

中國人造纖維股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國106及105年第2季

營業地址：高雄市大社區經建路8號

聯絡地址：台北市中正區新生南路一段50號10樓

電話：(02)23937111

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		
二、	目 錄	2		
三、	會計師核閱報告	3~4		
四、	合併資產負債表	5		
五、	合併綜合損益表	6		
六、	合併權益變動表	7		
七、	合併現金流量表	8~10		
八、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	11		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~17		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	17		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17		五
	(六) 重要會計項目之說明	18~62		六~三六
	(七) 關係人交易	62~67		三七
	(八) 質押之資產	68		三八
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	68~74		三九
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	74~104		四十~四六
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	104 , 108~117 , 119		四七
	2. 轉投資事業相關資訊	104 , 107~117		四七
	3. 大陸投資資訊	104~105 , 118		四七
	(十四) 部門資訊	105~106		四八

會計師核閱報告

中國人造纖維股份有限公司 公鑒：

中國人造纖維股份有限公司及子公司民國 106 年及 105 年 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

如合併財務報表附註十九所述，部分子公司財務報表及相關資訊未經會計師核閱，該等子公司於民國 106 年及 105 年 6 月 30 日之資產總額分別為 4,786,372 仟元及 3,551,973 仟元，分別佔合併資產總額之 0.72%及 0.57%；負債總額分別為 2,143,457 仟元及 1,702,124 仟元，分別佔合併負債總額之 0.35%及 0.30%；民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益分別為 19,278 仟元、46,532 仟元、44,647 仟元及 108,944 仟元，分別佔綜合損益總額之 2.43%、10.61%、3.38%及 9.91%。另又如財務報表附註二十所述，106 年及 105 年 6 月 30 日採用權益法之投資分別為 1,158,290 仟元及 1,358,723 仟元，及 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採權益法認列之關聯企

業及合資利益（損失）及其他綜合（損）益之份額分別為 27,139 仟元、(34,716) 仟元、17,647 仟元及(64,843)仟元，係以被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

依本會計師核閱結果，除上段所述之非重要子公司及採用權益法評價之被投資公司財務報表若經會計師核閱，對於民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併財務報表之可能影響外，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 施 錦 川



施錦川

會計師 王 錦 燕



王錦燕

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0930128050 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 106 年 8 月 14 日

民國 106 年 6 月 30 日及 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

		106年6月30日 (經核閱)			105年12月31日 (經查核)			105年6月30日 (總核閱)		
代 碼	資 產	金 額	%		金 額	%		金 額	%	
流動資產										
1100	現金及約當現金 (附註六及三七)	\$ 13,184,229	2		\$ 17,562,265	3		\$ 11,095,874	2	
1110	存放央行及拆借銀行同業 (附註七及三八)	29,687,077	5		86,216,971	13		78,226,512	13	
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 (附註八及三七)	33,310,732	5		23,330,938	4		25,028,144	4	
1130	備供出售金融資產－流動 (附註十六及三八)	-	-		-	-		512,206	-	
1180	附賣回票券及債券投資 (附註九)	5,050,050	1		3,627,189	1		5,360,211	1	
1201	應收票據 (附註十、三七及三八)	3,475,929	1		3,381,461	-		2,806,752	1	
1202	應收帳款 (附註十及三七)	6,946,960	1		5,961,624	1		5,211,374	1	
1203	其他應收款 (附註十及三七)	2,763,411	-		2,808,762	-		2,733,601	-	
1260	本期所得稅資產 (附註四)	6,219	-		10,182	-		11,439	-	
1270	存貨 (附註十一)	1,596,004	-		1,526,729	-		1,685,071	-	
1280	預付款項 (附註十二)	1,219,274	-		1,220,721	-		596,488	-	
1290	待出售非流動資產淨額 (附註十三及三八)	384,805	-		384,805	-		-	-	
1320	其他流動資產 (附註十四及三八)	598,030	-		478,037	-		566,609	-	
1330	貼現及放款淨額 (附註十五及三七)	429,598,494	64		425,166,259	65		404,422,207	65	
11XX	流動資產總計	527,821,214	79		571,675,943	87		538,256,488	87	
非流動資產										
1420	備供出售金融資產－非流動 (附註十六及三八)	33,003,574	5		38,396,690	6		38,030,374	6	
1430	持有至到期日金融資產－非流動 (附註十七及三八)	75,725,625	11		14,276,270	2		13,832,196	2	
1450	以成本衡量之金融資產－非流動 (附註十八)	372,487	-		373,036	-		475,688	-	
1470	採用權益法之投資 (附註二十及三八)	1,158,290	-		1,206,312	-		1,358,723	-	
1500	不動產、廠房及設備淨額 (附註二一及三八)	22,622,838	4		22,666,278	4		22,775,550	4	
1600	投資性不動產淨額 (附註二二及三八)	1,757,358	-		1,758,073	-		1,937,610	-	
1700	無形資產淨額 (附註二三)	180,698	-		207,861	-		249,176	-	
1800	遞延所得稅資產淨額 (附註四)	967,212	-		970,237	-		841,323	-	
1900	其他資產 (附註二四及三八)	3,351,799	1		3,572,116	1		2,788,003	1	
14XX	非流動資產總計	139,139,881	21		83,426,873	13		82,288,643	13	
1XXX	資 產 總 計	\$ 666,961,095	100		\$ 655,102,816	100		\$ 620,545,131	100	
負債及權益										
流動負債										
2110	短期借款 (附註二五及三八)	\$ 11,931,501	2		\$ 10,288,943	2		\$ 9,480,662	2	
2120	應付短期票券 (附註二五)	2,247,999	-		1,383,996	-		928,777	-	
2130	附買回票券及債券負債 (附註二六)	3,175,518	1		4,222,258	1		500,000	-	
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動 (附註八)	310,045	-		162,792	-		327,421	-	
2190	央行及銀行同業存款 (附註二七)	5,543,260	1		11,617,728	2		12,715,763	2	
2201	應付票據	10,439	-		14,594	-		3,155	-	
2202	應付帳款 (附註三七)	1,861,922	-		1,904,135	-		1,839,347	-	
2204	其他應付款 (附註二八)	7,944,683	1		10,370,624	2		6,871,069	1	
2310	本期所得稅負債 (附註四)	295,507	-		60,890	-		154,800	-	
2330	一年或一營業週期內到期長期負債 (附註二五、三十及三八)	1,093,072	-		2,585,072	-		3,976,672	1	
2350	其他流動負債 (附註三七)	350,549	-		265,295	-		504,016	-	
2360	存款及匯款 (附註二九及三七)	559,131,487	84		539,625,750	82		513,952,105	83	
21XX	流動負債總計	593,895,982	89		582,502,077	89		551,253,787	89	
非流動負債										
2540	應付債券 (附註三十)	12,110,000	2		10,860,000	2		9,560,000	2	
2550	長期借款 (附註二五及三八)	6,976,925	1		7,732,171	1		7,301,626	1	
2600	負債準備 (附註三一)	1,527,615	-		1,563,962	-		1,338,289	-	
2620	存入保證金	412,108	-		389,244	-		355,475	-	
2630	遞延所得稅負債 (附註四)	1,021,022	-		1,021,117	-		1,021,067	-	
2660	其他負債	83,160	-		113,532	-		4,863	-	
25XX	非流動負債總計	22,130,830	3		21,680,026	3		19,581,320	3	
2XXX	負債總計	616,026,812	92		604,182,103	92		570,835,107	92	
歸屬於母公司業主之權益 (附註三二)										
股 本										
3110	普通股股本	14,294,934	2		14,294,934	2		13,616,932	2	
3150	待分配股票股利	-	-		-	-		678,002	-	
3210	資本公積	1,681,992	-		1,681,992	-		1,559,957	-	
保留盈餘										
3310	法定盈餘公積	638,873	-		638,873	-		638,873	-	
3320	特別盈餘公積	2,481,347	1		2,481,347	-		2,481,347	-	
3330	未分配盈餘	2,462,780	-		2,501,747	1		2,523,481	1	
其他權益										
3410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(45,687)	-		(25,319)	-		(2,909)	-	
3420	備供出售金融資產未實現損失	(196,512)	-		(284,967)	-		(234,363)	-	
3500	庫藏股票	(1,273,586)	-		(1,273,586)	-		(1,254,607)	-	
31XX	歸屬於母公司業主之權益總計	20,044,141	3		20,015,021	3		20,006,713	3	
32XX	非控制權益 (附註三二)	30,890,142	5		30,905,692	5		29,703,311	5	
3XXX	權益總計	50,934,283	8		50,920,713	8		49,710,024	8	
4XXX	負債及權益總計	\$ 666,961,095	100		\$ 655,102,816	100		\$ 620,545,131	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 8 月 14 日核閱報告)

董事長：王貴賢

經理人：王貴鋒

會計主管：林國華

中國人造紙股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股虧損為元

代 碼		106年4月1日至6月30日		105年4月1日至6月30日		106年1月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
收 入									
4010	利息收入（附註三三及三七）	\$ 3,024,685	34	\$ 2,861,497	33	\$ 5,990,877	34	\$ 5,742,286	35
4050	手續費收入（附註三三）	644,122	7	721,768	8	1,527,256	9	1,420,444	9
4060	採用權益法認列之關聯企業及合								
	資利益之份額（附註二十）	27,139	-	-	-	17,647	-	-	-
4090	透過損益按公允價值衡量之金融								
	資產及負債利益（附註三三）	80,968	1	82,737	1	367,790	2	87,628	-
4100	備供出售金融資產已實現利益	23,688	-	100,507	1	20,516	-	100,482	1
4160	銷貨收入淨額（附註三七）	4,924,184	56	4,788,686	56	9,575,483	54	8,651,991	54
4250	減損迴轉利益（附註二四及三三）	-	-	13,239	-	-	-	37,748	-
4260	兌換利益	70,546	1	-	-	-	-	-	-
4270	其他收入（附註三三及三七）	45,351	1	51,724	1	83,438	1	101,939	1
4XXX	收入合計	8,840,683	100	8,620,158	100	17,583,007	100	16,142,518	100
支 出									
5010	財務成本（附註三三及三七）	1,028,657	12	997,072	12	2,019,061	12	2,040,609	13
5060	手續費用（附註三三）	86,564	1	233,764	3	404,201	2	500,383	3
5080	採用權益法認列之關聯企業及合								
	資損失之份額（附註二十）	-	-	34,716	-	-	-	64,843	-
5090	呆帳費用及保證責任準備提存（附								
	註十、十五及三一）	333,854	4	188,475	2	422,726	2	296,559	2
5190	銷貨成本（附註十一及三七）	4,824,462	54	4,747,548	55	9,262,712	53	8,562,670	53
5230	營業費用（附註三一及三三）	1,799,123	20	1,709,443	20	3,513,562	20	3,362,680	21
5280	減損損失（附註二四及三三）	31,445	-	-	-	23,021	-	-	-
5290	兌換損失	-	-	61,958	1	365,576	2	30,920	-
5320	其他支出	1,106	-	2,911	-	4,089	-	4,728	-
5XXX	支出合計	8,105,211	91	7,975,887	93	16,014,948	91	14,863,392	92
6100	稅前淨利	735,472	9	644,271	7	1,568,059	9	1,279,126	8
6200	所得稅費用（附註四及三四）	(156,970)	(2)	(173,257)	(2)	(352,565)	(2)	(305,612)	(2)
6500	本期淨利	578,502	7	471,014	5	1,215,494	7	973,514	6
本期其他綜合損益									
6650	後續可能重分類至損益之項目								
6651	國外營運機構財務報表換算								
	之兌換差額	13,709	-	(17,183)	-	(33,794)	-	(36,793)	-
6653	備供出售金融資產未實現利								
	益（損失）	202,704	2	(15,379)	-	142,958	1	161,841	1
6689	與可能重分類之項目相關之								
	所得稅（附註四及三四）	(1,476)	-	97	-	(2,819)	-	996	-
6600	本期其他綜合損益（稅後淨								
	額）	214,937	2	(32,465)	-	106,345	1	126,044	1
6700	本期綜合損益總額	\$ 793,439	9	\$ 438,549	5	\$ 1,321,839	8	\$ 1,099,558	7
淨（損）利歸屬									
6810	母公司業主	(\$ 22,325)	-	(\$ 150,140)	(2)	(\$ 38,967)	-	(\$ 255,629)	(2)
6820	非控制權益	600,827	7	621,154	7	1,254,461	7	1,229,143	8
6800		\$ 578,502	7	\$ 471,014	5	\$ 1,215,494	7	\$ 973,514	6
綜合損益總額歸屬									
6910	母公司業主	\$ 57,788	1	(\$ 146,642)	(2)	\$ 29,120	-	(\$ 191,625)	(1)
6920	非控制權益	735,651	8	585,191	7	1,292,719	8	1,291,183	8
6900		\$ 793,439	9	\$ 438,549	5	\$ 1,321,839	8	\$ 1,099,558	7
每股虧損（附註三五）									
7000	基本每股虧損	(\$ 0.02)		(\$ 0.13)		(\$ 0.03)		(\$ 0.22)	

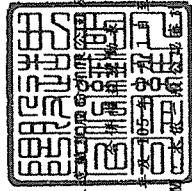
後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 8 月 14 日核閱報告)

董事長：王貴賢

經理人：王貴鋒

會計主管：林國華



中國人壽保險股份有限公司
民國 106 年 6 月 30 日
(僅經核閱本公司財務報表，不表示任何保證)

單位：除另有註明者外，係新台幣千元

代碼	歸屬	於	本	公	司	業 主 之 權					計	非 控 制 權 益	根 據 總 額						
						其 他 權 益 項 目	外 國 管 理 機 構 提 供 出 資 產	財 務 報 表 採 算 未 實 現 損 益	之 兌 換 差 額	庫 藏 股 票 總 額									
A1	105 年 1 月 1 日餘額	\$	13,616,932	\$	1,558,345	\$	584,815	\$	2,726,703	\$	3,401,414	\$	11,553	\$	20,524,316	\$	29,778,521	\$	50,302,837
104 年度盈餘撥補及分配：																			
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	54,058	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	股票股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨（損）利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
L1	庫藏股票買回（附註三二）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
L5	子公司購入母公司之股票視為庫藏股票（附註三二）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益增減（附註三二）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	105 年 6 月 30 日餘額	\$	13,616,932	\$	1,559,957	\$	638,873	\$	2,481,347	\$	2,523,481	\$	2,909	\$	20,006,713	\$	29,703,311	\$	49,710,024
A1	106 年 1 月 1 日餘額	\$	14,294,934	\$	1,681,992	\$	638,873	\$	2,481,347	\$	2,501,747	\$	25,319	\$	20,015,021	\$	30,905,692	\$	50,920,713
D1	106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨（損）利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益增減（附註三二）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	106 年 6 月 30 日餘額	\$	14,294,934	\$	1,681,992	\$	638,873	\$	2,481,347	\$	2,462,780	\$	45,687	\$	20,044,141	\$	30,890,142	\$	50,924,283

後附之附註係本合併財務報告之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 8 月 14 日核閱報告)



董事長：王育賢



經理人：王育賢



會計主管：林國華

中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 1,568,059	\$ 1,279,126
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	458,095	432,148
A20200	攤銷費用	51,691	57,064
A20300	呆帳費用提列數	422,726	296,559
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(367,790)	(87,628)
A20900	利息費用	2,019,061	2,040,609
A21200	利息收入	(5,990,877)	(5,742,286)
A21300	股利收入	(5,733)	(1,097)
A21800	其他各項負債準備	-	300
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資(利益)損失之份額	(17,647)	64,843
A22500	處分及報廢不動產、廠房及設 備損失(利益)	418	(17,751)
A23100	處分投資利益	(20,516)	(99,123)
A23600	金融資產減損損失(迴轉利益)	23,021	(37,748)
A24100	未實現外幣兌換損失	635,682	202,889
A24300	出售及攤銷不良債權之利益	-	(386)
A29900	處分子公司利益	(1,690)	-
A29900	預付租賃款攤銷	18,311	-
	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	(270,882)	896,996
A91120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(9,011,510)	7,900,802
A91190	應收款項	(1,113,799)	(1,768,152)
A91250	存 貨	(69,275)	(205,780)
A91260	預付款項	637	(50,090)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
A91280	其他流動資產	(\$ 90,250)	(\$ 175,506)
A91290	貼現及放款	(4,685,217)	(13,584,219)
A91320	其他金融資產	(13,575)	16,687
A92110	附買回票券及債券負債	(1,046,740)	226,688
A92120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(453,241)	147,864
A92150	央行及銀行同業存款	(6,074,468)	8,851,659
A92160	應付款項	(3,924,368)	76,827
A92280	其他流動負債	84,241	(45,126)
A92290	存款及匯款	19,505,737	9,303,729
A92330	其他金融負債	(29,359)	(125)
A92310	員工福利負債準備	(60,438)	(87,560)
A33000	營運產生之現金流(出)入	(8,459,696)	9,892,213
A33100	收取之利息	6,083,899	5,586,673
A33200	收取之股利	71,402	1,097
A33300	支付之利息	(1,862,449)	(2,017,255)
A33500	支付之所得稅	(113,874)	(510,310)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(4,280,718)	12,952,418
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(193,243)	(18,897,175)
B00400	處分備供出售金融資產	5,694,486	5,734,410
B00900	取得持有至到期日金融資產	(371,644,819)	(8,962,691)
B01000	處分持有至到期日金融資產	-	150,570
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	309,522,266	345,082
B01300	處分以成本衡量之金融資產	-	24,516
B02300	處分子公司	119,009	-
B02700	取得不動產、廠房及設備	(543,866)	(406,307)
B02800	處分不動產、廠房及設備	1,770	2,343
B03700	存出保證金增加	-	(313,979)
B03800	存出保證金減少	131,455	-
B04500	取得無形資產	(23,751)	(23,090)
B05400	取得投資性不動產	(298)	-
B06300	已收現之出售不良債權	-	272,897
B06800	其他資產減少	878	131,155
B09900	受限制資產(增加)減少	(29,743)	151,456
BBBB	投資活動之淨現金流出	(56,965,856)	(21,790,813)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	\$ 1,642,558	\$ 1,218,719
C00600	應付短期票券增加	864,003	350,270
C01400	發行金融債券	1,250,000	-
C01500	償還金融債券	(1,500,000)	(3,100,000)
C01600	舉借長期借款	200,000	836,830
C01700	償還長期借款	(947,246)	(672,036)
C03000	存入保證金增加	22,864	86,209
C04900	庫藏股票買回成本	-	(372,579)
C05800	非控制權益變動	(7,762)	(20,131)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>1,524,417</u>	<u>(1,672,718)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(33,794)	(36,793)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(59,755,951)	(10,547,906)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>91,478,099</u>	<u>89,538,126</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 31,722,148</u>	<u>\$ 78,990,220</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		106年6月30日	105年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 13,184,229	\$ 11,095,874
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	13,487,869	62,534,135
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>5,050,050</u>	<u>5,360,211</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 31,722,148</u>	<u>\$ 78,990,220</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國106年8月14日核閱報告)

董事長：王貴賢



經理人：王貴鋒



會計主管：林國華



中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

(一) 中國人造纖維股份有限公司(以下簡稱本公司或中國人造纖維公司)於 44 年 5 月 11 日依公司法及有關法令設立，於 52 年 12 月 2 日經核准股票上市，經歷年逐次辦理增減資，截至 106 年 6 月 30 日止，實收資本額為 14,294,934 仟元。

(二) 中國人造纖維公司主要經營業務為：

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

(三) 本合併財務報告係以中國人造纖維公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 106 年 8 月 14 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則之修正

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

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

106 年追溯適用前述修正時，係增加關係人交易之揭露，請參閱附註三七。

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

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

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

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

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

1. IFRS 15「客戶合約之收入」

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

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

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

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

2. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列、衡量與減損

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

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

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

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

合併公司暫以 106 年 6 月 30 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，初步評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

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

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

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

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

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

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註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 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 年 1 月 1 日

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

1. IFRS 16「租賃」

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

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

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

2. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

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

結果之方法)評估。若事實及情況改變，合併公司須重評估其判斷與估計。

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

除下列說明外，本合併財務報告採用之會計政策與 105 年度合併財務報告相同。

(一) 遵循聲明

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

(二) 確定福利退職後福利

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

(三) 所得稅

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

五、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 105 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 3,659,850	\$ 3,927,843	\$ 3,265,799
銀行存款	3,019,455	3,454,050	3,146,626
待交換票據	1,228,496	5,136,729	993,240
存放銀行同業	<u>5,276,428</u>	<u>5,043,643</u>	<u>3,690,209</u>
	<u>\$13,184,229</u>	<u>\$17,562,265</u>	<u>\$11,095,874</u>

合併現金流量表於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$13,184,229	\$17,562,265	\$11,095,874
符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	13,487,869	70,288,645	62,534,135
符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>5,050,050</u>	<u>3,627,189</u>	<u>5,360,211</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$31,722,148</u>	<u>\$91,478,099</u>	<u>\$78,990,220</u>

合併公司 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 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 210,000 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二四。

七、存放央行及拆借銀行同業

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 10,466,909	\$14,600,055	\$ 5,706,507
存款準備金乙戶	16,149,208	15,590,016	15,134,309
金資中心清算戶	634,802	1,010,848	598,608
外幣存款準備金	54,774	48,383	48,413
央行定存單	-	54,500,000	55,100,000
拆放銀行同業	2,331,384	417,669	1,588,675
存出信託資金賠償準備	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>\$29,687,077</u>	<u>\$86,216,971</u>	<u>\$78,226,512</u>

- (一) 存款準備金係台中銀行公司依法就每月應提存準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時存取。
- (二) 合併公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，均以面額 50,000 仟元列帳，請參閱附註三八。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	\$29,261,118	\$19,831,335	\$21,374,283
國內上市（櫃）股票	1,490,001	1,185,650	1,260,032
國外上市（櫃）股票	83,414	78,581	56,094
受益憑證	684,980	995,433	1,444,571
公司債	171,678	67,493	56,556
可轉換資產交換合約	1,297,771	756,942	499,570
外匯換匯合約	134,742	206,620	114,814
遠期外匯合約	80,700	186,806	121,407
外匯選擇權合約	101,731	20,770	87,853
利率結構型商品	447	1,308	-
期貨交易保證金	4,150	-	-
利率交換合約	-	-	12,964
	<u>\$33,310,732</u>	<u>\$23,330,938</u>	<u>\$25,028,144</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 158,415	\$ 78,515	\$ 144,723
遠期外匯合約	48,429	60,084	93,475
外匯選擇權合約	102,754	22,885	89,223
利率結構型商品	447	1,308	-
	<u>\$ 310,045</u>	<u>\$ 162,792</u>	<u>\$ 327,421</u>

- (一) 合併公司從事與匯率相關之衍生性金融商品合約，主要係提供客戶因進出口及匯兌等交易所產生外匯部位之避險工具，及為規避承作該項業務產生之風險，與軋平外匯資金需求之非交易性操作。
- (二) 合併公司於 105 年 6 月 30 日尚未到期之利率交換合約本金為 USD100,000 仟元，合約期間為 97 年 7 月 25 日至 105 年 10 月 25 日，此利率交換合約於 105 年 6 月 30 日之公平價值為 12,964 仟元。

(三) 截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

106年6月30日			105年12月31日			105年6月30日		
合約金額(仟元)	到	期 日	合約金額(仟元)	到	期 日	合約金額(仟元)	到	期 日
賣 CNY 497,305	106/08/23	107/01/26	賣 CNY 577,098	106/02/09	106/12/01	賣 AUD 22,000		105/07/05
HKD 152,479	106/07/31	106/08/22	HKD 221,017	106/01/06	106/02/09	USD 167,535	105/07/05	105/12/02
JPY 499,470	106/09/29	106/10/04	JPY 499,470	106/09/29	106/10/04	SEK 932		105/07/12
USD 15,135	106/07/05	107/04/12	USD 232,279	106/01/03	106/03/06	ZAR 53,148		100/07/05
EUR 23,500	106/07/07	106/08/07	買 AUD 28,000	106/01/05	106/01/12	CAD 7,420		105/07/02
GBP 20,800	106/07/07	106/08/07	CAD 8,661		106/01/18	EUR 13,000	105/07/05	105/07/07
買 CNY 11,586	107/03/27	107/04/12	EUR 10,000		106/03/06	GBP 3,700	105/07/01	105/07/19
JPY 2,758,434	106/07/07	106/08/07	GBP 3,000		106/02/03	買 CHF 719	105/07/05	105/07/27
CAD 10,156		106/07/12	JPY 3,514,964		106/03/03	CNY 563,045	105/07/05	105/12/02
USD 117,604	106/07/10	107/08/22	NZD 6,000		106/01/24	USD 45,795	105/07/01	105/07/21
NZD 6,200		106/07/27	USD 117,100	106/01/06	106/12/01	EUR 3,600	105/07/11	105/07/12
ZAR 117,096	106/07/05	106/07/12	ZAR 170,429		106/01/06	HKD 286,978	105/07/11	105/07/29
						JPY 6,720,610	105/07/05	105/07/20

(四) 截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併公司尚未到期之遠期外匯合約如下：

幣	別	到	期	日	合 約 金 額 (仟 元)
<u>106 年 6 月 30 日</u>					
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	106/07/03	107/06/22		USD89,221/NTD2,708,354
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	106/07/07	106/12/06		EUR1,412/NTD47,833
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	106/12/12			CNY800/NTD3,484
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	106/07/18	107/03/23		JPY359,575/NTD97,185
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	106/07/04	106/11/22		NTD809,550/USD26,500
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	106/08/21	106/09/13		NTD7,373/JPY27,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	106/07/06	106/12/27		EUR8,650/USD9,737
買入遠期外匯	人民幣兌美元	107/04/12	107/05/07		CNY30,085/USD4,253
買入遠期外匯	英鎊兌美元	106/09/13	106/09/26		GBP1,600/USD2,043
買入遠期外匯	日幣兌美元	106/07/10	106/12/29		JPY3,720,214/USD33,707
買入遠期外匯	澳幣兌美元	106/09/22			AUD1,000/USD755
買入遠期外匯	美元兌英鎊	106/07/18	106/12/29		USD23,979/GBP18,800
買入遠期外匯	美元兌人民幣	106/07/07	106/07/21		USD2,930/CNY20,000
買入遠期外匯	美元兌歐元	106/07/03	106/12/29		USD24,205/EUR21,800
買入遠期外匯	美元兌日幣	106/07/05	106/12/19		USD10,650/JPY1,186,585
<u>105 年 12 月 31 日</u>					
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	106/01/03	106/12/11		USD58,395/NTD1,847,270
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	106/06/12			CNY800/NTD3,597
賣出遠期外匯	歐元兌日元	106/01/12	106/06/30		EUR1,741/NTD59,883
賣出遠期外匯	日元兌新臺幣	106/01/26	106/02/21		JPY174,996/NTD51,793
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	106/01/10	106/03/21		NTD313,038/USD10,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	106/01/11	106/12/15		EUR23,950/USD26,089
買入遠期外匯	英鎊兌美元	106/01/04	106/03/27		GBP5,250/USD6,771
買入遠期外匯	日元兌美元	106/01/10	106/09/29		JPY5,420,607/USD50,700
買入遠期外匯	美元兌人民幣	106/01/18	106/03/14		USD2,712/CNY19,000
買入遠期外匯	美元兌歐元	106/02/02	106/07/03		USD8,875/EUR8,300
買入遠期外匯	美元兌英鎊	106/03/03	106/05/22		USD7,452/GBP6,000
買入遠期外匯	美元兌日幣	106/03/30	106/09/29		USD14,500/JPY1,662,751

(接次頁)

(承前頁)

	幣 別	到 期 日	合 約 金 額 (仟 元)
<u>105 年 6 月 30 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	105/07/01-106/03/24	USD48,556/NTD1,578,262
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	105/08/04-105/12/09	CNY12,199/NTD60,713
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	105/07/05	EUR82/NTD2,983
買入遠期外匯	新臺幣兌日元	105/09/09-105/10/04	NTD5,351/JPY17,500
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	105/09/06-105/12/20	NTD654,174/USD20,300
買入遠期外匯	歐元兌美元	105/07/05-105/12/29	EUR4,470/USD5,005
買入遠期外匯	法郎兌美元	105/09/20	CHF477/USD500
買入遠期外匯	紐西蘭兌美元	105/12/20	NZD550/USD352
買入遠期外匯	日幣兌美元	105/07/01-106/03/17	JPY5,657,681/USD52,400
買入遠期外匯	美元兌歐元	105/07/21-105/12/28	USD23,972/EUR21,290
買入遠期外匯	美元兌英鎊	105/10/21-106/03/27	USD1,426/GBP1,000
買入遠期外匯	美元兌日幣	105/07/05-105/11/18	USD13,950/JPY1,452,238

(五) 截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併公司承作可轉債資產交換合約金額分別為 1,297,100 仟元、756,200 仟元及 499,000 仟元，利率區間分別為 1.00%~1.40%、1.00%~1.40% 及 1.20%~1.70%。

(六) 截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 356,300 仟元（美元 11,709 仟元）、330,100 仟元（美元 10,234 仟元）及 504,214 仟元（美元 15,622 仟元）。

(七) 截至 106 年 6 月 30 日及 105 年 12 月 31 日止，合併公司承作利率結構型商品合約金額分別為 44,137 仟元及 73,377 仟元，利率區間均為 6.50%~6.60%。

(八) 截至 106 年 6 月 30 日，合併公司期貨交易保證金餘額為 4,150 仟元。
合併公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

106 年 6 月 30 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 (收 取) 之 權 利 金	
期貨契約	大臺指期貨	賣 方	50	\$ 102,304	\$ 102,520

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附賣回條件交易之票券及債券為 5,050,050 仟元、3,627,189 仟元及 5,360,211 仟元，期後約定賣回價款為 5,050,653 仟元、3,627,654 仟元及 5,360,560 仟元。

十、應收票據、應收帳款及其他應收款

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>應收票據</u>			
應收票據	\$ 3,707,924	\$ 3,621,828	\$ 3,061,109
減：未實現利息收入	(185,154)	(179,897)	(159,010)
減：備抵呆帳	(215)	(215)	(215)
減：備抵呆帳—台中銀行公司	(46,626)	(60,255)	(95,132)
	<u>\$ 3,475,929</u>	<u>\$ 3,381,461</u>	<u>\$ 2,806,752</u>

應收票據作為短期借款擔保情形請參閱附註三八。

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>應收帳款</u>			
應收帳款	\$ 3,399,139	\$ 3,020,896	\$ 3,319,669
應收利息—銀行業	1,020,449	991,212	942,799
應收租賃款	2,960,940	2,385,327	1,293,839
減：未實現利息收入	(124,166)	(131,932)	(64,605)
減：備抵呆帳	(242,532)	(242,852)	(231,566)
減：備抵呆帳—台中銀行公司	(66,870)	(61,027)	(48,762)
	<u>\$ 6,946,960</u>	<u>\$ 5,961,624</u>	<u>\$ 5,211,374</u>
<u>其他應收款</u>			
應收承兌票款	\$ 853,060	\$ 771,318	\$ 559,745
應收即期外匯交割款	1,065,730	1,494,328	1,217,271
應收律訟代墊款	40,405	41,631	34,601
應收股利	65,669	-	44,236
其他	874,078	598,926	954,088
	<u>2,898,942</u>	<u>2,906,203</u>	<u>2,809,941</u>
減：備抵呆帳	(1,932)	(19,106)	(1,932)
減：備抵呆帳—台中銀行公司	(133,599)	(78,335)	(74,408)
	<u>\$ 2,763,411</u>	<u>\$ 2,808,762</u>	<u>\$ 2,733,601</u>

(一) 應收帳款

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

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

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

應收帳款之帳齡分析如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
0 天至 60 天	\$ 2,350,149	\$ 2,683,052	\$ 2,628,794
61 天至 90 天	919,507	246,737	515,028
91 天至 180 天	129,340	91,100	175,715
181 天至 360 天	143	7	132
合 計	<u>\$ 3,399,139</u>	<u>\$ 3,020,896</u>	<u>\$ 3,319,669</u>

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

合併公司無已逾期但未減損之應收帳款。

應收款項之備抵呆帳變動資訊如下：

	個 別 評 估	群 組 評 估	合 計
	減 損 損 失	減 損 損 失	
106 年 1 月 1 日餘額	\$ 372,244	\$ 104,989	\$ 477,233
加：本期提列呆帳費用	116,973	-	116,973
減：沖銷不良呆帳	(88,836)	-	(88,836)
加：收回已沖銷之呆帳	9,687	-	9,687
重 分 類	(13,570)	13,570	-
外幣換算差額	(319)	(1,353)	(1,672)
106 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 396,179</u>	<u>\$ 117,206</u>	<u>\$ 513,385</u>
105 年 1 月 1 日餘額	\$ 374,373	\$ 108,509	\$ 482,882
加：本期提列呆帳費用	30,005	-	30,005
減：沖銷不良呆帳	(51,990)	-	(51,990)
加：收回已沖銷之呆帳	8,775	-	8,775
重 分 類	17,768	(16,768)	1,000
外幣換算差額	-	(616)	(616)
105 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 378,931</u>	<u>\$ 91,125</u>	<u>\$ 470,056</u>

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

(二) 台中銀行公司應收款項依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

項 目			應 收 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	應 收 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	應 收 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
			106年6月30日	106年6月30日	105年12月31日	105年12月31日	105年6月30日	105年6月30日
已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	個 別 評 估 減 損	企 業 金 融	\$ 30,043	\$ 3,982	\$ 27,839	\$ 3,394	\$ 24,072	\$ 2,687
		消 費 金 融	10,884	301	8,660	259	7,064	204
		其 他	444,897	140,589	361,112	103,367	724,768	139,261
	組 合 評 估 減 損	企 業 金 融	11,281	2,088	9,514	2,035	8,696	1,820
		消 費 金 融	36,303	21,004	40,125	19,213	36,961	19,174
		其 他	1,603,315	20,622	1,034,686	13,824	803,065	10,465
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組 合 評 估 減 損	消 費 金 融	965,500	7,448	928,789	5,882	925,743	5,947
		其 他	49,063,360	40,228	102,897,494	46,281	93,446,923	35,860
		合 計	52,165,583	236,262	105,308,219	194,255	95,977,292	215,418

台中銀行公司 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日上述應收款項包含存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據、應收信用卡款、應收利息、應收承兌票款、應收租賃款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

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

年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日增提備抵呆帳 29,320 仟元、17,754 仟元及 17,859 仟元。

十一、存 貨

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
商 品	\$ 82,267	\$ -	\$ 1,419
製 成 品	1,090,451	1,167,147	1,246,538
在 製 品	43,048	5,363	94,132
原 料	285,401	323,878	247,634
物 料	94,837	30,341	95,348
	<u>\$ 1,596,004</u>	<u>\$ 1,526,729</u>	<u>\$ 1,685,071</u>

- (一) 製成品存貨包括合併公司產製之製成品、副產品及在途貨料，主要為高雄石化廠成品乙二醇及聚酯廠成品聚酯絲等。
- (二) 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之待售房地合計皆為 65,775 仟元，係中國人造纖維公司於 86 年與宏洲化學工業公司及三豐建設公司三方共同合作，投資座落於新北市三重區之荷堤合建案，於 89 年度已完工並陸續交屋。合併公司截至 106 年 6 月 30 日經評估後，其淨變現價值為零。
- (三) 合併公司於 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日與存貨相關之銷貨成本分別為 4,824,462 仟元、4,747,548 仟元及 9,262,712 仟元、8,562,670 仟元；銷貨成本包含存貨跌價損失（回升利益）分別為 1,926 仟元、1,824 仟元及 (7,380) 仟元、3,416 仟元，包含之停工損失分別為 185,018 仟元、89,284 仟元及 403,436 仟元、243,447 仟元。
- (四) 截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，備抵存貨損失分別為 493,965 仟元、505,054 仟元及 505,721 仟元。

十二、預付款項

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
預付費用	\$ 856,533	\$ 885,938	\$ 492,500
預付購料款	88,213	55,379	30,798
留抵稅額	274,528	279,404	73,190
	<u>\$ 1,219,274</u>	<u>\$ 1,220,721</u>	<u>\$ 596,488</u>

十三、待出售非流動資產

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
待出售土地	<u>\$ 384,805</u>	<u>\$ 384,805</u>	<u>\$ -</u>

(一) 中國人造纖維公司於 105 年 8 月 9 日董事會決議，擬出售投資性不動產雲林紡絲工業區部分土地，用以活化資產，故將該土地分類為待出售非流動資產，並無應認列之減損損失，106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日亦無減損情形。

(二) 待出售非流動資產提供抵押擔保情形請參閱附註三八。

十四、其他流動資產

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
受限制資產－銀行存款	\$ 473,620	\$ 443,878	\$ 377,765
其 他	<u>124,410</u>	<u>34,159</u>	<u>188,844</u>
	<u>\$ 598,030</u>	<u>\$ 478,037</u>	<u>\$ 566,609</u>

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

十五、貼現及放款淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
押 匯	\$ 336,229	\$ 616,797	\$ 478,837
透 支	1,138	1,182	520
擔保透支	28,542	29,812	33,576
應收帳款融資	44,915	84,669	83,447
應收證券融資款	1,389,048	1,265,656	1,053,448
短期放款	45,125,292	46,495,818	41,271,901
短期擔保放款	88,962,428	86,823,379	80,438,962
中期放款	41,650,963	39,579,761	41,333,529
中期擔保放款	113,091,743	112,660,384	107,499,494
長期放款	4,509,086	4,290,507	3,957,861
長期擔保放款	139,452,905	137,239,847	132,390,127
催 收 款	<u>1,294,294</u>	<u>2,250,091</u>	<u>1,890,534</u>
	435,886,583	431,337,903	410,432,236
加：折溢價調整	49,971	55,043	72,638
減：備抵呆帳－台中銀行公司	<u>(6,338,060)</u>	<u>(6,226,687)</u>	<u>(6,082,667)</u>
	<u>\$ 429,598,494</u>	<u>\$ 425,166,259</u>	<u>\$ 404,422,207</u>

- (一) 台中銀行公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,278,384 仟元、2,226,189 仟元及 1,865,962 仟元；對內未計提之應收利息分別為 18,720 仟元、37,696 仟元及 18,640 仟元。
- (二) 台中銀行公司於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴訟程序即行轉銷之授權債權。
- (三) 合併公司貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

貼現及放款

項 目			放 款 總 額	備抵呆帳金額	放 款 總 額	備抵呆帳金額	放 款 總 額	備抵呆帳金額
			106年6月30日	106年6月30日	105年12月31日	105年12月31日	105年6月30日	105年6月30日
已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	個 別	企業金融	\$ 6,908,008	\$ 1,575,298	\$ 7,197,008	\$ 1,294,757	\$ 6,298,396	\$ 1,483,699
		消費金融	2,073,286	220,498	1,798,103	157,085	1,560,456	128,737
	組 合	企業金融	953,812	282,712	935,133	274,044	868,040	233,999
		消費金融	1,985,409	252,802	1,848,381	199,529	1,820,826	202,157
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組 合		222,666,052	1,582,499	225,277,425	1,582,056	218,127,413	1,514,479
	評 估 減 損		201,300,016	210,360	194,281,853	170,626	181,757,105	152,750
合 計			435,886,583	4,124,169	431,337,903	3,678,097	410,432,236	3,715,821

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中銀行公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，對第一類授信資產提列 1% 以上之備抵呆帳及金管銀國字第 10300329440 號函之規定不動產貸款備抵呆帳提存率應至少達 1.5%，分別於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日增提備抵呆帳 2,213,891 仟元、2,548,590 仟元及 2,366,846 仟元。

- (四) 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日貼現及放款之備抵呆帳變動情形列示如下：

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 6,226,687	\$ 6,265,316
本期提列	281,253	269,554
沖銷不良呆帳	(417,891)	(625,354)
收回已沖銷呆帳	276,282	197,111
匯兌影響數	(28,271)	(7,960)
重 分 類	-	(16,000)
期末餘額	<u>\$ 6,338,060</u>	<u>\$ 6,082,667</u>

十六、備供出售金融資產

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>流 動</u>			
國外債券	\$ -	\$ -	\$ 512,206
<u>非 流 動</u>			
公 司 債	\$25,095,917	\$28,373,933	\$31,198,968
政府債券	6,450,353	8,839,124	5,702,493
國內上市櫃及興櫃公司股票	1,313,030	1,063,740	1,016,077
國外上市櫃股票	132,474	117,793	111,285
受益憑證	11,800	2,100	1,551
債券及存託憑證	-	-	-
	<u>\$33,003,574</u>	<u>\$38,396,690</u>	<u>\$38,030,374</u>

(一) 國外債券、上市櫃股票與債券及存託憑證以外幣計價明細如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
美 元	\$ 4,353	\$ 3,652	\$ 3,448

(二) 截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併公司以備供出售之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 530,000 仟元、2,740,000 仟元及 50,000 仟元。

(三) 截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併公司備供出售之債券及存託憑證經評估後，皆已全數提列減損損失。

(四) 備供出售金融資產－非流動提供抵押擔保情形，請參閱附註三八。

十七、持有至到期日金融資產

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
國外債券	\$ 14,772,107	\$ 13,243,533	\$ 12,633,710
政府債券	4,653,518	532,737	1,198,486
央行可轉讓定存單	56,300,000	500,000	-
	<u>\$ 75,725,625</u>	<u>\$ 14,276,270</u>	<u>\$ 13,832,196</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
美 元	\$ 333,531	\$ 263,962	\$ 233,000
人 民 幣	790,151	815,000	959,750
澳 幣	46,018	34,000	13,000

(二) 合併公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 1,557,000 仟元，319,000 仟元及 0 仟元；以持有至到期日之國外債券作附買回條件之面額分別為 1,125,910 仟元（美元 37,000 仟元）、1,193,435 仟元（美元 37,000 仟元）及 0 仟元。

(三) 合併公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以持有到期日之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 0 仟元、0 仟元及 161,375 仟元（美元 5,000 仟元）。

(四) 持有之到期日金融資產提供抵押擔保之情形，請參閱附註三八。

十八、以成本衡量之金融資產

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
國內非上市（櫃）普通股	\$ 361,925	\$ 362,474	\$ 412,819
國外非上市（櫃）普通股	10,562	10,562	62,869
	<u>\$ 372,487</u>	<u>\$ 373,036</u>	<u>\$ 475,688</u>

合併公司所持有之上述未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致合併公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

十九、子 公 司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比		
			106年 6月30日	105年 12月31日	105年 6月30日
中國人造纖維公司	德興投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
	久津實業公司	製造及買賣業	50%	50%	50%
	磐亞公司	石 化 業	50%	50%	50%
	德信證券投資信託公司	證券投資信託業	46%	46%	46%
	台中銀行公司	銀 行 業	29%	29%	29%
	瑞嘉投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
德興投資公司	蔗蜜坊公司	化粧及清潔用品製造業	100%	100%	100%
	久暢公司	飲料銷售及倉儲配送	63%	63%	63%
	翔豐開發公司	一般投資業	100%	100%	100%
	IOLITE INVESTMENT Ltd.	一般投資業	100%	100%	100%
IOLITE INVESTMENT Ltd	漢諾實（香港）公司	一般投資業	100%	100%	100%

（接次頁）

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			106年 6月30日	105年 12月31日	105年 6月30日
漢諾實(香港)公司	河北漢諾實隱形眼鏡公司	製造及買賣業	100%	100%	100%
翔豐開發公司	透明實業公司	不動產開發及租賃業	100%	100%	100%
透明實業公司	金邦格興業公司	不動產開發及租賃業	99%	99%	99%
久津實業公司	格菱公司	食品製造、飲料銷售及 倉儲配送	96%	96%	96%
	磐旭投資公司	一般投資業	-	100%	100%
	磐豐實業公司	餐 館 業	100%	100%	100%
	波蜜國際公司	一般投資業	62%	62%	-
波蜜國際公司	上海波蜜食品公司	製造及買賣業	99%	99%	-
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人	100%	100%	100%
	台中銀租賃事業公司	租賃業務	100%	100%	100%
	台中銀證券公司	證 券 商	100%	100%	100%
	TCCBL Co., Ltd.	一般投資業	100%	100%	100%
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資蘇州有限公司	融資租賃業	100%	100%	100%

1. 上述持股比例係以合併持股比例為基礎。
2. 合併公司對台中銀行公司具有實質控制能力，故台中銀行公司及其子公司均列入合併財務報表。
3. 合併公司於 105 年度受領贈與取得波蜜國際公司及上海波蜜食品公司。
4. 合併公司原持有磐旭投資公司 100%之股權，於 106 年 3 月以 137,360 仟元出售全數股權，認列處分子公司利益 1,690 仟元，請參閱附註三六。
5. 列入合併財務報表編製個體之子公司 106 年及 105 年 6 月 30 日除磐亞公司、德信證券投資信託公司、台中銀行公司、台中銀證券公司、台中銀租賃事業公司、TCCBL Co., Ltd.、台中銀融資蘇州有限公司及台中銀保經公司係以同期間經會計師核閱之財務報表為依據外，餘係以同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子公司名稱	主要營業場所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		106年 6月30日	105年 12月31日	105年 6月30日
台中銀行公司	台 中 市	71%	71%	71%

子 公 司 名 稱	分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益	分 配 予 非 控 制 權 益	分 配 予 非 控 制 權 益	分 配 予 非 控 制 權 益	分 配 予 非 控 制 權 益	分 配 予 非 控 制 權 益	分 配 予 非 控 制 權 益
	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	106年 6月30日	105年 12月31日	105年 6月30日
台中銀行公司	\$ 590,876	\$ 594,103	\$ 1,245,823	\$ 1,183,509	\$ 29,355,917	\$ 29,401,936	\$ 28,437,205
其 他	9,951	27,051	8,638	45,634	1,534,225	1,503,756	1,266,106
合 計	\$ 600,827	\$ 621,154	\$ 1,254,461	\$ 1,229,143	\$ 30,890,142	\$ 30,905,692	\$ 29,703,311

以下具重大非控制權益之子公司彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

台中銀行公司及其子公司

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
資 產	\$ 639,569,884	\$ 627,102,701	\$ 592,711,619
負 債	598,252,619	585,720,666	552,687,404
權 益	\$ 41,317,265	\$ 41,382,035	\$ 40,024,215
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 11,961,348	\$ 11,980,099	\$ 11,587,010
台中銀行公司之非 控制權益	29,355,917	29,401,936	28,437,205
	\$ 41,317,265	\$ 41,382,035	\$ 40,024,215

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
淨 收 益	\$ 2,732,031	\$ 2,549,627	\$ 5,335,080	\$ 4,963,106
本期淨利	\$ 791,741	\$ 796,065	\$ 1,669,333	\$ 1,585,836
其他綜合損益	182,173	(52,157)	46,869	84,391
綜合損益總額	\$ 973,914	\$ 743,908	\$ 1,716,202	\$ 1,670,227
淨利歸屬於：				
本公司業主	\$ 200,865	\$ 201,962	\$ 423,510	\$ 402,327
台中銀行公司之非 控制權益	590,876	594,103	1,245,823	1,183,509
	\$ 791,741	\$ 796,065	\$ 1,669,333	\$ 1,585,836
綜合損益總額歸屬於：				
本公司業主	\$ 247,082	\$ 188,730	\$ 435,400	\$ 423,737
台中銀行公司之非 控制權益	726,832	555,178	1,280,802	1,246,490
	\$ 973,914	\$ 743,908	\$ 1,716,202	\$ 1,670,227
現金流量				
營業活動	(\$ 4,357,620)	(\$ 1,538,294)	(\$ 4,039,729)	\$ 13,913,237
投資活動	2,215,727	(6,119,720)	(56,748,476)	(21,722,212)
籌資活動	603,848	(3,092,688)	1,490,019	(3,043,207)
匯率變動對現金及 約當現金之影響	10,002	(17,183)	(23,378)	(36,793)
淨現金流出	(\$ 1,528,043)	(\$ 10,767,885)	(\$ 59,321,564)	(\$ 10,888,975)

二十、採用權益法之投資

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
投資關聯企業	<u>\$ 1,158,290</u>	<u>\$ 1,206,312</u>	<u>\$ 1,168,742</u>
投資合資	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 189,981</u>

(一) 投資關聯企業

1. 合併公司投資關聯企業餘額如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
具重大性之關聯企業			
南中石化工業公司	\$ 1,153,986	\$ 1,199,509	\$ 1,164,379
個別不重大之關聯企業			
維康國際公司	<u>4,304</u>	<u>6,803</u>	<u>4,363</u>
	<u>\$ 1,158,290</u>	<u>\$ 1,206,312</u>	<u>\$ 1,168,742</u>

2. 具重大性之關聯企業

公 司 名 稱	業 務 性 質	主要營業場所	所 持 股 權 及 表 決 權 比 例		
			106年 6月30日	105年 12月31日	105年 6月30日
南中石化工業公司	石化業	雲林縣	50%	50%	50%

有關南中石化工業公司彙整性財務資訊如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
總 資 產	\$ 3,316,033	\$ 3,232,047	\$ 3,216,809
總 負 債	<u>1,008,062</u>	<u>833,030</u>	<u>888,051</u>
權 益	2,307,971	2,399,017	2,328,758
合併公司持股比例	50%	50%	50%
投資帳面價值	<u>\$ 1,153,986</u>	<u>\$ 1,199,509</u>	<u>\$ 1,164,379</u>

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
本期營業收入	<u>\$2,240,933</u>	<u>\$1,974,578</u>	<u>\$3,571,000</u>	<u>\$4,184,984</u>
本期淨利	<u>\$ 58,746</u>	<u>\$ 35,545</u>	<u>\$ 40,293</u>	<u>\$ 86,911</u>
本期其他綜合損益	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

3. 個別不重大之關聯企業彙總資訊

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
合併公司享有之份額				
本期淨(損)益	(\$ 2,234)	(\$ 224)	(\$ 2,499)	\$ 403
本期其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>(\$ 2,234)</u>	<u>(\$ 224)</u>	<u>(\$ 2,499)</u>	<u>\$ 403</u>

106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之投資及合併公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，皆按未經會計師核閱之財務報告計算。

4. 採用權益法之投資提供抵押擔保之情形，請參閱附註三八。

(二) 投資合資

1. 合併公司之投資合資餘額如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
個別不重大之合資			
非上市(櫃)公司			
臺灣綠醇公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 189,981</u>

2. 個別不重大之合資彙總資訊：

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
合併公司享有之份額				
本期淨損	\$ -	(\$ 52,265)	\$ -	(\$ 108,702)
本期其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 52,265)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 108,702)</u>

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

105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之合資之損益及其他綜合損益份額，係依據合資企業同期間未經會計師核閱之財務報告認列。

二一、不動產、廠房及設備

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
每一類別之帳面金額			
自有土地	\$11,021,781	\$11,021,781	\$11,206,582
房屋及建築	2,601,823	2,663,530	2,546,559
機器設備	5,537,262	5,830,083	5,969,010
運輸設備	47,037	44,336	43,310
生財設備	81,636	84,853	87,994
其他設備	408,054	420,141	365,569
預付房地款	-	-	105,919
未完工程及預付設備款	2,925,245	2,601,554	2,450,607
	<u>\$22,622,838</u>	<u>\$22,666,278</u>	<u>\$22,775,550</u>

106年1月1日至6月30日									
應 本	土 地	房屋及建築	機器設備	交 通 及 運 輸 設 備	生 財 設 備	什 項 設 備	預付房地款	未完工程及 待驗設備等	合 計
期初餘額	\$11,106,494	\$ 4,846,513	\$12,603,445	\$ 131,450	\$ 437,522	\$ 1,190,131	\$ -	\$ 2,601,554	\$32,917,109
本期增加	76,554	42,250	37,066	8,258	1,034	37,429	-	337,610	540,201
本期減少	-	-	(12,463)	(9,080)	(26,078)	(9,198)	-	-	(56,819)
重 分 類	-	4,724	(5,375)	2,317	3,206	5,425	-	(10,297)	-
匯率影響數	-	(4,933)	(10,572)	-	-	(1,559)	-	(3,622)	(20,686)
處分子公司	(76,554)	(42,160)	-	-	-	-	-	-	(118,714)
期末餘額	<u>11,106,494</u>	<u>4,846,394</u>	<u>12,612,101</u>	<u>132,945</u>	<u>415,684</u>	<u>1,222,228</u>	<u>-</u>	<u>2,925,245</u>	<u>33,261,091</u>
累計折舊									
期初餘額	-	2,009,965	6,347,832	86,019	350,757	741,828	-	-	9,536,401
本期增加	-	64,403	325,001	6,905	7,050	53,723	-	-	457,082
本期減少	-	-	(12,427)	(8,111)	(25,694)	(8,388)	-	-	(54,620)
重 分 類	-	-	(23)	-	23	-	-	-	-
匯率影響數	-	(2,815)	(11,063)	-	-	(1,151)	-	-	(15,029)
期末餘額	-	<u>2,071,553</u>	<u>6,649,320</u>	<u>84,813</u>	<u>332,136</u>	<u>786,012</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,923,834</u>
累計減損									
期初餘額	84,713	173,018	425,530	1,095	1,912	28,162	-	-	714,430
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	(11)	-	-	-	-	-	(11)
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>84,713</u>	<u>173,018</u>	<u>425,519</u>	<u>1,095</u>	<u>1,912</u>	<u>28,162</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>714,419</u>
期末淨額	<u>\$11,021,781</u>	<u>\$ 2,601,823</u>	<u>\$ 5,537,262</u>	<u>\$ 47,037</u>	<u>\$ 81,636</u>	<u>\$ 408,054</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,925,245</u>	<u>\$22,622,838</u>

105年1月1日至6月30日									
應 本	土 地	房屋及建築	機器設備	交 通 及 運 輸 設 備	生 財 設 備	什 項 設 備	預付房地款	未完工程及 待驗設備等	合 計
期初餘額	\$11,318,539	\$ 4,593,188	\$12,048,864	\$ 130,636	\$ 431,648	\$ 997,363	\$ 34,853	\$ 2,277,642	\$31,832,733
本期增加	-	3,348	51,837	9,635	1,805	72,289	71,066	196,327	406,307
本期減少	-	-	(31,238)	(15,384)	(437)	(10,850)	-	-	(57,909)
重 分 類	-	5,190	18,312	-	1,185	1,475	-	(23,362)	2,800
匯率影響數	-	-	-	-	-	(1,056)	-	-	(1,056)
期末餘額	<u>11,318,539</u>	<u>4,601,726</u>	<u>12,087,775</u>	<u>124,887</u>	<u>434,201</u>	<u>1,059,221</u>	<u>105,919</u>	<u>2,450,607</u>	<u>32,182,875</u>
累計折舊									
期初餘額	-	1,821,669	5,405,264	89,134	337,097	635,363	-	-	8,288,527
本期增加	-	60,480	316,952	5,854	7,619	41,092	-	-	431,997
本期減少	-	-	(31,193)	(14,506)	(421)	(10,693)	-	-	(56,813)
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	-	-	-	-	(272)	-	-	(272)
期末餘額	-	<u>1,882,149</u>	<u>5,691,023</u>	<u>80,482</u>	<u>344,295</u>	<u>665,490</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,663,439</u>
累計減損									
期初餘額	111,957	173,018	427,742	1,095	1,912	28,162	-	-	743,886
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>111,957</u>	<u>173,018</u>	<u>427,742</u>	<u>1,095</u>	<u>1,912</u>	<u>28,162</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>743,886</u>
期末淨額	<u>\$11,206,582</u>	<u>\$ 2,546,559</u>	<u>\$ 5,969,010</u>	<u>\$ 43,310</u>	<u>\$ 87,994</u>	<u>\$ 365,569</u>	<u>\$ 105,919</u>	<u>\$ 2,450,607</u>	<u>\$22,775,550</u>

(一) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

(二) 合併公司於 106 年 6 月 30 日之未完工程及預付設備款主要係合併公司新建汽電廠投入成本。

(三) 合併公司 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日資本化前財務成本分別為 1,035,073 仟元、1,004,689 仟元、2,031,764 仟元及 2,055,207 仟元，不動產、廠房及設備資本化財務成本之金額分別為 6,416 仟元、7,617 仟元、12,703 仟元及 14,598 仟元，資本化年利率分別為 1.95% 及 2.00%。

(四) 不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形，請參閱附註三八。

二二、投資性不動產

	106年1月1日至6月30日		
成 本	土	地 建 築 物	合 計
期初餘額	\$ 1,762,156	\$ 71,565	\$ 1,833,721
本期增加	-	298	298
本期減少	-	-	-
期末餘額	<u>1,762,156</u>	<u>71,863</u>	<u>1,834,019</u>
累計折舊			
期初餘額	-	36,275	36,275
本期增加	-	1,013	1,013
本期減少	-	-	-
期末餘額	-	<u>37,288</u>	<u>37,288</u>
累計減損			
期初餘額	38,373	1,000	39,373
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
期末餘額	<u>38,373</u>	<u>1,000</u>	<u>39,373</u>
期末淨額	<u>\$ 1,723,783</u>	<u>\$ 33,575</u>	<u>\$ 1,757,358</u>

	105年1月1日至6月30日		
	土	地 建 築 物	合 計
成本			
期初餘額	\$ 1,941,881	\$ 26,657	\$ 1,968,538
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
期末餘額	<u>1,941,881</u>	<u>26,657</u>	<u>1,968,538</u>
累計折舊			
期初餘額	-	4,642	4,642
本期增加	-	151	151
本期減少	-	-	-
期末餘額	-	<u>4,793</u>	<u>4,793</u>
累計減損			
期初餘額	18,094	8,041	26,135
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
期末餘額	<u>18,094</u>	<u>8,041</u>	<u>26,135</u>
期末淨額	<u>\$ 1,923,787</u>	<u>\$ 13,823</u>	<u>\$ 1,937,610</u>

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房屋	30 至 60 年
裝修工程	2 至 29 年

(一) 合併公司投資性不動產 105 年及 104 年 12 月 31 日之公允價值分別為 2,205,865 仟元及 3,148,037 仟元，經合併公司管理階層評估，相較於 105 年及 104 年 12 月 31 日，106 年及 105 年 6 月 30 日之公允價值並無重大變動。

(二) 合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。合併公司設定質押作為借款擔保之投資性不動產金額，請參閱附註三八。

二三、無形資產

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
商 譽	\$ 426,381	\$ 426,381	\$ 426,381
營 業 權	28,000	28,000	28,000
電腦軟體	124,426	142,703	157,360
殼牌權利金	<u>159,052</u>	<u>167,938</u>	<u>194,596</u>
	737,859	765,022	806,337
減：累計減損	(<u>557,161</u>)	(<u>557,161</u>)	(<u>557,161</u>)
	<u>\$ 180,698</u>	<u>\$ 207,861</u>	<u>\$ 249,176</u>

- (一) 商譽係合併公司分次取得子公司股權，取得成本與取得淨值之淨差額為正值者，係屬商譽性質，截至 106 年 6 月 30 日，累計已提列減損損失 398,109 仟元。
- (二) 營業權係合併公司受讓豐興證券股份有限公司之營業權利，因屬非確定耐用年限之無形資產，故依規定不予攤銷，截至 106 年 6 月 30 日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。
- (三) 電腦軟體成本及殼牌權利金變動如下：

	106年1月1日至6月30日		
	權	利	金 電 腦 軟 體 合 計
成 本			
期初餘額	\$ 167,938	\$ 142,703	\$ 310,641
本期增加	-	23,751	23,751
本期攤銷	(8,886)	(42,805)	(51,691)
重 分 類	-	810	810
淨兌換差額	-	(33)	(33)
期末餘額	<u>159,052</u>	<u>124,426</u>	<u>283,478</u>
累計減損			
期初餘額	159,052	-	159,052
本期提列	-	-	-
期末餘額	<u>159,052</u>	<u>-</u>	<u>159,052</u>
期末淨額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 124,426</u>	<u>\$ 124,426</u>

	105年1月1日至6月30日		
	權	利	金 電 腦 軟 體 合 計
成 本			
期初餘額	\$ 221,255	\$ 162,369	\$ 383,624
本期增加	-	23,090	23,090
本期攤銷	(26,659)	(30,405)	(57,064)
重 分 類	-	2,319	2,319
淨兌換差額	-	(13)	(13)
期末餘額	<u>194,596</u>	<u>157,360</u>	<u>351,956</u>
累計減損			
期初餘額	159,052	-	159,052
本期提列	-	-	-
期末餘額	<u>159,052</u>	<u>-</u>	<u>159,052</u>
期末淨額	<u>\$ 35,544</u>	<u>\$ 157,360</u>	<u>\$ 192,904</u>

殼牌權利金係中國人造纖維公司為取得興建乙二醇廠相關專利技術，與殼牌研究有限公司（SHELL RESEARCH LIMITED）簽訂殼牌 EO/EG 製法專利權使用協議，以取得相關技術，該專利使用期間自協議開始執行日起滿 5 年止，後因原預計興建場地環保等問題，致興建乙二醇廠進度嚴重落後，雖與殼牌研究有限公司協議內容，該專利仍可繼續使用，惟經評估後，業已全額提列減損；後中國人造纖維公司依變更後現金增資計畫，另規劃興建新乙二醇廠，故於 100 年 5 月與殼牌研究有限公司簽訂殼牌 EO/EG 製法專利權使用協議書（該 EO/EG 製法專利權與上述原簽訂之製程技術不同），依合約條件約定應給付權利金技術服務費總金額計 USD5,323 仟元。

二四、其他資產

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
存出保證金	\$ 2,236,188	\$ 2,375,443	\$ 1,834,418
PEM Group 保單資產	949,086	1,022,835	953,530
預付租賃款－土地使用權	163,411	170,075	-
非放款轉列之催收款－淨額	2,962	2,659	-
代收承銷股款及待交割款項	152	1,104	55
催收款－淨額	-	-	-
	<u>\$ 3,351,799</u>	<u>\$ 3,572,116</u>	<u>\$ 2,788,003</u>

(一) 合併公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之定期存款及持有之政府債券提存法院作為假扣押、美元清算專戶透支餘額之擔保及提供營業保證金之面額分別為 1,245,700 仟元、1,253,500 仟元及 1,047,400 仟元，帳列存出保證金項下。

(二) PEM 保單資產明細如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
買回 PEM Group 發行產品	\$ 2,044,868	\$ 2,160,014	\$ 2,161,354
減：累計減損	(1,095,782)	(1,137,179)	(1,207,824)
	<u>\$ 949,086</u>	<u>\$ 1,022,835</u>	<u>\$ 953,530</u>

合併公司依 98 年 5 月 6 日臨時董事會決議，訂定「美國保盛豐集團（Private Equity Management Group, PEM Group）連動債客

戶權益保障方案」，決議向投資人全數買回 PEM Group 連動債，並於 100 年 2 月承受其保單資產。

合併公司於 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，分別認列資產減損（損失）迴轉利益(31,445)仟元、13,239 仟元、(23,021)仟元及 37,748 仟元。

(三) 非放款轉列之催收款－淨額明細如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 21,449	\$ 15,051	\$ 14,975
減：備抵呆帳－台中銀行公司（附註十）	(<u>18,487</u>)	(<u>12,392</u>)	(<u>14,975</u>)
	<u>\$ 2,962</u>	<u>\$ 2,659</u>	<u>\$ -</u>

(四) 催收款－淨額明細如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
催收款	\$ 3,124	\$ 3,051	\$ 3,066
減：備抵呆帳－催收款（附註十）	(<u>3,124</u>)	(<u>3,051</u>)	(<u>3,066</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

二五、借 款

(一) 短期借款

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>擔保借款</u>			
－銀行抵押借款	<u>\$ 4,674,110</u>	<u>\$ 5,291,858</u>	<u>\$ 3,720,474</u>
<u>無擔保借款</u>			
－信用借款	4,532,977	2,685,000	3,048,074
－購料借款	<u>2,724,414</u>	<u>2,312,085</u>	<u>2,712,114</u>
	<u>7,257,391</u>	<u>4,997,085</u>	<u>5,760,188</u>
	<u>\$11,931,501</u>	<u>\$10,288,943</u>	<u>\$ 9,480,662</u>

1. 銀行借款之利率於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 1.24%~5.30%、1.24%~4.99%及 1.30%~4.99%。
2. 上述借款擔保品資訊，請參閱附註三八。

(二) 應付短期票券

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應付短期票券	\$ 2,250,000	\$ 1,385,000	\$ 929,344
減：應付短期票券折價	(2,001)	(1,004)	(567)
	<u>\$ 2,247,999</u>	<u>\$ 1,383,996</u>	<u>\$ 928,777</u>

(三) 長期借款

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
擔保借款			
一銀行借款	\$ 8,069,997	\$ 8,817,243	\$ 8,478,298
減：列為1年內到期部分	(1,093,072)	(1,085,072)	(1,176,672)
長期借款	<u>\$ 6,976,925</u>	<u>\$ 7,732,171</u>	<u>\$ 7,301,626</u>

1. 中國人造纖維公司於106年6月30日暨105年12月31日及6月30日之合作金庫商業銀行主辦聯合長期借款分別為4,457,600仟元、4,910,300仟元及5,363,000仟元，借款利率目前為1.95%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有905,400仟元到期，該借款係提供中國人造纖維公司高雄廠等土地及建築作為擔保品。
2. 中國人造纖維公司於106年6月30日暨105年12月31日及6月30日之臺灣中小企業銀行中長期借款分別為250,000仟元、250,000仟元及155,800仟元，借款利率目前為1.37%，自108年3月起每年依照借款合同按期還款，該借款係提供中國人造纖維公司台北總公司等土地及建築作為擔保品。
3. 中國人造纖維公司於106年6月30日及105年12月31日之瑞穗銀行長期借款均為300,000仟元，借款利率目前為1.30%，於107年12月到期一次償還。
4. 中國人造纖維公司於106年6月30日及暨105年12月31日及6月30日之臺灣土地銀行長期借款為94,769仟元、101,537仟元及108,307仟元，借款利率目前為1.50%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有13,538仟元到期，該借款係提供中國人造纖維公司台北總公司等土地及建築作為擔保品。

5. 中國人造纖維公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之聯邦銀行長期借款分別為 549,500 仟、549,500 仟元及 529,100 仟元，借款利率區間目前為 1.55%~1.57%，自 107 年 11 月起每年依照借款合同按期還款，該借款係提供台中銀行股票 106,000 仟股作為擔保品。
6. 中國人造纖維公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之板信銀行長期借款均為 500,000 仟元，借款利率目前為 1.59%，於 108 年 5 月到期一次償還，該借款係提供新北市三重區工地及建物作為擔保品。
7. 中國人造纖維公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之陽信銀行長期借款分別為 400,000 仟元、589,810 仟元及 299,830 仟元，借款利率目前為 1.64%，於 107 年 8 月到期一次償還，該借款係提供台中銀行股票 95,000 仟股作為擔保品。
8. 中國人造纖維公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之日盛銀行長期借款分別為 500,000 仟元、500,000 仟元及 400,000 仟元，借款利率目前為 1.50%，於 107 年 10 月到期一次償還，該借款係提供台中銀行股票 93,000 仟股作為擔保品。
9. 磐亞公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合作金庫商業銀行中期借款分別為 356,000 仟元、356,000 仟元及 500,000 仟元，借款利率目前為 1.70%，每年依照借款合同按期還款，該借款係提供磐亞公司高雄廠土地及建物作為擔保品。
10. 磐亞公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之聯邦銀行中期借款分別為 175,000 仟元、200,000 仟元及 225,000 仟元，借款利率目前為 1.61%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 50,000 仟元到期，該借款係提供中國人造纖維公司股票作為擔保品。
11. 磐亞公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之板信銀行中期借款分別為 80,000 仟元、90,000 仟元及 100,000

仟元，借款利率目前為 1.64%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 20,000 仟元到期。

12. 瑞嘉公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之華南商業銀行長期借款分別為 13,128 仟元、13,696 仟元及 14,261 仟元，借款利率目前為 2.50%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 1,134 仟元到期，該借款係提供台北市金門街房地作為擔保品。
13. 金邦格興業公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之臺灣中小企業銀行長期借款均為 57,000 仟元，借款利率目前為 2.50%，於 107 年 5 月到期一次償還，該借款係提供萬華直興段土地作為擔保品。
14. 久津實業公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之臺灣中小企業銀行長期借款分別為 120,000 仟元、140,000 仟元及 180,000 仟元，借款利率目前為 1.99%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 40,000 仟元到期，該借款係提供彰化、大甲及福工廠房作為擔保品。
15. 久津實業公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 及 6 月 30 日之聯邦銀行長期借款分別為 40,000 仟元、79,400 仟元及 46,000 仟元，借款利率目前為 1.89%，每年依照借款合同按期還款，該借款係提供台中銀行金融債券作為擔保品。
16. 久暢實業公司於 106 年 6 月 30 日及 105 年 12 月 31 日之聯邦銀行長期借款分別為 177,000 仟元及 180,000 仟元，借款利率目前為 2.03%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 6,000 仟元到期，該借款係提供台中銀行金融債券作為擔保品。
17. 上述長期借款之擔保品，請參閱附註三八。

二六、附買回票券及債券負債

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
政府債券	\$ 2,088,519	\$ 3,060,139	\$ 500,000
公司債	<u>1,086,999</u>	<u>1,162,119</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 3,175,518</u>	<u>\$ 4,222,258</u>	<u>\$ 500,000</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
政府債券	\$ 2,089,208	\$ 3,062,028	\$ 500,769
國外債券	<u>1,090,791</u>	<u>1,165,535</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 3,179,999</u>	<u>\$ 4,227,563</u>	<u>\$ 500,769</u>
政府債券	0.37%-0.41%	0.39%-0.55%	0.52%
國外債券	1.38%	1.15%	-

國外債券以外幣計價明細如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
美 元	\$ 35,846	\$ 36,029	\$ -

二七、央行及銀行同業存款

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
銀行同業拆放	\$ 4,851,000	\$10,919,125	\$11,890,910
中華郵政轉存款	691,207	697,810	820,321
銀行同業存款	<u>1,053</u>	<u>793</u>	<u>4,532</u>
	<u>\$ 5,543,260</u>	<u>\$11,617,728</u>	<u>\$12,715,763</u>

二八、其他應付款

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應付待交換票據	\$ 1,228,496	\$ 5,136,729	\$ 993,240
應付即期外匯交割款	1,066,318	1,492,044	1,218,228
應付費用	1,406,702	1,810,933	1,458,122
應付利息	467,874	311,262	354,630
應付交割帳款	502,167	287,381	438,486
應付承兌票款	867,629	774,900	567,335
應付承購帳款	498,926	-	-
應付連動債賠付損失（附註 三九）	4,392	4,392	4,392
應付設備款	39,317	42,982	-
應付現金股利	1,300,507	-	1,299,662
其 他	<u>562,355</u>	<u>510,001</u>	<u>536,974</u>
	<u>\$ 7,944,683</u>	<u>\$10,370,624</u>	<u>\$ 6,871,069</u>

二九、存款及匯款

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
支票存款	\$ 6,138,202	\$ 9,131,404	\$ 6,210,764
活期存款	124,654,108	126,202,809	126,275,353
活期儲蓄存款	118,244,409	118,154,950	114,565,661
定期存款	164,962,280	143,944,393	125,298,088
定期儲蓄存款	145,085,668	142,156,486	141,559,727
匯 款	46,820	35,708	42,512
	<u>\$559,131,487</u>	<u>\$539,625,750</u>	<u>\$513,952,105</u>

三十、應付債券

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
次順位金融債券	\$13,000,000	\$13,000,000	\$12,800,000
減：合併公司持有部分	(890,000)	(640,000)	(440,000)
1年內到期之金融債券	-	(1,500,000)	(2,800,000)
	<u>\$12,110,000</u>	<u>\$10,860,000</u>	<u>\$ 9,560,000</u>

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

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。
2. 發行金額：
 - (1) 98 年第一期：1,800,000 仟元。
 - (2) 98 年第二期：100,000 仟元。
 - (3) 98 年第三期：1,200,000 仟元。
 - (4) 98 年第四期：1,100,000 仟元。
 - (5) 99 年第一期：600,000 仟元。
 - (6) 99 年第二期：200,000 仟元。
3. 票面金額：
 - (1) 98 年第一期：新臺幣 100 仟元，依面額發行。
 - (2) 98 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
 - (3) 98 年第三期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(4) 98 年第四期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(5) 99 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(6) 99 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：

(1) 98 年第一期：7 年期，於 105 年 6 月 26 日到期。

(2) 98 年第二期：7 年期，於 105 年 12 月 10 日到期。

(3) 98 年第三期：7 年期，於 105 年 12 月 18 日到期。

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

(5) 99 年第一期：7 年期，於 106 年 1 月 28 日到期。

(6) 99 年第二期：6 年期，於 105 年 2 月 9 日到期。

5. 債券利率：

(1) 98 年第一期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.40%。

(2) 98 年第二期：固定年利率 2.75%。

(3) 98 年第三期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

(4) 98 年第四期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.48%。

(5) 99 年第一期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

(6) 99 年第二期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

(二) 台中銀行公司於 99 年 6 月 4 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 09900204230 號函核准，於 99 年 6 月 25 日起發行 99 年第三期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：900,000 仟元。

2. 發行金額：900,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：7 年期，於 106 年 6 月 25 日到期。
5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.75%。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

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

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

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

1. 核准發行額度：6,000,000 仟元。
2. 發行金額：
 - (1) 102 年第一期：2,500,000 仟元。
 - (2) 102 年第二期：3,000,000 仟元。
3. 票面金額：
 - (1) 102 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
 - (2) 102 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：
 - (1) 102 年第一期：7 年期，於 109 年 6 月 25 日到期。
 - (2) 102 年第二期：6 年期，於 108 年 12 月 16 日到期。

5. 債券利率：

(1) 102 年第一期：固定年利率 2.1%。

(2) 102 年第二期：固定年利率 2.1%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

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

1. 核准發行額度：1,500,000 仟元。

2. 發行金額：1,500,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

5. 債券利率：浮動年利率 4.28%。

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(六) 台中銀行公司於 105 年 9 月 2 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10500210950 號函核准，分別於 106 年 5 月 18 日及 3 月 28 日暨 105 年 12 月 28 日發行 106 年第一期及第二期暨 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。

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. 發行期間：無到期日。
5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 3.08%。
6. 還本方式：依發行辦法執行。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

三一、負債準備

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
員工福利負債準備	\$ 1,336,464	\$ 1,396,902	\$ 1,199,224
保證責任準備	190,851	166,760	138,765
意外損失準備	300	300	300
	<u>\$ 1,527,615</u>	<u>\$ 1,563,962</u>	<u>\$ 1,338,289</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
確定福利負債	\$ 1,224,741	\$ 1,288,141	\$ 1,113,834
員工優惠存款計畫	95,186	93,544	77,100
其他長期員工福利負債	16,537	15,217	8,290
	<u>\$ 1,336,464</u>	<u>\$ 1,396,902</u>	<u>\$ 1,199,224</u>

1. 確定提撥計畫

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

合併公司於 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 28,460 仟元及 27,179 仟元暨 56,910 仟元及 54,119 仟元。

2. 確定福利計畫

106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 105 年及 104 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 9,677 仟元及 32,127 仟元暨 19,421 仟元及 43,376 仟元。

3. 員工優惠存款計畫

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

台中銀行 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日於合併綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額分別為 821 仟元及 650 仟元暨 1,642 仟元及 1,299 仟元。

4. 其他長期員工福利

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

台中銀行公司 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用（利益）總額分別為 660 仟元及(7,559)仟元暨 1,320 仟元及(7,033)仟元。截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止其他長期員工福利負債準備分別為 16,537 仟元、15,217 仟元及 8,290 仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 166,760	\$ 126,889
本期提存（轉回）	24,500	(3,000)
本期重分類	-	15,000
匯 差	(409)	(124)
期末餘額	<u>\$ 190,851</u>	<u>\$ 138,765</u>

本期提存帳列呆帳費用項下。

(三) 意外損失準備明細與變動情形如下：

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 300	\$ -
本期提存	-	300
期末餘額	<u>\$ 300</u>	<u>\$ 300</u>

本期提存帳列其他支出項下。

三二、權益

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
股本－普通股	\$14,294,934	\$14,294,934	\$13,616,932
待分配股票股利	-	-	678,002
資本公積	1,681,992	1,681,992	1,559,957
保留盈餘	5,583,000	5,621,967	5,643,701
其他權益項目	(242,199)	(310,286)	(237,272)
庫藏股票	(1,273,586)	(1,273,586)	(1,254,607)
非控制股權	<u>30,890,142</u>	<u>30,905,692</u>	<u>29,703,311</u>
	<u>\$50,934,283</u>	<u>\$50,920,713</u>	<u>\$49,710,024</u>

(一) 股本

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
額定股數（仟股）	<u>1,470,000</u>	<u>1,470,000</u>	<u>1,470,000</u>
額定股本	<u>\$14,700,000</u>	<u>\$14,700,000</u>	<u>\$14,700,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）	<u>1,429,493</u>	<u>1,429,493</u>	<u>1,361,693</u>
已發行股本	\$14,294,934	\$14,294,934	\$13,616,932
增資準備	-	-	678,002
	<u>\$14,294,934</u>	<u>\$14,294,934</u>	<u>\$14,294,934</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。中國人造纖維公司於 105 年 6 月 30 日之實收資本額為 13,616,932 仟元，分為 1,361,693 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。中國人造纖維公司於 105 年 6 月 8 日經股東會決議辦理未分配盈餘轉增資 678,002 仟元，惟截至 105 年 6 月 30 日尚未經金融監督管理委員會核准通報生效，故暫列待分配股票股利項下，後於 105 年 9 月核准生效，故截至 105 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日止，中國人造纖維公司實收資本額增加為 14,294,934 仟元，分為 1,429,493 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 資本公積

106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日各類資本公積餘額之調節如下：

	股票發行溢價	員工認股權	取得或處分 子公司股權 價格與帳面 價值差額	認列對子公司所 有權權益變動數	庫藏股	受贈資產	合計
105 年 1 月 1 日餘額	\$ 593,901	\$ 2,600	\$ 6,270	\$ 94,564	\$ 858,881	\$ 2,129	\$ 1,558,345
認列對子公司所有權權益變動數	-	-	-	1,612	-	-	1,612
105 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 593,901</u>	<u>\$ 2,600</u>	<u>\$ 6,270</u>	<u>\$ 96,176</u>	<u>\$ 858,881</u>	<u>\$ 2,129</u>	<u>\$ 1,559,957</u>
106 年 1 月 1 日餘額	\$ 593,901	\$ 2,600	\$ 6,270	\$ 190,417	\$ 886,675	\$ 2,129	\$ 1,681,992
認列對子公司所有權權益變動數	-	-	-	-	-	-	-
106 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 593,901</u>	<u>\$ 2,600</u>	<u>\$ 6,270</u>	<u>\$ 190,417</u>	<u>\$ 886,675</u>	<u>\$ 2,129</u>	<u>\$ 1,681,992</u>

中國人造纖維公司於 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因對子公司之持股比例變動，認列資本公積一採用權益法之投資 1,612 仟元。

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、庫藏股票交易及取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

認列對子公司所有權權益變動之資本公積僅可用於彌補虧損，員工認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 保留盈餘及股利政策

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。中國人造纖維公司已於 105 年 6 月 8 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工酬勞之分派政策。

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

中國人造纖維公司分配股利之政策，需視公司未來投資環境、長期財務規劃及兼顧股東權益。每年股利之發放以現金股利為優

先，亦得以股票股利之方式分派，惟股票股利分派之比率以不高於股利總額之 95%。

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

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

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

中國人造纖維公司分別於 106 年 6 月 8 日及 105 年 6 月 8 日舉行股東常會，分別決議 105 及 104 年度盈餘分配案如下：

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

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

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

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$ 25,319)	\$ 11,553
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(20,368)	(14,462)
期末餘額	(\$ 45,687)	(\$ 2,909)

2. 備供出售金融資產未實現損益

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$ 284,967)	(\$ 312,829)
備供出售金融資產未實現損益	88,455	78,466
期末餘額	<u>(\$ 196,512)</u>	<u>(\$ 234,363)</u>

(五) 庫藏股票

中國人造纖維公司於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日庫藏股票之明細與變動情形如下：

收 回 原 因	轉 讓 股 份 予員工 (仟股)	子 公 司 持 有 母 公 司 股 票 (仟 股)	合 計 (仟 股)
106 年 1 月 1 日 股 數	5,689	291,815	297,504
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
106 年 6 月 30 日 股 數	<u>5,689</u>	<u>291,815</u>	<u>297,504</u>
105 年 1 月 1 日 股 數	3,643	228,275	231,918
本期增加	2,046	44,500	46,546
本期減少	-	-	-
105 年 6 月 30 日 股 數	<u>5,689</u>	<u>272,775</u>	<u>278,464</u>

1. 中國人造纖維公司於 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依證券交易法相關規定，買回公司股票 2,046 仟股，買回價款為 15,909 仟元。
2. 截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，子公司持有中國人造纖維公司股票之相關資訊如下：

子 公 司 名 稱	持 有 股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	市 價
<u>106 年 6 月 30 日</u>			
磐亞公司	221,686	\$ 971,926	\$ 889,288
德興投資公司	9,850	25,787	80,577
久津實業公司	52,126	194,746	199,466
久暢公司 (久津實業 公司之子公司)	8,153	35,589	25,344
		<u>\$ 1,228,048</u>	<u>\$ 1,194,675</u>

(接次頁)

(承前頁)

子 公 司 名 稱	持 有 股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	市 價
<u>105 年 12 月 31 日</u>			
磐亞公司	221,686	\$ 971,926	\$ 928,426
德興投資公司	9,850	25,787	84,123
久津實業公司	52,126	194,746	208,245
久暢公司 (久津實業 公司之子公司)	8,153	35,589	26,459
		<u>\$ 1,228,048</u>	<u>\$ 1,247,253</u>
<u>105 年 6 月 30 日</u>			
磐亞公司	211,129	\$ 971,926	\$ 750,650
德興投資公司	9,381	25,787	68,015
久津實業公司	44,500	176,081	150,924
久暢公司 (久津實業 公司之子公司)	7,765	35,589	21,392
		<u>\$ 1,209,383</u>	<u>\$ 990,981</u>

4. 中國人造纖維公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利分派及表決權等股東權益；子公司持有中國人造纖維公司股票視同庫藏股票處理，除不得參與中國人造纖維公司之現金增資認股及無表決權外，其餘與一般股東權利相同。

(六) 非控制權益

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 30,905,692	\$ 29,778,521
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	1,254,461	1,229,143
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(13,426)	(22,331)
備供出售金融資產未實 現損益	51,684	84,371
子公司發放現金股利	(1,300,507)	(1,164,061)
子公司買回庫藏股	-	(15,057)
非控制權益變動	(7,762)	(187,275)
期末餘額	<u>\$ 30,890,142</u>	<u>\$ 29,703,311</u>

三三、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 利息收入及費用

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$ 2,550,643	\$ 2,420,704	\$ 5,076,868	\$ 4,893,370
存放及拆放銀行同業利息收入	55,376	143,294	108,557	306,262
投資有價證券利息收入	305,822	206,862	593,015	368,050
其他	<u>112,844</u>	<u>90,637</u>	<u>212,437</u>	<u>174,604</u>
	<u>\$ 3,024,685</u>	<u>\$ 2,861,497</u>	<u>\$ 5,990,877</u>	<u>\$ 5,742,286</u>
<u>財務成本</u>				
存款利息費用	(\$ 827,822)	(\$ 802,114)	(\$ 1,624,121)	(\$ 1,659,535)
發行債券利息費用	(94,178)	(97,802)	(176,623)	(197,626)
借款利息費用	(61,088)	(61,232)	(122,002)	(123,339)
央行及同業融資利息費用	(41,503)	(34,381)	(88,399)	(60,786)
其他利息費用	(<u>10,482</u>)	(<u>9,160</u>)	(<u>20,619</u>)	(<u>13,921</u>)
	(1,035,073)	(1,004,689)	(2,031,764)	(2,055,207)
減：列入不動產、廠房及設備成本（附註二一）	<u>6,416</u>	<u>7,617</u>	<u>12,703</u>	<u>14,598</u>
借款利息費用	(<u>\$ 1,028,657</u>)	(<u>\$ 997,072</u>)	(<u>\$ 2,019,061</u>)	(<u>\$ 2,040,609</u>)

(二) 手續費收入及費用

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
<u>手續費收入</u>				
經紀手續費收入	\$ 268,602	\$ 424,939	\$ 796,960	\$ 863,984
信託業務收入	184,122	128,536	360,190	229,761
放款手續費收入	74,720	71,240	142,918	134,069
保證手續費收入	30,280	20,740	54,812	41,442
其他手續費收入	<u>86,398</u>	<u>76,313</u>	<u>172,376</u>	<u>151,188</u>
	<u>644,122</u>	<u>721,768</u>	<u>1,527,256</u>	<u>1,420,444</u>
<u>手續費費用</u>				
佣金支出	(47,619)	(199,442)	(329,677)	(434,008)
跨行手續費	(8,435)	(7,859)	(16,155)	(15,209)
其他手續費費用	(<u>30,510</u>)	(<u>26,463</u>)	(<u>58,369</u>)	(<u>51,166</u>)
	(<u>86,564</u>)	(<u>233,764</u>)	(<u>404,201</u>)	(<u>500,383</u>)
	<u>\$ 557,558</u>	<u>\$ 488,004</u>	<u>\$ 1,123,055</u>	<u>\$ 920,061</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之損益

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產及負債</u>				
<u>已實現(損)益</u>				
商業本票	\$ 31,935	\$ 21,601	\$ 61,055	\$ 51,636
股 票	11,382	10,611	15,489	(23,570)
受益憑證	16,856	26,413	44,958	24,919
衍生金融工具	52,517	20,017	408,900	2,257
	<u>112,690</u>	<u>78,642</u>	<u>530,402</u>	<u>55,242</u>
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產及負債</u>				
<u>評價(損)益</u>				
商業本票	50	349	543	(2,607)
股 票	33,479	(64,370)	54,464	(30,974)
受益憑證	13,003	7,133	22,216	25,730
債 券	-	(495)	-	(495)
衍生金融工具	(78,254)	61,478	(239,835)	40,732
	<u>(31,722)</u>	<u>4,095</u>	<u>(162,612)</u>	<u>32,386</u>
	<u>\$ 80,968</u>	<u>\$ 82,737</u>	<u>\$ 367,790</u>	<u>\$ 87,628</u>

(四) 減損(損失)迴轉利益

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
PEM 保單資產減損(損 失)迴轉利益	<u>(\$ 31,445)</u>	<u>\$ 13,239</u>	<u>(\$ 23,021)</u>	<u>\$ 37,748</u>

(五) 其他收入

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
<u>其他收入</u>				
處分不動產、廠房及設 備利益	\$ -	\$ 8,378	\$ -	\$ 17,751
出售不良債權利益	-	386	-	386
處分子公司利益(附註 三六)	-	-	1,690	-
股利收入	5,733	1,097	5,733	1,097
租金收入	7,712	8,746	16,249	17,645
其 他	31,906	33,117	59,766	65,060
	<u>\$ 45,351</u>	<u>\$ 51,724</u>	<u>\$ 83,438</u>	<u>\$ 101,939</u>

(六) 折舊及攤銷

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
不動產、廠房及設備折舊費用	\$ 227,959	\$ 217,182	\$ 457,082	\$ 431,997
投資性不動產折舊費用	509	76	1,013	151
無形資產攤銷費用	<u>12,830</u>	<u>28,528</u>	<u>51,691</u>	<u>57,064</u>
合 計	<u>\$ 241,298</u>	<u>\$ 245,786</u>	<u>\$ 509,786</u>	<u>\$ 489,212</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 168,198	\$ 165,145	\$ 337,432	\$ 330,204
營業費用	<u>60,270</u>	<u>52,113</u>	<u>120,663</u>	<u>101,944</u>
	<u>\$ 228,468</u>	<u>\$ 217,258</u>	<u>\$ 458,095</u>	<u>\$ 432,148</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 187	\$ 13,517	\$ 9,260	\$ 27,033
營業費用	<u>12,643</u>	<u>15,011</u>	<u>42,431</u>	<u>30,031</u>
	<u>\$ 12,830</u>	<u>\$ 28,528</u>	<u>\$ 51,691</u>	<u>\$ 57,064</u>

(七) 員工福利費用

106 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 140,290	\$ 759,384	\$ 899,674
勞健保費用	<u>14,643</u>	<u>50,682</u>	<u>65,325</u>
	<u>154,933</u>	<u>810,066</u>	<u>964,999</u>
退休金費用（附註三一）			
確定提撥計畫	5,616	22,844	28,460
確定福利計畫	<u>1,252</u>	<u>8,425</u>	<u>9,677</u>
	<u>6,868</u>	<u>31,269</u>	<u>38,137</u>
其他員工福利費用	<u>8,684</u>	<u>49,910</u>	<u>58,594</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 170,485</u>	<u>\$ 891,245</u>	<u>\$ 1,061,730</u>

105 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 141,361	\$ 703,165	\$ 844,526
勞健保費用	<u>12,422</u>	<u>47,580</u>	<u>60,002</u>
	<u>153,783</u>	<u>750,745</u>	<u>904,528</u>
退休金費用（附註三一）			
確定提撥計畫	5,104	22,075	27,179
確定福利計畫	<u>1,559</u>	<u>30,568</u>	<u>32,127</u>
	<u>6,663</u>	<u>52,643</u>	<u>59,306</u>
其他員工福利費用	<u>7,620</u>	<u>49,162</u>	<u>56,782</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 168,066</u>	<u>\$ 852,550</u>	<u>\$ 1,020,616</u>

106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 281,800	\$ 1,478,907	\$ 1,760,707
勞健保費用	<u>28,370</u>	<u>112,878</u>	<u>141,248</u>
	<u>310,170</u>	<u>1,591,785</u>	<u>1,901,955</u>
退休金費用（附註三一）			
確定提撥計畫	11,168	45,742	56,910
確定福利計畫	<u>2,479</u>	<u>16,942</u>	<u>19,421</u>
	<u>13,647</u>	<u>62,684</u>	<u>76,331</u>
其他員工福利費用	<u>16,938</u>	<u>105,776</u>	<u>122,714</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 340,755</u>	<u>\$ 1,760,245</u>	<u>\$ 2,101,000</u>

105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 276,624	\$ 1,410,743	\$ 1,687,367
勞健保費用	<u>25,778</u>	<u>107,020</u>	<u>132,798</u>
	<u>302,402</u>	<u>1,517,763</u>	<u>1,820,165</u>
退休金費用（附註三一）			
確定提撥計畫	10,249	43,870	54,119
確定福利計畫	<u>3,103</u>	<u>40,273</u>	<u>43,376</u>
	<u>13,352</u>	<u>84,143</u>	<u>97,495</u>
其他員工福利費用	<u>15,939</u>	<u>98,282</u>	<u>114,221</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 331,693</u>	<u>\$ 1,700,188</u>	<u>\$ 2,031,881</u>

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月經股東會決議之修正章程，中國人造纖維公司係以當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益分別以 1%~5%及不高於 0.3%提撥員工及董監事酬勞。106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日為稅前虧損，故不提撥員工及董監事酬勞，104 年度員工及董監事酬勞於 105 年 3 月 21 日經董事會決議如下：

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

上述差異已調整為 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之損益。

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

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

三四、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
當年度產生者	\$ 168,428	\$ 152,574	\$ 352,454	\$ 191,428
遞延所得稅				
當年度產生者	(11,458)	20,683	111	114,184
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 156,970</u>	<u>\$ 173,257</u>	<u>\$ 352,565</u>	<u>\$ 305,612</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
當年度產生者				
一備供出售金融資產未實現損益	\$ 1,476	(\$ 97)	\$ 2,819	(\$ 996)
認列於其他綜合損益之所得稅費用(利益)	<u>\$ 1,476</u>	<u>(\$ 97)</u>	<u>\$ 2,819</u>	<u>(\$ 996)</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
未分配盈餘			
86年度以前未分配盈餘	\$ -	\$ -	\$ -
87年度以後未分配盈餘	<u>2,462,780</u>	<u>2,501,747</u>	<u>2,523,481</u>
	<u>\$ 2,462,780</u>	<u>\$ 2,501,747</u>	<u>\$ 2,523,481</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 808,869</u>	<u>\$ 808,869</u>	<u>\$ 653,827</u>

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

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 105 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(四) 所得稅核定情形

1. 本公司之營利事業所得稅申報截至 102 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定，惟 100 年度未分配盈餘稅核定案件中，本公司不服其核定理由，業已提出複查。
2. 台中銀行公司核定至 104 年度。
3. 台中銀保經公司核定至 104 年度。
4. 台中銀租賃事業公司核定至 103 年度。
5. 台中銀證券公司核定至 104 年度。
6. 磐亞公司核定至 104 年度。
7. 德興投資公司核定至 104 年度。
8. 德信證券投資信託公司核定至 104 年度。
9. 久津實業公司核定至 103 年度。
10. 格菱公司核定至 104 年度。
11. 久暢公司核定至 104 年度。
12. 瑞嘉投資公司核定至 103 年度。
13. 翔豐開發公司核定至 104 年度。
14. 蔗蜜坊公司核定至 103 年度。
15. 磐豐實業公司核定至 104 年度。
16. 透明實業公司核定至 104 年度。
17. 金邦格興業公司核定至 104 年度。

三五、每股虧損

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
基本每股虧損	<u>(\$ 0.02)</u>	<u>(\$ 0.13)</u>	<u>(\$ 0.03)</u>	<u>(\$ 0.22)</u>

用以計算每股虧損之虧損及普通股加權平均股數如下：

本期淨損

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
歸屬於本公司業主之淨損	<u>(\$ 22,325)</u>	<u>(\$ 150,140)</u>	<u>(\$ 38,967)</u>	<u>(\$ 255,629)</u>

股 數

單位：仟股

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>1,131,988</u>	<u>1,162,953</u>	<u>1,131,988</u>	<u>1,162,953</u>

三六、處分子公司

合併公司於106年3月27日處分子公司磐旭投資公司予關係人宇暉公司（請參閱附註三七），處分價款為137,360仟元，計產生處分利益1,690仟元。合併公司於106年6月30日已完成處分，並對子公司喪失控制。

(一) 對喪失控制之資產及負債之分析

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

(二) 處分子公司之利益

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

(三) 處分子公司之淨現金流入

	金 額
以現金及約當現金收取之對價	\$ 137,360
減：處分之現金及約當現金餘額	(18,351)
	<u>\$ 119,009</u>

三七、關係人交易

(一) 關係人之名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
中纖投資公司	具有控制之投資者
磐亞投資公司	具有控制之投資者
南中石化工業公司	關聯企業
維康國際公司	關聯企業
臺灣綠醇公司（註1）	合資企業
華南金融控股公司	實質關係人
華南商業銀行公司	實質關係人
華南產物保險公司	實質關係人
臺灣絲織開發公司	實質關係人
大益企業公司	實質關係人
宇暉公司	實質關係人
邦諭投資有限公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒公司	實質關係人
金醇臻品公司	實質關係人
大發投資公司	實質關係人
勝仁針織廠公司	實質關係人
台益投資公司	實質關係人
德信綜合證券公司	實質關係人
旭天投資公司及合陽管理顧問公司	台中銀行之董事
莊銘山、張新慶、王貴鋒、林維樑、賴進淵、黃劍輝、黃明雄、賈德威及黃景泰（註2）	台中銀行董事之法人代表（新任董事之法人代表）
莊銘山、張新慶、王貴鋒、林維樑、賴進淵、黃劍輝、蔡哲雄、張孟亮、張敬欣、李俊昇、林樹源、陳育駿（註2）	台中銀行董事之法人代表（原任董事之法人代表）
陳振源等 108 人	台中銀行公司之主要管理階層
台中銀行公司董事長配偶等 26 人	台中銀行公司之董事、監察人、董事長與總經理之配偶及二等親以內親屬等
財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人台中銀行公司職工福利委員會	受台中銀行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人

註 1：臺灣綠醇公司於 105 年 8 月 15 日由合資公司轉為子公司，後於同年 10 月與中國人造纖維公司進行合併。

註 2：台中銀行公司於 106 年 6 月 7 日股東常會改選董事。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銷 貨

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
臺灣綠醇公司	\$ -	\$ 3,758	\$ -	\$ 4,756

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

(2) 對臺灣綠醇公司之銷貨主要係提供乙醇加工服務之收入。

2. 進 貨

關 係 人 名 稱	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
南中石化工業公司	\$ 1,028,094	\$ 955,740	\$ 1,692,596	\$ 1,927,485

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

3. 銀行存款

關 係 人 名 稱	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
華南商業銀行	\$ 121,615	\$ 144,396	\$ 104,149

4. 應收（付）關係人款

關 係 人 名 稱	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應收帳款			
臺灣綠醇公司	\$ -	\$ -	\$ 156,087
應付帳款及票據			
南中石化工業公司	\$ 325,254	\$ 342,486	\$ 304,991
其他應收款			
臺灣綠醇公司	\$ -	\$ -	\$ 27,266

合併公司 105 年 6 月 30 日對臺灣綠醇公司之其他應收款主要係代為支付工廠水電費及採購原料之應收款項。

5. 預付保險費

關 係 人 名 稱	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
華南產物保險公司	<u>\$ 6,298</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,066</u>

6. 預收租金

關 係 人 名 稱	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
臺灣綠醇公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 194,100</u>

合併公司之預收租金收入，請參閱 12.財產交易，合併公司 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之租金收入為 12,514 仟元。

7. 租金收入

關 係 人 名 稱	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
臺灣綠醇公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,689</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,378</u>

合併公司對臺灣綠醇公司之租金收入主要係本期已實現之預收租金及其他租金收入，請參閱 12.財產交易。

8. 其他收入

關 係 人 名 稱	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
臺灣綠醇公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,304</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,282</u>

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

9. 放款

106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	7 戶	\$ 2,612	\$ 2,141	\$ 2,141	\$ -	\$ 22	信 貸	無
自用住宅抵押放款	19 戶	45,482	42,041	42,041	-	318	不動產	"
其他放款	李○○	10,947	2,882	2,882	-	26	"	"
	倪○○	3,500	1,500	1,500	-	17	"	"
	朱○○	2,300	500	500	-	9	"	"
	游○○	4,300	4,300	4,300	-	31	"	"
	張○○	1,773	-	-	-	12	"	"
	陳○○	7,100	6,000	6,000	-	26	"	"
	劉○○	2,305	2,240	2,240	-	17	"	"
	楊○○	1,743	1,521	1,521	-	12	"	"
	鍾○○	15,211	14,801	14,801	-	119	"	"
	倪○○	1,200	1,200	1,200	-	7	"	"
	梁○○	4,970	3,112	3,112	-	22	"	"
	莊○○	1,917	1,843	1,843	-	12	"	"
	邱○○	4,114	3,970	3,970	-	29	"	"
	蔡○○	3,831	3,737	3,737	-	39	"	"
	林○○	2,100	2,100	2,100	-	16	"	"
	李○○	1,500	1,500	1,500	-	6	"	"
	曾○○	500	500	500	-	4	"	"
	孟○○	9,209	8,988	8,988	-	76	"	"

105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	7 戶	\$ 2,711	\$ 2,222	\$ 2,222	\$ -	\$ 24	信 貸	無
自用住宅抵押放款	26 戶	46,462	43,418	43,418	-	359	不動產	"
其他放款	倪○○	3,471	3,357	3,357	-	29	"	"
	朱○○	500	500	500	-	1	"	"
	游○○	4,300	4,300	4,300	-	35	"	"
	張○○	2,000	1,910	1,910	-	10	"	"
	陳○○	4,500	4,500	4,500	-	36	"	"
	劉○○	2,431	2,369	2,369	-	20	"	"
	楊○○	2,181	1,963	1,963	-	17	"	"
	楊○○	93	-	-	-	-	"	"
	鍾○○	8,016	7,837	7,837	-	68	"	"
	梁○○	3,184	3,127	3,127	-	27	"	"
	吳○○	1,906	1,159	1,159	-	15	"	"
	莊○○	2,062	1,990	1,990	-	14	"	"
	邱○○	4,395	4,256	4,256	-	35	"	"
	蔡○○	4,000	3,924	3,924	-	44	"	"
	林○○	2,100	2,100	2,100	-	18	"	"
	曾○○	500	500	500	-	4	"	"
	孟○○	9,643	9,429	9,429	-	87	"	"

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

10. 存款

	106年1月1日至6月30日			105年1月1日至6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	\$ 141,113	0.01~5.09	3,586	\$ 138,329	0.10~5.16	3,668
德信綜合證券公司	15,243	0.08~0.80	53	17,436	0.10~0.95	67
財團法人台中商業銀行						
文教基金會	8,237	0.01~1.09	44	8,241	0.01~1.16	48
臺灣金醇洋酒公司	263	0.08	-	98	0.10	1
臺灣綠醇公司	-	-	-	3,537	0.10	-
旭天投資公司	9,392	0.18	4	-	-	-
其 他	220,397	0.05~5.09	1,693	284,670	0.01~5.16	2,048
	<u>\$ 394,645</u>		<u>\$ 5,380</u>	<u>\$ 453,311</u>		<u>\$ 5,832</u>

存款除行員存款利率於106年6月30日暨105年12月31日及6月30日分別為5.09%、5.09%及5.16%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

11. 應付金融債券

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

截至106年6月30日，關係人持有台中銀行公司發行之應付金融債券由凱基證券股份有限公司提供之關係人認購明細如下：

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

台中銀行公司106年6月30日及105年12月31日暨6月30日應付上述關係人應付金融債券利息分別為36,409仟元、612仟元及10,905仟元，106年及105年1月1日至6月30日之利息費用分別為35,797仟元及10,671仟元。

12. 財產交易

合併公司於106年及105年1月1日至6月30日分別購入德信證券投資信託公司經理之基金19,532仟元及0仟元，出售其經理之基金分別為59,765仟元及129,926仟元，處分價款分別為60,234仟元及130,037仟元，產生處分利益分別為469仟元及111

仟元。向關係人購入或出售其經理之基金交易價格，均係依各該基金於交易日公告之市價決定。

合併公司於 103 年 10 月依據合資經營契約出售 EO、EG 廠予臺灣綠醇公司，產生處分利益 990,240 仟元；另合併公司同時轉移大部分 EO、EG 廠相關人員予臺灣綠醇公司，並收取相關對價計 131,065 仟元。因合併公司對臺灣綠醇公司具有重大影響力，因此依持股比例消除未實現利益計 560,652 仟元，帳列採用權益法之投資減項。上述之未實現利益將俟臺灣綠醇公司持有該資產於未來經濟效益期間，逐期予以認列。截至 105 年 6 月 30 日尚未認列之未實現處分利益為 451,029 仟元，已實現處分利益為 32,887 仟元（帳列處分資產利益 16,504 仟元及其他收入 16,383 仟元）及租金收入 12,514 仟元。臺灣綠醇公司於 105 年 8 月評估該不動產、廠房及設備已無未來經濟效益，並提列全額減損損失，故合併公司將尚未認列之未實現處分利益 431,855 仟元全數認列。另於 105 年 10 月與中國人造纖維公司合併後消滅。

久津實業公司於 105 年 1 月及 6 月以鉅額配對交易方式向臺灣金醇洋酒公司取得中國人造纖維公司之股票合計 44,500 仟股，交易金額合計為 356,340 仟元。

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 69,689	\$ 76,213	\$ 157,340	\$ 170,378
退職後福利	728	431	1,318	857
其他長期員工福利	15	4	30	7
	<u>\$ 70,432</u>	<u>\$ 76,648</u>	<u>\$ 158,688</u>	<u>\$ 171,242</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三八、質抵押之資產

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

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應收票據	\$ 2,258,017	\$ 1,700,509	\$ 1,542,873
存放銀行同業	210,000	210,000	210,000
受限制資產－銀行存款（帳 列其他流動資產）	473,620	443,878	377,765
備供出售金融資產	20,262	18,655	19,172
持有至到期日金融資產	1,085,700	1,093,500	1,048,775
採用權益法之投資	115,399	119,951	116,438
待出售非流動資產	384,805	384,805	-
投資性不動產	1,355,658	1,354,829	1,752,567
不動產、廠房及設備			
土地	3,179,986	3,179,986	3,268,801
房屋及建築	565,956	578,746	628,611

普通股提供抵押擔保明細如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
南中石化工業公司	10,000 仟股	10,000 仟股	10,000 仟股
台中銀行公司	303,500 仟股	298,500 仟股	231,000 仟股
華南金融控股公司	1,148 仟股	1,148 仟股	1,148 仟股
中國人造纖維公司	87,954 仟股	48,954 仟股	48,954 仟股

三九、重大承諾事項及或有事項

除附註八及二六所述承作金融商品之承諾外，截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併公司分別計有下列承諾及或有負債：

（一）中國人造纖維公司已開立之保證票據如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
金融機構融資額度保證	\$12,836,377	\$12,769,355	\$12,464,996
購料及工程履約保證	320,000	320,000	320,000
	<u>\$13,156,377</u>	<u>\$13,089,355</u>	<u>\$12,784,996</u>

(二) 截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併公司已開立未使用之信用狀額度分別為 2,258,578 仟元、2,440,857 仟元及 2,433,312 仟元。

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

(四) 台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
尚未動用之放款承諾（不含信用卡）	\$170,672,635	\$161,123,047	\$149,050,711
信用卡授信承諾	16,936,977	16,599,905	15,772,960
各類保證款項	19,257,542	14,642,844	13,345,113
信託負債	58,533,428	57,991,127	57,025,859
開發信用狀餘額	4,455,027	4,433,348	3,825,515
租賃合約承諾	832,339	1,325,875	356,045

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

台中銀行公司依 98 年 5 月 6 日臨時董事會決議，訂定「銷售雷曼連動債爭議處理辦法」及和解處理方案，依銀行公會「金融消費爭議評議委員會」評議之補償比率賠付予投資人。台中銀行公司經評估，已於 98 年度至 105 年度提列 224,396 仟元賠付損失，帳列其他各項提存；截至 106 年 6 月 30 日止，本公司已實際賠付投資人 220,004 仟元，尚未賠付部位 4,392 仟元，帳列其他應付款項。

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

信託帳資產負債表
106年6月30日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 1,733,186	應付保管有價證券	\$ 4,871,222
短期投資	48,416,819	信託資本	
結構性商品投資	1,988,667	金錢信託	52,138,672
不 動 產		不動產信託	1,523,534
土 地	1,407,988	本期損益	972,749
房屋及建築	115,546	遞延結轉數	(972,749)
保管有價證券	<u>4,871,222</u>		
信託資產總額	<u>\$ 58,533,428</u>	信託負債總額	<u>\$ 58,533,428</u>

信託帳財產目錄
106年6月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 1,733,186
短期投資	48,416,819
結構性商品投資	1,988,667
不 動 產	
土 地	1,407,988
房屋及建築	115,546
保管有價證券	<u>4,871,222</u>
	<u>\$ 58,533,428</u>

信託帳損益表
106年1月1日至6月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,119,797
信託費用	
管理費	(147,048)
稅 捐	<u>-</u>
稅前純益	972,749
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 972,749</u>

信託帳資產負債表
105年12月31日

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

信託帳財產目錄
105年12月31日

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

信託帳損益表
105年度

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

信託帳資產負債表
105年6月30日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 2,101,806	應付保管有價證券	\$ 4,212,273
短期投資	47,458,343	信託資本	
結構性商品投資	1,281,846	金錢信託	50,841,995
不 動 產		不動產信託	1,971,591
土 地	1,879,923	本期損益	786,517
房屋及建築	91,668	遞延結轉數	(786,517)
保管有價證券	<u>4,212,273</u>		
信託資產總額	<u>\$ 57,025,859</u>	信託負債總額	<u>\$ 57,025,859</u>

信託帳財產目錄
105年6月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,101,806
短期投資	47,458,343
結構性商品投資	1,281,846
不 動 產	
土 地	1,879,923
房屋及建築	91,668
保管有價證券	<u>4,212,273</u>
	<u>\$ 57,025,859</u>

信託帳損益表
105年1月1日至6月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 1,016,080
信託費用	
管 理 費	(229,563)
稅 捐	<u>-</u>
稅前純益	786,517
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 786,517</u>

(七) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

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

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

合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳合併公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

106 年 6 月 30 日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 215,531	\$ 174,535	\$ -	\$ 390,066
營業租賃收入（出租人）	4,188	3,517	-	7,705
融資租賃收入總額（出租人）	711,973	233,291	-	945,264
融資租賃收入現值（出租人）	662,235	223,952	-	886,187
資本支出承諾	<u>144,803</u>	<u>100,965</u>	-	<u>245,768</u>
合 計	<u>\$1,738,730</u>	<u>\$ 736,260</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$2,474,990</u>

105 年 12 月 31 日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 282,336	\$ 231,809	\$ -	\$ 514,145
營業租賃收入（出租人）	2,246	3,976	571	6,793
融資租賃收入總額（承租人）	701,273	247,420	-	948,693
融資租賃收入現值（出租人）	648,854	235,984	-	884,838
資本支出承諾	<u>184,481</u>	<u>100,965</u>	-	<u>285,446</u>
合 計	<u>\$1,819,190</u>	<u>\$ 820,154</u>	<u>\$ 571</u>	<u>\$2,639,915</u>

105 年 6 月 30 日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 227,827	\$ 290,705	\$ -	\$ 518,532
營業租賃收入（出租人）	30,202	103,391	66,748	200,341
融資租賃收入總額（出租人）	395,138	222,797	168,913	786,848
融資租賃收入現值（出租人）	364,948	209,012	162,776	736,736
資本支出承諾	245,408	134,620	-	380,028
合 計	<u>\$1,263,523</u>	<u>\$ 960,525</u>	<u>\$ 398,437</u>	<u>\$2,622,485</u>

四十、其他事項

磐亞公司經銷商以德信大發基金 200 仟單位，面額 2,000 仟元設質予磐亞公司，並提供銀行開具履約保證書 2,000 仟元，作為履約保證金。

四一、金融工具

（一）公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債：

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

	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$75,725,625	\$75,686,788	\$14,276,270	\$13,566,266	\$13,832,196	\$13,881,937
<u>金融負債</u>						
應付金融債券（含 1 年內到期）	13,000,000	13,179,029	13,000,000	13,182,957	12,800,000	12,988,266

2. 公允價值衡量層級

106 年 6 月 30 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$75,686,788	\$ -	\$ -	\$75,686,788
<u>金融負債</u>				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
一應付金融債券	13,179,029	-	-	13,179,029

105 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$13,566,266	\$ -	\$ -	\$13,566,266
<u>金融負債</u>				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
一應付金融債券	13,182,957	-	-	13,182,957

105 年 6 月 30 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$13,881,937	\$ -	\$ -	\$13,881,937
<u>金融負債</u>				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
一應付金融債券	12,988,266	-	-	12,988,266

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

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

- (1) 第 1 等級公允價值衡量係指以來自活絡市場相同資產或負債之公開報價（未經調整）。
- (2) 第 2 等級公允價值衡量係指除第 1 等級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）可觀察之輸入值推導公允價值。
- (3) 第 3 等級公允價值衡量係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值（不可觀察之輸入值）推導公允價值。

以公允價值衡量之 金融工具項目	106年6月30日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	\$ 1,573,415	\$ 1,573,415	\$ -	\$ -
債券投資	171,678	171,678	-	-
其 他	29,946,098	29,946,098	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,445,504	1,445,504	-	-
債券投資	31,546,270	31,546,270	-	-
其 他	11,800	11,800	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	1,619,541	-	1,619,541	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	310,045	-	310,045	-
以公允價值衡量之 金融工具項目	105年12月31日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	\$ 1,264,231	\$ 1,264,231	\$ -	\$ -
債券投資	67,493	67,493	-	-
其 他	20,826,768	20,826,768	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,181,533	1,181,533	-	-
債券投資	37,213,057	37,213,057	-	-
其 他	2,100	2,100	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	1,172,446	-	1,172,446	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	162,792	-	162,792	-
以公允價值衡量之 金融工具項目	105年6月30日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	\$ 1,316,126	\$ 1,316,126	\$ -	\$ -
債券投資	56,556	56,556	-	-
其 他	23,818,854	23,818,854	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,127,362	1,127,362	-	-
債券投資	37,413,667	37,413,667	-	-
其 他	1,551	1,551	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	836,608	-	836,608	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	327,421	-	327,421	-

2. 以公允價值衡量之評價技術

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定（包括上市之可贖回公司債、匯票、公司債及無到期日債券）。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (2) 衍生工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (3) 其他金融資產及金融負債（除上述外）之公允價值係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認定價模式決定。

(三) 金融工具之種類

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	\$ 33,310,732	\$ 23,330,938	\$ 25,028,144
備供出售金融資產(註1)	33,376,061	38,769,726	39,018,268
持有至到期日之投資	75,725,625	14,276,270	13,832,196
放款及應收款(註2)	493,415,959	547,543,852	512,068,714
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	310,045	162,792	327,421
以攤銷後成本衡量(註3)	612,438,914	600,994,515	567,484,651

註 1：餘額係包含分類為備供出售及以成本衡量之金融資產餘額。

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

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

四二、財務風險管理目的與政策

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

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

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

- (一) 風險管理方案之審議。
- (二) 衡量各風險管理範圍。
- (三) 有關風險管理制度化議案之審議。

(四) 定期向董事會報告。

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

(一) 市場風險

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

1. 匯率風險

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

敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 之匯率分別相對升值／貶值 3%，則本公司及子公司 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 42,746 仟元暨減少／增加 110,802 仟元及 29,227 仟元，而權益將分別增加／減少 28,079 仟元、34,410 仟元及 37,057 仟元。

2. 利率風險

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

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

敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則合併公司 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 915,326 仟元、964,035 仟元及 819,845 仟元，而權益將分別減少／增加 1,659,989 仟元、1,563,017 仟元及 2,026,238 仟元。

3. 其他價格風險

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

敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15% 時，則本公司及子公司 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 193,703 仟元、196,697 仟元及 263,677 仟元，而權益將分別增加／減少 603,479 仟元、583,014 仟元及 510,433 仟元。

4. 彙整敏感度分析如下：

106年6月30日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益 損	益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	\$ 28,079	\$ 42,746
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(28,079)	(42,746)
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(1,659,989)	915,326
	利率曲線下跌 100 BPS	1,659,989	(915,326)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 %	603,479	193,703
	權益證券價格下跌 15 %	(603,479)	(193,703)

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

105年6月30日				
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額		
		權 益 損 益	權 益 損 益	權 益 損 益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升3% USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌3%	\$ 37,057	(\$ 29,227)	
		(37,057)	29,227	
利率風險	利率曲線上升100 BPS 利率曲線下跌100 BPS	2,026,238	819,845	
		(2,026,238)	(819,845)	
其他價格風險	權益證券價格上升15% 權益證券價格下跌15%	510,433	263,677	
		(510,433)	(263,677)	

(二) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險管理政策

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

合併公司持續地針對應收帳款客戶之財務狀況進行評估。

除了合併公司最大的客戶 A 公司外，合併公司並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。當交易對方互為關係企業時，合併公司將其定義為具相似特性之交易對方。於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日內對 A 公司之信用風險集中情形均佔總貨幣性資產之 0.3%。

除此之外，合併公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。在提供貸款及保證等業務時，合併公司均作謹慎之信用評估，106 年 6 月 30 日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為 79%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 24%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，合併公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

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

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

(3) 其他信用增強

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

4. 本合併公司信用風險最大暴險額

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

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
不可撤銷之授信承諾	\$ 14,059,275	\$ 13,285,333	\$ 11,161,952
各類保證款項	19,257,542	14,642,844	13,345,113
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,455,027	4,433,348	3,825,515

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

5. 本合併公司信用風險集中情形

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

對 象	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
民營企業	\$ 254,546,271	\$ 250,957,240	\$ 241,522,774
自 然 人	206,172,889	198,706,071	185,927,178
其 他	<u>2,868,712</u>	<u>3,396,427</u>	<u>1,806,343</u>
	<u>\$ 463,587,872</u>	<u>\$ 453,059,738</u>	<u>\$ 429,256,295</u>
產 業 型 態	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
私 人	\$ 206,172,889	\$ 198,706,071	\$ 185,927,178
製 造 業	92,034,704	88,363,896	83,396,204
商 業	63,485,007	66,441,735	61,177,363
不動產業	48,127,250	47,329,541	49,992,459
營 造 業	17,436,831	15,628,182	14,705,708
工商服務業	12,131,167	12,748,347	10,755,113
金融及保險業	9,936,427	9,812,287	-
運輸倉儲及資訊通訊	7,660,466	8,260,154	8,671,232
其 他	<u>6,603,131</u>	<u>5,769,525</u>	<u>14,631,038</u>
	<u>\$ 463,587,872</u>	<u>\$ 453,059,738</u>	<u>\$ 429,256,295</u>
地 方 區 域	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
國 內	\$ 435,473,020	\$ 424,119,033	\$ 401,995,730
亞洲地區	12,446,395	13,674,776	14,165,687
美洲地區	10,225,597	9,661,667	8,965,014
其 他	<u>5,442,860</u>	<u>5,604,262</u>	<u>4,129,864</u>
	<u>\$ 463,587,872</u>	<u>\$ 453,059,738</u>	<u>\$ 429,256,295</u>
擔 保 品 別	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
無 擔 保	\$ 84,788,390	\$ 84,974,749	\$ 81,106,306
有 擔 保			
不動產擔保	340,035,465	331,147,998	312,234,791
保證函擔保	17,103,378	17,463,381	17,784,855
動產擔保	4,921,438	4,854,731	4,486,985
債單擔保	6,336,495	5,394,370	5,391,809
股票擔保	2,048,912	2,215,363	2,258,468
應收票據	4,316,675	2,563,820	2,133,534
其 他	<u>4,037,119</u>	<u>4,445,326</u>	<u>3,859,547</u>
	<u>\$ 463,587,872</u>	<u>\$ 453,059,738</u>	<u>\$ 429,256,295</u>

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

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

106年6月30日	未逾期				減損				金額		已減損 部位金額 (B)	已減損總 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)				
表內項目														
應收款	\$ 1,834,035	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,834,035						\$ 265,191	\$ 2,099,226	\$ 242,532	\$ 1,856,694
應收帳款	208,170	151,812	139,139	237,864	736,985						51,064	816,012	19,938	788,853
信用卡業務	42,417,848	662,130	171,856	7,517,296	50,769,130						74,996	51,349,571	148,026	51,140,468
其他	197,953,245	138,642,923	61,897,596	16,853,312	415,347,076						8,618,992	435,886,583	2,331,310	431,762,414
貼現及放款														

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

105年6月30日	未逾期				減損				金額		已減損 部位金額 (B)	已減損總 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)				
表內項目														
應收款	\$ 2,108,071	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,108,071						\$ 433,152	\$ 2,541,223	\$ 231,566	\$ 2,309,657
應收帳款	194,809	134,884	132,218	254,230	716,141						44,203	789,999	18,308	765,900
信用卡業務	89,486,777	343,035	52,932	4,502,473	94,385,217						30,170	95,187,293	144,838	94,995,974
其他	188,778,728	135,844,839	49,648,068	16,380,627	390,652,262						9,232,256	410,432,236	2,048,592	406,716,415
貼現及放款														

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

	106年6月30日					105年12月31日				
	未 逾 期 第 一 等 級	亦 未 逾 期 第 二 等 級	未 逾 期 第 三 等 級	損 部 第 四 等 級	位 合 計	未 逾 期 第 一 等 級	亦 未 逾 期 第 二 等 級	未 逾 期 第 三 等 級	損 部 第 四 等 級	位 合 計
消費金融業務										
住宅抵押貸款	\$ 18,399,177	\$ 19,187,231	\$ 11,986,711	\$ 4,009,248	\$ 53,582,367	\$ 17,351,751	\$ 18,131,709	\$ 11,711,859	\$ 4,054,515	\$ 51,249,834
現金卡	-	-	16	108	124	-	-	-	139	139
小額純信用貸款	94,587	204,328	255,889	157,491	712,295	85,721	184,994	234,028	144,781	649,524
其他（擔保）	75,350,536	38,538,240	13,923,910	4,166,948	131,979,634	72,555,431	35,632,281	13,386,429	4,205,510	125,779,651
其他（無擔保）	5,005,407	3,474,192	1,051,755	258,437	9,789,791	4,197,212	2,757,214	741,866	323,247	8,019,539
	98,849,707	61,403,991	27,218,281	8,592,232	196,064,211	94,190,115	56,706,198	26,074,182	8,728,192	185,698,687
企業金融業務										
有擔保	66,778,013	47,245,034	21,751,138	5,262,493	141,036,678	65,422,325	47,481,567	20,682,495	4,342,921	137,929,308
無擔保	32,325,525	29,993,898	12,928,177	2,998,587	78,246,187	33,391,685	30,312,250	11,468,354	3,413,988	78,586,277
	99,103,538	77,238,932	34,679,315	8,261,080	219,282,865	98,814,010	77,793,817	32,150,849	7,756,909	216,515,585
合計	\$ 197,953,245	\$ 138,642,923	\$ 61,897,596	\$ 16,853,312	\$ 415,347,076	\$ 193,004,125	\$ 134,500,015	\$ 58,225,031	\$ 16,485,101	\$ 402,214,272
消費金融業務										
住宅抵押貸款	\$ 17,351,751	\$ 18,131,709	\$ 11,711,859	\$ 4,054,515	\$ 51,249,834	\$ 17,351,751	\$ 18,131,709	\$ 11,711,859	\$ 4,054,515	\$ 51,249,834
現金卡	-	-	-	139	139	-	-	-	139	139
小額純信用貸款	85,721	184,994	234,028	144,781	649,524	85,721	184,994	234,028	144,781	649,524
其他（擔保）	72,555,431	35,632,281	13,386,429	4,205,510	125,779,651	72,555,431	35,632,281	13,386,429	4,205,510	125,779,651
其他（無擔保）	4,197,212	2,757,214	741,866	323,247	8,019,539	4,197,212	2,757,214	741,866	323,247	8,019,539
	94,190,115	56,706,198	26,074,182	8,728,192	185,698,687	94,190,115	56,706,198	26,074,182	8,728,192	185,698,687
企業金融業務										
有擔保	65,422,325	47,481,567	20,682,495	4,342,921	137,929,308	65,422,325	47,481,567	20,682,495	4,342,921	137,929,308
無擔保	33,391,685	30,312,250	11,468,354	3,413,988	78,586,277	33,391,685	30,312,250	11,468,354	3,413,988	78,586,277
	98,814,010	77,793,817	32,150,849	7,756,909	216,515,585	98,814,010	77,793,817	32,150,849	7,756,909	216,515,585
合計	\$ 193,004,125	\$ 134,500,015	\$ 58,225,031	\$ 16,485,101	\$ 402,214,272	\$ 193,004,125	\$ 134,500,015	\$ 58,225,031	\$ 16,485,101	\$ 402,214,272

105年6月30日		未	逾	期	亦	未	減	損	部	位	金	額
		第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	第 四 等 級	第 三 等 級	第 四 等 級	第 三 等 級	第 四 等 級	合	計	
消費金融業務												
住宅抵押貸款		\$ 16,758,113	\$ 17,790,186	\$ 11,638,119	\$ 4,252,367	\$ 11,638,119	\$ 4,252,367	\$ 50,438,785				
現金卡		-	-	-	-	-	-	182				182
小額純信用貸款		75,469	163,079	181,458	117,252	181,458	117,252	537,258				
其他（擔保）		67,692,273	35,403,787	12,594,032	3,714,553	12,594,032	3,714,553	119,404,645				
其他（無擔保）		4,221,567	1,985,808	559,895	253,686	559,895	253,686	7,020,956				
		88,747,422	55,342,860	24,973,504	8,338,040	24,973,504	8,338,040	177,401,826				
企業金融業務												
有擔保		65,294,909	51,687,213	16,338,321	3,314,511	16,338,321	3,314,511	136,634,954				
無擔保		34,736,397	28,814,766	8,336,243	4,728,076	8,336,243	4,728,076	76,615,482				
		100,031,306	80,501,979	24,674,564	8,042,587	24,674,564	8,042,587	213,250,436				
合 計		\$188,778,728	\$135,844,839	\$ 49,648,068	\$ 16,380,627	\$ 49,648,068	\$ 16,380,627	\$390,652,262				

(3) 有價證券投資信用品質分析

106年6月30日	未逾期				亦未減損			部位金額		已逾期未減損部位金額(B)	已減部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已損失金額(D)	列淨額 (A)+(B)-(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	部位	小計	(A)	金額							
備供出售金融資產	\$31,546,270	\$	-	-	\$31,546,270	\$	-	-	-	\$	64,341	\$31,610,611	\$	\$31,546,270
	1,318,461	-	-	127,043	1,445,504	-	-	-	-	-	-	1,445,504	-	1,445,504
	11,800	-	-	-	11,800	-	-	-	-	-	14,736	26,536	14,736	11,800
持有至到期日金融資產	19,111,325	314,300	-	-	19,425,625	-	-	-	-	-	-	19,425,625	-	19,425,625
	56,300,000	-	-	-	56,300,000	-	-	-	-	-	-	56,300,000	-	56,300,000
其他金融資產	-	-	372,487	-	372,487	-	-	-	-	-	-	372,487	-	372,487
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,044,868	2,044,868	1,095,782	949,086

105年12月31日	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				已逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)-(D)	額 (A)+(B)+(C)-(D)-(D)
	第 一 級	第 二 級	第 三 級	小 計 (A)					
備供出售金融資產	\$37,213,057	\$	-	\$37,213,057	\$	\$ 68,200	\$37,281,257	\$ 68,200	\$37,213,057
債券投資	1,166,973	-	14,560	1,181,533	-	-	1,181,533	-	1,181,533
股權投資	2,100	-	-	2,100	-	15,619	17,719	15,619	2,100
其他									
持有至到期日金融資產	13,452,869	323,401	-	13,776,270	-	-	13,776,270	-	13,776,270
債券投資	500,000	-	-	500,000	-	-	500,000	-	500,000
其他									
其他金融資產	-	-	375,964	375,964	-	-	375,964	2,928	373,036
股權投資	-	-	-	-	-	-	-	1,137,179	1,022,835
其他						2,160,014	2,160,014		

105年6月30日	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				已逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)-(D)	額 (A)+(B)+(C)-(D)-(D)
	第 一 級	第 二 級	第 三 級	小 計 (A)					
備供出售金融資產	\$37,413,667	\$	-	\$37,413,667	\$	\$ 68,242	\$37,481,909	\$ 68,242	\$37,413,667
債券投資	1,127,362	-	-	1,127,362	-	-	1,127,362	-	1,127,362
股權投資	1,551	-	-	1,551	-	15,629	17,180	15,629	1,551
其他									
持有至到期日金融資產	13,493,046	339,150	-	13,832,196	-	-	13,832,196	-	13,832,196
債券投資									
其他金融資產	-	-	475,688	475,688	-	-	475,688	-	475,688
股權投資	-	-	-	-	-	2,161,354	2,161,354	1,207,824	953,530
其他									

(4) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

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

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	106年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
應收帳款	\$ 12,919	\$ 252,272	\$ 265,191
信用卡業務	40,047	11,017	51,064
其 他	68,155	6,841	74,996
	<u>\$ 121,121</u>	<u>\$ 270,130</u>	<u>\$ 391,251</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 1,183,917	\$ 1,582	\$ 1,185,499
小額純信用貸款	20,783	-	20,783
其他（擔保）	3,802,524	18,949	3,821,473
其他（無擔保）	208,050	-	208,050
	<u>5,215,274</u>	<u>20,531</u>	<u>5,235,805</u>
企業金融業務			
有 擔 保	2,658,488	-	2,658,488
無 擔 保	724,699	-	724,699
	<u>3,383,187</u>	<u>-</u>	<u>3,383,187</u>
	<u>\$ 8,598,461</u>	<u>\$ 20,531</u>	<u>\$ 8,618,992</u>

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

項 目	105年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
應收帳款	\$ 195	\$ 432,957	\$ 433,152
信用卡業務	32,258	11,945	44,203
其 他	17,598	12,572	30,170
	<u>\$ 50,051</u>	<u>\$ 457,474</u>	<u>\$ 507,525</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 1,172,757	\$ 34,302	\$ 1,207,059
現 金 卡	32	29	61
小額純信用貸款	7,676	265	7,941
其他（擔保）	2,946,703	41,995	2,988,698
其他（無擔保）	150,820	700	151,520
	<u>4,277,988</u>	<u>77,291</u>	<u>4,355,279</u>
企業金融業務			
有 擔 保	3,919,547	77,350	3,996,897
無 擔 保	874,805	5,275	880,080
	<u>4,794,352</u>	<u>82,625</u>	<u>4,876,977</u>
	<u>\$ 9,072,340</u>	<u>\$ 159,916</u>	<u>\$ 9,232,256</u>

(三) 流動性風險

合併公司之流動負債超過流動資產 66,074,768 仟元，合併公司目前尚有銀行未動支之借款額度足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以率行合約義務之流動性風險。

台中銀行公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之流動準備比率分別為 24%、23%及 24%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另台中銀行公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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

非衍生金融負債到期分析

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

106年6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	\$ 4,858,049	\$ 68,473	\$ 449,102	\$ 167,636	\$ -	\$ 5,543,260
附買回票券及債券負債	2,879,835	300,164	-	-	-	3,179,999
短期借款	3,958,030	3,164,770	3,364,143	1,346,263	98,295	11,931,501
應付短期票券	1,570,000	380,000	300,000	-	-	2,250,000
長期借款	94	249,924	268,018	575,036	6,976,925	8,069,997
應付款項	5,028,042	2,730,987	973,694	819,060	265,261	9,817,044
存款及匯款	59,162,414	81,635,799	92,217,669	120,915,357	205,200,248	559,131,487
應付金融債券	-	-	-	-	13,000,000	13,000,000
其他到期資金流出項目	81,206	21,412	28,990	82,908	278,000	492,516

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 10,011,556	\$ 1,068,587	\$ 730	\$ 536,855	\$ -	\$ 11,617,728
附買回票券及債券負債	2,666,908	1,560,655	-	-	-	4,227,563
短期借款	2,639,030	3,783,192	2,477,840	1,215,245	173,636	10,288,943
應付短期票券	985,000	300,000	100,000	-	-	1,385,000
長期借款	94	223,624	347,318	514,036	7,732,171	8,817,243
應付款項	9,807,913	1,080,016	870,759	315,604	215,061	12,289,353
存款及匯款	41,444,932	93,201,069	52,625,421	138,673,458	213,680,870	539,625,750
應付金融債券	600,000	-	900,000	-	11,500,000	13,000,000
其他到期資金流出項目	82,875	45,382	18,679	57,619	281,582	486,137

105年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 11,418,313	\$ 551,598	\$ 571,613	\$ 174,239	\$ -	\$ 12,715,763
附買回票券及債券負債	500,769	-	-	-	-	500,769
短期借款	2,352,589	2,389,282	2,934,113	923,413	881,265	9,480,662
應付短期票券	500,000	230,000	50,000	150,000	-	930,000
長期借款	94	233,324	342,918	600,336	7,301,626	8,478,298
應付款項	4,199,729	843,723	2,627,725	822,501	219,893	8,713,571
存款及匯款	48,282,360	73,909,276	80,002,683	103,169,460	208,588,326	513,952,105
應付金融債券	-	-	1,300,000	1,500,000	10,000,000	12,800,000
其他到期資金流出項目	62,964	77,681	13,524	32,787	221,595	408,551

衍生金融負債到期分析

1. 以淨額結算交割之衍生工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：匯率選擇權。

利率衍生工具：利率交換合約

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

106年6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	\$ 5,319	\$ 18,256	\$ 25,788	\$ 12,565	\$ -	\$ 61,928
合計	\$ 5,319	\$ 18,256	\$ 25,788	\$ 12,565	\$ -	\$ 61,928

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

105年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債 —外匯衍生工具	\$ 11,645	\$ 40,185	\$ 18,268	\$ 7,533	\$ 295	\$ 77,926
合 計	\$ 11,645	\$ 40,185	\$ 18,268	\$ 7,533	\$ 295	\$ 77,926

2. 以總額結算交割之衍生工具

合併公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：遠期外匯及外匯換匯。

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

106年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債 —外匯衍生工具 —現金流出	\$ 2,281,782	\$ 3,635,475	\$ 2,310,973	\$ 338,945	\$ -	\$ 8,567,175
—現金流入	2,257,863	3,551,564	2,218,071	332,829	-	8,360,327
現金流出小計	2,281,782	3,635,475	2,310,973	338,945	-	8,567,175
現金流入小計	2,257,863	3,551,564	2,218,071	332,829	-	8,360,327
現金流量淨額	(\$ 23,919)	(\$ 83,911)	(\$ 92,902)	(\$ 6,116)	\$ -	(\$ 206,848)

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

105年6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	\$11,631,320	\$ 6,004,674	\$ 3,938,613	\$ 138,913	\$ -	\$21,713,520
—現金流入	11,502,996	5,848,506	3,834,834	137,533	-	21,323,869
現金流出小計	11,631,320	6,004,674	3,938,613	138,913	-	21,713,520
現金流入小計	11,502,996	5,848,506	3,834,834	137,533	-	21,323,869
現金流量淨額	(\$ 128,324)	(\$ 156,168)	(\$ 103,779)	(\$ 1,380)	\$ -	(\$ 389,651)

(四) 表外項目到期分析

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

106年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1年	合 計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 13,923,331	\$ 21,053,267	\$ 41,316,049	\$ 82,473,622	\$ 28,843,343	\$ 187,609,612
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,070,441	2,414,392	656,658	313,536	-	4,455,027
各類保證款項	6,742,071	5,752,615	941,520	1,490,188	4,331,148	19,257,542
租賃合約承諾	832,339	-	-	-	-	832,339
合 計	\$ 22,568,182	\$ 29,220,274	\$ 42,914,227	\$ 84,277,346	\$ 33,174,491	\$ 212,154,520

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1年	合 計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 10,415,170	\$ 20,068,596	\$ 34,593,203	\$ 83,826,964	\$ 28,819,019	\$ 177,722,952
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,090,421	2,745,827	535,366	61,734	-	4,433,348
各類保證款項	4,340,060	3,851,130	2,609,745	1,501,653	2,340,256	14,642,844
租賃合約承諾	1,325,875	-	-	-	-	1,325,875
合 計	\$ 17,171,526	\$ 26,665,553	\$ 37,738,314	\$ 85,390,351	\$ 31,159,275	\$ 198,125,019

105年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1年	合 計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 12,587,149	\$ 14,984,870	\$ 36,923,055	\$ 72,146,591	\$ 28,182,006	\$ 164,823,671
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	885,271	2,663,722	247,921	28,601	-	3,825,515
各類保證款項	4,408,621	4,210,553	1,079,925	1,955,422	1,690,592	13,345,113
租賃合約承諾	356,045	-	-	-	-	356,045
合 計	\$ 18,237,086	\$ 21,859,145	\$ 38,250,901	\$ 74,130,614	\$ 29,872,598	\$ 182,350,344

(五) 利率變動之現金流量風險

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

四三、金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

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

用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

106年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 553,119	\$ 531,098	\$ 553,119	\$ 531,098	\$ 22,021
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	2,859,874	2,644,420	2,870,470	2,644,420	226,050

105年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 2,988,944	\$ 2,741,139	\$ 2,988,944	\$ 2,741,139	\$ 247,805
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	1,571,083	1,481,119	1,544,144	1,481,119	63,025

105年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 559,216	\$ 500,000	\$ 559,216	\$ 500,000	\$ 59,216
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	-	-	-	-	-

四四、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目		106年6月30日						105年6月30日					
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)	
業務別													
企業金融	擔保	833,520	149,757,267	0.56%	1,496,382	179.53%		706,784	146,044,348	0.48%	1,453,691	205.68%	
	無擔保	337,778	80,770,606	0.42%	2,327,658	689.11%		936,323	79,249,502	1.18%	2,427,415	259.25%	
	住宅抵押貸款(註4)	276,040	56,306,206	0.49%	953,807	345.53%		205,787	53,011,717	0.39%	860,360	418.08%	
消費金融	現金卡	41	3,735	1.10%	2,488	6,068.29%		61	5,309	1.15%	3,435	5,631.15%	
	小額純信用貸款(註5)	3,776	764,766	0.49%	37,508	993.33%		3,463	575,416	0.60%	32,328	933.53%	
	擔保	359,336	136,484,605	0.26%	1,346,581	374.74%		392,420	122,317,325	0.32%	1,190,094	303.27%	
	其他(註6)	31,227	10,410,350	0.30%	173,636	556.04%		24,641	8,175,171	0.30%	115,344	468.10%	
	無擔保												
放款業務合計		1,841,718	434,497,535	0.42%	6,338,060	344.14%		2,269,479	409,378,788	0.55%	6,082,667	268.02%	

項 目		106年6月30日						105年6月30日					
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)	
業務別													
信用卡業務		16,064	813,673	1.97%	28,866	179.69%		14,275	788,781	1.81%	29,588	207.27%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	498,926	-	7,500	-		-	-	-	-	-	

免列報逾期放款或逾期應收帳款

		106年6月30日		105年6月30日	
免列報逾期放款總餘額		8,279		12,477	
免列報逾期應收帳款總餘額		2,045		2,611	
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)		9,238		14,725	
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)		17,517		24,578	
合 計		17,517		24,578	

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

(二) 信用風險集中情形

106 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔106年6月30日 淨 值 比 例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,143,884	7.61%
2	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,710,303	6.56%
3	C 集團 015500 住宿服務業	2,189,937	5.30%
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	2,176,518	5.27%
5	E 集團 016700 不動產開發業	1,868,887	4.52%
6	F 集團 015500 住宿服務業	1,811,319	4.38%
7	G 集團 016700 不動產開發業	1,599,070	3.87%
8	H 集團 012611 積體電路製造業	1,532,400	3.71%
9	I 集團 016700 不動產開發業	1,370,517	3.32%
10	J 集團 016700 不動產開發業	1,365,310	3.30%

105 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔105年6月30日 淨 值 比 例
1	C 集團 015510 住宿服務業	\$ 3,959,430	9.89%
2	A 集團 016700 不動產開發業	3,831,927	9.57%
3	E 集團 016700 不動產開發業	3,733,532	9.33%
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	2,200,672	5.50%

(接次頁)

(承前頁)

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔105年6月30日 淨 值 比 例
5	K 集團 016700 不動產開發業	\$ 2,103,200	5.25%
6	F 集團 015500 住宿服務業	2,046,243	5.11%
7	L 集團 012630 印刷電路版製造業	1,648,276	4.12%
8	I 集團 016700 不動產開發業	1,489,428	3.72%
9	M 集團 016491 金融租賃業	1,388,431	3.47%
10	N 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,194,760	2.99%

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

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

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

106 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	455,237,770	8,784,562	8,561,194	70,504,567	543,088,093
利率敏感性負債	152,746,311	279,247,805	75,413,609	14,206,958	521,614,683
利率敏感性缺口	302,491,459	(270,463,243)	(66,852,415)	56,297,609	21,473,410
淨 值					41,317,265
利率敏感性資產與負債比率					104.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					51.97%

105 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	423,111,523	8,365,155	10,853,543	69,127,088	511,457,309
利率敏感性負債	137,031,455	273,582,018	61,854,254	14,566,649	487,034,376
利率敏感性缺口	286,080,068	(265,216,863)	(51,000,711)	54,560,439	24,422,933
淨 值					40,024,215
利率敏感性資產與負債比率					105.01%
利率敏感性缺口與淨值比率					61.02%

註：一、本表填寫台中銀行公司總行及國內外分支機構新台幣部分
（不含外幣）之金額。

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之
孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感
性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美元）

106 年 6 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	888,102	326,900	42,997	274,525	1,532,524
利率敏感性負債	554,264	842,891	138,443	-	1,535,598
利率敏感性缺口	333,838	(515,991)	(95,446)	274,525	(3,074)
淨 值					1,357,781
利率敏感性資產與負債比率					99.80%
利率敏感性缺口與淨值比率					(0.23%)

105 年 6 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	653,975	241,341	49,359	243,930	1,188,605
利率敏感性負債	508,707	667,562	98,429	-	1,274,698
利率敏感性缺口	145,268	(426,221)	(49,070)	243,930	(86,093)
淨 值					1,240,100
利率敏感性資產與負債比率					93.25%
利率敏感性缺口與淨值比率					(6.94%)

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

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

(四) 獲利能力

單位：％

項 目		106年6月30日	105年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.32	0.33
	稅 後	0.27	0.27
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.84	4.75
	稅 後	4.04	3.97
純 益 率		34.73	35.01

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純（損）益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

106 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至1年	超過1年
主要到期資金流入	579,459,813	70,340,075	57,153,155	30,144,864	51,635,945	83,873,900	286,311,874
主要到期資金流出	701,619,589	27,935,539	41,204,892	93,984,043	121,758,480	160,899,389	255,837,246
期距缺口	(122,159,776)	42,404,536	15,948,263	(63,839,179)	(70,122,535)	(77,025,489)	30,474,628

105 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至1年	超過1年
主要到期資金流入	543,848,117	59,470,061	57,202,321	30,462,743	51,643,937	91,648,912	253,420,143
主要到期資金流出	652,331,449	21,239,075	38,936,022	83,815,321	111,806,487	141,185,491	255,349,053
期距缺口	(108,483,332)	38,230,986	18,266,299	(53,352,578)	(60,162,550)	(49,536,579)	(1,928,910)

註：本表僅含台中銀行公司總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

106 年 6 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	1,861,108	320,752	320,487	365,012	114,577	740,280	
主要到期資金流出	2,873,435	558,858	706,866	550,952	908,705	148,054	
期距缺口	(1,012,327)	(238,106)	(386,379)	(185,940)	(794,128)	592,226	

105 年 6 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	1,573,330	307,877	255,657	234,967	87,237	687,592	
主要到期資金流出	2,181,244	539,423	541,961	346,348	623,683	129,829	
期距缺口	(607,914)	(231,546)	(286,304)	(111,381)	(536,446)	557,763	

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

二、如海外資產占全行資產總額 10%以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四五、資本風險管理

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

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

合併公司不須遵守其他外部資本規定。

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

四六、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

106年6月30日							
	美	元	人	民	幣	日	幣
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$	3,397,726	\$	1,147,320	\$	722,711	\$ 162,768
存放央行及拆借銀行同業		876,384		741,105	-		373,760
透過損益按公允價值衡量之金融資產		287,908		-	-	-	-
備供出售金融資產		132,474		-	-	-	-
貼現及放款		32,737,531		712,028	275,701	408,800	671,900
應收款項		2,786,561		1,124,802	195,957	22,111	307,750
持有至到期日金融資產		10,149,339		3,547,778	-	1,074,990	-
其他資產		1,764,639		-	-	-	-
外幣金融負債							
短期借款		422,977		933,459	-	-	-
存款及匯款		45,683,413		2,975,438	741,438	2,005,119	541,187
透過損益按公允價值衡量之金融負債		93,850		-	-	-	-
應付款項		1,776,429		171,480	292,498	34,264	230,354
附買回票券及債券負債		1,086,999		-	-	-	-
負債準備		6,822		-	-	-	-
其他負債		63,135		61,844	-	-	3,255
105年12月31日							
	美	元	人	民	幣	日	幣
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$	2,949,558	\$	843,771	\$	769,361	\$ 127,719
存放央行及拆借銀行同業		48,383		417,669	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產		373,167		-	-	-	-
備供出售金融資產		117,793		-	-	-	-
貼現及放款		32,706,060		936,433	401,353	174,600	594,599
應收款項		3,263,467		1,149,753	243,466	62,962	168,712
持有至到期日金融資產		8,686,042		3,765,878	-	791,613	-
其他資產		1,877,415		-	-	-	-
外幣金融負債							
央行及同業存款		2,419,125		-	-	-	-
短期借款		428,121		819,010	-	-	-
存款及匯款		37,100,189		2,681,235	602,997	1,800,856	599,553
透過損益按公允價值衡量之金融負債		69,767		-	-	-	-
應付款項		1,451,809		24,934	508,679	2,147	365,148
附買回票券及債券負債		1,162,120		-	-	-	-
負債準備		7,231		-	-	-	-
其他負債		108,412		25,961	468	-	4,372
105年6月30日							
	美	元	人	民	幣	日	幣
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$	2,100,011	\$	877,549	\$	786,982	\$ 65,915
存放央行及拆借銀行同業		48,413		629,194	-	659,450	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產		468,282		30,447	-	-	-
備供出售金融資產		623,987		-	-	-	-
貼現及放款		29,257,764		390,196	596,096	179,850	1,198,075
應收款項		2,856,244		1,051,964	211,088	10,451	3,062
持有至到期日金融資產		7,672,165		4,649,805	-	311,740	-
其他金融資產		953,530		-	-	-	-
其他資產		1,078,285		-	-	-	-
外幣金融負債							
央行及金融同業存款		3,033,845		605,625	251,440	-	-
短期借款		236,189		729,773	-	-	-
存款及匯款		38,148,239		2,505,089	334,508	1,748,808	90,196
透過損益按公允價值衡量之金融負債		129,034		-	-	-	-
應付款項		931,002		85,982	182,615	5,765	6,468
負債準備		7,236		-	-	-	-
其他負債		116,152		44,027	177	-	-

合併公司於 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日外幣兌換利益（損失）（含已實現及未實現）分別為 70,546 仟元、(61,958)仟元、(365,576)仟元及(30,920)仟元，由於外幣交易種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

四七、附註揭露事項

（一）重大交易事項及（二）轉投資事業相關資訊：

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

（三）大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額。（附表七）
2. 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：
 - (1) 進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。

（無）

(2) 銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比。
(無)

(3) 財產交易金額及其所產生之損益數額。(無)

(4) 票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。(附表二)

(5) 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。(無)

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

四八、部門資訊

(一) 部門收入與營運結果：

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	部 門	收 入	部 門	損 益
	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
化學工業部	\$ 5,405,928	\$ 5,333,863	(\$ 16,763)	(\$ 317,135)
化學纖維部	3,005,582	2,213,007	(160,647)	(168,486)
銀行部門	7,409,327	7,137,496	2,016,475	1,900,801
其他部門	<u>1,762,170</u>	<u>1,458,152</u>	<u>(271,006)</u>	<u>(136,054)</u>
合 計	<u>\$17,583,007</u>	<u>\$16,142,518</u>	<u>\$ 1,568,059</u>	<u>\$ 1,279,126</u>

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 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>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
<u>部門資產</u>			
化學工業部	\$ 5,450,078	\$ 5,655,661	\$ 5,821,711
化學纖維部	1,815,858	1,888,134	1,942,670
營建部門	1,341,730	1,341,881	1,726,836
銀行部門	639,569,887	627,102,701	592,711,619
其 他	<u>18,783,542</u>	<u>19,114,439</u>	<u>18,342,295</u>
部門資產總額	<u>\$ 666,961,095</u>	<u>\$ 655,102,816</u>	<u>\$ 620,545,131</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)	提列準備金額	擔保名稱	保價	品別對價 黃金貨與限額 (註7)	貸與金額 (註7)	與備註
1	台中銀租賃事業公司	米奇基公司	其他應收款	否	\$ 170,000	\$ 170,000	\$ 170,000	6.50%	有短期融通資金之必要	\$ -	營業週轉	\$ 1,751	不動產	\$ 171,396	\$ 176,313	\$ 705,251	註9
2	台中銀租賃事業公司	長宏國際開發事業公司	"	"	50,000	50,000	48,629	4%-10%	"	-	"	501	不動產	29,079	176,313	705,251	"
3	台中銀租賃事業公司	崧揚建設公司	"	"	20,000	19,000	-	4%-10%	"	-	"	-	不動產	19,598	176,313	705,251	"
4	台中銀租賃事業公司	元茂營造公司	"	"	100,000	100,000	-	4%-10%	"	-	"	-	股票	63,180	176,313	705,251	"
5	TCCBLCo.,Ltd. (B.V.I.)	EVER MERIT TRADING LIMITED	"	"	73,032	73,032	73,032	5.25%	"	-	"	730	股票	61,347	77,166	308,665	註10
6	TCCBLCo.,Ltd. (B.V.I.)	LEAGUE INTERNATIONAL LIMITED	"	"	30,430	30,430	30,430	4%-10%	"	-	"	274	保證金	3,043	77,166	308,665	"
7	台中銀融資租賃 (蘇州)公司	三國建設(青島)開發公司	委託貸款	"	170,620	166,651	166,651	10%	"	-	資本性投資計畫支出	2,500	不動產	1,790,872	286,876	286,876	註11

註1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

註3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4：資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

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

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

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

註8：若公開發行公司依據公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第14條第1項將資金貸與總限額，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總額作為公告申報之餘額。

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

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

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

附表二 為他人背書保證：

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被 公 司 名 稱	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 最高 保證 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)
			關 係	對象										
1	久津實業公司	格菱公司		久津實業公司之 子公司	\$ 522,113	\$ 15,000	\$ 15,000	\$ -	\$ -	1.44	\$ 1,044,227	-	-	-
2	台中銀租賃事業 公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)		台中銀行公司之 子公司	10,578,761	3,754,079	2,101,512	422,977	-	119.19	17,631,268	-	-	-
2	台中銀租賃事業 公司	台中銀融資租賃(蘇 州)公司		台中銀行公司之 子公司	10,578,761	3,754,079	989,116	80,820	-	56.10	17,631,268	-	-	Y

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

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

註三：當年度背書保證他人之最高餘額。

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

附表三 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期股	數	帳面金額	持股比例%	末		註
								允	價	
中國人造纖維公司	國內上市(櫃)股票									
	臺灣中小企業銀行公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	53,576	\$	455,392	1	\$	455,392	
	東聯化學公司	"	"	880		21,384	-		21,384	
	旭晶能源科技公司	"	"	3,450		759	1		759	
	第一金融控股公司	"	"	1,799		36,609	-		36,609	
	啟基科技公司	"	"	140		12,684	-		12,684	
	華南金融控股公司	中國人造纖維公司為其法人董事	備供出售金融資產－非流動	52,478		926,223	-		926,223	1,148 仟股設質
	和康生物科技公司	無	"	569		12,836	1		12,836	
	國外上市(櫃)股票									
	Citigroup Inc.	"	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	41		83,414	-		83,414	
	國內非上市(櫃)股票									
	智微科技公司	"	備供出售金融資產－非流動	270		5,112	-		5,112	
	陽信銀行公司	"	"	2,000		15,400	-		15,400	
	臺灣金醇洋酒公司	關係企業	以成本衡量之金融資產－非流動	1,900		-	10		-	
	臺灣絲織開發公司	中國人造纖維公司為其法人董事	"	11,542		51,239	20		51,239	
	國光石化科技公司	"	"	4,746		-	9		-	
	普訊創業投資公司	無	"	2,990		30,941	3		30,941	
	普實創業投資公司	"	"	2,165		15,775	2		15,775	
	名佳利金屬工業公司	"	"	7,193		24,960	3		24,960	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 股	數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
	臺灣證券交易所公司	無	以成本衡量之金融資產—非流動	1,202	\$	24,272	-	\$ 24,272	
	永儲公司	"	"	373		2,018	-	2,018	
	中華貿易開發公司	"	"	756		-	1	-	
	嘉新食化公司	"	"	103		-	-	-	
	台東企業銀行公司	"	"	4,027		-	1	-	
	國外非上市(櫃)股票 香港三豐國際公司	關係企業	"	3,250		10,562	18	10,562	
	受益憑證 德信萬瑞基金	德信證券投資信託公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	6,403		70,038	-	70,038	
	德信新興股票組合基金	"	"	4,531		47,844	-	47,844	
	德信數位時代基金	"	"	1,842		51,300	-	51,300	
	德信大發基金	"	"	1,505		43,657	-	43,657	
	德信台灣主流中小基金	"	"	3,042		51,534	-	51,534	
	元大上證50基金	無	"	500		14,214	-	14,214	
	富邦上證180單日正向兩倍基金	"	"	400		15,840	-	15,840	
	國內公司債 國碩科技工業轉換公司債	"	"	240		25,092	-	25,092	
	台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子公司	備供出售金融資產—非流動	40,000		40,000	-	40,000	
德興投資公司	國內上市(櫃)股票 中國人造纖維公司	德興投資公司之母公司	備供出售金融資產—流動	9,850		80,577	-	80,577	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 股	數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
	國內非上市(櫃)股票 優你康光學公司	無	備供出售金融資產—非流動		1,306	\$ 15,659	-	\$ 15,659	
	臺灣金醇洋酒公司	關係企業	以成本衡量之金融資產—非流動		2,000	-	10	-	
	萬泰租賃公司	無	"		628	-	3	-	
	受益憑證 德信新興股票組合基金	德信證券投資信託公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動		1,500	15,840	-	15,840	
磐亞公司	國內上市(櫃)股票 中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	備供出售金融資產—非流動		221,686	1,813,393	16	1,813,393	48,954 仟股設質
	元晶太陽能科技公司	無	"		2,310	24,140	1	24,140	
	國內非上市(櫃)股票 智微科技公司	"	"		440	8,382	1	8,382	
	臺灣證券交易所公司	"	以成本衡量之金融資產—非流動		249	3,909	-	3,909	
	中纖投資公司	關係企業	"		12,000	52,436	18	52,436	
	國光石化科技公司	中國人造纖維公司為其法人董事	"		527	-	1	-	
	中興紡織公司	無	"		120	-	-	-	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 股	數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
德信證券投資信託公司	國內非上市(櫃)股票 台灣期貨交易所公司	無	備供出售金融資產—非流動		1,071	\$ 7,000	-	\$ 7,000	
	受益憑證 德信萬保基金	德信證券投資信託公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動		1,276	15,155	-	15,155	
	德信大發基金	"	"		89	2,586	-	2,586	
	德信數位時代基金	"	"		91	2,534	-	2,534	
	德信中國精選成長基金	"	"		918	9,910	-	9,910	
	德信台灣主流中小基金	"	"		154	2,607	-	2,607	
	德信新興股票組合基金	"	"		965	10,189	-	10,189	
	富邦上證180單日正向兩倍基金	無	"		50	1,980	-	1,980	
	元大標普500單日反向一倍ETF	"	"		100	1,570	-	1,570	
久津實業公司	國內上市(櫃)股票 臺灣中小企業銀行公司	"	備供出售金融資產—非流動		901	7,660	-	7,660	
	台中銀行公司	中國人造纖維公司之子公司	"		5,611	57,513	-	57,513	
	中國人造纖維公司	久津實業公司之最終母公司	"		52,126	426,392	4	426,392	35,000 仟股設質
	華南金融控股公司	中國人造纖維公司為其法人監察人	"		2,779	49,050	-	49,050	
	國內非上市(櫃)股票 陽信銀行公司	無	以成本衡量之金融資產—非流動		1,000	10,000	-	10,000	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人 之關係	帳 列 科 目	期 股	持 股 比 例 %			備 註
					數	帳 面 金 額	公 允 價 值	
久 暢 公 司	受益憑證 富蘭克林華美策略高股 息基金 德信萬瑞基金	無	備供出售金融資產—非 流動	180	\$	1,800	\$ 1,800	
	德信證券投資信託公司 經理支基金		"	916		10,000	10,000	
	國內公司債 台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子 公司	"	650,000		650,000	650,000	400,000 仟元設 質
	國內上市(櫃)股票 台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子 公司	備供出售金融資產—流 動	200,000		200,000	200,000	200,000 仟元設 質
	台中銀行公司 中國人造纖維公司	"	備供出售金融資產—非 流動	11,208		114,880	114,880	5,000 仟股設質
	久津實業公司	久津實業公司之最終母 公司	"	8,153		66,694	66,694	4,000 仟股設質
	國內非上市(櫃)股票 新東陽公司	無	以成本衡量之金融資產 —非流動	64		691	691	
	久津實業公司	對久暢公司採權益法評 價之投資公司	"	393		2,603	2,603	

註：台中銀行公司及其子公司因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

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

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

進（銷）貨之公司	交易對象	關係	交易			情		形		交易條件與一般交易不同原因	應收（付）票據、帳款		備註
			進（銷）貨	金額	佔總進（銷）貨之比率%	授信期間	單	價	授信期間		餘額	佔總應收（付）票據、帳款之比率%	
中國人造纖維公司	南中石化工業公司	中國人造纖維公司採權益法評價之被投資公司	進	\$ 1,692,596	24	30~60 天	無重大差異	一般交易為 60 天~180 天	(\$ 325,254)	(22)			
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	(283,666)	(4)	30~60 天	"	"	151,484	11			
磐亞公司	中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	進	283,666	49	30~60 天	"	"	(151,484)	(85)			
久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	銷	(509,205)	(52)	月結 120 天後付款	-	-	319,215	69			
格菱公司	久津實業公司	格菱公司之母公司	進	509,205	81	月結 120 天後付款	-	-	(319,215)	(81)			

附表五 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20%以上：

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

帳 之 列 公 司 應 收 款 項	交 易 對 象	關 係 人	應 收 項 餘 額	週 轉 率	逾 期 應 收			應 收 關 係 人		提 呆 帳 金	抵 額
					金	額	處	理 方	式		
中國人造纖維公司 久津實業公司	磐亞公司 格菱公司	中國人造纖維公司之子公司 久津實業之子公司	\$ 151,484 319,215	3.62 3.31	\$ -	-	-	-	\$ 83,942 103,416	\$ - -	- -

附表六 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

，為新台幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原本期初	投資上本期初	金額	期未	期未	持	末	有被投資公司	本期認列之	備註
投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原本期初	投資上本期初	金額	期未	期未	持	末	有被投資公司	本期認列之	備註
中國人造纖維公司	中銀銀行公司 磐亞公司 南中石化工業公司 德信證券投資信託公司 久謙實業公司 瑞嘉投資公司 瑞豐坊公司	台中市 台北市 台北市 台北市 新北市 台北市 台北市	銀行業 石化業 石化業 一般投資業 證券投資信託業 製造及買賣業 一般投資業 化驗及清潔用品製造業	\$ 6,026,729 968,472 1,000,002 1,050,000 6,295 176,430 25,000 14,500	\$ 6,026,729 968,472 1,000,002 1,000,000 6,295 176,430 25,000 14,500	\$ 6,026,729 968,472 1,000,002 1,000,000 6,295 176,430 25,000 14,500	722,944 100,091 100,000 105,000 922 26,934 2,500 1,450	22 44 50 100 3 46 100 50	22 44 50 100 3 46 100 50	\$ 9,254,417 844,683 1,153,986 980,528 755 9,952 232,062 23,457 14,508	\$ 1,669,333 74,075 40,293 755 3,090 49,621 159 2,098	\$ 372,762 33,201 20,146 755 91 23,213 159 1,049	294,000 仟股投資 10,000 仟股投資
磐亞公司	台中商業銀行公司 德信證券投資信託公司 燕豐坊公司	台中市 台北市 台北市	銀行業 證券投資信託業 清潔用品製造業	1,281,391 15,738 14,500	1,281,391 15,738 14,500	1,281,391 15,738 14,500	187,495 979 1,450	6 3 50	6 3 50	2,392,270 10,592 14,058	1,669,333 3,090 2,098	96,658 97 1,049	
台中銀行公司	台中銀行公司 台中銀行保險經紀人公司 台中銀行證券公司 德信證券投資信託公司	台中市 台中市 台中市 台中市	租賃業 保險經紀人業 證券業 證券投資信託業	1,800,000 6,000 1,500,000 120,000	1,800,000 6,000 1,500,000 120,000	1,800,000 6,000 1,500,000 120,000	185,000 105,600 150,000 12,000	100 100 100 38	100 100 100 38	1,763,127 1,252,692 1,377,091 129,747	15,296 64,716 39,576 3,090	15,296 64,716 39,576 1,188	
台中銀行租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	英屬維京群島	融資租賃及投資業務	893,373	893,373	893,373	30,000	100	100	771,663	4,457	4,457	
TCCBL Co., Ltd.	台中銀行租賃(蘇州)公司	蘇州	融資租賃業務	893,373	893,373	893,373	-	100	100	717,189	4,190	4,190	
德興投資公司	台中銀行公司 磐亞公司 德信證券投資信託公司 久謙實業公司 久謙實業公司 翔豐國際公司 維康國際公司 IOLITE COMPANY Ltd.	台中市 台北市 台北市 台北市 台北市 新北市 台北市 台北市 薩摩亞	銀行業 石化業 證券投資信託業 飲料銷售及金融配送 製造及買賣業 一般投資業 零售業 一般投資業	82,468 150,612 9,900 44,000 10,243 200,000 5,000 319,339	82,468 150,612 9,900 44,000 10,243 200,000 5,000 319,339	82,468 150,612 9,900 44,000 10,243 191,000 5,000 258,679	10,015 10,570 576 4,000 1,439 20,000 300 1,001	- 5 2 15 3 100 30 100	- 5 2 15 3 100 30 100	132,574 175,258 6,241 29,137 26,106 187,964 4,305 289,699	1,669,333 74,075 3,090 2,136 49,621 979 8,330 4,082	5,175 3,504 57 316 1,241 979 2,499 4,082	4,500 仟股投資
IOLITE COMPANY Ltd.	漢諾實(香港)公司	香港	一般投資業	287,775	287,775	227,115	287,775	100	100	259,502	4,247	4,247	
漢諾實(香港)公司	河北漢諾實隱形眼鏡公司	河北省	製造及買賣業	287,775	287,775	227,115	287,775	100	100	259,502	4,247	4,247	
翔豐開發公司	透明實業公司	台北市	不動產買賣業及不動產租賃業	168,900	168,900	158,900	16,890	100	100	157,288	956	956	

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	原始投資金額	期末股數	末 數比	持 率 %	帳 面 金 額	有被投資公司 本期(損)	本期認列之 投資(損)益	備 註
透明實業公司	金邦格興業公司	台北市	不動產買賣及不動產租賃業	\$ 152,000	\$ 147,000	-	99	\$ 141,962	(\$ 941)	(\$ 931)	
久津實業公司	格菱公司	台中市	食品製造-飲料銷售及倉儲配送	233,348	233,348	17,508	90	(45,138)	25,649	23,029	
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	307,977	307,977	13,054	48	95,099	2,136	1,030	
	磐池投資公司	台北市	一般投資業	-	897	-	-	-	(187)	(187)	於106年第2季 全數處分
	磐豐實業公司	台北市	餐館業	14,897	14,897	1,500	100	6,779	(2,879)	(2,879)	
	波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	223,248	223,248	10,000	49	178,339	(12,071)	(5,874)	
格菱公司	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	1,470	1,470	51	-	328	2,136	-	
	波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	52,306	52,306	2,650	13	47,277	(12,071)	(1,557)	
波蜜國際公司	上海波蜜食品公司	上海市	罐裝果汁-飲料之代工及產銷	USD 19,850	USD 19,850	1,985	99	367,305	(11,991)	(11,902)	
久暢公司	格菱公司	台北市	食品製造-飲料銷售及倉儲配送	11,223	11,223	1,131	6	29	25,649	1,488	

附表七 大陸投資資訊：

單位：除另予註明者外，為新台幣千元及外幣千元

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金額	本期匯出或收回投資金額		被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期投資損益	認列損益	期末面帳	投資價值	截至本期末已匯回台灣之投資收益
					匯出	匯入							
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)	-	\$ -	\$ 11,991 (美元 391)	62% (註一)	\$ 7,327 (美元 239)		\$ 226,113 (美元 7,433)		\$ -
上海久津公司	數據機、個人電腦、電腦機殼及其相關金屬沖壓片、介面卡、主機板及光纖系統用器具之製造加工銷售	32,282 (美元 1,001)	"	14,486 (美元 450)	-	-	-	49% (註二)	-		-		-
河北漢諾實業有限公司	製造及買賣	287,775 (人民幣 59,732)	"	227,115 (人民幣 46,183)	60,660 (人民幣 13,549)	-	(4,247) (人民幣 950)	100%		4,247 (人民幣 950)	259,502 (人民幣 58,782)		-
中銀融資租賃蘇州公司	融資租賃業務	893,373 (人民幣 186,329)	"	893,373 (人民幣 186,329)	-	-	(4,190) (人民幣 938)	29%		1,215 (人民幣 272)	207,985 (人民幣 46,322)		-

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	\$ 1,834,606 (美元 29,300 及人民幣 186,329)
依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 (註五)	\$ 2,284,313

註一：係久津實業公司及格菱公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。

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

註三：除台中銀融資租賃蘇州公司係依經會計師核閱之財務報表認列投資損益外，餘皆未經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

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

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

註六：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率換算為新台幣 (USD1=NT\$30.42, USDI=NT\$30.68, CNY1=NT\$4.49, CNY1= NT\$4.47)。

附表八 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人 名稱	交易對象	與交易人之關係 (註二)	交易		往來		情形	
				科目	金額 (註三)	交易條件	佔合併總資產之比率 (註四)		
	106年1月1日至6月30日								
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	銷貨收入	\$ 283,666	與一般客戶無重大差異	2%		
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	應收帳款	151,484	與一般客戶無重大差異	-		
0	中國人造纖維公司	台中銀行公司	1	現金及約當現金	49,650	與一般客戶無重大差異	-		
1	台中銀行公司	德信證券投資信託公司	3	定期存款(不含NCD及存出保證金)	148,000	與一般客戶無重大差異	-		
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存款及匯款	1,085,561	與一般客戶無重大差異	-		
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	手續費收入	100,002	與一般客戶無重大差異	1%		
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	應收款項	16,667	與一般客戶無重大差異	-		
1	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	存款及匯款	101,974	與一般客戶無重大差異	-		
1	台中銀行公司	台中銀證券公司	3	其他業務費用	12,720	與一般客戶無重大差異	-		
1	台中銀行公司	台中銀證券公司	3	存款及匯款	23,962	與一般客戶無重大差異	-		
2	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨收入	509,205	與一般客戶無重大差異	3%		
2	久津實業公司	格菱公司	3	應收帳款	319,215	與一般客戶無重大差異	-		
2	久津實業公司	格菱公司	3	其他收入	76,004	與一般客戶無重大差異	-		
2	久津實業公司	格菱公司	3	其他應收款	48,039	與一般客戶無重大差異	-		

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

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註三：已於合併時沖銷。

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

註五：重大交易係指交易金額達 10,000 仟元予以揭露。