

中國人造纖維股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國112及111年第3季

營業地址：高雄市大社區經建路8號

聯絡地址：台北市中正區新生南路一段50號10樓

電話：(02)2393-7111

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~14		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	14~15		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15		五
(六) 重要會計項目之說明	15~64		六~三八
(七) 關係人交易	65~70		三九
(八) 質押之資產	70		四十
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	70~77		四一
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	78~127		四二~四九
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	127, 130~140, 143		五十
2. 轉投資事業相關資訊	127, 130~140		五十
3. 大陸投資資訊	128, 141~142		五十
4. 主要股東資訊	128, 144		五十
(十四) 部門資訊	128~129		五一

### 會計師核閱報告

中國人造纖維股份有限公司 公鑒：

#### 前 言

中國人造纖維股份有限公司及子公司民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 112 年及 111 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，本會計師係依照核閱準則第 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

#### 保留結論之基礎

如合併財務報表附註十七所述，列入上開合併財務報表之部分非重要子公司之同期間財務報表未經會計師核閱，其民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之資產總額分別為 7,343,111 仟元及 6,870,307 仟元，分別佔合併資產總額之 0.85%及 0.83%；負債總額分別為 4,052,102 仟元及 3,728,151 仟元，分別佔合併負債總額之 0.51%及 0.49%；其民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，

以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合(損失)利益分別為(41,988)仟元、235,628 仟元、2,886 仟元及 377,886 仟元，分別佔綜合損益總額之(4.35)%、39.26%、0.08%及 32.77%。另又如財務報表附註十八所述，民國 112 年及 111 年 9 月 30 日採用權益法之投資分別為 1,009,552 仟元及 1,031,062 仟元，及 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 112 年及 111 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(45,325)仟元、8,064 仟元、(75,687)仟元及(108,730)仟元，係以被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

### 保留結論

依本會計師核閱結果，除保留結論之基礎段所述部分非重要子公司及採權益法評價之被投資公司財務報表倘經會計師核閱，對合併財務報表可能有所調整之影響外，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達中國人造纖維股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 112 年及 111 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 游 素 環



游素環

會計師 王 攀 發



王攀發

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1100356048 號

中 華 民 國 112 年 11 月 13 日



民國 112 年 9 月 30 日及 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	112年9月30日			111年12月31日			111年9月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
	流動資產									
1100	現金及約當現金(附註六及三九)	\$ 16,680,812	2		\$ 28,216,965	3		\$ 20,447,386	2	
1110	存放央行及拆借銀行同業(附註七及四十)	40,448,490	5		40,921,600	5		41,710,159	5	
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動(附註八)	32,559,905	4		29,219,088	4		37,354,080	5	
1180	附買回票券及債券投資(附註九)	10,966,099	1		11,643,340	1		11,351,278	1	
1201	應收票據(附註十及四十)	8,022,314	1		5,922,212	1		5,292,628	1	
1202	應收帳款(附註十)	12,655,359	1		8,660,643	1		8,579,409	1	
1203	其他應收款(附註十)	2,448,668	-		1,627,393	-		2,324,384	-	
1260	本期所得稅資產(附註四)	9,737	-		6,966	-		5,031	-	
1270	存貨(附註十一)	1,302,971	-		1,824,464	-		1,647,642	-	
1280	預付款項(附註十二及三九)	1,215,516	-		1,512,572	-		1,247,983	-	
1320	其他流動資產(附註十三及四十)	452,366	-		717,064	-		632,572	-	
1330	貼現及放款淨額(附註十四及三九)	528,371,024	61		514,112,826	62		504,307,425	61	
11XX	流動資產總計	655,133,261	75		644,385,133	77		634,899,977	76	
	非流動資產									
1415	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動(附註十五及四十)	62,877,792	7		49,607,665	6		51,055,273	6	
1435	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動(附註十六及四十)	112,590,484	13		104,757,966	13		110,046,674	13	
1470	採用權益法之投資(附註十八及四十)	1,009,552	-		1,084,375	-		1,031,062	-	
1500	不動產、廠房及設備淨額(附註十九及四十)	28,093,167	3		27,015,984	3		26,414,076	3	
1595	使用權資產(附註二十)	1,175,756	-		1,038,871	-		1,043,560	-	
1600	投資性不動產淨額(附註二一及四十)	3,712,864	1		3,483,974	1		3,308,017	1	
1700	無形資產淨額(附註二二)	288,711	-		266,612	-		248,718	-	
1800	遞延所得稅資產淨額(附註四)	1,308,655	-		1,344,012	-		1,374,834	-	
1900	其他資產(附註二三及四十)	2,713,215	1		2,717,369	-		3,056,031	1	
14XX	非流動資產總計	213,770,196	25		191,316,828	23		197,578,245	24	
1XXX	資 產 總 計	\$ 868,903,457	100		\$ 835,701,961	100		\$ 832,478,222	100	
	負債及權益									
	流動負債									
2110	短期借款(附註二四及四十)	\$ 22,550,212	3		\$ 19,057,710	2		\$ 16,327,471	2	
2120	應付短期票券(附註二四)	6,248,758	1		4,871,403	1		4,342,283	1	
2130	附買回票券及債券負債(附註二五)	3,929,195	1		-	-		901,409	-	
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動(附註八)	1,462,358	-		1,630,985	-		2,078,233	-	
2190	央行及銀行同業存款(附註二六)	10,820,880	1		8,703,740	1		3,253,759	1	
2201	應付票據	38,479	-		8,571	-		7,687	-	
2202	應付帳款(附註三九)	1,018,966	-		1,251,095	-		1,132,138	-	
2204	其他應付款(附註二七)	12,137,059	1		9,774,804	1		6,986,863	1	
2310	本期所得稅負債(附註四)	316,785	-		578,622	-		303,179	-	
2330	一年或一營業週期內到期長期負債(附註二四、三十及四十)	969,600	-		1,445,539	-		1,011,498	-	
2335	租賃負債-流動(附註二十)	218,834	-		198,587	-		194,610	-	
2350	其他流動負債(附註二八)	911,950	-		694,384	-		867,174	-	
2360	存款及匯款(附註二九及三九)	701,418,851	81		682,831,623	82		693,437,861	83	
21XX	流動負債總計	762,041,927	88		731,047,063	87		730,844,165	88	
	非流動負債									
2540	應付債券(附註三十及三九)	14,990,000	2		14,990,000	2		14,990,000	2	
2550	長期借款(附註二四及四十)	6,271,953	1		6,772,764	1		6,723,606	1	
2600	負債準備(附註四及三一)	1,494,178	-		1,461,472	-		1,596,432	-	
2625	租賃負債-非流動(附註二十)	868,943	-		750,813	-		752,716	-	
2630	遞延所得稅負債(附註四)	1,020,032	-		1,020,032	-		1,020,032	-	
2660	其他負債(附註二八)	4,730,066	-		4,697,023	1		4,488,706	-	
25XX	非流動負債總計	29,375,172	3		29,692,104	4		29,571,492	3	
2XXX	負債總計	791,417,099	91		760,739,167	91		760,415,657	91	
	歸屬於母公司業主之權益(附註三二)									
3110	普通股股本	16,859,057	2		16,862,097	2		16,862,097	2	
3210	資本公積	1,718,628	-		1,715,804	-		1,738,274	-	
	保留盈餘									
3310	法定盈餘公積	949,064	-		949,064	-		949,064	-	
3320	特別盈餘公積	1,937,366	-		1,934,645	1		1,934,645	1	
3330	未分配盈餘	521,344	-		910,638	-		1,514,865	-	
	其他權益									
3410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 94,481 )	-		( 96,538 )	-		( 84,305 )	-	
3425	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益	600,690	-		816,865	-		737,363	-	
3500	庫藏股票	( 1,135,056 )	-		( 1,136,802 )	-		( 1,136,802 )	-	
31XX	歸屬於母公司業主之權益總計	21,356,612	2		21,955,773	3		22,515,201	3	
32XX	非控制權益(附註三二)	56,129,746	7		53,007,021	6		49,547,364	6	
3XXX	權益總計	77,486,358	9		74,962,794	9		72,062,565	9	
4XXX	負債及權益總計	\$ 868,903,457	100		\$ 835,701,961	100		\$ 832,478,222	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 112 年 11 月 13 日核閱報告)

董事長：王貴賢

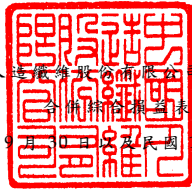


經理人：王皆諒



會計主管：黃紫惟





民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股虧損為元

代 碼	112年7月1日至9月30日		111年7月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
收 入								
4010	\$ 5,588,846	54	\$ 4,185,598	46	\$ 15,674,814	53	\$ 11,012,390	43
4050	1,189,239	12	870,694	10	3,160,224	11	2,727,571	11
4060	-	-	8,064	-	-	-	-	-
4090	-	-	-	-	-	-	-	-
4105	490,928	5	468,343	5	1,722,151	6	855,241	4
4105	26,790	-	-	-	26,790	-	67	-
4160	2,724,022	26	3,178,845	35	8,136,507	28	10,212,574	40
4255	-	-	-	-	-	-	-	-
4270	274,776	3	358,596	4	532,422	2	586,841	2
4XXX	<u>10,294,601</u>	<u>100</u>	<u>9,101,300</u>	<u>100</u>	<u>29,279,440</u>	<u>100</u>	<u>25,470,370</u>	<u>100</u>
支 出								
5010	2,692,005	26	1,366,548	15	7,385,297	25	3,137,136	12
5060	121,391	1	69,902	1	298,834	1	204,175	1
5080	-	-	-	-	75,687	-	108,730	-
5090	45,325	1	-	-	-	-	-	-
5090	334,985	3	646,495	7	1,318,569	5	982,190	4
5190	2,793,353	27	3,574,942	39	8,953,757	31	10,825,539	43
5230	2,240,081	22	2,238,556	25	6,734,557	23	6,418,506	25
5280	-	-	28,272	-	-	-	28,272	-
5285	5,841	-	-	-	-	-	-	-
5290	215,922	2	181,073	2	378,863	1	374,088	1
5320	21,153	-	1,981	-	31,282	-	25,776	-
5XXX	<u>8,470,056</u>	<u>82</u>	<u>8,107,769</u>	<u>89</u>	<u>25,176,846</u>	<u>86</u>	<u>22,104,412</u>	<u>86</u>
6100	1,824,545	18	993,531	11	4,102,594	14	3,365,958	14
6200	( 392,166 )	( 4 )	( 286,254 )	( 3 )	( 995,126 )	( 4 )	( 980,212 )	( 4 )
6500	<u>1,432,379</u>	<u>14</u>	<u>707,277</u>	<u>8</u>	<u>3,107,468</u>	<u>10</u>	<u>2,385,746</u>	<u>10</u>
本期其他綜合損益								
不重分類至損益之項目								
6617	( 128,424 )	( 2 )	( 126,752 )	( 1 )	728,673	3	( 151,921 )	( 1 )
6649	( 2,268 )	-	2,949	-	( 11,119 )	-	5,128	-
6610	( 130,692 )	( 2 )	( 123,803 )	( 1 )	717,554	3	( 146,793 )	( 1 )
後續可能重分類至損益之項目								
6651	54,633	1	85,704	1	( 85,250 )	( 1 )	159,668	1
6659	( 390,755 )	( 4 )	( 68,997 )	( 1 )	( 81,801 )	-	( 1,245,487 )	( 5 )
6650	( 336,122 )	( 3 )	16,707	-	( 167,051 )	( 1 )	( 1,085,819 )	( 4 )
6600	( 466,814 )	( 5 )	( 107,096 )	( 1 )	550,503	2	( 1,232,612 )	( 5 )
6700	<u>\$ 965,565</u>	<u>9</u>	<u>\$ 600,181</u>	<u>7</u>	<u>\$ 3,657,971</u>	<u>12</u>	<u>\$ 1,153,134</u>	<u>5</u>
淨利歸屬								
6810	( \$ 4,940 )	-	( \$ 360,161 )	( 4 )	( \$ 687,825 )	( 2 )	( \$ 730,361 )	( 3 )
6820	1,437,319	14	1,067,438	12	3,795,293	12	3,116,107	13
6800	<u>\$ 1,432,379</u>	<u>14</u>	<u>\$ 707,277</u>	<u>8</u>	<u>\$ 3,107,468</u>	<u>10</u>	<u>\$ 2,385,746</u>	<u>10</u>
綜合損益總額歸屬								
6910	( \$ 239,017 )	( 3 )	( \$ 306,723 )	( 3 )	( \$ 600,691 )	( 2 )	( \$ 893,470 )	( 3 )
6920	1,204,582	12	906,904	10	4,258,662	14	2,046,604	8
6900	<u>\$ 965,565</u>	<u>9</u>	<u>\$ 600,181</u>	<u>7</u>	<u>\$ 3,657,971</u>	<u>12</u>	<u>\$ 1,153,134</u>	<u>5</u>
每股虧損 (附註三五)								
7000	\$ -	-	( \$ 0.27 )	-	( \$ 0.51 )	-	( \$ 0.54 )	-

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 112 年 11 月 13 日核閱報告)

董事長：王貴賢

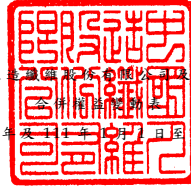


經理人：王皆誼



會計主管：黃紫惟





中國人壽保險股份有限公司及子公司

合併財務報告

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	歸 屬 於 本 公 司	業 主 之 權 益											
		股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘	未 分 配 盈 餘	其 他 權 益 項 目	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 ( 損 ) 益	庫 藏 股 票	總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額		
		普 通 股		法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積		國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額						
A1	111 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 16,862,097	\$ 1,656,687	\$ 946,448	\$ 1,934,645	\$ 2,256,427	(\$ 112,220)	\$ 919,802	(\$ 1,136,802)	\$ 23,327,084	\$ 48,448,944	\$ 71,776,028	
B1	110 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配 提 列 法 定 盈 餘 公 積	-	-	2,616	-	( 2,616 )	-	-	-	-	-	-	
M7	對 子 公 司 所 有 權 權 益 變 動 ( 附 註 三 八 )	-	81,587	-	-	-	-	-	-	81,587	( 81,587 )	-	
D1	111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 淨 ( 損 ) 利	-	-	-	-	( 730,361 )	-	-	-	( 730,361 )	3,116,107	2,385,746	
D3	111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	27,915	( 191,024 )	-	( 163,109 )	( 1,069,503 )	( 1,232,612 )	
D5	111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	( 730,361 )	27,915	( 191,024 )	-	( 893,470 )	2,046,604	1,153,134	
O1	非 控 制 權 益 增 減 ( 附 註 三 二 )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 866,597 )	( 866,597 )	
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	( 8,585 )	-	8,585	-	-	-	-	
Z1	111 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 16,862,097	\$ 1,738,274	\$ 949,064	\$ 1,934,645	\$ 1,514,865	(\$ 84,305)	\$ 737,363	(\$ 1,136,802)	\$ 22,515,201	\$ 49,547,364	\$ 72,062,565	
A1	112 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 16,862,097	\$ 1,715,804	\$ 949,064	\$ 1,934,645	\$ 910,638	(\$ 96,538)	\$ 816,865	(\$ 1,136,802)	\$ 21,955,773	\$ 53,007,021	\$ 74,962,794	
M7	對 子 公 司 所 有 權 權 益 變 動	-	1,530	-	-	-	-	-	-	1,530	( 1,530 )	-	
B3	111 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配 提 列 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	2,721	( 2,721 )	-	-	-	-	-	-	
D1	112 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 淨 ( 損 ) 利	-	-	-	-	( 687,825 )	-	-	-	( 687,825 )	3,795,293	3,107,468	
D3	112 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	2,057	85,077	-	87,134	463,369	550,503	
D5	112 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	( 687,825 )	2,057	85,077	-	( 600,691 )	4,258,662	3,657,971	
L3	庫 藏 股 註 銷	( 3,040 )	1,294	-	-	-	-	-	-	1,746	-	-	
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	301,252	-	( 301,252 )	-	-	-	-	
O1	非 控 制 權 益 增 減 ( 附 註 三 二 )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,134,407 )	( 1,134,407 )	
Z1	112 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 16,859,057	\$ 1,718,628	\$ 949,064	\$ 1,937,366	\$ 521,344	(\$ 94,481)	\$ 600,690	(\$ 1,135,056)	\$ 21,356,612	\$ 56,129,746	\$ 77,486,358	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 112 年 11 月 13 日核閱報告)

董事長：王貴賢



經理人：王皆誼



會計主管：黃紫惟



中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 4,102,594	\$ 3,365,958
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	837,478	814,783
A20200	攤銷費用	63,026	52,650
A20300	預期信用減損損失	1,292,037	906,504
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	( 1,722,151)	( 855,241)
A20900	利息費用	7,385,297	3,137,136
A21200	利息收入	( 15,674,814)	( 11,012,390)
A21300	股利收入	( 350,946)	( 337,457)
A21830	金融資產減損損失	4,008	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損失之份額	75,687	108,730
A22500	處分及報廢不動產、廠房及設 備損失(利益)	5,939	( 515)
A22700	處分投資性不動產利益	-	( 70,789)
A23100	處分透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具投資利 益	( 26,790)	( 67)
A23200	處分子公司損失	-	788
A23700	非金融資產減損損失	-	28,272
A24100	未實現外幣兌換利益	( 1,224,011)	( 2,740,740)
A29900	其他項目	( 11,390)	( 2,426)
	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	( 544,476)	( 1,548,897)
A91120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	3,357	( 239,241)
A91190	應收款項	( 6,364,519)	1,091,164
A91250	存 貨	521,493	84,805
A91260	預付款項	297,093	( 244,923)
A91280	其他流動資產	( 46,081)	( 87,649)

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
A91290	貼現及放款	(\$ 15,401,816)	(\$ 25,354,943)
A91320	其他金融資產	29,610	2,230
A92110	附買回票券及債券負債	3,929,195	( 304,150)
A92120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 1,781,674)	( 654,751)
A92150	央行及銀行同業存款	2,117,140	( 699,941)
A92160	應付款項	995,643	( 4,801,667)
A92280	其他流動負債	217,566	( 489,105)
A92290	存款及匯款	18,587,228	34,614,032
A92330	其他金融負債	( 211,495)	3,110,083
A92990	其他負債	16,867	54,167
A92310	員工福利負債準備	( 44,727)	( 66,145)
A33000	營運產生之現金流出	( 2,923,632)	( 2,139,735)
A33100	收取之利息	14,999,169	10,757,229
A33200	收取之股利	350,946	337,457
A33300	支付之利息	( 6,217,179)	( 2,468,780)
A33500	支付之所得稅	( 1,235,496)	( 970,203)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>4,973,808</u>	<u>5,515,968</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	( 22,886,520)	( 2,198,777)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	10,396,097	2,546,562
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	( 482,917,851)	( 607,502,785)
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期 還本	476,165,105	609,530,400
B02200	收購子公司之淨現金流入(附註三 六)	3,782	-
B02300	處分子公司淨現金流出	-	( 6,148)
B02700	取得不動產、廠房及設備	( 1,771,384)	( 2,208,881)
B02800	處分不動產、廠房及設備	9,372	3,033
B03700	存出保證金增加	-	( 570,780)
B03800	存出保證金減少	261,114	-
B04500	取得無形資產	( 82,563)	( 47,047)
B05400	取得投資性不動產	( 116,223)	( 809,602)
B05500	處分投資性不動產	-	140,130

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
B06800	其他資產(增加)減少	(\$ 277,077)	\$ 741,055
B09900	受限制資產減少	310,779	2,322
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 20,905,369)	( 380,518)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	3,412,802	-
C00200	短期借款減少	-	( 2,785,647)
C00500	應付短期票券增加	1,377,355	51,443
C01600	舉借長期借款	2,586,000	5,353,540
C01700	償還長期借款	( 3,562,750)	( 5,141,464)
C03000	存入保證金增加	183,261	75,355
C04020	租賃負債本金償還	( 144,278)	( 126,792)
C05800	非控制權益變動	( 1,144,763)	( 866,597)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	2,707,627	( 3,440,162)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 7,046)	142,016
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	( 13,230,980)	1,837,304
E00100	期初現金及約當現金餘額	58,353,259	50,072,311
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 45,122,279	\$ 51,909,615

期末現金及約當現金之調節

代 碼		112年9月30日	111年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 16,680,812	\$ 20,447,386
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	17,475,368	20,110,951
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	10,966,099	11,351,278
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 45,122,279	\$ 51,909,615

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國112年11月13日核閱報告)

董事長：王貴賢



經理人：王皆誼



會計主管：黃紫惟



中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

(一) 中國人造纖維股份有限公司(以下簡稱本公司或中國人造纖維公司)於 44 年 5 月 11 日依公司法及有關法令設立，於 52 年 12 月 2 日經核准股票上市，經歷年逐次辦理增減資，截至 112 年 9 月 30 日止，實收資本額為 16,859,057 仟元。

(二) 中國人造纖維公司主要經營業務為：

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

(三) 本合併財務報告係以中國人造纖維公司之功能性貨幣新台幣表達。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 112 年 11 月 13 日經董事會通過。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

適用修正後金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

(二) 113 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日 (註 3)

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

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

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

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

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

2020 年修正另規定，若本公司須遵循特定條件始具有遞延清償負債之權利，本公司必須於報導期間結束日已遵循特定條件，即使貸款人係於較晚日期測試本公司是否遵循該等條件亦然。2022 年修正進一步釐清，僅有報導期間結束日以前須遵循之合約條款會影響負債之分類。報導期間後 12 個月內須遵循之

合約條款雖不影響負債之分類，惟須揭露相關資訊，俾使財務報告使用者了解本公司可能無法遵循合約條款而須於報導期間後 12 個月內還款之風險。

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

## 2. IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」

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

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

### (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1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日 (註 2)

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

註 2：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當合併公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

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 111 年度合併財務報告一致。子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十七及附表八及九。

#### (四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 111 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

##### 1. 員工福利

###### 確定福利退職後福利

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

###### 其他長期員工福利

其他長期員工福利與退職後福利之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

##### 2. 所得稅費用

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

#### 五、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 111 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 111 年度合併財務報告附註五。

#### 六、現金及約當現金

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 4,514,148	\$ 7,589,895	\$ 4,278,530
銀行存款	2,323,699	2,452,568	2,094,853
待交換票據	4,631,895	4,276,016	995,002
存放銀行同業	<u>5,211,070</u>	<u>13,898,486</u>	<u>13,079,001</u>
	<u>\$ 16,680,812</u>	<u>\$ 28,216,965</u>	<u>\$ 20,447,386</u>

(一) 上述現金及約當現金之餘額中，於 112 年 9 月 30 日暨 111 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 112 年及 111 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。111 年 12 月 31 日之調節如下：

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

(三) 合併公司 112 年 9 月 30 日暨 111 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，請參閱附註二三。

#### 七、存放央行及拆借銀行同業

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 11,449,156	\$ 12,018,774	\$ 14,209,750
存款準備金乙戶	22,704,805	22,270,486	21,439,648
金資中心清算戶	4,518,322	4,515,145	4,030,103
外幣存款準備金	100,037	95,201	95,250
拆放銀行同業	1,596,170	1,951,994	1,865,408
存出信託賠償準備金	<u>80,000</u>	<u>70,000</u>	<u>70,000</u>
	<u>\$ 40,448,490</u>	<u>\$ 40,921,600</u>	<u>\$ 41,710,159</u>

(一) 上述存放央行及拆借銀行同業之餘額中，於 112 年 9 月 30 日暨 111 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 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以按攤銷後成本衡量之政府債券繳存信託賠償準備金，分別以面額 80,000 仟元、70,000 仟元及 70,000 仟元列帳，請參閱附註四十。



八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	112年9月30日	111年12月31日	111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	\$ 19,155,031	\$ 18,158,908	\$ 25,506,051
國內上市（櫃）及興櫃股票	863,403	682,949	729,380
國內非上市（櫃）股票	89,795	87,095	83,855
PEM Group 保單資產	936,057	875,684	946,770
受益憑證	1,051,783	500,313	621,273
公司債	649,218	587,037	566,606
資產交換合約	7,808,018	6,609,438	6,202,733
外匯換匯合約	782,967	617,521	1,399,499
遠期外匯合約	116,275	105,601	115,726
外匯選擇權合約	552,127	544,909	714,752
利率結構型商品	555,231	449,633	467,435
	<u>\$ 32,559,905</u>	<u>\$ 29,219,088</u>	<u>\$ 37,354,080</u>

透過損益按公允價值衡量之

<u>金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 336,239	\$ 564,281	\$ 461,837
遠期外匯合約	13,911	67,728	425,505
外匯選擇權合約	556,977	549,343	723,456
利率結構型商品	555,231	449,633	467,435
	<u>\$ 1,462,358</u>	<u>\$ 1,630,985</u>	<u>\$ 2,078,233</u>

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

(二) 截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司尚未到期之衍生性金融工具合約金額（名目本金）如下：

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	合約金額	利率區間	合約金額	利率區間	合約金額	利率區間
資產交換合約	\$ 7,766,700	0.80%~5.50%	\$ 6,577,200	0.80%~5.00%	\$ 6,177,700	0.80%~5.00%
外匯換匯合約	45,871,020	-	44,882,911	-	41,220,497	-
遠期外匯合約	2,865,256	-	4,304,938	-	8,212,922	-
外匯選擇權合約	51,215,039	-	43,191,197	-	45,959,040	-
利率結構型商品合約	3,777,991	0.00%~10.20%	3,989,488	1.50%~10.20%	3,694,576	1.50%~10.20%

#### 九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附賣回條件交易之票券及債券分別為 10,966,099 仟元、11,643,340 仟元及 11,351,278 仟元，利率分別介於 1.34%~1.38%、1.28%及 0.98%~1.12% 之間，期後約定賣回價款分別為 10,970,364 仟元、11,646,960 仟元及 11,354,302 仟元。

#### 十、應收票據、應收帳款及其他應收款

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
<u>應收票據</u>			
應收票據—台中銀行公司	\$ 8,571,697	\$ 6,212,834	\$ 5,575,034
應收票據	144,767	94,754	76,781
減：未實現利息收入	( 605,162)	( 266,734)	( 224,505)
減：備抵損失—台中銀行公司	( <u>88,988</u> )	( <u>118,642</u> )	( <u>134,682</u> )
	<u>\$ 8,022,314</u>	<u>\$ 5,922,212</u>	<u>\$ 5,292,628</u>

應收票據作為短期借款擔保情形請參閱附註四十。

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
<u>應收帳款</u>			
應收帳款	\$ 1,600,840	\$ 1,720,852	\$ 1,819,929
應收帳款—台中銀行公司	743,984	791,791	735,973
應收租賃款	6,453,110	4,651,334	4,319,214
應收承購帳款	109,952	148,925	274,064
應收受讓款	2,567,930	504,214	730,334
應收利息—銀行業	2,349,611	1,677,420	1,418,766
減：未實現利息收入	( 909,093)	( 567,622)	( 511,572)
減：備抵損失	( 70,925)	( 129,541)	( 75,153)
減：備抵損失—台中銀行公司	( <u>190,050</u> )	( <u>136,730</u> )	( <u>132,146</u> )
	<u>\$ 12,655,359</u>	<u>\$ 8,660,643</u>	<u>\$ 8,579,409</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他應收款			
應收即期外匯交割款	\$ 5,176	\$ 4,094	\$ 27,330
應收承兌票款	743,376	544,239	834,329
應收證券交割帳款	1,381,688	808,484	1,052,346
其他	<u>460,873</u>	<u>387,474</u>	<u>534,044</u>
	2,591,113	1,744,291	2,448,049
減：備抵損失	( 25,682)	( 1,932)	( 1,932)
減：備抵損失—台中銀行 公司	( <u>116,763</u> )	( <u>114,966</u> )	( <u>121,733</u> )
	<u>\$ 2,448,668</u>	<u>\$ 1,627,393</u>	<u>\$ 2,324,384</u>

(一) 應收帳款

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

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

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

並無顯著差異，因此準備矩陣未進一步區分客戶群，僅以應收帳款逾期天數訂定預期信用損失率。

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

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

112年9月30日

	未逾期	逾期1~30天	逾期31~60天	逾期61~120天	逾期超過120天	合計
預期信用損失率	0%~6%	0%~20%	0%~48%	0%	100%	
總帳面金額	\$1,531,577	\$ 160,030	\$ 43,208	\$ -	\$ 10,792	\$1,745,607
備抵損失(存續期間預期信用損失)	( 52,430)	( 3,437)	( 4,266)	-	( 10,792)	( 70,925)
攤銷後成本	<u>\$1,479,147</u>	<u>\$ 156,593</u>	<u>\$ 38,942</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,674,682</u>

111年12月31日

	未逾期	逾期1~30天	逾期31~60天	逾期61~120天	逾期超過120天	合計
預期信用損失率	0%~3%	0%~20%	0%~50%	0%	100%	
總帳面金額	\$ 1,345,536	\$ 393,170	\$ 64,320	\$ 1,794	\$ 10,786	\$ 1,815,606
備抵損失(存續期間預期信用損失)	( 36,928)	( 53,217)	( 28,610)	-	( 10,786)	( 129,541)
攤銷後成本	<u>\$ 1,308,608</u>	<u>\$ 339,953</u>	<u>\$ 35,710</u>	<u>\$ 1,794</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,686,065</u>

111年9月30日

	未逾期	逾期1~30天	逾期31~60天	逾期61~120天	逾期超過120天	合計
預期信用損失率	0%~2%	1%~19%	1%~50%	0%	100%	
總帳面金額	\$1,634,157	\$ 179,470	\$ 67,615	\$ 4,532	\$ 10,936	\$1,896,710
備抵損失(存續期間預期信用損失)	( 6,229)	( 24,689)	( 33,299)	-	( 10,936)	( 75,153)
攤銷後成本	<u>\$1,627,928</u>	<u>\$ 154,781</u>	<u>\$ 34,316</u>	<u>\$ 4,532</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,821,557</u>

應收款項備抵損失之變動資訊如下：

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 620,928	\$ 614,275
加：收回已沖銷之呆帳	10,170	18,953
加：提列呆帳費用提存減損損失	146,748	220,582
減：實際沖銷	( 131,815)	( 95,086)
減：迴轉預期信用減損損失	( 32,128)	( 73,576)
外幣換算差額	886	4,116
期末餘額	<u>\$ 614,789</u>	<u>\$ 689,264</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：

112 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
期初餘額	\$82,750,786	\$ 396,675	\$ 778,507	\$83,925,968
轉為存續期間預期信用損失	( 139,461)	139,696	( 235)	-
轉為信用減損金融資產	( 130,226)	( 32,422)	162,648	-
轉為 12 個月預期信用損失	15,606	( 7,307)	( 8,299)	-
新創始或購入之應收款項	14,210,946	55,209	38,280	14,304,435
轉銷呆帳	-	( 7,104)	( 124,711)	( 131,815)
除 列	( 17,459,808)	( 127,745)	( 48,238)	( 17,635,791)
匯兌及其他變動	265,240	26,273	15,040	306,553
期末餘額	<u>\$79,513,083</u>	<u>\$ 443,275</u>	<u>\$ 812,992</u>	<u>\$80,769,350</u>

111 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
期初餘額	\$74,748,439	\$ 334,490	\$ 801,948	\$75,884,877
轉為存續期間預期信用損失	( 204,149)	204,258	( 109)	-
轉為信用減損金融資產	( 15,481)	( 209,340)	224,821	-
轉為 12 個月預期信用損失	58,116	( 7,740)	( 50,376)	-
新創始或購入之應收款項	15,692,559	4,338	186	15,697,083
轉銷呆帳	-	( 7,728)	( 87,358)	( 95,086)
除 列	( 7,982,531)	( 37,393)	( 41,516)	( 8,061,440)
匯兌及其他變動	382,315	15,704	20,456	418,475
期末餘額	<u>\$82,679,268</u>	<u>\$ 296,589</u>	<u>\$ 868,052</u>	<u>\$83,843,909</u>

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

## (三) 台中銀行公司及其子公司應收帳款備抵損失變動表如下：

112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
期初餘額	\$ 127,490	\$ 9,604	\$ 196,536	\$ 333,630	\$ 152,676	\$ 486,306
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	( 1,688)	1,852	( 164)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 2,035)	( 1,334)	3,369	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	3,662	( 870)	( 2,792)	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 69,234)	( 3,807)	( 7,465)	( 80,506)	-	( 80,506)
購入或創始之新金融資產	121,443	1,152	16,058	138,653	-	138,653
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	-	-	-	-	58,045	58,045
轉銷呆帳	-	( 7,104)	( 16,536)	( 23,640)	( 108,175)	( 131,815)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	10,170	10,170
匯兌及其他變動	( 12,732)	8,452	35,703	31,423	-	31,423
期末餘額	\$ 166,906	\$ 7,945	\$ 224,709	\$ 399,560	\$ 112,716	\$ 512,276

111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
期初餘額	\$ 108,467	\$ 7,900	\$ 239,926	\$ 356,293	\$ 104,485	\$ 460,778
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	( 1,528)	1,600	( 72)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 4,012)	( 5,034)	9,046	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	23,418	( 1,253)	( 22,165)	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 77,363)	( 576)	( 30,693)	( 108,632)	-	( 108,632)
購入或創始之新金融資產	91,414	512	722	92,648	-	92,648
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	-	-	-	-	178,468	178,468
轉銷呆帳	-	( 7,728)	( 57,990)	( 65,718)	( 29,368)	( 95,086)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	18,953	18,953
匯兌及其他變動	( 16,860)	10,766	67,995	61,901	-	61,901
期末餘額	\$ 123,536	\$ 6,187	\$ 206,769	\$ 336,492	\$ 272,538	\$ 609,030

上述應收帳款之備抵損失包含非放款轉列催收款之備抵損失，  
請參閱附註二三。

## 十一、存 貨

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
商 品	\$ 238,951	\$ 413,416	\$ 465,348
製 成 品	584,367	829,667	594,792
在 製 品	96,890	51,479	85,456
原 料	273,806	426,580	385,851
物 料	<u>108,957</u>	<u>103,322</u>	<u>116,195</u>
	<u>\$ 1,302,971</u>	<u>\$ 1,824,464</u>	<u>\$ 1,647,642</u>

- (一) 製成品存貨包括合併公司產製之製成品、副產品及在途貨料，主要為高雄石化廠成品乙二醇及聚酯廠成品聚酯絲等。
- (二) 合併公司於 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日與存貨相關之銷貨成本分別為 2,793,353 仟元、3,574,942 仟元、8,953,757 仟元及 10,825,539 仟元；銷貨成本包含存貨（回升利益）跌價損失分別為(61,320)仟元、53,156 仟元、(91,037) 仟元及 45,411 仟元，包含之停工損失分別為 314,635 仟元、324,517 仟元、985,137 仟元及 800,437 仟元。
- (三) 截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，備抵存貨損失分別為 305,663 仟元、402,115 仟元及 362,772 仟元。

## 十二、預付款項

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
預付費用	\$ 803,906	\$ 600,516	\$ 853,884
預付購料款	97,861	657,082	168,269
留抵稅額	<u>313,749</u>	<u>254,974</u>	<u>225,830</u>
	<u>\$ 1,215,516</u>	<u>\$ 1,512,572</u>	<u>\$ 1,247,983</u>

## 十三、其他流動資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
受限制資產－銀行存款	\$ 374,412	\$ 685,191	\$ 539,947
原始到期日超過3個月之 銀行定期存款	232	-	1,131
其 他	<u>77,722</u>	<u>31,873</u>	<u>91,494</u>
	<u>\$ 452,366</u>	<u>\$ 717,064</u>	<u>\$ 632,572</u>

受限制資產主係合併公司供作關稅局通關作業價金及銀行借款之質押擔保品，請參閱附註四十。

十四、貼現及放款淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
押 匯	\$ 277,871	\$ 163,189	\$ 225,096
擔保透支	7,025	7,220	9,983
應收帳款融資	42,294	63,668	42,317
應收證券融資款	1,361,358	1,234,183	1,241,150
短期放款	43,570,399	45,405,871	45,461,749
短期擔保放款	95,781,576	100,085,561	96,863,169
中期放款	87,481,611	77,330,088	72,377,238
中期擔保放款	130,001,353	123,575,879	122,262,513
長期放款	12,323,417	11,048,117	10,856,815
長期擔保放款	163,810,504	161,228,409	160,714,392
催收款	750,456	601,847	615,015
	<u>535,407,864</u>	<u>520,744,032</u>	<u>510,669,437</u>
加：折溢價調整	11,884	23,690	23,432
減：備抵損失	( 7,048,724)	( 6,654,896)	( 6,385,444)
	<u>\$ 528,371,024</u>	<u>\$ 514,112,826</u>	<u>\$ 504,307,425</u>

(一) 台中銀行公司於 112 年 9 月 30 日暨 111 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 750,456 仟元、601,847 仟元及 615,015 仟元；對內未計提之應收利息分別為 10,092 仟元、14,619 仟元及 10,957 仟元。

(二) 台中銀行公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(三) 台中銀公司及其子公司貼現及放款總帳面金額變動表如下：

112 年 1 月 1 日至 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
期初餘額	\$ 499,535,755	\$ 14,044,049	\$ 7,187,918	\$ 520,767,722
轉為存續期間預期信用損失	( 5,109,296)	5,123,046	( 13,750)	-
轉為信用減損金融資產	( 1,620,336)	( 1,684,171)	3,304,507	-
轉為 12 個月預期信用損失	1,854,498	( 1,842,374)	( 12,124)	-
新創始或購入之貼現及放款	208,803,281	1,599,093	101,928	210,504,302
轉銷呆帳	-	-	( 1,106,598)	( 1,106,598)
除 列	( 169,459,828)	( 3,379,455)	( 575,115)	( 173,414,398)
匯兌及其他變動	( 20,557,872)	( 605,746)	( 167,662)	( 21,331,280)
期末餘額	<u>\$ 513,446,202</u>	<u>\$ 13,254,442</u>	<u>\$ 8,719,104</u>	<u>\$ 535,419,748</u>



111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
期初餘額	\$ 465,545,307	\$ 12,243,822	\$ 8,698,694	\$ 486,487,823
轉為存續期間預期信用損失	( 4,502,750)	4,520,618	( 17,868)	-
轉為信用減損金融資產	( 241,737)	( 540,834)	782,571	-
轉為12個月預期信用損失	2,673,913	( 2,631,508)	( 42,405)	-
新創始或購入之貼現及放款	212,610,841	1,467,764	67,645	214,146,250
轉銷呆帳	-	-	( 2,283,486)	( 2,283,486)
除列	( 165,030,033)	( 2,638,735)	( 488,024)	( 168,156,792)
匯兌及其他變動	( 18,956,960)	( 547,699)	3,733	( 19,500,926)
期末餘額	<u>\$ 492,098,581</u>	<u>\$ 11,873,428</u>	<u>\$ 6,720,860</u>	<u>\$ 510,692,869</u>

(四) 台中銀行公司及其子公司貼現及放款備抵損失變動表如下：

112年1月1日至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
期初餘額	\$ 2,055,966	\$ 1,156,156	\$ 1,634,126	\$ 4,846,248	\$ 1,808,648	\$ 6,654,896
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	( 9,543)	10,776	( 1,233)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 9,603)	( 115,002)	124,605	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	151,254	( 150,168)	( 1,086)	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 890,988)	( 364,810)	( 105,219)	( 1,361,017)	-	( 1,361,017)
購入或創始之新金融資產	1,067,862	131,455	47,094	1,246,411	-	1,246,411
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	-	-	-	-	736,779	736,779
轉銷呆帳	-	-	( 152,086)	( 152,086)	( 954,512)	( 1,106,598)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	356,808	356,808
匯兌及其他變動	( 254,947)	234,136	542,256	521,445	-	521,445
期末餘額	<u>\$ 2,110,001</u>	<u>\$ 902,543</u>	<u>\$ 2,088,457</u>	<u>\$ 5,101,001</u>	<u>\$ 1,947,723</u>	<u>\$ 7,048,724</u>

111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
期初餘額	\$ 1,465,291	\$ 608,655	\$ 1,857,339	\$ 3,931,285	\$ 2,750,165	\$ 6,681,450
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	( 9,480)	10,890	( 1,410)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 523)	( 23,527)	24,050	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	101,191	( 96,356)	( 4,835)	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 680,673)	( 92,129)	( 64,752)	( 837,554)	-	( 837,554)
購入或創始之新金融資產	1,088,687	144,823	30,786	1,264,296	-	1,264,296
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	-	-	-	-	( 112,367)	( 112,367)
轉銷呆帳	-	-	( 411,661)	( 411,661)	( 1,871,825)	( 2,283,486)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	1,115,490	1,115,490
匯兌及其他變動	27,388	377,745	152,482	557,615	-	557,615
期末餘額	\$ 1,991,881	\$ 930,101	\$ 1,581,999	\$ 4,503,981	\$ 1,881,463	\$ 6,385,444

十五、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年9月30日	111年12月31日	111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	\$ 9,051,073	\$ 9,531,682	\$ 9,265,923
債務工具投資	<u>53,826,719</u>	<u>40,075,983</u>	<u>41,789,350</u>
	<u>\$ 62,877,792</u>	<u>\$ 49,607,665</u>	<u>\$ 51,055,273</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
國內上市櫃及興櫃股票	\$ 7,250,946	\$ 7,708,799	\$ 7,558,099
國內非上市櫃股票	1,406,493	1,486,822	1,411,822
國外上市櫃及非上市櫃 股票	<u>393,634</u>	<u>336,061</u>	<u>296,002</u>
	<u>\$ 9,051,073</u>	<u>\$ 9,531,682</u>	<u>\$ 9,265,923</u>

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

合併公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別按公允價值 1,581,856 仟元及 49,080 仟元出售部分普通股，並分別將處分時累積之未實現評價利益（損失）301,252 仟元及(8,585)仟元由其他權益轉列保留盈餘。

合併公司於 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別認列股利收入 217,525 仟元、275,437 仟元、350,946 仟元及 337,457 仟元。

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，請參閱附註四十。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
公司債	\$ 27,800,874	\$ 29,822,548	\$ 32,028,536
政府債券	8,402,056	5,228,275	5,285,601
國外債券	15,945,495	3,362,115	2,813,488
金融債券	<u>1,678,294</u>	<u>1,663,045</u>	<u>1,661,725</u>
	<u>\$ 53,826,719</u>	<u>\$ 40,075,983</u>	<u>\$ 41,789,350</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
美元	\$ 213,300	\$ 55,300	\$ 36,000
人民幣	320,000	380,000	380,000
澳幣	244,000	6,000	6,000
歐元	95,000	-	-
英鎊	10,000	-	-

1. 合併公司於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，以透過其他綜合損益按公允價值衡量之國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 193,620 仟元（美元 6,000 仟元）、0 仟元及 0 仟元，其帳面金額資訊，請參閱附註四五。
2. 合併公司於 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日經評估透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損（損失）迴轉利益(1,612)仟元、633 仟元、(1,588)仟元及 2,175 仟元。

3. 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，請參閱附註四四。

十六、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
國外債券	\$ 29,970,516	\$ 28,442,213	\$ 29,208,375
政府債券	11,299,689	11,070,175	10,546,738
央行可轉讓定存單	47,300,000	49,350,000	57,440,000
公司債	24,454,323	16,314,020	13,405,018
金融債	100,000	100,000	100,000
國庫券	148,280	148,280	
	113,272,808	105,424,688	110,700,131
減：備抵損失	( 51,824)	( 46,222)	( 32,957)
減：抵繳信託賠償準備金及 存出保證金	( 630,500)	( 620,500)	( 620,500)
	<u>\$ 112,590,484</u>	<u>\$ 104,757,966</u>	<u>\$ 110,046,674</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
美 元	\$ 725,797	\$ 725,297	\$ 726,697
人 民 幣	855,000	920,000	920,000
澳 幣	87,500	68,500	68,500
南 非 幣	680,000	480,000	380,000

(二) 合併公司於 112 年 9 月 30 日暨 111 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 500,000 仟元及 3,743,320 仟元（美元 116,000 仟元）、0 仟元及 0 仟元暨 900,000 仟元及 0 仟元，其帳面金額資訊，請參閱附註四五。

(三) 合併公司於 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日經評估按攤銷後成本衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損迴轉利益（損失）1,019 仟元、(837)仟元暨(4,008)仟元及(65)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，請參閱附註四四。

## 十七、子 公 司

### (一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比 ( 註 )		
			112年 9月30日	111年 12月31日	111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%
	馨亞公司	石 化 業	44%	44%	44%
	台中銀證券投資信託公司	證券投資信託業	50%	50%	50%
	台中銀行公司	銀 行 業	28%	28%	28%
德興投資公司	翔豐開發公司	一般投資業	-	-	100%
	IOLITE COMPANY LIMITED	一般投資業	100%	100%	100%
	Precious Wealth International Limited	一般投資業	100%	-	-
IOLITE COMPANY Ltd.	漢諾實(香港)公司	一般投資業	-	100%	100%
	Precious Wealth International Limited	一般投資業	-	100%	100%
漢諾實(香港)公司	河北漢諾實隱形眼鏡公司	製造及買賣業	-	-	-
翔豐開發公司	透明實業公司	不動產開發及租賃業	-	-	-
透明實業公司	金邦格興業公司	不動產開發及租賃業	-	-	-
久津實業公司	格菱公司	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	96%	96%	96%
	久暢公司	飲料銷售及倉儲配送	64%	64%	64%
	波蜜國際公司	一般投資業	62%	62%	62%
	御居環球有限公司	一般投資業	96%	90%	90%
	邦諭股份有限公司	一般投資業	100%	-	-
	碩榮投資有限公司	一般投資業	91%	-	-
	御居環球公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	短期住宿服務業	100%	100%
波蜜國際公司	上海波蜜食品公司	製造及買賣業	99%	99%	99%
上海波蜜食品公司	上海波蜜諮詢管理有限公司	諮詢服務業	100%	100%	100%
	上海邦宜國際貿易有限公司	國際貿易	100%	100%	100%
	河北漢諾實隱形眼鏡公司	製造及買賣業	100%	100%	100%
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人	100%	100%	100%
	台中銀租賃事業公司	租賃業務	100%	100%	100%
	台中銀證券公司	證 券 商	100%	100%	100%
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	一般投資業	100%	100%	100%
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資蘇州有限公司	融資租賃業	100%	100%	100%
台中銀證券公司	台中銀創業投資公司	創業投資業	100%	100%	100%

註：係合併持股比例。

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

3. 透明實業公司於 111 年 6 月 21 日經股東會決議減資 26,000 仟股，同時合併公司決議出售透明實業公司全數股權，故自 111 年 6 月起不再納入本公司合併報表編製個體，請參閱附註三七。
4. 因集團組織架構調整，中國人造纖維公司於 111 年 6 月 13 日經董事會決議與金邦格興業公司進行簡易合併，合併後中國人造纖維公司為存續公司，金邦格興業公司為消滅公司，請參閱附註三八。
5. 德興投資公司分別於 111 年 5 月、7 月及 8 月決議減資退回股款，分別減少投資 25,000 仟股、26,000 仟股及 50,000 仟股，投資成本分別減少 250,000 仟元、260,000 仟元及 500,000 仟元。
6. 合併公司於 111 年 12 月參與台中商業銀行股份有限公司現金增資，合併公司新增投資 51,823 仟股，新增成本為 608,917 仟元；因未依持股比例認購，致使持股比例發生變動，調整減列資本公積－採權益法認列關聯企業股權淨值之變動 22,470 仟元及保留盈餘 2,248 仟元。
7. 因集團內組織架構調整，上海波蜜食品公司與漢諾實（香港）公司簽訂河北漢諾實隱形眼鏡公司股權收購協議，漢諾實（香港）公司將所有河北漢諾實隱形眼鏡公司股權轉讓與上海波蜜食品公司，約定於全部股東及法定代表人變更的工商登記手續完成，並支付全數價款後移轉經營管理權，此交易已於 111 年 1 月完成移轉，請參閱附註三八。
8. IOLITE COMPANY LIMITED 分別於 112 年 9 月及 111 年 1 月決議減資退回股款 35,174 仟元（1,090 仟美元）及 442,897 仟元（16,005 仟美元），減資基準日為 112 年 9 月 15 日及 111 年 3 月 15 日。
9. 因集團組織架構調整，IOLITE COMPANY LIMITED 於 112 年 9 月 8 日經董事會決議出售 Precious Wealth International Limited 股權予德興投資公司，此交易已於 112 年 9 月完成移轉。

10. 漢諾實（香港）公司於 111 年 1 月經股東會決議辦理清算，基準日為 111 年 1 月 28 日，並退回股款 439,106 仟元（15,868 仟美元），於 112 年 1 月 13 日完成解散。
11. 御居環球有限公司於 112 年 6 月決議現金增資 27,670 仟元（900 仟美元），增資基準日為 112 年 6 月 28 日。
12. NOBLE HOUSE GLORY 株式會社於 112 年 6 月決議現金增資 27,950 仟元（130,000 仟日圓），增資基準日為 112 年 6 月 28 日。
13. 合併公司於 112 年 6 月透過久津實業公司新增設立邦諭股份有限公司，投資成本 1,000 仟元，並於 112 年 9 月現金增資 100,000 仟元，增資基準日為 112 年 9 月 14 日。
14. 合併公司於 112 年 9 月透過邦諭股份有限公司新增投資取得碩榮投資有限公司 91% 之股權，投資成本 100,000 仟元，請參閱附註三六。
15. 合併公司於 112 年及 111 年 9 月 30 日列入合併財務報表編製個體之子公司除磐亞公司、德興投資公司、台中銀證券投資信託公司、台中銀行公司、台中銀證券公司、台中銀創業投資公司、台中銀租賃事業公司、TCCBL Co., Ltd.、台中銀融資蘇州有限公司及台中銀保經公司係以同期間經會計師核閱之財務報表為依據外，餘係以同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	主 要 營 業 場 所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		112年 9月30日	111年 12月31日	111年 9月30日
台中銀行公司	台中市	72%	72%	72%

子 公 司 名 稱	分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益		非 控 制 權 益				
	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	112年 9月30日	111年 12月31日	111年 9月30日
台中銀行公司	\$ 1,381,926	\$ 1,007,134	\$ 3,706,229	\$ 2,968,087	\$ 52,914,659	\$ 49,976,867	\$ 46,572,015
其 他	55,393	60,304	89,064	148,020	3,215,087	3,030,154	2,975,349
合 計	<u>\$ 1,437,319</u>	<u>\$ 1,067,438</u>	<u>\$ 3,795,293</u>	<u>\$ 3,116,107</u>	<u>\$ 56,129,746</u>	<u>\$ 53,007,021</u>	<u>\$ 49,547,364</u>

以下具重大非控制權益之子公司彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

台中銀行公司及其子公司

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
資 產	\$ 843,277,272	\$ 807,962,828	\$ 805,518,804
負 債	( 769,978,119)	( 738,733,202)	( 740,691,389)
權 益	<u>\$ 73,299,153</u>	<u>\$ 69,229,626</u>	<u>\$ 64,827,415</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 20,384,494	\$ 19,252,759	\$ 18,255,400
台中銀行公司之非 控制權益	<u>52,914,659</u>	<u>49,976,867</u>	<u>46,572,015</u>
	<u>\$ 73,299,153</u>	<u>\$ 69,229,626</u>	<u>\$ 64,827,415</u>
	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
淨 收 益	<u>\$ 4,439,270</u>	<u>\$ 4,105,271</u>	<u>\$ 12,947,718</u>
本期淨利	\$ 1,829,155	\$ 1,338,561	\$ 4,905,664
其他綜合（損）益	( 276,006)	( 252,898)	668,497
綜合損益總額	<u>\$ 1,553,149</u>	<u>\$ 1,085,663</u>	<u>\$ 5,574,161</u>
淨利歸屬於：			
本公司業主	\$ 447,229	\$ 331,427	\$ 1,199,435
台中銀行公司之 非控制權益	<u>1,381,926</u>	<u>1,007,134</u>	<u>3,706,229</u>
	<u>\$ 1,829,155</u>	<u>\$ 1,338,561</u>	<u>\$ 4,905,664</u>
綜合損益總額歸屬於：			
本公司業主	\$ 379,745	\$ 268,810	\$ 1,362,882
台中銀行公司之 非控制權益	<u>1,173,404</u>	<u>816,853</u>	<u>4,211,279</u>
	<u>\$ 1,553,149</u>	<u>\$ 1,085,663</u>	<u>\$ 5,574,161</u>
現金流量			
營業活動		\$ 5,495,183	\$ 6,747,110
投資活動		( 21,505,058)	( 778,058)
籌資活動		2,902,399	( 3,602,475)
匯率變動對現金及 約當現金之影響		<u>4,452</u>	<u>75,992</u>
淨現金流（出）入		<u>( \$ 13,103,024)</u>	<u>\$ 2,442,569</u>



## 十八、採用權益法之投資

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
投資關聯企業	<u>\$ 1,009,552</u>	<u>\$ 1,084,375</u>	<u>\$ 1,031,062</u>

### 投資關聯企業

(一) 合併公司投資關聯企業餘額如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
個別不重大之關聯企業			
南中石化工業公司	\$ 1,002,440	\$ 1,076,723	\$ 1,023,129
維康國際公司	1,683	1,675	1,975
風暴國際公司	4,986	5,345	5,317
BONWELL	443	632	641
	<u>\$ 1,009,552</u>	<u>\$ 1,084,375</u>	<u>\$ 1,031,062</u>

(二) 個別不重大之關聯企業彙總資訊

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
合併公司享有之份額				
本期淨損	(\$ 45,325)	\$ 8,064	(\$ 75,687)	(\$ 108,730)
本期其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損失總額	<u>(\$ 45,325)</u>	<u>\$ 8,064</u>	<u>(\$ 75,687)</u>	<u>(\$ 108,730)</u>

(三) 112年及111年7月1日至9月30日與112年及111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，請參閱附註四十。

## 十九、不動產、廠房及設備

	112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	\$ 11,383,812	\$ 5,197,535	\$ 14,057,556	\$ 170,639	\$ 520,759	\$ 1,555,385	\$ 7,811,631	\$ 40,697,317	
本期增加	-	33,002	71,012	21,617	35,735	31,288	1,578,730	1,771,384	
本期減少	-	( 146)	( 72,211)	( 9,261)	( 2,278)	( 19,824)	-	( 103,720)	
重分類	-	2,328	109,741	945	1,369	-	( 116,921)	( 2,538)	
匯率影響數	( 338)	( 2,187)	70	40	244	514	3,775	2,118	
期末餘額	<u>11,383,474</u>	<u>5,230,532</u>	<u>14,166,168</u>	<u>183,980</u>	<u>555,829</u>	<u>1,567,363</u>	<u>9,277,215</u>	<u>42,364,561</u>	
累計折舊									
期初餘額	-	2,718,731	8,049,561	127,657	348,968	1,276,716	-	12,521,633	
本期增加	-	96,227	488,612	10,302	21,614	61,553	-	678,308	
本期減少	-	( 146)	( 62,081)	( 5,665)	( 2,191)	( 13,269)	-	( 83,352)	
重分類	-	-	( 6)	-	6	-	-	-	
匯率影響數	-	( 371)	44	22	63	359	-	117	
期末餘額	-	<u>2,814,441</u>	<u>8,476,130</u>	<u>132,316</u>	<u>368,460</u>	<u>1,325,359</u>	-	<u>13,116,706</u>	
累計減損									
期初餘額	84,713	399,782	642,258	1,256	6,431	25,260	-	1,159,700	
本期減少	-	-	( 761)	( 15)	( 91)	( 4,190)	-	( 5,057)	
匯率影響數	-	16	27	-	-	2	-	45	
期末餘額	<u>84,713</u>	<u>399,798</u>	<u>641,524</u>	<u>1,241</u>	<u>6,340</u>	<u>21,072</u>	-	<u>1,154,688</u>	
期末淨額	<u>\$ 11,298,761</u>	<u>\$ 2,016,293</u>	<u>\$ 5,048,514</u>	<u>\$ 50,423</u>	<u>\$ 181,029</u>	<u>\$ 220,932</u>	<u>\$ 9,277,215</u>	<u>\$ 28,093,167</u>	

111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
應 本								
期初餘額	\$ 11,383,981	\$ 5,107,368	\$ 14,044,613	\$ 163,735	\$ 499,287	\$ 1,535,018	\$ 5,188,831	\$ 37,922,833
本期增加	-	56,270	109,280	14,343	12,978	34,597	1,981,413	2,208,881
本期減少	-	-	( 151,165)	( 7,398)	( 3,989)	( 29,014)	-	( 191,566)
重分類	-	920	46,415	-	1,891	6,350	( 84,015)	( 28,439)
匯率影響數	( 425)	( 1,277)	147	( 36)	288	1,561	5,587	5,845
期末餘額	11,383,556	5,163,281	14,049,290	170,644	510,455	1,548,512	7,091,816	39,917,554
累計折舊								
期初餘額	-	2,599,719	7,590,958	118,910	331,496	1,210,275	-	11,851,358
本期增加	-	86,968	484,383	11,513	16,250	73,072	-	672,186
本期減少	-	-	( 151,527)	( 6,584)	( 3,969)	( 24,167)	-	( 186,247)
匯率影響數	-	1,981	120	150	8	1,705	-	3,964
期末餘額	-	2,688,668	7,923,934	123,989	343,785	1,260,885	-	12,341,261
置計減損								
期初餘額	84,713	399,639	642,720	1,256	6,431	29,434	-	1,164,193
本期減少	-	-	( 707)	-	-	( 2,094)	-	( 2,801)
匯率影響數	-	290	498	-	-	37	-	825
期末餘額	84,713	399,929	642,511	1,256	6,431	27,377	-	1,162,217
期末淨額	\$ 11,298,843	\$ 2,074,684	\$ 5,482,845	\$ 45,399	\$ 160,239	\$ 260,250	\$ 7,091,816	\$ 26,414,076

(一) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房 屋	20 至 60 年
裝修工程	8 至 30 年
機器設備	2 至 47 年
交通及運輸設備	2 至 20 年
什項設備	1 至 30 年
生財設備	5 年

(二) 合併公司於 112 年及 111 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 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日不動產、廠房及設備資本化財務成本之金額分別為 740 仟元、1,774 仟元、4,874 仟元及 4,718 仟元，資本化年利率分別為 2.04%~2.17% 及 1.27%~1.95%。

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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
第 1 年	\$ 1,565	\$ 814	\$ 538
第 2 年	744	491	101
第 3 年	369	369	101
第 4 年	335	369	101
第 5 年	89	310	67
第 6 年	-	22	-
	<u>\$ 3,102</u>	<u>\$ 2,375</u>	<u>\$ 908</u>

(五) 不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形，請參閱附註四十。

## 二十、租賃協議

### (一) 使用權資產

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
使用權資產帳面金額			
土地及房屋	\$ 1,082,000	\$ 959,348	\$ 959,359
運輸設備	69,312	49,841	52,773
機器設備	<u>24,444</u>	<u>29,682</u>	<u>31,428</u>
	<u>\$ 1,175,756</u>	<u>\$ 1,038,871</u>	<u>\$ 1,043,560</u>
	<u>112年7月1日</u>	<u>111年7月1日</u>	<u>112年1月1日</u>
	<u>至9月30日</u>	<u>至9月30日</u>	<u>至9月30日</u>
使用權資產之增添	<u>\$ 176,443</u>	<u>\$ 86,907</u>	<u>\$ 388,384</u>
使用權資產之折舊費用			
土地及房屋	\$ 42,797	\$ 39,423	\$ 123,945
運輸設備	8,779	6,345	24,460
機器設備	<u>1,746</u>	<u>1,746</u>	<u>5,238</u>
	<u>\$ 53,322</u>	<u>\$ 47,514</u>	<u>\$ 139,780</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於112年及111年1月1日至9月30日並未發生重大轉租及減損情形。

### (二) 租賃負債

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
租賃負債帳面金額			
流    動	<u>\$ 218,834</u>	<u>\$ 198,587</u>	<u>\$ 194,610</u>
非    流    動	<u>\$ 868,943</u>	<u>\$ 750,813</u>	<u>\$ 752,716</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
土地及房屋	1.01%~5.95%	1.01%~5.95%	1.01%~5.95%
運輸設備	1.16%~5.96%	1.01%~5.96%	1.01%~5.96%
機器設備	1.82%	1.82%	1.82%

### (三) 重要承租活動及條款

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

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

(四) 其他租賃資訊

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	\$ 3,258	\$ 2,137	\$ 8,444	\$ 18,333
低價值資產租賃費用	\$ 3,054	\$ 2,882	\$ 9,288	\$ 8,499
租賃之現金流出總額	(\$ 63,518)	(\$ 55,450)	(\$ 182,294)	(\$ 177,427)

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

二一、投資性不動產

	112年1月1日至9月30日			
	土	地	建 築 物	建造中投資性 不 動 產 合 計
<u>成 本</u>				
期初餘額	\$ 2,586,116	\$ 905,470	\$ 38,620	\$ 3,530,206
企業合併取得	90,150	30,434	-	120,584
本期增加	<u>663</u>	<u>98,705</u>	<u>16,855</u>	<u>116,223</u>
期末餘額	<u>2,676,929</u>	<u>1,034,609</u>	<u>55,475</u>	<u>3,767,013</u>
<u>累計折舊</u>				
期初餘額	-	27,138	-	27,138
企業合併取得	-	2,390	-	2,390
本期增加	-	<u>5,527</u>	-	<u>5,527</u>
期末餘額	-	<u>35,055</u>	-	<u>35,055</u>
<u>累計減損</u>				
期初餘額	18,094	1,000	-	19,094
本期增加	-	-	-	-
期末餘額	<u>18,094</u>	<u>1,000</u>	-	<u>19,094</u>
期末淨額	<u>\$ 2,658,835</u>	<u>\$ 998,554</u>	<u>\$ 55,475</u>	<u>\$ 3,712,864</u>

111年1月1日至9月30日

	建造中投資性			合 計
	土 地	建 築 物	不 動 產	
成 本				
期初餘額	\$ 1,899,069	\$ 713,095	\$ -	\$ 2,612,164
本期增加	604,234	180,008	25,360	809,602
本期減少	( 69,341)	-	-	( 69,341)
期末餘額	<u>2,433,962</u>	<u>893,103</u>	<u>25,360</u>	<u>3,352,425</u>
累計折舊				
期初餘額	-	22,497	-	22,497
本期增加	-	2,817	-	2,817
期末餘額	-	<u>25,314</u>	-	<u>25,314</u>
累計減損				
期初餘額	18,094	1,000	-	19,094
本期增加	-	-	-	-
期末餘額	<u>18,094</u>	<u>1,000</u>	-	<u>19,094</u>
期末淨額	<u>\$ 2,415,868</u>	<u>\$ 866,789</u>	<u>\$ 25,360</u>	<u>\$ 3,308,017</u>

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

於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
第 1 年	\$ 30,637	\$ 26,497	\$ 29,163
第 2 年	30,242	30,533	30,328
第 3 年	30,146	30,154	30,440
第 4 年	26,344	30,241	30,314
第 5 年	6,344	20,345	26,344
超過 5 年	<u>81,347</u>	<u>85,234</u>	<u>84,118</u>
	<u>\$ 205,060</u>	<u>\$ 223,004</u>	<u>\$ 230,707</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

裝修工程

20 至 60 年

2 至 29 年

- (一) 合併公司於 111 年 7 月 11 日收購取得之投資性不動產座落於高雄市三民區，依據獨立評價人員評價之公允價值金額為 560,439 仟元，經管理階層評估該投資性不動產之公允價值趨近其帳面金額。
- (二) 合併公司於 110 年 9 月出售新北市三重區部分地號，並於 111 年 1 月完成交易，出售價款為 140,192 仟元，扣除相關費用 31 仟元，產生處分利益 70,820 仟元。
- (三) 合併公司投資性不動產於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值分別為 4,803,147 仟元、4,291,049 仟元及 4,012,982 仟元，其中 111 年 12 月 31 日經獨立評價人員評價之公允價值金額為 2,797,610 仟元，餘均未經獨立評價人員評價，僅由合併公司管理階層採用市場參與者常用之評價模型以第 3 等級輸入值衡量。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據，所採用之重要假設包括投資利潤率及開發期間資本利息綜合利率，經合併公司管理階層評估，相較於 111 年及 110 年 12 月 31 日，112 年及 111 年 9 月 30 日上述假設並無重大變動。
- (四) 合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。投資性不動產提供抵押擔保之情形，請參閱附註四十。

## 二二、無形資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
電腦軟體	\$ 260,509	\$ 238,394	\$ 220,512
營業權	28,000	28,000	28,000
水道設施權利金	202	218	206
商譽	-	-	-
	<u>\$ 288,711</u>	<u>\$ 266,612</u>	<u>\$ 248,718</u>

- (一) 商譽係合併公司分次取得子公司股權，取得成本與取得淨值之淨差額為正值者，係屬商譽性質，截至 112 年 9 月 30 日，業已全數提列減損損失。
- (二) 營業權係合併公司受讓豐興證券股份有限公司之營業權利，因屬非確定耐用年限之無形資產，故依規定不予攤銷，截至 112 年 9 月 30 日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。

(三) 無形資產變動如下：

	112年1月1日至9月30日			
	權 利 金	電 腦 軟 體	營 業 權	合 計
<u>成 本</u>				
期初餘額	\$ 159,270	\$ 238,394	\$ 28,000	\$ 425,664
本期增加	-	82,563	-	82,563
本期攤銷	-	( 63,026)	-	( 63,026)
本期重分類	-	2,538	-	2,538
淨兌換差額	( 16)	40	-	24
期末餘額	<u>159,254</u>	<u>260,509</u>	<u>28,000</u>	<u>447,763</u>
<u>累計攤銷及減損</u>				
期初餘額	159,052	-	-	159,052
本期提列	-	-	-	-
期末餘額	<u>159,052</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>159,052</u>
期末淨額	<u>\$ 202</u>	<u>\$ 260,509</u>	<u>\$ 28,000</u>	<u>\$ 288,711</u>

	111年1月1日至9月30日			
	權 利 金	電 腦 軟 體	營 業 權	合 計
<u>成 本</u>				
期初餘額	\$ 159,294	\$ 197,299	\$ 28,000	\$ 384,593
本期增加	-	47,047	-	47,047
本期攤銷	-	( 52,650)	-	( 52,650)
本期重分類	-	28,439	-	28,439
淨兌換差額	( 36)	377	-	341
期末餘額	<u>159,258</u>	<u>220,512</u>	<u>28,000</u>	<u>407,770</u>
<u>累計攤銷及減損</u>				
期初餘額	159,052	-	-	159,052
本期提列	-	-	-	-
期末餘額	<u>159,052</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>159,052</u>
期末淨額	<u>\$ 206</u>	<u>\$ 220,512</u>	<u>\$ 28,000</u>	<u>\$ 248,718</u>

二三、其他資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存出保證金	\$ 2,053,585	\$ 2,314,699	\$ 2,629,861
非放款轉列之催收款－淨額	240,918	271,035	315,260
預付投資性不動產－建築物	193,926	-	-
代收承銷股款及待交割款項	6,465	95,912	53,849
其 他	<u>218,321</u>	<u>35,723</u>	<u>57,061</u>
	<u>\$ 2,713,215</u>	<u>\$ 2,717,369</u>	<u>\$ 3,056,031</u>

其他資產－其他主要為觸媒催化劑。

(一) 合併公司於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以定期存款及按攤銷後以成本衡量之政府債券提存法院作為假扣押、美元清算專戶透支餘額之擔保及提供營業保證金之面額皆為 750,500 仟元，帳列存出保證金項下，請參閱附註四十。

(二) 非放款轉列之催收款－淨額明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 357,393	\$ 387,003	\$ 535,729
減：備抵損失－台中 銀行公司（附註十）	( <u>116,475</u> )	( <u>115,968</u> )	( <u>220,469</u> )
	<u>\$ 240,918</u>	<u>\$ 271,035</u>	<u>\$ 315,260</u>

(三) 催收款－淨額明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
催收款	\$ 5,906	\$ 3,149	\$ 3,149
減：備抵損失－催收款 （附註十）	( <u>5,906</u> )	( <u>3,149</u> )	( <u>3,149</u> )
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

## 二四、借 款

(一) 短期借款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>擔保借款</u>			
－銀行抵押借款	<u>\$ 17,017,224</u>	<u>\$ 12,648,102</u>	<u>\$ 10,775,655</u>
<u>無擔保借款</u>			
－信用借款	4,745,000	4,280,000	4,250,063
－購料借款	<u>787,988</u>	<u>2,129,608</u>	<u>1,301,753</u>
	<u>5,532,988</u>	<u>6,409,608</u>	<u>5,551,816</u>
	<u>\$ 22,550,212</u>	<u>\$ 19,057,710</u>	<u>\$ 16,327,471</u>

1. 銀行借款之利率於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 1.70%~5.30%、1.54%~6.77%及 1.23%~5.23%。
2. 上述借款擔保品資訊，請參閱附註四十。



(二) 應付短期票券

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付短期票券	\$ 6,260,000	\$ 4,880,000	\$ 4,345,000
減：應付短期票券折價	( <u>11,242</u> )	( <u>8,597</u> )	( <u>2,717</u> )
	<u>\$ 6,248,758</u>	<u>\$ 4,871,403</u>	<u>\$ 4,342,283</u>
利率	1.35%~2.43%	1.30%~2.28%	0.98%~1.97%

(三) 長期借款

	112年9月30日		111年12月31日	111年9月30日
	擔保品(附註四十)	利率	金額	金額
<u>擔保借款</u>				
<u>中國人造纖維股份有限公司</u>				
臺灣中小企業銀行	土地及建築物	1.87%	\$ 168,300	\$ 181,200
臺灣土地銀行	土地及建築物	1.97%	175,000	175,000
聯邦銀行	台中銀行股票	2.14%	375,000	700,000
板信銀行	土地及建築物	1.94%~2.34%	798,828	798,828
陽信銀行	台中銀行股票	2.17%	600,000	600,000
台北富邦商業銀行(註)	台中銀行股票	2.01%	-	1,025,000
上海商業銀行	土地、建築物及 台中銀行股票	2.00%~2.05%	620,000	677,500
高雄銀行	台中銀行股票	1.80%~2.00%	600,000	600,000
新光商業銀行	土地及建築物	2.05%~2.13%	1,550,000	1,575,000
合作金庫商業銀行	土地及建築物	1.95%~2.10%	980,000	650,000
<u>磐亞股份有限公司</u>				
合作金庫商業銀行	土地及建築物	2.10%	196,000	244,000
聯邦銀行	中國人造纖維股票	2.17%	50,000	75,000
台北富邦商業銀行(註)	中國人造纖維股票	-	-	110,000
<u>久津實業股份有限公司</u>				
聯邦銀行	華南金股票及 台中銀行金融債券	2.43%	110,000	120,000
台北富邦商業銀行(註)	華南金股票	2.09%	92,000	100,000
第一商業銀行	建築物及機器設備	2.30%~2.38%	242,000	201,000
臺灣中小企業銀行	機器設備	2.30%	66,000	66,000
<u>擔保借款</u>				
<u>久暢股份有限公司</u>				
陽信銀行	台中銀金融債券	2.54%	153,000	153,000
遠東銀行	台中銀金融債券	2.58%	115,425	116,775
聯邦銀行	-	-	-	55,000
<u>無擔保借款</u>				
<u>中國人造纖維股份有限公司</u>				
瑞穗銀行	-	2.10%	300,000	-
<u>磐亞股份有限公司</u>				
板信銀行	-	2.12%	50,000	50,000
			7,241,553	8,218,303
減：列為一年內到期部分			( <u>969,600</u> )	( <u>1,445,539</u> )
			<u>\$ 6,271,953</u>	<u>\$ 6,772,764</u>
				<u>\$ 6,723,606</u>

註：原借款銀行係日盛銀行，已於 2023 年 4 月 1 日與台北富邦銀行完成合併。

二五、附買回票券及債券負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
政府債券	\$ 500,000	\$ -	\$ 901,409
國外債券	<u>3,429,195</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 3,929,195</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 901,409</u>

國外債券以外幣計價明細如下：

美 元	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
	\$ 106,266	\$ -	\$ -

期後買回金額明細及利率如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
政府債券	\$ 500,473	\$ -	\$ 902,111
國外債券	<u>3,449,560</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 3,950,033</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 902,111</u>
政府債券	1.20%	-	0.60%-0.73%
國外債券	5.61%-5.70%	-	-

二六、央行及銀行同業存款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
銀行同業拆放	\$ 10,767,179	\$ 8,650,000	\$ 3,000,000
中華郵政轉存款	53,687	53,687	53,687
銀行同業存款	<u>14</u>	<u>53</u>	<u>200,072</u>
	<u>\$ 10,820,880</u>	<u>\$ 8,703,740</u>	<u>\$ 3,253,759</u>

二七、其他應付款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付待交換票據	\$ 4,631,895	\$ 4,276,016	\$ 995,002
應付費用	2,840,012	2,716,529	2,439,628
應付利息	1,786,597	622,229	955,426
應付交割帳款	1,397,508	791,988	1,088,576
應付承兌票款	743,560	544,899	835,147
應付承購帳款	18,136	14,994	11,048
應付即期外匯交割款	6,340	5,227	22,293
應付現金股利	-	-	19,078
其 他	<u>713,011</u>	<u>802,922</u>	<u>620,665</u>
	<u>\$ 12,137,059</u>	<u>\$ 9,774,804</u>	<u>\$ 6,986,863</u>

## 二八、其他負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>流動</u>			
預收款項	\$ 405,214	\$ 330,389	\$ 339,755
其他	<u>506,736</u>	<u>363,995</u>	<u>527,419</u>
	<u>\$ 911,950</u>	<u>\$ 694,384</u>	<u>\$ 867,174</u>
<u>非流動</u>			
其他金融負債－台中銀行	\$ 3,777,991	\$ 3,989,489	\$ 3,694,576
存入保證金	821,122	637,475	735,057
股東往來	44,024	-	-
其他	<u>86,929</u>	<u>70,059</u>	<u>59,073</u>
	<u>\$ 4,730,066</u>	<u>\$ 4,697,023</u>	<u>\$ 4,488,706</u>

## 二九、存款及匯款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
支票存款	\$ 8,656,057	\$ 11,528,669	\$ 7,043,043
活期存款	197,035,390	195,545,032	195,542,719
活期儲蓄存款	163,574,608	162,103,208	158,975,609
定期存款	137,233,454	135,408,103	159,502,851
定期儲蓄存款	194,895,421	178,202,610	172,331,167
匯款	<u>23,921</u>	<u>44,001</u>	<u>42,472</u>
	<u>\$ 701,418,851</u>	<u>\$ 682,831,623</u>	<u>\$ 693,437,861</u>

## 三十、應付債券

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
次順位金融債券	\$ 16,500,000	\$ 16,500,000	\$ 16,500,000
減：合併公司持有部分	( <u>1,510,000</u> )	( <u>1,510,000</u> )	( <u>1,510,000</u> )
	<u>\$ 14,990,000</u>	<u>\$ 14,990,000</u>	<u>\$ 14,990,000</u>

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

1. 核准發行額度：1,500,000 仟元。
2. 發行金額：1,500,000 仟元。
3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：無到期日。
5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 3.08%。

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

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

1. 核准發行額度：3,500,000 仟元。

2. 發行金額：

(1) 105 年第一期：1,500,000 仟元。

(2) 106 年第一期：1,000,000 仟元。

(3) 106 年第二期：500,000 仟元。

(4) 106 年第三期：500,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 105 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(2) 106 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(3) 106 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 106 年第三期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

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

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

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

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。

2. 發行金額：

(1) 106 年第四期：1,350,000 仟元。

(2) 106 年第五期：2,650,000 仟元。

(3) 107 年第一期：1,000,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 106 年第四期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(2) 106 年第五期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(3) 107 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

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

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

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

1. 核准發行額度：1,500,000 仟元。

2. 發行金額：1,500,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

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

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(五) 台中銀行公司於 110 年 10 月 12 日經金融監督管理委員會金管銀國字第 1100226929 號函核准，於 110 年 12 月 27 日發行 110 年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。

2. 發行金額：5,000,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：7 年期，於 117 年 12 月 27 日到期。

5. 債券利率：固定年利率 1.2%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

三一、負債準備

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
員工福利負債準備	\$ 951,564	\$ 996,291	\$ 1,115,091
保證責任準備	307,263	275,963	293,963
融資承諾準備	140,472	93,388	84,558
未決訴訟準備	81,756	78,006	87,748
其他準備	13,123	17,824	15,072
	<u>\$ 1,494,178</u>	<u>\$ 1,461,472</u>	<u>\$ 1,596,432</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
確定福利負債	\$ 750,178	\$ 801,581	\$ 925,245
員工優惠存款計畫	158,386	154,244	151,611
其他長期員工福利負債	43,000	40,466	38,235
	<u>\$ 951,564</u>	<u>\$ 996,291</u>	<u>\$ 1,115,091</u>

1. 確定提撥計畫

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

合併公司於 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 112 年及 111 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 41,426 仟元及 40,415 仟元、127,029 仟元及 119,833 仟元。

2. 確定福利計畫

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

前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，合併公司並無影響投資管理策略之權利。

合併公司 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 112 年及 111 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 112 年及 111 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 4,462 仟元及 3,752 仟元、13,381 仟元及 11,260 仟元。

### 3. 員工優惠存款計畫

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

合併公司 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日於合併綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額分別為 1,381 仟元、1,326 仟元及 4,142 仟元及 3,978 仟元。

### 4. 其他長期員工福利

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

合併公司 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 112 年及 111 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、873 仟元、2,732 仟元及 2,619 仟元。

(二) 保證責任準備變動表如下：

112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
期初餘額	\$ 193,788	\$ 20,588	\$ 34,996	\$ 249,372	\$ 26,591	\$ 275,963
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	( 7)	7	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 23)	-	23	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	994	( 994)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 93,357)	( 15,752)	-	( 109,109)	-	( 109,109)
購入或創始之新金融資產	129,768	-	255	130,023	-	130,023
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	-	-	-	-	24,271	24,271
匯兌及其他變動	( 13,372)	( 2,291)	1,778	( 13,885)	-	( 13,885)
期末餘額	\$ 217,791	\$ 1,558	\$ 37,052	\$ 256,401	\$ 50,862	\$ 307,263

111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
期初餘額	\$ 171,880	\$ 7,782	\$ 33,375	\$ 213,037	\$ 84,926	\$ 297,963
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	( 160)	160	-	-	-	-
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	( 106,810)	( 2,459)	-	( 109,269)	-	( 109,269)
購入或創始之新金融資產	112,779	59,961	-	172,740	-	172,740
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	-	-	-	-	( 75,155)	( 75,155)
匯兌及其他變動	4,727	2,688	269	7,684	-	7,684
期末餘額	\$ 182,416	\$ 68,132	\$ 33,644	\$ 284,192	\$ 9,771	\$ 293,963

112年及111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) 其他準備變動表如下：

112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
期初餘額	\$ 8,267	\$ 9,214	\$ -	\$ 17,481	\$ 343	\$ 17,824
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 8,099)	( 9,214)	-	( 17,313)	-	( 17,313)
購入或創始之新金融資產	9,025	-	-	9,025	-	9,025
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	3,710	3,710
匯兌及其他變動	( 123)	-	-	( 123)	-	( 123)
期末餘額	\$ 9,070	\$ -	\$ -	\$ 9,070	\$ 4,053	\$ 13,123

111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
期初餘額	\$ 8,629	\$ -	\$ -	\$ 8,629	\$ 4,226	\$ 12,855
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 8,517)	-	-	( 8,517)	-	( 8,517)
購入或創始之新金融資產	8,222	-	-	8,222	-	8,222
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	2,593	2,593
匯兌及其他變動	( 81)	-	-	( 81)	-	( 81)
期末餘額	\$ 8,253	\$ -	\$ -	\$ 8,253	\$ 6,819	\$ 15,072

112年及111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。

(四) 融資承諾準備變動表如下：

112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
期初餘額	\$ 77,787	\$ 1,648	\$ 11,897	\$ 91,332	\$ 2,056	\$ 93,388
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	( 4)	4	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 1)	( 13)	14	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	1,030	( 1,030)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 13,291)	( 33)	( 1,582)	( 14,906)	-	( 14,906)
購入或創始之新金融資產	59,562	833	-	60,395	-	60,395
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	-	-	-	-	9,195	9,195
匯兌及其他變動	( 7,268)	( 245)	( 87)	( 7,600)	-	( 7,600)
期末餘額	\$ 117,815	\$ 1,164	\$ 10,242	\$ 129,221	\$ 11,251	\$ 140,472

111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
期初餘額	\$ 45,923	\$ 2,576	\$ 12,005	\$ 60,504	\$ 4,643	\$ 65,147
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	( 4)	4	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 1)	( 17)	18	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	1,799	( 1,799)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 4,318)	( 41)	-	( 4,359)	-	( 4,359)
購入或創始之新金融資產	27,311	895	170	28,376	-	28,376
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	( 3,275)	( 3,275)
匯兌及其他變動	( 2,005)	692	( 18)	( 1,331)	-	( 1,331)
期末餘額	\$ 68,705	\$ 2,310	\$ 12,175	\$ 83,190	\$ 1,368	\$ 84,558

112年及111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。

(五) 未決訴訟準備變動表如下：

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 78,006	\$ 83,998
本期提存	<u>3,750</u>	<u>3,750</u>
期末餘額	<u>\$ 81,756</u>	<u>\$ 87,748</u>

112年及111年1月1日至9月30日皆提存3,750仟元，帳列利息費用項下。

### 三二、權益

#### (一) 股本

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
額定股數(仟股)	<u>2,100,000</u>	<u>2,100,000</u>	<u>2,100,000</u>
額定股本	<u>\$ 21,000,000</u>	<u>\$ 21,000,000</u>	<u>\$ 21,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>1,685,906</u>	<u>1,686,210</u>	<u>1,686,210</u>
已發行股本	<u>\$ 16,859,057</u>	<u>\$ 16,862,097</u>	<u>\$ 16,862,097</u>

中國人造纖維公司於112年8月經董事會決議以112年8月11日為減資基準日辦理註銷庫藏股304仟股，減少資本額3,040仟元，並於112年8月30日辦理變更登記完成，故於112年9月30日暨111年12月31日及9月30日實收資本額分別為16,859,057仟元、16,862,097仟元及16,862,097仟元，計1,685,906仟股、1,686,210仟股及1,686,210仟股普通股，每股面額10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

#### (二) 資本公積

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>得用以彌補虧損、發放 現金或撥充股本(註)</u>			
股票發行溢價	\$ 589,895	\$ 590,001	\$ 590,001
受贈資產	2,129	2,129	2,129
庫藏股票交易	773,594	772,194	772,194
已失效員工認股權	2,600	2,600	2,600

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
僅得用以彌補虧損			
認列對子公司所有權			
權益變動數	\$ 181,208	\$ 179,678	\$ 202,148
庫藏股票交易(發放予			
子公司現金股利)	<u>169,202</u>	<u>169,202</u>	<u>169,202</u>
	<u>\$ 1,718,628</u>	<u>\$ 1,715,804</u>	<u>\$ 1,738,274</u>

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

中國人造纖維公司於 112 年 8 月註銷庫藏股並依比例分別沖減資本公積—股票發行溢價 106 仟元及增加資本公積—庫藏股票交易 1,400 仟元。

### (三) 保留盈餘及股利政策

依中國人造纖維公司章程之盈餘分派政策規定，中國人造纖維公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 10% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。中國人造纖維公司章程規定之員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註三三(十一)員工酬勞及董監事酬勞。

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

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

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

中國人造纖維公司分別於 112 年 6 月 9 日及 111 年 6 月 16 日舉行股東常會，分別決議 111 及 110 年度盈餘分配案如下：

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

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

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 96,538)	(\$ 112,220)
國外營運機構之換算差額	<u>2,057</u>	<u>27,915</u>
期末餘額	(\$ <u>94,481</u> )	(\$ <u>84,305</u> )

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 816,865	\$ 919,802
稅率變動		
當期產生		
未實現損益		
債務工具	( 16,258)	( 304,665)
權益工具	101,335	113,641
處分權益工具累計損益		
移轉至保留盈餘	( <u>301,252</u> )	<u>8,585</u>
期末餘額	\$ <u>600,690</u>	\$ <u>737,363</u>

(五) 庫藏股票

中國人造纖維公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日庫藏股票之明細與變動情形如下：

收 回 原 因	轉 讓 股 份 予員工 (仟股)	子 公 司 持 有 母 公 司 股 票 ( 仟 股 )	合 計 ( 仟 股 )
112 年 1 月 1 日 股 數	304	344,226	344,530
本期增加	-	-	-
本期減少	( 304 )	-	( 304 )
112 年 9 月 30 日 股 數	<u>-</u>	<u>344,226</u>	<u>344,226</u>
111 年 1 月 1 日 股 數	304	344,226	344,530
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
111 年 9 月 30 日 股 數	<u>304</u>	<u>344,226</u>	<u>344,530</u>

1. 截至 112 年 9 月 30 日暨 111 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 股 比 率 %	持 有 股 數 ( 仟 股 )	帳 面 金 額	市 價
<u>112 年 9 月 30 日</u>				
磐亞公司	44%	261,501	\$ 879,074	\$ 909,113
德興投資公司	100%	11,619	25,787	90,981
久津實業公司	50%	61,488	195,060	237,403
久暢公司	38%	<u>9,618</u>	<u>35,136</u>	<u>28,309</u>
		<u>344,226</u>	<u>\$ 1,135,057</u>	<u>\$ 1,265,806</u>
<u>111 年 12 月 31 日</u>				
磐亞公司	44%	261,501	\$ 879,074	\$ 999,676
德興投資公司	100%	11,619	25,787	100,044
久津實業公司	50%	61,488	195,060	251,099
久暢公司	38%	<u>9,618</u>	<u>35,136</u>	<u>31,129</u>
		<u>344,226</u>	<u>\$ 1,135,057</u>	<u>\$ 1,381,948</u>
<u>111 年 9 月 30 日</u>				
磐亞公司	44%	261,501	\$ 879,074	\$ 943,945
德興投資公司	100%	11,619	25,787	94,467
久津實業公司	50%	61,488	195,060	246,498
久暢公司	38%	<u>9,618</u>	<u>35,136</u>	<u>29,393</u>
		<u>344,226</u>	<u>\$ 1,135,057</u>	<u>\$ 1,314,303</u>

2. 中國人造纖維公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利分派及表決權等股東權益；子公司持有中

國人造纖維公司股票視同庫藏股票處理，除公司法第 167 條及第 179 條之規定外，其餘與一般股東權利相同。

(六) 非控制權益

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 53,007,021	\$ 48,448,944
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	3,795,293	3,116,107
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	( 87,307)	131,753
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	550,676	( 1,201,256)
對子公司所有權權益變 動	( 1,530)	( 81,587)
子公司發放現金股利	( 1,134,407)	( 866,597)
期末餘額	<u>\$ 56,129,746</u>	<u>\$ 49,547,364</u>

三三、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 利息收入及費用

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111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	\$ 4,314,742	\$ 3,361,888	\$ 12,236,497	\$ 8,900,221
存放及拆放銀行同業 利息收入	107,444	85,589	406,855	159,199
投資有價證券利息收入	849,153	526,857	2,170,191	1,342,675
其他	317,507	211,264	861,271	610,295
	<u>\$ 5,588,846</u>	<u>\$ 4,185,598</u>	<u>\$ 15,674,814</u>	<u>\$ 11,012,390</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	\$ 2,183,354	\$ 1,055,160	\$ 5,991,627	\$ 2,299,592
發行債券利息費用	145,747	130,417	427,495	382,007
借款利息費用	104,226	70,543	304,313	192,598
央行及同業融資利息 費用	176,882	69,255	413,714	175,873
結構型商品利息費用	57,865	28,332	201,272	50,676
租賃負債利息費用	6,536	7,210	20,284	23,803
其他利息費用	18,135	7,405	31,466	17,305
	2,692,745	1,368,322	7,390,171	3,141,854
減：列入不動產、廠房 及設備成本（附註 十九）	( 740)	( 1,774)	( 4,874)	( 4,718)
	<u>\$ 2,692,005</u>	<u>\$ 1,366,548</u>	<u>\$ 7,385,297</u>	<u>\$ 3,137,136</u>

## (二) 手續費收入及費用

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
保險經紀手續費收入	\$ 354,109	\$ 197,051	\$ 849,538	\$ 618,463
證券經紀手續費收入	91,242	66,489	230,204	201,898
信託業務收入	276,309	225,049	775,214	684,322
放款手續費收入	279,798	208,630	778,530	729,217
保證手續費收入	71,349	61,531	205,892	182,516
其他手續費收入	116,432	111,944	320,846	311,155
	<u>\$ 1,189,239</u>	<u>\$ 870,694</u>	<u>\$ 3,160,224</u>	<u>\$ 2,727,571</u>
<u>手續費費用</u>				
保險經紀佣金支出	\$ 65,975	\$ 19,705	\$ 145,430	\$ 68,817
跨行手續費	9,441	9,273	27,934	27,902
其他手續費費用	45,975	40,924	125,470	107,456
	<u>\$ 121,391</u>	<u>\$ 69,902</u>	<u>\$ 298,834</u>	<u>\$ 204,175</u>

## (三) 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之損益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
<u>透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 已實現(損)益</u>				
商業本票	\$ 71,837	\$ 62,491	\$ 226,309	\$ 123,011
股票	36,300	6,418	182,899	97,711
受益憑證	( 5,918)	( 38,440)	13,244	( 22,628)
債券	441	2,570	8,539	958
衍生金融工具	394,800	( 59,261)	620,723	408,838
其他	-	3,517	-	4,074
	<u>497,460</u>	<u>( 22,705)</u>	<u>1,051,714</u>	<u>611,964</u>
<u>透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 評價(損)益</u>				
商業本票	( 1,179)	12,640	6,300	16,862
股票	( 23,251)	( 7,125)	106,906	( 236,692)
受益憑證	( 20,147)	( 13,851)	73,617	( 280,438)
PEM GROUP 保單資產	( 19,157)	1,057	14,442	19,962
債券	( 624)	( 744)	( 427)	( 4,531)
衍生金融工具	57,826	499,071	469,599	728,114
	<u>( 6,532)</u>	<u>491,048</u>	<u>670,437</u>	<u>243,277</u>
	<u>\$ 490,928</u>	<u>\$ 468,343</u>	<u>\$ 1,722,151</u>	<u>\$ 855,241</u>

## (四) 非金融資產減損損失

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
無形資產減損損失	\$ -	\$ 28,272	\$ -	\$ 28,272



(五) 預期信用減損（損失）迴轉利益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損（損失）迴轉利益	(\$ 1,612)	\$ 633	(\$ 1,588)	\$ 2,175
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損（損失）迴轉利益	1,019	( 837)	( 4,008)	( 65)
應收帳款	( 5,248)	31,364	32,128	73,576
	<u>(\$ 5,841)</u>	<u>\$ 31,160</u>	<u>\$ 26,532</u>	<u>\$ 75,686</u>

(六) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
應收款項呆帳費用提存	\$ 59,495	\$ 26,880	\$ 146,748	\$ 220,582
貼現及放款呆帳費用提存	254,089	646,594	1,099,547	747,290
保證責任準備提存（迴轉）	13,000	( 27,000)	31,300	( 4,000)
融資承諾準備提存	11,401	21	45,774	16,318
其他各項（迴轉）提存	( 3,000)	-	( 4,800)	2,000
	<u>\$ 334,985</u>	<u>\$ 646,495</u>	<u>\$ 1,318,569</u>	<u>\$ 982,190</u>

(七) 其他收入

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
租金收入	\$ 17,432	\$ 12,549	\$ 50,715	\$ 31,973
管理費收入	11,735	12,652	36,077	36,770
股利收入	217,525	275,437	350,946	337,457
賠償收入	3,651	-	3,651	147
廉價購買利益	3,565	-	3,565	-
處分不動產、廠房及設備利益	-	377	-	515
處分投資性不動產利益	-	-	-	70,789
其他	20,868	57,581	87,468	109,190
	<u>\$ 274,776</u>	<u>\$ 358,596</u>	<u>\$ 532,422</u>	<u>\$ 586,841</u>

(八) 其他支出

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
處分不動產、廠房及設備（利益）損失	(\$ 178)	\$ -	\$ 5,939	\$ -
處分子公司損失	-	-	-	788
其他	21,331	1,981	25,343	24,988
	<u>\$ 21,153</u>	<u>\$ 1,981</u>	<u>\$ 31,282</u>	<u>\$ 25,776</u>

(九) 折舊及攤銷

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
不動產、廠房及設備	\$ 228,420	\$ 225,192	\$ 678,308	\$ 672,186
投資性不動產	1,879	1,445	5,527	2,817
無形資產	21,520	18,011	63,026	52,650
使用權資產	53,322	47,513	153,643	139,780
合計	<u>\$ 305,141</u>	<u>\$ 292,161</u>	<u>\$ 900,504</u>	<u>\$ 867,433</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 174,076	\$ 170,947	\$ 517,968	\$ 512,920
營業費用	109,545	103,203	319,510	301,863
	<u>\$ 283,621</u>	<u>\$ 274,150</u>	<u>\$ 837,478</u>	<u>\$ 814,783</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業成本	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
營業費用	21,520	18,011	63,026	52,650
	<u>\$ 21,520</u>	<u>\$ 18,011</u>	<u>\$ 63,026</u>	<u>\$ 52,650</u>

(十) 員工福利費用

112年7月1日至9月30日

	營業成本	營業費用	合計
薪資費用	\$ 153,883	\$ 1,127,172	\$ 1,281,055
勞健保費用	15,856	67,840	83,696
	<u>169,739</u>	<u>1,195,012</u>	<u>1,364,751</u>
退休金費用(附註三一)			
確定提撥計畫	6,262	35,164	41,426
確定福利計畫	879	3,583	4,462
	<u>7,141</u>	<u>38,747</u>	<u>45,888</u>
其他員工福利費用	8,013	68,899	76,912
員工福利費用合計	<u>\$ 184,893</u>	<u>\$ 1,302,658</u>	<u>\$ 1,487,551</u>

112年1月1日至9月30日

	營業成本	營業費用	合計
薪資費用	\$ 458,750	\$ 3,367,367	\$ 3,826,117
勞健保費用	48,651	222,474	271,125
	<u>507,401</u>	<u>3,589,841</u>	<u>4,097,242</u>
退休金費用(附註三一)			
確定提撥計畫	18,889	108,140	127,029
確定福利計畫	2,633	10,748	13,381
	<u>21,522</u>	<u>118,888</u>	<u>140,410</u>
其他員工福利費用	23,653	212,182	235,835
員工福利費用合計	<u>\$ 552,576</u>	<u>\$ 3,920,911</u>	<u>\$ 4,473,487</u>

111年7月1日至9月30日

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 156,408	\$ 1,086,248	\$ 1,242,656
勞健保費用	<u>16,093</u>	<u>65,639</u>	<u>81,732</u>
	<u>172,501</u>	<u>1,151,887</u>	<u>1,324,388</u>
退休金費用（附註三一）			
確定提撥計畫	6,449	33,966	40,415
確定福利計畫	<u>803</u>	<u>2,949</u>	<u>3,752</u>
	<u>7,252</u>	<u>36,915</u>	<u>44,167</u>
其他員工福利費用	<u>8,364</u>	<u>61,487</u>	<u>69,851</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 188,117</u>	<u>\$ 1,250,289</u>	<u>\$ 1,438,406</u>

111年1月1日至9月30日

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 465,687	\$ 3,166,239	\$ 3,631,926
勞健保費用	<u>48,489</u>	<u>217,111</u>	<u>265,600</u>
	<u>514,176</u>	<u>3,383,350</u>	<u>3,897,526</u>
退休金費用（附註三一）			
確定提撥計畫	19,142	100,691	119,833
確定福利計畫	<u>2,411</u>	<u>8,849</u>	<u>11,260</u>
	<u>21,553</u>	<u>109,540</u>	<u>131,093</u>
其他員工福利費用	<u>24,769</u>	<u>198,496</u>	<u>223,265</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 560,498</u>	<u>\$ 3,691,386</u>	<u>\$ 4,251,884</u>

（十一）員工酬勞及董事酬勞

中國人造纖維公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以1%~5%及不高於0.3%提撥員工及董事酬勞。112年7月1日至9月30日以及112年1月1日至9月30日皆為稅前虧損，故不提撥員工及董事酬勞。

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

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

金 額

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

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

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

三四、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當年度產生者	\$ 348,419	\$ 84,302	\$ 972,098	\$ 812,289
未分配盈餘加徵	-	718	3,158	3,291
以前年度調整	( 317)	( 261)	( 4,368)	5,301
土地增值稅	-	-	-	9,345
遞延所得稅				
當年度產生者	44,064	201,495	24,238	149,986
認列於損益之所得稅費用	\$ 392,166	\$ 286,254	\$ 995,126	\$ 980,212

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
<u>遞延所得稅</u>				
當年度產生者				
一 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	\$ 2,268	(\$ 2,949)	\$ 11,119	(\$ 5,128)
認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）	\$ 2,268	(\$ 2,949)	\$ 11,119	(\$ 5,128)

### (三) 所得稅核定情形

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

### 三五、每股虧損

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
基本每股虧損	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 0.27)</u>	<u>(\$ 0.51)</u>	<u>(\$ 0.54)</u>

單位：每股元

用以計算每股虧損之淨損及普通股加權平均股數如下：

#### 本期淨損

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨損	<u>(\$ 4,940)</u>	<u>(\$ 360,161)</u>	<u>(\$ 687,825)</u>	<u>(\$ 730,361)</u>

#### 股數

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
用以計算每股虧損之普通 股加權平均股數	<u>1,341,680</u>	<u>1,341,680</u>	<u>1,341,680</u>	<u>1,341,680</u>

單位：仟股

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

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

### 三六、企業合併

#### (一) 收購子公司

	主要營運活動	收 購 日	具表決權之 所有權權益/ 收購比例(%)	移 轉 對 價
碩榮投資公司	一般投資業	112年9月14日	91%	<u>\$ 100,000</u>

合併公司於 112 年 9 月 14 日透過邦諭公司收購碩榮投資公司 91% 股權，移轉對價均以現金支付。

#### (二) 收購日取得之資產及承擔之負債

	<u>碩 榮 投 資 公 司</u>
流動資產	
現金及約當現金	\$ 103,782
應收帳款	20
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,976
預付款項	37
非流動資產	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	7,045
不動產、廠房及設備	<u>118,194</u>
資產總計	<u>\$ 238,054</u>
流動負債	
銀行借款	79,700
其他負債	44,047
非流動負債	
存入保證金	<u>386</u>
負債總計	<u>\$ 124,133</u>
淨 資 產	<u>\$ 113,921</u>

#### (三) 非控制權益

碩榮投資公司之非控制權益（9%之所有權權益）係按收購日碩榮投資公司之可辨認淨資產所享有之比例份額衡量。

(四) 因收購產生之廉價購買利益

	<u>碩榮投資公司</u>
所取得可辨認淨資產公允價值	\$ 113,921
減：非控制權益（碩榮投資公司 9%之所有權權益）	( 10,356)
減：移轉對價	( 100,000)
因收購產生之廉價購買利益	<u>\$ 3,565</u>

(五) 取得子公司之淨現金流入

	<u>碩榮投資公司</u>
現金支付之對價	(\$ 100,000)
減：取得之現金及約當現金餘額	<u>103,782</u>
	<u>\$ 3,782</u>

三七、處分子公司

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

(一) 收取之對價

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

(二) 對喪失控制之資產及負債之分析

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

(三) 處分子公司之損失

	<u>透 明 實 業 公 司</u>
收取之對價	\$ 29,076
處分之淨資產	( <u>29,864</u> )
處分損失	( <u>\$ 788</u> )

(四) 處分子公司之淨現金流入

	<u>透 明 實 業 公 司</u>
以現金及約當現金收取之對價	\$ 29,076
減：處分之現金及約當現金餘額	( <u>35,224</u> )
	( <u>\$ 6,148</u> )

三八、與非控制權益之權益交易

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

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

	<u>金 邦 格 興 業 公 司</u>	<u>河 北 漢 諾 實 公 司</u>
收取之對價	\$ 208,866	\$ 458,000
淨資產帳面價值	( <u>196,502</u> )	( <u>346,411</u> )
權益交易差額	\$ <u>12,364</u>	\$ <u>111,589</u>
<u>權益交易差額調整科目</u>		
投資子公司	\$ 12,420	\$ 30,123
資本公積－認列對子公司所有權權益變動數	( <u>56</u> )	<u>81,466</u>
權益交易差額	\$ <u>12,364</u>	\$ <u>111,589</u>



### 三九、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
中纖投資股份有限公司	具有控制之投資者
磐亞投資股份有限公司	具有控制之投資者
南中石化工業股份有限公司	關聯企業
維康國際股份有限公司	關聯企業
BONWELL PARADISE Co., Ltd	關聯企業
風暴國際股份有限公司	關聯企業
仟騰公關策劃(上海)有限公司	關聯企業
上海念珈文化傳播有限公司	關聯企業
華南金融控股股份有限公司	實質關係人
華南商業銀行股份有限公司	實質關係人
華南產物保險股份有限公司	實質關係人
臺灣絲織開發股份有限公司	實質關係人
旭天投資股份有限公司	實質關係人
宇暉股份有限公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒股份有限公司	實質關係人
金醇臻品股份有限公司	實質關係人
大發投資股份有限公司	實質關係人
勝仁針織廠股份有限公司	實質關係人
德信綜合證券股份有限公司	實質關係人
王萬進文教基金會	實質關係人
盛元澤投資有限公司	實質關係人
朝慶投資股份有限公司	實質關係人
磐旭投資股份有限公司	實質關係人
總豪企業股份有限公司	實質關係人
豐祺投資股份有限公司	實質關係人
蕾芙生活事業股份有限公司	實質關係人
關鍵智科技股份有限公司	實質關係人
申慶投資股份有限公司	實質關係人
曜上投資股份有限公司	實質關係人
棋大投資股份有限公司	實質關係人
旭一投資股份有限公司	實質關係人
中纖育樂股份有限公司	實質關係人
財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人台中銀行公司職工福利委員會	實質關係人
其 他	合併公司主要管理階層及其配偶與二等親以內親屬等

## (二) 與關係人間之重大交易事項

### 1. 銷貨收入

關係人名稱	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
實質關係人	<u>\$ 4,926</u>	<u>\$ 20,087</u>	<u>\$ 29,315</u>	<u>\$ 45,219</u>

合併公司對關係人之銷售價格及收款條件與一般客戶相較，並無重大差異。

### 2. 進 貨

關係人名稱	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
關聯企業 南中石化工業 公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 937,749</u>	<u>\$ 778,593</u>	<u>\$ 1,073,477</u>

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

### 3. 銀行存款及利息收入

#### 銀行存款

關係人名稱	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
關聯企業 華南商業銀行	<u>\$ 108,616</u>	<u>\$ 91,295</u>	<u>\$ 175,736</u>

#### 利息收入

關係人名稱	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
關聯企業 華南商業銀行	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 183</u>	<u>\$ 14</u>

### 4. 應收關係人款

關係人名稱	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
實質關係人	<u>\$ 9,313</u>	<u>\$ 9,876</u>	<u>\$ 5,327</u>

### 5. 應付關係人款

關係人名稱	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付帳款及票據 南中石化工業公司	\$ -	\$ 281,658	\$ 307,998
實質關係人	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,862</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 281,658</u>	<u>\$ 310,860</u>

## 6. 股東往來

關係人名稱	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人	\$ 44,024	\$ -	\$ -

## 7. 其他收入

關係人名稱	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
實質關係人				
華南商業銀行	\$ -	\$ -	\$ 9,701	\$ 9,647
其他	253	253	758	758
	\$ 253	\$ 253	\$ 10,459	\$ 10,405

## 8. 股利收入

關係人名稱	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
華南商業銀行	\$ 59,458	\$ 54,643	\$ 59,458	\$ 54,643

## 9. 其他費用

關係人名稱	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
實質關係人	\$ 988	\$ 2,916	\$ 5,940	\$ 9,311

## 10. 預付費用

關係人名稱	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
實質關係人	\$ 2,382	\$ -	\$ 2,228

## 11. 放款

112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	\$ 4,952	\$ 3,205	\$ 3,205	\$ -	\$ 64	信貸	無
自用住宅抵押放款	43戶	254,426	195,531	195,531	-	2,855	不動產	"
其他放款	李OO	2,133	2,029	2,029	-	32	"	"
	楊OO	4,465	4,206	4,206	-	70	"	"
	林OO	229	160	160	-	-	"	"
	王OO	3,000	3,000	3,000	-	56	"	"
	陳OO	40,000	40,000	40,000	-	609	"	"
	方OO	9,716	3,416	3,416	-	116	"	"
	張OO	1,726	1,674	1,674	-	30	"	"
	張OO	2,500	2,500	2,500	-	42	"	"
	梁OO	525	433	433	-	7	"	"
	葉OO	11,000	11,000	11,000	-	162	"	"
	黃OO	1,159	1,055	1,055	-	16	"	"
	邱OO	2,317	2,086	2,086	-	31	"	"
	徐OO	2,200	2,200	2,200	-	36	"	"
	黃OO	2,224	1,479	1,479	-	25	"	"

111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	\$ 4,772	\$ 3,436	\$ 3,436	\$ -	\$ 47	信 貸	無
自用住宅抵押放款	38戶	223,059	170,310	170,310	-	1,639	不 動 產	"
其他放款	曾 OO	101	72	72	-	1	"	"
	李 OO	2,273	2,167	2,167	-	24	"	"
	曾 OO	4,140	4,051	4,051	-	50	"	"
	劉 OO	322	-	-	-	-	"	"
	蔡 OO	5,000	-	-	-	2	"	"
	林 OO	321	252	252	-	-	"	"
	王 OO	3,000	3,000	3,000	-	43	"	"
	陳 OO	40,000	40,000	40,000	-	501	"	"
	方 OO	11,916	9,416	9,416	-	143	"	"
	林 OO	16,400	15,500	15,500	-	203	"	"
	張 OO	1,750	1,744	1,744	-	3	"	"
	蔡 OO	114	11	11	-	1	"	"
	梁 OO	646	555	555	-	6	"	"
	葉 OO	11,000	11,000	11,000	-	117	"	"
	黃 OO	1,298	1,193	1,193	-	13	"	"
	王 OO	6,120	-	-	-	28	"	"
	邱 OO	2,627	2,395	2,395	-	24	"	"
	徐 OO	2,200	2,200	2,200	-	27	"	"
	黃 OO	15,000	2,600	2,600	-	98	"	"
	張 OO	2,500	2,500	2,500	-	31	"	"

依「銀行法」第三十二條及第三十三條規定，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。

## 12. 存 款

	112年1月1日至9月30日			111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	\$ 155,065	0.01~5.63	\$ 6,583	\$ 145,796	0.01~5.24	\$ 5,558
財團法人台中商業銀行						
文教基金會	8,307	0.01~1.59	94	8,262	0.01~1.34	64
德信綜合證券股份有限						
公司	10,220	0.58~1.34	86	10,111	0.33~0.97	54
臺灣金醇洋酒股份有限						
公司	1	0.58	-	80	0.33	-
宇暉股份有限公司	4	0.01	-	4	0.01	-
旭天投資股份有限公司	19,804	0.01~1.30	6	23,684	0.01~0.70	3
磐亞投資股份有限公司	7	0.01	-	7	0.01	-
碩榮投資有限公司	-	-	-	2,859	0.01	2
豐祺投資股份有限公司	4	0.58	-	5	0.33	-
蕾芙生活事業股份有限						
公司	1,031	0.58	4	1,696	0.33	1
中織育樂股份有限公司	1	0.58	-	1	0.33	1
曜上投資股份有限公司	6,416	0.58	17	2,886	0.33	3
旭一投資股份有限公司	6,416	0.58	17	2,886	0.33	3
棋大投資股份有限公司	6,416	0.58	17	2,886	0.33	3
磐旭投資股份有限公司	3	0.01	-	10	0.01	-
其 他	402,138	0.00~5.63	5,290	390,099	0.00~5.24	3,090
	<u>\$ 615,833</u>		<u>\$ 12,114</u>	<u>\$ 591,272</u>		<u>\$ 8,782</u>

存款除行員存款利率於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 5.63%、5.38% 及 5.38% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

### 13. 應付金融債券

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

截至 112 年 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	2,230,000	104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期、第二期、第三期、第四期及第五期、107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位債券

台中銀行公司 112 年 9 月 30 日暨 111 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 168,570 仟元、42,273 仟元及 147,643 仟元，112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利息費用分別為 70,934 仟元、62,680 仟元、207,365 仟元及 183,050 仟元。

### (三) 對主要管理階層之獎酬

112 年及 111 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：

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 88,836	\$ 84,526	\$ 313,185	\$ 291,712
退職後福利	1,300	874	14,275	2,115
其他長期員工福利	2	1	6	3
	<u>\$ 90,138</u>	<u>\$ 85,401</u>	<u>\$ 327,466</u>	<u>\$ 293,830</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。

#### 四十、質抵押之資產

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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應收票據	\$ 6,078,188	\$ 3,044,289	\$ 3,237,750
存放銀行同業一定定期存款	200,000	200,000	200,000
受限制資產－銀行存款 （帳列其他流動資產）	374,412	685,191	539,947
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	889,024	1,262,448	1,246,348
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資－政府債券	630,500	620,500	620,500
採用權益法之投資	100,244	107,672	102,313
投資性不動產	751,143	751,895	947,053
不動產、廠房及設備			
土地	3,411,627	3,411,627	3,411,627
房屋及建築	420,992	438,485	444,323
機器設備	96,670	103,421	105,672

#### 四一、重大承諾事項及或有事項

除附註八、九及二五所述承作金融商品之承諾外，合併公司截至112年9月30日暨111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) 截至112年9月30日暨111年12月31日及9月30日止，合併公司已開立未使用之信用狀額度分別為1,021,257仟元、2,059,354仟元及2,887,082仟元。
- (二) 中國人造纖維公司與亞東工業氣體公司簽訂氣體購買合約，合約訂有氣氧及氣氮之最低購貨量，購貨價格除每月費用約13,800仟元外，每年4月會依據消費者物價指數進行調整，依氣氧及氣氮之購貨量按合約價格計算，該購貨合約期限為240個月，合約到期時如

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

(三) 台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
尚未動用之授信承諾 (不含信用卡)	\$ 187,959,511	\$ 171,409,708	\$ 172,334,284
信用卡授信承諾	14,545,026	14,958,648	14,743,767
應收保證款項	30,249,594	27,269,501	26,075,226
信託負債	97,171,732	84,321,674	83,637,383
已開立未使用信用狀 款項	3,554,791	3,350,494	3,141,858
租賃期間尚未開始之 融資租賃合約承諾	6,404,692	3,477,185	3,572,400

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

信託帳資產負債表  
112年9月30日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	\$ 5,218,368
債券	91,953,364
股票	1,146,368
基金	( 1,146,368 )
結構型商品投資	
不動產	
土地	
房屋及建築	
保管有價證券	
\$ 97,171,732	\$ 97,171,732
信託資產總額	信託負債總額

註：112 年 9 月 30 日帳載含國際金融業務分行「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」合計新臺幣為 2,883,788 仟元。





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

信託帳財產目錄  
111年12月31日

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

信託帳損益表  
111年度

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

信託帳資產負債表

111年9月30日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	應付保管有價證券
\$ 7,010,549	\$ 4,117,330
債券	信託資本
9,802,456	79,520,053
股票	本期損益
4,666,051	1,111,954
基金	遞延結轉數
48,609,489	( 1,111,954 )
結構型商品投資	
1,570,331	
不動產	
土地	
7,732,991	
房屋及建築	
128,186	
保管有價證券	
<u>4,117,330</u>	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 83,637,383</u>	<u>\$ 83,637,383</u>

註：111年9月30日帳載含國際金融業務分行「特定金錢信託投資國內外有價證券業務」合計新臺幣為2,766,016仟元。

信託帳財產目錄

111年9月30日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 7,010,549
債券	9,802,456
股票	4,666,051
基金	48,609,489
結構型商品投資	1,570,331
不動產	
土地	7,732,991
房屋及建築	128,186
保管有價證券	<u>4,117,330</u>
	<u>\$ 83,637,383</u>

信託帳損益表  
111年1月1日至9月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,796,011
信託費用	
管 理 費	( 684,057)
稅 捐	-
稅前純益	1,111,954
所得稅費用	-
稅後純益	\$ 1,111,954

(五) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之出租人租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

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

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

資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

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

合併公司作為出租人採融資租賃之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析如下：

融資租賃收入總額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
第1年	\$ 3,995,159	\$ 3,045,375	\$ 2,899,954
第2年	1,918,330	1,161,828	1,030,381
第3年	381,394	276,855	213,504
第4年	12,761	12,739	17,438
第5年	12,761	12,739	12,739
超過5年	132,705	141,798	145,198
	<u>\$ 6,453,110</u>	<u>\$ 4,651,334</u>	<u>\$ 4,319,214</u>

融資租賃收入現值

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
第1年	\$ 3,497,407	\$ 2,678,140	\$ 2,559,310
第2年	1,793,253	1,076,999	958,668
第3年	361,379	258,615	197,298
第4年	4,651	4,354	8,912
第5年	5,092	4,765	4,658
超過5年	81,673	85,295	86,742
	<u>\$ 5,743,455</u>	<u>\$ 4,108,168</u>	<u>\$ 3,815,588</u>

資本支出承諾

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
第1年	\$ 4,122,426	\$ 3,026,937	\$ 5,169,185
第2年	189,855	2,176,974	741,564
第3年	19,500	32,464	40,084
第4年	-	-	19,500
	<u>\$ 4,331,781</u>	<u>\$ 5,236,375</u>	<u>\$ 5,970,333</u>

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

為銀行得向中纖公司求償，亦應審酌銀行是否與有過失，減輕或免除中纖公司之賠償責任即影響賠償金額。中纖公司已就此未決訴訟案提列負債準備，請參閱附註三一。

(七) 台中銀行公司與必翔電能高科技股份有限公司返還消費寄託物訴訟，第一審臺中地方法院於民國（下同）109年2月4日以107年度重訴字第598號民事判決台中銀行公司敗訴，應返還原告（即必翔電能）新臺幣壹億元，及自107年4月10日起至清償日止，按年利率百分之五計算之利息，訴訟費用由被告（即台中銀行公司）負擔，經委任律師評估原判決內容應有判決理由矛盾與判決不備理由之違法，故台中銀行公司已於109年2月27日提起上訴，復經第二審臺灣高等法院臺中分院於111年3月29日以109年度重上第78號民事判決台中銀行公司勝訴，惟必翔電能不服第二審判決結果並提起上訴，截至112年9月30日止，本案仍在最高法院審理中。台中銀行公司已依109年2月4日107年度重訴字第598號民事判決結果先行提列上開訴訟未決賠款（法定孳息及訴訟費用）準備，請參閱附註三一。

(八) 合併公司中之河北漢諾實隱形眼鏡公司與廊坊市國土資源局新興產業示範區分局簽訂國有建設用地使用權出讓合同，約定該使用權資產用於工業項目建設，其固定資產總投資不低於人民幣360,000仟元，投資強度不低於每平方米人民幣4.5仟元。若固定資產總投資和投資強度未達到合同約定標準，廊坊市國土資源局新興產業示範區分局可以按照實際差額部分佔約定投資總額和投資強度指標的比例，要求河北漢諾實隱形眼鏡公司支付相當於國有建設用地使用權出讓價款同比例的違約金並繼續履約。此外，已動工開發但開發建設用地面積占應動工開發建設用地總面積不足三分之一或者已投資額占總投資額不足百分之二十五，中止開發建設滿一年的國有建設用地，將可能被市、縣國土資源主管部門認定為閒置土地，視情節嚴重程度征繳土地閒置費或無償收回國有建設用地使用權。截至112年9月30日止，未有違反合同約定之情事。

## 四二、其他事項

台中銀行公司為取得於美西地區發展銀行業務之平台、提升國際競爭力，以提升整體規模之經濟效益，於 111 年 10 月 1 日董事會決議通過，將預計以每股美金 41.4834 元為對價收購總行位於美國加州工業市之 American Continental Bancorp，依交易契約之價格計算機制，以 American Continental Bancorp 經會計師查核後之交割日合併淨值之 1.83 乘數作為收購價格。本案尚須經雙方主管機關核准後始得辦理後續未盡事宜。本交易完成後，American Continental Bancorp 將成為台中銀行公司百分之百持股之子公司。

考量全球政治與經濟環境變化快速且難以預期，且合併協議與計畫下之承諾事項與條件截至終止日尚未完全達成，台中銀行公司於 112 年 10 月 14 日公告與 American Continental Bancorp 合意終止收購案，並由台中銀行公司支付 American Continental Bancorp 美金 500 仟元。

## 四三、金融工具

### (一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

#### 1. 公允價值衡量層級

112 年 9 月 30 日

	帳面價值	公允價值			合計
		第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 113,220,984	\$ 83,349,969	\$ 28,438,185	\$ -	\$ 111,788,154
<u>金融負債</u>					
按攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	16,500,000	-	16,357,099	-	16,357,099

111年12月31日

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

111年9月30日

	帳面價值	公允價值			合計
		第1等級	第2等級	第3等級	
<b>金融資產</b>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 110,667,174	\$ 81,330,070	\$ 27,887,261	\$ -	\$ 109,217,331
<b>金融負債</b>					
按攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	16,500,000	-	16,643,034	-	16,643,034

2. 第2等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

	112年9月30日			
	第1等級	第2等級	第3等級	合計
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產</b>				
衍生工具	\$ -	\$ 9,814,618	\$ -	\$ 9,814,618
商業本票	19,155,031	-	-	19,155,031
國內上市(櫃)及興櫃股票	734,200	129,203	-	863,403
國內未上市櫃股票	-	-	89,795	89,795
基金受益憑證	1,051,783	-	-	1,051,783
國內公司債	649,218	-	-	649,218
其他	-	936,057	-	936,057
合計	<u>\$ 21,590,232</u>	<u>\$ 10,879,878</u>	<u>\$ 89,795</u>	<u>\$ 32,559,905</u>

(接次頁)

(承前頁)

112年9月30日				
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
<u>權益工具投資</u>				
一 國內上市(櫃)及興櫃股票	\$ 7,250,946	\$ -	\$ -	\$ 7,250,946
一 國外上市(櫃)股票	385,444	-	-	385,444
一 國內非上市(櫃)股票	-	-	1,406,493	1,406,493
一 國外非上市(櫃)股票	-	-	8,190	8,190
<u>債務工具投資</u>				
一 國內公司債	27,800,874	-	-	27,800,874
一 國內政府公債	8,402,056	-	-	8,402,056
一 國外債券	-	15,945,495	-	15,945,495
一 金融債券	1,678,294	-	-	1,678,294
合 計	<u>\$ 45,517,614</u>	<u>\$ 15,945,495</u>	<u>\$ 1,414,683</u>	<u>\$ 62,877,792</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,462,358</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,462,358</u>

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

金 融 資 產	透過損益按公允價值衡量之金融資產			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		合 計
	衍生工具	權益工具	債務工具	權益工具	債務工具	
期初餘額	\$ -	\$ 87,095	\$ -	\$ 1,494,655	\$ -	\$ 1,581,750
認列於損益(透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	-	( 6,870)	-	-	-	( 6,870)
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)	-	-	-	( 80,774)	-	( 80,774)
購 買	-	49,700	-	802	-	50,502
處 分	-	( 40,130)	-	-	-	( 40,130)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 89,795</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,414,683</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,504,478</u>

111年12月31日				
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 8,327,102	\$ -	\$ 8,327,102
商業本票	18,158,908	-	-	18,158,908
國內上(市)櫃及興櫃股票	643,369	39,580	-	682,949
國內未上市櫃股票	-	-	87,095	87,095
基金受益憑證	500,313	-	-	500,313
國內公司債	587,037	-	-	587,037
其 他	-	875,684	-	875,684
合 計	<u>\$ 19,889,627</u>	<u>\$ 9,242,366</u>	<u>\$ 87,095</u>	<u>\$ 29,219,088</u>

(接次頁)



(承前頁)

111年12月31日				
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
<u>權益工具投資</u>				
一 國內上市(櫃)及興櫃股票	\$ 7,708,799	\$ -	\$ -	\$ 7,708,799
一 國外上市(櫃)股票	328,228	-	-	328,228
一 國內非上市(櫃)股票	-	-	1,486,822	1,486,822
一 國外非上市(櫃)股票	-	-	7,833	7,833
<u>債務工具投資</u>				
一 國內公司債	29,822,548	-	-	29,822,548
一 國內政府公債	5,228,275	-	-	5,228,275
一 國外債券	-	3,362,115	-	3,362,115
一 金融債券	1,663,045	-	-	1,663,045
合 計	<u>\$ 44,750,895</u>	<u>\$ 3,362,115</u>	<u>\$ 1,494,655</u>	<u>\$ 49,607,665</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 1,630,985	\$ -	\$ 1,630,985

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

金 融 資 產	透過損益按公允價值衡量之金融資產			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		合 計
	衍生工具	權益工具	債務工具	權益工具	債務工具	
期初餘額	\$ -	\$ 81,611	\$ -	\$ 1,365,916	\$ -	\$ 1,447,527
認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	-	5,484	-	138,007	-	143,491
購 買	-	-	-	1,816	-	1,816
處 分	-	-	-	( 11,084 )	-	( 11,084 )
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 87,095</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,494,655</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,581,750</u>

111年9月30日				
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 8,900,145	\$ -	\$ 8,900,145
商業本票	25,506,051	-	-	25,506,051
國內上市(櫃)及興櫃股票	672,306	57,074	-	729,380
國內未上市櫃股票	-	-	83,855	83,855
基金受益憑證	621,273	-	-	621,273
國內公司債	566,606	-	-	566,606
其 他	-	946,770	-	946,770
合 計	<u>\$ 27,366,236</u>	<u>\$ 9,903,989</u>	<u>\$ 83,855</u>	<u>\$ 37,354,080</u>

(接次頁)

(承前頁)

111年9月30日				
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
<u>權益工具投資</u>				
一 國內上市(櫃)及興櫃股票	\$ 7,558,099	\$ -	\$ -	\$ 7,558,099
一 國外上市(櫃)股票	287,376	-	-	287,376
一 國內非上市(櫃)股票	-	-	1,411,822	1,411,822
一 國外非上市(櫃)股票	-	-	8,626	8,626
<u>債務工具投資</u>				
一 國內公司債	32,028,536	-	-	32,028,536
一 國內政府公債	5,285,601	-	-	5,285,601
一 國外債券	-	2,813,488	-	2,813,488
一 金融債券	1,661,725	-	-	1,661,725
合 計	<u>\$ 46,821,337</u>	<u>\$ 2,813,488</u>	<u>\$ 1,420,448</u>	<u>\$ 51,055,273</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,078,233</u>	<u>\$ -y</u>	<u>\$ 2,078,233</u>

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

金 融 資 產	透過損益按公允價值衡量之金融資產			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		合 計
	衍生工具	權益工具	債務工具	權益工具	債務工具	
期初餘額	\$ -	\$ 81,611	\$ -	\$1,365,916	\$ -	\$1,447,527
認列於損益(透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	-	2,244	-	-	-	2,244
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)	-	-	-	63,800	-	63,800
購 買	-	-	-	1,816	-	1,816
處 分	-	-	-	( 11,084)	-	( 11,084)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 83,855</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,420,448</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,504,303</u>

112年及111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%	(\$ 43,918)

### (三) 金融工具之種類

	112年9月30日	111年12月31日	111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	\$ 32,559,905	\$ 29,219,088	\$ 37,354,080
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	734,621,247	718,862,835	707,229,151
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	9,051,073	9,531,682	9,265,923
債務工具投資	53,826,719	40,075,983	41,789,350
<u>金融負債</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	1,462,358	1,630,985	2,078,233
按攤銷後成本衡量之金融資產(註2)	781,215,075	750,344,724	749,830,554

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。

#### 四四、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：

1. 風險管理方案之審議。
2. 各項風險限額之審議與檢討。
3. 有關風險管理制度化議案之審議。
4. 定期向董事會報告。

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

#### (一) 市場風險

##### 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，此機制應與合併公司之業務規模、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

#### (1) 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。

#### (2) 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

#### (1) 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。

#### (2) 衡量方法及管理程序

合併公司對匯率風險係採限額管理機制，設定各幣別晝間營業中限額與隔夜限額，控制各級人員所能持有之最

大淨外匯部位，並依交易對手設定最高交易額度，且定期將監控結果提報風險管理委員會及董事會討議。

### (3) 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、JPY/NTD 匯率分別相對升值／貶值 3%，則合併公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 123,949 仟元、122,573 仟元及 119,849 仟元，而權益將分別增加／減少 426,277 仟元、134,382 仟元及 131,854 仟元。

## 5. 利率風險

### (1) 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。

### (2) 衡量方法及管理程序

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

### (3) 利率指標變革之影響

台中銀行公司受利率指標變革影響之金融工具主要為非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為美元 LIBOR，預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟替代利率與 LIBOR 兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。各替代利率係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。利率指標變革主

要使台中銀行公司面臨利率基礎風險。台中銀行公司若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發台中銀行公司原未預期之利率暴險。因此，將既存合約由連結 LIBOR 修改為連結其他替代利率時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

台中銀行公司已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。

於 112 年 9 月 30 日，合併公司已無受利率指標變革影響且尚未轉換（未具轉換條款）至替代利率指標之金融工具。

#### (4) 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則合併公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 312,299 仟元、544,437 仟元及 445,678 仟元，而權益將分別減少／增加 3,132,005 仟元、1,659,054 仟元及 1,717,752 仟元。

### 6. 權益證券價格風險

#### (1) 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。

#### (2) 衡量方法及管理程序

中國人造纖維公司因上市櫃權益證券投資而產生權益價格暴險。該權益投資（除帳列透過損益按公允價值之金融資產外）非持有供交易而係屬策略性投資。中國人造纖維公司並未積極交易該等投資。中國人造纖維公司權益價



格風險主要集中於臺灣地區交易所之石化產業權益工具；台中銀行公司對權益證券價格風險係採限額管理機制，確保各層級均在授權額度內進行交易，並設定相關機制進行停損控管，且定期將監控結果提報風險管理委員會及董事會討論。

### (3) 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15% 時，則本公司及子公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 285,245 仟元、180,585 仟元及 205,485 仟元，而權益將分別增加／減少 1,483,636 仟元、1,532,121 仟元及 1,477,970 仟元。

#### 7. 彙整敏感度分析如下：

112年9月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別上升 3%	\$ 426,277	\$ 123,949
	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別下跌 3%	( 426,277)	( 123,949)
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	( 3,132,005)	312,299
	利率曲線下跌 100 BPS	3,132,005	( 312,299)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 %	1,483,636	285,245
	權益證券價格下跌 15 %	( 1,483,636)	( 285,245)

111年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別上升 3%	\$ 134,382	\$ 122,573
	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別下跌 3%	( 134,382)	( 122,573)
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	( 1,659,054)	544,437
	利率曲線下跌 100 BPS	1,659,054	( 544,437)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 %	1,532,121	180,585
	權益證券價格下跌 15 %	( 1,532,121)	( 180,585)

111年9月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別上升3%	\$ 131,854	\$ 119,849
	USD/NTD、CNY/NTD、JPY/NTD 分別下跌3%	( 131,854)	( 119,849)
利率風險	利率曲線上升100 BPS	( 1,717,752)	445,678
	利率曲線下跌100 BPS	1,717,752	( 445,678)
其他價格風險	權益證券價格上升15%	1,477,970	205,485
	權益證券價格下跌15%	( 1,477,970)	( 205,485)

## (二) 信用風險

### 1. 信用風險之來源及定義

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

### 2. 信用風險管理政策

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

合併公司持續地針對應收帳款客戶之財務狀況進行評估。

除了合併公司最大的客戶 A 公司外，合併公司並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。當交易對方互為關係企業時，合併公司將其定義為具相似特性之交易對方。於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日內對 A 公司之信用風險集中情形分別佔總貨幣性資產之 0.1% 及 0.2%。

除此之外，合併公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。在提供貸款及保證等業務時，合併公司均作謹慎之信用評估，112年9月30日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為74%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為25%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，合併公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

### 3. 信用風險管理程序

合併公司業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

#### (1) 授信業務（包括授信承諾及保證）

##### A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

##### 量化指標

##### a. 外部 TCRI 信用評等之變動

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

##### b. 逾期狀況之資訊

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

##### 質性指標

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

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

#### B. 違約及信用減損金融資產之定義

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

##### 量化指標

#### a. 外部 TCRI 信用評等之變動

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

#### b. 逾期狀況之資訊

當合約款項逾期 3 個月以上，則判定金融資產自原始認列後信用已減損。

##### 質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

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

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

#### C. 預期信用損失之衡量

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

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

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

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

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

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

### 前瞻性資訊之考量

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

#### (2) 債務工具投資

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

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

##### A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

##### 量化指標

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

##### 質性指標

- a. 發行人之信用評等顯示其信用風險已顯著增加。

b. 債務工具投資之公允價值於報導日顯著不利變動。

B. 違約及信用減損金融資產之定義

債務工具投資如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

量化指標

a. 債務工具投資購買時即為信用減損債券。

b. 發行人或債務工具投資之信用評等，於報導日落入違約等級。

質性指標

a. 發行人由於財務困難而修改債務工具投資之發行條件或未依發行條件支付本金或利息。

b. 發行人或保證機構有停止營運、申請重整、破產、解散、出售對公司繼續營運有重大影響之主要資產等情形發生。

預期信用損失之衡量

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

b. 比較報導日債務工具發生違約之風險與原始認列時之違約風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，以判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。

(a) 符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率（PD）估算預期損失金額。

(b) 符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率（PD），若可評估出未來各期合約現金流量者

(即各期的違約暴險額)，以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。

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

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

#### 4. 信用風險避險或減緩政策

##### (1) 擔保品

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

合併公司授信之主要抵押品種類如下：

- A. 不動產
- B. 動產及權利質權
- C. 外部機構保證

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

- A. 投資額度保證金：依客戶信用評等分級徵提不同比率保證金。
- B. 高風險交易保證金：客戶承作隱含賣出選擇權商品時徵提。
- C. 履約保證金（交易部位虧損）：當客戶交易部位虧損超逾合併公司對其核定之市價評估上限所徵提之保證金。



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

112年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	\$ 8,719,104	(\$ 2,088,457)	\$ 6,630,647	\$ 6,630,647
應收款項	812,992	( 224,709)	588,283	544,658
保證及信用狀	106,527	( 37,052)	69,475	46,927
債務工具	8,806	( 8,806)	-	-
其他	53,019	( 10,242)	42,777	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 9,700,448</u>	<u>(\$ 2,369,266)</u>	<u>\$ 7,331,182</u>	<u>\$ 7,222,232</u>

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

111年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	\$ 6,720,860	(\$ 1,581,999)	\$ 5,138,861	\$ 5,138,861
應收款項	868,052	( 206,769)	661,283	627,554
保證及信用狀	88,501	( 33,644)	54,857	37,864
債務工具	8,664	( 8,664)	-	-
其他	85,019	( 12,175)	72,844	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 7,771,096</u>	<u>(\$ 1,843,251)</u>	<u>\$ 5,927,845</u>	<u>\$ 5,804,279</u>

## (2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

(3) 其他信用增強

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

5. 合併公司信用風險最大暴險額

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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
不可撤銷之授信承諾	\$18,693,794	\$ 11,709,253	\$ 10,393,510
信用卡授信承諾	14,545,026	14,958,648	14,743,767
應收保證款項	30,249,594	27,269,501	26,075,226
已開立未使用信用狀款項	3,554,791	3,350,494	3,141,858

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，且後續定期審核所致。

6. 合併公司信用風險集中情形

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

對象	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
民營企業	\$ 298,582,688	\$ 285,611,571	\$ 276,820,141
自然人	278,093,301	271,000,752	267,347,662
政府機關	1,290,990	1,262,000	2,047,000
其他	5,779,218	2,605,667	2,853,685
	<u>\$ 583,746,197</u>	<u>\$ 560,479,990</u>	<u>\$ 549,068,488</u>

產業型態	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
自然人	\$ 278,093,301	\$ 271,000,752	\$ 267,347,662
製造業	80,716,869	83,555,861	82,768,076
商業	50,925,645	51,870,453	52,205,122
不動產業	84,070,419	73,337,914	69,418,566
營造業	30,271,515	25,904,700	25,093,874
工商服務業	13,648,206	12,033,816	11,051,988
金融及保險業	22,801,461	23,922,705	22,336,359
運輸倉儲及資訊通訊	9,452,708	8,691,538	8,026,541
其他	13,766,073	10,162,251	10,820,300
	<u>\$ 583,746,197</u>	<u>\$ 560,479,990</u>	<u>\$ 549,068,488</u>

地方區域	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
國內	\$ 543,613,116	\$ 525,300,491	\$ 512,520,986
亞洲地區	27,968,435	23,083,178	23,724,032
美洲地區	7,624,653	9,297,320	9,935,008
其他	4,539,993	2,799,001	2,888,462
	<u>\$ 583,746,197</u>	<u>\$ 560,479,990</u>	<u>\$ 549,068,488</u>

擔保品別	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
無擔保	\$ 100,818,609	\$ 92,060,824	\$ 90,054,131
有擔保			
不動產擔保	422,760,983	410,025,605	402,619,340
保證函擔保	17,352,005	17,280,784	17,367,099
動產擔保	9,504,718	7,661,747	7,402,016
債單擔保	17,490,578	18,955,531	17,794,069
應收票據	2,282,613	1,664,987	1,501,433
股票擔保	8,315,521	7,499,794	6,863,930
其他	5,221,170	5,330,718	5,466,470
	<u>\$ 583,746,197</u>	<u>\$ 560,479,990</u>	<u>\$ 549,068,488</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：

- (1) 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。

- (2) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過台中銀行公司可受償金額，執行無實益者。
- (3) 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而台中銀行公司亦無承受實益者。
- (4) 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。
- (5) 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

### (1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

112年9月30日

產品類別	貼 現 及 放 款			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企 金	\$ 249,546,779	\$ 2,418,236	\$ 6,015,063	\$ -	\$ 257,980,078
消 金	263,887,974	10,835,879	2,703,932	-	277,427,785
其 他	11,449	327	109	-	11,885
總帳面金額	513,446,202	13,254,442	8,719,104	-	535,419,748
備抵減損	( 2,110,001)	( 902,543)	( 2,088,457)	-	( 5,101,001)
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	-	-	-	( 1,947,723)	( 1,947,723)
總 計	<u>\$ 511,336,201</u>	<u>\$ 12,351,899</u>	<u>\$ 6,630,647</u>	<u>(\$ 1,947,723)</u>	<u>\$ 528,371,024</u>

產品類別	應 收 款 項			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企 金	\$ 17,785,341	\$ 397,713	\$ 747,927	\$ -	\$ 18,930,981
消 金	2,304,471	32,193	37,590	-	2,374,254
其 他	59,423,271	13,369	27,475	-	59,464,115
總帳面金額	79,513,083	443,275	812,992	-	80,769,350
備抵減損	( 166,906)	( 7,945)	( 224,709)	-	( 399,560)
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	-	-	-	( 112,716)	( 112,716)
總 計	<u>\$ 79,346,177</u>	<u>\$ 435,330</u>	<u>\$ 588,283</u>	<u>(\$ 112,716)</u>	<u>\$ 80,257,074</u>

不 可 撤 銷 之 授 信 承 諾

產品類別	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間 信用損失	存 續 期 間 信用損失		
	企 金	\$ 17,633,157	\$ -		
消 金	1,007,618	-	-	-	1,007,618
總帳面金額	18,640,775	-	53,019	-	18,693,794
備抵減損	( 112,989)	-	( 10,242)	-	( 123,231)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	( 9,858)	( 9,858)
總 計	\$ 18,527,786	\$ -	\$ 42,777	( \$ 9,858)	\$ 18,560,705

信 用 卡 授 信 承 諾

產品類別	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間 信用損失	存 續 期 間 信用損失		
	消 金	\$ 14,491,916	\$ 53,110		
總帳面金額	14,491,916	53,110	-	-	14,545,026
備抵減損	( 4,826)	( 1,164)	-	-	( 5,990)
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	-	-	-	( 1,393)	( 1,393)
總 計	\$ 14,487,090	\$ 51,946	\$ -	( \$ 1,393)	\$ 14,537,643

應 收 保 證 款 項

產品類別	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間 信用損失	存 續 期 間 信用損失		
	企 金	\$ 30,113,953	\$ 24,114		
消 金	5,000	-	-	-	5,000
總帳面金額	30,118,953	24,114	106,527	-	30,249,594
備抵減損	( 217,791)	( 1,558)	( 37,052)	-	( 256,401)
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	-	-	-	( 50,862)	( 50,862)
總 計	\$ 29,901,162	\$ 22,556	\$ 69,475	( \$ 50,862)	\$ 29,942,331

已 開 立 未 使 用 信 用 狀 款 項

產品類別	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	1 2 個月預期信用損失	存 續 期 間 信用損失	存 續 期 間 信用損失		
	企 金	\$ 3,554,791	\$ -		
總帳面金額	3,554,791	-	-	-	3,554,791
備抵減損	( 9,070)	-	-	-	( 9,070)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	( 4,053)	( 4,053)
總 計	\$ 3,545,721	\$ -	\$ -	( \$ 4,053)	\$ 3,541,668

111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	\$ 242,007,307	\$ 3,782,197	\$ 4,754,053	\$ -	\$ 250,543,557
消 金	257,505,411	10,261,354	2,433,710	-	270,200,475
其 他	23,037	498	155	-	23,690
總帳面金額	499,535,755	14,044,049	7,187,918	-	520,767,722
備抵減損	( 2,055,966)	( 1,156,156)	( 1,634,126)	-	( 4,846,248)
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收 呆帳處理辦法」規定 需補提列之減損	-	-	-	( 1,808,648)	( 1,808,648)
總 計	<u>\$ 497,479,789</u>	<u>\$ 12,887,893</u>	<u>\$ 5,553,792</u>	<u>(\$ 1,808,648)</u>	<u>\$ 514,112,826</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	\$ 13,025,382	\$ 367,145	\$ 706,839	\$ -	\$ 14,099,366
消 金	1,580,472	29,526	44,000	-	1,653,998
其 他	68,144,932	4	27,668	-	68,172,604
總帳面金額	82,750,786	396,675	778,507	-	83,925,968
備抵減損	( 127,490)	( 9,604)	( 196,536)	-	( 333,630)
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收 呆帳處理辦法」規定 需補提列之減損	-	-	-	( 152,676)	( 152,676)
總 計	<u>\$ 82,623,296</u>	<u>\$ 387,071</u>	<u>\$ 581,971</u>	<u>(\$ 152,676)</u>	<u>\$ 83,439,662</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	\$ 10,318,566	\$ -	\$ 79,019	\$ -	\$ 10,397,585
消 金	1,311,668	-	-	-	1,311,668
總帳面金額	11,630,234	-	79,019	-	11,709,253
備抵減損	( 72,492)	-	( 11,897)	-	( 84,389)
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收 呆帳處理辦法」規定 需補提列之減損	-	-	-	( 1,617)	( 1,617)
總 計	<u>\$ 11,557,742</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 67,122</u>	<u>(\$ 1,617)</u>	<u>\$ 11,623,247</u>

信 用 卡 授 信 承 諾					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放款 催收呆帳處理 辦法」規定提列 之減損差異	總 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
產品類別					
消 金	\$ 14,888,343	\$ 70,305	\$ -	\$ -	\$ 14,958,648
總帳面金額	14,888,343	70,305	-	-	14,958,648
備抵減損	( 5,295)	( 1,648)	-	-	( 6,943)
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收 呆帳處理辦法」規定 需補提列之減損	-	-	-	( 439)	( 439)
總 計	<u>\$ 14,883,048</u>	<u>\$ 68,657</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 439)</u>	<u>\$ 14,951,266</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	總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 27,052,806	\$ 126,499	\$ 90,196	\$ -	\$ 27,269,501
總帳面金額	27,052,806	126,499	90,196	-	27,269,501
備抵減損	( 193,788)	( 20,588)	( 34,996)	-	( 249,372)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	( 26,591)	( 26,591)
總計	\$ 26,859,018	\$ 105,911	\$ 55,200	( \$ 26,591)	\$ 26,993,538

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

### 111年9月30日

產品類別	貼現及放款			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 236,983,296	\$ 2,761,833	\$ 4,319,134	\$ -	\$ 244,064,263
消金	255,092,618	9,110,973	2,401,583	-	266,605,174
其他	22,667	622	143	-	23,432
總帳面金額	492,098,581	11,873,428	6,720,860	-	510,692,869
備抵減損	( 1,991,881)	( 930,101)	( 1,581,999)	-	( 4,503,981)
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	-	-	-	( 1,881,463)	( 1,881,463)
總計	\$ 490,106,700	\$ 10,943,327	\$ 5,138,861	( \$ 1,881,463)	\$ 504,307,425

產品類別	應收款項			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 12,488,212	\$ 272,770	\$ 807,322	\$ -	\$ 13,568,304
消金	1,742,257	23,815	32,547	-	1,798,619
其他	68,448,799	4	28,183	-	68,476,986
總帳面金額	82,679,268	296,589	868,052	-	83,843,909
備抵減損	( 123,536)	( 6,187)	( 206,769)	-	( 336,492)
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	-	-	-	( 272,538)	( 272,538)
總計	\$ 82,555,732	\$ 290,402	\$ 661,283	( \$ 272,538)	\$ 83,234,879

產品類別	不可撤銷之授信承諾				總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 8,906,717	\$ 33,250	\$ 85,019	\$ -	\$ 9,024,986
消金	<u>1,368,524</u>	-	-	-	<u>1,368,524</u>
總帳面金額	10,275,241	33,250	85,019	-	10,393,510
備抵減損	( 63,471)	( 782)	( 12,175)	-	( 76,428)
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	-	-	-	( 747)	( 747)
總計	<u>\$ 10,211,770</u>	<u>\$ 32,468</u>	<u>\$ 72,844</u>	<u>(\$ 747)</u>	<u>\$ 10,316,335</u>

產品類別	信用卡授信承諾				總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
消金	\$ 14,679,552	\$ 64,215	\$ -	\$ -	\$ 14,743,767
總帳面金額	14,679,552	64,215	-	-	14,743,767
備抵減損	( 5,234)	( 1,528)	-	-	( 6,762)
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	-	-	-	( 621)	( 621)
總計	<u>\$ 14,674,318</u>	<u>\$ 62,687</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 621)</u>	<u>\$ 14,736,384</u>

產品類別	應收保證款項				總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 25,628,365	\$ 358,360	\$ 88,501	\$ -	\$ 26,075,226
總帳面金額	25,628,365	358,360	88,501	-	26,075,226
備抵減損	( 182,416)	( 68,132)	( 33,644)	-	( 284,192)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	( 9,771)	( 9,771)
總計	<u>\$ 25,445,949</u>	<u>\$ 290,228</u>	<u>\$ 54,857</u>	<u>(\$ 9,771)</u>	<u>\$ 25,781,263</u>

產品類別	已開立未使用信用狀款項				總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 3,141,858	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,141,858
總帳面金額	3,141,858	-	-	-	3,141,858
備抵減損	( 8,253)	-	-	-	( 8,253)
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	-	-	-	( 6,819)	( 6,819)
總計	<u>\$ 3,133,605</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 6,819)</u>	<u>\$ 3,126,786</u>



## (2) 債務工具投資之信用品質分析

112年9月30日

產品類別 (註)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	
投資級債券	\$ 53,855,467	\$ -	\$ -	\$ 53,855,467
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	53,855,467	-	-	53,855,467
備抵減損	( 28,748)	-	-	( 28,748)
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>\$ 53,826,719</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 53,826,719</u>

產品類別 (註)	按攤銷後成本衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	
投資級債券	\$ 64,771,302	\$ 1,044,420	\$ -	\$ 65,815,722
非投資級債券	-	-	8,806	8,806
其他 (央行 NCD)	47,448,280	-	-	47,448,280
總帳面金額	112,219,582	1,044,420	8,806	113,272,808
備抵減損	( 33,413)	( 9,605)	( 8,806)	( 51,824)
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>\$ 112,186,169</u>	<u>\$ 1,034,815</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 113,220,984</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	\$ 55,163,680	\$ 113,272,808
備抵損失	( 28,748)	( 51,824)
攤銷後成本	55,134,932	113,220,984
公允價值調整	( 1,308,213)	-
	<u>\$ 53,826,719</u>	<u>\$ 113,220,984</u>

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	112年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%~0.48%	\$ 55,163,680	\$ 112,219,582
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)	0.70%~1.15%	-	1,044,420
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失(已信用減損)	100%	-	8,806
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本公司對回收無法合理預期	直接沖銷		-	-

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

	信用等級		
	正常 (12個月預期信用損失)	異常 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	違約 (存續期間預期信用損失且已信用減損)
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
112年1月1日餘額年初已認列債務工具之信用等級變動	\$ 27,120	\$ -	\$ -
— 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	10,837	-	-
除列	( 5,186)	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	( 4,023)	-	-
112年9月30日備抵損失	<u>\$ 28,748</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(接次頁)

(承前頁)

	信用等級		
	正常 (12個月 預期信用損失)	異常 (存續期間預期 信用損失且 未信用減損)	違約 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)
<u>按攤銷後成本衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
112年1月1日餘額	\$ 22,742	\$ 15,100	\$ 8,380
年初已認列債務工具 之信用等級變動			
- 正常轉為異常	4,639	( 4,639)	-
- 異常轉為違約	-	-	-
- 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	15,345	-	-
除列	( 6,329)	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	( 2,984)	( 856)	426
112年9月30日備抵 損失	<u>\$ 33,413</u>	<u>\$ 9,605</u>	<u>\$ 8,806</u>

111年12月31日

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

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

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

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

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

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

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

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

	信用等級			
	正 常 ( 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)	約
<u>透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產</u>				
111年1月1日餘額 年初已認列債務工具 之信用等級變動	\$ 29,891	\$ -	\$ -	-
— 正常轉為異常	-	-	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	信用等級		
	正常 (12個月 預期信用損失)	異常 (存續期間預期 信用損失且 未信用減損)	違約 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)
購入新債務工具	\$ 639	\$ -	\$ -
除列	( 1,657)	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	( 1,753)	-	-
111年12月31日備抵 損失	<u>\$ 27,120</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

按攤銷後成本衡量之

金融資產

111年1月1日餘額	\$ 23,109	\$ -	\$ 7,554
年初已認列債務工具 之信用等級變動			
- 正常轉為異常	( 15,100)	15,100	-
- 異常轉為違約	-	-	-
- 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	7,336	-	-
除列	( 7,078)	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	<u>14,475</u>	<u>-</u>	<u>826</u>
111年12月31日備抵 損失	<u>\$ 22,742</u>	<u>\$ 15,100</u>	<u>\$ 8,380</u>

111年9月30日

產品類別(註)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	
投資級債券	\$ 41,817,196	\$ -	\$ -	\$ 41,817,196
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	41,817,196	-	-	41,817,196
備抵減損	( 27,846)	-	-	( 27,846)
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>\$ 41,789,350</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 41,789,350</u>

產品類別(註)	按攤銷後成本衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	
投資級債券	\$ 53,251,467	\$ -	\$ -	\$ 53,251,467
非投資級債券	-	-	8,664	8,664
其他(央行NCD)	<u>57,440,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>57,440,000</u>
總帳面金額	110,691,467	-	8,664	110,700,131
備抵減損	( 24,293)	-	( 8,664)	( 32,957)
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收呆帳處理辦法」 規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 110,667,174</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 110,667,174</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	\$ 42,897,721	\$ 110,700,131
備抵損失	( 27,846)	( 32,957)
攤銷後成本	42,869,875	110,667,174
公允價值調整	( 1,080,525)	-
	<u>\$ 41,789,350</u>	<u>\$ 110,667,174</u>

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	111年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%~0.41%	\$ 42,897,721	\$ 110,691,467
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%	-	8,664
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本公司對回收無法合理預期	直接沖銷		-	-

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

	信 正 ( 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 違 約 ( 存 續 期 間 預 期 信用損失且 已信用減損)	級 約
<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>				
111年1月1日餘額	\$ 29,891	\$ -	\$ -	
年初已認列債務工具 之信用等級變動				
— 正常轉為異常	-	-	-	
— 異常轉為違約	-	-	-	
— 違約轉為沖銷	-	-	-	
購入新債務工具	639	-	-	
除 列	( 917)	-	-	
模型／風險參數改變	-	-	-	
匯率及其他變動	( 1,767)	-	-	
111年9月30日備抵 損失	<u>\$ 27,846</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
<u>按攤銷後成本衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
111年1月1日餘額	\$ 23,109	\$ -	\$ 7,554	
年初已認列債務工具 之信用等級變動				
— 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	4,724	-	-	
除 列	( 3,706)	-	-	
模型／風險參數改變	-	-	-	
匯率及其他變動	166	-	1,110	
111年9月30日備抵 損失	<u>\$ 24,293</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,664</u>	

### (三) 流動性風險

#### 1. 流動性風險之來源及定義

合併公司之流動負債超過流動資產 106,908,666 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履行合約義務之流動性風險。

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

2. 台中銀行公司之流動性風險管理政策分述如下：

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

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

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

非衍生金融負債到期分析

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

112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	\$ 10,767,194	\$ -	\$ 52,220	\$ 1,466	\$ -	\$ 10,820,880
附買回票券及債券負債	3,950,033	-	-	-	-	3,950,033
短期借款	5,107,111	5,799,439	5,463,603	2,936,300	3,243,759	22,550,212
應付短期票券	3,510,000	2,750,000	-	-	-	6,260,000
長期借款	50,000	250,800	152,000	516,800	6,271,953	7,241,553
應付款項	12,639,497	1,540,284	1,543,887	177,054	704,931	16,605,653
存款及匯款	75,614,409	94,141,433	87,078,379	154,892,126	289,692,504	701,418,851
應付金融債券	-	340,112	-	31,400	16,500,000	16,871,512
租賃負債	18,853	37,427	56,118	107,416	971,082	1,190,896



其他到期資金流出項目	274,288	44,989	70,645	457,210	3,930,757	4,777,889
------------	---------	--------	--------	---------	-----------	-----------

111年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 8,702,273	\$ -	\$ 730	\$ 737	\$ -	\$ 8,703,740
短期借款	3,038,505	6,529,428	5,146,764	2,589,083	1,753,930	19,057,710
應付短期票券	2,225,000	2,655,000	-	-	-	4,880,000
長期借款	76,000	24,300	133,825	1,211,414	6,772,764	8,218,303
應付款項	10,092,547	1,171,129	794,437	343,950	260,582	12,662,645
存款及匯款	57,407,306	93,823,189	122,763,117	124,054,389	284,783,622	682,831,623
應付金融債券	-	-	-	71,967	16,500,000	16,571,967
租賃負債	17,448	35,022	50,106	97,533	853,218	1,053,327
其他到期資金流出項目	323,814	43,549	818,529	196,423	3,608,645	4,990,960

111年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	\$ 3,200,073	\$ 52,220	\$ -	\$ 1,466	\$ -	\$ 3,253,759
附買回票券及債券負債	701,740	200,371	-	-	-	902,111
短期借款	3,637,595	3,757,542	4,240,262	1,583,333	3,108,739	16,327,471
應付短期票券	3,665,000	680,000	-	-	-	4,345,000
長期借款	76,000	228,575	24,300	682,623	6,723,606	7,735,104
應付款項	8,514,055	1,150,839	1,604,092	168,737	550,090	11,987,813
存款及匯款	76,733,221	102,048,685	79,460,226	151,886,199	283,309,530	693,437,861
應付金融債券	-	301,820	-	28,862	16,500,000	16,830,682
租賃負債	17,098	33,489	50,189	95,348	858,898	1,055,022
其他到期資金流出項目	224,898	113,518	30,402	958,453	3,297,287	4,624,558

## 衍生金融負債到期分析

### 1. 以淨額結算交割之衍生工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：遠期外匯及匯率選擇權。

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

112年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	\$ 76,970	\$ 131,832	\$ 67,731	\$ 57,798	\$ -	\$ 334,331
合計	\$ 76,970	\$ 131,832	\$ 67,731	\$ 57,798	\$ -	\$ 334,331

111年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 58,272	\$ 125,454	\$ 116,544	\$ 85,040	\$ -	\$ 385,310
合計	\$ 58,272	\$ 125,454	\$ 116,544	\$ 85,040	\$ -	\$ 385,310

111年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	\$ 45,785	\$ 119,276	\$ 165,436	\$ 86,316	\$ -	\$ 416,813
合計	\$ 45,785	\$ 119,276	\$ 165,436	\$ 86,316	\$ -	\$ 416,813

## 2. 以總額結算交割之衍生工具

合併公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：遠期外匯及外匯換匯。

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

112年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	\$ 20,178,015	\$ 8,542,906	\$ 3,062,817	\$ 1,324,368	\$ -	\$ 33,108,106
－現金流入	20,034,376	8,435,285	2,987,807	1,300,478	-	32,757,946
現金流出小計	20,178,015	8,542,906	3,062,817	1,324,368	-	33,108,106
現金流入小計	20,034,376	8,435,285	2,987,807	1,300,478	-	32,757,946
現金流量淨額	(\$ 143,639)	(\$ 107,621)	(\$ 75,010)	(\$ 23,890)	\$ -	(\$ 350,160)

111年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 17,935,625	\$ 7,870,492	\$ 2,694,326	\$ 910,033	\$ -	\$ 29,410,476
－現金流入	17,720,731	7,598,820	2,595,045	863,855	-	28,778,451
現金流出小計	17,935,625	7,870,492	2,694,326	910,033	-	29,410,476
現金流入小計	17,720,731	7,598,820	2,595,045	863,855	-	28,778,451
現金流量淨額	(\$ 214,894)	(\$ 271,672)	(\$ 99,281)	(\$ 46,178)	\$ -	(\$ 632,025)

111年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	\$ 16,947,607	\$ 12,010,037	\$ 5,402,553	\$ 1,706,500	\$ -	\$ 36,066,697
－現金流入	16,681,645	11,657,857	5,186,239	1,653,591	-	35,179,332
現金流出小計	16,947,607	12,010,037	5,402,553	1,706,500	-	36,066,697
現金流入小計	16,681,645	11,657,857	5,186,239	1,653,591	-	35,179,332
現金流量淨額	(\$ 265,962)	(\$ 352,180)	(\$ 216,314)	(\$ 52,909)	\$ -	(\$ 887,365)

### (四) 表外項目到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示合併公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

112年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	\$ 8,872,734	\$ 23,915,525	\$ 32,128,808	\$ 71,586,903	\$ 66,000,567	\$ 202,504,537
已開立未使用信用狀餘額	730,113	2,385,401	393,014	46,263	-	3,554,791
應收保證款項	6,160,171	6,323,034	1,982,641	3,598,818	12,184,930	30,249,594
租賃合約承諾	5,084,018	400,220	384,018	536,436	-	6,404,692
合計	\$ 20,847,036	\$ 33,024,180	\$ 34,888,481	\$ 75,768,420	\$ 78,185,497	\$ 242,713,614

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

111年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	\$ 12,693,412	\$ 18,587,270	\$ 31,712,051	\$ 70,521,595	\$ 53,563,723	\$ 187,078,051
已開立未使用信用狀餘額	683,453	2,033,876	415,331	9,198	-	3,141,858
應收保證款項	7,279,676	2,605,136	1,949,136	2,678,524	11,562,754	26,075,226
租賃合約承諾	2,964,761	112,711	384,833	110,095	-	3,572,400
合計	\$ 23,621,302	\$ 23,338,993	\$ 34,461,351	\$ 73,319,412	\$ 65,126,477	\$ 219,867,535

#### (五) 利率變動之現金流量風險

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

#### 四五、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：

112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	\$ 192,063	\$ 155,261	\$ 162,964	\$ 155,261	\$ 7,703
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	3,893,419	3,773,934	3,984,224	3,773,934	210,290

111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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

111年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 905,427	\$ 901,409	\$ 907,520	\$ 901,409	\$ 6,111

#### 四六、金融資產與金融負債之互抵

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

#### 112年9月30日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		總額	金額		金融工具	現金擔保品	
附買回及證券借入協議	\$ 10,966,099	\$ -	\$ -	\$ 10,966,099	\$ 10,966,099	\$ -	\$ -

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		總額	金額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回及證券出借協議	\$ 3,929,195	\$ -	\$ -	\$ 3,929,195	\$ 3,929,195	\$ -	\$ -

111年12月31日

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

111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	所收取之現金擔保品	淨額
附賣回及證券借入協議	<u>\$ 11,351,278</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,351,278</u>	<u>\$ 11,351,278</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>\$ 901,409</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 901,409</u>	<u>\$ 901,409</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

四七、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目		112年9月30日					111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	173,060	151,784,011	0.11%	1,746,532	1,009.21%	290,003	148,863,971	0.19%	1,707,088	588.64%
	無擔保	472,173	106,168,517	0.44%	2,033,529	430.67%	25,190	95,177,274	0.03%	1,471,215	5,840.47%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	187,471	80,174,746	0.23%	1,202,326	641.34%	165,569	72,479,815	0.23%	1,088,103	657.19%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	361	695,884	0.05%	11,850	3,282.55%	2,755	944,798	0.29%	13,117	476.12%
	其他(註6)	擔保	153,244	160,537,725	0.10%	1,688,405	1,101.78%	202,039	159,081,868	0.13%	1,682,335
無擔保		32,996	34,685,623	0.10%	365,496	1,107.70%	17,515	32,880,561	0.05%	422,999	2,415.07%
放款業務合計		1,019,305	534,046,506	0.19%	7,048,138	691.46%	703,071	509,428,287	0.14%	6,384,857	908.14%

項 目		112年9月30日				111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		1,051	744,290	0.14%	23,165	2,204.09%	686	736,424	0.09%	27,107	3,951.46%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	109,952	-	8,041	-	-	274,064	-	7,996	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	112年9月30日		111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)	476	296	842	546
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	8,977	12,457	10,488	14,273
合 計	9,453	12,753	11,330	14,819

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依金融監督管理委員會 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指須適用金融監督管理委員會 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務依金融監督管理委員會 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

112 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 ( 註 3 )	佔112年9月30日 淨 值 比 例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 4,227,133	5.77%
2	B 集團 016700 不動產開發業	4,220,500	5.76%
3	C 集團 016700 不動產開發業	2,767,370	3.78%
4	D 集團 016499 未分類其他金融服務業	2,304,919	3.14%
5	E 集團 016700 不動產開發業	2,057,375	2.81%
6	F 集團 012411 鋼鐵製造業	1,946,415	2.66%
7	G 集團 016700 不動產開發業	1,751,493	2.39%
8	H 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,722,809	2.35%
9	I 集團 014290 土木工程業	1,654,362	2.26%
10	J 集團 012630 印刷電路板製造業	1,639,864	2.24%

111 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 ( 註 3 )	佔111年9月30日 淨 值 比 例
1	B 集團 016700 不動產開發業	\$ 4,934,879	7.61%
2	A 集團 016700 不動產開發業	3,102,550	4.79%
3	K 集團 016700 不動產開發業	2,250,543	3.47%
4	I 集團 014290 土木工程業	2,125,297	3.28%

(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111年9月30日 淨 值 比 例
5	F 集團 012411 鋼鐵製造業	\$ 2,040,054	3.15%
6	G 集團 016700 不動產開發業	1,830,100	2.82%
7	H 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,754,281	2.71%
8	C 集團 016700 不動產開發業	1,735,168	2.68%
9	L 集團 016499 未分類其他金融服務業	1,719,395	2.65%
10	J 集團 012630 印刷電路板製造業	1,687,290	2.60%

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

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

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

112 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	545,393,945	8,640,789	5,453,164	119,028,814	678,516,712
利率敏感性負債	197,457,106	367,449,132	63,883,038	8,883,594	637,672,870
利率敏感性缺口	347,936,839	(358,808,343)	( 58,429,874)	110,145,220	40,843,842
淨 值					73,299,153
利率敏感性資產與負債比率					106.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					55.72%

111 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	533,888,567	8,136,487	18,629,523	96,667,903	657,322,480
利率敏感性負債	204,993,733	352,046,057	59,730,109	9,238,641	626,008,540
利率敏感性缺口	328,894,834	(343,909,570)	( 41,100,586)	87,429,262	31,313,940
淨 值					64,827,415
利率敏感性資產與負債比率					105.00%
利率敏感性缺口與淨值比率					48.30%

註：一、本表填寫台中銀行公司總行及國內外分支機構新臺幣部分  
(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 (指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表（美元）

112 年 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	1,175,147	173,108	41,493	646,691	2,036,439
利率敏感性負債	1,416,452	816,575	260,361	-	2,493,388
利率敏感性缺口	( 241,305)	( 643,467)	( 218,868)	646,691	( 456,949)
淨 值					2,271,433
利率敏感性資產與負債比率					81.67%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 20.12%)

111 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	1,498,687	315,183	16,862	352,208	2,182,940
利率敏感性負債	1,106,311	1,040,055	244,986	9,590	2,400,942
利率敏感性缺口	392,376	( 724,872)	( 228,124)	342,618	( 218,002)
淨 值					2,041,808
利率敏感性資產與負債比率					90.92%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 10.68%)

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

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	112年9月30日	111年9月30日
資產報酬率	稅前	0.71	0.61
	稅後	0.60	0.51
淨值報酬率	稅前	8.05	7.45
	稅後	6.88	6.15
純	益率	40.69	37.99

註：一、資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

三、純（損）益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

112年9月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	740,331,803	81,642,246	47,645,849	52,345,881	60,670,477	101,915,507	396,111,843
主要到期資金流出	906,143,743	41,318,823	47,418,187	104,919,498	132,406,248	202,669,948	377,411,039
期距缺口	(165,811,940)	40,323,423	227,662	(52,573,617)	(71,735,771)	(100,754,441)	18,700,804

111年9月30日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	712,374,592	78,857,900	60,702,771	46,118,678	58,159,270	116,351,222	352,184,751
主要到期資金流出	864,956,289	26,686,978	50,927,307	111,356,180	122,442,286	194,309,094	359,234,444
期距缺口	(152,581,697)	52,170,922	9,775,464	(65,237,502)	(64,283,016)	(77,957,872)	(7,049,693)

註：本表僅含台中銀行公司總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

112 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	3,412,715	621,191	578,782	300,691	213,110	1,698,941
主要到期資金流出	4,046,044	1,319,416	1,054,564	477,553	804,447	390,064
期距缺口	( 633,329)	( 698,225)	( 475,782)	( 176,862)	( 591,337)	1,308,877

111 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	3,384,022	805,054	592,852	525,445	311,203	1,149,468
主要到期資金流出	3,949,994	1,044,706	1,244,142	446,324	839,136	375,686
期距缺口	( 565,972)	( 239,652)	( 651,290)	79,121	( 527,933)	773,782

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四八、資本風險管理

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

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

合併公司組成個體中，除台中銀行公司及台中銀證券公司需達最低法令資本需求外，其餘公司不須遵守其他外部資本規定。台中銀行公司及台中銀證券公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，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計算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管理結構，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。

#### 四九、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	112年9月30日							總計
	美 元	人 民 幣	日 幣	澳 幣	歐 幣	元	其 他 外 幣	
<u>外幣金融資產</u>								
現金及約當現金	\$ 2,437,097	\$ 1,682,303	\$ 576,794	\$ -	\$ 210,284	\$ 377,563	\$ 5,284,041	
存放央行及拆借銀行同業	584,087	414,916	-	-	-	697,203	1,696,206	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,960,470	-	-	-	-	105,676	2,066,146	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,797,488	1,407,376	-	4,649,575	3,120,188	356,312	16,330,939	
貼現及放款	32,820,843	2,598,793	956,486	647,010	763,209	228,340	38,014,681	
應收款項	1,307,696	5,631,836	359,337	113,389	37,877	159,786	7,609,921	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	23,235,383	3,772,582	-	1,794,736	-	1,141,314	29,944,015	
其他資產	666,338	-	-	-	-	373	666,711	
<u>外幣金融負債</u>								
央行及金融同業存款	484,050	-	-	-	847,750	235,380	1,567,180	
央行及同業融資	-	5,232,290	-	-	-	-	5,232,290	
存款及匯款	73,976,357	3,688,594	1,866,093	2,294,393	597,896	1,606,984	84,030,317	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	896,373	-	-	-	-	105,676	1,002,049	
其他金融負債	2,695,836	-	-	-	-	1,082,155	3,777,991	
應付款項	584,104	60,438	6,478	357,199	6,198	123,571	1,137,988	
租賃負債	-	28,227	-	-	-	17,387	45,614	
附買回票券及債券負債	3,429,195	-	-	-	-	-	3,429,195	
負債準備	27,912	-	-	-	-	-	27,912	
其他負債	99,593	66,079	-	8,502	17,703	84	191,961	
兌換新臺幣匯率	32.27	4.41	0.22	20.54	33.91			
<u>111年12月31日</u>								
	美 元	人 民 幣	日 幣	澳 幣	歐 幣	元	其 他 外 幣	總 計
<u>外幣金融資產</u>								
現金及約當現金	\$ 10,323,419	\$ 1,129,344	\$ 821,791	\$ 197,957	\$ 542,939	\$ 546,631	\$ 13,562,081	
存放央行及拆借銀行同業	832,241	88,160	-	-	-	1,126,794	2,047,195	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,792,730	4,478	-	-	-	138,956	1,936,164	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,927,861	1,648,980	-	113,502	-	-	3,690,343	
貼現及放款	30,917,527	1,024,811	1,474,882	78,487	1,234,882	599,686	35,330,275	
應收款項	1,434,247	4,012,188	241,772	17,466	10,231	103,348	5,819,252	
按攤銷後成本衡量資產	22,068,806	4,053,954	-	1,419,170	-	868,909	28,410,839	
其他資產	968,486	-	-	-	-	-	968,486	
<u>外幣金融負債</u>								
央行及同業融資	-	3,652,448	-	-	-	-	3,652,448	
存款及匯款	71,102,367	3,121,409	1,775,057	1,784,323	681,192	1,707,104	80,171,452	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	828,637	-	-	-	-	138,956	967,593	
其他金融負債	2,844,053	-	-	-	-	1,145,435	3,989,488	
應付款項	581,652	76,036	239,674	1,014	3,756	21,489	923,621	
租賃負債	-	32,365	-	-	-	7,039	39,404	
負債準備	27,730	-	-	-	-	-	27,730	
其他負債	135,641	46,773	2,439	-	55,379	-	240,232	
兌換新臺幣匯率	30.71	4.41	0.23	20.82	32.71			

	111年9月30日							計									
	美	元	人	民	幣	日	幣		澳	幣	歐	元	其	他	外	幣	總
<b>外幣金融資產</b>																	
現金及約當現金	\$	9,812,458	\$	1,415,199	\$	595,304	\$	130,206	\$	268,621	\$	525,566				\$	12,747,354
存放央行及拆借銀行同業		730,250		89,560		-		-		-		1,140,848					1,960,658
透過損益按公允價值衡量之金融資產		2,022,081		13,506		-		-		1,566		181,309					2,218,462
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		1,307,977		1,681,004		-		111,883		-		-					3,100,864
貼現及放款		34,176,112		913,781		1,355,282		217,034		1,100,933		660,037					38,423,179
應收款項		1,495,246		3,705,380		298,342		16,896		13,561		53,370					5,582,795
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		22,983,408		4,118,272		-		1,414,938		-		674,241					29,190,859
其他資產		964,209		-		-		-		-		-					964,209
<b>外幣金融負債</b>																	
央行及金融同業融資		-		3,454,322		-		-		-		-					3,454,322
存款及匯款		73,645,211		3,435,173		1,659,535		1,821,035		726,169		1,699,082					82,986,205
透過損益按公允價值衡量之金融負債		913,222		-		-		-		1,726		181,310					1,096,258
應付款項		672,685		77,162		296,260		1,199		9,783		17,223					1,074,312
租賃負債		-		32,461		-		-		-		7,542					40,003
負債準備		26,148		-		-		-		-		-					26,148
其他負債		2,793,302		36,712		2,684		-		16,398		1,057,421					3,906,517
兌換新臺幣匯率		31.75		4.48		0.22		20.67		31.26							

合併公司於 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日外幣兌換損失（含已實現及未實現）分別為 215,922 仟元、181,073 仟元、378,863 元及 374,088 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。

## 五十、附註揭露事項

### (一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

編號	項	目	說	明
1	資金貸與他人。			詳附表一
2	為他人背書保證。			詳附表二
3	期末持有有價證券情形。			詳附表三
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣3億元或實收資本額 20%以上。			詳附表四
5	取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20%以上。			詳附表五
6	處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20%以上。			無
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20%以上。			詳附表六
8	應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20%以上。			詳附表七
9	從事衍生工具交易。			詳附註八
10	其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額。			詳附表十
11	被投資公司資訊。			詳附表八

(二) 大陸投資資訊：

編號	項	目	說	明
1	大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額。			詳附表九
2	與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益： (1)進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。 (2)銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比。 (3)財產交易金額及其所產生之損益數額。 (4)票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。 (5)資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。 (6)其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等。			詳附表九

(三) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例(詳附表十一)。

五一、部門資訊

(一) 部門收入與營運結果

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	部 門 收 入		部 門 損 益	
	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
化學工業部	\$ 3,701,865	\$ 5,191,326	(\$ 928,938)	(\$ 1,068,385)
化學纖維部	1,454,820	2,242,416	( 627,638)	( 421,369)
銀行部門	20,083,803	14,142,817	5,889,179	4,879,010
其他部門	4,038,952	3,893,811	( 230,009)	( 23,298)
合 計	<u>\$ 29,279,440</u>	<u>\$ 25,470,370</u>	<u>\$ 4,102,594</u>	<u>\$ 3,365,958</u>

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無任何部門間銷售。



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

(二) 部門總資產

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
<u>部門資產</u>			
化學工業部	\$ 2,930,483	\$ 3,454,741	\$ 3,457,304
化學纖維部	1,123,405	1,204,542	1,231,222
營建部門	2,871,239	2,772,783	2,237,851
銀行部門	843,277,272	807,962,828	805,518,804
其他	<u>18,701,058</u>	<u>20,307,067</u>	<u>20,033,027</u>
部門資產總額	<u>\$ 868,903,457</u>	<u>\$ 835,701,961</u>	<u>\$ 832,478,208</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	擔保品		對個別對象 資金貸與限額 (註7)	資金貸與 總限額 (註7)	備註
													名稱	價值			
1	台中銀租賃事業股份有限公司	齊翼整合行銷股份有限公司	其他應收款	否	\$ 117,528	\$ -	\$ -	4%-10%	有短期融通資金之必要	\$ -	營業週轉	\$ -	不動產	\$ -	\$ 232,709	\$ 930,836	註9
1	"	寶聯地產開發股份有限公司	"	"	100,000	-	-	4%-10%	"	-	"	-	無	-	232,709	930,836	"
1	"	宗輝營造股份有限公司	"	"	200,000	192,000	192,000	4%-10%	"	-	"	1,920	不動產	70,040	232,709	930,836	"
1	"	山岳開發建設股份有限公司	"	"	150,000	148,890	109,462	4%-10%	"	-	"	1,095	不動產	125,805	232,709	930,836	"
1	"	松穎顧問有限公司	"	"	50,000	49,850	49,850	4%-10%	"	-	"	499	不動產	32,510	232,709	930,836	"
1	"	全富開發股份有限公司	"	"	126,150	126,024	126,024	4%-10%	"	-	"	1,260	不動產	100,920	232,709	930,836	"
1	"	大方藝彩行銷顧問股份有限公司	"	"	100,000	98,973	98,973	4%-10%	"	-	"	990	不動產	573,977	232,709	930,836	"
1	"	泓樹建設股份有限公司	"	"	46,000	45,954	45,954	4%-10%	"	-	"	460	不動產	15,248	232,709	930,836	"
1	"	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	其他應收款— 關係人	是	10,273	-	-	-	"	-	"	-	無	-	232,709	930,836	"
2	久津實業股份有限公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	應收款項— 關係人	"	35,000	-	-	5%	"	-	"	-	無	-	428,565	857,131	註10

註1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

註3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4：資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

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

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

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

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

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

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

附表二 為他人背書保證：

單位：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	久津實業股份有限公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	\$ 1,071,414	\$ 15,000	\$ 15,000	\$ -	\$ -	0.7	\$ 2,142,827	-	-	-
2	台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	直接持股 100% 之子公司	13,962,540	92,220	-	-	-	-	23,270,900	-	-	-
2	"	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	間接持股 100% 之子公司	13,962,540	6,507,280	6,507,280	3,737,422	-	279.63	23,270,900	-	-	Y

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

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

註三：當年度背書保證他人之最高餘額。

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

附表三 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元／仟股

帳 列 科 目	有價證券種類及名稱	持 有 之 公 司	與有價證券發行人 之 關 係	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	
透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動	<u>國內上市(櫃)股票</u>							
	臺灣中小企業銀行公司	中國人造纖維公司	無	1	\$ 11	-	\$ 11	
	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	旭晶能源科技公司	"	無	35	-	1	-	
	<u>受益憑證</u>							
	台中銀數位時代基金	"	台中銀證券投資信託公 司經理之基金	1,000	65,440	-	65,440	
	台中銀台灣優惠基金	"	"	3,782	55,104	-	55,104	
	<u>受益憑證</u>							
	台中銀機器人量化基金	磐亞公司	台中銀證券投資信託公 司經理之基金	400	6,758	-	6,758	
	台中銀台灣優惠基金	"	"	696	10,133	-	10,133	
	台中銀數位時代基金	"	"	150	9,816	-	9,816	
	<u>受益憑證</u>							
	台中銀萬保基金	台中銀證券投資 信託公司	台中銀證券投資信託公 司經理之基金	1,151	14,065	-	14,065	
	台中銀大發基金	"	"	30	1,552	-	1,552	
	台中銀數位時代基金	"	"	23	1,489	-	1,489	
	台中銀中國精選成長基金	"	"	772	8,943	-	8,943	
	GAMMA 量化多重資產 基金	"	"	988	10,040	-	10,040	
	台中銀台灣優惠基金	"	"	531	7,739	-	7,739	
<u>國內上市(櫃)股票</u>								
開發金乙種特別股	德興投資公司	無	3,600	23,832	-	23,832		

(接次頁)

(承前頁)

帳 列 科 目	有價證券種類及名稱	持 有 之 公 司	與有價證券發行人 之 關 係	期			備 註	
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %		公 允 價 值
透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動	<u>國內上市(櫃)股票</u>							
	彰化銀行公司	碩榮投資公司	無	207	\$ 3,465	-	\$ 3,465	
	第一金融控股公司	"	"	214	5,512	-	5,512	
					<u>\$ 223,899</u>		<u>\$ 223,899</u> 註	
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資－非流動	<u>國內上市(櫃)股票</u>							
	華南金融控股公司	中國人造纖維公司	中國人造纖維公司為其 法人董事	72,437	\$ 1,484,962	1	\$ 1,484,962	1,148 仟股設質
	和康生物科技公司	"	無	615	35,125	1	35,125	
	台灣農林公司	"	中國人造纖維公司之子 公司久津實業公司為 其法人董事	7,900	167,480	1	167,480	
	高雄銀甲種特別股	"	無	1,200	25,200	3	25,200	
	統領百貨股份有限公司	"	"	895	24,165	-	24,165	
	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	陽信商銀公司	"	無	3,193	29,436	-	29,436	
	臺灣金醇洋酒公司	"	關係企業	1,900	-	10	-	
	臺灣絲織開發公司 (普通股)	"	中國人造纖維公司為其 法人董事	10,878	23,497	19	23,497	
	臺灣絲織開發公司 (特別股)	"	"	266	573	8	573	
	名佳利金屬工業公司	"	無	7,193	123,716	3	123,716	
	臺灣證券交易所公司	"	"	1,820	82,901	-	82,901	
	永儲公司	"	"	149	2,106	-	2,106	
	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	-	
	<u>國外非上市(櫃)股票</u>							
	香港三豐國際公司	"	關係企業	3,250	8,191	18	8,191	
	<u>國內上市(櫃)股票</u>							
中國人造纖維公司	德興投資公司	德興投資公司之母公司	11,620	90,981	1	90,981		
磐亞公司	"	中國人造纖維公司之子 公司	-	2	-	2		

(接次頁)

(承前頁)

帳列科目	有價證券種類及名稱	持有之公司	與有價證券發行人之關係	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資—非流動	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	臺灣金醇洋酒公司	德興投資公司	關係企業	2,000	\$ -	10	\$ -	
	萬泰租賃公司	"	無	628	-	3	-	
	中織育樂股份有限公司	"	關係企業	90	900	18	900	
	<u>國內上市(櫃)股票</u>							
	中國人造纖維公司	磐亞公司	磐亞公司之母公司	261,501	2,047,551	16	2,047,551	43,954 仟股設質
	台灣農林公司	"	中國人造纖維公司之子公司久津實業公司為其法人董事	894	18,953	-	18,953	
	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	臺灣證券交易所公司	"	無	425	19,374	-	19,374	
	中織投資公司	"	關係企業	12,000	42,703	18	42,703	
	中興紡織公司	"	無	120	-	-	-	
	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	台灣期貨交易所公司	台中銀證券投資信託公司	無	1,910	173,810	-	173,810	
	<u>國內上市(櫃)股票</u>							
	臺灣中小企業銀行公司	久津實業公司	無	1,141	15,066	-	15,066	
	台中銀行公司	"	中國人造纖維公司之子公司	9,569	146,075	-	146,075	2,000 仟股設質
	中國人造纖維公司	"	久津實業公司之最終母公司	61,488	481,449	4	481,449	45,000 仟股設質
	華南金融控股公司	"	中國人造纖維公司為其法人董事	28,339	580,943	-	580,943	26,500 仟股設質
	台灣農林公司	"	中國人造纖維公司之子公司久津實業公司為其法人董事	21,215	449,758	3	449,758	15,200 仟股設質

(接次頁)

(承前頁)

帳 列 科 目	有價證券種類及名稱	持 有 之 公 司	與有價證券發行人 之 關 係	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資—非流動	<u>國內非上市(櫃)股票</u> 陽信商銀公司	久津實業公司	無	1,596	\$ 14,718	-	\$ 14,718	
	<u>國內上市(櫃)股票</u> 台中銀行公司	久暢公司	中國人造纖維公司之子 公司	17,215	252,205	-	252,205	10,000 仟股設 質
	中國人造纖公司	"	久津實業公司之最終母 公司	9,618	75,305	1	75,305	
	<u>國內非上市(櫃)股票</u> 新東陽公司	"	無	64	691	-	691	
	久津實業公司	"	對久暢公司採權益法評 價之投資公司	565	2,603	1	2,603	
	<u>國內上市(櫃)股票</u> 華南金融控股公司	碩榮投資公司	無	314	<u>7,045</u>	-	<u>7,045</u>	
				<u>\$ 6,427,484</u>		<u>\$ 6,427,484</u>	註	
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具投資—非流動	<u>國內公司債</u> 台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司	中國人造纖維公司之子 公司	110,000	\$ 110,000	-	\$ 110,000	
	"	磐亞公司	"	200,000	202,000	-	202,000	
	"	久津實業公司	"	850,000	853,255	-	853,255	790,000 仟元設 質
	"	久暢公司	"	350,000	<u>356,797</u>	-	<u>356,797</u>	350,000 仟元設 質
				<u>\$ 1,522,052</u>		<u>\$ 1,522,052</u>	註	

註：台中銀行公司及其子公司因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表四 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：除另予註明者外，為新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象 (註2)	關係 (註2)	初		買入(註3)		賣出(註3)		期		末	
					股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	帳面成本	處分損益	股數(仟股)	金額
中國人造纖維股份有限公司	股票 台灣農林股份有限公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	20,130	\$ 427,762	-	\$ -	12,230	\$ 340,248	\$ 223,738	\$ 116,510	7,900	\$ 167,480
台中銀保險經紀人股份有限公司	股票 台灣農林股份有限公司	"	-	-	27,578	447,786	-	-	27,578	633,097	447,786	185,311	-	-
磐亞公司	股票 台灣農林股份有限公司	"	-	-	12,394	263,373	-	-	11,500	286,160	195,527	90,633	894	18,953
德興投資股份有限公司	股票 台灣農林股份有限公司	"	-	-	13,177	280,011	-	-	13,177	322,351	226,738	95,613	-	-

註1：本表所稱有價證券，係指股票、債券、受益憑證及上述項目所衍生之有價證券。

註2：有價證券帳列採用權益法之投資者，須填寫該二欄，餘得免填。

註3：累計買進、賣出金額應按市價分開計算是否達3億元或實收資本額20%。

註4：實收資本額係指母公司之實收資本額。發行人股票無面額或每股面額非屬新臺幣10元者，有關實收資本額20%之交易金額規定，以資產負債表歸屬於母公司業主之權益10%計算之。



附表五 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
台中銀租賃事業股份有限公司	土地及建築物	112年7月25日	\$ 641,890	尚未付訖	友華生技醫藥(股)有限公司、和強(股)有限公司、愛斯佳投資(股)有限公司	無	-	-	-	\$ -	參考市場行情及估價報告	自用及部分出租使用	依契約約定

註 1：所取得之資產依規定應鑑價者，應於「價格決定之參考依據」欄中註明鑑價結果。

註 2：實收資本額係指母公司之實收資本額。發行人股票無面額或每股面額非屬新台幣 10 元者，有關實收資本額 10% 之交易金額規定，以資產負債表歸屬於母公司業主之權益 10% 計算之。

註 3：事實發生日，係指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。

附表六 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用權益法投資之被投資公司	進貨	\$ 778,593	17%	30~60天	無重大差異	一般交易為30天~90天	\$ -	-	
中國人造纖維公司	磐亞公司	中國人造纖維公司之子公司	銷貨	( 420,090)	( 9%)	30~60天	"	"	106,224	10%	
磐亞公司	中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	進貨	420,090	61%	30~60天	"	"	( 106,224)	( 73%)	
久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	銷貨	( 1,099,343)	( 48%)	月結90天後付款	"	"	276,677	52%	
格菱公司	久津實業公司	格菱公司之母公司	進貨	1,099,343	72%	月結90天後付款	"	"	( 276,677)	( 82%)	

附表七 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		應收關係人後期收回金額	提列備抵損失金額
					金額	處理方式		
中國人造纖維公司	磐亞公司	中國人造纖維公司之子公司	\$ 106,224	3.03	\$ -	-	\$ 13,153	\$ -
久津實業公司	格菱公司	久津實業之子公司	276,677	6.85	-	-	156,743	-

附表八 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，  
為新臺幣仟元

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			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	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	\$ 7,649,576	\$ 7,649,576	1,123,053	21	\$ 15,751,988	4,905,664	1,054,217	540,350 仟股設質
	磐亞公司	台北市	石化業	968,472	968,472	168,318	44	1,729,531	267,712	118,865	
	南中石化工業公司	雲林縣	石化業	1,000,002	1,000,002	100,000	50	1,002,440	( 150,276 )	( 75,138 )	10,000 仟股設質
	德興投資公司	台北市	一般投資業	790,000	790,000	79,000	100	996,749	19,259	19,259	
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	14,400	14,400	922	3	13,270	( 1,211 )	( 37 )	
	久津實業公司	新北市	製造及買賣業	195,262	195,262	38,759	47	738,188	155,387	76,424	
磐亞公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	1,674,702	1,674,702	287,995	6	4,038,783	4,905,664	270,313	
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	15,738	15,738	979	3	14,126	( 1,211 )	( 38 )	
台中商業銀行公司	台中銀租賃事業公司	台北市	租賃業	1,800,000	1,800,000	220,631	100	2,327,090	130,846	130,846	
	台中銀保險經紀人公司	台中市	保險經紀人業	6,000	6,000	128,600	100	2,146,906	381,495	381,495	
	台中銀證券公司	台中市	證券業	1,500,000	1,500,000	162,450	100	1,908,059	206,397	206,397	
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	120,000	120,000	12,000	38	173,028	( 1,211 )	( 466 )	
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	953,873	47,268	47,268	
台中銀證券公司	台中銀創業投資公司	台北市	創業投資業	210,000	210,000	21,000	100	213,376	10,306	10,306	
德興投資公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	86,575	86,575	14,762	-	217,058	4,905,664	14,292	4,500 仟股設質
	台中銀證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	20,162	20,162	1,716	6	24,743	( 1,211 )	( 67 )	
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	44,000	44,000	4,060	15	57,971	11,190	1,709	
	久津實業公司	彰化縣	製造及買賣業	10,243	10,243	2,071	3	53,779	155,387	3,901	
	維康國際公司	台北市	零售業	5,000	5,000	300	30	1,683	104	7	
	IOLITE COMPANY Ltd.	薩摩亞	一般投資業	152,853	152,853	3,000	100	86,010	( 808 )	( 808 )	
	風暴國際公司	台北市	一般廣告服務業	4,800	4,800	152	22	4,986	( 1,605 )	( 359 )	
	Precious Wealth International Limited	薩摩亞	一般投資業	10,969	-	USD375	100	10,684	( 912 )	( 364 )	
IOLITE COMPANY Ltd.	Precious Wealth International Limited	薩摩亞	一般投資業	-	10,969	-	-	-	( 912 )	( 548 )	
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	233,644	233,644	17,567	90	199,721	68,639	64,397	
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	308,798	308,798	13,342	49	190,527	11,190	5,436	
	波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	205,092	205,092	10,000	49	231,360	( 15,036 )	( 7,317 )	
	御居環球有限公司	薩摩亞	一般投資業	79,760	52,090	2,660	97	43,758	( 2,672 )	( 2,585 )	
	BONWELL PARISE Co., Ltd.	薩摩亞	國際貿易	3,218	3,218	104	40	443	( 493 )	( 197 )	
	邦諭股份有限公司	台北市	一般投資業	101,000	-	10,100	100	100,947	3,736	3,736	
邦諭公司	碩榮投資公司	台北市	一般投資業	100,000	-	10,000	91	103,514	100	91	
御居環球有限公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	日本	短期住宿服務業	52,295	24,345	6,800	100	44,296	( 2,585 )	( 2,585 )	
格菱公司	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	1,470	1,470	52	-	328	11,190	21	
	波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	52,306	52,306	2,650	13	39,759	( 15,036 )	( 1,940 )	
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	12,597	68,639	3,991	

附表九 大陸投資資訊：

單位：除另予註明者外，為新  
臺幣仟元及外幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自 台灣匯出累積 投資金額		本期匯出或收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累積 投資金額		被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資之 持股比例%	本期認列 投資損益 (註六)	期末投 資帳 面價 值	截至本期止 已匯回台灣之 投資收益
				匯出	收回	匯出	收回	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)	(\$ 15,150) (美元 490)	28% (註一)	(\$ 4,242) (美元 137)	\$ 96,825 (美元 3,000)	\$ -		
上海波蜜諮詢 管理有限公司	諮詢服務業	-	係以上海波蜜 食品公司之 自有資金投 資	-	-	-	-	-	28% (註二)	(2)C	-	-		
上海邦宜國際 貿易公司	國際貿易	4,305 (人民幣 1,000)	"	-	-	-	-	( 971) (人民幣 221)	28% (註二)	( 272) (人民幣 62)	( 174) (人民幣 39)	-		
上海久津公司	數據機、個人電腦、 電腦機殼及其相關 金屬沖壓片、介面 卡、主機板及光纖 系統用器具之製造 加工銷售	30,355 (美元 1,001)	透過第三地區 投資設立公 司再投資	14,486 (美元 450)	-	-	14,486 (美元 450)	-	49% (註三)	(2)C	-	-		
河北漢諾實隱 形眼鏡公司	製造及買賣業	470,685 (美元 15,000)	"	470,685 (美元 15,000)	-	-	470,685 (美元 15,000)	( 8,397) (人民幣 1,911)	28%	( 2,351) (人民幣 535)	92,611 (人民幣 20,976)	-		
仟騰公關策劃 (上海)有 限公司	展覽設計製作及企業 行銷諮詢與廣告文 案策劃	7,408 (美元 250)	"	3,147 (美元 100)	-	-	3,147 (美元 100)	( 351) (人民幣 80)	40% (註四)	( 140) (人民幣 32)	602 (人民幣 136)	-		
台中銀融租賃 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)	45,406 (人民幣 10,349)	29% (註五)	13,166 (人民幣 3,001)	260,538 (人民幣 59,012)	-		
上海念迦文化 傳播有限公 司	文化藝術交流及公關 活動策劃	419 (人民幣 100)	係以仟騰公關 策畫(上海) 有限公司之 自有資金投 資大陸公司	-	-	-	-	( 86) (人民幣 20)	40%	( 34) (人民幣 8)	( 3) (人民幣 1)	-		

本期期末 累計自台灣 匯出赴大陸 地區投資金 額	經濟部投審 會核准投 資金額	依經濟部投 審會規定 赴大陸地 區投資限 額(註七)
\$ 2,020,663 (美元 35,400 及人民幣 186,329)	\$ 2,204,953 (美元 41,400 及人民幣 186,329)	\$ 3,277,018

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

註二：係透過波蜜國際公司及上海波蜜食品公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。

註三：係久津實業公司及久暢公司透過第三地區投資設立公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。

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

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

註六：本期認列投資損益欄中：

(1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明

(2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：

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

B. 經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表

C. 其他：依審計公報 54 號規定判斷非屬重要組成個體而執行分析性程序。

(3) 未經會計師核閱

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

註八：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新台幣（USD1=NT\$32.27，USD1=NT\$30.93，CNY1=NT\$4.42，CNY1=\$4.39）。

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

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

附表十 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額 (註三)	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註四)
	112年1月1日至9月30日						
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	銷貨收入	\$ 420,090	與一般客戶無重大差異	1%
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	應收帳款	106,224	"	-
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存款及匯款	2,367,688	"	-
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	手續費收入	90,243	"	1%
2	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨收入	1,099,343	"	4%
2	久津實業公司	格菱公司	3	應收帳款	276,677	"	-
3	格菱公司	久津實業公司	3	權利金支出	129,793	"	-

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：已於合併時沖銷。

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

註五：重大交易係指交易金額達 60,000 仟元予以揭露。

附表十一 主要股東資訊

民國 112 年 9 月 30 日

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