

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102及101年第3季

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 表 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	6~7		-
六、	合 併 權 益 變 動 表	8		-
七、	合 併 現 金 流 量 表	9~11		-
八、	合 併 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	12		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	13		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	13~14		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	14~17		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	17		五
	(六) 重 要 會 計 科 目 之 說 明	17~63		六 ~ 三 五
	(七) 關 係 人 交 易	63~70		三 六
	(八) 質 押 之 資 產	70~71		三 七
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	71~76		三 八
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	76~99		三 九 ~ 四 三
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	99~100 , 112~128		四 四
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	99~100 , 112~123		四 四
	3. 大 陸 投 資 資 訊	100 , 124		四 四
	(十四) 部 門 資 訊	101		四 五
	(十五) 首 次 採 用 國 際 財 務 報 導 準 則	101~111		四 六

會計師核閱報告

中國人造纖維股份有限公司 公鑒：

中國人造纖維股份有限公司及子公司民國 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果對上開合併財務報表出具報告。

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

如合併財務報表附註四所述，列入上開合併財務報表之子公司中，部分非重要子公司之財務報表及附註四四所揭露之相關資訊，係依據各該公司同期間未經會計師核閱之財務報表編制。該等非重要子公司民國 102 年及 101 年 9 月 30 日之資產總額分別為 2,610,141 仟元及 2,074,940 仟元，各佔合併資產總額之 0.51%及 0.46%；負債總額分別為 1,408,933 仟元及 1,263,242 仟元，各佔合併負債總額之 0.30%及 0.30%；民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合（損）益總額分別為 59,667 仟元、(194,632)仟元、169,162 仟元及(56,980)仟元，各佔綜合損益總額之 6.09%、(27.72)%、5.03%及(2.96)%。另如財務報表附註十八所述，102

年及 101 年 9 月 30 日採用權益法之投資及長期股權投資貸餘分別為 899,786 仟元及 605,319 仟元及 287,822 仟元及 54,931 仟元，及 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法認列之關聯企業及合資利益及其他綜合（損）益之份額分別為(70,258)仟元、(152,955)仟元、57,482 仟元及(48,920)仟元，係以被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

依本會計師核閱結果，除上段所述非重要子公司及採用權益法投資公司之財務報表暨附註四四所揭露之相關資訊，若能取得其同期間經會計師核閱之財務報表而可能需做適當調整之影響外，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 徐 文 亞

會計師 王 自 軍

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部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 102 年 11 月 11 日

中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 102 年 9 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 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	資 產	102年9月30日			101年12月31日			101年9月30日			101年1月1日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
	流動資產												
1100	現金及約當現金（附註六及三六）	\$ 7,572,758	2		\$ 12,161,342	3		\$ 11,196,550	2		\$ 9,378,395	2	
1110	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	68,625,211	14		66,803,349	14		80,681,271	18		74,317,724	18	
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註八及三七）	13,249,506	3		7,649,291	2		3,480,080	1		2,134,812	1	
1180	附賣回票券及債券投資（附註九）	5,027,475	1		-	-		1,612,817	-		-	-	
1201	應收票據（附註十、三六及三七）	2,254,607	-		1,303,110	-		852,944	-		378,706	-	
1202	應收帳款（附註十及三六）	4,110,456	1		3,708,768	1		3,408,950	1		3,182,193	1	
1203	其他應收款（附註十及三六）	1,606,169	-		2,010,256	-		1,755,174	-		1,920,151	-	
1260	當期所得稅資產	57,991	-		80,818	-		172,031	-		277,050	-	
1270	存貨（附註十一）	1,992,926	-		2,039,698	-		2,357,907	1		2,430,409	1	
1280	預付款項（附註十二）	604,414	-		949,205	-		557,210	-		728,406	-	
1290	待出售非流動資產淨額（附註十三）	-	-		-	-		-	-		41,639	-	
1320	其他流動資產（附註三七）	335,838	-		198,440	-		179,432	-		138,562	-	
1330	貼現及放款淨額（附註十四及三六）	356,225,597	70		324,029,419	69		307,008,751	68		277,756,366	68	
11XX	流動資產總計	461,662,948	91		420,933,696	89		413,263,117	91		372,684,413	91	
	非流動資產												
1420	備供出售金融資產－非流動（附註十五及三七）	20,470,944	4		19,688,772	4		11,455,470	3		5,329,573	2	
1430	持有至到期日金融資產－非流動（附註十六及三七）	3,258,187	1		8,782,945	2		8,557,237	2		9,439,040	3	
1450	以成本衡量之金融資產－非流動（附註十七）	560,597	-		514,091	-		573,660	-		512,487	-	
1470	採用權益法之投資（附註十八及三七）	899,786	-		635,596	-		605,319	-		740,915	-	
1500	不動產、廠房及設備淨額（附註二十及三七）	16,949,713	3		14,822,272	3		14,731,159	3		13,443,696	3	
1600	投資性不動產淨額（附註十九及三七）	1,899,651	-		1,211,639	1		1,211,656	-		1,211,716	-	
1700	無形資產淨額（附註二一）	120,944	-		94,936	-		83,622	-		88,125	-	
1800	遞延所得稅資產淨額	413,864	-		497,562	-		527,199	-		698,924	-	
1900	其他資產（附註二二及三七）	2,630,518	1		3,682,665	1		3,789,532	1		4,400,364	1	
14XX	非流動資產總計	47,204,204	9		49,930,478	11		41,534,854	9		35,864,840	9	
1XXX	資 產 總 計	\$508,867,152	100		\$470,864,174	100		\$454,797,971	100		\$408,549,253	100	
代 碼	負 債 及 權 益												
	流動負債												
2110	短期借款（附註二三及三七）	\$ 9,219,826	2		\$ 8,837,156	2		\$ 7,324,067	2		\$ 6,226,798	1	
2120	應付短期票券（附註二三）	34,900	-		-	-		-	-		-	-	
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動（附註八）	73,621	-		113,004	-		84,210	-		115,887	-	
2130	附買回票券及債券負債（附註二四）	254,048	-		264,045	-		509,077	-		-	-	
2190	央行及銀行同業存款（附註二五）	12,913,695	3		5,151,548	1		5,682,949	1		3,439,998	1	
2201	應付票據	35,194	-		4,890	-		10,286	-		1,836	-	
2202	應付帳款	1,587,061	-		1,616,446	-		1,299,350	-		1,629,213	-	
2204	其他應付款（附註二六）	4,719,163	1		9,617,083	2		9,180,696	2		8,369,921	2	
2310	當期所得稅負債	166,646	-		285,146	-		157,583	-		70,370	-	
2330	一年或一營業週期內到期長期負債（附註二三、二九及三七）	2,525,094	-		5,368,964	1		5,342,369	1		609,538	-	
2350	其他流動負債	491,090	-		384,804	-		827,067	-		258,751	-	
2360	存款及匯款（附註二七）	415,247,072	82		385,309,144	82		374,138,967	82		333,519,018	82	
2370	央行及銀行同業融資（附註二八）	2,069,900	-		1,887,600	1		1,612,105	1		2,877,550	1	
21XX	流動負債總計	449,337,310	88		418,839,830	89		406,168,726	89		357,118,880	87	
	非流動負債												
2540	應付債券（附註二九）	11,400,000	3		8,900,000	2		5,900,000	2		10,506,210	3	
2550	長期借款（附註二三及三七）	5,193,599	1		3,328,535	1		3,595,320	1		3,687,674	1	
2580	其他金融負債－非流動	9,999	-		17,208	-		19,861	-		22,521	-	
2600	負債準備（附註三十）	549,742	-		544,487	-		422,488	-		418,989	-	
2620	存入保證金	212,220	-		103,781	-		147,402	-		74,755	-	
2630	遞延所得稅負債	1,021,069	-		1,034,819	-		1,039,015	-		1,053,489	-	
2660	其他負債（附註三八）	292,622	-		85,914	-		60,492	-		9,444	-	
25XX	非流動負債總計	18,679,251	4		14,014,744	3		11,184,578	3		15,773,082	4	
2XXX	負債總計	468,016,561	92		432,854,574	92		417,353,304	92		372,891,962	91	
	歸屬於母公司業主之權益（附註三一）												
3110	普通股股本	14,105,902	3		14,105,902	3		14,105,902	3		14,105,902	3	
3210	資本公積	1,525,405	-		1,525,405	-		1,525,049	-		1,518,779	-	
	保留盈餘												
3310	法定盈餘公積	380,521	-		338,614	-		338,614	-		250,413	-	
3320	特別盈餘公積	2,726,703	1		910,017	-		910,017	-		321,858	-	
3330	未分配盈餘	2,388,348	-		3,200,991	1		3,049,133	1		3,497,375	1	
	其他權益												
3410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3,031	-		(2,615)	-		(522)	-		-	-	
3420	備供出售金融資產未實現損益	(530,332)	-		(682,009)	-		(679,039)	-		(841,796)	-	
3500	庫藏股票（附註三二）	(1,612,790)	-		(1,612,790)	-		(1,612,790)	-		(1,610,133)	-	
31XX	歸屬於母公司業主之權益總計	18,986,788	4		17,783,515	4		17,636,364	4		17,242,398	4	
32XX	非控制權益（附註三一）	21,863,803	4		20,226,085	4		19,808,303	4		18,414,893	5	
3XXX	權益總計	40,850,591	8		38,009,600	8		37,444,667	8		35,657,291	9	
4XXX	負 債 及 權 益 總 計	\$508,867,152	100		\$470,864,174	100		\$454,797,971	100		\$408,549,253	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 102 年 11 月 11 日核閱報告)

董事長：王貴賢

經理人：王貴鋒

會計主管：溫玉桃

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 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	收 入								
4010	利息收入(附註三三及三六)	\$ 2,545,061	30	\$ 2,220,459	29	\$ 7,326,612	28	\$ 6,397,924	29
4050	手續費收入(附註三三)	450,434	5	436,754	6	1,477,811	6	1,199,060	5
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)	94,079	1	183,879	2	135,643	1	298,248	1
4100	備供出售金融資產已實現利益	23,637	-	-	-	18,791	-	-	-
4120	以成本衡量之金融資產及負債利益	21,178	-	-	-	21,178	-	-	-
4160	銷貨收入淨額(附註三三及三六)	5,382,186	62	4,687,753	61	15,500,794	60	14,347,923	64
4200	處分投資利益(附註三六)	-	-	4,762	-	-	-	32,482	-
4210	處分不動產、廠房及設備利益	-	-	-	-	4,086	-	-	-
4230	不動產投資利益	43,929	1	-	-	43,929	-	-	-
4250	減損迴轉利益(附註十三、十五、十六、二二及三三)	29,535	-	34,095	1	728,905	3	-	-
4260	兌換利益	7,486	-	-	-	233,984	1	-	-
4270	其他收入	38,761	1	100,343	1	191,054	1	278,317	1
4XXX	收入合計	<u>8,636,286</u>	<u>100</u>	<u>7,668,045</u>	<u>100</u>	<u>25,682,787</u>	<u>100</u>	<u>22,553,954</u>	<u>100</u>
	支 出								
5010	利息費用(附註三三)	967,368	11	866,816	11	2,822,583	11	2,474,092	11
5060	手續費用(附註三三)	68,958	1	67,730	1	209,053	1	171,752	1
5080	採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額(附註十八)	121,508	1	113,063	2	174,474	1	50,022	-
5090	呆帳費用及保證責任準備提存(附註十四及三十)	231,539	3	39,376	1	1,018,743	4	89,447	-
5120	備供出售金融資產已實現損失	-	-	10,023	-	-	-	-	-
5190	銷貨成本(附註十一及三六)	4,890,979	57	4,544,403	59	14,213,994	55	13,851,465	61
5230	營業費用(附註三十及三三)	1,280,219	15	1,214,221	16	3,841,133	15	3,491,030	16
5240	處分投資損失(附註三六)	-	-	-	-	881	-	-	-
5250	處分不動產、廠房及設備損失	44,139	-	35,683	-	-	-	24,183	-
5280	減損損失(附註十六、二二及三三)	-	-	-	-	-	-	21,305	-
5290	兌換損失	-	-	63,323	1	-	-	174,840	1
5310	出售承受擔保品損失	1,910	-	4,318	-	17,014	-	19,477	-
5320	其他支出	1,615	-	4,858	-	12,843	-	28,918	-
5XXX	支出合計	<u>7,608,235</u>	<u>88</u>	<u>6,963,814</u>	<u>91</u>	<u>22,310,718</u>	<u>87</u>	<u>20,396,531</u>	<u>90</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
6100	稅前淨利	\$ 1,028,051	12	\$ 704,231	9	\$ 3,372,069	13	\$ 2,157,423	10
6200	所得稅費用	<u>238,895</u>	<u>3</u>	<u>117,497</u>	<u>1</u>	<u>474,621</u>	<u>2</u>	<u>394,648</u>	<u>2</u>
6500	本期淨利	<u>789,156</u>	<u>9</u>	<u>586,734</u>	<u>8</u>	<u>2,897,448</u>	<u>11</u>	<u>1,762,775</u>	<u>8</u>
	其他綜合損益								
6610	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(30,769)	-	364	-	11,016	-	(522)	-
6620	備供出售金融資產未實 現評價(損失)利益	(146,181)	(2)	37,129	1	(91,404)	-	46,095	-
6660	採用權益法認列之關聯 企業及合資其他綜合 損益之份額	<u>51,250</u>	<u>1</u>	(<u>39,892</u>)	(<u>1</u>)	<u>231,956</u>	<u>1</u>	<u>1,102</u>	<u>-</u>
6600	其他綜合損益總計	(<u>125,700</u>)	(<u>1</u>)	(<u>2,399</u>)	<u>-</u>	<u>151,568</u>	<u>1</u>	<u>46,675</u>	<u>-</u>
6700	本期綜合損益總額	<u>\$ 663,456</u>	<u>8</u>	<u>\$ 584,335</u>	<u>8</u>	<u>\$ 3,049,016</u>	<u>12</u>	<u>\$ 1,809,450</u>	<u>8</u>
	淨利歸屬								
6810	母公司業主	\$ 217,611	2	(\$ 19,899)	-	\$ 1,045,950	4	\$ 228,118	1
6820	非控制權益	<u>571,545</u>	<u>7</u>	<u>606,633</u>	<u>8</u>	<u>1,851,498</u>	<u>7</u>	<u>1,534,657</u>	<u>7</u>
6800		<u>\$ 789,156</u>	<u>9</u>	<u>\$ 586,734</u>	<u>8</u>	<u>\$ 2,897,448</u>	<u>11</u>	<u>\$ 1,762,775</u>	<u>8</u>
	綜合損益總額歸屬								
6910	母公司業主	\$ 180,137	2	\$ 75,323	1	\$ 1,203,273	5	\$ 390,353	2
6920	非控制權益	<u>483,319</u>	<u>6</u>	<u>509,012</u>	<u>7</u>	<u>1,845,743</u>	<u>7</u>	<u>1,419,097</u>	<u>6</u>
6900		<u>\$ 663,456</u>	<u>8</u>	<u>\$ 584,335</u>	<u>8</u>	<u>\$ 3,049,016</u>	<u>12</u>	<u>\$ 1,809,450</u>	<u>8</u>
	每股盈餘(附註三五)								
7000	基本每股盈餘	<u>\$ 0.19</u>		(<u>\$ 0.01</u>)		<u>\$ 0.93</u>		<u>\$ 0.20</u>	
7100	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.19</u>		(<u>\$ 0.01</u>)		<u>\$ 0.92</u>		<u>\$ 0.20</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102年11月11日核閱報告)

董事長：王貴賢

經理人：王貴鋒

會計主管：溫玉桃

中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

		歸	屬	於	本	公	司	業	主	之	權	益	
								其 他 權 益 項 目					
								國 外 營 運 機 構 備 供 出 售					
								財 務 報 表 換 算 金 融 資 產					
								之 兒 換 差 額	未 實 現 損 益	庫 藏 股 票	總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額
代 碼		股 本 普 通 股	資 本 公 積	保 留 盈 餘	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘						
A1	101 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 14,105,902	\$ 1,518,779	\$ 250,413	\$ 321,858	\$ 3,497,375	\$ -						
	100 年度盈餘指撥及分配：												
B1	提列法定盈餘公積	-	-	88,201	-	(88,201)	-						
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	588,159	(588,159)	-						
L5	子公司購入母公司之股票視為庫藏股票交易	-	-	-	-	-	-	-	-	8,275	8,275	-	8,275
L1	庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,932)	(10,932)	-	(10,932)
M5	處分子公司股權價格與帳面價值差額	-	6,270	-	-	-	-	-	-	-	6,270	-	6,270
D1	101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	228,118	-	-	-	-	228,118	1,534,657	1,762,775
D3	101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	(522)	162,757	-	162,235	(115,560)	46,675	
D5	101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	228,118	(522)	162,757	-	390,353	1,419,097	1,809,450	
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,687)	(25,687)	
Z1	101 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 14,105,902	\$ 1,525,049	\$ 338,614	\$ 910,017	\$ 3,049,133	(\$ 522)	(\$ 679,039)	(\$ 1,612,790)	\$ 17,636,364	\$ 19,808,303	\$ 37,444,667	
A1	102 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 14,105,902	\$ 1,525,405	\$ 338,614	\$ 910,017	\$ 3,200,991	(\$ 2,615)	(\$ 682,009)	(\$ 1,612,790)	\$ 17,783,515	\$ 20,226,085	\$ 38,009,600	
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	1,926,494	(1,926,494)	-	-	-	-	-	-	
	101 年度盈餘指撥及分配												
B1	提列法定盈餘公積	-	-	41,907	-	(41,907)	-	-	-	-	-	-	
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(109,808)	109,808	-	-	-	-	-	-	
D1	102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	1,045,950	-	-	-	1,045,950	1,851,498	2,897,448	
D3	102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	5,646	151,677	-	157,323	(5,755)	151,568	
D5	102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	1,045,950	5,646	151,677	-	1,203,273	1,845,743	3,049,016	
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(208,025)	(208,025)	
Z1	102 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 14,105,902	\$ 1,525,405	\$ 380,521	\$ 2,726,703	\$ 2,388,348	\$ 3,031	(\$ 530,332)	(\$ 1,612,790)	\$ 18,986,788	\$ 21,863,803	\$ 40,850,591	

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 102 年 11 月 11 日核閱報告)

董事長：王貴賢

經理人：王貴鋒

會計主管：溫玉桃

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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 3,372,069	\$ 2,157,423
A20100	折舊費用	528,440	522,501
A20200	攤銷費用	18,268	15,900
A20300	呆帳費用提列數	1,018,743	89,447
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產 及負債之淨利益	(135,643)	(298,248)
A20900	利息費用	2,822,583	2,474,092
A21200	利息收入	(7,326,612)	(6,397,924)
A21300	股利收入	(43,727)	(47,745)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資 損 (益) 之份額	174,474	50,022
A22500	處分及報廢不動產、廠房及設備 (利 益) 損失	(4,086)	(14,198)
A22700	處分投資性不動產損失 (利益)	(43,929)	-
A23000	處分待出售非流動資產損失	-	38,381
A23100	處分投資損失 (利益)	4,639	(6,355)
A23200	處分採用權益法之投資 (利益)	-	(26,127)
A23600	金融資產減損 (迴轉利益) 損失	(691,898)	110,630
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(37,007)	(89,325)
A24100	未實現外幣兌換 (利益) 損失	(76,403)	237,279
A24400	處分承受擔保品損失	17,014	19,477
A91110	存放央行及拆借銀行同業	(1,464,571)	3,582,078
A91120	透過損益按公允價值衡量之金融資 產	(5,194,412)	(753,985)
A91190	應收款項	(1,201,303)	(559,266)
A91250	存 貨	46,772	72,502
A91260	預付款項	339,498	171,196
A91280	其他流動資產	(137,398)	(40,870)
A91290	貼現及放款	(33,145,919)	(29,321,906)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
A91320	其他金融資產	(\$ 56,663)	(\$ 74,508)
A92110	附買回票券及債券負債	(9,997)	509,077
A92120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(309,543)	(324,712)
A92150	央行及銀行同業存款	7,762,147	2,242,951
A92160	應付款項	(5,015,743)	258,299
A92280	其他流動負債	106,286	568,316
A92290	存款及匯款	29,937,928	40,619,949
A92310	員工福利負債準備	(8,761)	3,499
A92330	其他金融負債	(7,209)	(2,660)
A33100	收取之利息	7,321,027	6,695,304
A33200	收取之股利	42,640	47,745
A33300	支付之利息	(2,664,778)	(2,447,671)
A33500	支付之所得稅	(640,242)	(45,165)
AAAA	營業活動之淨現金 (流出) 流入	(4,703,316)	20,035,403
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(3,545,627)	(14,401,265)
B00400	處分備供出售金融資產	2,841,805	8,328,104
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(68,880)	-
B01300	處分以成本衡量之金融資產	1,090	-
B01000	處分持有至到期日金融資產	5,802,240	-
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	550,000	450,000
B01900	處分採用權益法之投資	-	102,677
B02600	處分待出售非流動資產	-	50,012
B02700	取得不動產、廠房及設備	(3,307,060)	(1,826,443)
B02800	處分不動產、廠房及設備	46,808	19,731
B03700	存出保證金	131,251	194,552
B04500	取得無形資產	(49,502)	(8,306)
B04700	處分承受擔保品	19,993	23,094
B05400	取得投資性不動產	(77,029)	-
B05500	處分投資性不動產	43,929	-
B06800	其他資產	1,089,002	605,987
BBBB	投資活動之淨現金流入 (流出)	3,478,020	(6,461,857)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	\$ 382,670	\$ 1,097,269
C00300	央行及同業融資增加	182,300	-
C00400	央行及同業融資減少	-	(1,265,445)
C00700	應付商業本票增加	34,900	-
C01400	發行金融債券	2,500,000	-
C01500	償還金融債券	(2,561,664)	-
C01600	舉借長期借款	3,629,812	7,846
C01700	償還長期借款	(2,046,954)	-
C03000	存入保證金	108,439	-
C04900	庫藏股票買回成本	-	(10,932)
C05800	非控制權益變動	(208,025)	(25,687)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>2,021,478</u>	<u>(196,949)</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	796,182	13,376,597
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>67,764,159</u>	<u>69,225,654</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 68,560,341</u>	<u>\$ 82,602,251</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		102年9月30日	101年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,572,758	\$ 11,196,550
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	55,960,108	69,792,884
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>5,027,475</u>	<u>1,612,817</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 68,560,341</u>	<u>\$ 82,602,251</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102年11月11日核閱報告)

董事長：王貴賢

經理人：王貴鋒

會計主管：溫玉桃

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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，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 102 年 9 月 30 日止，實收資本額為 14,105,902 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) 中國人造纖維公司之功能性貨幣為新台幣。由於中國人造纖維公司係於台灣上市，為增加財務報告之比較性及一致性，本合併財務報告係以新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 102 年 11 月 11 日經提報董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

中國人造纖維股份有限公司及其子公司（以下簡稱合併公司）未適用下列業經國際會計準則理事會發布之國際財務報導準則。

截至本合併財務報告通過發布日止，金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）尚未發布下列新／修正／修訂準則及解釋之生效日。

（一）已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

除 102 年第 1 季合併財務報告附註三所述者外，本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）亦未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布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）。截至本合併財務報告通過發布日止，金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）尚未認可亦尚未發布該等新／修正／修訂準則及解釋之生效日。

新／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」 2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」 2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21	「徵收款」 2014 年 1 月 1 日

註：除另註明外，上述新／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。

（二）已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明及 102 年第 1 季合併財務報告附註三所述者外，首次適用新／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

IAS 19「員工給付」之修訂

該修訂準則規定確定給付義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有精算損益將立即認列於其

他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定給付負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對合併公司財務報表影響之說明

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，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

依據於 98 年 5 月 14 日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自 102 年起依證券發行人財務報告編製準則暨經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。

本合併財務報告為本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）之首份 IFRSs 年度合併財務報告（102 年度合併財務報告）所涵蓋部分期間之期中合併財務報告。合併公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對合併公司合併財務報告之影響說明，係列於附註四八。

(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及經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「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) 編制基礎

本合併財務報告之編製原則與 102 年第 1 季合併財務報告相同，相關說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四。

(三) 合併基礎

本合併財務報告之編製原則與 102 年第 1 季合併財務報告相同，相關說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四。

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			
			102年 9月30日	101年 12月31日	101年 9月30日	101年 1月1日
中國人造纖維公司	德興投資公司	一般投資業	100%	100%	100%	100%
	MOON STONE	一般投資業	-	100%	100%	100%
	INVESTMENT LTD					
	久津實業公司	製造及買賣業	48%	48%	48%	55%
	磐亞公司	石化業	49%	49%	49%	49%
	德信證券投資信託公司	證券投資信託業	46%	46%	46%	46%
	台中銀行公司	銀行業	30%	30%	30%	30%
	瑞諺投資公司	一般投資業	100%	100%	100%	100%
	瑞諭投資公司	一般投資業	100%	100%	100%	100%
	瑞嘉投資公司	一般投資業	100%	100%	100%	100%
	翔豐開發公司	一般投資業	-	-	100%	100%
	(原名翔豐投資)					
	蔗蜜坊公司	化粧品及清潔用品製造業	100%	100%	100%	100%
	磐旭投資公司	一般投資業	100%	100%	100%	100%
磐亞公司	磐豐投資公司	一般投資業	100%	100%	100%	100%
	久暢公司	飲料銷售及倉儲配送	38%	38%	63%	63%
德興投資公司	翔豐開發公司	一般投資業	100%	100%	-	-
	(原名翔豐投資)					
翔豐開發公司	透明實業公司	不動產開發及租賃業	99%	-	-	-
久津實業公司	格菱公司	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	96%	96%	96%	96%
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人	100%	100%	100%	100%
	台中銀租賃事業公司	租賃業務	100%	100%	100%	-
	台中商銀綜合證券公司	證券商	100%	-	-	-
	TCCBL Co., Ltd.	一般投資業務	100%	100%	-	-
	台中銀融資蘇州有限公司	融資租賃業務	100%	100%	-	-

1. 上述持股比例係以綜合持股比例為基礎。
2. 中國人造纖維公司取得台中銀行公司董事會過半數席次，對該公司具有控制能力，故台中銀行公司及其子公司均列入合併財務報表個體。
3. MOON STONE INVESTMENT LTD 已於 102 年 6 月 28 日完成清算，清算後匯回價款 105,437 仟元，合併公司認列處分投資損失 881 仟元。
4. 合併公司於 102 年 7 月以 9,900 仟元取得透明實業公司 99% 之股權，該公司係經營不動產開發及租賃業。

透明實業公司取得時帳列之資產及負債列示如下：

	金	額
資 產		
現金及約當現金	\$	9,589
其他資產		4,338
負 債		
應付款項	(	4,027)
	\$	<u>9,900</u>

5. 台中商銀綜合證券股份有限公司（以下簡稱台中銀證券）於 102 年 5 月 2 日自台中銀行公司分割受讓證券部門相關營業資產及負債，由台中銀證券發行新股予台中銀行公司百分之百持有，主要經營業務包括：(一)受託買賣有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)承銷有價證券；(四)有價證券買賣之融資融券；(五)期貨交易輔助業務；及(六)其他經核准業務。台中銀證券受讓之資產及負債列示如下：

	金	額
資 產		
現金及約當現金	\$166,429	
應收款項－淨額	493,007	
貼現及放款－淨額	315,888	
備供出售金融資產－淨額	352,656	
不動產及設備－淨額	31,258	
無形資產	5,799	
其他資產	29,968	
負 債		
應付款項	(542,334)	
其他負債	(<u>2,671</u>)	
分割受讓營業資產及負債淨額		<u>\$850,000</u>

6. 列入合併財務報表編製個體之子公司 102 年 9 月 30 日除磐亞公司、德信證券投資信託公司、台中銀行公司、台中銀租賃事業公司、TCCBL Co., Ltd.、台中銀融資蘇州有限公司、台中商銀綜合證券公司及台中銀保經公司暨 101 年 9 月 30 日除磐亞公司、德信證券投資信託公司、台中銀行公司、台中銀保經公司及台中銀租賃事業公司係以同期間經會計師核閱之財務報表為

依據外，餘非重要子公司係以同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

未列入合併財務報告之子公司：無。

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 102 年第 1 季合併財務報告相同，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 3,099,460	\$ 3,023,728	\$ 2,717,354	\$ 2,676,819
銀行存款	1,702,546	1,894,776	1,178,740	1,026,129
待交換票據	1,356,101	6,221,983	5,756,478	5,165,311
存放銀行同業	<u>1,414,651</u>	<u>1,020,855</u>	<u>1,543,978</u>	<u>510,136</u>
	<u>\$ 7,572,758</u>	<u>\$12,161,342</u>	<u>\$11,196,550</u>	<u>\$ 9,378,395</u>

合併現金流量表於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 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：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,572,758	\$12,161,342	\$11,196,550	\$ 9,378,395
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	55,960,108	55,602,817	69,792,884	59,847,259
符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>5,027,475</u>	<u>-</u>	<u>1,612,817</u>	<u>-</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$68,560,341</u>	<u>\$67,764,159</u>	<u>\$82,602,251</u>	<u>\$69,225,654</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
存款準備金				
存款準備金甲戶	\$ 6,861,512	\$ 7,964,503	\$ 6,230,573	\$ 7,420,167
存款準備金乙戶	12,354,120	11,150,532	10,838,387	9,520,465
金資中心清算戶	502,835	473,706	282,404	444,482
外幣存款準備金	24,247	20,909	18,173	18,780

(接次頁)

(承前頁)

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
央行定存單	\$47,800,000	\$47,000,000	\$57,600,000	\$56,800,000
拆放銀行同業	1,032,497	143,699	5,661,734	63,830
存出信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000	50,000
	<u>\$68,625,211</u>	<u>\$66,803,349</u>	<u>\$80,681,271</u>	<u>\$74,317,724</u>

(一) 存款準備金係依法就每月應提存準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時存取。

(二) 台中銀行公司於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日提供央行定存單辦理同業間資金調撥清算作業之擔保價金分別為 0 仟元、0 仟元、0 仟元及 1,500,000 仟元。

(三) 合併公司於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，均以面額 50,000 仟元列帳。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>持有供交易之金融資產</u>				
國內上市（櫃）股票	\$ 1,375,474	\$ 1,567,712	\$ 1,626,345	\$ 1,415,130
國外上市（櫃）股票	58,810	140,163	124,766	105,878
商業本票	10,334,880	5,196,688	988,066	9,968
受益憑證	1,314,800	477,943	481,794	452,926
可轉換資產交換合約	67,376	149,119	111,413	-
利率交換合約	59,318	69,637	69,869	64,230
外匯換匯合約	11,387	29,479	70,409	85,395
遠期外匯合約	6,659	16,118	7,247	1,285
外匯選擇權合約	20,802	2,432	171	-
	<u>\$13,249,506</u>	<u>\$ 7,649,291</u>	<u>\$ 3,480,080</u>	<u>\$ 2,134,812</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>				
利率交換合約	\$ 15,897	\$ 21,413	\$ 31,883	\$ 64,083
外匯換匯合約	33,899	50,902	26,327	8,393
遠期外匯合約	3,615	16,407	3,519	1,321
外匯選擇權合約	20,210	2,432	171	-
轉換金融債券賣回權（附註二九）	-	21,850	22,310	42,090
	<u>\$ 73,621</u>	<u>\$ 113,004</u>	<u>\$ 84,210</u>	<u>\$ 115,887</u>

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

(二) 合併公司於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日尚未到期之利率交換合約相關條件如下：

1. 付固定利率／收浮動利率：

本利率交換合約名目本金為 USD100,000 仟元，合約期間為 97.07.25～104.7.25，於合約簽定時收取美元 10,000 仟元，該合約結算日於 99 年度為每年 7 月 27 日，每結算日依簽訂公式採淨額交割收付利息，另自 100 年 10 月 25 日起，其付息日之結算由每年 7 月 25 日變更為每年 1 月、4 月、7 月、10 月之 25 日，收息日之結算自為每年之 7 月 25 日，其中收息日之浮動利息係由 DBTREDEUR 指數決定之 INDEX RETURN 依特定公式決定，此利率交換合約相關交易條件如下：

結 算 日	付固定利率	收 浮 動 利 率
98/01/25	2.180%	0%
98/07/27	3.000%	2X (INDEX RETURN-0.175%)
99/07/27	3.000%	2X (INDEX RETURN-0.525%)
100/07/27	3.000%	2X (INDEX RETURN-0.875%)
100/10/25	1.408%	0%
101/1、4、7、10/25	1.408%	2X (INDEX RETURN-1.225%)
102/1、4、7、10/25	0.269%	2X (INDEX RETURN-1.575%)
103/1、4、7、10/25	0.269%	2X (INDEX RETURN-1.925%)
104/1、4、7/25	0.269%	2X (INDEX RETURN-2.275%)

(註) 自 101 年度起收息結算日為每年 7 月 25 日。

此利率交換合約於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日之公平價值分別為(15,897)仟元、(21,413)仟元、(31,883)仟元及(64,083)仟元。

2. 付浮動利率／收固定利率：

本利率交換合約名目本金為 USD100,000 仟元，合約期間為 97 年 7 月 25 日至 105 年 10 月 25 日，於合約簽定時支付美元 10,000 仟元，該合約結算日於 100 年第 3 季止為每年 7 月 27 日，

每結算日依簽訂公式採淨額交割收付利息，另自 100 年 10 月 25 日起，其收息日之結算由每年 7 月 25 日變更為每年 1 月、4 月、7 月、10 月之 25 日，每收息日依簽訂利率收取固定利息，另 DBTREDEUR 指數付息日之結算為每年之 7 月 25 日，另新增 RACER 指數付息日之結算，該結算日自 102 年 1 月 25 日起為每年 1 月、4 月、7 月、10 月之 25 日，其中付息日之浮動利息係由 DBTREDEUR (INDEXa) 指數與 RACER (INDEX b) 指數決定之 INDEX RETURN 依特定公式決定，但自 102 年起保證最低年利率為 0.016%，此利率交換合約相關交易條件如下：

結 算 日	付 浮 動 利 率	收 固 定 利 率
98/01/25	0%	2.180%
98/07/27	2X (INDEX(a) RETURN-0.175%)	3.000%
99/07/27	2X (INDEX(a) RETURN-0.525%)	3.000%
100/07/27	2X (INDEX(a) RETURN-0.875%)	3.000%
100/10/25	0%	0%
101/1、4、7、10/25	2X (INDEX(a) RETURN-1.225%)	0%
102/1、4、7、10/25	2X (INDEX(a) RETURN-1.575%) + 0.16x[3M LIBOR+1.5%+(INDEX(b) RETURN-FIXED COUPON%)]	0.269%
103/1、4、7、10/25	2X (INDEX(a) RETURN-1.925%) 0.16x[3M LIBOR+1.5%+(INDEX(b) RETURN- FIXED COUPON%)]	0.269%
104/1、4、7、10/25	2X (INDEX(a) RETURN-2.275%) 0.16x[3M LIBOR+1.5%+(INDEX(b) RETURN- FIXED COUPON%)]	0.269%
105/1、4、7、10/25	0.16x[3M LIBOR+1.5%+(INDEX(b) RETURN- FIXED COUPON%)]	0%

(註一) 付息公式中 FIXED COUPON 其在 102 年 1 月 25 日交割結算日為 1.5%，餘每期結算日固定增加 0.3%。

(註二) 自 102 年交割結算開始至 104 年 7 月 25 日止，每 3 個月收取固定利率 0.269% 共十一期，另自 102 年交割結算開始至 105 年止，每年度 10 月 25 日另收取美元 440 仟元。

(註三) 自 101 年度起 DBTREDEUR INDEX (a)付息結算日為
每年 7 月 25 日，餘交割結算日之付息公式皆無需計算
DBTREDEUR INDEX (a)指數。

此利率交換合約於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、
9 月 30 日及 1 月 1 日之公平價值分別為 59,318 仟元、69,637 仟
元、69,869 仟元及 64,230 仟元。

(三) 截至 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日止，
合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

102年9月30日			101年9月30日		
合約金額 (仟元)	到	期 日	合約金額 (仟元)	到	期 日
賣 CHF 189	102/10/02		賣 USD 142,660	101/10/01~102/01/31	
EUR 46,373	102/10/02~102/11/12		EUR 60,600	101/10/04~101/11/20	
HKD 112,456	102/10/09		JPY 1,733,703	101/10/15~101/10/29	
JPY 1,244,695	102/10/09		SEK 3,283	101/10/15	
USD 61,410	102/10/03~102/10/28		買 USD 80,644	101/10/09~102/01/25	
買 AUD 12,122	102/10/03~102/10/08		NZD 8,336	101/10/15~101/10/24	
CAD 3,401	102/10/03		HKD 18,608	101/10/29	
CNY 27,789	102/10/24		GBP 1,800	101/10/15	
GBP 2,000	102/10/04		CAD 1,671	101/10/10	
JPY 246,640	102/10/04		SGD 2,443	101/10/02	
NZD 6,409	102/10/03~102/10/04		ZAR 51,864	101/10/16	
SGD 1,691	102/10/02~102/10/03		AUD 2,000	101/10/05	
USD 56,273	102/10/02~103/01/16		JPY 100,766	101/10/15	
ZAR 94,091	102/10/04~102/10/09				

101年12月31日			101年1月1日		
合約金額 (仟元)	到	期 日	合約金額 (仟元)	到	期 日
賣 EUR 60,800	102/01/07~102/01/31		賣 USD 187,259	101/01/03~101/03/28	
USD 161,568	102/01/04~102/04/24		EUR 72,000	101/01/03~101/02/27	
JPY 1,026,421	102/01/11~102/01/29		JPY 541,515	101/01/17	
SEK 3,272	102/01/31				
買 USD 65,653	102/01/07~102/01/31		買 USD 41,450	101/01/06~101/05/18	
NZD 7,472	102/01/18~102/01/29		CAD 2,803	101/01/20	
AUD 2,500	102/01/10		GBP 3,900	101/01/03~101/02/03	
HKD 32,546	102/01/28		HKD 22,563	101/01/19	
CAD 1,678	102/01/14		NZD 10,367	101/01/06~101/01/17	
GBP 1,600	102/01/17		AUD 2,000	101/01/05	
SGD 2,564	102/01/17		SGD 778	101/01/06	
ZAR 65,109	102/01/22		ZAR 33,244	101/01/06	
JPY 155,898	102/01/29				
CNY 29,162	102/01/17~102/02/19				

(四) 截至 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日止，
合併公司尚未到期之遠期外匯合約如下：

	幣 別	到 期 日	合 約 金 額 (仟 元)	
<u>102 年 9 月 30 日</u>				
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	102/10/01~103/06/20	USD 39,689/ NTD	1,179,028
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	102/11/15~103/01/07	JPY 33,614/ NTD	10,056
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	102/10/08~103/04/08	NTD561,476/ USD	18,916
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	102/11/11~102/12/20	NTD 2,054/ JPY	6,950
買入遠期外匯	美元兌日幣	102/11/29	USD 300/ JPY	29,460
買入遠期外匯	日幣兌美元	102/11/29	JPY 29,439/ USD	300
<u>101 年 12 月 31 日</u>				
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	102/01/02~102/05/24	USD 13,545/ NTD	396,041
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	102/02/08~102/02/27	EUR 699/ NTD	25,987
賣出遠期外匯	日幣兌新台幣	102/02/27~102/05/29	JPY 37,757/ NTD	13,749
賣出遠期外匯	英鎊兌新台幣	102/03/01	GBP 110/ TWD	5,086
買入遠期外匯	新台幣兌美元	102/01/08~102/05/24	NTD312,334/ USD	10,665
買入遠期外匯	新台幣兌日幣	102/02/27~102/06/14	NTD 21,691/ JPY	62,670
買入遠期外匯	美元兌人民幣	102/01/14	USD 200/ CN	Y1,245
買入遠期外匯	美元兌日幣	102/03/18~102/05/17	USD 420/ JPY	35,633
<u>101 年 9 月 30 日</u>				
賣出遠期外匯	美元對新台幣	101/10/01~102/03/15	USD 22,691/ NTD	664,952
賣出遠期外匯	歐元對新台幣	101/10/19~102/02/08	EUR 535/ NTD	20,301
賣出遠期外匯	日幣對新台幣	101/12/13~102/03/15	JPY 10,978/ NTD	4,155
買入遠期外匯	新台幣對美元	101/10/09~102/03/15	NTD272,665/ USD	9,312
<u>101 年 1 月 1 日</u>				
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	101/01/04~101/05/27	USD 4,909/ NTD	148,529
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	101/02/10~101/05/01	EUR 316/ NTD	12,380
賣出遠期外匯	日幣兌新台幣	101/04/27	JPY 30,270/ NTD	11,846
買入遠期外匯	新台幣兌美元	101/01/13~101/05/23	NTD 95,249/ USD	3,149

(五) 截至 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 日止，合併公司承作可轉債資產交換合約金額分別為 67,200 仟元、148,100 仟元及 111,100 仟元，利率區間均為 1.3%~1.7%。

(六) 截至 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 43,893 仟元（美元 1,484 仟元）、3,816 仟元（美元 131 仟元）及 292 仟元（美元 10 仟元）。

(七) 交易目的之金融資產提供抵押擔保之情形，請參閱附註三七。

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日以附賣回條件交易之票券及債券為 5,027,475 仟元、0 仟元、1,612,817 仟元及 0 仟元，期後約定賣回價款為 5,028,155 仟元、0 仟元、1,613,254 仟元及 0 仟元。

十、應收票據、應收帳款及其他應收款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>應收票據</u>				
應收票據	\$ 2,407,671	\$ 1,357,890	\$ 870,922	\$ 378,921
減：未實現利息收入	(125,625)	(54,565)	(17,763)	-
減：備抵呆帳（附註十四）	(215)	(215)	(215)	(215)
減：備抵呆帳－台中銀行 （附註十四）	(<u>27,224</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,254,607</u>	<u>\$ 1,303,110</u>	<u>\$ 852,944</u>	<u>\$ 378,706</u>

應收票據作為短期借款擔保情形請參閱附註三七。

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>應收帳款</u>				
應收帳款	\$ 3,509,456	\$ 3,237,135	\$ 3,042,171	\$ 2,866,797
應收利息－銀行業	645,010	639,425	556,987	569,687
應收租賃款	276,492	97,279	73,087	-
減：未實現利息收入	(47,773)	(4,918)	(3,359)	-
減：備抵呆帳（附註十四）	(231,526)	(231,526)	(229,587)	(229,348)
減：備抵呆帳－台中銀行 公司（附註十四）	(<u>41,204</u>)	(<u>28,627</u>)	(<u>30,349</u>)	(<u>24,943</u>)
	<u>\$ 4,110,455</u>	<u>\$ 3,708,768</u>	<u>\$ 3,408,950</u>	<u>\$ 3,182,193</u>
<u>其他應收款</u>				
應收承兌票款	\$ 545,109	\$ 741,337	\$ 573,148	\$ 605,123
應收即期外匯交割款	406,762	435,894	542,014	1,036,724
應收跨行清算數	14,775	124,662	97,881	9,017
應收律訟代墊款	41,035	25,102	25,707	55,323
應收代購料款	-	165,059	-	193
其 他	<u>692,417</u>	<u>612,833</u>	<u>614,952</u>	<u>302,358</u>
	1,700,098	2,104,887	1,853,702	2,008,738
減：備抵呆帳（附註十四）	(1,932)	(1,932)	(1,932)	(1,932)
減：備抵呆帳－台中銀行 公司（附註十四）	(<u>91,997</u>)	(<u>92,699</u>)	(<u>96,596</u>)	(<u>86,655</u>)
	<u>\$ 1,606,169</u>	<u>\$ 2,010,256</u>	<u>\$ 1,755,174</u>	<u>\$ 1,920,151</u>

（一）應收帳款及應收票據

合併公司對商品銷售之平均授信期間為 30～60 天。於決定應收帳款（除金融業相關帳款外）之可回收性時，合併公司考量應收帳款自原始授信日至資產負債表日信用品質之任何改變。由於歷史經

驗顯示尚未有逾期超過 360 天之應收帳款無法回收，合併公司對於帳齡超過 360 天之應收帳款認列 100%備抵呆帳，對於帳齡在 90 天至 360 天之間之應收帳款，其備抵呆帳係參考交易對方過去拖欠記錄及分析其目前財務狀況，以估計無法回收之金額。

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

於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日之應收帳款餘額中超過應收帳款之 5%列示如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
A 公司	\$ 893,692	\$ 866,276	\$ 775,526	\$ 450,263
B 公司	244,478	347,034	250,331	180,250
C 公司	-	188,199	-	-
D 公司	-	-	-	222,190
	<u>\$ 1,138,170</u>	<u>\$ 1,401,509</u>	<u>\$ 1,025,857</u>	<u>\$ 852,703</u>

(二) 台中銀行公司及其子公司應收款項依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

項 目			應 收 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	應 收 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
			102年9月30日	102年9月30日	101年9月30日	101年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 239,552	\$ 25,595	\$ 4,785	\$ 330
		消費金融	6,723	239	2,616	66
		其 他	73,829	73,829	57,791	57,791
	組合評估減損	企業金融	4,395	1,074	4,249	969
		消費金融	29,284	14,537	30,144	13,805
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	746,652	9,679	753,639	13,407
		消費金融	648,986	3,298	619,820	8,451
		其 他	73,895,003	26,433	83,592,058	4,947
合 計			75,644,424	154,684	85,065,102	99,766

項 目			應 收 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	應 收 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
			101年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 21,429	\$ 2,204	\$ 3,874	\$ 716
		消費金融	2,243	114	1,782	173
		其 他	57,967	57,967	70,533	70,533
	組合評估減損	企業金融	4,088	1,041	3,971	1,187
		消費金融	32,984	17,657	33,913	15,649
		其 他	924,760	15,486	760,604	15,688
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	消費金融	634,196	8,712	561,385	9,011
		其 他	69,653,700	10,419	75,994,320	-
		合 計			71,331,367	113,600

台中銀行公司及其子公司 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日上述應收款項包含存放央行及拆借銀行同業、應收票據、應收帳款、應收利息、應收承兌票款、應收票據、應收租賃款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中銀行公司及其子公司 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備抵呆帳金額低於按金管銀法字第 10010006830 號函，應以備抵呆帳占總放款比率達 1% 以上為目標之要求，分別增提備抵呆帳 30,969 仟元、11,514 仟元及 27,179 仟元。

十一、存 貨

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
商 品	\$ 38,175	\$ 9,414	\$ 49,065	\$ 533,125
製 成 品	1,116,740	1,494,076	1,378,657	992,758
在 製 品	172,179	63,810	17,816	131,695
原 料	545,767	377,447	802,271	711,558
物 料	114,244	93,112	105,541	59,410
委託加工品	5,821	1,839	4,557	1,863
待售房地	-	-	-	-
	<u>\$ 1,992,926</u>	<u>\$ 2,039,698</u>	<u>\$ 2,357,907</u>	<u>\$ 2,430,409</u>

(一) 製成品存貨包括合併公司產製之製成品、副產品、在途貨料及委外加工品等，主要為高雄石化廠成品乙二醇及聚酯廠成品聚酯絲等。

(二) 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 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 102 年 9 月 30 日經評估後，其淨變現價值為零。

(三) 合併公司於 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日與存貨相關之銷貨成本分別為 4,890,979 仟元及 14,213,994 仟元暨 4,544,403 仟元及 13,851,465 仟元；銷貨成本包含存貨跌價損失分別為 823 仟元及 1,980 仟元暨 10,778 仟元及 16,763 仟元，包含之停工損失分別為 103,864 仟元及 194,528 仟元暨 187,890 仟元及 274,799 仟元。

(四) 截至 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日，備抵存貨損失分別為 508,904 仟元、509,899 仟元、509,016 仟元及 494,386 仟元。

十二、預付款項

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
預付費用	\$ 500,923	\$ 465,039	\$ 490,924	\$ 424,449
預付購料款	<u>103,491</u>	<u>484,166</u>	<u>66,286</u>	<u>303,957</u>
	<u>\$ 604,414</u>	<u>\$ 949,205</u>	<u>\$ 557,210</u>	<u>\$ 728,406</u>

十三、待出售非流動資產

	102年1月1日至9月30日			101年1月1日至9月30日		
	土	地	房屋及建築	土	地	房屋及建築
成本						
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 43,615	\$ 70,463	\$ 114,078
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	(43,615)	(70,463)	(114,078)
期末餘額	-	-	-	-	-	-
累計折舊						
期初餘額	-	-	-	-	25,685	25,685
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	(25,685)	(25,685)
期末餘額	-	-	-	-	-	-
累計減損						
期初餘額	-	-	-	19,621	27,133	46,754
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	(19,621)	(27,133)	(46,754)
期末餘額	-	-	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

台中銀行公司於 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日出售部分已減損之待出售資產，其原發生之減損原因已減失，認列資產減損迴轉利益 46,754 仟元。

十四、貼現及放款淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
押匯	\$ 500,809	\$ 562,371	\$ 447,005	\$ 381,296
透支	2,305	3,167	2,519	1,755
擔保透支	17,145	15,718	26,091	18,572
應收帳款融資	269,779	383,890	373,312	283,939
短期放款	39,089,540	42,154,575	38,124,237	33,640,094
應收證券融資款	366,172	325,878	334,927	221,514
短期擔保放款	64,229,156	60,298,878	55,233,421	48,629,864
中期放款	35,935,581	32,254,212	29,942,254	26,781,468
中期擔保放款	94,646,725	87,237,740	86,159,816	82,832,302
長期放款	2,970,366	2,553,682	2,077,456	1,592,791
長期擔保放款	119,866,662	100,303,767	96,225,784	85,425,962
催收款	<u>1,856,844</u>	<u>1,198,605</u>	<u>1,149,103</u>	<u>883,616</u>
	359,751,084	327,292,483	310,095,925	280,693,173
加：折溢價調整	79,462	55,557	48,905	5,995
減：備抵呆帳－台中銀行公司	<u>(3,604,949)</u>	<u>(3,318,621)</u>	<u>(3,136,079)</u>	<u>(2,942,802)</u>
	<u>\$ 356,225,597</u>	<u>\$ 324,029,419</u>	<u>\$ 307,008,751</u>	<u>\$ 277,756,366</u>

(一) 合併公司於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,841,098 仟元、1,188,582 仟元、1,139,430 仟元及 872,792 仟元；對內未計提之應收利息分別為 30,803 仟元、30,434 仟元、24,691 仟元及 34,396 仟元。

(二) 合併公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴追程序即行轉銷之授權債權。

(三) 合併公司貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

貼現及放款

項 目			放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
			102年9月30日	102年9月30日	101年9月30日	101年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別	企業金融	\$ 4,323,680	\$ 1,184,216	\$ 2,289,069	\$ 805,699
	評估減損	消費金融	1,029,037	86,472	571,253	41,721
	組合	企業金融	432,279	147,328	482,660	171,427
	評估減損	消費金融	1,145,749	150,695	1,207,987	172,255
無個別減損客觀證據者	組合	企業金融	190,710,442	1,360,679	161,738,944	1,626,021
	評估減損	消費金融	162,109,897	134,851	143,806,012	175,953
合 計			359,751,084	3,064,241	310,095,925	2,993,076

項 目	放 款 總 額		備 抵 呆 帳 金 額	
	101年12月31日		101年1月1日	
已有個別減損客觀證據者	個 別 評 估 減 損	企業金融 消費金融	\$ 2,205,275	\$ 917,576
無個別減損客觀證據者	組 合 評 估 減 損	企業金融 消費金融	624,265	50,246
合 計	合 計	合 計	466,886	184,450
			1,197,451	165,834
			175,849,753	1,807,112
			146,948,853	180,423
			327,292,483	3,305,641

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，合併公司 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備抵呆帳金額低於按金管銀法字第 10010006830 號函，應以備抵呆帳占總放款比率達 1% 以上為目標之要求，分別增提備抵呆帳 540,708 仟元、12,980 仟元及 143,003 仟元。

(四) 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應收款項及貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形依科目別列示如下：

	102年1月1日至9月30日		
	應 收 款 項	貼 現 及 放 款	合 計
期初餘額	\$ 362,013	\$ 3,318,621	\$ 3,680,634
本期提列	58,600	945,701	1,004,301
沖銷不良呆帳	(14,172)	(832,818)	(846,990)
收回已沖銷呆帳	15,403	169,405	184,808
匯兌影響數	308	4,040	4,348
重 分 類	400	-	400
期末餘額	<u>\$ 422,552</u>	<u>\$ 3,604,949</u>	<u>\$ 4,027,501</u>

	101年1月1日至9月30日		
	應 收 款 項	貼 現 及 放 款	合 計
期初餘額	\$ 349,656	\$ 2,942,802	\$ 3,292,458
本期提列	3,727	85,720	89,447
沖銷不良呆帳	(13,640)	(64,725)	(78,365)
收回已沖銷呆帳	11,917	188,481	200,398
匯兌影響數	(67)	(5,894)	(5,961)
重 分 類	10,305	(10,305)	-
期末餘額	<u>\$ 361,898</u>	<u>\$ 3,136,079</u>	<u>\$ 3,497,977</u>

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

十五、備供出售金融資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
公 司 債	\$18,053,828	\$17,388,602	\$ 9,164,660	\$ 3,118,259
國外債券	1,351,526	1,520,098	1,529,996	1,492,391
政府債券	188,731	-	-	-
國內上市(櫃)公司普通股	763,434	722,778	707,720	669,922
國內非上市(櫃)公司普通 股	45,180	7,000	7,000	7,000
國外上市櫃股票	68,245	50,294	46,094	37,352
債權憑證	-	-	-	4,389
存託憑證	-	-	-	260
	<u>\$20,470,944</u>	<u>\$19,688,772</u>	<u>\$11,455,470</u>	<u>\$ 5,329,573</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
美 元	\$ 26,798	\$ 30,640	\$ 30,914	\$ 14,217
澳 幣	20,125	20,355	20,276	20,185

(二) 債權憑證以外幣計價明細如下

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
美 元	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 145

(三) 存託憑證以外幣計價明細如下

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
美 元	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9

(四) 合併公司於 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日國外債券、存託憑證及債權憑證於評估後，認列減損損失 14,938 仟元。

(五) 合併公司於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日以備供出售之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 550,200 仟元（澳幣 20,000 仟元）、777,640 仟元（美元 6,000 仟元及澳幣 20,000 仟元）、789,066 仟元（美元 6,000 仟元及澳幣 20,000 仟元）及 1,039,060 仟元（美元 14,000 仟元及澳幣 20,000 仟元）；另 102 年 9 月 30 日以備供出售之政府債券作為營業保證金之面額為 165,000 仟元。

(六) 備供出售金融資產－非流動提供抵押擔保情形，請參閱附註三七。

十六、持有至到期日金融資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
國外債券	\$ 3,014,369	\$ 8,720,880	\$ 8,958,707	\$ 9,259,930
政府債券	1,197,844	1,689,890	1,241,546	1,803,652
金融債券	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
	4,312,213	10,510,770	10,300,253	11,163,582
減：累計減損	(<u>1,054,026</u>)	(<u>1,727,825</u>)	(<u>1,743,016</u>)	(<u>1,724,542</u>)
	<u>\$ 3,258,187</u>	<u>\$ 8,782,945</u>	<u>\$ 8,557,237</u>	<u>\$ 9,439,040</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
美 元	\$ 21,000	\$ 189,000	\$ 197,000	\$ 197,000
歐 元	60,000	84,000	84,000	84,000

(二) 合併公司於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 0 仟元、0 仟元、250,000 仟元及 0 仟元；以持有至到期日之國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 266,130 仟元（美元 9,000 仟元）、261,360 仟元（美元 9,000 仟元）、263,799 仟元（美元 9,000 仟元）及 0 仟元。

(三) 合併公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日國外債券於評估後，分別認列資產迴轉利益（損失）703,508 仟元及（70,981）仟元。截至 102 年 9 月 30 日止，合併公司持有至到期日之金融債券及國外債券已分別提列減損 100,000 仟元及 954,026 仟元（美元 32,263 仟元）。

(四) 合併公司於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日以持有到期日之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 2,062,570 仟元（美元 5,000 仟元及歐元 48,000 仟元）、3,850,800 仟元（美元 69,000 仟元及歐元 48,000 仟元）、4,076,627 仟元（美元 77,000 仟元及歐元 48,000 仟元）及 4,213,930 仟元（美元 77,000 仟元及歐元 48,000 仟元）。

(五) 持有之到期日金融資產提供抵押擔保之情形，請參閱附註三七。

十七、以成本衡量之金融資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
國內非上市（櫃）普通股	\$ 497,729	\$ 451,223	\$ 563,098	\$ 501,925
國外非上市（櫃）普通股	<u>62,868</u>	<u>62,868</u>	<u>10,562</u>	<u>10,562</u>
	<u>\$ 560,597</u>	<u>\$ 514,091</u>	<u>\$ 573,660</u>	<u>\$ 512,487</u>

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

十八、採用權益法之投資

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
投資關聯企業	<u>\$ 899,786</u>	<u>\$ 635,596</u>	<u>\$ 605,319</u>	<u>\$ 740,915</u>
投資聯合控制個體	<u>(\$ 287,822)</u>	<u>(\$ 81,114)</u>	<u>(\$ 54,931)</u>	<u>(\$ 3,884)</u>

(一) 投資關聯企業

1. 合併公司投資關聯企業餘額如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
非上市（櫃）公司				
南中石化工業公司	\$ 899,786	\$ 635,596	\$ 605,319	\$ 603,192
波蜜國際有限公司	-	-	-	137,723
銘拓科技公司	-	-	-	-
	<u>\$ 899,786</u>	<u>\$ 635,596</u>	<u>\$ 605,319</u>	<u>\$ 740,915</u>

2. 合併公司於資產負債表日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比如下：

公 司 名 稱	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
南中石化工業公司	50%	50%	50%	50%
波蜜國際有限公司	-	-	-	40%
銘拓科技公司	29%	29%	29%	29%

3. 有關合併公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
總 資 產	<u>\$ 3,179,737</u>	<u>\$ 3,524,653</u>	<u>\$ 3,369,315</u>	<u>\$ 1,673,242</u>
總 負 債	<u>\$ 1,844,077</u>	<u>\$ 2,253,460</u>	<u>\$ 2,158,677</u>	<u>\$ 466,858</u>
	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
本期營業收入	<u>\$ 1,641,958</u>	<u>\$ 1,324,947</u>	<u>\$ 7,246,894</u>	<u>\$ 6,215,098</u>
本期淨利	<u>(\$ 92,430)</u>	<u>(\$ 133,774)</u>	<u>\$ 64,467</u>	<u>\$ 2,050</u>
本期其他綜合損益	<u>\$ 31,222</u>	<u>(\$ 66,485)</u>	<u>\$ 463,912</u>	<u>\$ 2,204</u>

102年7月1日至9月30日及1月1日至9月30日與101年7月1日至9月30日及1月1日至9月30日採用權益法之投資及合併公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，皆按未經會計師核閱之財務報表計算。

4. 銘拓科技公司因嚴重虧損業已停業。
5. 合併公司於 101 年度陸續出售波蜜國際公司部分股數，致 101 年 12 月 31 日及 9 月 30 日合併持股比例分別降低為 6% 及 13%，經評估已喪失重大影響力，故轉列以成本衡量之金融資產－非流動項下。
6. 採用權益法之投資關聯企業提供抵押擔保之情形，請參閱附註三七。

(二) 投資聯合控制個體

1. 合併公司之投資聯合控制個體餘額如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
非上市（櫃）公司				
臺灣綠醇公司	(\$ 287,822)	(\$ 81,114)	(\$ 54,931)	(\$ 3,884)
加：長期股權投資貸餘				
轉列其他負債	<u>287,822</u>	<u>81,114</u>	<u>54,931</u>	<u>3,884</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

2. 合併公司於資產負債表日對聯合控制個體之所有權權益百分比如下：

公 司 名 稱	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
臺灣綠醇公司	0.06%	0.06%	0.06%	0.06%

合併公司於資產負債表日對聯合控制個體之所有權權益及表決權百分比如下：

公 司 名 稱	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
臺灣綠醇公司	50%	50%	50%	50%

3. 合併公司原持有臺灣綠醇公司 100% 股權。99 年 10 月 7 日合併公司與日本豐田通商公司簽訂合資經營生質能源產業合約，雙方將合資以美元 112,600 仟元入股臺灣綠醇公司，各自持股 50%；後臺灣綠醇公司於 99 年度辦理現金增資美元 56,300 仟元，此次現金增資全數由日本豐田通商公司認購，致使合併公司持股比率變動，故截至 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 100 年 12 月 31 日止，原始投資成本皆為 1,000 仟元，持股比例均為 0.06%。因合併公司為臺灣綠醇公司之聯合控制個體，具有重大影響力，故採權益法依預計合資持股比例

認列對該公司投資收益，故使該公司之帳面價值於 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 100 年 12 月 31 日發生貸方餘額，帳列其他負債項下。另中國人造纖維公司與日本豐田通商公司簽訂之合資合約，請詳附註三八。

4. 關於合併公司採用權益法認列之聯合控制個體權益之彙總性財務資訊如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
流動資產	<u>\$ 583,887</u>	<u>\$ 525,090</u>	<u>\$ 530,733</u>	<u>\$ 216,033</u>
非流動資產	<u>\$ 878,870</u>	<u>\$ 872,945</u>	<u>\$ 857,756</u>	<u>\$ 656,522</u>
流動負債	<u>\$ 914,184</u>	<u>\$ 603,264</u>	<u>\$ 567,535</u>	<u>\$ 554</u>
	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
認列於損益				
收 益	<u>\$ 417,221</u>	<u>\$ 72,274</u>	<u>\$1,283,420</u>	<u>\$ 74,387</u>
費 損	<u>\$ 492,514</u>	<u>\$ 118,452</u>	<u>\$1,490,127</u>	<u>\$ 125,434</u>
認列於其他綜合損益	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日與 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法之聯合控制個體之損益及其他綜合損益份額，係依據各被關聯企業同期間未經會計師核閱之財務報表認列。

十九、不動產、廠房及設備

每一類別之帳面金額	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
自有土地	\$ 5,287,250	\$ 5,847,421	\$ 5,927,174	\$ 5,877,598
房屋及建築	2,373,420	2,063,414	2,063,588	2,124,232
機器設備	3,749,793	3,003,653	2,812,287	3,084,524
運輸設備	49,293	53,549	52,004	57,737
生財設備	64,330	77,452	64,249	70,007
其他設備	243,361	253,395	517,982	378,474
未完工程及待驗設備				
款	<u>5,182,266</u>	<u>3,523,388</u>	<u>3,293,875</u>	<u>1,851,124</u>
	<u>\$16,949,713</u>	<u>\$14,822,272</u>	<u>\$14,731,159</u>	<u>\$13,443,696</u>

102年1月1日至9月30日								
	土 地	房屋及建築	機 器 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	生 財 設 備	未 完 工 程 及 待 驗 設 備 款 等	合 計
成 本								
期初餘額	\$ 5,975,713	\$ 3,754,247	\$ 7,525,088	\$ 131,299	\$ 743,447	\$ 425,353	\$ 3,523,388	\$22,078,535
本期增加	88,815	38,499	181,559	3,416	38,084	3,685	2,953,002	3,307,060
本期減少	(49,538)	(2,700)	(50,617)	(10,159)	(7,895)	(9,303)	-	(130,212)
重 分 類	(600,764)	342,103	947,724	3,778	226	-	(1,294,124)	(601,057)
匯率影響數	-	-	-	-	240	-	-	240
期末餘額	<u>5,414,226</u>	<u>4,132,149</u>	<u>8,603,754</u>	<u>128,334</u>	<u>774,102</u>	<u>419,735</u>	<u>5,182,266</u>	<u>24,654,566</u>
累計折舊								
期初餘額	-	1,595,125	4,298,561	76,506	490,052	346,829	-	6,807,073
本期增加	-	70,435	382,628	9,613	48,366	16,806	-	527,848
本期減少	-	(2,539)	(50,102)	(8,322)	(7,790)	(9,302)	-	(78,055)
重 分 類	-	-	-	-	50	-	-	50
匯率影響數	-	-	-	-	63	-	-	63
期末餘額	-	<u>1,663,021</u>	<u>4,631,087</u>	<u>77,797</u>	<u>530,741</u>	<u>354,333</u>	-	<u>7,256,979</u>
累計減損								
期初餘額	128,292	95,708	222,874	1,244	-	1,072	-	449,190
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	(1,316)	-	-	-	-	-	-	(1,316)
期末餘額	<u>126,976</u>	<u>95,708</u>	<u>222,874</u>	<u>1,244</u>	-	<u>1,072</u>	-	<u>447,874</u>
期末淨額	<u>\$ 5,287,250</u>	<u>\$ 2,373,420</u>	<u>\$ 3,749,793</u>	<u>\$ 49,293</u>	<u>\$ 243,361</u>	<u>\$ 64,330</u>	<u>\$ 5,182,266</u>	<u>\$16,949,713</u>

101年1月1日至9月30日								
	土 地	房屋及建築	機 器 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	生 財 設 備	未 完 工 程 及 待 驗 設 備 款 等	合 計
成 本								
期初餘額	\$ 6,134,866	\$ 3,837,028	\$ 6,822,702	\$ 125,389	\$ 1,392,942	\$ 391,524	\$ 1,851,124	\$20,555,575
本期增加	49,576	4,942	68,346	5,747	49,396	3,133	2,261,013	2,442,153
本期減少	-	(4,025)	(2,673)	(4,365)	(220,690)	(509)	(615,710)	(847,972)
重 分 類	-	-	10,174	-	176,619	4,587	(202,552)	(11,172)
匯率影響數	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>6,184,442</u>	<u>3,837,945</u>	<u>6,898,549</u>	<u>126,771</u>	<u>1,398,267</u>	<u>398,735</u>	<u>3,293,875</u>	<u>22,138,584</u>
累計折舊								
期初餘額	-	1,539,171	3,515,275	66,408	1,013,617	320,445	-	6,454,916
本期增加	-	61,583	350,533	10,367	86,363	13,595	-	522,441
本期減少	-	(22)	(2,420)	(3,252)	(220,546)	(460)	-	(226,700)
重 分 類	-	-	-	-	-	(166)	-	(166)
匯率影響數	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	<u>1,600,732</u>	<u>3,863,388</u>	<u>73,523</u>	<u>879,434</u>	<u>333,414</u>	-	<u>6,750,491</u>
累計減損								
期初餘額	257,268	173,625	222,903	1,244	851	1,072	-	656,963
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	(29)	-	-	-	-	(29)
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>257,268</u>	<u>173,625</u>	<u>222,874</u>	<u>1,244</u>	<u>851</u>	<u>1,072</u>	-	<u>656,934</u>
期末淨額	<u>\$ 5,927,174</u>	<u>\$ 2,063,588</u>	<u>\$ 2,812,287</u>	<u>\$ 52,004</u>	<u>\$ 517,982</u>	<u>\$ 64,249</u>	<u>\$ 3,293,875</u>	<u>\$14,731,159</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	30 至 55 年
裝修工程	2 至 29 年
機器設備	3 至 20 年
交通及運輸設備	3 至 5 年
什項設備	2 至 15 年

(二) 合併公司於 102 年 6 月 30 日之未完工程及待驗設備款主要係合併公司新建假撚廠及乙二醇廠投入成本。

(三) 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日待驗設備款減少 615,710 仟元，係因 KENSTOM 公司無法繼續興建汽電共生建廠統包工程而產生之退回款項。

(四) 不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形，請參閱附註三七。

二十、投資性不動產

102年1月1日至9月30日							
	台北市萬華 直興段土地	雲林紡絲 工業區土地	雲林斗六段 房地	新北市三重 二重埔段房地	中和永和段 房地	台中市 寧夏路房地	合 計
成 本							
期初餘額	\$ 301,882	\$ 804,553	\$ 18,094	\$ 105,340	\$ 11,276	\$ 23,756	\$1,264,900
本期增加	119	-	-	76,910	-	-	77,029
本期減少	-	-	-	-	-	(23,756)	(23,755)
本期重分類	-	-	-	611,576	-	-	611,576
期末餘額	<u>302,001</u>	<u>804,553</u>	<u>18,094</u>	<u>793,826</u>	<u>11,276</u>	<u>-</u>	<u>1,929,750</u>
累計折舊							
期初餘額	-	-	-	137	3,235	4,032	7,404
本期增加	-	-	-	592	-	-	592
本期減少	-	-	-	-	-	(4,032)	(4,032)
期末餘額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>729</u>	<u>3,235</u>	<u>-</u>	<u>3,964</u>
累計減損							
期初餘額	-	-	18,094	-	8,041	19,723	45,858
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	(19,723)	(19,723)
期末餘額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,094</u>	<u>-</u>	<u>8,041</u>	<u>-</u>	<u>26,135</u>
期末淨額	<u>\$ 302,001</u>	<u>\$ 804,553</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 793,097</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,899,651</u>

101年1月1日至9月30日							
	台北市萬華 直興段土地	雲林紡絲 工業區土地	雲林斗六段 房地	新北市三重 二重埔段房地	中和永和段 房地	台中市 寧夏路房地	合 計
成 本							
期初餘額	\$ 301,882	\$ 804,553	\$ 18,094	\$ 105,340	\$ 11,276	\$ 23,471	\$1,264,616
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>301,882</u>	<u>804,553</u>	<u>18,094</u>	<u>105,340</u>	<u>11,276</u>	<u>23,471</u>	<u>1,264,616</u>
累計折舊							
期初餘額	-	-	-	59	3,235	4,032	7,326
本期增加	-	-	-	60	-	-	60
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>119</u>	<u>3,235</u>	<u>4,032</u>	<u>7,386</u>
累計減損							
期初餘額	-	-	18,094	-	8,041	19,439	45,574
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,094</u>	<u>-</u>	<u>8,041</u>	<u>19,439</u>	<u>45,574</u>
期末淨額	<u>\$ 301,882</u>	<u>\$ 804,553</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 105,221</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,211,656</u>

(一) 合併公司之投資性不動產座落於雲林地區，該地段因地處尚未開發完成之工業區，致可比市場交易不頻繁且亦無法取得可靠之替代公允價值估計數，故無法可靠決定公允價值。另坐落於萬華直興段土地，惟該土地係畸零地整併，惟尚未整併完成，亦無法取得可靠之替代公允價值估計數，故無法可靠決定公允價值。三重二重埔段房

地於本期參與都更案，故自固定資產重分類至投資性不動產項下，惟該都更案尚未完成，故無法可靠決定公允價值。

(二) 投資性不動產投資提供抵押擔保之情形，請參閱附註三七。

二一、無形資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
商 譽	\$ 426,381	\$ 426,381	\$ 440,222	\$ 440,222
電腦軟體	92,672	66,664	55,350	59,853
殼牌權利金	<u>159,052</u>	<u>159,052</u>	<u>159,052</u>	<u>159,052</u>
	678,105	652,097	654,624	659,127
減：累計減損	(<u>557,161</u>)	(<u>557,161</u>)	(<u>571,002</u>)	(<u>571,002</u>)
	<u>\$ 120,944</u>	<u>\$ 94,936</u>	<u>\$ 83,622</u>	<u>\$ 88,125</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 102 年 9 月 30 日，累計已提列減損損失 398,109 仟元。

(二) 電腦軟體成本及殼牌權利金變動如下：

	102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
	電 腦 軟 體	權 利 金	電 腦 軟 體	權 利 金
成 本				
期初餘額	\$ 66,664	\$ 159,052	\$ 59,853	\$ 159,052
本期增加	49,502	-	8,306	-
本期攤銷	(18,268)	-	(15,900)	-
重 分 類	(<u>5,226</u>)	-	<u>3,091</u>	-
期末餘額	<u>92,672</u>	<u>159,052</u>	<u>55,350</u>	<u>159,052</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>\$ 92,672</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 55,350</u>	<u>\$ -</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問題及中油五輕去瓶頸、三輕擴建工程生變，致興建乙二醇廠進度嚴重落後，雖依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。

二二、其他資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
受限制資產－銀行存款	\$ 621,958	\$ 1,809,066	\$ 1,959,232	\$ 2,565,219
存出保證金	897,450	1,111,151	1,097,531	1,128,236
PEM Group 保單資產	818,816	760,074	732,769	706,909
非放款轉列之催收款－淨額	194,188	2,374	-	-
催收款－淨額	-	-	-	-
承受擔保品－淨額	-	-	-	-
待交割款項	98,106	-	-	-
	<u>\$ 2,630,518</u>	<u>\$ 3,682,665</u>	<u>\$ 3,789,532</u>	<u>\$ 4,400,364</u>

(一) 受限制資產明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
受限制資產－定期存款	\$ 191,292	\$ 1,792,940	\$ 1,898,772	\$ 2,434,068
受限制資產－活期存款	621,958	139,066	159,232	230,219
	813,250	1,932,006	2,058,004	2,664,287
減：流動部分（帳列其他流動資產）	(191,292)	(122,940)	(98,772)	(99,068)
	<u>\$ 621,958</u>	<u>\$ 1,809,066</u>	<u>\$ 1,959,232</u>	<u>\$ 2,565,219</u>

合併公司 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日受限制使用之銀行存款中，包括中國人造纖維公司 92 年度辦理現金增資專戶款項分別為 621,958 仟元、1,809,066 仟元、1,959,232 仟元及 2,565,219 仟元，其受限使用情形請參閱附註三一(一)，餘則為合併公司向銀行借款之抵押擔保品、從事衍生性金融商品交易保證金、進口關稅擔保價金及雇用外籍勞工保證金等，請參閱附註三七。

(二) 合併公司於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日以政府債券提存法院作為假扣押及提供營業保證金之面額分別為 679,600 仟元、949,700 仟元、951,800 仟元及 865,100 仟元，帳列存出保證金項下。

(三) PEM 保單資產明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
買回 PEM Group 發行產品	\$ 1,987,213	\$ 1,896,281	\$ 1,877,850	\$ 1,864,258
減：累計減損	(1,168,397)	(1,136,207)	(1,145,081)	(1,157,348)
	<u>\$ 818,816</u>	<u>\$ 760,074</u>	<u>\$ 732,769</u>	<u>\$ 706,910</u>

合併公司依 98 年 5 月 6 日臨時董事會決議，訂定「美國保盛豐集團（PrivateEquityManagementGroup,PEMGroup）連動債客戶權益保障方案」，決議向投資人全數買回 PEMGroup 連動債，並於 100 年 2 月承受其保單資產。

合併公司於 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，分別認列資產減損損失 0 仟元及 11,610 仟元暨 5,975 仟元及 25,251 仟元。

(四) 非放款轉列之催收款－淨額明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
非放款轉列之催收款項	\$ 219,416	\$ 6,162	\$ -	\$ 1,359
減：備抵呆帳－台中銀行公司(附註十四)	(25,228)	(3,788)	-	(1,359)
	<u>\$ 194,188</u>	<u>\$ 2,374</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(五) 催收款－淨額明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
催收款	\$ 3,226	\$ 3,226	\$ 3,219	\$ 5,204
減：備抵呆帳－催收款(附註十四)	(3,226)	(3,226)	(3,219)	(5,204)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(六) 承受擔保品－淨額明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
土地	\$ 45,171	\$ 82,178	\$ 87,178	\$ 120,507
房屋及建築	103,006	103,006	118,397	127,639
減：備抵跌價損失	(148,177)	(185,184)	(205,575)	(248,146)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

合併公司於 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日因出售部分已減損之承受擔保品，其原發生減損原因已減失，分別認列資產減損迴轉利益 2,388 仟元及 37,007 仟元暨 6,329 仟元及 42,571 仟元。

二、三、借 款

(一) 短期借款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
擔保借款				
－銀行抵押借款	\$ 3,892,535	\$ 3,152,413	\$ 1,870,000	\$ 2,316,055
無擔保借款				
－信用借款	2,480,000	3,130,000	2,405,859	1,780,000
－購料借款	2,847,291	2,554,743	3,048,208	2,130,743
	<u>5,327,291</u>	<u>5,684,743</u>	<u>5,454,067</u>	<u>3,910,743</u>
	<u>\$ 9,219,826</u>	<u>\$ 8,837,156</u>	<u>\$ 7,324,067</u>	<u>\$ 6,226,798</u>

1. 銀行借款之利率於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別為 1.33%～2.30% 及 1.23%～3.44%。

2. 上述借款擔保品資訊，請參閱附註三七。

(二) 應付短期票券

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應付商業本票	<u>\$ 34,900</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

應付商業本票之利率區間為 1.84%～1.94%。

(三) 長期借款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
擔保借款				
－銀行借款	\$ 5,612,738	\$ 4,055,673	\$ 4,305,058	\$ 4,297,212
減：列為 1 年內到期部分	(<u>419,139</u>)	(<u>727,138</u>)	(<u>709,738</u>)	(<u>609,538</u>)
長期借款	<u>\$ 5,193,599</u>	<u>\$ 3,328,535</u>	<u>\$ 3,595,320</u>	<u>\$ 3,687,674</u>

1. 臺灣中小企業銀行主辦中國人造纖維聯貸抵押借款 (99.07.30～106.07.30)，原始借款額度 2,100,000 仟元，實際動用本金 2,100,000 仟元，係中國人造纖維公司公司用以償還 94 年 10 月由臺灣中小企業銀行主辦之聯貸債務及充作中長期營運週轉金，參與放款行庫包括臺灣中小企業銀行、合作金庫銀行、臺灣土地銀行及全國農業金庫等四家行庫，係提供中國人造纖維聚酯絲廠及汽電共生廠之土地、廠房、機器設備及不動產投資－雲林紡織工業區土地作為擔保品；自首次撥款動用日 99 年 7 月 30 日開始起算 12 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起開始償還第一期款，嗣後每 3 個月為一期，共分二十五期

平均償還 84,000 仟元；利息每月支付，依英商路透社 (Reuters) 第 6165 頁所報次級市場 180 天短期票券均利加碼 1.00% 浮動計算，每半年調整一次，惟加碼後利率未達 1.90% 者，以 1.90% 計算。中國人造纖維公司已於 102.08.30 提前全數清償。

2. 合作金庫商業銀行主辦中國人造纖維聯合抵押借款 (102.08.30 ~ 109.08.30)，總授信額度 6,100,000 仟元，實際動用本金 3,200,000 仟元，係提供中國人造纖維高雄廠等土地及建築作為擔保品；甲項授信動用本金 2,700,000 仟元，自首次撥款動用日 102 年 8 月 30 日開始起算 15 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起開始償還第一期款，嗣後每 3 個月為一期，共分二十四期，第一至二十三期償還本金 3%，二十四期償還賸餘本金；乙項授信動用本金 500,000 仟元，自首次撥款動用日 102 年 9 月 23 日開始起算 36 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起開始償還第一期款，嗣後每 3 個月為一期，共分十七期，第一至十六期償還本金 4.5%，十七期償還賸餘本金；利息每月支付，依英商路透社 (Reuters) 第 6165 頁所報次級市場 90 天商業本票定盤利率加碼年利率 1.05% 浮動計算，每年 3 月、6 月、9 月、12 月之付息日為貸款利率調整基準日，稅後貸款利率未達 2.00% 者，以 2.00% 計算，目前利率為 2.06%。
3. 合作金庫銀行提供磐亞公司抵押借款 1,200,000 仟元 (100.09.19 ~ 105.09.19) 係提供磐亞公司高雄廠土地、建物及機器設備作為擔保品；自首次撥款日 100 年 9 月 19 日開始起算 12 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 3 個月為一期，分十七期償還，第一至四期每期償還 30,000 仟元，第五至八期每期償還 60,000 仟元，第九至十二期每期償還 90,000 仟元，第十三至十七期每期償還 96,000 仟元。利息按月支付，係依路透社次級市場 90 天期之短期票券定盤利率加碼年息 0.9% 計收，目前利率約為 1.80%。磐亞公司於 102 年第 2 季因出售擔保品而提前清償 90,000 仟元。

4. 臺灣中小企業銀行提供中國人造纖維公司中長期擔保借款 200,000 仟元 (100.03.31~107.03.31) 係提供台北總公司土地及建物作為擔保品；自首次撥款日 100 年 6 月 30 日開始起算 24 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 3 個月為一期，共分二十期平均償還，第一期至第十九期每期償還 3,400 仟元，第二十期償還 135,400 仟元；利息依臺灣中小企業銀行 2 年期定期儲蓄存款機動利率加碼年息 0.065% 計算，目前利率為 1.65%。
5. 臺灣土地銀行提供中國人造纖維公司抵押借款 176,000 仟元 (98.06.30~113.06.30)，係提供台北總公司土地及建物作為擔保品；自首次撥款日 98 年 6 月 30 日開始起算 24 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 3 個月為一期平均償還；利息每月支付，寬限期間依臺灣土地銀行公告指標利率加碼年息 0.27% 計算，寬限期後 1 年內依臺灣土地銀行公告指標利率加碼年息 0.47% 計算，寬限期 1 年後依臺灣土地銀行公告指標利率加碼年息 0.75% 計算，目前利率為 1.72%。
6. 聯邦銀行提供中國人造纖維公司擔保借款 500,000 仟元 (100.10.27~105.10.27)，係提供台中商銀股票 106,000 仟股作為擔保品；自首次撥款日 100 年 10 月 27 日開始起算 6 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 6 個月為一期，共分十期平均償還，每期償還 50,000 仟元；利息依聯邦銀行均利型指數利率加碼年息 0.88% 計算，目前利率為 1.80%。中國人造纖維公司分別於 101 年第 4 季及 102 年第 1 季皆提前清償 100,000 仟元。
7. 聯邦銀行提供中國人造纖維公司擔保借款 400,000 仟元 (102.02.05~107.02.05)，係提供台中商銀股票 106,000 仟股作為擔保品；自首次撥款日 102 年 2 月 5 日開始起算 6 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 6 個月為一期，共分十期平均償還；利息依聯邦銀行均利型指數利率加碼年息 0.88% 計算，目前利率為 1.80%。

8. 板信銀行擔保借款 500,000 仟元（101.02.13～103.02.13），係提供新北市三重區工地及建物作為擔保品；自首次撥款日 101 年 2 月 13 日開始起算，按月付息，到期一次償還，於 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日間變更授信條件，還款期間延長至 104 年 3 月 13 日；利息依板信商業銀行月定期儲蓄存款機動利率加碼 0.6% 計算，目前利率為 1.98%。
9. 彰化銀行提供中國人造纖維公司擔保借款 300,000 仟元（100.11.07～103.11.07），係提供台中商銀股 52,000 仟股作為擔保品；自首次撥款日 100 年 11 月 7 日開始起算 6 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 6 個月為一期，共分六期平均償還；利息依郵局 1 年期定期儲蓄存款機動利率加碼年息 0.66% 計算，另中國人造纖維公司於 101 年度提前清償本金 90,000 仟元，其餘本金分五期平均償還，目前利率為 2.00%。
10. 上述長期借款之擔保品，請參閱附註三七。

二四、附買回票券及債券負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
國外債券	\$ 254,048	\$ 264,045	\$ 259,077	\$ -
政府債券	-	-	250,000	-
	<u>\$ 254,048</u>	<u>\$ 264,045</u>	<u>\$ 509,077</u>	<u>\$ -</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
國外債券	\$ 254,271	\$ 264,159	\$ 259,077	\$ -
政府債券	-	-	250,144	-
	<u>\$ 254,271</u>	<u>\$ 264,159</u>	<u>\$ 509,221</u>	<u>\$ -</u>
國外債券	0.50%	0.50%	0.47%	-
政府債券	-	-	0.78%	-

國外債券以外幣計價明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
美 元	\$ 8,591	\$ 9,092	\$ 8,839	\$ -

二五、央行及銀行同業存款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
銀行同業拆放	\$10,949,628	\$ 3,186,000	\$ 3,718,611	\$ 1,475,310
中華郵政轉存款	1,963,594	1,963,594	1,963,594	1,963,594
銀行同業存款	473	1,954	744	1,094
	<u>\$12,913,695</u>	<u>\$ 5,151,548</u>	<u>\$ 5,682,949</u>	<u>\$ 3,439,998</u>

二六、其他應付款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應付費用	\$ 1,215,468	\$ 1,276,667	\$ 1,054,278	\$ 836,075
應付利息	535,186	416,444	526,502	295,575
應付待交換票據	1,356,101	6,221,983	5,756,477	5,165,311
應付即期外匯交割款	407,178	435,786	541,682	1,036,226
應付託售證券價款	208,727	205,235	198,390	108,357
應付承兌票款	545,946	749,315	580,932	617,918
應付連動債賠付損失(附註三八)	5,004	7,096	7,860	18,291
其 他	445,553	304,557	514,575	292,168
	<u>\$ 4,719,163</u>	<u>\$ 9,617,083</u>	<u>\$ 9,180,696</u>	<u>\$ 8,369,921</u>

二七、存款及匯款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
支票存款	\$ 5,899,724	\$ 7,662,273	\$ 6,914,320	\$ 7,012,760
活期存款	89,201,274	77,412,726	72,331,109	66,392,351
活期儲蓄存款	94,303,099	88,448,284	85,127,337	81,231,495
定期存款	95,155,592	85,850,510	85,255,280	60,569,582
定期儲蓄存款	130,670,751	125,933,000	124,490,200	118,312,830
匯 款	16,632	2,351	20,721	-
	<u>\$ 415,247,072</u>	<u>\$385,309,144</u>	<u>\$374,138,967</u>	<u>\$333,519,018</u>

二八、央行及同業融資

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
同業融資	<u>\$ 2,069,900</u>	<u>\$ 1,887,600</u>	<u>\$ 1,612,105</u>	<u>\$ 2,877,550</u>
同業融資利率(%)	1.04~1.17	0.85~1.44	1.06~1.27	0.74~1.31

二九、應付債券

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
次順位金融債券	\$11,400,000	\$11,300,000	\$ 8,300,000	\$ 8,300,000
轉換金融債券	2,105,955	2,241,826	2,232,631	2,206,210
	13,505,955	13,541,826	10,532,631	10,506,210
減：1年內到期之金融債券	(2,105,955)	(4,641,826)	(4,632,631)	-
	<u>\$11,400,000</u>	<u>\$ 8,900,000</u>	<u>\$ 5,900,000</u>	<u>\$10,506,210</u>

(一) 次順位金融債券

1. 台中銀行公司於 96 年 11 月 14 日經金融監督管理委員會金管銀(四)字第 09600481190 號函核准，於 96 年 12 月 21 日發行 96 年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

- (1) 核准發行額度：3,500,000 仟元。
- (2) 發行金額：2,400,000 仟元。
- (3) 票面金額：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
- (4) 發行期間：5.5 年期，於 102 年 6 月 21 日到期。
- (5) 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.02%。
- (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。

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

- (1) 核准發行額度：5,000,000 仟元。

- (2) 發行金額：

A.98 年第一期：1,800,000 仟元。

B.98 年第二期：100,000 仟元。

C.98 年第三期：1,200,000 仟元。

D.98 年第四期：1,100,000 仟元。

E.99 年第一期：600,000 仟元。

F.99 年第二期：200,000 仟元。

- (3) 票面金額：

A.98 年第一期：新台幣 100 仟元，依面額發行。

B.98 年第二期：新台幣 500 仟元，依面額發行。

C.98 年第三期：新台幣 500 仟元，依面額發行。

D.98 年第四期：新台幣 500 仟元，依面額發行。

E. 99 年第一期：新台幣 500 仟元，依面額發行。

F. 99 年第二期：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：

A. 98 年第一期：7 年期，於 105 年 6 月 26 日到期。

B. 98 年第二期：7 年期，於 105 年 12 月 10 日到期。

C. 98 年第三期：7 年期，於 105 年 12 月 18 日到期。

D. 98 年第四期：6.5 年期，於 105 年 6 月 30 日到期。

E. 99 年第一期：7 年期，於 106 年 1 月 28 日到期。

F. 99 年第二期：6 年期，於 105 年 2 月 9 日到期。

(5) 債券利率：

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

B. 98 年第二期：固定年利率 2.75%。

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

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

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

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

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

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

(1) 核准發行額度：900,000 仟元。

(2) 發行金額：900,000 仟元。

(3) 票面金額：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：7 年期，於 106 年 6 月 25 日到期。

- (5) 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.75%。
- (6) 還本方式：到期一次還本。
- (7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。
4. 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 年第一期次順位金融債券，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：新台幣 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。
5. 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，於 102 年 6 月 25 日起發行 102 年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：6,000,000 仟元。
- (2) 發行金額：2,500,000 仟元。
- (3) 票面金額：新台幣 500 仟元，依面額發行。
- (4) 發行期間：7 年期，於 109 年 6 月 25 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) 轉換金融債券

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
國內第一次無擔保轉換金融債券	\$ 2,135,800	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
減：應付公司債折價	(23,317)	(51,723)	(60,701)	(87,441)
	2,112,483	2,248,277	2,239,299	2,212,559
母公司持有子公司債券視同買回	(6,528)	(6,451)	(6,668)	(6,349)
	<u>\$ 2,105,955</u>	<u>\$ 2,241,826</u>	<u>\$ 2,232,631</u>	<u>\$ 2,206,210</u>

1. 台中銀行公司於 100 年 5 月 16 日經金融監督管理委員會金管證發字第 1000018296 號函核准，於 100 年 6 月 15 日發行票面利率 0%之國內第一次無擔保轉換金融債券 2,300,000 仟元，依國際會計準則第三十九號之規定將該轉換權與負債分離，並分別認列權益及負債。屬權益部分計 83,039 仟元，帳列「其他資本公積」；負債組成要素則分別認列嵌入衍生性金融商品及非屬衍生性商品之負債，該嵌入衍生性金融商品於 102 年 6 月 15 日到期，其中 164,200 仟元於到期當日行使賣回權，台中銀行公司認列收回債券損失 7,495 仟元，剩餘部分放棄行使賣回權，非屬衍生性商品之負債 102 年 9 月 30 日以攤銷後成本衡量之金額為 2,112,483 仟元。
2. 台中銀行公司發行國內第一次無擔保轉換金融債券，其發行條件如下：
 - (1) 核准發行額度：2,800,000 仟元。
 - (2) 發行金額：2,300,000 仟元。
 - (3) 票面金額：新台幣 100 仟元，依面額發行。
 - (4) 發行期間：3 年期，於 103 年 6 月 15 日到期。
 - (5) 債券利率：票面年利率 0%。
 - (6) 還本方式：期滿未轉換或行使賣回權者，以現金一次償還。
 - (7) 付息方式：無。
 - (8) 轉換價格：11.89 元。
 - (9) 賣回權：債券人得要求台中銀行公司於本轉換金融債券發行滿 2 年（102 年 6 月 15 日）之前 40 日，按債券面額加計 1.5%之年收益率以現金贖回。
 - (10) 收回權：自發行滿 6 個月翌日起至本轉換金融債到期前 40 日止，若其尚未轉換之債券總金額低於發行總額之 10% 時；及台中銀行之普通股收盤價格連續三十個營業日超過當時轉換價格達百分之三十者，台中銀行公司得向債權人要求按債券面額以現金收回流通在外之債券。

3. 台中銀行公司發行上述國內第一次無擔保轉換金融債券之轉換辦法如下：

(1) 轉換標的：

台中銀行公司普通股，並將以發行新股方式履行轉換義務。

(2) 轉換期間：

債權人持有人自 100 年 7 月 16 日（本債券發行日後屆滿 1 個月之翌日起），至 103 年 6 月 5 日止（到期日前 10 日止），除至台中銀行公司無償配股停止過戶日，現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前十五個營業日起，至權利分配基準日止，辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易前一日止、其他台中銀行公司普通股依法暫停過戶期間外，得隨時向台中銀行公司請求轉換為普通股。

(3) 請求轉換程序：

A. 債券持有人至原交易券商填具「轉換金融債券帳簿劃撥轉換／贖回／賣回申請書」（註明轉換），由交易券商向台灣集中保管結算所股份有限公司（以下簡稱集保結算所）提出申請，集保結算所於接受申請後送交台中銀行公司股務代理機構，於送達時即生轉換之效力，且不得申請撤銷，並於送達後五個營業日內完成轉換手續，直接將股票撥入原債券持有人之集保帳戶。

B. 華僑或外國人申請將所持有之本債券轉換為台中銀行公司股票時，一律統由集保結算所採取帳簿劃撥方式辦理配發。

(4) 發行時轉換價格為新台幣 11.89 元。金融債券發行後，除發行具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券而換發普通股股份者外，遇有已發行之普通股增加，應依規定計算公式調整轉換價格，截至 102 年 9 月 30 日止，依規定計算公式調整轉換之價格為 10.09 元。

4. 應付轉換金融債券相關科目增減異動如下：

102年1月1日至9月30日				
	透過損益按公允價值衡量之金融負債	應付公司債	其他資本公積－可轉換公司債之認股權	合併綜合損益表影響數利益（損失）
期初餘額	\$ 21,850	\$ 2,248,277	\$ 83,039	\$ -
公司債折價攤銷數	-	25,870	-	(25,870)
本期減少	-	(161,664)	-	(7,495)
期末評價調整數	(21,850)	-	-	21,850
母公司持有子公司債券視同買回	-	(6,528)	-	-
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,105,955</u>	<u>\$ 83,039</u>	<u>(\$ 11,515)</u>

101年1月1日至9月30日				
	透過損益按公允價值衡量之金融負債	應付公司債	其他資本公積－可轉換公司債之認股權	合併綜合損益表影響數利益（損失）
期初餘額	\$ 42,090	\$ 2,212,559	\$ 83,039	\$ -
公司債折價攤銷數	-	26,740	-	(26,740)
期末評價調整數	(19,780)	-	-	19,780
母公司持有子公司債券視同買回	-	(6,668)	-	-
期末餘額	<u>\$ 22,310</u>	<u>\$ 2,232,631</u>	<u>\$ 83,039</u>	<u>(\$ 6,960)</u>

三十、負債準備

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
員工福利負債準備	\$ 481,043	\$ 491,304	\$ 377,366	\$ 375,988
其他長期員工福利負債	17,846	16,346	22,485	20,364
保證責任準備	<u>50,853</u>	<u>36,837</u>	<u>22,637</u>	<u>22,637</u>
	<u>\$ 549,742</u>	<u>\$ 544,487</u>	<u>\$ 422,488</u>	<u>\$ 418,989</u>

(一) 確定福利負債

合併公司之退休金計畫包含確定提撥計畫及確定福利退休金計畫，其中關於確定福利退休金計畫，合併公司係採用 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日精算決定之退休金成本率分別認列 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之退休金費用。確定福利退休金計畫資訊請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註三十。

確定福利計畫相關退休金費用係列入下列各單行項目：

	102年7月1日至9月30日	101年7月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日	101年1月1日至9月30日
營業成本	<u>\$ 1,793</u>	<u>\$ 1,816</u>	<u>\$ 5,310</u>	<u>\$ 5,656</u>
營業費用	<u>\$ 24,870</u>	<u>\$ 12,591</u>	<u>\$ 50,696</u>	<u>\$ 37,717</u>

(二) 其他長期員工福利

合併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。

合併公司於 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 501 仟元及 1,500 仟元暨 707 仟元及 2,121 仟元。

(三) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 36,837	\$ 22,637
本期提存	14,442	-
本期重分類	(400)	-
匯 差	(26)	-
期末餘額	<u>\$ 50,853</u>	<u>\$ 22,637</u>

三一、權 益

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
股本－普通股	\$14,105,902	\$14,105,902	\$14,105,902	\$14,105,902
資本公積	1,525,405	1,525,405	1,518,779	1,518,779
保留盈餘	5,495,572	4,449,622	4,304,034	4,069,646
其他權益項目	(527,301)	(684,624)	(679,561)	(841,796)
庫藏股票	(1,612,790)	(1,612,790)	(1,612,790)	(1,610,133)
非控制股權	<u>21,863,803</u>	<u>20,226,085</u>	<u>19,808,303</u>	<u>18,414,893</u>
	<u>\$40,850,591</u>	<u>\$38,009,600</u>	<u>\$37,444,667</u>	<u>\$35,657,291</u>

(一) 股 本

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
額定股數（仟股）	<u>1,470,000</u>	<u>1,470,000</u>	<u>1,470,000</u>	<u>1,470,000</u>
額定股本	<u>\$14,700,000</u>	<u>\$14,700,000</u>	<u>\$14,700,000</u>	<u>\$14,700,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）	<u>1,410,590</u>	<u>1,410,590</u>	<u>1,410,590</u>	<u>1,410,590</u>
已發行股本	<u>\$14,105,902</u>	<u>\$14,105,902</u>	<u>\$14,105,902</u>	<u>\$14,105,902</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。

本公司 92 年度申請現金增資發行新股 297,696.24 仟股，經原財政部證券暨期貨管理委員會（已於 93 年 7 月 1 日更名為行政院金融

監督管理委員會證券期貨局)93年3月5日台財證一字第0930107145號函核准，惟因本公司核有證券交易法第156條第1項第2款規定情事，故主管機關爰依同法規定限制上市買賣，並免提撥對外公開發行，餘權利義務與原股份相同，本公司於93年6月8日完成募集；後本公司為配合業務發展及充實營運資金，94年6月28日經股東常會決議通過，以93年度未分配盈餘1,875,500仟元及資本公積665,500仟元轉增資發行新股254,100仟股，此次轉增資案並經行政院金融監督管理委員會94年8月3日金管證一字第0940131549號函核准生效，亦因如前所述，本公司核有證券交易法第156條第1項第2款規定情事，故亦爰依同法限制上市買賣，餘權利義務與原股份相同。後本公司於102年6月18日接獲金管會證發字第1020010412號函，業已解除上述限制上市買賣之情事。

本公司92年度現金增資計劃於93年6月8日完成募集股款計4,048,669仟元，原現金增資計劃募集之股款係為擴建乙二醇廠之用，然因環保問題及中油五輕去瓶頸、三輕擴建工程生變，致執行進度較預定進度嚴重落後，後於95年6月23日經股東常會決議要求變更增資計劃及資金用途，改為轉投資國光石化科技公司，並於96年1月25日經董事會決議，故原現金增資計畫募集股款4,048,669仟元，扣除已投入興建乙二醇廠283,984仟元，結餘款項3,764,685仟元全數轉為投資國光石化科技公司之用，然國光石化科技公司原計劃於雲林台西地區之建廠案，因無法克服環評階段而使開發時程受阻，後雖在經濟部工業局協調下，國光石化科技公司另擇於彰化大城工業區新址開發，亦因須重新規劃相關建廠計劃，以致建廠時程仍存在重大變數；再者，本公司鑒於目前台灣時空環境下，石化產業發展遭遇如環保團體及廠址所在地方人士抗爭等外在阻力下，建廠時程勢必延宕，為有效活化資金之運用、擲節營運成本並在有限條件下改善財務結構等考量下，依98年6月19日經股東常會決議要求，本公司於98年7月31日經董事會決議，第二次變更92年度現金增資募集資金計劃目的，將結餘款項3,764,685仟元由轉投資國光石化科技公司之用，全數變更為償還短期銀行借款；後依行政

院金融監督管理委員會 98 年 8 月 27 日金管證發字第 0980040268 號函復說明，第二次變更 92 年度現金增資募集資金計畫目的為償還短期銀行借款，除未符合專款專用原則外，亦可能導致財政部證券暨期貨管理委員會 93 年 3 月 5 日台財證一字第 0930107145 號函中所訂，有關本公司該次現金增資普通股各項解除限制上市買賣條件無法成就；本公司後於 99 年 12 月 30 日經董事會決議第三次變更現金增資計畫，預計將結餘款項 3,764,685 仟元由轉投資國光石化科技公司之用，全數轉為興建假撚廠及乙二醇廠之用，該項第三次變更現金增資計畫案業經行政院金融監督管理委員會於 100 年 6 月 3 日金管證發字第 1000008815 號函復准予備查。截至 102 年 9 月 30 日止，尚未動支現金增資股款餘額計 621,958 仟元，帳列其他資產項下。

(二) 資本公積

中國人造纖維公司之資本公積明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
股票發行溢價	\$ 611,209	\$ 611,209	\$ 611,209	\$ 611,209
處分子公司股權價差	6,270	6,270	6,270	-
採權益法認列關聯企業 及合資企業資本公積 之變動數	1,594	1,594	-	-
庫藏股票交易	901,603	901,603	902,841	902,841
受贈資產	2,129	2,129	2,129	2,129
其他－員工認股權	2,600	2,600	2,600	2,600
	<u>\$ 1,525,405</u>	<u>\$ 1,525,405</u>	<u>\$ 1,525,049</u>	<u>\$ 1,518,779</u>

依相關法令規定，資本公積除彌補公司虧損外不得使用，惟超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與所得產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有持股比例發給新股。以資本公積撥充股本時，每年撥充股本金額亦不得超過規定限額。依據 101 年 1 月 4 日公布之公司法修訂條文，前述資本公積亦得以現金分配。

(三) 保留盈餘及股利政策

中國人造纖維公司年度決算如有盈餘應先完納稅捐，彌補虧損外，再就其餘額按下列順序分派：

1. 提法定盈餘公積百分之十。但法定盈餘公積累積達中國人造纖維公司資本額時，不在此限。
2. 依法按主管機關指定之比率提列特別盈餘公積。
3. 提列不高於百分之零點三作為董監酬勞。
4. 提列百分之一至百分之五作為員工紅利。員工股票紅利分配之對象，得包括符合董事會或其授權之人所訂條件之從屬公司員工。
5. 嗣餘盈餘併同以前年度累積未分配盈餘，由董事會視實際情形擬具股東紅利分配案，並提報股東大會決議分派之。

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百分之五十。

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。依據於 101 年 1 月 4 日公布之公司法修訂條文，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。

中國人造纖維公司對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依中國人造纖維公司章程規定估列可能發放之金額，中國人造纖維公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依章程規定估列之員工紅利及董監酬勞分別為 9,431 仟元及 2,914 仟元。年度結束後，如董事會決議發放之金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議，如實際配發金額有所差異，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票股數以決議員工分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係以股東會決議日前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

本公司於分配 101 年度以前之盈餘時，必須依(89)台財證(一)字第 100116 號函及金管證一字第 0950000507 號函令等相關規定，就其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現損益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失等累計餘額）提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

自 102 年起，本公司依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘（參照（四）首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積之說明）。

中國人造纖維公司分別於 102 年 6 月 19 日及 101 年 6 月 13 日經股東會決議通過 101 及 100 年度盈餘分配案如下：

	101年度		100年度	
	盈餘分配案	每股股利	盈餘分配案	每股股利
法定盈餘公積	\$ 41,907	\$ -	\$ 88,201	\$ -
（迴轉）特別盈餘公積	(109,808)	-	588,159	-
現金股利	-	-	-	-
股票股利	-	-	-	-

另中國人造纖維公司股東會亦決議不配發 101 及 100 年度員工紅利及董監酬勞，股東會決議配發之員工紅利及董監酬勞與財務報

表認列之員工分紅及董監酬勞之差異主要係因估計改變，已調整為101年1月1日至9月30日之損益。

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) 首次採用 IFRS 應提列之特別盈餘公積

本公司首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
特別盈餘公積	<u>\$ 1,926,464</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
				102年1月1日 至9月30日
101年12月31日、9月30日及1月1日餘額				\$ -
102年1月1日提列數				<u>1,926,424</u>
102年9月30日餘額				<u>\$ 1,926,424</u>

本公司帳列未實現重估增值轉入保留盈餘之金額為1,926,494仟元，已予以提列相同數額之特別盈餘公積。

(五) 其他權益項目

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	\$ 3,031	(\$ 2,615)	(\$ 522)	\$ -
備供出售金融資產未實 現損益	(<u>530,332</u>)	(<u>682,009</u>)	(<u>679,039</u>)	(<u>841,796</u>)
	<u>(\$ 527,301)</u>	<u>(\$ 684,624)</u>	<u>(\$ 679,561)</u>	<u>(\$ 841,796)</u>

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

國外營運機構淨資產自其功能性貨幣換算為合併公司表達貨幣（即新台幣）所產生之相關兌換差額，係直接認列為其他綜合損益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額。先前累計於國外營運機構財務報表換算之兌換差額，於處分國外營運機構時，重分類至損益。

2. 備供出售金融資產未實現損益

備供出售金融資產未實現損益係備供出售金融資產按公允價值衡量所產生之累計利益及損失，其認列於其他綜合損益，並減除當該等資產處分或減損而重分類至損益之金額。

(六) 非控制權益

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 20,226,085	\$ 18,414,893
本期淨利歸屬於非控制權益 之份額	1,851,498	1,534,657
本期其他綜合損益屬於非控 制權益	5,755	(115,560)
非控制權益增減	(208,025)	(25,687)
期末餘額	<u>\$ 21,863,803</u>	<u>\$ 19,803,303</u>

三二、庫藏股票

中國人造纖維公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日庫藏股票之明細與變動情形如下：

收 回 原 因	轉讓股份予 員工(仟股)	買回以註銷 (仟 股)	子 公 司 持 有 母 公 司 股 票 (仟 股)	合 計 (仟 股)
101 年 1 月 1 日股數	50,697	-	229,415	280,112
本期增加	1,200	-	-	1,200
本期減少	-	-	1,140	1,140
101 年 9 月 30 日股數	<u>51,897</u>	<u>-</u>	<u>228,275</u>	<u>280,172</u>
102 年 1 月 1 日股數	51,897	-	228,275	280,172
本期增加	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-
102 年 9 月 30 日股數	<u>51,897</u>	<u>-</u>	<u>228,275</u>	<u>280,172</u>

(一) 中國人造纖維公司於 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依證券交易法相關規定，買回公司股票 1,200 仟股，買回價款 10,932 仟元。

(二) 截至 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 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>102 年 9 月 30 日</u>			
磐亞公司	211,129	\$ 971,926	\$ 1,295,324
德興投資公司	9,381	25,787	118,783
久暢公司(久津實業公司 之子公司)	7,765	35,137	37,474
		<u>\$ 1,032,850</u>	<u>\$ 1,451,581</u>

(接次頁)

(承前頁)

子 公 司 名 稱	持 有 股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	市 價
<u>101 年 12 月 31 日</u>			
磐亞公司	211,129	\$ 971,926	\$ 1,152,532
德興投資公司	9,381	25,787	105,689
久暢公司 (久津實業公司 之子公司)	7,765	35,137	33,343
		<u>\$ 1,032,850</u>	<u>\$ 1,291,564</u>
<u>101 年 9 月 30 日</u>			
磐亞公司	211,129	\$ 971,926	\$ 1,016,435
德興投資公司	9,381	25,787	112,236
久暢公司 (久津實業公司 之子公司)	7,765	35,137	58,703
		<u>\$ 1,032,850</u>	<u>\$ 1,187,374</u>
<u>101 年 1 月 1 日</u>			
磐亞公司	211,129	\$ 971,263	\$ 926,231
德興投資公司	9,381	25,787	83,990
久暢公司 (久津實業公司 之子公司)	8,905	44,074	50,379
		<u>\$ 1,041,124</u>	<u>\$ 1,060,600</u>

(三) 證券交易法規定公司買回股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十；收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加發行股份溢價及已實現之資本公積金額，中國人造纖維公司以董事會決議日最近期經會計師查核或核閱之財務報表為計算基準，符合相關規定。另庫藏股票不得質押，於未轉讓前，不得享有股利分派及表決權等股東權益；子公司持有本公司股票視同庫藏股票處理，除不得參與本公司之現金增資認股及無表決權外，其餘與一般股東權利相同。

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

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$ 2,256,993	\$ 1,984,550	\$ 6,474,553	\$ 5,736,313
存放及拆放銀行同業利息收入	133,061	150,380	387,300	452,868
投資有價證券利息收入	91,999	63,507	307,451	161,441
其他	63,008	22,022	157,308	47,302
	<u>\$ 2,545,061</u>	<u>\$ 2,220,459</u>	<u>\$ 7,326,612</u>	<u>\$ 6,397,924</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	(\$ 797,724)	(\$ 722,024)	(\$ 2,339,365)	(\$ 2,041,594)
央行及同業存款利息費用	(6,411)	(7,159)	(19,036)	(19,103)
央行及同業融資利息費用	(28,551)	(12,324)	(64,600)	(41,457)
發行債券利息費用	(79,781)	(65,484)	(239,153)	(194,836)
借款利息費用	(54,547)	(28,877)	(159,121)	(144,606)
其他利息費用	(354)	(30,948)	(1,308)	(32,496)
	<u>\$ 967,368</u>	<u>\$ 866,816</u>	<u>\$ 2,822,583</u>	<u>\$ 2,474,092</u>

(二) 手續費收入

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
放款手續費收入	\$ 54,112	\$ 49,653	\$ 187,258	\$ 146,070
經紀手續費收入	137,343	120,916	440,235	327,779
信託業務收入	92,696	86,731	340,623	225,838
其他手續費收入	166,283	179,454	509,695	499,373
	<u>\$ 450,434</u>	<u>\$ 436,754</u>	<u>\$ 1,477,811</u>	<u>\$ 1,199,060</u>
<u>手續費費用</u>				
佣金支出	(\$ 41,070)	(\$ 43,803)	(\$ 136,775)	(\$ 109,881)
其他手續費費用	(27,888)	(23,927)	(72,278)	(61,871)
	<u>(\$ 68,958)</u>	<u>(\$ 67,730)</u>	<u>(\$ 209,053)</u>	<u>(\$ 171,752)</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之損益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產及負債</u>				
<u>已實現(損)益</u>				
商業本票	\$ 25,516	\$ 210	\$ 50,831	\$ 266
股 票	14,087	50,141	(48,606)	61,165
受益憑證	11,154	17,832	21,112	18,693
衍生金融工具	<u>29,890</u>	<u>(3,340)</u>	<u>(34,829)</u>	<u>177,347</u>
	<u>80,647</u>	<u>64,843</u>	<u>(11,492)</u>	<u>257,471</u>
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產及負債</u>				
<u>評價(損)益</u>				
商業本票	(4,552)	-	5,242	-
股 票	35,888	43,813	78,851	(15,270)
受益憑證	55,602	18,592	40,983	27,241
衍生金融工具	<u>(73,506)</u>	<u>56,631</u>	<u>22,059</u>	<u>28,806</u>
	<u>13,432</u>	<u>119,036</u>	<u>147,135</u>	<u>40,777</u>
	<u>\$ 94,079</u>	<u>\$ 183,879</u>	<u>\$ 135,643</u>	<u>\$ 298,248</u>

(四) 減損及迴轉利益(損失)

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
持有至到期日金融資產				
減損迴轉利益	\$ 27,147	\$ 1,385	\$ 703,508	(\$ 70,981)
其他金融資產減損損失	-	(5,975)	(11,610)	(25,251)
不動產、廠房及設備減				
損迴轉利益	-	46,754	-	46,754
備供出售金融資產減損				
損失	-	(14,398)	-	(14,398)
承受擔保品減損迴轉利				
益	<u>2,388</u>	<u>6,329</u>	<u>37,007</u>	<u>42,571</u>
	<u>\$ 29,535</u>	<u>\$ 34,095</u>	<u>\$ 728,905</u>	<u>(\$ 21,305)</u>

(五) 折舊及攤銷

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
不動產、廠房及設備折				
舊費用	\$ 175,761	\$ 173,906	\$ 528,440	\$ 522,501
無形資產攤銷費用	<u>7,416</u>	<u>5,363</u>	<u>18,268</u>	<u>15,900</u>
合 計	<u>\$ 183,177</u>	<u>\$ 179,269</u>	<u>\$ 546,708</u>	<u>\$ 538,401</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 132,810	\$ 130,999	\$ 396,732	\$ 421,862
營業費用	<u>42,951</u>	<u>40,907</u>	<u>131,708</u>	<u>115,949</u>
	<u>\$ 175,761</u>	<u>\$ 173,906</u>	<u>\$ 528,440</u>	<u>\$ 537,811</u>

(接次頁)

(承前頁)

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
攤銷費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 76	\$ 77	\$ 228	\$ 223
營業費用	<u>7,340</u>	<u>5,286</u>	<u>18,040</u>	<u>15,677</u>
	<u>\$ 7,416</u>	<u>\$ 5,363</u>	<u>\$ 18,268</u>	<u>\$ 15,900</u>

(六) 員工福利費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
退職後福利(附註三十)				
確定提撥計畫	\$ 22,955	\$ 14,916	\$ 70,281	\$ 67,293
確定福利計畫	26,572	7,508	56,006	43,373
其他長期員工福利	<u>501</u>	<u>707</u>	<u>1,500</u>	<u>2,121</u>
	50,028	23,131	127,787	112,787
薪資費用	669,369	665,385	2,115,353	1,950,284
其他員工福利	<u>154,601</u>	<u>97,259</u>	<u>348,329</u>	<u>257,426</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 873,998</u>	<u>\$ 785,775</u>	<u>\$ 2,591,469</u>	<u>\$ 2,320,497</u>

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：

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 229,804	\$ 95,321	\$ 544,569	\$ 551,899
遞延所得稅				
當期產生者	<u>9,091</u>	<u>22,176</u>	(<u>69,948</u>)	(<u>157,251</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 238,895</u>	<u>\$ 117,497</u>	<u>\$ 474,621</u>	<u>\$ 394,648</u>

合併公司係以估計之年度平均有效稅率計算期中所得稅費用，因全年預估與期中實際之免稅所得及不可減除之費損等項目具重大差異，致使期中所得稅費用與當期課稅所得乘以適用稅率並考量遞延所得稅變動所得之結果不同，故不予揭露會計所得與課稅所得之調節。

101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	101年1月1日 至9月30日
稅前純益	<u>\$ 2,163,693</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	\$ 367,828
調節項目之所得稅影響數	
永久性差異	
免稅所得	(90,467)
其他	3,024
暫時性差異	372,800
當期抵用之投資抵減	(131,811)
當期所得稅	521,374
未分配盈餘稅加徵 10%	20,564
前期所得稅調整	9,961
遞延所得稅	
暫時性差異	(249,980)
投資抵減	131,811
虧損扣抵	(122,820)
其他	83,738
	<u>\$ 394,648</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
未分配盈餘				
86 年度以前未分配盈餘	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
87 年度以後未分配盈餘	<u>2,388,348</u>	<u>3,200,991</u>	<u>3,049,133</u>	<u>3,497,375</u>
	<u>\$ 2,388,348</u>	<u>\$ 3,200,991</u>	<u>\$ 3,049,133</u>	<u>\$ 3,497,375</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 234,324</u>	<u>\$ 181,674</u>	<u>\$ 153,141</u>	<u>\$ 262,686</u>

101 及 100 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 21.90%(預計) 及 20.65%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 101 年度盈餘分配之稅

額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(三) 所得稅核定情形

1. 中國人造纖維公司歷年營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 98 年度，惟中國人造纖維公司對 94 及 96 年度之營利事業所得稅申報案件不服稅捐稽徵機關核定結果，已提起行政救濟程序及復查程序，中國人造纖維公司基於保守穩健原則，業已估列該等稅捐計 86,578 仟元，並業已繳納 34,856 仟元。
2. 磐亞公司核定至 100 年度，98 年度未核定。
3. 台中銀行公司核定至 99 年度。
4. 德興投資公司核定至 99 年度。
5. 德信證券投資信託公司核定至 100 年度。
6. 台中銀保經公司核定至 100 年度。
7. 久津實業公司核定至 99 年度。
8. 格菱公司核定至 99 年度。
9. 久暢公司核定至 99 年度。
10. 瑞諺投資公司、瑞諭投資公司、瑞嘉投資公司、翔豐開發公司（原名翔豐投資公司）、蔗蜜坊公司、磐旭投資公司、磐豐投資公司、台中銀租賃事業公司、台中銀綜合證券公司及透明實業公司皆設立於 100 年度以後，目前尚無營利事業所得稅結算申報之核定。

三五、每股盈餘

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.19</u>	<u>(\$ 0.01)</u>	<u>\$ 0.93</u>	<u>\$ 0.20</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.19</u>	<u>(\$ 0.01)</u>	<u>\$ 0.92</u>	<u>\$ 0.20</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 217,611</u>	<u>(\$ 19,899)</u>	<u>\$1,045,950</u>	<u>\$ 228,118</u>

股 數

單位：仟股

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	1,130,417	1,129,911	1,130,417	1,129,911
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工分紅	<u>741</u>	<u>187</u>	<u>741</u>	<u>187</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>1,131,158</u>	<u>1,130,098</u>	<u>1,131,158</u>	<u>1,130,098</u>

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

三六、關係人交易

(一) 關係人之名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
中纖投資公司	具有控制之投資者
磐亞投資公司	具有控制之投資者
南中石化工業公司	關聯企業
臺灣綠醇公司	關聯企業
銘拓科技公司	關聯企業
王 貴 賢	主要管理階層
徐 萬 荃	主要管理階層
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
華南永昌投資信託公司	實質關係人
臺灣絲織開發公司	實質關係人
大益企業公司	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
宇暉公司	實質關係人
邦諭投資有限公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒公司	實質關係人
金醇臻品公司	實質關係人
大發投資公司	實質關係人
勝仁針織廠公司	實質關係人
王 貴 增	實質關係人
台益投資公司	實質關係人
李朝加 (註 1)	實質關係人
德信綜合證券公司	中國人造纖維公司董事長與其董事長 為二親等親屬
江 師 毅	磐亞公司之監察人
蘇金豐 (磐亞公司之法人代表人)	台中銀行公司之董事長
黃秀男 (磐亞公司之法人代表人)	台中銀行公司之原董事長
王貴鋒 (磐亞公司之法人代表人)	台中銀行公司之副董事長
一榮投資公司	台中銀行公司之常務董事
黃 錫 榮	台中銀行公司之常務董事及獨立董事
陳怡德及蔡哲雄	台中銀行公司之常務董事之法人代表 人
黃 健 二	台中銀行公司之常務監察人之法人代 表
一榮投資公司及合陽公司	台中銀行公司之董事
莊銘山、張新慶、蔡哲雄、王貴鋒、 張敬欣、林維樑、黃明雄、張孟 亮、周康記 (註 2)、蘇金豐、李 俊昇、陳怡德及林家宏	台中銀行公司之董事之法人代表人
竣通投資公司	台中銀行公司之前董事
張敬欣	台中銀行公司之前董事之法人代表
鑫瑞投資公司及台竣實業公司	台中銀行公司之監察人
黃淑麗、蔡錦煌、李傳建華及謝昭 男	台中銀行公司之監察人之法人代表人
黃健二、黃淑麗、李傳健華及蔡錦 煌	台中銀行公司之監察人之法人代表人
黃錫榮、李晉頤及劉振樂	台中銀行公司之獨立董事
李 俊 昇	台中銀行公司之總經理
方枝全等 101 人	台中銀行公司總行經理以上之人員及 各單位經理

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
董事長配偶等 41 人	台中銀行公司之董事、監察人、董事長與總經理之配偶及二等親以內親屬等
財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人台中銀行公司職工福利委員會	受台中銀行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人

註 1：久津實業公司於 101 年度完成董監改選，李朝加已非董事長，附列目的僅供比較參考。

註 2：法人董事磐亞股份有限公司原代表人黃明雄及王貴賢，於 101 年 10 月 1 日改派代表人張孟亮及周康記。另周康記於 102 年 6 月 21 日辭任法人董事代表人之職務。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銷 貨

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
臺灣綠醇公司	\$ 403,729	\$ 127,248	\$ 1,091,141	\$ 152,314

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

(2) 對臺灣綠醇公司之銷貨主要係提供乙醇加工服務之收入。

2. 進 貨

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
南中石化工業公司	\$ 812,411	\$ 595,005	\$ 3,575,059	\$ 3,052,380
臺灣綠醇公司	353,444	-	1,001,930	-
	\$ 1,165,855	\$ 595,005	\$ 4,576,989	\$ 3,052,380

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. 銀行存款與借款

銀行存款及利息收入

關 係 人 名 稱	102年9月30日		101年9月30日	
	金 額	利 息 收 入	金 額	利 息 收 入
華南商業銀行	<u>\$ 63,341</u>	<u>\$ 21</u>	<u>\$ 55,068</u>	<u>\$ 14</u>

關 係 人 名 稱	101年12月31日		101年1月1日	
	金 額	利 息 收 入	金 額	利 息 收 入
華南商業銀行	<u>\$ 69,360</u>	<u>\$ 35</u>	<u>\$ 51,677</u>	<u>\$ 30</u>

4. 應收（付）關係人款

關 係 人 名 稱	102年9月30日		101年9月30日	
	金 額	金 額	金 額	金 額
應收帳款				
臺灣綠醇公司	<u>\$ 120,668</u>		<u>\$ 65,687</u>	
應付票據及帳款				
南中石化工業公司	<u>\$ -</u>		<u>\$ 352,889</u>	
其他應收款				
臺灣綠醇公司	<u>\$ 73,626</u>		<u>\$ 416,990</u>	
其 他	<u>2,558</u>		<u>1,932</u>	
	<u>76,184</u>		<u>418,922</u>	
減：備抵呆帳（附註十）	<u>(1,932)</u>		<u>(1,932)</u>	
	<u>\$ 74,252</u>		<u>\$ 416,990</u>	
預收款項				
臺灣綠醇公司	<u>\$ -</u>		<u>\$ 80,495</u>	

關 係 人 名 稱	101年12月31日		101年1月1日	
	金 額	金 額	金 額	金 額
應收帳款				
臺灣綠醇公司	<u>\$ 193</u>		<u>\$ -</u>	
應付票據及帳款				
南中石化工業公司	<u>\$ 504,067</u>		<u>\$ 7,597</u>	
其他應收款				
臺灣綠醇公司	<u>\$ 165,059</u>		<u>\$ -</u>	
其 他	<u>1,932</u>		<u>2,040</u>	
	<u>166,911</u>		<u>2,040</u>	
減：備抵呆帳（附註十）	<u>(1,932)</u>		<u>(1,932)</u>	
	<u>\$ 165,059</u>		<u>\$ 108</u>	

合併公司於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日對臺灣綠醇之其他應收款係代購原料應收之款項。

5. 放款

102年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	36	\$ 17,109	\$ 10,866	\$ 10,866	\$ -	\$ 225	信 貸	無
自用住宅抵押放款	21	37,914	27,637	27,637	-	403	不動產	"
其他放款	吳珍瑩	4,912	4,753	4,753	-	62	"	"
	邱明欲	2,905	2,809	2,809	-	38	"	"
	梁志豪	3,112	2,839	2,839	-	38	"	"
	蔡慶堂	2,744	2,629	2,629	-	45	"	"
	莊振祥	2,612	2,512	2,512	-	30	"	"
	游文通	3,500	2,500	2,500	-	36	"	"
	尤維煌	1,466	1,314	1,314	-	18	"	"
	倪政賢	1,039	882	882	-	16	"	"
	李文助	1,000	1,000	1,000	-	13	"	"
	楊再鴻	978	877	877	-	14	"	"
	楊東波	898	739	739	-	13	"	"
	呂慧肆	1,490	-	-	-	7	"	"
	林建廷	800	400	400	-	8	定儲單	"

101年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	38	\$ 18,158	\$ 9,873	\$ 9,873	\$ -	\$ 288	信 貸	無
自用住宅抵押放款	25	47,833	36,092	36,092	-	602	不動產	"
其他放款	游文通	5,000	2,500	2,500	-	44	"	"
	吳珍瑩	4,912	4,700	4,700	-	83	"	"
	梁志豪	3,200	3,112	3,112	-	37	"	"
	邱明欲	2,905	2,777	2,777	-	50	"	"
	莊振祥	2,612	2,478	2,478	-	40	"	"
	李文助	2,000	1,000	1,000	-	18	"	"
	尤維煌	1,466	1,263	1,263	-	24	"	"
	林澤修	1,145	1,041	1,041	-	18	"	"
	倪政賢	1,039	829	829	-	20	"	"
	楊再鴻	978	356	356	-	17	"	"
	楊東波	898	686	686	-	17	"	"
	黃滄踴	284	195	195	-	11	"	"
	梁信夫	4,000	-	-	-	32	"	"
	蔡慶堂	2,744	-	-	-	54	"	"
	莊文權	1,700	-	-	-	22	"	"
	呂慧肆	1,490	-	-	-	7	"	"
	林建廷	400	-	-	-	9	定儲單	"

101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	36 戶	\$ 17,073	\$ 10,639	\$ 10,639	\$ -	\$ 223	信 貸	無
自用住宅抵押放款	22 戶	43,115	32,754	32,754	-	454	不動產	"
其他放款	吳珍瑩	4,912	4,753	4,753	-	62	"	"
	梁信夫	4,000	3,500	3,500	-	18	"	"
	梁志豪	2,900	2,839	2,839	-	24	"	"
	邱明欲	2,905	2,809	2,809	-	38	"	"
	蔡慶堂	2,744	2,629	2,629	-	45	"	"
	莊振祥	2,612	2,512	2,512	-	30	"	"
	游文通	2,500	2,500	2,500	-	33	"	"
	莊文權	1,700	1,700	1,700	-	17	"	"
	尤維煌	1,466	1,314	1,314	-	18	"	"
	林澤修	1,145	1,067	1,067	-	13	"	"
	李文助	1,000	1,000	1,000	-	13	"	"
	倪政賢	1,039	882	882	-	16	"	"
	楊再鴻	978	877	877	-	14	"	"
	楊東波	898	739	739	-	13	"	"
	呂慧肆	1,490	-	-	-	7	"	"
	林建廷	400	400	400	-	8	定儲單	"

100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履 約 情 形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款	46	\$ 25,734	\$ 15,757	\$ 15,757	\$ -	\$ 310	信 貸	無
自用住宅抵押放款	22	44,715	40,365	40,365	-	457	不動產	"
其他放款	邱明欲	3,000	2,905	2,905	-	38	"	"
	莊振祥	2,745	2,612	2,612	-	40	"	"
	游文通	3,444	2,500	2,500	-	21	"	"
	呂慧肆	1,490	1,490	1,490	-	5	"	"
	尤維煌	1,500	1,466	1,466	-	4	"	"
	林澤修	1,247	1,145	1,145	-	18	"	"
	倪政賢	1,245	1,039	1,039	-	24	"	"
	李文助	1,000	1,000	1,000	-	-	"	"
	楊再鴻	1,000	978	978	-	3	"	"
	楊東波	1,107	898	898	-	21	"	"
	莊文權	700	700	700	-	-	"	"
	李宗憲	2,046	-	-	-	42	"	"
	賈德威	1,546	-	-	-	31	"	"
	張敬欣	3,900	-	-	-	32	"	"
	林建廷	400	400	400	-	12	定儲單	"

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

	102年1月1日至9月30日			101年1月1日至9月30日		
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
財團法人臺中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	\$ 132,187	0.02~2.38	\$ 2,314	\$ 132,598	0.02~2.38	\$ 2,317
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,220	0.02~1.37	83	8,210	0.02~1.37	83
德信綜合證券股份有限公司	18,693	0.13~1.09	124	19,128	0.13~1.09	124
臺灣金醇洋酒股份有限公司	341	0.13	-	38	0.13	4
其 他	<u>227,573</u>	0.00~2.38	<u>1,516</u>	<u>153,925</u>	0.00~2.38	<u>1,116</u>
	<u>\$ 387,014</u>		<u>\$ 4,037</u>	<u>\$ 313,899</u>		<u>\$ 3,644</u>

存款除行員存款利率於 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日均為 2.38% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

7. 資金融通

102 年 1 月 1 日及 9 月 30 日：無。

關係人名稱	會 計 科 目	101年1月1日至12月31日			
		最高餘額	期 末 餘 額	利率區間	利息支出
李 朝 加	其他應付款	\$ 74,000	\$ -	-	\$ -
王 貴 賢	"	<u>60,000</u>	<u>-</u>	-	<u>-</u>
		<u>\$134,000</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>

關係人名稱	會 計 科 目	101年1月1日至9月30日			
		最高餘額	期 末 餘 額	利率區間	利息費用
李 朝 加	其他應付款	\$ 74,000	\$ -	-	\$ -
王 貴 賢	"	<u>60,000</u>	<u>-</u>	-	<u>-</u>
		<u>\$134,000</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>

合併公司上述資金融通並未計息。

8. 財產交易

合併公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別購入德信證券投資信託公司經理之基金 10,000 仟元及 140,000 仟元，出售其經理之基金分別為 47,049 仟元及 137,475 仟元，處分價款分別為 49,248 仟元及 156,214 仟元，產生處分利益分別為 2,199 仟元及 18,739 仟元。向關係人購入或出售其經理之基金交易價格，均係依各該基金於交易日公告之市價決定。

合併公司於 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別向江師毅、台益投資公司、大發投資公司及磐亞投資公司購入德信證券股票 19 仟股、5,293 仟股、526 仟股及 1,420 仟股，購入價款為 180 仟元、50,233 仟元、4,994 仟元及 13,473 仟元，上述交易價格係依德信綜合證券股份有限公司最近期財務報表之每股淨值作為價款參考依據。

合併公司於 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日出售波蜜國際公司股票 5,710 仟股予李朝加，帳面價值計 76,550 仟元，出售價款為 102,677 仟元，產生處分利益 26,127 仟元。上述交易價格分別參考波蜜國際公司 100 年 12 月 31 日經會計師查核簽證財務報告之淨值計算。

(三) 對主要管理階層之獎酬

102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 22,276	\$ 18,769	\$ 89,335	\$ 80,577
退職後福利	379	397	1,141	1,173
離職福利	12,860	15,135	36,891	45,149
	<u>\$ 35,515</u>	<u>\$ 34,301</u>	<u>\$ 127,367</u>	<u>\$ 126,899</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、合資經營契約、向銀行借款之擔保品、附買回條件交易擔保、透支額度擔保、從事衍生性金融商品交易保證金、進口關稅擔保價金及僱用外籍勞工保證金之明細如下（以帳面價值列示）：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
存放央行及拆放銀行同業	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,500,000
交易目的金融資產	-	93,061	85,466	72,221
應收票據	1,539,108	415,949	-	-

（接次頁）

(承前頁)

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
受限制資產－銀行存款 (帳列其他流動資產)	\$ 191,292	\$ 122,940	\$ 98,772	\$ 99,068
備供出售金融資產	1,181,392	1,232,201	1,242,543	1,498,901
持有至到期日金融資產	2,627,170	4,850,500	5,078,427	5,129,030
採權益法之長期股權投資	89,978	63,560	60,532	60,319
投資性不動產				
雲林紡織工業區	804,553	804,553	804,553	804,553
三重區二重埔段	700,181	-	-	-
不動產、廠房及設備				
土地	3,179,986	4,057,167	4,011,207	3,162,367
房屋及建築	722,455	742,839	690,765	770,044
機器設備	1,365,326	1,489,143	1,556,405	1,776,528

普通股提供抵押擔保明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
南中石化工業公司	10,000 仟股	10,000 仟股	10,000 仟股	10,000 仟股
台中銀行公司	158,000 仟股	139,000 仟股	139,000 仟股	139,000 仟股
北京首都機場(H股)	-	1,348 仟股	1,348 仟股	1,348 仟股
華南金融控股公司	1,148 仟股	1,148 仟股	1,148 仟股	1,148 仟股
Citigroup Inc.	-	36 仟股	365 仟股	365 仟股
Micron Technology Inc.	-	30 仟股	30 仟股	30 仟股
Exxon Mobil Corp.	-	7 仟股	7 仟股	7 仟股

三八、重大承諾事項及或有事項

除附註八及二四所述承作金融商品之承諾外，截至 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日止，合併公司分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 中國人造纖維公司已開立之保證票據如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
金融機構融資額度保證	\$ 5,191,726	\$ 7,592,714	\$ 7,666,681	\$ 5,882,542
購料及工程履約保證	320,000	320,000	320,000	320,318
	<u>\$ 5,511,726</u>	<u>\$ 7,912,714</u>	<u>\$ 7,986,681</u>	<u>\$ 6,202,860</u>

(二) 截至 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，合併公司已開立未使用之信用狀額度分別為 1,408,861 仟元、1,373,169 仟元、1,308,058 仟元及 2,457,896 仟元。

(三) 中國人造纖維公司為興建乙二醇廠，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書，

以取得相關技術之權利，該專利使用期間自協議書開始執行日起滿 5 年止，依合約條件約定應給付權利金技術服務費總額計 USD 8,450 仟元，後因環保問題及中油五輕去瓶頸及三輕擴建生變，致興建進度嚴重落後，中國人造纖維公司暫緩興建，並終止支付該技術服務費，截至 102 年 9 月 30 日止，已累計支付 USD6,130 仟元。

中國人造纖維公司第三次變更現金增資計畫轉為興建乙二醇廠，另於 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，依合約條件約定應給付權利金技術服務費金額計 USD5,323 仟元，截至 102 年 9 月 30 日止已支付 USD5,023 仟元，帳列預付設備款。

(四) 中國人造纖維公司與日本豐田通商公司簽訂合資經營契約，對臺灣綠醇公司採聯合控制個體之合資經營型態。雙方將合資美元 112,600 仟元入股臺灣綠醇公司，各自持股 50%，日本豐田通商公司於 99 年度業已將相關資金美元 56,300 仟元投入臺灣綠醇公司，中國人造纖維公司承諾將移轉坐落於高雄縣大社工業區之乙二醇及環氧乙烷廠房及設備以及再投入現金 196,132 仟元入股臺灣綠醇公司，以達 50% 之合資經營模式。

(五) 中國人造纖維公司與亞東工業氣體公司簽訂氣體購貨合約，合約訂有氣氧及氣氮之最低購貨量，購貨價格除每月固定月費 13,500 仟元外，則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，截至 102 年 9 月 30 日，該合約雙方尚未決定啟用日。

(六) 台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

	102年9月30日	101年9月30日
尚未動用之授信承諾(不含信用卡)	\$117,148,162	\$102,764,282
信用卡授信承諾	11,230,181	9,789,497
各類保證款項	8,836,917	6,023,755
信託負債	45,915,508	41,475,502
開發信用狀餘額	3,244,648	3,665,459

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

台中銀行公司依 98 年 5 月 6 日臨時董事會決議，訂定「銷售雷曼連動債爭議處理辦法」及和解處理方案，依銀行公會「金融消費爭議評議委員會」評議之補償比率賠付予投資人。台中銀行公司經評估，分別於 98 年度、99 年度、100 年度及 101 年度分別認列賠付損失 161,668 仟元、44,199 仟元、5,050 仟元及 10,400 仟元，帳列其他支出；截至 102 年 9 月 30 日止，台中銀行公司已實際賠付投資人 216,314 仟元，尚未賠付部位 5,004 仟元，帳列其他應付款項。

(八) 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
102年9月30日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 3,502,825	應付保管有價證券	\$ 3,311,837
基金投資	37,425,846	信託資本	
結構性商品投資	624,130	金錢信託	41,552,801
不動產		不動產信託	1,050,870
土 地	1,032,634	本期損益	514,489
房屋及建築	18,236	遞延結轉數	(514,489)
保管有價證券	<u>3,311,837</u>		
信託資產總額	<u>\$ 45,915,508</u>	信託負債總額	<u>\$ 45,915,508</u>

信託帳財產目錄

102年9月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 3,502,825
基金投資	37,425,846
結構性商品投資	624,130
不動產	
土 地	1,032,634
房屋及建築	18,236
保管有價證券	<u>3,311,837</u>
	<u>\$ 45,915,508</u>

信託帳損益表

102年1月1日至9月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 860,995
信託費用	
管 理 費	(<u>346,506</u>)
稅前純益	514,489
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 514,489</u>

信託帳資產負債表

101年9月30日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 649,406	應付保管有價證券	\$ 2,354,600
基金投資	36,867,359	信託資本	
結構性商品投資	671,347	金錢信託	38,188,112
不 動 產		不動產信託	932,790
土 地	920,142	本期損益	498,410
房屋及建築	12,648	遞延結轉數	(<u>498,410</u>)
保管有價證券	<u>2,354,600</u>		
信託資產總額	<u>\$ 41,475,502</u>	信託負債總額	<u>\$ 41,475,502</u>

信託帳財產目錄

101年9月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 649,406
基金投資	36,867,359
結構性商品投資	671,347
不 動 產	
土 地	920,142
房屋及建築	12,648
保管有價證券	<u>2,354,600</u>
	<u>\$ 41,475,502</u>

信託帳損益表

101年1月1日至9月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 724,333
信託費用	
管 理 費	(<u>225,923</u>)
稅前純益	498,410
所得稅費用	<u>-</u>
稅後純益	<u>\$ 498,410</u>

(九) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司及子公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

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

融資租賃承諾係指本公司及子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。

本公司及子公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳本公司及子公司之租賃合約承諾之到期分析：

102 年 9 月 30 日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 124,951	\$ 229,395	\$ 446	\$ 354,792
營業租賃收入(出租人)	1,629	864	-	2,493
融資租賃收入總額(出租人)	174,091	102,401	-	276,492
融資租賃收入現值(出租人)	156,197	96,530	-	252,727
資本支出承諾	<u>100,642</u>	<u>20,962</u>	<u>-</u>	<u>121,604</u>
合 計	<u>\$ 557,510</u>	<u>\$ 450,152</u>	<u>\$ 446</u>	<u>\$1,008,108</u>

101 年 9 月 30 日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 71,303	\$ 86,905	\$ 909	\$ 159,117
營業租賃收入(出租人)	1,629	1,728	-	3,357
融資租賃收入總額(出租人)	53,591	19,496	-	73,087
融資租賃收入現值(出租人)	50,662	19,067	-	69,729
資本支出承諾	<u>61,000</u>	<u>3,142</u>	<u>-</u>	<u>64,142</u>
合 計	<u>\$ 238,185</u>	<u>\$ 130,338</u>	<u>\$ 909</u>	<u>\$ 369,432</u>

三九、其他事項

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

四十、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 非按公允價值衡量之金融工具：

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

	102年9月30日		101年9月30日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值
金融資產				
持有至到期日金融資產	\$ 3,258,187	\$ 3,249,875	\$ 8,557,237	\$ 8,555,773
金融負債				
應付金融債券(含1年內到期)	13,512,483	13,464,304	10,539,299	10,524,040
	101年12月31日		101年1月1日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值
金融資產				
持有至到期日金融資產	\$ 8,782,945	\$ 8,765,282	\$ 9,439,040	\$ 9,420,022
金融負債				
應付金融債券(含1年內到期)	13,541,826	13,514,826	10,506,210	10,506,210

2. 認列於合併資產負債表之公允價值衡量

合併公司以公允價值衡量之金融資產及金融負債，其衡量方式係基於公允價值可觀察之程度分為第一至三級。

- (1) 第一級公允價值衡量係指以來自活絡市場相同資產或負債之公開報價（未經調整）。
- (2) 第二級公允價值衡量係指除第一級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）可觀察之輸入值推導公允價值。
- (3) 第三級公允價值衡量係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值（不可觀察之輸入值）推導公允價值。

		102年9月30日			
金 融 工 具 項 目	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	
<u>非衍生金融工具</u>					
資 產					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
股票投資	\$ 1,434,284	\$ 1,434,284	\$ -	\$ -	
其 他	11,649,680	11,649,680	-	-	
備供出售金融資產					
股票投資	876,859	876,859	-	-	
債券投資	19,594,085	19,594,085	-	-	
<u>衍生金融工具</u>					
資 產					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	165,542	-	165,542	-	
負 債					
透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	(73,621)	-	(73,621)	-	
合 計	\$ 33,646,829	\$ 33,554,908	\$ 91,921	\$ -	

		101年12月31日			
金 融 商 品 項 目	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級	
<u>非衍生性金融商品</u>					
資 產					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
股票投資	\$ 1,707,875	\$ 1,707,875	\$ -	\$ -	
其 他	5,674,631	5,674,631	-	-	
備供出售金融資產					
股票投資	780,072	780,072	-	-	
債券投資	18,908,700	18,908,700	-	-	
<u>衍生性金融商品</u>					
資 產					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	266,785	-	266,785	-	
負 債					
透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	(113,004)	-	(113,004)	-	
合 計	\$ 27,225,059	\$ 27,071,278	\$ 153,781	\$ -	

		101年9月30日			
金 融 工 具 項 目	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級	
<u>非衍生金融工具</u>					
資 產					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
股票投資	\$ 1,751,111	\$ 1,751,111	\$ -	\$ -	
其 他	1,469,860	1,469,860	-	-	
備供出售金融資產					
股票投資	760,814	760,814	-	-	
債券投資	10,694,656	10,694,656	-	-	
<u>衍生金融工具</u>					
資 產					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	259,109	-	259,109	-	
負 債					
透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	(84,210)	-	(84,210)	-	
合 計	<u>\$ 14,851,340</u>	<u>\$ 14,676,441</u>	<u>\$ 174,899</u>	<u>\$ -</u>	

		101年1月1日			
金 融 商 品 項 目	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級	
<u>非衍生性金融商品</u>					
資 產					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
股票投資	\$ 1,521,008	\$ 1,521,008	\$ -	\$ -	
其 他	462,894	462,894	-	-	
備供出售金融資產					
股票投資	714,274	714,274	-	-	
債券投資	4,610,650	4,610,650	-	-	
其 他	4,649	4,649	-	-	
<u>衍生性金融商品</u>					
資 產					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	150,910	-	150,910	-	
負 債					
透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	(115,887)	-	(115,887)	-	
合 計	<u>\$ 7,348,498</u>	<u>\$ 7,313,475</u>	<u>\$ 35,023</u>	<u>\$ -</u>	

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定（包括上市之可贖回公司債、匯票、公司債及無到期日債券）。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

(2) 衍生工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

(3) 其他金融資產及金融負債（除上述外）之公允價值係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認定價模式決定。

(二) 金融工具之種類

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>金融資產</u>				
透過損益按公允價值衡量				
持有供交易	\$ 13,249,506	\$ 7,649,291	\$ 3,480,080	\$ 2,134,812
備供出售金融資產	20,470,944	19,688,772	11,455,470	5,329,573
持有至到期日之投資	3,258,187	8,782,945	8,557,237	9,439,040
放款及應收款	443,790,498	409,993,436	406,495,503	366,940,141
<u>金融負債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
持有供交易	73,621	113,004	84,210	115,887
以攤銷後成本衡量	36,444,677	34,188,667	32,944,114	23,964,978

(三) 財務風險管理目的與政策

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

台中銀行公司訂有書面風險管理政策，其涵蓋整體營運策略及風險管理哲學。全面性風險管理計畫係將潛在不利於經營績效之影響最小化，台中銀行公司董事會並已通過書面整體風險管理政策及針對特定風險之制定書面政策（例如信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、國家風險等）。台中銀行公司董事會為最高風險管

理單位，每年複核此書面政策並且每季複核實際處理情形，以確保風險管理政策被確實執行。

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

1. 風險管理方案之審議。
2. 衡量各風險管理範圍。
3. 有關風險管理制度化議案之審議。
4. 定期向董事會報告。

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

1. 市場風險

(1) 匯率風險

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、EUR/NTD、CNY/NTD之匯率分別相對升值／貶值3%，則合併公司102年及101年1月1日至9月30日稅前損益將分別減少／增加74,484仟元及135,832仟元，而權益將分別增加／減少102,005仟元及273,770仟元。

(2) 利率風險

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102年及101年1月1日至9月30日稅前損益將分別增加／減少416,290仟元及324,972仟元，而權益將分別減少／增加1,118,128仟元及1,069,681仟元。

(3) 權益證券價格風險

合併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，則合併公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前損益將分別增加／減少 553,161 仟元及 437,935 仟元，而權益將分別增加／減少 10,237 仟元及 6,914 仟元。

2. 信用風險

合併公司之應收帳款之對象涵蓋眾多客戶，分散於不同產業及地理區域。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一組距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性之交易對方。102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日任何時間對 A 公司之信用風險集中情形均未超過總貨幣性資產之 0.2%；102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日任何時間對其他交易對方之信用風險集中情形分別未超過總貨幣性資產之 0.9% 及 0.6%。

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、貸款承諾及保證等業務時，合併公司均作謹慎之信用評估，102 年 9 月 30 日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為 76%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 13%，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。合併公司以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象，102年及101年9月30日最大信用暴險風險金額約分別為328,246,818仟元及279,729,070仟元；另資產負債表外具有信用風險之承諾合約最大信用曝險金額如下：

	102年9月30日	101年9月30日
授信承諾（不含信用卡）	\$117,148,162	\$102,764,282
信用卡授信承諾	11,230,181	9,789,497

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	102年9月30日	101年9月30日
民營企業	\$206,979,301	\$170,757,498
自 然 人	164,776,577	146,038,447
其 他	837,212	833,520
	<u>\$372,593,090</u>	<u>\$317,629,465</u>

產 業 型 態	102年9月30日	101年9月30日
私 人	\$164,776,577	\$146,038,447
製 造 業	80,089,820	66,047,252
商 業	56,870,968	48,792,424
不動產業	32,884,305	24,459,513
營 造 業	11,252,608	9,074,791
運輸倉儲及資訊通訊	8,686,862	8,097,590
工商服務業	9,063,238	7,669,105
其 他	8,968,712	7,450,343
	<u>\$372,593,090</u>	<u>\$317,629,465</u>

地 方 區 域	102年9月30日	101年9月30日
國 內	\$ 355,445,859	\$ 308,361,307
亞洲地區	8,431,614	5,307,253
美洲地區	6,670,837	2,479,187
其 他	2,044,780	1,481,718
	<u>\$ 372,593,090</u>	<u>\$ 317,629,465</u>
擔 保 品 別	102年9月30日	101年9月30日
無擔保	\$ 76,596,454	\$ 73,057,355
有擔保		
不動產擔保	257,543,771	215,158,971
保證函擔保	21,385,060	18,330,707
動產擔保	6,036,726	5,648,620
債單擔保	4,542,423	2,278,524
應收票據	1,920,523	817,269
股票擔保	2,030,995	1,458,882
其 他	2,537,138	879,137
	<u>\$ 372,593,090</u>	<u>\$ 317,629,465</u>

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

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102年9月30日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損客 觀證據者	
<u>表內項目</u>											
應收款											
應收帳款	\$ 2,448,175	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,448,175	\$ 135,238	\$ -	\$ 2,583,413	\$ 231,526	\$ -	\$ 2,351,887
信用卡業務	66,657	91,655	82,300	193,051	433,663	36,203	22,752	492,618	13,545	3,127	475,946
其他	70,943,617	179,363	63,430	3,573,083	74,759,493	61,282	331,031	75,151,806	101,729	36,283	75,013,794
貼現及放款	158,053,869	113,276,778	47,997,027	26,501,656	345,829,330	6,991,009	6,930,745	359,751,084	1,568,711	1,495,530	356,686,843

101年9月30日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計 (A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損客 觀證據者	
<u>表內項目</u>											
應收款											
應收帳款	\$ 2,366,170	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,366,170	\$ 222,805	\$ -	\$ 2,588,975	\$ 229,587	\$ -	\$ 2,359,388
信用卡業務	49,761	84,706	68,488	195,696	398,651	33,407	21,732	453,790	12,498	8,196	433,096
其他	83,507,561	164,954	60,671	754,473	84,487,659	45,800	77,853	84,611,312	60,463	18,609	84,532,240
貼現及放款	126,231,933	97,809,790	42,638,103	20,447,173	287,126,999	18,417,957	4,550,969	310,095,925	1,191,102	1,801,974	307,102,849

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

102年9月30日	未逾期 第一等級	亦未減損 第二等級	未減損 第三等級	部位 第四等級	金額 合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 13,380,456	\$ 18,645,440	\$ 12,584,900	\$ 6,036,267	\$ 50,647,063
現金卡	-	5	42	1,161	1,208
小額純信用貸款	45,508	102,184	130,455	162,538	440,685
其他（擔保）	56,356,031	29,370,776	12,062,174	4,473,539	102,262,520
其他（無擔保）	<u>2,681,257</u>	<u>986,127</u>	<u>655,637</u>	<u>272,748</u>	<u>4,595,769</u>
	<u>72,463,252</u>	<u>49,104,532</u>	<u>25,433,208</u>	<u>10,946,253</u>	<u>157,947,245</u>
企業金融業務					
有擔保	51,961,961	42,023,545	17,406,832	4,897,237	116,289,575
無擔保	<u>33,628,656</u>	<u>22,148,701</u>	<u>5,156,987</u>	<u>10,658,166</u>	<u>71,592,510</u>
	<u>85,590,617</u>	<u>64,172,246</u>	<u>22,563,819</u>	<u>15,555,403</u>	<u>187,882,085</u>
合計	<u>\$ 158,053,869</u>	<u>\$ 113,276,778</u>	<u>\$ 47,997,027</u>	<u>\$ 26,501,656</u>	<u>\$ 345,829,330</u>
101年9月30日	未逾期 第一等級	亦未減損 第二等級	未減損 第三等級	部位 第四等級	金額 合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 10,533,284	\$ 16,182,873	\$ 10,604,251	\$ 5,630,836	\$ 42,951,244
現金卡	-	8	60	2,539	2,607
小額純信用貸款	45,492	97,581	103,437	225,288	471,798
其他（擔保）	45,377,187	25,061,597	11,681,314	3,565,149	85,685,247
其他（無擔保）	<u>2,664,864</u>	<u>1,057,417</u>	<u>603,388</u>	<u>289,271</u>	<u>4,614,940</u>
	<u>58,620,827</u>	<u>42,399,476</u>	<u>22,992,450</u>	<u>9,713,083</u>	<u>133,725,836</u>
企業金融業務					
有擔保	38,702,271	35,282,643	13,479,910	3,522,288	90,987,112
無擔保	<u>28,908,835</u>	<u>20,127,671</u>	<u>6,165,743</u>	<u>7,211,802</u>	<u>62,414,051</u>
	<u>67,611,106</u>	<u>55,410,314</u>	<u>19,645,653</u>	<u>10,734,090</u>	<u>153,401,163</u>
合計	<u>\$ 126,231,933</u>	<u>\$ 97,809,790</u>	<u>\$ 42,638,103</u>	<u>\$ 20,447,173</u>	<u>\$ 287,126,999</u>

(3) 有價證券投資信用品質分析

102年9月30日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$19,242,997	\$ 351,088	\$ -	\$19,594,085	\$ -	\$ 62,522	\$19,656,607	\$ 62,522	\$19,594,085
股權投資	876,859	-	-	876,859	-	-	876,859	-	876,859
其他	-	-	-	-	-	14,319	14,319	14,319	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	1,345,693	-	-	1,345,693	-	2,966,520	4,312,213	1,054,026	3,258,187
以成本衡量之金融資產									
股權投資	-	-	560,597	560,597	-	236,401	796,998	236,401	560,597
其他	-	-	-	-	-	1,987,213	1,987,213	1,168,397	818,816

101年9月30日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$10,223,487	\$ 471,169	\$ -	\$10,694,656	\$ -	\$ 61,975	\$10,756,631	\$ 61,975	\$10,694,656
股權投資	760,814	-	-	760,814	-	-	760,814	-	760,814
其他	-	-	-	-	-	14,193	14,193	14,193	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	1,388,101	-	-	1,388,101	-	8,912,152	10,300,253	1,743,016	8,557,237
以成本衡量之金融資產									
股權投資	2	-	573,660	573,660	-	231,570	805,230	231,570	573,660
其他	-	-	-	-	-	1,877,850	1,877,850	1,145,081	732,769

(4) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

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

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	102年9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款			
應收帳款	\$ 14,916	\$ 120,322	\$ 135,238
信用卡業務	29,332	6,871	36,203
其 他	26,800	34,482	61,282
	<u>71,048</u>	<u>161,675</u>	<u>232,723</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	1,520,698	40,850	1,561,548
現金卡	161	32	193
小額純信用貸款	16,063	1,665	17,728
其他（擔保）	2,300,922	47,050	2,347,972
其他（無擔保）	232,735	2,476	235,211
	<u>4,070,579</u>	<u>92,073</u>	<u>4,162,652</u>
企業金融業務			
有擔保	2,327,528	31,022	2,358,550
無擔保	463,637	6,170	469,807
	<u>2,791,165</u>	<u>37,192</u>	<u>2,828,357</u>
	<u>\$ 6,932,792</u>	<u>\$ 290,940</u>	<u>\$ 7,223,732</u>

項 目	101年9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款			
應收帳款	\$ 33,713	\$ 189,092	\$ 222,805
信用卡業務	28,494	4,913	33,407
其 他	43,692	2,108	45,800
	<u>105,899</u>	<u>196,113</u>	<u>302,012</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	2,824,175	76,562	2,900,737
現金卡	153	92	245
小額純信用貸款	28,050	1,869	29,919
其他（擔保）	6,662,258	109,156	6,771,414
其他（無擔保）	364,742	13,119	377,861
	<u>9,879,378</u>	<u>200,798</u>	<u>10,080,176</u>
企業金融業務			
有擔保	5,697,596	15,507	5,713,103
無擔保	2,598,330	26,348	2,624,678
	<u>8,295,926</u>	<u>41,855</u>	<u>8,337,781</u>
	<u>\$18,281,203</u>	<u>\$ 438,766</u>	<u>\$18,719,969</u>

3. 流動性風險

合併公司之流動資產超過流動負債 12,325,638 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。

台中商業銀行公司於 102 年及 101 年 9 月 30 日之流動準備比率分別為 20% 及 21%，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。另台中商業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，係為台中商業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。

102年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 9,697,870	\$ 2,214,160	\$ 341,441	\$ 660,224	\$ -	\$ 12,913,695
央行及同業融資	913,497	2,289,485	363,203	129,167	427,083	4,122,435
透過損益按公允價值衡量之金融負債	29,153	26,563	4,967	12,938	-	73,621
附買回票券及債券負債	-	254,048	-	-	-	254,048
短期借款	2,165,008	3,675,370	1,409,448	1,970,000	-	9,219,826
長期借款	-	66,785	106,785	245,569	5,193,599	5,612,738
應付款項	3,174,440	886,454	1,833,222	242,950	204,352	6,341,418
當期所得稅負債	-	-	-	166,646	-	166,646
存款及匯款	36,250,416	62,130,584	72,682,971	110,880,950	133,302,151	415,247,072
應付金融債券	-	-	-	2,135,800	11,400,000	13,535,800
其他到期資金流出項目	10,744	43,769	7,689	17,087	166,801	246,090

101年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 2,327,889	\$ 2,353,395	\$ 341,441	\$ 660,224	\$ -	\$ 5,682,949
央行及同業融資	479,665	1,172,440	-	-	-	1,652,105
透過損益按公允價值衡量之金融負債	21,400	38,573	1,757	170	22,310	84,20
附買回票券及債券負債	509,077	-	-	-	-	509,077
短期借款	3,205,850	2,662,592	645,625	810,000	-	7,324,067
長期借款	134,000	83,385	120,785	371,568	3,595,320	14,060,058
應付款項	9,037,423	469,455	679,937	101,986	201,531	10,490,332
當期所得稅負債	-	-	-	157,583	-	157,583
存款及匯款	32,818,957	54,720,669	61,223,922	102,544,339	122,831,080	374,138,967
應付金融債券	-	-	-	2,400,000	8,200,000	10,600,000
其他到期資金流出項目	23,818	56,306	5,657	10,535	41,137	137,453

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：

102年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 6,729	\$ 4,780	\$ 7,675	\$ 24,708	\$ -	\$ 43,892
－利率衍生工具	(119)	13,060	(119)	(237)	38,704	51,289
合 計	\$ 6,610	\$ 17,840	\$ 7,556	\$ 24,471	\$ 38,704	\$ 95,181

101年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 292	\$ -	\$ 292
－利率衍生工具	-	-	(119)	(237)	51,289	50,933
合 計	\$ -	\$ -	(\$ 119)	\$ 55	\$ 51,289	\$ 51,225

(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：

102年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 3,132,374)	(\$ 1,950,109)	(\$ 206,010)	(\$ 47,066)	\$ -	(\$ 5,335,559)
－現金流入	3,106,419	1,940,216	204,457	46,953	-	5,298,045
現金流出小計	(3,132,374)	(1,950,109)	(206,010)	(47,066)	-	(5,335,559)
現金流入小計	3,106,419	1,940,216	204,457	46,953	-	5,298,045
現金流量淨額	(\$ 25,955)	(\$ 9,893)	(\$ 1,553)	(\$ 113)	\$ -	(\$ 37,514)

101年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 —外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 2,769,275	\$ 2,553,518	\$ 170,678	\$ -	\$ -	\$ 5,493,471
—現金流入	2,747,875	2,546,828	168,921	-	-	5,463,624
現金流出小計	(2,769,275)	(2,553,518)	(170,678)	-	-	(5,493,471)
現金流入小計	2,747,875	2,546,828	168,921	-	-	5,463,624
現金流量淨額	(\$ 21,400)	(\$ 6,690)	(\$ 1,757)	\$ -	\$ -	(\$ 29,847)

4. 表外項目到期分析

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

102年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 6,491,831	\$ 16,932,810	\$ 17,004,632	\$ 51,675,869	\$ 25,043,020	\$117,148,162
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	7,005	93,327	300,681	587,193	10,241,975	11,230,181
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	899,976	2,126,566	202,267	15,839	-	3,244,648
各類保證款項	1,786,254	1,503,810	788,771	2,866,730	1,891,352	8,836,917
租賃合約承諾	86,549	255,939	-	-	20,000	362,488
合 計	\$ 9,271,615	\$ 20,912,452	\$ 18,296,351	\$ 55,145,631	\$ 37,196,347	\$140,822,396

101年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 4,184,699	\$ 17,123,170	\$ 16,672,772	\$ 43,366,938	\$ 21,416,703	\$102,764,282
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	780	6,930	29,790	192,806	9,559,191	9,789,497
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	1,131,647	2,469,736	63,475	601	-	3,665,459
各類保證款項	1,336,543	1,067,782	713,260	1,278,012	1,628,158	6,023,755
租賃合約承諾	-	14,980	-	-	-	14,980
合 計	\$ 6,653,669	\$ 20,682,598	\$ 17,479,297	\$ 44,838,357	\$ 32,604,052	\$122,257,973

5. 利率變動之現金流量風險

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

四一、台中銀行依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目 業務別		102年9月30日					101年9月30日					
		逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	
企業 金融	擔 保	1,357,013	121,729,144	1.11%	1,022,393	75.34%	497,367	98,866,654	0.50%	906,379	182.24%	
	無 擔 保	605,753	73,737,257	0.82%	1,962,411	323.96%	293,521	65,644,019	0.45%	1,772,471	603.87%	
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)		101,002	53,064,300	0.19%	162,618	161.00%	138,147	46,627,188	0.30%	96,584	69.91%
	現 金 卡		292	16,632	1.76%	10,936	3745.21%	169	23,901	0.71%	19,726	11,672.19%
	小額純信用貸款 (註 5)		5,514	513,338	1.07%	49,887	904.73%	14,798	582,462	2.54%	73,171	494.47%
	其 他 (註 6)	擔 保	420,542	105,346,397	0.40%	305,886	72.74%	176,272	93,249,170	0.19%	164,305	93.21%
		無擔保	25,855	4,977,843	0.52%	90,818	351.26%	8,208	5,102,531	0.16%	103,443	1,260.28%
放款業務合計		2,515,971	359,384,911	0.70%	3,604,949	143.28%	1,128,482	310,095,925	0.36%	3,136,079	277.90%	

項 目 業務別		102年9月30日					101年9月30日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		6,030	491,895	1.23%	28,560	473.63%	2,086	453,197	0.46%	22,335	1,070.71%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	102年9月30日		101年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	45,363	5,794	65,579	8,077
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	22,982	11,765	29,709	14,509
合 計	68,345	17,559	95,288	22,586

- 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款呆帳處理辦法」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

102 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔 102 年 9 月 30 日淨值比例
1	A 集團 012612 電子零組件製造業	3,912,360	13.02%
2	B 集團 015510 住宿服務業	3,495,370	11.63%
3	C 集團 012411 鋼鐵製造業	2,742,916	9.13%
4	D 集團 015590 其他住宿服務業	2,621,109	8.72%
5	E 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,177,969	7.25%
6	F 集團 015101 民用航空運輸業	1,980,555	6.59%
7	G 集團 016811 不動產租售業	1,664,409	5.54%
8	H 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	1,625,725	5.41%
9	I 集團 016700 不動產開發業	1,575,574	5.24%
10	J 集團 012711 電腦製造業	1,330,650	4.43%

101 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔 101 年 9 月 30 日淨值比例
1	A 集團 012612 電子零組件製造業	4,523,933	16.59%
2	D 集團 015590 其他住宿服務業	3,030,474	11.11%
3	E 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,273,386	8.34%
4	K 集團 015101 民用航空運輸業	2,240,119	8.22%

(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 101 年 9 月 30 日 淨 值 比 例
5	H 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	2,109,060	7.74%
6	C 集團 012411 鋼鐵製造業	1,944,216	7.13%
7	B 集團 015510 短期住宿服務業	1,893,985	6.95%
8	L 集團 015610 餐館業	1,462,987	5.37%
9	M 集團 014841 汽車零售業	1,336,020	4.90%
10	N 集團 016700 不動產開發業	1,307,150	4.79%

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）電子零組件製造業）。

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

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

102 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合 計
利率敏感性資產	336,320,365	11,527,052	16,993,597	62,382,433	427,223,447
利率敏感性負債	131,561,738	207,810,422	61,689,526	9,404,465	410,466,151
利率敏感性缺口	204,758,627	(196,283,370)	(44,695,929)	52,977,968	16,757,296
淨 值					30,043,997
利率敏感性資產與負債比率					104.08
利率敏感性缺口與淨值比率					55.78

101 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合 計
利率敏感性資產	301,028,362	11,021,593	14,758,485	50,313,741	377,122,181
利率敏感性負債	126,493,763	177,083,383	53,923,882	5,676,444	363,177,472
利率敏感性缺口	174,534,599	(166,061,790)	(39,165,397)	44,637,297	13,944,709
淨 值					27,265,998
利率敏感性資產與負債比率					103.84
利率敏感性缺口與淨值比率					51.14

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）

102 年 9 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	625,500	227,103	-	35,001	887,604
利率敏感性負債	324,766	361,744	123,037	-	809,547
利率敏感性缺口	300,734	(134,641)	(123,037)	35,001	78,057
淨 值					1,016,030
利率敏感性資產與負債比率					109.64%
利率敏感性缺口與淨值比率					7.68%

101 年 9 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	328,245	155,266	16,927	341,254	841,692
利率敏感性負債	287,499	298,743	105,671	-	691,913
利率敏感性缺口	40,746	(143,477)	(88,744)	341,254	149,779
淨 值					930,263
利率敏感性資產與負債比率					121.65%
利率敏感性缺口與淨值比率					16.10%

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		102年9月30日	101年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.62	0.61
	稅 後	0.54	0.51
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.85	9.41
	稅 後	8.62	7.92
純 益 率		38.22	40.96

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

102 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	451,827,333	46,909,422	47,136,470	28,951,249	31,549,213	62,020,962	235,260,017
主要到期資金流出	544,654,641	26,070,595	29,945,806	85,007,508	98,371,570	130,264,875	174,994,287
期距缺口	(92,827,308)	20,838,827	17,190,664	(56,056,259)	(66,822,357)	(68,243,913)	60,265,730

101 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	424,889,995	46,795,855	53,751,354	31,720,065	30,567,800	59,703,864	202,351,057
主要到期資金流出	492,386,229	26,214,566	28,043,147	77,333,433	88,197,176	113,194,015	159,403,892
期距缺口	(67,496,234)	20,581,289	25,708,207	(45,613,368)	(57,629,376)	(53,490,151)	42,947,165

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

102 年 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	1,081,852	225,364	255,116	188,881	27,435	385,056
主要到期資金流出	960,729	225,967	209,101	378,677	126,234	20,750
期距缺口	121,123	(603)	46,015	(189,796)	(98,799)	364,306

101 年 9 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	991,749	188,465	254,330	163,243	16,927	368,784
主要到期資金流出	886,207	225,885	231,524	322,929	105,851	18
期距缺口	105,542	(37,420)	22,806	(159,686)	(88,924)	368,766

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四二、資本風險管理

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

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

合併公司不須遵守其他外部資本規定。

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

四三、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：

	102年9月30日																
	美	元	澳	幣	日	幣	歐	元	人	民	幣	其	他	外	幣	總	計
<u>外幣金融資產</u>																	
現金及約當現金	\$	878,898	\$	24,810	\$	81,020	\$	37,896	\$	507,120	\$	156,649	\$	1,686,393			
存放央行及拆借銀行同業		24,247		-		-		-		1,000,431		32,065		1,056,743			
透過損益按公允價值衡量之																	
金融資產		168,391		-		-		-		-		-		168,391			
備供出售金融資產		860,687		553,647		-		-		-		-		1,414,334			
貼現及放款		24,489,964		207,021		457,920		387,210		7,712		605,984		26,155,811			
應收款項		2,120,295		29,542		59,762		16,304		142,022		50,299		2,418,224			
持有至到期日金融資產		920,809		-		-		1,580,889		-		-		2,501,698			
其他金融資產		818,816		-		-		-		-		-		818,816			
其他資產		93,827		331,604		-		-		90,707		656,272		1,172,410			
<u>外幣金融負債</u>																	
短期借款		377,118		-		-		-		-		-		377,118			
央行及金融同業存款		2,037,354		-		45,057		658,185		74,360		34,673		2,849,629			
央行及同業融資		2,069,900		-		-		-		-		-		2,069,900			
存款及匯款		19,441,190		1,104,726		179,575		297,066		1,276,966		963,314		23,262,837			
透過損益按公允價值衡量之																	
金融負債		36,107		-		-		-		-		-		36,107			
其他金融負債		-		-		-		-		-		-		-			
應付款項		835,803		38,248		52,804		18,155		4,710		32,732		982,452			
附買回票券及債券負債		254,048		-		-		-		-		-		254,048			
負債準備		1,824		-		-		-		-		-		1,824			
其他負債		377,124		189		314,216		1,850,865		1,374		441,380		2,985,148			
<u>外幣金融資產</u>																	
現金及約當現金	\$	1,147,378	\$	6,971	\$	96,056	\$	39,321	\$	27,123	\$	110,138	\$	1,426,987			
存放央行及拆借銀行同業		18,173		49,056		-		-		6,061		206,617		279,907			
透過損益按公允價值衡量之																	
金融資產		109,340		-		-		-		-		-		109,340			
備供出售金融資產		517,264		624,234		-		-		-		-		1,141,498			
貼現及放款		17,641,339		117		615,494		263,282		-		44,613		18,564,845			
應收款項		2,068,048		18,682		97,183		13,131		2,114		310		2,199,468			
持有至到期日金融資產		4,561,496		-		-		3,184,440		-		-		7,745,936			
其他金融資產		732,769		-		-		-		-		-		732,769			
其他資產		53,126		58,166		-		-		-		664,167		775,459			
<u>外幣金融負債</u>																	
央行及金融同業存款		2,959,299		-		1,112		758,200		-		-		3,718,611			
央行及同業融資		1,612,105		-		-		-		-		-		1,612,105			
存款及匯款		15,469,796		739,914		85,605		400,260		6,093		813,847		17,515,515			
透過損益按公允價值衡量之																	
金融負債		32,054		-		-		-		-		-		32,054			
應付款項		582,966		6,190		97,976		10,081		15		188,281		885,509			
附買回票券及債券負債		259,077		-		-		-		-		-		259,077			
其他負債		2,408,385		47		623,714		2,324,410		29,190		14,646		5,400,392			

四四、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。(無)
2. 為他人背書保證。(附表一)
3. 期末持有有價證券情形。(附表二)
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。(附表三)
5. 取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。(無)

6. 處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。(無)
7. 與關係人進、銷貨之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。(附表四)
8. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。(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。(無)
 - (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)

四五、營運部門財務資訊

(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
	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
化學工業部	\$ 9,872,712	\$ 8,803,552	\$ 306,162	(\$ 105,909)
紡織纖維部	4,289,643	4,560,055	(54,277)	(228,077)
銀行部門	9,727,817	7,390,740	2,497,858	2,227,208
其他部門	1,792,615	1,799,607	622,326	264,201
合 計	<u>\$25,682,787</u>	<u>\$22,553,954</u>	<u>\$ 3,372,069</u>	<u>\$ 2,157,423</u>

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無任何部門間銷售。

部門利益係指各個部門所賺取之利潤，不包含權益法認列之投資損益、租金收入、利息收入、處分固定資產損益、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

	102年9月30日	101年9月30日
部門資產		
化學工業部	\$ 9,844,518	\$ 7,366,397
紡織纖維部	2,262,554	2,220,812
營建部門	1,106,554	1,106,435
銀行部門	482,057,680	429,654,349
其 他	13,595,846	14,449,978
部門資產總額	<u>\$508,867,152</u>	<u>\$454,797,971</u>

四六、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

合併公司 102 年第 3 季之合併財務報告之編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，合併公司亦遵循國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

除以下所揭露之額外資訊外，轉換至 IFRSs 後，對合併公司之合併資產負債表暨合併綜合損益表之影響，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四八。

1. 101 年 9 月 30 日資產負債表之調節

我國一般公認會計原則	轉換至國際財務報告準則	國際財務報告準則	國際財務報告準則	國際財務報告準則	國際財務報告準則
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目
資產					資產
流動資產					流動資產
現金及約當現金	\$ 11,196,550	\$ -	\$ -	\$ 11,196,550	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	80,681,271	-	-	80,681,271	存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	3,480,080	-	-	3,480,080	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動
附賣回票券及債券投資	1,612,817	-	-	1,612,817	附賣回票券及債券投資
應收票據－淨額	852,944	-	-	852,944	應收票據－淨額
應收帳款－淨額	3,408,950	-	-	3,408,950	應收帳款－淨額
-	-	-	172,031	172,031	當期所得稅資產
其他應收款	1,500,458	-	254,716	1,755,174	其他應收款
存貨	2,357,907	-	-	2,357,907	存貨
預付款項	557,210	-	-	557,210	預付款項
受限制資產－流動	98,772	-	-	98,772	受限制資產－流動
遞延所得稅資產－流動	56,804	-	(56,804)	-	-
其他流動資產	80,660	-	-	80,660	其他流動資產
流動資產合計	105,884,423	-	369,943	106,254,366	
貼現及放款－淨額	307,008,751	-	-	307,008,751	貼現及放款－淨額
基金及投資					非流動資產
備供出售金融資產－非流動	11,455,470	-	-	11,455,470	備供出售金融資產－非流動
持有至到期日金融資產	8,557,237	-	-	8,557,237	持有至到期日金融資產
以成本衡量之金融資產－非流動	573,660	-	-	573,660	以成本衡量之金融資產－非流動
採權益法之長期股權投資	605,319	-	-	605,319	採用權益法之投資－淨額
不動產投資	1,106,435	-	105,221	1,211,656	不動產投資
基金及投資合計	22,298,121	-	105,221	22,403,342	
固定資產	14,631,913	-	99,246	14,731,159	不動產、廠房及設備
無形資產	28,272	-	55,350	83,622	無形資產－淨額
其他資產					
出租資產	145,217	-	(145,217)	-	
存出保證金	1,097,531	-	-	1,097,531	存出保證金
遞延費用	114,600	-	(114,600)	-	
遞延所得稅資產－非流動	401,134	60,801	65,264	527,199	遞延所得稅資產－淨額
受限制資產	1,959,232	-	-	1,959,232	受限制資產
其他	1,036,962	(302,973)	(1,220)	732,769	其他資產－淨額
其他資產合計	4,754,676	(242,172)	(195,773)	4,316,731	
資產總計	\$454,606,156	(\$ 242,172)	\$ 433,987	\$454,797,971	
負債及股東權益					負債及股東權益
流動負債					流動負債
短期借款	\$ 7,324,067	\$ -	\$ -	\$ 7,324,067	短期借款
附買回票券及債券負債	509,077	-	-	509,077	附買回票券及債券負債
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	84,210	-	-	84,210	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動
央行及銀行同業存款	5,682,949	-	-	5,682,949	央行及銀行同業存款
應付票據	10,286	-	-	10,286	應付票據
應付帳款	1,299,350	-	-	1,299,350	應付帳款
應付費用	1,580,780	-	(1,580,780)	-	
其他應付款	7,302,852	29,120	1,848,724	9,180,696	其他應付款
-	-	-	157,583	157,583	當期所得稅負債
一年或一營業週期內到期長期負債	5,342,369	-	-	5,342,369	一年或一營業週期內到期長期負債
其他流動負債	809,676	17,391	-	827,067	其他流動負債
流動負債合計	29,945,616	46,511	425,527	30,417,654	

(接次頁)

(承前頁)

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		國際財務報導準則		說明	
項	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項	目	明
存款及匯款	\$374,138,967	\$ -	\$ -	\$374,138,967	存款及匯款		
央行及同業融資	1,612,105	-	-	1,612,105	央行及同業融資		
長期負債					非流動負債		
應付金融債券	5,900,000	-	-	5,900,000	應付金融債券		
長期借款	3,595,320	-	-	3,595,320	長期借款		
長期借款合計	9,495,320	-	-	9,495,320			
其他金融負債	19,861	-	-	19,861	其他金融負債		
其他負債							
營業及負債準備	35,637	-	(35,637)	-			6.(10)
土地增值稅準備	1,025,015	-	(1,025,015)	-			6.(1)
	-	-	1,025,015	1,025,015	遞延所得稅負債—土地增值稅準備		6.(1)
遞延所得稅負債	-	5,540	8,460	14,000	遞延所得稅負債		6.(2)
應計退休金負債	414,601	(14,750)	-	399,851	其他負債		6.(5)及(6)
	-	-	22,637	22,637	負債準備		6.(10)
採權益法長期股權投資	54,932	-	-	54,932	採權益法長期股權投資		
資貸餘					資貸餘		
存入保證金	147,402	-	-	147,402	存入保證金		
其他	5,560	-	-	5,560	其他		
其他負債合計	1,683,147	(9,210)	(4,540)	1,669,397			
負債合計	416,895,016	37,301	420,987	417,353,304			
股東權益							
普通股	14,105,902	-	-	14,105,902	股本		
資本公積					資本公積		
股本溢價	611,209	-	-	611,209	股本溢價		
庫藏股票交易	902,841	-	-	902,841	庫藏股票交易		
資本公積—長期股權投資	326,081	(326,081)	-	-			6.(12)
受領股東贈與	2,129	-	-	2,129	受領股東贈與		
其他	2,600	6,270	-	8,870	其他		6.(13)
保留盈餘					保留盈餘		
法定盈餘公積	338,614	-	-	338,614	法定盈餘公積		
特別盈餘公積	908,066	-	1,951	910,017	特別盈餘公積		6.(10)
未分配盈餘	947,928	2,101,205	-	3,049,133	未分配盈餘		6.(1)、(6)、(7)、(9)、(11)、(12)及(13)
股東權益其他項目					股東權益其他項目		
累積換算調整數	(23,066)	22,544	-	(522)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		6.(11)
未認為退休金成本之淨損失	(34,639)	34,639	-	-			6.(5)
備供出售金融資產未實現損益	(679,039)	-	-	(679,039)	備供出售金融資產未實現損益		
未實現重估增值	1,926,494	(1,926,494)	-	-			6.(1)
庫藏股票	(1,612,790)	-	-	(1,612,790)	庫藏股票		
母公司股東權益合計	17,722,330	(87,917)	1,951	17,636,364			
少數股權	19,988,810	(191,556)	11,049	19,808,303	非控制權益		6.(5)、(6)、(7)、(9)及(10)
股東權益合計	37,711,140	(279,473)	13,000	37,444,667			
負債及股東權益總計	\$454,606,156	(\$ 242,172)	\$ 433,987	\$454,797,971			

2. 101年1月1日至9月30日綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		國際財務報導準則		說明	
項	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項	目	明
營業收入					營業收入		
銀行業利息收入	\$ 6,360,266	\$ -	\$ -	\$ 6,360,266	銀行業利息收入		
銀行業手續費淨收益	1,029,797	(2,489)	-	1,027,308	銀行業手續費淨收益		6.(9)
銷貨收入淨額	14,347,923	-	-	14,347,923	銷貨收入淨額		
其他營業收入	74,755	-	-	74,755	其他營業收入		
營業收入合計	21,812,741	(2,489)	-	21,810,252	營業收入合計		
營業成本					營業成本		
銀行業利息費用	(2,309,125)	-	10,786	(2,298,339)	銀行業利息費用		6.(14)
銀行業呆帳費用	(89,124)	-	-	(89,124)	銀行業呆帳費用		
銷貨成本	(13,851,465)	-	-	(13,851,465)	銷貨成本		
銀行業兌換淨損失	(122,354)	-	-	(122,354)	銀行業兌換淨損失		
其他營業成本	(15,254)	-	-	(15,254)	其他營業成本		
營業成本合計	(16,387,322)	-	10,786	(16,376,536)	營業成本合計		

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	說明
項 目	金 額	金 額	項 目
營業毛利	\$ 5,425,419	\$ 10,786	營業毛利
營業費用	(3,512,688)	(10,786)	營業費用
營業利益	1,912,731	-	營業利益
營業外收入及利益			營業外收入及利益
利息收入	37,658	-	利息收入
公平價值變動列入損益之金融資產利益	298,248	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益
處分投資利益－淨額	46,980	-	處分投資利益－淨額
其他收入	203,562	-	其他收入
合 計	586,448	-	合 計
營業外費用及損失			營業外費用及損失
利息費用	(175,753)	-	利息費用
銀行業其他提存	(10,400)	-	銀行業其他提存
權益法認列之投資損失	(50,022)	-	採用權益法之關聯企業及合資之損益份額
處分固定資產損失	(43,660)	-	處分固定資產損失
減損損失	(21,305)	-	減損損失
兌換損失－淨額	(52,486)	-	兌換損失－淨額
其他支出	(3,587)	-	其他支出
合 計	(357,213)	-	合 計
稅前合併利益	2,141,966	2,157,423	稅前合併利益
所得稅費用	(391,326)	-	所得稅費用
合併總純益	\$ 1,750,640	\$ -	合併總純益
		(522)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
		46,095	備供出售金融資產未實現評價損益
		1,102	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額
		46,675	當期其他綜合損益（稅後淨額）
		\$ 1,809,450	當期綜合損益總額

3. 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		國際財務報導準則		說明									
項	目	金	額	認列及衡量差異	表	達	差	異	金	額	項	目	說	明	
營業收入								營業收入							
銀行業利息收入	\$	2,201,066		\$	-	\$	-	\$	2,201,066		銀行業利息收入				
銀行業手續費淨收益		369,061		(	37	)	-		369,024		銀行業手續費淨收益		6.(9)		
銷貨收入淨額		4,687,753			-		-		4,687,753		銷貨收入淨額				
其他營業收入		83,561			-		-		83,561		其他營業收入				
營業收入合計		7,341,441		(	37	)	-		7,341,404		營業收入合計				
營業成本								營業成本							
銀行業利息費用	(	810,434		-		3,642	(	806,792	)		銀行業利息費用		6.(14)		
銀行業呆帳費用	(	39,053		-		-	(	39,053	)		銀行業呆帳費用				
銷貨成本	(	4,544,403		-		-	(	4,544,403	)		銷貨成本				
銀行業兌換淨損失	(	17,309		-		-	(	17,309	)		銀行業兌換淨損失				
其他營業成本		-		-		-		-			其他營業成本				
營業成本合計	(	5,411,199		-		3,642	(	5,407,557	)		營業成本合計				
營業毛利		1,930,242		(	37	)	3,642		1,933,847		營業毛利				
營業費用	(	1,233,454		22,875		(	3,642	)	(	1,214,221	)	營業費用		6.(6)、(7)、(9)及(14)	
營業利益		696,788		22,838		-		719,626		營業利益					
營業外收入及利益								營業外收入及利益							
利息收入		19,393		-		-		19,393		利息收入					
公平價值變動列入損益之金融資產利益		183,879		-		-		183,879		透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益					

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報告準則之影響	國際財務報告準則	說明
項 目	金額	金額	項 目
處分投資利益—淨額	\$ 20,853	\$ -	處分投資利益—淨額
資產減損迴轉利益	34,095	-	資產減損迴轉利益
其他收入	25,588	-	其他收入
合 計	283,808	-	合 計
營業外費用及損失			營業外費用及損失
利息費用	(60,024)	-	利息費用
銀行業其他提存	(10,400)	-	銀行業其他提存
權益法認列之投資損失	(113,063)	-	採用權益法之關聯企業及合資之損益份額
備供出售金融資產已實現損失	(10,023)	-	備供出售金融資產已實現損失
處分固定資產損失	(40,001)	-	處分固定資產損失
兌換損失—淨額	(46,014)	-	兌換損失—淨額
其他支出	(3,587)	-	其他支出
合 計	(283,112)	-	合 計
稅前合併利益	697,484	13,017	稅前合併利益
所得稅費用	(114,795)	(2,702)	所得稅費用
合併總純益	\$ 582,689	\$ 10,315	合併總純益
		\$ -	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
			備供出售金融資產未實現評價損益
			採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合之份額
			當期其他綜合損益（稅後淨額）
			當期綜合損益總額

4. 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。合併公司因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列，故僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數 1,926,494 仟元於 102 年 1 月 1 日依前述函令規定予以轉列特別盈餘公積。

5. 國際財務報導準則第1號之豁免選項

101 年 1 月 1 日合併公司採用之主要豁免選項與 102 年第 1 季合併財務報表所述相同，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四八。

6. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

合併公司現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

(1) 不動產、廠房及設備之衡量基礎及土地增值稅準備

依現行公開發行公司財務報告編制準則及公開發行銀行財務報告編制準則，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，應列為長期負債。轉換至 IFRSs 後，選擇於首次採用 IFRSs 時使用土地重估後帳面金額作為認定成本者，相關土地增值稅準備應重分類為遞延所得稅負債－土地增值稅。截至 101 年 9 月 30 日其重分類金額為 1,025,015 仟元。

中華民國一般公認會計原則下，固定資產可依法令辦理重估價，土地重估價係按當期公告現值調整，土地重估增值之認列，係以土地重估增值減除所估列之土地增值稅準備後之餘額為準。轉換至 IFRSs 後，不動產、廠房及設備之後續衡量採成本模式，不得認列前述土地重估增值。因此合併公司於 101 年 9 月 30 日將土地重估增值準備 1,926,494 仟元轉列未分配盈餘項下。

(2) 遞延所得稅資產／負債

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目

此外，中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產及負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目，且同一納稅主體之流動遞延所得稅資產及負債應互相抵銷，僅列示淨額；非流動之遞延所得稅資產及負債亦同。轉換至 IFRSs 後，遞延所得稅資產及負債一律分類為非流動項目，且企業僅於同時符合有法

定執行權利將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵及遞延所得稅資產及遞延所得稅負債由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體有關，始應將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵。

截至 101 年 9 月 30 日，合併公司依公開發行公司財務報告編製準則將遞延所得稅資產一流動重分類至遞延所得稅資產—非流動之金額為 56,804 仟元。

合併公司之遞延所得稅資產及負債並不符合 IFRSs 相關互抵之條件，故截至 101 年 9 月 30 日同時增加遞延所得稅資產—非流動及遞延所得稅負債 8,460 仟元。

(3) 出租資產之重分類

中華民國一般公認會計原則下，固定資產如出租他人使用則帳列出租資產項下。轉換至 IFRSs 後，如此資產為賺取租金收入或資產增值或兩者兼具，而由所有者所持有之不動產，則應列為投資性不動產。因此合併公司於 101 年 9 月 30 日重分類部分前述出租資產 105,221 仟元至投資性不動產項下。

另合併公司部分出租他人之資產無法單獨出售，且其出租部分係屬不重大，因此合併公司於 101 年 9 月 30 日重分類前述出租資產 39,996 仟元至不動產、廠房及設備項下。

(4) 遞延費用之重分類

中華民國一般公認會計原則下，遞延費用帳列其他資產項下。轉換至 IFRSs 後，應將遞延費用依性質重分類至不動產、廠房及設備、無形資產項下。截至 101 年 9 月 30 日遞延費用重分類至無形資產金額為 55,350 仟元；遞延費用重分類至不動產、廠房及設備金額為 59,250 仟元。

(5) 最低退休金負債

中華民國一般公認會計原則下，最低退休金負債是在資產負債表上與認列退休金負債之下限，若帳列之應計退休金負債低於此下限金額，則應將不足部分補列。轉換至

IFRSs 後，無最低退休金負債之規定，故本公司分別於 101 年 9 月 30 日調整減少遞延退休金成本 302,973 仟元、未認列為退休金成本之淨損失 34,639 仟元及調整增加非控制權益 61,435 仟元，並相對調整減少負債準備 399,047 仟元。

(6) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至 101 年 9 月 30 日，合併公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加負債準備 384,297 仟元及遞延所得稅資產 50,609 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 7 月 1 日至 9 月 30 日退休金成本調整減少 31,656 仟元及 10,969 仟元；所得稅費用調整增加 4,452 仟元及 1,484 仟元。

(7) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至 101 年 9 月 30 日，合併公司因短期可累積帶薪假之會計處理調整增加其他應付款 42,308 仟元；遞延所得稅資產調整增加 6,945 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 7 月 1 日至 9 月 30 日薪資費用分別調整減少 2,502 仟元及 14,595 仟元且所得稅費用分別調整(減少)增加(416)仟元及 1,681 仟元。

(8) 受託買賣借（貸）項重分類

受託買賣借（貸）以原按法令規定以淨額表達，依據 IFRS，其不符合資產負債相抵之條件，故按其性質重分類至各科目。截至 101 年 9 月 30 日受託買賣借(貸)項計 1,220 仟元重分類至其他應收款項－淨額 426,747 仟元及其他應付款項 425,527 仟元。

(9) 客戶忠誠計畫

我國一般公認會計原則下對信用卡紅利積點所產生之負債，應於點數發生時估列，並認列為推銷費用；惟依 IFRSs 規定銷售商品價格中之一部分係屬獎勵積點收入者，應遞延至實際履行兌換義務時認列為收入。截至 101 年 9 月 30 日，將信用卡原提列之其他應付款調整減列 13,188 仟元；另於 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 7 月 1 日至 9 月 30 日信用卡紅利積點調整增加其他業務及管理費用 1,714 仟元及 2,689 仟元並調整減少所得稅費用 291 仟元及 457 仟元；截至 101 年 9 月 30 日調整增加遞延收入 17,391 仟元以及遞延所得稅資產 2,956 仟元；另 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 7 月 1 日至 9 月 30 日調整減少手續費收益 2,489 仟元及 37 仟元及所得稅費用調整減少 423 仟元及 6 仟元。

(10) 負債準備之定義及重分類

因我國會計準則對於很有可能（亦即可能性相當大）發生且金額可合理估計之義務，屬必須入帳之或有負債，但未明確定義入帳科目；惟依 IFRSs 規定，將很有可能（亦即可能性大於不可能性）發生且金額可合理估計之義務稱

為負債準備。截至 101 年 9 月 30 日止，保證責任準備由其他負債項下重分類至負債準備為 35,637 仟元。合併公司依 101.10.9 金管會金管證投字字第 1010045494 號函規定，有關證券投資信託事業已提列未沖銷之業務損失準備，應轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以期半數撥充資本額者外，不得使用。故合併公司於 101 年 9 月 30 日皆調整業務損失準備減少 13,000 仟元，並調整增加特別盈餘公積及非控制權益 1,951 仟元及 11,049 仟元。

(11) 累積換算調整數

合併公司於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。截至 101 年 9 月 30 日，合併公司選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認列調整減少保留盈餘為 22,544 仟元。

(12) 資本公積－長期股權投資

中華民國一般公認會計原則下，被投資公司增發新股而投資公司未按持股比例認購，致投資比例發生變動，而使投資公司所投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整「資本公積－長期股權投資」及「長期股權投資」。

轉換至 IFRSs 後，對關聯企業之所有權權益變動而未喪失重大影響者，係視為推定取得或處分關聯企業部分股權；對子公司之所有權權益變動而未喪失控制者，應視為權益交易。此外，依台灣證券交易所發布之「我國採用 IFRSs 問答集」，不符合 IFRSs 規定或未涉及公司法及經濟部相關函令之資本公積項目，應於轉換日進行相關調整。

合併公司依台灣證券交易所發布之「我國採用 IFRSs 問答集」規定，於實務上不可行之情形下，無須追溯調整會計處理，僅將資本公積－長期股權投資轉列保留盈餘。截至 101 年 9 月 30 日，合併公司資本公積－長期股權投資

因上述調節皆調整減少 326,081 仟元，調整相關權益科目 14,554 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 7 月 1 日至 9 月 30 日處分投資利益分別調整減少 8,228 仟元及 9,821 仟元。

(13) 處分投資利益

在中華民國一般公認會計準則下，出售子公司售價與該投資帳面價值之差額，皆作為處分損益，未區分控制能力是否喪失。惟在轉換至 IFRSs 後，母公司對子公司持股變動若未導致控制能力喪失，應以合併個體之權益交易處理，不影響當期損益，故合併公司將 101 年度認列之處分投資利益 6,270 仟元轉列「資本公積—處分子公司股權價格與帳面價值差額」項下。

(14) 重分類

配合公開證券發行人財務報告編製準則及發行銀行財務報告編製準則，將部分科目予以重分類如下：

- A.截至 101 年 9 月 30 日應收退稅款 172,031 仟元重分類至當期所得稅資產。
- B.截至 101 年 9 月 30 日應付所得稅 157,583 仟元重分類至當期所得稅負債。
- C.101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及 7 月 1 日至 9 月 30 日員工優惠存款超額利息 10,786 仟元及 3,642 仟元由利息費用重分類至員工福利費用項下。
- D.截至 101 年 9 月 30 日將應付費用 1,580,780 仟元重分類至其他應付款項下。

附表一 為他人背書保證：

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者公司 名稱	被 背 書 保 證 對 象		對單一企業 背書保證限額 (註一)	本期最高背書 保證餘額	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)
		公 司 名 稱	關 係							
1. 2	久津實業公司 台中銀租賃事業 股份有限公司	格菱公司 TCCBL Co., Ltd.	久津實業公司之子公司 台中銀公司之子公司	\$ 51,949 6,081,524	\$ 15,000 980,000	\$ 15,000 980,000	\$ - 377,118	\$ - -	14 96.69	\$ 103,898 10,135,874

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

註二：本公司「背書保證作業程序」規定，對外背書保證總額以不超過本公司最近期財務報表淨值為限。

註三：台中銀租賃事業股份有限公司「背書保證辦法」規定，對單一企業背書保證之金額以不超過台中銀租賃事業股份有限公司淨值之六倍為限。背書保證之總額以不超過台中銀租賃事業股份有限公司淨值之十倍為限。

附表二 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%	市 價	
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	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動	45,724	\$ 404,200	1	\$ 404,200	
	東聯化學公司	"	"	880	26,048	-	26,048	
	旭晶能源科技公司	"	"	3,450	13,731	1	13,731	
	第一金融控股公司	"	"	564	9,991	-	9,991	
	華南金融控股公司	中國人造纖維公司為其 法人監察人	備供出售金融資產－非 流動	45,174	763,434	1	763,434	1,148 仟股設 質
	台中商業銀行公司	中國人造纖維公司之子 公司	採用權益法之投資	570,834	6,923,370	23	5,936,671	158,000 仟股 設質
	磐亞公司	"	"	95,325	683,265	44	1,034,272	
	<u>國外上市（櫃）股票</u>							
	Citigroup Inc.	無	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動	41	58,812	-	58,812	
	<u>國內非上市（櫃）股票</u>							
	德興投資公司	中國人造纖維公司之子 公司	採用權益法之投資	77,500	679,481	100	679,481	
	臺灣綠醇公司	中國人造纖維公司為其 聯合控制公司	"	100	(287,822)	-	(287,822)	
	德信證券投資信託公司	中國人造纖維公司之子 公司	"	922	12,171	3	12,171	
	久津實業公司	"	"	22,903	42,149	46	42,149	

（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%	市 價	
	瑞嘉投資公司	中國人造纖維之子公司	採用權益法之投資	2,500	\$ 24,903	100	\$ 24,903	10,000 仟股設 質
	瑞諺投資公司	"	"	100	926	100	926	
	瑞諭投資公司	"	"	100	926	100	926	
	蔗蜜坊公司	"	"	1,450	15,813	50	15,813	
	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	"	100,000	899,786	50	899,786	
	臺灣金醇洋酒公司	關係企業	以成本衡量之金融資產 －非流動	1,900	-	10	-	
	香港三豐國際公司	"	"	3,250	10,562	18	10,562	
	臺灣絲織開發公司	中國人造纖維公司為其 法人董事	"	11,542	51,239	20	51,239	
	國光石化科技公司	"	"	4,746	-	9	-	
	普訊創業投資公司	無	"	5,839	69,964	3	69,964	
	普實創業投資公司	"	"	3,382	37,543	2	37,543	
	名佳利金屬工業公司	"	"	7,193	24,960	3	24,960	
	臺灣證券交易所公司	"	"	1,116	24,273	-	24,273	
	永儲公司	"	"	373	2,018	-	2,018	
	中華貿易開發公司	"	"	756	-	1	-	
	嘉新食化公司	"	"	103	-	-	-	
	台東企銀公司	"	"	4,027	-	1	-	
	和康生物科技公司	"	備供出售金融資產－非 流動	569	21,944	1	21,944	
	智微科技公司	"	"	270	6,169	-	6,169	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人係 之 關 係	帳 列 科 目	期 間				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持股比例%	市 價	
德興投資公司	<u>受益憑證</u>							
	德信萬瑞基金	德信證券投資信託公司 經理之基金	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動	6,403	\$ 69,713	-	\$ 69,713	
	德信新興股票組合基金	"	"	2,000	19,080	-	19,080	
	德信數位時代基金	"	"	2,764	50,643	-	50,643	
	德信大發基金	"	"	1,774	37,274	-	37,274	
	德信台灣主流中小基金	"	"	6,084	72,463	-	72,463	
	<u>國內公司債</u>							
	台中商業銀行轉換金融 債	中國人造纖維公司之子 公司	備供出售金融資產－非 流動	66	6,881	-	6,881	
	<u>國外公司債</u>							
	德意志銀行主順位無擔 保債券	無	"	1,600	446,791	-	446,791	1,600 單位設 質
	<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	備供出售金融資產－流 動	9,381	118,783	1	118,783	
	磐亞公司	聯屬公司	採用權益法之投資	10,067	194,562	5	109,222	
	台中商業銀行公司	"	"	8,430	106,640	-	87,670	
	<u>國內非上市（櫃）股票</u>							
	德信證券投資信託公司	"	"	576	6,409	2	6,409	
	久津實業公司	"	"	1,224	3,799	2	3,799	
	久暢公司	"	"	4,000	27,044	15	27,044	
	翔豐開發公司	德興投資公司之子公司	"	12,600	125,986	100	125,986	

(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%	市 價	
翔豐開發公司 磐亞公司	臺灣金醇洋酒公司	關係企業	以成本衡量之金融資產 －非流動	2,000	\$ -	10	\$ -	
	萬泰租賃公司 受益憑證	無	"	628	-	3	-	
	德信大發基金	德信證券投資信託公司 經理之基金	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動	600	12,606	-	12,606	
	德信萬瑞基金	"	"	11,215	122,116	-	122,116	
	德信台灣主流中小基金	"	"	1,261	15,018	-	15,018	
	德信數位時代基金	"	"	558	10,215	-	10,215	
	國內非上市（櫃）股票							
	透明實業公司	翔豐開發公司之子公司	採用權益法之投資	990	8,983	99	8,983	
	國內上市（櫃）股票							
	中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	備供出售金融資產－非 流動	211,129	2,643,518	3	2,643,518	
	台中商業銀行公司	聯屬公司	採用權益法之投資	157,824	1,907,794	6	1,641,365	
	國內非上市（櫃）股票							
	臺灣證券交易所公司	無	以成本衡量之金融資產 －非流動	231	3,909	-	3,909	
	中纖投資公司	關係企業	"	12,000	52,436	19	52,436	
	國光石化科技公司	中國人造纖維公司為其 法人董事	"	527	-	1	-	
	中興紡織公司	無	"	120	-	-	-	
	元晶太陽能科技公司	"	"	3,000	18,332	1	18,332	
	智微科技公司	"	備供出售金融資產－非 流動	440	10,067	1	10,067	

(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%	市 價	
台中商業銀行公司	德信證券投資信託公司	聯屬公司	採用權益法之投資	979	\$ 11,286	3	\$ 11,286	
	蔗蜜坊公司	磐亞公司採權益法之長期股權投資	"	1,450	15,813	50	15,813	
	磐旭投資公司	磐亞公司之子公司	"	100	926	100	926	
	磐豐投資公司	"	"	100	926	100	926	
	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	台中銀租賃事業公司	台中商業銀行公司之子公司	採用權益法之投資	100,000	1,013,587	100	1,013,587	
	台中銀保險經紀人公司	"	"	16,636	268,399	100	268,399	
	台中商銀綜合證券公司	"	"	85,000	845,431	100	845,431	
	德信證券投資信託公司	聯屬公司	"	12,000	133,245	38	133,245	
	其他(註)							
台中銀租賃事業公司	<u>國外非上市(櫃)股票</u>							
	TCCBL CO., Ltd	台中商業銀行公司之孫公司	"	13,500	407,853	100	407,853	
TCCBL CO., Ltd	<u>國外非上市(櫃)股票</u>							
	台中銀融資租賃(蘇州)公司	"	"	-	398,728	100	398,728	
德信證券投資信託公司	<u>國內非上市(櫃)股票</u>							
	台灣期貨交易所公司	無	備供出售金融資產－非流動	975	7,000	-	7,000	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人係 之 關 係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持股比例%	市 價	
	<u>受益憑證</u> 德信萬瑞基金	德信證券投資信託公司 經理之基金	透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動	1,021	\$ 11,112	-	\$ 11,112	
	德信萬保基金	"	"	827	9,663	-	9,663	
	德信大發基金	"	"	491	10,312	-	10,312	
	德信數位時代基金	"	"	422	7,736	-	7,736	
	德信中國精選成長基金	"	"	1,365	11,509	-	11,509	
	德信台灣主流中小基金	"	"	739	8,799	-	8,799	
	德信新興股票組合基金	"	"	1,170	11,163	-	11,163	
	久津實業公司							
格菱公司	<u>國內非上市（櫃）股票</u> 格菱公司	久津實業公司採權益法 評價之被投資公司	採用權益法之投資	17,508	(193,884)	90	(193,884)	
	久暢公司	"	"	13,054	88,270	48	88,270	
	銘拓科技公司	"	"	4,800	-	29	-	
	德信綜合證券股份有限 公司	無	以成本衡量之金融資產 －非流動	7,258	68,880	5	68,880	
	博達科技公司	無	"	1,219	-	-	-	
	飛寶動能公司	"	"	225	-	-	-	
	<u>國外非上市（櫃）股票</u> 波蜜國際公司	聯屬公司	"	2,650	52,306	13	52,306	
	<u>國內非上市（櫃）股票</u> 久暢公司	"	採用權益法之投資	51	328	-	328	
久暢公司	<u>國內上市（櫃）股票</u> 台中商業銀行公司	中國人造纖維公司之子 公司	備供出售金融資產－非 流動	8,860	92,146	-	92,146	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人係 之 關	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持股比例%	市 價	
	國內非上市(櫃)股票 新東陽公司	無	以成本衡量之金融資產 —非流動	64	\$ 691	-	\$ 691	
	久津實業公司	對久暢公司採權益法評 價之投資公司	"	176	14	-	14	
	格菱公司	聯屬公司	採用權益法之投資	1,119	(7,137)	6	(7,137)	
	國內上市(櫃)受限交 易股票 中國人造纖維公司	久暢公司之最終母公司	備供出售金融資產—非 流動	7,765	98,616	1	98,616	

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表三 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元／仟單位

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳 列 科 目	交 易 對 象	關 係	期		初 買		入 賣		出				期		未		
					股	數	金	額	股	數	金	額	股	數	售 價	帳 面 成 本	處 分 損 益	股	數
台中商業銀行股份有限公司	台中商銀綜合證券股份有限公司	採用權益法之投資	-	本公司之子公司	-	\$ -	85,000	\$ 845,431 (註)	-	\$ -	\$ -	\$ -	-	85,000	\$ 845,431				
中國人造纖維股份有限公司	MoonStone Investment Ltd.	採用權益法之投資	-	本公司之子公司	-	-	-	-	112,735	105,473	106,354	881	-	-	-				

註：本期增加係本公司分割受讓證券部門相關營業資產及負債，由台中商銀綜合證券股份有限公司發行新股予本公司。

附表四 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

進（銷）貨之公司	交 易 對 象	關 係	交 易 情 形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收（付）票據、帳款		備 註
			進（銷）貨	金 額	佔總進（銷）貨之比率 %	授 信 期 間	單 價	授 信 期 間	餘 額	佔總應收（付）票據、帳款之比率 %	
中國人造纖維公司	南中石化工業公司	中國人造纖維公司採用權益法評價之被投資公司	進 貨	\$ 3,575,059	32	30~60 天	-	-	\$ -	-	
中國人造纖維公司	臺灣綠醇公司	中國人造纖維之聯合控制公司	銷 貨	(1,091,141)	(8)	30~60 天	-	-	120,668	27	
中國人造纖維公司	臺灣綠醇公司	中國人造纖維之聯合控制公司	進 貨	1,001,930	9	30~60 天	-	-	-	-	
臺灣綠醇公司	中國人造纖維公司	臺灣綠醇之被聯合控制公司	進 貨	1,091,141	36	30~60 天	-	-	(120,668)	(18)	
臺灣綠醇公司	中國人造纖維公司	臺灣綠醇之被聯合控制公司	銷 貨	(1,001,930)	(40)	30~60 天	-	-	-	-	
久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	銷 貨	(798,200)	(58)	月結 180 天後收款	-	-	515,250	86	
格菱公司	久津實業公司	格菱公司之母公司	進 貨	798,200	89	月結 180 天後付款	-	-	(515,250)	(90)	
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	(1,100,000)	(9)	30~60 天	-	-	328,311	73	
磐亞公司	中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	進 貨	1,100,000	69	30~60 天	-	-	(328,311)	(76)	

附表五 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後金額	提列備抵帳金額
					金額	處理方式		
中國人造纖維公司	磐亞公司	中國人造纖維公司之子公司	\$ 328,311	6.07	\$ -	—	\$ 83,226	\$ -
中國人造纖維公司	臺灣綠醇公司	中國人造纖維公司之關聯企業	120,668	24.07	-	—	55,778	-
久津實業公司	格菱公司	久津實業之子公司	515,250	2.45	-	—	96,148	-

附表六 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期（損）益	本期認列之 投資（損）益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率 %	帳面金額			
中國人造纖維公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	\$ 5,348,138	\$ 5,348,138	570,834	23	\$ 6,923,370	\$ 2,497,859	\$ 573,259	
	磐亞公司	台北市	石化業	968,472	968,472	95,325	44	683,265	96,081	42,602	
	南中石化工業公司	雲林縣	石化業	1,000,002	1,000,002	100,000	50	899,786	64,467	32,233	
	德興投資公司	台北市	一般投資業	775,000	675,000	775,500	100	679,481	21,051	21,051	
	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	12,171	1,238	37	
	臺灣綠醇公司	台北市	石化業	1,000	1,000	2,500	-	-	(413,414)	(206,707)	
	久津實業公司	新北市	製造及買賣業	176,427	176,427	22,903	46	42,149	100,679	56,283	
	瑞嘉投資公司	台北市	一般投資業	25,000	1,000	2,500	100	24,903	(33)	(33)	
	瑞諺投資公司	台北市	一般投資業	1,000	1,000	100	100	926	(17)	(17)	
	瑞諭投資公司	台北市	一般投資業	1,000	1,000	100	100	926	(17)	(17)	
	蔗蜜坊公司	台北市	化粧品及清潔用品製造業	14,500	14,500	14,500	50	15,813	2,206	1,102	
磐亞公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	1,215,475	1,215,475	147,155	6	1,907,794	2,497,859	158,614	
	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	11,286	1,238	39	
	磐旭投資公司	台北市	一般投資業	1,000	1,000	100	100	926	(17)	(17)	
	磐豐投資公司	台北市	一般投資業	1,000	1,000	100	100	926	(17)	(17)	
	蔗蜜坊公司	台北市	清潔用品製造業	14,500	14,500	1,450	50	15,813	2,206	1,103	
台中商業銀行公司	台中銀租賃事業公司	台中市	租賃業	1,000,000	1,000,000	100,000	100	1,013,587	12,352	12,352	
	台中銀保險經紀人公司	台中市	保險經紀人業	6,000	6,000	16,636	100	268,399	86,653	86,653	
	台中商銀綜合證券公司	台中市	證券投資信託業	850,000	-	85,000	100	845,431	(6,252)	(6,252)	
	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	133,245	1,238	476	
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	395,159	395,159	13,500	100	407,853	(1,214)	(1,214)	
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃（蘇州）公司	蘇州	融資租賃業務	395,159	395,159	-	100	398,728	(10,752)	(10,752)	
德興投資公司	台中商業銀行公司	台中市	銀行業	82,468	82,468	8,430	-	106,640	2,497,859	8,493	
	磐亞公司	台北市	石化業	150,612	150,612	10,067	5	194,562	96,081	4,497	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	9,900	9,900	576	2	6,409	1,238	23	
	久暢公司	台北市	飲料銷售及倉儲配送	44,000	44,000	4,000	15	27,044	753	111	
	久津實業公司	新北市	製造及買賣業	10,243	10,243	1,224	2	3,799	100,679	2,467	
	翔豐開發公司	台北市	一般投資業	1,000	1,000	12,600	100	125,986	(972)	(972)	
翔豐開發公司	透明實業公司	台北市	不動產開發及租賃業	9,900	-	990	99	8,983	(926)	(917)	
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	(193,884)	25,444	22,374	
	久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	307,977	307,977	13,054	48	88,270	753	349	
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	753	-	
久暢公司	格菱公司	台北市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	11,219	11,219	1,119	6	(7,137)	25,444	162	

附表七 大陸投資資訊：

單位：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	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損益(註三)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
上海波蜜食品公司	罐裝果菜汁及飲料之代工及產銷	\$ 593,600 (美元 20,000)	透過第三地區投資設立公司再投資	\$ 589,148 (美元 19,850)	\$ -	\$ -	\$ 589,148 (美元 19,850)	6% (註一)	\$ - (成本法)	\$ 52,306	\$ -
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	29,710 (美元 1,001)	"	13,356 (美元 450)	-	-	13,356 (美元 450)	69% (註二)	-	-	-
台中銀融資租賃蘇州公司	融資租賃業務	395,159 (人民幣 84,901)	"	395,159 (人民幣 84,901)	-	-	395,159 (人民幣 84,901)	30%	(10,752) (人民幣 2,249)	398,728 (人民幣 82,501)	-

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)
\$ 997,663 (美元 20,300 及人民幣 84,901)	\$ 997,663 (美元 20,300 及人民幣 84,901)	\$ 688,152

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：係依經會計師核閱簽證之財務報表認列投資損益。

註四：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—久津實業公司及台中銀租賃事業公司依規定計算之限額。

註五：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\$29.68，USD1=NT\$29.73，CNY1=NT\$4.83，CNY1=NT\$4.78）。

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)
	102年1月1日 至9月30日						
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	銷貨收入	\$ 1,100,000	與一般客戶無重大差異	4%
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	應收帳款	328,311	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	48,642	與一般客戶無重大差異	-
1	磐亞公司	中國人造纖維公司	2	銷貨成本	1,100,000	與一般客戶無重大差異	4%
1	磐亞公司	中國人造纖維公司	2	應付帳款	328,311	與一般客戶無重大差異	-
1	磐亞公司	台中銀行公司	3	其他收入	2,924	與一般客戶無重大差異	-
1	磐亞公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	687	與一般客戶無重大差異	-
1	磐亞公司	台中銀行公司	3	其他應收款	14,724	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	磐亞公司	3	應付股利	14,724	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	磐亞公司	3	管理及總務費用	2,924	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	磐亞公司	3	存款及匯款	687	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	中國人造纖維公司	2	存款及匯款	48,642	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	德信證券投資信託公司	3	存款及匯款	134,222	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存款及匯款	408,046	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	利息費用	1,212	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	手續費收入	232,785	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	應收款項	21,790	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存入保證金	77	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	租金收入	289	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	存款及匯款	115,223	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	利息費用	344	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	存入保證金	120	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	租金收入	540	與一般客戶無重大差異	-

(接次頁)

(承前頁)

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)
3	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	3	存款及匯款	\$ 72,782	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	3	利息費用	82	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	3	存入保證金	458	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀行公司	台中商銀證券商公司	3	租金收入	1,145	與一般客戶無重大差異	-
4	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	408,046	與一般客戶無重大差異	-
4	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	利息收入	1,212	與一般客戶無重大差異	-
4	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	手續費支出	232,785	與一般客戶無重大差異	-
4	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	應付款項	21,790	與一般客戶無重大差異	-
4	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	存出保證金	77	與一般客戶無重大差異	-
4	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	租金費用	289	與一般客戶無重大差異	-
5	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	72,782	與一般客戶無重大差異	-
5	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	3	利息收入	82	與一般客戶無重大差異	-
5	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	3	存出保證金	458	與一般客戶無重大差異	-
5	台中商銀證券商公司	台中銀行公司	3	租金費用	1,145	與一般客戶無重大差異	-
6	台中銀租賃公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	115,223	與一般客戶無重大差異	-
6	台中銀租賃公司	台中銀行公司	3	利息收入	344	與一般客戶無重大差異	-
6	台中銀租賃公司	台中銀行公司	3	存出保證金	120	與一般客戶無重大差異	-
6	台中銀租賃公司	台中銀行公司	3	租金費用	540	與一般客戶無重大差異	-
8	德信證券投資信託公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	134,222	與一般客戶無重大差異	-
9	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨收入	798,200	與一般客戶無重大差異	3%
9	久津實業公司	格菱公司	3	應收帳款	515,250	與一般客戶無重大差異	-
9	久津實業公司	格菱公司	3	其他營業收入	56,908	與一般客戶無重大差異	-
9	久津實業公司	格菱公司	3	其他應收款	26,695	與一般客戶無重大差異	-
9	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨成本	20,439	與一般客戶無重大差異	-

(接次頁)

(承前頁)

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)
10	格菱公司	久津實業公司	3	銷貨成本	\$ 798,200	與一般客戶無重大差異	3%
10	格菱公司	久津實業公司	3	應付帳款	515,250	與一般客戶無重大差異	-
10	格菱公司	久津實業公司	3	其他費用	56,908	與一般客戶無重大差異	-
10	格菱公司	久津實業公司	3	其他應付費用	26,695	與一般客戶無重大差異	-
20	格菱公司	久津實業公司	3	銷貨收入	20,439	與一般客戶無重大差異	-
	<u>101年1月1日</u> <u>至9月30日</u>						
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	銷貨收入	1,049,292	與一般客戶無重大差異	5%
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	應收帳款	204,515	與一般客戶無重大差異	-
0	中國人造纖維公司	台中銀行公司	1	現金及約當現金	49,627	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	其他應收款	25,634	與一般客戶無重大差異	-
1	磐亞公司	中國人造纖維公司	2	銷貨成本	1,049,292	與一般客戶無重大差異	5%
1	磐亞公司	中國人造纖維公司	2	應付帳款	204,515	與一般客戶無重大差異	-
1	磐亞公司	台中銀行公司	3	其他應收款	7,092	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	中國人造纖維公司	2	存款及匯款	49,627	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	中國人造纖維公司	2	其他應付款	25,634	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	磐亞公司	3	其他應付款	7,092	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	238,219	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	280,141	與一般客戶無重大差異	1%
2	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	應收款項	26,526	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	台中銀租賃事業公司	3	存款及匯款	257,922	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	德信證券投資信託公司	3	存款及匯款	148,717	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀行公司	德信證券投資信託公司	3	定期存款	25,000	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	238,219	與一般客戶無重大差異	-
3	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	手續費支出	280,141	與一般客戶無重大差異	1%
3	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	應付款項	26,526	與一般客戶無重大差異	-

(接次頁)

(承前頁)

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)
4	德信證券投資信託公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	\$ 148,717	與一般客戶無重大差異	-
4	德信證券投資信託公司	台中銀行公司	3	營業保證金	25,000	與一般客戶無重大差異	-
5	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨收入	681,408	與一般客戶無重大差異	3%
5	久津實業公司	格菱公司	3	應收帳款	480,479	與一般客戶無重大差異	-
5	久津實業公司	格菱公司	3	其他營業收入	50,661	與一般客戶無重大差異	-
5	久津實業公司	格菱公司	3	其他應收款	5,689	與一般客戶無重大差異	-
5	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨成本	177,859	與一般客戶無重大差異	1%
5	久津實業公司	格菱公司	3	應付帳款	5,793	與一般客戶無重大差異	-
6	格菱公司	久津實業公司	3	銷貨成本	681,408	與一般客戶無重大差異	3%
6	格菱公司	久津實業公司	3	應付帳款	480,479	與一般客戶無重大差異	-
6	格菱公司	久津實業公司	3	其他費用	50,661	與一般客戶無重大差異	-
6	格菱公司	久津實業公司	3	其他應付費用	5,689	與一般客戶無重大差異	-
6	格菱公司	久津實業公司	3	銷貨收入	177,859	與一般客戶無重大差異	1%
6	格菱公司	久津實業公司	3	應收帳款	5,793	與一般客戶無重大差異	-
7	台中銀租賃公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	257,922	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。