

中國人造纖維股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國106及105年第1季

營業地址：高雄市大社區經建路8號

聯絡地址：台北市中正區新生南路一段50號10樓

電話：(02)23937111

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		
二、	目 錄	2		
三、	會計師核閱報告	3~4		
四、	合併資產負債表	5		
五、	合併綜合損益表	6~8		
六、	合併權益變動表	9		
七、	合併現金流量表	10~12		
八、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	13		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~18		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	18~19		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19		五
	(六) 重要會計項目之說明	19~62		六~三六
	(七) 關係人交易	62~68		三七
	(八) 質押之資產	68		三八
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	68~74		三九
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	74~105		四十~四六
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	105~106 , 109~118 , 120~121		四七
	2. 轉投資事業相關資訊	105~106 , 108~118		四七
	3. 大陸投資資訊	106 , 119		四七
	(十四) 部門資訊	106~107		四八

會計師核閱報告

中國人造纖維股份有限公司 公鑒：

中國人造纖維股份有限公司及子公司民國 106 年及 105 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

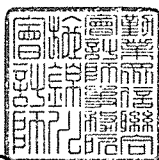
除下段所述者外，本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

如合併財務報表附註十九所述，部分子公司財務報表及相關資訊未經會計師核閱，該等子公司於民國 106 年及 105 年 3 月 31 日之資產總額分別為 4,388,539 仟元及 3,341,707 仟元，分別佔合併資產總額之 0.66%及 0.54%；負債總額分別為 1,803,470 仟元及 1,476,882 仟元，分別佔合併負債總額之 0.29%及 0.26%；民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合損益分別為 25,369 仟元及 62,412 仟元，分別佔綜合損益總額之 4.80%及 9.44%。另又如財務報表附註二十所述，106 年及 105 年 3 月 31 日採用權益法之投資分別為 1,196,820 仟元及 1,421,231 仟元，及 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日採權益法認列之關聯企業及合資損失及其他綜合損失之份額分別為 9,492 仟元及 30,127 仟元，係以被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

依本會計師核閱結果，除上段所述之非重要子公司及採用權益法評價之被投資公司財務報表若經會計師核閱，對於民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日合併財務報表之可能影響外，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

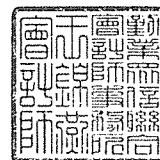
勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 施 錦 川



施錦川

會計師 王 錦 燕



王錦燕

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0930128050 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 106 年 5 月 8 日

民國 106 年 3 月 31 日及 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼 資 產		106年3月31日 (經核閱)			105年12月31日 (經查核)			105年3月31日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
流動資產										
1100	現金及約當現金 (附註六及三七)	\$ 14,995,699	2		\$ 17,562,265	3		\$ 11,642,203	2	
1110	存放央行及拆借銀行同業 (附註七及三八)	27,743,063	4		86,216,971	13		87,728,647	14	
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)	32,336,804	5		23,330,938	4		28,091,887	5	
1180	附買回票券及債券投資 (附註九)	7,281,602	1		3,627,189	1		6,361,524	1	
1201	應收票據 (附註十、三七及三八)	3,011,912	1		3,381,461	-		2,982,284	1	
1202	應收帳款 (附註十及三七)	6,264,216	1		5,961,624	1		4,386,600	1	
1203	其他應收款 (附註十及三七)	3,096,282	1		2,808,762	-		2,628,096	-	
1260	本期所得稅資產 (附註四)	6,611	-		10,182	-		6,425	-	
1270	存貨 (附註十一)	1,383,037	-		1,526,729	-		1,814,918	-	
1280	預付款項 (附註十二)	1,373,172	-		1,220,721	-		654,891	-	
1290	待出售非流動資產淨額 (附註十三及三八)	384,805	-		384,805	-		-	-	
1320	其他流動資產 (附註十四及三八)	436,742	-		478,037	-		510,403	-	
1330	貼現及放款淨額 (附註十五及三七)	427,799,008	64		425,166,259	65		392,186,311	64	
11XX	流動資產總計	526,112,953	79		571,675,943	87		538,994,189	88	
非流動資產										
1420	備供出售金融資產—非流動 (附註十六及三八)	36,859,263	6		38,396,690	6		38,917,703	6	
1430	持有至到期日金融資產—非流動 (附註十七及三八)	73,870,463	11		14,276,270	2		7,645,560	1	
1450	以成本衡量之金融資產—非流動 (附註十八)	372,487	-		373,036	-		490,650	-	
1470	採用權益法之投資 (附註二十及三八)	1,196,820	-		1,206,312	-		1,421,231	-	
1500	不動產、廠房及設備淨額 (附註二一及三八)	22,536,783	3		22,666,278	4		22,773,460	4	
1600	投資性不動產淨額 (附註二二及三八)	1,757,867	-		1,758,073	-		1,937,686	-	
1700	無形資產淨額 (附註二三)	182,448	-		207,861	-		270,191	-	
1800	遞延所得稅資產淨額 (附註四)	957,230	-		970,237	-		861,907	-	
1900	其他資產 (附註二四及三八)	3,524,299	1		3,572,116	1		2,502,182	1	
14XX	非流動資產總計	141,257,660	21		83,426,873	13		76,820,570	12	
1XXX	資 產 總 計	\$ 667,370,613	100		\$ 655,102,816	100		\$ 615,814,759	100	
負債及權益										
流動負債										
2110	短期借款 (附註二五及三八)	\$ 11,345,784	2		\$ 10,288,943	2		\$ 9,450,112	2	
2120	應付短期票券 (附註二五)	1,872,570	-		1,383,996	-		1,003,862	-	
2130	附買回票券及債券負債 (附註二六)	3,682,635	1		4,222,258	1		4,021,629	1	
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 (附註八)	378,963	-		162,792	-		352,923	-	
2190	央行及銀行同業存款 (附註二七)	14,136,635	2		11,617,728	2		11,420,996	2	
2201	應付票據	11,783	-		14,594	-		3,965	-	
2202	應付帳款 (附註三七)	1,623,147	-		1,904,135	-		1,772,898	-	
2204	其他應付款 (附註二八)	7,531,806	1		10,370,624	2		5,216,653	1	
2310	本期所得稅負債 (附註四)	223,843	-		60,890	-		482,699	-	
2330	一年或一營業週期內到期長期負債 (附註二五、三十及三八)	2,010,272	-		2,585,072	-		6,457,145	1	
2350	其他流動負債 (附註三七)	259,752	-		265,295	-		443,841	-	
2360	存款及匯款 (附註二九及三七)	551,082,080	83		539,625,750	82		504,956,427	82	
21XX	流動負債總計	594,159,270	89		582,502,077	89		545,583,150	89	
非流動負債										
2540	應付債券 (附註三十)	11,710,000	2		10,860,000	2		10,460,000	2	
2550	長期借款 (附註二五及三八)	7,047,743	1		7,732,171	1		6,454,810	1	
2600	負債準備 (附註三一)	1,516,242	-		1,563,962	-		1,408,346	-	
2620	存入保證金	399,288	-		389,244	-		270,099	-	
2630	遞延所得稅負債 (附註四)	1,021,022	-		1,021,117	-		1,021,065	-	
2660	其他負債	81,351	-		113,532	-		4,925	-	
25XX	非流動負債總計	21,775,646	3		21,680,026	3		19,619,245	3	
2XXX	負債總計	615,934,916	92		604,182,103	92		565,202,395	92	
歸屬於母公司業主之權益 (附註三二)										
3110	普通股股本	14,294,934	2		14,294,934	2		13,616,932	2	
3210	資本公積	1,681,992	-		1,681,992	-		1,555,932	-	
	保留盈餘									
3310	法定盈餘公積	638,873	-		638,873	-		584,815	-	
3320	特別盈餘公積	2,481,347	-		2,481,347	-		2,726,703	-	
3330	未分配盈餘	2,485,105	1		2,501,747	1		3,295,925	1	
	其他權益									
3410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(52,248)	-		(25,319)	-		6,352	-	
3420	備供出售金融資產未實現損失	(270,064)	-		(284,967)	-		(247,122)	-	
3500	庫藏股票	(1,273,586)	-		(1,273,586)	-		(1,234,422)	-	
31XX	歸屬於母公司業主之權益總計	19,986,353	3		20,015,021	3		20,305,115	3	
32XX	非控制權益 (附註三二)	31,449,344	5		30,905,692	5		30,307,249	5	
3XXX	權益總計	51,435,697	8		50,920,713	8		50,612,364	8	
4XXX	負債及權益總計	\$ 667,370,613	100		\$ 655,102,816	100		\$ 615,814,759	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 5 月 8 日核閱報告)

董事長：王貴賢

經理人：王貴賢

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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股虧損為元

代 碼		106年1月1日至3月31日			105年1月1日至3月31日		
		金	額	%	金	額	%
	收 入						
4010	利息收入（附註三三及三七）	\$ 2,966,192		34	\$ 2,880,789		38
4050	手續費收入（附註三三）	883,134		10	698,676		9
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）	286,822		3	4,891		-
4160	銷貨收入淨額（附註三七）	4,651,299		53	3,863,305		51
4250	減損迴轉利益（附註二四及三三）	8,424		-	24,509		-
4260	兌換利益	-		-	31,038		1
4270	其他收入（附註三三及三七）	38,087		-	50,215		1
4XXX	收入合計	<u>8,833,958</u>		<u>100</u>	<u>7,553,423</u>		<u>100</u>
	支 出						
5010	財務成本（附註三三及三七）	990,404		11	1,043,537		14
5060	手續費用（附註三三）	317,637		4	266,619		4
5080	採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額（附註二十）	9,492		-	30,127		-
5090	呆帳費用及保證責任準備提存（附註十、十五及三一）	88,872		1	108,084		1
5120	備供出售金融資產已實現損失	3,172		-	25		-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
		金	額 %	金	額 %
5190	銷貨成本（附註十一及三七）	\$ 4,438,250	50	\$ 3,815,122	50
5230	營業費用（附註三一及三三）	1,714,439	20	1,653,237	22
5290	兌換損失	436,122	5	-	-
5320	其他支出	<u>2,983</u>	-	<u>1,817</u>	-
5XXX	支出合計	<u>8,001,371</u>	<u>91</u>	<u>6,918,568</u>	<u>91</u>
6100	稅前淨利	832,587	9	634,855	9
6200	所得稅費用（附註四及三四）	(<u>195,595</u>)	(<u>2</u>)	(<u>132,355</u>)	(<u>2</u>)
6500	本期淨利	<u>636,992</u>	<u>7</u>	<u>502,500</u>	<u>7</u>
	本期其他綜合損益				
6650	後續可能重分類至損益之項目				
6651	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(47,503)	-	(19,610)	-
6653	備供出售金融資產未實現利益	(59,746)	(1)	177,220	2
6689	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四及三四）	(<u>1,343</u>)	-	<u>899</u>	-
6600	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(<u>108,592</u>)	(<u>1</u>)	<u>158,509</u>	<u>2</u>
6700	本期綜合損益總額	<u>\$ 528,400</u>	<u>6</u>	<u>\$ 661,009</u>	<u>9</u>
	淨（損）利歸屬				
6810	母公司業主	(\$ 16,642)	-	(\$ 105,489)	(1)
6820	非控制權益	<u>653,634</u>	<u>7</u>	<u>607,989</u>	<u>8</u>
6800		<u>\$ 636,992</u>	<u>7</u>	<u>\$ 502,500</u>	<u>7</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日至3月31日			105年1月1日至3月31日		
		金	額	%	金	額	%
	綜合損益總額歸屬						
6910	母公司業主	(\$	28,668)	-	(\$	44,983)	-
6920	非控制權益		<u>557,068</u>	<u>6</u>		<u>705,992</u>	<u>9</u>
6900			<u>\$ 528,400</u>	<u>6</u>		<u>\$ 661,009</u>	<u>9</u>
	每股虧損 (附註三五)						
7000	基本每股虧損	(\$	<u>0.01</u>)		(\$	<u>0.10</u>)	
7100	稀釋每股虧損	(\$	<u>0.01</u>)		(\$	<u>0.10</u>)	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 5 月 8 日核閱報告)

董事長：王貴賢

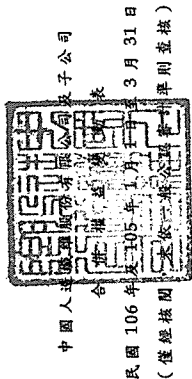


經理人：王貴鋒



會計主管：溫玉桃





中國人壽保險股份有限公司

中華民國 106 年 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般會計準則查核)

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬	於	本	公	司	其他權益項目				計	非控制權益	權益總額
						國外營運機構	可供出售	金融資產	未實現(損)益			
股	本	資	本	公	積	保	留	特別盈餘公積	未分配盈餘	盈餘	之	權益總額
券	通	本	公	積	積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	盈餘	之	權益總額	權益總額
A1	\$ 13,616,932	\$ 1,558,345	\$ 1,558,345		\$ 584,815	\$ 584,815	\$ 2,726,703	\$ 3,401,414	\$ 11,553	\$ 312,829	\$ 20,524,316	\$ 50,302,837
C7			(2,413)								(2,413)	(2,413)
D1								(105,489)			(105,489)	502,500
D3									65,707		60,506	158,509
D5								(105,489)	65,707		(44,983)	661,009
L1										(15,909)	(15,909)	(15,909)
L5										(155,896)	(155,896)	(155,896)
O1											(177,264)	(177,264)
Z1	\$ 13,616,932	\$ 1,555,932	\$ 1,555,932		\$ 584,815	\$ 584,815	\$ 2,726,703	\$ 3,295,925	\$ 6,352	\$ 247,122	\$ 20,305,115	\$ 50,612,364
A1	\$ 14,294,934	\$ 1,681,992	\$ 1,681,992		\$ 638,873	\$ 638,873	\$ 2,481,347	\$ 2,501,747	\$ 25,319	\$ 284,967	\$ 20,015,021	\$ 50,920,713
D1								(16,642)			(16,642)	636,992
D3									(26,929)	14,903	(12,026)	(108,592)
D5								(16,642)	(26,929)	14,903	(28,668)	528,400
O1												(13,416)
Z1	\$ 14,294,934	\$ 1,681,992	\$ 1,681,992		\$ 638,873	\$ 638,873	\$ 2,481,347	\$ 2,485,105	\$ 52,248	\$ 270,064	\$ 19,986,353	\$ 51,435,697

後附之附註係本合併財務報告之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 5 月 8 日核閱報告)



董事長：王青



經理人：王震鋒



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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 832,587	\$ 634,855
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	229,627	214,890
A20200	攤銷費用	38,861	28,536
A20300	呆帳費用提列數	88,872	108,084
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(286,822)	(4,891)
A20900	利息費用	990,404	1,043,537
A21200	利息收入	(2,966,192)	(2,880,789)
A21800	其他各項負債準備	-	100
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損失之份額	9,492	30,127
A22500	處分及報廢不動產、廠房及設 備損失(利益)	570	(9,373)
A23100	處分投資損失(利益)	3,172	(693)
A23600	金融資產減損迴轉利益	(8,424)	(24,509)
A24100	未實現外幣兌換損失	778,612	46,379
A29900	處分子公司利益	(1,690)	-
A29900	預付租賃款攤銷	8,639	-
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A91110	存放央行及拆借銀行同業	(388,312)	777,401
A91120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(8,248,272)	4,754,322
A91190	應收款項	(138,183)	(824,741)
A91250	存 貨	143,692	(335,627)
A91260	預付款項	(153,261)	(106,174)
A91280	其他流動資產	(21,811)	(47,124)
A91290	貼現及放款	(2,663,324)	(1,153,918)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
A91320	其他金融資產	(\$ 19,968)	\$ 7,798
A92110	附買回票券及債券負債	(539,623)	3,748,317
A92120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(254,601)	173,366
A92150	央行及銀行同業存款	2,518,907	7,556,892
A92160	應付款項	(3,309,481)	(481,777)
A92280	其他流動負債	(7,167)	(97,110)
A92290	存款及匯款	11,456,330	308,051
A92330	其他金融負債	(30,557)	(63)
A92310	員工福利負債準備	(47,288)	(20,284)
A33000	營運產生之現金(流出)流入	(1,985,211)	13,445,582
A33100	收取之利息	2,934,540	2,730,373
A33300	支付之利息	(797,309)	(881,973)
A33500	支付之所得稅	(17,502)	(24,823)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>134,518</u>	<u>15,269,159</u>
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(70,940)	(13,897,175)
B00400	處分備供出售金融資產	1,508,460	291,484
B00700	處分無活絡市場之債務工具投資	-	(2,355,375)
B00900	取得持有至到期日金融資產	(199,307,662)	-
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	138,950,240	244,272
B01300	處分以成本衡量之金融資產	-	11,631
B02300	處分子公司	119,009	-
B02700	取得不動產、廠房及設備	(233,051)	(185,557)
B02800	處分不動產、廠房及設備	381	1,464
B03700	存出保證金增加	(10,411)	(31,946)
B04500	取得無形資產	(12,691)	(17,885)
B05400	取得投資性不動產	(298)	-
B06800	其他資產減少	(346)	131,208
B09900	受限制資產減少	63,106	79,280
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(58,994,203)</u>	<u>(15,728,599)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	1,056,841	1,188,169
C00500	應付短期票券增加	488,574	425,355
C01400	發行金融債券	850,000	-
C01500	償還金融債券	(600,000)	(200,000)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
C01600	舉借長期借款	\$ -	\$ 29,000
C01700	償還長期借款	(659,228)	(230,549)
C03000	存入保證金增加	10,044	833
C04900	庫藏股票買回成本	-	(336,649)
C05800	非控制權益變動	(13,416)	(14,833)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>1,132,815</u>	<u>861,326</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(47,503)	(19,610)
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(57,774,373)	382,276
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>91,478,099</u>	<u>89,538,126</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 33,703,726</u>	<u>\$ 89,920,402</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		106年3月31日	105年3月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 14,995,699	\$ 11,642,203
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	11,426,425	71,916,675
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>7,281,602</u>	<u>6,361,524</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 33,703,726</u>	<u>\$ 89,920,402</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國106年5月8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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

(一) 中國人造纖維股份有限公司(以下簡稱本公司或中國人造纖維公司)於 44 年 5 月 11 日依公司法及有關法令設立，於 52 年 12 月 2 日經核准股票上市，經歷年逐次辦理增減資，截至 106 年 3 月 31 日止，實收資本額為 14,294,934 仟元。

(二) 中國人造纖維公司主要經營業務為：

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

(三) 本合併財務報告係以中國人造纖維公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 106 年 5 月 8 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

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

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

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

此外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

106 年追溯適用前述修正時，係增加關係人交易之揭露，請參閱附註三七。

首次適用上述修正後之證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金管會認可

並發布生效之 IFRSs 預期將不致造成合併公司資產、負債及權益項目、綜合損益項目及現金流量項目之重大影響。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

合併公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可並發布生效之 IFRSs。截至合併財務報告通過發布日止，除 IFRS 9 及 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 年 1 月 1 日

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

註 2：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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

1. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

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

合併公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；

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

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

2. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

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

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

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

金融資產之減損

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

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

過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟合併公司無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。一般避險會計應推延適用，惟避險選擇權之損益認列則須追溯適用。

3. IFRS 16「租賃」

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

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

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一) 遵循聲明

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

(二) 確定福利退職後福利

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

(三) 所得稅

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

五、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

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

六、現金及約當現金

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 3,673,142	\$ 3,927,843	\$ 3,223,792
銀行存款	3,473,317	3,454,050	3,308,974
待交換票據	2,572,588	5,136,729	864,434
存放銀行同業	5,276,652	5,043,643	4,245,003
	<u>\$14,995,699</u>	<u>\$17,562,265</u>	<u>\$11,642,203</u>

合併現金流量表於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 14,995,699	\$ 17,562,265	\$ 11,642,203
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	11,426,425	70,288,645	71,916,675
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>7,281,602</u>	<u>3,627,189</u>	<u>6,361,524</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 33,706,726</u>	<u>\$ 91,478,099</u>	<u>\$ 89,920,402</u>

合併公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以存放銀行同業之定期存款作為台中銀證券公司營業保證金之金額均為 210,000 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二四。

七、存放央行及拆借銀行同業

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 9,131,326	\$ 14,600,055	\$ 10,872,908
存款準備金乙戶	16,178,498	15,590,016	15,351,898
金資中心清算戶	992,953	1,010,848	667,416
外幣存款準備金	45,492	48,383	48,285
央行定存單	-	54,500,000	56,900,000
拆放銀行同業	1,344,794	417,669	3,838,140
存出信託資金賠償準備	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>\$ 27,743,063</u>	<u>\$ 86,216,971</u>	<u>\$ 87,728,647</u>

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

(二) 合併公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，均以面額 50,000 仟元列帳，請參閱附註三八。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	\$ 28,622,343	\$ 19,831,335	\$ 24,050,519
國內上市（櫃）股票	1,091,855	1,185,650	1,324,345
國外上市（櫃）股票	74,388	78,581	55,093
受益憑證	1,130,377	995,433	1,811,279
公司債	64,704	67,493	48,055
可轉換資產交換合約	887,828	756,942	499,489
外匯換匯合約	219,964	206,620	75,995
遠期外匯合約	98,232	186,806	169,836
外匯選擇權合約	146,527	20,770	44,348
利率結構型商品	586	1,308	-
利率交換合約	-	-	12,928
	<u>\$ 32,336,804</u>	<u>\$ 23,330,938</u>	<u>\$ 28,091,887</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 189,098	\$ 78,515	\$ 139,201
遠期外匯合約	40,659	60,084	168,370
外匯選擇權合約	148,620	22,885	45,352
利率結構型商品	586	1,308	-
	<u>\$ 378,963</u>	<u>\$ 162,792</u>	<u>\$ 352,923</u>

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

(二) 合併公司於 105 年 3 月 31 日尚未到期之利率交換合約本金為 USD100,000 仟元，合約期間為 97 年 7 月 25 日至 105 年 10 月 25 日，此利率交換合約於 105 年 3 月 31 日之公平價值為 12,928 仟元。

(三) 截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

106年3月31日			105年12月31日			105年3月31日		
合約金額 (仟元)	到	期 日	合約金額 (仟元)	到	期 日	合約金額 (仟元)	到	期 日
賣 USD 19,963	106/04/05-107/03/27		賣 CNY 577,098	106/02/09-106/12/01		賣 AUD 11,078	105/04/08-105/04/12	
CNY 543,927	106/04/26-107/01/26		HKD 221,017	106/01/06-106/02/09		CNY 367,103	105/04/08-105/12/02	
JPY 1,387,424	106/04/10-106/10/04		JPY 499,470	106/09/29-106/10/04		HKD 292,738	105/04/08-105/05/09	
HKD 197,734	106/04/06-106/05/08		USD 232,279	106/01/03-106/03/06		JPY 2,589,792	105/04/01-105/04/18	
EUR 10,500	106/04/07-106/04/13		買 AUD 28,000	106/01/05-106/01/12		USD 1,246	105/04/13-105/06/13	
GBP 3,500	106/04/10-106/04/11		CAD 8,661	106/01/18		EUR 20,000	105/04/08-105/04/21	
買 USD 130,372	106/04/06-107/01/26		EUR 10,000	106/03/06		買 CAD 7,767	105/04/12	
CNY 5,200	107/03/27		GBP 3,000	106/02/03		CNY 798	105/06/13	
NZD 6,000	106/04/10		JPY 3,514,964	106/03/03		EUR 1,000	105/04/13-105/04/21	
CAD 9,055	106/04/11		NZD 6,000	106/01/24		SGD 832	105/04/12	
GBP 1,729	106/04/10		USD 117,100	106/01/06-106/12/01		USD 208,690	105/04/01-105/12/02	
AUD 5,500	106/04/06		ZAR 170,429	106/01/06		GBP 1,300	105/04/08	

(四) 截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司尚未到期之遠期外匯合約如下：

幣 別	到 期 日	合 約 金 額 (仟 元)
<u>106 年 3 月 31 日</u>		
賣出遠期外匯	美金兌新臺幣	106/04/05-107/03/23 USD91,731/NTD2,837,725
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	106/06/06-106/06/30 EUR1,691/NTD57,374
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	106/06/12 CNY800/NTD3,597
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	106/06/20-107/03/23 JPY78,111/NTD21,341
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	106/04/13-106/10/06 NTD808,081/USD26,000
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	106/06/20-106/09/01 NTD7,629/JPY28,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	106/04/07-106/09/08 EUR11,250/USD12,088
買入遠期外匯	人民幣兌美元	106/07/13-107/03/27 CNY20,200/USD2,853
買入遠期外匯	英鎊兌美元	106/05/08-106/06/28 GBP3,000/USD3,776
買入遠期外匯	日幣兌美元	106/04/07-106/10/02 JPY2,334,978/USD21,207
買入遠期外匯	美元兌英鎊	106/06/30-106/09/28 USD7,742/GBP6,200
買入遠期外匯	美元兌歐元	106/04/05-106/09/29 USD13,695/EUR12,750
買入遠期外匯	美元兌人民幣	106/04/25-106/06/14 USD1,729/CNY12,000
買入遠期外匯	美元兌日幣	106/04/05-106/09/29 JPY3,631,840/USD32,150
<u>105 年 12 月 31 日</u>		
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	106/01/03-106/12/11 USD58,395/NTD1,847,270
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	106/06/12 CNY800/NTD3,597
賣出遠期外匯	歐元兌日元	106/01/12-106/06/30 EUR1,741/NTD59,883
賣出遠期外匯	日元兌新臺幣	106/01/26-106/02/21 JPY174,996/NTD51,793
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	106/01/10-106/03/21 NTD313,038/USD10,000
買入遠期外匯	歐元兌美元	106/01/11-106/12/15 EUR23,950/USD26,089
買入遠期外匯	英鎊兌美元	106/01/04-106/03/27 GBP5,250/USD6,771
買入遠期外匯	日元兌美元	106/01/10-106/09/29 JPY5,420,607/USD50,700
買入遠期外匯	美元兌人民幣	106/01/18-106/03/14 USD2,712/CNY19,000
買入遠期外匯	美元兌歐元	106/02/02-106/07/03 USD8,875/EUR8,300
買入遠期外匯	美元兌英鎊	106/03/03-106/05/22 USD7,452/GBP6,000
買入遠期外匯	美元兌日幣	106/03/30-106/09/29 USD14,500/JPY1,662,751

(接次頁)

(承前頁)

	幣	別	到	期	日	合 約 金 額 (仟 元)
<u>105 年 3 月 31 日</u>						
賣出遠期外匯	美元	兌新臺幣	105/04/01-105/11/21			USD51,136/NTD1,675,481
賣出遠期外匯	歐元	兌新臺幣	105/06/06			EUR100/NTD3,616
賣出遠期外匯	人民幣	兌新臺幣	105/04/01-105/06/13			CNY12,199/NTD62,046
買入遠期外匯	美元	兌日幣	105/04/25-105/09/23			USD4,000/JPY457,665
買入遠期外匯	日幣	兌美元	105/04/12-105/10/03			JPY800,280/USD7,100
買入遠期外匯	歐元	兌美元	105/04/13-105/09/19			EUR7,000/USD7,720
買入遠期外匯	美元	兌歐元	105/05/16-105/09/06			USD2,089/EUR1,900
買入遠期外匯	澳幣	兌美元	105/04/28			AUD4,000/USD2,826

(五) 截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司承作可轉債資產交換合約金額分別為 886,800 仟元、756,200 仟元及 499,000 仟元，利率區間分別為 1.00%~1.40%、1.00%~1.40%及 1.20%~1.70%。

(六) 截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 486,326 仟元（美元 16,036 仟元）、330,100 仟元（美元 10,234 仟元）及 691,157 仟元（美元 21,471 仟元）。

(七) 截至 106 年 3 月 31 日及 105 年 12 月 31 日止，合併公司承作利率結構型商品合約金額分別為 42,883 仟元及 73,377 仟元，利率區間均為 6.50%~6.60%。

九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附賣回條件交易之票券及債券為 7,281,602 仟元、3,627,189 仟元及 6,361,524 仟元，期後約定賣回價款為 7,282,890 仟元、3,627,654 仟元及 6,362,366 仟元。

十、應收票據、應收帳款及其他應收款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>應收票據</u>			
應收票據	\$ 3,228,876	\$ 3,621,828	\$ 3,268,035
減：未實現利息收入	(169,376)	(179,897)	(184,611)
減：備抵呆帳	(215)	(215)	(215)
減：備抵呆帳－台中銀行公司	(47,373)	(60,255)	(100,925)
	<u>\$ 3,011,912</u>	<u>\$ 3,381,461</u>	<u>\$ 2,982,284</u>

應收票據作為短期借款擔保情形請參閱附註三八。

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>應收帳款</u>			
應收帳款	\$ 3,024,715	\$ 3,020,896	\$ 2,801,587
應收利息－銀行業	1,089,762	991,212	906,497
應收租賃款	2,561,885	2,385,327	1,021,913
減：未實現利息收入	(110,850)	(131,932)	(56,942)
減：備抵呆帳	(242,338)	(242,852)	(231,566)
減：備抵呆帳－台中銀行公司	(58,958)	(61,027)	(54,889)
	<u>\$ 6,264,216</u>	<u>\$ 5,961,624</u>	<u>\$ 4,386,600</u>
<u>其他應收款</u>			
應收承兌票款	\$ 669,434	\$ 771,318	\$ 391,782
應收即期外匯交割款	1,487,661	1,494,328	1,430,375
應收律訟代墊款	38,905	41,631	22,505
其 他	<u>980,322</u>	<u>598,926</u>	<u>865,594</u>
	3,176,322	2,906,203	2,710,256
減：備抵呆帳	(1,932)	(19,106)	(1,932)
減：備抵呆帳－台中銀行公司	(78,108)	(78,335)	(80,228)
	<u>\$ 3,096,282</u>	<u>\$ 2,808,762</u>	<u>\$ 2,628,096</u>

(一) 應收帳款

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

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

應收帳款之帳齡分析如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
0 天至 60 天	\$ 2,659,623	\$ 2,683,052	\$ 2,294,199
61 天至 90 天	324,793	246,737	160,896
91 天至 180 天	40,299	91,100	346,492
181 天至 360 天	-	7	-
合 計	<u>\$ 3,024,715</u>	<u>\$ 3,020,896</u>	<u>\$ 2,801,587</u>

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

合併公司無已逾期但未減損之應收帳款。

應收款項之備抵呆帳變動資訊如下：

	個 別 評 估 減 損 損 失	群 組 評 估 減 損 損 失	合 計
106 年 1 月 1 日餘額	\$ 372,244	\$ 104,989	\$ 477,233
加：本期提列呆帳費用	28,840	-	28,840
減：沖銷不良呆帳	(54,446)	-	(54,446)
加：收回已沖銷之呆帳	4,861	-	4,861
重 分 類	(18,370)	18,370	-
外幣換算差額	(513)	(1,720)	(2,233)
106 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 332,616</u>	<u>\$ 121,639</u>	<u>\$ 454,255</u>
105 年 1 月 1 日餘額	\$ 374,373	\$ 108,509	\$ 482,882
加：本期提列呆帳費用	31,729	-	31,729
減：沖銷不良呆帳	(33,284)	-	(33,284)
加：收回已沖銷之呆帳	4,497	-	4,497
重 分 類	10,389	(9,389)	1,000
外幣換算差額	-	(250)	(250)
105 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 387,704</u>	<u>\$ 98,870</u>	<u>\$ 486,574</u>

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

(二) 台中銀行公司應收款項依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

項 目			應 收 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	應 收 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	應 收 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
			106年3月31日	106年3月31日	105年12月31日	105年12月31日	105年3月31日	105年3月31日
已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	個 別 評 估 減 損	企 業 金 融	\$ 33,046	\$ 3,253	\$ 27,839	\$ 3,394	\$ 37,603	\$ 4,556
		消 費 金 融	9,075	249	8,660	259	4,345	157
		其 他	401,820	81,578	361,112	103,367	1,025,481	146,212
	組 合 評 估 減 損	企 業 金 融	10,932	2,631	9,514	2,035	7,571	1,646
		消 費 金 融	44,809	26,201	40,125	19,213	28,491	11,351
		其 他	1,078,006	13,609	1,034,686	13,824	621,611	7,940
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組 合 評 估 減 損	消 費 金 融	901,460	6,862	928,789	5,882	837,605	5,192
		其 他	48,796,471	46,520	102,897,494	46,281	103,968,354	31,108
		合 計	51,275,619	180,903	105,308,219	194,255	106,531,061	208,162

台中銀行公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日上述應收款項包含存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據、應收信用卡款、應收利息、應收承兌票款、應收租賃款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中銀行公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，對第一類授信資產提列 1% 以上之備抵呆帳，分別於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日增提備抵呆帳 25,816 仟元、17,754 仟元及 41,633 仟元。

十一、存 貨

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
商 品	\$ 3,616	\$ -	\$ 3,320
製 成 品	1,006,652	1,167,147	1,372,483
在 製 品	35,889	5,363	64,742
原 料	254,231	323,878	299,608
物 料	82,649	30,341	74,765
待售房地	-	-	-
	<u>\$ 1,383,037</u>	<u>\$ 1,526,729</u>	<u>\$ 1,814,918</u>

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

(二) 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之待售房地合計皆為 65,775 仟元，係中國人造纖維公司於 86 年與宏洲化學工業公司及三豐建設公司三方共同合作，投資座落於新北市三重區之荷堤合建案，於 89 年度已完工並陸續交屋。合併公司截至 106 年 3 月 31 日經評估後，其淨變現價值為零。

(三) 合併公司於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日與存貨相關之銷貨成本分別為 4,438,250 仟元及 3,815,122 仟元；銷貨成本包含存貨跌價（回升利益）跌價損失分別為（9,306）仟元及 1,592 仟元，包含之停工損失分別為 218,418 仟元及 154,163 仟元。

(四) 截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，備抵存貨損失分別為 493,582 仟元、505,054 仟元及 506,366 仟元。

十二、預付款項

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
預付費用	\$ 997,525	\$ 885,938	\$ 541,876
預付購料款	100,673	55,379	33,791
留抵稅額	<u>274,974</u>	<u>279,404</u>	<u>79,224</u>
	<u>\$ 1,373,172</u>	<u>\$ 1,220,721</u>	<u>\$ 654,891</u>

十三、待出售非流動資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
待出售土地	<u>\$ 384,805</u>	<u>\$ 384,805</u>	<u>\$ -</u>

(一) 中國人造纖維公司於 105 年 8 月 9 日董事會決議，擬出售投資性不動產雲林紡絲工業區部分土地，用以活化資產，故將該土地分類為待出售非流動資產，並無應認列之減損損失，106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日亦無減損情形。

(二) 待出售非流動資產提供抵押擔保情形請參閱附註三八。

十四、其他流動資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
受限制資產－銀行存款	\$ 380,772	\$ 443,878	\$ 449,941
其他	<u>55,970</u>	<u>34,159</u>	<u>60,462</u>
	<u>\$ 436,742</u>	<u>\$ 478,037</u>	<u>\$ 510,403</u>

受限制資產一流動係合併公司供作關稅局通關作業價金及同業融資之抵押擔保品，請參閱附註三八。

十五、貼現及放款淨額

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
押匯	\$ 301,585	\$ 616,797	\$ 766,727
透支	1,235	1,182	891
擔保透支	38,739	29,812	28,091
應收帳款融資	41,729	84,669	52,810
應收證券融資款	1,489,135	1,265,656	1,030,993
短期放款	46,925,088	46,495,818	36,283,046
短期擔保放款	87,140,345	86,823,379	76,833,645
中期放款	40,442,973	39,579,761	40,266,698
中期擔保放款	113,478,826	112,660,384	106,872,857
長期放款	4,400,804	4,290,507	3,800,918
長期擔保放款	138,209,998	137,239,847	130,907,244
催收款	<u>1,531,207</u>	<u>2,250,091</u>	<u>1,014,245</u>
	434,001,664	431,337,903	397,858,165
加：折溢價調整	53,823	55,043	88,815
減：備抵呆帳—台中銀行公司	(<u>6,256,479</u>)	(<u>6,226,687</u>)	(<u>5,760,669</u>)
	<u>\$427,799,008</u>	<u>\$425,166,259</u>	<u>\$392,186,311</u>

(一) 台中銀行公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,512,200 仟元、2,226,189 仟元及 1,000,740 仟元；對內未計提之應收利息分別為 10,533 仟元、37,696 仟元及 7,894 仟元。

(二) 台中銀行公司於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	
	106年3月31日	106年3月31日	105年12月31日	105年12月31日	105年3月31日	105年3月31日	105年3月31日	105年3月31日
已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據	個 別 企 業 金 融	\$ 6,949,961	\$ 1,499,152	\$ 7,197,008	\$ 1,294,757	\$ 4,768,257	\$ 1,083,264	
	評 估 減 損 消 費 金 融	1,961,494	202,364	1,798,103	157,085	1,290,324	108,421	
	組 合 企 業 金 融	974,330	308,953	935,133	274,044	856,288	223,124	
	評 估 減 損 消 費 金 融	1,893,550	240,102	1,848,381	199,529	1,767,850	197,467	
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組 合 企 業 金 融	223,845,027	1,595,185	225,277,425	1,582,056	209,878,912	1,438,015	
	評 估 減 損 消 費 金 融	198,377,302	201,570	194,281,853	170,626	179,296,534	144,414	
合 計		434,001,664	4,047,326	431,337,903	3,678,097	397,858,165	3,194,705	

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中銀行公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，對第一類授信資產提列 1% 以上之備抵呆帳及金管銀國字第 10300329440 號函之規定不動產貸款備抵呆帳提存率應至少達 1.5%，分別於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日增提備抵呆帳 2,209,153 仟元、2,548,590 仟元及 2,565,964 仟元。

(四) 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日貼現及放款之備抵呆帳變動情形列示如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 6,226,687	\$ 6,265,316
本期提列	60,032	76,355
沖銷不良呆帳	(119,171)	(625,353)
收回已沖銷呆帳	118,388	69,517
匯兌影響數	(29,457)	(9,166)
重分類	-	(16,000)
期末餘額	<u>\$ 6,256,479</u>	<u>\$ 5,760,669</u>

十六、備供出售金融資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
公司債	\$ 26,856,821	\$ 28,373,933	\$ 31,569,466
政府債券	8,702,889	8,839,124	5,725,658
國外債券	-	-	508,399
國內上市櫃及興櫃公司股票	1,173,913	1,063,740	1,000,915
國外上市櫃股票	123,690	117,793	111,765
受益憑證	1,950	2,100	1,500
債券及存託憑證	-	-	-
	<u>\$ 36,859,263</u>	<u>\$ 38,396,690</u>	<u>\$ 38,917,703</u>

(一) 國外債券、上市櫃股票與債券及存託憑證以外幣計價明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
美 元	\$ 4,078	\$ 3,652	\$ 19,268

(二) 合併公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以備供出售之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 1,900,000 仟元、2,740,000 仟元及 2,939,100 仟元。

(三) 截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司備供出售之債券及存託憑證經評估後，皆已全數提列減損損失。

(四) 備供出售金融資產－非流動提供抵押擔保情形，請參閱附註三八。

十七、持有至到期日金融資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
國外債券	\$ 14,188,798	\$ 13,243,533	\$ 6,442,528
政府債券	4,681,665	532,737	1,203,032
央行可轉讓定存單	55,000,000	500,000	-
	<u>\$ 73,870,463</u>	<u>\$ 14,276,270</u>	<u>\$ 7,645,560</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
美 元	\$ 319,962	\$ 263,962	\$ 129,000
人 民 幣	805,000	815,000	444,750
澳 幣	34,000	34,000	-

(二) 合併公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 706,000 仟元、319,000 仟元及 1,050,000 仟元；以持有至到期日之國外債券作附買回條件之面額分別為 1,122,136 仟元（美元 37,000 仟元）、1,193,435 仟元（美元 37,000 仟元）及 0 仟元。

(三) 合併公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以持有到期日之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 0 仟元、0 仟元及 160,950 仟元（美元 5,000 仟元）。

(四) 持有之到期日金融資產提供抵押擔保之情形，請參閱附註三八。

十八、以成本衡量之金融資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
國內非上市（櫃）普通股	\$ 361,925	\$ 362,474	\$ 427,782
國外非上市（櫃）普通股	10,562	10,562	62,868
	<u>\$ 372,487</u>	<u>\$ 373,036</u>	<u>\$ 490,650</u>

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

十九、子 公 司

（一）列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			106年 3月31日	105年 12月31日	105年 3月31日
中國人造纖維公司	德興投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
	久津實業公司	製造及買賣業	50%	50%	50%
	磐亞公司	石 化 業	50%	50%	50%
	德信證券投資信託公司	證券投資信託業	46%	46%	46%
	台中銀行公司	銀 行 業	29%	29%	29%
德興投資公司	瑞嘉投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
	蔗蜜坊公司	化粧品及清潔用品製造業	100%	100%	100%
	久暢公司	飲料銷售及倉儲配送	63%	63%	63%
	翔豐開發公司	一般投資業	100%	100%	100%
	IOLITE INVESTMENT Ltd.	一般投資業	100%	100%	100%
IOLITE INVESTMENT Ltd.	漢諾實（香港）公司	一般投資業	100%	100%	100%
漢諾實（香港）公司	河北漢諾實隱形眼鏡公司	製造及買賣業	100%	100%	100%
翔豐開發公司	透明實業公司	不動產開發及租賃業	100%	100%	100%
透明實業公司	金邦格興業公司	不動產開發及租賃業	99%	99%	99%
久津實業公司	格菱公司	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	96%	96%	96%
波蜜國際公司	磐旭投資公司	一般投資業	-	100%	100%
	磐豐實業公司	餐 館 業	100%	100%	100%
	波蜜國際公司	一般投資業	62%	62%	-
	上海波蜜食品公司	製造及買賣業	99%	99%	-
	台中銀行公司	保險經紀人	100%	100%	100%
台中銀行公司	台中銀保經公司	租賃業務	100%	100%	100%
	台中銀租賃事業公司	證 券 商	100%	100%	100%
	台中銀證券公司	一般投資業	100%	100%	100%
	TCCBL Co., Ltd.	融資租賃業	100%	100%	100%
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資蘇州有限公司	融資租賃業	100%	100%	100%

1. 上述持股比例係以合併持股比例為基礎。
2. 合併公司對台中銀行公司具有實質控制能力，故台中銀行公司及其子公司均列入合併財務報表。
3. 合併公司於 105 年度受領贈與取得波蜜國際公司及上海波蜜食品公司。
4. 合併公司原持有磐旭投資公司 100%之股權，於 106 年 3 月以 137,360 仟元出售全數股權，認列處分子公司利益 1,690 仟元，請參閱附註三六。

5. 列入合併財務報表編製個體之子公司 106 年及 105 年 3 月 31 日除磐亞公司、德信證券投資信託公司、台中銀行公司、台中銀證券公司、台中銀租賃事業公司、TCCBL Co., Ltd.、台中銀融資蘇州有限公司及台中銀保經公司係以同期間經會計師核閱之財務報表為依據外，餘係以同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	主要營業場所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		106年 3月31日	105年 12月31日	105年 3月31日
台中銀行公司	台 中 市	71%	71%	71%

子 公 司 名 稱	分配予非控制權益之損益		非 控 制 權 益		
	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日	106年 3月31日	105年 12月31日	105年 3月31日
台中銀行公司	\$ 654,947	\$ 589,406	\$29,929,332	\$29,401,936	\$29,039,775
其 他	(1,313)	18,583	1,520,012	1,503,756	1,267,474
合 計	<u>\$ 653,634</u>	<u>\$ 607,989</u>	<u>\$31,449,344</u>	<u>\$30,905,692</u>	<u>\$30,307,249</u>

以下具重大非控制權益之子公司彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

台中銀行公司及其子公司

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
資 產	\$ 639,930,770	\$ 627,102,701	\$ 588,119,745
負 債	<u>597,806,447</u>	<u>585,720,666</u>	<u>547,247,437</u>
權 益	<u>\$ 42,124,323</u>	<u>\$ 41,382,035</u>	<u>\$ 40,872,308</u>
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 12,194,992	\$ 11,980,099	\$ 11,832,533
台中銀行公司之非 控制權益	<u>29,929,331</u>	<u>29,401,936</u>	<u>29,039,775</u>
	<u>\$ 42,124,323</u>	<u>\$ 41,382,035</u>	<u>\$ 40,872,308</u>

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
淨收益	<u>\$ 2,603,049</u>	<u>\$ 2,413,479</u>
本期淨利	\$ 877,592	\$ 789,771
其他綜合（損）益	(135,304)	136,548
綜合損益總額	<u>\$ 742,288</u>	<u>\$ 926,319</u>
淨利歸屬於：		
本公司業主	\$ 222,645	\$ 200,365
台中銀行公司之非控制 權益	<u>654,947</u>	<u>589,406</u>
	<u>\$ 877,592</u>	<u>\$ 789,771</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本公司業主	\$ 188,318	\$ 235,007
台中銀行公司之非控制 權益	<u>553,970</u>	<u>691,312</u>
	<u>\$ 742,288</u>	<u>\$ 926,319</u>
現金流量		
營業活動	\$ 317,891	\$ 15,724,428
投資活動	(58,964,203)	(15,875,389)
籌資活動	886,171	49,481
匯率變動對現金及約當 現金之影響	(33,380)	(19,610)
淨現金流出	<u>(\$ 57,793,521)</u>	<u>(\$ 121,090)</u>

二十、採用權益法之投資

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
投資關聯企業	<u>\$ 1,196,820</u>	<u>\$ 1,206,312</u>	<u>\$ 1,195,428</u>
投資合資	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 225,803</u>

(一) 投資關聯企業

1. 合併公司投資關聯企業餘額如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
具重大性之關聯企業			
南中石化工業 公司	\$ 1,190,282	\$ 1,199,509	\$ 1,190,842
個別不重大之關聯 企業			
維納康公司	<u>6,538</u>	<u>6,803</u>	<u>4,586</u>
	<u>\$ 1,196,820</u>	<u>\$ 1,206,312</u>	<u>\$ 1,195,428</u>

2. 具重大性之關聯企業

公 司 名 稱	業 務 性 質	主要營業場所	所 持 股 權 及 表 決 權 比 例		
			106年 3月31日	105年 12月31日	105年 3月31日
南中石化工業公司	石 化 業	雲 林 縣	50%	50%	50%

有關南中石化工業公司彙整性財務資訊如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
總 資 產	\$ 2,975,112	\$ 3,232,047	\$ 3,258,252
總 負 債	<u>594,548</u>	<u>833,030</u>	<u>876,569</u>
權 益	2,380,564	2,399,017	2,381,683
合併公司持股比例	50%	50%	50%
投資帳面價值	<u>\$ 1,190,282</u>	<u>\$ 1,199,509</u>	<u>\$ 1,190,842</u>

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
本期營業收入	<u>\$ 1,330,067</u>	<u>\$ 2,210,406</u>
本期淨（損）益	<u>(\$ 18,453)</u>	<u>\$ 51,366</u>
本期其他綜合損益	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

3. 個別不重大之關聯企業彙總資訊

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
本期淨（損）利	(\$ 265)	\$ 627
本期其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合（損）益總額	<u>(\$ 265)</u>	<u>\$ 627</u>

106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日採用權益法之投資及合併公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，皆按未經會計師核閱之財務報告計算。

4. 採用權益法之投資提供抵押擔保之情形，請參閱附註三八。

(二) 投資合資

1. 合併公司之投資合資餘額如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
個別不重大之合資			
非上市（櫃）公司			
臺灣綠醇公司	\$ -	\$ -	\$ 225,803

2. 個別不重大之合資彙總資訊：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
本期淨損	\$ -	(\$ 56,437)
本期其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	\$ -	(\$ 56,437)

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

105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日採用權益法之合資之損益及其他綜合損益份額，係依據合資企業同期間未經會計師核閱之財務報告認列。

二一、不動產、廠房及設備

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
每一類別之帳面金額			
自有土地	\$ 11,021,781	\$ 11,021,781	\$ 11,206,582
房屋及建築	2,628,808	2,663,530	2,572,610
機器設備	5,671,306	5,830,083	6,085,704
運輸設備	46,706	44,336	38,401
生財設備	81,720	84,853	88,992
什項設備	411,982	420,141	344,947
預付房地款	-	-	73,454
未完工程及預付設備款	2,674,480	2,601,554	2,362,770
	<u>\$ 22,536,783</u>	<u>\$ 22,666,278</u>	<u>\$ 22,773,460</u>

106年1月1日至3月31日									
	土 地	房屋及建築	機器設備	交 通 及 運 輸 設 備	生 財 項 設 備	什 項 設 備	預 付 房 地 款	未 完 工 程 及 待 驗 設 備 等	合 計
成 本									
期初餘額	\$11,106,494	\$ 4,846,513	\$12,603,445	\$ 131,450	\$ 437,522	\$ 1,190,131	\$ -	\$ 2,601,554	\$32,917,109
本期增加	76,554	42,250	7,489	3,487	553	14,475	-	83,407	228,215
本期減少	-	-	(10,951)	(799)	(25,562)	(6,804)	-	-	(44,116)
重 分 類	-	1,243	790	2,317	226	5,425	-	(10,001)	-
匯率影響數	-	(7,907)	(21,984)	-	-	(2,816)	-	(480)	(33,187)
處分子公司	(76,554)	(42,160)	-	-	-	-	-	-	(118,714)
期末餘額	<u>11,106,494</u>	<u>4,839,939</u>	<u>12,578,789</u>	<u>136,455</u>	<u>412,739</u>	<u>1,200,411</u>	<u>-</u>	<u>2,674,480</u>	<u>32,949,307</u>
累計折舊									
期初餘額	-	2,009,965	6,347,832	86,019	350,757	741,828	-	-	9,536,401
本期增加	-	32,707	162,868	3,434	3,528	26,586	-	-	229,123
本期減少	-	-	(10,915)	(799)	(25,178)	(6,262)	-	-	(43,154)
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	(4,559)	(17,821)	-	-	(1,885)	-	-	(24,265)
期末餘額	-	<u>2,038,113</u>	<u>6,481,964</u>	<u>88,654</u>	<u>329,107</u>	<u>760,267</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,698,105</u>
累計減損									
期初餘額	84,713	173,018	425,530	1,095	1,912	28,162	-	-	714,430
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	(11)	-	-	-	-	-	(11)
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>84,713</u>	<u>173,018</u>	<u>425,519</u>	<u>1,095</u>	<u>1,912</u>	<u>28,162</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>714,419</u>
期末淨額	<u>\$11,021,781</u>	<u>\$ 2,628,808</u>	<u>\$ 5,671,306</u>	<u>\$ 46,706</u>	<u>\$ 81,720</u>	<u>\$ 411,982</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,674,480</u>	<u>\$22,536,783</u>

105年1月1日至3月31日									
	土 地	房屋及建築	機器設備	交 通 及 運 輸 設 備	生 財 設 備	什 項 設 備	預 付 房 地 款	未 完 工 程 及 待 驗 設 備 等	合 計
成 本									
期初餘額	\$11,318,539	\$ 4,593,188	\$12,048,864	\$ 130,636	\$ 997,363	\$ 431,648	\$ 34,853	\$ 2,277,642	\$31,832,733
本期增加	-	3,042	20,024	1,932	29,387	151	38,601	92,420	185,557
本期減少	-	-	(9,050)	(10,754)	(3,572)	(203)	-	-	(23,579)
重 分 類	-	1,250	7,367	-	1,475	-	-	(7,292)	2,800
匯率影響數	-	-	-	-	(110)	-	-	-	(110)
期末餘額	<u>11,318,539</u>	<u>4,597,480</u>	<u>12,067,205</u>	<u>121,814</u>	<u>1,024,543</u>	<u>431,596</u>	<u>73,454</u>	<u>2,362,770</u>	<u>31,997,401</u>
累計折舊									
期初餘額	-	1,821,669	5,405,264	89,134	635,363	337,097	-	-	8,288,527
本期增加	-	30,183	157,545	3,610	19,696	3,781	-	-	214,815
本期減少	-	-	(9,050)	(10,426)	(3,574)	(186)	-	-	(23,236)
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	-	-	-	(51)	-	-	-	(51)
期末餘額	-	<u>1,851,852</u>	<u>5,553,759</u>	<u>82,318</u>	<u>651,434</u>	<u>340,692</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,480,055</u>
累計減損									
期初餘額	111,957	173,018	427,742	1,095	28,162	1,912	-	-	743,886
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>111,957</u>	<u>173,018</u>	<u>427,742</u>	<u>1,095</u>	<u>28,162</u>	<u>1,912</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>743,886</u>
期末淨額	<u>\$11,206,582</u>	<u>\$ 2,572,610</u>	<u>\$ 6,085,704</u>	<u>\$ 38,401</u>	<u>\$ 344,947</u>	<u>\$ 88,992</u>	<u>\$ 73,454</u>	<u>\$ 2,362,770</u>	<u>\$22,773,460</u>

(一) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

(二) 合併公司於 106 年 3 月 31 日之未完工程及預付設備款主要係合併公司新建汽電廠投入成本。

(三) 合併公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日資本化前財務成本分別為 996,691 仟元及 1,050,518 仟元，不動產、廠房及設備資本化財務成本之金額分別為 6,287 仟元及 6,981 仟元，資本化年利率分別為 1.85% 及 2.00%。

(四) 不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形，請參閱附註三八。

二二、投資性不動產

106年1月1日至3月31日			
土	地	建 築 物	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 1,762,156	\$ 71,565	\$ 1,833,721
本期增加	-	298	298
本期減少	-	-	-
期末餘額	<u>1,762,156</u>	<u>71,863</u>	<u>1,834,019</u>
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	36,275	36,275
本期增加	-	504	504
本期減少	-	-	-
期末餘額	-	<u>36,779</u>	<u>36,779</u>
<u>累計減損</u>			
期初餘額	38,373	1,000	39,373
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
期末餘額	<u>38,373</u>	<u>1,000</u>	<u>39,373</u>
期末淨額	<u>\$ 1,723,783</u>	<u>\$ 34,084</u>	<u>\$ 1,757,867</u>

105年1月1日至3月31日			
土	地	建 築 物	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 1,941,881	\$ 26,657	\$ 1,968,538
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
期末餘額	<u>1,941,881</u>	<u>26,657</u>	<u>1,968,538</u>
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	4,642	4,642
本期增加	-	75	75
本期減少	-	-	-
期末餘額	-	<u>4,717</u>	<u>4,717</u>
<u>累計減損</u>			
期初餘額	18,094	8,041	26,135
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
期末餘額	<u>18,094</u>	<u>8,041</u>	<u>26,135</u>
期末淨額	<u>\$ 1,923,787</u>	<u>\$ 13,899</u>	<u>\$ 1,937,686</u>

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房 屋	30 至 60 年
裝修工程	2 至 29 年

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

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

二三、無形資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
商 譽	\$ 426,381	\$ 426,381	\$ 426,381
營 業 權	28,000	28,000	28,000
電腦軟體	126,176	142,703	165,045
殼牌權利金	<u>159,052</u>	<u>167,938</u>	<u>207,926</u>
	739,609	765,022	827,352
減：累計減損	(<u>557,161</u>)	(<u>557,161</u>)	(<u>557,161</u>)
	<u>\$ 182,448</u>	<u>\$ 207,861</u>	<u>\$ 270,191</u>

(一) 商譽係合併公司分次取得子公司股權，取得成本與取得淨值之淨差額為正值者，係屬商譽性質，截至 106 年 3 月 31 日，累計已提列減損損失 398,109 仟元。

(二) 營業權係合併公司受讓豐興證券股份有限公司之營業權利，因屬非確定耐用年限之無形資產，故依規定不予攤銷，截至 106 年 3 月 31 日止，合併公司評估此項營業權並未發生減損。

(三) 電腦軟體成本及殼牌權利金變動如下：

	106年1月1日至3月31日		
成 本	權 利 金	電 腦 軟 體	合 計
期初餘額	\$ 167,938	\$ 142,703	\$ 310,641
本期增加	-	12,691	12,691
本期攤銷	(8,886)	(29,975)	(38,861)

(接次頁)

(承前頁)

	106年1月1日至3月31日		
	權	利	金
重分類	\$	-	\$ 810
淨兌換差額		-	(53)
期末餘額		159,052	126,176
累計減損			285,228
期初餘額		159,052	-
本期提列		-	-
期末餘額		159,052	159,052
期末淨額	\$	-	\$ 126,176

	105年1月1日至3月31日		
	權	利	金
成本	\$	221,255	\$ 162,369
期初餘額		-	17,885
本期增加		(13,329)	(15,207)
本期攤銷		-	-
重分類		-	-
淨兌換差額		(2)	(2)
期末餘額		207,926	165,045
累計減損			372,971
期初餘額		159,052	-
本期提列		-	-
期末餘額		159,052	159,052
期末淨額	\$	48,874	\$ 165,045

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

二四、其他資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
存出保證金	\$ 2,378,654	\$ 2,375,443	\$ 1,554,285
PEM Group 保單資產	977,197	1,022,835	937,786
預付租賃款－土地使用權	161,436	170,075	-
非放款轉列之催收款－淨額	5,562	2,659	10,111
代收承銷股款及待交割款項	1,450	1,104	-
催收款－淨額	-	-	-
	<u>\$ 3,524,299</u>	<u>\$ 3,572,116</u>	<u>\$ 2,502,182</u>

(一) 合併公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之定期存款及持有之政府債券提存法院作為假扣押、美元清算專戶透支餘額之擔保及提供營業保證金之面額分別為 1,246,300 仟元、1,253,500 仟元及 1,049,300 仟元，帳列存出保證金項下。

(二) PEM 保單資產明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
買回 PEM Group 發行產品	\$ 2,038,014	\$ 2,160,014	\$ 2,155,661
減：累計減損	(<u>1,060,817</u>)	(<u>1,137,179</u>)	(<u>1,217,875</u>)
	<u>\$ 977,197</u>	<u>\$ 1,022,835</u>	<u>\$ 937,786</u>

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

合併公司於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，分別認列資產減損迴轉利益 8,424 仟元及 24,509 仟元。

(三) 非放款轉列之催收款－淨額明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 27,842	\$ 15,051	\$ 23,864
減：備抵呆帳－台中銀行公司（附註十）	(<u>22,280</u>)	(<u>12,392</u>)	(<u>13,753</u>)
	<u>\$ 5,562</u>	<u>\$ 2,659</u>	<u>\$ 10,111</u>

(四) 催收款－淨額明細如下：

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

二五、借 款

(一) 短期借款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>擔保借款</u>			
－銀行抵押借款	<u>\$ 4,118,272</u>	<u>\$ 5,291,858</u>	<u>\$ 3,393,204</u>
<u>無擔保借款</u>			
－信用借款	4,420,000	2,685,000	3,902,965
－購料借款	<u>2,807,512</u>	<u>2,312,085</u>	<u>2,153,943</u>
	<u>7,227,512</u>	<u>4,997,085</u>	<u>6,056,908</u>
	<u>\$ 11,345,784</u>	<u>\$ 10,288,943</u>	<u>\$ 9,450,112</u>

1. 銀行借款之利率於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 1.24%~4.99%、1.24%~4.99%及 1.36%~3.27%。

2. 上述借款擔保品資訊，請參閱附註三八。

(二) 應付短期票券

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應付短期票券	\$ 1,875,000	\$ 1,385,000	\$ 1,004,411
減：應付短期票券折價	(<u>2,430</u>)	(<u>1,004</u>)	(<u>549</u>)
	<u>\$ 1,872,570</u>	<u>\$ 1,383,996</u>	<u>\$ 1,003,862</u>

(三) 長期借款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>擔保借款</u>			
－銀行借款	\$ 8,158,015	\$ 8,817,243	\$ 8,111,955
減：列為 1 年內到期部分	(<u>1,110,272</u>)	(<u>1,085,072</u>)	(<u>1,657,145</u>)
長期借款	<u>\$ 7,047,743</u>	<u>\$ 7,732,171</u>	<u>\$ 6,454,810</u>

1. 中國人造纖維公司於民國 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之合作金庫商業銀行主辦聯合長期借款分別為 4,683,950 仟元、4,910,300 仟元及 5,304,000 仟元，借款利率目

前為 1.85%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 905,400 仟元到期，該借款係提供中國人造纖維公司高雄廠等土地及建築作為擔保品。

2. 中國人造纖維公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之臺灣中小企業銀行中長期借款分別為 250,000 仟元、250,000 仟元及 159,200 仟元，借款利率目前為 1.37%，自 108 年 3 月起每年依照借款合同按期還款，該借款係提供中國人造纖維公司台北總公司等土地及建築作為擔保品。
3. 中國人造纖維公司於 106 年 3 月 31 日及 105 年 12 月 31 日之瑞穗銀行長期借款均為 300,000 仟元，借款利率目前為 1.30%，於 107 年 12 月到期一次償還。
4. 中國人造纖維公司於 106 年 3 月 31 日及暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之臺灣土地銀行長期借款為 98,154 仟元、101,537 仟元及 111,692 仟元，借款利率目前為 1.50%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 13,538 仟元到期，該借款係提供中國人造纖維公司台北總公司等土地及建築作為擔保品。
5. 中國人造纖維公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之聯邦銀行長期借款分別為 549,500 仟、549,500 仟元及 579,000 仟元，借款利率目前為 1.57%，自 107 年 11 月起每年依照借款合同按期還款，該借款係提供台中銀行股票 106,000 仟股作為擔保品。
6. 中國人造纖維公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之板信銀行長期借款均為 500,000 仟元，借款利率目前為 1.59%，於 107 年 6 月到期一次償還，該借款係提供新北市三重區工地及建物作為擔保品。
7. 中國人造纖維公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之陽信銀行長期借款分別為 400,000 仟元、589,810 仟元及 216,000 仟元，借款利率目前為 1.64%，於 107 年 8 月到期一次償還，該借款係提供台中銀行股票 95,000 仟股作為擔保品。

8. 中國人造纖維公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之日盛銀行長期借款分別為 300,000 仟元、500,000 仟元及 100,000 仟元，借款利率目前為 1.50%，於 107 年 10 月到期一次償還，該借款係提供台中銀行股票 93,000 仟股作為擔保品。
9. 磐亞公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之合作金庫商業銀行中期借款分別為 356,000 仟元、356,000 仟元及 596,000 仟元，借款利率目前為 1.70%，每年依照借款合同按期還款，該借款係提供磐亞公司高雄廠土地及建物作為擔保品。
10. 磐亞公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之聯邦銀行中期借款分別為 200,000 仟元、200,000 仟元及 250,000 仟元，借款利率目前為 1.61%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 50,000 仟元到期，該借款係提供磐亞公司持有中國人造纖維公司之股票作為擔保品。
11. 磐亞公司於 106 年 3 月 31 日及 105 年 12 月 31 日之板信銀行中期借款均為 90,000 仟元，借款利率目前為 1.64%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 20,000 仟元到期。
12. 瑞嘉公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之華南商業銀行長期借款分別為 13,411 仟元、13,696 仟元及 14,544 仟元，借款利率目前為 2.50%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 1,134 仟元到期，該借款係提供台北市金門街房地作為擔保品。
13. 金邦格興業公司於 106 年 3 月 31 日年暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之臺灣中小企業銀行長期借款均為 57,000 仟元，借款利率目前為 2.95%，於 106 年 5 月到期一次償還，該借款係提供萬華直興段土地作為擔保品。
14. 久津實業公司於 106 年 3 月 31 日年暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之臺灣中小企業銀行長期借款分別為 140,000 仟元、140,000 仟元及 224,519 仟元，借款利率目前為 1.99%，每年依

照借款合同按期還款，未來一年內將有 40,000 仟元到期，該借款係提供彰化、大甲及福工廠房作為擔保品。

15. 久津實業公司於 106 年 3 月 31 日及 105 年 12 月 31 之聯邦銀行長期借款分別為 40,000 仟元及 79,400 仟元，借款利率目前為 1.89%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 17,200 仟元到期，該借款係提供台中銀行金融債券作為擔保品。

16. 久暢實業公司於 106 年 3 月 31 日及 105 年 12 月 31 日之聯邦銀行長期借款為 180,000 仟元，借款利率目前為 2.03%，每年依照借款合同按期還款，未來一年內將有 6,000 仟元到期，該借款係提供台中銀行金融債券作為擔保品。

17. 上述長期借款之擔保品，請參閱附註三八。

二六、附買回票券及債券負債

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
政府債券	\$ 2,608,813	\$ 3,060,139	\$ 4,021,629
國外債券	<u>1,073,822</u>	<u>1,162,119</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 3,682,635</u>	<u>\$ 4,222,258</u>	<u>\$ 4,021,629</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
政府債券	\$ 2,610,187	\$ 3,062,028	\$ 4,024,919
國外債券	<u>1,077,259</u>	<u>1,165,535</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 3,687,446</u>	<u>\$ 4,227,563</u>	<u>\$ 4,024,919</u>
政府債券	0.37%~0.48%	0.39%~0.55%	0.38%~0.52%
國外債券	1.28%	1.15%	-

國外債券以外幣計價明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
美 元	\$ 35,520	\$ 36,029	\$ -

二七、央行及銀行同業存款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
銀行同業拆放	\$ 13,438,866	\$ 10,919,125	\$ 10,600,000
中華郵政轉存款	696,999	697,810	820,321
銀行同業存款	<u>770</u>	<u>793</u>	<u>675</u>
	<u>\$ 14,136,635</u>	<u>\$ 11,617,728</u>	<u>\$ 11,420,996</u>

二八、其他應付款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應付待交換票據	\$ 2,572,588	\$ 5,136,729	\$ 864,434
應付即期外匯交割款	1,488,033	1,492,044	1,431,910
應付費用	1,327,837	1,810,933	1,115,828
應付利息	504,357	311,262	493,453
應付交割帳款	528,311	287,381	446,394
應付承兌票款	673,064	774,900	395,741
應付連動債賠付損失（附註三九）	4,392	4,392	4,392
應付設備款	38,146	42,982	-
其 他	395,078	510,001	464,501
	<u>\$ 7,531,806</u>	<u>\$ 10,370,624</u>	<u>\$ 5,216,653</u>

二九、存款及匯款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
支票存款	\$ 6,014,414	\$ 9,131,404	\$ 6,613,074
活期存款	122,626,646	126,202,809	126,581,969
活期儲蓄存款	118,883,512	118,154,950	110,208,941
定期存款	159,191,158	143,944,393	120,517,147
定期儲蓄存款	144,329,762	142,156,486	140,993,305
匯 款	36,588	35,708	41,991
	<u>\$ 551,082,080</u>	<u>\$ 539,625,750</u>	<u>\$ 504,956,427</u>

三十、應付債券

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
次順位金融債券	\$ 13,400,000	\$ 13,000,000	\$ 15,700,000
減：合併公司持有部分	(790,000)	(640,000)	(440,000)
1年內到期之金融債券	(900,000)	(1,500,000)	(4,800,000)
	<u>\$ 11,710,000</u>	<u>\$ 10,860,000</u>	<u>\$ 10,460,000</u>

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

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。

2. 發行金額：

- (1) 98 年第一期：1,800,000 仟元。
- (2) 98 年第二期：100,000 仟元。
- (3) 98 年第三期：1,200,000 仟元。
- (4) 98 年第四期：1,100,000 仟元。
- (5) 99 年第一期：600,000 仟元。
- (6) 99 年第二期：200,000 仟元。

3. 票面金額：

- (1) 98 年第一期：新臺幣 100 仟元，依面額發行。
- (2) 98 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
- (3) 98 年第三期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
- (4) 98 年第四期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
- (5) 99 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
- (6) 99 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：

- (1) 98 年第一期：7 年期，於 105 年 6 月 26 日到期。
- (2) 98 年第二期：7 年期，於 105 年 12 月 10 日到期。
- (3) 98 年第三期：7 年期，於 105 年 12 月 18 日到期。
- (4) 98 年第四期：6.5 年期，於 105 年 6 月 30 日到期。
- (5) 99 年第一期：7 年期，於 106 年 1 月 28 日到期。
- (6) 99 年第二期：6 年期，於 105 年 2 月 9 日到期。

5. 債券利率：

- (1) 98 年第一期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.40%。
- (2) 98 年第二期：固定年利率 2.75%。
- (3) 98 年第三期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。
- (4) 98 年第四期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.48%。

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

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

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

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

1. 核准發行額度：900,000 仟元。

2. 發行金額：900,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：7 年期，於 106 年 6 月 25 日到期。

5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.75%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

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

1. 核准發行額度：3,000,000 仟元。

2. 發行金額：3,000,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 1,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：7 年期，於 108 年 11 月 13 日到期。

5. 債券利率：固定年利率 2.1%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

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

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

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

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

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

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

三一、負債準備

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
員工福利負債準備	\$ 1,349,614	\$ 1,396,902	\$ 1,266,500
保證責任準備	166,328	166,760	141,746
意外損失準備	300	300	100
	<u>\$ 1,516,242</u>	<u>\$ 1,563,962</u>	<u>\$ 1,408,346</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
確定福利負債	\$ 1,237,372	\$ 1,288,141	\$ 1,174,201
員工優惠存款計畫	94,365	93,544	76,450
其他長期員工福利負債	15,877	15,217	15,849
	<u>\$ 1,349,614</u>	<u>\$ 1,396,902</u>	<u>\$ 1,266,500</u>

1. 確定提撥計畫

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

合併公司於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 28,450 仟元及 26,940 仟元。

2. 確定福利計畫

106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 105 年及 104 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 9,744 仟元及 11,249 仟元。

3. 員工優惠存款計畫

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

台中銀行公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於合併綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額為 821 仟元及 649 仟元。

4. 其他長期員工福利

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

台中銀行公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為 660 仟元及 526 仟元。截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止其他長期員工福利負債準備分別為 15,877 仟元、15,217 仟元及 15,849 仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 166,760	\$ 126,889
匯 差	(432)	(143)
本期重分類	-	15,000
期末餘額	<u>\$ 166,328</u>	<u>\$ 141,746</u>

(三) 意外損失準備明細與變動情形如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 300	\$ -
本期提存	-	100
期末餘額	<u>\$ 300</u>	<u>\$ 100</u>

本期提存帳列其他支出項下。

三二、權 益

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
股本－普通股	\$ 14,294,934	\$ 14,294,934	\$ 13,616,932
資本公積	1,681,992	1,681,992	1,555,932
保留盈餘	5,605,325	5,621,967	6,607,443
其他權益項目	(322,312)	(310,286)	(240,770)
庫藏股票	(1,273,586)	(1,273,586)	(1,234,422)
非控制股權	<u>31,449,344</u>	<u>30,905,692</u>	<u>30,307,249</u>
	<u>\$ 51,435,697</u>	<u>\$ 50,920,713</u>	<u>\$ 50,612,364</u>

(一) 股 本

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
額定股數(仟股)	<u>1,470,000</u>	<u>1,470,000</u>	<u>1,470,000</u>
額定股本	<u>\$ 14,700,000</u>	<u>\$ 14,700,000</u>	<u>\$ 14,700,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>1,429,493</u>	<u>1,429,493</u>	<u>1,361,693</u>
已發行股本	<u>\$ 14,294,934</u>	<u>\$ 14,294,934</u>	<u>\$ 13,616,932</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

中國人造纖維公司於 105 年 3 月 31 日之實收資本額為 13,616,932 仟元，分為 1,363,693 仟股，每股面額 10 元，均為普通

股。中國人造纖維公司於 105 年 6 月 8 日經股東會決議辦理分配盈餘轉增資 678,002 仟元，故截至 105 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日止，中國人造纖維公司之實收資本額增加為 14,294,934 仟元，分為 1,429,493 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 資本公積

106 年及 105 年 12 月 1 日至 3 月 31 日各類資本公積餘額之調節如下：

	股票發行溢價	員工認股權	取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	認列對子公司所有權權益變動數	庫藏股	受贈資產	合計
105 年 1 月 1 日餘額	\$ 593,901	\$ 2,600	\$ 6,270	\$ 94,564	\$ 858,881	\$ 2,129	\$ 1,558,345
認列對子公司所有權權益變動數	-	-	-	(2,413)	-	-	(2,413)
105 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 593,901</u>	<u>\$ 2,600</u>	<u>\$ 6,270</u>	<u>\$ 92,151</u>	<u>\$ 858,881</u>	<u>\$ 2,129</u>	<u>\$ 1,555,932</u>
106 年 1 月 1 日餘額	<u>\$ 593,901</u>	<u>\$ 2,600</u>	<u>\$ 6,270</u>	<u>\$ 190,417</u>	<u>\$ 886,675</u>	<u>\$ 2,129</u>	<u>\$ 1,681,992</u>
106 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 593,901</u>	<u>\$ 2,600</u>	<u>\$ 6,270</u>	<u>\$ 190,417</u>	<u>\$ 886,675</u>	<u>\$ 2,129</u>	<u>\$ 1,681,992</u>

中國人造纖維公司於 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因對子公司之持股比例變動，認列資本公積一採用權益法之投資(2,413)仟元。

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

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

(三) 保留盈餘及股利政策

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

修正後章程之盈餘分派政策規定，中國人造纖維公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 10% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，

併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。

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

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

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

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

中國人造纖維公司分別於 106 年 3 月 20 日舉行董事會及 105 年 6 月 8 日舉行股東常會，分別擬議及決議 105 及 104 年度盈虧撥補案及盈餘分配案如下：

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

中國人造纖維公司 105 年度為稅後虧損，經 106 年 3 月 20 日董事會擬議不予分配股利。

有關 105 年度之盈虧撥補分配案尚待預計於 106 年 6 月 8 日召開之股東會決議。

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

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	(\$ 25,319)	\$ 11,553
換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額	(26,929)	(5,201)
期末餘額	<u>(\$ 52,248)</u>	<u>\$ 6,352</u>

2. 備供出售金融資產未實現損益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	(\$ 284,967)	(\$ 312,829)
備供出售金融資產未實 現損益	14,903	65,707
期末餘額	<u>(\$ 270,064)</u>	<u>(\$ 247,122)</u>

(五) 庫藏股票

中國人造纖維公司於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日庫藏股票之明細與變動情形如下：

收 回 原 因	轉 讓 股 份 予員工(仟股)	子 公 司 持 有 母 公 司 股 票 (仟 股)	合 計 (仟 股)
106 年 1 月 1 日 股 數	5,689	291,815	297,504
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
106 年 3 月 31 日 股 數	<u>5,689</u>	<u>291,815</u>	<u>297,504</u>
105 年 1 月 1 日 股 數	3,643	228,275	231,918
本期增加	2,046	39,500	41,546
本期減少	-	-	-
105 年 3 月 31 日 股 數	<u>5,689</u>	<u>267,775</u>	<u>273,464</u>

1. 中國人造纖維公司於 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依證券交易法相關規定，買回公司股票 2,046 仟股，買回價款為 15,909 仟元。

2. 截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，子公司持有中國人造纖維公司股票之相關資訊如下：

子 公 司 名 稱	持 有 股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	市 價
<u>106 年 3 月 31 日</u>			
磐亞公司	221,686	\$ 971,926	\$ 907,770
德興投資公司	9,850	25,787	82,252
久津實業公司	52,126	194,746	203,612
久暢公司（久津實業 公司之子公司）	8,153	35,589	25,870
		<u>\$ 1,228,048</u>	<u>\$ 1,219,504</u>
<u>105 年 12 月 31 日</u>			
磐亞公司	221,686	\$ 971,926	\$ 928,426
德興投資公司	9,850	25,787	84,123
久津實業公司	52,126	194,746	208,245
久暢公司（久津實業 公司之子公司）	8,153	35,589	26,459
		<u>\$ 1,228,048</u>	<u>\$ 1,247,253</u>
<u>105 年 3 月 31 日</u>			
磐亞公司	211,129	\$ 971,926	\$ 843,834
德興投資公司	9,381	25,787	76,458
久津實業公司	39,500	155,895	150,597
久暢公司（久津實業 公司之子公司）	7,765	35,137	24,048
		<u>\$ 1,188,745</u>	<u>\$ 1,094,937</u>

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

(六) 非控制權益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 30,905,692	\$ 29,778,521
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	653,634	607,989
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(20,574)	(14,409)
備供出售金融資產未實 現損益	(75,992)	112,412
子公司買回庫藏股	-	(15,057)
非控制權益變動	(13,416)	(162,207)
期末餘額	<u>\$ 31,449,344</u>	<u>\$ 30,307,249</u>

三三、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 利息收入及費用

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 2,526,225	\$ 2,483,427
存放及拆放銀行同業利息收 入	53,181	162,968
投資有價證券利息收入	287,193	161,188
其 他	99,593	73,206
	<u>\$ 2,966,192</u>	<u>\$ 2,880,789</u>
<u>財務成本</u>		
存款利息費用	(\$ 796,299)	(\$ 857,421)
發行債券利息費用	(82,445)	(99,824)
借款利息費用	(60,914)	(62,107)
央行及同業融資利息費用	(46,896)	(26,405)
其他利息費用	(10,137)	(4,761)
	(996,691)	(1,050,518)
減：列入不動產、廠房及設備 成本（附註二一）	(6,287)	(6,981)
	<u>\$ 990,404</u>	<u>\$ 1,043,537</u>

(二) 手續費收入及費用

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
<u>手續費收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 528,358	\$ 439,045
信託業務收入	176,068	101,225
放款手續費收入	68,198	62,829
保證手續費收入	24,532	20,702
其他手續費收入	<u>85,978</u>	<u>74,875</u>
	<u>\$ 883,134</u>	<u>\$ 698,676</u>
<u>手續費費用</u>		
佣金支出	(\$ 282,058)	(\$ 234,566)
跨行手續費	(7,720)	(7,350)
其他手續費費用	<u>(27,859)</u>	<u>(24,703)</u>
	<u>(\$ 317,637)</u>	<u>(\$ 266,619)</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之損益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債已實現</u>		
<u>(損) 益</u>		
商業本票	\$ 29,120	\$ 30,035
股 票	4,107	(34,181)
受益憑證	28,102	(1,494)
衍生金融工具	<u>356,383</u>	<u>(17,760)</u>
	<u>417,712</u>	<u>(23,400)</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債評價 (損)</u>		
<u>益</u>		
商業本票	493	(2,956)
股 票	20,985	33,396
受益憑證	9,213	18,597
衍生金融工具	<u>(161,581)</u>	<u>(20,746)</u>
	<u>(130,890)</u>	<u>28,291</u>
	<u>\$ 286,822</u>	<u>\$ 4,891</u>

(四) 減損迴轉利益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
PEM 保單資產減損迴轉利益	<u>\$ 8,424</u>	<u>\$ 24,509</u>

(五) 其他收入

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
<u>其他收入</u>		
處分不動產、廠房及設備利益	\$ -	\$ 9,373
處分子公司利益（附註三六）	1,690	-
租金收入	8,537	8,899
其 他	<u>27,860</u>	<u>31,943</u>
	<u>\$ 38,087</u>	<u>\$ 50,215</u>

(六) 折舊及攤銷

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
不動產、廠房及設備折舊費用	\$ 229,123	\$ 214,815
投資性不動產折舊費用	504	75
無形資產攤銷費用	<u>38,861</u>	<u>28,536</u>
合 計	<u>\$ 268,488</u>	<u>\$ 243,426</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 169,234	\$ 165,059
營業費用	<u>60,393</u>	<u>49,831</u>
	<u>\$ 229,627</u>	<u>\$ 214,890</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 9,073	\$ 13,516
營業費用	<u>29,788</u>	<u>15,020</u>
	<u>\$ 38,861</u>	<u>\$ 28,536</u>

(七) 員工福利費用

106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 141,510	\$ 719,523	\$ 861,033
勞健保費用	<u>13,727</u>	<u>62,196</u>	<u>75,923</u>
	<u>155,237</u>	<u>781,719</u>	<u>936,956</u>
退休金費用			
確定提撥計畫（附註三一）	5,552	22,898	28,450
確定福利計畫（附註三一）	<u>1,227</u>	<u>8,517</u>	<u>9,744</u>
	<u>6,779</u>	<u>31,415</u>	<u>38,194</u>
其他員工福利費用	<u>8,254</u>	<u>55,866</u>	<u>64,120</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 170,270</u>	<u>\$ 869,000</u>	<u>\$ 1,039,270</u>

105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	營 業 成 本	營 業 費 用	合 計
薪資費用	\$ 135,263	\$ 707,578	\$ 842,841
勞健保費用	<u>13,356</u>	<u>59,440</u>	<u>72,796</u>
	<u>148,619</u>	<u>767,018</u>	<u>915,637</u>
退休金費用			
確定提撥計畫（附註三一）	5,145	21,795	26,940
確定福利計畫（附註三一）	<u>1,544</u>	<u>9,705</u>	<u>11,249</u>
	<u>6,689</u>	<u>31,500</u>	<u>38,189</u>
其他員工福利費用	<u>8,319</u>	<u>49,120</u>	<u>57,439</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 163,627</u>	<u>\$ 847,638</u>	<u>\$ 1,011,265</u>

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月經股東會決議之修正章程，中國人造纖維公司係以當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益分別以 1%~5%及不高於 0.3%提撥員工及董監事酬勞。106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日為稅前虧損，故不提撥員工及董監事酬勞，104 年度員工及董監事酬勞於 105 年 3 月 21 日經董事會決議如下：

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

上述差異已調整為 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之損益。

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

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

三四、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當年度產生者	\$ 184,026	\$ 38,854
遞延所得稅		
當年度產生者	<u>11,569</u>	<u>93,501</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 195,595</u>	<u>\$ 132,355</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
當年度產生者		
一 備供出售金融資產未 實現損益	\$ 1,343	(\$ 899)
認列於其他綜合損益之所得 稅費用（利益）	<u>\$ 1,343</u>	<u>(\$ 899)</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31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>2,485,105</u>	<u>2,501,747</u>	<u>3,295,925</u>
	<u>\$ 2,485,105</u>	<u>\$ 2,501,747</u>	<u>\$ 3,295,925</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 808,869</u>	<u>\$ 808,869</u>	<u>\$ 745,777</u>

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

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

(四) 所得稅核定情形

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

三五、每股虧損

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
基本每股虧損	(\$ 0.01)	(\$ 0.10)
稀釋每股虧損	(\$ 0.01)	(\$ 0.10)

用以計算每股虧損之虧損及普通股加權平均股數如下：

本期淨損

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
歸屬於本公司業主之淨損	(\$ 16,642)	(\$ 105,489)

股 數

單位：仟股

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	1,131,988	1,102,077
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工分紅	-	823
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>1,131,988</u>	<u>1,102,900</u>

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股虧損時，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，以計算稀釋每股虧損。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股虧損時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三六、處分子公司

合併公司於106年3月27日處分子公司磐旭投資公司予關係人宇暉公司（請參閱附註三七），處分價款為137,360仟元，計產生處分利益1,690仟元。合併公司於106年3月31日完成處分，並對子公司喪失控制。

(一) 對喪失控制之資產及負債之分析

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

(二) 處分子公司之利益

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

(三) 處分子公司之淨現金流入

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

三七、關係人交易

(一) 關係人之名稱及其關係

關	係	人	名	稱	與 合 併 公 司 之 關 係
中纖投資公司					具有控制之投資者
磐亞投資公司					具有控制之投資者
南中石化工業公司					關聯企業
維納康公司					關聯企業
臺灣綠醇公司（註）					合資企業
華南金融控股公司					實質關係人
華南商業銀行公司					實質關係人
華南永昌投資信託公司					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
台益投資公司	實質關係人
德信綜合證券公司	實質關係人
旭天投資公司、一榮投資公司及合陽管理顧問公司	台中銀行之董事
莊銘山、張新慶、蔡哲雄、王貴鋒、張敬欣、林維樑、張孟亮、賴進淵、李俊昇、林樹源、黃劍輝及陳育駿	台中銀行之董事之法人代表
賈德威等 108 人	台中銀行公司之主要管理階層
台中銀行公司董事長配偶等 31 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：臺灣綠醇公司於 105 年 8 月 15 日由合資公司轉為子公司，後於同年 10 月與中國人造纖維公司進行合併。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銷 貨

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
臺灣綠醇公司	\$ <u> -</u>	\$ <u> 999</u>

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

(2) 對臺灣綠醇公司之銷貨主要係提供乙醇加工服務之收入。

2. 進 貨

關 係 人 名 稱	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
南中石化工業公司	<u>\$ 664,502</u>	<u>\$ 971,745</u>

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

3. 銀行存款

關 係 人 名 稱	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
華南商業銀行	<u>\$ 130,941</u>	<u>\$ 144,396</u>	<u>\$ 127,093</u>

4. 應收（付）關係人款

關 係 人 名 稱	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應收帳款			
臺灣綠醇公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 158,756</u>
應付帳款及票據			
南中石化工業公 司	<u>\$ 218,752</u>	<u>\$ 342,486</u>	<u>\$ 351,014</u>
其他應收款			
臺灣綠醇公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29,393</u>

合併公司 105 年 3 月 31 日對臺灣綠醇公司之其他應收款主要係代為支付工廠水電費及採購原料之應收款項。

5. 預收租金

關 係 人 名 稱	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
臺灣綠醇公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 200,394</u>

合併公司之預收租金收入，請參閱 10.財產交易，合併公司 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之租金收入為 6,220 仟元。

6. 租金收入

關 係 人 名 稱	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
臺灣綠醇公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,689</u>

合併公司對臺灣綠醇公司之租金收入主要係已實現之預收租金及其他租金收入，請參閱 10.財產交易。

7. 其他收入

關 係 人 名 稱	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
臺灣綠醇公司	\$ -	\$ 9,978

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

8. 放 款

106 年 1 月 1 日 至 3 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	6 戶	\$ 2,216	\$ 2,006	\$ 2,006	\$ -	\$ 10	信 貸	無
自用住宅抵押放款	19 戶	45,482	44,459	44,459	-	162	不動產	"
其他放款	李○○	2,947	2,915	2,915	-	14	"	"
	倪○○	3,500	1,500	1,500	-	11	"	"
	朱○○	2,300	500	500	-	7	"	"
	游○○	4,300	4,300	4,300	-	16	"	"
	張○○	1,773	1,704	1,704	-	6	"	"
	陳○○	7,100	2,000	2,000	-	14	"	"
	劉○○	2,305	2,273	2,273	-	9	"	"
	楊○○	1,743	1,632	1,632	-	6	"	"
	鍾○○	15,211	15,006	15,006	-	60	"	"
	倪○○	1,000	1,000	1,000	-	4	"	"
	梁○○	3,170	3,141	3,141	-	11	"	"
	莊○○	1,917	1,880	1,880	-	6	"	"
	陳○○	5,000	5,000	5,000	-	7	"	"
	邱○○	4,114	4,042	4,042	-	15	"	"
	蔡○○	3,831	3,784	3,784	-	19	"	"
	林○○	2,100	2,100	2,100	-	8	"	"
	李○○	500	500	500	-	2	"	"
	曾○○	500	500	500	-	2	"	"
	孟○○	9,209	9,099	9,099	-	38	"	"

105 年 1 月 1 日 至 3 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	7 戶	\$ 2,711	\$ 2,420	\$ 2,420	\$ -	\$ 12	信 貸	無
自用住宅抵押放款	26 戶	46,462	44,355	44,355	-	187	不動產	"
其他放款	倪○○	3,471	3,414	3,414	-	14	"	"
	張○○	2,000	1,978	1,978	-	3	"	"
	陳○○	9,000	4,500	4,500	-	19	"	"
	劉○○	2,431	2,400	2,400	-	10	"	"
	楊○○	2,181	2,072	2,072	-	9	"	"
	楊○○	93	-	-	-	-	"	"
	鍾○○	8,016	7,927	7,927	-	35	"	"
	梁○○	4,784	3,156	3,156	-	14	"	"

(接 次 頁)

(承前頁)

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		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		
		吳○○	\$ 1,906	\$ 1,879	\$ 1,879	\$ -	\$ 9	不動產
		莊○○	2,062	2,026	2,026	-	7	"
		邱○○	4,395	4,326	4,326	-	18	"
		蔡○○	4,000	3,970	3,970	-	22	"
		林○○	2,100	2,100	2,100	-	9	"
		曾○○	500	500	500	-	2	"
		孟○○	9,643	9,536	9,536	-	45	"

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。

9. 存款

	106年1月1日至3月31日			105年1月1日至3月31日		
	期末餘額	利率區間%	利息支出	期末餘額	利率區間%	利息支出
財團法人台中商業銀行						
公司職工福利委員會	\$ 142,831	0.01~5.09	\$ 1,774	\$ 141,169	0.10~5.23	\$ 1,833
德信綜合證券公司	14,526	0.08~0.80	27	21,520	0.10~0.95	36
財團法人台中商業銀行						
文教基金會	8,216	0.01~1.09	22	8,217	0.01~1.16	25
臺灣綠醇公司	-	-	-	3,243	0.10	-
其他	282,801	0.01~5.09	928	333,824	0.00~5.23	985
	<u>\$ 448,374</u>		<u>\$ 2,751</u>	<u>\$ 507,973</u>		<u>\$ 2,879</u>

存款除行員存款利率於106年3月31日暨105年12月31日及3月31日分別為5.09%、5.09%及5.23%外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

10. 財產交易

合併公司於106年及105年1月1日至3月31日分別購入德信證券投資信託公司經理之基金9,532仟元及0仟元，出售其經理之基金分別為28,186仟元及14,901仟元，處分價款分別為28,174仟元及15,000仟元，產生處分（損失）利益分別為（12）仟元及99仟元。向關係人購入或出售其經理之基金交易價格，均係依各該基金於交易日公告之市價決定。

合併公司於103年10月依據合資經營契約出售EO、EG廠予臺灣綠醇公司，產生處分利益990,240仟元；另合併公司同時轉移大部分EO、EG廠相關人員予臺灣綠醇公司，並收取相關對價計

131,065 仟元。因合併公司對臺灣綠醇公司具有重大影響力，因此依持股比例消除未實現利益計 560,652 仟元，帳列採用權益法之投資減項。上述之未實現利益將俟臺灣綠醇公司持有該資產於未來經濟效益期間，逐期予以認列。截至 105 年 3 月 31 日尚未認列之未實現處分利益為 467,473 仟元，已實現處分利益為 16,443 仟元（帳列處分資產利益 8,252 仟元及其他收入 8,191 仟元）及租金收入 6,220 仟元。臺灣綠醇公司於 105 年 8 月評估該不動產、廠房及設備已無未來經濟效益，並提列全額減損損失，故合併公司將尚未認列之未實現處分利益 431,855 仟元全數認列。另於 105 年 10 月與中國人造纖維公司合併後消滅。

久津實業公司於 105 年 1 月以鉅額配對交易方式向臺灣金醇洋酒公司取得中國人造纖維公司之股票 39,500 仟股，交易金額為 320,740 仟元。

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 87,651	\$ 94,165
退職後福利	590	426
其他長期員工福利	15	3
	<u>\$ 88,256</u>	<u>\$ 94,594</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三八、質抵押之資產

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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應收票據	\$ 1,884,943	\$ 1,700,509	\$ 1,517,629
存放銀行同業	210,000	210,000	210,000
受限制資產－銀行存款（帳 列其他流動資產）	380,772	443,878	449,941
備供出售金融資產	19,459	18,655	526,767
持有至到期日金融資產	1,086,300	1,093,500	1,050,250
採用權益法之投資	119,028	119,951	119,084
待出售非流動資產	384,805	384,805	-
投資性不動產	1,355,273	1,354,829	1,752,205
不動產、廠房及設備			
土地	3,179,986	3,179,986	3,268,801
房屋及建築	594,060	578,746	636,027

普通股提供抵押擔保明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
南中石化工業公司	10,000 仟股	10,000 仟股	10,000 仟股
台中銀行公司	298,500 仟股	298,500 仟股	170,000 仟股
華南金融控股公司	1,148 仟股	1,148 仟股	1,148 仟股
中國人造纖維公司	48,954 仟股	48,954 仟股	48,954 仟股

三九、重大承諾事項及或有事項

除附註八及二六所述承作金融商品之承諾外，截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司分別計有下列承諾及或有負債：

（一）中國人造纖維公司已開立之保證票據如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
金融機構融資額度保證	\$ 12,902,737	\$ 12,769,355	\$ 12,872,501
購料及工程履約保證	320,000	320,000	320,000
	<u>\$ 13,222,737</u>	<u>\$ 13,089,355</u>	<u>\$ 13,192,501</u>

(二) 截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司已開立未使用之信用狀額度分別為 2,225,040 仟元、2,440,857 仟元及 2,044,486 仟元。

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

(四) 台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
尚未動用之放款承諾（不含信用卡）	\$165,215,047	\$161,123,047	\$156,951,218
信用卡授信承諾	16,786,950	16,599,905	15,604,439
各類保證款項	16,014,598	14,642,844	13,624,092
信託負債	58,614,512	57,991,127	55,703,442
開發信用狀餘額	4,475,005	4,433,348	3,062,144
租賃合約承諾	1,237,629	1,325,875	282,122

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

台中銀行公司依 98 年 5 月 6 日臨時董事會決議，訂定「銷售雷曼連動債爭議處理辦法」及和解處理方案，依銀行公會「金融消費爭議評議委員會」評議之補償比率賠付予投資人。台中銀行公司經評估，已於 98 年度至 105 年度提列 224,396 仟元賠付損失，帳列其他各項提存；截至 106 年 3 月 31 日止，台中銀行公司已實際賠付投資人 220,004 仟元，尚未賠付部位 4,392 仟元，帳列其他應付款項。

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

信託帳資產負債表
106年3月31日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 2,132,801	應付保管有價證券	\$ 4,926,705
短期投資	48,092,427	信託資本	
結構性商品投資	1,855,018	金錢信託	52,080,246
不 動 產		不動產信託	1,607,561
土 地	1,491,974	本期損益	483,475
房屋及建築	115,587	遞延結轉數	(483,475)
保管有價證券	<u>4,926,705</u>		
信託資產總額	<u>\$ 58,614,512</u>	信託負債總額	<u>\$ 58,614,512</u>

信託帳財產目錄
106年3月31日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,132,801
短期投資	48,092,427
結構性商品投資	1,855,018
不 動 產	
土 地	1,491,974
房屋及建築	115,587
保管有價證券	<u>4,926,705</u>
	<u>\$ 58,614,512</u>

信託帳損益表
106年1月1日至3月31日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 556,850
信託費用	
管理費	(73,375)
稅 捐	-
稅前純益	483,475
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 483,475</u>

信託帳資產負債表
105年12月31日

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

信託帳財產目錄
105年12月31日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 1,689,323
短期投資	48,852,284
結構性商品投資	1,727,207
不動產	
土地	1,542,159
房屋及建築	96,182
保管有價證券	<u>4,083,972</u>
	<u>\$ 57,991,127</u>

信託帳損益表
105年度

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 2,082,165
股利收入	18,076
信託費用	
管理費	(555,006)
稅捐	(2,226)
稅前純益	1,543,009
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 1,543,009</u>

信託帳資產負債表

105年3月31日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	\$ 1,664,581	應付保管有價證券	\$ 4,472,737
短期投資	46,598,401	信託資本	
結構性商品投資	959,520	金錢信託	49,222,502
不動產		不動產信託	2,008,203
土地	1,918,547	本期損益	425,186
房屋及建築	89,656	遞延結轉數	(425,186)
保管有價證券	<u>4,472,737</u>		
信託資產總額	<u>\$ 55,703,442</u>	信託負債總額	<u>\$ 55,703,442</u>

信託帳財產目錄

105年3月31日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 1,664,581
短期投資	46,598,401
結構性商品投資	959,520
不動產	
土地	1,918,547
房屋及建築	89,656
保管有價證券	<u>4,472,737</u>
	<u>\$ 55,703,442</u>

信託帳損益表

105年1月1日至3月31日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 526,258
信託費用	
管理費	(101,072)
稅捐	-
稅前純益	<u>425,186</u>
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 425,186</u>

(七) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

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

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

合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳合併公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

106 年 3 月 31 日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 243,482	\$ 192,318	\$ -	\$ 435,800
營業租賃收入（出租人）	4,436	3,085	-	7,521
融資租賃收入總額（出租人）	441,577	258,133	191,365	891,075
融資租賃收入現值（出租人）	409,102	240,886	181,684	831,672
資本支出承諾	<u>154,276</u>	<u>103,095</u>	<u>-</u>	<u>257,371</u>
合 計	<u>\$1,252,873</u>	<u>\$ 797,517</u>	<u>\$ 373,049</u>	<u>\$2,423,439</u>

105 年 12 月 31 日

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

105 年 3 月 31 日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 228,332	\$ 304,237	\$ -	\$ 532,569
營業租賃收入（出租人）	31,158	110,321	73,423	214,902
融資租賃收入總額（出租人）	453,275	241,667	-	694,942
融資租賃收入現值（出租人）	428,894	223,565	-	652,459
資本支出承諾	285,013	134,620	-	419,633
合 計	<u>\$1,426,672</u>	<u>\$1,014,410</u>	<u>\$ 73,423</u>	<u>\$2,514,505</u>

四十、其他事項

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

四一、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債：

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

	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$ 73,870,463	\$ 73,674,782	\$ 14,276,270	\$ 13,566,266	\$ 7,645,560	\$ 7,624,276
<u>金融負債</u>						
應付金融債券（含 1 年內到期）	13,400,000	13,585,642	13,000,000	13,182,957	15,700,000	15,830,497

2. 公允價值衡量層級

106 年 3 月 31 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$73,674,782	\$ -	\$ -	\$73,674,782
<u>金融負債</u>				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
一應付金融債券	13,585,642	-	-	13,585,642

105 年 12 月 31 日

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

105 年 3 月 31 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 7,624,276	\$ -	\$ -	\$ 7,624,276
<u>金融負債</u>				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
－應付金融債券	15,830,497	-	-	15,830,497

(二) 公允價值資訊－按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

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

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

以公允價值衡量之 金融工具項目		106年3月31日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	
<u>非衍生金融工具</u>					
資 產					
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產					
股票投資	\$ 1,166,243	\$ 1,166,243	\$ -	\$ -	
債券投資	64,704	64,704	-	-	
其 他	29,752,720	29,752,720	-	-	
備供出售金融資產					
股票投資	1,297,603	1,297,603	-	-	
債券投資	35,559,710	35,559,710	-	-	
其 他	1,950	1,950	-	-	
<u>衍生金融工具</u>					
資 產					
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產	1,353,137	-	1,353,137	-	
負 債					
透過損益按公允價值衡量之					
金融負債	378,963	-	378,963	-	

以公允價值衡量之 金融工具項目		105年12月31日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	
<u>非衍生金融工具</u>					
資 產					
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產					
股票投資	\$ 1,264,231	\$ 1,264,231	\$ -	\$ -	
債券投資	67,493	67,493	-	-	
其 他	20,826,768	20,826,768	-	-	
備供出售金融資產					
股票投資	1,181,533	1,181,533	-	-	
債券投資	37,213,057	37,213,057	-	-	
其 他	2,100	2,100	-	-	
<u>衍生金融工具</u>					
資 產					
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產	1,172,446	-	1,172,446	-	
負 債					
透過損益按公允價值衡量之					
金融負債	162,792	-	162,792	-	

以公允價值衡量之 金融工具項目		105年3月31日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	
<u>非衍生金融工具</u>					
資 產					
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產					
股票投資	\$ 1,379,438	\$ 1,379,438	\$ -	\$ -	
債券投資	48,055	48,055	-	-	
其 他	25,861,798	25,861,798	-	-	
備供出售金融資產					
股票投資	1,112,680	1,112,680	-	-	
債券投資	37,803,523	37,803,523	-	-	
其 他	1,500	1,500	-	-	

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	105年3月31日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 802,596	\$ -	\$ 802,596	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	352,923	-	352,923	-

2. 以公允價值衡量之評價技術

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

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

(三) 金融工具之種類

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	\$ 32,336,804	\$ 23,330,938	\$ 28,091,887
備供出售金融資產(註1)	37,231,750	38,769,726	39,408,353
持有至到期日之投資	73,870,463	14,276,270	7,645,560
放款及應收款(註2)	492,951,208	547,543,852	509,919,891
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	378,963	162,792	352,923
以攤銷後成本衡量(註3)	612,453,743	600,994,515	561,488,596

註1：餘額係包含分類為備供出售及以成本衡量之金融資產餘額。

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

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

四二、財務風險管理目的與政策

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

台中銀行公司訂有書面風險管理政策，其涵蓋整體營運策略及風險管理哲學。全面性風險管理計畫係將潛在不利於經營績效之影響最

小化，台中銀行公司董事會並已通過書面整體風險管理政策及針對特定風險之制定書面政策（例如信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、國家風險等）。台中銀行公司董事會為最高風險管理單位，每年複核此書面政策並且每季複核實際處理情形，以確保風險管理政策被確實執行。

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

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

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

(一) 市場風險

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

1. 匯率風險

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

敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 之匯率分別相對升值／貶值 3%，則本公司及子公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 18,417 仟元、減少／增加 110,802

仟元及增加／減少 159,463 仟元，而權益將分別增加／減少 17,854 仟元、34,410 仟元及 34,817 仟元。

2. 利率風險

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

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

敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則合併公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 927,801 仟元、964,035 仟元及 815,639 仟元，而權益將分別減少／增加 1,787,903 仟元、1,563,017 仟元及 1,895,180 仟元。

3. 其他價格風險

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

敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15% 時，則本公司及子公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 204,956 仟

元、196,697 仟元及 308,882 仟元，而權益將分別增加／減少 594,484 仟元、583,014 仟元及 537,680 仟元。

4. 彙整敏感度分析如下：

106年3月31日				
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 權 益	金 額	
			損 益	益 損
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	\$ 17,854	\$ 18,417	
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(17,854)	(18,417)	
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(1,787,903)	927,801	
	利率曲線下跌 100 BPS	1,787,903	(927,801)	
其他價格風險	權益證券價格上升 15 %	594,484	204,956	
	權益證券價格下跌 15 %	(594,484)	(204,956)	

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

105年3月31日				
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 權 益	金 額	
			損 益	益 損
匯率風險	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別上升 3%	\$ 34,817	\$ 159,463	
	USD/NTD、CNY/NTD、AUD/NTD 分別下跌 3%	(34,817)	(159,463)	
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	1,895,180	815,639	
	利率曲線下跌 100 BPS	(1,895,180)	(815,639)	
其他價格風險	權益證券價格上升 15 %	537,680	308,882	
	權益證券價格下跌 15 %	(537,680)	(308,882)	

(二) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指交易對方拖欠或未能履行合約義務而造成公司財務損失之風險。截至資產負債表日，合併公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於合併資產負債表內及表外項目。表內項目主要來自於合併資

產負債表所認列之金融資產帳面金額。表外項目主要為財務保證、信用狀及貸款承諾等業務，亦使合併公司產生信用風險暴險。

2. 信用風險管理政策

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

合併公司持續地針對應收帳款客戶之財務狀況進行評估。

除了合併公司最大的客戶 A 公司外，合併公司並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。當交易對方互為關係企業時，合併公司將其定義為具相似特性之交易對方。於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日內對 A 公司之信用風險集中情形均佔總貨幣性資產之 0.3%。

除此之外，合併公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。在提供貸款及保證等業務時，合併公司均作謹慎之信用評估，106 年 3 月 31 日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為 79%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 21%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，合併公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

合併公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。合併公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，

訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

(3) 其他信用增強

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

4. 本合併公司信用風險最大暴險額

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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
不可撤銷之授信承諾	\$ 13,069,142	\$ 13,285,333	\$ 10,028,427
各類保證款項	16,014,598	14,642,844	13,624,092
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,475,005	4,433,348	3,062,144

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

5. 本合併公司信用風險集中情形

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

對 象	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
民營企業	\$ 250,543,707	\$ 250,957,240	\$ 232,279,324
自 然 人	202,992,668	198,706,071	183,037,518
其 他	<u>3,617,528</u>	<u>3,396,427</u>	<u>1,328,303</u>
	<u>\$ 457,153,903</u>	<u>\$ 453,059,738</u>	<u>\$ 416,645,145</u>

產 業 型 態	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
私 人	\$ 202,992,668	\$ 198,706,071	\$ 183,037,518
製 造 業	90,395,094	88,363,896	77,917,726
商 業	64,234,918	66,441,735	60,153,897
不動產業	47,489,667	47,329,541	48,225,876
營 造 業	15,644,837	15,628,182	14,299,906
工商服務業	12,339,255	12,748,347	10,258,950
金融及保險業	10,164,558	9,812,287	-
運輸倉儲及資訊通訊	8,108,210	8,260,154	9,314,583
其 他	<u>5,784,696</u>	<u>5,769,525</u>	<u>13,436,689</u>
	<u>\$ 457,153,903</u>	<u>\$ 453,059,738</u>	<u>\$ 416,645,145</u>

地 方 區 域	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
國 內	\$ 428,902,619	\$ 424,119,033	\$ 394,256,052
亞洲地區	12,927,293	13,674,776	13,178,007
美洲地區	9,998,547	9,661,667	5,503,239
其 他	<u>5,325,444</u>	<u>5,604,262</u>	<u>3,707,847</u>
	<u>\$ 457,153,903</u>	<u>\$ 453,059,738</u>	<u>\$ 416,645,145</u>

擔 保 品 別	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
無 擔 保	\$ 85,133,645	\$ 84,974,749	\$ 75,102,011
有 擔 保			
不動產擔保	333,761,950	331,147,998	305,630,704
保證函擔保	17,263,185	17,463,381	17,779,460
動產擔保	4,945,061	4,854,731	4,404,463
債單擔保	5,653,621	5,394,370	5,552,353
股票擔保	2,284,928	2,215,363	2,306,819
應收票據	3,821,412	2,563,820	2,089,091
其 他	4,290,101	4,445,326	3,780,244
	<u>\$ 457,153,903</u>	<u>\$ 453,059,738</u>	<u>\$ 416,645,145</u>

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

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

	106年3月31日					
	未 逾 期 第 一 等 級	亦 未 減 損 第 二 等 級	未 減 損 第 三 等 級	損 第 四 等 級	位 合	金 額 計
消費金融業務						
住宅抵押貸款	\$ 18,178,723	\$ 19,005,254	\$ 11,887,198	\$ 4,130,681	\$	\$ 53,201,856
現金卡	-	-	18	101		119
小額純信用貸款	90,400	200,807	241,369	153,387		685,963
其他（擔保）	75,813,044	37,507,167	13,914,468	4,504,013		131,738,692
其他（無擔保）	4,571,871	3,232,713	952,512	261,999		9,019,095
	98,654,038	59,945,941	26,995,565	9,050,181		194,645,725
企業金融業務						
有擔保	67,046,529	48,687,709	21,761,945	5,084,974		142,581,157
無擔保	34,053,830	29,494,510	12,448,316	3,277,908		79,274,564
	101,100,359	78,182,219	34,210,261	8,362,882		221,855,721
合 計	\$ 199,754,397	\$ 138,128,160	\$ 61,205,826	\$ 17,413,063		\$ 416,501,446

	105年12月31日					
	未 逾 期 第 一 等 級	亦 未 減 損 第 二 等 級	未 減 損 第 三 等 級	損 第 四 等 級	位 合	金 額 計
消費金融業務						
住宅抵押貸款	\$ 17,351,751	\$ 18,131,709	\$ 11,711,859	\$ 4,054,515	\$	\$ 51,249,834
現金卡	-	-	-	139		139
小額純信用貸款	85,721	184,994	234,028	144,781		649,524
其他（擔保）	72,555,431	35,632,281	13,386,429	4,205,510		125,779,651
其他（無擔保）	4,197,212	2,757,214	741,866	323,247		8,019,539
	94,190,115	56,706,198	26,074,182	8,728,192		185,698,687
企業金融業務						
有擔保	65,422,325	47,481,567	20,682,495	4,342,921		137,929,308
無擔保	33,391,685	30,312,250	11,468,354	3,413,988		78,586,277
	98,814,010	77,793,817	32,150,849	7,756,909		216,515,585
合 計	\$ 193,004,125	\$ 134,500,015	\$ 58,225,031	\$ 16,485,101		\$ 402,214,272

105年3月31日		未	逾	期	亦	未	減	損	部	位	金	額				
		第	一	等	第	二	等	第	三	等	第	四	等	級	合	計
消費金融業務																
住宅抵押貸款		\$	16,341,925		\$	17,873,150		\$	11,875,851		\$	4,470,040		\$	50,560,966	
現金卡			-			-			23			293			316	
小額純信用貸款			67,516			142,753			151,950			101,775			463,994	
其他（擔保）			67,995,913			34,839,487			12,268,956			3,692,405			118,796,761	
其他（無擔保）			3,518,967			1,941,651			505,603			237,806			6,204,027	
			<u>87,924,321</u>			<u>54,797,041</u>			<u>24,802,383</u>			<u>8,502,319</u>			<u>176,026,064</u>	
企業金融業務																
有擔保			65,576,811			53,641,081			13,199,955			3,292,478			135,710,325	
無擔保			32,850,092			27,568,440			6,055,961			5,379,941			71,854,434	
			<u>98,426,903</u>			<u>81,209,521</u>			<u>19,255,916</u>			<u>8,672,419</u>			<u>207,564,759</u>	
合 計			<u>\$186,351,224</u>			<u>\$136,006,562</u>			<u>\$ 44,058,299</u>			<u>\$ 17,174,738</u>			<u>\$383,590,823</u>	

(3) 有價證券投資信用品質分析

106年3月31日	未 逾 期		亦 未		減 損		部		位		金 額		已 逾 期 未 減 損 (B)	已 減 損 部 位 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 失 金 額 (D)	列 淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第 一 級	第 二 級	第 一 級	第 二 級	第 三 級	第 三 級	第 三 級	第 三 級	小 計 (A)	小 計 (A)	小 計 (A)	小 計 (A)					
備供出售金融資產	\$35,559,710	\$	-	-	-	\$	-	-	\$35,559,710	\$	-	-	-	\$	64,125	\$35,559,710	
債券投資	1,231,835	-	-	-	65,768	-	-	-	1,297,603	-	-	-	-	-	1,297,603		
股權投資	1,950	-	-	-	-	-	-	-	1,950	-	-	-	-	-	1,950		
其他																	
持有至到期日金融資產	18,561,973	308,490	-	-	-	-	-	-	18,870,463	-	-	-	-	-	18,870,463		
債券投資	55,000,000	-	-	-	-	-	-	-	55,000,000	-	-	-	-	-	55,000,000		
其他																	
以成本衡量之金融資產																	
股權投資	-	-	-	-	372,487	-	-	-	372,487	-	-	-	-	-	372,487		
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
														2,038,014	2,038,014	1,060,817	977,197

未逾期	亦未減損部				已逾期未減損部位金額(B)	已減部位金額(C)	總計總(A)+(B)+(C)	已損失金額(D)	列淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
105年12月31日									
備供出售金融資產	\$37,213,057	\$	-	\$37,213,057	\$	\$	\$37,281,257	\$	\$37,213,057
債券投資	1,166,973	-	14,560	1,181,533	-	-	1,181,533	-	1,181,533
股權投資	2,100	-	-	2,100	-	-	17,719	15,619	2,100
其他									
持有至到期日金融資產	13,452,869	323,401	-	13,776,270	-	-	13,776,270	-	13,776,270
債券投資	500,000	-	-	500,000	-	-	500,000	-	500,000
其他									
其他金融資產	-	-	375,964	375,964	-	-	375,964	2,928	373,036
股權投資	-	-	-	-	-	-	2,160,014	1,137,179	1,022,835
其他									

未逾期	亦未減損部				已逾期未減損部位金額(B)	已減部位金額(C)	總計總(A)+(B)+(C)	已損失金額(D)	列淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
105年3月31日									
備供出售金融資產	\$37,803,523	\$	-	\$37,803,523	\$	\$	\$37,871,585	\$	\$37,803,523
債券投資	1,112,680	-	-	1,112,680	-	-	1,112,680	-	1,112,680
股權投資	1,500	-	-	1,500	-	-	17,088	15,588	1,500
其他									
持有至到期日金融資產	7,297,450	348,110	-	7,645,560	-	-	7,645,560	-	7,645,560
債券投資	-	-	490,650	490,650	-	-	490,650	-	490,650
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	2,155,661	1,217,875	937,786
股權投資	-	-	-	-	-	-			
其他									

(4) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

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

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

		106年3月31日		
項	目	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款				
	應收帳款	\$ 6,044	\$ 236,303	\$ 242,347
	信用卡業務	26,591	13,183	39,774
	其 他	41,938	1,766	43,704
		<u>\$ 74,573</u>	<u>\$ 251,252</u>	<u>\$ 325,825</u>
貼現及放款				
	消費金融業務			
	住宅抵押貸款	\$ 897,158	\$ 5,227	\$ 902,385
	現金卡	19	-	19
	小額純信用貸款	12,510	536	13,046
	其他（擔保）	2,527,920	22,765	2,550,685
	其他（無擔保）	265,442	-	265,442
		<u>3,703,049</u>	<u>28,528</u>	<u>3,731,577</u>
	企業金融業務			
	有 擔 保	1,187,429	21,000	1,208,429
	無 擔 保	771,877	9,000	780,877
		<u>1,959,306</u>	<u>30,000</u>	<u>1,989,306</u>
		<u>\$ 5,662,355</u>	<u>\$ 58,528</u>	<u>\$ 5,720,883</u>
		105年12月31日		
項	目	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款				
	應收帳款	\$ 3,421	\$ 272,364	\$ 275,785
	信用卡業務	36,485	13,392	49,877
	其 他	34,062	81,892	115,954
		<u>\$ 73,968</u>	<u>\$ 367,648</u>	<u>\$ 441,616</u>
貼現及放款				
	消費金融業務			
	住宅抵押貸款	\$ 2,021,058	\$ 54,233	\$ 2,075,291
	現金卡	20	-	20
	小額純信用貸款	29,297	-	29,297
	其他（擔保）	5,952,776	90,657	6,043,433
	其他（無擔保）	428,645	6,480	435,125
		<u>8,431,796</u>	<u>151,370</u>	<u>8,583,166</u>
	企業金融業務			
	有 擔 保	6,893,741	167,445	7,061,186
	無 擔 保	1,700,291	363	1,700,654
		<u>8,594,032</u>	<u>167,808</u>	<u>8,761,840</u>
		<u>\$17,025,828</u>	<u>\$ 319,178</u>	<u>\$17,345,006</u>

項 目	105年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
應收帳款	\$ 2,824	\$ 57,360	\$ 60,184
信用卡業務	23,812	11,980	35,792
其 他	11,347	31,828	43,175
	<u>\$ 37,983</u>	<u>\$ 101,168</u>	<u>\$ 139,151</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 844,925	\$ 31,843	\$ 876,768
現 金 卡	4	-	4
小額純信用貸款	4,190	295	4,485
其他（擔保）	2,225,248	84,777	2,310,025
其他（無擔保）	77,284	1,904	79,188
	<u>3,151,651</u>	<u>118,819</u>	<u>3,270,470</u>
企業金融業務			
有 擔 保	1,730,386	-	1,730,386
無 擔 保	583,767	-	583,767
	<u>2,314,153</u>	<u>-</u>	<u>2,314,153</u>
	<u>\$ 5,465,804</u>	<u>\$ 118,819</u>	<u>\$ 5,584,623</u>

（三）流動性風險

合併公司之流動負債超過流動資產 68,046,317 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 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之流動準備比率分別為 25%、23%及 26%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另台中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。

106年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 12,378,157	\$ 1,062,210	\$ 87,753	\$ 608,515	\$ -	\$ 14,136,635
附買回票券及債券負債	2,845,077	842,369	-	-	-	3,687,446
短期借款	2,293,409	3,499,796	3,551,220	1,908,177	93,182	11,345,784
應付短期票券	855,000	700,000	320,000	-	-	1,875,000
長期借款	8,694	252,924	322,018	526,636	7,047,743	8,158,015
應付款項	6,273,504	991,789	821,531	828,674	251,238	9,166,736
存款及匯款	48,703,950	77,690,690	82,594,353	136,229,688	205,863,399	551,082,080
應付金融債券	-	900,000	-	-	12,500,000	13,400,000
其他到期資金流出項目	79,375	32,999	27,219	48,663	248,061	436,317

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

105年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 10,600,675	\$ 730	\$ 87,753	\$ 731,838	\$ -	\$ 11,420,996
附買回票券及債券負債	818,304	2,705,845	500,770	-	-	4,024,919
短期借款	1,273,138	3,185,601	3,454,796	1,282,994	253,583	9,450,112
應付短期票券	645,000	210,000	-	-	-	1,005,000
長期借款	8,094	179,355	271,599	1,198,097	6,454,810	8,111,955
應付款項	4,323,500	1,024,060	867,447	557,953	220,556	6,993,516
存款及匯款	48,479,507	72,101,861	82,122,130	127,872,145	174,380,784	504,956,427
應付金融債券	-	1,800,000	1,100,000	1,900,000	10,900,000	15,700,000
其他到期資金流出項目	55,610	35,106	18,380	17,724	135,822	262,642

衍生金融負債到期分析

1. 以淨額結算交割之衍生工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：匯率選擇權。

利率衍生工具：利率交換合約

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

106年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 7,493	\$ 10,503	\$ 13,837	\$ 26,648	\$ -	\$ 58,481
合計	\$ 7,493	\$ 10,503	\$ 13,837	\$ 26,648	\$ -	\$ 58,481

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

105年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之 衍生金融負債 －外匯衍生工具	\$ 9,100	\$ 34,934	\$ 34,483	\$ 15,773	\$ -	\$ 94,290
合 計	\$ 9,100	\$ 34,934	\$ 34,483	\$ 15,773	\$ -	\$ 94,290

2. 以總額結算交割之衍生工具

合併公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：遠期外匯及外匯換匯。

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

106年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債 －外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 2,517,235	\$ 1,063,148	\$ 2,664,365	\$ 1,541,875	\$ -	\$ 7,786,623
－現金流入	2,476,360	1,047,837	2,579,588	1,453,072	-	7,556,857
現金流出小計	2,517,235	1,063,148	2,664,365	1,541,875	-	7,786,623
現金流入小計	2,476,360	1,047,837	2,579,588	1,453,072	-	7,556,857
現金流量淨額	(\$ 40,875)	(\$ 15,311)	(\$ 84,777)	(\$ 88,803)	\$ -	(\$ 229,766)

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

105年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債 －外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 9,860,396	\$ 1,378,580	\$ 3,179,850	\$ 798,737	\$ -	\$15,217,563
－現金流入	9,534,458	1,354,723	3,057,679	767,404	-	14,714,264
現金流出小計	9,860,396	1,378,580	3,179,850	798,737	-	15,217,563
現金流入小計	9,534,458	1,354,723	3,057,679	767,404	-	14,714,264
現金流量淨額	(\$ 325,938)	(\$ 23,857)	(\$ 122,171)	(\$ 31,333)	\$ -	(\$ 503,299)

(四) 表外項目到期分析

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

106年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 10,274,574	\$ 22,757,014	\$ 36,053,724	\$ 84,659,437	\$ 28,257,248	\$ 182,001,997
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,549,594	2,638,022	234,865	52,524	-	4,475,005
各類保證款項	3,701,791	7,314,946	1,310,448	1,139,306	2,548,107	16,014,598
租賃合約承諾	1,237,629	-	-	-	-	1,237,629
合 計	\$ 16,763,588	\$ 32,709,982	\$ 37,599,037	\$ 85,851,267	\$ 30,805,355	\$ 203,729,229

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

105年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 6,555,826	\$ 19,081,564	\$ 31,263,405	\$ 89,237,631	\$ 26,417,231	\$ 172,555,657
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	793,804	1,944,356	323,984	-	-	3,062,144
各類保證款項	4,195,507	3,860,350	1,762,651	1,762,307	2,043,277	13,624,092
租賃合約承諾	282,122	-	-	-	-	282,122
合 計	\$ 11,827,259	\$ 24,886,270	\$ 33,350,040	\$ 90,999,938	\$ 28,460,508	\$ 189,524,015

(五) 利率變動之現金流量風險

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

四三、金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

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

及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

106年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 1,981,059	\$ 1,902,656	\$ 1,981,059	\$ 1,902,656	\$ 78,403
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	1,939,435	1,779,979	1,933,548	1,779,979	153,569

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

105年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 3,198,754	\$ 2,971,407	\$ 3,198,754	\$ 2,971,407	\$ 227,347
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	1,093,855	1,050,222	1,111,519	1,050,222	61,297

四四、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目		106年3月31日					105年3月31日				
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)
業務別											
企業	擔保	633,689	149,591,298	0.42%	1,494,631	235.86%	733,558	141,904,281	0.52%	1,534,392	209.17%
金融	無擔保	453,910	82,178,020	0.55%	2,546,558	561.03%	184,032	73,599,176	0.25%	2,022,895	1,099.21%
消費	住宅抵押貸款(註4)	273,133	55,454,139	0.49%	923,013	337.94%	136,454	52,686,388	0.26%	848,866	622.09%
	現金卡	45	4,056	1.11%	2,699	5,997.78%	55	6,035	0.91%	3,858	7,014.55%
金融	小額純信用貸款(註5)	4,801	726,853	0.66%	34,684	722.43%	3,276	498,645	0.66%	30,764	939.07%
	擔保	356,245	134,868,277	0.26%	1,093,204	306.87%	256,418	120,875,628	0.21%	1,217,239	474.71%
	其他(註6)	36,035	9,689,886	0.37%	161,690	448.70%	7,663	7,257,019	0.11%	102,655	1,399.62%
放款業務合計		1,757,858	432,512,529	0.41%	6,256,479	355.91%	1,321,456	396,827,172	0.33%	5,760,669	435.93%

項 目		106年3月31日					105年3月31日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)
業務別											
信用卡業務		20,353	760,322	2.68%	32,406	159.22%	6,702	682,810	0.98%	25,310	377.65%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	159,337	-	2,500	-	-	-	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

		106年3月31日		105年3月31日	
		免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)		9,028	2,176	14,402	2,889
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)		9,608	15,747	12,861	13,543
合 計		18,636	17,923	27,263	16,432

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

(二) 信用風險集中情形

106 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔106年3月31日 淨 值 比 例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,748,346	8.90%
2	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,969,472	7.05%
3	C 集團 015500 住宿服務業	2,230,936	5.30%
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	2,189,294	5.20%
5	E 集團 015500 住宿服務業	1,838,938	4.37%
6	F 集團 016700 不動產開發業	1,804,277	4.28%
7	G 集團 016700 不動產開發業	1,614,070	3.83%
8	H 集團 012611 積體電路製造業	1,532,400	3.64%
9	I 集團 017020 管理顧問業	1,450,086	3.44%
10	J 集團 014612 磚瓦、砂石、水泥 及其製品批 發業	1,346,032	3.20%

105 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔105年3月31日 淨 值 比 例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 4,244,804	10.39%
2	C 集團 015500 住宿服務業	3,998,557	9.78%
3	F 集團 016700 不動產開發業	3,731,182	9.13%

(接次頁)

(承前頁)

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔105年3月31日 淨 值 比 例
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	\$ 2,427,915	5.94%
5	E 集團 015500 住宿服務業	2,146,318	5.25%
6	K 集團 012630 印刷電路版製造業	1,870,057	4.58%
7	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,634,140	4.00%
8	L 集團 16491 金融租賃業	1,288,431	3.15%
9	M 集團 015101 民用航空運輸業	1,233,220	3.02%
10	O 集團 017020 管理顧問業	1,219,522	2.98%

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

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

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

106 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	454,496,097	6,370,898	11,713,513	74,246,060	546,826,568
利率敏感性負債	148,576,561	274,358,100	88,021,570	14,869,234	525,825,465
利率敏感性缺口	305,919,536	(267,987,202)	(76,308,057)	59,376,826	21,001,103
淨 值					42,124,323
利率敏感性資產與負債比率					103.99%
利率敏感性缺口與淨值比率					49.86%

105 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	420,029,885	6,106,973	12,659,453	71,069,462	509,865,773
利率敏感性負債	139,956,283	268,490,235	65,449,722	14,427,957	488,324,197
利率敏感性缺口	280,073,602	(262,383,262)	(52,790,269)	56,641,505	21,541,576
淨 值					40,872,308
利率敏感性資產與負債比率					104.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					52.70%

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

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美元）

106 年 3 月 31 日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	851,173	272,878	43,837	287,801	1,455,689
利率敏感性負債	609,154	737,670	133,772	-	1,480,596
利率敏感性缺口	242,019	(464,792)	(89,935)	287,801	(24,907)
淨 值					1,388,958
利率敏感性資產與負債比率					98.32%
利率敏感性缺口與淨值比率					(1.79%)

105 年 3 月 31 日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	641,516	201,634	33,547	126,503	1,003,200
利率敏感性負債	401,381	601,722	139,166	-	1,142,269
利率敏感性缺口	240,135	(400,088)	(105,619)	126,503	(139,069)
淨 值					1,269,721
利率敏感性資產與負債比率					87.83%
利率敏感性缺口與淨值比率					(10.95%)

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

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

(四) 獲利能力

單位：％

項 目		106年3月31日	105年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.17	0.16
	稅 後	0.14	0.14
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.58	2.28
	稅 後	2.10	1.95
純 益 率		37.20	35.85

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純（損）益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

106 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	583,433,476	61,695,442	64,294,051	37,070,716	45,978,377	85,165,214	289,229,676
主要到期資金流出	704,284,405	30,193,917	36,082,578	90,447,960	114,140,518	176,324,273	257,095,159
期距缺口	(120,850,929)	31,501,525	28,211,473	(53,377,244)	(68,162,141)	(91,159,059)	32,134,517

105 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	544,833,219	29,087,310	86,691,776	38,185,823	39,967,746	74,640,880	276,259,684
主要到期資金流出	652,971,153	32,311,665	37,258,313	94,189,458	121,384,361	145,372,166	222,455,190
期距缺口	(108,137,934)	(3,224,355)	49,433,463	(56,003,635)	(81,416,615)	(70,731,286)	53,804,494

註：本表僅含台中銀行公司總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

106 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	1,784,195	317,608	274,376	281,593	173,047	737,571	
主要到期資金流出	2,741,691	600,330	677,112	459,734	864,096	140,419	
期距缺口	(957,496)	(282,722)	(402,736)	(178,141)	(691,049)	597,152	

105 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	1,346,343	350,446	185,290	223,546	109,704	477,357	
主要到期資金流出	1,945,497	379,172	473,563	344,680	631,896	116,186	
期距缺口	(599,154)	(28,726)	(288,273)	(121,134)	(522,192)	361,171	

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

二、如海外資產占全行資產總額 10%以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四五、資本風險管理

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

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

合併公司不須遵守其他外部資本規定。

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

四六、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	106年3月31日						
	美	元	人	民	幣	日	幣
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 3,427,758		\$ 850,701		\$ 511,345	\$ 102,393	\$ 159,541
存放央行及拆借銀行同業		348,772		275,017	-	371,520	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	202,928		-		-	-	99,679
備供出售金融資產	123,690		-		-	-	-
貼現及放款	32,005,269		892,051		365,679	406,350	659,907
應收款項	2,900,360		1,162,291		446,316	17,596	333,182
持有至到期日金融資產	9,850,949		3,548,281		-	789,568	-
其他資產	1,213,974		-		-	-	-
外幣金融負債							
央行及銀行同業存款	2,547,552		-		271,314	-	-
短期借款	376,067		801,114		1,549	-	-
存款及匯款	41,317,207		2,637,872		637,150	1,812,929	664,196
透過損益按公允價值衡量之金融負債	78,217		-		-	-	-
應付款項	1,534,149		17,043		345,684	2,434	92,866
附買回票券及債券負債	1,073,822		-		-	-	-
負債準備	6,799		-		-	-	-
其他負債	58,884		28,986		523	-	13,127
							43,793
							145,313

	105年12月31日						
	美	元	人	民	幣	日	幣
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 2,949,558		\$ 843,771		\$ 769,361	\$ 127,719	\$ 458,672
存放央行及拆借銀行同業		48,383		417,669	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	373,167		-		-	-	-
備供出售金融資產	117,793		-		-	-	-
貼現及放款	32,706,060		936,433		401,353	174,600	594,599
應收款項	3,263,467		1,149,753		243,466	62,962	168,712
持有至到期日金融資產	8,686,042		3,765,878		-	791,613	-
其他資產	1,877,415		-		-	-	-
外幣金融負債							
央行及同業存款	2,419,125		-		-	-	-
短期借款	428,121		819,010		-	-	-
存款及匯款	37,100,189		2,681,235		602,997	1,800,856	599,553
透過損益按公允價值衡量之金融負債	69,767		-		-	-	-
應付款項	1,451,809		24,934		508,679	2,147	365,148
附買回票券及債券負債	1,162,120		-		-	-	-
負債準備	7,231		-		-	-	-
其他負債	108,412		25,961		468	-	4,372
							73,664
							212,877

105年3月31日							
	美	元	人	民	幣	日	幣
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 3,245,560		\$ 1,123,144		\$ 216,598	\$ 36,169	\$ 301,783
存放央行及拆借銀行同業		48,285		1,764,599	-	1,550,430	-
透過損益按公允價值衡							
量之金融資產	350,541		30,166		-	-	73,736
備供出售金融資產	111,765		-		-	-	-
貼現及放款	25,847,967		287,064		468,034	184,575	628,384
應收款項	2,325,056		699,378		585,855	31,214	114,304
持有至到期日金融資產	4,741,480		2,209,434		-	-	-
其他資產	1,000,620		-		-	-	-
外幣金融負債							
短期借款	208,057		644,909		-	-	-
存款及匯款	36,810,241		2,603,958		346,664	1,591,581	405,021
透過損益按公允價值衡							
量之金融負債	79,053		-		-	-	-
應付款項	974,526		74,038		388,211	39,867	173,579
負債準備	7,217		-		-	-	-
其他負債	43,119		47,427		-	-	9,809

合併公司於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日外幣兌換(損失)利益(含已實現及未實現)分別為(436,122)仟元及 31,038 仟元，由於外幣交易種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

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

11. 被投資公司資訊。(附表六)

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額。(附表七)
2. 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：
 - (1) 進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。
(無)
 - (2) 銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比。
(無)
 - (3) 財產交易金額及其所產生之損益數額。(無)
 - (4) 票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。(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)

四八、部門資訊

(一) 部門收入與營運結果：

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	部 門	收 入	部 門	損 益
	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
化學工業部	\$ 2,927,970	\$ 2,345,225	\$ 96,430	(\$ 110,590)
化學纖維部	1,238,124	1,011,484	(96,009)	(82,677)
銀行部門	3,841,234	3,541,568	1,085,419	920,495
其他部門	826,630	655,146	(253,253)	(92,373)
合 計	<u>\$ 8,833,958</u>	<u>\$ 7,553,423</u>	<u>\$ 832,587</u>	<u>\$ 634,855</u>

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無任何部門間銷售。

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

(二) 部門總資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>部門資產</u>			
化學工業部	\$ 5,528,836	\$ 5,655,661	\$ 5,818,272
化學纖維部	1,856,178	1,888,134	1,971,095
營建部門	1,341,805	1,341,881	1,726,912
銀行部門	639,930,770	627,102,701	588,119,745
其 他	<u>18,713,024</u>	<u>19,114,439</u>	<u>18,178,735</u>
部門資產總額	<u>\$667,370,613</u>	<u>\$655,102,816</u>	<u>\$615,814,759</u>

附表一 資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目 (註2)	是否為關係人 (註3)	本期最高餘額 (註4)	期末餘額 (註5)	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質 (註6)	資金貸與金額 (註7)	業務往來金額 (註8)	未償還金額 (註9)	有短期融通資金必要之原因 (註10)	提供擔保品 名稱 價值	對個別對象資金貸與總額 (註11)	資金貸與總額 (註12)	與該對象之關係 (註13)
1	台中銀租貨公司	共奇基有限公司	其他應收款	否	\$ 170,000	\$ 170,000	\$ -	6.50%	有短期融通資金之必要	\$ -	\$ -	\$ -	營業週轉	不動產	\$ 171,396	\$ 174,012	註9
2	TCCBLC Co., Ltd. (B.V.I.)	EVER MERIT TRADING LIMITED	"	"	72,787	72,787	-	5.25%	"	-	-	-	"	股票	61,141	75,632	註10

註1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

註3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4：資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

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

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

註7：資金貸與性質屬有短期融通資金之必要者，所訂定對個別對象資金貸與總額及資金貸與總額，並於備註欄說明資金貸與總額之計算方法。

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

註9：台中銀租貨事業股份有限公司對單一企業資金貸與金額以不超過台中銀租貨事業股份有限公司淨值之10%為限。資金貸與之總額以不超過TCCBLC Co., Ltd.(B.V.I.)淨值之40%為限。

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

附表二 為他人背書保證：

單位：除另予註明者外，為新台幣千元

編號	背書保證公司名稱	被背書保證公司名稱	對象		對單一企業背書保證限額 (註一)	本期最高背書保證餘額 (註三)	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率%	背書最高限額 (註二)	屬母公司對子公司背書保證 (註四)	屬子公司對母公司背書保證 (註四)	屬對大陸地區背書保證 (註四)
			稱關	係										
1	久津實業公司	格菱公司		久津實業公司之子公司	\$ 528,331	\$ 15,000	\$ 15,000	\$ -	\$ -	1.42	\$ 1,056,661	-	-	-
2	台中銀租賃事業公司	ITCBL Co., Ltd. (B.V.I.)		台中銀行公司之子公司	10,440,732	3,754,079	2,335,000	376,067	-	134.19	17,401,220	-	-	-
2	台中銀租賃事業公司	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司		台中銀行公司之子公司	10,440,732	3,754,079	1,150,116	79,326	-	66.09	17,401,220	-	-	Y

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

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

註三：當年度背書保證他人之最高餘額。

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

附表三 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 股	帳 面 金 額			持 股 比 例		末 值		註
					數	帳	面	持 股 比 例	%	公 允 價 值	備	
中國人造纖維公司	國內上市（櫃）股票 臺灣中小企業銀行公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	53,576	\$	450,034		1		\$ 450,034		
	東聯化學公司	"	"	880		20,768		-		20,768		
	旭晶能源科技公司	"	"	3,450		759		1		759		
	第一金融控股公司	"	"	1,799		33,281		-		33,281		
	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	52,478		889,489		-		889,489		1,148仟股發質
	和康生物科技公司	無	"	569		12,779		1		12,779		
	國外上市（櫃）股票 Citigroup Inc.	"	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	41		74,388		-		74,388		
	國內非上市（櫃）股票 智微科技公司	"	備供出售金融資產－非流動	270		5,560		-		5,560		
	陽信銀行公司	"	"	2,000		16,900		-		16,900		
	臺灣金醇洋酒公司	關係企業	以成本衡量之金融資產－非流動	1,900		-		10		-		
	臺灣絲織開發公司	中國人造纖維公司為其法人董事	"	11,542		51,239		20		51,239		
	國光石化科技公司	"	"	4,746		-		9		-		
	普訊創業投資公司	無	"	2,990		30,941		3		30,941		
	普實創業投資公司	"	"	2,165		15,775		2		15,775		
	名佳利金屬工業公司	"	"	7,193		24,960		3		24,960		

（接次頁）

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人 之關係	帳 列 科 目	期 股	數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
	臺灣證券交易所公司	無	以成本衡量之金融資產 — 非流動		1,202	\$ 24,272	-	\$ 24,272	
	永儲公司	"	"		373	2,018	-	2,018	
	中華貿易開發公司	"	"		756	-	1	-	
	嘉新食化公司	"	"		103	-	-	-	
	台東企業銀行公司	"	"		4,027	-	1	-	
	國外非上市(櫃)股票 香港三豐國際公司	關係企業	"		3,250	10,562	18	10,562	
	受益憑證 德信萬瑞基金	德信證券投資信託公司 經理之基金	透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動		6,403	68,809	-	68,809	
	德信新興股票組合基金	"	"		4,531	45,805	-	45,805	
	德信數位時代基金	"	"		1,842	50,545	-	50,545	
	德信大發基金	"	"		1,505	42,167	-	42,167	
	德信台灣主流中小基金	"	"		3,042	50,043	-	50,043	
	國內公司債 台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子公司	備供出售金融資產—非 流動		40,000	40,000	-	40,000	
德興投資公司	國內上市(櫃)股票 中國人造纖維公司	德興投資公司之母公司	備供出售金融資產—流 動		9,850	82,252	-	82,252	
	國內非上市(櫃)股票 優你康光學公司	無	"		1,306	21,058	-	21,058	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 股	數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
	臺灣金醇洋酒公司	關係企業	以成本衡量之金融資產—非流動	2,000	\$	-	10	\$ -	
	萬泰租賃公司	無	"	628		-	3	-	
	受益憑證 德信大發基金	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	125		3,513	-	3,513	
	德信萬瑞基金	"	"	300		3,271	-	3,271	
	德信台灣主流中小基金	"	"	308		5,072	-	5,072	
	德信數位時代基金	"	"	174		4,771	-	4,771	
	德信新興股票組合基金	"	"	2,132		2,552	-	2,552	
	德信中國精選成長基金	"	"	806		8,296	-	8,296	
磐亞公司	國內上市(櫃)股票 中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	備供出售金融資產—非流動	221,686		1,851,080	15	1,851,080	48,954 仟股發質
	元晶太陽能科技公司	無	"	2,310		25,064	1	25,064	
	國內非上市(櫃)股票 智微科技公司	"	"	440		9,095	1	9,095	
	臺灣證券交易所公司	"	以成本衡量之金融資產—非流動	249		3,909	-	3,909	
	中纖投資公司	關係企業	"	12,000		52,436	18	52,436	
	國光石化科技公司	中國人造纖維公司為其法人董事	"	527		-	1	-	
	中興紡織公司	無	"	120		-	-	-	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 股	數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註
德信證券投資信託公司	國內非上市(櫃)股票 台灣期貨交易所公司	無	備供出售金融資產—非流動		1,071	\$ 7,000	-	\$ 7,000	
	受益憑證 德信萬保基金	德信證券投資信託公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動		1,276	15,141	16	15,141	
	德信大發基金	"	"		57	1,588	13	1,588	
	德信數位時代基金	"	"		85	2,331	16	2,331	
	德信中國精選成長基金	"	"		918	9,442	15	9,442	
	德信台灣主流中小基金	"	"		88	1,442	12	1,442	
	德信新興股票組合基金	"	"		965	9,755	14	9,755	
	元大標普500單日反向一倍ETF	無	"		100	1,620	8	1,620	
久津實業公司	國內上市(櫃)股票 臺灣中小企業銀行公司	無	備供出售金融資產—非流動		901	7,571	-	7,571	
	台中銀行公司	中國人造纖維公司之子公司	"		5,611	55,269	-	55,269	
	中國人造纖維公司	久津實業公司之最終母公司	"		52,126	435,254	3	435,254	35,000 仟股設質
	國內非上市(櫃)股票 陽信銀行公司	無	以成本衡量之金融資產—非流動		1,000	10,000	-	10,000	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人關係	帳 列 科 目	期 股	末				備 註
					數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	
久 暢 公 司	受益憑證 元大新東協平衡基金	無	備供出售金融資產－非流動	210	\$	1,950	-	\$ 1,950	
	國內公司債 台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子公司	"	550,000		550,000	-	550,000	400,000仟元設質
	國內上市(櫃)股票 台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子公司	備供出售金融資產－流動	200,000		200,000	-	200,000	200,000仟元設質
	台中銀行公司	"	備供出售金融資產－非流動	11,208		110,397	-	110,397	
	中國人造纖維公司	久津實業公司之最終母公司	"	8,153		68,080	-	68,080	
	國內非上市(櫃)股票 新東陽公司	無	以成本衡量之金融資產－非流動	64		691	-	691	
	久津實業公司	對久暢公司採權益法評價之投資公司	"	393		2,603	-	2,603	

註：台中銀行公司及其子公司因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

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

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易			情形		交易條件與一般交易不同原因			應收(付)票據、帳款		註
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率%	授信期間	單價	授信期間	授信期間	授信期間	應收(付)票據、帳款之比率%	應收(付)票據、帳款之比率%	
中國人造纖維公司	南中石化工業公司	中國人造纖維公司採權益法評價之被投資公司	進貨	\$ 664,502	14	30~60 天	無重大差異	一般交易為 60 天~180 天			(\$ 218,752)	(13)	
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	(130,413)	(3)	30~60 天	"	"			117,393	7	
磐亞公司	中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	進貨	130,413	41	30~60 天	"	"			(117,393)	(50)	
久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	銷貨	(225,034)	(50)	月結 120 天後付款	-	-			263,725	79	
格菱公司	久津實業公司	格菱公司之母公司	進貨	225,034	81	月結 120 天後付款	-	-			(263,725)	(99)	

附表五 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

帳 列 之 公 司	交 易 對 象	關 係 人	應 收 項 餘 額	週 轉 率	逾 期 應 收		應 收 關 係 人 款 項		應 收 關 係 人 後 期 金	提 呆 帳 金	抵 備 金
					金	額	方 式	收 回			
中國人造纖維公司 久津實業公司	磐亞公司 格菱公司	中國人造纖維公司之子公司 久津實業之子公司	\$ 117,393 263,725	3.74 3.21	\$ - -	-	— —	\$ 68,173 70,532	\$ - -		

附表六 被投資公司名稱、所在地區……等相關資訊：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額	期末數	持股比例	持有帳面金額	有被投資公司本期(損)益	本期認列之備	註
中國人壽保險公司	台商銀行公司 德亞公司 南中石油工業公司 德興投資公司 德信證券投資信託公司 久津實業公司 瑞泰投資公司 廣豐坊公司	台北市 台北市 雲林縣 台北市 台北市 新北市 台北市 台北市	銀行業 石化業 石化業 一般投資業 證券投資信託業 製造及買賣業 一般投資業 化粧品及清潔用品製造業	\$ 6,026,729 968,472 1,000,002 1,000,000 6,295 176,430 25,000 14,500	722,944 100,091 100,000 100,000 922 26,934 2,500 1,450	22 44 50 100 3 46 100 50	\$ 9,434,633 829,385 1,190,282 930,650 9,946 252,700 23,534 14,102	\$ 877,592 26,521 18,453 (697) (3,239) 26,830 (81) 1,288	\$ 195,967 11,887 (9,227) (697) (96) 12,551 (81) 644	294,000 仟股投資 10,000 仟股投資
德亞公司	台中商業銀行公司 德信證券投資信託公司 廣豐坊公司	台中市 台北市 台北市	銀行業 證券投資信託業 清潔用品製造業	1,281,391 15,738 14,500	187,495 979 1,450	6 3 50	2,438,998 10,589 14,102	877,592 (3,239) 1,288	50,811 (101) 644	
台中銀行公司	台中銀行租賃事業公司 台中銀行保險經紀人公司 台中銀行證券公司 德信證券投資信託公司	台中市 台中市 台中市 台北市	租賃業 保險經紀人業 證券業 證券投資信託業	1,800,000 6,000 1,500,000 120,000	185,000 76,500 150,000 12,000	100 100 100 38	1,740,122 1,226,840 1,419,539 129,689	5,754 37,963 2,871 (3,239)	5,754 37,963 2,871 (1,246)	
台中銀行租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	英屬維京群島	融資租賃及投資業務	893,373	30,000	100	756,320	2,578	2,578	
TCCBL Co., Ltd.	台中銀行融資租賃(蘇州)公司	蘇州	融資租賃業務	893,373	-	100	706,368	(1,741)	(1,741)	
德興投資公司	台中銀行公司 德亞公司 德信證券投資信託公司 久暢公司 久津實業公司 柏豐開發公司 維納康公司 IOLITE COMPANY Ltd.	台中市 台北市 台北市 台北市 新北市 台北市 台北市 台北市 薩摩亞	銀行業 石化業 證券投資信託業 飲料銷售及倉儲配送 製造及買賣業 一般投資業 零售業 一般投資業	82,468 150,612 9,900 44,000 10,243 200,000 5,000 258,679	10,015 10,570 576 4,000 1,439 20,000 300 801	- 5 2 15 3 100 30 100	135,076 175,426 (6,238) 28,494 26,324 188,485 (6,538) 227,226	877,592 26,521 (3,239) 888 26,830 (457) (885) (2,228)	2,721 1,254 (60) 131 671 (457) (265) (2,228)	4,500 仟股投資
IOLITE COMPANY Ltd.	漢諾實(香港)公司	香港	一般投資業	227,115	227,115	100	196,782	(2,228)	(2,228)	
漢諾實(香港)公司	河北漢諾實隱形眼鏡公司	河北省	製造及買賣業	227,115	227,115	100	197,078	(2,396)	(2,396)	
柏豐開發公司	透明實業公司	台北市	不動產買賣業及不動產租賃業	158,900	15,890	100	147,793	(451)	(451)	

(接次頁)

(承前頁)

投資公司	名稱	被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	原本期	投資上	實收金	期未股	本期	持	有被投資公司	本期認列之	備	註
					本期	本期	額	額	數比	率	金額	損益		
透明實業公司		金邦格興業公司	台北市	不動產買賣及不動產租賃業	\$ 147,000	\$ 147,000	\$ 147,000		-	99	\$ 137,498	(\$ 450)	(\$ 446)	
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	233,348		17,508	90	(59,204)	10,131	9,096	
		久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	307,977	307,977	307,977		13,054	48	93,003	888	429	
		磐聖實業公司	台北市	一般投資業	-	-	897		-	-	-	187	187	
		波蜜國際公司	台北市	餐館業	14,897	14,897	14,897		1,500	100	7,762	1,897	1,897	
			英屬維京群島	一般投資業	223,248	223,248	223,248		10,000	49	182,356	2,663	1,296	
格菱公司		久暢公司	台中市	飲料銷售及倉儲配送	1,470	1,470	1,470		51	-	328	888	-	
		波蜜國際公司	英屬維京群島	一般投資業	52,306	52,306	52,306		2,650	13	48,342	2,663	344	
波蜜國際公司		上海波蜜食品公司	上海市	罐裝果菜汁、飲料之代工及產銷	USD 19,850	USD 19,850	USD 19,850		1,985	99	375,557	2,709	2,663	
久暢公司		格菱公司	台北市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	11,223	11,223	11,223		1,131	6	29	10,131	588	

附表七 大陸投資資訊：

單位：除另予註明者外，為新台幣千元及外幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額	本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接持有之股份比例%	本期認列損益	期末帳面價值	截至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	\$ 645,000 (美元 20,000)	透過第三地區投資設立公司再投資	\$ 638,972 (美元 19,850)	\$ -	\$ 638,972 (美元 19,850)	(\$ 2,709) (美元 87)	62% (註一)	1,668 (美元 53)	\$ 231,193 (美元 7,623)	\$ -
上海久津公司	數據機、個人電腦、電腦機殼及其相關金屬沖壓片、介面卡、主機板及光纖系統用器具之製造加工銷售	32,282 (美元 1,001)	"	14,486 (美元 450)	-	14,486 (美元 450)	-	49% (註二)	-	-	-
河北漢諾實隱形眼鏡公司	製造及買賣業	227,115 (人民幣 46,183)	"	227,115 (人民幣 46,183)	-	227,115 (人民幣 46,183)	2,396 (人民幣 529)	100%	2,396 (人民幣 529)	197,078 (人民幣 45,654)	-
台中銀融實業公司	融資租賃業務	893,373 (人民幣 186,329)	"	893,373 (人民幣 186,329)	-	893,373 (人民幣 186,329)	1,741 (人民幣 385)	29%	505 (人民幣 112)	204,847 (人民幣 46,482)	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 (註五)
\$ 1,773,946 (美元 26,000 及人民幣 186,329)	\$ 2,247,434

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例。

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例。

註三：除台中銀融實業公司係依經會計師核閱之財務報表認列投資損益外，餘皆未經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註四：期末自臺灣匯出累積投資金額未包含久津實業公司受贈股權 223,248 千元，惟經濟部投審會核准金額應予納入計算。

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

註六：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新台幣 (USD1=NT\$30.33, USDI=NT\$31.10, CNY1=NT\$4.41, CNY1= NT\$4.53)。

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		交 易 條 件	情 形
				交 易 目 的	金 額 (註三)	估 總 資 產 之 比 率 (註四)			
	106年1月1日至3月31日								
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	銷貨收入	\$ 130,413	與一般客戶無重大差異		1%	
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	應收帳款	117,393	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	36,454	與一般客戶無重大差異		-	
1	磐亞公司	台中銀行公司	3	銀行存款	14,906	與一般客戶無重大差異		-	
2	台中銀行公司	台中銀行公司	3	存款及匯款	1,275,253	與一般客戶無重大差異		-	
2	台中銀行公司	台中銀行公司	3	手續費收入	50,001	與一般客戶無重大差異		1%	
2	台中銀行公司	台中銀行公司	3	應收款項	16,667	與一般客戶無重大差異		-	
2	台中銀行公司	台中銀行公司	3	存款及匯款	45,446	與一般客戶無重大差異		-	
2	台中銀行公司	台中銀行公司	3	存款及匯款	150,234	與一般客戶無重大差異		-	
2	台中銀行公司	台中銀行公司	3	存款及匯款	17,195	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(不含NCD及存出保證金)	138,000	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		與一般客戶無重大差異		-	
2	台中銀行公司	蔗蜜坊公司	3	存款及匯款	10,445	與一般客戶無重大差異		-	
3	久津實業公司	格菱公司	3	銷貨收入	225,034	與一般客戶無重大差異		3%	
3	久津實業公司	格菱公司	3	應收帳款	263,725	與一般客戶無重大差異		-	
3	久津實業公司	格菱公司	3	其他收入	42,515	與一般客戶無重大差異		-	
3	久津實業公司	格菱公司	3	其他應收款	53,625	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	銀行存款(不含存出保證金)	56,792	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	無活絡市場之債務工具投資 一流動	99,000	與一般客戶無重大差異		-	

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註三：已於合併時沖銷。

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

期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註五：重大交易係指交易金額達 10,000 仟元予以揭露。