

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112及111年第1季

營業地址：高雄市大社區經建路8號

聯絡地址：台北市中正區新生南路一段50號10樓

電話：(02)2393-7111

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6~8		-
六、合併權益變動表	9		-
七、合併現金流量表	10~12		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15~16		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17		五
(六) 重要會計項目之說明	17~63		六~三七
(七) 關係人交易	63~68		三八
(八) 質押之資產	69		三九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	69~76		四十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	76~125		四一~四八
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	125, 128~137, 140~141		四九
2. 轉投資事業相關資訊	125, 128~137		四九
3. 大陸投資資訊	126, 138~139		四九
4. 主要股東資訊	126, 141		四九
(十四) 部門資訊	126~127		五十

會計師核閱報告

中國人造纖維股份有限公司 公鑒：

前 言

中國人造纖維股份有限公司及子公司民國 112 年及 111 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

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

保留結論之基礎

如合併財務報表附註十七所述，列入上開合併財務報表之部分非重要子公司之同期間財務報表未經會計師核閱，其民國 112 年及 111 年 3 月 31 日之資產總額分別為 6,628,317 仟元及 6,594,736 仟元，分別佔合併資產總額之 0.79% 及 0.81%；負債總額分別為 3,462,567 仟元及 3,423,186 仟元，皆佔合併負債總額之 0.46%；其民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合利益分別為 32,318 仟元及 174,007 仟元，分別佔合併綜合損益總額之 2.57% 及

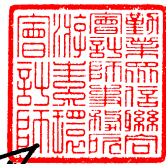
19.01%。另又如財務報表附註十八所述，民國 112 年及 111 年 3 月 31 日採用權益法之投資分別為 1,107,856 仟元及 1,084,311 仟元，及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日採權益法認列之關聯企業及合資利益（損失）及其他綜合利益（損失）之份額分別為 22,624 仟元及(55,305)仟元，係以被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

保留結論

依本會計師核閱結果，除保留結論之基礎段所述部分非重要子公司及採權益法評價之被投資公司財務報表倘經會計師核閱，對合併財務報表可能有所調整之影響外，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達中國人造纖維股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 游 素 環



會計師 王 攀 發



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100356048 號

中 華 民 國 1 1 2 年 5 月 8 日

代 碼	資 產	112年3月31日 (經核閱)			111年12月31日 (經查核)			111年3月31日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
	流動資產									
1100	現金及約當現金 (附註六及三八)	\$ 20,382,542	3		\$ 28,216,965	3		\$ 17,210,637	2	
1110	存放央行及拆借銀行同業 (附註七及三九)	45,889,764	6		40,921,600	5		41,734,407	5	
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 (附註八)	34,497,946	4		29,219,088	4		34,534,895	4	
1180	附買回票券及債券投資 (附註九)	10,911,716	1		11,643,340	1		11,392,750	2	
1201	應收票據 (附註十及三九)	6,099,054	1		5,922,212	1		5,418,380	1	
1202	應收帳款 (附註十)	9,038,090	1		8,660,643	1		8,248,619	1	
1203	其他應收款 (附註十)	2,390,092	-		1,627,393	-		2,794,997	1	
1260	本期所得稅資產 (附註四)	6,400	-		6,966	-		10,581	-	
1270	存貨 (附註十一)	1,475,938	-		1,824,464	-		1,624,111	-	
1280	預付款項 (附註十二及三八)	1,056,568	-		1,512,572	-		1,176,801	-	
1320	其他流動資產 (附註十三及三九)	629,384	-		717,064	-		551,783	-	
1330	貼現及放款淨額 (附註十四及三八)	508,271,625	61		514,112,826	62		487,907,936	60	
11XX	流動資產總計	641,149,119	77		644,385,133	77		612,605,897	76	
	非流動資產									
1415	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動 (附註十五及三九)	51,048,451	6		49,607,665	6		54,276,711	7	
1435	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動 (附註十六及三九)	106,223,462	13		104,757,966	13		109,314,388	14	
1470	採用權益法之投資 (附註十八及三九)	1,107,856	-		1,084,375	-		1,084,311	-	
1500	不動產、廠房及設備淨額 (附註十九及三九)	27,545,315	3		27,015,984	3		25,114,786	3	
1595	使用權資產 (附註二十)	1,023,495	-		1,038,871	-		1,057,600	-	
1600	投資性不動產淨額 (附註二一及三九)	3,556,992	1		3,483,974	1		2,554,029	-	
1700	無形資產淨額 (附註二二)	288,646	-		266,612	-		244,202	-	
1800	遞延所得稅資產 (附註四)	1,351,289	-		1,344,012	-		1,551,249	-	
1900	其他資產 (附註二三及三九)	2,828,532	-		2,717,369	-		2,881,691	-	
14XX	非流動資產總計	194,974,038	23		191,316,828	23		198,078,967	24	
1XXX	資 產 總 計	\$ 836,123,157	100		\$ 835,701,961	100		\$ 810,684,864	100	
	負債及權益									
	流動負債									
2110	短期借款 (附註二四及三九)	\$ 19,507,321	2		\$ 19,057,710	2		\$ 20,063,230	3	
2120	應付短期票券 (附註二四)	4,891,134	1		4,871,403	1		4,569,340	1	
2130	附買回票券及債券負債 (附註二五)	-	-		-	-		1,206,045	-	
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動 (附註八)	1,120,056	-		1,630,985	-		1,003,490	-	
2190	央行及銀行同業存款 (附註二六)	8,353,740	1		8,703,740	1		3,453,700	-	
2201	應付票據	7,555	-		8,571	-		6,922	-	
2202	應付帳款 (附註三八)	1,023,543	-		1,251,095	-		1,460,132	-	
2204	其他應付款 (附註二七)	8,347,570	1		9,774,804	1		5,960,621	1	
2310	本期所得稅負債 (附註四)	842,570	-		578,622	-		744,244	-	
2330	一年或一營業週期內到期長期負債 (附註二四、三十及三九)	1,360,056	-		1,445,539	-		2,235,828	-	
2335	租賃負債－流動 (附註二十)	198,011	-		198,587	-		189,675	-	
2350	其他流動負債 (附註二八)	563,037	-		694,384	-		658,719	-	
2360	存款及匯款 (附註二九及三八)	683,384,986	82		682,831,623	82		671,236,122	83	
21XX	流動負債總計	729,599,579	87		731,047,063	87		712,788,068	88	
	非流動負債									
2540	應付債券 (附註三十及三八)	14,990,000	2		14,990,000	2		14,990,000	2	
2550	長期借款 (附註二四及三九)	7,164,947	1		6,772,764	1		4,728,400	1	
2600	負債準備 (附註四及三一)	1,487,943	-		1,461,472	-		1,594,960	-	
2625	租賃負債－非流動 (附註二十)	738,085	-		750,813	-		764,897	-	
2630	遞延所得稅負債 (附註四)	1,020,568	-		1,020,032	-		1,020,032	-	
2660	其他負債 (附註二八)	4,901,891	1		4,697,023	1		2,106,900	-	
25XX	非流動負債總計	30,303,434	4		29,692,104	4		25,205,189	3	
2XXX	負債總計	759,903,013	91		760,739,167	91		737,993,257	91	
	歸屬於母公司業主之權益 (附註三二)									
3110	普通股股本	16,862,097	2		16,862,097	2		16,862,097	2	
3210	資本公積	1,710,529	-		1,715,804	-		1,738,153	-	
	保留盈餘									
3310	法定盈餘公積	949,064	-		949,064	-		946,448	-	
3320	特別盈餘公積	1,934,645	1		1,934,645	1		1,934,645	-	
3330	未分配盈餘	451,606	-		910,638	-		2,058,597	1	
	其他權益									
3410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(99,639)	-		(96,538)	-		(102,416)	-	
3425	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益	966,554	-		816,865	-		1,140,154	-	
3500	庫藏股票	(1,136,802)	-		(1,136,802)	-		(1,136,802)	-	
31XX	歸屬於母公司業主之權益總計	21,638,054	3		21,955,773	3		23,440,876	3	
32XX	非控制權益 (附註三二)	54,582,090	6		53,007,021	6		49,250,731	6	
3XXX	權益總計	76,220,144	9		74,962,794	9		72,691,607	9	
4XXX	負債及權益總計	\$ 836,123,157	100		\$ 835,701,961	100		\$ 810,684,864	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 112 年 5 月 8 日核閱報告)

董事長：王貴賢

經理人：王皆謙

會計主管：黃紫惟

中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股虧損為元

代 碼		112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	收 入				
4010	利息收入 (附註三三及三八)	\$ 4,862,914	52	\$ 3,163,460	39
4050	手續費收入 (附註三三)	969,967	10	927,754	12
4060	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	22,624	-	-	-
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)	423,692	5	64,787	1
4105	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	-	-	67	-
4160	銷貨收入淨額 (附註三八)	2,835,238	31	3,654,070	45
4255	預期信用減損迴轉利益 (附註十、十五、十六及三三)	12,240	-	2,835	-
4260	兌換利益	61,061	1	140,724	2
4270	其他收入 (附註三三)	65,199	1	111,416	1
4XXX	收入合計	<u>9,252,935</u>	<u>100</u>	<u>8,065,113</u>	<u>100</u>
	支 出				
5010	利息費用 (附註三三及三八)	2,183,776	24	787,090	10
5060	手續費用 (附註三三)	77,167	1	65,215	1

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
5080	採用權益法認列之關聯 企業及合資損失之份 額 (附註十八)	\$ -	-	\$ 55,305	-
5090	呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存 (附註 十、十四、三一及三 三)	438,443	5	217,869	3
5190	銷貨成本 (附註十一及 三八)	3,333,869	36	3,809,739	47
5230	營業費用 (附註三一及 三三)	2,266,372	24	2,029,176	25
5320	其他支出	<u>1,408</u>	<u>-</u>	<u>2,752</u>	<u>-</u>
5XXX	支出合計	<u>8,301,035</u>	<u>90</u>	<u>6,967,146</u>	<u>86</u>
6100	稅前淨利	951,900	10	1,097,967	14
6200	所得稅費用 (附註四及三四)	<u>(296,300)</u>	<u>(3)</u>	<u>(300,916)</u>	<u>(4)</u>
6500	本期淨利	<u>655,600</u>	<u>7</u>	<u>797,051</u>	<u>10</u>
	其他綜合損益 (稅後淨額)				
	不重分類至損益之項目				
6617	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具評價 利益	366,528	4	298,094	3
6649	與不重分類之項目 相關之所得稅 (附註四及三 四)	<u>(2,908)</u>	<u>-</u>	<u>(2,930)</u>	<u>-</u>
6610	不重分類至損 益之項目合 計	<u>363,620</u>	<u>4</u>	<u>295,164</u>	<u>3</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	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	(\$ 131,964)	(1)	\$ 263,484	3
6659	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(損失)利益	<u>370,094</u>	<u>4</u>	<u>(440,120)</u>	<u>(5)</u>
6650	後續可能重分類至損益之項目合計	<u>238,130</u>	<u>3</u>	<u>(176,636)</u>	<u>(2)</u>
6600	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>601,750</u>	<u>7</u>	<u>118,528</u>	<u>1</u>
6700	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,257,350</u>	<u>14</u>	<u>\$ 915,579</u>	<u>11</u>
	淨利(損)歸屬				
6810	母公司業主	(\$ 459,867)	(5)	(\$ 197,914)	(2)
6820	非控制權益	<u>1,115,467</u>	<u>12</u>	<u>994,965</u>	<u>12</u>
6800		<u>\$ 655,600</u>	<u>7</u>	<u>\$ 797,051</u>	<u>10</u>
	綜合損益總額歸屬				
6910	母公司業主	(\$ 312,444)	(3)	\$ 32,326	-
6920	非控制權益	<u>1,569,794</u>	<u>17</u>	<u>883,253</u>	<u>11</u>
6900		<u>\$ 1,257,350</u>	<u>14</u>	<u>\$ 915,579</u>	<u>11</u>
	每股虧損(附註三五)				
7000	基本每股虧損	<u>(\$ 0.34)</u>		<u>(\$ 0.15)</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國112年5月8日核閱報告)

董事長：王貴賢



經理人：王皆誼



會計主管：黃紫惟



中國人壽保險股份有限公司及子公司

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼	歸 屬 於 本 公 司	業 主 之 權 益					其 他 權 益 項 目		庫 藏 股 票	總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額
		股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘	盈 餘	盈 餘	外 幣 換 算 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 (損) 益				
	普 通 股	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	外 幣 換 算 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 (損) 益	庫 藏 股 票	總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額	
A1	111 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 16,862,097	\$ 1,656,687	\$ 946,448	\$ 1,934,645	\$ 2,256,427	(\$ 112,220)	\$ 919,802	(\$ 1,136,802)	\$ 23,327,084	\$ 48,448,944	\$ 71,776,028
M7	對 子 公 司 所 有 權 權 益 變 動 (附 註 三 七)	-	81,466	-	-	-	-	-	81,466	(81,466)	-	
D1	111 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨 (損) 利	-	-	-	-	(197,914)	-	-	(197,914)	994,965	797,051	
D3	111 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	9,804	220,436	-	230,240	(111,712)	118,528
D5	111 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	(197,914)	9,804	220,436	-	32,326	883,253	915,579
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	84	-	(84)	-	-	-	-
Z1	111 年 3 月 31 日 餘 額	\$ 16,862,097	\$ 1,738,153	\$ 946,448	\$ 1,934,645	\$ 2,058,597	(\$ 102,416)	\$ 1,140,154	(\$ 1,136,802)	\$ 23,440,876	\$ 49,250,731	\$ 72,691,607
A1	112 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 16,862,097	\$ 1,715,804	\$ 949,064	\$ 1,934,645	\$ 910,638	(\$ 96,538)	\$ 816,865	(\$ 1,136,802)	\$ 21,955,773	\$ 53,007,021	\$ 74,962,794
M7	對 子 公 司 所 有 權 權 益 變 動	-	(5,275)	-	-	-	-	-	(5,275)	5,275	-	
D1	112 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨 (損) 利	-	-	-	-	(459,867)	-	-	(459,867)	1,115,467	655,600	
D3	112 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	(3,101)	150,524	-	147,423	454,327	601,750
D5	112 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	(459,867)	(3,101)	150,524	-	(312,444)	1,569,794	1,257,350
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	835	-	(835)	-	-	-	-
Z1	112 年 3 月 31 日 餘 額	\$ 16,862,097	\$ 1,710,529	\$ 949,064	\$ 1,934,645	\$ 451,606	(\$ 99,639)	\$ 966,554	(\$ 1,136,802)	\$ 21,638,054	\$ 54,582,090	\$ 76,220,144

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 112 年 5 月 8 日核閱報告)

董事長：王貴賢



經理人：王皆誼



會計主管：黃紫惟



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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
A00010	\$ 951,900	\$ 1,097,967
繼續營業單位稅前淨利		
收益費損項目		
A20100	275,762	270,331
A20200	20,217	17,233
A20300	426,203	215,034
A20400	(423,692)	(64,787)
A20900	2,183,776	787,090
A21200	(4,862,914)	(3,163,460)
A21300	(10,487)	(5,157)
A22300	(22,624)	55,305
A22500	(575)	7
A22700	-	(70,789)
A23100	-	(67)
A24100	246,448	(1,198,521)
A29900	(1,461)	(98)
與營業活動相關之資產／負債變動數		
A91110	17,699	(249,811)
A91120	(2,634,581)	416,808
A91190	(1,258,684)	575,908
A91250	348,526	108,336
A91260	456,004	(173,741)
A91280	(25,489)	(26,032)
A91290	4,965,804	(8,324,526)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
A91320	其他金融資產	\$ 100	\$ 80
A92110	附買回票券及債券負債	-	486
A92120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,731,514)	(356,812)
A92150	央行及銀行同業存款	(350,000)	(500,000)
A92160	應付款項	(2,305,370)	(5,043,908)
A92280	其他流動負債	(131,347)	(697,560)
A92990	其他負債	8,607	(128)
A92290	存款及匯款	553,363	12,412,293
A92330	其他金融負債	159,955	689,782
A92310	員工福利負債準備	(10,046)	(31,258)
A33000	營運產生之現金流出	(4,154,420)	(3,259,995)
A33100	收取之利息	4,787,114	3,176,699
A33200	收取之股利	10,487	5,157
A33300	支付之利息	(1,532,958)	(586,796)
A33500	支付之所得稅	(41,435)	(39,680)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(931,212)	(704,615)
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(1,487,241)	(1,777,970)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	650,000	201,745
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(178,314,082)	(221,737,454)
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期 還本	176,619,075	222,503,756
B02800	處分不動產、廠房及設備	4,816	76
B02700	取得不動產、廠房及設備	(760,083)	(427,420)
B03700	存出保證金減少	31,586	13,376
B04500	取得無形資產	(40,115)	(7,195)
B05400	取得投資性不動產	(74,842)	(53,483)
B05500	處分投資性不動產	-	140,130
B06800	其他資產(增加)減少	(142,749)	732,726
B09900	受限制資產減少	113,169	21,494
BBBB	投資活動之淨現金流出	(3,400,466)	(390,219)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	\$ 449,611	\$ 950,112
C00500	應付短期票券增加	19,731	278,500
C01700	償還長期借款	(154,842)	(758,800)
C01600	舉借長期借款	461,542	200,000
C03000	存入保證金增加	36,306	168,145
C04020	租賃負債本金償還	(45,596)	(41,223)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>766,752</u>	<u>796,734</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(15,258)	<u>263,461</u>
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(3,580,184)	(34,639)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>58,353,259</u>	<u>50,072,311</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 54,773,075</u>	<u>\$ 50,037,672</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		112年3月31日	111年3月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 20,382,542	\$ 17,210,637
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	23,478,817	21,434,285
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>10,911,716</u>	<u>11,392,750</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 54,773,075</u>	<u>\$ 50,037,672</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 112 年 5 月 8 日核閱報告)

董事長：王貴賢



經理人：王皆誼



會計主管：黃紫惟



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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

(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 112 年 3 月 31 日止，實收資本額為 16,862,097 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 112 年 5 月 8 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」）

適用修正後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。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
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 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日

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

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

1. IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」（2020 年修正）及「具合約條款之非流動負債」（2022 年修正）

2020 年修正係釐清判斷負債是否分類為非流動時，應評估本公司於報導期間結束日是否具有遞延清償期限至報導期間後至少 12 個月之權利。若本公司於報導期間結束日具有該權利，無論本公司是否預期將行使該權利，負債係分類為非流動。

2020 年修正另規定，若本公司須遵循特定條件始具有遞延清償負債之權利，本公司必須於報導期間結束日已遵循特定條件，即使貸款人係於較晚日期測試本公司是否遵循該等條件亦

然。2022 年修正進一步釐清，僅有報導期間結束日以前須遵循之合約條款會影響負債之分類。報導期間後 12 個月內須遵循之合約條款雖不影響負債之分類，惟須揭露相關資訊，俾使財務報告使用者了解本公司可能無法遵循合約條款而須於報導期間後 12 個月內還款之風險。

2020 年修正規定，為負債分類之目的，前述清償係指移轉現金、其他經濟資源或本公司之權益工具予交易對方致負債之消滅。惟若負債之條款，可能依交易對方之選擇，以移轉本公司之權益工具而導致其清償，且若該選擇權依 IAS 32「金融工具：表達」之規定係單獨認列於權益，則前述條款並不影響負債之分類。

2. IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」

該修正釐清，對於售後租回交易，若資產之移轉滿足 IFRS 15「客戶合約之收入」之規定以銷售資產處理者，賣方兼承租人因租回所產生之負債應依 IFRS 16 之租賃負債規定處理，惟若涉及非取決於指數或費率之變動租賃給付，賣方兼承租人應以不認列與所保留使用權有關之損益之方式衡量該負債。後續，納入租賃負債計算之當期租賃給付數與實際支付數之差額列入損益。

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

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

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

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

本合併財務報告編製原則與 111 年度合併財務報告一致。子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十七及附表七及八。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 111 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 員工福利

確定福利退職後福利

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

其他長期員工福利

其他長期員工福利與退職後福利之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

2. 所得稅

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

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 111 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 111 年度合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 4,522,281	\$ 7,589,895	\$ 4,083,148
銀行存款	2,207,309	2,452,568	2,919,608
待交換票據	2,080,767	4,276,016	777,486
存放銀行同業	<u>11,572,185</u>	<u>13,898,486</u>	<u>9,430,395</u>
	<u>\$ 20,382,542</u>	<u>\$ 28,216,965</u>	<u>\$ 17,210,637</u>

- (一) 上述現金及約當現金之餘額中，於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。
- (二) 合併現金流量表於 112 年及 111 年 3 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目請參閱合併現金流量表。111 年 12 月 31 日之調節如下：

	111年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 28,216,965
符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之存放央行及拆借銀行同業	18,492,954
符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之附賣回票券及債券投資	<u>11,643,340</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 58,353,259</u>

- (三) 合併公司 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以存放銀行同業之定期存款作為台中銀證券公司營業保證金之金額均為 200,000 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二三。

七、存放央行及拆借銀行同業

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 14,706,824	\$ 12,018,774	\$ 15,878,967
存款準備金乙戶	22,157,926	22,270,486	20,149,962
金資中心清算戶	4,998,782	4,515,145	4,004,607
外幣存款準備金	94,401	95,201	85,875
拆放銀行同業	3,861,831	1,951,994	1,554,996
存出信託賠償準備金	<u>70,000</u>	<u>70,000</u>	<u>60,000</u>
	<u>\$ 45,889,764</u>	<u>\$ 40,921,600</u>	<u>\$ 41,734,407</u>

- (一) 上述存放央行及拆借銀行同業之餘額中，於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。
- (二) 存款準備金係依法就每月應提存準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時存取。另合併公司於 111 年 3 月 31 日以存款準備金乙戶 5,000,000 仟元抵繳中央銀行專案融通保證金，請參閱附註三九。
- (三) 合併公司於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以按攤銷後成本衡量之政府債券繳存信託資金賠償準備金，分別以面額 70,000 仟元、70,000 仟元及 60,000 仟元列帳，請參閱附註三九。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
商業本票	\$ 24,174,966	\$ 18,158,908	\$ 25,822,836
國內上市（櫃）及興櫃股票	956,681	682,949	1,086,550
國內非上市（櫃）股票	90,562	87,095	81,636
PEM Group 保單資產	878,079	875,684	844,786
受益憑證	589,669	500,313	1,191,060
國內公司債	546,900	587,037	433,208
資產交換合約	6,101,176	6,609,438	4,167,481
外匯換匯合約	274,741	617,521	199,809

(接次頁)

(承前頁)

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
遠期外匯合約	\$ 56,975	\$ 105,601	\$ 163,490
外匯選擇權合約	445,376	544,909	358,107
利率結構型商品	<u>382,821</u>	<u>449,633</u>	<u>185,932</u>
	<u>\$ 34,497,946</u>	<u>\$ 29,219,088</u>	<u>\$ 34,534,895</u>

透過損益按公允價值衡量之

金融負債

外匯換匯合約	\$ 270,159	\$ 564,281	\$ 279,101
遠期外匯合約	17,878	67,728	177,347
外匯選擇權合約	449,198	549,343	361,110
利率結構型商品	<u>382,821</u>	<u>449,633</u>	<u>185,932</u>
	<u>\$ 1,120,056</u>	<u>\$ 1,630,985</u>	<u>\$ 1,003,490</u>

- (一) 合併公司從事與匯率相關之衍生性金融商品合約，主要係提供客戶及合併公司因進出口及匯兌等交易所產生外匯部位之避險工具，及為規避承作該項業務產生之風險，與軋平外匯資金需求之非交易性操作。
- (二) 截至 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司尚未到期之衍生性金融工具合約金額（名日本金）如下：

	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
	合約金額	利率區間	合約金額	利率區間	合約金額	利率區間
資產交換合約	\$ 6,071,400	0.80%~5.00%	\$ 6,577,200	0.80%~5.00%	\$ 4,156,500	0.80%~4.25%
外匯換匯合約	41,339,915	-	44,882,911	-	17,179,838	-
遠期外匯合約	2,350,205	-	4,304,938	-	10,806,448	-
外匯選擇權合約	44,630,492	-	43,191,197	-	40,927,900	-
利率結構型商品合約	4,149,444	0.00%~10.20%	3,989,488	1.50%~10.20%	1,274,275	4.50%~10.20%

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附賣回條件交易之票券及債券分別為 10,911,716 仟元、11,643,340 仟元及 11,392,750 仟元，利率分別介於 1.24%~1.33%、1.28%及 0.33%~0.57%之間，期後約定賣回價款分別為 10,916,713 仟元、11,646,960 仟元及 11,394,763 仟元。

十、應收票據、應收帳款及其他應收款

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
<u>應收票據</u>			
應收票據—台中銀行公司	\$ 6,394,956	\$ 6,212,834	\$ 5,702,488
應收票據	80,785	94,754	85,649
減：未實現利息收入	(290,388)	(266,734)	(239,757)
減：備抵損失—台中銀行公司	(<u>86,299</u>)	(<u>118,642</u>)	(<u>130,000</u>)
	<u>\$ 6,099,054</u>	<u>\$ 5,922,212</u>	<u>\$ 5,418,380</u>

應收票據作為短期借款擔保情形請參閱附註三九。

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
<u>應收帳款</u>			
應收帳款	\$ 1,690,926	\$ 1,720,852	\$ 2,044,062
應收帳款—台中銀行公司	765,691	791,791	712,125
應收租賃款	4,852,384	4,651,334	3,937,510
應收承購帳款	116,658	148,925	309,000
應收受讓款	722,265	504,214	905,858
應收利息—台中銀行公司	1,756,075	1,677,420	1,105,655
減：未實現利息收入	(604,224)	(567,622)	(498,169)
減：備抵損失	(115,618)	(129,541)	(144,986)
減：備抵損失—台中銀行公司	(<u>146,067</u>)	(<u>136,730</u>)	(<u>122,436</u>)
	<u>\$ 9,038,090</u>	<u>\$ 8,660,643</u>	<u>\$ 8,248,619</u>
<u>其他應收款</u>			
應收即期外匯交割款	\$ 6,194	\$ 4,094	\$ 7,094
應收承兌票款	855,882	544,239	904,702
應收證券交割帳款	1,158,172	808,484	1,426,892
其他	<u>487,748</u>	<u>387,474</u>	<u>602,795</u>
	2,507,996	1,744,291	2,941,483
減：備抵損失	(1,932)	(1,932)	(1,932)
減：備抵損失—台中銀行公司	(<u>115,972</u>)	(<u>114,966</u>)	(<u>144,554</u>)
	<u>\$ 2,390,092</u>	<u>\$ 1,627,393</u>	<u>\$ 2,794,997</u>

(一) 應收帳款

合併公司對商品銷售之平均授信期間為 30-90 天，應收帳款不予計息，若超過授信條件 30 天，對於部分客戶未付款之餘額將計算年利率 3% 之利息。合併公司採行之政策係僅與通過合併公司內部徵信之對象進行交易，並於必要情形下停止出貨或取得保證票據以減輕

因拖欠所產生財務損失之風險。合併公司將使用其他公開可得之財務資訊及歷史交易記錄對主要客戶予以評等。合併公司持續監督信用暴險及交易對方之信用等級，並將總交易金額分散至信用評等合格之不同客戶，另每年由管理階層依照核決權限複核及核准之交易對方信用額度以管理信用暴險。

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

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

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

合併公司（不含台中銀及其子公司）依準備矩陣衡量應收帳款之備抵損失如下：

112年3月31日

	未逾期	逾期 1~30天	逾期 31~60天	逾期 61~120天	逾期 超過120天	合計
預期信用損失率	0%~5%	0%~18%	0%	0%	100%	
總帳面金額	\$1,363,166	\$ 394,259	\$ 2,565	\$ 929	\$ 10,792	\$1,771,711
備抵損失(存續期間預期信用損失)	(47,037)	(57,789)	-	-	(10,792)	(115,618)
攤銷後成本	<u>\$1,316,129</u>	<u>\$ 336,470</u>	<u>\$ 2,565</u>	<u>\$ 929</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,656,093</u>

111年12月31日

	逾 期					合 計
	未 逾 期	1 ~ 3 0 天	3 1 ~ 6 0 天	6 1 ~ 1 2 0 天	逾 過 1 2 0 天	
預期信用損失率	0%~3%	0%~20%	0%~50%	0%	100%	
總帳面金額	\$ 1,345,536	\$ 393,170	\$ 64,320	\$ 1,794	\$ 10,786	\$ 1,815,606
備抵損失(存續期間預 期信用損失)	(36,928)	(53,217)	(28,610)	-	(10,786)	(129,541)
攤銷後成本	<u>\$ 1,308,608</u>	<u>\$ 339,953</u>	<u>\$ 35,710</u>	<u>\$ 1,794</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,686,065</u>

111年3月31日

	逾 期					合 計
	未 逾 期	1 ~ 3 0 天	3 1 ~ 6 0 天	6 1 ~ 1 2 0 天	逾 過 1 2 0 天	
預期信用損失率	0%~6%	1%~18%	0%~50%	0%	100%	
總帳面金額	\$ 1,686,646	\$ 421,805	\$ 9,554	\$ 692	\$ 11,014	\$ 2,129,711
備抵損失(存續期間預 期信用損失)	(73,181)	(60,108)	(683)	-	(11,014)	(144,986)
攤銷後成本	<u>\$ 1,613,465</u>	<u>\$ 361,697</u>	<u>\$ 8,871</u>	<u>\$ 692</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,984,725</u>

應收款項備抵損失之變動資訊如下：

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 620,928	\$ 614,275
加：收回已沖銷之呆帳	3,614	7,706
加：本期呆帳費用提存減損損失	19,946	37,868
減：本期實際沖銷	(45,949)	(11,903)
減：迴轉預期信用減損損失	(9,684)	(3,824)
外幣換算差額	307	3,312
期末餘額	<u>\$ 589,162</u>	<u>\$ 647,434</u>

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

(二) 台中銀行公司及其子公司應收款項總帳面金額變動表如下：

112年1月1日至3月31日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	信 用 減 損 金 融 資 產	合 計
期初餘額	\$82,750,786	\$ 396,675	\$ 778,507	\$83,925,968
轉為存續期間預期信用損失	(77,798)	78,058	(260)	-
轉為信用減損金融資產	(76,784)	(6,592)	83,376	-
轉為12個月預期信用損失	3,889	(3,804)	(85)	-
新創始或購入之應收款項	6,263,707	2,762	7,298	6,273,767
轉銷呆帳	-	(6,537)	(39,412)	(45,949)
除 列	(3,105,224)	(59,203)	(18,399)	(3,182,826)
匯兌及其他變動	133,498	1,043	9,731	144,272
期末餘額	<u>\$85,892,074</u>	<u>\$ 402,402</u>	<u>\$ 820,756</u>	<u>\$ 87,115,232</u>

111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合 計
期初餘額	\$74,748,439	\$ 334,490	\$ 801,948	\$ 75,884,877
轉為存續期間預期信用損失	(193,931)	194,087	(156)	-
轉為信用減損金融資產	(9,583)	(126,860)	136,443	-
轉為 12 個月預期信用損失	53,480	(3,279)	(50,201)	-
新創始或購入之應收款項	8,424,638	392	14	8,425,044
轉銷呆帳	-	(6,059)	(5,844)	(11,903)
除 列	(4,285,044)	(24,646)	(6,341)	(4,316,031)
匯兌及其他變動	31,043	10,818	8,061	49,922
期末餘額	<u>\$78,769,042</u>	<u>\$ 378,943</u>	<u>\$ 883,924</u>	<u>\$ 80,031,909</u>

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

(三) 台中銀行公司及其子公司應收款項備抵損失變動表如下：

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 127,490	\$ 9,604	\$ 196,536	\$ 333,630	\$ 152,676	\$ 486,306
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(1,195)	1,359	(164)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1,246)	(516)	1,762	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	599	(543)	(56)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(24,424)	(2,201)	(2,325)	(28,950)	-	(28,950)
購入或創始之新金融資產	39,860	346	188	40,394	-	40,394
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	(12,686)	(12,686)
轉銷呆帳	-	(6,537)	(4,016)	(10,553)	(35,396)	(45,949)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	3,614	3,614
匯兌及其他變動	(8,877)	6,751	23,603	21,477	-	21,477
期末餘額	<u>\$ 132,207</u>	<u>\$ 8,263</u>	<u>\$ 215,528</u>	<u>\$ 355,998</u>	<u>\$ 108,208</u>	<u>\$ 464,206</u>

111年1月1日至3月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 108,467	\$ 7,900	\$ 239,926	\$ 356,293	\$ 104,485	\$ 460,778
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(1,700)	1,824	(124)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(28)	(2,722)	2,750	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	22,556	(525)	(22,031)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(34,186)	(916)	(23,661)	(58,763)	-	(58,763)
購入或創始之新金融資產	33,124	33	416	33,573	-	33,573
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	38,413	38,413
轉銷呆帳	-	(7,338)	(2,560)	(9,898)	(2,005)	(11,903)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	7,706	7,706
匯兌及其他變動	(20,842)	8,674	39,731	27,563	-	27,563
期末餘額	\$ 107,391	\$ 6,930	\$ 234,447	\$ 348,768	\$ 148,599	\$ 497,367

上述應收款項之備抵損失包含非放款轉列催收款之備抵損失，
請參閱附註二三。

十一、存 貨

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
商 品	\$ 342,205	\$ 413,416	\$ 470,803
製 成 品	468,946	829,667	623,910
在 製 品	172,580	51,479	71,253
原 料	399,867	426,580	370,179
物 料	92,340	103,322	87,966
	<u>\$ 1,475,938</u>	<u>\$ 1,824,464</u>	<u>\$ 1,624,111</u>

- (一) 製成品存貨包括合併公司產製之製成品、副產品及在途貨料，主要為高雄石化廠成品乙二醇及聚酯廠成品聚酯絲等。
- (二) 合併公司於112年及111年1月1日至3月31日與存貨相關之銷貨成本分別為3,333,869仟元及3,809,739仟元；銷貨成本包含存貨跌價（回升利益）損失分別為(18,057)仟元及9,385仟元，包含之停工損失分別為378,526仟元及233,421仟元。
- (三) 截至112年3月31日暨111年12月31日及3月31日，備抵存貨損失分別為346,317仟元、402,115仟元及330,838仟元。

十二、預付款項

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
預付費用	\$ 709,300	\$ 600,516	\$ 846,788
預付購料款	46,788	657,082	116,736
留抵稅額	<u>300,480</u>	<u>254,974</u>	<u>213,277</u>
	<u>\$ 1,056,568</u>	<u>\$ 1,512,572</u>	<u>\$ 1,176,801</u>

十三、其他流動資產

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
受限制資產－銀行存款	\$ 572,023	\$ 685,191	\$ 520,775
其他	<u>57,361</u>	<u>31,873</u>	<u>31,008</u>
	<u>\$ 629,384</u>	<u>\$ 717,064</u>	<u>\$ 551,783</u>

受限制資產主係合併公司供作關稅局通關作業價金及銀行借款之質押擔保品，相關質押情形請參閱附註三九。

十四、貼現及放款淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
押匯	\$ 150,293	\$ 163,189	\$ 508,944
透支	-	-	973
擔保透支	7,979	7,220	10,814
應收帳款融資	57,753	63,668	61,989
應收證券融資款	1,275,892	1,234,183	1,429,257
短期放款	39,934,188	45,405,871	42,221,010
短期擔保放款	97,209,220	100,085,561	97,645,462
中期放款	81,106,038	77,330,088	64,901,800
中期擔保放款	121,775,600	123,575,879	121,103,128
長期放款	11,237,701	11,048,117	9,861,480
長期擔保放款	162,048,494	161,228,409	156,552,105
催收款	<u>683,016</u>	<u>601,847</u>	<u>578,518</u>
	515,486,174	520,744,032	494,875,480
加：折溢價調整	21,430	23,690	22,798
減：備抵損失	(<u>6,735,979</u>)	(<u>6,654,896</u>)	(<u>6,990,342</u>)
	<u>\$ 508,771,625</u>	<u>\$ 514,112,826</u>	<u>\$ 487,907,936</u>

- (一) 台中銀行公司於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 683,016 仟元、601,847 仟元及 578,518 仟元；對內未計提之應收利息分別為 4,242 仟元、14,619 仟元及 3,829 仟元。
- (二) 台中銀行公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。
- (三) 台中銀行公司及其子公司貼現及放款總帳面金額變動表如下：

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合 計
期初餘額	\$ 499,535,755	\$ 14,044,049	\$ 7,187,918	\$ 520,767,722
轉為存續期間預期信用損失	(2,323,549)	2,335,480	(11,931)	-
轉為信用減損金融資產	(538,704)	(835,105)	1,373,809	-
轉為 12 個月預期信用損失	981,169	(962,231)	(18,938)	-
新創始或購入之貼現及放款	80,376,806	631,131	6,500	81,014,437
轉銷呆帳	-	-	(381,184)	(381,184)
除 列	(72,084,777)	(2,211,612)	(141,541)	(74,437,930)
匯兌及其他變動	(11,154,253)	(215,292)	(85,896)	(11,455,441)
期末餘額	<u>\$ 494,792,447</u>	<u>\$ 12,786,420</u>	<u>\$ 7,928,737</u>	<u>\$ 515,507,604</u>

111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合 計
期初餘額	\$ 465,545,307	\$ 12,243,822	\$ 8,698,694	\$ 486,487,823
轉為存續期間預期信用損失	(1,782,010)	1,782,142	(132)	-
轉為信用減損金融資產	(78,755)	(413,304)	492,059	-
轉為 12 個月預期信用損失	1,354,275	(1,317,273)	(37,002)	-
新創始或購入之貼現及放款	87,917,835	560,159	19,258	88,497,252
轉銷呆帳	-	-	(119,939)	(119,939)
除 列	(68,676,082)	(1,240,878)	(171,058)	(70,088,018)
匯兌及其他變動	(9,690,031)	(175,407)	(13,402)	(9,878,840)
期末餘額	<u>\$ 474,590,539</u>	<u>\$ 11,439,261</u>	<u>\$ 8,868,478</u>	<u>\$ 494,898,278</u>

(四) 台中銀行公司及其子公司貼現及放款備抵損失變動表如下：

112年1月1日至3月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 2,055,966	\$ 1,156,156	\$ 1,634,126	\$ 4,846,248	\$ 1,808,648	\$ 6,654,896
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(4,818)	5,879	(1,061)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(3,408)	(72,070)	75,478	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	107,441	(105,724)	(1,717)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(446,201)	(297,486)	(16,271)	(759,958)	-	(759,958)
購入或創始之新金融資產	478,994	108,768	4,325	592,087	-	592,087
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	396,333	396,333
轉銷呆帳	-	-	(46,838)	(46,838)	(334,346)	(381,184)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	86,870	86,870
匯兌及其他變動	(199,159)	109,259	236,835	146,935	-	146,935
期末餘額	\$ 1,988,815	\$ 904,782	\$ 1,884,877	\$ 4,778,474	\$ 1,957,505	\$ 6,735,979

111年1月1日至3月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 1,465,291	\$ 608,655	\$ 1,857,339	\$ 3,931,285	\$ 2,750,165	\$ 6,681,450
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(3,419)	3,430	(11)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(212)	(23,749)	23,961	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	59,270	(54,896)	(4,374)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(363,813)	(38,793)	(29,731)	(432,337)	-	(432,337)
購入或創始之新金融資產	424,546	41,223	13,152	478,921	-	478,921
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	145,529	145,529
轉銷呆帳	-	-	(80,584)	(80,584)	(39,355)	(119,939)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	205,868	205,868
匯兌及其他變動	(118,063)	88,625	60,288	30,850	-	30,850
期末餘額	\$ 1,463,600	\$ 624,495	\$ 1,840,040	\$ 3,928,135	\$ 3,062,207	\$ 6,990,342

十五、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資			
權益工具投資	\$ 10,062,728	\$ 9,531,682	\$ 9,469,470
債務工具投資	<u>40,985,723</u>	<u>40,075,983</u>	<u>44,807,241</u>
	<u>\$ 51,048,451</u>	<u>\$ 49,607,665</u>	<u>\$ 54,276,711</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
國內上市櫃及興櫃股票	\$ 8,259,185	\$ 7,708,799	\$ 7,628,364
國內非上市櫃股票	1,453,291	1,486,822	1,508,854
國外上市櫃及非上市櫃股票	<u>350,252</u>	<u>336,061</u>	<u>332,252</u>
	<u>\$10,062,728</u>	<u>\$ 9,531,682</u>	<u>\$ 9,469,470</u>

1. 合併公司依中長期策略目的投資上述公司股票，並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具提供抵押擔保情形，請參閱附註三九。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
公司債	\$ 29,391,000	\$ 29,822,548	\$ 34,067,844
政府債券	5,292,512	5,228,275	5,384,964
國外債券	4,630,512	3,362,115	3,165,151
金融債券	<u>1,671,699</u>	<u>1,663,045</u>	<u>2,189,282</u>
	<u>\$ 40,985,723</u>	<u>\$ 40,075,983</u>	<u>\$ 44,807,241</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
美元	\$ 95,300	\$ 55,300	\$ 39,000
人民幣	380,000	380,000	445,000
澳幣	6,000	6,000	6,000

1. 合併公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日經評估透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損迴轉利益（損失）537 仟元及（467）仟元。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四三。

十六、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
國外債券	\$ 28,431,137	\$ 28,442,213	\$ 25,978,924
政府債券	11,821,110	11,070,175	10,468,952
央行可轉讓定存單	46,950,000	49,350,000	62,290,000
公司債	19,437,375	16,314,020	11,504,714
金融債	100,000	100,000	-
國庫券	148,280	148,280	-
	<u>106,887,902</u>	<u>105,424,688</u>	<u>110,242,590</u>
減：備抵損失	(43,940)	(46,222)	(31,702)
減：抵繳信託賠償準備金及 存出保證金	(<u>620,500</u>)	(<u>620,500</u>)	(<u>896,500</u>)
	<u>\$ 106,223,462</u>	<u>\$ 104,757,966</u>	<u>\$ 109,314,388</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
美 元	\$ 711,797	\$ 725,297	\$ 685,197
人 民 幣	920,000	920,000	860,000
澳 幣	92,500	68,500	77,000
南 非 幣	580,000	480,000	450,000

- (二) 合併公司於 111 年 3 月 31 日止，以按攤銷後成本衡量之政府債券供作附買回交易條件之面額為 1,200,000 仟元，其帳面金額資訊，請參閱附註四四。
- (三) 合併公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日經評估按攤銷後成本衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損迴轉利益（損失）2,019 仟元及（522）仟元。
- (四) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四三。

十七、子 公 司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比 (註)		
			112年 3月31日	111年 12月31日	111年 3月31日
中國人造纖維公司	德興投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
	久津實業公司	製造及買賣業	50%	50%	50%
	磐亞公司	石化業	44%	44%	44%
	台中銀證券投資信託公司	證券投資信託業	50%	50%	50%
	台中銀行公司	銀行業	28%	28%	28%
德興投資公司	翔豐開發公司	一般投資業	-	-	100%
IOLITE COMPANY Ltd	IOLITE COMPANY Ltd.	一般投資業	100%	100%	100%
	漢諾實(香港)公司	一般投資業	-	100%	100%
	Precious Wealth International Limited	一般投資業	100%	100%	100%
漢諾實(香港)公司	河北漢諾實隱形眼鏡公司	製造及買賣業	-	-	-
翔豐開發公司	透明實業公司	不動產開發及租賃業	-	-	99%
透明實業公司	金邦格興業公司	不動產開發及租賃業	-	-	99%
久津實業公司	格菱公司	食品製造、飲料銷售及 倉儲配送	96%	96%	96%
	久暢公司	飲料銷售及倉儲配送	64%	64%	64%
	波蜜國際公司	一般投資業	62%	62%	62%
	御居環球有限公司	一般投資業	90%	90%	90%
	御居環球公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式 會社	短期住宿服務業	100%	100%
波蜜國際公司	上海波蜜食品公司	製造及買賣業	99%	99%	99%
上海波蜜食品公司	上海波蜜諮詢管理有限公司	諮詢服務業	100%	100%	100%
	上海邦宜國際貿易有限公司	國際貿易	100%	100%	100%
台中銀行公司	河北漢諾實隱形眼鏡公司	製造及買賣業	100%	100%	100%
	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%
台中銀證券公司	台中銀創業投資公司	創業投資業	100%	100%	100%

註：係合併持股比例。

1. 合併公司對台中銀行公司具有實質控制能力，故台中銀行公司及其子公司均列入合併財務報表。
2. 合併公司於111年5月參與翔豐開發股份有限公司現金增資，新增投資15,000仟股，投資成本為150,000仟元，另於111年6月決議減資退回股款，減少投資18,000仟股，投資成本減少180,000仟元。另因集團組織架構調整，中國人造纖維公司於111年12月26日經董事會決議與翔豐開發公司進行簡易合併，合併後中國人造纖維公司為存續公司，翔豐開發公司為消滅公司。

3. 透明實業公司於 111 年 6 月 21 日經股東會決議減資 26,000 仟股，同時合併公司決議出售透明實業公司全數股權，故自 111 年 6 月起不再納入本公司合併報表編製個體，請參閱附註三六。
4. 因集團組織架構調整，中國人造纖維公司於 111 年 6 月 13 日經董事會決議與金邦格興業公司進行簡易合併，合併後中國人造纖維公司為存續公司，金邦格興業公司為消滅公司，請參閱附註三七。
5. 德興投資公司分別於 111 年 5 月、7 月及 8 月決議減資退回股款，分別減少投資 25,000 仟股、26,000 仟股及 50,000 仟股，投資成本分別減少 250,000 仟元、260,000 仟元及 500,000 仟元。
6. 合併公司於 111 年 12 月參與台中商業銀行股份有限公司現金增資，合併公司新增投資 51,823 仟股，新增成本為 608,917 仟元；因未依持股比例認購，致使持股比例發生變動，調整減列資本公積—採權益法認列關聯企業股權淨值之變動 22,470 仟元及保留盈餘 2,248 仟元。
7. 為集團內組織架構調整所需，上海波蜜食品公司與漢諾實（香港）公司簽訂河北漢諾實隱形眼鏡公司股權收購協議，漢諾實（香港）公司將所有河北漢諾實隱形眼鏡公司股權轉讓與上海波蜜食品公司，約定於全部股東及法定代表人變更的工商登記手續完成，並支付全數價款後移轉經營管理權，此交易已於 111 年 1 月完成移轉，請參閱附註三七。
8. IOLITE COMPANY Ltd. 於 111 年 1 月決議減資退回股款 442,897 仟元(16,005 仟美元)，減資基準日為 111 年 3 月 15 日。
9. 漢諾實（香港）公司於 111 年 1 月經股東會決議辦理清算，基準日為 111 年 1 月 28 日，並退回股款 439,106 仟元（15,868 仟美元），於 112 年 1 月 13 日完成解散。
10. 合併公司於 112 年及 111 年 3 月 31 日列入合併財務報表編製個體之子公司除磐亞公司、德興投資公司、台中銀證券投資信託公司、台中銀行公司、台中銀證券公司、台中銀創業投資公司、台中銀租賃事業公司、TCCBL Co., Ltd.、台中銀融資蘇州有限

公司及台中銀保經公司係以同期間經會計師核閱之財務報表為依據外，餘係以同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	主 要 營 業 場 所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		112年 3月31日	111年 12月31日	111年 3月31日
台中銀行公司	台 中 市	72%	72%	72%

子 公 司 名 稱	分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益		非 控 制 權 益	111年 12月31日	111年 3月31日
	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日			
台中銀行公司	\$ 1,113,093	\$ 960,073	\$51,488,451	\$49,976,867	\$46,385,471
其 他	2,374	34,892	3,093,639	3,030,154	2,865,260
合 計	<u>\$ 1,115,467</u>	<u>\$ 994,965</u>	<u>\$54,582,090</u>	<u>\$53,007,021</u>	<u>\$49,250,731</u>

以下具重大非控制權益之子公司彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

台中銀行公司及其子公司

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
資 產	\$ 809,332,295	\$ 807,962,828	\$ 782,500,499
負 債	(738,008,772)	(738,733,202)	(717,932,749)
權 益	<u>\$ 71,323,523</u>	<u>\$ 69,229,626</u>	<u>\$ 64,567,750</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 19,835,072	\$ 19,252,759	\$ 18,182,279
台中銀行公司之非 控制權益	<u>51,488,451</u>	<u>49,976,867</u>	<u>46,385,471</u>
	<u>\$ 71,323,523</u>	<u>\$ 69,229,626</u>	<u>\$ 64,567,750</u>
	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日	
淨 收 益	<u>\$ 4,149,386</u>	<u>\$ 3,437,494</u>	
本期淨利	\$ 1,473,320	\$ 1,276,014	
其他綜合(損)益	620,577	(168,249)	
綜合損益總額	<u>\$ 2,093,897</u>	<u>\$ 1,107,765</u>	

(接次頁)

(承前頁)

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
淨利歸屬於：		
本公司業主	\$ 360,227	\$ 315,941
台中銀行公司之非控制 權益	<u>1,113,093</u>	<u>960,073</u>
	<u>\$ 1,473,320</u>	<u>\$ 1,276,014</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本公司業主	\$ 511,958	\$ 274,283
台中銀行公司之非控制 權益	<u>1,581,939</u>	<u>833,482</u>
	<u>\$ 2,093,897</u>	<u>\$ 1,107,765</u>
現金流量		
營業活動	(\$ 672,222)	(\$ 5,757)
投資活動	(3,251,439)	(1,108,298)
籌資活動	605,441	817,423
匯率變動影響數	(<u>17,568</u>)	<u>43,949</u>
淨現金流出	<u>(\$ 3,335,788)</u>	<u>(\$ 252,683)</u>

十八、採用權益法之投資

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
投資關聯企業	<u>\$ 1,107,856</u>	<u>\$ 1,084,375</u>	<u>\$ 1,084,311</u>

投資關聯企業

(一) 合併公司投資關聯企業餘額如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
具重大性之關聯企業			
南中石化工業公司	\$ 1,100,063	\$ 1,076,723	\$ 1,073,355
個別不重大之關聯企業			
維康國際公司	1,897	1,675	4,492
風暴國際公司	5,410	5,345	5,819
BONWELL	<u>486</u>	<u>632</u>	<u>645</u>
	<u>\$ 1,107,856</u>	<u>\$ 1,084,375</u>	<u>\$ 1,084,311</u>

(二) 具重大性之關聯企業

公 司 名 稱	業 務 性 質	主 要 營 業 場 所	所 持 股 權 及 表 決 權 比 例		
			112年 3月31日	111年 12月31日	111年 3月31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：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
總 資 產	\$ 3,725,137	\$ 3,098,812	\$ 2,924,542
總 負 債	(1,525,010)	(945,366)	(777,831)
權 益	2,200,127	2,153,446	2,146,711
合併公司持股比例	50%	50%	50%
投資帳面價值	<u>\$ 1,100,063</u>	<u>\$ 1,076,723</u>	<u>\$ 1,073,355</u>

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
本期營業收入淨額	<u>\$ 1,592,408</u>	<u>\$ 267,947</u>
本期淨利(損)	<u>\$ 44,972</u>	<u>(\$ 109,432)</u>
本期其他綜合損益	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 個別不重大之關聯企業彙總資訊

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
本期淨利(損)	\$ 138	(\$ 589)
本期其他綜合損益	-	-
綜合利(損)總額	<u>\$ 138</u>	<u>(\$ 589)</u>

(四) 112年及111年1月1日至3月31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。

(五) 採用權益法之投資提供抵押擔保之情形，請參閱附註三九。

十九、不動產、廠房及設備

成本	112年1月1日至3月31日							
	土地	房屋及建築	機器設備	交通及運輸設備	生財設備	什項設備	未完工程及待驗設備等	合計
期初餘額	\$ 11,383,812	\$ 5,197,535	\$ 14,057,556	\$ 170,639	\$ 520,759	\$ 1,555,385	\$ 7,811,631	\$ 40,697,317
本期增加	-	650	23,604	342	9,339	8,390	717,758	760,083
本期減少	-	(146)	(21,777)	(3,905)	(2,129)	(6,020)	-	(33,977)
重分類	-	-	24,224	-	1,219	-	(27,555)	(2,112)
匯率影響數	(75)	(353)	(12)	40	(40)	145	321	26
期末餘額	<u>11,383,737</u>	<u>5,197,686</u>	<u>14,083,595</u>	<u>167,116</u>	<u>529,148</u>	<u>1,557,900</u>	<u>8,502,155</u>	<u>41,421,337</u>
累計折舊								
期初餘額	-	2,718,731	8,049,561	127,657	348,968	1,276,716	-	12,521,633
本期增加	-	31,509	161,823	3,579	6,566	21,138	-	224,615
本期減少	-	(146)	(21,129)	(815)	(2,044)	(2,765)	-	(26,899)
重分類	-	-	(6)	-	6	-	-	-
匯率影響數	-	(379)	(5)	25	(9)	135	-	(233)
期末餘額	-	<u>2,749,715</u>	<u>8,190,244</u>	<u>130,446</u>	<u>353,487</u>	<u>1,295,224</u>	-	<u>12,719,116</u>
累計減損								
期初餘額	84,713	399,782	642,258	1,256	6,431	25,260	-	1,159,700
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	(647)	(15)	(85)	(2,090)	-	(2,837)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	16	27	-	-	-	-	43
期末餘額	<u>84,713</u>	<u>399,798</u>	<u>641,638</u>	<u>1,241</u>	<u>6,346</u>	<u>23,170</u>	-	<u>1,156,906</u>
期末淨額	<u>\$ 11,299,024</u>	<u>\$ 2,048,173</u>	<u>\$ 5,251,713</u>	<u>\$ 35,429</u>	<u>\$ 169,315</u>	<u>\$ 239,506</u>	<u>\$ 8,502,155</u>	<u>\$ 27,545,315</u>

成本	111年1月1日至3月31日							
	土地	房屋及建築	機器設備	交通及運輸設備	生財設備	什項設備	未完工程及待驗設備等	合計
期初餘額	\$ 11,383,981	\$ 5,107,368	\$ 14,044,613	\$ 163,735	\$ 499,287	\$ 1,535,018	\$ 5,188,831	\$ 37,922,833
本期增加	-	169	22,191	3,862	1,765	4,081	395,352	427,420
本期減少	-	-	(127,580)	(30)	(3,856)	(7,898)	-	(139,364)
重分類	-	920	33,610	-	-	-	(34,680)	(150)
匯率影響數	(109)	1,697	34	(21)	67	1,097	7,016	9,781
期末餘額	<u>11,383,872</u>	<u>5,110,154</u>	<u>13,972,868</u>	<u>167,546</u>	<u>497,263</u>	<u>1,532,298</u>	<u>5,556,519</u>	<u>38,220,520</u>
累計折舊								
期初餘額	-	2,599,719	7,590,958	118,910	331,496	1,210,275	-	11,851,358
本期增加	-	28,141	162,287	3,608	5,065	24,921	-	224,022
本期減少	-	-	(126,843)	(30)	(3,856)	(7,845)	-	(138,574)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	2,642	73	160	2	1,528	-	4,405
期末餘額	-	<u>2,630,502</u>	<u>7,626,475</u>	<u>122,648</u>	<u>332,707</u>	<u>1,228,879</u>	-	<u>11,941,211</u>
累計減損								
期初餘額	84,713	399,639	642,720	1,256	6,431	29,434	-	1,164,193
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	(707)	-	-	-	-	(707)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	364	626	-	-	47	-	1,037
期末餘額	<u>84,713</u>	<u>400,003</u>	<u>642,639</u>	<u>1,256</u>	<u>6,431</u>	<u>29,481</u>	-	<u>1,164,523</u>
期末淨額	<u>\$ 11,299,159</u>	<u>\$ 2,079,649</u>	<u>\$ 5,703,754</u>	<u>\$ 43,642</u>	<u>\$ 158,125</u>	<u>\$ 273,938</u>	<u>\$ 5,556,519</u>	<u>\$ 25,114,786</u>

(一) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房屋	20至60年
裝修工程	8至30年
機器設備	2至47年
交通及運輸設備	2至20年
什項設備	2至30年
生財設備	5年

(二) 合併公司於112年及111年3月31日之未完工程及預付設備款主要係合併公司興建中之辦公大樓。

(三) 合併公司112年及111年1月1日至3月31日不動產、廠房及設備資本化財務成本之金額分別為1,987仟元及1,343仟元，資本化年利率率皆為1.27%~1.52%。

(四) 合併公司以營業租賃出租建築物，租賃期間為 1~6 年。承租人於租賃期間結束時，對該資產不具有優惠承購權。營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
第 1 年	\$ 1,431	\$ 814	\$ 845
第 2 年	1,149	491	733
第 3 年	369	369	-
第 4 年	369	369	-
第 5 年	240	310	-
第 6 年	-	22	-
	<u>\$ 3,558</u>	<u>\$ 2,375</u>	<u>\$ 1,578</u>

(五) 不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形，請參閱附註三九。

二十、租賃協議

(一) 使用權資產

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
使用權資產帳面金額			
土地及房屋	\$ 935,720	\$ 959,348	\$ 984,190
運輸設備	59,839	49,841	38,490
機器設備	27,936	29,682	34,920
	<u>\$ 1,023,495</u>	<u>\$ 1,038,871</u>	<u>\$ 1,057,600</u>

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
使用權資產之增添	<u>\$ 53,693</u>	<u>\$ 34,534</u>
使用權資產之折舊費用		
土地及房屋	\$ 39,958	\$ 38,071
運輸設備	7,619	5,806
機器設備	1,746	1,746
	<u>\$ 49,323</u>	<u>\$ 45,623</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
租賃負債帳面金額			
流動	<u>\$ 198,011</u>	<u>\$ 198,587</u>	<u>\$ 189,675</u>
非流動	<u>\$ 738,085</u>	<u>\$ 750,813</u>	<u>\$ 764,897</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
土地及房屋	1.01%~5.95%	1.01%~5.95%	1.01%~5.95%
運輸設備	1.01%~5.96%	1.01%~5.96%	1.01%~5.96%
機器設備	1.82%	1.82%	1.82%

(三) 重要承租活動及條款

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

合併公司亦承租若干土地及建築物做為廠房、辦公室、營業分行及 ATM 場地使用，租賃期間為 1 至 15 年，依市場租金費率調整租賃給付。於租賃期間終止時，合併公司對租賃房地並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	<u>\$ 2,528</u>	<u>\$ 11,835</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 3,099</u>	<u>\$ 2,850</u>
租賃之現金流出總額	<u>(\$ 58,891)</u>	<u>(\$ 64,950)</u>

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

二一、投資性不動產

	112年1月1日至3月31日			
	土	地	建 築 物	建造中投資性 不 動 產 合 計
成 本				
期初餘額	\$ 2,586,116	\$ 905,470	\$ 38,620	\$ 3,530,206
本期增加	<u>630</u>	<u>60,951</u>	<u>13,261</u>	<u>74,842</u>
期末餘額	<u>2,586,746</u>	<u>966,421</u>	<u>51,881</u>	<u>3,605,048</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年1月1日至3月31日				
	土	地	建築物	建造中投資性 不動產	合計
累計折舊					
期初餘額	\$ -		\$ 27,138	\$ -	\$ 27,138
本期增加	-		1,824	-	1,824
期末餘額	-		28,962	-	28,962
累計減損					
期初餘額	18,094		1,000	-	19,094
本期增加	-		-	-	-
期末餘額	18,094		1,000	-	19,094
期末淨額	<u>\$ 2,568,652</u>		<u>\$ 936,459</u>	<u>\$ 51,881</u>	<u>\$ 3,556,992</u>

	111年1月1日至3月31日				
	土	地	建築物	建造中投資性 不動產	合計
成本					
期初餘額	\$ 1,899,069		\$ 713,095	\$ -	\$ 2,612,164
本期增加	-		33,464	20,019	53,483
本期減少	(69,341)		-	-	(69,341)
期末餘額	1,829,728		746,559	20,019	2,596,306
累計折舊					
期初餘額	-		22,497	-	22,497
本期增加	-		686	-	686
期末餘額	-		23,183	-	23,183
累計減損					
期初餘額	18,094		1,000	-	19,094
本期增加	-		-	-	-
期末餘額	18,094		1,000	-	19,094
期末淨額	<u>\$ 1,811,634</u>		<u>\$ 722,376</u>	<u>\$ 20,019</u>	<u>\$ 2,554,029</u>

投資性不動產出租之租賃期間為 2 至 17 年。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
第 1 年	\$ 10,867	\$ 26,497	\$ 1,385
第 2 年	30,453	30,533	7,471
第 3 年	30,154	30,154	6,462
第 4 年	30,265	30,241	6,487
第 5 年	14,344	20,345	6,704
超過 5 年	84,109	85,234	91,760
	<u>\$ 200,192</u>	<u>\$ 223,004</u>	<u>\$ 120,269</u>

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

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房 屋	30 至 60 年
裝修工程	2 至 29 年

- (一) 合併公司於 111 年 7 月 11 日收購取得之投資性不動產座落於高雄市三民區，依據獨立評價人員評價之公允價值金額為 560,439 仟元，經管理階層評估該投資性不動產之公允價值趨近其帳面金額。
- (二) 合併公司於 110 年 9 月出售新北市三重區部分地號，並於 111 年 1 月完成交易，出售價款為 140,192 仟元，扣除相關費用 31 仟元，產生處分利益 70,820 仟元。
- (三) 合併公司投資性不動產於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公允價值分別為 4,365,510 仟元、4,291,049 仟元及 3,261,981 仟元，其中 111 年 12 月 31 日經獨立評價人員評價之公允價值金額為 2,797,610 仟元，餘均未經獨立評價人員評價，僅由合併公司管理階層採用市場參與者常用之評價模型以第 3 等級輸入值衡量。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據，所採用之重要假設包括投資利潤率及開發期間資本利息綜合利率，經合併公司管理階層評估，相較於 112 年及 111 年 3 月 31 日，111 年及 110 年 12 月 31 日上述假設並無重大變動。

(四) 合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。投資性不動產提供抵押擔保之情形，請參閱附註三九。

二二、無形資產

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
電腦軟體	\$ 260,432	\$ 238,394	\$ 187,710
營業權	28,000	28,000	28,000
水道設施權利金	214	218	220
商譽	-	-	28,272
	<u>\$ 288,646</u>	<u>\$ 266,612</u>	<u>\$ 244,202</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 112 年 3 月 31 日，業已全數提列減損損失。

(二) 營業權係合併公司受讓豐興證券股份有限公司之營業權利，因屬非確定耐用年限之無形資產，故依規定不予攤銷，截至 112 年 3 月 31 日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。

(三) 電腦軟體成本及權利金變動如下：

	112年1月1日至3月31日		
成本	權利金	電腦軟體	合計
期初餘額	\$ 159,270	\$ 266,394	\$ 425,664
本期增加	-	40,115	40,115
本期攤銷	-	(20,217)	(20,217)
本期重分類	-	2,113	2,113
淨兌換差額	(4)	27	23
期末餘額	<u>159,266</u>	<u>288,432</u>	<u>447,698</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>\$ 214</u>	<u>\$ 288,432</u>	<u>\$ 288,646</u>

111年1月1日至3月31日

	權	利	金	電	腦	軟	體	合	計
<u>成 本</u>									
期初餘額	\$	159,294		\$	197,299			\$	356,593
本期增加		-			7,195				7,195
本期攤銷		-		(17,233)			(17,233)
本期重分類		-			150				150
淨兌換差額	(22)			299				277
期末餘額		<u>159,272</u>			<u>187,710</u>				<u>346,982</u>
<u>累計減損</u>									
期初餘額		159,052			-				159,052
本期提列		-			-				-
期末餘額		<u>159,052</u>			-				<u>159,052</u>
期末淨額	\$	<u>220</u>		\$	<u>187,710</u>			\$	<u>187,930</u>

二三、其他資產

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
存出保證金	\$ 2,283,112	\$ 2,314,699	\$ 2,321,715
非放款轉列之催收款－淨額	271,035	271,035	437,502
代收承銷股款及待交割款項	4,402	95,912	22,616
其 他	<u>269,983</u>	<u>35,723</u>	<u>99,858</u>
	<u>\$ 2,828,532</u>	<u>\$ 2,717,369</u>	<u>\$ 2,881,691</u>

其他資產－其他主要為觸媒催化劑。

(一) 合併公司於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以定期存款及按攤銷後成本衡量之政府債券提存法院作為假扣押、美元清算專戶透支餘額之擔保及提供營業保證金之面額分別為 750,500 仟元、750,500 仟元及 1,036,500 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註三九。

(二) 非放款轉列之催收款－淨額明細如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 386,903	\$ 387,003	\$ 537,879
減：備抵損失－台中銀行公司（附註十）	(<u>115,868</u>)	(<u>115,968</u>)	(<u>100,377</u>)
	<u>\$ 271,035</u>	<u>\$ 271,035</u>	<u>\$ 437,502</u>

(三) 催收款－淨額明細如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
催收款	\$ 7,406	\$ 3,149	\$ 3,149
減：備抵損失－催收款 (附註十)	(<u>7,406</u>)	(<u>3,149</u>)	(<u>3,149</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

二四、借 款

(一) 短期借款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
<u>擔保借款</u>			
－銀行抵押借款	<u>\$ 12,964,969</u>	<u>\$ 12,648,102</u>	<u>\$ 13,652,264</u>
<u>無擔保借款</u>			
－信用借款	4,429,675	4,280,000	4,812,091
－購料借款	<u>2,112,677</u>	<u>2,129,608</u>	<u>1,598,875</u>
	<u>6,542,352</u>	<u>6,409,608</u>	<u>6,410,966</u>
	<u>\$ 19,507,321</u>	<u>\$ 19,057,710</u>	<u>\$ 20,063,230</u>

1. 銀行借款之利率於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 1.65%~5.23%、1.54%~6.77%及 0.10%~5.66%。

2. 上述借款之擔保品資訊，請參閱附註三九。

(二) 應付短期票券

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應付短期票券	\$ 4,900,000	\$ 4,880,000	\$ 4,575,000
減：應付短期票券折價	(<u>8,866</u>)	(<u>8,597</u>)	(<u>5,660</u>)
	<u>\$ 4,891,134</u>	<u>\$ 4,871,403</u>	<u>\$ 4,569,340</u>
利 率	1.25%~2.09%	0.41%~2.34%	0.66%~1.57%

(三) 長期借款

	112年3月31日			111年12月31日		111年3月31日	
	擔保品(附註三九)	利 率	金 額	金 額	金 額	金 額	
擔保借款							
中國人造纖維股份有限公司	-	-	\$ -	\$ -	\$ 1,662,000		
合作金庫商業銀行聯貸案	-	-	-	-	-		
臺灣中小企業銀行	土地及建築物	1.87%	176,900	181,200	194,100		
瑞穗銀行	-	-	-	-	300,000		
臺灣土地銀行	土地及建築物	1.83%	175,000	175,000	175,000		
聯邦銀行	台中銀行股票	2.02%~2.06%	700,000	700,000	450,000		

(接次頁)

(承前頁)

	112年3月31日			111年12月31日		111年3月31日	
	擔保品(附註三九)	利率	金額	金額	金額	金額	
板信銀行	土地及建築物	1.81%~2.21%	\$ 798,828	\$ 798,828	\$ 752,828		
陽信銀行	台中銀行股票	1.94%	600,000	600,000	600,000		
日盛銀行	台中銀行及農林股票	1.89%	1,025,000	1,025,000	1,025,000		
上海商業銀行	土地、建築物及 台中銀行股票	1.88%~1.93%	677,500	677,500	367,500		
高雄銀行	台中銀行股票	1.80%~1.88%	600,000	600,000	100,000		
新光商業銀行	土地及建築物	1.77%~1.93%	1,575,000	1,575,000	-		
合作金庫商業銀行	土地及建築物	1.83%~1.98%	1,000,000	650,000	-		
<u>磐亞股份有限公司</u>							
合作金庫商業銀行	土地及建築物	1.98%	244,000	244,000	412,000		
聯邦銀行	中國人造纖維股票	2.05%	75,000	75,000	75,000		
日盛銀行	中國人造纖維股票	1.89%	85,000	110,000	140,000		
<u>久津實業股份有限公司</u>							
聯邦銀行	華南金股票及 台中銀行金融債券	2.31%	115,000	120,000	130,000		
日盛銀行	華南金股票	2.09%	96,000	100,000	104,000		
第一商業銀行	土地及建築物	2.18%~2.26%	196,000	201,000	145,000		
台灣中小企銀行	機器設備	2.18%	66,000	66,000	-		
<u>久暢股份有限公司</u>							
陽信銀行	台中銀金融債券	2.41%	153,000	153,000	153,000		
遠東銀行	台中銀金融債券	2.58%	116,775	116,775	118,800		
<u>無擔保借款</u>							
<u>磐亞股份有限公司</u>							
板信銀行	-	1.99%	50,000	50,000	60,000		
			8,525,003	8,218,303	6,964,228		
減：列為一年內到期部分			(1,360,056)	(1,445,539)	(2,235,828)		
			<u>\$ 7,164,947</u>	<u>\$ 6,772,764</u>	<u>\$ 4,728,400</u>		

二五、附買回票券及債券負債

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
政府債券	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,206,045</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
政府債券	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,206,436</u>
政府債券	-	-	0.21%~0.23%

二六、央行及銀行同業存款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
銀行同業拆放	\$ 8,000,000	\$ 8,650,000	\$ 3,400,000
中華郵政轉存款	53,687	53,687	53,687
銀行同業存款	300,053	53	13
	<u>\$ 8,353,740</u>	<u>\$ 8,703,740</u>	<u>\$ 3,453,700</u>

二七、其他應付款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應付待交換票據	\$ 2,080,767	\$ 4,276,016	\$ 777,486
應付費用	1,916,497	2,716,529	1,588,057
應付利息	1,271,797	622,229	489,864
應付交割帳款	1,268,664	791,988	1,612,946
應付承兌票款	856,940	544,899	909,065
應付承購帳款	14,387	14,994	16,410
應付即期外匯交割款	2,003	5,227	6,091
其他	936,515	802,922	560,702
	<u>\$ 8,347,570</u>	<u>\$ 9,774,804</u>	<u>\$ 5,960,621</u>

二八、其他負債

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
<u>流動</u>			
預收款項	\$ 353,870	\$ 330,389	\$ 323,766
其他	209,167	363,995	334,953
	<u>\$ 563,037</u>	<u>\$ 694,384</u>	<u>\$ 658,719</u>
<u>非流動</u>			
其他金融負債－台中銀行公司	\$ 4,149,444	\$ 3,989,489	\$ 1,274,275
存入保證金	673,781	637,475	827,847
其他	78,666	70,059	4,778
	<u>\$ 4,901,891</u>	<u>\$ 4,697,023</u>	<u>\$ 2,106,900</u>

二九、存款及匯款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
支票存款	\$ 7,194,355	\$ 11,528,669	\$ 6,949,018
活期存款	194,978,953	195,545,032	199,987,646
活期儲蓄存款	162,313,007	162,103,208	162,127,199
定期存款	133,806,008	135,408,103	147,042,550
定期儲蓄存款	185,089,001	178,202,610	155,071,780
匯款	3,662	44,001	57,929
	<u>\$ 683,384,986</u>	<u>\$ 682,831,623</u>	<u>\$ 671,236,122</u>

三十、應付債券

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
次順位金融債券	\$ 16,500,000	\$ 16,500,000	\$ 16,500,000
減：合併公司持有部分	(1,510,000)	(1,510,000)	(1,510,000)
	<u>\$ 14,990,000</u>	<u>\$ 14,990,000</u>	<u>\$ 14,990,000</u>

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

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

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

1. 核准發行額度：3,500,000 仟元。
2. 發行金額：
 - (1) 105 年第一期：1,500,000 仟元。
 - (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) 台中銀行公司於 106 年 9 月 22 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10600229120 號函核准，分別於 107 年 4 月 25 日暨 106 年 12 月 5 日及 12 月 27 日發行 107 年第一期暨 106 年第四期及第五期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。

2. 發行金額：

(1) 106 年第四期：1,350,000 仟元。

(2) 106 年第五期：2,650,000 仟元。

(3) 107 年第一期：1,000,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 106 年第四期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(2) 106 年第五期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(3) 107 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

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

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(四) 台中銀行公司於 107 年 8 月 23 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10702156550 號函核准，於 107 年 12 月 18 日發行 107 年第二期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：1,500,000 仟元。

2. 發行金額：1,500,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

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

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(五) 台中銀行公司於 110 年 10 月 12 日經金融監督管理委員會金管銀國字第 1100226929 號函核准，於 110 年 12 月 27 日發行 110 年第一次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。
2. 發行金額：5,000,000 仟元。
3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：7 年期，於 117 年 12 月 27 日到期。
5. 債券利率：固定年利率 1.2%。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

三一、負債準備

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
員工福利負債準備	\$ 986,245	\$ 996,291	\$ 1,149,978
保證責任準備	279,263	275,963	285,963
融資承諾準備	120,172	93,388	60,865
未決訴訟準備	79,256	78,006	85,248
其他準備	23,007	17,824	12,906
	<u>\$ 1,487,943</u>	<u>\$ 1,461,472</u>	<u>\$ 1,594,960</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
確定福利負債	\$ 789,441	\$ 801,581	\$ 963,513
員工優惠存款計畫	155,625	154,244	148,959
其他長期員工福利負債	41,179	40,466	37,506
	<u>\$ 986,245</u>	<u>\$ 996,291</u>	<u>\$ 1,149,978</u>

1. 確定提撥計畫

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

合併公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 39,632 仟元及 39,075 仟元。

2. 確定福利計畫

合併公司中所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。合併公司按 111 年 12 月一般員工有舊制年資人員（不含委任經理人）之薪資總額 10% 按月提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，合併公司並無影響投資管理策略之權利。

合併公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 112 年及 111 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 4,459 仟元及 3,753 仟元。

3. 員工優惠存款計畫

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

合併公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於合併綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額分別為 1,381 仟元及 1,326 仟元。

4. 其他長期員工福利

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

合併公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 911 仟元及 873 仟元。

(二) 保證責任準備變動表如下：

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 193,788	\$ 20,588	\$ 34,996	\$ 249,372	\$ 26,591	\$ 275,963
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(2)	2	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(18)	-	18	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	19	(19)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(73,496)	(12,296)	-	(85,792)	-	(85,792)
購入或創始之新金融資產	62,142	56,774	-	118,916	-	118,916
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	(23,013)	(23,013)
匯兌及其他變動	(7,442)	(125)	756	(6,811)	-	(6,811)
期末餘額	\$ 174,991	\$ 64,924	\$ 35,770	\$ 275,685	\$ 3,578	\$ 279,263

111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 171,880	\$ 7,782	\$ 33,375	\$ 213,037	\$ 84,926	\$ 297,963
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(413)	413	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	1,253	(1,253)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(82,900)	(683)	-	(83,583)	-	(83,583)
購入或創始之新金融資產	86,210	-	-	86,210	-	86,210
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	(13,716)	(13,716)
匯兌及其他變動	(7,799)	6,419	469	(911)	-	(911)
期末餘額	\$ 168,231	\$ 12,678	\$ 33,844	\$ 214,753	\$ 71,210	\$ 285,963

112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之提存帳列呆帳費用、承
諾及保證責任準備提存項下。

(三) 其他準備變動表如下：

112年1月1日至3月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 8,267	\$ 9,214	\$ --	\$ 17,481	\$ 343	\$ 17,824
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(6,323)	(9,214)	-	(15,537)	-	(15,537)
購入或創始之新金融資產	10,237	-	-	10,237	-	10,237
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	11,713	11,713
匯兌及其他變動	(1,230)	-	-	(1,230)	-	(1,230)
期末餘額	\$ 10,951	\$ -	\$ -	\$ 10,951	\$ 12,056	\$ 23,007

111年1月1日至3月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 8,629	\$ -	\$ -	\$ 8,629	\$ 4,226	\$ 12,855
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(6,545)	-	-	(6,545)	-	(6,545)
購入或創始之新金融資產	9,085	-	-	9,085	-	9,085
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	(1,137)	(1,137)
匯兌及其他變動	(1,352)	-	-	(1,352)	-	(1,352)
期末餘額	\$ 9,817	\$ -	\$ -	\$ 9,817	\$ 3,089	\$ 12,906

112年及111年1月1日至3月31日之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(四) 融資承諾準備變動表如下：

112年1月1日至3月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 77,787	\$ 1,648	\$ 11,897	\$ 91,332	\$ 2,056	\$ 93,388
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(2)	2	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	(13)	13	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	340	(340)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(12,108)	(27)	(659)	(12,794)	-	(12,794)
購入或創始之新金融資產	12,144	26,851	-	38,995	-	38,995
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	1,751	1,751
匯兌及其他變動	(1,001)	(155)	(12)	(1,168)	-	(1,168)
期末餘額	\$ 77,160	\$ 27,966	\$ 11,239	\$ 116,365	\$ 3,807	\$ 120,172

111年1月1日至3月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 45,923	\$ 2,576	\$ 12,005	\$ 60,504	\$ 4,643	\$ 65,147
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(2)	2	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	(17)	17	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	382	(382)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(6,692)	(72)	(88)	(6,852)	-	(6,852)
購入或創始之新金融資產	1,433	-	-	1,433	-	1,433
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	1,795	1,795
匯兌及其他變動	(643)	2	(17)	(658)	-	(658)
期末餘額	\$ 40,401	\$ 2,109	\$ 11,917	\$ 54,427	\$ 6,438	\$ 60,865

112年及111年1月1日至3月31日之提存帳列呆帳費用，承諾及保證責任準備提存項下。

(五) 未決訴訟準備變動表如下：

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 78,006	\$ 83,998
本期提存	<u>1,250</u>	<u>1,250</u>
期末餘額	<u>\$ 79,256</u>	<u>\$ 85,248</u>

112年及111年1月1日至3月31日提存1,250仟元皆帳列利息費用項下。

三二、權益

(一) 股本

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
額定股數(仟股)	<u>2,100,000</u>	<u>2,100,000</u>	<u>2,100,000</u>
額定股本	<u>\$ 21,000,000</u>	<u>\$ 21,000,000</u>	<u>\$ 21,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>1,686,210</u>	<u>1,686,210</u>	<u>1,686,210</u>
已發行股本	<u>\$ 16,862,097</u>	<u>\$ 16,862,097</u>	<u>\$ 16,862,097</u>

中國人造纖維公司112年3月31日暨111年12月31日及3月31日實收資本額皆為16,862,097仟元，計1,686,210仟股普通股，每股面額10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(註)</u>			
股票發行溢價	\$ 590,001	\$ 590,001	\$ 590,001
受贈資產	2,129	2,129	2,129
庫藏股票交易	772,194	772,194	772,194
已失效員工認股權	2,600	2,600	2,600
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
認列對子公司所有權權益 變動數	174,403	179,678	202,027
庫藏股票交易(發放予子 公司現金股利)	<u>169,202</u>	<u>169,202</u>	<u>169,202</u>
	<u>\$ 1,710,529</u>	<u>\$ 1,715,804</u>	<u>\$ 1,738,153</u>

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

(三) 保留盈餘及股利政策

依中國人造纖維公司章程之盈餘分派政策規定，中國人造纖維公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 10% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。中國人造纖維公司章程規定之員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註三三(九)員工酬勞及董監事酬勞。

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

中國人造纖維公司依金管證發字第 1010012865 號函令、金管證發字第 1010047490 號函及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

中國人造纖維公司分別於 112 年 3 月 8 日舉行董事會及 111 年 6 月 16 日舉行股東常會，分別擬議及決議 111 及 110 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	
	111年度	110年度
法定盈餘公積	\$ -	\$ 2,616
特別盈餘公積	2,721	-

有關 111 年度之盈餘分配案尚待預計於 112 年 6 月 9 日召開之股東會決議。

有關中國人造纖維公司董事會通過擬議及股東會決議之盈餘分配案，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
期初餘額	<u>(\$ 96,538)</u>	<u>(\$ 112,220)</u>
換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額	<u>(3,101)</u>	<u>9,804</u>
期末餘額	<u>(\$ 99,639)</u>	<u>(\$ 102,416)</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
期初餘額	<u>\$ 816,865</u>	<u>\$ 919,802</u>
當期產生		
未實現損益		
債務工具	93,275	(105,473)
權益工具	57,249	325,909
處分權益工具累計損益		
移轉至保留盈餘	<u>(835)</u>	<u>(84)</u>
期末餘額	<u>\$ 966,554</u>	<u>\$ 1,140,154</u>

(五) 庫藏股票

中國人造纖維公司於112年及111年1月1日至3月31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)
112年1月1日股數	304	344,226	344,530
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
112年3月31日股數	<u>304</u>	<u>344,226</u>	<u>344,530</u>
111年1月1日股數	304	344,226	344,530
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
111年3月31日股數	<u>304</u>	<u>344,226</u>	<u>344,530</u>

1. 截至 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，子公司持有中國人造纖維公司股票之相關資訊如下：

子 公 司 名 稱	持 股 比 率	持 有 股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	市 價
<u>112 年 3 月 31 日</u>				
磐亞公司	44%	261,501	\$ 879,074	\$ 966,005
德興投資公司	100%	11,619	25,787	96,674
久津實業公司	50%	61,488	195,060	252,259
久暢公司	38%	9,618	35,136	30,080
		<u>344,226</u>	<u>\$ 1,135,057</u>	<u>\$ 1,345,018</u>
<u>111 年 12 月 31 日</u>				
磐亞公司	44%	261,501	\$ 879,074	\$ 999,676
德興投資公司	100%	11,619	25,787	100,044
久津實業公司	50%	61,488	195,060	251,099
久暢公司	38%	9,618	35,136	31,129
		<u>344,226</u>	<u>\$ 1,135,057</u>	<u>\$ 1,381,948</u>
<u>111 年 3 月 31 日</u>				
磐亞公司	44%	261,501	\$ 879,074	\$ 1,078,628
德興投資公司	100%	11,619	25,787	107,945
久津實業公司	50%	61,488	195,060	270,930
久暢公司	38%	9,618	35,136	33,587
		<u>344,226</u>	<u>\$ 1,135,057</u>	<u>\$ 1,491,090</u>

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

(六) 非控制權益

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 53,007,021	\$ 48,448,944
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	1,115,467	994,965
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(128,863)	253,680
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產未實現損益	583,190	(365,392)
對子公司所有權權益變動	5,275	(81,466)
期末餘額	<u>\$ 54,582,090</u>	<u>\$ 49,250,731</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

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 3,841,976	\$ 2,570,964
存放及拆放銀行同業利息收入	167,493	25,626
投資有價證券利息收入	611,858	369,284
其他	<u>241,587</u>	<u>197,586</u>
	<u>\$ 4,862,914</u>	<u>\$ 3,163,460</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	\$ 1,781,795	\$ 531,741
發行債券利息費用	140,096	125,099
借款利息費用	96,848	57,141
央行及同業融資利息費用	109,748	52,100
租賃負債利息費用	7,668	9,042
其他利息費用	<u>49,608</u>	<u>13,310</u>
	2,185,763	788,433
減：列入不動產、廠房及設備 成本（附註十九）	(<u>1,987</u>)	(<u>1,343</u>)
	<u>\$ 2,183,776</u>	<u>\$ 787,090</u>

(二) 手續費收入及費用

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
<u>手續費收入</u>		
保險經紀手續費收入	\$ 233,367	\$ 206,586
證券經紀手續費收入	61,832	72,420
信託業務收入	252,450	257,880
放款手續費收入	264,078	232,869
保證手續費收入	62,869	60,103
其他手續費收入	<u>95,371</u>	<u>97,896</u>
	<u>\$ 969,967</u>	<u>\$ 927,754</u>
<u>手續費費用</u>		
保險經紀佣金支出	\$ 32,979	\$ 24,790
跨行手續費	8,936	9,190
其他手續費費用	<u>35,252</u>	<u>31,235</u>
	<u>\$ 77,167</u>	<u>\$ 65,215</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之損益

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u> <u>金融資產及負債已實現</u> <u>(損) 益</u>		
商業本票	\$ 75,179	\$ 22,454
股 票	49,821	24,733
受益憑證	17,659	24,757
衍生金融工具	189,031	122,760
公 司 債	<u>3,059</u>	<u>-</u>
	<u>334,749</u>	<u>194,704</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u> <u>金融資產及負債評價(損)</u> <u>益</u>		
商業本票	2,888	(234)
股 票	84,845	(22,463)
受益憑證	36,381	(93,899)
PEM GROUP 保單資產	9,751	10,760
債 券	3,154	(1,336)
衍生金融工具	<u>(48,076)</u>	<u>(22,745)</u>
	<u>88,943</u>	<u>(129,917)</u>
	<u>\$ 423,692</u>	<u>\$ 64,787</u>

(四) 預期信用減損(損失)迴轉利益

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具減損損 失	\$ 537	(\$ 467)
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資減損(損失)迴轉利 益	2,019	(522)
應收帳款	<u>9,684</u>	<u>3,824</u>
	<u>\$ 12,240</u>	<u>\$ 2,835</u>

(五) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
應收款項呆帳費用提存	\$ 19,946	\$ 37,868
貼現及放款呆帳費用提存	382,997	197,001
保證責任準備(迴轉)提存	3,300	(12,000)
融資承諾準備(迴轉)提存	27,000	(5,000)
其他各項提存	5,200	-
	<u>\$438,443</u>	<u>\$217,869</u>

(六) 其他收入

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
租金收入	\$ 18,301	\$ 10,550
管理費收入	11,793	11,248
股利收入	10,487	5,157
處分不動產、廠房及設備利益 (損失)	575	(7)
處分投資性不動產利益	-	70,789
其他	24,043	13,679
	<u>\$ 65,199</u>	<u>\$ 111,416</u>

(七) 折舊及攤銷

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
不動產、廠房及設備	\$ 224,615	\$ 224,022
投資性不動產	1,824	686
無形資產	20,217	17,233
使用權資產	49,323	45,623
合計	<u>\$ 295,979</u>	<u>\$ 287,564</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 171,937	\$ 171,756
營業費用	103,825	98,575
	<u>\$ 275,762</u>	<u>\$ 270,331</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業成本	\$ -	\$ -
營業費用	20,217	17,233
	<u>\$ 20,217</u>	<u>\$ 17,233</u>

(八) 員工福利費用

112年1月1日至3月31日

	營業成本	營業費用	合計
薪資費用	\$ 149,933	\$ 1,111,247	\$ 1,261,180
勞健保費用	<u>17,029</u>	<u>86,315</u>	<u>103,344</u>
	<u>166,962</u>	<u>1,197,562</u>	<u>1,364,524</u>
退休金費用 (附註三一)			
確定提撥計畫	6,342	33,290	39,632
確定福利計畫	<u>876</u>	<u>3,583</u>	<u>4,459</u>
	<u>7,218</u>	<u>36,873</u>	<u>44,091</u>
其他員工福利費用	<u>7,843</u>	<u>72,339</u>	<u>80,182</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 182,023</u>	<u>\$ 1,306,774</u>	<u>\$ 1,488,797</u>

111年1月1日至3月31日

	營業成本	營業費用	合計
薪資費用	\$ 153,210	\$ 1,002,426	\$ 1,155,636
勞健保費用	<u>16,909</u>	<u>85,043</u>	<u>101,952</u>
	<u>170,119</u>	<u>1,087,469</u>	<u>1,257,588</u>
退休金費用 (附註三一)			
確定提撥計畫	6,338	32,737	39,075
確定福利計畫	<u>803</u>	<u>2,950</u>	<u>3,753</u>
	<u>7,141</u>	<u>35,687</u>	<u>42,828</u>
其他員工福利費用	<u>8,196</u>	<u>65,910</u>	<u>74,106</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 185,456</u>	<u>\$ 1,189,066</u>	<u>\$ 1,374,522</u>

(九) 員工酬勞及董事酬勞

中國人造纖維公司係以當年度扣除分派員工及董酬勞前之稅前利益分別以 1%~5%及不高於 0.3%提撥員工及董事酬勞。112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日皆為稅前虧損，故不提撥員工及董事酬勞。

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

中國人造纖維公司 111 年度為稅前虧損，故不提列員工及董事酬勞，另於 111 年 3 月 14 日經董事會決議通過 110 年度員工及董事酬勞如下：

金 額

	110年度	
	員 工 酬 勞	董 事 酬 勞
董事會決議配發金額	\$ 58	\$ 17
各年度財務報表認列金額	\$ 58	\$ 17

111 及 110 年度員工酬勞及董監事酬勞之實際配發金額與 111 及 110 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關中國人造纖維公司 112 及 111 年董事會決議之員工及董監事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三四、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當年度產生者	\$ 305,949	\$ 326,058
土地增值稅	-	9,345
遞延所得稅		
當年度產生者	(9,649)	(34,487)
認列於損益之所得稅費用	\$ 296,300	\$ 300,916

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
<u>遞延所得稅</u>		
當年度產生者		
— 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產未實現損益	\$ 2,908	\$ 2,930
認列於其他綜合損益之所得 稅費用	\$ 2,908	\$ 2,930

(三) 所得稅核定情形

1. 本公司核定至 110 年度。
2. 台中銀行公司核定至 110 年度。
3. 台中銀保經公司核定至 110 年度。
4. 台中銀租賃事業公司核定至 109 年度。
5. 台中銀證券公司核定至 110 年度。
6. 磐亞公司核定至 110 年度。
7. 德興投資公司核定至 109 年度。
8. 台中銀證券投資信託公司核定至 110 年度。
9. 久津實業公司核定至 109 年度。
10. 格菱公司核定至 110 年度。
11. 久暢公司核定至 110 年度。

三五、每股虧損

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
基本每股虧損	<u>(\$ 0.34)</u>	<u>(\$ 0.15)</u>

用以計算每股虧損之淨損及普通股加權平均股數如下：

本期淨損

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
歸屬於本公司業主之淨損	<u>(\$ 459,867)</u>	<u>(\$ 197,914)</u>

股 數

單位：仟股

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股虧損之普通 股加權平均股數	<u>1,341,680</u>	<u>1,341,680</u>

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

度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三六、處分子公司

合併公司於 111 年 6 月 21 日簽訂股權轉讓合約，出售子公司透明實業公司 99% 之股權。上述交易於 111 年 6 月 21 日完成出售交易，並對子公司喪失控制。

(一) 收取之對價

	<u>透明實業公司</u>
收取之對價	\$ -
應收處分投資款	<u>29,076</u>
總收取對價	<u>\$ 29,076</u>

(二) 對喪失控制之資產及負債之分析

	<u>透明實業公司</u>
流動資產	
現金及約當現金	\$ 35,224
其他資產	3,235
非流動資產	
不動產、廠房及設備	185
存出保證金	10
流動負債	
應付款項	(8,790)
處分之淨資產	<u>\$ 29,864</u>

(三) 處分子公司之利益

	<u>透明實業公司</u>
收取之對價	\$ 29,076
處分之淨資產	(<u>29,864</u>)
處分利益	(<u>\$ 788</u>)

(四) 處分子公司之淨現金流入

	<u>透明實業公司</u>
以現金及約當現金收取之對價	\$ 29,076
減：處分之現金及約當現金餘額	(<u>35,224</u>)
	<u>(\$ 6,148)</u>

三七、與非控制權益之權益交易

合併公司因集團組織架構調整所需，將漢諾實（香港）公司持有河北漢諾實隱形眼鏡公司 100% 股權出售予上海波蜜食品公司，約定於變更登記手續完成，並支付全數價款後移轉經營管理權，此交易已於 111 年 1 月完成移轉，致持股比例由 100% 下降為 28%，惟此交易並未改變合併公司對該等子公司之控制，故依權益交易處理，請參閱附註十七及附表四。

合併公司因集團組織架構調整，111 年 6 月中國人造纖維公司與金邦格興業公司進行簡易合併，故依權益交易處理，請參閱附註十七。

	<u>金邦格興業公司</u>	<u>河北漢諾實公司</u>
收取之對價	\$ 208,866	\$ 458,000
淨資產帳面價值	(<u>196,502</u>)	(<u>346,411</u>)
權益交易差額	<u>\$ 12,364</u>	<u>\$ 111,589</u>
<u>權益交易差額調整科目</u>		
投資子公司	\$ 12,420	\$ 30,123
資本公積－認列對子公司所有權權益變動數	(<u>56</u>)	<u>81,466</u>
權益交易差額	<u>\$ 12,364</u>	<u>\$ 111,589</u>

三八、關係人交易

(一) 關係人之名稱及其關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 合 併 公 司 之 關 係</u>
中纖投資股份有限公司	具有控制之投資者
磐亞投資股份有限公司	具有控制之投資者
南中石化工業股份有限公司	關聯企業
維康國際股份有限公司	關聯企業
BONWELL PRADISE Co., Ltd	關聯企業
風暴國際股份有限公司	關聯企業
仟騰公關策劃（上海）有限公司	關聯企業
上海念珈文化傳播有限公司	關聯企業
華南金融控股股份有限公司	實質關係人
華南商業銀行股份有限公司	實質關係人
華南產物保險股份有限公司	實質關係人
臺灣絲織開發股份有限公司	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
旭天投資股份有限公司	實質關係人
宇暉股份有限公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒股份有限公司	實質關係人
金醇臻品股份有限公司	實質關係人
大發投資股份有限公司	實質關係人
勝仁針織廠股份有限公司	實質關係人
德信綜合證券股份有限公司	實質關係人
王萬進文教基金會	實質關係人
盛元澤投資有限公司	實質關係人
朝慶投資股份有限公司	實質關係人
磐旭投資股份有限公司	實質關係人
總豪企業股份有限公司	實質關係人
碩榮投資有限公司	實質關係人
豐祺投資股份有限公司	實質關係人
蕾芙生活事業股份有限公司	實質關係人
關鍵智科技股份有限公司	實質關係人
申慶投資股份有限公司	實質關係人
曜上投資股份有限公司	實質關係人
棋大投資股份有限公司	實質關係人
旭一投資股份有限公司	實質關係人
中纖育樂股份有限公司	實質關係人
財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人 台中銀行公司職工福利委員會	實質關係人
其 他	合併公司主要管理階層及其 配偶與二等親以內親屬等

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銷貨收入

關 係 人 名 稱	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
實質關係人	\$ 18,105	\$ 12,799

合併公司對關係人之銷售價格及收款條件與一般客戶相較，並無重大差異。

2. 進 貨

關 係 人 名 稱	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
南中石化工業公司	<u>\$ 778,593</u>	<u>\$ 135,728</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

銀行存款

關 係 人 名 稱	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
華南商業銀行	<u>\$ 84,900</u>	<u>\$ 91,295</u>	<u>\$ 93,451</u>

4. 應收關係人款

關 係 人 名 稱	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應收帳款 實質關係人	<u>\$ 4,887</u>	<u>\$ 9,876</u>	<u>\$ 2,341</u>

5. 應付關係人款

關 係 人 名 稱	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應付帳款及票據 南中石化工業公 司	\$ 234,916	\$ 281,658	\$ -
實質關係人	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,956</u>
	<u>\$ 234,916</u>	<u>\$ 281,658</u>	<u>\$ 24,956</u>

6. 其他收入

關 係 人 名 稱	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
實質關係人	<u>\$ 253</u>	<u>\$ 253</u>

7. 其他費用

關 係 人 名 稱	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
實質關係人	<u>\$ 4,952</u>	<u>\$ 5,975</u>

8. 預付費用

關係人名稱	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
實質關係人	\$ 7,145	\$ -	\$ 6,685

9. 放款

112年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	10戶	\$ 4,252	\$ 3,977	\$ 3,977	\$ -	\$ 20	信貸	無
自用住宅抵押放款	42戶	224,426	201,149	201,149	-	899	不動產	〃
其他放款	李〇〇	2,133	2,098	2,098	-	10	〃	〃
	楊〇〇	4,465	4,379	4,379	-	23	〃	〃
	林〇〇	229	206	206	-	-	〃	〃
	王〇〇	6,000	3,000	3,000	-	18	〃	〃
	陳〇〇	40,000	40,000	40,000	-	189	〃	〃
	方〇〇	11,716	9,216	9,216	-	58	〃	〃
	張〇〇	1,726	1,709	1,709	-	10	〃	〃
	張〇〇	2,500	2,500	2,500	-	13	〃	〃
	梁〇〇	525	495	495	-	2	〃	〃
	葉〇〇	11,000	11,000	11,000	-	51	〃	〃
	黃〇〇	1,159	1,124	1,124	-	5	〃	〃
	邱〇〇	2,317	2,240	2,240	-	10	〃	〃
	徐〇〇	2,200	2,200	2,200	-	12	〃	〃
	黃〇〇	2,224	1,804	1,804	-	9	〃	〃

111年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	10戶	\$ 4,072	\$ 3,455	\$ 3,455	\$ -	\$ 15	信貸	無
自用住宅抵押放款	37戶	176,119	159,630	159,630	-	477	不動產	〃
其他放款	曾〇〇	101	91	91	-	-	〃	〃
	李〇〇	2,273	2,238	2,238	-	7	〃	〃
	曾〇〇	4,140	4,110	4,110	-	15	〃	〃
	劉〇〇	322	-	-	-	-	〃	〃
	林〇〇	321	298	298	-	-	〃	〃
	王〇〇	6,000	3,000	3,000	-	14	〃	〃
	陳〇〇	40,000	40,000	40,000	-	150	〃	〃
	方〇〇	15,916	15,916	15,916	-	48	〃	〃
	林〇〇	16,400	16,100	16,100	-	62	〃	〃
	蔡〇〇	114	80	80	-	-	〃	〃
	梁〇〇	646	616	616	-	2	〃	〃
	葉〇〇	11,000	11,000	11,000	-	33	〃	〃
	黃〇〇	1,298	1,263	1,263	-	4	〃	〃
	王〇〇	6,120	-	-	-	28	〃	〃
	邱〇〇	2,627	2,550	2,550	-	8	〃	〃
	徐〇〇	2,200	2,200	2,200	-	8	〃	〃
	黃〇〇	15,000	12,000	12,000	-	39	〃	〃

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

	112年1月1日至3月31日			111年1月1日至3月31日		
	期末餘額	利率區間%	利息支出	期末餘額	利率區間%	利息支出
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	\$ 159,292	0.01~5.51	\$ 2,085	\$ 150,646	0.00~4.80	\$ 1,710
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,238	0.01~1.47	30	8,210	0.01~0.09	17
德信綜合證券股份有限公司	10,159	0.58~1.22	25	10,071	0.08~0.79	14
臺灣金醇洋酒股份有限公司	1	0.58	-	575	0.08	-
宇暉股份有限公司	4	0.01	-	-	-	-
旭天投資股份有限公司	123,226	0.01~1.25	2	33,324	0.00~0.08	1
磐亞投資股份有限公司	7	0.01	-	-	-	-
碩榮投資有限公司	8,161	0.01	-	36,717	0.01	1
豐祺投資股份有限公司	5	0.58	-	-	-	-
蕾芙生活事業股份有限公司	1,240	0.58	2	-	-	-
中織育樂股份有限公司	1	0.58	-	4,879	0.08	-
曜上投資股份有限公司	4,171	0.58	5	3,201	0.08	-
旭一投資股份有限公司	4,171	0.58	5	3,201	0.08	31
棋大投資股份有限公司	4,171	0.58	5	3,201	0.08	-
磐旭投資股份有限公司	8	0.01	-	6	0.01	-
其他	444,161	0.00~5.51	1,696	479,694	0.00~4.80	882
	<u>\$ 767,016</u>		<u>\$ 3,855</u>	<u>\$ 733,725</u>		<u>\$ 2,656</u>

存款除行員存款利率於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日分別為 5.51% 及 4.80% 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、106 年第一期、第二期、第三期、第四期及第五期暨 107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位金融債券，委託康和證券股份有限公司及凱基證券股份有限公司為債券發行及募集之財務顧問。

截至 112 年 3 月 31 日止，關係人透過承銷券商認購台中銀行公司發行之金融債券明細如下：

交易對象	認購金額	期別
旭天投資股份有限公司	\$ 4,000,000	104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期及第五期、107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位債券
其他關係人	2,240,000	104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期、第二期、第三期、第四期及第五期、107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位債券

台中銀行公司 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日應付上述關係人應付金融債券利息分別為 136,259 仟元、42,273 仟元及 121,444 仟元，112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之利息費用分別為 84,406 仟元及 74,336 仟元。

(三) 對主要管理階層之獎酬

112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 135,811	\$ 124,423
退職後福利	12,424	708
其他長期員工福利	<u>2</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 148,237</u>	<u>\$ 125,132</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。

三九、質抵押之資產

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

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應收票據	\$ 3,241,141	\$ 3,044,289	\$ 3,020,262
存放銀行同業－定期存款	200,000	200,000	200,000
存放銀行同業－存款準備金 乙戶	-	-	5,000,000
受限制資產－銀行存款（帳 列其他流動資產）	572,023	685,191	520,774
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	1,262,703	1,262,448	1,265,149
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資－政府債券	620,500	620,500	896,500
採用權益法之投資	110,006	107,672	107,335
投資性不動產	751,644	751,895	947,555
不動產、廠房及設備			
土地	3,411,627	3,411,627	3,411,627
房屋及建築物	432,653	438,485	452,079
機器設備	105,672	103,421	-

四十、重大承諾事項及或有事項

除附註八、九及二六所述承作金融商品之承諾外，合併公司截至112年3月31日暨111年12月31日及3月31日止，分別計有下列承諾及或有負債：

- (一) 截至112年3月31日暨111年12月31日及3月31日止，合併公司已開立未使用之信用狀額度分別為1,959,221仟元、2,059,354仟元及1,601,455仟元。
- (二) 中國人造纖維公司與亞東工業氣體公司簽訂氣體購買合約，合約訂有氣氧及氣氮之最低購貨量，購貨價格除每月費用約13,800仟元外，每年4月會依據消費者物價指數進行調整，依氣氧及氣氮之購貨量按合約價格計算，該購貨合約期限為240個月，合約到期時如

雙方無異議則自動延長 36 個月，合約若需中止，需於 24 個月前通知，該合約雙方決定啟用日為 103 年 7 月 1 日。

(三) 台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
尚未動用之授信承諾（不含信用卡）	\$ 180,502,739	\$ 171,409,708	\$ 156,493,434
信用卡授信承諾	14,673,958	14,958,648	14,273,289
應收保證款項	26,253,131	27,269,501	27,664,939
信託負債	85,618,683	84,321,674	79,028,949
已開立未使用信用狀款項	4,201,141	3,350,494	4,542,216
租賃期間尚未開始之融資租賃合約承諾	3,743,047	3,477,185	2,276,541

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

信託帳資產負債表
112年3月31日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	應付保管有價證券
\$ 5,324,807	\$ 4,800,496
債券	信託資本
12,484,342	80,818,187
股票	本期損益
4,796,735	349,904
基金	遞延結轉數
46,831,381	(349,904)
結構型商品投資	
1,766,148	
不動產	
土地	
9,492,291	
房屋及建築物	
122,483	
保管有價證券	
4,800,496	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 85,618,683</u>	<u>\$ 85,618,683</u>

註：112 年 3 月 31 日帳載國際金融業務分行「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」合計新臺幣為 2,693,631 仟元。

信託帳財產目錄

112年3月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 5,324,807
債 券	12,484,342
股 票	4,796,735
基 金	46,831,381
結構型商品投資	1,766,148
不 動 產	
土 地	9,492,291
房屋及建築物	122,483
保管有價證券	<u>4,800,496</u>
	<u>\$ 85,618,683</u>

信託帳損益表

112年1月1日至3月31日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 601,742
信託費用	
管 理 費	(251,838)
稅 捐	<u>-</u>
稅前純益	349,904
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 349,904</u>

信託帳資產負債表

111年12月31日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	\$ 3,972,065
債 券	11,201,507
股 票	80,349,609
基 金	4,873,628
結構型商品投資	46,912,839
不 動 產	1,679,542
土 地	9,428,737
房屋及建築物	129,873
保管有價證券	<u>3,972,065</u>
信託資產總額	<u>\$ 84,321,674</u>
	應付保管有價證券
	信託資本
	本期損益
	遞延結轉數
	(1,468,359)
	<u>\$ 84,321,674</u>

註：111年12月31日帳載國際金融業務分行「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」合計新臺幣為2,672,714仟元。

信託帳財產目錄
111年12月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 6,123,483
債 券	11,201,507
股 票	4,873,628
基 金	46,912,839
結構型商品投資	1,679,542
不 動 產	
土 地	9,428,737
房屋及建築物	129,873
保管有價證券	<u>3,972,065</u>
	<u>\$ 84,321,674</u>

信託帳損益表
111年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 2,405,773
信託費用	
管 理 費	(937,253)
稅 捐	(<u>161</u>)
稅前純益	1,468,359
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 1,468,359</u>

信託帳資產負債表

111年3月31日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	應付保管有價證券
\$ 7,218,189	\$ 4,578,136
債券	信託資本
7,582,545	74,450,813
股票	本期損益
3,916,525	325,526
基金	遞延結轉數
48,996,165	(<u>325,526</u>)
結構型商品投資	
1,734,024	
不動產	
土地	
4,875,565	
房屋及建築物	
127,800	
保管有價證券	
<u>4,578,136</u>	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 79,028,949</u>	<u>\$ 79,028,949</u>

註：111年3月31日帳載國際金融業務分行「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」合計新臺幣為 2,408,196 仟元。

信託帳財產目錄

111年3月31日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 7,218,189
債券	7,582,545
股票	3,916,525
基金	48,996,165
結構型商品投資	1,734,024
不動產	
土地	4,875,565
房屋及建築物	127,800
保管有價證券	<u>4,578,136</u>
	<u>\$ 79,028,949</u>

信託帳損益表
111年1月1日至3月31日

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	583,318
信託費用		
管理費	(257,792)
稅捐		-
稅前純益		325,526
所得稅費用		-
稅後純益	\$	325,526

(五) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之出租人租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指合併公司作為出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。營業租賃之租賃合約承諾請參閱附註十九(四)及二一。

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

資本支出承諾係指為取得建築物及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

台中銀行公司考量業務規模及員工人數漸增，於 108 年 2 月 11 日上網公開招標台中商業銀行新總行大樓工程，108 年 3 月 29 日由達欣工程股份有限公司及義力營造股份有限公司聯合承攬簽訂合約，合約總價款為 11,160,000 仟元，並於 108 年 4 月 27 日申報開工；為提高施工安全、品質效益雙方同意變更「逆打鋼柱井式基礎替代工法」、「筏基地梁結構優化替代方案」，於 110 年 1 月 8 日辦理第一次增補協議書，變更後合約總價款為 11,155,943 仟元，且於 111 年 5 月 9 日辦理第二次增補協議書，變更後合約總價款為 11,154,971 仟元。另余曉嵐建築物師事務所規劃設計監造技術服務費合約為 480,492 仟元。匯僑室內裝修設計股份有限公司室內裝修設計監造技術服務費合計預估為 195,000 仟元。

合併公司作為出租人採融資租賃之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析如下：

融資租賃收入總額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
第1年	\$ 3,096,028	\$ 3,045,375	\$ 2,590,309
第2年	1,263,270	1,161,828	985,568
第3年	329,210	276,855	183,396
第4年	12,739	12,739	14,361
第5年	12,739	12,739	12,739
超過5年	<u>138,398</u>	<u>141,798</u>	<u>151,137</u>
	<u>\$ 4,852,384</u>	<u>\$ 4,651,334</u>	<u>\$ 3,937,510</u>

融資租賃收入現值

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
第1年	\$ 2,715,045	\$ 2,678,140	\$ 2,282,648
第2年	1,168,646	1,076,999	913,908
第3年	309,680	258,615	167,649
第4年	4,453	4,354	5,684
第5年	4,874	4,765	4,454
超過5年	<u>83,816</u>	<u>85,295</u>	<u>88,697</u>
	<u>\$ 4,286,514</u>	<u>\$ 4,108,168</u>	<u>\$ 3,463,040</u>

資本支出承諾

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
第1年	\$ 3,924,610	\$ 3,026,937	\$ 2,891,270
第2年	903,602	2,176,974	4,159,818
第3年	<u>74,620</u>	<u>32,464</u>	<u>104,794</u>
	<u>\$ 4,902,832</u>	<u>\$ 5,236,375</u>	<u>\$ 7,155,882</u>

(六) 王道銀行股份有限公司及元大銀行股份有限公司分別於民國 109 年 2 月及 11 月間對中纖公司提起訴訟，所持理由略以中纖公司若干員工配合潤寅集團收受前述銀行之債權讓與通知書及擔任照會窗口，致銀行人員陷於錯誤，誤信中纖公司與易京揚實業有限公司及潤琦實業有限公司確有交易，而持續放貸及動撥款項，主張中纖公司與其員工應負連帶賠償責任。中纖公司已委請律師依法答辯。依律師意見，此案客觀上不具備受僱人執行職務之外觀，縱法院審理後認為銀行得向中纖公司求償，亦應審酌銀行是否與有過失，減輕或免

除中纖公司之賠償責任即影響賠償金額。中纖公司已就此未決訴訟案提列負債準備，請參閱附註三一。

(七) 台中銀行公司與必翔電能高科技股份有限公司返還消費寄託物訴訟，第一審臺中地方法院於民國（下同）109年2月4日以107年度重訴字第598號民事判決台中銀行公司敗訴，應返還原告（即必翔電能）新臺幣壹億元，及自107年4月10日起至清償日止，按年利率百分之五計算之利息，訴訟費用由被告（即台中銀行公司）負擔，經委任律師評估原判決內容應有判決理由矛盾與判決不備理由之違法，故台中銀行公司已於109年2月27日提起上訴，復經第二審臺灣高等法院臺中分院於111年3月29日以109年度重上第78號民事判決，判決台中銀行公司勝訴，截至112年3月31日止，原告仍得上訴，該案尚未確定。台中銀行公司已依109年2月4日107年度重訴字第598號民事判決結果先行提列上開訴訟未決賠款（法定孳息及訴訟費用）準備，請參閱附註三一。

(八) 合併公司中之河北漢諾實隱形眼鏡公司與廊坊市國土資源局新興產業示範區分局簽訂國有建設用地使用權出讓合同，約定該使用權資產用於工業項目建設，其固定資產總投資不低於人民幣360,000仟元，投資強度不低於每平方米人民幣4.5仟元。若固定資產總投資和投資強度未達到合同約定標準，廊坊市國土資源局新興產業示範區分局可以按照實際差額部分佔約定投資總額和投資強度指標的比例，要求河北漢諾實隱形眼鏡公司支付相當於國有建設用地使用權出讓價款同比例的違約金並繼續履約。此外，已動工開發但開發建設用地面積占應動工開發建設用地總面積不足三分之一或者已投資額占總投資額不足百分之二十五，中止開發建設滿一年的國有建設用地，將可能被市、縣國土資源主管部門認定為閒置土地，視情節嚴重程度征繳土地閒置費或無償收回國有建設用地使用權。

四一、其他事項

台中銀行公司為取得於美西地區發展銀行業務之平台、提升國際競爭力，以提升整體規模之經濟效益，於111年10月1日董事會決議通過，將預計以每股美金41.4834元為對價收購總行位於美國加州工業

市之 American Continental Bancorp，依交易契約之價格計算機制，以 American Continental Bancorp 經會計師查核後之交割日合併淨值之 1.83 乘數作為收購價格。本案尚須經雙方主管機關核准後始得辦理後續未盡事宜。本交易完成後，American Continental Bancorp 將成為台中銀行公司百分之百持股之子公司。

四二、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

1. 公允價值衡量層級

112 年 3 月 31 日

帳面價值	公允價值			合計	
	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級		
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 106,843,962	\$ 78,498,052	\$ 27,357,756	\$ -	\$ 105,855,808
<u>金融負債</u>					
按攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	16,500,000	-	16,643,029	-	16,643,029

111 年 12 月 31 日

帳面價值	公允價值			合計	
	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級		
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 105,378,466	\$ 76,715,095	\$ 27,222,061	\$ -	\$ 103,937,156
<u>金融負債</u>					
按攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	16,500,000	-	16,643,094	-	16,643,094

111 年 3 月 31 日

帳面價值	公允價值			合計	
	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級		
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 110,210,888	\$ 84,406,776	\$ 25,552,061	\$ -	\$ 109,958,837
<u>金融負債</u>					
按攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	16,500,000	-	16,636,279	-	16,636,279

2. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

	112年3月31日			
	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 7,261,089	\$ -	\$ 7,261,089
商業本票	24,174,966	-	-	24,174,966
國內上(市)櫃及興櫃股票	921,076	35,605	-	956,681
國內未上(市)櫃股票	-	-	90,562	90,562
基金受益憑證	589,669	-	-	589,669
國內公司債	546,900	-	-	546,900
其他	-	878,079	-	878,079
合計	<u>\$ 26,232,611</u>	<u>\$ 8,174,773</u>	<u>\$ 90,562</u>	<u>\$ 34,497,946</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資				
－國內上市(櫃)及興櫃股票	\$ 8,259,185	\$ -	\$ -	\$ 8,259,185
－國外上市(櫃)股票	342,501	-	-	342,501
－國內非上市(櫃)股票	-	-	1,453,291	1,453,291
－國外非上市(櫃)股票	-	-	7,751	7,751
債務工具投資				
－國內公司債	29,391,000	-	-	29,391,000
－國內政府公債	5,292,512	-	-	5,292,512
－國外債券	-	4,630,512	-	4,630,512
－金融債券	1,671,699	-	-	1,671,699
合計	<u>\$ 44,956,897</u>	<u>\$ 4,630,512</u>	<u>\$ 1,461,042</u>	<u>\$ 51,048,451</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 1,120,056	\$ -	\$ 1,120,056

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

金融資產	透過損益按公允價值衡量之金融資產			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		合計
	衍生工具	權益工具	債務工具	權益工具	債務工具	
期初餘額	\$ -	\$ 87,095	\$ -	\$ 1,494,655	\$ -	\$ 1,581,750
認列於損益(透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	-	3,467	-	-	-	3,467
認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	-	-	-	(33,613)	-	(33,613)
期末餘額	\$ -	\$ 90,562	\$ -	\$ 1,461,042	\$ -	\$ 1,551,604

111年12月31日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 8,327,102	\$ -	\$ 8,327,102
商業本票	18,158,908	-	-	18,158,908
國內上(市)櫃及興櫃股票	643,369	39,580	-	682,949
國內未上市櫃股票	-	-	87,095	87,095
基金受益憑證	500,313	-	-	500,313
國內公司債	587,037	-	-	587,037
其他	-	875,684	-	875,684
合計	\$ 19,889,627	\$ 9,242,366	\$ 87,095	\$ 29,219,088
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資				
一 國內上市(櫃)及興櫃股票	\$ 7,708,799	\$ -	\$ -	\$ 7,708,799
一 國外上市(櫃)股票	328,228	-	-	328,228
一 國內非上市(櫃)股票	-	-	1,486,822	1,486,822
一 國外非上市(櫃)股票	-	-	7,833	7,833
債務工具投資				
一 國內公司債	29,822,548	-	-	29,822,548
一 國內政府公債	5,228,275	-	-	5,228,275
一 國外債券	-	3,362,115	-	3,362,115
一 金融債券	1,663,045	-	-	1,663,045
合計	\$ 44,750,895	\$ 3,362,115	\$ 1,494,655	\$ 49,607,665
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 1,630,985	\$ -	\$ 1,630,985

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

金融資產	透過損益按公允價值衡量之金融資產			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		合計
	衍生工具	權益工具	債務工具	權益工具	債務工具	
期初餘額	\$ -	\$ 81,611	\$ -	\$ 1,365,916	\$ -	\$ 1,447,527
認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	-	5,484	-	138,007	-	143,491
購買	-	-	-	1,816	-	1,816
處分	-	-	-	(11,084)	-	(11,084)
期末餘額	\$ -	\$ 87,095	\$ -	\$ 1,494,655	\$ -	\$ 1,581,750

111年3月31日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 5,074,819	\$ -	\$ 5,074,819
商業本票	25,822,836	-	-	25,822,836
國內上(市)櫃及興櫃股票	1,013,269	73,281	-	1,086,550
國內未上(市)櫃股票	-	-	81,636	81,636
基金受益憑證	1,191,060	-	-	1,191,060
國內公司債	433,208	-	-	433,208
其他	-	844,786	-	844,786
合計	\$ 28,460,373	\$ 5,992,886	\$ 81,636	\$ 34,534,895
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
<u>權益工具投資</u>				
— 國內上市(櫃)及興櫃股票	\$ 7,628,364	\$ -	\$ -	\$ 7,628,364
— 國外上市(櫃)股票	324,415	-	-	324,415
— 國內非上市(櫃)股票	-	-	1,508,854	1,508,854
— 國外非上市(櫃)股票	-	-	7,837	7,837
<u>債務工具投資</u>				
— 國內公司債	34,067,844	-	-	34,067,844
— 國內政府公債	5,384,964	-	-	5,384,964
— 國外債券	-	3,165,151	-	3,165,151
— 金融債券	2,189,282	-	-	2,189,282
合計	\$ 49,594,869	\$ 3,165,151	\$ 1,516,691	\$ 54,276,711
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 1,003,490	\$ -	\$ 1,003,490

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

金融資產	透過損益按公允價值衡量之金融資產			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		合計
	衍生工具	權益工具	債務工具	權益工具	債務工具	
期初餘額	\$ -	\$ 81,611	\$ -	\$ 1,365,916	\$ -	\$ 1,447,527
認列於損益(透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	-	25	-	-	-	25
認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	-	-	-	150,775	-	150,775
期末餘額	\$ -	\$ 81,636	\$ -	\$ 1,516,691	\$ -	\$ 1,598,327

112年及111年1月1日至3月31日無第1等級與第2等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 第2等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

3. 第3等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

4. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

風 險 因 子 變 動 數	影 響 數
流動性折價比率	10% (\$ 44,539)

(三) 金融工具之種類

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允價值衡量	\$ 34,497,946	\$ 29,219,088	\$ 34,534,895
按攤銷後成本衡量之金融資產 (註 1)	712,561,480	718,862,835	686,864,604
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
權益工具投資	10,062,728	9,531,682	9,469,470
債務工具投資	40,985,723	40,075,983	44,807,241
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	1,120,056	1,630,985	1,003,490
按攤銷後成本衡量 (註 2)	749,704,633	750,344,724	730,738,187

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

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

四三、財務風險管理目的與政策

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

合併公司財務風險管理之目標係以兼顧業務經營目標、整體風險承擔能力及外在法令限制等為原則，達到風險與報酬均衡之目標。合併公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券、商品價格風險）及流動性風險等。

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

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

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

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

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

(2) 市場風險管理政策

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

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

新產品、業務活動、流程及系統於推展或運作前，相關市場風險應透過適當的程序加以評估，並考量其暴險是否在可承受之風險範圍中。合併公司相關單位應運用業務分析或產品分析等方法，確認市場風險來源，定義各金融商品之市場風險因子並作適當規範。

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

B. 監控與報告

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

(4) 匯率風險

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。合併公司匯率風險主要源自於即期、遠期外匯

業務所致。由於合併公司所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B. 衡量方法及管理程序

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

C. 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD匯率分別相對升值／貶值3%，則本公司及子公司112年3月31日暨111年12月31日及3月31日稅前損益將分別增加／減少285,769仟元、122,869仟元及132,716仟元，而權益將分別增加／減少163,737仟元、132,380仟元及118,515仟元。

(5) 利率風險

A. 利率風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

中國人造纖維公司內之個體以浮動利率借入資金，因而產生利率暴險；台中銀行公司對利率風險係採缺口管理機制，設定指標範圍進行監控，並定期將監控結果提報資產負債管理委員會、風險管理委員會與董事會，且依公司整體營運狀況適時調整。此外，台中銀行公司以DV01衡量利率風險，假設當利率曲線平行移動100BP時，對盈餘及權益影響程度以控管利率風險。

C. 利率指標變革之影響

台中銀行公司受利率指標變革影響之金融工具主要為非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為美元 LIBOR，預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟替代利率與 LIBOR 兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。各替代利率係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。利率指標變革主要使台中銀行公司面臨利率基礎風險。台中銀行公司若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發台中銀行公司原未預期之利率暴險。因此，將既存合約由連結 LIBOR 修改為連結其他替代利率時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

台中銀行公司已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。於 112 年 3 月 31 日，台中銀行公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成更新。

於 112 年 3 月 31 日，台中銀行公司受利率指標變革影響且尚未轉換（未具轉換條款）至替代利率指標之金融工具彙整如下：

非 衍 生 金 融 工 具	帳 面 金 額	
	金 融 資 產	金 融 負 債
貼現及放款—淨額		
美元 LIBOR	\$ 2,666,000	\$ -
按攤銷後成本衡量之金融資產		
美元 LIBOR	214,000	-
合 計	<u>\$ 2,880,000</u>	<u>\$ -</u>

衍生金融工具	名目	帳面金額	
		金融資產	金融負債
利率交換合約			
美元 LIBOR	\$ 1,020,751	\$ 135,572	\$ 135,572

D. 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 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 672,126 仟元、544,437 仟元及 695,954 仟元，而權益將分別減少／增加 1,906,589 仟元、1,659,054 仟元及 1,552,627 仟元。

(6) 權益證券價格風險

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 衡量方法及管理程序

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

C. 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15% 時，則本公司及子公司 112 年 3 月

31日暨111年12月31日及3月31日稅前損益將分別增加／減少235,410仟元、180,585仟元及335,276仟元，而權益將分別增加／減少1,599,513仟元、1,532,121仟元及1,555,794仟元。

(7) 彙整敏感度分析如下：

112年3月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		其他權益	損益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD、分別上升3%	\$ 163,737	\$ 285,769
	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD、分別下跌3%	(163,737)	(285,769)
利率風險	利率曲線上升100 BPS	(1,906,589)	672,126
	利率曲線下跌100 BPS	1,906,589	(672,126)
其他價格風險	權益證券價格上升15%	1,599,513	235,410
	權益證券價格下跌15%	(1,599,513)	(235,410)

111年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		其他權益	損益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD、分別上升3%	\$ 132,380	\$ 122,869
	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD、分別下跌3%	(132,380)	(122,869)
利率風險	利率曲線上升100 BPS	(1,659,054)	544,437
	利率曲線下跌100 BPS	1,659,054	(544,437)
其他價格風險	權益證券價格上升15%	1,532,121	180,585
	權益證券價格下跌15%	(1,532,121)	(180,585)

111年3月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		其他權益	損益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD、分別上升3%	\$ 118,515	\$ 132,716
	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD、分別下跌3%	(118,515)	(132,716)
利率風險	利率曲線上升100 BPS	(1,552,627)	695,954
	利率曲線下跌100 BPS	1,552,627	(695,954)
其他價格風險	權益證券價格上升15%	1,555,794	335,276
	權益證券價格下跌15%	(1,555,794)	(335,276)

(二) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險管理政策

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

合併公司持續地針對應收帳款客戶之財務狀況進行評估。

除了合併公司最大的客戶 A 公司外，合併公司並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。當交易對方互為關係企業時，合併公司將其定義為具相似特性之交易對方。於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 0.2%。

除此之外，合併公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。在提供貸款及保證等業務時，合併公司均作謹慎之信用評估，112 年 3 月 31 日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為 74%。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. 信用風險管理程序

合併公司業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包括授信承諾及保證）

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

量化指標

a. 外部 TCRI 信用評等之變動

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

b. 逾期狀況之資訊

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

質性指標

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

b. 債務人營運結果之實際或預期顯著變動。

c. 同一債務人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

B. 違約及信用減損金融資產之定義

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

量化指標

a. 外部 TCRI 信用評等之變動

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

b. 逾期狀況之資訊

當合約款項逾期 3 個月以上，則判定金融資產自原始認列後信用已減損。

質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

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

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

C. 預期信用損失之衡量

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

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

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

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

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

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

前瞻性資訊之考量

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

(2) 債務工具投資

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

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

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

合併公司於每一報導日評估各類債務工具投資預期存續期間發生違約風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括：

量化指標

- a. 原始認列時，發行人信用評等為投資等級以上，惟財務報導日時，發行人信用評等降至非投資等級者。
- b. 原始認列日之債務工具投資，其發行人信用等級為非投資等級以下且報導日信用等級未變動者。
- c. 當發行人信用評等為非投資等級，惟報導日信用評等下降一定程度者。

質性指標

- a. 發行人之信用評等顯示其信用風險已顯著增加。
- b. 債務工具投資之公允價值於報導日顯著不利變動。

B. 違約及信用減損金融資產之定義

債務工具投資如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

量化指標

- a. 債務工具投資購買時即為信用減損債券。
- b. 發行人或債務工具投資之信用評等，於報導日落入違約等級。

質性指標

- a. 發行人由於財務困難而修改債務工具投資之發行條件或未依發行條件支付本金或利息。
- b. 發行人或保證機構有停止營運、申請重整、破產、解散、出售對公司繼續營運有重大影響之主要資產等情形發生。

預期信用損失之衡量

- a. 為衡量預期信用損失，合併公司於依債務工具未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, "PD"），納入違約損失率（Loss given default, "LGD"）後乘以違約暴險額（Exposure at default, "EAD"），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。
- b. 比較報導日債務工具發生違約之風險與原始認列時之違約風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，以判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。
 - (a) 符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率（PD）估算預期損失金額。
 - (b) 符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率（PD），若可評估出未來各期合約現金流量者（即各期的違約暴險額），以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。

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

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

4. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

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

台中銀行公司授信之主要抵押品種類如下：

A. 不動產

B. 動產及權利質權

C. 外部機構保證

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

A. 投資額度保證金：依客戶信用評等分級徵提不同比率保證金。

B. 高風險交易保證金：客戶承作隱含賣出選擇權商品時徵提。

C. 履約保證金（交易部位虧損）：當客戶交易部位虧損超逾台中銀行公司對其核定之市價評估上限所徵提之保證金。

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

	112年3月31日			
	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 7,928,737	(\$ 1,884,877)	\$ 6,043,860	\$ 6,043,860
應收款項	820,756	(215,528)	605,228	590,284
保證及信用狀	97,110	(35,770)	61,340	42,517
債務工具	8,310	(8,310)	-	-
其他	69,894	(11,239)	58,655	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 8,924,807</u>	<u>(\$ 2,155,724)</u>	<u>\$ 6,769,083</u>	<u>\$ 6,676,661</u>

	111年12月31日			
	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 7,187,918	(\$ 1,634,126)	\$ 5,553,792	\$ 5,553,792
應收款項	778,507	(196,536)	581,971	568,506
保證及信用狀	90,196	(34,996)	55,200	37,864
債務工具	8,380	(8,380)	-	-
其他	79,019	(11,897)	67,122	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 8,144,020</u>	<u>(\$ 1,885,935)</u>	<u>\$ 6,258,085</u>	<u>\$ 6,160,162</u>

	111年3月31日			
	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 8,868,478	(\$ 1,840,040)	\$ 7,028,438	\$ 7,028,438
應收款項	883,924	(234,447)	649,477	649,477
保證及信用狀	89,284	(33,844)	55,440	37,864
債務工具	7,812	(7,812)	-	-
其他	85,019	(11,917)	73,102	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 9,934,517</u>	<u>(\$ 2,128,060)</u>	<u>\$ 7,806,457</u>	<u>\$ 7,715,779</u>

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

(3) 其他信用增強

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

5. 合併公司信用風險最大暴險額

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

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
不可撤銷之授信承諾	\$ 12,515,900	\$ 11,709,253	\$ 7,796,851
信用卡授信承諾	14,673,958	14,958,648	14,273,289
應收保證款項	26,253,131	27,269,501	27,664,939
已開立未使用信用狀款項	4,201,141	3,350,494	4,542,216

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

6. 合併公司信用風險集中情形

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

對象	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
民營企業	\$ 281,956,923	\$ 285,611,571	\$ 275,563,984
自然人	267,945,175	271,000,752	257,148,019
政府機關	2,296,272	1,262,000	-
其他	<u>2,792,691</u>	<u>2,605,667</u>	<u>2,186,348</u>
	<u>\$ 554,991,061</u>	<u>\$ 560,479,990</u>	<u>\$ 534,898,351</u>

產業型態	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
自然人	\$ 267,945,175	\$ 271,000,752	\$ 257,148,019
製造業	80,629,166	83,555,861	82,721,172
商業	49,203,529	51,870,453	54,723,754
不動產業	75,422,599	73,337,914	69,429,688
營造業	27,282,305	25,904,700	23,153,599
工商服務業	11,572,778	12,033,816	10,937,887
金融及保險業	22,943,235	23,922,705	21,005,149
運輸倉儲及資訊通訊	8,688,753	8,691,538	8,491,849
其他	<u>11,303,521</u>	<u>10,162,251</u>	<u>7,287,234</u>
	<u>\$ 554,991,061</u>	<u>\$ 560,479,990</u>	<u>\$ 534,898,351</u>

地方區域	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
國內	\$ 519,522,273	\$ 525,300,491	\$ 501,265,369
亞洲地區	23,411,888	23,083,178	21,029,167
美洲地區	8,930,376	9,297,320	9,533,668
其他	<u>3,126,524</u>	<u>2,799,001</u>	<u>3,070,147</u>
	<u>\$ 554,991,061</u>	<u>\$ 560,479,990</u>	<u>\$ 534,898,351</u>

擔保品別	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
無擔保	\$ 89,341,847	\$ 92,060,824	\$ 86,087,590
有擔保			
不動產擔保	408,322,467	410,025,605	394,674,254
保證函擔保	16,751,634	17,280,784	17,936,982
動產擔保	8,146,403	7,661,747	6,658,783
債單擔保	17,453,815	18,955,531	17,130,097
應收票據	1,480,076	1,664,987	1,723,033
股票擔保	7,569,492	7,499,794	5,907,474
其他	<u>5,925,327</u>	<u>5,330,718</u>	<u>4,780,138</u>
	<u>\$ 554,991,061</u>	<u>\$ 560,479,990</u>	<u>\$ 534,898,351</u>

7. 沖銷政策

逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

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

8. 信用風險品質資訊

A. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

112年3月31日

產品類別	貼 現 及 放 款			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企 金	\$ 240,396,161	\$ 2,871,057	\$ 4,989,890	\$ -	\$ 248,257,108
消 金	254,375,763	9,914,546	2,938,757	-	267,229,066
其 他	20,523	817	90	-	21,430
總帳面金額	494,792,447	12,786,420	7,928,737	-	515,507,604
備抵減損	(1,988,815)	(904,782)	(1,884,877)	-	(4,778,474)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(1,957,505)	(1,957,505)
總 計	<u>\$ 492,803,632</u>	<u>\$ 11,881,638</u>	<u>\$ 6,043,860</u>	<u>(\$ 1,957,505)</u>	<u>\$ 508,771,625</u>

產品類別	應 收			款 項	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放款 催收款呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	總 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 13,889,848	\$ 365,417	\$ 754,153	\$ -	\$ 15,009,418
消 金	2,004,193	26,011	38,860	-	2,069,064
其 他	<u>69,998,033</u>	<u>10,974</u>	<u>27,743</u>	-	<u>70,036,750</u>
總帳面金額	85,892,074	402,402	820,756	-	87,115,232
備抵減損	(132,207)	(8,263)	(215,528)	-	(355,998)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳處 理辦法」規定需補提列之減 損	-	-	-	(108,208)	(108,208)
總 計	<u>\$ 85,759,867</u>	<u>\$ 394,139</u>	<u>\$ 605,228</u>	<u>(\$ 108,208)</u>	<u>\$ 86,651,026</u>

產品類別	不 可 撤 銷 之			授 信 承 諾	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放款 催收款呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	總 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 10,637,121	\$ 239,780	\$ 69,894	\$ -	\$ 10,946,795
消 金	<u>1,569,105</u>	-	-	-	<u>1,569,105</u>
總帳面金額	12,206,226	239,780	69,894	-	12,515,900
備抵減損	(72,340)	(26,851)	(11,239)	-	(110,430)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定需補提列之 減損	-	-	-	(2,360)	(2,360)
總 計	<u>\$ 12,133,886</u>	<u>\$ 212,929</u>	<u>\$ 58,655</u>	<u>(\$ 2,360)</u>	<u>\$ 12,403,110</u>

產品類別	信 用 卡 授			信 承 諾	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放款 催收款呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	總 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
消 金	\$ 14,622,626	\$ 51,332	\$ -	\$ -	\$ 14,673,958
總帳面金額	14,622,626	51,332	-	-	14,673,958
備抵減損	(4,820)	(1,115)	-	-	(5,935)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定需補提列之 減損	-	-	-	(1,447)	(1,447)
總 計	<u>\$ 14,617,806</u>	<u>\$ 50,217</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,447)</u>	<u>\$ 14,666,576</u>

產品類別	應 收 保 證 款			項	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放款 催收款呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	總 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 25,828,402	\$ 327,619	\$ 97,110	\$ -	\$ 26,253,131
總帳面金額	25,828,402	327,619	97,110	-	26,253,131
備抵減損	(174,991)	(64,924)	(35,770)	-	(275,685)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定需補提列之 減損	-	-	-	(3,578)	(3,578)
總 計	<u>\$ 25,653,411</u>	<u>\$ 262,695</u>	<u>\$ 61,340</u>	<u>(\$ 3,578)</u>	<u>\$ 25,973,868</u>

產品類別	已 開 立 未 使 用 信 用 狀 款 項			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間 信用損失	存 續 期 間 信用損失		
企 金	\$ 4,201,141	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,201,141
總帳面金額	4,201,141	-	-	-	4,201,141
備抵減損	(10,951)	-	-	-	(10,951)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(12,056)	(12,056)
總 計	\$ 4,190,190	\$ -	\$ -	(\$ 12,056)	\$ 4,178,134

111 年 12 月 31 日

產品類別	貼 現 及 放 款			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間 信用損失	存 續 期 間 信用損失		
企 金	\$ 242,007,307	\$ 3,782,197	\$ 4,754,053	\$ -	\$ 250,543,557
消 金	257,505,411	10,261,354	2,433,710	-	270,200,475
其 他	23,037	498	155	-	23,690
總帳面金額	499,535,755	14,044,049	7,187,918	-	520,767,722
備抵減損	(2,055,966)	(1,156,156)	(1,634,126)	-	(4,846,248)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(1,808,648)	(1,808,648)
總 計	\$ 497,479,789	\$ 12,887,893	\$ 5,553,792	(\$ 1,808,648)	\$ 514,112,826

產品類別	應 收 款 項			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間 信用損失	存 續 期 間 信用損失		
企 金	\$ 13,025,382	\$ 367,145	\$ 706,839	\$ -	\$ 14,099,366
消 金	1,580,472	29,526	44,000	-	1,653,998
其 他	68,144,932	4	27,668	-	68,172,604
總帳面金額	82,750,786	396,675	778,507	-	83,925,968
備抵減損	(127,490)	(9,604)	(196,536)	-	(333,630)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(152,676)	(152,676)
總 計	\$ 82,623,296	\$ 387,071	\$ 581,971	(\$ 152,676)	\$ 83,439,662

產品類別	不 可 撤 銷 之 授 信 承 諾			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間 信用損失	存 續 期 間 信用損失		
企 金	\$ 10,318,566	\$ -	\$ 79,019	\$ -	\$ 10,397,585
消 金	1,311,668	-	-	-	1,311,668
總帳面金額	11,630,234	-	79,019	-	11,709,253
備抵減損	(72,492)	-	(11,897)	-	(84,389)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(1,617)	(1,617)
總 計	\$ 11,557,742	\$ -	\$ 67,122	(\$ 1,617)	\$ 11,623,247

產品類別	信用卡			承	諾	總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放款 催收款呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異		
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失			
現金	\$ 14,888,343	\$ 70,305	\$ -	\$ -	\$ 14,958,648	
總帳面金額	14,888,343	70,305	-	-	14,958,648	
備抵減損	(5,295)	(1,648)	-	-	(6,943)	
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定需補提列之 減損	-	-	-	(439)	(439)	
總計	\$ 14,883,048	\$ 68,657	\$ -	(\$ 439)	\$ 14,951,266	

產品類別	保			證	款	總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放款 催收款呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異		
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失			
現金	\$ 27,052,806	\$ 126,499	\$ 90,196	\$ -	\$ 27,269,501	
總帳面金額	27,052,806	126,499	90,196	-	27,269,501	
備抵減損	(193,788)	(20,588)	(34,996)	-	(249,372)	
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定需補提列之 減損	-	-	-	(26,591)	(26,591)	
總計	\$ 26,859,018	\$ 105,911	\$ 55,200	(\$ 26,591)	\$ 26,993,538	

產品類別	已開立未使用			信	用	狀	款	總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放款 催收款呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異				
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失					
現金	\$ 3,150,494	\$ 200,000	\$ -	\$ -	\$ 3,350,494			
總帳面金額	3,150,494	200,000	-	-	3,350,494			
備抵減損	(8,267)	(9,214)	-	-	(17,481)			
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定需補提列之 減損	-	-	-	(343)	(343)			
總計	\$ 3,142,227	\$ 190,786	\$ -	(\$ 343)	\$ 3,332,670			

111年3月31日

產品類別	貼			現	及	放	款	總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放款 催收款呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異				
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失					
現金	\$ 229,869,782	\$ 2,286,057	\$ 6,292,100	\$ -	\$ 238,447,939			
消金	244,698,641	9,152,635	2,576,265	-	256,427,541			
其他	22,116	569	113	-	22,798			
總帳面金額	474,590,539	11,439,261	8,868,478	-	494,898,278			
備抵減損	(1,463,600)	(624,495)	(1,840,040)	-	(3,928,135)			
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定需補提列之 減損	-	-	-	(3,062,207)	(3,062,207)			
總計	\$ 473,126,939	\$ 10,814,766	\$ 7,028,438	(\$ 3,062,207)	\$ 487,907,936			

產品類別	應 收			款 項	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放款 催收呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	總 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 12,181,736	\$ 356,211	\$ 795,657	\$ -	\$ 13,333,604
消 金	2,079,843	22,714	35,703	-	2,138,260
其 他	<u>64,507,463</u>	<u>18</u>	<u>52,564</u>	-	<u>64,560,045</u>
總帳面金額	78,769,042	378,943	883,924	-	80,031,909
備抵減損	(107,391)	(6,930)	(234,447)	-	(348,768)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定需補提列之減 損	-	-	-	(148,599)	(148,599)
總 計	<u>\$ 78,661,651</u>	<u>\$ 372,013</u>	<u>\$ 649,477</u>	<u>(\$ 148,599)</u>	<u>\$ 79,534,542</u>

產品類別	不 可 撤 銷 之			授 信 承 諾	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放款 催收呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	總 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 6,098,878	\$ 33,250	\$ 85,019	\$ -	\$ 6,217,147
消 金	<u>1,579,704</u>	-	-	-	<u>1,579,704</u>
總帳面金額	7,678,582	33,250	85,019	-	7,796,851
備抵減損	(35,333)	(629)	(11,917)	-	(47,879)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定需補提列之減 損	-	-	-	(5,604)	(5,604)
總 計	<u>\$ 7,643,249</u>	<u>\$ 32,621</u>	<u>\$ 73,102</u>	<u>(\$ 5,604)</u>	<u>\$ 7,743,368</u>

產品類別	信 用 卡			授 信 承 諾	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放款 催收呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	總 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
消 金	\$ 14,207,914	\$ 65,375	\$ -	\$ -	\$ 14,273,289
總帳面金額	14,207,914	65,375	-	-	14,273,289
備抵減損	(5,068)	(1,480)	-	-	(6,548)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定需補提列之減 損	-	-	-	(834)	(834)
總 計	<u>\$ 14,202,846</u>	<u>\$ 63,895</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 834)</u>	<u>\$ 14,265,907</u>

產品類別	應 收 保 證 款 項			款 項	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放款 催收呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	總 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 27,376,926	\$ 198,729	\$ 89,284	\$ -	\$ 27,664,939
總帳面金額	27,376,926	198,729	89,284	-	27,664,939
備抵減損	(168,231)	(12,678)	(33,844)	-	(214,753)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定需補提列之減 損	-	-	-	(71,210)	(71,210)
總 計	<u>\$ 27,208,695</u>	<u>\$ 186,051</u>	<u>\$ 55,440</u>	<u>(\$ 71,210)</u>	<u>\$ 27,378,976</u>

產品類別	已 開 立 未 使 用 信 用 狀 款 項			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 4,542,216	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,542,216
總帳面金額	4,542,216	-	-	-	4,542,216
備抵減損	(9,817)	-	-	-	(9,817)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(3,089)	(3,089)
總 計	\$ 4,532,399	\$ -	\$ -	(\$ 3,089)	\$ 4,529,310

B. 債務工具投資之信用品質分析

112 年 3 月 31 日

產品類別 (註)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			總 計
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失	
投資級債券	\$ 41,012,298	\$ -	\$ -	\$ 41,012,298
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	41,012,298	-	-	41,012,298
備抵減損	(26,575)	-	-	(26,575)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總 計	\$ 40,985,723	\$ -	\$ -	\$ 40,985,723

產品類別 (註)	按 攤 銷 後 成 本 衡 量 之 金 融 資 產			總 計
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失	
投資級債券	\$ 58,649,540	\$ 1,131,772	\$ -	\$ 59,781,312
非投資級債券	-	-	8,310	8,310
其他 (央行 NCD)	47,098,280	-	-	47,098,280
總帳面金額	105,747,820	1,131,772	8,310	106,887,902
備抵減損	(24,333)	(11,297)	(8,310)	(43,940)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總 計	\$105,723,487	\$ 1,120,475	\$ -	\$106,843,962

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

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

	透過其他綜合損益	
	按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 41,866,443	\$ 106,887,902
備抵損失	(26,575)	(43,940)
攤銷後成本	\$ 41,839,868	\$ 106,843,962
公允價值調整	(854,145)	-
	<u>\$ 40,985,723</u>	<u>\$ 106,843,962</u>

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	112年3月31日總帳面金額	
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.41%	\$ 41,866,443	\$ 105,747,820
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	0.70%~1.21%	-	1,131,772
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	100%	-	8,310
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷	-	-	-

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

	信用等級		
	正常 (12個月預期信用損失)	異常 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	違約 (存續期間預期信用損失且已信用減損)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
112年1月1日餘額	\$ 27,120	\$ -	\$ -
年初已認列債務工具之信用等級變動			
—正常轉為異常	-	-	-
—異常轉為違約	-	-	-
—違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	-	-	-
除列	(537)	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	信用等級		
	正	異常	違約
	(12個月預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	(存續期間預期信用損失且已信用減損)
模型/風險參數改變	\$ -	\$ -	\$ -
匯率及其他變動	(8)	-	-
112年3月31日備抵損失	<u>\$ 26,575</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

按攤銷後成本衡量之金融資產

112年1月1日餘額	\$ 22,742	\$ 15,100	\$ 8,380
年初已認列債務工具之信用等級變動			
— 正常轉為異常	4,549	(4,549)	-
— 異常轉為違約	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	4,560	-	-
除列	(2,067)	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(5,451)	746	(70)
112年3月31日備抵損失	<u>\$ 24,333</u>	<u>\$ 11,297</u>	<u>\$ 8,310</u>

111年12月31日

產品類別 (註)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
投資級債券	\$ 40,103,103	\$ -	\$ -	\$ 40,103,103
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	40,103,103	-	-	40,103,103
備抵減損	(27,120)	-	-	(27,120)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 40,075,983</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 40,075,983</u>

產品類別 (註)	按攤銷後成本衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
投資級債券	\$ 54,515,788	\$ 1,402,240	\$ -	\$ 55,918,028
非投資級債券	-	-	8,380	8,380
其他(央行NCD)	49,498,280	-	-	49,498,280
總帳面金額	104,014,068	1,402,240	8,380	105,424,688
備抵減損	(22,742)	(15,100)	(8,380)	(46,222)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 103,991,326</u>	<u>\$ 1,387,140</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 105,378,466</u>

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

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

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 41,327,887	\$ 105,424,688
備抵損失	(27,120)	(46,222)
攤銷後成本	41,300,767	105,378,466
公允價值調整	(1,224,784)	-
	<u>\$ 40,075,983</u>	<u>\$ 105,378,466</u>

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	111年12月31日總帳面金額	
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.06%	\$ 41,327,887	\$ 104,014,068
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	0.83%~1.32%	-	1,402,240
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	100%	-	8,380
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷		-	-

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

	信用等級		
	正常 (12個月預期信用損失)	異常 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	違約 (存續期間預期信用損失且已信用減損)
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
111年1月1日餘額	\$ 29,891	\$ -	\$ -
年初已認列債務工具之信用等級變動			
—正常轉為異常	-	-	-
—異常轉為違約	-	-	-
—違約轉為沖銷	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	信用等級		
	正常	異常 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	違約 (存續期間預期信用損失且已信用減損)
購入新債務工具	\$ 639	\$ -	\$ -
除列	(1,657)	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(1,753)	-	-
111年12月31日備抵損失	<u>\$ 27,120</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u>			
111年1月1日餘額	\$ 23,109	\$ -	\$ 7,554
年初已認列債務工具之信用等级變動			
— 正常轉為異常	(15,100)	15,100	-
— 異常轉為違約	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	7,336	-	-
除列	(7,078)	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	14,475	-	826
111年12月31日備抵損失	<u>\$ 22,742</u>	<u>\$ 15,100</u>	<u>\$ 8,380</u>

111年3月31日

產品類別 (註)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
投資級債券	\$ 44,837,629	\$ -	\$ -	\$ 44,837,629
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	44,837,629	-	-	44,837,629
備抵減損	(30,388)	-	-	(30,388)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 44,807,241</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 44,807,241</u>

產品類別 (註)	按攤銷後成本衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
投資級債券	\$ 47,944,778	\$ -	\$ -	\$ 47,944,778
非投資級債券	-	-	7,812	7,812
其他 (央行 NCD)	62,290,000	-	-	62,290,000
總帳面金額	110,234,778	-	7,812	110,242,590
備抵減損	(23,890)	-	(7,812)	(31,702)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 110,210,888</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 110,210,888</u>

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

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

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 45,115,330	\$ 110,242,590
備抵損失	(30,388)	(31,702)
攤銷後成本	\$ 45,084,942	\$ 110,210,888
公允價值調整	(277,701)	-
	<u>\$ 44,807,241</u>	<u>\$ 110,210,888</u>

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	111年3月31日總帳面金額	
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.42%	\$ 45,115,330	\$ 110,234,778
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）		-	-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	100%	-	7,812
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷		-	-

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

	信用等級			
	正常 (12個月預期信用損失)	異常 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	違約 (存續期間預期信用損失且信用損失已信用減損)	約
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
111年1月1日餘額	\$ 29,891	\$ -	\$ -	-
年初已認列債務工具之信用等級變動				
—正常轉為異常	-	-	-	-
—異常轉為違約	-	-	-	-
—違約轉為沖銷	-	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	信	用	等	級
	正	異	常	違
	常	(常	違
	(存	常	違
	1	續	常	違
	2	期	常	違
	個	間	常	違
	月	預	常	違
)	期	常	違
	預	信	常	違
	期	用	常	違
	信	損	常	違
	用	失	常	違
	損	且	常	違
	失	未	常	違
)	信	常	違
)	用	常	違
)	減	常	違
)	損	常	違
))	常	違
))	常	違
購入新債務工具	\$	639	\$	-
除 列	(169)		-
模型／風險參數改變		-		-
匯率及其他變動		27		-
111年3月31日備抵損失	\$	<u>30,388</u>	\$	<u>-</u>
<u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u>				
111年1月1日餘額	\$	23,109	\$	-
年初已認列債務工具之信用等級變動				\$
— 正常轉為異常		-		-
— 異常轉為違約		-		-
— 違約轉為沖銷		-		-
購入新債務工具		1,597		-
除 列	(1,102)		-
模型／風險參數改變		-		-
匯率及其他變動		286		-
111年3月31日備抵損失	\$	<u>23,890</u>	\$	<u>-</u>
				\$
				<u>7,554</u>
				<u>258</u>
				<u>7,812</u>

(三) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

合併公司之流動負債超過流動資產 88,450,460 仟元，合併公司目前尚有銀行未動支之借款額度足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以率行合約義務之流動性風險。

合併公司之流動性風險主要來自台中銀行公司。流動性風險係指台中銀行公司未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債（如因應存戶提領、授信動撥、或其他利息、費用或表外交易之現金流出等）而可能產生之損失；為充裕資金之流動性，可採行措施包括持有適量之庫存現金或立即可變現之有價證券、期差調配、吸收存款或融通借款管道等。

2. 台中銀行公司之流動性風險管理政策分述如下：

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

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

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

非衍生金融負債到期分析

下表按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。

112年3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	\$ 8,300,053	\$ 730	\$ 737	\$ 52,220	\$ -	\$ 8,353,740
短期借款	2,898,014	7,489,188	5,011,745	2,395,477	1,712,897	19,507,321
應付短期票券	3,380,000	1,520,000	-	-	-	4,900,000
長期借款	82,000	133,825	71,995	1,072,236	7,164,947	8,525,003
應付款項	8,279,114	1,328,111	286,832	971,519	415,547	11,281,123
存款及匯款	53,628,764	90,617,333	101,984,538	153,024,188	284,130,163	683,384,986
應付金融債券	-	-	92,661	119,401	16,500,000	16,712,062
租賃負債	16,946	33,962	50,610	97,647	833,411	1,032,576
其他到期資金流出項目	73,438	829,158	126,673	164,845	3,766,913	4,961,027

111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	\$ 8,702,273	\$ -	\$ 730	\$ 737	\$ -	\$ 8,703,740
短期借款	3,038,505	6,529,428	5,146,764	2,589,083	1,753,930	19,057,710
應付短期票券	2,225,000	2,655,000	-	-	-	4,880,000
長期借款	76,000	24,300	133,825	1,211,414	6,772,764	8,218,303
應付款項	10,092,547	1,171,129	794,437	343,950	260,582	12,662,645
存款及匯款	57,407,306	93,823,189	122,763,117	124,054,389	284,783,622	682,831,623
應付金融債券	-	-	-	71,967	16,500,000	16,571,967
租賃負債	17,448	35,022	50,106	97,533	853,218	1,053,327
其他到期資金流出項目	323,814	43,549	818,529	196,423	3,608,645	4,990,960

111年3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	\$ 3,400,013	\$ 730	\$ 737	\$ 52,220	\$ -	\$ 3,453,700
附買回票券及債券負債	805,139	401,297	-	-	-	1,206,436
短期借款	3,203,554	5,202,001	5,988,208	2,212,497	3,456,970	20,063,230
應付短期票券	2,050,000	2,095,000	430,000	-	-	4,575,000
長期借款	94,000	672,153	1,014,800	454,875	4,728,400	6,964,228
應付款項	6,381,976	965,230	478,884	609,376	357,531	8,792,997
存款及匯款	56,966,071	92,108,396	83,092,537	156,327,741	282,741,377	671,236,122
應付金融債券	-	-	84,514	105,960	16,500,000	16,690,474
租賃負債	16,466	32,618	48,179	94,063	890,720	1,082,046
其他到期資金流出項目	294,606	200,035	101,485	127,919	1,554,133	2,278,178

衍生金融負債到期分析

1. 以淨額結算交割之衍生工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：遠期外匯及匯率選擇權。

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

112年3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	\$ 46,825	\$ 79,127	\$ 123,539	\$ 88,810	\$ -	\$ 338,301
合計	\$ 46,825	\$ 79,127	\$ 123,539	\$ 88,810	\$ -	\$ 338,301

111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	\$ 58,272	\$ 125,454	\$ 116,544	\$ 85,040	\$ -	\$ 385,310
合計	\$ 58,272	\$ 125,454	\$ 116,544	\$ 85,040	\$ -	\$ 385,310

111年3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	\$ 33,228	\$ 49,079	\$ 86,189	\$ 93,659	\$ -	\$ 262,155
合計	\$ 33,228	\$ 49,079	\$ 86,189	\$ 93,659	\$ -	\$ 262,155

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：

112年3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	\$ 17,331,706	\$ 7,510,821	\$ 5,744,393	\$ 2,591,062	\$ -	\$ 33,177,982
－現金流入	17,265,767	7,399,707	5,678,582	2,545,877	-	32,889,933
現金流出小計	17,331,706	7,510,821	5,744,393	2,591,062	-	33,177,982
現金流入小計	17,265,767	7,399,707	5,678,582	2,545,877	-	32,889,933
現金流量淨額	(\$ 65,939)	(\$ 111,114)	(\$ 65,811)	(\$ 45,185)	\$ -	(\$ 288,049)

111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	\$ 17,935,625	\$ 7,870,492	\$ 2,694,326	\$ 910,033	\$ -	\$ 29,410,476
－現金流入	17,720,731	7,598,820	2,595,045	863,855	-	28,778,451
現金流出小計	17,935,625	7,870,492	2,694,326	910,033	-	29,410,476
現金流入小計	17,720,731	7,598,820	2,595,045	863,855	-	28,778,451
現金流量淨額	(\$ 214,894)	(\$ 271,672)	(\$ 99,281)	(\$ 46,178)	\$ -	(\$ 632,025)

111年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債 －外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 2,992,254	\$ 2,846,700	\$ 8,747,008	\$ 6,392,540	\$ 579,362	\$ 21,557,864
－現金流入	2,952,232	2,791,802	8,516,736	6,285,612	575,319	21,121,701
現金流出小計	2,992,254	2,846,700	8,747,008	6,392,540	579,362	21,557,864
現金流入小計	2,952,232	2,791,802	8,516,736	6,285,612	575,319	21,121,701
現金流量淨額	(\$ 40,022)	(\$ 54,898)	(\$ 230,272)	(\$ 106,928)	(\$ 4,043)	(\$ 436,163)

(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。

112年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
尚未動用之授信承諾	\$ 8,725,115	\$ 23,084,407	\$ 35,089,136	\$ 69,869,305	\$ 58,408,734	\$ 195,176,697
已開立未使用信用狀款項	1,360,617	2,490,666	339,742	10,116	-	4,201,141
應收保證款項	3,360,609	6,261,894	1,512,906	3,586,255	11,531,467	26,253,131
租賃合約承諾	3,001,742	188,397	235,995	316,913	-	3,743,047
合計	\$ 16,448,083	\$ 32,025,364	\$ 37,177,779	\$ 73,782,589	\$ 69,940,201	\$ 229,374,016

111年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
尚未動用之授信承諾	\$ 9,837,095	\$ 19,810,438	\$ 31,619,264	\$ 70,681,639	\$ 54,419,920	\$ 186,368,356
已開立未使用信用狀款項	966,386	2,083,566	288,243	12,299	-	3,350,494
應收保證款項	4,810,563	6,111,423	1,167,508	3,306,319	11,873,688	27,269,501
租賃合約承諾	2,814,549	246,797	161,104	254,735	-	3,477,185
合計	\$ 18,428,593	\$ 28,252,224	\$ 33,236,119	\$ 74,254,992	\$ 66,293,608	\$ 220,465,536

111年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
尚未動用之授信承諾	\$ 10,152,388	\$ 16,233,124	\$ 30,619,613	\$ 66,967,061	\$ 46,794,537	\$ 170,766,723
已開立未使用信用狀款項	1,174,477	2,502,842	799,937	64,960	-	4,542,216
應收保證款項	4,235,226	8,337,867	2,582,190	3,223,576	9,286,080	27,664,939
租賃合約承諾	2,041,710	118,755	65,118	50,958	-	2,276,541
合計	\$ 17,603,801	\$ 27,192,588	\$ 34,066,858	\$ 70,306,555	\$ 56,080,617	\$ 205,250,419

(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。

四四、金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

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

111年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 1,198,363	\$ 1,206,045	\$ 1,204,414	\$ 1,206,045	(\$ 1,631)

四五、金融資產與金融負債之互抵

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

112 年 3 月 31 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
附賣回及證券借入協議	<u>\$ 10,911,716</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,911,716</u>	<u>\$ 10,911,716</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

111 年 12 月 31 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
附賣回及證券借入協議	<u>\$ 11,643,340</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,643,340</u>	<u>\$ 11,258,439</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

111 年 3 月 31 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
附賣回及證券借入協議	<u>\$ 11,392,750</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,392,750</u>	<u>\$ 11,392,750</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回及證券出借協議	<u>\$ 1,206,045</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,206,045</u>	<u>\$ 1,206,045</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

四六、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目		112年3月31日					111年3月31日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	485,013	150,354,297	0.32%	1,722,104	355.06%	388,476	151,954,018	0.26%	2,521,372	649.04%
	無擔保	80,788	97,887,146	0.08%	1,731,715	2,143.53%	59,761	86,466,563	0.07%	1,399,833	2,342.39%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	136,135	73,187,047	0.19%	1,100,586	808.45%	82,264	68,299,778	0.12%	1,021,600	1,241.86%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	2	-	1	-
	小額純信用貸款(註5)	1,833	897,987	0.20%	11,909	649.70%	1,463	954,353	0.15%	13,289	908.34%
	其他(註6)	擔保	242,080	158,108,693	0.15%	1,672,737	690.99%	254,886	155,602,018	0.16%	1,652,267
無擔保		44,750	33,775,113	0.13%	496,341	1,109.14%	27,774	30,169,491	0.09%	381,393	1,373.20%
放款業務合計		990,599	514,210,283	0.19%	6,735,392	679.93%	814,624	493,446,223	0.17%	6,989,755	858.03%

項 目		112年3月31日					111年3月31日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		1,027	766,141	0.13%	27,105	2,639.24%	2,236	712,485	0.31%	28,260	1,263.86%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	116,658	-	7,884	-	-	309,000	-	4,726	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	112年3月31日		111年3月31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)	624	466	1,039	584
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	9,932	13,836	11,167	15,253
合 計	10,556	14,302	12,206	15,837

- 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、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

112年3月31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112年3月31日 淨 值 比 例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 4,999,267	7.01%
2	B 集團 016700 不動產開發業	3,780,377	5.30%
3	C 集團 016700 不動產開發業	2,549,658	3.57%
4	D 集團 014290 土木工程業	2,147,145	3.01%
5	E 集團 016700 不動產開發業	1,800,263	2.52%
6	F 集團 015010 海洋水運業	1,757,034	2.46%
7	G 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,749,810	2.45%
8	H 集團 014100 建築物工程業	1,733,122	2.43%
9	I 集團 012411 鋼鐵製造業	1,714,663	2.40%
10	J 集團 012630 印刷電路板製造業	1,665,082	2.33%

111年3月31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111年3月31日 淨 值 比 例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 4,718,508	7.31%
2	B 集團 016700 不動產開發業	2,745,477	4.25%
3	K 集團 016700 不動產開發業	2,613,314	4.05%
4	L 集團 016700 不動產開發業	2,171,767	3.36%
5	D 集團 014290 土木工程業	2,039,593	3.16%
6	I 集團 012411 鋼鐵製造業	2,005,010	3.11%
7	G 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,911,565	2.96%
8	M 集團 17010 企業總管理機構	1,761,221	2.73%
9	J 集團 012630 印刷電路板製造業	1,706,494	2.64%
10	E 集團 016700 不動產開發業	1,611,088	2.50%

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)

112年3月31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	537,274,085	12,399,935	13,122,812	99,267,200	662,064,032
利率敏感性負債	184,166,607	364,599,070	64,762,547	9,494,780	623,023,004
利率敏感性缺口	353,107,478	(352,199,135)	(51,639,735)	89,772,420	39,041,028
淨 值					71,323,523
利率敏感性資產與負債比率					106.27%
利率敏感性缺口與淨值比率					54.74%

111年3月31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	524,208,397	6,908,885	12,156,139	99,885,247	643,158,668
利率敏感性負債	145,820,016	364,898,470	90,592,295	12,403,746	613,714,527
利率敏感性缺口	378,388,381	(357,989,585)	(78,436,156)	87,481,501	29,444,141
淨 值					64,567,750
利率敏感性資產與負債比率					104.80%
利率敏感性缺口與淨值比率					45.60%

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）

112年3月31日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,233,470	197,116	41,643	518,580	1,990,809
利率敏感性負債	1,004,237	1,079,191	295,022	9,390	2,387,840
利率敏感性缺口	229,233	(882,075)	(253,379)	509,190	(397,031)
淨 值					2,342,162
利率敏感性資產與負債比率					83.37%
利率敏感性缺口與淨值比率					(16.95%)

111年3月31日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,428,611	320,150	154,660	259,331	2,162,752
利率敏感性負債	919,714	1,262,551	218,743	-	2,401,008
利率敏感性缺口	508,897	(942,401)	(64,083)	259,331	(238,256)
淨 值					2,255,642
利率敏感性資產與負債比率					90.08%
利率敏感性缺口與淨值比率					(10.56%)

註：一、本表填報台中銀行公司總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美元之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美元利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	112年3月31日	111年3月31日
資產報酬率	稅前	0.22	0.20
	稅後	0.18	0.17
淨值報酬率	稅前	2.47	2.39
	稅後	2.10	1.99
純	益率	37.86	39.99

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

112年3月31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	719,465,909	68,033,105	57,254,090	50,694,420	64,062,332	115,673,272	363,748,690
主要到期資金流出	880,062,588	27,008,473	42,681,344	106,615,474	140,693,651	196,564,528	366,499,118
期距缺口	(160,596,679)	41,024,632	14,572,746	(55,921,054)	(76,631,319)	(80,891,256)	(2,750,428)

111年3月31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	698,106,813	86,261,236	54,468,358	39,816,704	56,488,042	112,307,025	348,765,448
主要到期資金流出	834,974,662	28,059,328	37,197,791	95,707,518	119,582,891	194,032,324	360,394,810
期距缺口	(136,867,849)	58,201,908	17,270,567	(55,890,814)	(63,094,849)	(81,725,299)	(11,629,362)

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

112年3月31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	3,199,288	702,115	495,918	329,175	209,250	1,462,830
主要到期資金流出	3,801,162	834,089	1,060,596	623,425	901,718	381,334
期距缺口	(601,874)	(131,974)	(564,678)	(294,250)	(692,468)	1,081,496

111年3月31日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年
主要到期資金流入	2,982,025	541,512	353,849	487,184	551,699	1,047,781
主要到期資金流出	3,583,306	625,268	1,084,062	578,894	941,313	353,769
期距缺口	(601,281)	(83,756)	(730,213)	(91,710)	(389,614)	694,012

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四七、資本風險管理

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

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

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

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

四八、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	112年3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	\$	5,811,266	\$	2,988,789	\$	1,039,115	\$	137,538	\$	232,998	\$	391,739				\$	10,601,445
存放央行及拆借銀行同業		855,701		88,620		-		-		-		1,111,912					2,056,233
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,639,140		-		-		-		36		108,512					1,747,688
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		3,185,330		1,674,689		-		112,994		-		-					4,973,013
貼現及放款		29,354,875		1,018,079		1,548,007		76,640		1,163,463		467,045					33,628,109
應收款項		1,564,739		4,221,740		433,900		21,717		17,856		121,689					6,381,641
按攤銷後成本衡量資產		21,461,664		4,075,166		-		1,877,879		-		-		989,143			28,403,852
其他資產		828,869		-		-		-		-		-		-			828,869
外幣金融負債																	
央行及同業融資		-		3,937,595		-		-		-		-		-			3,937,595
存款及匯款		69,679,585		4,949,042		1,804,489		1,620,826		655,966		1,600,197					80,310,105
透過損益按公允價值衡量之金融負債		686,661		-		-		-		52		108,511					795,224
其他金融負債		3,042,764		-		-		-		-		1,106,680					4,149,444
應付款項		685,941		89,450		431,975		3,019		8,852		31,248					1,250,485
租賃負債		-		31,587		-		-		-		6,002					37,589
負債準備		27,497		-		-		-		-		-					27,497
其他負債		147,095		46,881		7,384		-		54,699		-					256,059
兌換新臺幣匯率		30.45		4.43		0.23		20.33		33.13							
111年12月31日																	
外幣金融資產																	
現金及約當現金	\$	10,323,419	\$	1,129,344	\$	821,791	\$	197,957	\$	542,939	\$	546,631				\$	13,562,081
存放央行及拆借銀行同業		832,241		88,160		-		-		-		1,126,794					2,047,195
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,792,730		4,478		-		-		-		138,956					1,936,164
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		1,927,861		1,648,980		-		113,502		-		-					3,690,343
貼現及放款		30,917,527		1,024,811		1,474,882		78,487		1,234,882		599,686					35,330,275
應收款項		1,434,247		4,012,188		241,772		17,466		10,231		103,348					5,819,252
按攤銷後成本衡量資產		22,068,806		4,053,954		-		1,419,170		-		868,909					28,410,839
其他資產		968,486		-		-		-		-		-					968,486
外幣金融負債																	
央行及同業融資		-		3,652,448		-		-		-		-					3,652,448
存款及匯款		71,102,367		3,121,409		1,775,057		1,784,323		681,192		1,707,104					80,171,452
透過損益按公允價值衡量之金融負債		828,637		-		-		-		-		138,956					967,593
其他金融負債		2,844,053		-		-		-		-		1,145,435					3,989,488
應付款項		581,652		76,036		239,674		1,014		3,756		21,489					923,621
租賃負債		-		32,365		-		-		-		7,039					39,404
負債準備		27,730		-		-		-		-		-					27,730
其他負債		135,641		46,773		2,439		-		55,379		-					240,232
兌換新台幣匯率		30.71		4.41		0.23		20.82		32.71							
111年3月31日																	
外幣金融資產																	
現金及約當現金	\$	7,404,374	\$	879,688	\$	332,782	\$	167,854	\$	108,316	\$	590,651				\$	9,483,665
存放央行及拆借銀行同業		257,625		360,640		-		-		-		1,022,606					1,640,871
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,417,827		-		-		-		1,496		103,612					1,522,935
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		1,373,799		1,996,623		-		119,143		-		-					3,489,565
貼現及放款		34,001,696		855,336		1,275,842		80,213		1,300,811		783,854					38,297,752
應收款項		1,623,481		3,375,539		359,347		11,841		19,601		59,325					5,449,134
按攤銷後成本衡量資產		19,548,930		3,875,243		-		1,646,024		-		892,948					25,963,145
其他資產		378,858		-		-		-		-		-					378,860

(接次頁)

(承前頁)

	111年3月31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								
央行及同業融資	\$ -	\$ 2,801,091	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,801,091
存款及匯款	68,277,263	3,646,230	1,055,779	1,981,940	698,008	1,866,057		77,525,277
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	389,457	20,302	-	-	1,674	103,612		515,045
其他金融負債	482,618	-	-	-	-	791,657		1,274,275
應付款項	440,378	105,845	355,746	1,431	14,529	7,022		924,951
租賃負債	-	35,744	-	-	-	3,884		39,628
負債準備	23,288	-	-	-	-	-		23,288
其他負債	264,748	30,249	4,977	-	14,489	-		314,463
兌換新臺幣匯率	28.63	4.51	0.24	21.39	31.93			

合併公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日外幣兌換利益(含已實現及未實現)分別為 61,061 仟元及 140,724 仟元，由於外幣交易種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

四九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及轉投資事業相關資訊：

編號	項	目	說	明
1	資金貸與他人。			詳附表一
2	為他人背書保證。			詳附表二
3	期末持有有價證券情形。			詳附表三
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣3億元或實收資本額20%以上。			無
5	取得不動產之金額達新台幣3億元或實收資本額20%以上。			無
6	處分不動產之金額達新台幣3億元或實收資本額20%以上。			無
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣1億元或實收資本額20%以上。			詳附表四
8	應收關係人款項達新台幣1億元或實收資本額20%以上。			詳附表五
9	從事衍生工具交易。			詳附註八
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。			詳附表八
11	被投資公司資訊。			詳附表六

(二) 大陸投資資訊：

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

(三) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例(詳附表九)。

五十、部門資訊

(一) 部門收入與營運結果：

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	部 門 收 入		部 門 損 益	
	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
化學工業部	\$ 1,324,007	\$ 2,088,323	(\$ 556,902)	(\$ 359,485)
化學纖維部	461,173	819,019	(207,461)	(98,454)
銀行部門	6,253,971	4,182,287	1,768,897	1,562,493
其他部門	<u>1,213,784</u>	<u>975,484</u>	<u>(15,854)</u>	<u>(6,587)</u>
合 計	<u>\$ 9,252,935</u>	<u>\$ 8,065,113</u>	<u>\$ 988,680</u>	<u>\$ 1,097,967</u>

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 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

	<u>112年3月31日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年3月31日</u>
<u>部門資產</u>			
化學工業部	\$ 2,988,991	\$ 3,454,741	\$ 3,626,470
化學纖維部	1,185,348	1,204,542	1,271,345
營建部門	2,834,060	2,772,783	2,007,322
銀行部門	809,322,295	807,962,828	782,500,499
其他	<u>19,829,243</u>	<u>20,307,067</u>	<u>21,279,228</u>
部門資產總額	<u>\$ 836,159,937</u>	<u>\$ 835,701,961</u>	<u>\$ 810,684,864</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	本期最高餘額 (註 3)	期末餘額 (註 8)	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註 4)	業務往來金額 (註 5)	有短期融通 資金必要之 原因(註 6)	提列備抵 金額	擔保品		對個別對象 資金貸與限額 (註 7)	資金貸與 總限額 (註 7)	備註
													名稱	價值			
1	台中銀租賃事業股份有限公司	實聯地產開發股份有限公司	其他應收款	否	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 100,000	4%-10%	有短期融通資金之必要	\$ -	營業週轉	\$ 1,000	無	\$ -	\$ 222,490	\$ 889,961	註 9
1	台中銀租賃事業股份有限公司	齊翼整合行銷股份有限公司	"	"	117,528	113,766	113,766	4%-10%	"	-	"	1,138	不動產	357,451	222,490	889,961	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	其他應收款— 關係人	是	10,263	10,176	10,176	-	"	-	"	102	無	-	222,490	889,961	"
2	久津實業股份有限公司	NOBEL HOUSE GLORY 株式會社	應收款項— 關係人	"	35,000	35,000	35,000	5%	"	-	"	-	無	-	428,467	856,933	註 10

註 1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

註 3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註 4：資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

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

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

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

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

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

註 10：久津實業股份有限公司對單一企業資金貸與金額以不超過久津實業股份有限公司淨值之 20% 為限。資金貸與之總額以不超過久津實業股份有限公司淨值之 40% 為限。

附表二 為他人背書保證：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額 (註一)	本期最高背書保證餘額 (註三)	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率%	背書保證最高限額 (註二)	屬母公司對子公司背書保證 (註四)	屬子公司對母公司背書保證 (註四)	屬大陸地區背書保證 (註四)
		公司名稱	關係										
1	久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	\$ 1,071,167	\$ 15,000	\$ 15,000	\$ -	\$ -	0.7	\$ 2,142,334	-	-	-
2	台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	台中銀公司直接持股 100% 之子公司	13,349,418	92,130	91,356	-	-	4.11	22,249,030	-	-	-
2	台中銀租賃事業股份有限公司	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	台中銀公司間接持股 100% 之子公司	13,349,418	4,493,150	4,178,197	2,644,835	-	187.79	22,249,030	-	-	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／仟股

帳列科目	有價證券種類及名稱	持有之公司	與有價證券發行人之關係	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	國內上市(櫃)股票							
	臺灣中小企業銀行公司	中國人造纖維公司	無	1	\$ 11	-	\$ 11	
	國內非上市(櫃)股票							
	旭晶能源科技公司	"	無	35	-	1	-	
	受益憑證							
	台中銀中國精選成長基金	"	台中銀證券投資信託公司經理之基金	1,754	22,975	-	22,975	
	台中銀數位時代基金	"	"	1,000	59,760	-	59,760	
	台中銀台灣主流中小基金	"	"	1,600	55,584	-	55,584	
	台中銀台灣優息基金	"	"	2,264	28,115	-	28,115	
	受益憑證							
	台中銀台灣主流中小基金	磐亞公司	台中銀證券投資信託公司經理之基金	250	8,685	-	8,685	
	台中銀 TAROBO 機器人 量化中國基金	"	"	400	7,174	-	7,174	
	台中銀數位時代基金	"	"	150	8,964	-	8,964	
	受益憑證							
	台中銀萬保基金	台中銀證券投資信託公司	台中銀證券投資信託公司經理之基金	1,151	13,988	-	13,988	
	台中銀大發基金	"	"	30	1,390	-	1,390	
	台中銀數位時代基金	"	"	23	1,360	-	1,360	
	台中銀中國精選成長基金	"	"	772	10,108	-	10,108	
台中銀台灣主流中小基金	"	"	37	1,295	-	1,295		

(接次頁)

(承前頁)

帳 列 科 目	有價證券種類及名稱	持 有 之 公 司	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	GAMMA 量化多重資產基金	台中銀證券投資信託公司	台中銀證券投資信託公司經理之基金	988	\$ 9,245	-	\$ 9,245	註
	台中銀台灣優息基金	"	"	427	5,308	-	5,308	
					<u>\$ 233,962</u>		<u>\$ 233,962</u>	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資—非流動	國內上市(櫃)股票							
	華南金融控股公司	中國人造纖維公司	中國人造纖維公司為其法人董事	72,437	\$ 1,618,970	1	\$ 1,618,970	1,148 仟股設質
	和康生物科技有限公司	"	無	615	34,264	1	34,264	
	台灣農林公司	"	中國人造纖維公司之子公司久津實業公司為其法人董事	20,130	429,776	3	429,776	15,000 仟股設質
	高雄銀甲種特別股	"	無	1,200	26,580	3	26,580	
	統領百貨股份有限公司	"	"	895	27,342	-	27,342	
	國內非上市(櫃)股票							
	陽信商銀公司	"	無	3,112	28,510	-	28,510	
	臺灣金醇洋酒公司	"	關係企業	1,900	-	10	-	
	臺灣絲織開發公司(普通股)	"	中國人造纖維公司為其法人董事	10,878	23,507	19	23,507	
	臺灣絲織開發公司(特別股)	"	"	266	574	8	574	
	名佳利金屬工業公司	"	無	7,193	120,787	3	120,787	
	臺灣證券交易所公司	"	"	1,820	137,109	-	137,109	
	永儲公司	"	"	149	3,964	-	3,964	
	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	-	
香港三豐國際公司	"	關係企業	3,250	7,751	18	7,751		

(接次頁)

(承前頁)

帳列科目	有價證券種類及名稱	持有之公司	與有價證券發行人之關係	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資—非流動	<u>國內上市(櫃)股票</u>							
	中國人造纖維公司	德興投資公司	德興投資公司之母公司	11,620	\$ 96,674	1	\$ 96,674	
	磐亞公司	"	中國人造纖維公司之子公司	-	2	-	2	
	台灣農林公司	"	中國人造纖維公司之子公司久津實業公司為其法人董事	13,177	281,329	2	281,329	
	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	臺灣金醇洋酒公司	"	關係企業	2,000	-	10	-	
	萬泰租賃公司	"	無	628	-	3	-	
	中纖育樂股份有限公司	"	關係企業	90	900	18	900	
	<u>國內上市(櫃)股票</u>							
	中國人造纖維公司	磐亞公司	磐亞公司之母公司	261,501	2,175,687	16	2,175,687	67,954 仟股設質
	台灣農林股份有限公司	"	中國人造纖維公司之子公司久津實業公司為其法人董事	12,394	264,612	2	264,612	
	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	臺灣證券交易所公司	"	無	376	27,126	-	27,126	
	中纖投資公司	"	關係企業	12,000	45,242	18	45,242	
	中興紡織公司	"	無	120	-	-	-	
<u>國內非上市(櫃)股票</u>								
台灣期貨交易所公司	台中銀證券投資信託公司	無	1,675	171,881	-	171,881		

(接次頁)

(承前頁)

帳 列 科 目	有價證券種類及名稱	持 有 之 公 司	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	期				備 註
				數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資—非流動	<u>國內上市(櫃)股票</u>							
	臺灣中小企業銀行公司	久津實業公司	無	1,141	\$ 15,351	-	\$ 15,351	
	台中銀行公司	"	中國人造纖維公司之子公司	9,569	132,532	-	132,532	2,000 仟股設質
	中國人造纖維公司	"	久津實業公司之最終母公司	61,488	511,578	4	511,578	45,000 仟股設質
	華南金融控股公司	"	中國人造纖維公司為其法人董事	28,339	633,370	-	633,370	26,500 仟股設質
	台灣農林公司	"	中國人造纖維公司之子公司久津實業公司為其法人董事	21,215	452,940	3	452,940	15,200 仟股設質
	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	陽信商銀公司	"	無	1,556	14,255	-	14,255	
	<u>國內上市(櫃)股票</u>							
	台中銀行公司	久暢公司	中國人造纖維公司之子公司	16,521	228,822	-	228,822	10,000 仟股設質
	中國人造纖維公司	"	久津實業公司之最終母公司	9,618	80,018	1	80,018	
	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	新東陽公司	"	無	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	514	2,603	1	2,603		
				<u>\$ 7,594,747</u>		<u>\$ 7,594,747</u>		

(接次頁)

(承前頁)

帳 列 科 目	有價證券種類及名稱	持 有 之 公 司	與有價證券發行人 之 關 係	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具投資—非流動	<u>國內公司債</u>							
	台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司	中國人造纖維公司之 子公司	110,000	\$ 110,000	-	\$ 110,000	
	"	磐亞公司	"	200,000	201,000	-	201,000	
	"	久津實業公司	"	850,000	853,255	-	853,255	790,000 仟元設 質
	"	久暢公司	"	350,000	<u>356,797</u>	-	<u>356,797</u>	350,000 仟元設 質
				<u>\$ 1,521,052</u>		<u>\$ 1,521,052</u>	註	

註：台中銀行公司及其子公司因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

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

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備註
			進(銷)貨金額	佔總進(銷)貨之比率 %	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據、帳款之比率 %		
中國人造纖維公司	南中石化工業公司	中國人造纖維公司採權益法評價之被投資公司	進貨	\$ 778,593	42%	30~60 天	不適用	不適用	(\$ 234,916)	(33%)	
久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	銷貨	(307,918)	(48%)	月結 120 天	"	"	175,812	53%	

註：以上交易已於合併報表內沖銷。

附表五 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

帳列應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人 款項期後 收回金額	提列備抵 損失金額
					金額	處理方式		
久津實業公司	格菱公司	久津實業之子公司	\$ 175,812	7.53	\$ -	-	\$ 110,000	\$ -

註：以上交易已於合併報表內沖銷。

附表六 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末		持有帳面金額	被投資公司本期(損)益	本期認列之投資(損)益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率%				
中國人造纖維公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	\$ 7,649,576	\$ 7,649,576	1,077,786	21	\$ 15,327,425	\$ 1,473,320	\$ 316,616	521,350 仟股設質
	磐亞公司	台北市	石化業	968,472	968,472	156,575	44	1,640,866	49,053	21,779	
	南中石化工業公司	雲林縣	石化業	1,000,002	1,000,002	100,000	50	1,100,063	44,972	22,486	10,000 仟股設質
	德興投資公司	台北市	一般投資業	790,000	790,000	79,000	100	933,243	5,667	5,667	
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	14,400	14,400	922	3	13,212	(1,287)	(38)	
	久津實業公司	彰化縣	製造及買賣業	195,262	195,262	38,759	47	723,310	40,275	21,811	
磐亞公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	1,674,702	1,674,702	276,387	6	3,929,926	1,473,320	81,180	
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	15,738	15,738	979	3	14,063	(1,287)	(40)	
台中商業銀行公司	台中銀租賃事業公司	台北市	租賃業	1,800,000	1,800,000	207,983	100	2,224,903	28,813	28,813	
	台中銀保險經紀人公司	台中市	保險經紀人業	6,000	6,000	128,600	100	2,085,150	102,014	102,014	
	台中銀證券公司	台中市	證券業	1,500,000	1,500,000	162,450	100	1,797,053	95,479	95,479	
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	120,000	120,000	12,000	38	172,257	(1,287)	(495)	
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I)	英屬維京群島	融資租賃及投資業務	893,373	893,373	30,000	100	917,309	10,796	10,796	
台中銀證券公司	台中銀創業投資公司	台北市	創業投資業	210,000	210,000	21,000	100	203,964	(3,388)	(3,388)	
德興投資公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	86,575	86,575	14,672	-	211,328	1,473,320	4,273	4,500 仟股設質
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	20,162	20,162	1,716	6	24,632	(1,287)	(71)	
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	44,000	44,000	4,060	15	55,454	1,845	327	
	久津實業公司	彰化縣	製造及買賣業	10,243	10,243	2,071	1	54,379	40,275	1,011	
	維康國際公司	台北市	零售業	5,000	5,000	300	30	1,897	817	221	
	IOLITE COMPANY Ltd.	薩摩亞	一般投資業	152,853	152,853	3,000	100	115,026	(196)	(196)	
	風暴國際公司	台北市	一般廣告服務業	4,800	4,800	152	22	5,410	289	65	
IOLITE COMPANY Ltd.	Precious Wealth International Limited	薩摩亞	一般投資業	10,969	10,969	USD375	100	8,987	(196)	(196)	
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	233,530	233,530	17,567	90	210,360	35,761	34,545	
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	308,796	308,796	13,339	49	182,223	1,845	896	
	波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	205,092	205,092	10,000	49	220,605	(10,270)	(4,998)	
	御居環球有限公司	薩摩亞	一般投資業	52,090	52,090	1,760	95	20,166	(189)	(179)	
	BONWELL PARISE Co., Ltd.	薩摩亞	國際貿易	3,218	3,218	104	40	486	(371)	(148)	
御居環球有限公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	日本	短期住宿服務業	24,345	24,345	1,800	100	19,297	(179)	(179)	
格菱公司	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	1,470	1,470	52	-	328	1,845	4	
	波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	52,306	52,306	2,650	13	45,026	(10,270)	(1,325)	
久暢公司	格菱公司	台中市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	11,224	11,224	1,133	6	14,638	35,761	2,079	

附表七 大陸投資資訊：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元及外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期(損)益	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資(損)益(註六)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回						
上海波蜜食品公司	罐裝果菜汁及飲料之代工及產銷	\$ 645,000 (美元 20,000)	透過第三地區投資設立公司再投資	\$ 638,972 (美元 19,850)	\$ -	\$ -	\$ 638,972 (美元 19,850)	(\$ 10,348) (美元 340)	28% (註一)	(\$ 2,897) (美元 95) (2)C	\$ 101,840 (美元 3,344)	\$ -
上海波蜜諮詢管理有限公司	諮詢服務業	-	係以上海波蜜食品公司之自有資金投資	-	-	-	-	-	28% (註二)	-	-	-
上海邦宜國際貿易公司	國際貿易	4,305 (人民幣 1,000)	"	-	-	-	-	(345) (人民幣 78)	28% (註二)	(97) (人民幣 22) (2)C	658 (人民幣 148)	-
上海久津公司	數據機、個人電腦、電腦機殼及其相關金屬沖壓片、介面卡、主機板及光纖系統用器具之製造加工銷售	30,355 (美元 1,001)	透過第三地區投資設立公司再投資	14,486 (美元 450)	-	-	14,486 (美元 450)	-	49% (註三)	-	-	-
河北漢諾實隱形眼鏡公司	製造及買賣業	470,685 (美元 15,000)	"	470,685 (美元 15,000)	-	-	470,685 (美元 15,000)	(2,807) (人民幣 632)	28%	(786) (人民幣 177) (2)C	96,645 (人民幣 21,811)	-
仟騰公關策劃(上海)有限公司	展覽設計製作及企業行銷諮詢與廣告文案策劃	7,408 (美元 250)	"	3,147 (美元 100)	-	-	3,147 (美元 100)	(233) (人民幣 53)	40% (註四)	(93) (人民幣 21) (3)	652 (人民幣 147)	-
台中銀融資租賃蘇州公司	融資租賃業務	893,373 (人民幣 186,329)	"	893,373 (人民幣 186,329)	-	-	893,373 (人民幣 186,329)	10,364 (人民幣 2,337)	29% (註五)	3,006 (人民幣 678) (2)B	245,471 (人民幣 55,398)	-
上海念珈文化传播有限公司	文化藝術交流及公關活動策劃	419 (人民幣 100)	係以仟騰公關策劃(上海)有限公司之自有資金投資大陸公司	-	-	-	-	(84) (人民幣 19)	40%	(34) (人民幣 7) (3)	(2) (人民幣 -)	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註七)
\$ 2,020,663 (美元 35,400 及人民幣 186,329)	\$ 2,204,953 (美元 41,400 及人民幣 186,329)	\$ 3,180,719

- 註一：係久津實業公司及格菱公司透過波蜜國際公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。
- 註二：係透過波蜜國際公司及上海波蜜食品公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。
- 註三：係久津實業公司及久暢公司透過第三地區投資設立公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。
- 註四：係久津實業公司透過第三地區投資設立公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。
- 註五：係台中銀租賃事業公司透過第三地區投資設立公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。

註六：本期認列投資損益欄中：

(1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明

(2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：

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

B. 經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表

C. 其他：依審計公報 54 號規定判斷非屬重要組成個體而執行分析性程序。

(3) 未經會計師核閱

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

註八：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新台幣（USD1=NT\$30.45，USD1=NT\$30.40，CNY1=NT\$4.43，CNY1=\$4.44）。

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

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

附表八 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額 (註三)	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註四)
	112年1月1日至3月31日						
0	中國人造纖維公司	台中銀行公司	1	現金及約當現金	\$ 68,629	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存款及匯款	1,609,681	"	-
1	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	存款及匯款	369,935	"	-
1	台中銀行公司	台中銀創業投資公司	3	存款及匯款	78,904	"	-
2	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨收入	307,918	"	3%
2	久津實業公司	格菱公司	3	應收帳款	175,812	"	-
3	格菱公司	久津實業公司	3	租賃負債-非流動	60,263	"	-

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：已於合併時沖銷。

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

註五：重大交易係指交易金額達 60,000 仟元予以揭露。

附表九 主要股東資訊

民國 112 年 3 月 31 日

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例
磐亞股份有限公司	261,500,828	15.51%