

中國人造纖維股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國108及107年第1季

營業地址：高雄市大社區經建路8號

聯絡地址：台北市中正區新生南路一段50號10樓

電話：(02)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	6~8		-
六、合併權益變動表	9		-
七、合併現金流量表	10~12		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~16		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17~20		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	20		五
(六) 重要會計項目之說明	20~72		六~三五
(七) 關係人交易	72~77		三六
(八) 質押之資產	77		三七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	78~82		三八
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	83~129		三九~四六
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	129~130， 132~143， 145		四七
2. 轉投資事業相關資訊	129~130， 132~143		四七
3. 大陸投資資訊	130，144		四七
(十四) 部門資訊	130~131		四八

會計師核閱報告

中國人造纖維股份有限公司 公鑒：

前 言

中國人造纖維股份有限公司及子公司民國 108 年及 107 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

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

保留結論之基礎

如合併財務報表附註十八所述，列入上開合併財務報表之部分非重要子公司之同期間財務報表未經會計師核閱，其民國 108 年及 107 年 3 月 31 日之資產總額分別為 6,654,512 仟元及 5,179,385 仟元，分別佔合併資產總額之 0.92% 及 0.75%；負債總額分別為 3,002,324 仟元及 2,191,485 仟元，分別佔合併負債總額之 0.45% 及 0.34%；其民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合利益分別為 47,835 仟元及 52,486 仟元，分別佔綜合利益總額之 3.96%

及 4.08%。另又如財務報表附註十九所述，民國 108 年及 107 年 3 月 31 日採用權益法之投資分別為 1,271,292 仟元及 1,249,446 仟元，及 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日採權益法認列之關聯企業及合資利益及其他綜合利益之份額分別為 29,475 仟元及 28,757 仟元，係以被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

保留結論

依本會計師核閱結果，除保留結論之基礎段所述部分非重要子公司及採權益法評價之被投資公司財務報表倘經會計師核閱，對合併財務報表可能有所調整之影響外，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達中國人造纖維股份有限公司及其子公司民國 108 年及 107 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 施 錦 川





會計師 徐 文 亞





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 108 年 5 月 13 日

中國人壽保險股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 108 年 3 月 31 日暨民國 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年3月31日 (經核閱)			107年12月31日 (經查核)			107年3月31日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
	流動資產									
1100	現金及約當現金 (附註六及三六)	\$ 16,875,651	2		\$ 18,846,662	3		\$ 15,059,467	2	
1110	存放央行及拆借銀行同業 (附註七及三七)	33,965,896	5		31,768,897	4		29,704,135	4	
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註八)	27,196,885	4		27,408,915	4		37,499,919	5	
1180	附賣回票券及債券投資 (附註九)	12,386,734	2		9,294,168	1		9,917,874	2	
1201	應收票據 (附註十及三七)	3,361,872	-		3,808,900	1		3,228,185	1	
1202	應收帳款 (附註十)	8,680,718	1		8,714,558	1		8,582,176	1	
1203	其他應收款 (附註十)	3,856,942	1		3,570,369	1		4,694,938	1	
1260	本期所得稅資產 (附註四)	5,775	-		5,293	-		7,653	-	
1270	存貨 (附註十一)	2,175,327	-		2,689,034	-		1,711,895	-	
1280	預付款項 (附註十二及三六)	1,201,817	-		1,031,737	-		1,255,623	-	
1290	待出售非流動資產淨額 (附註十三及三七)	769,610	-		769,610	-		-	-	
1320	其他流動資產 (附註十四及三七)	682,527	-		617,749	-		451,446	-	
1330	貼現及放款淨額 (附註十五及三六)	445,731,622	62		452,594,552	63		426,493,810	62	
11XX	流動資產總計	556,891,376	77		561,120,444	78		538,607,121	78	
	非流動資產									
1415	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動 (附註十六及三七)	31,602,798	5		31,014,090	5		34,285,499	5	
1435	按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動 (附註十七及三七)	102,756,672	15		100,462,761	14		90,457,442	13	
1470	採用權益法之投資 (附註十九及三七)	1,271,292	-		1,241,811	-		1,249,446	-	
1500	不動產、廠房及設備淨額 (附註二十及三七)	22,368,029	3		22,428,871	3		22,495,346	3	
1595	使用權資產 (附註四及二一)	1,274,670	-		-	-		-	-	
1600	投資性不動產淨額 (附註二二及三七)	1,441,367	-		1,435,382	-		2,071,449	-	
1700	無形資產淨額 (附註二三)	186,698	-		192,246	-		193,486	-	
1800	遞延所得稅資產淨額 (附註四)	1,219,800	-		1,073,938	-		1,111,190	-	
1900	其他資產 (附註二四及三七)	1,782,016	-		1,937,399	-		2,316,791	1	
14XX	非流動資產總計	163,903,342	23		159,786,498	22		154,180,649	22	
1XXX	資 產 總 計	\$ 720,794,718	100		\$ 720,906,942	100		\$ 692,787,770	100	
	負債及權益									
	流動負債									
2110	短期借款 (附註二五及三七)	\$ 14,585,069	2		\$ 14,567,189	2		\$ 12,248,724	2	
2120	應付短期票券 (附註二五)	2,637,239	-		2,357,704	-		2,451,648	-	
2130	附買回票券及債券負債 (附註二六)	11,107,726	2		9,904,467	1		5,274,254	1	
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 (附註八)	141,707	-		165,360	-		269,079	-	
2190	央行及銀行同業存款 (附註二七)	7,529,607	1		3,378,752	1		12,735,991	2	
2201	應付票據	56,122	-		44,392	-		9,966	-	
2202	應付帳款 (附註三六)	1,744,763	-		2,163,033	-		1,765,252	-	
2204	其他應付款 (附註二八及三六)	12,526,262	2		12,768,486	2		7,976,945	1	
2310	本期所得稅負債 (附註四)	556,333	-		386,857	-		435,129	-	
2335	租賃負債—流動 (附註四及二一)	194,027	-		-	-		-	-	
2330	一年或一營業週期內到期長期負債 (附註二五及三七)	1,566,522	-		1,245,188	-		1,101,422	-	
2350	其他流動負債	345,874	-		438,932	-		309,873	-	
2360	存款及匯款 (附註二九及三六)	580,373,647	81		587,720,906	82		566,390,971	82	
21XX	流動負債總計	633,364,898	88		635,141,266	88		610,969,254	88	
	非流動負債									
2540	應付債券 (附註三十)	18,490,000	3		18,490,000	3		16,160,000	3	
2550	長期借款 (附註二五及三七)	5,303,255	1		5,713,623	1		6,996,621	1	
2600	負債準備 (附註四及三一)	1,667,996	-		1,667,347	-		1,770,149	-	
2620	存入保證金	526,347	-		585,515	-		573,313	-	
2630	遞延所得稅負債 (附註四)	1,021,580	-		1,021,567	-		1,021,022	-	
2625	租賃負債—非流動 (附註四及二一)	924,568	-		-	-		-	-	
2660	其他負債	6,822	-		6,836	-		48,806	-	
25XX	非流動負債總計	27,940,568	4		27,484,888	4		26,569,911	4	
2XXX	負債總計	661,305,466	92		662,626,154	92		637,539,165	92	
	歸屬於母公司業主之權益 (附註三二)									
3110	普通股股本	15,224,105	2		15,224,105	2		14,294,934	2	
3210	資本公積	1,694,875	-		1,694,875	-		1,677,818	-	
	保留盈餘									
3310	法定盈餘公積	718,272	-		718,272	-		638,873	-	
3320	特別盈餘公積	1,956,409	-		1,956,409	-		2,481,347	-	
3330	未分配盈餘	4,141,413	1		4,231,450	1		4,106,938	1	
	其他權益									
3410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(35,345)	-		(54,591)	-		(31,002)	-	
3425	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益 (損失)	98,463	-		(129,103)	-		(155,320)	-	
3500	庫藏股票	(1,227,909)	-		(1,227,909)	-		(1,227,909)	-	
31XX	歸屬於母公司業主之權益總計	22,570,283	3		22,413,508	3		21,785,679	3	
32XX	非控制權益 (附註三二)	36,918,969	5		35,867,280	5		33,462,926	5	
3XXX	權益總計	59,489,252	8		58,280,788	8		55,248,605	8	
4XXX	負債及權益總計	\$ 720,794,718	100		\$ 720,906,942	100		\$ 692,787,770	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 5 月 13 日核閱報告)

董事長：王貴賢

經理人：莊銘山

會計主管：林國華

中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟每股
(虧損)盈餘為元

代 碼		108年1月1日至3月31日			107年1月1日至3月31日		
		金	額	%	金	額	%
	收 入						
4010	利息收入(附註三三及 三六)	\$ 3,382,886		35	\$ 3,081,908		31
4050	手續費收入(附註三三)	807,231		8	875,538		9
4060	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份 額(附註十九)	29,475		-	28,757		-
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)	307,426		3	36,606		-
4160	銷貨收入淨額(附註三 六)	5,062,675		52	5,904,559		59
4255	預期信用減損迴轉利益 (附註十六、十七及 三三)	6,318		-	-		-
4260	兌換利益	80,593		1	-		-
4270	其他收入(附註三三)	39,130		1	44,929		1
4XXX	收入合計	<u>9,715,734</u>		<u>100</u>	<u>9,972,297</u>		<u>100</u>
	支 出						
5010	財務成本(附註三三及 三六)	1,342,878		14	1,117,801		11
5060	手續費用(附註三三)	70,542		1	212,282		2
5090	呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存(附註 十、十五及三一)	151,599		1	169,976		2
5190	銷貨成本(附註十一及 三六)	5,336,207		55	5,176,456		52

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日至3月31日		107年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
5230	營業費用 (附註三一及三三)	\$ 2,097,256	22	\$ 1,966,676	20
5280	減損損失 (附註十六、十七、二十及三三)	-	-	325	-
5285	預期信用減損損失 (附註十六、十七、二十及三三)	-	-	4,942	-
5290	兌換損失	-	-	29,486	-
5320	其他支出	<u>761</u>	-	<u>14,737</u>	-
5XXX	支出合計	<u>8,999,243</u>	<u>93</u>	<u>8,692,681</u>	<u>87</u>
6100	稅前淨利	716,491	7	1,279,616	13
6200	所得稅費用 (附註四及三四)	<u>(50,251)</u>	<u>-</u>	<u>(63,643)</u>	<u>(1)</u>
6500	本期淨利	<u>666,240</u>	<u>7</u>	<u>1,215,973</u>	<u>12</u>
	其他綜合損益 (稅後淨額)				
	不重分類至損益之項目				
6617	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益	406,076	4	65,061	1
6649	與不重分類之項目相關之所得稅 (附註四及三四)	<u>(7,984)</u>	<u>-</u>	<u>23,649</u>	<u>-</u>
6610	不重分類至損益之項目合計	<u>398,092</u>	<u>4</u>	<u>88,710</u>	<u>1</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日至3月31日		107年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	後續可能重分類至損益 之項目				
6651	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	\$ 30,266	-	\$ 9,949	-
6659	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具利益 (損失)	<u>113,866</u>	<u>1</u>	<u>(28,650)</u>	<u>-</u>
6650	後續可能重分 類至損益之 項目合計	<u>144,132</u>	<u>1</u>	<u>(18,701)</u>	<u>-</u>
6600	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>542,224</u>	<u>5</u>	<u>70,009</u>	<u>1</u>
6700	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,208,464</u>	<u>12</u>	<u>\$ 1,285,982</u>	<u>13</u>
	淨(損)利歸屬				
6810	母公司業主	(\$ 103,063)	(1)	\$ 536,414	5
6820	非控制權益	<u>769,303</u>	<u>8</u>	<u>679,559</u>	<u>7</u>
6800		<u>\$ 666,240</u>	<u>7</u>	<u>\$ 1,215,973</u>	<u>12</u>
	綜合損益總額歸屬				
6910	母公司業主	\$ 156,775	1	\$ 605,055	6
6920	非控制權益	<u>1,051,689</u>	<u>11</u>	<u>680,927</u>	<u>7</u>
6900		<u>\$ 1,208,464</u>	<u>12</u>	<u>\$ 1,285,982</u>	<u>13</u>
	每股(虧損)盈餘(附註三 五)				
7000	基本每股(虧損)盈餘	<u>(\$ 0.09)</u>		<u>\$ 0.44</u>	
7100	稀釋每股(虧損)盈餘	<u>(\$ 0.09)</u>		<u>\$ 0.44</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國108年5月13日核閱報告)

董事長：王貴賢



經理人：莊銘山



會計主管：林國華



中國人造纖維股份有限公司及子公司
 合併損益變動表
 民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼	歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益	歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益					其 他 權 益 項 目			總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額	
		股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘	盈 餘	盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 (損) 益	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 (損) 益				庫 藏 股 票
A1	107 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 14,294,934	\$ 1,677,818	\$ 638,873	\$ 2,481,347	\$ 3,274,719	(\$ 41,611)	\$ -	(\$ 169,191)	(\$ 1,227,909)	\$ 20,928,980	\$ 32,470,411	\$ 53,399,391
A3	追 溯 適 用 之 影 響 數	-	-	-	-	286,131	-	(203,678)	169,191	-	251,644	297,263	548,907
A5	107 年 1 月 1 日 追 溯 適 用 後 餘 額	14,294,934	1,677,818	638,873	2,481,347	3,560,850	(41,611)	(203,678)	-	(1,227,909)	21,180,624	32,767,674	53,948,298
D1	107 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨 利	-	-	-	-	536,414	-	-	-	-	536,414	679,559	1,215,973
D3	107 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	9,674	10,609	48,358	-	-	68,641	1,368	70,009
D5	107 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	546,088	10,609	48,358	-	-	605,055	680,927	1,285,982
O1	非 控 制 權 益 增 減 (附 註 三 二)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,325	14,325
Z1	107 年 3 月 31 日 餘 額	\$ 14,294,934	\$ 1,677,818	\$ 638,873	\$ 2,481,347	\$ 4,106,938	(\$ 31,002)	(\$ 155,320)	\$ -	(\$ 1,227,909)	\$ 21,785,679	\$ 33,462,926	\$ 55,248,605
A1	108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 15,224,105	\$ 1,694,875	\$ 718,272	\$ 1,956,409	\$ 4,231,450	(\$ 54,591)	(\$ 129,103)	\$ -	(\$ 1,227,909)	\$ 22,413,508	\$ 35,867,280	\$ 58,280,788
C7	採 用 權 益 法 認 列 之 關 聯 企 業 及 合 資 之 變 動 數	-	-	-	-	13,026	-	(13,026)	-	-	-	-	-
D1	108 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨 損	-	-	-	-	(103,063)	-	-	-	-	(103,063)	769,303	666,240
D3	108 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	19,246	240,592	-	-	259,838	282,386	542,224
D5	108 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	(103,063)	19,246	240,592	-	-	156,775	1,051,689	1,208,464
Z1	108 年 3 月 31 日 餘 額	\$ 15,224,105	\$ 1,694,875	\$ 718,272	\$ 1,956,409	\$ 4,141,413	(\$ 35,345)	\$ 98,463	\$ -	(\$ 1,227,909)	\$ 22,570,283	\$ 36,918,969	\$ 59,489,252

後附之附註係本合併財務報告之一部分。
 (請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 5 月 13 日核閱報告)

董事長：王貴賢



經理人：莊銘山



會計主管：林國華



中國人造纖維股份有限公司及子公司
 合 併 現 金 流 量 表
 民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
A00010	\$ 716,491	\$ 1,279,616
繼續營業單位稅前淨利		
收益費損項目		
A20100	284,528	214,352
A20200	13,108	14,000
A20300	145,281	174,918
A20400	-	-
透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益		
A20900	(307,426)	(36,606)
A21200	1,342,878	1,117,801
A21300	(3,382,886)	(3,081,908)
A21300	(627)	-
A21800	-	13,500
A22300	-	-
採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額		
A22500	(29,475)	(28,757)
A22500	-	-
處分及報廢不動產、廠房及設 備利益		
A22700	(65)	(225)
A22700	-	(14,025)
A23700	-	325
A24100	(134,093)	316,627
A29900	-	944
與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A91110	60,917	(123,617)
A91120	-	-
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		
A91190	1,367,359	(4,035,326)
A91190	60,517	(162,288)
A91250	513,707	344,647
A91260	(170,080)	(115,522)
A91280	(53,252)	(11,786)
A91290	6,751,804	4,342,128

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
A91320	其他金融資產	\$ 3,233	\$ 1,928
A92110	附買回票券及債券負債	1,203,259	966,444
A92120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(871,556)	(286,464)
A92150	央行及銀行同業存款	4,150,855	3,217,119
A92160	應付款項	(909,936)	(6,341,871)
A92280	其他流動負債	(93,058)	(92,451)
A92290	存款及匯款	(7,347,259)	536,742
A92330	其他金融負債	(14)	828
A92310	員工福利負債準備	(9,957)	20,475
A33000	營運產生之現金流入(出)	3,304,253	(1,768,452)
A33100	收取之利息	3,484,417	3,130,469
A33200	收取之股利	627	-
A33300	支付之利息	(1,081,833)	(875,670)
A33500	支付之所得稅	(35,090)	(64,460)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>5,672,374</u>	<u>421,887</u>
投資活動之現金流量			
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(205,651)	(78,224)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	129,656	300,000
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(183,940,899)	(212,595,833)
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本	181,793,502	206,527,160
B02700	取得不動產、廠房及設備	(158,082)	(325,590)
B02800	處分不動產、廠房及設備	175	1,938
B03700	存出保證金減少(增加)	1,375	(24,556)
B04500	取得無形資產	(7,528)	(17,136)
B05400	取得投資性不動產	(6,410)	(700)
B05500	處分投資性不動產	-	14,025
B06800	其他資產(增加)減少	(9,806)	5,088
B09900	受限制資產增加	(11,526)	(6,707)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(2,415,194)</u>	<u>(6,200,535)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	17,880	519,276
C00500	應付短期票券增加	279,535	418,574

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
C01700	償還長期借款	(\$ 1,164,034)	(\$ 726,018)
C01600	舉借長期借款	1,075,000	126,000
C03000	存入保證金(減少)增加	(59,168)	152,505
C04020	租賃負債本金償還	(57,182)	-
C05800	非控制權益變動	-	14,325
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>92,031</u>	<u>504,662</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>30,260</u>	<u>9,949</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	3,379,471	(5,264,037)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>42,625,095</u>	<u>43,284,182</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 46,004,566</u>	<u>\$ 38,020,145</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		108年3月31日	107年3月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 16,875,651	\$ 15,059,467
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	16,742,181	13,042,804
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>12,386,734</u>	<u>9,917,874</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 46,004,566</u>	<u>\$ 38,020,145</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國108年5月13日核閱報告)

董事長：王貴賢



經理人：莊銘山



會計主管：林國華



中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

(一) 中國人造纖維股份有限公司(以下簡稱本公司或中國人造纖維公司)於 44 年 5 月 11 日依公司法及有關法令設立，於 52 年 12 月 2 日經核准股票上市，經歷年逐次辦理增減資，截至 108 年 3 月 31 日止，實收資本額為 15,224,105 仟元。

(二) 中國人造纖維公司主要經營業務為：

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

(三) 本合併財務報告係以中國人造纖維公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 108 年 5 月 13 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

IFRS 16「租賃」

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

租賃定義

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

合併公司為承租人

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

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

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

合併公司亦適用下列權宜作法：

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

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

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

合併公司為出租人

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

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

	107 年 12 月 31 日帳面金額	首次適用 IFRS 16 之調整	108 年 1 月 1 日調整後帳面金額
其他資產－預付租賃款			
－土地使用權	\$ 157,406	(\$ 157,406)	\$ -
使用權資產	-	1,320,336	1,320,336
	<u>\$ 157,406</u>	<u>\$ 1,162,930</u>	<u>\$ 1,320,336</u>
租賃負債－流動	\$ -	\$ 199,895	\$ 199,895
租賃負債－非流動	-	963,035	963,035
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,162,930</u>	<u>\$ 1,162,930</u>

(二) 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 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 3)

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

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 合併基礎

本合併財務報告編製原則與 107 年度合併財務報告一致。子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十八及附表六及七。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 107 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 租 賃

108 年

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

(1) 合併公司為出租人

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

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

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

(2) 合併公司為承租人

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

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

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

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

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間或用於決

定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

107年

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

(1) 合併公司為出租人

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

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

(2) 合併公司為承租人

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

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

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2. 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。

3. 所得稅

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

五、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 107 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 107 年度合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 4,057,467	\$ 4,333,983	\$ 4,227,907
銀行存款	3,047,844	2,968,670	3,225,235
待交換票據	5,487,690	5,715,927	953,842
存放銀行同業	4,282,650	5,828,082	6,652,483
	<u>\$ 16,875,651</u>	<u>\$ 18,846,662</u>	<u>\$ 15,059,467</u>

合併現金流量表於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 16,875,651	\$ 18,846,662	\$ 15,059,467
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	16,742,181	14,484,265	13,042,804
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>12,386,734</u>	<u>9,294,168</u>	<u>9,917,874</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 46,004,566</u>	<u>\$ 42,625,095</u>	<u>\$ 38,020,145</u>

合併公司 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以存放銀行同業之定期存款作為台中銀證券公司營業保證金之金額均為 200,000 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二四。

七、存放央行及拆借銀行同業

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 14,392,104	\$ 12,624,827	\$ 12,243,100
存款準備金乙戶	17,072,096	17,001,032	16,378,931
金資中心清算戶	1,511,602	1,798,018	602,044
外幣存款準備金	61,640	61,420	58,220
拆放銀行同業	868,454	223,600	371,840
存出信託資金賠償準備	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>\$ 33,965,896</u>	<u>\$ 31,768,897</u>	<u>\$ 29,704,135</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 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以按攤銷後成本衡量之政府債券繳存信託資金賠償準備，均以面額 60,000 仟元、60,000 仟元及 50,000 仟元列帳，請參閱附註三七。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
商業本票	\$ 22,358,362	\$ 22,044,240	\$ 31,747,263
國內上市（櫃）及興櫃股票	1,217,748	1,629,612	1,501,014
國外上市（櫃）股票	78,623	65,560	80,548
PEM Group 保單資產	1,023,873	998,147	880,503
受益憑證	416,607	524,766	1,072,697
公司債	130,324	57,899	185,422
開放式基金及貨幣市場工具	-	-	4,978
資產交換合約	1,830,763	1,911,673	1,805,683
外匯換匯合約	17,859	29,105	33,641
遠期外匯合約	24,726	49,726	101,835
外匯選擇權合約	97,994	98,176	85,960
無本金交割遠期外匯合約	-	-	205
利率結構型商品	6	11	170
	<u>\$ 27,196,885</u>	<u>\$ 27,408,915</u>	<u>\$ 37,499,919</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 29,322	\$ 55,386	\$ 162,996
遠期外匯合約	26,545	30,977	19,215
外匯選擇權合約	85,834	78,986	86,539
無本金交割遠期外匯合約	-	-	159
利率結構型商品	6	11	170
	<u>\$ 141,707</u>	<u>\$ 165,360</u>	<u>\$ 269,079</u>

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

(二) 截至 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

108年3月31日			107年12月31日			107年3月31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 75,511	108/06/04-109/01/13		賣 CNY 121,693	108/01/11-108/11/13		賣 CNY 495,586	107/04/27-108/01/18	
HKD 235,621	108/04/09-108/05/28		HKD 162,378	108/01/22-108/03/05		HKD 190,576	107/04/23-107/05/29	
EUR 7,000	108/04/01		EUR 3,000	108/01/09		EUR 12,900	107/04/03-107/04/12	
GBP 2,000	108/04/01		USD 42,219	108/01/07-108/12/04		GBP 12,500	107/04/03-107/04/11	
USD 55,528	108/04/01-109/02/11		JPY 3,671,053	108/01/04-108/01/07		USD 29,370	107/04/03-107/04/23	
JPY 1,968,504	108/04/01-108/04/02		買 CNY 28,799	108/01/28-108/12/04		JPY 3,108,792	107/04/03-107/04/27	
NZD 4,000	108/04/01		NZD 7,000	108/01/11		買 CNY 6,386	107/04/12	

(接次頁)

(承前頁)

108年3月31日			107年12月31日			107年3月31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
買 CNY	39,975	108/04/26-109/02/11	ZAR	316,333	108/01/11-108/01/22	NZD	6,000	107/04/12
	NZD	7,000		AUD	15,000		ZAR	150,266
	ZAR	468,830		GBP	13,500		AUD	19,520
	AUD	10,000		USD	58,134		CAD	10,046
	CAD	7,314					USD	137,174
	USD	58,071					GBP	9,000
	GBP	6,000						107/04/03
	JPY	1,016,581						107/04/03

(三) 截至 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司尚未到期之遠期外匯（包含無本金交割遠期外匯）合約如下：

幣別	到	期日	合約金額(仟元)
<u>108年3月31日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	108/04/01-109/03/26	USD 42,775 /NTD 1,304,722
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	108/04/01-108/10/30	EUR 1,858 /NTD 65,363
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	108/07/24	CNY 1,000 /NTD 4,493
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	108/04/11-109/03/19	JPY 360,000 /NTD 99,190
賣出遠期外匯	澳幣兌新臺幣	108/07/01	AUD 150 /NTD 3,237
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	108/06/21-108/11/29	NTD 92,588 /USD 3,052
買入遠期外匯	歐元兌美元	108/04/01-108/08/09	EUR 4,100 /USD 4,733
買入遠期外匯	英鎊兌美元	108/04/15-108/06/28	GBP 4,500 /USD 5,978
買入遠期外匯	日幣兌美元	108/04/11-108/06/28	JPY 3,025,380 /USD 27,655
買入遠期外匯	人民幣兌美元	108/04/09-109/02/14	CNY 97,090 /USD 14,432
買入遠期外匯	港幣兌美元	108/04/09	HKD 2,746 /USD 350
買入遠期外匯	日幣兌英鎊	108/05/21	JPY 1,291,160 /GBP 9,000
買入遠期外匯	美元兌日幣	108/04/24-108/09/24	USD 23,700 /JPY 2,602,706
買入遠期外匯	美元兌人民幣	108/10/25	USD 200 /CNY 1,342
買入遠期外匯	美元兌歐元	108/06/17-108/09/27	USD 7,899 /EUR 6,900
買入遠期外匯	歐元兌日幣	108/09/27	EUR 1,000 /JPY 124,170
買入遠期外匯	美元兌英鎊	108/04/03-108/07/19	USD 3,206 /GBP 2,500
<u>107年12月31日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	108/01/02-108/11/08	USD 53,603 /NTD 1,620,267
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	108/02/12-108/10/30	EUR 3,215 /NTD 113,526
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	108/01/24	CNY 1,000 /NTD 4,428
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	108/03/05-108/12/04	JPY 211,000 /NTD 57,484
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	108/02/15	NTD 57,030 /USD 2,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	108/01/12-108/06/21	EUR 17,700 /USD 20,771
買入遠期外匯	英鎊兌美元	108/01/15-108/05/17	GBP 11,700 /USD 15,167
買入遠期外匯	日幣兌美元	108/01/23-108/01/28	JPY 441,740 /USD 4,000
買入遠期外匯	人民幣兌美元	108/01/09-108/12/25	CNY 88,843 /USD 12,982
買入遠期外匯	美元兌歐元	108/02/21-108/06/24	USD 22,660 /EUR 19,600
買入遠期外匯	美元兌英鎊	108/03/12-108/05/07	USD 2,413 /GBP 1,900
買入遠期外匯	英鎊兌日幣	108/02/15-108/03/22	GBP 7,600 /JPY 1,097,730
買入遠期外匯	美元兌日幣	108/03/20-108/06/28	USD 17,000 /JPY 1,880,498
買入遠期外匯	歐元兌日幣	108/06/25	EUR 1,000 /JPY 125,910

(接次頁)

(承前頁)

	幣	別	到	期	日	合 約 金 額 (仟 元)
<u>107年3月31日</u>						
賣出遠期外匯	美元	兌新臺幣	107/04/02-108/03/22			USD105,998/NTD3,122,691
賣出遠期外匯	歐元	兌新臺幣	107/06/20-107/08/28			EUR1,420/NTD51,127
賣出遠期外匯	人民幣	兌新臺幣	107/07/24			CNY1,000/NTD4,501
賣出遠期外匯	日幣	兌新臺幣	107/05/04-108/03/12			JPY130,000/NTD35,497
買入遠期外匯	新臺幣	兌美元	107/04/02-108/02/15			NTD446,837/USD15,500
買入遠期外匯	歐元	兌美元	107/06/02-107/10/30			EUR10,000/USD12,434
買入遠期外匯	人民幣	兌美元	107/04/24-107/05/07			CNY15,320/USD2,165
買入遠期外匯	英鎊	兌美元	107/04/13-107/05/21			GBP1,000/USD1,418
買入遠期外匯	日幣	兌美元	107/04/11-107/09/28			JPY480,507/USD4,550
買入遠期外匯	港幣	兌美元	107/04/23			HKD7,804/USD1,000
買入遠期外匯	美元	兌英鎊	107/04/02-107/09/25			USD19,066/GBP13,500
買入遠期外匯	美元	兌人民幣	107/04/12-107/07/03			USD13,798/CNY87,050
買入遠期外匯	美元	兌歐元	107/04/12-107/09/28			USD26,871/EUR22,300
買入遠期外匯	美元	兌日幣	107/04/12-107/09/25			USD34,100/JPY3,681,143

(四) 截至 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司承作資產交換合約金額分別為 1,830,500 仟元、1,911,400 仟元及 1,805,700 仟元，利率區間分別為 0.90%~1.35%%、0.90%~1.35%及 0.95%~1.40%。

(五) 截至 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 10,523,876 仟元（美元 341,463 仟元）、6,617,168 仟元（美元 215,473 仟元）及 7,072,556 仟元（美元 242,960 仟元）。

(六) 截至 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司承作利率結構型商品合約金額分別為 14,791 仟元、14,889 仟元及 44,262 仟元，利率區間分別為 6.50%、6.50%及 6.50%~6.60%。

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附賣回條件交易之票券及債券為 12,386,734 仟元、9,294,168 仟元及 9,917,874 仟元，利率分別介於 0.45%~0.51%、0.35%~0.65%及 0.37%~0.41%，期後約定賣回價款為 12,388,660 仟元、9,295,812 仟元及 9,919,037 仟元。

十、應收票據、應收帳款及其他應收款

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
<u>應收票據</u>			
應收票據—台中銀行公司	\$ 3,394,437	\$ 3,801,182	\$ 3,325,618
應收票據	197,691	218,167	93,796
減：未實現利息收入	(180,154)	(172,847)	(136,039)
減：備抵損失	-	-	(215)
減：備抵損失—台中銀行公司	(<u>50,102</u>)	(<u>37,602</u>)	(<u>54,975</u>)
	<u>\$ 3,361,872</u>	<u>\$ 3,808,900</u>	<u>\$ 3,228,185</u>

應收票據作為短期借款擔保情形請參閱附註三七。

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
<u>應收帳款</u>			
應收帳款	\$ 2,947,096	\$ 3,269,068	\$ 3,157,845
應收帳款—台中銀行公司	767,375	748,384	787,104
應收租賃款	4,261,477	3,931,909	3,697,778
應收承購帳款	113,595	133,277	360,150
應收利息—銀行業	1,277,622	1,317,322	1,145,248
減：未實現利息收入	(324,482)	(333,290)	(198,118)
減：備抵損失	(239,687)	(239,423)	(240,991)
減：備抵損失—台中銀行公司	(<u>122,278</u>)	(<u>112,689</u>)	(<u>126,840</u>)
	<u>\$ 8,680,718</u>	<u>\$ 8,714,558</u>	<u>\$ 8,582,176</u>

<u>其他應收款</u>			
應收即期外匯交割款	\$ 2,230,510	\$ 1,909,476	\$ 2,826,214
應收承兌票款	739,915	836,196	747,385
應收證券交割帳款	592,349	475,828	629,239
應收賣出證券價款	31,748	119,576	-
其他	<u>411,665</u>	<u>378,779</u>	<u>664,199</u>
	4,006,187	3,719,855	4,867,037
減：備抵損失	(1,932)	(1,932)	(1,932)
減：備抵損失—台中銀行公司	(<u>147,313</u>)	(<u>147,554</u>)	(<u>170,167</u>)
	<u>\$ 3,856,942</u>	<u>\$ 3,570,369</u>	<u>\$ 4,694,938</u>

(一) 應收帳款

合併公司對商品銷售之平均授信期間為 30-90 天，應收帳款不予計息，若超過授信條件 30 天，對於未付款之餘額將計算年利率 3% 之利息。合併公司採行之政策係僅與通過合併公司內部徵信之對象

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

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

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

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

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

108 年 3 月 31 日

	未逾期	逾期 1~30 天	逾期 31~60 天	逾期 61~120 天	逾期 超過 120 天	合計
預期信用損失率	0%~5%	13%~17%	65%~75%	75%~100%	100%	-
總帳面金額	\$2,452,900	\$ 497,966	\$ 182,713	\$ 13	\$ 11,195	\$3,144,787
備抵損失(存續期間預期信用損失)	(45,857)	(63,949)	(118,673)	(13)	(11,195)	(239,687)
攤銷後成本	<u>\$2,407,043</u>	<u>\$ 434,018</u>	<u>\$ 64,040</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$2,905,101</u>

107 年 12 月 31 日

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

107 年 3 月 31 日

	未逾	逾 1~30 天	逾 31~60 天	逾 61~120 天	逾 120 天	合計
預期信用損失率	0%~5%	13%~17%	65%~75%	75%~100%	100%	-
總帳面金額	\$2,709,715	\$ 466,235	\$ 64,501	\$ 11	\$ 11,179	\$3,251,641
備抵損失(存續期間預期信用損失)	(128,219)	(59,891)	(41,906)	(11)	(11,179)	(241,206)
攤銷後成本	<u>\$2,581,206</u>	<u>\$ 406,344</u>	<u>\$ 22,595</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$3,010,435</u>

應收帳款備抵損失之變動資訊如下：

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 546,536	\$ 612,978
加：收回已沖銷之呆帳	4,694	3,919
加：本期提列減損損失	33,418	40,942
減：本期實際沖銷	(76,661)	(39,498)
重分類	56,552	-
外幣換算差額	1,558	(278)
期末餘額	<u>\$ 566,097</u>	<u>\$ 618,063</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損失。

(二) 台中銀行公司及其子公司應收款項總帳面金額變動表如下：

108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 59,094,832	\$ 226,460	\$ 314,656	\$ 59,635,948
轉為存續期間預期信用損失	(259,904)	260,414	(510)	-
轉為信用減損金融資產	(15,351)	(7,918)	23,269	-
轉為 12 個月預期信用損失	19,015	(5,965)	(13,050)	-
新創始或購入之應收款項	6,927,922	591	60,175	6,988,688
轉銷呆帳	-	-	(76,661)	(76,661)
除列	(3,066,600)	(44,230)	(15,281)	(3,126,111)
其他變動	(197,650)	1,876	1,806	(193,968)
期末餘額	<u>\$ 62,502,264</u>	<u>\$ 431,228</u>	<u>\$ 294,404</u>	<u>\$ 63,227,896</u>

107年1月1日至3月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合計
107年1月1日餘額	\$59,913,373	\$ 429,594	\$ 302,897	\$60,645,864
轉為存續期間預期信用損失	(71,846)	72,829	(983)	-
轉為信用減損金融資產	(56,793)	(10,021)	66,814	-
轉為12個月預期信用損失	102,840	(102,692)	(148)	-
新創始或購入之應收款項	2,779,686	29,557	380	2,809,623
轉銷呆帳	-	-	(39,819)	(39,819)
除列	(3,722,860)	(122,074)	(11,135)	(3,856,069)
其他變動	(348,170)	2,813	17,758	(327,599)
期末餘額	\$58,596,230	\$ 300,006	\$ 335,764	\$59,232,000

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

(三) 台中銀行公司及其子公司應收帳款備抵損失變動表如下：

108年1月1日至3月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異	合計
108年1月1日餘額	\$ 87,567	\$ 5,695	\$ 151,315	\$ 244,577	\$ 57,500	\$ 302,077
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(2,942)	3,188	(246)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(84)	(593)	677	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	6,104	(1,102)	(5,002)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(31,656)	(1,071)	(2,618)	(35,345)	-	(35,345)
購入或創始之新金融資產	28,834	34	59,739	88,607	-	88,607
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	29,760	29,760
轉銷呆帳	-	-	(67,884)	(67,884)	(8,777)	(76,661)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	4,694	4,694
匯兌及其他變動	(40)	1,623	6,659	8,242	-	8,242
期末餘額	\$ 87,783	\$ 7,774	\$ 142,640	\$ 238,197	\$ 83,177	\$ 321,374

107年1月1日至3月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則定 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異	合 計
107年1月1日餘額	\$ 106,947	\$ 51,093	\$ 162,048	\$ 320,088	\$ 46,904	\$ 366,992
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(475)	627	(152)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(309)	(1,118)	1,427	-	-	-
轉為12個月預期信用損 失	18,631	(18,508)	(123)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(49,780)	(21,915)	7,493	(64,202)	-	(64,202)
購入或創始之新金融資產	26,304	5,598	72	31,974	-	31,974
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	85,515	85,515
轉銷呆帳	-	-	(15,377)	(15,377)	(24,442)	(39,819)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	3,919	3,919
匯兌及其他變動	(16,384)	1,220	2,606	(12,558)	-	(12,558)
期末餘額	\$ 84,934	\$ 16,997	\$ 157,994	\$ 259,925	\$ 111,896	\$ 371,821

上述應收帳款之備抵呆帳包含非放款轉列催收款之備抵損失，
請參閱附註二四。

十一、存 貨

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
商 品	\$ 760,778	\$ 1,143,707	\$ 634,124
製 成 品	750,062	838,475	552,335
在 製 品	91,007	148,893	60,824
原 料	487,506	483,756	360,575
物 料	85,974	74,203	104,037
	<u>\$ 2,175,327</u>	<u>\$ 2,689,034</u>	<u>\$ 1,711,895</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) 108年3月31日暨107年12月31日及3月31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108年3月31日
經評估後，其淨變現價值為零。

(三) 合併公司於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日與存貨相關之銷貨成本分別為 5,336,207 仟元及 5,176,456 仟元；銷貨成本包含存貨跌價損失分別為 869 仟元及 236 仟元，包含之停工損失分別為 188,078 仟元及 111,183 仟元。

(四) 截至 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，備抵存貨損失分別為 484,640 仟元、486,647 仟元及 488,894 仟元。

十二、預付款項

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
預付費用	\$ 844,302	\$ 729,629	\$ 874,728
預付購料款	159,575	95,534	166,356
留抵稅額	<u>197,940</u>	<u>206,574</u>	<u>214,539</u>
	<u>\$ 1,201,817</u>	<u>\$ 1,031,737</u>	<u>\$ 1,255,623</u>

十三、待出售非流動資產

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
待出售土地	<u>\$ 769,610</u>	<u>\$ 769,610</u>	<u>\$ -</u>

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

(二) 待出售非流動資產提供抵押擔保情形請參閱附註三七。

十四、其他流動資產

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
受限制資產－銀行存款	\$ 617,743	\$ 606,217	\$ 403,565
其他	<u>64,784</u>	<u>11,532</u>	<u>47,881</u>
	<u>\$ 682,527</u>	<u>\$ 617,749</u>	<u>\$ 451,446</u>

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

十五、貼現及放款淨額

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
押匯	\$ 235,593	\$ 475,822	\$ 338,121
透支	1,067	1,061	1,197
擔保透支	8,779	10,031	21,503
應收帳款融資	85,502	80,862	40,962
應收證券融資款	970,310	866,372	1,323,568
短期放款	41,815,036	43,046,052	43,911,435
短期擔保放款	100,568,109	103,198,900	93,579,389
中期放款	49,533,110	49,659,266	42,916,713
中期擔保放款	108,476,935	109,958,945	105,051,545
長期放款	4,553,949	4,499,987	4,360,188
長期擔保放款	144,954,296	145,623,202	139,783,456
催收款	<u>877,066</u>	<u>1,662,082</u>	<u>1,337,153</u>
	452,079,752	459,082,582	432,665,230
加：折溢價調整	34,467	44,071	44,507
減：備抵損失—台中銀行公司	(<u>6,382,597</u>)	(<u>6,532,101</u>)	(<u>6,215,927</u>)
	<u>\$ 445,731,622</u>	<u>\$ 452,594,552</u>	<u>\$ 426,493,810</u>

(一) 台中銀行公司於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 865,065 仟元、1,640,185 仟元及 1,319,707 仟元；對內未計提之應收利息分別為 5,608 仟元、34,228 仟元及 8,648 仟元。

(二) 台中銀行公司於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。

(三) 台中銀行公司及其子公司貼現及放款總帳面金額變動表如下：

108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合 計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 435,868,501	\$ 15,341,731	\$ 7,916,421	\$ 459,126,653
轉為存續期間預期信用損失	(4,002,200)	4,030,623	(28,423)	-
轉為信用減損金融資產	(87,208)	(1,541,999)	1,629,207	-
轉為 12 個月預期信用損失	1,245,822	(1,132,022)	(113,800)	-
新創始或購入之貼現及放款	77,184,535	625,409	615,290	78,425,235
轉銷呆帳	-	-	(583,408)	(583,408)
除 列	(71,583,732)	(1,258,152)	(1,126,625)	(73,968,509)
其他變動	(<u>10,402,887</u>)	(<u>314,807</u>)	(<u>168,057</u>)	(<u>10,885,752</u>)
期末餘額	<u>\$ 428,222,831</u>	<u>\$ 15,750,783</u>	<u>\$ 8,140,605</u>	<u>\$ 452,114,219</u>

107年1月1日至3月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	信用減損 金融資產	合計
107年1月1日餘額	\$ 402,804,819	\$ 32,188,249	\$ 2,209,702	\$ 437,202,770
轉為存續期間預期信用損失	(10,520,829)	10,608,753	(87,924)	-
轉為信用減損金融資產	(5,107)	(599,182)	604,289	-
轉為12個月預期信用損失	6,880,627	(6,880,627)	-	-
新創始或購入之貼現及放款	\$ 80,787,504	\$ 6,745,941	\$ 91,565	\$ 87,625,010
轉銷呆帳	-	-	(254,554)	(254,554)
除列	(74,931,344)	(6,995,503)	(192,215)	(82,119,062)
其他變動	(9,114,120)	(603,003)	(27,304)	(9,744,427)
期末餘額	\$ 395,901,550	\$ 34,464,628	\$ 2,343,559	\$ 432,709,737

(四) 台中銀行公司及其子公司貼現及放款備抵呆帳變動表如下：

108年1月1日至3月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合計
108年1月1日餘額	\$ 1,768,334	\$ 661,840	\$ 2,035,208	\$ 4,465,382	\$ 2,066,719	\$ 6,532,101
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(15,442)	17,872	(2,430)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(358)	(127,407)	127,765	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	99,083	(90,945)	(8,138)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(498,141)	(59,320)	(309,378)	(866,839)	-	(866,839)
購入或創始之新金融資產	534,680	25,272	336,887	896,839	-	896,839
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損 差異	-	-	-	-	(702,800)	(702,800)
轉銷呆帳	-	-	(235,909)	(235,909)	(347,499)	(583,408)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	322,824	322,824
匯兌及其他變動	(7,898)	327,176	464,602	783,880	-	783,880
期末餘額	\$ 1,880,258	\$ 754,488	\$ 2,408,607	\$ 5,043,353	\$ 1,339,244	\$ 6,382,597

107年1月1日至3月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合計
107年1月1日餘額	\$ 1,645,317	\$ 2,624,516	\$ 490,440	\$ 4,760,273	\$ 1,584,537	\$ 6,344,810
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(38,462)	50,618	(12,156)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(29)	(40,367)	40,396	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
轉為 12 個月預期信用損失	\$ 503,575	(\$ 503,575)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
於當期除列之金融資產	(520,967)	(1,061,030)	(51,772)	(1,633,769)	-	(1,633,769)
購入或創始之新金融資產	548,801	845,086	66,705	1,460,592	-	1,460,592
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(52,341)	(52,341)
轉銷呆帳	-	-	(113,508)	(113,508)	-	(113,508)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	103,651	103,651
匯兌及其他變動	(553,682)	577,709	82,465	106,492	-	106,492
期末餘額	\$1,584,553	\$2,492,957	\$ 502,570	\$4,580,080	\$1,635,847	\$6,215,927

十六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資			
權益工具投資	\$ 4,010,665	\$ 3,521,896	\$ 2,830,011
債務工具投資	<u>27,592,133</u>	<u>27,492,194</u>	<u>31,455,488</u>
	<u>\$ 31,602,798</u>	<u>\$ 31,014,090</u>	<u>\$ 34,285,499</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
國內上市櫃及興櫃股票	\$ 2,702,899	\$ 2,412,780	\$ 1,672,123
國內非上市櫃股票	1,064,082	905,465	978,480
國外上市櫃及非上市櫃股票	<u>243,684</u>	<u>203,651</u>	<u>179,408</u>
	<u>\$ 4,010,665</u>	<u>\$ 3,521,896</u>	<u>\$ 2,830,011</u>

1. 合併公司依中長期策略目的投資上述公司普通股，並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具提供抵押擔保情形，請參閱附註三七。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
公司債	\$ 20,721,908	\$ 20,730,435	\$ 24,273,024
政府債券	6,062,037	5,976,359	6,431,575
國外債券	808,188	785,400	750,889
	<u>\$ 27,592,133</u>	<u>\$ 27,492,194</u>	<u>\$ 31,455,488</u>

- 截至 107 年 3 月 31 日止，合併公司以透過其他綜合損益按公允價值衡量之政府債券供作附買回交易條件之面額為 500,000 仟元。
- 合併公司 108 及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日經評估透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具預期信用損失後，認列資產減損迴轉利益 172 仟元及 94 仟元。
- 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四一。

十七、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
國外債券	\$ 22,091,927	\$ 21,361,293	\$ 20,535,566
政府債券	13,425,350	13,123,603	11,906,093
央行可轉讓定存單	56,700,000	55,500,000	56,000,000
公司債	11,417,370	11,418,843	3,158,905
債權憑證	9,545	9,511	9,016
	<u>103,644,192</u>	<u>101,412,891</u>	<u>91,609,580</u>
減：備抵損失	(42,520)	(105,129)	(84,638)
減：抵繳信託賠償準備金及 存出保證金	(845,000)	(845,000)	(1,067,500)
	<u>\$ 102,756,672</u>	<u>\$ 100,462,761</u>	<u>\$ 90,457,442</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
美 元	\$ 595,859	\$ 571,613	\$ 533,613
人 民 幣	480,000	510,000	730,000
澳 幣	61,000	61,000	61,000
南 非 幣	70,000	70,000	70,000

- (二) 合併公司於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，分別以按攤銷後成本衡量之政府債券及國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 1,200,000 仟元及 10,693,369 仟元（美元 346,962 仟元）、1,200,000 仟元及 9,642,940 仟元（美元 314,000 仟元）、2,200,000 仟元及 2,765,450 仟元（美元 95,000 仟元）。
- (三) 合併公司於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日經評估按攤銷後成本衡量之債務工具預期信用損失後，分別認列資產減損迴轉利益 6,146 仟元及資產減損損失 5,036 仟元。
- (四) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四一。

十八、子 公 司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比			
			108年 3月31日	107年 12月31日	107年 3月31日	
中國人造纖維公司	德興投資公司	一般投資業	100%	100%	100%	
	久津實業公司	製造及買賣業	50%	50%	50%	
	磐亞公司	石化業	49%	49%	49%	
	德信證券投資信託公司	證券投資信託業	50%	50%	46%	
	台中銀行公司	銀行業	29%	29%	29%	
	瑞嘉投資公司	一般投資業	100%	100%	100%	
	蔗蜜坊公司	化粧品及清潔用品製造業	100%	100%	100%	
德興投資公司	翔豐開發公司	一般投資業	100%	100%	100%	
	IOLITE INVESTMENT Ltd.	一般投資業	100%	100%	100%	
IOLITE INVESTMENT Ltd	漢諾實（香港）公司	一般投資業	100%	100%	100%	
	Precious Wealth International Limited	一般投資業	100%	100%	-	
漢諾實（香港）公司	河北漢諾實隱形眼鏡公司	製造及買賣業	100%	100%	100%	
翔豐開發公司	透明實業公司	不動產開發及租賃業	99%	99%	99%	
透明實業公司	金邦格興業公司	不動產開發及租賃業	99%	99%	99%	
久津實業公司	格菱公司	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	96%	96%	96%	
	久暢公司	飲料銷售及倉儲配送	63%	63%	63%	
	磐豐實業公司	餐館業	100%	100%	100%	
	波蜜國際公司	一般投資業	62%	62%	62%	
	御居環球有限公司	一般投資業	90%	90%	90%	
	御居環球公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	短期住宿服務業	100%	100%	100%
		上海波蜜食品公司	製造及買賣業	99%	99%	99%
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人	100%	100%	100%	
	台中銀租賃事業公司	租賃業務	100%	100%	100%	
	台中銀證券公司	證券商	100%	100%	100%	
	TCCBL Co., Ltd.	一般投資業	100%	100%	100%	
	TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資蘇州有限公司	融資租賃業	100%	100%	100%

1. 上述持股比例係以合併持股比例為基礎。
2. 合併公司對台中銀行公司具有實質控制能力，故台中銀行公司及其子公司均列入合併財務報表。
3. 合併公司於 107 年 4 月新增投資 Precious Wealth International Limited，新增投資金額計 USD 375 仟元。
4. 合併公司於 107 年度參與台中銀行公司現金增資，合併公司新增投資 32,246 仟股，新增成本為 328,914 仟元；因未依持股比例認購，致使持股比例發生變動，調整減列資本公積—採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數 3,429 仟元。
5. 合併公司於 108 年 3 月及 107 年度分別參與德興投資公司現金增資，分別新增投資 10,000 仟股及 20,000 仟股，投資成本分別為 100,000 仟元及 200,000 仟元。
6. 合併公司於 107 年度新增投資德信證券投資信託公司 1,140 仟股，新增成本為 10,262 仟元，因合併公司對德信證券投資信託公司之持股比例發生變動，調整增列資本公積—採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數 5,532 仟元。
7. 合併公司 107 年度參與瑞嘉投資公司現金增資，新增投資 1,250 仟股，投資成本 12,500 仟元。
8. 列入合併財務報表編製個體之子公司 108 年及 107 年 3 月 31 日除磐亞公司、德信證券投資信託公司、台中銀行公司、台中銀證券公司、台中銀租賃事業公司、TCCBL Co., Ltd.、台中銀融資蘇州有限公司及台中銀保經公司係以同期間經會計師核閱之財務報表為依據外，餘係以同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	主要營業場所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		108年 3月31日	107年 12月31日	107年 3月31日
台中銀行公司	台中市	71%	71%	71%

子 公 司 名 稱	分配予非控制權益之損益		非 控 制 權 益		
	108年1月1日	107年1月1日	108年	107年	107年
	至3月31日	至3月31日	3月31日	12月31日	3月31日
台中銀行公司	\$ 759,031	\$ 657,616	\$35,004,569	\$34,031,312	\$31,698,098
其 他	<u>10,272</u>	<u>21,943</u>	<u>1,914,400</u>	<u>1,835,968</u>	<u>1,764,828</u>
合 計	<u>\$ 769,303</u>	<u>\$ 679,559</u>	<u>\$36,918,969</u>	<u>\$35,867,280</u>	<u>\$33,462,926</u>

以下具重大非控制權益之子公司彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

台中銀行公司及其子公司

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
資 產	\$690,758,419	\$690,832,103	\$663,905,212
負 債	<u>641,567,064</u>	<u>643,008,450</u>	<u>619,291,422</u>
權 益	<u>\$ 49,191,355</u>	<u>\$ 47,823,653</u>	<u>\$ 44,613,790</u>

權益歸屬於：

本公司業主	\$ 14,186,786	\$ 13,792,341	\$ 12,915,692
台中銀行公司之非 控制權益	<u>35,004,569</u>	<u>34,031,312</u>	<u>31,698,098</u>
	<u>\$ 49,191,355</u>	<u>\$ 47,823,653</u>	<u>\$ 44,613,790</u>

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
淨 收 益	<u>\$ 3,078,968</u>	<u>\$ 2,720,607</u>
本期淨利	\$ 1,016,786	\$ 880,814
其他綜合(損)益	<u>350,916</u>	<u>11,739</u>
綜合損益總額	<u>\$ 1,367,702</u>	<u>\$ 892,553</u>

淨利歸屬於：

本公司業主	\$ 257,755	\$ 223,198
台中銀行公司之非控制 權益	<u>759,031</u>	<u>657,616</u>
	<u>\$ 1,016,786</u>	<u>\$ 880,814</u>

綜合損益總額歸屬於：

本公司業主	\$ 346,712	\$ 226,173
台中銀行公司之非控制 權益	<u>1,020,990</u>	<u>666,380</u>
	<u>\$ 1,367,702</u>	<u>\$ 892,553</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
現金流量		
營業活動	\$ 5,575,545	\$ 417,697
投資活動	(2,016,415)	(5,892,338)
籌資活動	(266,592)	384,806
匯率變動對現金及約當 現金之影響	6,785	14,044
淨現金流出	<u>\$ 3,299,323</u>	<u>(\$ 5,075,791)</u>

十九、採用權益法之投資

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
投資關聯企業	<u>\$ 1,271,292</u>	<u>\$ 1,241,811</u>	<u>\$ 1,249,446</u>

投資關聯企業

(一) 合併公司投資關聯企業餘額如下：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
具重大性之關聯企業			
南中石化工業公司	\$ 1,258,809	\$ 1,228,959	\$ 1,245,449
個別不重大之關聯企業			
維康國際公司	3,403	3,298	3,997
風暴國際公司	7,276	7,746	-
BONWELL	1,804	1,808	-
	<u>\$ 1,271,292</u>	<u>\$ 1,241,811</u>	<u>\$ 1,249,446</u>

(二) 具重大性之關聯企業

公 司 名 稱	業 務 性 質	主要營業場所	所 持 股 權 及 表 決 權 比 例		
			108年 3月31日	107年 12月31日	107年 3月31日
南中石化工業公司	石化業	雲林縣	50%	50%	50%

有關南中石化工業公司彙整性財務資訊如下：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
總資產	\$ 3,349,021	\$ 3,263,392	\$ 3,378,747
總負債	<u>831,403</u>	<u>805,473</u>	<u>887,850</u>
權益	2,517,618	2,457,919	2,490,897
合併公司持股比例	<u>50%</u>	<u>50%</u>	<u>50%</u>
投資帳面價值	<u>\$ 1,258,809</u>	<u>\$ 1,228,959</u>	<u>\$ 1,245,449</u>

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
本期營業收入	<u>\$ 2,036,807</u>	<u>\$ 2,321,464</u>
本期淨利益	<u>\$ 59,700</u>	<u>\$ 58,318</u>
本期其他綜合損益	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 個別不重大之關聯企業彙總資訊

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
本期淨損失	(\$ 375)	(\$ 402)
本期其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合損失總額	<u>(\$ 375)</u>	<u>(\$ 402)</u>

108年及107年1月1日至3月31日採用權益法之投資及合併公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，皆按未經會計師核閱之財務報告計算。

(四) 採用權益法之投資提供抵押擔保之情形，請參閱附註三七。

二十、不動產、廠房及設備

	108年1月1日至3月31日								
	土	地	房屋及建築	機器設備	交通及運輸設備	生財項設備	什項設備	未完工程及待驗設備等	合計
成 本									
期初餘額	\$ 11,112,292	\$ 4,844,813	\$ 11,153,083	\$ 150,566	\$ 1,403,857	\$ 396,697	\$ 3,570,262	\$ 32,631,570	
本期增加	-	4,603	8,347	1,479	17,580	1,301	124,772	158,082	
本期減少	-	-	(4,535)	(891)	(4,381)	(29,375)	-	(39,182)	
重分類	-	246,732	2,780,631	-	800	106,758	(3,134,793)	128	
匯率影響數	-	3,881	11,316	37	2,096	-	-	17,330	
期末餘額	<u>11,112,292</u>	<u>5,100,029</u>	<u>13,948,842</u>	<u>151,191</u>	<u>1,419,952</u>	<u>475,381</u>	<u>560,241</u>	<u>32,754,859</u>	
累計折舊									
期初餘額	-	2,259,341	6,054,515	100,082	947,974	325,002	-	9,686,914	
本期增加	-	31,840	152,257	3,549	31,361	3,180	-	222,187	
本期減少	-	-	(4,520)	(891)	(4,270)	(29,377)	-	(39,058)	
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-	
匯率影響數	-	2,517	9,455	6	1,414	-	-	13,392	
期末餘額	-	<u>2,293,698</u>	<u>6,211,707</u>	<u>102,746</u>	<u>976,479</u>	<u>298,805</u>	-	<u>9,883,435</u>	
累計減損									
期初餘額	84,713	183,032	216,880	1,018	29,472	670	-	515,785	
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-	
本期減少	-	-	(14)	-	-	-	-	(14)	
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-	
匯率影響數	-	243	418	-	32	-	-	693	
期末餘額	<u>84,713</u>	<u>183,275</u>	<u>217,284</u>	<u>1,018</u>	<u>29,504</u>	<u>670</u>	-	<u>516,464</u>	
期末淨額	<u>\$ 11,027,579</u>	<u>\$ 2,623,056</u>	<u>\$ 7,519,851</u>	<u>\$ 47,427</u>	<u>\$ 413,969</u>	<u>\$ 175,906</u>	<u>\$ 560,241</u>	<u>\$ 22,368,029</u>	

	107年1月1日至3月31日								
	土	地	房屋及建築	機器設備	交通及運輸設備	生財項設備	什項設備	未完工程及待驗設備等	合計
成 本									
期初餘額	\$ 11,110,668	\$ 4,847,156	\$ 12,661,265	\$ 133,874	\$ 416,958	\$ 1,289,474	\$ 3,026,506	\$ 33,485,901	
本期增加	373	284	4,015	4,069	309	21,451	295,089	325,590	
本期減少	-	(291)	(1,630,563)	(4,449)	(24,748)	(3,716)	-	(1,663,767)	
重分類	-	-	18,982	-	1,124	-	(19,582)	524	
匯率影響數	-	2,947	8,583	-	-	1,363	-	12,893	
期末餘額	<u>11,111,041</u>	<u>4,850,096</u>	<u>11,062,282</u>	<u>133,494</u>	<u>393,643</u>	<u>1,308,572</u>	<u>3,302,013</u>	<u>32,161,141</u>	
累計折舊									
期初餘額	-	2,136,068	6,956,334	91,104	338,841	837,635	-	10,359,982	
本期增加	-	31,542	145,295	2,968	3,224	30,850	-	213,879	
本期減少	-	(248)	(1,404,746)	(3,268)	(23,504)	(3,108)	-	(1,434,874)	
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-	
匯率影響數	-	1,848	7,111	-	-	894	-	9,853	
期末餘額	-	<u>2,169,210</u>	<u>5,703,994</u>	<u>90,804</u>	<u>318,561</u>	<u>866,271</u>	-	<u>9,148,840</u>	

(接次頁)

(承前頁)

累計減損	107年1月1日至3月31日															
	土	地	房屋及建築	機器設備	交通及運輸設備	生財設備	什項設備	未完工程及待驗設備等	合計							
期初餘額	\$	84,713	\$	183,284	\$	442,785	\$	1,095	\$	1,912	\$	29,499	\$	-	\$	743,288
本期增加	-	-	-	325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	325
本期減少	-	-	(43)	(225,817)	(77)	(1,243)	-	-	-	-	(227,180)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	-	-	184	-	314	-	-	-	-	24	-	-	-	-	522
期末餘額		<u>84,713</u>		<u>183,425</u>		<u>217,607</u>		<u>1,018</u>		<u>669</u>		<u>29,523</u>		<u>-</u>		<u>516,955</u>
期末淨額		<u>\$11,026,328</u>		<u>\$ 2,497,461</u>		<u>\$ 5,140,681</u>		<u>\$ 41,672</u>		<u>\$ 74,413</u>		<u>\$ 412,778</u>		<u>\$ 3,302,013</u>		<u>\$22,495,346</u>

(一) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

(二) 合併公司於108年3月31日之未完工程及預付設備款主要係合併公司新建中之辦公大樓。

(三) 合併公司108年及107年1月1日至3月31日資本化前財務成本分別為1,345,150仟元及1,122,824仟元，不動產、廠房及設備資本化財務成本之金額分別為2,272仟元及5,023仟元，資本化年利率分別為1.85%及1.94%。

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

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
第1年	\$ 800	\$ 178	\$ 763
第2年	<u>133</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 933</u>	<u>\$ 178</u>	<u>\$ 763</u>

(五) 不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形，請參閱附註三七。

二一、租賃協議

(一) 使用權資產－108年

	108年3月31日
使用權資產帳面金額	
土地及房屋	\$ 1,106,788
運輸設備	101,546
機器設備	<u>66,336</u>
	<u>\$ 1,274,670</u>
	108年1月1日
	至3月31日
使用權資產之增添	<u>\$ 11,410</u>
使用權資產之折舊費用	
土地及房屋	\$ 36,116
運輸設備	24,628
機器設備	<u>1,172</u>
	<u>\$ 61,916</u>

(二) 租賃負債－108年

	108年3月31日
租賃負債帳面金額	
流動	<u>\$ 194,027</u>
非流動	<u>\$ 924,568</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年3月31日
土地	1.01%~4.14%
建築物	1.01%~5.95%
運輸設備	1.82%
機器設備	1.01%~5.96%

(三) 重要承租活動及條款

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

合併公司亦承租若干土地及建築物做為廠房、辦公室、營業分行及 ATM 場地使用，租賃期間為 1~7 年，依市場租金費率調整租賃給付。於租賃期間終止時，合併公司對租賃房地並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

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

108 年

	108年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	<u>\$ 20,088</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 3,630</u>
租賃之現金流出總額	<u>(\$ 92,123)</u>

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

107 年

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	107年3月31日
不超過1年	\$ 248,988	\$ 258,955
1~5年	274,050	211,087
超過5年	540	1,350
	<u>\$ 523,578</u>	<u>\$ 471,392</u>

二二、投資性不動產

	108年1月1日至3月31日				
	土	地	建 築 物	建造中投資性 不 動 產	合 計
成 本					
期初餘額	\$ 1,295,282		\$ 99,047	\$ 86,290	\$ 1,480,619
本期增加	-		<u>6,410</u>	-	<u>6,410</u>
期末餘額	<u>1,295,282</u>		<u>105,457</u>	<u>86,290</u>	<u>1,487,029</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年1月1日至3月31日				
	土	地	建 築 物	建造中投資性 不 動 產	合 計
累計折舊					
期初餘額	\$ -		\$ 26,143	\$ -	\$ 26,143
本期增加	-		425	-	425
期末餘額	-		26,568	-	26,568
累計減損					
期初餘額	18,094		1,000	-	19,094
本期增加	-		-	-	-
期末餘額	18,094		1,000	-	19,094
期末淨額	\$ 1,277,188		\$ 77,889	\$ 86,290	\$ 1,441,367

	107年1月1日至3月31日				
	土	地	建 築 物	建造中投資性 不 動 產	合 計
成 本					
期初餘額	\$ 2,058,474		\$ 54,985	\$ 22,500	\$ 2,135,959
本期增加	-		-	700	700
本期減少	(20,279)		-	-	(20,279)
重 分 類	-		430	-	430
期末餘額	2,038,195		55,415	23,200	2,116,810
累計折舊					
期初餘額	-		25,794	-	25,794
本期增加	-		473	-	473
本期減少	-		-	-	-
期末餘額	-		26,267	-	26,267
累計減損					
期初餘額	38,373		1,000	-	39,373
本期增加	-		-	-	-
本期減少	(20,279)		-	-	(20,279)
期末餘額	18,094		1,000	-	19,094
期末淨額	\$ 2,020,101		\$ 28,148	\$ 23,200	\$ 2,071,449

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

於 108 年 3 月 31 日，以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	<u>108年3月31日</u>
第 1 年	\$ 1,311
第 2 年	<u>461</u>
	<u>\$ 1,772</u>

於 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日不可取消之營業租賃應收款給付總額如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
不超過 1 年	\$ 1,631	\$ 1,954
1~5 年	1,305	2,130
超過 5 年	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,936</u>	<u>\$ 4,084</u>

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

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房 屋	30 至 60 年
裝修工程	2 至 29 年

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

二三、無形資產

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
商 譽	\$ 426,381	\$ 426,381	\$ 426,381
營 業 權	28,000	28,000	28,000
電腦軟體	130,426	135,974	137,214
殼牌權利金	<u>159,052</u>	<u>159,052</u>	<u>159,052</u>
	743,859	749,407	750,647
減：累計減損	(<u>557,161</u>)	(<u>557,161</u>)	(<u>557,161</u>)
	<u>\$ 186,698</u>	<u>\$ 192,246</u>	<u>\$ 193,486</u>

- (一) 商譽係合併公司分次取得子公司股權，取得成本與取得淨值之淨差額為正值者，係屬商譽性質，截至 108 年 3 月 31 日，累計已提列減損損失 398,109 仟元。
- (二) 營業權係合併公司受讓豐興證券股份有限公司之營業權利，因屬非確定耐用年限之無形資產，故依規定不予攤銷，截至 108 年 3 月 31 日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。
- (三) 電腦軟體成本及殼牌權利金變動如下：

	108年1月1日至3月31日		
	權	利 金	電 腦 軟 體 合 計
成 本			
期初餘額	\$ 159,052	\$ 135,974	\$ 295,026
本期增加	-	7,528	7,528
本期攤銷	-	(13,108)	(13,108)
淨兌換差額	-	32	32
期末餘額	<u>159,052</u>	<u>130,426</u>	<u>289,478</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>159,052</u>
期末淨額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 130,426</u>	<u>\$ 130,426</u>

107年1月1日至3月31日

	權 利 金 電 腦 軟 體 合 計		
成 本			
期初餘額	\$ 159,052	\$ 134,060	\$ 293,112
本期增加	-	17,136	17,136
本期攤銷	-	(14,000)	(14,000)
淨兌換差額	-	18	18
期末餘額	<u>159,052</u>	<u>137,214</u>	<u>296,266</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>\$ 137,214</u>	<u>\$ 137,214</u>

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

二四、其他資產

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
存出保證金	\$ 1,776,781	\$ 1,778,156	\$ 2,125,928
預付租賃款—土地使用權	-	157,406	166,420
非放款轉列之催收款—淨額	429	1,111	21,606
代收承銷股款及待交割款項	4,806	726	2,837
催收款—淨額	-	-	-
	<u>\$ 1,782,016</u>	<u>\$ 1,937,399</u>	<u>\$ 2,316,791</u>

(一) 合併公司於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 985,000 仟元、985,000 仟元及 1,217,500 仟元，帳列存出保證金項下。

(二) 非放款轉列之催收款－淨額明細如下：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 2,110	\$ 5,343	\$ 41,445
減：備抵損失－台中銀行公司（附註十）	(<u>1,681</u>)	(<u>4,232</u>)	(<u>19,839</u>)
	<u>\$ 429</u>	<u>\$ 1,111</u>	<u>\$ 21,606</u>

(三) 催收款－淨額明細如下：

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

二五、借 款

(一) 短期借款

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
<u>擔保借款</u>			
－銀行抵押借款	<u>\$ 6,306,340</u>	<u>\$ 5,710,634</u>	<u>\$ 4,765,470</u>
<u>無擔保借款</u>			
－信用借款	3,545,000	4,149,886	3,990,210
－購料借款	<u>4,733,729</u>	<u>4,706,669</u>	<u>3,493,044</u>
	<u>8,278,729</u>	<u>8,856,555</u>	<u>7,483,254</u>
	<u>\$ 14,585,069</u>	<u>\$ 14,567,189</u>	<u>\$ 12,248,724</u>

1. 銀行借款之利率於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 1.20%~5.44%、1.20%~5.70%及 1.00%~5.95%。

2. 上述借款擔保品資訊，請參閱附註三七。

(二) 應付短期票券

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
應付短期票券	\$ 2,640,000	\$ 2,360,000	\$ 2,455,000
減：應付短期票券折價	(<u>2,761</u>)	(<u>2,296</u>)	(<u>3,352</u>)
	<u>\$ 2,637,239</u>	<u>\$ 2,357,704</u>	<u>\$ 2,451,648</u>

(三) 長期借款

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
擔保借款			
一 銀行借款	\$ 6,869,777	\$ 6,958,811	\$ 8,098,043
減：列為1年內到期部分	(<u>1,566,522</u>)	(<u>1,245,188</u>)	(<u>1,101,422</u>)
長期借款	<u>\$ 5,303,255</u>	<u>\$ 5,713,623</u>	<u>\$ 6,996,621</u>

1. 中國人造纖維公司於民國 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之合作金庫商業銀行主辦聯合長期借款分別為 2,373,150 仟元、2,699,500 仟元及 3,578,550 仟元，借款利率目前為 1.85%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 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 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之臺灣中小企業銀行中長期借款分別為 245,700 仟元、250,000 仟元及 250,000 仟元，借款利率目前為 1.37%，自 108 年 3 月起每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 17,200 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。
3. 中國人造纖維公司於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 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%，原於 108 年 12 月到期一次償還，後展延至 109 年 12 月到期一次償還。
4. 中國人造纖維公司於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之臺灣土地銀行長期借款為 71,077 仟元、74,461 仟元及 84,615 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 13,539 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 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之聯邦銀行長期借款分別為 399,900 仟元、349,900 仟元及 499,600 仟元，借款利率目前為 1.59%~1.62%，原於 108 年 5

月起每年依照借款合同按期還款，後展延至 109 年 5 月起每年依照借款合同按期還款，該借款係提供台中銀行股票 106,000 仟股作為擔保品。

6. 中國人造纖維公司於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之板信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 1.55%，原於 108 年 5 月到期一次償還，後展延至 109 年 6 月到期一次償還，該借款係提供新北市三重區工地及建物作為擔保品。
7. 中國人造纖維公司於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之陽信銀行長期借款分別為 600,000 仟元、600,000 仟元及 500,000 仟元，借款利率目前為 1.50%，原於 108 年 8 月到期一次償還，後展延至 109 年 8 月到期一次償還，該借款係提供台中銀行股票 95,000 仟股作為擔保品。
8. 中國人造纖維公司於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之日盛銀行長期借款分別為 440,000 仟元、340,000 仟元及 500,000 仟元，借款利率目前為 1.50%，原於 108 年 10 月到期一次償還，後展延至 109 年 10 月到期一次償還，該借款係提供台中銀行股票 93,000 仟股作為擔保品。
9. 中國人造纖維公司於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之合作金庫商業銀行長期借款均為 650,000 仟元，借款利率目前為 1.50%，於 109 年 2 月起每年依照合約按期還款，未來一年內將有 108,333 仟元到期，該借款係提供雲林斗六市土地及建築作為擔保品。
10. 中國人造纖維公司於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之高雄銀行借款均為 100,000 仟元，借款利率目前為 1.50%，未來一年內將有 100,000 仟元於 108 年 11 月到期一次償還。
11. 磐亞公司於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之合作金庫商業銀行長期借款分別為 212,000 仟元、212,000 仟元及 260,000 仟元，借款利率目前為 1.70%，每年依照借款合同

按期還款，未來一年內將有 212,000 仟元到期，該借款係提供磐亞公司高雄廠土地及建物作為擔保品。

12. 磐亞公司於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之聯邦銀行長期借款分別為 100,000 仟元、100,000 仟元及 150,000 仟元，借款利率目前為 1.65%，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，該借款係提供磐亞公司持有中國人造纖維公司之股票作為擔保品。
13. 磐亞公司於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之板信銀行長期借款分別為 90,000 仟元、90,000 仟元及 70,000 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。
14. 磐亞公司於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之日盛銀行長期借款均為 150,000 仟元，借款利率目前為 1.53%，原於 108 年 10 月到期，後展延至 109 年 10 月到期一次償還，該借款係提供中國人造纖維公司股票作為擔保品。
15. 瑞嘉公司於 107 年 3 月 31 日之華南商業銀行長期借款 12,278 仟元，借款利率為 2.50%，每年依照借款合同按期還款，於 107 年 8 月全數歸償還，該借款係提供台北市金門街房地作為擔保品。
16. 金邦格興業公司於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 2.32%，原於 106 年 5 月到期一次償還，後展延至 108 年 5 月到期一次償還，未來一年內將有 57,000 仟元到期，該借款係提供萬華直興段土地作為擔保品。
17. 久津實業公司於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之臺灣中小企業銀行長期借款分別為 40,000 仟元、60,000 仟元及 100,000 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。

18. 久津實業公司於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之聯邦銀行長期借款分別為 122,000 仟元、127,000 仟元及 127,000 仟元，借款利率目前為 1.70%~1.89%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 33,000 仟元到期，該借款係提供台中銀行金融債券及華南金融控股公司股票作為擔保品。
19. 久津實業公司於民國 108 年 3 月 31 日之日盛銀行長期借款為 120,000 仟元，借款利率為 1.70%，該借款係提供華南金融控股股份有限公司股票作為擔保品。
20. 久暢實業公司於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之聯邦銀行長期借款分別為 298,950 仟元、298,950 仟元及 309,000 仟元，借款利率目前為 2.02%~2.03%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 10,050 仟元到期，該借款係提供台中銀行金融債券作為擔保品。
21. 上述長期借款之擔保品，請參閱附註三七。

二六、附買回票券及債券負債

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
政府債券	\$ 1,201,389	\$ 1,200,036	\$ 2,702,498
國外債券	<u>9,906,337</u>	<u>8,704,431</u>	<u>2,571,756</u>
	<u>\$11,107,726</u>	<u>\$ 9,904,467</u>	<u>\$ 5,274,254</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
政府債券	\$ 1,201,850	\$ 1,200,797	\$ 2,703,382
國外債券	<u>9,960,495</u>	<u>8,768,302</u>	<u>2,585,923</u>
	<u>\$11,162,345</u>	<u>\$ 9,969,099</u>	<u>\$ 5,289,305</u>
政府債券	0.44%-0.47%	0.42%-0.52%	0.36%-0.40%
國外債券	2.73%-2.88%	2.69%-2.90%	1.95%-2.54%

國外債券以外幣計價明細如下：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
美 元	\$ 321,426	\$ 283,440	\$ 88,346

二七、央行及銀行同業存款

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
銀行同業拆放	\$ 7,025,705	\$ 2,874,850	\$ 12,225,170
中華郵政轉存款	503,276	503,276	510,573
銀行同業存款	626	626	248
	<u>\$ 7,529,607</u>	<u>\$ 3,378,752</u>	<u>\$ 12,735,991</u>

二八、其他應付款

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
應付待交換票據	\$ 5,487,690	\$ 5,715,927	\$ 953,842
應付即期外匯交割款	2,230,316	1,912,669	2,821,860
應付費用	1,986,165	2,167,311	1,355,789
應付利息	822,510	561,466	689,118
應付承兌票款	741,967	845,279	777,973
應付交割帳款	635,988	476,395	573,957
應付設備款	44,037	44,439	41,036
應付承購帳款	37,839	33,552	287,784
應付買入證券價款	12,647	438,763	-
其他	527,103	572,685	475,586
	<u>\$ 12,526,262</u>	<u>\$ 12,768,486</u>	<u>\$ 7,976,945</u>

二九、存款及匯款

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
支票存款	\$ 8,449,994	\$ 9,765,880	\$ 5,921,224
活期存款	129,320,071	128,942,094	130,042,096
活期儲蓄存款	129,350,830	126,189,743	122,197,978
定期存款	152,885,459	164,939,938	162,194,619
定期儲蓄存款	160,303,471	157,855,126	146,025,820
匯款	63,822	28,125	9,234
	<u>\$ 580,373,647</u>	<u>\$ 587,720,906</u>	<u>\$ 566,390,971</u>

三十、應付債券

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
次順位金融債券	\$ 20,000,000	\$ 20,000,000	\$ 17,500,000
減：合併公司持有部分	(1,510,000)	(1,510,000)	(1,340,000)
1年內到期之金融債券	-	-	-
	<u>\$ 18,490,000</u>	<u>\$ 18,490,000</u>	<u>\$ 16,160,000</u>

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

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

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

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

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

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

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

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

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

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

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。

2. 發行金額：

(1) 106 年第四期：1,350,000 仟元。

(2) 106 年第五期：2,650,000 仟元。

(3) 107 年第一期：1,000,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 106 年第四期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(2) 106 年第五期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

(3) 107 年第一期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

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

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

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

1. 核准發行額度：1,500,000 仟元。

2. 發行金額：1,500,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：無到期日。

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

6. 還本方式：依發行辦法執行。

7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

三一、負債準備

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
員工福利負債準備	\$ 1,379,800	\$ 1,389,757	\$ 1,341,805
保證責任準備	200,372	189,848	312,489
意外損失準備	23,941	23,933	39,751
融資承諾準備	63,883	63,809	76,104
	<u>\$ 1,667,996</u>	<u>\$ 1,667,347</u>	<u>\$ 1,770,149</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
確定福利負債	\$ 1,234,061	\$ 1,246,000	\$ 1,212,842
員工優惠存款計畫	121,841	120,769	109,744
其他長期員工福利負債	23,898	22,988	19,219
	<u>\$ 1,379,800</u>	<u>\$ 1,389,757</u>	<u>\$ 1,341,805</u>

1. 確定提撥計畫

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

合併公司於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 34,832 仟元及 30,037 仟元。

2. 確定福利計畫

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

合併公司 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 108 年及 107 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 7,438 仟元及 9,356 仟元。

3. 員工優惠存款計畫

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

合併公司 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於合併綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額為 1,071 仟元及 965 仟元。

4. 其他長期員工福利

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

合併公司 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 910 仟元及 772 仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

保證責任準備調節表

108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 121,061	\$ 1,751	\$ 55,221	\$ 178,033	\$ 11,815	\$ 189,848
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(384)	384	-	-	-	-
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	733	(733)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(69,501)	(1,018)	-	(70,519)	-	(70,519)
購入或創始之新金融資產	75,299	77	-	75,376	-	75,376

(接次頁)

(承前頁)

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提列之 減損差異	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 10,141)	(\$ 10,141)
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(352)	5,387	10,773	15,808	-	15,808
期末餘額	\$ 126,856	\$ 5,848	\$ 65,994	\$ 198,698	\$ 1,674	\$ 200,372

107年1月1日至3月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
107年1月1日餘額	\$ 161,287	\$ 78,453	\$ 112	\$ 239,852	\$ 3,785	\$ 243,637
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(1,766)	1,766	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1,820)	-	1,820	-	-	-
轉為12個月預期信用損 失	7,848	(7,848)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(115,371)	(69,444)	(6)	(184,821)	-	(184,821)
購入或創始之新金融資產	130,847	24,230	-	155,077	-	155,077
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	2,971	2,971
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(8,332)	22,158	81,799	95,625	-	95,625
期末餘額	\$ 172,693	\$ 49,315	\$ 83,725	\$ 305,733	\$ 6,756	\$ 312,489

108年及107年1月1日至3月31日之提存帳列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存項下。

(三) 意外損失準備明細與變動情形如下：

意外損失準備調節表

108年1月1日至3月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
108年1月1日餘額	\$ 12,108	\$ -	\$ -	\$ 12,108	\$ 11,825	\$ 23,933
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(9,670)	-	-	9,670	-	(9,670)
購入或創始之新金融資產	12,725	-	-	12,725	-	12,725
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	(1,597)	(1,597)
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(1,450)	-	-	(1,450)	-	(1,450)
期末餘額	\$ 13,713	\$ -	\$ -	\$ 13,713	\$ 10,227	\$ 23,941

107年1月1日至3月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	信用減損 金融資產	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
107年1月1日餘額	\$ 11,240	\$ 8,802	\$ 3,086	\$ 23,128	\$ 3,172	\$ 26,300
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	(205)	205	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用 損失	853	(853)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(8,464)	(7,934)	-	(16,398)	-	(16,398)
購入或創始之新金融資產	11,662	12,240	1,199	25,101	-	25,101
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	9,649	9,649
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(2,418)	390	(2,873)	(4,901)	-	(4,901)
期末餘額	\$ 12,668	\$ 12,850	\$ 1,412	\$ 26,930	\$ 12,821	\$ 39,751

108年及107年1月1日至3月31日之提存帳列其他利息以外淨損益項下。

(四) 融資承諾準備明細與變動情形如下：

融資承諾準備調節表

108年1月1日至3月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
108年1月1日餘額	\$ 61,769	\$ 2,040	\$ -	\$ 63,809	\$ -	\$ 63,809
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(5)	5	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1)	(9)	10	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	505	(505)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(34,861)	(776)	-	(35,637)	-	(35,637)
購入或創始之新金融資產	24,805	-	-	24,805	-	24,805
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	10,604	312	(10)	10,906	-	10,906
期末餘額	\$ 62,816	\$ 1,067	\$ -	\$ 63,883	\$ -	\$ 63,883

107年1月1日至3月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	信用減損金融資產	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
107年1月1日餘額	\$ 45,440	\$ 9,183	\$ 2,150	\$ 56,773	\$ -	\$ 56,773
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	6,463	(6,463)	-	-	-	-
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為信用減損金融資產	(1)	(68)	69	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	293	(293)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(6,141)	(62)	(671)	(6,874)	-	(6,874)
購入或創始之新金融資產	11,274	14,954	-	26,228	-	26,228
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	-	(62)	(62)	-	(62)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	1,098	(138)	(921)	39	-	39
期末餘額	\$ 58,426	\$ 17,113	\$ 565	\$ 76,104	\$ -	\$ 76,104

108年及107年1月1日至3月31日之提存帳列呆帳費用，承諾及保證責任準備提存項下。

三二、權益

(一) 股本

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
額定股數(仟股)	<u>1,680,000</u>	<u>1,680,000</u>	<u>1,470,000</u>
額定股本	<u>\$16,800,000</u>	<u>\$16,800,000</u>	<u>\$14,700,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>1,522,410</u>	<u>1,522,410</u>	<u>1,429,493</u>
已發行股本	<u>\$15,224,105</u>	<u>\$15,224,105</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107年3月31日之實收資本額為14,294,934仟元，分為1,429,493仟股，每股面額10元，均為普通股。107年6月12日經股東會決議以未分配盈餘929,171仟元辦理轉增資，分為92,917仟股，每股面額10元，均為普通股，截至108年3月31日止，中國人造纖維公司實收資本額增加為15,224,105仟元，分為1,522,410仟股，每股面額10元，均為普通股。

(二) 資本公積

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)</u>			
股票發行溢價	\$ 590,001	\$ 590,001	\$ 590,001
公司債轉換溢價			
實際取得或處分子公司 股權價格與帳面價值 差額	6,270	6,270	6,270
受贈資產	2,129	2,129	2,129
庫藏股票交易	772,194	772,194	772,194

(接次頁)

(承前頁)

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
認列對子公司所有權權益變動數	\$ 184,238	\$ 184,238	\$ 182,135
庫藏股票交易(發放予子公司現金股利)	137,443	137,443	122,489
<u>不得作為任何用途</u>			
員工認股權	<u>2,600</u>	<u>2,600</u>	<u>2,600</u>
	<u>\$ 1,694,875</u>	<u>\$ 1,694,875</u>	<u>\$ 1,677,818</u>

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

(三) 保留盈餘及股利政策

依中國人造纖維公司章程之盈餘分派政策規定，中國人造纖維公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 10% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。中國人造纖維公司章程規定之員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註三三(七)員工福利費用。

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

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

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

中國人造纖維公司分別於 108 年 3 月 18 日舉行董事會及 107 年 6 月 12 日舉行股東常會，分別擬議及決議 107 及 106 年度盈餘分配案及盈虧撥補案如下：

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

有關 107 年度之盈餘分配案尚待預計於 108 年 6 月召開之股東會決議。

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

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
期初餘額	(\$ 54,591)	(\$ 41,611)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	19,246	10,609
期末餘額	(\$ 35,345)	(\$ 31,002)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價(損)益

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
期初餘額	(\$ 129,103)	(\$ 203,678)
稅率變動	-	(1,090)
當期產生		
未實現損益		-
債務工具	28,277	(8,119)
權益工具	212,315	57,594
處分權益工具累計損益		
移轉至保留盈餘	(13,026)	-
債務工具備抵損失之調整	-	(27)
期末餘額	\$ 98,463	(\$ 155,320)

(五) 庫藏股票

中國人造纖維公司於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日庫藏股票之明細與變動情形如下：

收 回 原 因	子 公 司 持 有 母 公 司 股 票 (仟 股)	合 計 (仟 股)
108 年 1 月 1 日 股 數	310,784	310,784
本期增加	-	-
本期減少	-	-
108 年 3 月 31 日 股 數	<u>310,784</u>	<u>310,784</u>
107 年 1 月 1 日 股 數	291,815	291,815
本期增加	-	-
本期減少	-	-
107 年 3 月 31 日 股 數	<u>291,815</u>	<u>291,815</u>

1. 截至 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，子公司持有中國人造纖維公司股票之相關資訊如下：

子 公 司 名 稱	持 有 股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	市 價
<u>108 年 3 月 31 日</u>			
磐亞公司	\$ 236,096	\$ 971,926	\$ 1,157,816
德興投資公司	10,491	25,787	104,907
久津實業公司	55,514	195,060	259,696
久暢公司 (久津實業 公司之子公司)	8,683	35,136	32,762
		<u>\$ 1,227,909</u>	<u>\$ 1,555,181</u>
<u>107 年 12 月 31 日</u>			
磐亞公司	\$ 236,096	\$ 971,926	\$ 1,180,972
德興投資公司	10,491	25,787	107,005
久津實業公司	55,514	195,060	264,890
久暢公司 (久津實業 公司之子公司)	8,683	35,136	33,656
		<u>\$ 1,227,909</u>	<u>\$ 1,586,523</u>
<u>107 年 3 月 31 日</u>			
磐亞公司	\$ 221,686	\$ 971,926	\$ 1,044,751
德興投資公司	9,850	25,787	94,663
久津實業公司	52,126	195,060	234,336
久暢公司 (久津實業 公司之子公司)	8,153	35,136	29,774
		<u>\$ 1,227,909</u>	<u>\$ 1,403,524</u>

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

(六) 非控制權益

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 35,867,280	\$ 32,767,674
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	769,303	679,559
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	11,020	(660)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產未實現損益	271,366	(17,946)
確定福利計劃再衡量數	-	19,974
非控制權益變動	-	14,325
期末餘額	<u>\$ 36,918,969</u>	<u>\$ 33,462,926</u>

三三、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 利息收入及費用

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 2,805,174	\$ 2,554,389
存放及拆放銀行同業利息收 入	46,155	39,201
投資有價證券利息收入	390,482	348,269
其他	141,075	140,049
	<u>\$ 3,382,886</u>	<u>\$ 3,081,908</u>
<u>財務成本</u>		
存款利息費用	\$ 995,625	\$ 853,337
發行債券利息費用	145,996	135,891
借款利息費用	63,593	51,959

(接次頁)

(承前頁)

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
央行及同業融資利息費用	\$ 63,916	\$ 37,474
其他利息費用	<u>76,020</u>	<u>44,163</u>
	1,345,150	1,122,824
減：列入不動產、廠房及設備 成本（附註二十）	(<u>2,272</u>)	(<u>5,023</u>)
	<u>\$ 1,342,878</u>	<u>\$ 1,117,801</u>

(二) 手續費收入及費用

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
<u>手續費收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 389,202	\$ 434,315
信託業務收入	183,514	222,564
放款手續費收入	113,794	93,213
保證手續費收入	37,245	39,094
其他手續費收入	<u>83,476</u>	<u>86,352</u>
	<u>\$ 807,231</u>	<u>\$ 875,538</u>
<u>手續費費用</u>		
佣金支出	\$ 36,027	\$ 183,301
跨行手續費	8,757	8,513
其他手續費費用	<u>25,758</u>	<u>20,468</u>
	<u>\$ 70,542</u>	<u>\$ 212,282</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之損益

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債已實現 (損)益</u>		
商業本票	\$ 34,126	\$ 37,651
股票	169,240	2,742
受益憑證	(8,041)	3,185
債券	1,153	(27)
衍生金融工具	<u>34,581</u>	<u>48,318</u>
	<u>231,059</u>	<u>91,869</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債評價(損) 益</u>		
商業本票	(\$ 5,223)	(\$ 198)
股 票	31,181	18,742
受益憑證	43,173	(15,374)
PEM GROUP 保單資產	17,394	129
債 券	(1,853)	(204)
開放式基金及貨幣市場工具	-	201
衍生金融工具	(8,305)	(58,559)
	<u>76,367</u>	<u>(55,263)</u>
	<u>\$ 307,426</u>	<u>\$ 36,606</u>

(四) 減損迴轉利益 (損失)

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具減損迴 轉利益	\$ 172	\$ 94
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資減損迴轉利益(損 失)	6,146	(5,036)
不動產、廠房及設備減損損失	-	(325)
	<u>\$ 6,318</u>	<u>(\$ 5,267)</u>

(五) 其他收入

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
<u>租金收入</u>		
租金收入	\$ 9,201	\$ 7,934
管理費收入	8,182	8,186
處分不動產、廠房及設備利益	65	225
處分投資性不動產利益	-	14,025
其 他	<u>21,682</u>	<u>14,559</u>
	<u>\$ 39,130</u>	<u>\$ 44,929</u>

(六) 折舊及攤銷

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
不動產、廠房及設備	\$ 222,187	\$ 213,879
投資性不動產	425	473
無形資產	13,108	14,000
使用權資產	<u>61,916</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 297,636</u>	<u>\$ 228,352</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 165,728	\$ 152,265
營業費用	<u>118,800</u>	<u>62,087</u>
	<u>\$ 284,528</u>	<u>\$ 214,352</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 14	\$ 187
營業費用	<u>13,094</u>	<u>13,813</u>
	<u>\$ 13,108</u>	<u>\$ 14,000</u>

(七) 員工福利費用

108年1月1日至3月31日

	營業成本	營業費用	合計
薪資費用	\$ 153,561	\$ 939,477	\$ 1,093,038
勞健保費用	<u>15,965</u>	<u>67,029</u>	<u>82,994</u>
	<u>169,526</u>	<u>1,006,506</u>	<u>1,176,032</u>
退休金費用			
確定提撥計畫(附註三一)	7,535	27,297	34,832
確定福利計畫(附註三一)	<u>1,073</u>	<u>6,365</u>	<u>7,438</u>
	<u>8,608</u>	<u>33,662</u>	<u>42,270</u>
其他員工福利費用	<u>9,185</u>	<u>65,769</u>	<u>74,954</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 187,319</u>	<u>\$ 1,105,937</u>	<u>\$ 1,293,256</u>

107年1月1日至3月31日

	營業成本	營業費用	合計
薪資費用	\$ 139,176	\$ 780,648	\$ 919,824
勞健保費用	14,990	62,767	77,757
	<u>154,166</u>	<u>843,415</u>	<u>997,581</u>
退休金費用			
確定提撥計畫（附註三一）	5,548	24,489	30,037
確定福利計畫（附註三一）	1,152	8,204	9,356
	<u>6,700</u>	<u>32,693</u>	<u>39,393</u>
其他員工福利費用	9,631	58,454	68,085
員工福利費用合計	<u>\$ 170,497</u>	<u>\$ 934,562</u>	<u>\$ 1,105,059</u>

(八) 員工酬勞及董監事酬勞

中國人造纖維公司係以當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益分別以 1%~5%及不高於 0.3%提撥員工及董監事酬勞。108年1月1日至3月31日為稅前虧損，故不提撥員工及董監事酬勞，107年1月1日至3月31日估列之員工及董監事酬勞如下：

估列比例

	估列金額	估列比例
員工酬勞	<u>\$ 5,656</u>	1.0%
董監事酬勞	<u>\$ 1,697</u>	0.3%

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

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

金額

	107年度		106年度	
	員工酬勞	董監事酬勞	員工酬勞	董監事酬勞
董事會決議配發金額	<u>\$ 13,673</u>	<u>\$ 4,102</u>	<u>\$ 8,185</u>	<u>\$ 2,456</u>
各年度財務報表認列金額	<u>\$ 13,673</u>	<u>\$ 4,102</u>	<u>\$ 8,185</u>	<u>\$ 2,456</u>

107 及 106 年度員工酬勞及董監事酬勞之實際配發金額與 107 及 106 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

有關中國人造纖維公司 108 及 107 年董事會決議之員工及董監事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三四、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當年度產生者	\$ 203,896	\$ 236,446
以前年度調整	189	-
遞延所得稅		
當年度產生者	(153,834)	(36,331)
稅率變動	<u>-</u>	<u>(136,472)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 50,251</u>	<u>\$ 63,643</u>

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

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
<u>遞延所得稅</u>		
當年度產生者		
— 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產未實現損益	\$ 7,984	\$ 1,491
稅率變動	<u>-</u>	<u>(25,140)</u>
認列於其他綜合損益之所得 稅費用 (利益)	<u>\$ 7,984</u>	<u>(\$ 23,649)</u>

(三) 所得稅核定情形

1. 本公司核定至 105 年度。
2. 台中銀行公司核定至 106 年度。

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

三五、每股（虧損）盈餘

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
基本每股（虧損）盈餘	(\$ <u>0.09</u>)	\$ <u>0.44</u>
稀釋每股（虧損）盈餘	(\$ <u>0.09</u>)	\$ <u>0.44</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整。該無償配基準日訂於 107 年 9 月 4 日。用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘	\$ <u>0.47</u>	\$ <u>0.44</u>
稀釋每股盈餘	\$ <u>0.47</u>	\$ <u>0.44</u>

單位：每股元

用以計算每股（虧損）盈餘之淨（損）利及普通股加權平均股數如下：

本期淨（損）利

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
歸屬於本公司業主之淨利（損）	<u>(\$ 103,063)</u>	<u>\$ 536,414</u>

股 數

單位：仟股

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	1,211,626	1,211,626
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	<u>-</u>	<u>1,562</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>1,211,626</u>	<u>1,213,188</u>

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股（虧損）盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股（虧損）盈餘。於次年度股東會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股（虧損）盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三六、關係人交易

(一) 關係人之名稱及其關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 合 併 公 司 之 關 係</u>
中纖投資公司	具有控制之投資者
磐亞投資公司	具有控制之投資者
南中石化工業公司	關聯企業
維康國際公司	關聯企業
BONWELL PRADISE Co., Ltd	關聯企業
風暴國際公司	關聯企業
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

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與合併公司之關係
旭天投資公司	實質關係人
大益企業公司	實質關係人
宇暉公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒公司	實質關係人
金醇臻品公司	實質關係人
大發投資公司	實質關係人
勝仁針織廠公司	實質關係人
台益投資公司	實質關係人
德信綜合證券公司	實質關係人
王萬進文教基金會	實質關係人
盛元澤投資公司	實質關係人
朝慶投資公司	實質關係人
磐旭投資公司	實質關係人
總豪企業公司	實質關係人
財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人台中銀行公司職工福利委員會	實質關係人
合陽管理顧問公司	台中銀行之法人董事
台中銀行公司董事長配偶等 27 人(註 1)	台中銀行公司之董事長與總經理之配偶及二等親以內親屬等
台中銀行公司董事配偶等 49 人(註 2)	台中銀行公司之董事之配偶及子女
陳振源等 6 人	台中銀行公司主要管理階層
台中銀行公司副總經理配偶等 19 人	台中銀行公司之副總經理之配偶及子女等
林劍洪等 101 人	台中銀行公司之經理人
王貴賢等 35 人	中國人造纖維公司之董事、總經理及其配偶及子女等

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

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銷貨收入

關係人名稱	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
實質關係人	<u>\$ 42</u>	<u>\$ -</u>

合併公司對關係人之銷售價格及收款條件與一般客戶相較，並無重大差異。

2. 進貨

關係人名稱	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
南中石化工業公司	<u>\$ 1,017,557</u>	<u>\$ 1,160,170</u>

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

3. 銀行存款

關係人名稱	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
華南商業銀行	<u>\$ 136,404</u>	<u>\$ 111,807</u>	<u>\$ 199,271</u>

4. 應付關係人款

關係人名稱	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
應付帳款及票據			
南中石化工業公司	\$ 373,921	\$ 342,359	\$ 412,547
實質關係人	<u>1,377</u>	<u>3,986</u>	<u>441</u>
	<u>\$ 375,298</u>	<u>\$ 346,345</u>	<u>\$ 412,988</u>

5. 預付保險費

關係人名稱	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
華南產物保險公司	<u>\$ 7,880</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

6. 放款

108年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款			
員工消費性放款		7戶	\$ 2,911	\$ 2,698	\$ 2,698	\$ -	\$ 13	信貸	無
自用住宅抵押放款		27戶	96,760	85,279	85,279	-	303	不動產	"
其他放款		李OO	2,685	2,652	2,652	-	10	不動產	"
		陳OO	4,000	-	-	-	17	"	"
		劉OO	2,044	2,011	2,011	-	8	"	"
		楊OO	846	732	732	-	3	"	"
		鍾OO	12,230	12,042	12,042	-	48	"	"
		林OO	19,000	19,000	19,000	-	83	"	"
		梁OO	1,002	973	973	-	4	"	"
		黃OO	1,701	1,668	1,668	-	7	"	"
		莊OO	1,620	1,582	1,582	-	5	"	"
		邱OO	3,534	3,460	3,460	-	13	"	"
		蔡OO	1,529	1,508	1,508	-	8	"	"
		陳OO	1,600	-	-	-	-	"	"

107年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款			
員工消費性放款		8戶	\$ 2,817	\$ 2,211	\$ 2,211	\$ -	\$ 12	信貸	無
自用住宅抵押放款		22戶	73,252	69,382	69,382	-	217	不動產	"
其他放款		倪OO	1,500	1,500	1,500	-	5	不動產	"
		游OO	4,300	-	-	-	15	"	"
		朱OO	4,500	3,000	3,000	-	9	"	"
		李OO	2,817	2,784	2,784	-	11	"	"
		黃OO	2,500	2,500	2,500	-	9	"	"
		劉OO	2,176	2,143	2,143	-	8	"	"
其他放款		楊OO	1,298	1,185	1,185	-	5	"	"
		陳OO	7,000	4,000	4,000	-	10	"	"
		陳OO	4,000	4,000	4,000	-	20	"	"
		梁OO	3,053	1,089	1,089	-	11	"	"
		莊OO	1,769	1,732	1,732	-	6	"	"
		蔡OO	3,642	1,594	1,594	-	19	"	"
		邱OO	3,826	3,754	3,754	-	14	"	"
		鍾OO	14,387	13,159	13,159	-	54	"	"
		林OO	3,600	3,600	3,600	-	6	"	"
		李OO	1,500	-	-	-	2	"	"

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

6. 存款

	108年1月1日至3月31日			107年1月1日至3月31日		
	期末餘額	利率區間%	利息支出	期末餘額	利率區間%	利息支出
財團法人台中商業銀行 公司職工福利委員會	\$ 147,599	0.01~5.09	\$ 1,823	\$ 150,643	0.01~5.09	\$ 1,831
財團法人台中商業銀行 文教基金會	8,254	0.01~1.09	22	8,242	0.01~1.09	22
德信綜合證券股份有限 公司	13,574	0.08	26	-	-	-
臺灣金醇洋酒股份有限 公司	377	0.08	-	16	0.08	-
宇暉股份有限公司	264	0.01	-	4	0.01	-
旭天投資股份有限公司	11,976	0.01~0.48	13	58,525	0.01~0.28	43
合陽管理顧問股份有限 公司	35,038	0.01	-	-	-	-
其 他	<u>280,154</u>	0.00~5.09	<u>981</u>	<u>251,008</u>	0.00~5.09	<u>828</u>
	<u>\$ 497,236</u>		<u>\$ 2,865</u>	<u>\$ 468,438</u>		<u>\$ 2,724</u>

存款除行員存款利率於 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日均為 5.09% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

7. 應付金融債券

台中銀行公司發行之 102 年第二期次順位金融債券、104 年第一期、105 年第一期、106 年第一期、第二期、第三期、第四期及第五期暨 107 年第一期及第二期無到期日非累積次順位金融債券，委託元富證券股份有限公司、元大證券股份有限公司、永豐金證券股份有限公司、康和證券股份有限公司及凱基證券股份有限公司為債券發行及募集之財務顧問。

截至 108 年 3 月 31 日止，關係人透過承銷券商認購台中銀行公司發行之金融債券明細如下：

交 易 對 象	認 購 金 額	期 別
旭天投資股份有限公 司	\$ 4,000,000	104 年第一期、105 年第一期、 106 年第一期及第五期、107 年第一期及第二期無到期日 非累積次順位債券
其他關係人	1,041,000	102 年第二期、106 年第一期及 第四期、107 年第一期及第二 期無到期日非累積次順位債 券

台中銀行公司 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日應付上述關係人應付金融債券利息分別為 83,876 仟元、35,399

仟元及 48,478 仟元，108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之利息費用分別為 51,455 仟元及 22,475 仟元。

(三) 對主要管理階層之獎酬

108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 84,216	\$ 88,714
退職後福利	688	633
其他長期員工福利	3	6
	<u>\$ 84,907</u>	<u>\$ 89,353</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三七、質抵押之資產

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

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
應收票據	\$ 2,343,055	\$ 2,277,240	\$ 2,192,673
存放銀行同業一定期存款	200,000	200,000	200,000
受限制資產－銀行存款（帳列其他流動資產）	617,743	606,217	403,565
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	344,799	186,865	187,933
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－政府債券	845,000	845,000	1,067,500
採用權益法之投資	125,881	122,896	124,545
待出售非流動資產	769,610	769,610	-
投資性不動產	1,089,917	1,090,166	1,869,455
不動產、廠房及設備			
土地	3,179,986	3,179,986	3,179,986
房屋及建築	524,982	530,813	548,346

三八、重大承諾事項及或有事項

除附註八、九及二六所述承作金融商品之承諾外，合併公司截至108年3月31日暨107年12月31日及3月31日止，分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 中國人造纖維公司已開立之保證票據如下：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
金融機構融資額度保證	\$ 14,808,704	\$ 14,676,846	\$ 13,591,859
購料及工程履約保證	<u>320,000</u>	<u>320,000</u>	<u>320,000</u>
	<u>\$ 15,128,704</u>	<u>\$ 14,996,846</u>	<u>\$ 13,911,859</u>

(二) 截至108年3月31日暨107年12月31日及3月31日止，合併公司已開立未使用之信用狀額度分別為1,830,775仟元、1,976,370仟元及1,922,168仟元。

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

(四) 台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
尚未動用之授信承諾（不含信用卡）	\$ 147,349,805	\$ 152,638,816	\$ 164,540,248
信用卡授信承諾	10,772,457	10,507,270	9,899,047
應收保證款項	17,391,149	18,335,961	19,569,399
信託負債	66,243,502	65,770,665	64,936,574
已開立未使用信用狀餘額	4,624,717	4,140,679	4,546,509
租賃合約承諾	1,331,099	1,803,183	1,170,631

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

信託帳資產負債表
108年3月31日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	應付保管有價證券
\$ 2,783,967	\$ 7,047,007
短期投資	信託資本
52,322,950	59,196,495
結構性商品投資	本期損益
2,287,855	534,966
不動產	遞延結轉數
土 地	(534,966)
房屋及建築	
1,678,491	
123,232	
保管有價證券	
<u>7,047,007</u>	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 66,243,502</u>	<u>\$ 66,243,502</u>

信託帳財產目錄
108年3月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,783,967
短期投資	52,322,950
結構性商品投資	2,287,855
不動產	
土 地	1,678,491
房屋及建築	123,232
保管有價證券	<u>7,047,007</u>
	<u>\$ 66,243,502</u>

信託帳損益表
108年1月1日至3月31日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 718,169
信託費用	
管理費	(183,203)
稅 捐	<u>-</u>
稅前純益	534,966
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 534,966</u>

信託帳資產負債表
107年12月31日

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

信託帳財產目錄
107年12月31日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 1,945,793
短期投資	52,565,072
結構性商品投資	2,369,583
不動產	
土地	1,745,119
房屋及建築	123,233
保管有價證券	<u>7,021,865</u>
	<u>\$ 65,770,665</u>

信託帳損益表
107年度

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 2,777,593
股利收入	33,056
信託費用	
管理費	(808,648)
稅捐	(<u>152</u>)
稅前純益	2,001,849
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 2,001,849</u>

信託帳資產負債表
107年3月31日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	\$ 1,423,563	應付保管有價證券	\$ 9,019,145
短期投資	50,552,009	信託資本	
結構性商品投資	1,957,273	金錢信託	53,932,845
不動產		不動產信託	1,984,584
土地	1,861,351	本期損益	464,792
房屋及建築	123,233	遞延結轉數	(464,792)
保管有價證券	<u>9,019,145</u>		
信託資產總額	<u>\$ 64,936,574</u>	信託負債總額	<u>\$ 64,936,574</u>

信託帳財產目錄
107年3月31日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 1,423,563
短期投資	50,552,009
結構性商品投資	1,957,273
不動產	
土地	1,861,351
房屋及建築	123,233
保管有價證券	<u>9,019,145</u>
	<u>\$ 64,936,574</u>

信託帳損益表
107年1月1日至3月31日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 687,139
信託費用	
管理費	(222,347)
稅捐	-
稅前純益	<u>464,792</u>
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 464,792</u>

(六) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

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。

合併公司採融資租賃之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析如下：

108年3月31日

	<u>未 滿 1 年</u>	<u>1 年 至 5 年</u>	<u>超 過 5 年</u>	<u>合 計</u>
租賃合約承諾				
融資租賃收入總額 (出租人)	\$1,597,670	\$1,145,110	-	\$2,742,780
融資租賃收入現值 (出租人)	1,410,831	1,050,345	-	2,461,176
資本支出承諾	<u>110,849</u>	<u>100,965</u>	-	<u>211,814</u>
合 計	<u>\$3,119,350</u>	<u>\$2,296,420</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$5,415,770</u>

107年12月31日

	<u>未 滿 1 年</u>	<u>1 年 至 5 年</u>	<u>超 過 5 年</u>	<u>合 計</u>
租賃合約承諾				
融資租賃收入總額 (出租人)	1,543,678	1,102,103	-	2,645,781
融資租賃收入現值 (出租人)	1,362,538	1,006,172	-	2,368,710
資本支出承諾	<u>117,104</u>	<u>104,725</u>	-	<u>221,829</u>
合 計	<u>\$3,023,320</u>	<u>\$2,213,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$5,236,230</u>

107年3月31日

	<u>未 滿 1 年</u>	<u>1 年 至 5 年</u>	<u>超 過 5 年</u>	<u>合 計</u>
租賃合約承諾				
融資租賃收入總額 (出租人)	1,202,752	531,223	-	1,733,975
融資租賃收入現值 (出租人)	1,098,455	496,107	-	1,594,562
資本支出承諾	<u>156,860</u>	<u>142,312</u>	-	<u>299,172</u>
合 計	<u>\$2,458,067</u>	<u>\$1,169,642</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$3,627,709</u>

三九、其他事項

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

四十、金融工具

(一) 公允價值之資訊 – 非按公允價值衡量之金融工具

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

108 年 3 月 31 日

	帳面價值	公允價值			合計
		第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	
<u>金融資產</u>					
以攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 103,541,672	\$ 70,296,729	\$ 33,528,068	\$ -	\$ 103,824,797
<u>金融負債</u>					
以攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	20,000,000	-	20,078,533	-	20,078,533

107 年 12 月 31 日

	帳面價值	公允價值			合計
		第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 101,247,761	\$ 68,695,263	\$ 32,453,053	\$ -	\$ 101,148,316
<u>金融負債</u>					
按攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	20,000,000	-	20,098,746	-	20,098,746

107 年 3 月 31 日

	帳面價值	公允價值			合計
		第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 91,474,942	\$ 67,687,479	\$ 23,395,285	\$ -	\$ 91,082,764
<u>金融負債</u>					
按攤銷後成本衡量之金融負債：					
－應付金融債券	17,500,000	-	17,648,213	-	17,648,213

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

	108年3月31日			
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 1,971,348	\$ -	\$ 1,971,348
商業本票	22,358,362	-	-	22,358,362
國內上(市)櫃及興櫃股票	1,217,748	-	-	1,217,748
國外上(市)櫃股票	78,623	-	-	78,623
基金受益憑證	416,607	-	-	416,607
國內公司債	130,324	-	-	130,324
其 他	-	1,023,873	-	1,023,873
<u>透過其他綜合損益按公允</u>				
<u>價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資				
－國內上市(櫃)及興櫃股票	2,702,899	-	-	2,702,899
－國外上市(櫃)股票	234,811	-	-	234,811
－國內非上市(櫃)股票	-	-	1,064,082	1,064,082
－國外非上市(櫃)股票	-	-	8,873	8,873
債務工具投資				
－國內公司債	20,721,908	-	-	20,721,908
－國內政府公債	6,062,037	-	-	6,062,037
－國外債券	-	808,188	-	808,188
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
衍生工具	-	141,707	-	141,707

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

金 融 資 產	透過其他綜合損益按公允價值 衡 量 之 金 融 資 產		合 計
	權 益 工 具	債 務 工 具	
期初餘額	\$ 914,338	\$ -	\$ 914,338
認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	158,617	-	158,617
期末餘額	<u>\$1,072,955</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,072,955</u>

107年12月31日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 2,088,691	\$ -	\$ 2,088,691
商業本票	22,044,240	-	-	22,044,240
國內上(市)櫃及興櫃股票	1,629,612	-	-	1,629,612
國外上(市)櫃股票	65,560	-	-	65,560
基金受益憑證	524,766	-	-	524,766
國內公司債	57,899	-	-	57,899
其 他	-	998,147	-	998,147
<u>透過其他綜合損益按公允</u>				
<u>價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資				
－國內上市(櫃)及興櫃股票	2,412,780	-	-	2,412,780
－國外上市(櫃)股票	194,778	-	-	194,778
－國內未上市(櫃)股票	-	-	905,465	905,465
－國外未上市(櫃)股票	-	-	8,873	8,873
債務工具投資				
－國內公司債	20,730,435	-	-	20,730,435
－國內政府公債	5,976,359	-	-	5,976,359
－國外債券	-	785,400	-	785,400
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
衍生工具	-	165,360	-	165,360

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

金 融 資 產	透過其他綜合損益按公允價值 衡 量 之 金 融 資 產		合 計
	權 益 工 具	債 務 工 具	
年初餘額	\$ 978,480	\$ -	\$ 978,480
認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	(60,352)	-	(60,352)
－購買	(868)	-	(868)
－減資退還股本	(2,922)	-	(2,922)
年底餘額	\$ 914,338	\$ -	\$ 914,338

107年3月31日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 2,027,494	\$ -	\$ 2,027,494
商業本票	31,747,263	-	-	31,747,263
國內上(市)櫃及興櫃股票	1,501,014	-	-	1,501,014
國外上(市)櫃股票	80,548	-	-	80,548
基金受益憑證	1,072,697	-	-	1,072,697
國內公司債	185,422	-	-	185,422
其他	4,978	880,503	-	885,481
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
<u>權益工具投資</u>				
—國內上市(櫃)及興櫃股票	1,672,123	-	-	1,672,123
—國外上市(櫃)股票	179,408	-	-	179,408
—國內未上市(櫃)股票	-	-	968,029	968,029
—國外未上市(櫃)股票	-	-	10,451	10,451
<u>債務工具投資</u>				
—國內公司債	24,273,024	-	-	24,273,024
—國內政府公債	6,431,575	-	-	6,431,575
—國外債券	750,889	-	-	750,889
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
衍生工具	-	260,079	-	269,079

金融工具以第三等級公允價值衡量之調節：

金 融 資 產	透過其他綜合損益按公允價值 衡 量 之 金 融 資 產		合 計
	權 益 工 具	債 務 工 具	
期初餘額	\$ 978,480	\$ -	\$ 978,480
認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益)	-	-	-
期末餘額	\$ 978,480	\$ -	\$ 978,480

108 及 107 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 無 第 1 等 級 與 第 2 等 級 公允價值衡量間移轉之情形。

2. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

3. 第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

4. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

風險因子	變動數	影響數
流動性折價比率	10%	(\$ 33,145)

(三) 金融工具之種類

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
強制透過損益按公允價值衡量	\$ 27,196,885	\$ 27,408,915	\$ 37,499,919
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	630,010,630	631,445,242	590,667,520
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
權益工具投資	4,010,665	3,521,896	2,830,011
債務工具投資	27,592,133	27,492,194	31,455,488
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量			
按攤銷後成本衡量(註2)	141,707	165,360	269,079
按攤銷後成本衡量(註2)	657,565,154	658,939,255	633,685,107

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

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

四一、財務風險管理目的與政策

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

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

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

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

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

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

(一) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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。

2. 市場風險管理政策

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

3. 市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

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

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

(2) 監控與報告

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

4. 匯率風險

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 匯率分別相對升值／貶值 3%，則本公司及子公司 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 16,592 仟元、14,150 仟元及減少／

增加 59,186 仟元，而權益將分別增加／減少 41,243 仟元、47,853 仟元及 17,665 仟元。

5. 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 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 629,182 仟元、600,706 仟元及 590,241 仟元，而權益將分別減少／增加 2,189,588 仟元、2,280,815 仟元及 2,247,558 仟元。

6. 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 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 292,435 仟

元、316,943 仟元及 399,408 仟元，而權益將分別增加／減少 619,294 仟元、664,655 仟元及 566,165 仟元。

4. 彙整敏感度分析如下：

108年3月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3% USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	\$ 41,243	\$ 16,592
		(41,243)	(16,592)
利率風險	利率曲線上升 100 BPS 利率曲線下跌 100 BPS	(2,189,588)	629,182
		2,189,588	(629,182)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 % 權益證券價格下跌 15 %	619,294	292,435
		(619,294)	(292,435)

107年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD、分別上升 3% USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD、分別下跌 3%	\$ 47,853	\$ 14,150
		(47,853)	(14,150)
利率風險	利率曲線上升 100 BPS 利率曲線下跌 100 BPS	(2,280,815)	600,706
		2,280,815	(600,706)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 % 權益證券價格下跌 15 %	664,655	316,943
		(664,655)	(316,943)

107年3月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3% USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	\$ 17,665	(\$ 59,186)
		(17,665)	59,186
利率風險	利率曲線上升 100 BPS 利率曲線下跌 100 BPS	(2,247,558)	590,241
		2,247,558	(590,241)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 % 權益證券價格下跌 15 %	566,165	399,408
		(566,165)	(399,408)

(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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日內對 A 公司之信用風險集中情形分別佔總貨幣性資產之 0.4% 及 0.3%。

除此之外，合併公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。在提供貸款及保證等業務時，合併公司均作謹慎之信用評估，108 年 3 月 31 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 36%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，合併公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

3. 信用風險管理程序

合併公司業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包括授信承諾及保證）

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

量化指標

a. 外部 TCRI 信用評等之變動

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

b. 逾期狀況之資訊

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

質性指標

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

b. 債務人營運結果之實際或預期顯著變動。

c. 同一債務人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

B. 違約及信用減損金融資產之定義

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

量化指標

a. 外部 TCRI 信用評等之變動

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

b. 逾期狀況之資訊

當合約款項逾期 3 個月以上，則判定金融資產自原始認列後信用已減損。

質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

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

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

C. 預期信用損失之衡量

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

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

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

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

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

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

前瞻性資訊之考量

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

(2) 債務工具投資

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

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

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

量化指標

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

質性指標

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

B. 違約及信用減損金融資產之定義

債務工具投資如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損。

量化指標

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

質性指標

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

預期信用損失之衡量

- a. 為衡量預期信用損失，合併公司於依債務工具未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, "PD"），納入違約損失率（Loss given default, "LGD"）後乘以違約暴險額（Exposure at default, "EAD"），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。
- b. 比較報導日債務工具發生違約之風險與原始認列時之違約風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，以判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。
 - (a) 符合「信用風險狀況正常」者，以一年期之違約機率（PD）估算預期損失金額。
 - (b) 符合「信用風險狀況顯著增加」者，須考量資產項目之存續期間，並計算出各存續期間之違約機率（PD），若可評估出未來各期合約現金流量者（即各期的違約曝險額），以現金流量法評估預期信用損失金額，無法評估出來各期合約現金流量者，以當期暴險額法計算之。
 - (c) 符合「信用風險狀況異常」者，違約機率視為百分之百，不再考量各存續期間的違約機率，後續僅考量相關可回收金額，評估整體之預期信用損失金額。

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

4. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

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

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

	總帳面金額	備抵減損	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	\$ 8,140,605	(\$ 2,408,607)	\$ 5,731,998	\$ 5,731,998
應收款項	294,404	(142,640)	151,764	55,173
保證及信用狀	417,368	(65,994)	351,374	301,416
其他	17,956	(17,956)	-	-
已減損金融資產總額	<u>\$ 8,870,333</u>	<u>(\$ 2,635,197)</u>	<u>\$ 6,235,136</u>	<u>\$ 6,088,587</u>

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

(3) 其他信用增強

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

5. 合併公司信用風險最大暴險額

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

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
不可撤銷之授信承諾	\$ 6,068,800	\$ 5,810,795	\$ 6,822,205
信用卡已動用循環信用之未動用 餘額	256,461	273,680	271,159
各類保證款項	17,391,149	18,335,961	19,569,399
客戶已開立但尚未使用之信用狀 餘額	4,624,717	4,140,679	4,546,509

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

6. 合併公司信用風險集中情形

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

對	象	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
民營企業		\$ 253,160,853	\$ 261,140,346	\$ 353,702,674
自然	人	222,637,100	223,436,581	105,181,465
其	他	2,567,983	1,931,734	2,134,993
		<u>\$ 478,365,936</u>	<u>\$ 486,508,661</u>	<u>\$ 461,019,132</u>

產 業 型 態	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
自 然 人	\$ 222,637,100	\$ 223,436,581	\$ 105,181,465
製 造 業	89,537,502	91,638,350	92,289,580
商 業	58,622,420	60,759,475	162,233,278
不 動 產 業	54,421,975	53,991,855	48,123,774
營 造 業	15,080,851	18,082,362	17,909,461
工 商 服 務 業	12,764,242	13,378,876	12,978,217
金 融 及 保 險 業	11,728,643	11,905,926	9,897,308
運 輸 倉 儲 及 資 訊 通 訊	7,881,371	8,000,887	6,653,738
其 他	5,691,832	5,314,349	5,752,311
	<u>\$ 478,365,936</u>	<u>\$ 486,508,661</u>	<u>\$ 461,019,132</u>

地 方 區 域	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
國 內	\$ 444,290,947	\$ 454,099,851	\$ 432,961,369
亞 洲 地 區	16,804,586	15,694,693	11,521,924
美 洲 地 區	12,436,994	11,766,992	11,404,398
其 他	4,833,409	4,947,125	5,131,441
	<u>\$ 478,365,936</u>	<u>\$ 486,508,661</u>	<u>\$ 461,019,132</u>

擔 保 品 別	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
無 擔 保	\$ 77,390,308	\$ 78,629,858	\$ 77,459,665
有 擔 保			
不 動 產 擔 保	359,142,820	363,656,359	341,784,337
保 證 函 擔 保	16,699,229	17,201,082	17,067,595
動 產 擔 保	6,037,040	6,148,543	5,430,712
債 單 擔 保	11,425,426	12,411,927	8,928,328
股 票 擔 保	3,225,923	3,585,658	4,163,104
應 收 票 據	1,455,956	1,851,735	2,222,374
其 他	2,989,234	3,023,499	3,963,017
	<u>\$ 478,365,936</u>	<u>\$ 486,508,661</u>	<u>\$ 461,019,132</u>

7. 信用風險品質資訊

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，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

108年3月31日

產品類別	貼 現 及			放 款	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	總 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 221,795,330	\$ 2,756,164	\$ 5,659,532	\$ -	\$ 230,211,026
消 金	206,395,447	12,991,858	2,481,421	-	221,868,726
其 他	32,054	2,761	(348)	-	34,467
總帳面金額	428,222,831	15,750,783	8,140,605	-	452,114,219
備抵減損	(1,880,258)	(754,488)	(2,408,607)	-	(5,043,353)
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規定需補 提列之減損	-	-	-	(1,339,244)	(1,339,244)
總 計	<u>\$ 426,342,573</u>	<u>\$ 14,996,295</u>	<u>\$ 5,731,998</u>	<u>(\$ 1,339,244)</u>	<u>\$ 445,731,622</u>

產品類別	應 收			款 項	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	總 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 9,238,696	\$ 400,799	\$ 204,210	\$ -	\$ 9,843,705
消 金	1,482,721	30,427	37,199	-	1,550,347
其 他	51,780,847	2	52,995	-	51,833,844
總帳面金額	62,502,264	431,228	294,404	-	63,227,896
備抵減損	(87,783)	(7,774)	(142,640)	-	(238,197)
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規定需補 提列之減損	-	-	-	(83,177)	(83,177)
總 計	<u>\$ 62,414,481</u>	<u>\$ 423,454</u>	<u>\$ 151,764</u>	<u>(\$ 83,177)</u>	<u>\$ 62,906,522</u>

產品類別	不 可 撤 銷 之			授 信 承 諾	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收款呆帳處 理辦法」規定提 列之減損差異	總 計
	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
企 金	\$ 5,855,450	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,855,450
消 金	213,350	-	-	-	213,350
總帳面金額	6,068,800	-	-	-	6,068,800
備抵減損	(54,501)	-	-	-	(54,501)
依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定需補提列之減損	-	-	-	-	-
總 計	<u>\$ 6,014,299</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,014,299</u>

產品類別	信用卡			信託承諾	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
消費金	\$ 10,738,953	\$ 33,504	\$ -	\$ -	\$ 10,772,457
總帳面金額	10,738,953	33,504	-	-	10,772,457
備抵減損	(8,315)	(1,067)	-	-	(9,382)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	-
總計	\$ 10,730,638	\$ 32,437	\$ -	\$ -	\$ 10,763,075

產品類別	應收保單			證款項	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 16,901,018	\$ 72,762	\$ 417,369	\$ -	\$ 17,391,149
總帳面金額	16,901,018	72,762	417,369	-	17,391,149
備抵減損	(126,856)	(5,848)	(65,995)	-	(198,699)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(1,673)	(1,673)
總計	\$ 16,774,162	\$ 66,914	\$ 351,374	(\$ 1,673)	\$ 17,190,777

產品類別	已開立未使用信用狀			款項	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 4,624,717	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,624,717
總帳面金額	4,624,717	-	-	-	4,624,717
備抵減損	(13,713)	-	-	-	(13,713)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(10,228)	(10,228)
總計	\$ 4,611,004	\$ -	\$ -	(\$ 10,228)	\$ 4,600,776

107 年 12 月 31 日

產品類別	貼現及放款			款	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企金	\$ 227,802,578	\$ 3,019,498	\$ 5,573,360	\$ -	\$ 236,395,436
消費金	208,024,931	12,318,911	2,343,305	-	222,687,147
其他	40,992	3,322	(244)	-	44,070
總帳面金額	435,868,501	15,341,731	7,916,421	-	459,126,653

(接次頁)

(承前頁)

	貼 現 及			放 款	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		總 計
備抵減損	(\$ 1,768,334)	(\$ 661,840)	(\$ 2,035,208)	\$ -	(\$ 4,465,382)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(2,066,719)	(2,066,719)
總 計	<u>\$ 434,100,167</u>	<u>\$ 14,679,891</u>	<u>\$ 5,881,213</u>	<u>(\$ 2,066,719)</u>	<u>\$ 452,594,552</u>

	應 收			款 項	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		總 計
產品類別					
企 金	\$ 9,583,734	\$ 194,095	\$ 221,337	\$ -	\$ 9,999,166
消 金	1,355,009	32,364	37,536	-	1,424,909
其 他	48,156,089	1	55,783	-	48,211,873
總帳面金額	59,094,832	226,460	314,656	-	59,635,948
備抵減損	(87,567)	(5,695)	(151,315)	-	(244,577)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(57,500)	(57,500)
總 計	<u>\$ 59,007,265</u>	<u>\$ 220,765</u>	<u>\$ 163,341</u>	<u>(\$ 57,500)</u>	<u>\$ 59,333,871</u>

	不 可 撤 銷 之			授 信 承 諾	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		總 計
產品類別					
企 金	\$ 5,545,278	\$ 17,067	\$ -	\$ -	\$ 5,562,345
消 金	248,450	-	-	-	248,450
總帳面金額	5,793,728	17,067	-	-	5,810,795
備抵減損	(53,686)	(741)	-	-	(54,427)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	-
總 計	<u>\$ 5,740,042</u>	<u>\$ 16,326</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,756,368</u>

	信 用 卡 授			信 承 諾	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		總 計
產品類別					
消 金	\$ 10,458,065	\$ 49,205	\$ -	\$ -	\$ 10,507,270
總帳面金額	10,458,065	49,205	-	-	10,507,270
備抵減損	(8,083)	(1,299)	-	-	(9,382)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	-
總 計	<u>\$ 10,449,982</u>	<u>\$ 47,906</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,497,888</u>

產品類別	應 收 保 證 款 項			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企 金	\$ 17,878,645	\$ 39,246	\$ 418,070	\$ -	\$ 18,335,961
總帳面金額	17,878,645	39,246	418,070	-	18,335,961
備抵減損	(121,061)	(1,751)	(55,221)	-	(178,033)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(11,815)	(11,815)
總 計	\$ 17,757,584	\$ 37,495	\$ 362,849	(\$ 11,815)	\$ 18,146,113

產品類別	已 開 立 未 使 用 信 用 狀 款 項			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企 金	\$ 4,140,679	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,140,679
總帳面金額	4,140,679	-	-	-	4,140,679
備抵減損	(12,108)	-	-	-	(12,108)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(11,825)	(11,825)
總 計	\$ 4,128,571	\$ -	\$ -	(\$ 11,825)	\$ 4,116,746

107 年 3 月 31 日

產品類別	貼 現 及 放 款			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企 金	\$207,492,930	\$ 16,578,497	\$ 1,711,379	\$ -	\$225,782,806
消 金	187,040,543	17,886,131	632,180	-	205,558,854
其 他	1,368,077	-	-	-	1,368,077
總帳面金額	395,901,550	34,464,628	2,343,559	-	432,709,737
備抵減損	(1,584,553)	(2,492,957)	(502,570)	-	(4,580,080)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(1,635,847)	(1,635,847)
總 計	\$394,316,997	\$31,971,671	\$ 1,840,989	(\$ 1,635,847)	\$426,493,810

產品類別	應 收 款 項			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總 計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	1 2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企 金	\$ 1,318,062	\$ 61,467	\$ 69,312	\$ -	\$ 1,448,841
消 金	890,390	40,397	37,872	-	968,659
其 他	56,387,778	198,142	228,580	-	56,814,500
總帳面金額	58,596,230	300,006	335,764	-	59,232,000
備抵減損	(84,934)	(16,997)	(157,994)	-	(259,925)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(111,896)	(111,896)
總 計	\$ 58,511,296	\$ 283,009	\$ 177,770	(\$ 111,896)	\$ 58,860,179

產品類別	不可撤銷之授信承諾				總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企 金	\$ 6,596,487	\$ 97,063	\$ 1,550	\$ -	\$ 6,695,100
總帳面金額	6,596,487	97,063	1,550	-	6,695,100
備抵減損	(51,207)	(14,950)	(565)	-	(66,722)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	-
總 計	\$ 6,545,280	\$ 82,113	\$ 985	\$ -	\$ 6,628,378

產品類別	信用卡授信承諾				總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
消 金	\$ 9,818,354	\$ 80,693	\$ -	\$ -	\$ 9,899,047
總帳面金額	9,818,354	80,693	-	-	9,899,047
備抵減損	(7,219)	(2,163)	-	-	(9,382)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	-
總 計	\$ 9,811,135	\$ 78,530	\$ -	\$ -	\$ 9,889,665

產品類別	應收保證款項				總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企 金	\$ 19,103,488	\$ 347,698	\$ 118,213	\$ -	\$ 19,569,399
總帳面金額	19,103,488	347,698	118,213	-	19,569,399
備抵減損	(172,693)	(49,315)	(83,725)	-	(305,733)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(6,756)	(6,756)
總 計	\$ 18,930,795	\$ 298,383	\$ 34,488	(\$ 6,756)	\$ 19,256,910

產品類別	已開立未使用信用狀款項				總計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
企 金	\$ 4,217,724	\$ 319,094	\$ 9,691	\$ -	\$ 4,546,509
總帳面金額	4,217,724	319,094	9,691	-	4,546,509
備抵減損	(12,668)	(12,850)	(1,412)	-	(26,930)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(12,821)	(12,821)
總 計	\$ 4,205,056	\$ 306,244	\$ 8,279	(\$ 12,821)	\$ 4,506,758

(2) 債務工具投資之信用品質分析

108年3月31日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	
產品類別(註)				
投資級債券	\$ 27,607,486	\$ -	\$ -	\$ 27,607,486
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	27,607,486	-	-	27,607,486
備抵減損	(15,353)	-	-	(15,353)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 27,592,133</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,592,133</u>

	按攤銷後成本衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	
產品類別(註)				
投資級債券	\$ 46,926,236	\$ -	\$ -	\$ 46,926,236
非投資級債券	-	-	17,956	17,956
其他(央行NCD)	56,700,000	-	-	56,700,000
總帳面金額	103,626,236	-	17,956	103,644,192
備抵減損	(24,564)	-	(17,956)	(42,520)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$103,601,672</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$103,601,672</u>

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

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

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 27,385,557	\$ 103,644,192
備抵損失	(15,353)	(42,520)
攤銷後成本	27,370,204	103,601,672
公允價值調整	221,929	-
	<u>\$ 27,592,133</u>	<u>\$ 103,601,672</u>

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	108年3月31日總帳面金額	
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.46%	\$ 27,385,557	\$103,626,236
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）		-	-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）		-	17,956
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷		-	-

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

	信用等級		
	正常 (12個月 預期信用損失)	異常 (存續期間預期 信用損失且 未信用減損)	違約 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
108年1月1日餘額 (IFRS 9)	\$ 15,525	\$ -	\$ -
年初已認列債務工具 之信用等級變動			
— 正常轉為異常	-	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-
— 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	-	-	-
除列	-	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(172)	-	-
108年3月31日備抵損失	\$ 15,353	\$ -	\$ -
<u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u>			
108年1月1日餘額 (IFRS 9)	\$ 30,685	\$ -	\$ 74,444
年初已認列債務工具 之信用等級變動			
— 正常轉為異常	-	-	-
— 異常轉為違約	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	信	用	等	級
	正	常	異	違
	(12個月	(存續期間預期	常	違
	預期信用損失)	信用損失且	未信用減損)	信用損失且
	預期信用損失)	未信用減損)	已信用減損)	已信用減損)
—違約轉為沖銷	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
購入新債務工具	371	-	-	-
除列	(110)	-	(56,488)	-
模型/風險參數改變	-	-	-	-
匯率及其他變動	(6,382)	-	-	-
108年3月31日備抵損失	<u>\$ 24,564</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,956</u>	<u>\$ -</u>

107年12月31日

產品類別(註)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
投資級債券	\$ 27,507,719	\$ -	\$ -	\$ 27,507,719
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	27,507,719	-	-	27,507,719
備抵減損	(15,525)	-	-	(15,525)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 27,492,194</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,492,194</u>

產品類別(註)	按攤銷後成本衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
投資級債券	\$ 45,838,446	\$ -	\$ -	\$ 45,838,446
非投資級債券	-	-	74,444	74,444
其他(央行NCD)	55,500,000	-	-	55,500,000
總帳面金額	101,338,446	-	74,444	101,412,890
備抵減損	(30,685)	-	(74,444)	(105,129)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 101,307,761</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 101,307,761</u>

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

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

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 27,399,829	\$ 101,412,890
備抵損失	(15,525)	(105,129)
攤銷後成本	27,384,304	101,307,761
公允價值調整	107,890	-
	<u>\$ 27,492,194</u>	<u>\$ 101,307,761</u>

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	107年12月31日總帳面金額	
				透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.46%	\$ 27,399,829	\$ 101,338,446
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）		-	-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）		-	74,444
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷		-	-

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

	信用等級		
	正常 (12個月 預期信用損失)	異常 (存續期間預期 信用損失且 未信用減損)	違約 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)
<u>透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產</u>			
107年1月1日餘額 (IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -
追溯適用IFRS 9之影 響數	19,336	-	-

(接次頁)

(承前頁)

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

107年3月31日

產品類別(註)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	
投資級債券	\$ 31,474,725	\$ -	\$ -	\$ 31,474,725
非投資級債券	-	-	-	-
總帳面金額	31,474,725	-	-	31,474,725
備抵減損	(19,237)	-	-	(19,237)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾 期放款催收呆帳處理辦法」規定 需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 31,455,488</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 31,455,488</u>

	按攤銷後成本衡量之金融資產			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
產品類別(註)				
投資級債券	\$ 35,539,014	\$ -	\$ -	\$ 35,539,014
非投資級債券	-	-	70,566	70,566
其他(央行NCD)	56,000,000	-	-	56,000,000
總帳面金額	91,539,014	-	70,566	91,609,580
備抵減損	(14,072)	-	(70,566)	(84,638)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 91,524,942</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 91,524,942</u>

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

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

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	\$ 31,385,248	\$ 91,609,580
備抵損失	(19,237)	(84,638)
攤銷後成本	31,366,011	91,524,942
公允價值調整	89,477	-
	<u>\$ 31,455,488</u>	<u>\$ 91,524,942</u>

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	107年3月31日總帳面金額	
				透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常 (Stage 1)	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.07%	\$ 31,385,248	\$ 91,539,014
異常 (Stage 2)	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)		-	-
違約 (Stage 3)	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失(已信用減損)		-	70,566
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷		-	-

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

	信 正 (12個月 預期信用損失)	用 異 常 (存續期間預期 信用損失且 未信用減損)	等 違 約 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)
<u>透過其他綜合損益</u>			
<u>按公允價值衡量之金</u>			
<u>融資產</u>			
107年1月1日餘額 (IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -
追溯適用IFRS 9之 影響數	19,336	-	-
107年1月1日餘額 (IFRS 9)	19,336	-	-
年初已認列債務工具之 信用等級變動			
- 正常轉為異常	-	-	-
- 異常轉為違約	-	-	-
- 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	-	-	-
除 列	(88)	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	(11)	-	-
107年3月31日備抵損 失	\$ 19,237	\$ -	\$ -
<u>按攤銷後成本衡量之金</u>			
<u>融資產</u>			
107年1月1日餘額 (IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -
追溯適用IFRS 9之 影響數	9,177	-	70,566
107年1月1日餘額 (IFRS 9)	9,177	-	70,566
年初已認列債務工具之 信用等級變動			
- 正常轉為異常	-	-	-
- 異常轉為違約	-	-	-
- 違約轉為沖銷	-	-	-
購入新債務工具	4,951	-	-
除 列	(225)	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-
匯率及其他變動	169	-	-
107年3月31日備抵損 失	\$ 14,072	\$ -	\$ 70,566

(三) 流動性風險

合併公司之流動負債超過流動資產 76,473,522 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 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之流動準備比率分別為 25%、23%及 26%，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。

108年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 7,026,331	\$ 730	\$ 74,665	\$ 427,881	\$ -	\$ 7,529,607
附買回票券及債券負債	6,220,987	4,941,358	-	-	-	11,162,345
短期借款	2,664,409	5,000,174	2,598,006	1,576,480	2,746,000	14,585,069
應付短期票券	740,000	1,900,000	-	-	-	2,640,000
長期借款	5,000	331,059	244,035	986,428	5,303,255	6,869,777
應付款項	11,221,199	935,330	724,742	1,120,977	324,899	14,327,147
存款及匯款	46,619,168	76,115,006	79,723,920	140,773,375	237,142,178	580,373,647
應付金融債券	-	-	-	6,000,000	14,000,000	20,000,000
租賃負債	18,693	45,742	46,013	83,580	924,567	1,118,595
其他到期資金流出項目	895,340	566,610	53,362	254,524	634,344	2,404,180

107年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 2,934,764	\$ 99,224	\$ 730	\$ 344,034	\$ -	\$ 3,378,752
附買回票券及債券負債	4,752,462	5,216,637	-	-	-	9,969,099
短期借款	2,553,828	4,003,128	5,628,549	2,267,684	114,000	14,567,189
應付短期票券	950,000	1,010,000	400,000	-	-	2,360,000
長期借款	-	234,035	341,060	2,219,993	4,163,723	6,958,811
應付款項	12,378,337	1,135,185	351,632	572,278	360,947	14,975,911
存款及匯款	52,195,290	74,868,276	80,769,714	145,026,424	234,834,202	587,720,906
應付金融債券	-	-	-	6,000,000	14,000,000	20,000,000
其他到期資金流出項目	951,130	575,750	88,682	146,016	552,259	2,313,837

107年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 11,643,219	\$ 582,930	\$ 81,961	\$ 427,881	\$ -	\$ 12,735,991
附買回票券及債券負債	3,734,207	1,555,098	-	-	-	5,289,305
短期借款	2,531,896	3,704,459	3,800,335	1,932,967	279,067	12,248,724
應付短期票券	1,025,000	1,110,000	320,000	-	-	2,455,000
長期借款	10,094	336,949	230,018	524,361	6,996,621	8,098,043
應付款項	6,568,683	1,194,417	860,396	867,683	260,984	9,752,163
存款及匯款	50,992,416	77,571,790	82,440,203	129,567,849	225,818,713	566,390,971
應付金融債券	-	-	-	-	17,500,000	17,500,000
其他到期資金流出項目	71,464	40,193	182,044	104,730	224,901	623,332

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：

108年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 11,804	\$ 17,761	\$ 15,334	\$ 23,608	\$ -	\$ 68,507
合計	\$ 11,804	\$ 17,761	\$ 15,334	\$ 23,608	\$ -	\$ 68,507

107年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 4,976	\$ 19,442	\$ 19,717	\$ 11,987	\$ -	\$ 56,122
合計	\$ 4,976	\$ 19,442	\$ 19,717	\$ 11,987	\$ -	\$ 56,122

107年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 6,718	\$ 12,277	\$ 7,661	\$ 18,429	\$ -	\$ 45,085
合計	\$ 6,718	\$ 12,277	\$ 7,661	\$ 18,429	\$ -	\$ 45,085

2. 以總額結算交割之衍生工具

合併公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：遠期外匯及外匯換匯。

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

108年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 3,368,998	\$ 1,852,568	\$ 560,855	\$ 509,858	\$ -	\$ 6,292,279
－現金流入	3,348,766	1,838,731	554,978	502,736	-	6,245,211
現金流出小計	3,368,998	1,852,568	560,855	509,858	-	6,292,279
現金流入小計	3,348,766	1,838,731	554,978	502,736	-	6,245,211
現金流量淨額	(\$ 20,232)	(\$ 13,837)	(\$ 5,877)	(\$ 7,122)	\$ -	(\$ 47,068)

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

107年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 2,634,655	\$ 1,939,612	\$ 1,368,784	\$ 3,063,878	\$ -	\$ 9,006,929
－現金流入	2,619,837	1,894,376	1,340,249	2,970,251	-	8,824,713
現金流出小計	2,634,655	1,939,612	1,368,784	3,063,878	-	9,006,929
現金流入小計	2,619,837	1,894,376	1,340,249	2,970,251	-	8,824,713
現金流量淨額	(\$ 14,818)	(\$ 45,236)	(\$ 28,535)	(\$ 93,627)	\$ -	(\$ 182,216)

(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。

108年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
尚未動用之授信承諾	\$ 8,352,547	\$ 21,819,905	\$ 33,335,657	\$ 64,364,112	\$ 30,250,041	\$ 158,122,262
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,797,928	2,246,837	574,200	5,752	-	4,624,717
各類保證款項	4,641,110	4,073,772	1,127,113	1,697,476	5,851,678	17,391,149
租賃合約承諾	1,331,099	-	-	-	-	1,331,099
合計	\$ 16,122,684	\$ 28,140,514	\$ 35,036,970	\$ 66,067,340	\$ 36,101,719	\$ 181,469,227

107年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
尚未動用之授信承諾	\$ 12,176,189	\$ 24,525,708	\$ 30,931,999	\$ 65,838,590	\$ 29,673,600	\$ 163,146,086
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,557,248	2,428,724	143,161	11,546	-	4,140,679
應收保證款項	6,264,671	3,749,910	858,950	1,659,683	5,802,747	18,335,961
租賃合約承諾	1,803,183	-	-	-	-	1,803,183
合計	\$ 21,801,291	\$ 30,704,342	\$ 31,934,110	\$ 67,509,819	\$ 35,476,347	\$ 187,425,909

107年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之授信承諾	\$ 8,116,571	\$ 22,068,495	\$ 31,538,059	\$ 79,760,269	\$ 32,955,901	\$ 174,439,295
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,300,533	2,965,476	226,631	53,869	-	4,546,509
各類保證款項	5,905,685	6,378,192	797,845	1,677,636	4,810,041	19,569,399
租賃合約承諾	1,170,631	-	-	-	-	1,170,631
合計	\$ 16,493,420	\$ 31,412,163	\$ 32,562,535	\$ 81,491,774	\$ 37,765,942	\$ 199,725,834

(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。

四二、金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

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

108年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	\$11,955,607	\$11,107,726	\$11,956,211	\$11,107,726	\$ 848,485

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

107年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 543,198	\$ 501,272	\$ 543,198	\$ 501,272	\$ 41,926
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	5,024,791	4,772,982	4,973,134	4,772,982	200,153

四三、金融資產與金融負債之互抵

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

108 年 3 月 31 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融負債 總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
				金融工具	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,971,348	\$ -	\$ 1,971,348	\$ -	\$ -	\$ 1,971,348
附賣回及證券借入協 議	12,386,734	-	12,386,734	12,386,734	-	-
總 計	<u>\$14,358,082</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$14,358,082</u>	<u>\$12,386,734</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,971,348</u>

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融資產 總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 141,707	\$ -	\$ 141,707	\$ -	\$ -	\$ 141,707
附買回及證券出借協 議	11,107,726	-	11,107,726	11,107,726	-	-
總 計	<u>\$11,249,433</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$11,249,433</u>	<u>\$11,107,726</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 141,707</u>

107 年 12 月 31 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融負債 總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
				金融工具	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,088,691	\$ -	\$ 2,088,691	\$ -	\$ -	\$ 2,088,691
附賣回及證券借入協 議	9,294,168	-	9,294,168	9,294,168	-	-
總 計	<u>\$11,382,859</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$11,382,859</u>	<u>\$ 9,284,168</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,088,691</u>

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融資產 總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 165,360	\$ -	\$ 165,360	\$ -	\$ -	\$ 165,360
附買回及證券出借協 議	9,904,467	-	9,904,467	9,904,467	-	-
總 計	<u>\$10,069,827</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$10,069,827</u>	<u>\$ 9,904,467</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 165,360</u>

107年3月31日

金融資產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融負債 總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
				金融工具	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,027,494	\$ -	\$ 2,027,494	\$ -	\$ -	\$ 2,027,494
附賣回及證券借入協 議	9,917,874	-	9,917,874	9,917,874	-	-
總計	<u>\$11,945,368</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$11,945,368</u>	<u>\$ 9,917,874</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,027,494</u>

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融資產 總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 269,079	\$ -	\$ 269,079	\$ -	\$ -	\$ 269,079
附買回及證券出借協 議	5,274,254	-	5,274,254	5,274,254	-	-
總計	<u>\$ 5,543,333</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,543,333</u>	<u>\$ 5,274,254</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 269,079</u>

四四、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目		108年3月31日					107年3月31日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業 金融	擔保	568,078	148,661,536	0.38%	1,322,363	232.78%	1,001,197	145,818,075	0.69%	1,186,956	118.55%
	無擔保	283,662	81,520,778	0.35%	3,206,859	1,130.52%	242,882	79,964,731	0.30%	3,214,762	1,323.59%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	190,594	56,707,127	0.34%	856,116	449.18%	317,644	55,697,242	0.57%	841,737	264.99%
	現金卡	-	37	-	4	0.00%	-	2,821	0.00%	2,446	0.00%
	小額純信用貸款(註5)	3,807	839,457	0.45%	89,169	2,342.24%	5,812	791,959	0.73%	85,349	1,468.50%
	其他(註6)	擔保	492,787	149,431,348	0.33%	598,871	121.53%	242,903	138,032,509	0.18%	546,386
無擔保		35,988	13,949,159	0.26%	308,817	858.11%	50,075	11,034,325	0.45%	337,896	674.78%
放款業務合計		1,574,916	451,109,442	0.35%	6,382,199	405.24%	1,860,513	431,341,662	0.43%	6,215,532	334.08%

項 目		108年3月31日					107年3月31日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		4,689	768,374	0.61%	26,957	574.90%	7,148	791,042	0.90%	29,388	411.14%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	113,595	-	12,184	-	-	360,149	-	27,805	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	108年3月31日		107年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	2,707	1,314	6,269	1,645
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	8,830	17,443	7,970	16,985
合 計	11,537	18,757	14,239	18,630

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

(二) 信用風險集中情形

108年3月31日

單位：新台幣仟元

排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額 (註3)	佔108年3月31日 淨值比例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 2,537,145	5.16%
2	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,495,865	5.07%
3	C 集團 016811 不動產租售業	2,448,000	4.98%
4	D 集團 016700 不動產開發業	2,361,574	4.80%
5	E 集團 015500 住宿服務業	2,133,741	4.34%
6	F 集團 012411 鋼鐵製造業	2,062,557	4.19%
7	G 集團 014612 磚瓦、砂石、水泥 及其製品 批發業	1,294,333	2.63%
8	H 集團 016700 不動產開發業	1,265,120	2.57%
9	I 集團 014620 化學材料及其製品批發業	1,135,975	2.31%
10	J 集團 016700 不動產開發業	1,096,560	2.23%

107年3月31日

單位：新台幣仟元

排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額 (註3)	佔107年3月31日 淨值比例
1	D 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,230,581	7.24%
2	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,558,158	5.73%
3	E 集團 015500 住宿服務業	2,023,821	4.54%
4	F 集團 012411 鋼鐵製造業	1,919,504	4.30%

(接次頁)

(承前頁)

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔107年3月31日 淨 值 比 例
5	K 集團 016700 不動產開發業	\$ 1,469,776	3.29%
6	H 集團 016700 不動產開發業	1,456,311	3.26%
7	G 集團 014612 磚瓦、砂石、水泥 及其製品 批發業	1,312,541	2.94%
8	L 集團 016700 不動產開發業	1,141,670	2.56%
9	M 集團 016700 不動產開發業	1,131,157	2.54%
10	N 集團 015100 航空運輸業	1,064,183	2.39%

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)

108年3月31日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	473,065,340	7,906,602	11,770,134	81,291,301	574,033,377
利率敏感性負債	165,492,048	282,849,366	92,450,161	7,388,682	548,180,257
利率敏感性缺口	307,573,292	(274,942,764)	(80,680,027)	73,902,619	25,853,120
淨 值					49,191,355
利率敏感性資產與負債比率					104.72%
利率敏感性缺口與淨值比率					52.56%

107年3月31日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	463,094,084	6,750,263	7,446,309	81,847,855	559,138,511
利率敏感性負債	163,265,820	277,785,356	85,986,351	13,496,228	540,533,755
利率敏感性缺口	299,828,264	(271,035,093)	(78,540,042)	68,351,627	18,604,756
淨 值					44,613,790
利率敏感性資產與負債比率					103.44%
利率敏感性缺口與淨值比率					41.70%

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

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

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美元）

108年3月31日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,022,609	336,712	2,798	474,434	1,836,553
利率敏感性負債	848,274	659,351	271,870	-	1,779,495
利率敏感性缺口	174,335	(322,639)	(269,072)	474,434	57,058
淨 值					1,596,085
利率敏感性資產與負債比率					103.21%
利率敏感性缺口與淨值比率					3.57%

107年3月31日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	965,328	270,374	36,922	453,714	1,726,338
利率敏感性負債	646,548	820,983	204,662	-	1,672,193
利率敏感性缺口	318,780	(550,609)	(167,740)	453,714	54,145
淨 值					1,532,593
利率敏感性資產與負債比率					103.24%
利率敏感性缺口與淨值比率					3.53%

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

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(四) 獲利能力

單位：%

項 目		108年3月31日	107年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.18	0.14
	稅 後	0.15	0.13
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.50	2.08
	稅 後	2.10	2.00
純 益 率		33.02	35.81

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純（損）益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

108年3月31日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	618,346,775	98,516,767	38,859,179	38,036,829	50,164,219	93,874,337	298,895,444
主要到期資金流出	737,923,015	28,407,909	32,848,240	84,578,602	106,062,876	189,345,647	296,679,741
期距缺口	(119,576,240)	70,108,858	6,010,939	(46,541,773)	(55,898,657)	(95,471,310)	2,215,703

107年3月31日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	598,989,236	98,754,167	36,185,442	38,104,363	46,160,166	87,559,839	292,225,259
主要到期資金流出	713,848,098	27,180,569	39,689,902	84,196,233	108,233,683	172,196,942	282,350,769
期距缺口	(114,858,862)	71,573,598	(3,504,460)	(46,091,870)	(62,073,517)	(84,637,103)	9,874,490

註：本表僅含台中銀行公司總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

108年3月31日

單位：美元仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,044,879	226,729	316,008	223,205	100,377	1,178,560
主要到期資金流出	2,761,037	696,876	739,208	363,834	826,730	134,389
期距缺口	(716,158)	(470,147)	(423,200)	(140,629)	(726,353)	1,044,171

107年3月31日

單位：美元仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,035,134	383,641	319,468	263,165	111,234	957,626
主要到期資金流出	3,070,966	598,700	847,919	491,511	963,208	169,628
期距缺口	(1,035,832)	(215,059)	(528,451)	(228,346)	(851,974)	787,998

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

二、如海外資產占全行資產總額 10%以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四五、資本風險管理

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

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

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

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

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

四六、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	108年3月31日							總計
	美 元	人 民 幣	日 幣	澳 幣	歐 幣	元	其 他 外 幣	
外幣金融資產								
現金及約當現金	\$ 2,368,619	\$ 1,263,684	\$ 469,759	\$ 99,437	\$ 188,484	\$ 461,599		\$ 4,851,782
存放央行及拆借銀行同業	61,640	343,575	-	524,880	-	-		930,095
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,184,657	-	-	-	-	-	6	1,184,663
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,042,999	-	-	-	-	-	-	1,042,999
貼現及放款	35,643,594	1,218,476	364,475	218,836	473,158	957,313		38,875,852
應收款項	3,748,855	2,828,595	372,561	7,023	553,524	440,899		7,951,457
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	18,395,863	2,198,330	-	1,334,222	-	-	147,943	22,076,358
其他資產	227,807	-	-	-	-	-	-	227,807
外幣金融負債								
央行及銀行同業存款	462,300	-	-	-	363,405	-		825,705
短期借款	387,769	1,904,378	-	-	-	-		2,292,147
存款及匯款	44,519,939	3,777,048	627,741	2,390,940	528,054	1,687,922		53,531,644
透過損益按公允價值衡量之金融負債	82,153	-	-	-	107	6		82,266
應付款項	2,260,709	454,594	156,117	9,731	17,963	354,449		3,253,563
附買回票券及債券負債	9,906,337	-	-	-	-	-		9,906,337
負債準備	30,051	-	-	-	-	-		30,051
其他負債	57,175	11,891	466	-	2,238	2,113		73,883
107年12月31日								
外幣金融資產								
現金及約當現金	\$ 3,068,439	\$ 1,078,324	\$ 514,590	\$ 465,958	\$ 1,310,534	\$ 807,162		\$ 7,245,007
存放央行及拆借銀行同業	61,420	223,600	-	-	-	-		285,020
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,144,719	-	-	-	-	-	11	1,144,730
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	980,178	-	-	-	-	-		980,178
貼現及放款	34,421,321	1,266,246	351,738	216,969	470,514	655,638		37,382,426
應收款項	4,731,102	2,460,502	251,121	11,470	150,493	85,759		7,690,447
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	17,538,248	2,280,163	-	1,322,022	-	-	148,932	21,289,365
其他資產	140,863	3,202	-	-	-	-		144,065
外幣金融負債								
央行及金融同業存款	1,074,850	-	-	-	-	-		1,074,850
短期借款	377,733	2,039,436	-	-	-	-		2,417,169
存款及匯款	44,331,207	3,556,606	664,068	2,336,307	506,670	1,610,067		53,004,925
透過損益按公允價值衡量之金融負債	71,504	-	-	-	-	10		71,514
應付款項	1,288,299	232,846	92,118	6,612	1,208,131	116,473		2,944,479
附買回票券及債券負債	8,704,431	-	-	-	-	-		8,704,431
負債準備	29,944	-	-	-	-	-		29,944
其他負債	205,768	11,418	-	-	1,360	2,127		220,673

	107年3月31日							總計
	美 元	人 民 幣	日 幣	澳 幣	歐 幣	元	其 他 外 幣	
外幣金融資產								
現金及約當現金	\$ 3,443,478	\$ 1,155,690	\$ 522,207	\$ 122,932	\$ 176,530	\$ 363,177	\$ 5,784,014	
存放央行及拆借銀行同業	58,220	371,840	-	-	-	-	430,060	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,124,224	-	-	-	34,192	170	1,158,586	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	919,846	-	-	-	-	-	919,846	
貼現及放款	30,938,024	1,296,843	414,268	174,621	394,282	805,151	34,023,189	
應收款項	4,180,569	1,875,116	50,872	139,402	838,866	874,657	7,959,482	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	15,537,430	3,393,312	-	1,364,116	-	172,221	20,467,079	
其他資產	666,683	-	-	-	-	-	666,683	
外幣金融負債								
央行及銀行同業存款	1,309,950	-	-	-	215,220	-	1,525,170	
短期借款	320,210	1,340,925	787,900	-	-	-	1,661,135	
存款及匯款	44,795,383	3,307,148	-	2,143,685	444,844	1,348,944	52,827,904	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	78,086	-	-	-	182	170	78,438	
應付款項	2,596,366	147,516	206,245	3,877	183,523	767,685	3,905,212	
附買回票券及債券負債	2,571,756	-	-	-	-	-	2,571,756	
負債準備	26,698	-	-	-	-	-	26,698	
其他負債	115,513	94,776	87	-	3,835	45,177	259,388	

合併公司於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日外幣兌換利益(損失)(含已實現及未實現)分別為 80,593 仟元及 29,486 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
	108年1月1日	107年1月1日	108年1月1日	107年1月1日	108年1月1日	107年1月1日		
	至3月31日	至3月31日	至3月31日	至3月31日	至3月31日	至3月31日		
化學工業部	\$ 2,847,706	\$ 3,949,520	(\$ 491,001)	\$ 416,024				
化學纖維部	1,604,622	1,509,781	(120,572)	(3,578)				
銀行部門	4,378,583	3,794,406	1,211,662	928,087				
其他部門	884,823	718,590	117,325	(60,917)				
合計	<u>\$ 9,715,734</u>	<u>\$ 9,972,297</u>	<u>\$ 717,414</u>	<u>\$ 1,279,616</u>				

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無任何部門間銷售。

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

(二) 部門總資產

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
<u>部門資產</u>			
化學工業部	\$ 4,683,996	\$ 4,843,231	\$ 5,220,533
化學纖維部	1,482,719	1,507,185	1,528,582
營建部門	997,163	990,778	1,688,732
銀行部門	690,758,419	690,832,103	663,905,212
其他	<u>22,872,421</u>	<u>22,733,645</u>	<u>20,444,711</u>
部門資產總額	<u>\$ 720,794,718</u>	<u>\$ 720,906,942</u>	<u>\$ 692,787,770</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 取 帳 金 額	擔 保 名 稱	保 價 值	對個別對象 資金貸與限額 (註7)	資 金 貸 與 總 額 (註7)	備 註
1	台中銀租賃事業股份有限公司	長宏國際開發事業股份有限公司	其他應收款	否	\$ 21,989	\$ 17,109	\$ 17,109	4%-10%	有短期融通資金之必要	\$ -	營業週轉	\$ 176	不動產	\$ 29,079	\$ 188,690	\$ 754,758	註9
2	台中銀租賃事業股份有限公司	敏欣建設有限公司	"	"	64,170	63,147	63,147	4%-10%	"	-	"	650	不動產	58,613	188,690	754,758	"
3	台中銀租賃事業股份有限公司	永旺能源股份有限公司	"	"	23,476	17,169	17,169	4%-10%	"	-	"	125	保證金	5,000	188,690	754,758	"
4	台中銀租賃事業股份有限公司	以勒建設有限公司	"	"	63,050	62,465	62,465	4%-10%	"	-	"	643	不動產	65,161	188,690	754,758	"
5	台中銀租賃事業股份有限公司	皇湖鼎宴股份有限公司	"	"	16,696	12,939	12,939	4%-10%	"	-	"	71	保證金	6,000	188,690	754,758	"
6	台中銀租賃事業股份有限公司	源利工程股份有限公司	"	"	35,678	31,162	31,162	4%-10%	"	-	"	321	無	-	188,690	754,758	"
7	台中銀租賃事業股份有限公司	光明海運股份有限公司	"	"	100,000	100,000	-	4%-10%	"	-	"	-	保證金	20,000	188,690	754,758	"
8	台中銀租賃事業股份有限公司	寶美建設股份有限公司	"	"	104,000	104,000	-	4%-10%	"	-	"	-	不動產	88,813	188,690	754,758	"
9	台中銀租賃事業股份有限公司	慧洋國際企業股份有限公司	"	"	60,000	60,000	-	4%-10%	"	-	"	-	無	-	188,690	754,758	"
10	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	EVER MERIT TRADING LIMITED	"	"	18,492	9,246	9,246	5.25%	"	-	"	92	股票	62,133	80,688	322,753	註10
11	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	LEAGUE INTERNATIONAL LIMITED	"	"	7,705	5,116	5,116	4%-10%	"	-	"	20	保證金	3,082	80,688	322,753	"
12	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	TCT CAPITAL CO., LTD	"	"	49,312	41,083	41,083	4%-10%	"	-	"	362	保證金	4,931	80,688	322,753	"
13	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	CROSS BORDER PROFITS LIMITED	"	"	28,971	28,046	28,046	4%-10%	"	-	"	250	保證金	3,082	80,688	322,753	"
14	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	張家界中復置業有限公司	委託貸款	"	27,486	27,486	27,486	9.6%	"	-	資本性投資計畫支出	412	不動產	246,962	299,244	299,244	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額，並於備註欄說明資金貸與個別對象及總額之計算方法。

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

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

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

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

附表二 為他人背書保證：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額 (註一)	本期最高背書保證餘額 (註三)	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率%	背書保證最高限額 (註二)	屬母公司對子公司背書保證 (註四)	屬子公司對母公司背書保證 (註四)	屬大陸地區背書保證 (註四)
		公司名稱	關係										
1	久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	\$ 694,109	\$ 15,000	\$ 15,000	\$ -	\$ -	1.08	\$ 1,388,217	-	-	-
2	台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	台中銀行之子公司	11,321,376	1,221,512	1,125,465	308,200	-	60.54	18,868,960	-	-	-
2	台中銀租賃事業公司	台中銀融資租賃(蘇州)公司	台中銀行之子公司	11,321,376	2,083,830	1,942,987	1,299,847	-	104.52	18,868,960	-	-	Y

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

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

註三：當年度背書保證他人之最高餘額。

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

附表三 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人係 之關	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	
中國人造纖維公司	<u>國內上市(櫃)股票</u> 臺灣中小企業銀行公司	無	強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	39,940	\$ 479,281	1	\$ 479,281	1,148 仟股設質
	第一金融控股公司	"	"	1,853	39,105	-	39,105	
	華南金融控股公司	中國人造纖維公司為其 法人監察人	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資－非流動	61,292	1,189,058	1	1,189,058	
	和康生物科技公司	無	"	569	16,052	1	16,052	
	台灣農林股份有限公司	無	"	15,000	240,750	2	240,750	
	<u>國內興櫃股票</u> 智微科技公司	無	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資－非流動	270	5,924	-	5,924	
	<u>國外上市(櫃)股票</u> Citigroup Inc.	無	強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產－ 流動	41	78,623	-	78,623	
	<u>國內非上市(櫃)股票</u> 旭晶能源科技公司	無	強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產－ 流動	3,450	-	1	-	
	陽信商銀公司	"	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資－非流動	2,309	22,115	-	22,115	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註	
				股數	帳面金額	持股比例%	公允價值		
中國人造纖維公司	臺灣金醇洋酒公司	關係企業	"	1,900	\$ -	10	\$ -		
	臺灣絲織開發公司	中國人造纖維公司為其法人董事	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資—非流動	11,542	33,472	20	33,472		
	普訊創業投資公司	無	"	598	7,175	3	7,175		
	普實創業投資公司	"	"	682	3,682	2	3,682		
	名佳利金屬工業公司	"	"	7,193	91,348	3	91,348		
	臺灣證券交易所公司	"	"	1,232	89,500	-	89,500		
	永儲公司	"	"	298	3,118	-	3,118		
	中華貿易開發公司	"	"	756	-	1	-		
	嘉新食化公司	"	"	103	-	-	-		
	台東企業銀行公司	"	"	4,027	-	1	-		
	<u>國外非上市(櫃)股票</u>								
	香港三豐國際公司	關係企業	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資—非流動	3,250	8,873	18	8,873		
	<u>受益憑證</u>								
	中國精選	德信證券投資信託公司經理之基金	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	9,653	119,211	-	119,211		
	德信數位時代基金	"	"	1,842	56,182	-	56,182		
德信大發基金	"	"	1,505	43,747	-	43,747			
德信台灣主流中小基金	"	"	3,042	55,945	-	55,945			
<u>國內債券</u>									
台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資—非流動	110,000	110,000	-	110,000			

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	
德興投資公司	<u>國內公司債</u> 樺漢三	無	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	680	\$ 72,454	-	\$ 72,454	
	<u>國內上市(櫃)股票</u> 中國人造纖維公司	德興投資公司之母公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資－流動	10,491	104,907	-	104,907	
	<u>國內非上市(櫃)股票</u> 優你康光學公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資－流動	1,293	14,420	-	14,420	
	臺灣金醇洋酒公司	關係企業	"	2,000	-	10	-	
	萬泰租賃公司	無	"	628	-	3	-	
	<u>受益憑證</u> 德信中國精選成長基金	德信證券投資信託公司經理之基金		強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,163	26,718	-	26,718
磐亞公司	德信數位時代基金	"	"	67	2,047	-	2,047	
	<u>國內上市(櫃)股票</u> 中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資－非流動	236,096	2,360,963	16	2,360,963	77,954 仟股設質
	元晶太陽能科技公司	無	"	2,322	13,795	1	13,795	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	
馨亞公司	國內興櫃股票 智微科技公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資－非流動	440	\$ 9,672	1	\$ 9,672	
	國內非上市(櫃)股票 臺灣證券交易所公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資－非流動	254	18,509	-	18,509	
	中纖投資公司	關係企業	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資－非流動	12,000	25,440	18	25,440	
	中興紡織公司	無	"	120	-	-	-	
	國內債券 台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資－非流動	200,000	200,000	-	200,000	
	德信證券投資信託公司	國內非上市(櫃)股票 台灣期貨交易所公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資－非流動	1,169	90,963	-	90,963
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	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,315	15,740	-	15,740	
德信大發基金		"	"	95	2,767	-	2,767	
德信數位時代基金		"	"	108	3,284	-	3,284	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	
德信證券投資信託公司	德信中國精選成長基金	"	"	628	\$ 7,761	-	\$ 7,761	
	德信台灣主流中小基金	"	"	162	2,983	-	2,983	
	受益憑證 S&P 反 1	無	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	25	321	-	321	
	新光多重資產	"	"	100	913	-	913	
久津實業公司	國內上市(櫃)股票 臺灣中小企業銀行公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資—流動	965	11,586	-	11,586	
	台中銀行公司	中國人造纖維公司之子公司	"	6,044	68,902	-	68,902	
	中國人造纖維公司	久津實業公司之最終母公司	"	55,514	555,144	4	555,144	45,000 仟股設質
	華南金融控股公司	中國人造纖維公司為其法人監察人	"	18,680	362,395	-	362,395	18,530 仟股設質
	農林	無	"	11,946	191,733	-	191,733	
	國內非上市(櫃)股票 陽信商銀公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資—非流動	1,154	11,058	-	11,058	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	公允價值	
久津實業公司	<u>受益憑證</u> 宏利美國銀行機會基金	無	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	180	\$ 1,800	-	\$ 1,800	
	德信中國精選	德信證券投資信託公司經理之基金	"	813	10,000	-	10,000	
	德信台灣主流中小基金	"	"	111	2,000	-	2,000	
久暢公司	<u>國內債券</u> 台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資－流動	850,000	850,000	-	850,000	850,000仟元設質
	<u>國內上市(櫃)股票</u> 台中銀行公司	中國人造纖維公司之子公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資－非流動	12,073	137,629	-	137,629	10,000仟股設質
	中國人造纖維公司	久暢公司之最終母公司	"	8,683	86,831	1	86,833	4,000仟股設質
	<u>國內非上市(櫃)股票</u> 新東陽公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資－非流動	64	691	-	691	
	久津實業公司	對久暢公司採權益法評價之投資公司	"	404	2,603	1	2,603	
	<u>國內債券</u> 台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資－流動	350,000	350,000	-	350,000	350,000仟元設質

註：台中銀行公司及其子公司因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

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

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備註
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率 %	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據、帳款之比率 %	
中國人造纖維公司	南中石化工業公司	中國人造纖維公司採權益法評價之被投資公司	進貨	\$ 1,017,557	21%	30~60 天	無重大差異	一般交易為 30 天~90 天	(\$ 373,921)	(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	銷貨	(125,199)	(3%)	30~60 天	"	"	35,428	1%	
磐亞公司	中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	進貨	125,199	39%	30~60 天	"	"	(35,428)	(59%)	
久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	銷貨	(231,802)	(44%)	月結 120 天後付款	-	-	163,756	55%	
格菱公司	久津實業公司	格菱公司之母公司	進貨	231,802	79%	月結 120 天後付款	-	-	(163,756)	(78%)	

附表五 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人後期收回金額	提列備抵損失金額
					金額	處理方式		
久津實業公司	格菱公司	久津實業之子公司	\$ 163,756	1.84	\$ -	-	\$ 46,855	\$ -

附表六 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末		持有被投資公司帳面金額	本期(損)益	本期認列之投資(損)益	備註	
				本期期末	上期期末	股數	比率%					
中國人造纖維公司	台中銀行公司	台中市	銀行業	\$ 6,355,643	\$ 6,355,643	785,861	22	\$ 10,993,025	\$ 1,016,786	\$ 226,642	294,000 仟股設質	
	磐亞公司	台北市	石化業	968,472	968,472	118,918	44	994,208	34,247	15,226	10,000 仟股設質	
	南中石化工業公司	雲林縣	石化業	1,000,002	1,000,002	100,000	50	1,258,809	59,700	29,850		
	德興投資公司	台北市	一般投資業	1,450,000	1,350,000	145,000	100	1,415,490	4,823	4,823		
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	6,295	6,295	922	3	11,780	(695)	(21)		
	久津實業公司	彰化縣	製造及買賣業	176,430	176,430	27,742	46	344,638	38,267	17,902		
	瑞嘉投資公司	台北市	一般投資業	37,500	37,500	3,750	100	35,404	(6)	(6)		
	蔗蜜坊公司	台北市	化粧品及清潔用品製造業	14,500	14,500	1,450	50	14,141	(617)	(309)		
	磐亞公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	1,347,834	1,347,834	201,964	6	2,818,665	1,016,786		58,262
		德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	15,738	15,738	979	3	12,540	(695)		(22)
蔗蜜坊公司		台北市	化粧品及清潔用品製造業	14,500	14,500	1,450	50	14,141	(617)	(309)		
台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	台中市	租賃業	1,800,000	1,800,000	185,000	100	1,886,896	10,023	10,023		
	台中銀保險經紀人公司	台中市	保險經紀人業	6,000	6,000	105,600	100	2,006,198	136,197	136,197		
	台中銀證券公司	台中市	證券業	1,500,000	1,500,000	150,000	100	1,393,939	10,123	10,123		
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	120,000	120,000	12,000	38	153,601	(695)	(267)		
台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	英屬維京群島	融資租賃及投資業務	893,373	893,373	30,000	100	788,936	6,710	6,710		
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃(蘇州)公司	蘇州	融資租賃業務	893,373	893,373	30,000	100	748,110	2,316	2,316		
德興投資公司	台中銀行公司	台中市	銀行業	86,017	86,017	10,787	-	156,983	1,016,786	3,152	4,500 仟股設質	
	磐亞公司	台北市	石化業	150,612	150,612	12,558	5	217,052	34,247	1,606		
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	20,162	20,162	1,716	6	21,965	(695)	(38)		
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	44,000	44,000	4,000	15	39,316	10,843	229		
	久津實業公司	彰化縣	製造及買賣業	10,243	10,243	1,482	3	34,737	136,115	953		
	翔豐開發公司	台北市	一般投資業	283,000	283,000	28,300	100	266,024	(1,140)	(1,140)		
	維康國際公司	台北市	零售業	5,000	5,000	300	30	3,403	351	105		
	IOLITE COMPANY Ltd.	薩摩亞	一般投資業	502,579	502,579	16,005	100	461,226	(1,507)	(1,507)		
	風暴國際公司	台北市	一般廣告服務業	8,000	8,000	200	40	7,276	(1,174)	(470)		
IOLITE COMPANY Ltd.	漢諾實(香港)公司	香港	一般投資業	470,685	470,685	15,000	100	430,407	(1,507)	(1,507)		
	Precious Wealth International Limited	薩摩亞	一般投資業	10,969	10,969	375	100	11,528	-	-		
漢諾實(香港)公司	河北漢諾實隱形眼鏡公司	河北省	製造及買賣業	470,685	470,685	15,000	100	430,997	(1,485)	(1,485)		
翔豐開發公司	透明實業公司	台北市	不動產買賣業及不動產租賃業	221,900	221,900	22,190	100	250,548	(357)	(356)		

(接 次 頁)

(承前頁)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	備註
				本期	期末	股數	比率	%			
透明實業公司	金邦格興業公司	台北市	不動產買賣業及不動產租賃業	\$ 152,000	\$ 152,000	15,200		99	\$ 138,271	(\$ 331)	(\$ 323)
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	49,704	19,516	17,676
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	307,977	307,977	13,054		48	128,323	1,825	881
	磐豐實業公司	台北市	餐館業	14,897	14,897	1,500		100	1,772	(78)	(78)
	波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	223,248	223,248	10,000		49	139,252	3,575	1,740
	御居環球有限公司	薩摩亞	一般投資業	24,573	24,573	810		90	22,875	(363)	(327)
	BONWELL PARISE Co., Ltd.	薩摩亞	國際貿易	1,832	1,832	60		40	1,804	(26)	(10)
御居環球有限公司	NOBLE HOUSE GLORY 株式會社	日本	短期住宿服務業	24,345	24,345	1,800		100	22,892	(363)	(363)
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	1,825	-
	波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	52,306	52,306	2,650		13	36,915	3,575	461
波蜜國際公司	上海波蜜食品公司	上海市	罐裝果菜汁、飲料之代工及產銷	638,972	638,972	1,985		99	287,290	3,601	3,575
久暢公司	格菱公司	台中市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	11,224	11,224	1,133		6	6,390	19,516	1,134

附表七 大陸投資資訊：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元及外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損益(註四)	期末投資帳面價值	截至本期末已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回						
上海波蜜食品公司	罐裝果菜汁及飲料之代工及產銷	\$ 645,000 (美元 20,000)	透過第三地區投資設立公司再投資	\$ 638,972 (美元 19,850)	\$ -	\$ -	\$ 638,972 (美元 19,850) (註四)	\$ 3,602 (美元 117)	62% (註一)	\$ 2,217 (美元 72) (3)	\$ 176,856 (美元 5,738)	\$ -
上海久津公司	數據機、個人電腦、電腦機殼及其相關金屬沖壓片、介面卡、主機板及光纖系統用器具之製造加工銷售	32,282 (美元 1,001)	"	14,486 (美元 450)	-	-	14,486 (美元 450)	-	49% (註二)	-	-	-
河北漢諾實隱形眼鏡公司	製造及買賣業	470,685 (美元 15,000)	"	470,685 (美元 15,000)	-	-	470,685 (美元 15,000)	(1,485) (人民幣 325)	100%	(1,485) (人民幣 325) (3)	430,997 (人民幣 99,818)	-
台中銀融資租賃蘇州公司	融資租賃業務	893,373 (人民幣186,329)	"	893,373 (人民幣186,329)	-	-	893,373 (人民幣186,329)	2,316 (人民幣 507)	29% (註三)	672 (人民幣 147) (2)B	216,952 (人民幣 46,661)	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註四)
\$ 2,017,516 (美元 35,300 及人民幣 186,329)	\$ 2,201,806 (美元 41,300 及人民幣 186,329)	\$ 2,825,338

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

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

註三：係台中銀租賃事業公司透過第三地區投資設立公司再投資之投資方式計算之綜合持股比。

註四：本期認列投資損益欄中：

(1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明

(2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：

- A.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表
- B.經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表
- C.其他：上海波蜜食品公司係依審計公報 54 號規定判斷非屬重要組成個體而執行分析性程序。

(3)未經會計師核閱

註五：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、台中銀租賃事業公司及德興投資公司依規定計算之限額。

註六：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新台幣 (USD1=NT\$30.82, USD1=NT\$30.83, CNY1=NT\$4.58, CNY1=\$4.57)。

附表八 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額 (註三)	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註四)
	108年1月1日至3月31日						
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	銷貨收入	\$ 125,199	與一般客戶無重大差異	1%
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	應收帳款	35,428	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	89,319	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存款及匯款	1,435,990	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	手續費收入	62,499	與一般客戶無重大差異	1%
2	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	存款及匯款	81,496	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	久津實業公司	3	存款及匯款	83,437	與一般客戶無重大差異	-
3	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨收入	231,802	與一般客戶無重大差異	2%
3	久津實業公司	格菱公司	3	應收帳款	163,756	與一般客戶無重大差異	-
3	久津實業公司	格菱公司	3	其他應收款	47,306	與一般客戶無重大差異	-

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：已於合併時沖銷。

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

註五：重大交易係指交易金額達 30,000 仟元予以揭露。