

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108及107年第3季

營業地址：高雄市大社區經建路8號

聯絡地址：台北市中正區新生南路一段50號10樓

電話：(02)23937111

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 核 閱 報 告	3~4		-
四、	合 併 資 產 負 債 表	5		-
五、	合 併 綜 合 損 益 表	6		-
六、	合 併 權 益 變 動 表	7		-
七、	合 併 現 金 流 量 表	8~10		-
八、	合 併 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	11		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	12		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	12~15		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	15~18		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	18		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	19~72		六 ~ 三 五
	(七) 關 係 人 交 易	72~77		三 六
	(八) 質 押 之 資 產	77		三 七
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	77~82		三 八
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	82~132		三 九 ~ 四 六
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	132~133 , 135~147 , 149		四 七
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	132~133 , 135~147		四 七
	3. 大 陸 投 資 資 訊	133 , 148		四 七
	(十四) 部 門 資 訊	133~134		四 八

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 108 年及 107 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

除保留結論之基礎段所述者外，本會計師係依照審計準則公報第 65 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

保留結論之基礎

如合併財務報表附註十八所述，列入上開合併財務報表之部分非重要子公司之同期間財務報表未經會計師核閱，其民國 108 年及 107 年 9 月 30 日之資產總額分別為 7,354,405 仟元及 5,963,498 仟元，分別佔合併資產總額之 1.03%及 0.84%；負債總額分別為 3,561,851 仟元及 2,573,404 仟元，分別佔合併負債總額之 0.55%及 0.39%；其民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，

以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合利益分別為 88,208 仟元、30,685 仟元、175,925 仟元及 167,827 仟元，分別佔綜合損益總額之 12.84%、2.26%、6.96%及 4.17%。另又如財務報表附註十九所述，民國 108 年及 107 年 9 月 30 日採用權益法之投資分別為 1,154,661 仟元及 1,216,219 仟元，及 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採權益法認列之關聯企業及合資（損失）利益及其他綜合（損失）利益之份額分別為(1,115)仟元、44,089 仟元、(9,104)仟元及 71,297 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 108 年及 107 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 徐 文 亞

徐文亞



會計師 施 錦 川

施錦川



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 108 年 11 月 11 日

中國人壽保險股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 108 年 9 月 30 日暨民國 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年9月30日 (經核閱)			107年12月31日 (經查核)			107年9月30日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
1100	流動資產									
1110	現金及約當現金 (附註六及三六)	\$	14,228,272	2	\$	18,846,662	3	\$	18,312,135	3
1120	存放央行及拆借銀行同業 (附註七及三七)		30,689,801	4		31,768,897	4		30,528,394	4
1180	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註八)		25,999,040	4		27,408,915	4		29,278,290	4
1201	附買回票券及債券投資 (附註九)		12,902,163	2		9,294,168	1		6,068,272	1
1202	應收票據 (附註十及三七)		4,097,997	1		3,808,900	1		3,446,857	1
1203	應收帳款 (附註十)		8,537,334	1		8,714,558	1		9,611,295	1
1260	其他應收款 (附註十)		7,693,425	1		3,570,369	1		4,247,176	1
1270	本期所得稅資產 (附註四)		8,817	-		5,293	-		6,583	-
1280	存貨 (附註十一)		1,542,171	-		2,689,034	-		2,266,478	-
1290	預付款項 (附註十二及三六)		1,076,841	-		1,031,737	-		1,144,431	-
1320	待出售非流動資產淨額 (附註十三及三七)		769,610	-		769,610	-		-	-
1330	其他流動資產 (附註十四及三七)		672,126	-		617,749	-		549,019	-
1330	貼現及放款淨額 (附註十五及三六)		434,922,590	61		452,594,552	63		448,159,448	63
11XX	流動資產總計		543,140,187	76		561,120,444	78		553,618,378	78
1415	非流動資產									
1435	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動 (附註十六及三七)		32,345,738	5		31,014,090	5		32,294,238	5
1470	按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動 (附註十七及三七)		106,230,844	15		100,462,761	14		96,475,619	14
1500	採用權益法之投資 (附註十九及三七)		1,154,661	-		1,241,811	-		1,216,219	-
1595	不動產、廠房及設備淨額 (附註二十及三七)		23,619,689	4		22,428,871	3		22,432,134	3
1600	使用權資產 (附註四及二一)		1,148,313	-		-	-		-	-
1700	投資性不動產淨額 (附註二二及三七)		1,494,326	-		1,435,382	-		2,155,255	-
1800	無形資產淨額 (附註二三)		177,643	-		192,246	-		193,550	-
1900	遞延所得稅資產淨額 (附註四)		1,525,859	-		1,073,938	-		1,011,714	-
1900	其他資產 (附註二四及三七)		1,928,553	-		1,937,399	-		2,255,441	-
14XX	非流動資產總計		169,625,626	24		159,786,498	22		158,034,170	22
1XXX	資 產 總 計	\$	712,765,813	100	\$	720,906,942	100	\$	711,652,548	100
2110	流動負債									
2120	短期借款 (附註二五及三七)	\$	15,168,742	2	\$	14,567,189	2	\$	12,815,192	2
2130	應付短期票券 (附註二五)		3,056,217	1		2,357,704	-		2,456,681	1
2140	附買回票券及債券負債 (附註二六)		8,524,672	1		9,904,467	1		8,402,512	1
2190	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 (附註八)		196,137	-		165,360	-		315,597	-
2201	央行及銀行同業存款 (附註二七)		6,151,791	1		3,378,752	1		14,325,033	2
2202	應付票據		42,667	-		44,392	-		46,708	-
2204	應付帳款 (附註三六)		1,460,251	-		2,163,033	-		2,357,543	-
2310	其他應付款 (附註二八及三六)		12,632,427	2		12,768,486	2		13,655,903	2
2330	本期所得稅負債 (附註四)		274,274	-		386,857	-		224,486	-
2335	一年或一營業週期內到期長期負債 (附註二五、三十及三七)		9,771,190	1		7,245,188	1		1,358,888	-
2350	租賃負債—流動 (附註四及二一)		258,745	-		-	-		-	-
2360	其他流動負債		843,458	-		438,932	-		630,288	-
21XX	流動負債總計		574,516,081	81		587,720,906	82		571,732,783	80
2540	非流動負債									
2550	應付債券 (附註三十)		9,990,000	2		12,490,000	2		17,090,000	3
2600	長期借款 (附註二五及三七)		5,903,177	1		5,713,623	1		6,114,482	1
2620	負債準備 (附註四及三一)		1,606,127	-		1,667,347	-		1,609,992	-
2625	存入保證金		634,421	-		585,515	-		699,626	-
2630	租賃負債—非流動 (附註四及二一)		750,927	-		-	-		-	-
2660	遞延所得稅負債 (附註四)		1,021,593	-		1,021,567	-		1,021,022	-
2660	其他負債		4,726	-		6,836	-		43,406	-
25XX	非流動負債總計		19,910,971	3		21,484,888	3		26,578,528	4
2XXX	負債總計		652,807,623	92		662,626,154	92		654,900,142	92
3110	歸屬於母公司業主之權益 (附註三二)									
3210	普通股股本		16,213,672	2		15,224,105	2		15,224,105	2
3310	資本公積		1,710,808	-		1,694,875	-		1,692,772	-
3320	保留盈餘									
3330	法定盈餘公積		855,476	-		718,272	-		718,272	-
3330	特別盈餘公積		1,936,126	-		1,956,409	-		1,956,409	-
3330	未分配盈餘		2,404,433	1		4,231,450	1		4,243,434	1
3410	其他權益									
3425	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(	70,776)	-	(	54,591)	-	(	54,214)	-
3500	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 (損失)		293,298	-		129,103	-		49,712	-
31XX	庫藏股票	(	1,227,909)	-	(	1,227,909)	-	(	1,227,909)	-
32XX	歸屬於母公司業主之權益總計		22,115,128	3		22,413,508	3		22,602,581	3
32XX	非控制權益 (附註三二)		37,843,062	5		35,867,280	5		34,149,825	5
3XXX	權益總計		59,958,190	8		58,280,788	8		56,752,406	8
4XXX	負債及權益總計	\$	712,765,813	100	\$	720,906,942	100	\$	711,652,548	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 108 年 11 月 11 日核閱報告)

董事長：王貴賢

經理人：莊銘山

會計主管：林國華

中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟每股
(虧損) 盈餘為元

代 碼	收 入	108年7月1日至9月30日		107年7月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
4010	利息收入 (附註三三及三六)	\$ 3,368,802	39	\$ 3,360,927	31	\$ 10,153,125	37	\$ 9,670,717	31
4050	手續費收入 (附註三三)	823,285	10	789,094	7	2,382,710	9	2,479,831	8
4060	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 (附註十九)	-	-	44,089	1	-	-	71,297	-
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)	35,839	-	268,879	3	526,575	2	380,988	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	7,606	-	26,787	-	7,606	-	26,787	-
4160	銷貨收入淨額 (附註三六)	4,103,597	48	6,193,620	57	13,707,091	50	18,446,905	58
4255	預期信用減損迴轉利益 (附註十、十六、十七及三三)	-	-	497	-	17,921	-	-	-
4260	兌換利益	106,685	1	20,238	-	282,476	1	283,315	1
4270	其他收入 (附註三三)	171,277	2	126,351	1	278,564	1	201,714	1
4XXX	收入合計	8,617,091	100	10,830,482	100	27,356,068	100	31,561,554	100
支 出									
5010	利息費用 (附註三三及三六)	1,336,114	15	1,241,734	11	4,036,919	15	3,525,493	11
5060	手續費用 (附註三三)	65,637	1	209,479	2	195,357	-	553,509	2
5080	採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額 (附註十九)	1,115	-	-	-	9,104	-	-	-
5090	呆帳費用及保證責任準備提存 (附註十、十五及三一)	161,982	2	41,519	-	527,458	2	308,593	1
5190	銷貨成本 (附註十一及三六)	4,267,965	49	5,858,275	54	14,467,120	53	16,911,541	53
5230	營業費用 (附註三三)	2,037,161	24	2,118,038	20	5,995,605	22	6,039,680	19
5280	減損損失 (附註二十及三三)	-	-	-	-	-	-	325	-
5285	預期信用減損損失 (附註十、十六、十七及三三)	9,601	-	-	-	-	-	5,747	-
5320	其他支出	5,292	-	10,827	-	8,524	-	21,858	-
5XXX	支出合計	7,884,867	91	9,479,872	87	25,240,087	92	27,366,746	86
6100	稅前淨利	732,224	9	1,350,610	13	2,115,981	8	4,194,808	14
6200	所得稅費用 (附註四及三四)	(59,116)	(1)	(169,689)	(2)	(252,059)	(1)	(542,612)	(2)
6500	本期淨利	673,108	8	1,180,921	11	1,863,922	7	3,652,196	12
本期其他綜合損益									
不重分類至損益之項目									
6617	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益	58,833	1	162,587	1	613,994	2	316,965	1
6649	與不重分類之項目相關之所得稅 (附註四及三四)	(1,125)	-	(5,169)	-	(14,584)	-	13,067	-
6610	不重分類至損益之項目合計	57,708	1	157,418	1	599,410	2	330,032	1
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	(62,934)	(1)	(27,237)	-	(49,107)	-	772	-
6659	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益	19,010	-	42,252	-	115,141	-	42,538	-
6650	後續可能重分類至損益之項目合計	(43,924)	(1)	15,015	-	66,034	-	43,310	-
6600	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	13,784	-	172,433	1	665,444	2	373,342	1
6700	本期綜合損益總額	\$ 686,892	8	\$ 1,353,354	12	\$ 2,529,366	9	\$ 4,025,538	13
淨 (損) 利歸屬									
6810	母公司業主	(\$ 156,121)	(2)	\$ 358,185	3	(\$ 579,150)	(2)	\$ 1,346,545	4
6820	非控制權益	829,229	10	822,736	8	2,443,072	9	2,305,651	8
6800		\$ 673,108	8	\$ 1,180,921	11	\$ 1,863,922	7	\$ 3,652,196	12
綜合 (損失) 利益總額歸屬									
6910	母公司業主	(\$ 88,550)	(1)	\$ 453,917	4	(\$ 162,072)	(1)	\$ 1,549,952	5
6920	非控制權益	775,442	9	899,437	8	2,691,438	10	2,475,586	8
6900		\$ 686,892	8	\$ 1,353,354	12	\$ 2,529,366	9	\$ 4,025,538	13
每股 (虧損) 盈餘 (附註三五)									
7000	基本每股 (虧損) 盈餘	(\$ 0.12)		\$ 0.28		(\$ 0.45)		\$ 1.04	
7100	稀釋每股 (虧損) 盈餘	(\$ 0.12)		\$ 0.28		(\$ 0.45)		\$ 1.04	

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 108 年 11 月 11 日核閱報告)

董事長：王貴賢

經理人：莊銘山

會計主管：林國華

中國人造纖維股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼	歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益	其 他 權 益 項 目										非 控 制 權 益	權 益 總 額
		股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 (損) 益	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 (損) 益	庫 藏 股 票 總 計				
A1	107 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 14,294,934	\$ 1,677,818	\$ 638,873	\$ 2,481,347	\$ 3,274,719	(\$ 41,611)	\$ -	(\$ 169,191)	(\$ 1,227,909)	\$ 20,928,980	\$ 32,470,411	\$ 53,399,391
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	286,131	-	(203,678)	169,191	-	251,644	297,263	548,907
A5	107 年 1 月 1 日 追溯適用後餘額	14,294,934	1,677,818	638,873	2,481,347	3,560,850	(41,611)	(203,678)	-	(1,227,909)	21,180,624	32,767,674	53,948,298
B1	106 年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	提列法定盈餘公積	-	-	79,399	-	(79,399)	-	-	-	-	-	-	-
B9	現金股利	-	-	-	-	(142,949)	-	-	-	-	(142,949)	-	(142,949)
B9	股票股利	929,171	-	-	-	(929,171)	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(524,938)	524,938	-	-	-	-	-	-	-
D1	107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	1,346,545	-	-	-	-	1,346,545	2,305,651	3,652,196
D3	107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 稅後其他綜合損益	-	-	-	-	9,674	(12,603)	206,336	-	-	203,407	169,935	373,342
D5	107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 綜合損益總額	-	-	-	-	1,356,219	(12,603)	206,336	-	-	1,549,952	2,475,586	4,025,538
M1	發放予子公司股利調整資本公積	-	14,954	-	-	-	-	-	-	-	14,954	14,228	29,182
O1	非控制權益增減(附註三二)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,107,663)	(1,107,663)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(47,054)	-	47,054	-	-	-	-	-
Z1	107 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 15,224,105	\$ 1,692,772	\$ 718,272	\$ 1,956,409	\$ 4,243,434	(\$ 54,214)	\$ 49,712	\$ -	(\$ 1,227,909)	\$ 22,602,581	\$ 34,149,825	\$ 56,752,406
A1	108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 15,224,105	\$ 1,694,875	\$ 718,272	\$ 1,956,409	\$ 4,231,450	(\$ 54,591)	(\$ 129,103)	\$ -	(\$ 1,227,909)	\$ 22,413,508	\$ 35,867,280	\$ 58,280,788
B1	107 年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	提列法定盈餘公積	-	-	137,204	-	(137,204)	-	-	-	-	-	-	-
B9	現金股利	-	-	-	-	(152,241)	-	-	-	-	(152,241)	-	(152,241)
B9	股票股利	989,567	-	-	-	(989,567)	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(20,283)	20,283	-	-	-	-	-	-	-
D1	108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 淨 (損) 利	-	-	-	-	(579,150)	-	-	-	(579,150)	2,443,072	1,863,922	1,863,922
D3	108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(16,185)	433,263	-	-	417,078	248,366	665,444
D5	108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 綜合損益總額	-	-	-	-	(579,150)	(16,185)	433,263	-	-	(162,072)	2,691,438	2,529,366
M1	發放予子公司股利調整資本公積	-	15,933	-	-	-	-	-	-	-	15,933	15,146	31,079
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	10,862	-	(10,862)	-	-	-	-	-
O1	非控制權益增減(附註三二)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(730,802)	(730,802)
Z1	108 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 16,213,672	\$ 1,710,808	\$ 855,476	\$ 1,936,126	\$ 2,404,433	(\$ 70,776)	\$ 293,298	\$ -	(\$ 1,227,909)	\$ 22,115,128	\$ 37,843,062	\$ 59,958,190

後附之附註係本合併財務報告之一部分。
(請參閱勤業信聯合會計師事務所民國 108 年 11 月 11 日核閱報告)

董事長：王貴賢

經理人：莊銘山

會計主管：林國華

中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 2,115,981	\$ 4,194,808
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	917,512	637,229
A20200	攤銷費用	39,160	41,237
A20300	預期信用減損損失提列數	509,537	314,340
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(526,575)	(380,988)
A20900	利息費用	4,036,919	3,525,493
A21200	利息收入	(10,153,125)	(9,670,717)
A21300	股利收入	(128,686)	(88,472)
A21800	其他各項負債準備	(5,000)	(2,438)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損失(利益)之份額	9,104	(71,297)
A22500	處分及報廢不動產、廠房及設 備(利益)損失	(773)	1,284
A22700	處分投資性不動產利益	-	(5,131)
A23100	處分投資利益	(7,606)	(26,787)
A23700	非金融資產減損損失	-	325
A24100	未實現外幣兌換利益	(115,977)	(282,410)
A29900	終止租賃損失	52	-
A29900	預付租賃款攤銷	-	2,823
	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A91110	存放央行及拆借銀行同業	195,255	(711,154)
A91120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	2,784,353	5,027,037
A91190	應收款項	(4,432,136)	(869,797)
A91250	存 貨	1,146,863	(209,936)
A91260	預付款項	(45,104)	(4,330)
A91280	其他流動資產	(85,478)	(25,822)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
A91290	貼現及放款	\$ 17,199,467	(\$ 17,649,605)
A91320	其他金融資產	3,318	(383)
A92110	附買回票券及債券負債	(1,379,795)	4,094,702
A92120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(817,126)	(736,298)
A92150	央行及銀行同業存款	2,773,039	4,806,161
A92160	應付款項	(1,246,102)	(393,079)
A92280	其他流動負債	404,526	227,964
A92290	存款及匯款	(13,204,825)	5,878,554
A92330	其他金融負債	(2,110)	(4,572)
A92310	員工福利負債準備	(27,352)	19,745
A33000	營運產生之現金流出	(42,684)	(2,361,514)
A33100	收取之利息	10,479,943	9,754,925
A33200	收取之股利	128,686	164,239
A33300	支付之利息	(3,631,383)	(3,070,677)
A33500	支付之所得稅	(834,645)	(664,108)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>6,099,917</u>	<u>3,822,865</u>
投資活動之現金流量			
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(3,994,683)	(87,614)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	3,378,526	2,851,997
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(565,166,871)	(587,397,947)
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	-	45,650
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期 還本	559,417,547	575,986,250
B01800	取得採用權益法之投資	(1,386)	-
B02700	取得不動產、廠房及設備	(1,922,975)	(694,336)
B02800	處分不動產、廠房及設備	3,653	4,369
B03700	存出保證金增加	(149,914)	(187,469)
B04500	取得無形資產	(24,513)	(44,478)
B05400	取得投資性不動產	(64,688)	(94,285)
B05500	處分投資性不動產	-	14,025
B06800	其他資產減少	14,003	27,634
B09900	受限制資產減少 (增加)	<u>31,101</u>	(<u>90,244</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(8,480,200)</u>	<u>(9,666,448)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	\$ 601,553	\$ 1,085,744
C00500	應付短期票券增加	698,513	423,607
C01400	發行金融債券	-	730,000
C01600	舉借長期借款	4,010,000	2,516,000
C01700	償還長期借款	(3,794,444)	(3,740,691)
C03000	存入保證金增加	48,906	278,818
C04020	租賃負債本金償還	(177,410)	-
C04500	發放現金股利	(136,308)	-
C05800	非控制權益變動	(715,656)	(1,074,916)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>535,154</u>	<u>218,562</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(49,107)	772
EEEE	本期現金及約當現金減少	(1,894,236)	(5,624,249)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>42,625,095</u>	<u>43,284,182</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 40,730,859</u>	<u>\$ 37,659,933</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		108年9月30日	107年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 14,228,272	\$ 18,312,135
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	13,600,424	13,279,526
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>12,902,163</u>	<u>6,068,272</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 40,730,859</u>	<u>\$ 37,659,933</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 108 年 11 月 11 日核閱報告)

董事長：王貴賢



經理人：莊銘山



會計主管：林國華



中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

(一) 中國人造纖維股份有限公司(以下簡稱本公司或中國人造纖維公司)

於 44 年 5 月 11 日依公司法及有關法令設立，於 52 年 12 月 2 日經核准股票上市，經歷年逐次辦理增減資，截至 108 年 9 月 30 日止，實收資本額為 16,213,672 仟元。

(二) 中國人造纖維公司主要經營業務為：

1. 人造纖維、玻璃紙、聚胺纖維、聚酯纖維、化學品及其原料之製造加工及買賣業務。
2. 前項機器之開發製造及買賣業務。
3. 乙二醇、環氧乙烷、壬酚、乙烯、液化石油氣及有關石油化學工業產品之製造與買賣。
4. 委託營造廠商興建國民住宅與商業大樓之出租出售業務。
5. 各種商品之配送分類處理及儲存業務。
6. 經營超級市場買賣、買賣生鮮食品、蔬菜、魚肉、乾貨及各類調味品等。
7. 生產及銷售汽電共生所產之蒸汽及工商業用電(不得將電力銷售與能源用戶)。
8. 汽電共生、污染防治設備之代理經銷及其按裝工程承攬。
9. 氣氧、液氧、氣氮、液氮、氣氫、液氫、二氧化碳及壓縮空氣之製造與買賣。
10. 加油站業。

(三) 本合併財務報告係以中國人造纖維公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 108 年 11 月 11 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

合併公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

合併公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於合併資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

合併公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數於 108 年 1 月 1 日調整，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產係以該日之租賃負債金額衡量。所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

合併公司亦適用下列權宜作法：

1. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
2. 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。
3. 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。
4. 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定使用後見之明。

合併公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率區間為 1.01%~5.96%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	\$ 523,578
減：適用豁免之短期租賃	(40,446)
減：適用豁免之低價值資產租賃	(7,930)
108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$ 475,202</u>
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	\$ 446,048
加：因延長租賃選擇權及終止租賃選擇權處理不同產生之調整	<u>716,882</u>
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	<u>\$ 1,162,930</u>

合併公司為出租人

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

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

	107 年 12 月 31 日帳面金額	首次適用調整之	108 年 1 月 1 日調整後帳面金額
其他資產－預付租賃款－			
土地使用權	\$ 157,406	(\$ 157,406)	\$ -
使用權資產	<u>-</u>	<u>1,320,336</u>	<u>1,320,336</u>
	<u>\$ 157,406</u>	<u>\$ 1,162,930</u>	<u>\$ 1,320,336</u>
租賃負債－流動	\$ -	\$ 199,895	\$ 199,895
租賃負債－非流動	<u>-</u>	<u>963,035</u>	<u>963,035</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,162,930</u>	<u>\$ 1,162,930</u>

(二) 109 年適用之金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日(註 1)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日(註 2)

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

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

IFRS 3 之修正「業務之定義」

該修正釐清一項業務(企業合併所取得之活動及資產組合)應至少包含投入及處理投入之實質性過程，兩者整合能顯著有助於創造產出之能力。產出之定義將著重於提供予客戶之商品及勞務，因此，刪除過去產出定義中有助於降低成本之報酬形式。同時亦刪除收購者需評估市場參與者是否有能力取代所缺少之投入及過程以繼續提供產出之規定。

此外，該修正新增一種評估所取得之活動及資產組合是否符合業務之簡化方式－集中度測試，企業可自行選用。

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上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「銀行同業拆放利率變革」	2020 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（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 107 年度合併財務報告一致。子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十八及附表七及八。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 107 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 租 賃

108 年

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

(1) 合併公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

融資租賃下，租賃給付包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、保證殘值、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除應支付之租賃誘因。租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收融資租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映合併公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(2) 合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付及取決於指數或費率之變動租賃給付）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

107 年

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

(1) 合併公司為出租人

融資租賃下，應向承租人收取之款項係按合併公司之租賃投資淨額認列為應收租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映合併公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

(2) 合併公司為承租人

融資租賃係以各期最低租賃給付現值總額或租賃開始日租賃資產公允價值較低者作為成本入帳，並同時認列應付租賃款負債。

每期所支付租賃款之隱含利息列為當期財務費用，若可直接歸屬於符合要件之資產者，則予以資本化。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2. 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。

3. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

五、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 107 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 107 年度合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 4,066,319	\$ 4,333,983	\$ 4,066,926
銀行存款	3,033,893	2,968,670	3,376,409
待交換票據	1,754,990	5,715,927	5,405,600
存放銀行同業	<u>5,373,070</u>	<u>5,828,082</u>	<u>5,463,200</u>
	<u>\$ 14,228,272</u>	<u>\$ 18,846,662</u>	<u>\$ 18,312,135</u>

(一) 上述現金及約當現金之餘額中，於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

(二) 合併現金流量表於 108 年及 107 年 9 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表。107 年 12 月 31 日之調節如下：

	107年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 18,846,662
符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之存放央行及拆借銀行同業	14,484,265
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>9,294,168</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 42,625,095</u>

(三) 合併公司 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以存放銀行同業之定期存款作為台中銀證券公司營業保證金之金額均為 200,000 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二四。

七、存放央行及拆借銀行同業

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 7,397,538	\$ 12,624,827	\$ 12,414,145
存款準備金乙戶	16,933,699	17,001,032	16,967,068
金資中心清算戶	4,503,887	1,798,018	804,315
外幣存款準備金	62,060	61,420	61,066
拆放銀行同業	1,732,617	223,600	221,800
存出信託賠償準備金	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>
	<u>\$ 30,689,801</u>	<u>\$ 31,768,897</u>	<u>\$ 30,528,394</u>

(一) 上述存放央行及拆借銀行同業之餘額中，於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

(二) 存款準備金係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。

(三) 合併公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以按攤銷後成本衡量之政府債券繳存出信託賠償準備金，均以面額 60,000 仟元列帳，請參閱附註三七。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
商業本票	\$ 21,422,552	\$ 22,044,240	\$ 23,120,525
國內上市（櫃）及興櫃股票	820,474	1,629,612	1,865,127
國外上市（櫃）股票	87,914	65,560	89,784
PEM Group 保單資產	1,052,479	998,147	992,753
受益憑證	515,220	524,766	815,662
國內公司債	68,295	57,899	77,404
資產交換合約	1,804,105	1,911,673	1,921,161
外匯換匯合約	29,695	29,105	88,002
遠期外匯合約	19,982	49,726	97,254
外匯選擇權合約	167,311	98,176	134,258
無本金交割遠期外匯合約	11,013	-	76,214
利率結構型商品	-	11	146
	<u>\$ 25,999,040</u>	<u>\$ 27,408,915</u>	<u>\$ 29,278,290</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 23,458	\$ 55,386	\$ 48,751
遠期外匯合約	6,981	30,977	54,283
外匯選擇權合約	154,061	78,986	135,830
無本金交割遠期外匯合約	11,637	-	76,587
利率結構型商品	-	11	146
	<u>\$ 196,137</u>	<u>\$ 165,360</u>	<u>\$ 315,597</u>

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

(二) 截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

108 年 9 月 30 日			107 年 12 月 31 日			107 年 9 月 30 日		
合約金額 (仟元)	到	期 日	合約金額 (仟元)	到	期 日	合約金額 (仟元)	到	期 日
賣 CNY 20,661	108/10/22-109/01/13		賣 CNY 121,693	108/01/11-108/11/13		賣 CNY 305,294	107/10/23-108/01/18	
HKD 228,663	108/10/04-108/10/31		HKD 162,378	108/01/22-108/03/05		HKD 223,818	107/10/11-107/12/03	
USD 41,297	108/10/01-109/09/02		EUR 3,000	108/01/09		USD 49,056	107/10/04-108/07/05	
JPY 3,352,644	108/10/03-108/12/16		USD 42,219	108/01/07-108/12/04		EUR 24,000	107/10/02-107/10/09	
EUR 350	108/10/09		JPY 3,671,053	108/01/04-108/01/07		GBP 15,500	107/10/04-107/10/09	
GBP 1,000	108/10/01		買 CNY 28,799	108/01/28-108/12/04		買 CNY 234,535	107/10/09-108/07/05	
TWD 365,620	108/11/29-109/09/11		NZD 7,000	108/01/11		NZD 6,919	107/10/05	
買 CNY 34,228	108/10/22-109/09/02		ZAR 316,333	108/01/11-108/01/22		ZAR 246,015	107/10/05-107/10/09	
NZD 7,500	108/10/31		AUD 15,000	108/01/07-108/01/22		AUD 23,353	107/10/02-107/10/05	
ZAR 29,947	108/10/04-108/10/08		GBP 13,500	108/01/04-108/01/07		CAD 8,872	107/10/04	
AUD 26,000	108/10/01-108/10/15		USD 58,134	108/01/04-108/11/13		USD 91,745	107/10/04-108/01/18	
CAD 2,500	108/10/23							
USD 74,988	108/10/01-109/09/11							
JPY 1,291,262	108/10/03							
SEK 3,756	108/10/09							

(三) 截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之遠期外匯（包含無本金交割遠期外匯）合約如下：

幣 別	到 期 日	合 約 金 額 (仟 元)
<u>108 年 9 月 30 日</u>		
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	108/10/01-109/09/11 USD 43,809/NTD 1,356,695
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	108/10/01-109/03/25 EUR 1,730/NTD 59,397
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	108/10/15-109/02/10 CNY 6,789/NTD 30,349
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	108/11/06-109/07/15 JPY 205,000/NTD 57,234
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	108/10/25-109/01/17 NTD 443,037/USD 14,300
買入遠期外匯	美元兌人民幣	108/10/14-109/04/14 USD 10,210/CNY 71,776
買入遠期外匯	美元兌歐元	108/10/15-109/03/06 USD 5,847/ EUR 5,200
買入遠期外匯	美元兌英鎊	108/11/29-109/06/15 USD 4,112/GBP 3,300
買入遠期外匯	美元兌日幣	108/10/15-109/03/26 USD 17,730/JPY 1,901,451
買入遠期外匯	人民幣兌美元	108/10/14-109/09/02 CNY 265,902/USD 37,563
買入遠期外匯	歐元兌美元	108/10/02-109/03/03 EUR 1,600/USD 1,805
買入遠期外匯	歐元兌日幣	109/02/14 EUR 1,000/JPY 118,020
買入遠期外匯	日幣兌美元	108/10/25-108/12/30 JPY 1,286,700/USD 12,000
<u>107 年 12 月 31 日</u>		
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	108/01/02-108/11/08 USD 53,603/NTD 1,620,267
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	108/02/12-108/10/30 EUR 3,215/NTD 113,526
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	108/01/24 CNY 1,000/NTD 4,428
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	108/03/05-108/12/04 JPY 211,000/NTD 57,484
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	108/02/15 NTD 57,030/USD 2,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	108/01/12-108/06/21 EUR 17,700/USD 20,771
買入遠期外匯	英鎊兌美元	108/01/15-108/05/17 GBP 11,700 /USD 15,167
買入遠期外匯	日幣兌美元	108/01/23-108/01/28 JPY 441,740/USD 4,000
買入遠期外匯	人民幣兌美元	108/01/09-108/12/25 CNY 88,843/USD 12,982

(接次頁)

(承前頁)

	幣 別	到 期	日 合 約 金 額 (仟 元)
<u>107 年 12 月 31 日</u>			
買入遠期外匯	美元兌歐元	108/02/21-108/06/24	USD 22,660/EUR 19,600
買入遠期外匯	美元兌英鎊	108/03/12-108/05/07	USD 2,413/GBP 1,900
買入遠期外匯	英鎊兌日幣	108/02/15-108/03/22	GBP 7,600/JPY 1,097,730
買入遠期外匯	美元兌日幣	108/03/20-108/06/28	USD 17,000 /JPY 1,880,498
買入遠期外匯	歐元兌日幣	108/06/25	EUR 1,000/JPY 125,910
<u>107 年 9 月 30 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	107/10/01-108/08/21	USD67,200/NTD2,002,054
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	108/02/12	EUR630/NTD22,465
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	108/01/24	CNY1,000/NTD4,428
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	108/01/07-108/05/03	JPY119,000/NTD32,594
賣出遠期外匯	澳幣兌新臺幣	107/12/10	AUD150/NTD3,281
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	107/10/19-108/02/15	NTD173,476/USD6,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	107/10/09-108/03/25	EUR39,650/USD47,759
買入遠期外匯	人民幣兌美元	107/10/25-108/08/02	CNY271,960/USD42,023
買入遠期外匯	英鎊兌美元	107/10/19-108/01/23	GBP5,200/USD6,869
買入遠期外匯	日幣兌美元	107/10/09-108/03/19	JPY1,691,002/USD15,300
買入遠期外匯	美元兌英鎊	107/11/20-108/03/18	USD10,788/GBP8,300
買入遠期外匯	美元兌人民幣	107/10/25	USD40,000/CNY258,520
買入遠期外匯	美元兌歐元	107/10/23-108/03/25	USD60,670/EUR52,350

(四) 截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之承作資產交換合約金額分別為 1,803,300 仟元、1,911,400 仟元及 1,922,100 仟元，利率區間均為 0.90%~1.35%。

(五) 截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之承作外匯選擇權合約金額分別為 16,197,256 仟元（美元 521,987 仟元）、6,617,168 仟元（美元 215,473 仟元）及 10,094,966 仟元（美元 330,625 仟元）。

(六) 截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之承作利率結構型商品合約金額分別為 0 仟元、14,889 仟元及 38,862 仟元，利率區間分別為 0%、6.50%及 6.50%~6.60%。

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附賣回條件交易之票券及債券為 12,902,163 仟元、9,294,168 仟元及 6,068,272 仟元，利率分別介於 0.57%~0.60%、0.35%~0.65%及 0.50%~0.52%，期後約定賣回價款為 12,904,404 仟元、9,295,812 仟元及 6,068,954 仟元。

十、應收票據、應收帳款及其他應收款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>應收票據</u>			
應收票據—台中銀行公司	\$ 4,239,598	\$ 3,801,182	\$ 3,420,495
應收票據	132,601	218,167	249,959
減：未實現利息收入	(214,305)	(172,847)	(173,355)
減：備抵損失	-	-	(215)
減：備抵損失—台中銀行公司	(<u>59,897</u>)	(<u>37,602</u>)	(<u>50,027</u>)
	<u>\$ 4,097,997</u>	<u>\$ 3,808,900</u>	<u>\$ 3,446,857</u>

應收票據作為短期借款擔保情形請參閱附註三七。

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>應收帳款</u>			
應收帳款	\$ 2,589,114	\$ 3,269,068	\$ 3,349,533
應收帳款—台中銀行公司	734,288	748,384	753,478
應收租賃款	4,419,475	3,931,909	4,316,113
應收承購帳款	287,367	133,277	651,716
應收利息—銀行業	1,181,192	1,317,322	1,231,977
減：未實現利息收入	(312,702)	(333,290)	(323,008)
減：備抵損失	(229,063)	(239,423)	(240,475)
減：備抵損失—台中銀行公司	(<u>132,337</u>)	(<u>112,689</u>)	(<u>128,039</u>)
	<u>\$ 8,537,334</u>	<u>\$ 8,714,558</u>	<u>\$ 9,611,295</u>
<u>其他應收款</u>			
應收即期外匯交割款	\$ 1,177,944	\$ 1,909,476	\$ 2,617,973
應收承兌票款	747,901	836,196	644,784
應收證券交割帳款	655,891	475,828	533,318
應收賣出證券價款	-	119,576	-
應收跨行清算款	4,559,585	5,196	42,765
其 他	<u>686,685</u>	<u>373,583</u>	<u>553,057</u>
	7,828,006	3,719,855	4,391,897
減：備抵損失	(1,932)	(1,932)	(1,932)
減：備抵損失—台中銀行公司	(<u>132,649</u>)	(<u>147,554</u>)	(<u>142,789</u>)
	<u>\$ 7,693,425</u>	<u>\$ 3,570,369</u>	<u>\$ 4,247,176</u>

(一) 應收帳款

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

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

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

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

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

108 年 9 月 30 日

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

107 年 12 月 31 日

	未逾 期	逾 1 ~ 30 天	逾 31 ~ 60 天	逾 61 ~ 120 天	逾 超過 120 天	合 計
預期信用損失率	0%~5%	13%~17%	65%~75%	75%~100%	100%	-
總帳面金額	\$2,589,952	\$ 804,132	\$ 82,066	\$ 154	\$ 10,931	\$3,487,235
備抵損失（存續期間預期信用損失）	(71,475)	(103,445)	(53,418)	(154)	(10,931)	(239,423)
攤銷後成本	<u>\$2,518,477</u>	<u>\$ 700,687</u>	<u>\$ 28,648</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$3,247,812</u>

107 年 9 月 30 日

	未逾 期	逾 1 ~ 30 天	逾 31 ~ 60 天	逾 61 ~ 120 天	逾 超過 120 天	合 計
預期信用損失率	0%~5%	13%~17%	65%~75%	75%~100%	100%	-
總帳面金額	\$2,974,865	\$ 380,732	\$ 233,046	\$ 6	\$ 10,843	\$3,599,492
備抵損失（存續期間預期信用損失）	(30,026)	(48,406)	(151,409)	(6)	(10,843)	(240,690)
攤銷後成本	<u>\$2,944,839</u>	<u>\$ 332,326</u>	<u>\$ 81,637</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$3,358,802</u>

應收帳款備抵損失之變動資訊如下：

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$546,536	\$612,978
加：收回已沖銷之呆帳	12,385	12,184
加：本期提列減損損失	94,154	38,435
減：本期實際沖銷	(136,216)	(73,616)
減：本期迴轉減損損失	(10,184)	-
重分類	56,624	-
外幣換算差額	(2,721)	(1,250)
期末餘額	<u>\$560,578</u>	<u>\$588,731</u>

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

(二) 台中銀行公司及其子公司應收款項總帳面金額變動表如下：

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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

台中銀行公司及其子公司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、應收賣出證券價款、應收證券交割帳款、其他應收款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

(三) 台中銀行公司及其子公司應收帳款備抵損失變動表如下：

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異	合 計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 87,567	\$ 5,695	\$ 151,315	\$ 244,577	\$ 57,500	\$ 302,077
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(4,145)	4,273	(128)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(88)	(1,024)	1,112	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	6,480	(1,329)	(5,151)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(60,751)	(1,665)	(5,185)	(67,601)	-	(67,601)
購入或創始之新金融資產	72,080	566	75,954	148,600	-	148,600
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	39,886	39,886
轉銷呆帳	-	-	(91,179)	(91,179)	(45,037)	(136,216)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	12,385	12,385
匯兌及其他變動	(2,721)	3,426	26,643	27,348	-	27,348
期末餘額	\$ 98,422	\$ 9,942	\$ 153,381	\$ 261,745	\$ 64,734	\$ 326,479

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異	合 計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 106,947	\$ 51,093	\$ 162,048	\$ 320,088	\$ 46,904	\$ 366,992
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(1,275)	1,385	(110)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(989)	(909)	1,898	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	3,392	(3,106)	(286)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(70,800)	(44,555)	(3,265)	(118,620)	-	(118,620)
購入或創始之新金融資產	70,391	6,231	3,750	80,372	-	80,372
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	47,883	47,883
轉銷呆帳	(31)	-	(30,253)	(30,284)	(43,332)	(73,616)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	12,184	12,184
匯兌及其他變動	(3,007)	3,222	27,595	27,810	-	27,810
期末餘額	\$ 104,628	\$ 13,361	\$ 161,377	\$ 279,366	\$ 63,639	\$ 343,005

上述應收款項之備抵呆帳包含非放款轉列催收款之備抵損失，
請參閱附註二四。

(四) 應收票據作為同業融資之擔保情形，請參閱附註三七。

十一、存 貨

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
商 品	\$ 449,466	\$ 1,143,707	\$ 900,367
製 成 品	628,938	838,475	560,466
在 製 品	74,649	148,893	86,266
原 料	302,404	483,756	619,457
物 料	<u>86,714</u>	<u>74,203</u>	<u>99,922</u>
	<u>\$ 1,542,171</u>	<u>\$ 2,689,034</u>	<u>\$ 2,266,478</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 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日與存貨相關之銷貨成本分別為 4,267,965 仟元、5,858,275 仟元及 14,467,120 仟元、16,911,541 仟元；銷貨成本包含存貨跌價(回升利益)損失分別為(114,741)仟元、660 仟元及(105,715)仟元、1,593 仟元，包含之停工損失分別為 208,574 仟元、87,962 仟元及 533,451 仟元、301,954 仟元。
- (三) 截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，備抵存貨損失分別為 370,951 仟元、486,647 仟元及 486,587 仟元。

十二、預付款項

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
預付費用	\$ 802,836	\$ 729,629	\$ 828,449
預付購料款	102,548	95,534	118,738
留抵稅額	<u>171,457</u>	<u>206,574</u>	<u>197,244</u>
	<u>\$ 1,076,841</u>	<u>\$ 1,031,737</u>	<u>\$ 1,144,431</u>

十三、待出售非流動資產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
待出售土地	<u>\$ 769,610</u>	<u>\$ 769,610</u>	<u>\$ -</u>

- (一) 中國人造纖維公司於 107 年經董事會決議重新擬定出售投資性不動產雲林紡絲工業區部分土地之計畫並積極尋找買主，故將擬出售之土地分類為待出售非流動資產。
- (二) 待出售非流動資產提供抵押擔保情形請參閱附註三七。

十四、其他流動資產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
受限制資產－銀行存款	\$ 575,116	\$ 606,217	\$ 487,102
其 他	<u>97,010</u>	<u>11,532</u>	<u>61,917</u>
	<u>\$ 672,126</u>	<u>\$ 617,749</u>	<u>\$ 549,019</u>

受限制資產－流動係合併公司供作關稅局通關作業價金及同業融資之抵押擔保品，請參閱附註三七。

十五、貼現及放款淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
押 匯	\$ 333,211	\$ 475,822	\$ 396,944
透 支	793	1,061	1,811
擔保透支	28,756	10,031	13,898
應收帳款融資	54,461	80,862	58,520
應收證券融資款	1,028,919	866,372	1,217,697
短期放款	41,160,530	43,046,052	45,863,613
短期擔保放款	98,988,167	103,198,900	100,367,529
中期放款	48,063,853	49,659,266	47,637,619
中期擔保放款	102,519,482	109,958,945	109,936,078
長期放款	5,004,730	4,499,987	4,546,171
長期擔保放款	143,133,615	145,623,202	143,246,908
催 收 款	<u>1,395,234</u>	<u>1,662,082</u>	<u>1,447,552</u>
	441,711,751	459,082,582	454,734,340
加：折溢價調整	32,508	44,071	45,334
減：備抵損失	(<u>6,821,669</u>)	(<u>6,532,101</u>)	(<u>6,620,226</u>)
	<u>\$ 434,922,590</u>	<u>\$ 452,594,552</u>	<u>\$ 448,159,448</u>

(一) 台中銀行公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,376,137 仟元、1,640,185 仟元及 1,426,883 仟元；對內未計提之應收利息分別為 26,640 仟元、34,228 仟元及 29,276 仟元。

(二) 台中銀行公司於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴訟追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：

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
107 年 1 月 1 日餘額	\$1,644,957	\$2,624,516	\$ 490,440	\$4,759,913	\$1,584,897	\$6,344,810
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(33,526)	36,671	(3,145)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(2,238)	(79,730)	81,968	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	372,268	(372,204)	(64)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(920,246)	(1,490,409)	(153,185)	(2,563,840)	-	(2,563,840)
購入或創始之新金融資產	1,084,414	1,421,079	58,590	2,564,083	-	2,564,083
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	91,709	91,709
轉銷呆帳	-	(7,345)	(162,548)	(169,893)	(438,069)	(607,962)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	535,261	535,261
匯兌及其他變動	(453,908)	520,039	190,034	256,165	-	256,165
期末餘額	<u>\$1,691,721</u>	<u>\$2,652,617</u>	<u>\$ 502,090</u>	<u>\$4,846,428</u>	<u>\$1,773,798</u>	<u>\$6,620,226</u>

十六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資			
權益工具投資	\$ 4,512,771	\$ 3,521,896	\$ 3,284,026
債務工具投資	<u>27,832,967</u>	<u>27,492,194</u>	<u>29,010,212</u>
	<u>\$ 32,345,738</u>	<u>\$ 31,014,090</u>	<u>\$ 32,294,238</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
國內上市櫃及興櫃股票	\$ 3,198,471	\$ 2,412,780	\$ 2,054,128
國內非上市櫃股票	1,037,394	905,465	996,098
國外上市櫃及非上市櫃股票	<u>276,906</u>	<u>203,651</u>	<u>233,800</u>
	<u>\$ 4,512,771</u>	<u>\$ 3,521,896</u>	<u>\$ 3,284,026</u>

1. 合併公司依中長期策略目的投資上述公司普通股，並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具提供抵押擔保情形，請參閱附註三七。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
公司債	\$ 19,884,483	\$ 20,730,435	\$ 22,201,376
政府債券	5,923,897	5,976,359	6,026,522
國外債券	824,587	785,400	782,314
金融債券	1,200,000	-	-
	<u>\$ 27,832,967</u>	<u>\$ 27,492,194</u>	<u>\$ 29,010,212</u>

- 截至 107 年 9 月 30 日止，合併公司以透過其他綜合損益按公允價值衡量之政府債券供作附買回交易條件之面額為 400,000 仟元，其帳面金額資訊，請參閱附註四二。
- 合併公司於 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 1 月 1 日至 9 月 30 日經評估透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損迴轉利益 937 仟元、1,644 仟元、1,273 仟元及 2,737 仟元。
- 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，請參閱附註四一。

十七、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
國外債券	\$ 23,106,425	\$ 21,361,293	\$ 20,669,469
政府債券	14,286,996	13,123,603	12,631,070
央行可轉讓定存單	58,300,000	55,500,000	55,000,000
公司債	11,415,084	11,418,483	9,112,863
債權憑證	<u>9,610</u>	<u>9,511</u>	<u>9,456</u>
	107,118,115	101,412,890	97,422,858
減：備抵損失	(42,371)	(105,129)	(91,839)
減：抵繳信託賠償準備金及 存出保證金	<u>(844,900)</u>	<u>(845,000)</u>	<u>(855,400)</u>
	<u>\$ 106,230,844</u>	<u>\$ 100,462,761</u>	<u>\$ 96,475,619</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
美 元	\$ 613,859	\$ 571,613	\$ 558,859
人 民 幣	420,000	510,000	450,000
澳 幣	61,000	61,000	61,000
南 非 幣	450,000	70,000	70,000

(二) 合併公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，分別以按攤銷後成本衡量之政府債券及國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 700,000 仟元及 8,297,422 仟元（美元 267,400 仟元）、1,200,000 仟元及 9,642,940 仟元（美元 314,000 仟元）暨 800,000 仟元及 8,091,245 仟元（美元 265,000 仟元），其帳面金額資訊，請參閱附註四二。

(三) 合併公司於 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 1 月 1 日至 9 月 30 日經評估按攤銷後成本衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損迴轉利益 689 仟元、資產減損損失 1,147 仟元、資產減損迴轉利益 6,464 仟元及資產減損損失 8,484 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，請參閱附註四一。

十八、子 公 司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投 資 公 司 名 稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比		
			108年 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日
中國人造纖維公司	德興投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
	久津實業公司	製造及買賣業	50%	50%	50%
	磐亞公司	石 化 業	49%	49%	49%
	德信證券投資信託公司	證券投資信託業	50%	50%	46%
	台中銀行公司	銀 行 業	29%	29%	29%
	瑞嘉投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
	蔗蜜坊公司	化粧品及清潔用品製造業	100%	100%	100%
德興投資公司	翔豐開發公司	一般投資業	100%	100%	100%
	IOLITE INVESTMENT Ltd.	一般投資業	100%	100%	100%
IOLITE INVESTMENT Ltd	漢諾實（香港）公司	一般投資業	100%	100%	100%
	Precious Wealth International Limited	一般投資業	100%	100%	100%

（接次頁）

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			108年 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日
漢諾實(香港)公司	河北漢諾實隱形眼鏡公司	製造及買賣業	100%	100%	100%
翔豐開發公司	透明實業公司	不動產開發及租賃業	99%	99%	99%
透明實業公司	金邦格興業公司	不動產開發及租賃業	99%	99%	99%
久津實業公司	格菱公司	食品製造、飲料銷售及 倉儲配送	96%	96%	96%
	久暢公司	飲料銷售及倉儲配送	64%	63%	63%
	磐豐實業公司	餐 館 業	100%	100%	100%
	波蜜國際公司	一般投資業	62%	62%	62%
	御居環球有限公司	一般投資業	90%	90%	90%
御居環球公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	短期住宿服務業	100%	100%	100%
波蜜國際公司	上海波蜜食品公司	製造及買賣業	99%	99%	99%
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人	100%	100%	100%
	台中銀租賃事業公司	租賃業務	100%	100%	100%
	台中銀證券公司	證 券 商	100%	100%	100%
	TCCBL Co., Ltd.	一般投資業	100%	100%	100%
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資蘇州有限公司	融資租賃業	100%	100%	100%

1. 上述持股比例係以合併持股比例為基礎。
2. 合併公司對台中銀行公司具有實質控制能力，故台中銀行公司及其子公司均列入合併財務報表。
3. 合併公司於107年4月新增投資 Precious Wealth International Limited，新增投資金額計 USD 375 仟元。
4. 合併公司於107年11月參與台中銀行公司現金增資，合併公司新增投資 32,246 仟股，新增成本為 328,914 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數 3,429 仟元。
5. 合併公司於108年3月、5月及107年度分別參與德興投資公司現金增資，分別新增投資 10,000 仟股、10,000 仟股及 20,000 仟股，投資成本分別為 100,000 仟元、100,000 仟元及 200,000 仟元。
6. 合併公司於107年12月新增投資德信證券投資信託公司 1,140 仟股，新增成本為 10,262 仟元，因合併公司對德信證券投資信託公司之持股比例發生變動，調整增列資本公積—採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數 5,532 仟元。

7. 合併公司 107 年度參與瑞嘉投資公司現金增資，新增投資 1,250 仟股，投資成本 12,500 仟元。
8. 合併公司 108 年 9 月參與金邦格興業有限公司現金增資，新增投資 2,000 仟股，投資成本 20,000 仟元。
9. 合併公司於 108 年 7 月及 9 月合計新增投資格菱公司 23 仟股，新增成本為 115 仟元。
10. 合併公司於 108 年 7 月及 8 月合計新增投資久暢公司 88 仟股，新增成本為 819 仟元。
11. 列入合併財務報表編製個體之子公司 108 年及 107 年 9 月 30 日除磐亞公司、德信證券投資信託公司、台中銀行公司、台中銀證券公司、台中銀租賃事業公司、TCCBL Co., Ltd.、台中銀融資蘇州有限公司及台中銀保經公司係以同期間經會計師核閱之財務報表為依據外，餘係以同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	主 要 營 業 場 所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		108年 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日
台中銀行公司	台 中 市	71%	71%	71%

子 公 司 名 稱	分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益				非 控 制 權 益		
	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	108年 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日
台中銀行公司	\$ 770,268	\$ 805,300	\$ 2,342,751	\$ 2,231,623	\$ 35,784,867	\$ 34,031,312	\$ 32,263,434
其 他	58,961	17,436	100,321	74,028	2,058,195	1,835,968	1,886,391
合 計	<u>\$ 829,229</u>	<u>\$ 822,736</u>	<u>\$ 2,443,072</u>	<u>\$ 2,305,651</u>	<u>\$ 37,843,062</u>	<u>\$ 35,867,280</u>	<u>\$ 34,149,825</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

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
資 產	\$ 683,585,491	\$ 690,832,103	\$ 681,653,538
負 債	<u>633,297,595</u>	<u>643,008,450</u>	<u>636,244,060</u>
權 益	<u>\$ 50,287,896</u>	<u>\$ 47,823,653</u>	<u>\$ 45,409,478</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	
權益歸屬於：				
本公司業主	\$ 14,503,029	\$ 13,792,341	\$ 13,146,044	
台中銀行公司之非				
控制權益	<u>35,784,867</u>	<u>34,031,312</u>	<u>32,263,434</u>	
	<u>\$ 50,287,896</u>	<u>\$ 47,823,653</u>	<u>\$ 45,409,478</u>	
	108年7月1日	107年7月1日	108年1月1日	107年1月1日
	至9月30日	至9月30日	至9月30日	至9月30日
淨 收 益	<u>\$ 3,031,449</u>	<u>\$ 2,993,952</u>	<u>\$ 9,101,210</u>	<u>\$ 8,653,863</u>
本期淨利	\$ 1,031,839	\$ 1,078,623	\$ 3,138,313	\$ 2,989,048
其他綜合（損）益	(57,171)	71,900	313,072	181,124
綜合損益總額	<u>\$ 974,668</u>	<u>\$ 1,150,523</u>	<u>\$ 3,451,385</u>	<u>\$ 3,170,172</u>
淨利歸屬於：				
本公司業主	\$ 261,571	\$ 273,323	\$ 795,562	\$ 757,425
台中銀行公司之非				
控制權益	<u>770,268</u>	<u>805,300</u>	<u>2,342,751</u>	<u>2,231,623</u>
	<u>\$ 1,031,839</u>	<u>\$ 1,078,623</u>	<u>\$ 3,138,313</u>	<u>\$ 2,989,048</u>
綜合損益總額歸屬於：				
本公司業主	\$ 247,078	\$ 291,543	\$ 874,926	\$ 803,322
台中銀行公司之非				
控制權益	<u>727,590</u>	<u>858,980</u>	<u>2,576,459</u>	<u>2,366,850</u>
	<u>\$ 974,668</u>	<u>\$ 1,150,523</u>	<u>\$ 3,451,385</u>	<u>\$ 3,170,172</u>
現金流量				
營業活動	\$ 202,365	\$ 874,660	\$ 5,454,122	\$ 3,303,083
投資活動	(5,685,537)	471,281	(7,297,732)	(9,179,050)
籌資活動	(821,168)	(1,048,155)	(84,884)	293,682
匯率變動對現金及				
約當現金之影響	(30,057)	(25,890)	(31,815)	(6,382)
淨現金流（出）入	<u>(\$ 6,334,397)</u>	<u>\$ 271,896</u>	<u>(\$ 1,960,309)</u>	<u>(\$ 5,588,667)</u>

十九、採用權益法之投資

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
投資關聯企業	<u>\$ 1,154,661</u>	<u>\$ 1,241,811</u>	<u>\$ 1,216,219</u>

投資關聯企業

(一) 合併公司投資關聯企業餘額如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
具重大性之關聯企業			
南中石化工業公司	\$ 1,143,957	\$ 1,228,959	\$ 1,212,772
個別不重大之關聯企業			
維康國際公司	3,592	3,298	3,447
風暴國際公司	6,617	7,746	-
BONWELL	495	1,808	-
	<u>\$ 1,154,661</u>	<u>\$ 1,241,811</u>	<u>\$ 1,216,219</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		
			108年 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日
南中石化工業公司	石 化 業	雲 林 縣	50%	50%	50%

有關南中石化工業公司彙整性財務資訊如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
總 資 產	\$ 3,186,670	\$ 3,263,392	\$ 3,322,487
總 負 債	898,757	805,473	896,943
權 益	2,287,913	2,457,919	2,425,544
合併公司持股比例	50%	50%	50%
投資帳面價值	<u>\$ 1,143,957</u>	<u>\$ 1,228,959</u>	<u>\$ 1,212,772</u>

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
本期營業收入	<u>\$ 1,732,265</u>	<u>\$ 2,579,441</u>	<u>\$ 4,928,248</u>	<u>\$ 6,329,737</u>
本期淨利益	<u>(\$ 823)</u>	<u>(\$ 89,278)</u>	<u>(\$ 11,142)</u>	<u>\$ 144,498</u>
本期其他綜合損益	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 個別不重大之關聯企業彙總資訊

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
本期淨損失	(\$ 703)	(\$ 550)	(\$ 3,533)	(\$ 952)
本期其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損失總額	<u>(\$ 703)</u>	<u>(\$ 550)</u>	<u>(\$ 3,533)</u>	<u>(\$ 952)</u>

108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法之投資及合併公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，皆按未經會計師核閱之財務報告計算。

(四) 採用權益法之投資提供抵押擔保之情形，請參閱附註三七。

二十、不動產、廠房及設備

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日								
	土 地	房屋及建築	機 器 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	生 財 項 設 備	什 項 設 備	未 完 工 程 及 待 驗 設 備 等	合 計
成 本								
期初餘額	\$ 11,112,292	\$ 4,844,813	\$ 11,153,083	\$ 150,566	\$ 396,697	\$ 1,403,857	\$ 3,570,262	\$ 32,631,570
本期增加	216	34,923	191,014	18,096	3,687	283,852	1,391,187	1,922,975
本期減少	-	-	(6,652)	(12,404)	(35,025)	(8,381)	-	(62,462)
重 分 類	236,109	265,756	2,851,114	-	106,758	(243,262)	(3,205,277)	11,198
匯率影響數	(16)	(2,572)	(7,488)	(39)	-	(1,729)	(8,550)	(20,394)
期末餘額	<u>11,348,601</u>	<u>5,142,920</u>	<u>14,181,071</u>	<u>156,219</u>	<u>472,117</u>	<u>1,434,337</u>	<u>1,747,622</u>	<u>34,482,887</u>
累計折舊								
期初餘額	-	2,259,341	6,054,515	100,082	325,002	947,974	-	9,686,914
本期增加	-	98,076	508,767	11,331	11,033	94,150	-	723,357
本期減少	-	-	(6,616)	(10,517)	(34,139)	(8,272)	-	(59,544)
重分類	-	6,603	-	-	-	-	-	6,603
匯率影響數	-	(1,738)	(6,264)	(15)	-	(1,403)	-	(9,420)
期末餘額	-	<u>2,362,282</u>	<u>6,550,402</u>	<u>100,881</u>	<u>301,896</u>	<u>1,032,449</u>	-	<u>10,347,910</u>
累計減損								
期初餘額	84,713	183,032	216,880	1,018	670	29,472	-	515,785
本期減少	-	-	(15)	(23)	-	-	-	(38)
匯率影響數	-	(161)	(277)	-	-	(21)	-	(459)
期末餘額	<u>84,713</u>	<u>182,871</u>	<u>216,588</u>	<u>995</u>	<u>670</u>	<u>29,451</u>	-	<u>515,288</u>
期末淨額	<u>\$ 11,263,888</u>	<u>\$ 2,597,767</u>	<u>\$ 7,414,081</u>	<u>\$ 54,343</u>	<u>\$ 169,551</u>	<u>\$ 372,437</u>	<u>\$ 1,747,622</u>	<u>\$ 23,619,689</u>

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日								
	土 地	房屋及建築	機 器 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	生 財 項 設 備	什 項 設 備	未 完 工 程 及 待 驗 設 備 等	合 計
成 本								
期初餘額	\$ 11,110,668	\$ 4,847,156	\$ 12,661,265	\$ 133,874	\$ 416,958	\$ 1,289,474	\$ 3,026,506	\$ 33,485,901
本期增加	295	582	84,523	16,741	752	88,090	503,353	694,336
本期減少	-	(291)	(1,685,234)	(6,212)	(25,011)	(11,551)	-	(1,728,299)
重 分 類	-	1,850	90,090	3,234	1,304	-	(95,954)	524
匯率影響數	-	(4,636)	(13,505)	-	-	(2,134)	-	(20,275)
期末餘額	<u>11,110,963</u>	<u>4,844,661</u>	<u>11,137,139</u>	<u>147,637</u>	<u>394,003</u>	<u>1,363,879</u>	<u>3,433,905</u>	<u>32,432,187</u>
累計折舊								
期初餘額	-	2,136,068	6,956,334	91,104	338,841	837,635	-	10,359,982
本期增加	-	94,362	428,905	9,660	9,396	93,548	-	635,871
本期減少	-	(248)	(1,455,934)	(5,031)	(24,123)	(10,076)	-	(1,495,412)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	(2,994)	(11,292)	(6)	-	(1,645)	-	(15,937)
期末餘額	-	<u>2,227,188</u>	<u>5,918,013</u>	<u>95,727</u>	<u>324,114</u>	<u>919,462</u>	-	<u>9,484,504</u>
累計減損								
期初餘額	84,713	183,284	442,785	1,095	1,912	29,499	-	743,288
本期增加	-	-	325	-	-	-	-	325
本期減少	-	(43)	(225,871)	(77)	(1,243)	-	-	(227,234)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	(290)	(502)	-	-	(38)	-	(830)
期末餘額	<u>84,713</u>	<u>182,951</u>	<u>216,737</u>	<u>1,018</u>	<u>669</u>	<u>29,461</u>	-	<u>515,549</u>
期末淨額	<u>\$ 11,026,250</u>	<u>\$ 2,434,522</u>	<u>\$ 5,002,389</u>	<u>\$ 50,892</u>	<u>\$ 69,220</u>	<u>\$ 414,956</u>	<u>\$ 3,433,905</u>	<u>\$ 22,432,134</u>

(一) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房 屋	20 至 60 年
裝修工程	8 至 29 年
機器設備	2 至 47 年
交通及運輸設備	3 至 10 年
什項設備	2 至 30 年
生財設備	5 年

(二) 合併公司於 108 年 9 月 30 日之未完工程及預付設備款主要係合併公司興建中之辦公大樓。

(三) 合併公司 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日資本化前財務成本分別為 1,336,114 仟元、1,245,907 仟元、4,039,191 仟元及 3,539,499 仟元，不動產、廠房及設備資本化財務成本之金額分別為 0 仟元、4,173 仟元、2,272 仟元及 14,006 仟元，資本化年利率均為 1.85%。

(四) 合併公司以營業租賃出租建築物，租賃期間為 1~2 年。承租人於租賃期間結束時，對該資產不具有優惠承購權。營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
第 1 年	\$ 803	\$ 178	\$ 393
第 2 年	333	-	-
	<u>\$ 1,136</u>	<u>\$ 178</u>	<u>\$ 393</u>

(五) 不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形，請參閱附註三七。

二一、租賃協議

(一) 使用權資產－108 年

		108年9月30日
使用權資產帳面金額		
土地及房屋		\$ 967,070
運輸設備		120,738
機器設備		<u>60,505</u>
		<u>\$ 1,148,313</u>
	108年7月1日	108年1月1日
	至9月30日	至9月30日
	<u>\$ 104,192</u>	<u>\$ 264,612</u>
使用權資產之增添		
使用權資產之折舊費用		
土地及房屋	\$ 39,210	\$ 114,178
運輸設備	22,742	71,698
機器設備	<u>2,915</u>	<u>7,003</u>
	<u>\$ 64,867</u>	<u>\$ 192,879</u>

(二) 租賃負債－108 年

	108年9月30日
租賃負債帳面金額	
流 動	\$ 258,745
非 流 動	\$ 750,927

租賃負債之折現率區間如下：

	108年9月30日
土 地	1.01%~4.14%
建 築 物	1.01%~5.95%
運輸設備	1.82%
機器設備	1.01%~5.96%

(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 7 年，依市場租金費率調整租賃給付。於租賃期間終止時，合併公司對租賃房地並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

合併公司以營業租賃出租自有房屋建築請參閱附註二十，以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註二二。

108 年

	108年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	\$ 23,758	\$ 66,865
低價值資產租賃費用	\$ 2,949	\$ 9,054
租賃之現金流出總額	(\$ 95,400)	(\$283,688)

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。

107 年

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	107年9月30日
不超過1年	\$ 248,988	\$ 255,207
1~5年	274,050	294,167
超過5年	540	4,172
	<u>\$ 523,578</u>	<u>\$ 533,546</u>

二二、投資性不動產

108年1月1日至9月30日				
	土	地	建造中投資性 不動產	合 計
<u>成 本</u>				
期初餘額	\$ 1,295,282	\$ 99,047	\$ 86,290	\$ 1,480,619
本期增加	-	57,688	7,000	64,688
本期重分類	(4,468)	(6,603)	-	(11,071)
期末餘額	<u>1,290,814</u>	<u>150,132</u>	<u>93,290</u>	<u>1,534,236</u>
<u>累計折舊</u>				
期初餘額	-	26,143	-	26,143
本期增加	-	1,276	-	1,276
本期重分類	-	(6,603)	-	(6,603)
期末餘額	-	<u>20,816</u>	-	<u>20,816</u>
<u>累計減損</u>				
期初餘額	18,094	1,000	-	19,094
本期增加	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-
期末餘額	<u>18,094</u>	<u>1,000</u>	<u>-</u>	<u>19,094</u>
期末淨額	<u>\$ 1,272,720</u>	<u>\$ 128,316</u>	<u>\$ 93,290</u>	<u>\$ 1,494,326</u>

107年1月1日至9月30日				
	土	地	建造中投資性 不動產	合 計
<u>成 本</u>				
期初餘額	\$ 2,058,474	\$ 54,985	\$ 22,500	\$ 2,135,959
本期增加	26,697	21,798	45,790	94,285
本期減少	(20,279)	(10,328)	-	(30,607)
本期重分類	-	430	-	430
期末餘額	<u>2,064,892</u>	<u>66,885</u>	<u>68,290</u>	<u>2,200,067</u>

(接次頁)

(承前頁)

107年1月1日至9月30日				
	建造中投資性			
	土	地	建 築 物	不 動 產 合 計
累計折舊				
期初餘額	\$ -	\$ 25,794	\$ -	\$ 25,794
本期增加	-	1,358	-	1,358
本期減少	-	(1,434)	-	(1,434)
本期重分類	-	-	-	-
期末餘額	-	25,718	-	25,718
累計減損				
期初餘額	38,373	1,000	-	39,373
本期增加	-	-	-	-
本期減少	(20,279)	-	-	(20,279)
本期重分類	-	-	-	-
期末餘額	18,094	1,000	-	19,094
期末淨額	<u>\$ 2,046,798</u>	<u>\$ 40,167</u>	<u>\$ 68,290</u>	<u>\$ 2,155,255</u>

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

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

	108年9月30日
第 1 年	\$ 1,348
第 2 年	96
	<u>\$ 1,444</u>

於 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日不可取消之營業租賃應收款給付總額如下：

	107年12月31日	107年9月30日
不超過 1 年	\$ 1,631	\$ 2,083
1~5 年	1,305	1,583
超過 5 年	-	-
	<u>\$ 2,936</u>	<u>\$ 3,666</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) 久津實業公司於 107 年 3 月經董事會決議出售部分投資性不動產，出售價款為 14,205 仟元，產生處分利益 14,025 仟元。
- (二) 合併公司投資性不動產於 107 年及 106 年 12 月 31 日之公允價值分別為 1,518,260 仟元及 3,299,011 仟元，經合併公司管理階層評估，相較於 107 年及 106 年 12 月 31 日，108 年及 107 年 9 月 30 日之公允價值並無重大變動。
- (三) 合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。合併公司設定質押作為借款擔保之投資性不動產金額，請參閱附註三七。

二三、無形資產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
商 譽	\$ 426,381	\$ 426,381	\$ 426,381
營 業 權	28,000	28,000	28,000
電腦軟體	121,371	135,974	137,278
殼牌權利金	<u>159,052</u>	<u>159,052</u>	<u>159,052</u>
	734,804	749,407	750,711
減：累計減損	(<u>557,161</u>)	(<u>557,161</u>)	(<u>557,161</u>)
	<u>\$ 177,643</u>	<u>\$ 192,246</u>	<u>\$ 193,550</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 108 年 9 月 30 日，累計已提列減損損失 398,109 仟元。
- (二) 營業權係合併公司受讓豐興證券股份有限公司之營業權利，因屬非確定耐用年限之無形資產，故依規定不予攤銷，截至 108 年 9 月 30 日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。

(三) 電腦軟體成本及殼牌權利金變動如下：

	108年1月1日至9月30日		
	權	利	金 電 腦 軟 體 合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 159,052	\$ 135,974	\$ 295,026
本期增加	-	24,513	24,513
本期攤銷	-	(39,160)	(39,160)
淨兌換差額	-	44	44
期末餘額	<u>159,052</u>	<u>121,371</u>	<u>280,423</u>
<u>累計減損</u>			
期初餘額	159,052	-	159,052
本期提列	-	-	-
期末餘額	<u>159,052</u>	<u>-</u>	<u>159,052</u>
期末淨額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 121,371</u>	<u>\$ 121,371</u>

	107年1月1日至9月30日		
	權	利	金 電 腦 軟 體 合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 159,052	\$ 134,060	\$ 293,112
本期增加	-	44,478	44,478
本期攤銷	-	(41,237)	(41,237)
淨兌換差額	-	(23)	(23)
期末餘額	<u>159,052</u>	<u>137,278</u>	<u>296,330</u>
<u>累計減損</u>			
期初餘額	159,052	-	159,052
本期提列	-	-	-
期末餘額	<u>159,052</u>	<u>-</u>	<u>159,052</u>
期末淨額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 137,278</u>	<u>\$ 137,278</u>

殼牌權利金係中國人造纖維公司為取得興建乙二醇廠相關專利技術，與殼牌研究有限公司（SHELL RESEARCH LIMITED）簽訂殼牌 EO/EG 製法專利權使用協議，以取得相關技術，該專利使用期間自協議開始執行日起滿 5 年止，後因原預計興建場地環保等問題，致興建乙二醇廠進度嚴重落後，雖與殼牌研究有限公司協議內容，該專利仍可繼續使用，惟經評估後，業已全額提列減損；後中國人造纖維公司依變更後現金增資計畫，另規劃興建新乙二醇廠，故於 100 年 5 月與殼牌研究有限公司簽訂殼牌 EO/EG 製法專利權使用協

議書（該 EO/EG 製法專利權與上述原簽訂之製程技術不同），依合約條件約定應給付權利金技術服務費總金額計 USD5,323 仟元。

二四、其他資產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
存出保證金	\$ 1,927,970	\$ 1,778,156	\$ 2,076,741
預付租賃款－土地使用權	-	157,406	157,047
非放款轉列之催收款－淨額	429	1,111	21,606
代收承銷股款及待交割款項	154	726	47
催收款－淨額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,928,553</u>	<u>\$ 1,937,399</u>	<u>\$ 2,255,441</u>

(一) 合併公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之定期存款及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 984,900 仟元、985,000 仟元及 995,400 仟元，帳列存出保證金項下。

(二) 非放款轉列之催收款－淨額明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 2,025	\$ 5,343	\$ 43,756
減：備抵損失－台中銀行公司（附註十）	(<u>1,596</u>)	(<u>4,232</u>)	(<u>22,150</u>)
	<u>\$ 429</u>	<u>\$ 1,111</u>	<u>\$ 21,606</u>

(三) 催收款－淨額明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
催收款	\$ 3,104	\$ 3,104	\$ 3,104
減：備抵損失－催收款（附註十）	(<u>3,104</u>)	(<u>3,104</u>)	(<u>3,104</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

二五、借 款

(一) 短期借款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>擔保借款</u>			
－銀行抵押借款	<u>\$ 7,562,248</u>	<u>\$ 5,710,634</u>	<u>\$ 5,501,920</u>
<u>無擔保借款</u>			
－信用借款	5,100,000	4,149,886	4,154,500
－購料借款	<u>2,506,494</u>	<u>4,706,669</u>	<u>3,158,772</u>
	<u>7,606,494</u>	<u>8,856,555</u>	<u>7,313,272</u>
	<u>\$ 15,168,742</u>	<u>\$ 14,567,189</u>	<u>\$ 12,815,192</u>

1. 銀行借款之利率於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 1.00%~5.44%、1.20%~5.70%及 1.00%~6.08%。

2. 上述借款擔保品資訊，請參閱附註三七。

(二) 應付短期票券

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應付短期票券	\$ 3,060,000	\$ 2,360,000	\$ 2,460,000
減：應付短期票券折價	(<u>3,783</u>)	(<u>2,296</u>)	(<u>3,319</u>)
	<u>\$ 3,056,217</u>	<u>\$ 2,357,704</u>	<u>\$ 2,456,681</u>

(三) 長期借款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>擔保借款</u>			
一銀行借款	\$ 7,174,367	\$ 6,958,811	\$ 7,473,370
減：列為 1 年內到期部分	(<u>1,271,190</u>)	(<u>1,245,188</u>)	(<u>1,358,888</u>)
長期借款	<u>\$ 5,903,177</u>	<u>\$ 5,713,623</u>	<u>\$ 6,114,482</u>

1. 中國人造纖維公司於民國 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之合作金庫商業銀行主辦聯合長期借款分別為 1,920,450 仟元、2,699,500 仟元及 2,925,849 仟元，借款利率目前為 1.85%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 679,050 仟元到期，該借款係提供中國人造纖維公司高雄廠等土地及建築作為擔保品。

2. 中國人造纖維公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之臺灣中小企業銀行中長期借款分別為 241,400 仟元、250,000 仟元及 250,000 仟元，借款利率目前為 1.37%，自 108 年 3 月起每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 21,500 仟元到期，該借款係提供中國人造纖維公司之土地及建築作為擔保品。

3. 中國人造纖維公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之瑞穗銀行長期借款均為 300,000 仟元，借款利率目前為 1.30%，原於 108 年 12 月到期一次償還，後展延至 109 年 12 月到期一次償還。

4. 中國人造纖維公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之臺灣土地銀行長期借款為 67,692 仟元、74,461 仟元及 77,846 仟元，借款利率目前為 1.50%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 16,923 仟元到期，該借款係提供中國人造纖維公司之土地及建築作為擔保品。
5. 中國人造纖維公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之聯邦銀行長期借款分別為 549,900 仟元、349,900 仟元及 449,700 仟元，借款利率目前為 1.58%~1.59%，原於 108 年 5 月起每年依照借款合同按期還款，後展延至 109 年 11 月起每年依照借款合同按期還款，該借款係提供台中銀行股票 106,000 仟股作為擔保品。
6. 中國人造纖維公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之板信銀行長期借款分別為 500,000 仟元、500,000 仟元及 500,000 仟元，借款利率目前為 1.55%，原於 109 年 6 月到期一次償還，後展延至 111 年 6 月到期一次償還，該借款係提供新北市三重區工地及建物作為擔保品。
7. 中國人造纖維公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之陽信銀行長期借款分別為 600,000 仟元、600,000 仟元及 550,000 仟元，借款利率目前為 1.50%，原於 109 年 8 月到期一次償還，後展延至 110 年 8 月到期一次償還，該借款係提供台中銀行股票 95,000 仟股作為擔保品。
8. 中國人造纖維公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之日盛銀行長期借款分別為 730,000 仟元、340,000 仟元及 540,000 仟元，借款利率目前為 1.50%，原於 108 年 10 月到期一次償還，後展延至 111 年 6 月到期一次償還，該借款係提供台中銀行股票 93,000 仟股及農林股票 15,000 仟股作為擔保品。
9. 中國人造纖維公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之合作金庫商業銀行長期借款均為 650,000 仟元，借款利率目前為 1.50%，於 109 年 2 月起每年依照合約按期還款，未

來一年內將有 216,667 仟元到期，該借款係提供雲林斗六市土地及建築作為擔保品。

10. 中國人造纖維公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之高雄銀行借款為均為 100,000 仟元，借款利率目前為 1.50%，未來一年內將有 100,000 仟元於 108 年 11 月到期一次償還。
11. 磐亞公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之合作金庫商業銀行長期借款分別為 450,000 仟元、212,000 仟元及 212,000 仟元，借款利率目前為 1.70%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 96,000 仟元到期。該借款係提供磐亞公司高雄廠土地及建物作為擔保品。
12. 磐亞公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之聯邦銀行長期借款分別為 175,000 仟元、100,000 仟元及 100,000 仟元，借款利率目前為 1.64%，每年依照借款合同按期還款，該借款係提供磐亞公司持有中國人造纖維公司之股票作為擔保品。
13. 磐亞公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之板信銀行長期借款分別為 70,000 仟元、90,000 仟元及 100,000 仟元，借款利率目前為 1.64%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 10,000 仟元到期。
14. 磐亞公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之日盛銀行長期借款分別為 50,000 仟元、150,000 仟元及 150,000 仟元，借款利率目前為 1.53%，原於 108 年 10 月到期，後展延至 109 年 10 月到期一次償還，該借款係提供中國人造纖維公司股票作為擔保品。
15. 金邦格興業公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之臺灣中小企業銀行長期借款分別為 49,000 仟元、57,000 仟元及 57,000 仟元，借款利率目前為 2.37%，原於 108 年 5 月到期一次償還，後展延至 110 年 5 月到期一次償還，該借款係提供萬華直興段土地作為擔保品。

16. 久津實業公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之臺灣中小企業銀行長期借款分別為 20,000 仟元、60,000 仟元及 80,000 仟元，借款利率目前為 1.99%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 20,000 仟元到期，該借款係提供彰化、大甲及福工廠房作為擔保品。
17. 久津實業公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之聯邦銀行長期借款分別為 117,000 仟元、127,000 仟元及 127,000 仟元，借款利率目前為 1.70%~1.89%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 59,000 仟元到期，該借款係提供台中銀行金融債券及華南金融控股公司股票作為擔保品。
18. 久津實業公司於民國 108 年 9 月 30 日之日盛銀行長期借款為 120,000 仟元，借款利率為 1.70%，未來一年內將有 32,000 仟元到期，該借款係提供華南金融控股股份有限公司股票作為擔保品。
19. 久津實業公司於民國 108 年 9 月 30 日之第一商業銀行長期借款為 170,000 仟元，借款利率為 1.60%，未來一年內將有 10,000 仟元到期，該借款係提供彰化廠房作為擔保品。
20. 久暢股份有限公司於民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日暨 9 月 30 日之陽信復興銀行長期借款分別為 165,000 仟元、168,000 仟元及 168,000 仟元，借款利率均為 2.03%，未來一年內將有 6,000 仟元到期，該借款係提供台中銀金融債券作為擔保品。
21. 久暢股份有限公司於民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日暨 9 月 30 日之遠東營業部銀行長期借款分別為 128,925 仟元及 130,950 仟元及 135,975 仟元，借款利率均為 2.02%，未來一年內將有 4,050 仟元到期，該借款係提供台中銀金融債券作為擔保品。
22. 上述長期借款之擔保品，請參閱附註三七。

二六、附買回票券及債券負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
政府債券	\$ 701,131	\$ 1,200,036	\$ 1,202,575
國外債券	<u>7,823,541</u>	<u>8,704,431</u>	<u>7,199,937</u>
	<u>\$ 8,524,672</u>	<u>\$ 9,904,467</u>	<u>\$ 8,402,512</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
政府債券	\$ 701,531	\$ 1,200,797	\$ 1,203,191
國外債券	<u>7,868,157</u>	<u>8,768,302</u>	<u>7,241,002</u>
	<u>\$ 8,569,688</u>	<u>\$ 9,969,099</u>	<u>\$ 8,444,193</u>
政府債券	0.50%~0.51%	0.42%~0.52%	0.38%~0.48%
國外債券	2.32%~2.65%	2.69%~2.90%	2.40%~2.60%

國外債券以外幣計價明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
美 元	\$ 252,128	\$ 283,440	\$ 235,808

二七、央行及銀行同業存款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
銀行同業拆放	\$ 5,720,600	\$ 2,874,850	\$ 13,821,320
中華郵政轉存款	431,177	503,276	503,276
銀行同業存款	<u>14</u>	<u>626</u>	<u>437</u>
	<u>\$ 6,151,791</u>	<u>\$ 3,378,752</u>	<u>\$ 14,325,033</u>

二八、其他應付款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應付跨行清算款	\$ 4,364,148	\$ 41,056	\$ 37,991
應付費用	2,191,534	2,167,311	2,199,714
應付待交換票據	1,754,990	5,715,927	5,405,600
應付即期外匯交割款	1,176,375	1,912,669	2,620,529
應付利息	967,002	561,466	901,803
應付承兌票款	749,530	845,279	647,125
應付交割帳款	548,371	476,395	603,993
應付現金股利	111,797	-	146,514
應付設備款	73,094	44,439	39,062
應付承購帳款	30,653	33,552	546,848

(接次頁)

(承前頁)

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應付買入證券價款	\$ 4,325	\$ 438,763	\$ -
其 他	660,608	531,629	506,724
	<u>\$ 12,632,427</u>	<u>\$ 12,768,486</u>	<u>\$ 13,655,903</u>

二九、存款及匯款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
支票存款	\$ 6,505,226	\$ 9,766,073	\$ 7,934,926
活期存款	135,338,940	128,942,094	125,521,546
活期儲蓄存款	130,136,644	126,189,743	122,473,422
定期存款	139,431,198	164,939,938	164,694,092
定期儲蓄存款	162,888,695	157,855,126	151,087,293
匯 款	215,378	28,125	21,504
	<u>\$574,516,081</u>	<u>\$587,720,906</u>	<u>\$571,732,783</u>

三十、應付債券

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
次順位金融債券	\$ 20,000,000	\$ 20,000,000	\$ 18,500,000
減：合併公司持有部分	(1,510,000)	(1,510,000)	(1,410,000)
1年內到期之金融債券	(8,500,000)	(6,000,000)	-
	<u>\$ 9,990,000</u>	<u>\$ 12,490,000</u>	<u>\$ 17,090,000</u>

(一) 台中銀行公司於 101 年 9 月 24 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10100305900 號函核准，於 101 年 11 月 13 日發行 101 年第一次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：3,000,000 仟元。
2. 發行金額：3,000,000 仟元。
3. 票面金額：新臺幣 1,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：7 年期，於 108 年 11 月 13 日到期。
5. 債券利率：固定年利率 2.1%。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

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

1. 核准發行額度：6,000,000 仟元。
2. 發行金額：
 - (1) 102 年第一期：2,500,000 仟元。
 - (2) 102 年第二期：3,000,000 仟元。
3. 票面金額：
 - (1) 102 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
 - (2) 102 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：
 - (1) 102 年第一期：7 年期，於 109 年 6 月 25 日到期。
 - (2) 102 年第二期：6 年期，於 108 年 12 月 16 日到期。
5. 債券利率：
 - (1) 102 年第一期：固定年利率 2.1%。
 - (2) 102 年第二期：固定年利率 2.1%。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

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

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

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

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

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

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。
2. 發行金額：
 - (1) 106 年第四期：1,350,000 仟元。
 - (2) 106 年第五期：2,650,000 仟元。
 - (3) 107 年第一期：1,000,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 106 年第四期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(2) 106 年第五期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(3) 107 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

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

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

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

1. 核准發行額度：1,500,000 仟元。

2. 發行金額：1,500,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

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

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

三一、負債準備

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
員工福利負債準備	\$ 1,362,405	\$ 1,389,757	\$ 1,341,075
保證責任準備	168,419	189,848	186,308
意外損失準備	18,957	23,933	23,919
融資承諾準備	56,346	63,809	58,690
	<u>\$ 1,606,127</u>	<u>\$ 1,667,347</u>	<u>\$ 1,609,992</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
確定福利負債	\$ 1,212,704	\$ 1,246,000	\$ 1,208,638
員工優惠存款計畫	123,982	120,769	111,675
其他長期員工福利負債	25,719	22,988	20,762
	<u>\$ 1,362,405</u>	<u>\$ 1,389,757</u>	<u>\$ 1,341,075</u>

1. 確定提撥計畫

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

合併公司於 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 33,970 仟元及 30,634 仟元暨 103,187 仟元及 91,044 仟元。

2. 確定福利計畫

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

合併公司 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 108 年及 107 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 7,213 仟元及 9,356 仟元暨 21,864 仟元及 28,066 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 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日於合併綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額為 1,071 仟元及 964 仟元暨 3,213 仟元及 2,895 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 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 911 仟元及 773 仟元暨 2,731 仟元及 2,316 仟元。

(二) 台中銀公司保證責任準備變動表如下：

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 121,061	\$ 1,751	\$ 55,221	\$ 178,033	\$ 11,815	\$ 189,848
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(32)	32	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(157)	-	157	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	11,035	(300)	(10,735)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(83,108)	(1,450)	(3,652)	(88,210)	-	(88,210)
購入或創始之新金融資產	70,256	5,970	927	77,153	-	77,153
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	(2,867)	(2,867)
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(13,350)	503	5,342	(7,505)	-	(7,505)
期末餘額	\$ 105,705	\$ 6,506	\$ 47,260	\$ 159,471	\$ 8,948	\$ 168,419

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 161,287	\$ 78,453	\$ 112	\$ 239,852	\$ 3,785	\$ 243,637
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(537)	537	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(808)	-	808	-	-	-
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為 12 個月預期信用 損失	3,943	(3,943)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(123,908)	(74,488)	(6)	(198,402)	-	(198,402)
購入或創始之新金融資產	83,166	7,047	547	90,760	-	90,760
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	15,781	15,781
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(5,589)	4,318	35,803	34,532	-	34,532
期末餘額	\$ 117,554	\$ 11,924	\$ 37,264	\$ 166,742	\$ 19,566	\$ 186,308

108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之提存帳列呆帳費用、承
諾及保證責任準備提存項下。

(三) 台中銀公司意外損失準備變動表如下：

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 11,240	\$ 8,802	\$ 3,086	\$ 23,128	\$ 3,172	\$ 26,300
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為 12 個月預期信用 損失	3,086	-	(3,086)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(11,240)	(8,802)	-	(20,042)	-	(20,042)
購入或創始之新金融資產	12,055	7,781	89	19,925	-	19,925
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	817	817
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(3,081)	-	-	(3,081)	-	(3,081)
期末餘額	\$ 12,060	\$ 7,781	\$ 89	\$ 19,930	\$ 3,989	\$ 23,919

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

(四) 台中銀公司融資承諾準備變動表如下：

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 45,440	\$ 9,183	\$ 2,150	\$ 56,773	\$ -	\$ 56,773
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	1,859	(1,859)	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(7)	(49)	56	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	2,518	(2,518)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(18,067)	(4,724)	(2,150)	(24,941)	-	(24,941)
購入或創始之新金融資產	17,188	796	-	17,984	-	17,984
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	8,138	792	(56)	8,874	-	8,874
期末餘額	\$ 57,069	\$ 1,621	\$ -	\$ 58,690	\$ -	\$ 58,690

108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

三二、權益

(一) 股本

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
額定股數（仟股）	<u>1,680,000</u>	<u>1,680,000</u>	<u>1,680,000</u>
額定股本	<u>\$ 16,800,000</u>	<u>\$ 16,800,000</u>	<u>\$ 16,800,000</u>
已發行且已收足股款之股數（仟股）	<u>1,621,367</u>	<u>1,522,410</u>	<u>1,522,410</u>
已發行股本	<u>\$ 16,213,672</u>	<u>\$ 15,224,105</u>	<u>\$ 15,224,105</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

中國人造纖維公司於 107 年 6 月 12 日經股東會決議以未分配盈餘 929,171 仟元辦理轉增資，分為 92,917 仟股，每股面額 10 元，均為普通股，截至 107 年 9 月 30 日止，中國人造纖維公司實收資本額為 15,224,105 仟元，分為 1,522,410 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

108 年 6 月 5 日經股東會決議以未分配盈餘 989,567 仟元辦理轉增資，分為 98,957 仟股，每股面額 10 元，均為普通股，截至 108 年 9 月 30 日止，中國人造纖維公司實收資本額增加為 16,213,672 仟元，分為 1,621,367 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 資本公積

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)</u>			
股票發行溢價	\$ 590,001	\$ 590,001	\$ 590,001
公司債轉換溢價			
實際取得或處分子公司 股權價格與帳面價值 差額	6,270	6,270	6,270
受贈資產	2,129	2,129	2,129
庫藏股票交易	772,194	772,194	772,194
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
認列對子公司所有權權 益變動數	184,238	184,238	182,135
庫藏股票交易（發放予子 公司現金股利）	153,376	137,443	137,443
<u>不得作為任何用途</u>			
員工認股權	2,600	2,600	2,600
	<u>\$ 1,710,808</u>	<u>\$ 1,694,875</u>	<u>\$ 1,692,772</u>

1. 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(八)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 108 年 6 月 5 日及 107 年 6 月 12 日舉行股東常會，分別決議 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利（元）	
	107年度	106年度	107年度	106年度
法定盈餘公積	\$ 137,204	\$ 79,399	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	(20,283)	(524,938)	-	-
現金股利	152,241	142,949	0.10	0.10
股票股利	989,567	929,171	0.65	0.65

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

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 54,591)	(\$ 41,611)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(16,185)	12,603
期末餘額	(\$ 70,776)	(\$ 54,214)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）
益

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$129,103)	(\$203,678)
稅率變動	-	(967)
當期產生		
未實現損益		
債務工具	28,909	11,459
權益工具	404,354	196,464
債務工具備抵損失 之調整	-	(620)
處分權益工具累計損益		
移轉至保留盈餘	(10,862)	47,054
期末餘額	<u>\$293,298</u>	<u>\$ 49,712</u>

(五) 庫藏股票

中國人造纖維公司於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日庫藏股票之明細與變動情形如下：

收 回 原 因	子 公 司 持 有 母 公 司 股 票 (仟 股)	合 計 (仟 股)
108 年 1 月 1 日股數	310,784	310,784
本期增加	20,201	20,201
本期減少	-	-
108 年 9 月 30 日股數	<u>330,985</u>	<u>330,985</u>
107 年 1 月 1 日股數	291,815	291,815
本期增加	18,969	18,969
本期減少	-	-
107 年 9 月 30 日股數	<u>310,784</u>	<u>310,784</u>

1. 108 及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日子公司持有母公司股票分別增加 20,201 仟股及 18,969 仟股，係因母公司分配股票股利所致。

2. 截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，子公司持有中國人造纖維公司股票之相關資訊如下：

子 公 司 名 稱	持 有 股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	市 價
<u>108 年 9 月 30 日</u>			
磐亞公司	251,443	\$ 971,926	\$ 1,004,957
德興投資公司	11,172	25,787	91,057
久津實業公司	59,123	195,060	225,410
久暢公司（久津實業 公司之子公司）	9,247	35,136	28,436
		<u>\$ 1,227,909</u>	<u>\$ 1,349,860</u>
<u>107 年 12 月 31 日</u>			
磐亞公司	236,096	\$ 971,926	\$ 1,180,972
德興投資公司	10,491	25,787	107,005
久津實業公司	55,514	195,060	264,890
久暢公司（久津實業 公司之子公司）	8,683	35,136	33,656
		<u>\$ 1,227,909</u>	<u>\$ 1,586,523</u>
<u>107 年 9 月 30 日</u>			
磐亞公司	236,096	\$ 971,926	\$ 1,308,332
德興投資公司	10,491	25,787	118,545
久津實業公司	55,514	195,060	293,457
久暢公司（久津實業 公司之子公司）	8,683	35,136	37,286
		<u>\$ 1,227,909</u>	<u>\$ 1,757,620</u>

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

(六) 非控制權益

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 35,867,280	\$ 32,767,674
發放予子公司股利調整非控制權益	15,146	14,228
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	2,443,072	2,305,651
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(32,922)	13,375
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	281,288	136,586
確定福利計劃再衡量數	-	19,974
子公司發放現金股利	(730,802)	(1,080,486)
非控制權益變動	-	(27,177)
期末餘額	<u>\$ 37,843,062</u>	<u>\$ 34,149,825</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

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$ 2,747,648	\$ 2,761,288	\$ 8,350,901	\$ 7,976,231
存放及拆放銀行同業利 息收入	56,891	54,106	157,033	161,207
投資有價證券利息收入	403,709	388,349	1,193,144	1,126,210
其他	160,554	157,184	452,047	407,069
	<u>\$ 3,368,802</u>	<u>\$ 3,360,927</u>	<u>\$10,153,125</u>	<u>\$ 9,670,717</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	\$ 1,004,082	\$ 932,215	\$ 3,003,226	\$ 2,682,540
發行債券利息費用	149,245	134,636	442,866	387,338
借款利息費用	63,378	59,931	189,347	182,355
央行及同業融資利息費 用	50,331	71,595	172,883	187,686
租賃負債利息費用	10,152	-	30,359	-
其他利息費用	58,926	47,530	200,510	99,580
	<u>1,336,114</u>	<u>1,245,907</u>	<u>4,039,191</u>	<u>3,539,499</u>
減：列入不動產、廠房 及設備成本（附註 二十）	-	(4,173)	(2,272)	(14,006)
	<u>\$ 1,336,114</u>	<u>\$ 1,241,734</u>	<u>\$ 4,036,919</u>	<u>\$ 3,525,493</u>

(二) 手續費收入及費用

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
經紀手續費收入	\$ 317,767	\$ 373,161	\$ 1,010,229	\$ 1,140,434
信託業務收入	265,391	195,671	670,747	624,950
放款手續費收入	116,964	91,332	337,411	337,200
保證手續費收入	37,301	36,998	109,839	114,399
其他手續費收入	<u>85,862</u>	<u>91,932</u>	<u>254,484</u>	<u>262,848</u>
	<u>\$ 823,285</u>	<u>\$ 789,094</u>	<u>\$ 2,382,710</u>	<u>\$ 2,479,831</u>
<u>手續費費用</u>				
佣金支出	\$ 27,987	\$ 171,570	\$ 91,049	\$ 448,985
跨行手續費	9,075	8,938	26,809	26,149
其他手續費費用	<u>28,575</u>	<u>28,971</u>	<u>77,499</u>	<u>78,375</u>
	<u>\$ 65,637</u>	<u>\$ 209,479</u>	<u>\$ 195,357</u>	<u>\$ 553,509</u>

合併公司提供保管、信託、投資管理及顧問服務予第三人，故合併公司涉及金融工具之規劃、管理及買賣決策之運用。對受託代為管理及運用之信託資金或投資組合，為內部管理目的獨立設帳及編製財務報表，並不包含於合併公司財務報表內。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產及負債</u>				
<u>已實現（損）益</u>				
商業本票	\$ 33,664	\$ 40,432	\$ 99,837	\$ 115,704
股票	61,481	18,662	335,049	9,480
受益憑證	3,547	(64,699)	1,397	(4,946)
債券	141	1,277	(133)	(147)
衍生金融工具	<u>8,531</u>	<u>(38,022)</u>	<u>(40,238)</u>	<u>(74,757)</u>
	<u>107,364</u>	<u>(42,350)</u>	<u>395,912</u>	<u>45,334</u>
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產及負債</u>				
<u>評價（損）益</u>				
商業本票	1,566	2,722	(1,750)	3,092
股票	(36,692)	203,211	(8,034)	294,039
受益憑證	17,753	(7,160)	53,740	(43,309)
PEM GROUP 保單資產	(10,007)	23,750	39,054	14,818
債券	211	1,802	(2,447)	1,013
開放式基金及貨幣市場				
工具	-	-	-	229
衍生金融工具	<u>(44,356)</u>	<u>86,904</u>	<u>50,100</u>	<u>65,772</u>
	<u>(71,525)</u>	<u>311,229</u>	<u>130,663</u>	<u>335,654</u>
	<u>\$ 35,839</u>	<u>\$ 268,879</u>	<u>\$ 526,575</u>	<u>\$ 380,988</u>

(四) 減損（損失）迴轉利益

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
<u>減損損失</u>				
不動產、廠房及設備減損損失	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 325)
<u>預期信用減損（損失）</u>				
<u>迴轉利益</u>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損迴轉利益	\$ 937	\$ 1,644	\$ 1,273	\$ 2,737
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損迴轉利益（損失）	689	(1,147)	6,464	(8,484)
應收帳款	(11,227)	-	10,184	-
	<u>(\$ 9,601)</u>	<u>\$ 497</u>	<u>\$ 17,921</u>	<u>(\$ 5,747)</u>

(五) 其他收入

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
<u>其他收入</u>				
租金收入	\$ 9,994	\$ 9,692	\$ 28,704	\$ 27,036
管理費收入	9,460	8,375	25,897	24,901
處分及報廢不動產、廠房及設備（損失）利益	(640)	(562)	773	(1,284)
處分投資性不動產利益	-	-	-	5,131
股利收入	123,256	87,962	128,686	88,472
其 他	29,207	20,884	94,504	57,458
	<u>\$ 171,277</u>	<u>\$ 126,351</u>	<u>\$ 278,564</u>	<u>\$ 201,714</u>

(六) 折舊及攤銷

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
<u>不動產、廠房及設備折舊費用</u>	\$ 252,215	\$ 211,766	\$ 723,357	\$ 635,871
投資性不動產折舊費用	425	426	1,276	1,358
無形資產攤銷費用	13,035	13,558	39,160	41,237
使用權資產	64,867	-	192,879	-
合 計	<u>\$ 330,542</u>	<u>\$ 225,750</u>	<u>\$ 956,672</u>	<u>\$ 678,466</u>
<u>折舊費用依功能別彙總</u>				
營業成本	\$ 199,548	\$ 153,525	\$ 560,397	\$ 458,049
營業費用	117,959	58,667	357,115	179,180
	<u>\$ 317,507</u>	<u>\$ 212,192</u>	<u>\$ 917,512</u>	<u>\$ 637,229</u>
<u>攤銷費用依功能別彙總</u>				
營業成本	\$ 13	\$ 179	\$ 41	\$ 552
營業費用	13,022	13,379	39,119	40,685
	<u>\$ 13,035</u>	<u>\$ 13,558</u>	<u>\$ 39,160</u>	<u>\$ 41,237</u>

(七) 員工福利費用

108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

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

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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

107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 149,183	\$ 928,005	\$ 1,077,188
勞健保費用	<u>14,101</u>	<u>50,218</u>	<u>64,319</u>
	<u>163,284</u>	<u>978,223</u>	<u>1,141,507</u>
退休金費用			
確定提撥計畫（附註三一）	5,684	24,950	30,634
確定福利計畫（附註三一）	<u>1,154</u>	<u>8,202</u>	<u>9,356</u>
	<u>6,838</u>	<u>33,152</u>	<u>39,990</u>
其他員工福利費用	<u>10,162</u>	<u>69,372</u>	<u>79,534</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 180,284</u>	<u>\$ 1,080,747</u>	<u>\$ 1,261,031</u>

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 425,128	\$ 2,576,406	\$ 3,001,534
勞健保費用	<u>42,861</u>	<u>163,040</u>	<u>205,901</u>
	<u>467,989</u>	<u>2,739,446</u>	<u>3,207,435</u>
退休金費用			
確定提撥計畫（附註三一）	16,855	74,189	91,044
確定福利計畫（附註三一）	<u>3,461</u>	<u>24,605</u>	<u>28,066</u>
	<u>20,316</u>	<u>98,794</u>	<u>119,110</u>
其他員工福利費用	<u>29,738</u>	<u>176,858</u>	<u>206,596</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 518,043</u>	<u>\$ 3,015,098</u>	<u>\$ 3,533,141</u>

(八) 員工酬勞及董監事酬勞

中國人造纖維公司係以當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益分別以 1%~5%及不高於 0.3%提撥員工及董監事酬勞。108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日均為稅前虧損，故不提撥員工及董監事酬勞，107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日估計之員工及董監事酬勞如下：

估列比例

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
員工酬勞	-	1.0%	-	1.0%
董監事酬勞	-	0.3%	-	0.3%

估列金額

	108年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
員工酬勞	\$ -	\$ 3,411	\$ -	\$ 14,442
董監事酬勞	\$ -	\$ 1,023	\$ -	\$ 4,326

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

中國人造纖維公司於 108 年 3 月 18 日及 107 年 3 月 23 日舉行董事會，分別決議通過 107 及 106 年度員工及董監事酬勞如下：

金 額

	107年度		106年度	
	員 工 酬 勞	董 監 事 酬 勞	員 工 酬 勞	董 監 事 酬 勞
董事會決議配發金額	\$ 13,673	\$ 4,102	\$ 8,185	\$ 2,456
各年度財務報表認列金額	\$ 13,673	\$ 4,102	\$ 8,185	\$ 2,456

107 及 106 年度員工酬勞及董監事酬勞之實際配發金額與 107 及 106 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 108 及 107 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：

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當年度產生者	\$ 246,444	\$ 232,177	\$ 715,953	\$ 579,158
未分配盈餘加徵	-	-	3,604	20,499
以前年度調整	(461)	5,644	(1,019)	7,061
遞延所得稅				
當年度產生者	(186,867)	(68,132)	(466,479)	72,366
稅率變動	-	-	-	(136,472)
認列於損益之所得稅費用	\$ 59,116	\$ 169,689	\$ 252,059	\$ 542,612

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

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
當年度產生者				
—透過其他綜合損 益按公允價值 衡量之金融資 產未實現損益	\$ 1,125	\$ 5,169	\$ 14,584	(\$ 38,207)
稅率變動	-	-	-	25,140
認列於其他綜合損益之 所得稅費用（利益）	<u>\$ 1,125</u>	<u>\$ 5,169</u>	<u>\$ 14,584</u>	<u>(\$ 13,067)</u>

(三) 所得稅核定情形

1. 本公司核定至 105 年度。
2. 台中銀行公司核定至 106 年度。
3. 台中銀保經公司核定至 106 年度。
4. 台中銀租賃事業公司核定至 106 年度。
5. 台中銀證券公司核定至 106 年度。
6. 磐亞公司核定至 105 年度。
7. 德興投資公司核定至 106 年度。
8. 德信證券投資信託公司核定至 106 年度。
9. 久津實業公司核定至 106 年度。
10. 格菱公司核定至 106 年度。
11. 久暢公司核定至 106 年度。
12. 瑞嘉投資公司核定至 106 年度。
13. 翔豐開發公司核定至 106 年度。
14. 蔗蜜坊公司核定至 106 年度。
15. 磐豐實業公司核定至 106 年度。
16. 透明實業公司核定至 106 年度。
17. 金邦格興業公司核定至 106 年度。

三五、每股（虧損）盈餘

單位：每股元

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
基本每股（虧損）盈餘	<u>(\$ 0.12)</u>	<u>\$ 0.28</u>	<u>(\$ 0.45)</u>	<u>\$ 1.04</u>
稀釋每股（虧損）盈餘	<u>(\$ 0.12)</u>	<u>\$ 0.28</u>	<u>(\$ 0.45)</u>	<u>\$ 1.04</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整。該無償配基準日訂於108年8月12日。因追溯調整，107年7月1日至9月30日即1月1日至9月30日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：每股元

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	107年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.30</u>	<u>\$ 1.11</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.30</u>	<u>\$ 1.11</u>

用以計算每股（虧損）盈餘之淨（損）利及普通股加權平均股數如下：

本期淨（損）利

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨（損）利	<u>(\$ 156,121)</u>	<u>\$ 358,185</u>	<u>(\$ 579,150)</u>	<u>\$ 1,346,545</u>

股 數

單位：仟股

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	1,290,382	1,290,382	1,290,382	1,290,382
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
員工酬勞	<u>-</u>	<u>1,276</u>	<u>-</u>	<u>1,539</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>1,290,382</u>	<u>1,291,658</u>	<u>1,290,382</u>	<u>1,291,291</u>

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

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

三六、關係人交易

(一) 關係人之名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
中纖投資公司	具有控制之投資者
磐亞投資公司	具有控制之投資者
南中石化工業公司	關聯企業
維康國際公司	關聯企業
BONWELL PRADISE Co., Ltd	關聯企業
風暴國際公司	關聯企業
仟騰公關策劃(上海)有限公司	關聯企業
華南金融控股公司	實質關係人
華南商業銀行公司	實質關係人
華南產物保險公司	實質關係人
臺灣絲織開發公司	實質關係人
旭天投資公司	實質關係人
大益企業公司	實質關係人
宇暉公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒公司	實質關係人
金醇臻品公司	實質關係人
大發投資公司	實質關係人
勝仁針織廠公司	實質關係人
台益投資公司	實質關係人
德信綜合證券公司	實質關係人
王萬進文教基金會	實質關係人
盛元澤投資公司	實質關係人
朝慶投資公司	實質關係人
磐旭投資公司	實質關係人
總豪企業公司	實質關係人
財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人台中銀行公司職工福利委員會	實質關係人
合陽管理顧問公司	台中銀行之法人董事
其他(註1、2)	合併公司主要管理階層及其配偶與二等親以內親屬等

註1：台中銀行公司賴進淵董事長於107年6月26日請辭其職務，經107年6月27日常務董事會選任黃明雄為新任董事長，後黃明雄董事長因身體因素請辭，於107年7月12日請辭，常務董事會並於同日選任王貴鋒為新任董事長。

註 2：台中銀行公司法人董事旭天投資股份有限公司之法人代表人黃景泰於 107 年 4 月 20 日辭任，法人董事旭天投資股份有限公司於 107 年 4 月 27 日改派代表人為蔡來香；法人董事旭天投資股份有限公司之法人代表人賴進淵於 107 年 6 月 26 日辭任，法人董事旭天投資股份有限公司於 108 年 5 月 28 日改派代表人為葉秀惠。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銷貨收入

關係人名稱	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
實質關係人	\$ -	\$ -	\$ 42	\$ -

合併公司對關係人之銷售價格及收款條件與一般客戶相較，並無重大差異。

2. 進 貨

關係人名稱	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
南中石化工業公司	\$ 864,172	\$ 1,284,147	\$ 2,458,740	\$ 3,157,404

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

3. 銀行存款

關係人名稱	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
華南商業銀行	\$ 114,602	\$ 111,807	\$ 133,308

4. 應付關係人款

關係人名稱	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應付帳款及票據			
南中石化工業公司	\$ 327,412	\$ 342,359	\$ 421,599
實質關係人	4,243	3,986	-
	\$ 331,655	\$ 346,345	\$ 421,599

5. 預付保險費

關 係 人 名 稱	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
華南產物保險公司	<u>\$ 2,627</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,655</u>

6. 處分金融資產

108年7月1日至9月30日

關 係 人 名 稱	帳 列 項 目	交 易 股 數	交 易 標 的	處 分 價 款
磐亞投資公司	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產－非流動	1,000 仟股	台灣農林公司 普通股股票	<u>\$ 16,674</u>

108年1月1日至9月30日

關 係 人 名 稱	帳 列 項 目	交 易 股 數	交 易 標 的	處 分 價 款
磐亞投資公司	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產－非流動	1,000 仟股	台灣農林公司 普通股股票	<u>\$ 16,674</u>

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

7. 放 款

108年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		利 息 收 入	擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	10 戶	\$ 4,182	\$ 3,009	\$ 3,009	\$ -	\$ 44	信 貸	無
自用住宅抵押放款	33 戶	153,369	114,748	114,748	-	1,114	不 動 產	"
其他放款	李 OO	2,685	2,585	2,585	-	31	"	"
	陳 OO	4,000	-	-	-	17	"	"
	劉 OO	2,044	1,944	1,944	-	22	"	"
	楊 OO	846	-	-	-	4	"	"
	鍾 OO	12,230	11,663	11,663	-	141	"	"
	方 OO	4,432	1,916	1,916	-	25	"	"
	林 OO	19,000	19,000	19,000	-	254	"	"
	梁 OO	1,002	915	915	-	10	"	"
	葉 OO	11,000	11,000	11,000	-	124	"	"
	黃 OO	1,701	1,603	1,603	-	21	"	"
	邱 OO	3,534	3,312	3,312	-	37	"	"
	蔡 OO	1,529	1,463	1,463	-	22	"	"
	陳 OO	1,600	-	-	-	5	"	"

107年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		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	8 戶	\$ 4,017	\$ 2,834	\$ 2,834	\$ -	\$ 31	信 貸	無
自用住宅抵押放款	24 戶	88,311	73,041	73,041	-	748	不 動 產	"
其他放款	李 OO	2,817	2,719	2,719	-	32	"	"
	倪 OO	1,500	-	-	-	8	"	"
	朱 OO	4,500	2,000	2,000	-	23	"	"
	游 OO	4,300	-	-	-	15	"	"
	陳 OO	7,000	4,000	4,000	-	39	"	"
	劉 OO	2,176	2,077	2,077	-	24	"	"
	楊 OO	1,298	959	959	-	12	"	"
	鍾 OO	14,387	12,774	12,774	-	156	"	"
	林 OO	19,000	19,000	19,000	-	254	"	"
	梁 OO	3,053	1,031	1,031	-	19	"	"
	陳 OO	4,000	-	-	-	54	"	"
	黃 OO	1,830	1,733	1,733	-	22	"	"
	莊 OO	1,487	1,390	1,390	-	21	"	"
	莊 OO	1,769	1,657	1,657	-	17	"	"
	邱 OO	3,826	3,608	3,608	-	40	"	"
	蔡 OO	3,642	1,551	1,551	-	35	"	"
	黃 OO	2,500	2,000	2,000	-	25	"	"
	林 OO	3,600	-	-	-	17	"	"
	李 OO	1,500	-	-	-	2	"	"

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。

8. 存 款

	108年1月1日至9月30日			107年1月1日至9月30日		
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
財團法人台中商業銀行						
公司職工福利委員會	\$ 139,048	0.01~5.09	\$ 5,492	\$ 140,611	0.01~5.09	\$ 5,569
財團法人台中商業銀行						
文教基金會	8,302	0.01~1.09	66	8,290	0.01~1.09	66
德信綜合證券股份有限						
公司	13,626	0.08~0.80	78	-	-	-
臺灣金醇洋酒股份有限						
公司	290	0.08	1	2,707	0.08	-
宇暉股份有限公司	4	0.01	-	4	0.01	-
旭天投資股份有限公司	27,613	0.01~0.48	13	12,250	0.01~0.08	75
合陽管理顧問股份有限						
公司	-	-	-	34,617	0.01	-
磐旭投資股份有限公司	2	0.01	-	-	-	-
磐亞投資股份有限公司	6	0.01	-	-	-	-
其 他	300,780	0.00~5.09	3,050	350,322	0.01~5.09	2,869
	<u>\$ 489,671</u>		<u>\$ 8,700</u>	<u>\$ 548,801</u>		<u>\$ 8,579</u>

存款除行員存款利率於108年及107年1月1日及9月30日均為5.09%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

9. 應付金融債券

台中銀行公司發行之 102 年第二期次順位金融債券、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，委託元富證券股份有限公司、元大證券股份有限公司、永豐金證券股份有限公司、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 108 年 9 月 30 日止，關係人透過承銷券商認購台中銀行公司發行之金融債券明細如下：

交 易 對 象	認 購 金 額	期 別
旭天投資股份有限公司	\$ 4,000,000	104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期及第五期、107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位債券
其他關係人	2,241,000	102 年第二期次順位金融債券、106 年第一期、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 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日應付上述關係人應付金融債券利息分別為 155,449 仟元、40,883 仟元及 119,641 仟元，108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利息費用分別為 89,751 仟元及 79,100 仟元暨 193,237 仟元及 148,822 仟元。

(三) 對主要管理階層之獎酬

108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 52,021	\$ 49,628	\$ 192,077	\$ 190,732
退職後福利	712	759	2,084	2,185
其他長期員工福利	4	6	10	19
	<u>\$ 52,737</u>	<u>\$ 50,393</u>	<u>\$ 194,171</u>	<u>\$ 192,936</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。

三七、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）：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應收票據	\$ 2,808,169	\$ 2,277,240	\$ 2,202,333
存放銀行同業一定期存款	200,000	200,000	200,000
受限制資產－銀行存款（帳列其他流動資產）	575,116	606,217	487,102
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	624,805	186,865	197,543
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－政府債券	844,900	845,000	855,400
採用權益法之投資	114,395	122,896	121,277
待出售非流動資產	769,610	769,610	-
投資性不動產	1,089,416	1,090,166	1,859,977
不動產、廠房及設備			
土地	3,179,986	3,179,986	3,179,986
房屋及建築	513,321	530,813	536,656

三八、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108年9月30日暨107年12月31日及9月30日止，分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 中國人造纖維公司已開立之保證票據如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
金融機構融資額度保證	\$ 17,314,677	\$ 14,676,846	\$ 13,727,802
購料及工程履約保證	320,000	320,000	320,000
	<u>\$ 17,634,677</u>	<u>\$ 14,996,846</u>	<u>\$ 14,047,802</u>

(二) 截至108年9月30日暨107年12月31日及9月30日止，合併公司已開立未使用之信用狀額度分別為 2,684,977 仟元、1,976,370 仟元及 2,251,198 仟元。

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

(四) 台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
尚未動用之授信承諾（不含信用卡）	\$ 137,607,453	\$ 152,638,816	\$ 154,577,155
信用卡授信承諾	11,421,509	10,507,270	10,296,511
應收保證款項	15,910,781	18,335,961	16,996,995
信託負債	65,982,983	65,770,665	65,920,668
已開立未使用信用狀餘額	2,798,914	4,140,679	4,345,968
租賃合約承諾	1,564,685	1,803,183	700,983

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

信託帳資產負債表
108年9月30日

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

信託帳財產目錄

108年9月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,472,062
短期投資	53,689,711
結構性商品投資	2,104,155
不 動 產	
土 地	1,350,013
房屋及建築	123,750
保管有價證券	<u>6,243,292</u>
	<u>\$ 65,982,983</u>

信託帳損益表

108年1月1日至9月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 2,179,870
信託費用	
管 理 費	(669,873)
稅 捐	<u>-</u>
稅前純益	1,509,997
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 1,509,997</u>

信託帳資產負債表

107年12月31日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	\$ 1,945,793
短期投資	52,565,072
結構性商品投資	2,369,583
不 動 產	
土 地	1,745,119
房屋及建築	123,233
保管有價證券	<u>7,021,865</u>
信託資產總額	<u>\$ 65,770,665</u>
	應付保管有價證券
	\$ 7,021,865
	信託資本
	58,748,800
	本期損益
	2,001,849
	遞延結轉數
	(<u>2,001,849</u>)
	信託負債總額
	<u>\$ 65,770,665</u>

信託帳財產目錄
107年12月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 1,945,793
短期投資	52,565,072
結構性商品投資	2,369,583
不 動 產	
土 地	1,745,119
房屋及建築	123,233
保管有價證券	<u>7,021,865</u>
	<u>\$ 65,770,665</u>

信託帳損益表
107年度

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 2,777,593
股利收入	33,056
信託費用	
管 理 費	(808,648)
稅 捐	(<u>152</u>)
稅前純益	2,001,849
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 2,001,849</u>

信託帳資產負債表
107年9月30日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 2,349,670	應付保管有價證券	\$ 7,629,165
短期投資	51,586,024	信託資本	
結構性商品投資	2,338,943	金錢信託	56,274,637
不 動 產		不動產信託	2,016,866
土 地	1,893,634	本期損益	1,473,823
房屋及建築	123,232	遞延結轉數	(<u>1,473,823</u>)
保管有價證券	<u>7,629,165</u>		
信託資產總額	<u>\$ 65,920,668</u>	信託負債總額	<u>\$ 65,920,668</u>

信託帳財產目錄
107年9月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,349,670
短期投資	51,586,024
結構性商品投資	2,338,943
不 動 產	
土 地	1,893,634
房屋及建築	123,232
保管有價證券	<u>7,629,165</u>
	<u>\$ 65,920,668</u>

信託帳損益表
107年1月1日至9月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 2,065,102
股利收入	33,056
信託費用	
管 理 費	(624,335)
稅 捐	<u>-</u>
稅前純益	1,473,823
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 1,473,823</u>

(六) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之出租人租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指合併公司作為出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。營業租賃之租賃合約承諾請參閱附註二一(四)。

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

資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

台中銀行公司考量業務規模及員工人數漸增，於 108 年 2 月 11 日上網公開招標台中商業銀行新總行大樓工程，108 年 3 月 29 日由

達欣工程股份有限公司及義力營造股份有限公司聯合承攬得標，合約總價款為 11,160,000 仟元，並於 108 年 4 月 27 日申報開工。

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：

108 年 9 月 30 日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
租賃合約承諾				
融資租賃收入總額 (出租人)	\$ 2,708,872	\$ 422,466	\$ -	\$ 3,131,338
融資租賃收入現值 (出租人)	\$ 2,444,239	\$ 406,510	\$ -	\$ 2,850,749
資本支出承諾	\$ 158,407	\$10,155,970	\$ -	\$10,314,377

107 年 12 月 31 日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
租賃合約承諾				
融資租賃收入總額 (出租人)	\$ 1,543,678	\$ 1,102,103	\$ -	\$ 2,645,781
融資租賃收入現值 (出租人)	\$ 1,362,538	\$ 1,006,172	\$ -	\$ 2,368,710
資本支出承諾	\$ 117,104	\$ 104,725	\$ -	\$ 221,829

107 年 9 月 30 日

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
融資租賃收入總 額 (出租人)	\$ 1,537,511	\$ 1,074,170	\$ -	\$ 2,611,681
融資租賃收入現 值 (出租人)	\$ 1,363,448	\$ 977,206	\$ -	\$ 2,340,654
資本支出承諾	\$ 168,968	\$ 104,725	\$ -	\$ 273,693

(七) 108 年 11 月 1 日，法務部調查局就潤寅公司涉嫌詐貸案乙事，依法調閱中國人造纖維公司相關資訊，中國人造纖維公司員工並因該案經臺灣臺北地方法院裁定羈押禁見，鑑於本案已進入偵查階段，係屬員工個人行為被調查，中國人造纖維公司將全力配合，並待相關調查後作進一步評估。

三九、其他事項

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

四十、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列示之項目外，合併公司非以公允價值衡量之金融工具之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

1. 公允價值衡量層級

108 年 9 月 30 日

	帳 面 價 值	公 第 1 等 級	允 第 2 等 級	價 第 3 等 級	合 計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 107,075,744	\$ 84,362,277	\$ 23,367,295	\$ -	\$ 107,729,572
<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	20,000,000	-	20,034,365	-	20,034,365

107 年 12 月 31 日

	帳 面 價 值	公 第 1 等 級	允 第 2 等 級	價 第 3 等 級	合 計
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 101,307,761	\$ 80,185,438	\$ 21,028,688	\$ -	\$ 101,214,126
<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	20,000,000	-	20,098,746	-	20,098,746

107 年 9 月 30 日

	帳 面 價 值	公 第 1 等 級	允 第 2 等 級	價 第 3 等 級	合 計
<u>金融資產</u>					
以攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 97,331,019	\$ 76,907,175	\$ 20,270,465	\$ -	\$ 97,177,640
<u>金融負債</u>					
以攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	18,500,000	-	18,618,031	-	18,618,031

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

108年9月30日				
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 2,032,106	\$ -	\$ 2,032,106
商業本票	21,422,552	-	-	21,422,552
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
國內上(市)櫃及興櫃股票	785,275	35,199	-	820,474
國外上(市)櫃股票	87,914	-	-	87,914
基金受益憑證	515,220	-	-	515,220
國內公司債	68,295	-	-	68,295
其 他	-	1,052,479	-	1,052,479
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資				
－國內上市(櫃)及興櫃股票	3,198,471	-	-	3,198,471
－國外上市(櫃)股票	268,033	-	-	268,033
－國內非上市(櫃)股票	-	-	1,037,394	1,037,394
－國外非上市(櫃)股票	-	-	8,873	8,873
債務工具投資				
－國內公司債	19,884,483	-	-	19,884,483
－國內政府公債	5,923,897	-	-	5,923,897
－國外債券	-	824,587	-	824,587
－金融債券	1,200,000	-	-	1,200,000
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
衍生工具	-	196,137	-	196,137

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

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

107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</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 2,088,691	\$ -	\$ 2,088,691
商業本票	22,044,240	-	-	22,044,240
國內上（市）櫃及興櫃股票	1,601,719	27,893	-	1,629,612
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
國外上（市）櫃股票	65,560	-	-	65,560
基金受益憑證	524,766	-	-	524,766
國內公司債	57,899	-	-	57,899
其 他	-	998,147	-	998,147
<u>透過其他綜合損益按公允</u>				
<u>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	2,412,780	-	-	2,412,780
－國外上市（櫃）股票	194,778	-	-	194,778
－國內未上市（櫃）股票	-	-	905,465	905,465
－國外未上市（櫃）股票	-	-	8,873	8,873
債務工具投資				
－國內公司債	20,730,435	-	-	20,730,435
－國內政府公債	5,976,359	-	-	5,976,359
－國外債券	-	785,400	-	785,400
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
衍生工具	-	165,360	-	165,360

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

金 融 資 產	透過其他綜合損益按公允價值 衡 量 之 金 融 資 產		合 計
	權 益 工 具	債 務 工 具	
期初餘額	\$ 978,480	\$ -	\$ 978,480
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）	(60,352)	-	(60,352)
－購 買	(868)	-	(868)
－減資退還股本	(2,922)	-	(2,922)
期末餘額	<u>\$ 914,338</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 914,338</u>

107年9月30日				
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 2,317,035	\$ -	\$ 2,317,035
商業本票	23,120,525	-	-	23,120,525
國內上（市）櫃及興櫃股票	1,865,127	-	-	1,865,127
國外上（市）櫃股票	89,784	-	-	89,784
基金受益憑證	815,662	-	-	815,662
國內公司債	77,404	-	-	77,404
其 他	-	992,753	-	992,753
<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	2,054,128	-	-	2,054,128
－國外上市（櫃）股票	223,349	-	-	223,349
－國內未上市（櫃）股票	-	-	996,098	996,098
－國外未上市（櫃）股票	-	-	10,451	10,451
<u>債務工具投資</u>				
－國內公司債	22,201,376	-	-	22,201,376
－國內政府公債	6,026,522	-	-	6,026,522
－國外債券	-	782,314	-	782,314
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	-	315,597	-	315,597

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

金 融 資 產	透過其他綜合損益按公允價值 衡 量 之 金 融 資 產		合 計
	權 益 工 具	債 務 工 具	
期初餘額	\$ 978,480	\$ -	\$ 978,480
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）	28,069	-	28,069
期末餘額	<u>\$1,006,549</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,006,549</u>

108 及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

3. 第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

金 融 工 具 類 別	評 價 技 術 及 輸 入 值
未上市（櫃）股票	市場乘數法：按可比較同業其股票於活絡市場之成交價格，與對應之淨值乘數並考量流動性折價比率，評價標的之公允價值。

4. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

風 險 因 子	變 動 數	影 響 數
流動性折價比率	10%	(\$ 33,271)

(三) 金融工具之種類

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允價值衡量	\$ 25,999,040	\$ 27,408,915	\$ 29,278,290
按攤銷後成本衡量之金融資產（註1）	621,805,512	631,445,242	619,413,039
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
權益工具投資	4,512,771	3,521,896	3,284,026
債務工具投資	27,832,967	27,492,194	29,010,212
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	196,137	165,360	315,597
按攤銷後成本衡量（註2）	647,739,839	658,939,255	651,055,351

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

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

四一、財務風險管理目的與政策

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

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

市場風險（含利率、匯率、權益證券、商品價格風險）及流動性風險等。

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

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

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

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

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 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 73,393 仟元、14,150 仟元及 13,770 仟元，而權益將分別增加／減少 49,312 仟元、47,853 仟元及 24,774 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與董事會，且依公司整體營運狀況適時調整。

C. 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則合併公司 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 546,470 仟元、600,706 仟元及 530,837 仟元，而權益將分別減少／增加 2,124,595 仟元、2,280,815 仟元及 2,267,911 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 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 320,160 仟元、316,943 仟元及 404,789 仟元，而權益將分別增加／減少 602,757 仟元、664,655 仟元及 698,021 仟元。

(7) 彙整敏感度分析如下

108年9月30日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		其 他 權 益	損 益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	\$ 49,312	\$ 73,393
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(49,312)	(73,393)
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(2,124,595)	546,470
	利率曲線下跌 100BPS	2,124,595	(546,470)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	602,757	320,160
	權益證券價格下跌 15%	(602,757)	(320,160)

107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、AUD/NTD 分別上升 3%	\$ 47,853	\$ 14,150
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(47,853)	(14,150)
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(2,280,815)	600,706
	利率曲線下跌 100BPS	2,280,815	(600,706)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	664,655	316,943
	權益證券價格下跌 15%	(664,655)	(316,943)

107年9月30日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		其 他 權 益 損	益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	\$ 24,774	\$ 13,770
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(24,774)	(13,770)
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(2,267,911)	530,837
	利率曲線下跌 100BPS	2,267,911	(530,837)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	698,021	404,789
	權益證券價格下跌 15%	(698,021)	(404,789)

2. 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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日內對 A 公司之信用風險集中情形分別佔總貨幣性資產之 0.3% 及 0.5%。

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，108 年 9 月 30 日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為 79%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 42%，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：

A. 授信業務（包括授信承諾及保證）

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

量化指標

(a) 外部 TCRI 信用評等之變動

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

(b) 逾期狀況之資訊

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

質性指標

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

(b) 債務人營運結果之實際或預期顯著變動。

(c) 同一債務人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

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

量化指標

(a) 外部 TCRI 信用評等之變動

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

(b) 逾期狀況之資訊

當合約款項逾期 3 個月以上，則判定金融資產自原始認列後信用已減損。

質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

(a) 債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。

(b) 債務人之其他金融工具合約已違約。

(c) 因與債務人之財務困難相關之經濟或合約理由，債務人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步且列報逾期放款。

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

c. 預期信用損失之衡量

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

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

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

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

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

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

前瞻性資訊之考量

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

B. 債務工具投資

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

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

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

合併公司於每一報導日評估各類債務工具投資預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否顯著增加。為作此評估，考量顯示

自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括：

量化指標

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

質性指標

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

b. 違約及信用減損金融資產之定義

債務工具投資如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

量化指標

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

質性指標

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

預期信用損失之衡量

- (a) 為衡量預期信用損失，合併公司於依債務工具未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, "PD")，納入違約損失率 (Loss given default, "LGD") 後乘以違約暴險額 (Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。
- (b) 比較報導日債務工具發生違約之風險與原始認列時之違約風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，以判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。
- i. 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。
 - ii. 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。
 - iii. 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。
 - iv. 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

A. 擔保品

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

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

108年9月30日				
	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 7,543,581	(\$ 2,106,090)	\$ 5,437,491	\$ 5,437,491
應收款項	331,198	(153,381)	177,817	99,599
保證及信用狀	141,550	(47,268)	94,282	30,294
債務工具	<u>18,078</u>	(<u>18,078</u>)	-	-
已減損金融資產 總額	<u>\$ 8,034,407</u>	(<u>\$ 2,324,817</u>)	<u>\$ 5,709,590</u>	<u>\$ 5,567,384</u>

107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	\$ 7,916,421	(\$ 2,035,208)	\$ 5,881,213	\$ 5,881,213
應收款項	314,656	(151,315)	163,341	105,184
保證及信用狀	418,070	(55,221)	362,849	301,416
債務工具	<u>74,444</u>	(<u>74,444</u>)	-	-
已減損金融資產 總額	<u>\$ 8,723,591</u>	(<u>\$ 2,316,188</u>)	<u>\$ 6,407,403</u>	<u>\$ 6,287,813</u>

107年9月30日				
	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 2,823,396	(\$ 502,090)	\$ 2,321,306	\$ 2,321,306
應收款項	317,260	(161,377)	155,883	119,297
保證及信用狀	101,282	(37,353)	63,929	44,949
債務工具	<u>74,015</u>	(<u>74,015</u>)	-	-
已減損金融資產 總額	<u>\$ 3,315,953</u>	(<u>\$ 774,835</u>)	<u>\$ 2,541,118</u>	<u>\$ 2,485,552</u>

B. 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。

C. 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：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
不可撤銷之授信承諾	\$ 5,856,399	\$ 5,810,795	\$ 5,698,258
信用卡已動用循環信用 之未動用額度	285,465	273,680	364,060
各類保證款項 客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	15,910,781	18,335,961	16,996,995
	2,798,914	4,140,679	4,345,968

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

(6) 合併公司信用風險集中情形

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具

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

對 象	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
民營企業	\$ 246,526,919	\$ 261,140,346	\$ 258,779,810
自 然 人	218,918,145	223,436,581	220,263,281
其 他	<u>2,175,590</u>	<u>1,931,734</u>	<u>2,178,599</u>
	<u>\$ 467,620,654</u>	<u>\$ 486,508,661</u>	<u>\$ 481,221,690</u>

產 業 型 態	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
自 然 人	\$ 218,918,145	\$ 223,436,581	\$ 220,263,281
製 造 業	84,754,491	91,638,350	92,454,431
商 業	57,587,856	60,759,475	60,158,927
不動產業	55,742,097	53,991,855	52,517,697
營 造 業	14,537,388	18,082,362	18,627,365
工商服務業	11,829,719	13,378,876	12,336,857
金融及保險業	11,739,688	11,905,926	10,882,307
運輸倉儲及資訊通訊	7,357,182	8,000,887	8,297,588
其 他	<u>5,154,088</u>	<u>5,314,349</u>	<u>5,683,237</u>
	<u>\$ 467,620,654</u>	<u>\$ 486,508,661</u>	<u>\$ 481,221,690</u>

地 方 區 域	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
國 內	\$ 434,062,882	\$ 454,099,851	\$ 450,540,787
亞洲地區	17,834,607	15,694,693	14,183,992
美洲地區	11,725,231	11,766,992	11,858,042
其 他	<u>3,997,934</u>	<u>4,947,125</u>	<u>4,638,869</u>
	<u>\$ 467,620,654</u>	<u>\$ 486,508,661</u>	<u>\$ 481,221,690</u>

擔 保 品 別	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
無 擔 保	\$ 74,633,068	\$ 78,629,858	\$ 79,695,778
有 擔 保			
不動產擔保	351,042,460	363,656,359	358,548,231
保證函擔保	16,107,078	17,201,082	17,199,288
動產擔保	5,824,077	6,148,543	6,090,638
債單擔保	12,148,591	12,411,927	10,660,549
應收票據	1,631,336	1,851,735	1,828,511
股票擔保	2,769,765	3,585,658	3,996,519
其 他	<u>3,464,279</u>	<u>3,023,499</u>	<u>3,202,176</u>
	<u>\$ 467,620,654</u>	<u>\$ 486,508,661</u>	<u>\$ 481,221,690</u>

(7) 沖銷政策

逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

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

(8) 信用風險品質資訊

A.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

108 年 9 月 30 日

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

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

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	
	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	總	計
企 金	\$ 5,704,799	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,704,799
消 金	<u>151,600</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>151,600</u>
總帳面金額	5,856,399	-	-	-	5,856,399
備抵減損	(46,964)	-	-	-	(46,964)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
總 計	<u>\$ 5,809,435</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,809,435</u>

產品類別	信用卡			授信承諾	
				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	
	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	總	計
消 金	\$ 11,373,825	\$ 47,684	\$ -	\$ -	\$ 11,421,509
總帳面金額	11,373,825	47,684	-	-	11,421,509
備抵減損	(8,045)	(1,337)	-	-	(9,382)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
總 計	<u>\$ 11,365,780</u>	<u>\$ 46,347</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,412,127</u>

產品類別	應收保證款項			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	
	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	總	計
企 金	\$ 15,688,405	\$ 80,875	\$ 141,501	\$ -	\$ 15,910,781
總帳面金額	15,688,405	80,875	141,501	-	15,910,781
備抵減損	(105,705)	(6,506)	(47,260)	-	(159,471)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>8,948</u>)	(<u>8,948</u>)
總 計	<u>\$ 15,582,700</u>	<u>\$ 74,369</u>	<u>\$ 94,241</u>	(<u>\$ 8,948</u>)	<u>\$ 15,742,362</u>

產品類別	已開立未使用信			用狀款項	
				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	
	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	總	計
企 金	\$ 2,773,612	\$ 25,253	\$ 49	\$ -	\$ 2,798,914
總帳面金額	2,773,612	25,253	49	-	2,798,914
備抵減損	(8,243)	(1,154)	(7)	-	(9,404)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>9,553</u>)	(<u>9,553</u>)
總 計	<u>\$ 2,765,369</u>	<u>\$ 24,099</u>	<u>\$ 42</u>	(<u>\$ 9,553</u>)	<u>\$ 2,779,957</u>

107 年 12 月 31 日

	貼	現	及	放	款
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	總 計
產品類別	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	\$ 227,802,577	\$ 3,019,498	\$ 5,573,360	\$ -	\$ 236,395,435
消 金	208,024,931	12,318,911	2,343,305	-	222,687,147
其 他	40,993	3,322	(244)	-	44,071
總帳面金額	435,868,501	15,341,731	7,916,421	-	459,126,653
備抵減損	(1,768,334)	(661,840)	(2,035,208)	-	(4,465,382)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損	-	-	-	(2,066,719)	(2,066,719)
總 計	<u>\$ 434,100,167</u>	<u>\$ 14,679,891</u>	<u>\$ 5,881,213</u>	<u>(\$ 2,066,719)</u>	<u>\$ 452,594,552</u>

	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			
產品類別						
企 金	\$ 9,583,734	\$ 194,095	\$ 221,337	\$ -	\$ 9,999,166	
消 金	1,355,009	32,364	37,536	-	1,424,909	
其 他	48,156,089	1	55,783	-	48,211,873	
總帳面金額	59,094,832	226,460	314,656	-	59,635,948	
備抵減損	(87,567)	(5,695)	(151,315)	-	(244,577)	
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	-	-	-	(57,500)	(57,500)	
總 計	<u>\$ 59,007,265</u>	<u>\$ 220,765</u>	<u>\$ 163,341</u>	<u>(\$ 57,500)</u>	<u>\$ 59,333,871</u>	

	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	
	1	2	個月預 期	存	續	期	間		
	信	用	損	失	信	用	損	失	總計
產品類別									
企 金	\$	5,545,278		\$	17,067	\$	-	\$	5,562,345
消 金		248,450			-		-		248,450
總帳面金額		5,793,728			17,067		-		5,810,795
備抵減損	(	53,686)		(	741)		-	(	54,427)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損		-			-		-		-
總 計	\$	5,740,042		\$	16,326	\$	-	\$	5,756,368

	信	用	卡	授	信	承	諾
	Stage 1			Stage 2		Stage 3	
	1 2 個 月 預 期	存 續 期 間	存 續 期 間	存 續 期 間	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
	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失			
產品類別							
消 金	\$ 10,458,065	\$ 49,205	\$ -	\$ -		\$ 10,507,270	
總帳面金額	10,458,065	49,205	-	-		-	10,507,270
備抵減損	(8,083)	(1,299)	-	-		-	(9,382)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理 辦法」規定需補提列 之減損	-	-	-	-		-	-
總 計	\$ 10,449,982	\$ 47,906	\$ -	\$ -		\$ 10,497,888	

	應	收	保	證	款	項
				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		
	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			總計
產品類別						
企 金	\$ 17,878,645	\$ 39,246	\$ 418,070	\$ -	\$ 18,335,961	
總帳面金額	17,878,645	39,246	418,070	-	18,335,961	
備抵減損	(121,061)	(1,751)	(55,221)	-	(178,033)	
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	-	-	-	(11,815)	(11,815)	
總 計	<u>\$ 17,757,584</u>	<u>\$ 37,495</u>	<u>\$ 362,849</u>	<u>(\$ 11,815)</u>	<u>\$ 18,146,113</u>	

	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款呆帳處理辦法」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								
產品類別											
企 金	\$ 4,140,679	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,140,679					
總帳面金額	4,140,679	-	-	-	-	4,140,679					
備抵減損	(12,108)	-	-	-	-	(12,108)					
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	-	-	-	(11,825)	(11,825)						
總 計	<u>\$ 4,128,571</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 11,825)</u>	<u>\$ 4,116,746</u>						

107 年 9 月 30 日

	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款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	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		總計
產品類別					
企 金	\$ 216,249,558	\$ 17,168,867	\$ 1,812,362	\$ -	\$ 235,230,787
消 金	198,492,995	19,999,584	1,010,974	-	219,503,553
其 他	41,446	3,828	60	-	45,334
總帳面金額	414,783,999	37,172,279	2,823,396	-	454,779,674
備抵減損	(1,691,721)	(2,652,617)	(502,090)	-	(4,846,428)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(1,773,798)	(1,773,798)
總 計	<u>\$ 413,092,278</u>	<u>\$ 34,519,662</u>	<u>\$ 2,321,306</u>	<u>(\$ 1,773,798)</u>	<u>\$ 448,159,448</u>

	應	收	款	項
				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
	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	總計
產品類別				
企 金	\$ 9,542,365	\$ 256,565	\$ 218,583	\$ -
消 金	1,438,247	44,631	42,594	-
其 他	43,922,505	4	56,083	-
總帳面金額	54,903,117	301,200	317,260	-
備抵減損	(104,628)	(13,361)	(161,377)	-
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(63,639)
總 計	<u>\$ 54,798,489</u>	<u>\$ 287,839</u>	<u>\$ 155,883</u>	<u>(\$ 63,639)</u>

	放	款	承	諾	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	總計
	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		
產品類別					
企 金	\$ 5,423,808	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,423,808
消 金	274,450	-	-	-	274,450
總帳面金額	5,698,258	-	-	-	5,698,258
備抵減損	(49,308)	-	-	-	(49,308)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理 辦法」規定需 補提列之減損	-	-	-	-	-
總 計	\$ 5,648,950	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,648,950

	信	用	卡	承	諾
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	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		
產品類別					
消 金	\$ 10,254,607	\$ 41,904	\$ -	\$ -	\$ 10,296,511
總帳面金額	10,254,607	41,904	-	-	10,296,511
備抵減損	(7,761)	(1,621)	-	-	(9,382)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理 辦法」規定需 補提列之減損	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
總 計	<u>\$ 10,246,846</u>	<u>\$ 40,283</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,287,129</u>

	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 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	總	計																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
	1	2	個月	預	期	損失	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存	續	期	間	存</

	應 收 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	
	Stage 1		Stage 2	Stage 3	
	1 2 個 月 預 期	信 用 損 失	存 續 期 間	存 續 期 間	
	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	總 計
產品類別					
企 金	\$ 4,156,982		\$ 188,375	\$ 611	\$ 4,345,968
總帳面金額	4,156,982		188,375	611	4,345,968
備抵減損	(12,060)		(7,781)	(89)	(19,930)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收呆帳處理 辦法」規定需 補提列之減損	-		-	-	(3,989)
總 計	\$ 4,144,922		\$ 180,594	\$ 522	(\$ 3,989) \$ 4,322,049

B. 債務工具投資之信用品質分析

108 年 9 月 30 日

	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	
產品類別(註)				
投資級債券	\$ 27,847,221	\$ -	\$ -	\$ 27,847,221
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	27,847,221	-	-	27,847,221
備抵減損	(14,254)	-	-	(14,254)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 27,832,967</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,832,967</u>

	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	
產品類別(註)				
投資級債券	\$ 48,800,037	\$ -	\$ -	\$ 48,800,037
非投資級債券	-	-	18,078	18,078
其他(央行 NCD)	58,300,000	-	-	58,300,000
總帳面金額	107,100,037	-	18,078	107,118,115
備抵減損	(24,293)	-	(18,078)	(42,371)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 107,075,744</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 107,075,744</u>

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

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

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

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務
工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	108年9月30日總帳面金額	
				透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險 低，且有充分能力 清償合約現金流量	12個月預期信用 損失	0.00%~0.45%	\$ 27,622,918	\$ 107,100,037
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風 險已顯著增加	存續期間預期信 用損失(未信用 減損)		-	-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信 用損失(已信用 減損)	100%	-	18,078
沖銷	有證據顯示債務人面 臨嚴重財務困難且 合併公司對回收無 法合理預期	直接沖銷		-	-

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

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

(接次頁)

(承前頁)

	信	用	等	級
	正	異	常	違
	常	常	常	約
	(1 2 個月信用損失且預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且預期信用損失)
	預期信用損失)	未信用減損)	已信用減損)	已信用減損)
一違約轉為沖銷	\$ -	\$ -	\$ -	
購入新債務工具	1,207	-	-	
除 列	(667)	-	(56,366)	
模型／風險參數改變	-	-	-	
匯率及其他變動	(6,932)	-	-	
108 年 9 月 30 日備抵損失	<u>\$ 24,293</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,078</u>	

107 年 12 月 31 日

	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	
	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	總 計
產品類別 (註)				
投資級債券	\$ 27,507,719	\$ -	\$ -	\$ 27,507,719
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	27,507,719	-	-	27,507,719
備抵減損	(15,525)	-	-	(15,525)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總 計	<u>\$ 27,492,194</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,492,194</u>

	按 攤 銷 後 成 本 衡 量 之 金 融 資 產			
	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	總 計
產品類別 (註)				
投資級債券	\$ 45,838,446	\$ -	\$ -	\$ 45,838,446
非投資級債券	-	-	74,444	74,444
其他 (央行 NCD)	55,500,000	-	-	55,500,000
總帳面金額	101,338,446	-	74,444	101,412,890
備抵減損	(30,685)	-	(74,444)	(105,129)
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>\$101,307,761</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$101,307,761</u>

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

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

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 27,399,829	\$ 101,412,890
備抵損失	(15,525)	(105,129)
攤銷後成本	27,384,304	101,307,761
公允價值調整	107,890	-
	<u>\$ 27,492,194</u>	<u>\$ 101,307,761</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	107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%~0.46%	\$ 27,399,829	\$ 101,338,446
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%	-	74,444
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 正 常 (1 2 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			
107年1月1日餘額 (IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -
追溯適用IFRS 9之影 響數	19,336	-	-

(接 次 頁)

(承前頁)

	信 正 (1 2 個 月 預期信用損失)	用 異 常 (存續期間預期 信用損失且 未信用減損)	等 常 違 常 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)	級 約
107 年 1 月 1 日餘額 (IFRS 9)	\$ 19,336	\$ -	\$ -	
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	(2,799)	-	-	
模型／風險參數改變	-	-	-	
匯率及其他變動	(1,012)	-	-	
107 年 12 月 31 日備抵 損失	<u>\$ 15,525</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
<u>按攤銷後成本衡量之 金融資產</u>				
107 年 1 月 1 日餘額 (IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -	
追溯適用 IFRS 9 之影 響數	<u>9,177</u>	<u>-</u>	<u>74,444</u>	
107 年 1 月 1 日餘額 (IFRS 9)	9,177	-	74,444	
年初已認列債務工具 之信用等級變動				
— 正常轉為異常	-	-	-	
— 異常轉為違約	-	-	-	
— 違約轉為沖銷	-	-	-	
購入新債務工具	22,732	-	-	
除 列	(994)	-	-	
模型／風險參數改變	-	-	-	
匯率及其他變動	(230)	-	-	
107 年 12 月 31 日備抵 損失	<u>\$ 30,685</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 74,444</u>	

107 年 9 月 30 日

	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	
	信用損失	信用損失	信用損失	
產品類別（註）				
投資級債券	\$ 29,026,817	\$ -	\$ -	\$ 29,026,817
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	29,026,817	-	-	29,026,817
備抵減損	(16,605)	-	-	(16,605)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 29,010,212</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29,010,212</u>

	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	
	信用損失	信用損失	信用損失	
產品類別（註）				
投資級債券	\$ 42,348,843	\$ -	\$ -	\$ 42,348,843
非投資級債券	-	-	74,015	74,015
其他（央行 NCD）	55,000,000	-	-	55,000,000
總帳面金額	97,348,843	-	74,015	97,422,858
備抵減損	(17,824)	-	(74,015)	(91,839)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 97,331,019</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 97,331,019</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	\$ 28,863,521	\$ 97,422,858
備抵損失	(16,605)	(91,839)
攤銷後成本	28,846,916	97,331,019
公允價值調整	163,296	-
	<u>\$ 29,010,212</u>	<u>\$ 97,331,019</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	107年9月30日總帳面金額	
				透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險 低，且有充分能 力清償合約現金 流量	12個月預期信用損 失	0.00%~0.16%	\$ 28,863,521	\$ 97,348,843
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%	-	74,015
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	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信用減損）	（存續期間預期信用損失且信用減損）
<u>透過其他綜合損益</u>				
<u>按公允價值衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
107年1月1日餘額 （IAS 39）	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之 影響數	19,336	-	-	-
107年1月1日餘額 （IFRS 9）	19,336	-	-	-
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	(1,603)	-	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-	-
匯率及其他變動	(1,128)	-	-	-
107年9月30日備抵 損失	\$ 16,605	\$ -	\$ -	\$ -

（接次頁）

(承前頁)

	信 正 (12個月 預期信用損失)	用 異 常 (存續期間預期 信用損失且 未信用減損)	等 常 違 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)	級 約
<u>按攤銷後成本衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
107年1月1日餘額 (IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -	-
追溯適用 IFRS 9 之 影響數	<u>9,177</u>	<u>-</u>	<u>73,887</u>	
107年1月1日餘額 (IFRS 9)	9,177	-	73,887	
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	10,044	-	-	-
除 列	(811)	-	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-	-
匯率及其他變動	(586)	-	128	
107年9月30日備抵 損失	<u>\$ 17,824</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 74,015</u>	

3. 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 89,756,465 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。

108年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 5,822,201	\$ 167,782	\$ 158,512	\$ 3,296	\$ -	\$ 6,151,791
附買回票券及債券負債	5,109,911	3,459,777	-	-	-	8,569,688
短期借款	3,686,890	4,589,653	2,136,340	3,379,126	1,376,733	15,168,742
應付短期票券	1,260,000	1,120,000	680,000	-	-	3,060,000
長期借款	29,685	263,060	402,368	576,078	5,903,177	7,174,367
應付款項	10,567,826	1,188,217	1,679,406	340,936	358,960	14,135,345
存款及匯款	54,572,150	77,973,098	71,393,135	128,549,562	242,028,136	574,516,081
應付金融債券	-	6,329,496	-	2,528,016	11,500,000	20,357,512
租賃負債	21,526	44,538	68,383	125,740	880,564	1,140,751
其他到期資金流出項目	256,199	313,236	57,841	143,429	478,905	1,248,610

107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	\$ 2,934,764	\$ 99,224	\$ 730	\$ 344,034	\$ -	\$ 3,378,752
附買回票券及債券負債	4,752,462	5,216,637	-	-	-	9,969,099
短期借款	2,553,828	4,003,128	5,628,549	2,267,684	114,000	14,567,189
應付短期票券	950,000	1,010,000	400,000	-	-	2,360,000
長期借款	-	234,035	341,060	670,093	5,173,623	6,958,811
應付款項	12,378,337	1,135,185	351,632	572,278	360,947	14,975,911
存款及匯款	52,195,290	74,868,276	80,769,714	145,026,424	234,834,202	587,720,906
應付金融債券	-	-	12,202	6,068,723	14,000,000	20,080,925
其他到期資金流出項目	210,565	52,875	44,341	73,008	363,807	744,596

107年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 13,770,679	\$ 320,447	\$ 158,512	\$ 75,395	\$ -	\$ 14,325,033
附買回票券及債券負債	4,185,086	4,259,107	-	-	-	8,444,193
短期借款	2,362,209	2,335,261	3,278,667	1,745,305	3,093,750	12,815,192
應付短期票券	1,260,000	870,000	330,000	-	-	2,460,000
長期借款	-	464,759	528,069	366,060	6,114,482	7,473,370
應付款項	11,649,561	1,435,832	1,374,857	1,318,925	280,979	16,060,154
存款及匯款	57,277,748	82,220,804	76,937,979	129,772,419	225,523,833	571,732,783
應付金融債券	-	280,666	-	28,016	18,500,000	18,808,682
其他到期資金流出項目	61,835	310,489	30,586	90,947	154,452	648,309

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：

108年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債 －外匯衍生工具	\$ 13,901	\$ 36,390	\$ 21,249	\$ 24,559	\$ -	\$ 96,099
合 計	\$ 13,901	\$ 36,390	\$ 21,249	\$ 24,559	\$ -	\$ 96,099

107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	\$ 4,976	\$ 19,442	\$ 19,717	\$ 11,987	\$ -	\$ 56,122
合 計	\$ 4,976	\$ 19,442	\$ 19,717	\$ 11,987	\$ -	\$ 56,122

107年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 －外匯衍生工具	\$ 14,976	\$ 21,777	\$ 11,349	\$ 13,020	\$ -	\$ 61,122
合 計	\$ 14,976	\$ 21,777	\$ 11,349	\$ 13,020	\$ -	\$ 61,122

(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：

108年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債 －外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 2,438,338	\$ 1,622,527	\$ 766,941	\$ 455,274	\$ -	\$ 5,283,080
－現金流入	2,425,652	1,606,751	758,754	450,880	-	5,242,037
現金流出小計	2,438,338	1,622,527	766,941	455,274	-	5,283,080
現金流入小計	2,425,652	1,606,751	758,754	450,880	-	5,242,037
現金流量淨額	(\$ 12,686)	(\$ 15,776)	(\$ 8,187)	(\$ 4,394)	\$ -	(\$ 41,043)

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債 －外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 3,489,472	\$ 1,284,922	\$ 672,246	\$ 373,458	\$ -	\$ 5,820,098
－現金流入	3,441,202	1,267,212	662,755	365,797	-	5,736,966
現金流出小計	3,489,472	1,284,922	672,246	373,458	-	5,820,098
現金流入小計	3,441,202	1,267,212	662,755	365,797	-	5,736,966
現金流量淨額	(\$ 48,270)	(\$ 17,710)	(\$ 9,491)	(\$ 7,661)	\$ -	(\$ 83,132)

107年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債 －外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 1,776,215	\$ 1,311,579	\$ 886,731	\$ 131,284	\$ -	\$ 4,105,809
－現金流入	1,762,438	1,289,594	871,553	129,113	-	4,052,698
現金流出小計	1,776,215	1,311,579	886,731	131,284	-	4,105,809
現金流入小計	1,762,438	1,289,594	871,553	129,113	-	4,052,698
現金流量淨額	(\$ 13,777)	(\$ 21,985)	(\$ 15,178)	(\$ 2,171)	\$ -	(\$ 53,111)

4. 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。

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

107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	\$ 12,176,189	\$ 24,525,708	\$ 30,931,999	\$ 65,838,590	\$ 29,673,600	\$ 163,146,086
已開立未使用信用狀餘額	1,557,248	2,428,724	143,161	11,546	-	4,140,679
應收保證款項	6,264,671	3,749,910	858,950	1,659,683	5,802,747	18,335,961
租賃合約承諾	1,803,183	-	-	-	-	1,803,183
合 計	\$ 21,801,291	\$ 30,704,342	\$ 31,934,110	\$ 67,509,819	\$ 35,476,347	\$ 187,425,909

107年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
尚未動用之授信承諾	\$ 7,875,717	\$ 24,367,735	\$ 36,096,351	\$ 65,787,162	\$ 30,746,701	\$ 164,873,666
已開立未使用信用狀餘額	1,292,733	2,874,528	165,221	13,486	-	4,345,968
應收保證款項	4,801,134	4,457,831	1,106,672	1,620,579	5,010,779	16,996,995
租賃合約承諾	700,983	-	-	-	-	700,983
合 計	\$ 14,670,567	\$ 31,700,094	\$ 37,368,244	\$ 67,421,227	\$ 35,757,480	\$ 186,917,612

5. 利率變動之現金流量風險

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

四二、金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

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：

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

107年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	\$10,895,694	\$ 9,904,467	\$10,708,019	\$ 9,904,467	\$ 803,552

107年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 441,327	\$ 401,967	\$ 441,327	\$ 401,967	\$ 39,360
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	8,970,502	8,000,545	8,748,259	8,000,545	747,714

四三、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。截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司並無上述金融資產及金融負債之互抵或淨額交割之情事。

108 年 9 月 30 日

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

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

107 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	設定質押之 現金擔保品	淨 額
附賣回及證券借入協 議	<u>\$ 9,294,168</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,294,168</u>	<u>\$ -</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	設定質押之 現金擔保品	淨 額
附買回及證券出借協 議	<u>\$ 9,904,467</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,904,467</u>	<u>\$ 9,904,467</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

107 年 9 月 30 日

金 融 資 產	已認列之金融 資 產 總 額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融負債 總 額	列報於資產 負債表之金融 資 產 淨 額	未於資產負債表互抵 之相關金額	設定質押之 現金擔保品	淨 額
附賣回及證券借入協 議	<u>\$ 6,068,272</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,068,272</u>	<u>\$ -</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	設定質押之 現金擔保品	淨 額
附買回及證券出借協 議	<u>\$ 8,402,512</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,402,512</u>	<u>\$ 8,402,512</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

四四、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目 業 務 別		108年9月30日					107年9月30日					
		逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	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	617,860	144,321,916	0.43%	1,443,315	233.60%	1,072,148	150,593,370	0.71%	1,186,547	110.67%	
	無 擔 保	150,986	79,160,530	0.19%	2,903,530	1,923.05%	402,431	84,557,668	0.48%	3,164,620	786.38%	
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)	331,300	55,674,766	0.60%	894,300	269.94%	440,738	56,536,707	0.78%	967,487	219.52%	
	現 金 卡	-	33	-	5	-	-	43	-	5	-	
	小額純信用貸款 (註 5)	4,366	828,334	0.53%	86,226	1,974.94%	5,253	814,286	0.65%	85,877	1,634.82%	
	其他 (註 6)	擔 保	576,295	145,900,374	0.39%	1,143,124	198.36%	473,594	147,574,267	0.32%	630,749	133.18%
		無 擔 保	61,643	14,796,879	0.42%	350,771	569.04%	49,601	13,440,301	0.37%	584,543	1,178.49%
放款業務合計		1,742,450	440,682,832	0.40%	6,821,271	391.48%	2,443,765	453,516,642	0.54%	6,619,828	270.89%	

項 目 業務別		108年9月30日					107年9月30日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	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		3,156	735,202	0.43%	23,416	741.95%	9,668	759,728	1.27%	32,675	337.97%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	287,366	-	7,221	-	-	651,716	-	31,980	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	108年9月30日		107年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	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)	2,275	1,158	3,247	1,453
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	10,150	17,063	8,778	17,489
合 計	12,425	18,221	12,025	18,942

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

(二) 信用風險集中情形

108 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔108年9月30日 淨 值 比 例
1	A 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	\$ 2,647,438	5.26%
2	B 集團 016700 不動產開發業	2,593,442	5.16%
3	C 集團 016811 不動產租售業	2,405,714	4.78%
4	D 集團 016700 不動產開發業	2,259,000	4.49%
5	E 集團 016499 未分類其他金融服務業	2,191,302	4.36%
6	F 集團 016700 不動產開發業	2,169,322	4.31%
7	G 集團 015500 住宿服務業	2,116,561	4.21%
8	H 集團 016700 不動產開發業	2,114,472	4.20%
9	I 集團 012413 鋼鐵軋延及擠型業	1,331,715	2.65%
10	J 集團 014612 磚瓦、砂石、水泥 及其製品 批發業	1,277,351	2.54%

107 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔107年9月30日 淨 值 比 例
1	A 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	\$ 2,566,080	5.65%
2	G 集團 015500 住宿服務業	2,166,950	4.77%
3	K 集團 012411 鋼鐵製造業	1,949,944	4.29%
4	F 集團 016700 不動產開發業	1,799,960	3.96%

(接次頁)

(承前頁)

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔107年9月30日 淨 值 比 例
5	L 集團 016700 不動產開發業	\$ 1,345,416	2.96%
6	J 集團 014612 磚瓦、砂石、水泥及其製品批 發業	1,288,508	2.84%
7	M 集團 012203 塑膠外殼及配件製造業	1,123,249	2.47%
8	H 集團 016700 不動產開發業	1,094,264	2.41%
9	N 集團 016700 不動產開發業	1,047,900	2.31%
10	O 集團 未分類其他金融服務業	1,038,122	2.29%

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

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

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

108 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	466,045,293	7,418,239	10,456,863	81,637,771	565,558,166
利率敏感性負債	172,068,489	278,562,647	81,409,549	5,453,423	537,494,108
利率敏感性缺口	293,976,804	(271,144,408)	(70,952,686)	76,184,348	28,064,058
淨 值					50,287,896
利率敏感性資產與負債比率					105.22%
利率敏感性缺口與淨值比率					55.81%

107 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	467,095,962	4,992,775	10,672,573	85,107,477	567,868,787
利率敏感性負債	186,167,545	265,397,686	80,253,817	13,122,863	544,941,911
利率敏感性缺口	280,928,417	(260,404,911)	(69,581,244)	71,984,614	22,926,876
淨 值					45,409,478
利率敏感性資產與負債比率					104.21%
利率敏感性缺口與淨值比率					50.49%

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）

108 年 9 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,141,276	295,726	20,036	453,582	1,910,620
利率敏感性負債	736,989	816,048	321,384	-	1,874,421
利率敏感性缺口	404,287	(520,322)	(301,348)	453,582	36,199
淨 值					1,620,622
利率敏感性資產與負債比率					101.93%
利率敏感性缺口與淨值比率					2.23%

107 年 9 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,030,773	321,791	11,797	452,657	1,817,018
利率敏感性負債	750,245	784,344	207,973	-	1,742,562
利率敏感性缺口	280,528	(462,553)	(196,176)	452,657	74,456
淨 值					1,487,226
利率敏感性資產與負債比率					104.27%
利率敏感性缺口與淨值比率					5.01%

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		108年9月30日	107年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.54	0.51
	稅 後	0.46	0.45
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.42	7.69
	稅 後	6.40	6.73
純 益 率		37.71	37.68

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

108 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

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

107 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	610,825,692	76,215,912	50,410,833	35,368,676	47,275,513	99,113,127	302,441,631
主要到期資金流出	730,640,887	35,385,656	43,763,019	90,672,243	100,970,412	174,227,114	285,622,443
期距缺口	(119,815,195)	40,830,256	6,647,814	(55,303,567)	(53,694,899)	(75,113,987)	16,819,188

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

108 年 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年
主要到期資金流入	2,135,066	330,989	260,696	239,607	110,211	1,193,290
主要到期資金流出	2,684,953	621,008	667,260	414,905	813,116	168,664
期距缺口	(549,887)	(290,019)	(406,291)	(175,298)	(702,905)	1,024,626

107 年 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天 至 90 天	91 天 至 180 天	181 天 至 1 年	超過1年
主要到期資金流入	2,153,301	365,322	354,421	254,967	100,132	1,078,459
主要到期資金流出	2,973,138	677,688	816,319	504,802	818,471	155,858
期距缺口	(819,837)	(312,366)	(461,898)	(249,835)	(718,339)	922,601

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

二、如海外資產占全行資產總額 10%以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四五、資本風險管理

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

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

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

合併公司主要管理階層每季重新檢視集團資本結構，其檢視內容包括考量各類資本之成本及相關風險。合併公司依據主要管理階層之

建議，將藉由支付股利、發行新股、買回股份及發行新債或償付舊債等方式平衡其整體資本結構。

四六、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	108年9月30日						
	美	元	人	民	幣	日	幣
外幣金融資產	美	元	人	民	幣	日	幣
現金及約當現金	\$	3,269,504	\$	855,486	\$	573,655	\$ 109,430
存放央行及拆借銀行同業		93,090		121,772		-	638,975
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,280,028		25,539		-	210
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		1,092,620		-		-	-
貼現及放款		36,497,186		971,918		525,647	131
應收款項		2,986,447		2,962,864		471,709	5,881
按攤銷後成本衡量資產		19,067,939		1,826,046		-	1,277,983
其他資產		278,830		86,980		-	-
外幣金融負債							
央行及金融同業存款		620,600		-		-	-
短期借款		155,150		2,473,407		-	-
存款及匯款		49,899,090		3,336,332		589,299	2,402,301
透過損益按公允價值衡量之金融負債		148,980		-		-	299
應付款項		1,027,371		158,621		589,265	174,123
租賃負債		-		51,530		-	-
附買回票券及債券負債		7,823,541		-		-	-
負債準備		32,576		-		-	-
其他負債		89,705		10,716		223	-
兌換新臺幣匯率		31.04		4.35		0.29	20.95
							33.94
	107年12月31日						
	美	元	人	民	幣	日	幣
外幣金融資產	美	元	人	民	幣	日	幣
現金及約當現金	\$	3,068,439	\$	1,078,324	\$	514,590	\$ 465,958
存放央行及拆借銀行同業		61,420		223,600		-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,144,719		-		-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		980,178		-		-	-
貼現及放款		34,421,321		1,266,246		351,738	216,969
應收款項		4,731,102		2,460,502		251,121	11,470
按攤銷後成本衡量資產		17,538,248		2,280,163		-	1,322,022
其他資產		140,863		3,202		-	-
外幣金融負債							
央行及金融同業存款		1,074,850		-		-	-
短期借款		377,733		2,039,436		-	-
存款及匯款		44,331,207		3,556,606		664,068	2,336,307
透過損益按公允價值衡量之金融負債		71,504		-		-	-
應付款項		1,288,299		232,846		92,118	6,612
附買回票券及債券負債		8,704,431		-		-	-
負債準備		29,944		-		-	-
其他負債		205,768		11,418		-	-
兌換新臺幣匯率		30.71		4.47		0.28	21.67
							35.21

	107年9月30日						
	美	元	人	民	幣	日	幣
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 4,100,056		\$ 1,109,718		\$ 905,629	\$ 257,897	\$ 232,156
存放央行及拆借銀行同業	61,066		221,800		-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,347,491		-		-	-	33,915
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,005,663		-		-	-	-
貼現及放款	34,064,816		1,079,073		376,750	220,676	435,593
應收款項	4,088,420		2,345,916		152,161	17,286	1,075,031
按攤銷後成本衡量資產	17,107,234		1,995,870		-	1,344,029	-
其他金融資產	9,199		-		-	-	-
其他資產	624,175		-		-	-	-
外幣金融負債							
央行及金融同業存款	1,221,320		-		-	-	-
短期借款	387,769		1,904,378		-	-	-
存款及匯款	44,787,165		3,438,737		677,202	2,340,023	513,605
透過損益按公允價值衡量之金融負債	187,108		-		-	-	180
應付款項	3,240,663		152,121		155,528	9,294	99,616
附買回票券及債券負債	7,199,937		-		-	-	-
負債準備	29,771		-		-	-	-
其他負債	302,693		13,059		209	-	1,489
兌換新臺幣匯率	30.53		4.44		0.27	22.03	35.49

合併公司於 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日外幣兌換利益（含已實現及未實現）分別為 106,685 仟元、20,238 仟元、282,476 仟元及 283,315 仟元，由於外幣交易種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人。(附表一)
2. 為他人背書保證。(附表二)
3. 期末持有有價證券情形。(附表三)
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。(附表四)
5. 取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
6. 處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
7. 與關係人進、銷貨之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(附表五)
8. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(附表六)

9. 從事衍生工具交易。(附註八)
10. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額。(附表九)
11. 被投資公司資訊。(附表七)

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額。(附表八)
2. 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：
 - (1) 進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。
(無)
 - (2) 銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比。
(無)
 - (3) 財產交易金額及其所產生之損益數額。(無)
 - (4) 票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。(附表二)
 - (5) 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。(無)
 - (6) 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等。(無)

四八、部門資訊

(一) 部門收入與營運結果：

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	部 門	收 入	部 門	損 益
	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
化學工業部	\$ 7,900,741	\$11,426,518	(\$ 1,486,295)	\$ 564,330
化學纖維部	3,690,363	5,167,908	(361,464)	(103,265)
銀行部門	13,000,990	12,054,608	3,737,940	3,455,422
其他部門	<u>2,763,974</u>	<u>2,912,520</u>	<u>225,800</u>	<u>278,321</u>
合 計	<u>\$27,356,068</u>	<u>\$31,561,554</u>	<u>\$ 2,115,981</u>	<u>\$ 4,194,808</u>

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無任何部門間銷售。

部門利益係指各個部門所賺取之利潤，不包含所得稅費用。此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

(二) 部門總資產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>部門資產</u>			
化學工業部	\$ 4,516,523	\$ 4,843,231	\$ 5,008,773
化學纖維部	1,438,710	1,507,185	1,531,768
營建部門	1,048,392	990,778	1,728,250
銀行部門	683,585,491	690,832,103	681,653,538
其 他	<u>22,176,697</u>	<u>22,733,645</u>	<u>21,730,259</u>
部門資產總額	<u>\$712,765,813</u>	<u>\$720,906,942</u>	<u>\$711,652,548</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 帳 金 額	擔 保 品 名 稱	價 值	對 個 別 對 象 資 金 貸 與 限 額 (註7)	資 金 貸 與 總 額 (註7)	備 註
1	台中銀租賃事業股份有限公司	長宏國際開發事業股份有限公司	其他應收款	否	\$ 21,989	\$ -	\$ -	4%-10%	有短期融通資金之必要	\$ -	營業週轉	\$ -	不動產	\$ 29,079	\$ 188,560	\$ 754,238	註9
1	台中銀租賃事業股份有限公司	銘欣建設有限公司	"	"	64,170	-	-	4%-10%	"	-	"	-	不動產	58,613	188,560	754,238	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	永旺能源股份有限公司	"	"	23,476	4,340	4,340	4%-10%	"	-	"	-	保證金	5,000	188,560	754,238	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	以勒建設有限公司	"	"	63,050	51,240	51,240	4%-10%	"	-	"	512	不動產	65,161	188,560	754,238	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	皇潮鼎宴股份有限公司	"	"	16,696	-	-	4%-10%	"	-	"	-	保證金	6,000	188,560	754,238	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	源利工程股份有限公司	"	"	35,678	20,951	20,951	4%-10%	"	-	"	210	無	-	188,560	754,238	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	光明海運股份有限公司	"	"	100,000	67,106	67,106	4%-10%	"	-	"	471	保證金	20,000	188,560	754,238	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	寶美建設股份有限公司	"	"	104,000	-	-	4%-10%	"	-	"	-	不動產	88,813	188,560	754,238	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	慈洋國際企業股份有限公司	"	"	100,000	100,000	100,000	3.5%-10%	"	-	"	1,000	無	-	188,560	754,238	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	寶鴻建設實業股份有限公司	"	"	116,000	116,000	116,000	4%-10%	"	-	"	1,160	不動產	100,194	188,560	754,238	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	新富國際實業有限公司	"	"	58,520	58,520	-	4%-10%	"	-	"	-	不動產	59,632	188,560	754,238	"
1	台中銀租賃事業股份有限公司	萬家福股份有限公司	"	"	120,000	118,774	58,774	4%-10%	"	-	"	588	不動產	70,984	188,560	754,238	"
2	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	EVER MERIT TRADING LIMITED	"	"	18,960	-	-	5.25%	"	-	"	-	股票	62,556	78,837	315,349	註10
2	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	LEAGUE INTERNATIONAL LIMITED	"	"	7,900	-	-	4%-10%	"	-	"	-	保證金	3,103	78,837	315,349	"
2	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	CROSS BORDER PROFITS LIMITED	"	"	29,230	26,841	26,841	4%-10%	"	-	"	237	保證金	3,103	78,837	315,349	"
2	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	TCT CAPITAL CO., LTD	"	"	50,560	16,539	16,539	4%-10%	"	-	"	116	保證金	4,965	78,837	315,349	"
3	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	張家界中俊置業有限公司	委託貸款	"	27,600	18,266	18,266	9.6%	"	-	資本性投資計畫支出	274	不動產	234,455	289,353	289,353	註11

註 1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

註 3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註 4：資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

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

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

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

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

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

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

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

附表二 為他人背書保證：

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

編號	背書保證者公司 名稱	被 背 書 保 證 對 象		對單一企業 背書保證限額 (註一)	本期最高背書 保證餘額 (註三)	期末背書保證 餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金 額佔最近期財務 報表淨值之比率%	背 書 保 證 最 高 限 額 (註二)	屬母公司 對子公司 背書保證 (註四)	屬子公司 對母公司 背書保證 (註四)	屬對大陸 地區背書 保證 (註四)
		公 司 名 稱	關 係										
1	久津實業公司	格菱公司	久津實業公司 之子公司	\$ 724,434	\$ 15,000	\$ 15,000	\$ -	\$ -	1.04	\$ 1,448,868	—	—	—
2	台中銀租賃事業 公司	TCCBL Co., Ltd.	直接持股 100% 之子公司	\$ 11,313,570	1,221,512	1,159,089	155,150	-	61.02	18,855,950	—	—	—
2	台中銀租賃事業 公司	台中銀融資租賃 (蘇州)公司	間接持股 100% 之子公司	\$ 11,313,570	2,083,830	1,982,045	1,599,830	-	104.35	18,855,950	—	—	Y

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

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

註三：當年度背書保證他人之最高餘額。

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

附表三 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人 之 關 係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持股比例%	公 允 價 值	
中國人造纖維公司	<u>國內上市（櫃）股票</u>							
	臺灣中小企業銀行公司	無	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	10,874	\$ 138,640	1	\$ 138,640	
	第一金融控股公司	"	"	1,872	40,806	-	40,806	
	樺漢科技公司	"	"	80	17,560	-	17,560	
	五鼎生物技術公司	"	"	250	6,775	-	6,775	
	華南金融控股公司	中國人造纖維公司為其法人監察人	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資－非流動	64,632	1,354,042	1	1,354,042	1,148 仟股設質
	和康生物科技公司	無	"	569	14,288	1	14,288	
	台灣農林公司	無	"	16,175	264,461	2	264,461	15,000 仟股設質
	<u>國內興櫃股票</u>							
	智微科技公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資－非流動	270	5,295	-	5,295	
	<u>國外上市（櫃）股票</u>							
	Citigroup Inc.	無	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	41	87,914	-	87,914	
	<u>國內非上市（櫃）股票</u>							
	旭晶能源科技公司	無	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	3,450	-	1	-	

（接次頁）

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人 之 關 係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持股比例%	公 允 價 值	
中國人造纖維公司	國內非上市(櫃)股票							
	陽信商銀公司	無	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資－非流動	2,506	\$ 23,957	-	\$ 23,957	
	臺灣金醇洋酒公司	關係企業	"	1,900	-	10	-	
	臺灣絲織開發公司	中國人造纖維公司為其 法人董事	"	11,542	33,472	20	33,472	
	普訊創業投資公司	無	"	598	7,175	3	7,175	
	普實創業投資公司	"	"	682	3,682	2	3,682	
	名佳利金屬工業公司	"	"	7,193	91,348	3	91,348	
	臺灣證券交易所公司	"	"	1,232	89,500	-	89,500	
	永儲公司	"	"	298	3,118	-	3,118	
	中華貿易開發公司	"	"	756	-	1	-	
	嘉新食化公司	"	"	103	-	-	-	
	台東企業銀行公司	"	"	4,027	-	1	-	
	國外非上市(櫃)股票							
	香港三豐國際公司	關係企業	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資－非流動	3,250	8,873	18	8,873	
	受益憑證							
	中國精選	德信證券投資信託公司 經理之基金	強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產－ 流動	9,653	115,833	-	115,833	
	德信數位時代基金	"	"	1,842	63,937	-	63,937	
	德信大發基金	"	"	1,505	47,795	-	47,795	
	德信台灣主流中小基金	"	"	3,042	62,637	-	62,637	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人 之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	
中國人造纖維公司	<u>國內債券</u> 台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資－非流動	110,000	\$ 110,000	-	\$ 110,000	
德興投資公司	<u>國內上市（櫃）股票</u> 中國人造纖維公司	德興投資公司之母公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資－流動	11,173	91,057	-	91,057	
	台灣農林公司	無	"	3,000	49,050	3	49,050	
	<u>國內非上市（櫃）股票</u> 臺灣金醇洋酒公司	關係企業	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資－流動	2,000	-	10	-	
	萬泰租賃公司	無	"	628	-	3	-	
	<u>受益憑證</u> 德信中國精選成長基金	德信證券投資信託公司經理之基金	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,163	25,961	-	25,961	
	德信數位時代基金	"	"	67	2,330	-	2,330	
磐亞公司	<u>國內上市（櫃）股票</u> 中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資－非流動	251,443	2,049,259	16	2,049,259	77,954 仟股 設質
	元晶太陽能科技公司	無	"	1,529	11,379	1	11,379	
	台灣農林公司	無	"	11,800	192,930	1	192,930	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人 之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持股比例%	公 允 價 值	
磐亞公司	<u>國內興櫃股票</u> 智微科技公司	無	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資－非流動	440	\$ 8,646	1	\$ 8,646	
	<u>國內非上市（櫃）股票</u> 臺灣證券交易所公司	無	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資－非流動	254	18,509	-	18,509	
	中纖投資公司	關係企業	"	12,000	25,440	18	25,440	
	中興紡織公司	無	"	120	-	-	-	
	<u>國內債券</u> 台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子 公司	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具投資－非流動	200,000	200,000	-	200,000	
德信證券投資信託 公司	<u>國內非上市（櫃）股票</u> 台灣期貨交易所公司	無	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資－非流動	1,239	90,283	-	90,283	
	<u>受益憑證</u> 德信萬保基金	德信證券投資信託公司 經理之基金	強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產－ 流動	1,566	18,786	-	18,786	
	德信大發基金	"	"	36	1,148	-	1,148	
	德信數位時代基金	"	"	39	1,365	-	1,365	
	德信中國精選成長基金	"	"	221	2,645	-	2,645	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持股比例%	公 允 價 值	
德信證券投資信託公司	<u>受益憑證</u> 德信台灣主流中小基金	德信證券投資信託公司經理之基金	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	69	\$ 1,426	-	\$ 1,426	
	S&P 反 1	無	"	25	301	-	301	
	台灣 50 反 1	"	"	210	2,356	-	2,356	
久津實業公司	<u>國內上市（櫃）股票</u> 臺灣中小企業銀行公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資－流動	1,014	12,926	-	12,926	
	台中銀行公司	中國人造纖維公司之子公司	"	6,358	75,346	-	75,346	
	中國人造纖維公司	久津實業公司之最終母公司	"	59,123	481,851	4	481,851	45,000 仟股設質
	華南金融控股公司	中國人造纖維公司為其法人監察人	"	19,698	412,678	-	412,678	18,530 仟股設質
	台灣農林公司	無	"	15,298	250,122	-	250,122	13,000 仟股設質
	<u>國內非上市（櫃）股票</u> 陽信商銀公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資－非流動	1,253	11,978	-	11,978	
	<u>受益憑證</u> 第一金美國 100 大企業債券基金	無	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	220	2,000	-	2,000	
	德信中國精選	德信證券投資信託公司經理之基金	"	813	10,000	-	10,000	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人係 之 關 係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持股比例%	公 允 價 值	
久津實業公司	<u>受益憑證</u> 德信台灣主流中小基金	德信證券投資信託公司 經理之基金	強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產－ 流動	111	\$ 2,000	-	\$ 2,000	
	德信 TAROBO 機器人 量化中國基金	"	"	500	5,000	-	5,000	
	<u>國內債券</u> 台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子 公司	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具投資－流動	850,000	850,000	-	850,000	850,000 仟元設 質
	<u>國內上市（櫃）股票</u> 台中銀行公司	中國人造纖維公司之子 公司	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資－非流動	12,701	150,501	-	150,501	10,000 仟股設 質
久暢公司	中國人造纖維公司	久津實業公司之最終母 公司	"	9,248	75,369	1	75,369	4,000 仟股設質
	<u>國內非上市（櫃）股票</u> 新東陽公司	無	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資－非流動	64	691	-	691	
	久津實業公司	對久暢公司採權益法評 價之投資公司	"	404	2,603	1	2,603	
	<u>國內債券</u> 台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子 公司	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具投資－流動	350,000	350,000	-	350,000	350,000 仟元設 質

註：台中銀行公司及其子公司因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表四 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣仟元\仟股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出		帳面成本	處分損益	期末	
					股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額			股數(仟股)	金額
中國人造纖維公司	臺灣中小企業銀行股份有限公司普通股	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	-	-	57,390	\$ 593,987	718 (註一)	\$ -	47,234	\$ 583,698	\$ 288,282	\$ 295,416	10,874	\$ 138,640 (註二)

註一：係獲配股票股利。

註二：期末金額係包含期末評價金額。

附表五 與關係人進、銷貨之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

進（銷）貨之公司	交 易 對 象	關 係	交 易 情 形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應 收（付）票 據、帳 款		備 註
			進（銷）貨	金 額	佔總進（銷）貨之比率 %	授 信 期 間	單 價	授 信 期 間	餘 額	佔總應收（付）票 據、帳 款之比率 %	
中國人造纖維公司	南中石化工業公司	中國人造纖維公司採權益法評價之被投資公司	進 貨	\$ 2,458,740	23%	30~60 天	無重大差異	一般交易為 30 天~90 天	(\$ 327,412)	23%	
中國人造纖維公司	磐亞公司	中國人造纖維公司之子公司	銷 貨	(604,112)	(6%)	30~60 天	"	"	181,693	9%	
磐亞公司	中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	進 貨	604,112	53%	30~60 天	"	"	(181,693)	(81%)	
久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	銷 貨	(909,105)	(46%)	月結 120 天後付款	-	-	326,714	64%	
格菱公司	久津實業公司	格菱公司之母公司	進 貨	909,105	73%	月結 120 天後付款	-	-	(326,714)	(87%)	

附表六 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20%以上：

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

帳列應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人 款項期後 收回金額	提列備抵 損失金額
					金額	處理方式		
中國人造纖維公司 久津實業公司	磐亞公司 格菱公司	中國人造纖維公司之子公司 久津實業之子公司	\$ 181,693 326,714	3.79 7.28	\$ - -	— —	\$ 86,307 140,000	\$ - -

附表七 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期（損）益	本期認列之投資（損）益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	%帳面金額			
中國人造纖維公司	台中銀行公司	台中市	銀行業	\$ 6,355,643	\$ 6,355,643	826,726	22	\$ 11,237,443	\$ 3,138,313	\$ 699,537	327,400 仟股設質
	磐亞公司	台北市	石化業	968,472	968,472	127,242	44	1,059,324	218,331	85,401	
	南中石化工業公司	雲林縣	石化業	1,000,002	1,000,002	100,000	50	1,143,957	(11,142)	(5,570)	10,000 仟股設質
	德興投資公司	台北市	一般投資業	1,550,000	1,350,000	155,000	100	1,498,933	22,287	21,237	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	6,295	6,295	922	3	11,639	(4,809)	(142)	
	久津實業公司	彰化縣	製造及買賣業	176,430	176,430	31,071	46	402,974	136,703	60,655	
	瑞嘉投資公司	台北市	一般投資業	37,500	37,500	3,750	100	35,388	(22)	(22)	
	蔗蜜坊公司	台北市	化粧品及清潔用品製造業	14,500	14,500	1,450	50	13,418	(2,065)	(1,032)	
磐亞公司	台中銀行公司	台中市	銀行業	1,347,834	1,347,834	212,466	6	2,881,496	3,138,313	179,813	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	15,738	15,738	979	3	12,390	(4,809)	(150)	
	蔗蜜坊公司	台北市	化粧品及清潔用品製造業	14,500	14,500	1,450	50	13,417	(2,065)	(1,033)	
台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	台中市	租賃業	1,800,000	1,800,000	189,729	100	1,885,595	46,630	46,630	
	台中銀保險經紀人公司	台中市	保險經紀人業	6,000	6,000	128,600	100	1,884,393	336,485	336,485	
	台中銀證券公司	台中市	證券業	1,500,000	1,500,000	150,000	100	1,409,653	25,634	25,634	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	120,000	120,000	12,000	38	151,758	(4,809)	(1,849)	
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	英屬維京群島	融資租賃及投資業務	893,373	893,373	30,000	100	788,373	26,220	26,220	
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃（蘇州）公司	蘇州	融資租賃業務	893,373	893,373	-	100	723,382	15,967	15,967	
德興投資公司	台中銀行公司	台中市	銀行業	86,017	86,017	11,348	-	160,383	3,138,313	9,689	4,500 仟股設質
	磐亞公司	台北市	石化業	150,612	150,612	13,437	5	209,308	218,331	10,239	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	20,162	20,162	1,716	6	21,701	(4,809)	(264)	
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	44,000	44,000	4,000	15	40,822	10,609	1,527	
	久津實業公司	彰化縣	製造及買賣業	10,243	10,243	1,482	3	36,043	136,703	3,418	
	翔豐開發公司	台北市	一般投資業	283,000	283,000	28,300	100	265,350	(1,030)	(1,030)	
	維康國際公司	台北市	零售業	5,000	5,000	300	30	3,592	980	294	
	IOLITE COMPANY Ltd.	薩摩亞	一般投資業	502,579	502,579	16,005	100	436,853	(4,548)	(4,548)	
	風暴國際公司	台北市	一般廣告服務業	8,000	8,000	200	40	6,617	(2,821)	(1,128)	
IOLITE COMPANY Ltd.	漢諾實（香港）公司	香港	一般投資業	470,685	470,685	15,000	100	417,456	(4,416)	(4,517)	
	Precious Wealth International Limited	薩摩亞	一般投資業	10,969	10,969	USD 375	100	11,509	(80)	(80)	
漢諾實（香港）公司	河北漢諾實隱形眼鏡公司	河北省	製造及買賣業	470,685	470,685	15,000	100	406,519	(4,416)	(4,416)	
翔豐開發公司	透明實業公司	台北市	不動產買賣業及不動產租賃業	221,900	221,900	22,190	100	204,871	(1,034)	(1,034)	

（接次頁）

(承 前 頁)

投 資 公 司 名 稱	被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	原 始 投 資 金 額		期 末 持 有			被 投 資 公 司 本 期 (損) 益	本 期 認 列 之 投 資 (損) 益	備 註
				本 期 期 末	上 期 期 末	股 數	比 率 %	帳 面 金 額			
透明實業公司	金邦格興業公司	台 北 市	不動產買賣業及不動產租賃業	\$ 172,000	\$ 152,000	17,200	99	\$ 157,576	(\$ 1,031)	(\$ 1,019)	
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	233,463	233,348	17,531	90	96,147	71,847	65,255	
	久暢公司	台 中 市	飲料銷售及倉儲配送	308,796	307,977	13,142	49	134,093	10,609	5,152	
	磐豐實業公司	台 北 市	餐館業	14,897	14,897	1,500	100	1,192	(658)	(658)	
	波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	223,248	223,248	10,000	49	136,155	11,918	5,803	
	御居環球有限公司	薩 摩 亞	一般投資業	24,573	24,573	810	90	21,197	(2,412)	(2,171)	
	BONWELL PARISE Co., Ltd.	薩 摩 亞	國際貿易	3,218	1,832	104	40	495	(6,748)	(2,699)	
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	21,803	(2,171)	(2,171)	
格菱公司	久暢公司	台 中 市	飲料銷售及倉儲配送	1,470	1,470	51	-	328	10,609	-	
	波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	52,306	52,306	2,650	13	36,584	11,918	1,538	
波蜜國際公司	上海波蜜食品公司	上 海 市	罐裝果菜汁、飲料之代工及產銷	638,972	638,972	1,985	99	281,060	12,015	11,925	
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	6,390	71,847	4,174	

附表八 大陸投資資訊：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元及外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損益(註五)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回						
上海波蜜食品公司	罐裝果菜汁及飲料之代工及產銷	\$ 645,000 (美元 20,000)	透過第三地區投資設立公司再投資	\$ 638,972 (美元 19,850)	\$ -	\$ -	\$ 638,972 (美元 19,850) (註五)	\$ 12,015 (美元 387)	62% (註一)	\$ 7,396 (美元 238) (3)	\$ 173,021 (美元 5,574)	\$ -
上海久津公司	數據機、個人電腦、電腦機殼及其相關金屬沖壓片、介面卡、主機板及光纖系統用器具之製造加工銷售	32,282 (美元 1,001)	"	14,486 (美元 450)	-	-	14,486 (美元 450)	-	49% (註二)	-	-	-
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	7,416 (美元 250)	"	- -	3,147 (美元 100)	-	3,147 (美元 100)	(5,694) (人民幣 1,260)	40% (註三)	(\$ 2,278) (人民幣 504) (3)	1,558 (人民幣 358)	-
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)	(4,416) (人民幣 977)	100%	(4,416) (人民幣 977) (3)	406,519 (人民幣 93,452)	-
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)	15,967 (人民幣 3,533)	29% (註四)	4,630 (人民幣 1,025) (2)B	209,781 (人民幣 48,237)	-

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(註五)
\$ 2,020,663 (美元 35,400 及人民幣 186,329)	\$ 2,204,953 (美元 41,400 及人民幣 186,329)	\$ 2,926,607

註一：係久津實業公司及格菱公司透過波蜜國際公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。

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

註三：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。

註四：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。

註五：本期認列投資損益欄中：

(1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明

(2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：

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

B. 經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表

C. 其他：上海波蜜食品公司係依審計公報 54 號規定判斷非屬重要組成個體而執行分析性程序。

(3) 未經會計師核閱

註六：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。

註七：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\$31.04, USD1=NT\$31.05, CNY1=NT\$4.35, CNY1=\$4.52)。

附表九 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額 (註三)	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註四)
	108年1月1日至9月30日						
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	銷貨收入	\$ 604,112	與一般客戶無重大差異	2%
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	應收帳款	181,693	與一般客戶無重大差異	-
0	中國人造纖維公司	台中銀行公司	1	現金及約當現金	125,549	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存款及匯款	1,328,756	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	手續費收入	187,497	與一般客戶無重大差異	1%
2	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	存款及匯款	52,699	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	德信證券投資信託公司	3	存款及匯款	176,635	與一般客戶無重大差異	-
3	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨收入	909,105	與一般客戶無重大差異	3%
3	久津實業公司	格菱公司	3	應收帳款	326,714	與一般客戶無重大差異	-
3	久津實業公司	格菱公司	3	其他應收款	49,385	與一般客戶無重大差異	-

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三： 已於合併時沖銷。

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

註五： 重大交易係指交易金額達 30,000 仟元予以揭露。