司法及有關法令設立，於 52 年 12 月 2 日經核准股票上市，經歷年逐次辦理增減資，截至 106 年 9 月 30 日止，實收資本額為 14,294,934 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 106 年 11 月 7 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

除下列說明外，適用修正後之證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

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及證券商財務報告編製準則之修正

該修正除配合管會認可並發布生效之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人交易及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與合併公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。此外，該修正規定應揭露與合併公司進行交易之關係人名稱及關係，若單一關係人交易金額或餘額達合併公司各該項交易總額或餘額 10%以上者，應按關係人名稱單獨列示。

106 年追溯適用前述修正時，係增加關係人交易之揭露，請參閱附註三七。

首次適用上述修正後之證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 預期將不致造成合併公司資產、負債及權益項目、綜合損益項目及現金流量項目之重大影響。

(二) 107 年適用之證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	2018 年 1 月 1 日
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 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 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：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 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「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，合併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」及相關修正

金融資產之認列、衡量與減損

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 對金融資產之分類規定如下。

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) 藉由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。

合併公司暫以 106 年 9 月 30 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，初步評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

- (1) 分類為備供出售金融資產之上市（櫃）及興櫃股票與未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量公允價值變動認列於損益。

另外，以成本衡量之未上市（櫃）股票投資依 IFRS 9 應改按公允價值衡量。

- (2) 分類為備供出售金融資產之債券及存託憑證，因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且非屬權益工具，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量。
- (3) 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量。

IFRS 9 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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款、IFRS 15「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，應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

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。

合併公司初步評估對於應收帳款、合約資產及應收租賃款將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 年 1 月 1 日

註：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。

1. IFRS 16「租賃」

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

於適用 IFRS 16 時，若合併公司為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，合併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. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

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

合併公司得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23，或將追溯適用 IFRIC 23 之累積影響數認列於首次適用日。

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 105 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）確定福利退職後福利

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

(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。

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 105 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 3,653,764	\$ 3,927,843	\$ 3,492,831
銀行存款	3,314,554	3,454,050	3,870,731
待交換票據	986,758	5,136,729	1,681,849
存放銀行同業	5,469,854	5,043,643	3,795,650
	<u>\$ 13,424,930</u>	<u>\$ 17,562,265</u>	<u>\$ 12,841,061</u>

合併現金流量表於 106 年 9 月 30 日暨 105 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：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 13,424,930	\$ 17,562,265	\$ 12,841,061
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	14,038,579	70,288,645	68,386,207
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>6,361,651</u>	<u>3,627,189</u>	<u>2,466,793</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 33,825,160</u>	<u>\$ 91,478,099</u>	<u>\$ 83,694,061</u>

合併公司 106 年 9 月 30 日暨 105 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 200,000 仟、210,000 仟及 210,000 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二四。

七、存放央行及拆借銀行同業

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 12,917,091	\$ 14,600,055	\$ 11,307,446
存款準備金乙戶	16,353,278	15,590,016	15,693,316
金資中心清算戶	629,406	1,010,848	602,341
外幣存款準備金	54,504	48,383	47,031
央行定存單	-	54,500,000	55,500,000
拆放銀行同業	528,818	417,669	1,353,658
存出信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000
	<u>\$ 30,533,097</u>	<u>\$ 86,216,971</u>	<u>\$ 84,553,792</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 106 年 9 月 30 日暨 105 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

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	\$ 28,820,401	\$ 19,831,335	\$ 20,869,438
國內上市（櫃）股票	1,357,387	1,185,650	1,361,428
國外上市（櫃）股票	90,246	78,581	60,726
受益憑證	849,516	995,433	1,433,307
公司債	72,948	67,493	42,326
可轉換資產交換合約	1,320,583	756,942	499,527
外匯換匯合約	61,514	206,620	94,702
遠期外匯合約	78,308	186,806	104,806
外匯選擇權合約	95,735	20,770	14,797
利率結構型商品	255	1,308	432
利率交換合約	-	-	12,597
	<u>\$ 32,746,893</u>	<u>\$ 23,330,938</u>	<u>\$ 24,494,086</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
持有供交易之金融負債			
外匯換匯合約	\$ 111,632	\$ 78,515	\$ 94,656
遠期外匯合約	36,660	60,084	46,240
外匯選擇權合約	96,455	22,885	16,333
利率結構型商品	255	1,308	432
	<u>\$ 245,002</u>	<u>\$ 162,792</u>	<u>\$ 157,661</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 105 年 9 月 30 日尚未到期之利率交換合約本金為 USD100,000 仟元，合約期間為 97 年 7 月 25 日至 105 年 10 月 25 日，此利率交換合約於 105 年 9 月 30 日之公平價值為 12,597 仟元。
- (三) 截至 106 年 9 月 30 日暨 105 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：

106年9月30日			105年12月31日			105年9月30日		
合約金額 (仟元)	到	期 日	合約金額 (仟元)	到	期 日	合約金額 (仟元)	到	期 日
賣 CNY 447,020	106/10/13-107/09/07		賣 CNY 577,098	106/02/09-106/12/01		賣 AUD 6,000	105/10/04	
HKD 152,078	106/10/23-106/12/11		HKD 221,017	106/01/06-106/02/09		USD 183,022	105/10/03-106/09/29	
JPY 200,820	106/10/04		JPY 499,470	106/09/29-106/10/04		SEK 1,052	105/10/07	
USD 79,774	106/10/05-107/04/12		USD 232,279	106/01/03-106/03/06		ZAR 34,415	105/10/11	
GBP 15,500	106/10/06-106/10/17		買 AUD 28,000	106/01/05-106/01/12		CAD 8,606	105/10/14	
買 CNY 11,586	107/03/27-107/04/12		CAD 8,661	106/01/18		JPY 1,005,191	105/10/19	
JPY 1,009,782	106/10/31		EUR 10,000	106/03/06		NZD 5,000	105/10/11	
CAD 10,839	106/10/25		GBP 3,000	106/02/03		買 CHF 290	105/10/26	
USD 107,201	106/10/04-107/09/07		JPY 3,514,964	106/03/03		CNY 603,383	105/10/19-106/09/25	
NZD 7,000	106/10/31		NZD 6,000	106/01/24		USD 61,375	105/10/04-105/10/19	
ZAR 47,443	106/10/03-106/10/06		USD 117,100	106/01/06-106/12/01		EUR 10,116	105/10/03-105/10/14	
EUR 10,000	106/10/06		ZAR 170,429	106/01/06		HKD 135,677	105/10/07-105/11/14	
						JPY 7,147,417	105/10/12-106/09/29	
						GBP 500	105/10/04	

- (四) 截至 106 年 9 月 30 日暨 105 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)
106 年 9 月 30 日			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	106/10/02-107/09/26	USD85,808/NTD2,585,710
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	106/12/06-107/01/05	EUR1,054/NTD35,917
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	106/12/12-107/02/26	CNY3,170/NTD14,004
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	106/10/13-107/07/11	JPY364,175/NTD99,003

(接次頁)

(承前頁)

	幣別	到期日	合約金額 (仟元)
賣出遠期外匯	加拿大幣兌新臺幣	106/10/11-107/03/09	CAD1,486/NTD35,646
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	106/10/06-106/11/28	NTD512,914/USD17,000
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	106/11/02-107/03/05	NTD13,223/JPY48,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	106/10/12-107/03/29	EUR34,750/USD41,536
買入遠期外匯	人民幣兌美元	107/03/21-107/05/07	CNY29,117/USD4,165
買入遠期外匯	英鎊兌美元	106/10/13-107/03/29	GBP6,200/USD8,347
買入遠期外匯	日幣兌美元	106/11/27-107/03/20	JPY2,890,897/USD26,300
買入遠期外匯	港幣兌美元	106/10/23	HKD1,640/USD210
買入遠期外匯	紐西蘭幣兌美元	107/02/08	NZD1,000/USD736
買入遠期外匯	美元兌英鎊	106/10/13-107/03/29	USD24,017/GBP18,300
買入遠期外匯	美元兌人民幣	106/10/11-106/10/20	USD3,194/CNY21,000
買入遠期外匯	美元兌歐元	106/10/12-107/03/29	USD20,189/EUR17,700
買入遠期外匯	美元兌日幣	106/10/20-107/03/08	USD6,800/JPY742,345
買入遠期外匯	美元兌澳幣	107/01/24-107/03/20	USD872/AUD1,100

105 年 12 月 31 日

賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	106/01/03-106/12/11	USD58,395/NTD1,847,270
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	106/06/12	CNY800/NTD3,597
賣出遠期外匯	歐元兌日元	106/01/12-106/06/30	EUR1,741/NTD59,883
賣出遠期外匯	日元兌新臺幣	106/01/26-106/02/21	JPY174,996/NTD51,793
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	106/01/10-106/03/21	NTD313,038/USD10,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	106/01/11-106/12/15	EUR23,950/USD26,089
買入遠期外匯	英鎊兌美元	106/01/04-106/03/27	GBP5,250/USD6,771
買入遠期外匯	日元兌美元	106/01/10-106/09/29	JPY5,420,607/USD50,700
買入遠期外匯	美元兌人民幣	106/01/18-106/03/14	USD2,712/CNY19,000
買入遠期外匯	美元兌歐元	106/02/02-106/07/03	USD8,875/EUR8,300
買入遠期外匯	美元兌英鎊	106/03/03-106/05/22	USD7,452/GBP6,000
買入遠期外匯	美元兌日幣	106/03/30-106/09/29	USD14,500/JPY1,662,751

105 年 9 月 30 日

賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	105/10/03-106/09/26	USD50,231/NTD1,599,112
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	105/12/09	CNY800/NTD3,890
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	105/10/18-106/11/29	EUR640/NTD22,506
買入遠期外匯	新臺幣兌日元	105/11/04	NTD1,440/JPY4,500
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	105/10/05-106/03/21	NTD1,034,923/USD32,500
買入遠期外匯	歐元兌美元	105/10/12-105/12/29	EUR6,700/USD7,622
買入遠期外匯	英鎊兌美元	105/10/19-106/03/27	GBP4,250/USD5,666
買入遠期外匯	日幣兌美元	105/10/06-106/03/01	JPY1,577,436/USD15,350
買入遠期外匯	紐西蘭兌美元	105/12/13-105/12/23	NZD1,500/USD1,093
買入遠期外匯	美元兌澳元	105/12/21	USD374/AUD500
買入遠期外匯	美元兌人民幣	105/10/26-105/11/15	USD896/CNY6,000
買入遠期外匯	美元兌歐元	105/10/03-106/03/07	USD18,655/EUR16,700
買入遠期外匯	美元兌英鎊	105/12/28-106/03/29	USD9,548/GBP7,300
買入遠期外匯	美元兌日幣	105/10/03-106/09/29	USD55,200/JPY5,717,343
買入遠期外匯	美元兌紐西蘭	105/10/04-105/12/20	USD707/NZD1,000

(五) 截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司承作資產交換合約金額分別為 1,320,000 仟元、756,200 仟元及 499,000 仟元，利率區間分別為 1.00%~1.40%、1.00%~1.40%及 1.20%~1.70%。

(六) 截至 106 年 9 月 30 日暨 105 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 388,900 仟元（美元 12,843 仟元）、330,100 仟元（美元 10,234 仟元）及 367,000 仟元（美元 11,705 仟元）。

(七) 截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司承作利率結構型商品合約金額分別為 42,636 仟元、73,377 仟元及 15,673 仟元，利率區間分別為 6.50%~6.60%、6.50%~6.60%及 6.50%。

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附賣回條件交易之票券及債券為 6,361,651 仟元、3,627,189 仟元及 2,466,793 仟元，期後約定賣回價款為 6,362,216 仟元、3,627,654 仟元及 2,466,973 仟元。

十、應收票據、應收帳款及其他應收款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>應收票據</u>			
應收票據	\$ 3,736,072	\$ 3,621,828	\$ 3,014,907
減：未實現利息收入	(164,292)	(179,897)	(153,687)
減：備抵呆帳	(215)	(215)	(215)
減：備抵呆帳—台中銀行公司	(45,066)	(60,255)	(81,799)
	<u>\$ 3,526,499</u>	<u>\$ 3,381,461</u>	<u>\$ 2,779,206</u>

應收票據作為短期借款擔保情形請參閱附註三八。

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>應收帳款</u>			
應收帳款	\$ 4,240,104	\$ 3,020,896	\$ 2,867,968
應收利息－銀行業	985,213	991,212	868,253
應收租賃款	3,139,330	2,385,327	1,756,536
減：未實現利息收入	(145,321)	(131,932)	(76,791)
減：備抵呆帳	(242,690)	(242,852)	(231,566)
減：備抵呆帳－台中銀行公 司	(<u>76,290</u>)	(<u>61,027</u>)	(<u>46,577</u>)
	<u>\$ 7,900,346</u>	<u>\$ 5,961,624</u>	<u>\$ 5,137,823</u>
<u>其他應收款</u>			
應收承兌票款	\$ 537,637	\$ 771,318	\$ 766,663
應收即期外匯交割款	1,371,186	1,494,328	1,944,726
應收律訟代墊款	39,044	41,631	44,723
其 他	<u>1,168,420</u>	<u>598,926</u>	<u>752,665</u>
	3,116,287	2,906,203	3,508,777
減：備抵呆帳	(1,932)	(19,106)	(1,932)
減：備抵呆帳－台中銀行公 司	(<u>128,831</u>)	(<u>78,335</u>)	(<u>76,229</u>)
	<u>\$ 2,985,524</u>	<u>\$ 2,808,762</u>	<u>\$ 3,430,616</u>

(一) 應收帳款

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：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
0 天至 60 天	\$ 2,944,756	\$ 2,683,052	\$ 2,100,910
61 天至 90 天	1,168,929	246,737	530,782
91 天至 180 天	126,419	91,100	235,969
181 天至 360 天	-	7	307
合 計	<u>\$ 4,240,104</u>	<u>\$ 3,020,896</u>	<u>\$ 2,867,968</u>

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

合併公司無已逾期但未減損之應收帳款。

應收款項之備抵呆帳變動資訊如下：

	個 別 評 估 減 損 損 失	群 組 評 估 減 損 損 失	合 計
106 年 1 月 1 日餘額	\$ 372,244	\$ 104,989	\$ 477,233
加：本期提列呆帳費用	159,234	-	159,234
減：沖銷不良呆帳	(132,765)	-	(132,765)
加：收回已沖銷之呆帳	14,766	-	14,766
重 分 類	(22,805)	22,805	-
外幣換算差額	(<u>161</u>)	(<u>1,091</u>)	(<u>1,252</u>)
106 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 390,513</u>	<u>\$ 126,703</u>	<u>\$ 517,216</u>
105 年 1 月 1 日餘額	\$ 374,373	\$ 108,509	\$ 482,882
加：本期提列呆帳費用	41,013	-	41,013
減：沖銷不良呆帳	(80,057)	-	(80,057)
加：收回已沖銷之呆帳	11,957	-	11,957
重 分 類	17,264	(16,264)	1,000
外幣換算差額	-	(<u>1,414</u>)	(<u>1,414</u>)
105 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 364,550</u>	<u>\$ 90,831</u>	<u>\$ 455,381</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
			106年9月30日	106年9月30日	105年12月31日	105年12月31日	105年9月30日	105年9月30日
已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	個 別 評 估 減 損	企 業 金 融	\$ 66,242	\$ 13,613	\$ 27,839	\$ 3,394	\$ 34,449	\$ 5,689
		消 費 金 融	9,407	254	8,660	259	8,333	262
		其 他	324,287	128,685	361,112	103,367	585,346	121,787
	組 合 評 估 減 損	企 業 金 融	10,938	2,683	9,514	2,035	10,394	2,370
		消 費 金 融	28,017	12,419	40,125	19,213	38,846	19,981
		其 他	1,529,366	20,788	1,034,686	13,824	993,214	13,079
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組 合 評 估 減 損	企 業 金 融	930,309	7,131	928,789	5,882	855,841	5,412
		消 費 金 融	51,893,804	59,255	102,897,494	46,281	97,441,862	38,832
		其 他						
合 計			54,792,370	244,828	105,308,219	194,255	99,968,285	207,412

台中銀行公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日上述應收款項包含存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據、應收信用卡款、應收利息、應收承兌票款、應收租賃款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中銀行公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，對第一類授信資產提列 1% 以上之備抵呆帳，分別於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日增提備抵呆帳 24,427 仟元、17,754 仟元及 11,157 仟元。

十一、存 貨

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
商 品	\$ 671,603	\$ -	\$ -
製 成 品	451,566	1,167,147	1,327,214
在 製 品	74,024	5,363	30,619
原 料	341,713	323,878	265,336
物 料	78,916	30,341	78,274
	<u>\$ 1,617,822</u>	<u>\$ 1,526,729</u>	<u>\$ 1,701,443</u>

(一) 製成品存貨包括合併公司產製之製成品、副產品及在途貨料，主要為高雄石化廠成品乙二醇及聚酯廠成品聚酯絲等。

(二) 106 年 9 月 30 日暨 105 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 106 年 9 月 30 日經評估後，其淨變現價值為零。

(三) 合併公司於 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日與存貨相關之銷貨成本分別為 5,184,487 仟元、4,183,138 仟元及 14,447,199 仟元、12,745,808 仟元；銷貨成本包含存貨跌價損失（回升利益）分別為 1,025 仟元、446 仟元及 (6,355) 仟元、3,862 仟元，包含之停工損失分別為 111,230 仟元、155,518 仟元及 514,666 仟元、398,965 仟元。

(四) 截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，備抵存貨損失分別為 493,490 仟元、505,054 仟元及 524,505 仟元。

十二、預付款項

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
預付費用	\$ 873,128	\$ 885,938	\$ 658,863
預付購料款	140,912	55,379	374,101
留抵稅額	<u>252,192</u>	<u>279,404</u>	<u>262,429</u>
	<u>\$ 1,266,232</u>	<u>\$ 1,220,721</u>	<u>\$ 1,295,393</u>

十三、待出售非流動資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
待出售土地	<u>\$ 384,805</u>	<u>\$ 384,805</u>	<u>\$ 384,805</u>

(一) 中國人造纖維公司於 105 年 8 月 9 日董事會決議，擬出售投資性不動產雲林紡絲工業區部分土地，用以活化資產，故將該土地分類為待出售非流動資產，並無應認列之減損損失，106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日亦無減損情形。

(二) 待出售非流動資產提供抵押擔保情形請參閱附註三八。

十四、其他流動資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
受限制資產－銀行存款	\$ 412,007	\$ 443,878	\$ 424,289
其他	<u>88,386</u>	<u>34,159</u>	<u>69,101</u>
	<u>\$ 500,393</u>	<u>\$ 478,037</u>	<u>\$ 493,390</u>

受限制資產－流動係合併公司供作關稅局通關作業價金及同業融資之抵押擔保品，請參閱附註三八。

十五、貼現及放款淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
押匯	\$ 460,907	\$ 616,797	\$ 352,614
透支	1,352	1,182	843
擔保透支	33,463	29,812	39,929
應收帳款融資	81,504	84,669	96,491
應收證券融資款	1,279,768	1,265,656	1,114,597
短期放款	46,380,472	46,495,818	42,580,074
短期擔保放款	87,660,982	86,823,379	83,597,427
中期放款	42,675,010	39,579,761	38,922,835
中期擔保放款	112,685,343	112,660,384	107,276,156
長期放款	4,442,762	4,290,507	4,176,630
長期擔保放款	139,520,702	137,239,847	134,273,086
催收款	<u>1,426,901</u>	<u>2,250,091</u>	<u>2,229,051</u>
	436,649,166	431,337,903	414,659,733
加：折溢價調整	49,236	55,043	63,800
減：備抵呆帳－台中銀行公司	(<u>6,336,633</u>)	(<u>6,226,687</u>)	(<u>6,406,281</u>)
	<u>\$ 430,361,769</u>	<u>\$ 425,166,259</u>	<u>\$ 408,317,252</u>

(一) 台中銀行公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 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 1,408,904 仟元、2,226,189 仟元及 2,201,466 仟元；對內未計提之應收利息分別為 29,025 仟元、37,696 仟元及 37,723 仟元。

(二) 台中銀行公司於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(三) 台中銀行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	
	106年9月30日	106年9月30日	105年12月31日	105年12月31日	105年9月30日	105年9月30日	105年9月30日	105年9月30日
已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	個 別 評 估 減 損	企業金融	\$ 7,329,437	\$ 1,731,925	\$ 7,197,008	\$ 1,294,757	\$ 7,501,679	\$ 1,726,588
	組 合 評 估 減 損	消費金融	2,205,886	245,146	1,798,103	157,085	1,577,156	129,089
	合 計	企業金融	958,477	316,269	935,133	274,044	894,064	262,216
	組 合 評 估 減 損	消費金融	2,096,194	267,573	1,848,381	199,529	1,834,758	198,323
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組 合 評 估 減 損	企業金融	221,686,980	1,613,601	225,277,425	1,582,056	215,174,584	1,481,497
	組 合 評 估 減 損	消費金融	202,372,192	215,061	194,281,853	170,626	187,677,492	161,305
合 計			436,649,166	4,389,575	431,337,903	3,678,097	414,659,733	3,959,018

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%，截至於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別累積增提備抵呆帳 1,947,058 仟元、2,548,590 仟元及 2,447,263 仟元。

(四) 106 年及 105 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：

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 6,226,687	\$ 6,265,316
本期提列	455,994	505,544
沖銷不良呆帳	(624,618)	(625,354)
收回已沖銷呆帳	308,093	297,776
匯兌影響數	(29,523)	(21,001)
重分類	-	(16,000)
期末餘額	<u>\$ 6,336,633</u>	<u>\$ 6,406,281</u>

十六、備供出售金融資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>流動</u>			
國外債券	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 501,163</u>
<u>非流動</u>			
公司債	\$ 24,441,841	\$ 28,373,933	\$ 29,053,187
政府債券	6,433,080	8,839,124	5,782,597
國內股票	1,523,538	1,063,740	1,035,838
國外股票	149,303	117,793	116,373
受益憑證	13,800	2,100	2,081
債券及存託憑證	-	-	-
	<u>\$ 32,561,562</u>	<u>\$ 38,396,690</u>	<u>\$ 35,990,076</u>

(一) 國外上市櫃股票及存託憑證以外幣計價明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
美 元	\$ 4,931	\$ 3,652	\$ 3,712

(二) 截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司以備供出售之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 0 仟元、2,740,000 仟元及 2,300,000 仟元。

(三) 截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司備供出售之債權及存託憑證經評估後，皆已全數提列減損損失。

(四) 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。

十七、持有至到期日金融資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
國外債券	\$ 17,264,715	\$ 13,243,533	\$ 12,222,293
政府債券	5,688,349	532,737	944,505
央行可轉讓定存單	56,300,000	500,000	-
	<u>\$ 79,253,064</u>	<u>\$ 14,276,270</u>	<u>\$ 13,166,798</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
美 元	\$ 404,962	\$ 263,962	\$ 233,000
人 民 幣	750,000	815,000	845,000
澳 幣	61,000	34,000	34,000

(二) 合併公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 2,700,000 仟元、319,000 仟元及 0 仟元；以持有至到期日之國外債券作附買回條件之面額分別為 2,271,000 仟元（美元 75,000 仟元）、1,193,435 仟元（美元 37,000 仟元）及 0 仟元。

(三) 持有至到期日金融資產提供抵押擔保之情形，請詳附註三八。

十八、以成本衡量之金融資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
國內非上市（櫃）普通股	\$ 319,649	\$ 362,474	\$ 354,853
國外非上市（櫃）普通股	10,562	10,562	62,868
	<u>\$ 330,211</u>	<u>\$ 373,036</u>	<u>\$ 417,721</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		
			106年 9月30日	105年 12月31日	105年 9月30日
中國人造纖維公司	德興投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
	久津實業公司	製造及買賣業	50%	50%	50%
	磐亞公司	石 化 業	50%	50%	50%
	德信證券投資信託公司	證券投資信託業	46%	46%	46%
	台中銀行公司	銀 行 業	29%	29%	29%
	瑞嘉投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
德興投資公司	蔗蜜坊公司	化粧品及清潔用品製造業	100%	100%	100%
	翔豐開發公司	一般投資業	100%	100%	100%
	IOLITE INVESTMENT Ltd.	一般投資業	100%	100%	100%
IOLITE INVESTMENT Ltd	漢諾實（香港）公司	一般投資業	100%	100%	100%
漢諾實（香港）公司	河北漢諾實隱形眼鏡公司	製造及買賣業	100%	100%	100%
翔豐開發公司	透明實業公司	不動產開發及租賃業	100%	100%	100%
透明實業公司	金邦格興業公司	不動產開發及租賃業	99%	99%	99%
久津實業公司	久暢公司	飲料銷售及倉儲配送	63%	63%	63%
	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%	100%
	磐豐實業公司	餐 館 業	100%	100%	100%
	波蜜國際公司	一般投資業	62%	62%	-
	御居環球有限公司	一般投資業	100%	-	-
御居環球有限公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	短期住宿服務業	100%	-	-
波蜜國際公司	上海波蜜食品公司	製造及買賣業	99%	99%	-
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人	100%	100%	100%
	台中銀租賃事業公司	租賃業務	100%	100%	100%
	台中銀證券公司	證 券 商	100%	100%	100%
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	一般投資業	100%	100%	100%
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資蘇州有限公司	融資租賃業	100%	100%	100%

1. 上述持股比例係以合併持股比例為基礎。
2. 合併公司對台中銀行公司具有實質控制能力，故台中銀行公司及其子公司均列入合併財務報表。
3. 合併公司於 105 年度受領贈與取得波蜜國際公司及上海波蜜食品公司。

4. 合併公司原持有磐旭投資公司 100%之股權，於 106 年 3 月以 137,360 仟元出售全數股權，認列處分子公司利益 1,690 仟元，請參閱附註三六。
5. 磐亞公司及久津實業公司於 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日陸續買回庫藏股，致使合併持股比例發生變動。
6. 合併公司於 106 年 8 月新增投資御居環球有限公司 USD 300 仟元，並於同年 9 月轉投資 NOBLE HOUSE GLORY 株式會社，投資金額計 JPY 30,000 仟元。
7. 合併公司原與日本豐田通商公司對臺灣綠醇公司採合資經營型態，分別持有 50%股權，後合併公司與日本豐田通商公司於 105 年 7 月 14 日簽訂之 SETTLEMENT AGREEMENT 及 SHARE PURCHASE AGREEMENT，約定合併公司於 105 年 8 月 15 日以美金 1 元取得日本豐田通商公司持有臺灣綠醇公司 50%之股權，請參閱附註三七。
8. 列入合併財務報表編製個體之子公司 106 年及 105 年 9 月 30 日除磐亞公司、德信證券投資信託公司、台中銀行公司、台中銀證券公司、台中銀租賃事業公司、TCCBL Co., Ltd.、台中銀融資蘇州有限公司及台中銀保經公司係以同期間經會計師核閱之財務報表為依據外，餘係以同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	主要營業場所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		106年 9月30日	105年 12月31日	105年 9月30日
台中銀行公司	台 中 市	71%	71%	71%

子 公 司 名 稱	分 配 予 非 控 制 權 益 之 (損) 益				非 控 制 權 益		
	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	106年 9月30日	105年 12月31日	105年 9月30日
台中銀行公司	\$ 713,938	\$ 703,730	\$ 1,959,761	\$ 1,887,239	\$ 30,048,315	\$ 29,401,936	\$ 29,168,441
其 他	(8,658)	20,529	(20)	66,163	1,573,506	1,503,756	1,301,717
合 計	\$ 705,280	\$ 724,259	\$ 1,959,741	\$ 1,953,402	\$ 31,621,821	\$ 30,905,692	\$ 30,470,158

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

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
資 產	\$ 645,572,021	\$ 627,102,701	\$ 599,249,343
負 債	603,280,234	585,720,666	558,195,943
權 益	<u>\$ 42,291,787</u>	<u>\$ 41,382,035</u>	<u>\$ 41,053,400</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 12,243,472	\$ 11,980,099	\$ 11,884,959
台中銀行公司之非 控制權益	<u>30,048,315</u>	<u>29,401,936</u>	<u>29,168,441</u>
	<u>\$ 42,291,787</u>	<u>\$ 41,382,035</u>	<u>\$ 41,053,400</u>

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
淨 收 益	<u>\$ 2,808,932</u>	<u>\$ 2,770,535</u>	<u>\$ 8,144,012</u>	<u>\$ 7,733,641</u>
本期淨利	\$ 956,637	\$ 942,957	\$ 2,625,970	\$ 2,528,793
其他綜合損益	17,885	86,228	64,754	170,619
綜合損益總額	<u>\$ 974,522</u>	<u>\$ 1,029,185</u>	<u>\$ 2,690,724</u>	<u>\$ 2,699,412</u>
淨利歸屬於：				
本公司業主	\$ 242,699	\$ 239,227	\$ 666,209	\$ 641,554
台中銀行公司之非 控制權益	<u>713,938</u>	<u>703,730</u>	<u>1,959,761</u>	<u>1,887,239</u>
	<u>\$ 956,637</u>	<u>\$ 942,957</u>	<u>\$ 2,625,970</u>	<u>\$ 2,528,793</u>
綜合損益總額歸屬於：				
本公司業主	\$ 247,237	\$ 261,104	\$ 682,637	\$ 684,841
台中銀行公司之非 控制權益	<u>727,285</u>	<u>768,081</u>	<u>2,008,087</u>	<u>2,014,571</u>
	<u>\$ 974,522</u>	<u>\$ 1,029,185</u>	<u>\$ 2,690,724</u>	<u>\$ 2,699,412</u>
現金流量				
營業活動	\$ 6,489,227	\$ 2,537,233	\$ 2,449,498	\$ 16,450,470
投資活動	(2,985,928)	2,286,669	(59,734,404)	(19,435,543)
籌資活動	(1,707,373)	(809,865)	(217,354)	(3,853,072)
匯率變動對現金及 約當現金之影響	<u>11,104</u>	<u>(34,259)</u>	<u>(12,274)</u>	<u>(71,052)</u>
淨現金流入（出）	<u>\$ 1,807,030</u>	<u>\$ 3,979,778</u>	<u>(\$ 57,514,534)</u>	<u>(\$ 6,909,197)</u>

二十、採用權益法之投資

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
投資關聯企業	<u>\$ 1,192,984</u>	<u>\$ 1,206,312</u>	<u>\$ 1,192,780</u>
投資合資	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(一) 投資關聯企業

1. 合併公司投資關聯企業餘額如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
具重大性之關聯企業			
南中石化工業公司	\$ 1,188,439	\$ 1,199,509	\$ 1,188,406
個別不重大之關聯企業			
維康國際公司	4,545	6,803	4,374
	<u>\$ 1,192,984</u>	<u>\$ 1,206,312</u>	<u>\$ 1,192,780</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		
			106年 9月30日	105年 12月31日	105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：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
總 資 產	\$ 3,314,792	\$ 3,232,047	\$ 3,057,592
總 負 債	937,915	833,030	680,780
權 益	2,376,877	2,399,017	2,376,812
合併公司持股比例	50%	50%	50%
投資帳面價值	<u>\$ 1,188,439</u>	<u>\$ 1,199,509</u>	<u>\$ 1,188,406</u>

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
本期營業收入	<u>\$2,587,248</u>	<u>\$1,889,188</u>	<u>\$6,158,248</u>	<u>\$6,074,172</u>
本期淨利	<u>\$ 68,905</u>	<u>\$ 48,054</u>	<u>\$ 109,198</u>	<u>\$ 134,965</u>
本期其他綜合損益	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

3. 個別不重大之關聯企業彙總資訊

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
本期淨益(損)	\$ 242	\$ 11	(\$ 2,257)	\$ 414
本期其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 242</u>	<u>\$ 11</u>	<u>(\$ 2,257)</u>	<u>\$ 414</u>

106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法之投資及合併公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，皆按未經會計師核閱之財務報告計算。

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) 投資合資

1. 合併公司之投資合資餘額如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
個別不重大之合資			
非上市（櫃）公司			
臺灣綠醇公司	\$ -	\$ -	\$ -

2. 個別不重大之合資彙總資訊：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
本期淨損	\$ -	(\$ 49,921)	\$ -	(\$ 158,623)
本期其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	\$ -	(\$ 49,921)	\$ -	(\$ 158,623)

合併公司於 105 年 8 月 15 日對臺灣綠醇公司取得 100% 之股權並具有控制力，並於同年 10 月與中國人造纖維公司合併後消滅。

105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法之合資之損益及其他綜合損益份額，係依據合資企業同期間未經會計師核閱之財務報告認列。

二一、不動產、廠房及設備

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
每一類別之帳面金額			
自有土地	\$ 11,021,781	\$ 11,021,781	\$ 11,206,582
房屋及建築	2,575,686	2,663,530	2,516,277
機器設備	5,416,153	5,830,083	5,831,433
運輸設備	44,612	44,336	42,591

(接次頁)

(承前頁)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
生財設備	\$ 79,414	\$ 84,853	\$ 85,566
其他設備	391,302	420,141	401,639
預付房地款	-	-	117,800
未完工程及預付設備款	2,958,655	2,601,554	2,542,695
	<u>\$ 22,487,603</u>	<u>\$ 22,666,278</u>	<u>\$ 22,744,583</u>

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

105年1月1日至9月30日									
	土 地	房屋及建築	機器設備	交通及運輸設備	生財設備	什項設備	預付房地款	未完工程及待驗設備等	合 計
成 本									
期初餘額	\$11,318,539	\$ 4,593,188	\$ 12,048,864	\$ 130,636	\$ 997,363	\$ 431,648	\$ 34,853	\$ 2,277,642	\$ 31,832,733
本期增加	-	3,348	64,511	11,923	131,888	3,269	82,947	297,566	595,452
本期減少	(5,395)	(1,262)	(58,887)	(15,973)	(12,125)	(568)	-	-	(94,210)
重 分 類	-	5,190	27,463	-	1,561	1,185	-	(32,513)	2,886
匯率影響數	-	-	-	-	(1,515)	-	-	-	(1,515)
期末餘額	<u>11,313,144</u>	<u>4,600,464</u>	<u>12,081,951</u>	<u>126,586</u>	<u>1,117,172</u>	<u>435,534</u>	<u>117,800</u>	<u>2,542,695</u>	<u>32,335,346</u>
累計折舊									
期初餘額	-	1,821,669	5,405,264	89,134	635,363	337,097	-	-	8,288,527
本期增加	-	90,762	476,354	8,861	64,274	11,509	-	-	651,760
本期減少	-	(1,262)	(58,842)	(15,095)	(11,688)	(550)	-	-	(87,437)
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	-	-	-	(578)	-	-	-	(578)
期末餘額	-	<u>1,911,169</u>	<u>5,822,776</u>	<u>82,900</u>	<u>687,371</u>	<u>348,056</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,852,272</u>
累計減損									
期初餘額	111,957	173,018	427,742	1,095	28,162	1,912	-	-	743,886
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	(5,395)	-	-	-	-	-	-	-	(5,395)
期末餘額	<u>106,562</u>	<u>173,018</u>	<u>427,742</u>	<u>1,095</u>	<u>28,162</u>	<u>1,912</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>738,491</u>
期末淨額	<u>\$11,206,582</u>	<u>\$ 2,516,277</u>	<u>\$ 5,831,433</u>	<u>\$ 42,591</u>	<u>\$ 401,639</u>	<u>\$ 85,566</u>	<u>\$ 117,800</u>	<u>\$ 2,542,695</u>	<u>\$ 22,744,583</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 106 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 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日資本化前財務成本分別為 1,028,551 仟元、957,840 仟元、3,060,315 仟元及 3,013,047 仟元，不動產、廠房及設備資本化財務成本之金額分別為 6,074 仟元、7,646 仟元、18,777 仟元及 22,244 仟元，資本化年利率分別為 1.96% 及 2.00%。

(四) 不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形，請參閱附註三八。

二二、投資性不動產

106年1月1日至9月30日			
	土	地 建 築 物 合	計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 1,762,156	\$ 71,565	\$ 1,833,721
本期增加	-	298	298
本期減少	-	-	-
期末餘額	<u>1,762,156</u>	<u>71,863</u>	<u>1,834,019</u>
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	36,275	36,275
本期增加	-	1,522	1,522
本期減少	-	-	-
期末餘額	-	<u>37,797</u>	<u>37,797</u>
<u>累計減損</u>			
期初餘額	38,373	1,000	39,373
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
期末餘額	<u>38,373</u>	<u>1,000</u>	<u>39,373</u>
期末淨額	<u>\$ 1,723,783</u>	<u>\$ 33,066</u>	<u>\$ 1,756,849</u>

105年1月1日至9月30日			
	土	地 建 築 物 合	計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 1,941,881	\$ 26,657	\$ 1,968,538
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
本期重分類	(384,805)	-	(384,805)
期末餘額	<u>1,557,076</u>	<u>26,657</u>	<u>1,583,733</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年1月1日至9月30日		
	土	地 建 築 物 合	計
累計折舊			
期初餘額	\$ -	\$ 4,642	\$ 4,642
本期增加	-	226	226
本期減少	-	-	-
期末餘額	-	4,868	4,868
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	18,094	8,041	26,135
期末淨額	<u>\$ 1,538,982</u>	<u>\$ 13,748</u>	<u>\$ 1,552,730</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) 合併公司投資性不動產 105 年及 104 年 12 月 31 日之公允價值分別為 2,205,865 仟元及 3,148,037 仟元，經合併公司管理階層評估，相較於 105 年及 104 年 12 月 31 日，106 年及 105 年 9 月 30 日之公允價值並無重大變動。
- (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。
- (三) 中國人造纖維公司於 105 年 8 月 9 日董事會決議，擬出售雲林紡絲工業區部分土地，用以活化資產，故將該土地重分類至待出售非流動資產，請參閱附註十三。

二三、無形資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
商 譽	\$ 426,381	\$ 426,381	\$ 426,381
營 業 權	28,000	28,000	28,000
電腦軟體	134,964	142,703	150,021
殼牌權利金	<u>159,052</u>	<u>167,938</u>	<u>181,267</u>
	748,397	765,022	785,669
減：累計減損	(<u>557,161</u>)	(<u>557,161</u>)	(<u>557,161</u>)
	<u>\$ 191,236</u>	<u>\$ 207,861</u>	<u>\$ 228,508</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 106 年 9 月 30 日，累計已提列減損損失 398,109 仟元。

(二) 營業權係合併公司受讓豐興證券股份有限公司之營業權利，因屬非確定耐用年限之無形資產，故依規定不予攤銷，截至 106 年 9 月 30 日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。

(三) 電腦軟體成本及殼牌權利金變動如下：

	106年1月1日至9月30日		
成 本	權 利 金	電 腦 軟 體	合 計
期初餘額	\$ 167,938	\$ 142,703	\$ 310,641
本期增加	-	46,001	46,001
本期攤銷	(8,886)	(56,519)	(65,405)
重 分 類	-	2,795	2,795
淨兌換差額	-	(16)	(16)
期末餘額	<u>159,052</u>	<u>134,964</u>	<u>294,016</u>
累計減損			
期初餘額	159,052	-	159,052
本期提列	-	-	-
期末餘額	<u>159,052</u>	-	<u>159,052</u>
期末淨額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 134,964</u>	<u>\$ 134,964</u>

	105年1月1日至9月30日		
	權	利	金 電 腦 軟 體 合 計
成 本			
期初餘額	\$ 221,255	\$ 162,369	\$ 383,624
本期增加	-	30,543	30,543
本期攤銷	(39,988)	(45,185)	(85,173)
重 分 類	-	2,319	2,319
淨兌換差額	-	(25)	(25)
期末餘額	<u>181,267</u>	<u>150,021</u>	<u>331,288</u>
累計減損			
期初餘額	159,052	-	159,052
本期提列	-	-	-
期末餘額	<u>159,052</u>	<u>-</u>	<u>159,052</u>
期末淨額	<u>\$ 22,215</u>	<u>\$ 150,021</u>	<u>\$ 172,236</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。

二四、其他資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存出保證金	\$ 2,149,184	\$ 2,375,443	\$ 2,095,491
PEM Group 保單資產	946,016	1,022,835	953,664
預付租賃款－土地使用權	164,847	170,075	154,430
非放款轉列之催收款－淨額	23,065	2,659	1,830
代收承銷股款及待交割款項	35,995	1,104	5,435
催收款－淨額	-	-	-
	<u>\$ 3,319,107</u>	<u>\$ 3,572,116</u>	<u>\$ 3,210,850</u>

(一) 合併公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之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 1,217,400 仟元、1,253,500 仟元及 1,045,800 仟元，帳列存出保證金項下。

(二) PEM 保單資產明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
買回 PEM Group 發行產品	\$ 2,034,576	\$ 2,160,014	\$ 2,099,677
減：累計減損	(1,088,560)	(1,137,179)	(1,146,013)
	<u>\$ 946,016</u>	<u>\$ 1,022,835</u>	<u>\$ 953,664</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（Private Equity Management Group, PEM Group）連動債客戶權益保障方案」，決議向投資人全數買回 PEM Group 連動債，並於 100 年 2 月承受其保單資產。

合併公司於 106 年及 105 年 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（損失）迴轉利益 (21,006) 仟元及 64,789 仟元。

(三) 非放款轉列之催收款－淨額明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 42,133	\$ 15,051	\$ 15,794
減：備抵呆帳－台中銀行公司（附註十）	(19,068)	(12,392)	(13,964)
	<u>\$ 23,065</u>	<u>\$ 2,659</u>	<u>\$ 1,830</u>

(四) 催收款－淨額明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
催收款	\$ 3,124	\$ 3,051	\$ 3,099
減：備抵呆帳－催收款（附註十）	(3,124)	(3,051)	(3,099)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

二五、借 款

(一) 短期借款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>擔保借款</u>			
一銀行抵押借款	\$ 4,699,409	\$ 5,291,858	\$ 3,971,743
<u>無擔保借款</u>			
一信用借款	4,243,220	2,685,000	3,811,544
一購料借款	2,908,668	2,312,085	3,552,037
	<u>7,151,888</u>	<u>4,997,085</u>	<u>7,363,581</u>
	<u>\$ 11,851,297</u>	<u>\$ 10,288,943</u>	<u>\$ 11,335,324</u>

1. 銀行借款之利率於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 1.00%~5.79%、1.24%~4.99%及 0.85%~4.50%。

2. 上述借款擔保品資訊，請參閱附註三八。

(二) 應付短期票券

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應付短期票券	\$ 1,845,000	\$ 1,385,000	\$ 1,129,588
減：應付短期票券折價	(1,665)	(1,004)	(396)
	<u>\$ 1,843,335</u>	<u>\$ 1,383,996</u>	<u>\$ 1,129,192</u>

(三) 長期借款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>擔保借款</u>			
一銀行借款	\$ 8,226,079	\$ 8,817,243	\$ 8,231,870
減：列為 1 年內到期部分	(1,068,072)	(1,085,072)	(1,951,492)
長期借款	<u>\$ 7,158,007</u>	<u>\$ 7,732,171</u>	<u>\$ 6,280,378</u>

1. 中國人造纖維公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之合作金庫商業銀行主辦聯合長期借款分別為 4,231,250 仟元、4,910,300 仟元及 5,136,650 仟元，借款利率目前為 1.94%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 905,400 仟元到期，該借款係提供中國人造纖維公司高雄廠等土地及建築作為擔保品。

2. 中國人造纖維公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之臺灣中小企業銀行中長期借款分別為 250,000 仟元、

250,000 仟元及 152,400 仟元，借款利率目前為 1.37%，自 108 年 3 月起每年依照借款合同按期還款，該借款係提供中國人造纖維公司台北總公司等土地及建築作為擔保品。

3. 中國人造纖維公司於 106 年 9 月 30 日及 105 年 12 月 31 日之瑞穗銀行長期借款均為 300,000 仟元，借款利率目前為 1.30%，於 107 年 12 月到期一次償還。
4. 中國人造纖維公司於 106 年 9 月 30 日及暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之臺灣土地銀行長期借款為 91,384 仟元、101,537 仟元及 104,923 仟元，借款利率目前為 1.50%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 13,538 仟元到期，該借款係提供中國人造纖維公司台北總公司等土地及建築作為擔保品。
5. 中國人造纖維公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之聯邦銀行長期借款分別為 499,600 仟、549,500 仟元及 449,100 仟元，借款利率區間目前為 1.55%~1.57%，自 107 年 11 月起每年依照借款合同按期還款，該借款係提供台中銀行股票 106,000 仟股作為擔保品。
6. 中國人造纖維公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之板信銀行長期借款分別為 350,000 仟元、500,000 仟元及 500,000 仟元，借款利率目前為 1.59%，於 108 年 5 月到期一次償還，該借款係提供新北市三重區工地及建物作為擔保品。截至 106 年 9 月 30 日業已提前清償 150,000 仟元。
7. 中國人造纖維公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之陽信銀行長期借款分別為 300,000 仟元、589,810 仟元及 419,820 仟元，借款利率目前為 1.55%，於 108 年 8 月到期一次償還，該借款係提供台中銀行股票 95,000 仟股作為擔保品。截至 106 年 9 月 30 日業已提前清償 289,810 仟元。
8. 中國人造纖維公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之日盛銀行長期借款分別為 500,000 仟元、500,000 仟元及 400,000 仟元，借款利率目前為 1.50%，於 107 年 10 月到期一次償還，該借款係提供台中銀行股票 93,000 仟股作為擔保品。

9. 中國人造纖維公司於 106 年 9 月 30 日之合作金庫商業銀行長期借款為 650,000 仟元，借款利率目前為 1.50%，自 109 年 6 月起每年依照合約按期還款，該借款係提供中國人造纖維公司台北總公司等土地及建築作為擔保品。
10. 磐亞公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之合作金庫商業銀行中期借款分別為 356,000 仟元、356,000 仟元及 452,000 仟元，借款利率目前為 1.70%，每年依照借款合同按期還款，該借款係提供磐亞公司高雄廠土地及建物作為擔保品。
11. 磐亞公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之聯邦銀行中期借款分別為 150,000 仟元、200,000 仟元及 200,000 仟元，借款利率目前為 1.61%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 25,000 仟元到期，該借款係提供中國人造纖維公司股票作為擔保品。
12. 磐亞公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之板信銀行中期借款分別為 80,000 仟元、90,000 仟元及 100,000 仟元，借款利率目前為 1.64%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 20,000 仟元到期。
13. 瑞嘉公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之華南商業銀行長期借款分別為 12,845 仟元、13,696 仟元及 13,977 仟元，借款利率目前為 2.50%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 1,134 仟元到期，該借款係提供台北市金門街房地作為擔保品。
14. 金邦格興業公司於 106 年 9 月 30 日年暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之臺灣中小企業銀行長期借款均為 57,000 仟元，借款利率目前為 2.50%，於 107 年 5 月到期一次償還，未來一年內將有 57,000 仟元到期，該借款係提供萬華直興段土地作為擔保品。
15. 久津實業公司於 106 年 9 月 30 日年暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之臺灣中小企業銀行長期借款分別為 120,000 仟元、140,000 仟元及 180,000 仟元，借款利率目前為 1.99%，每年依

照借款合同按期還款，未來一年內將有 40,000 仟元到期，該借款係提供彰化、大甲及福工廠房作為擔保品。

16. 久津實業公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 及 9 月 30 日之聯邦銀行長期借款分別為 101,000 仟元、79,400 仟元及 66,000 仟元，借款利率目前為 1.89%，每年依照借款合同按期還款，該借款係提供台中銀行金融債券及華南金融控股公司股票 5,000 仟股作為擔保品。

17. 久暢實業公司於 106 年 9 月 30 日及 105 年 12 月 31 之陽信銀行長期借款分別為 177,000 仟元及 180,000 仟元，借款利率目前為 2.03%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 6,000 仟元到期，該借款係提供台中銀行金融債券作為擔保品。

18. 上述長期借款之擔保品，請參閱附註三八。

二六、附買回票券及債券負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
政府債券	\$ 2,701,336	\$ 3,060,139	\$ 2,300,535
國外債券	<u>2,149,678</u>	<u>1,162,119</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4,851,014</u>	<u>\$ 4,222,258</u>	<u>\$ 2,300,535</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
政府債券	\$ 2,702,179	\$ 3,062,028	\$ 2,301,328
國外債券	<u>2,156,866</u>	<u>1,165,535</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4,859,045</u>	<u>\$ 4,227,563</u>	<u>\$ 2,301,328</u>
政府債券	0.37%-0.40%	0.39%-0.55%	0.30%-0.35%
國外債券	1.54%-1.57%	1.15%	-

國外債券以外幣計價明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
美 元	\$ 71,231	\$ 36,029	\$ -

二七、央行及銀行同業存款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
銀行同業拆放	\$ 13,373,620	\$ 10,919,125	\$ 9,737,417
中華郵政轉存款	691,207	697,810	820,321
銀行同業存款	958	793	779
	<u>\$ 14,065,785</u>	<u>\$ 11,617,728</u>	<u>\$ 10,558,517</u>

二八、其他應付款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應付費用	\$ 1,715,377	\$ 1,810,933	\$ 1,680,498
應付即期外匯交割款	1,370,233	1,492,044	1,942,343
應付待交換票據	986,758	5,136,729	1,681,849
應付承購帳款	735,689	-	-
應付利息	670,289	311,262	497,961
應付承兌票款	550,271	774,900	776,676
應付交割帳款	480,836	287,381	362,720
應付設備款	37,756	42,982	603
應付現金股利	14,041	-	178,428
應付連動債賠付損失（附註 三九）	4,392	4,392	4,392
其 他	499,255	510,001	445,573
	<u>\$ 7,064,897</u>	<u>\$ 10,370,624</u>	<u>\$ 7,571,043</u>

二九、存款及匯款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
支票存款	\$ 6,099,650	\$ 9,131,404	\$ 6,704,487
活期存款	125,486,222	126,202,809	124,808,244
活期儲蓄存款	119,714,321	118,154,950	115,976,000
定期存款	157,192,472	143,944,393	129,961,343
定期儲蓄存款	146,684,137	142,156,486	141,295,712
匯 款	35,003	35,708	53,770
	<u>\$ 555,211,805</u>	<u>\$ 539,625,750</u>	<u>\$ 518,799,556</u>

三十、應付債券

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
次順位金融債券	\$ 13,500,000	\$ 13,000,000	\$ 12,800,000
減：合併公司持有部分	(990,000)	(640,000)	(440,000)
1年內到期之金融債券	-	(1,500,000)	(2,800,000)
	<u>\$ 12,510,000</u>	<u>\$ 10,860,000</u>	<u>\$ 9,560,000</u>

(一) 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：

(1) 98 年第一期：1,800,000 仟元。

(2) 98 年第二期：100,000 仟元。

(3) 98 年第三期：1,200,000 仟元。

(4) 98 年第四期：1,100,000 仟元。

(5) 99 年第一期：600,000 仟元。

(6) 99 年第二期：200,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 98 年第一期：新臺幣 100 仟元，依面額發行。

(2) 98 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(3) 98 年第三期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(4) 98 年第四期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(5) 99 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(6) 99 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：

(1) 98 年第一期：7 年期，於 105 年 6 月 26 日到期。

(2) 98 年第二期：7 年期，於 105 年 12 月 10 日到期。

(3) 98 年第三期：7 年期，於 105 年 12 月 18 日到期。

(4) 98 年第四期：6.5 年期，於 105 年 6 月 30 日到期。

(5) 99 年第一期：7 年期，於 106 年 1 月 28 日到期。

(6) 99 年第二期：6 年期，於 105 年 2 月 9 日到期。

5. 債券利率：

(1) 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%。

(2) 98 年第二期：固定年利率 2.75%。

(3) 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%。

(4) 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%。

(5) 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%。

(6) 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。

(二) 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。

(三) 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。

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

1. 核准發行額度：6,000,000 仟元。

2. 發行金額：

(1) 102 年第一期：2,500,000 仟元。

(2) 102 年第二期：3,000,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 102 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(2) 102 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：

(1) 102 年第一期：7 年期，於 109 年 6 月 25 日到期。

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

5. 債券利率：

(1) 102 年第一期：固定年利率 2.1%。

(2) 102 年第二期：固定年利率 2.1%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

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

1. 核准發行額度：1,500,000 仟元。

2. 發行金額：1,500,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

5. 債券利率：浮動年利率 4.28%。

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

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

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

三一、負債準備

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
員工福利負債準備	\$ 1,324,818	\$ 1,396,902	\$ 1,182,629
保證責任準備	200,818	166,760	166,558
意外損失準備	300	300	300
	<u>\$ 1,525,936</u>	<u>\$ 1,563,962</u>	<u>\$ 1,349,487</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
確定福利負債	\$ 1,211,614	\$ 1,288,141	\$ 1,095,969
員工優惠存款計畫	96,007	93,544	77,749
其他長期員工福利負債	17,197	15,217	8,911
	<u>\$ 1,324,818</u>	<u>\$ 1,396,902</u>	<u>\$ 1,182,629</u>

1. 確定提撥計畫

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

合併公司於 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 28,437 仟元及 27,321 仟元暨 85,347 仟元及 81,440 仟元。

2. 確定福利計畫

106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 105 年及 104 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 9,710 仟元及 11,111 仟元暨 29,131 仟元及 54,487 仟元。

3. 員工優惠存款計畫

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

台中銀行 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日於合併綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額分別為 821 仟元及 649 仟元暨 2,463 仟元及 1,948 仟元。

4. 其他長期員工福利

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

台中銀行公司 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用（利益）總額分別為 660 仟元及 621 仟元暨 1,980 仟元及 (6,412) 仟元。截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月

31 日及 9 月 30 日止其他長期員工福利負債準備分別為 17,197 仟元、15,217 仟元及 8,911 仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 166,760	\$ 126,889
本期提存	34,500	25,000
本期重分類	-	15,000
匯 差	(442)	(331)
期末餘額	<u>\$ 200,818</u>	<u>\$ 166,558</u>

本期提存帳列呆帳費用項下。

(三) 意外損失準備明細與變動情形如下：

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 300	\$ -
本期提存	-	300
期末餘額	<u>\$ 300</u>	<u>\$ 300</u>

本期提存帳列其他支出項下。

三二、權益

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
股本－普通股	\$ 14,294,934	\$ 14,294,934	\$ 14,294,934
資本公積	1,682,354	1,681,992	1,587,761
保留盈餘	6,163,840	5,621,967	5,556,314
其他權益項目	(252,340)	(310,286)	(201,311)
庫藏股票	(1,273,586)	(1,273,586)	(1,273,586)
非控制股權	<u>31,621,821</u>	<u>30,905,692</u>	<u>30,470,158</u>
	<u>\$ 52,237,023</u>	<u>\$ 50,920,713</u>	<u>\$ 50,434,270</u>

(一) 股本

	106年9月30日	105年12月31日	105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>1,429,493</u>	<u>1,429,493</u>	<u>1,429,493</u>
已發行股本	<u>\$ 14,294,934</u>	<u>\$ 14,294,934</u>	<u>\$ 14,294,934</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。中國人造纖維公司於 105 年 1 月 1 日之實收資本額為 13,616,932 仟元，分為 1,361,693 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。中國人造纖維公司於 105 年 6 月 8 日經股東會決議辦理未分配盈餘轉增資 678,002 仟元，後於 105 年 9 月核准生效，故截至 105 年 9 月 30 日及 12 月 31 日暨 106 年 9 月 30 日止，中國人造纖維公司實收資本額均為 14,294,934 仟元，分為 1,429,493 仟股，每股面額 10 元，皆為普通股。

(二) 資本公積

106 年及 105 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	認列對子公司所 有權益變動數	庫藏股	受贈資產	合計
105 年 1 月 1 日餘額	\$ 593,901	\$ 2,600	\$ 6,270	\$ 94,564	\$ 858,881	\$ 2,129	\$ 1,558,345
認列對子公司所有權權益變動數	-	-	-	1,622	-	-	1,622
發放現金股利予子公司	-	-	-	-	27,794	-	27,794
105 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 593,901</u>	<u>\$ 2,600</u>	<u>\$ 6,270</u>	<u>\$ 96,186</u>	<u>\$ 886,675</u>	<u>\$ 2,129</u>	<u>\$ 1,587,761</u>
106 年 1 月 1 日餘額	\$ 593,901	\$ 2,600	\$ 6,270	\$ 190,417	\$ 886,675	\$ 2,129	\$ 1,681,992
認列對子公司所有權權益變動數	-	-	-	362	-	-	362
106 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 593,901</u>	<u>\$ 2,600</u>	<u>\$ 6,270</u>	<u>\$ 190,779</u>	<u>\$ 886,675</u>	<u>\$ 2,129</u>	<u>\$ 1,682,354</u>

中國人造纖維公司於 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因對子公司之持股比例變動，認列資本公積一採用權益法之投資 1,622 仟元。另發放現金股利予子公司計 27,794 仟元，故認列資本公積一庫藏股票交易 27,794 仟元。

中國人造纖維公司於 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因對子公司之所有權權益變動，認列資本公積一採用權益法之投資 362 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。

認列對子公司所有權權益變動之資本公積僅可用於彌補虧損，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

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。中國人造纖維公司已於 105 年 6 月 8 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，中國人造纖維公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 10% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。

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

中國人造纖維公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 函號令及「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 106 年 6 月 8 日及 105 年 6 月 8 日舉行股東常會，分別決議 105 及 104 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	105年度	104年度	105年度	104年度
法定盈餘公積	\$ -	\$ 54,058	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	-	(245,356)	-	-
現金股利	-	135,600	-	0.10
股票股利	-	678,002	-	0.50

中國人造纖維公司 105 年度為稅後虧損，經 106 年 6 月 8 日股東會決議不予分配股利。

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

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 25,319)	\$ 11,553
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(15,129)	(28,192)
期末餘額	(\$ 40,448)	(\$ 16,639)

2. 備供出售金融資產未實現損益

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 284,967)	(\$ 312,829)
備供出售金融資產未實現損益	73,075	128,157
期末餘額	(\$ 211,892)	(\$ 184,672)

(五) 庫藏股票

中國人造纖維公司於 106 年及 105 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)
106 年 1 月 1 日股數	5,689	291,815	297,504
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
106 年 9 月 30 日股數	<u>5,689</u>	<u>291,815</u>	<u>297,504</u>
105 年 1 月 1 日股數	3,643	228,275	231,918
本期增加	2,046	63,540	65,586
本期減少	-	-	-
105 年 9 月 30 日股數	<u>5,689</u>	<u>291,815</u>	<u>297,504</u>

1. 中國人造纖維公司於 105 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 2,046 仟股，買回價款為 15,909 仟元。
2. 中國人造纖維公司於 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日發放股票股利予子公司合計 13,896 仟股，另久津實業公司於 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日購入中國人造纖維公司股票 49,644 仟股，購入價款為 394,817 仟元，請參閱附註三七。
3. 截至 106 年 9 月 30 日暨 105 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>106 年 9 月 30 日</u>			
磐亞公司	221,686	\$ 971,926	\$ 937,123
德興投資公司	9,850	25,787	84,911
久津實業公司	52,126	194,746	210,196
久暢公司 (久津實業 公司之子公司)	8,153	<u>35,589</u>	<u>26,707</u>
		<u>\$1,228,048</u>	<u>\$1,258,937</u>

(接次頁)

(承前頁)

子 公 司 名 稱	持 有 股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	市 價
<u>105 年 12 月 31 日</u>			
磐亞公司	221,686	\$ 971,926	\$ 928,426
德興投資公司	9,850	25,787	84,123
久津實業公司	52,126	194,746	208,245
久暢公司(久津實業 公司之子公司)	8,153	35,589	26,459
		<u>\$ 1,228,048</u>	<u>\$ 1,247,253</u>
<u>105 年 9 月 30 日</u>			
磐亞公司	221,686	\$ 971,926	\$ 794,706
德興投資公司	9,850	25,787	72,007
久津實業公司	52,126	194,746	178,251
久暢公司(久津實業 公司之子公司)	8,153	35,589	22,648
		<u>\$ 1,228,048</u>	<u>\$ 1,067,612</u>

4. 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。

(六) 非控制權益

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 30,905,692	\$ 29,778,521
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	1,959,741	1,953,402
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	956	(53,486)
備供出售金融資產未實 現損益	55,547	172,624
子公司發放現金股利	(1,291,145)	(1,155,834)
子公司買回庫藏股	-	(15,057)
非控制權益變動	(8,970)	(210,012)
期末餘額	<u>\$ 31,621,821</u>	<u>\$ 30,470,158</u>

三三、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 利息收入及費用

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105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	\$ 2,565,859	\$ 2,400,788	\$ 7,642,727	\$ 7,294,158
存放及拆放銀行同業利 息收入	33,267	125,066	141,824	431,328
投資有價證券利息收入	306,801	214,941	899,816	582,991
其 他	<u>121,855</u>	<u>93,285</u>	<u>334,292</u>	<u>267,889</u>
	<u>\$ 3,027,782</u>	<u>\$ 2,834,080</u>	<u>\$ 9,018,659</u>	<u>\$ 8,576,366</u>
<u>財務成本</u>				
存款利息費用	(\$ 818,214)	(\$ 771,160)	(\$ 2,442,335)	(\$ 2,430,695)
發行債券利息費用	(93,882)	(80,400)	(270,505)	(278,026)
借款利息費用	(61,868)	(66,827)	(183,870)	(190,166)
央行及同業融資利息費 用	(44,735)	(36,916)	(133,134)	(97,702)
其他利息費用	(<u>9,852</u>)	(<u>2,537</u>)	(<u>30,471</u>)	(<u>16,458</u>)
	(1,028,551)	(957,840)	(3,060,315)	(3,013,047)
減：列入不動產、廠房 及設備成本（附註 二一）	<u>6,074</u>	<u>7,646</u>	<u>18,777</u>	<u>22,244</u>
	<u>(\$ 1,022,477)</u>	<u>(\$ 950,194)</u>	<u>(\$ 3,041,538)</u>	<u>(\$ 2,990,803)</u>

(二) 手續費收入及費用

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
經紀手續費收入	\$ 319,740	\$ 399,349	\$ 1,116,700	\$ 1,263,333
信託業務收入	210,749	156,897	570,939	386,658
放款手續費收入	81,687	65,746	224,605	199,815
保證手續費收入	33,106	25,493	87,918	66,935
其他手續費收入	<u>84,747</u>	<u>75,333</u>	<u>257,123</u>	<u>226,521</u>
	<u>730,029</u>	<u>722,818</u>	<u>2,257,285</u>	<u>2,143,262</u>
<u>手續費費用</u>				
佣金支出	(112,888)	(151,601)	(442,565)	(585,609)
跨行手續費	(8,384)	(5,954)	(24,539)	(23,163)
其他手續費費用	(<u>31,475</u>)	(<u>28,084</u>)	(<u>89,844</u>)	(<u>79,250</u>)
	(<u>152,747</u>)	(<u>187,639</u>)	(<u>556,948</u>)	(<u>688,022</u>)
	<u>\$ 577,282</u>	<u>\$ 535,179</u>	<u>\$ 1,700,337</u>	<u>\$ 1,455,240</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之損益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產及負債</u>				
<u>已實現(損)益</u>				
商業本票	\$ 34,543	\$ 21,061	\$ 95,598	\$ 72,697
股 票	30,036	33,710	45,525	10,140
受益憑證	56,254	23,443	101,212	48,362
衍生金融工具	(10,453)	106,824	398,447	109,081
	<u>110,380</u>	<u>185,038</u>	<u>640,782</u>	<u>240,280</u>
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產及負債</u>				
<u>評價(損)益</u>				
商業本票	(126)	1,044	417	(1,563)
股 票	3,170	(1,197)	57,634	(32,171)
受益憑證	9,905	(842)	32,121	24,888
債 券	-	495	-	-
衍生金融工具	(16,157)	40,253	(255,992)	80,985
	<u>(3,208)</u>	<u>39,753</u>	<u>(165,820)</u>	<u>72,139</u>
	<u>\$ 107,172</u>	<u>\$ 224,791</u>	<u>\$ 474,962</u>	<u>\$ 312,419</u>

(四) 減損迴轉利益(損失)

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
PEM 保單資產減損迴				
轉利益(損失)	<u>\$ 2,015</u>	<u>\$ 27,041</u>	<u>(\$ 21,006)</u>	<u>\$ 64,789</u>

(五) 其他收入

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
<u>其他收入</u>				
處分不動產、廠房及設				
備利益	\$ -	\$ 22,572	\$ -	\$ 40,323
出售不良債權利益	-	-	-	386
處分子公司利益	-	-	1,690	-
股利收入	69,555	58,305	75,288	59,402
租金收入	5,655	6,701	21,904	24,346
廉價購買利益	-	159,234	-	159,234
其 他	25,557	36,210	85,323	101,270
	<u>\$ 100,767</u>	<u>\$ 283,022</u>	<u>\$ 184,205</u>	<u>\$ 384,961</u>

(六) 折舊及攤銷

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
不動產、廠房及設備折舊費用	\$ 228,619	\$ 219,763	\$ 685,701	\$ 651,760
投資性不動產折舊費用	509	75	1,522	226
無形資產攤銷費用	<u>13,714</u>	<u>28,109</u>	<u>65,405</u>	<u>85,173</u>
合 計	<u>\$ 242,842</u>	<u>\$ 247,947</u>	<u>\$ 752,628</u>	<u>\$ 737,159</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 169,171	\$ 165,386	\$ 506,603	\$ 495,590
營業費用	<u>59,957</u>	<u>54,452</u>	<u>180,620</u>	<u>156,396</u>
	<u>\$ 229,128</u>	<u>\$ 219,838</u>	<u>\$ 687,223</u>	<u>\$ 651,986</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 186	\$ 13,515	\$ 9,446	\$ 40,548
營業費用	<u>13,528</u>	<u>14,594</u>	<u>55,959</u>	<u>44,625</u>
	<u>\$ 13,714</u>	<u>\$ 28,109</u>	<u>\$ 65,405</u>	<u>\$ 85,173</u>

(七) 員工福利費用

106 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 140,172	\$ 777,475	\$ 917,647
勞健保費用	<u>13,599</u>	<u>49,451</u>	<u>63,050</u>
	<u>153,771</u>	<u>826,926</u>	<u>980,697</u>
退休金費用（附註三一）			
確定提撥計畫	5,562	22,875	28,437
確定福利計畫	<u>1,240</u>	<u>8,470</u>	<u>9,710</u>
	<u>6,802</u>	<u>31,345</u>	<u>38,147</u>
其他員工福利費用	<u>9,089</u>	<u>49,570</u>	<u>58,659</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 169,662</u>	<u>\$ 907,841</u>	<u>\$ 1,077,503</u>

105 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 141,967	\$ 752,861	\$ 894,828
勞健保費用	<u>12,981</u>	<u>47,803</u>	<u>60,784</u>
	<u>154,948</u>	<u>800,664</u>	<u>955,612</u>
退休金費用（附註三一）			
確定提撥計畫	5,310	22,011	27,321
確定福利計畫	<u>1,551</u>	<u>9,560</u>	<u>11,111</u>
	<u>6,861</u>	<u>31,571</u>	<u>38,432</u>
其他員工福利費用	<u>7,927</u>	<u>51,908</u>	<u>59,835</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 169,736</u>	<u>\$ 884,143</u>	<u>\$ 1,053,879</u>

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 421,972	\$ 2,256,382	\$ 2,678,354
勞健保費用	41,969	162,329	204,298
	<u>463,941</u>	<u>2,418,711</u>	<u>2,882,652</u>
退休金費用（附註三一）			
確定提撥計畫	16,730	68,617	85,347
確定福利計畫	3,719	25,412	29,131
	<u>20,449</u>	<u>94,029</u>	<u>114,478</u>
其他員工福利費用	26,027	155,346	181,373
員工福利費用合計	<u>\$ 510,417</u>	<u>\$ 2,668,086</u>	<u>\$ 3,178,503</u>

105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 418,591	\$ 2,163,604	\$ 2,582,195
勞健保費用	38,759	154,823	193,582
	<u>457,350</u>	<u>2,318,427</u>	<u>2,775,777</u>
退休金費用			
確定提撥計畫	15,559	65,881	81,440
確定福利計畫（附註三一）	4,654	49,833	54,487
	<u>20,213</u>	<u>115,714</u>	<u>135,927</u>
其他員工福利費用	23,866	150,190	174,056
員工福利費用合計	<u>\$ 501,429</u>	<u>\$ 2,584,331</u>	<u>\$ 3,085,760</u>

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月經股東會決議之修正章程，中國人造纖維公司係以當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益分別以 1%~5% 及不高於 0.3% 計算，估列金額如下：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
員工酬勞	\$ 5,545	\$ -	\$ 5,545	\$ -
董監事酬勞	1,663	-	1,663	-

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。

105 年度為稅前虧損，故未發放員工及董監酬勞。104 年度員工及董監事酬勞於 105 年 3 月 21 日經董事會決議如下：

	104 年度	
	員 工 酬 勞	董 監 酬 勞
董事會決議配發金額	\$ 6,962	\$ 2,089
財務報表認列金額	<u>7,535</u>	<u>2,260</u>
	<u>(\$ 573)</u>	<u>(\$ 171)</u>

上述差異已調整為 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之損益。

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。

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

三四、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：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當年度產生者	\$ 139,282	\$ 164,726	\$ 491,736	\$ 356,154
遞延所得稅				
當年度產生者	<u>39,112</u>	<u>(69,645)</u>	<u>39,223</u>	<u>44,539</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 178,394</u>	<u>\$ 95,081</u>	<u>\$ 530,959</u>	<u>\$ 400,693</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
當年度產生者				
一備供出售金融資產未實現損益	<u>\$ 2,887</u>	<u>\$ 1,028</u>	<u>\$ 5,706</u>	<u>\$ 32</u>
認列於其他綜合損益之所得稅費用	<u>\$ 2,887</u>	<u>\$ 1,028</u>	<u>\$ 5,706</u>	<u>\$ 32</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	106年9月30日	105年12月31日	105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>3,043,620</u>	<u>2,501,747</u>	<u>2,436,094</u>
	<u>\$ 3,043,620</u>	<u>\$ 2,501,747</u>	<u>\$ 2,436,094</u>
股東可扣抵稅額帳戶 餘額	<u>\$ 878,332</u>	<u>\$ 808,869</u>	<u>\$ 808,869</u>

105 及 104 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 32.33%(預計) 及 29.11%。

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 105 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截至 104 年度以前之申報案件，除 103 年度尚未核定外，業經稅捐稽徵機關核定，惟 100 年度未分配盈餘稅核定案件中，本公司不服其核定理由，業已提出複查。
2. 台中銀行公司核定至 104 年度。
3. 台中銀保經公司核定至 104 年度。
4. 台中銀租賃事業公司核定至 103 年度。
5. 台中銀證券公司核定至 104 年度。
6. 磐亞公司核定至 104 年度。
7. 德興投資公司核定至 104 年度。
8. 德信證券投資信託公司核定至 104 年度。
9. 久津實業公司核定至 103 年度。

10. 格菱公司核定至 104 年度。
11. 久暢公司核定至 104 年度。
12. 瑞嘉投資公司核定至 103 年度。
13. 翔豐開發公司核定至 104 年度。
14. 蔗蜜坊公司核定至 103 年度。
15. 磐豐實業公司核定至 104 年度。
16. 透明實業公司核定至 104 年度。
17. 金邦格興業公司核定至 104 年度。

三五、每股盈餘（虧損）

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘（虧損）	<u>\$ 0.51</u>	<u>(\$ 0.08)</u>	<u>\$ 0.48</u>	<u>(\$ 0.30)</u>
稀釋每股盈餘（虧損）	<u>\$ 0.51</u>	<u>(\$ 0.08)</u>	<u>\$ 0.48</u>	<u>(\$ 0.30)</u>

用以計算每股虧損之虧損及普通股加權平均股數如下：

本期淨利（損）

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利 （損）	<u>\$ 580,840</u>	<u>(\$ 87,387)</u>	<u>\$ 541,873</u>	<u>(\$ 343,016)</u>

股 數

單位：仟股

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105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	1,131,988	1,133,703	1,131,988	1,143,939
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	<u>836</u>	<u>-</u>	<u>836</u>	<u>-</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>1,132,824</u>	<u>1,133,703</u>	<u>1,132,824</u>	<u>1,143,939</u>

三六、處分子公司

合併公司於 106 年 3 月 27 日處分子公司磐旭投資公司予關係人宇暉公司（請參閱附註三七），處分價款為 137,360 仟元，計產生處分利益 1,690 仟元。合併公司於 106 年 9 月 30 日已完成處分，並對子公司喪失控制。

(一) 對喪失控制之資產及負債之分析

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

(二) 處分子公司之利益

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

(三) 處分子公司之淨現金流入

	金	額
以現金及約當現金收取之對價	\$	137,360
減：處分之現金及約當現金餘額	(	<u>18,351</u>)
	\$	<u>119,009</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
維康國際公司					關聯企業
臺灣綠醇公司（註1）					合資企業
華南金融控股公司					實質關係人
華南商業銀行公司					實質關係人
華南產物保險公司					實質關係人
臺灣絲織開發公司					實質關係人
大益企業公司					實質關係人

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
宇暉公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒公司	實質關係人
金醇臻品公司	實質關係人
大發投資公司	實質關係人
勝仁針織廠公司	實質關係人
台益投資公司	實質關係人
德信綜合證券公司	實質關係人
王萬進文教基金會	實質關係人
盛元澤投資公司	實質關係人
朝慶投資公司	實質關係人
磐旭投資公司	實質關係人
金世乾投資公司	實質關係人
旭天投資公司及合陽管理顧問公司	台中銀行之董事
莊銘山、張新慶、王貴鋒、林維樑、賴進淵、黃劍輝、黃明雄、賈德威及黃景泰(註2)	台中銀行董事之法人代表(新任董事之法人代表)
莊銘山、張新慶、王貴鋒、林維樑、賴進淵、黃劍輝、蔡哲雄、張孟亮、張敬欣、李俊昇、林樹源、陳育駿(註2)	台中銀行董事之法人代表(原任董事之法人代表)
陳振源等 108 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 26 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：臺灣綠醇公司於 105 年 8 月 15 日由合資公司轉為子公司，後於同年 10 月與中國人造纖維公司進行合併。

註 2：台中銀行公司於 106 年 6 月 7 日股東常會改選董事。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銷 貨

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
臺灣綠醇公司	\$ -	\$ 2,611	\$ -	\$ 7,367

(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	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
南中石化工業公司	<u>\$ 1,052,838</u>	<u>\$ 924,084</u>	<u>\$ 2,745,434</u>	<u>\$ 2,851,569</u>

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

3. 銀行存款

關 係 人 名 稱	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
華南商業銀行	<u>\$ 79,966</u>	<u>\$ 144,396</u>	<u>\$ 132,367</u>

4. 應收（付）關係人款

關 係 人 名 稱	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應付帳款及票據 南中石化工業公司	<u>\$ 385,067</u>	<u>\$ 342,486</u>	<u>\$ 311,693</u>

5. 預付保險費

關 係 人 名 稱	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
華南產物保險公司	<u>\$ 3,149</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,533</u>

6. 租金收入

關 係 人 名 稱	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
臺灣綠醇公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,460</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,838</u>

合併公司對臺灣綠醇公司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11.財產交易。

7. 其他收入

關 係 人 名 稱	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
臺灣綠醇公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,825</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29,107</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

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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

105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本 期 最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		利息收入	擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	7 戶	\$ 2,711	\$ 2,023	\$ 2,023	\$ -	\$ 34	信 貸	無
自用住宅抵押放款	28 戶	56,462	52,408	52,408	-	544	不動產	"
其他放款	李○○	3,000	2,979	2,979	-	8	"	"
	倪○○	3,500	3,500	3,500	-	42	"	"
	朱○○	500	500	500	-	5	"	"
	游○○	4,300	4,300	4,300	-	51	"	"
	張○○	2,000	1,842	1,842	-	18	"	"
	羅○○	8,000	-	-	-	30	"	"
	陳○○	5,100	5,100	5,100	-	55	"	"
	劉○○	2,431	2,337	2,337	-	29	"	"
	楊○○	2,181	1,853	1,853	-	24	"	"
	楊○○	93	-	-	-	-	"	"
	鍾○○	8,016	7,746	7,746	-	100	"	"
	梁○○	3,184	3,099	3,099	-	38	"	"
	吳○○	1,906	-	-	-	19	"	"
	莊○○	2,062	1,953	1,953	-	21	"	"
	邱○○	4,395	4,185	4,185	-	51	"	"
	蔡○○	4,000	3,878	3,878	-	64	"	"
	林○○	2,100	2,100	2,100	-	26	"	"
	曾○○	500	500	500	-	6	"	"
	孟○○	9,643	9,320	9,320	-	127	"	"

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

	106年1月1日至9月30日			105年1月1日至9月30日		
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
財團法人台中商業銀行						
公司職工福利委員會	\$ 147,644	0.01~5.09	\$ 5,429	\$ 136,547	0.01~5.09	\$ 5,457
德信綜合證券公司	15,805	0.08~0.80	79	15,728	0.05~0.80	99
財團法人台中商業銀行						
文教基金會	8,268	0.01~1.09	66	8,263	0.01~1.09	70
臺灣金醇洋酒公司	18	0.08	-	194	0.08	1
宇暉公司	1	0.01	-	-	-	-
旭天投資公司	42,388	0.01~0.08	12	-	-	-
邦諭投資有限公司	843	0.01	-	-	-	-
其 他	271,866	0.01~5.09	2,973	234,140	0.01~5.09	3,024
	<u>\$ 486,833</u>		<u>\$ 8,559</u>	<u>\$ 394,872</u>		<u>\$ 8,711</u>

存款除行員存款利率於106年9月30日暨105年12月31日及9月30日均為5.09%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

10. 應付金融債券

台中銀行公司發行之104年第一期、105年第一期及106年第一期及第二期無到期日非累積次順位金融債券，委託凱基證券股份有限公司為債券發行及募集之財務顧問。

截至106年9月30日，關係人透過承銷券商認購台中銀行公司發行之金融債券明細如下：

交 易 對 象	認 購 金 額	期 別
旭天投資股份有限公司	\$ 1,950,000	104年第一期、105年第一期及106年第一期無到期日非累積次順位債券
其他關係人	150,000	106年第一期無到期日非累積次順位債券

台中銀行公司106年9月30日及105年12月31日暨9月30日應付上述關係人應付金融債券利息分別為58,323仟元、612仟元及16,299仟元，106年及105年1月1日至9月30日之利息費用分別為57,711仟元及16,065仟元。

11. 財產交易

合併公司於 106 年及 105 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 21,532 仟元及 0 仟元，出售其經理之基金分別為 59,765 仟元及 185,248 仟元，處分價款分別為 60,234 仟元及 185,369 仟元，產生處分利益分別為 469 仟元及 121 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 10 月依據合資經營契約出售 EO、EG 廠予臺灣綠醇公司，產生處分利益 990,240 仟元；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。截至 105 年 9 月 30 日尚未認列之未實現處分利益為 560,652 仟元，帳列採用權益法之投資減項。臺灣綠醇公司於 105 年 8 月評估該不動產、廠房及設備已無未來經濟效益，並提列全額減損損失，故合併公司將尚未認列之未實現處分利益 431,855 仟元全數認列。另於 105 年 10 月與中國人造纖維公司合併後消滅。

久津實業公司於 105 年 1 月及 6 月及 7 月以鉅額配對交易方式向臺灣金醇洋酒公司取得中國人造纖維公司之股票合計 49,644 仟股，交易金額合計為 394,817 仟元。

久津實業公司於 106 年 3 月處分子公司磐旭投資公司予宇暉公司，交易金額為 137,360 仟元，係依據專家出具之價格合理性報告書為依據，產生處分利益 1,690 仟元，請參閱附註三六。

(三) 對主要管理階層之獎酬

106 年及 105 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：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 50,155	\$ 53,795	\$ 207,495	\$ 224,173
退職後福利	665	701	1,983	1,558
其他長期員工福利	15	3	45	10
	<u>\$ 50,835</u>	<u>\$ 54,499</u>	<u>\$ 209,523</u>	<u>\$ 225,741</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）：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應收票據	\$ 2,314,887	\$ 1,700,509	\$ 1,474,732
存放銀行同業	200,000	210,000	210,000
受限制資產－銀行存款（帳 列其他流動資產）	412,007	443,878	424,289
備供出售金融資產	101,442	18,655	18,425
持有至到期日金融資產	1,067,400	1,093,500	885,800
採用權益法之投資	118,844	119,951	118,841
待出售非流動資產	384,805	384,805	384,805
投資性不動產	1,349,912	1,354,829	1,368,133
不動產、廠房及設備			
土地	3,179,986	3,179,986	3,268,801
房屋及建築	560,079	578,746	618,932

普通股提供抵押擔保明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105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	303,500 仟股	298,500 仟股	235,500 仟股
華南金融控股公司	6,148 仟股	1,148 仟股	1,148 仟股
中國人造纖維公司	87,954 仟股	48,954 仟股	48,954 仟股

三九、重大承諾事項及或有事項

除附註八及二六所述承作金融商品之承諾外，截至 106 年 9 月 30 日暨 105 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：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
金融機構融資額度保證	\$ 12,878,819	\$ 12,769,355	\$ 12,967,790
購料及工程履約保證	320,000	320,000	320,000
	<u>\$ 13,198,819</u>	<u>\$ 13,089,355</u>	<u>\$ 13,287,790</u>

(二) 截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司已開立未使用之信用狀額度分別為 2,245,133 仟元、2,440,857 仟元及 1,938,227 仟元。

(三) 中國人造纖維公司與亞東工業氣體公司簽訂氣體購買合約，合約訂有氣氧及氣氮之最低購貨量，購貨價格除每月費用約 13,800 仟元外，每年 4 月會依據消費者物價指數進行調整，依氣氧及氣氮之購貨量按合約價格計算，該購貨合約期限為 240 個月，合約到期時如雙方無異議則自動延長 36 個月，合約若需中止，需於 24 個月前通知，該合約雙方決定啟用日為 103 年 7 月 1 日。

(四) 台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
尚未動用之放款承諾（不含信用卡）	\$ 169,745,065	\$ 161,123,047	\$ 156,247,731
信用卡授信承諾	17,225,108	16,599,905	16,060,222
各類保證款項	20,044,271	14,642,844	15,690,193
信託負債	59,635,088	57,991,127	56,550,906
開發信用狀餘額	4,749,776	4,433,348	3,680,845
租賃合約承諾	341,690	1,325,875	1,581,133

(五) 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 105 年度提列 224,396 仟元賠付損失，帳列其他各項提存；截至 106 年 9 月 30 日止，台中銀行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。

(六) 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
106年9月30日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 1,892,069	應付保管有價證券	\$ 5,966,880
短期投資	48,328,411	信託資本	
結構性商品投資	1,894,903	金錢信託	52,115,383
不 動 產		不動產信託	1,552,825
土 地	1,441,592	本期損益	1,283,286
房屋及建築	111,233	遞延結轉數	(1,283,286)
保管有價證券	<u>5,966,880</u>		
信託資產總額	<u>\$ 59,635,088</u>	信託負債總額	<u>\$ 59,635,088</u>

信託帳財產目錄
106年9月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 1,892,069
短期投資	48,328,411
結構性商品投資	1,894,903
不 動 產	
土 地	1,441,592
房屋及建築	111,233
保管有價證券	<u>5,966,880</u>
	<u>\$ 59,635,088</u>

信託帳損益表
106年1月1日至9月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,826,160
股利收入	27,644
信託費用	
管理費	(570,518)
稅 捐	<u>-</u>
稅前純益	1,283,286
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 1,283,286</u>

信託帳資產負債表
105年12月31日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 1,689,323	應付保管有價證券	\$ 4,083,972
短期投資	48,852,284	信託資本	
結構性商品投資	1,727,207	金錢信託	52,268,814
不 動 產		不動產信託	1,638,341
土 地	1,542,159	本期損益	1,543,009
房屋及建築	96,182	遞延結轉數	(1,543,009)
保管有價證券	<u>4,083,972</u>		
信託資產總額	<u>\$ 57,991,127</u>	信託負債總額	<u>\$ 57,991,127</u>

信託帳財產目錄
105年12月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 1,689,323
短期投資	48,852,284
結構性商品投資	1,727,207
不 動 產	
土 地	1,542,159
房屋及建築	96,182
保管有價證券	<u>4,083,972</u>
	<u>\$ 57,991,127</u>

信託帳損益表
105年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 2,082,165
股利收入	18,076
信託費用	
管 理 費	(555,006)
稅 捐	(2,226)
稅前純益	1,543,009
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 1,543,009</u>

信託帳資產負債表
105年9月30日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 1,878,226	應付保管有價證券	\$ 3,754,525
短期投資	47,510,500	信託資本	
結構性商品投資	1,537,992	金錢信託	50,926,718
不 動 產		不動產信託	1,869,663
土 地	1,777,995	本期損益	1,146,450
房屋及建築	91,668	遞延結轉數	(1,146,450)
保管有價證券	<u>3,754,525</u>		
信託資產總額	<u>\$ 56,550,906</u>	信託負債總額	<u>\$ 56,550,906</u>

信託帳財產目錄
105年9月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 1,878,226
短期投資	47,510,500
結構性商品投資	1,537,992
不 動 產	
土 地	1,777,995
房屋及建築	91,668
保管有價證券	<u>3,754,525</u>
	<u>\$ 56,550,906</u>

信託帳損益表
105年1月1日至9月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,531,926
信託費用	
管 理 費	(385,476)
稅 捐	-
稅前純益	1,146,450
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 1,146,450</u>

(七) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

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

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

合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳合併公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

106 年 9 月 30 日

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

105 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）	\$ 282,336	\$ 231,809	\$ -	\$ 514,145
營業租賃收入（出租人）	2,246	3,976	571	6,793
融資租賃收入總額（承租人）	701,273	247,420	-	948,693
融資租賃收入現值（出租人）	648,854	235,984	-	884,838
資本支出承諾	184,481	100,965	-	285,446
合 計	<u>\$ 1,819,190</u>	<u>\$ 820,154</u>	<u>\$ 571</u>	<u>\$ 2,639,915</u>

105 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）	\$ 282,652	\$ 274,436	\$ -	\$ 557,088
營業租賃收入（出租人）	29,443	109,809	33,374	172,626
融資租賃收入總額（出租人）	533,703	206,921	158,870	899,494
融資租賃收入現值（出租人）	493,397	197,412	150,467	841,276
資本支出承諾	186,185	134,620	-	320,805
合 計	<u>\$ 1,525,380</u>	<u>\$ 923,198</u>	<u>\$ 342,711</u>	<u>\$ 2,791,289</u>

四十、其他事項

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。

四一、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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：

	106年9月30日		105年12月31日		105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	\$ 79,253,064	\$ 79,260,958	\$ 14,276,270	\$ 13,566,266	\$ 13,166,798	\$ 13,257,150
<u>金融負債</u>						
應付金融債券（含 1 年內到期）	13,500,000	13,671,989	13,000,000	13,182,957	12,800,000	13,008,946

2. 公允價值衡量層級

106 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	\$79,260,958	\$ -	\$ -	\$79,260,958
<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	13,671,989	-	-	13,671,989

105 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	\$13,566,266	\$ -	\$ -	\$13,566,266
<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	13,182,957	-	-	13,182,957

105 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	\$13,257,150	\$ -	\$ -	\$13,257,150
<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	13,008,946	-	-	13,008,946

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

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

(1) 第 1 等級公允價值衡量係指以來自活絡市場相同資產或負債之公開報價（未經調整）。

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

(3) 第 3 等級公允價值衡量係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值（不可觀察之輸入值）推導公允價值。

以公允價值衡量之 金融工具項目		106年9月30日			
		合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<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	\$ 1,447,633	\$ 1,447,633	\$ -	\$ -	-
債券投資	72,948	72,948	-	-	-
其 他	29,669,917	29,669,917	-	-	-
備供出售金融資產					
股票投資	1,672,841	1,670,840	-	-	-
債券投資	30,874,921	30,874,921	-	-	-
其 他	13,800	13,800	-	-	-
<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	1,556,395	-	1,556,395	-	-
負 債					
透過損益按公允價值衡量之					
金融負債	245,002	-	245,002	-	-
以公允價值衡量之 金融工具項目		105年12月31日			
		合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 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	\$ 1,264,231	\$ 1,264,231	\$ -	\$ -	-
債券投資	67,493	67,493	-	-	-
其 他	20,826,768	20,826,768	-	-	-
備供出售金融資產					
股票投資	1,181,533	1,181,533	-	-	-
債券投資	37,213,057	37,213,057	-	-	-
其 他	2,100	2,100	-	-	-
<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	1,172,446	-	1,172,446	-	-
負 債					
透過損益按公允價值衡量之					
金融負債	162,792	-	162,792	-	-

以公允價值衡量之 金融工具項目		105年9月30日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 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	\$ 1,422,154	\$ 1,422,154	\$ -	\$ -	
債券投資	42,326	42,326	-	-	
其 他	22,302,745	22,302,745	-	-	
備供出售金融資產					
股票投資	1,152,211	1,152,211	-	-	
債券投資	35,336,947	35,336,947	-	-	
其 他	2,081	2,081	-	-	
<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	726,861	-	726,861	-	
負 債					
透過損益按公允價值衡量之					
金融負債	157,661	-	157,661	-	

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

	106年9月30日	105年12月31日	105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	\$ 32,746,893	\$ 23,330,938	\$ 24,494,086
備供出售金融資產(註1)	32,891,773	38,769,726	36,908,960
持有至到期日之投資	79,253,064	14,276,270	13,166,798
放款及應收款(註2)	497,655,007	547,543,852	522,046,323
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡 量			
持有供交易	245,002	162,792	157,661
以攤銷後成本衡量(註3)	617,809,816	600,994,515	574,314,250

註1：餘額係包含分類為備供出售及以成本衡量之金融資產餘額。

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

註3：餘額係包含短期借款、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。

四二、財務風險管理目的與政策

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

台中銀行公司訂有書面風險管理政策，其涵蓋整體營運策略及風險管理哲學。全面性風險管理計畫係將潛在不利於經營績效之影響最

小化，台中銀行公司董事會並已通過書面整體風險管理政策及針對特定風險之制定書面政策（例如信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、國家風險等）。台中銀行公司董事會為最高風險管理單位，每年複核此書面政策並且每季複核實際處理情形，以確保風險管理政策被確實執行。

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

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

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

(一) 市場風險

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

1. 匯率風險

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

敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 之匯率分別相對升值／貶值 3%，則本公司及子公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 25,845 仟元暨減少／增加

110,802 仟元及 66,912 仟元，而權益將分別增加／減少 22,228 仟元、34,410 仟元及 21,006 仟元。

2. 利率風險

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

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

敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則合併公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 840,917 仟元、964,035 仟元及 887,480 仟元，而權益將分別減少／增加 1,707,354 仟元、1,563,017 仟元及 1,700,749 仟元。

3. 其他價格風險

中國人造纖維公司因上市櫃權益證券投資而產生權益價格暴險。該權益投資（除帳列透過損益按公允價值之金融資產外）非持有供交易而係屬策略性投資。中國人造纖維公司並未積極交易該等投資。中國人造纖維公司權益價格風險主要集中於臺灣地區交易所之石化產業權益工具；台中銀行公司對權益證券價格風險係採限額管理機制，確保各層級均在授權額度內進行交易，並設定相關機制進行停損控管，且定期將監控結果提報風險管理委員會及董事會討議。

敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15% 時，則本公司及子公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 202,471 仟

元、196,697 仟元及 287,985 仟元，而權益將分別增加／減少 646,487 仟元、583,014 仟元及 526,152 仟元。

4. 彙整敏感度分析如下：

106年9月30日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益	損 益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、 AUD/NTD 分別上升 3% USD/NTD、CNY/NTD、 AUD/NTD 分別下跌 3%	\$ 22,228	\$ 25,845
		(22,228)	(25,845)
利率風險	利率曲線上升 100 BPS 利率曲線下跌 100 BPS	(1,707,354)	840,917
		1,707,354	(840,917)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 % 權益證券價格下跌 15 %	646,487	202,471
		(646,787)	(202,471)

105年12月31日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益	損 益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、 AUD/NTD、分別上升 3% USD/NTD、CNY/NTD、 AUD/NTD、分別下跌 3%	\$ 34,410	(\$ 110,802)
		(34,410)	110,802
利率風險	利率曲線上升 100 BPS 利率曲線下跌 100 BPS	(1,563,017)	964,035
		1,563,017	(964,035)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 % 權益證券價格下跌 15 %	583,014	196,697
		(583,014)	(196,697)

105年9月30日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益	損 益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、 AUD/NTD、分別上升 3% USD/NTD、CNY/NTD、 AUD/NTD、分別下跌 3%	\$ 21,006	(\$ 66,912)
		(21,006)	66,912
利率風險	利率曲線上升 100 BPS 利率曲線下跌 100 BPS	(1,700,749)	887,480
		1,700,749	(887,480)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 % 權益證券價格下跌 15 %	526,152	287,985
		(526,152)	(287,985)

(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 106 年及 105 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 0.2%及 0.3%。

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，106 年 9 月 30 日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為 78%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 27%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，合併公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

3. 信用風險避險或減緩政策

(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：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
不可撤銷之授信承諾	\$ 14,079,538	\$ 13,285,333	\$ 12,810,669
各類保證款項	20,044,271	14,642,844	15,690,193
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,749,776	4,433,348	3,680,845

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	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
民營企業	\$ 255,047,457	\$ 250,957,240	\$ 241,548,674
自 然 人	207,444,349	198,706,071	191,806,631
其 他	<u>2,797,574</u>	<u>3,396,427</u>	<u>3,015,342</u>
	<u>\$ 465,289,380</u>	<u>\$ 453,059,738</u>	<u>\$ 436,370,647</u>

產 業 型 態	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
自 然 人	\$ 207,444,349	\$ 198,706,071	\$ 191,806,631
製 造 業	92,874,624	88,363,896	84,508,168
商 業	62,032,404	66,441,735	63,879,562
不動產業	48,788,814	47,329,541	46,501,790
營 造 業	18,063,930	15,628,182	14,390,816
工商服務業	11,903,454	12,748,347	11,571,579
金融及保險業	10,068,187	9,812,287	-
運輸倉儲及資訊通訊	7,519,731	8,260,154	8,818,900
其 他	<u>6,593,887</u>	<u>5,769,525</u>	<u>14,893,201</u>
	<u>\$ 465,289,380</u>	<u>\$ 453,059,738</u>	<u>\$ 436,370,647</u>

地 方 區 域	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
國 內	\$ 436,511,233	\$ 424,119,033	\$ 411,328,158
亞洲地區	12,738,607	13,674,776	12,603,329
美洲地區	10,776,439	9,661,667	8,345,260
其 他	5,263,101	5,604,262	4,093,900
	<u>\$ 465,289,380</u>	<u>\$ 453,059,738</u>	<u>\$ 436,370,647</u>

擔 保 品 別	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
無 擔 保	\$ 85,213,567	\$ 84,974,749	\$ 81,528,281
有 擔 保			
不動產擔保	340,728,698	331,147,998	318,570,479
保證函擔保	16,785,338	17,463,381	17,539,730
動產擔保	5,180,448	4,854,731	4,479,636
債單擔保	7,024,248	5,394,370	5,187,453
應收票據	2,502,503	2,563,820	2,472,364
股票擔保	4,164,933	2,215,363	1,887,463
其 他	3,689,645	4,445,326	4,705,241
	<u>\$ 465,289,380</u>	<u>\$ 453,059,738</u>	<u>\$ 436,370,647</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

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

105年12月31日	未逾期				減損				金額		已逾期未減損(B)部位金額	已減損(C)部位金額	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D) 已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第三等級	第四等級	第四等級	第四等級	小計(A)	小計(A)						
表內項目																
應收款																
應收帳款	\$ 1,976,967	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,976,967	\$ 1,976,967	\$ 275,785	\$ -	\$ 2,252,752	\$ 242,852	\$ -	\$ 2,009,900
信用卡業務	182,412	164,457	159,076	190,927	159,076	190,927	190,927	190,927	696,872	696,872	49,877	33,088	779,837	18,390	5,684	755,763
其他	97,360,630	474,987	114,016	6,048,633	114,016	6,048,633	6,048,633	6,048,633	103,998,266	103,998,266	115,954	414,162	104,528,382	109,878	60,303	104,358,201
貼現及放款	193,004,125	134,500,015	58,225,031	16,485,101	58,225,031	16,485,101	16,485,101	16,485,101	402,214,272	402,214,272	17,345,006	11,778,625	431,337,903	1,925,415	1,752,682	427,659,806

105年9月30日	未逾期				減損				金額		已逾期未減損(B)部位金額	已減損(C)部位金額	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D) 已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第三等級	第四等級	第四等級	第四等級	小計(A)	小計(A)						
表內項目																
應收款																
應收帳款	\$ 1,881,137	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,881,137	\$ 1,881,137	\$ 437,163	\$ -	\$ 2,318,300	\$ 231,566	\$ -	\$ 2,086,734
信用卡業務	150,856	137,450	135,088	210,620	135,088	210,620	210,620	210,620	634,014	634,014	53,322	30,776	718,112	19,129	5,243	693,740
其他	93,279,755	379,686	58,757	4,839,885	58,757	4,839,885	4,839,885	4,839,885	98,558,083	98,558,083	45,498	646,592	99,250,173	130,960	52,080	99,067,133
貼現及放款	190,956,103	130,885,481	55,518,624	16,571,757	55,518,624	16,571,757	16,571,757	16,571,757	393,931,965	393,931,965	8,920,111	11,807,657	414,659,733	2,316,216	1,642,802	410,700,715

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

	106年9月30日					105年12月31日				
	未 逾 期 第 一 等 級	期 第 二 等 級	亦 未 減 損 第 三 等 級	部 第 四 等 級	位 金 額 計	未 逾 期 第 一 等 級	期 第 二 等 級	亦 未 減 損 第 三 等 級	部 第 四 等 級	位 金 額 計
消費金融業務										
住宅抵押貸款	\$ 18,461,286	\$ 19,081,433	\$ 11,809,127	\$ 3,915,534	\$ 53,267,380	\$ 17,351,751	\$ 18,131,709	\$ 11,711,859	\$ 4,054,515	\$ 51,249,834
現金卡	-	-	14	83	97	-	-	-	139	139
小額純信用貸款	103,663	200,865	252,930	156,804	714,262	85,721	184,994	234,028	144,781	649,524
其他（擔保）	76,697,637	38,479,971	14,311,038	4,202,099	133,690,745	72,555,431	35,632,281	13,386,429	4,205,510	125,779,651
其他（無擔保）	5,103,340	3,606,882	1,096,443	218,346	10,025,011	4,197,212	2,757,214	741,866	323,247	8,019,539
	<u>100,365,926</u>	<u>61,369,151</u>	<u>27,469,552</u>	<u>8,492,866</u>	<u>197,697,495</u>	<u>94,190,115</u>	<u>56,706,198</u>	<u>26,074,182</u>	<u>8,728,192</u>	<u>185,698,687</u>
企業金融業務										
有擔保	65,336,307	50,311,075	19,654,502	4,733,587	140,035,471	65,422,325	47,481,567	20,682,495	4,342,921	137,929,308
無擔保	33,530,462	29,890,885	13,474,429	2,937,165	79,832,941	33,391,685	30,312,250	11,468,354	3,413,988	78,586,277
	<u>98,866,769</u>	<u>80,201,960</u>	<u>33,128,931</u>	<u>7,670,752</u>	<u>219,868,412</u>	<u>98,814,010</u>	<u>77,793,817</u>	<u>32,150,849</u>	<u>7,756,909</u>	<u>216,515,585</u>
合計	<u>\$199,232,695</u>	<u>\$141,571,111</u>	<u>\$ 60,598,483</u>	<u>\$ 16,163,618</u>	<u>\$417,565,907</u>	<u>\$193,004,125</u>	<u>\$134,500,015</u>	<u>\$ 58,225,031</u>	<u>\$ 16,485,101</u>	<u>\$402,214,272</u>
消費金融業務										
住宅抵押貸款										
現金卡										
小額純信用貸款										
其他（擔保）										
其他（無擔保）										
企業金融業務										
有擔保										
無擔保										
合計										

105年9月30日									
	未逾		期亦		未減		損		金額計
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	第五等級	第六等級	第七等級	第八等級	
消費金融業務									
住宅抵押貸款	\$ 17,174,459	\$ 17,984,970	\$ 11,693,451	\$ 4,132,830	\$ 50,985,710				
現金卡	-	-	-	155	155				
小額純信用貸款	77,448	180,960	205,750	133,910	598,068				
其他（擔保）	71,487,418	34,702,730	13,177,073	3,772,679	123,139,900				
其他（無擔保）	4,586,237	2,164,822	680,515	260,481	7,692,055				
	93,325,562	55,033,482	25,756,789	8,300,055	182,415,888				
企業金融業務									
有擔保	64,643,167	48,591,064	19,715,176	3,993,628	136,943,035				
無擔保	32,987,374	27,260,935	10,046,659	4,278,074	74,573,042				
	97,630,541	75,851,999	29,761,835	8,271,702	211,516,077				
合計	\$190,956,103	\$130,885,481	\$ 55,518,624	\$ 16,571,757	\$393,931,965				

(3) 有價證券投資信用品質分析

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

105年12月31日	未逾期限亦未減損部位金額				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)	列淨 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計 (A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$37,213,057	\$	-	\$37,213,057	\$	68,200	\$37,281,257	\$ 68,200	\$37,213,057
股權投資	1,166,973	-	14,560	1,181,533	-	-	1,181,533	-	1,181,533
其他	2,100	-	-	2,100	-	15,619	17,719	15,619	2,100
持有至到期日金融資產									
債券投資	13,452,869	323,401	-	13,776,270	-	-	13,776,270	-	13,776,270
其他	500,000	-	-	500,000	-	-	500,000	-	500,000
其他金融資產									
股權投資	-	-	375,964	375,964	-	-	375,964	2,928	373,036
其他	-	-	-	-	-	2,160,014	2,160,014	1,137,179	1,022,835

105年9月30日	未逾期限亦未減損部 位 金 額				已逾期未減損 (B) 部位金額	已減損 (C) 部位金額	總計 (A)+(B)+(C)	已損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C) (C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計 (A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$35,336,947	\$	-	\$35,336,947	\$	66,295	\$35,403,242	\$ 66,295	\$35,336,947
股權投資	1,152,211	-	-	1,152,211	-	-	1,152,211	-	1,152,211
其他	2,081	-	-	2,081	-	15,183	17,264	15,183	2,081
持有至到期日金融資產									
債券投資	12,838,288	328,510	-	13,166,798	-	-	13,166,798	-	13,166,798
以成本衡量之金融資產									
股權投資	-	-	417,721	417,721	-	-	417,721	-	417,721
其他	-	-	-	-	-	2,099,677	2,099,677	1,146,013	953,664

(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：

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

項 目	105年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
應收帳款	\$ 3,421	\$ 272,364	\$ 275,785
信用卡業務	36,485	13,392	49,877
其 他	34,062	81,892	115,954
	<u>\$ 73,968</u>	<u>\$ 367,648</u>	<u>\$ 441,616</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 2,021,058	\$ 54,233	\$ 2,075,291
現 金 卡	20	-	20
小額純信用貸款	29,297	-	29,297
其他（擔保）	5,952,776	90,657	6,043,433
其他（無擔保）	428,645	6,480	435,125
	<u>8,431,796</u>	<u>151,370</u>	<u>8,583,166</u>
企業金融業務			
有 擔 保	6,893,741	167,445	7,061,186
無 擔 保	1,700,291	363	1,700,654
	<u>8,594,032</u>	<u>167,808</u>	<u>8,761,840</u>
	<u>\$17,025,828</u>	<u>\$ 319,178</u>	<u>\$17,345,006</u>

項 目	105年9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
應收帳款	\$ 4,206	\$ 432,957	\$ 437,163
信用卡業務	40,125	13,197	53,322
其 他	18,412	27,086	45,498
	<u>\$ 62,743</u>	<u>\$ 473,240</u>	<u>\$ 535,983</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 1,418,450	\$ 76,128	\$ 1,494,578
現 金 卡	27	4	31
小額純信用貸款	15,813	479	16,292
其他（擔保）	3,507,383	61,608	3,568,991
其他（無擔保）	181,711	-	181,711
	<u>5,123,384</u>	<u>138,219</u>	<u>5,261,603</u>
企業金融業務			
有 擔 保	2,681,249	7,581	2,688,830
無 擔 保	969,678	-	969,678
	<u>3,650,927</u>	<u>7,581</u>	<u>3,658,508</u>
	<u>\$ 8,774,311</u>	<u>\$ 145,800</u>	<u>\$ 8,920,111</u>

(三) 流動性風險

合併公司之流動負債超過流動資產 67,085,621 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。

台中銀行公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之流動準備比率分別為 25%、23%及 24%，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。

106年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 12,415,365	\$ 1,408,314	\$ 159,414	\$ 82,692	\$ -	\$ 14,065,785
附買回票券及債券負債	3,785,645	1,073,400	-	-	-	4,859,045
短期借款	2,485,886	4,228,574	4,086,420	1,010,644	39,773	11,851,297
應付短期票券	675,000	740,000	430,000	-	-	1,845,000
長期借款	13,478	249,924	233,018	571,652	7,158,007	8,226,079
應付款項	5,522,327	1,203,205	1,378,015	596,452	150,195	8,850,194
存款及匯款	58,041,790	88,469,771	81,271,087	120,676,194	206,752,963	555,211,805
應付金融債券	-	-	-	-	13,500,000	13,500,000
其他到期資金流出項目	48,771	58,661	11,313	110,193	508,549	737,487

105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	\$ 10,011,556	\$ 1,068,587	\$ 730	\$ 536,855	\$ -	\$ 11,617,728
附買回票券及債券負債	2,666,908	1,560,655	-	-	-	4,227,563
短期借款	2,639,030	3,783,192	2,477,840	1,215,245	173,636	10,288,943
應付短期票券	985,000	300,000	100,000	-	-	1,385,000
長期借款	94	223,624	347,318	514,036	7,732,171	8,817,243
應付款項	9,807,913	1,080,016	870,759	315,604	215,061	12,289,353
存款及匯款	41,444,932	93,201,069	52,625,421	138,673,458	213,680,870	539,625,750
應付金融債券	600,000	-	900,000	-	11,500,000	13,000,000
其他到期資金流出項目	82,875	45,382	18,679	57,619	281,582	486,137

105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	\$ 9,839,783	\$ 470,025	\$ 160,225	\$ 88,484	\$ -	\$ 10,558,517
附買回票券及債券負債	1,800,98	-	-	-	-	2,301,328
短期借款	2,658,611	3,613,507	3,272,951	1,267,598	522,657	11,335,324
應付短期票券	630,000	150,000	250,000	-	100,000	1,130,000
長期借款	16,694	303,224	626,633	1,004,941	6,280,378	8,231,870
應付款項	5,623,601	1,304,254	1,444,315	648,054	213,009	9,233,233
存款及匯款	51,451,206	49,417,219	71,210,163	121,983,875	224,737,093	518,799,556
應付金融債券	-	1,300,000	600,000	900,000	10,000,000	12,800,000
其他到期資金流出項目	134,150	52,613	7,440	16,530	483,660	694,393

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：

106年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之 衍生金融負債 —外匯衍生工具	\$ 11,521	\$ 26,449	\$ 13,876	\$ 5,206	\$ -	\$ 57,052
合 計	\$ 11,521	\$ 26,449	\$ 13,876	\$ 5,206	\$ -	\$ 57,052

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之 衍生金融負債 —外匯衍生工具	\$ 8,133	\$ 7,735	\$ 5,737	\$ 13,260	\$ -	\$ 34,865
合 計	\$ 8,133	\$ 7,735	\$ 5,737	\$ 13,260	\$ -	\$ 34,865

105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	\$ 12,060	\$ 13,260	\$ 5,340	\$ 12,426	\$ -	\$ 43,086
合 計	\$ 12,060	\$ 13,260	\$ 5,340	\$ 12,426	\$ -	\$ 43,086

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：

106年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債 — 外匯衍生工具 — 現金流出	\$ 3,038,950	\$ 3,495,633	\$ 1,320,931	\$ 1,247,512	\$ -	\$ 9,103,026
— 現金流入	3,022,652	3,404,902	1,306,142	1,221,034	-	8,954,730
現金流出小計	3,038,950	3,495,633	1,320,931	1,247,512	-	9,103,026
現金流入小計	3,022,652	3,404,902	1,306,142	1,221,034	-	8,954,730
現金流量淨額	(\$ 16,298)	(\$ 90,731)	(\$ 14,789)	(\$ 26,478)	\$ -	(\$ 148,296)

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債 — 外匯衍生工具 — 現金流出	\$ 3,280,939	\$ 5,905,733	\$ 959,796	\$ 2,460,749	\$ -	\$12,607,217
— 現金流入	3,235,265	5,865,917	947,716	2,426,526	-	12,475,424
現金流出小計	3,280,939	5,905,733	959,796	2,460,749	-	12,607,217
現金流入小計	3,235,265	5,865,917	947,716	2,426,526	-	12,475,424
現金流量淨額	(\$ 45,674)	(\$ 39,816)	(\$ 12,080)	(\$ 34,223)	\$ -	(\$ 131,793)

105年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債 — 外匯衍生工具 — 現金流出	\$ 8,448,133	\$ 7,515,562	\$ 3,881,535	\$ 2,825,097	\$ -	\$22,670,327
— 現金流入	8,382,216	7,361,117	3,832,225	2,757,137	-	22,332,695
現金流出小計	8,448,133	7,515,562	3,881,535	2,825,097	-	22,670,327
現金流入小計	8,382,216	7,361,117	3,832,225	2,757,137	-	22,332,695
現金流量淨額	(\$ 65,917)	(\$ 154,445)	(\$ 49,310)	(\$ 67,960)	\$ -	(\$ 337,632)

(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。

106年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 13,361,405	\$ 29,591,722	\$ 37,909,272	\$ 77,276,872	\$ 28,830,902	\$186,970,173
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,092,542	3,484,945	94,634	77,655	-	4,749,776
各類保證款項	6,924,276	6,011,424	1,335,519	1,288,472	4,484,580	20,044,271
租賃合約承諾	341,690	-	-	-	-	341,690
合 計	\$ 21,719,913	\$ 39,088,091	\$ 39,339,425	\$ 78,642,999	\$ 33,315,482	\$212,105,910

105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	\$ 10,415,170	\$ 20,068,596	\$ 34,593,203	\$ 83,826,964	\$ 28,819,019	\$177,722,952
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,090,421	2,745,827	535,366	61,734	-	4,433,348
各類保證款項	4,340,060	3,851,130	2,609,745	1,501,653	2,340,256	14,642,844
租賃合約承諾	1,325,875	-	-	-	-	1,325,875
合 計	\$ 17,171,526	\$ 26,665,553	\$ 37,738,314	\$ 85,390,351	\$ 31,159,275	\$198,125,019

105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	\$ 11,401,330	\$ 23,585,266	\$ 33,386,484	\$ 75,040,318	\$ 28,894,555	\$172,307,953
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,039,066	2,464,335	175,948	1,496	-	3,680,845
各類保證款項	3,955,942	5,644,506	864,629	3,570,494	1,654,622	15,690,193
租賃合約承諾	1,581,133	-	-	-	-	1,581,133
合 計	\$ 17,977,471	\$ 31,694,107	\$ 34,427,061	\$ 78,612,308	\$ 30,549,177	\$193,260,124

(五) 利率變動之現金流量風險

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

四三、金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

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：

106年9月30日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公 允 價 值 淨 部 位
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	\$ - 5,202,118	\$ - 4,851,014	\$ - 5,230,483	\$ - 4,851,014	\$ - 379,469

105年12月31日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公 允 價 值 淨 部 位
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 2,988,944	\$ 2,741,139	\$ 2,988,944	\$ 2,741,139	\$ 247,805
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	1,571,083	1,481,119	1,544,144	1,481,119	63,025

105年9月30日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公 允 價 值 淨 部 位
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 2,572,682	\$ 2,300,523	\$ 2,572,682	\$ 2,300,523	\$ 272,159

四四、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目 業務別	106年9月30日					105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)
企業擔保	692,129	147,275,917	0.47%	1,520,524	219.69%	738,645	145,300,271	0.51%	1,511,632	204.65%
金融無擔保	360,915	82,698,977	0.44%	2,531,550	701.43%	1,048,081	78,270,057	1.34%	2,595,972	247.69%
住宅抵押貸款(註4)	292,472	56,087,284	0.52%	960,613	328.45%	284,644	53,803,349	0.53%	868,410	305.09%
消費現金卡	36	3,424	1.05%	2,294	6,372.22%	89	4,792	1.86%	3,128	3,514.61%
金融小額純信用貸款(註5)	6,773	768,432	0.88%	38,477	568.09%	4,441	642,008	0.69%	32,376	729.02%
其他(註6)	380,801	137,660,062	0.28%	1,091,167	286.55%	422,429	127,238,240	0.33%	1,275,033	301.83%
無擔保	49,875	10,875,302	0.46%	192,008	384.98%	29,141	8,286,419	0.35%	119,730	410.86%
放款業務合計	1,783,001	435,369,398	0.41%	6,336,633	355.39%	2,527,470	413,545,136	0.61%	6,406,281	253.47%

項 目 業務別	106年9月30日					105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)
信用卡業務	7,251	770,077	0.94%	19,267	265.72%	14,537	717,226	2.03%	26,309	180.98%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	737,475	-	11,700	-	-	-	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

項 目	106年9月30日		105年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	7,593	1,868	10,955	2,484
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	8,134	16,648	11,399	15,321
合計	15,727	18,516	22,354	17,805

- 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

106 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔106年9月30日 淨 值 比 例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,190,114	7.54%
2	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	3,054,436	7.22%
3	C 集團 015500 住宿服務業	1,860,582	4.40%
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	1,769,635	4.18%
5	E 集團 016700 不動產開發業	1,741,213	4.12%
6	F 集團 015500 住宿服務業	1,698,690	4.02%
7	G 集團 016700 不動產開發業	1,589,700	3.76%
8	H 集團 012611 積體電路製造業	1,532,400	3.62%
9	I 集團 016700 不動產開發業	1,484,070	3.51%
10	J 集團 016700 不動產開發業	1,427,957	3.38%

105 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105年9月30日 淨 值 比 例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,789,067	9.23%
2	C 集團 015500 住宿服務業	3,704,326	9.02%
3	D 集團 012411 鋼鐵製造業	2,372,976	5.78%
4	K 集團 016700 不動產開發業	2,087,600	5.09%

(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105年9月30日 淨 值 比 例
5	F 集團 015500 住宿服務業	2,017,153	4.91%
6	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,803,380	4.39%
7	E 集團 016700 不動產開發業	1,797,057	4.38%
8	L 集團 012699 未分類其他電子零組件製造業	1,690,973	4.12%
9	M 集團 012630 印刷電路版製造業	1,543,286	3.76%
10	N 集團 016700 不動產開發業	1,532,211	3.73%

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）

106 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	458,204,056	5,689,614	8,574,039	72,376,037	544,843,746
利率敏感性負債	167,780,383	270,362,929	76,346,906	14,079,990	528,570,208
利率敏感性缺口	290,423,673	(264,673,315)	(67,772,867)	58,296,047	16,273,538
淨 值					42,291,787
利率敏感性資產與負債比率					103.08%
利率敏感性缺口與淨值比率					38.48%

105 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	428,227,172	6,264,192	10,824,480	66,404,879	511,720,723
利率敏感性負債	140,568,552	265,478,750	72,466,449	14,565,535	493,079,286
利率敏感性缺口	287,658,620	(259,214,558)	(61,641,969)	51,839,344	18,641,437
淨 值					41,053,400
利率敏感性資產與負債比率					103.78%
利率敏感性缺口與淨值比率					45.41%

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）

106 年 9 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	885,175	300,845	65,965	334,341	1,586,326
利率敏感性負債	592,323	773,626	159,292	-	1,525,241
利率敏感性缺口	292,852	(472,781)	(93,327)	334,341	61,085
淨 值					1,396,690
利率敏感性資產與負債比率					104.00%
利率敏感性缺口與淨值比率					4.37%

105 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	717,582	240,385	23,012	229,475	1,210,454
利率敏感性負債	479,895	655,421	121,256	-	1,256,572
利率敏感性缺口	237,687	(415,036)	(98,244)	229,475	(46,118)
淨 值					1,309,351
利率敏感性資產與負債比率					96.33%
利率敏感性缺口與淨值比率					(3.52%)

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	106年9月30日	105年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.49	0.51
	稅 後	0.41	0.43
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.52	7.30
	稅 後	6.28	6.24
純	益 率	32.24	35.76

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

106 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	585,147,797	83,140,231	47,781,566	35,923,225	43,967,244	86,099,730	288,235,801
主要到期資金流出	707,449,815	32,369,416	43,961,942	99,767,256	112,745,869	159,859,923	258,745,409
期距缺口	(122,302,018)	50,770,815	3,819,624	(63,844,031)	(68,778,625)	(73,760,193)	29,490,392

105 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	549,787,836	64,383,194	55,519,714	34,923,003	47,941,789	95,598,397	251,421,739
主要到期資金流出	665,101,882	26,108,056	39,094,887	63,925,460	103,055,814	160,645,143	272,272,522
期距缺口	(115,314,046)	38,275,138	16,424,827	(29,002,457)	(55,114,025)	(65,046,746)	(20,850,783)

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

106 年 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	1,937,065	340,425	399,351	297,097	108,422	791,770	
主要到期資金流出	2,939,128	626,918	762,400	476,081	923,367	150,362	
期距缺口	(1,002,063)	(286,493)	(363,049)	(178,984)	(814,945)	641,408	

105 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	1,610,983	294,962	288,887	267,243	85,053	674,838	
主要到期資金流出	2,335,338	594,263	546,783	342,861	711,041	140,390	
期距缺口	(724,355)	(299,301)	(257,896)	(75,618)	(625,988)	534,448	

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

二、如海外資產占全行資產總額 10%以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四五、資本風險管理

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

合併公司資本結構係由合併公司之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。

四六、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	106年9月30日						
	美 元	人 民 幣	日 幣	澳 幣	歐 元	其 他 外 幣	總 計
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 3,300,797	\$ 1,146,093	\$ 1,267,894	\$ 111,382	\$ 457,308	\$ 501,393	\$ 6,784,867
存放央行及拆借銀行同業	54,504	91,240	-	-	-	437,578	583,322
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	286,300	-	-	-	-	256	286,556
備供出售金融資產	149,303	-	-	-	-	-	149,303
貼現及放款	32,422,201	1,279,047	413,320	415,800	503,968	664,525	35,698,861
應收款項	3,644,086	1,510,704	246,029	16,586	224,202	72,778	5,714,385
持有至到期日金融資產	12,392,320	3,422,125	-	1,450,270	-	-	17,264,715
其他金融資產	946,016	-	-	-	-	-	946,016
其他資產	710,806	-	-	-	-	-	710,806
外幣金融負債							
央行及同業存款	1,960,786	-	411,834	-	-	-	2,372,620
短期借款	348,220	1,178,090	-	-	-	-	1,526,310
存款及匯款	42,082,170	3,064,624	754,016	2,013,227	599,261	1,324,912	49,838,210
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	82,159	-	-	-	-	255	82,414
應付款項	2,308,279	146,040	237,679	3,473	191,250	64,854	2,951,575
附買回票券及債券負債	2,149,678	-	-	-	-	-	2,149,678
負債準備	6,788	-	-	-	-	-	6,788
其他負債	65,264	58,832	1,811	-	1,581	41,329	168,817
	105年12月31日						
	美 元	人 民 幣	日 幣	澳 幣	歐 元	其 他 外 幣	總 計
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 2,949,558	\$ 843,771	\$ 769,361	\$ 127,719	\$ 458,672	\$ 367,019	\$ 5,516,100
存放央行及拆借銀行同業	48,383	417,669	-	-	-	-	466,052
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	373,167	-	-	-	-	1,307	374,474
備供出售金融資產	117,793	-	-	-	-	-	117,793
貼現及放款	32,706,060	936,433	401,353	174,600	594,599	995,763	35,808,808
應收款項	3,263,467	1,149,753	243,466	62,962	168,712	16,470	4,904,830
持有至到期日金融資產	8,686,042	3,765,878	-	791,613	-	-	13,243,533
其他資產	1,877,415	-	-	-	-	-	1,877,415
外幣金融負債							
央行及同業存款	2,419,125	-	-	-	-	-	2,419,125
短期借款	428,121	819,010	-	-	-	-	1,247,131
存款及匯款	37,100,189	2,681,235	602,997	1,800,856	599,553	1,229,861	44,014,691
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	69,767	-	-	-	-	1,308	71,075
應付款項	1,451,809	24,934	508,679	2,147	365,148	64,504	2,417,221
附買回票券及債券負債	1,162,120	-	-	-	-	-	1,162,120
負債準備	7,231	-	-	-	-	-	7,231
其他負債	108,412	25,961	468	-	4,372	73,664	212,877
	105年9月30日						
	美 元	人 民 幣	日 幣	澳 幣	歐 元	其 他 外 幣	總 計
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 2,490,886	\$ 932,243	\$ 252,649	\$ 83,054	\$ 258,617	\$ 286,749	\$ 4,304,198
存放央行及拆借銀行同業	47,031	585,990	-	476,600	-	291,068	1,400,689
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	341,663	-	-	-	105,507	432	447,602
備供出售金融資產	617,351	-	-	-	-	-	617,351
貼現及放款	28,910,232	713,650	581,396	178,725	389,170	635,829	31,409,002
應收款項	2,601,473	1,030,454	991,857	8,264	205,003	198,845	5,035,896
持有至到期日金融 資產	7,446,052	3,965,922	-	810,319	-	-	12,222,293
其他金融資產	953,664	-	-	-	-	-	953,664
其他資產	1,079,050	-	-	-	-	-	1,079,050

(接次頁)

(承前頁)

	105年9月30日							總計
	美 元	人 民 幣	日 幣	澳 幣	歐 幣	元	其 他 外 幣	
外幣金融負債								
央行及銀行同業存款	\$ 1,881,227	\$ -	\$ 310,700	\$ -	\$ 245,490	\$ -	\$ -	\$ 2,437,417
短期借款	351,544	831,495	-	-	-	-	-	1,183,039
存款及匯款	37,567,849	2,659,848	337,699	1,713,099	492,532	1,147,830	-	43,918,857
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
債	48,754	-	-	-	-	-	432	49,186
應付款項	1,622,433	61,556	422,228	7,289	152,272	155,801	-	2,421,579
負債準備	7,029	-	-	-	-	-	-	7,029
其他負債	86,289	27,489	-	-	3,237	15,674	-	132,689

合併公司於 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日外幣兌換利益（損失）（含已實現及未實現）分別為 73,628 仟元、(141,418)仟元、(291,948)仟元及(172,338)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。

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

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

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額。(附表七)
2. 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：
 - (1) 進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。
(無)
 - (2) 銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比。
(無)
 - (3) 財產交易金額及其所產生之損益數額。(無)
 - (4) 票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。(附表二)
 - (5) 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。(無)
 - (6) 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等。(無)

四八、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
	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
化學工業部	\$ 9,128,872	\$ 7,665,123	\$ 454,627	(\$ 536,719)
化學纖維部	4,364,335	3,245,125	(256,222)	(302,939)
銀行部門	11,128,216	10,688,050	3,146,321	2,965,634
其他部門	2,791,149	2,821,082	(312,153)	(114,897)
合 計	<u>\$27,412,572</u>	<u>\$24,419,380</u>	<u>\$ 3,032,573</u>	<u>\$ 2,011,079</u>

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。106 年及 105 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

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>部門資產</u>			
化學工業部	\$ 5,345,902	\$ 5,655,661	\$ 5,825,893
化學纖維部	1,807,006	1,888,134	1,914,372
營建部門	1,341,654	1,341,881	1,726,761
銀行部門	645,572,021	627,102,701	599,249,343
其 他	19,610,977	19,114,439	19,230,508
部門資產總額	<u>\$673,677,560</u>	<u>\$655,102,816</u>	<u>\$627,946,877</u>

附表一 資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目 (註2)	是否為關係人 (註3)	本期最高餘額 (註3)	期末餘額 (註8)	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註4)	業務往來金額 (註5)	有短期融通資金必要之原因 (註6)	提列帳額	擔保名稱	品價值 (註7)	對個別對象資金貸與總額 (註7)	資金貸與總額 (註7)	與備註
1	台中銀租賃事業公司	奇基公司	其他應收款	否	\$ 170,000	\$ 170,000	\$ 170,000	6.50%	有短期融通資金之必要	\$ -	營業週轉	\$ 1,751	不動產	\$ 171,396	\$ 178,295	\$ 713,182	註9
2	台中銀租賃事業公司	長宏國際開發事業公司	"	"	50,000	50,000	44,476	4%-10%	"	-	"	458	不動產	29,079	178,295	713,182	"
3	台中銀租賃事業公司	崇揚建設公司	"	"	20,000	-	-	4%-10%	"	-	"	-	不動產	19,598	178,295	713,182	"
4	台中銀租賃事業公司	元茂營造公司	"	"	100,000	100,000	-	4%-10%	"	-	"	-	股票	63,180	178,295	713,182	"
5	台中銀租賃事業公司	統欣建設公司	"	"	95,654	95,654	26,421	4%-10%	"	-	"	272	不動產	76,746	178,295	713,182	"
6	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	EVER MERIT TRADING LIMITED	"	"	72,672	72,672	63,588	5.25%	"	-	"	636	股票	61,044	78,600	314,399	註10
7	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	LEAGUE INTERNATIONAL LIMITED	"	"	30,280	30,280	27,767	4%-10%	"	-	"	242	保證金	3,028	78,600	314,399	"
8	台中銀租賃事業公司 (蘇州) 公司	三國建設 (青島) 開發公司	委託貸款	"	264,596	260,563	169,323	10%	"	-	資本性投資計畫支出	2,540	不動產	1,967,846	291,711	291,711	註11

註1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

註3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4：資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

註5：資金貸與性質應填列屬業務往來者，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：資金貸與性質應填列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制及資金貸與總額，並於備註欄說明資金貸與總額之計算方法。

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項將資金貸與總額，雖尚未撥款，仍應將董事會決議金額列入公告餘額，以揭露其承擔風險；惟嗣後資金償還，則應揭露其償還後餘額，以反應風險之調整。若公開發行公司依據處理準則第14條第2項經董事會決議授權董事長於一定額度及一年期間內分次撥貸或循環動用，仍應以董事會通過之資金貸與總額作為公告申報之餘額。

註9：台中銀租賃事業公司對單一企業資金貸與金額以不超過台中銀租賃事業公司淨值之 40% 為限。

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

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

附表二 為他人背書保證：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被 背書 保證 公司名稱	證 對 象		對單一企業 背書保證總額 (註一)	本期最高背書 保證總額 (註三)	期末背書保證 總額	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 保證 額 (註二)	屬母子公司 對子公司 背書保證 (註四)	屬子公司 對母子公司 背書保證 (註四)	屬對大陸 地區背書 保證 (註四)
			關係	對象										
1	久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之 子公司	久津實業公司之 子公司	\$ 541,606	\$ 15,000	\$ 15,000	\$ -	\$ -	1.38	\$ 1,083,211	-	-	-
2	台中銀租賃事業 公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	台中銀行公司之 子公司	台中銀行公司之 子公司	10,697,729	2,510,000	1,951,512	348,220	-	109.45	17,829,549	-	-	-
2	台中銀租賃事業 公司	台中銀租賃租賃(蘇 州)公司	台中銀行公司之 子公司	台中銀行公司之 子公司	10,697,729	1,244,079	1,139,116	551,202	-	63.89	17,829,549	-	-	Y

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

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

註三：當年度背書保證他人之最高餘額。

註四：屬上市櫃母公司對子公司背書保證者、屬子公司對上市櫃母公司背書保證者、屬大陸地區背書保證者始須填列 Y。

附表三 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人關係	帳列科目	期股	帳數			金額			持股比例%	公允價值		備註
					數	面	帳	數	面	帳		允	價	
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		55,183	\$	457,465		\$	457,465	1			
	東聯化學公司	"	"		880		21,648			21,648	-			
	旭晶能源科技公司	"	"		3,450		759			759	1			
	第一金融控股公司	"	"		1,835		35,873			35,873	-			
	華南金融控股公司	中國人造纖維公司為其法人董事	備供出售金融資產－非流動		55,101		909,168			909,168	1			1,148仟股設質
	和康生物科技公司	無	"		569		13,235			13,235	1			
	國外上市(櫃)股票													
	Citigroup Inc.	"	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動		41		90,246			90,246	-			
	國內非上市(櫃)股票													
中國人造纖維公司	智微科技公司	"	備供出售金融資產－非流動		270		4,870			4,870	-			
	陽信銀行公司	"	"		2,000		17,400			17,400	10			
	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		-			-				
	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			51,239	20			
	國光石化科技公司	"	"		4,746		-			-	9			
	普訊創業投資公司	無	"		598		2,284			2,284	3			
	普實創業投資公司	"	"		974		2,560			2,560	2			
	名佳利金屬工業公司	"	"		7,193		24,960			24,960	3			

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 股	數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
	臺灣證券交易所公司	無	以成本衡量之金融資產—非流動	1,232	\$	24,272	-	\$ 24,272	
	永儲公司	"	"	298		1,614	-	1,614	
	中華貿易開發公司	"	"	756		-	1	-	
	嘉新食化公司	"	"	103		-	-	-	
	台東企業銀行公司	"	"	4,027		-	1	-	
	國外非上市(櫃)股票 香港三豐國際公司	關係企業	"	3,250		10,562	18	10,562	
	受益憑證 德信萬瑞基金	德信證券投資信託公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	6,403		69,956	-	69,956	
	德信新興股票組合基金	"	"	4,531		50,154	-	50,154	
	德信數位時代基金	"	"	1,842		55,869	-	55,869	
	德信大發基金	"	"	1,505		45,433	-	45,433	
	德信台灣主流中小基金	"	"	3,042		55,671	-	55,671	
	國內公司債 台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子公司	備供出售金融資產—非流動	40,000		40,000	-	40,000	
德興投資公司	國內上市(櫃)股票 中國人造纖維公司	德興投資公司之母公司	備供出售金融資產—流動	9,850		84,912	-	84,912	

(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	帳 面 金 額			公 允 價 值		備 註
					數	帳	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註	
磐亞公司	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	1,293	\$	14,484	-	\$ 14,484		
	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	-	-	10	-		
	萬泰租賃公司	無	"	628	-	-	3	-		
	受益憑證 德信新興股票組合基金	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	1,500	16,605	-	-	16,605		
	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	221,686	1,910,935	-	16	1,910,935	48,954 仟股設質	
	元晶太陽能科技公司	無	"	2,310	22,915	-	1	22,915		
	國內非上市(櫃)股票 智微科技公司	"	"	440	7,920	-	1	7,920		
	臺灣證券交易所公司	"	以成本衡量之金融資產—非流動	249	3,909	-	-	3,909		
	中纖投資公司	關係企業	"	12,000	52,436	-	18	52,436		
	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	-	-	-	-		

(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
德信證券投資信託公司	國內非上市(櫃)股票 台灣期貨交易所公司	無	備供出售金融資產—非流動		1,103	\$ 7,000	-	\$ 7,000	
	受益憑證 德信萬保基金	德信證券投資信託公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動		1,276	15,167	-	15,167	
	德信大發基金	"	"		131	3,970	-	3,970	
	德信數位時代基金	"	"		134	4,073	-	4,073	
	德信中國精選成長基金	"	"		697	8,191	-	8,191	
	德信台灣主流中小基金	"	"		223	4,086	-	4,086	
	德信新興股票組合基金	"	"		965	10,681	-	10,681	
	元大標普500單日反向一倍基金	無	"		100	1,499	-	1,499	
久津實業公司	國內上市(櫃)股票 臺灣中小企業銀行公司	"	備供出售金融資產—非流動		928	7,696	-	7,696	
	台中銀行公司	中國人造纖維公司之子公司	"		5,706	54,725	-	54,725	
	中國人造纖維公司	久津實業公司之最終母公司	"		52,126	449,328	4	449,328	35,000 仟股設質
	華南金融控股公司	中國人造纖維公司為其法人監察人	"		7,541	124,434	-	124,434	5,000 仟股設質
	國內非上市(櫃)股票 陽信銀行公司	無	以成本衡量之金融資產—非流動		1,000	10,000	-	10,000	

(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	帳 面 金 額		持 股 比 例 %	公 允 價 值		備 註
					數					
久 暢 公 司	<u>受益憑證</u> 瀚亞印度策略債-A	無	備供出售金融資產—非流動	180	\$	1,800	-	\$	1,800	
	德信萬瑞基金	德信證券投資信託公司經理之基金	"	916		10,000	-		10,000	
	德信台灣主流中小基金	"	"	111		2,000	-		2,000	
	<u>國內公司債</u> 台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子公司	"	750,000		750,000	-		750,000	400,000仟元設質
	<u>國內上市（櫃）股票</u> 台中銀行公司	"	備供出售金融資產—非流動	11,398		109,310	-		109,310	5,000仟股設質
	中國人造纖維公司	久津實業公司之最終母公司	"	8,153		70,281	1		70,281	4,000仟股設質
	<u>國內非上市（櫃）股票</u> 新東陽公司	無	以成本衡量之金融資產—非流動	64		691	-		691	
	久津實業公司	對久暢公司採權益法評價之投資公司	"	393		2,603	-		2,603	
	<u>國內公司債</u> 台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子公司	備供出售金融資產—流動	200,000		200,000	-		200,000	200,000仟元設質

註：台中銀行公司及其子公司因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

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

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

進（銷）貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同原因			應收（付）票據、帳款		註
			進（銷）貨	金額	佔總進（銷）貨之比率 %	授信期間	單價	授信期間	除	額	佔總應收（付）票據、帳款之比率 %	
中國人造纖維公司	南中石化工業公司	中國人造纖維公司採權益法評價之被投資公司	進貨	\$ 2,745,434	19	30~60 天	無重大差異	一般交易為 60 天~180 天	(\$ 385,067)	(21)		
中國人造纖維公司	磐亞公司	中國人造纖維公司之子公司	銷貨	(467,968)	(3)	30~60 天	"	"	135,195	7		
磐亞公司	中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	進貨	467,968	44	30~60 天	"	"	(135,195)	(76)		
久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	銷貨	(869,654)	(54)	月結 120 天後付款	-	-	360,429	76		
格菱公司	久津實業公司	格菱公司之母公司	進貨	869,954	83	月結 120 天後付款	-	-	(360,429)	(78)		

附表五 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

帳 之 列 公 司 應 收 款 項	交 易 對 象	關 係 人	應 收 項 餘 額	週 轉 率	逾 期 應 收			應 收 關 係 人 款 項 式 收	應 收 項 回 金	人 後 額	提 呆 帳 額	抵 備 金 額
					金	額	處	理	方	式		
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	\$ 135,195 360,429	3.15 3.53	\$ -	-	-	-	-	\$ 118,886 109,038	\$ - -	- -

附表六 被投資公司名稱、所在地區……等相關資訊：

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額	期末金額	持股比例	持 有 帳 面 金 額	被投資公司 本期（損）益	本期認列之 投資（損）益	備 註
中國人達纖維公司	台中銀行公司	台中市	銀行業	\$ 6,026,729	\$ 6,026,729	22	735,234	\$ 2,625,970	\$ 586,307	294,000仟股投資
	磐亞公司	台北市	石化業	968,472	968,472	44	100,099	113,657	50,942	
	南中石化工業公司	雲林縣	石化業	1,000,002	1,000,002	50	100,000	109,198	54,599	10,000 仟股投資
	德興投資公司	台北市	一般投資業	1,150,000	1,000,000	100	115,000	2,795	2,795	
	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	922	(5,458)	(161)	
磐亞公司	久津實業公司	新北市	製造及買賣業	176,430	176,430	46	26,934	73,476	34,371	
	瑞嘉投資公司	台北市	一般投資業	25,000	25,000	100	2,500	(237)	(237)	
	廣豐坊公司	台北市	化粧品及清潔用品製造業	14,500	14,500	50	1,450	2,658	1,329	
	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	1,281,391	1,281,391	6	190,683	2,625,970	152,047	
	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	979	(5,458)	(171)	
台中銀行公司	廣豐坊公司	台北市	清潔用品製造業	14,500	14,500	50	1,450	2,658	1,329	
	台中銀租賃事業公司	台中市	租賃業	1,800,000	1,800,000	100	185,000	23,840	23,840	
	台中銀保險經紀人公司	台中市	保險經紀人業	6,000	6,000	100	105,600	92,451	92,451	
	台中銀證券公司	台中市	證券業	1,500,000	1,500,000	100	150,000	(36,076)	(36,076)	
	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	12,000	(5,458)	(2,099)	
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	30,000	7,508	7,508	
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃（蘇州）公司	蘇州	融資租賃業務	893,373	893,373	100	-	(3,633)	(3,633)	
德興投資公司	台中銀行公司	台中市	銀行業	82,468	82,468	-	10,015	2,625,970	8,128	4,500 仟股投資
	磐亞公司	台北市	石化業	150,612	150,612	5	11,521	113,657	5,377	
	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	576	(5,458)	(101)	
	久暢公司	台北市	飲料銷售及倉儲配送	44,000	44,000	15	4,000	10,213	1,509	
	久津實業公司	新北市	製造及買賣業	10,243	10,243	3	1,439	73,476	1,837	
IOLITE COMPANY Ltd.	翔豐開發公司	台北市	一般投資業	200,000	191,000	100	20,000	(1,378)	(1,378)	
	維康國際公司	台北市	零售業	5,000	5,000	30	300	(7,525)	(2,257)	
	IOLITE COMPANY Ltd.	薩摩亞	一般投資業	410,104	258,679	100	1,301	(6,876)	(6,876)	
	漢諾實（香港）公司	香港	一般投資業	378,540	227,115	100	378,540	(6,838)	(6,838)	
	IOLITE COMPANY Ltd.	香港	一般投資業	378,540	227,115	100	378,540	(7,005)	(7,005)	
漢諾實（香港）公司	河北漢諾實隱形眼鏡公司	河北省	製造及買賣業	378,540	227,115	100	378,540	(7,005)	(7,005)	
翔豐開發公司	遠明實業公司	台北市	不動產買賣業及不動產租賃業	168,900	158,900	100	16,890	(1,350)	(1,350)	

（接次頁）

(承前頁)

投資公司名稱	擬投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原本期	始本期	投資上	資期	金額	期未	本期	持	有	被投資公司	本期	認列之	備	註
透明實業公司	金邦格興業公司	台北市	不動產買賣業及不動產租賃業	\$ 152,000	\$ 147,000					-	99	\$ 142,105	(\$ 1,303)	(\$ 1,294)			
久津實業公司	格菱公司	台中市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	233,348	233,348					17,508	90	(24,577)	48,786	43,803			
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	307,977	307,977					13,054	48	98,039	10,213	4,927			
	磐旭投資公司	台北市	一般投資業	-	897					-	-	-	(187)	(187)			於106年前3季全數處分
	磐豐實業公司	台北市	餐館業	14,897	14,897					1,500	100	5,354	(4,304)	(4,304)			
	波蜜國際有限公司	英屬維京群島	一般投資業	223,248	223,248					10,000	49	169,623	(28,149)	(13,698)			
	御居環球有限公司	波摩亞	一般投資業	9,065	-					300	100	9,071	(7)	(7)			
御居環球有限公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	日本	短期住宿服務業	8,193	-					1	100	8,258	-	-			
格菱公司	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	1,470	1,470					51	-	328	10,213	-			
	波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	52,306	52,306					2,650	13	44,966	(28,149)	(3,631)			
波蜜國際公司	上海波蜜食品公司	上海市	罐裝果汁、飲料之代工及產銷	USD 19,850	USD 19,850					1,985	99	349,400	(28,051)	(28,051)			
久暢公司	格菱公司	台北市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	11,224	11,223					1,133	6	31	48,786	2,834			

附表七 大陸投資資訊：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元及外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期末自 台灣匯出 投資金額	本期末自 台灣匯出 投資金額	本期匯出或收回投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或間接 持股比例%	本期認 列損益	期末 帳面 價值	截至 已匯回 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	\$ 645,000 (美元 20,000)	透過第三地區 投資設立公 司再投資	\$ 638,972 (美元 19,850)	\$ -	\$ -	\$ 28,051 (美元 919)	62% (註一)	\$ 17,268 (美元 565)	\$ 215,091 (美元 7,108)	-
上海久津公司	數據機、個人電腦、 電腦機殼及其相關 金屬沖壓片、介面 卡、主機板及光纖 系統用器具之製造 加工銷售	32,282 (美元 1,001)	"	14,486 (美元 450)	-	-	-	49% (註二)	-	-	-
河北漢諾實業 形眼鏡公司	製造及買賣業	378,540 (人民幣 79,535)	"	227,115 (人民幣 46,183)	151,425 (人民幣 33,352)	-	7,005 (人民幣 1,559)	100%	7,005 (人民幣 1,559)	350,613 (人民幣 77,976)	-
台中銀融實業 實業公司	融資租賃業務	893,373 (人民幣 186,329)	"	893,373 (人民幣 186,329)	-	-	3,633 (人民幣 809)	29%	1,054 (人民幣 235)	211,491 (人民幣 46,359)	-

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 (註五)
\$ 1,925,371 (美元 32,300 及人民幣 186,329)	\$ 2,388,777

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：除台中銀融實業蘇州公司係依經濟部計師核閱之財務報表認列投資損益外，餘皆未經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註四：期末自台灣匯出累積投資金額未包含久津實業公司受贈股權 223,248 仟元，惟經濟部投審會核准金額應予納入計算。

註五：依據經濟部投審會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定，由申請公司一久津實業公司、德興投資公司及台中銀租賃事業公司依規定計算之限額。

註六：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新台幣 (USD1=NT\$30.26, USD1=NT\$30.54, CNY1=NT\$4.55, CNY1=NT\$4.49)。

附表八 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人 名稱	交易對象	與交易人之關係 (註二)	交易		往來		來		情形 或收 之率 (註四)
				交 易 目 的	金額 (註三)	交 易 條 件	估 總 資 產 (註四)			
0	106年1月1日至9月30日									
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	銷貨收入	\$ 467,968	與一般客戶無重大差異	2%			
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	應收帳款	135,195	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	47,606	與一般客戶無重大差異	-			
1	磐亞公司	台中銀行公司	3	銀行存款	13,449	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	定期存款(不含NCD及存出保證金)	148,000	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	985,332	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	1%			
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	127,108	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	其他業務費用	19,070	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	44,464	與一般客戶無重大差異	-			
2	台中銀行公司	久津實業公司	3	應付利息	17,496	與一般客戶無重大差異	-			
2	台中銀行公司	久津實業公司	3	利息支出	17,496	與一般客戶無重大差異	-			
3	德信證券投資信託公司	台中銀行公司	3	銀行存款(不含帳列存出保證金2,500萬)	43,692	與一般客戶無重大差異	-			
3	德信證券投資信託公司	台中銀行公司	3	無活絡市場之債券投資-流動	109,000	與一般客戶無重大差異	-			
4	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨收入	869,654	與一般客戶無重大差異	3%			
4	久津實業公司	格菱公司	3	應收帳款	360,429	與一般客戶無重大差異	-			
4	久津實業公司	格菱公司	3	其他收入	114,968	與一般客戶無重大差異	-			
4	久津實業公司	格菱公司	3	其他應收款	64,980	與一般客戶無重大差異	-			
4	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨成本	13,094	與一般客戶無重大差異	-			

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註三：已於合併時沖銷。

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

註五：重大交易係指交易金額達 10,000 仟元予以揭露。