

磐亞股份有限公司及子公司

合併財務報表暨會計師核閱報告

民國一〇〇及九十九年第一季

地址：台北市中正區新生南路一段五十號十一樓

電話：(〇二) 二三五一—二一二

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併損益表	5~7		-
六、合併股東權益變動表	-		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	-		-
(二) 重要會計政策之彙總說明	11~14		一
(三) 會計變動之理由及其影響	14		二
(四) 重要會計科目之說明	15~37		三~三三
(五) 關係人交易	37~43		三四
(六) 質抵押之資產	43		三五
(七) 重大承諾事項及或有事項	43~46		三六
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	46~64		三七~四一
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	-		-
2. 轉投資事業相關資訊	-		-
3. 大陸投資資訊	-		-
4. 母子公司間業務關係及重要 交易往來情形	64, 67~68		四二
(十二) 營運部門財務資訊	64~66		四三

會計師核閱報告

磐亞股份有限公司 公鑒：

磐亞股份有限公司及子公司民國一〇〇年及九十九年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至三月三十一日之合併損益表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果對上開合併財務報表出具報告。對上開合併財務報表有關採權益法評價之被投資公司中，德信證券投資信託股份有限公司民國一〇〇年及九十九年一月一日至三月三十一日之財務報表未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱，因此，本會計師對上開合併財務報表所出具之核閱報告中，有關德信證券投資信託股份有限公司所列之金額，係依據其他會計師之核閱報告。民國一〇〇年及九十九年三月三十一日對德信證券投資信託股份有限公司採權益法之長期股權投資分別為 153,848 仟元及 151,142 仟元，分別佔合併資產總額之 0.04% 及 0.05%，民國一〇〇年及九十九年一月一日至三月三十一日對德信證券投資信託股份有限公司採權益法認列之投資損失分別為 1,987 仟元及 275 仟元，佔合併稅前純益之 (0.40)% 及 (0.07%)。

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。

依本會計師核閱結果及其他會計師之核閱報告，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則及行政院金融監督管理委員會民國九十六年十一月十五日金管證六字第 0960064020 號令暨一般公認會計原則而須做修正之情事。

如合併財務報表附註二所述，磐亞股份有限公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 徐文亞

會計師 王自軍

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 〇 年 四 月 二 十 八 日

磐亞股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國一〇〇年及九十九年三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	一〇〇年三月三十一日		九十九年三月三十一日		代碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇〇年三月三十一日		九十九年三月三十一日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
	流動資產						流動負債				
1100	現金及約當現金(附註三)	\$ 4,541,333	1	\$ 4,013,731	1	2110	短期借款(附註二二及三五)	\$ 1,400,000	1	\$ 1,340,000	1
1110	存放央行及拆借銀行同業(附註四及三五)	71,326,445	20	59,527,434	19	2130	附買回票券及債券負債(附註二二)	827,500	-	-	-
1121	公平價值變動列入損益之金融資產—流動(附註五)	1,802,112	1	1,573,511	1	2131	公平價值變動列入損益之金融負債—流動(附註五)	106,907	-	10,851	-
1161	應收票據—淨額(附註一、二及六)	31,925	-	46,550	-	2140	央行及銀行同業存款(附註二四)	3,420,649	1	4,324,294	1
1162	應收帳款—淨額(附註一、二、七及三四)	1,176,868	-	1,138,090	-	2152	應付帳款	131,031	-	119,326	-
1163	其他應收款—淨額(附註一及八)	1,984,695	1	2,604,791	1	2153	應付費用(附註二五及三四)	726,907	-	443,763	-
1200	存貨(附註九)	305,204	-	244,938	-	2155	其他應付款(附註二六)	3,110,793	1	2,493,298	1
1220	預付款項	204,180	-	143,021	-	2160	應付關係人款(附註三四)	331,680	-	298,601	-
1230	受限制資產—流動(附註十)	1,500	-	1,500	-	2210	一年或一營業週期內到期長期負債(附註三十及三五)	310,815	-	155,408	-
1240	遞延所得稅資產—流動	7,762	-	6,250	-	2230	其他流動負債	119,499	-	175,425	-
1275	待出售非流動資產(附註十一)	123,795	-	-	-	21XX	流動負債合計	10,485,781	3	9,360,966	3
11XX	流動資產合計	81,505,819	23	69,299,816	22						
13XX	貼現及放款—淨額(附註一、十二及三四)	252,554,081	71	225,528,592	71	23XX	存款及匯款(附註二七及三四)	312,435,062	88	282,354,014	89
	基金及投資					24XX	央行及同業融資(附註二八及三五)	1,911,455	1	318,190	-
1402	備供出售金融資產—非流動(附註十三及三五)	1,776,230	-	974,532	-		長期負債				
1403	持有至到期日金融資產—非流動(附註十四及三五)	10,447,794	3	12,164,540	4	2510	應付金融債券(附註二九)	8,300,000	2	7,400,000	2
1405	以成本衡量之金融資產—非流動(附註十五及三五)	2,184,037	1	2,158,880	1	2520	長期借款(附註三十及三五)	555,408	-	466,223	-
1411	採權益法之長期股權投資(附註十六)	153,848	-	151,142	-	25XX	長期負債合計	8,855,408	2	7,866,223	2
14XX	基金及投資合計	14,561,909	4	15,449,094	5		其他負債				
	固定資產(附註十七及三五)					2810	營業及負債準備(附註一及三一)	22,637	-	44,908	-
	成 本					2820	土地增值稅準備	155,909	-	155,909	-
1501	土 地	1,644,523	1	1,804,829	1	2830	應計退休金負債	151,314	-	195,844	-
1520	房屋及建築	2,140,459	1	2,129,574	1	2850	存入保證金	93,911	-	82,676	-
1530	機器設備	937,086	-	748,145	-	28XX	其他負債合計	423,771	-	479,337	-
1540	運輸設備	55,271	-	62,508	-	2XXX	負債合計	334,111,477	94	300,378,730	94
1570	其他設備	1,469,614	-	1,396,968	-		股東權益(附註三二)				
1580	成本合計	6,246,953	2	6,142,024	2		母公司股東權益				
1581	重估增值	796,124	-	796,124	-		股 本				
1590	減：累計折舊	(2,032,184)	(1)	(2,246,852)	(1)	3110	普通股股本	2,254,465	1	2,254,465	1
1600	減：累計減損	(77,000)	-	(81,000)	-		資本公積				
1610	未完工程及預付設備款	145,537	-	768,778	-	3210	股本溢價	878,083	-	878,083	-
15XX	固定資產淨額	5,079,430	1	5,379,074	1	3220	庫藏股票交易	17,505	-	-	-
17XX	無形資產(附註十八)	317,585	-	362,074	-	3230	長期股權投資	14,307	-	20,701	-
	其他資產						保留盈餘				
1801	出租資產(附註十九)	22,964	-	60,796	-	3310	法定盈餘公積	72,647	-	65,978	-
1805	存出保證金(附註十四)	984,461	1	921,182	-	3320	特別盈餘公積	144,422	-	142,852	-
1806	遞延費用(附註二十)	110,564	-	137,236	-	3330	未分配盈餘	162,226	-	147,960	-
1809	遞延所得稅資產—非流動	826,365	-	1,225,026	1		股東權益其他調整項目				
1810	其他(附註八及二一)	573,565	-	96,510	-	3710	金融商品未實現利益	276,896	-	18,812	-
18XX	其他資產合計	2,517,919	1	2,440,750	1	3720	未實現重估增值	146,066	-	146,066	-
						3800	庫藏股票—一〇〇年及九十九年三月三十一日分別為3,200仟股及9,200仟股	(35,116)	-	(126,779)	-
							母公司股東權益合計	3,931,501	1	3,548,138	1
						3900	少數股權	18,493,765	5	14,532,532	5
						3XXX	股東權益合計	22,425,266	6	18,080,670	6
1XXX	資 產 總 計	\$ 356,536,743	100	\$ 318,459,400	100		負債及股東權益總計	\$ 356,536,743	100	\$ 318,459,400	100

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年四月二十八日核閱報告)

董事長：王貴鋒

經理人：陳清風

會計主管：林國華

磐亞股份有限公司及子公司

合併損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟合併每股盈餘為元

代碼	一〇〇年第一季		九十九年第一季		
	金	%	金	%	
營業收入					
4010	銀行業利息收入(附註三四)	\$ 1,721,271	58	\$ 1,454,549	61
4060	銀行業手續費淨收益	256,796	9	295,038	12
4160	銷貨收入淨額(附註三四)	714,945	24	643,324	27
4230	銀行業兌換淨收益	<u>285,398</u>	<u>9</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	營業收入合計	<u>2,978,410</u>	<u>100</u>	<u>2,392,911</u>	<u>100</u>
營業成本					
5010	銀行業利息費用(附註三四)	(542,297)	(18)	(368,752)	(15)
5110	銀行業呆帳費用(附註十二及三一)	(13,562)	-	(247,200)	(10)
5190	銷貨成本(附註三四)	(670,347)	(23)	(593,287)	(25)
5280	銀行業兌換淨損失	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(275,400)</u>	<u>(12)</u>
	營業成本合計	<u>(1,226,206)</u>	<u>(41)</u>	<u>(1,484,639)</u>	<u>(62)</u>
	營業毛利	<u>1,752,204</u>	<u>59</u>	<u>908,272</u>	<u>38</u>
營業費用(附註三四)					
5211	推銷費用	(580,551)	(20)	(484,865)	(20)
5212	管理及總務費用	<u>(270,735)</u>	<u>(9)</u>	<u>(200,267)</u>	<u>(9)</u>
	營業費用合計	<u>(851,286)</u>	<u>(29)</u>	<u>(685,132)</u>	<u>(29)</u>
	營業利益	<u>900,918</u>	<u>30</u>	<u>223,140</u>	<u>9</u>

(接次頁)

(承前頁)

代碼		一〇〇年第一季		九十九年第一季	
		金	額 %	金	額 %
	歸屬予：				
6800	母公司股東	\$	43,286 1	\$	35,588 2
6900	少數股權		<u>351,233 12</u>		<u>248,901 10</u>
			<u>\$ 394,519 13</u>		<u>\$ 284,489 12</u>

代碼		稅 前 稅 後		稅 前 稅 後	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	合併每股盈餘 (附註三三)				
6950	基本每股盈餘	<u>\$ 0.16</u>	<u>\$ 0.20</u>	<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.16</u>
6970	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.16</u>	<u>\$ 0.20</u>	<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.16</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年四月二十八日核閱報告)

董事長：王貴鋒

經理人：陳清風

會計主管：林國華

磐亞股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	一〇〇年 第 一 季	九 十 九 年 第 一 季
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 394,519	\$ 284,489
員工認股權酬勞成本	746	-
提存銀行業呆帳	13,562	247,200
收回銀行業轉銷呆帳	69,499	56,688
沖銷銀行業不良呆帳	(205,185)	(129,782)
備供出售金融資產折價攤銷	(442)	(25)
持有至到期日金融資產溢價攤銷	17,814	22,047
權益法投資損失	1,987	275
資產減損迴轉利益	(54,296)	(3,626)
折舊及各項攤提(含出租資產折舊)	54,491	52,211
固定資產及承受擔保品處分淨損失	36,368	1,872
提列各項準備	-	393
遞延所得稅費用	93,073	107,163
確定給付退休金	2,558	(2,493)
國外投資未實現兌換(利益)損失	(296,342)	325,125
營業資產之(增加)減少		
交易目的金融資產—流動	(155,550)	(1,037,249)
應收票據及帳款	127,419	7,964
其他應收款	(100,383)	32,453
存 貨	(164,235)	(107,246)
預付款項	(102,570)	(41,334)
其他資產	1,141	838
營業負債之增加(減少)		
交易目的金融負債—流動	(3,162)	(56,497)
應付票據及帳款(含關係人帳款)	(175,556)	193,312
應付費用	162,784	(37,356)
其他應付款	(297,433)	(683,631)
其他流動負債	(41,219)	290
營業活動之淨現金流出	(620,412)	(766,919)

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 第 一 季	九 十 九 年 第 一 季
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(\$ 2,713,985)	\$ 3,672,073
貼現及放款增加	(7,909,274)	(8,011,591)
備供出售金融資產—非流動增加	(114,573)	-
持有至到期日金融資產—非流動到期還本	196,400	179,571
處分固定資產及承受擔保品價款	64,228	1,754
購置固定資產及遞延費用	(38,461)	(59,829)
存出保證金(增加)減少	(87,945)	13,717
其他金融資產增加	(1,564)	-
投資活動之淨現金流出	(<u>10,605,174</u>)	(<u>4,204,305</u>)
融資活動之現金流量		
短期借款增加	(40,000)	-
附買回債券及票券負債減少	(650,300)	-
央行及銀行同業存款增加(減少)	1,113,692	(2,146,091)
存款及匯款增加	9,830,221	5,960,443
央行及同業融資增加(減少)	309,305	(2,110)
發行金融債券	-	800,000
舉借長期借款	400,000	-
存入保證金減少	(3,051)	(32,678)
支付現金股利	-	(205)
支付員工紅利及董監酬勞	-	(1,551)
轉讓庫藏股票	17,915	-
融資活動之淨現金流入	<u>10,977,782</u>	<u>4,577,808</u>
現金及約當現金淨減少數	(247,804)	(393,416)
期初現金及約當現金餘額	<u>4,789,137</u>	<u>4,407,147</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 4,541,333</u>	<u>\$ 4,013,731</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 394,211</u>	<u>\$ 293,057</u>
支付所得稅	<u>\$ 13,557</u>	<u>\$ 11,690</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
一年內到期長期借款	<u>\$ 310,815</u>	<u>\$ 155,408</u>
註銷庫藏股票	<u>\$ -</u>	<u>\$ 26,663</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 第一季	九十九年 第一季
支付現金購置固定資產及遞延費用		
固定資產及遞延費用	\$ 15,657	\$ 87,847
應付設備及工程款減少(增加)	<u>22,804</u>	<u>(28,018)</u>
支付現金	<u>\$ 38,461</u>	<u>\$ 59,829</u>
支付現金股利		
分配現金股利	\$ -	\$ -
應付股利減少	<u>-</u>	<u>205</u>
支付現金	<u>\$ -</u>	<u>\$ 205</u>
支付董監酬勞及員工紅利		
提撥董監酬勞及員工紅利	\$ -	\$ -
應付董監酬勞及員工紅利減少	<u>-</u>	<u>1,551</u>
支付現金	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,551</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年四月二十八日核閱報告)

董事長：王貴鋒

經理人：陳清風

會計主管：林國華

磐亞股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國一〇〇及九十九年第一季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則及行政院金融監督管理委員會九十六年十一月十五日金管證六字第 0960064020 號令暨一般公認會計原則編製。除以下所述補充資訊外，合併公司於一〇〇及九十九年第一季所採用之會計政策分別與九十九及九十八年度合併財務報表一致。

備抵呆帳及保證責任準備

一〇〇年一月一日以前，磐亞公司依應收票據及帳款帳齡分析、信用評等及經濟環境等因素，定期評估應收票據及帳款之收回可能性估列備抵呆帳。

台中銀行公司依放款、貼現、買匯、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項，暨各項保證及應收承兌票款餘額，分別就特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，台中銀行公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。前述規定，不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短，分別列為收回無望、收回困難、可望收回及應予注意者，並至少分別依各類授信債權餘額提列 100%、50%、10%及 2%之備抵損失。

台中銀行公司對確定無法收回之債權，經董事會授權提報常務董事會核准後予以沖銷；收回已沖銷之呆帳，依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定，列為備抵呆帳之轉回。

合併公司於一〇〇年一月一日開始適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，修訂條文將原始產生之放款、貼現、買匯、應收帳款納入適用範圍，故合併公司對於原始產生之放款、貼現、買匯、應收帳款係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始產生之放款、貼現、買匯、應收帳款原始認列後發生之單一或多項事件，致使原始產生之放款、貼現、買匯、應收帳款之估計未來現金流量受影響者，該原始產生之放款、貼現、買匯、應收帳款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 原始產生之放款、貼現、買匯、應收帳款發生逾期之情形；或
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些放款、貼現、買匯、應收帳款經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款、貼現、買匯、應收帳款組合之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款、貼現、買匯、應收帳款違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

另一〇〇年一月一日起，台中銀行公司亦參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。前述規定，不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短，分別列為收回無望、收回困難、可望收回、應予注意者及正常之授信資產，並至少分別依各類授信債權餘額提列100%、50%、10%、2%及0.5%之備抵損失。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該放款、貼現、買匯、應收帳款原始有效利率折現值之間的差額。放款、貼現、買匯、應收帳款之帳面金額係藉由備抵評價科目調降。當放款、貼現、買匯、應收帳款視為無法回收時，係沖銷備抵評價科目。原先已沖銷而後續回收之款項係貸記備抵評價科目。備抵評價科目帳面金額之變動認列為呆帳損失。

員工退休金

編製期中合併財務報表時，屬確定給付退休辦法下之員工退休金依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達及揭露」規定，最低退休金負債未再重新加以衡量，亦即就上期合併資產負債表所列最低退休金負債金額調整續後退休金成本及提撥退休基金之數額。

各項準備

為備供抵償受託買賣有價證券違約損失，按月依受託買賣有價證券成交金額萬分之零點二八提列違約損失準備，至該準備餘額達200,000千元止。依金管銀法字第10010000440號令及金管證券字第0990073857號令，自一〇〇年一月一日起，應將所提之「買賣損失準備」及「違約損失準備」金額，轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補虧損，或法定盈餘公積已達實收資本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本外，不得使用之。

保證責任準備之提列，如有擔保質押品者以不超過保證額度百分之一為限，無擔保質押品者以不超過保證額度百分之三為限，惟應收保證款項當年度新增餘額所提列之準備金額不得超過當年度保證業務手續費收入總額。

合併概況

列入合併財務報表編製個體內之子公司如下：

<u>投資公司名稱</u>	<u>子公司名稱</u>	<u>業務性質</u>	<u>期</u>	<u>末</u>
			<u>持</u>	<u>%</u>
<u>一〇〇年第一季</u>				
磐亞公司	台中銀行公司	銀行業		7
磐亞公司	磐旭投資公司	一般投資業		100
磐亞公司	磐豐投資公司	一般投資業		100
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人業務		100
<u>九十九年第一季</u>				
磐亞公司	台中銀行公司	銀行業		7
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人業務		100

- (一) 磐亞公司取得台中銀行公司董事會過半數席次，對該公司具有控制能力，故台中銀行公司及台中銀保經公司均列入合併財務報表個體。

(二) 磐旭投資公司及磐豐投資公司均設立於一〇〇年一月，為磐亞公司持股 100%之轉投資公司，其於一〇〇年三月三十一日之實收資本額均為 1,000 仟元。

(三) 一〇〇年及九十九年第一季列入合併財務報表編製個體之子公司除台中銀行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；惟管理當局認為上述被投資公司財務報表未經會計師核閱，尚不致產生重大影響。

會計科目重分類

為配合一〇〇年第一季合併財務報表之表達，業將九十九年第一季合併財務報表部分會計科目予以重分類。

二、會計變動之理由及其影響

(一) 金融商品之會計處理

合併公司自一〇〇年一月一日起採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」。主要之修訂包括(一)將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；(二)增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及(三)債務條款修改時債務人之會計處理。此項會計變動，使一〇〇年第一季繼續營業單位稅前淨利增加 21,382 仟元，本期淨利增加 17,747 仟元。

(二) 營運部門資訊之揭露

合併公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對合併公司部門別資訊之報導方式產生改變，合併公司亦配合重編九十九年第一季之部門資訊。

三、現金及約當現金

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
庫存現金及週轉金	\$ 2,911,273	\$ 2,673,282
待交換票據	1,037,900	772,134
存放銀行同業	353,119	378,051
活期存款	183,270	85,241
支票存款	55,771	105,023
	<u>\$ 4,541,333</u>	<u>\$ 4,013,731</u>

四、存放央行及拆借銀行同業

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
存款準備金		
存款準備金甲戶	\$ 5,522,212	\$ 4,174,513
存款準備金乙戶	9,194,243	8,316,076
金資中心清算戶	445,082	458,815
外幣存款準備金	18,232	13,364
央行定存單	56,100,000	46,000,000
拆放銀行同業	46,676	564,666
	<u>\$ 71,326,445</u>	<u>\$ 59,527,434</u>

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

合併公司於一〇〇年及九十九年三月三十一日依法令規定提供央行定存單辦理同業間資金調撥清算作業之擔保價金均為 1,500,000 仟元。

五、公平價值變動列入損益之金融商品－流動

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
國內上市（櫃）普通股	\$ 1,728,497	\$ 1,286,165
外匯換匯合約	26,522	145,024
受益憑證	22,696	-
短期商業本票	19,958	14,973

（接次頁）

(承前頁)

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
遠期外匯合約	\$ 4,439	\$ 2,148
信用違約交換合約	<u>-</u>	<u>125,201</u>
	<u>\$ 1,802,112</u>	<u>\$ 1,573,511</u>
交易目的之金融負債		
外匯換匯合約	\$ 101,538	\$ 9,039
遠期外匯合約	<u>5,369</u>	<u>1,812</u>
	<u>\$ 106,907</u>	<u>\$ 10,851</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，及為規避作該項業務產生之風險，與軋平外匯資金需求之非交易性操作。

(二) 截至一〇〇年及九十九年三月三十一日止，尚未到期之信用違約交換合約如下：

一〇〇年三月三十一日：無

<u>九十九年三月三十一日</u>	利	率	到	期	日	合	約	金	額	(仟	元)
信用違約交換合約	3M USD LIBOR	+100bp	99/12/20			USD4,000							

(三) 截至一〇〇年及九十九年三月三十一日止，尚未到期之外匯換匯合約如下：

<u>一〇〇年三月三十一日</u>			<u>九十九年三月三十一日</u>				
合約金額 (仟元)	到	期	日	合約金額 (仟元)	到	期	日
賣 USD 98,637	100/04/01	~	100/06/13	賣 USD 184,040	99/04/01	~	99/08/31
EUR 82,800	100/04/01	~	100/06/28	EUR 78,000	99/04/16	~	99/05/28
JPY 822,188	100/04/07	~	100/04/28	JPY 1,353,893	99/04/19	~	99/04/30
				SEK 724			99/04/30
買 USD 80,843	100/04/07	~	100/06/28	買 USD 55,012	99/04/07	~	99/05/10
NZD 34,737	100/04/01	~	100/06/01	NZD 30,000	99/04/08	~	99/05/19
AUD 5,076	100/04/01	~	100/05/02	AUD 23,600	99/04/06	~	99/04/12
HKD 19,464			2011/04/11	HKD 13,192			99/04/09
CAD 1,967	100/04/01	~	100/04/15	CAD 1,342			99/04/05
GBP 2,600			100/04/28	GBP 2,900			99/04/06
EUR 500			2011/05/25				
JPY 24,855			2011/06/13				

(四) 截至一〇〇年及九十九年三月三十一日止，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>一〇〇年三月三十一日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	100/04/08~100/09/23	USD10,170/NTD299,016
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	100/04/29~100/06/29	EUR776/NTD32,343
賣出遠期外匯	日圓兌新台幣	100/05/10~100/07/12	JPY54,000/NTD19,099
買入遠期外匯	新台幣兌美元	100/04/12~100/08/12	NTD326,891/USD11,159
<u>九十九年三月三十一日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	99/04/09~99/08/10	USD11,995/NTD382,990
賣出遠期外匯	日圓兌新台幣	99/04/09	JPY5,000/NTD1,790
買入遠期外匯	新台幣兌美元	99/04/02~99/09/14	NTD391,498/USD12,253
買入遠期外匯	新台幣兌日圓	99/05/11~99/07/27	NTD8,831/JPY25,339

(五) 一〇〇及九十九年第一季公平價值變動列入損益之金融商品損益彙列如下：

	<u>一〇〇年第一季</u>	<u>九十九年第一季</u>
<u>已實現淨益</u>		
衍生性金融商品淨益	\$ 27,229	\$268,270
處分國內上市(櫃)股票淨損	(60,899)	(45,286)
	(33,670)	222,984
<u>評價淨益</u>		
衍生性金融商品淨(損)益	(286,196)	18,883
國內上市(櫃)股票淨損	(93,924)	(11,669)
受益憑證淨損	(818)	-
	(380,938)	7,214
	(\$414,608)	\$230,198

六、應收票據—淨額

	<u>一〇〇年 三月三十一日</u>	<u>九十九年 三月三十一日</u>
應收票據	\$ 32,140	\$ 46,765
減：備抵呆帳—磐亞公司(附註七)	(215)	(215)
	<u>\$ 31,925</u>	<u>\$ 46,550</u>

七、應收帳款－淨額

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
應收帳款－非關係人	\$ 650,878	\$ 608,232
應收帳款－關係人（附註三四）	1,370	1,016
應收利息－台中銀行公司	<u>549,420</u>	<u>546,827</u>
	1,201,668	1,156,075
減：備抵呆帳－磐亞公司	(858)	(858)
備抵呆帳－台中銀行公司 （附註十二）	<u>(23,942)</u>	<u>(17,127)</u>
	<u>\$ 1,176,868</u>	<u>\$ 1,138,090</u>

磐亞公司之應收票據及帳款之備抵呆帳明細與變動情形如下：

	一〇〇年 應收票據	應收帳款	第一 季 合計
期初餘額	\$ 215	\$ 858	\$ 1,073
呆帳費用	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 215</u>	<u>\$ 858</u>	<u>\$ 1,073</u>

	九十九年 應收票據	應收帳款	第一 季 合計
期初餘額	\$ 215	\$ 858	\$ 1,073
呆帳費用	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 215</u>	<u>\$ 858</u>	<u>\$ 1,073</u>

八、其他應收款－淨額

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
應收即期外匯交割款	\$ 1,071,300	\$ 618,884
應收承兌票款	590,297	592,696
應收退稅款	202,271	213,551
應收連動債賠付價款（附註三 六）	36,826	1,030,999
應收律訟代墊款	59,941	75,709
其 他	<u>98,588</u>	<u>92,484</u>
	2,059,223	2,624,323
減：備抵呆帳－台中銀行公司 （附註十二）	<u>(74,528)</u>	<u>(19,532)</u>
	<u>\$ 1,984,695</u>	<u>\$ 2,604,791</u>

台中銀行公司於一〇〇年二月二十四日董事會決議，配合美國法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以 522,354 仟元(美金 17,763 仟元)之移轉價格買回 PEM Group 發行產品，故將應收連動債賠付價款中，屬於本期買回 PEM Group 發行產品之金額轉列其他資產，請參閱附註二一。

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：
應收款項

項 目			應 收 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
			一 〇 〇 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 三 月 三 十 一 日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	企業金融	5,844	1,453
		消費金融	2,974	57
	組合評估減損	企業金融	3,809	1,250
		消費金融	38,792	17,696
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	企業金融	766,918	17,061
		消費金融	545,978	7,565
		其 他	72,021,340	57,360
合 計			73,385,655	102,442

台中銀行公司一〇〇年三月三十一日上述應收款項包含存放央行及拆借銀行同業、應收帳款、應收利息、應收承兌票款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

九、存 貨

	一 〇 〇 年 三 月 三 十 一 日	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日
原 料	\$ 75,034	\$ 39,532
物 料	6,877	5,657
委託加工品	3,442	8,987
製 成 品	<u>219,851</u>	<u>190,762</u>
	<u>\$305,204</u>	<u>\$244,938</u>

合併公司於一〇〇年及九十九年三月三十一日之備抵存貨跌價損失分別為 11,895 仟元及 29,456 仟元。

合併公司於一〇〇及九十九年第一季與存貨相關之銷貨成本分別為 670,347 仟元及 593,287 仟元；一〇〇及九十九年第一季之銷貨成本包含之停工損失分別為 28,155 仟元及 0 仟元。

十、受限制資產

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
流動－定期存款	<u>\$ 1,500</u>	<u>\$ 1,500</u>

一〇〇年及九十九年三月三十一日之受限制資產 1,500 仟元係磐亞公司供作關稅局通關作業價金。

十一、待出售資產

	一〇〇年 第一季			九十九年 第一季		
	土 地	房屋及建築	合 計	土 地	房屋及建築	合 計
<u>成 本</u>						
期初餘額	\$ 166,043	\$ 118,305	\$ 284,348	\$ -	\$ -	\$ -
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	(50,706)	(22,995)	(73,701)	-	-	-
期末餘額	<u>115,337</u>	<u>95,310</u>	<u>210,647</u>	-	-	-
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	50,653	50,653	-	-	-
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	(10,555)	(10,555)	-	-	-
期末餘額	-	<u>40,098</u>	<u>40,098</u>	-	-	-
<u>累計減損</u>						
期初餘額	50,441	32,491	82,932	-	-	-
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	(30,820)	(5,358)	(36,178)	-	-	-
期末餘額	<u>19,621</u>	<u>27,133</u>	<u>46,754</u>	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 95,716</u>	<u>\$ 28,079</u>	<u>\$ 123,795</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

台中銀行公司於九十九年九月經董事會決議出售部分自有行舍，並於一〇〇年第一季出售部分已減損之待出售資產，其原發生之減損原因已滅失，認列資產減損迴轉利益 36,178 仟元。

十二、貼現及放款－淨額

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
押 匯	\$ 382,793	\$ 362,729
透 支	4,246	8,443
擔保透支	34,190	57,296
應收帳款融資	201,655	139,636
短期放款	24,608,602	22,056,111
應收融券融資款	333,249	279,589
短期擔保放款	49,951,862	55,139,712

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
中期放款	\$ 22,248,915	\$ 22,991,664
中期擔保放款	76,152,126	53,550,395
長期放款	1,482,944	4,856,851
長期擔保放款	78,370,494	66,237,392
催收款	<u>1,286,397</u>	<u>2,631,637</u>
	255,057,473	228,311,455
減：折溢價調整	(16,874)	-
減：備抵呆帳	<u>(2,486,518)</u>	<u>(2,782,863)</u>
	<u>\$ 252,554,081</u>	<u>\$ 225,528,592</u>

(一) 台中銀行公司於一〇〇及九十九年三月三十一日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,272,704 仟元及 2,584,804 仟元。一〇〇及九十九年第一季對內未計提之應收利息分別為 12,586 仟元及 28,165 仟元。

(二) 台中銀行公司於一〇〇及九十九年第一季並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(三) 台中銀行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	
		一〇〇年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 1,818,455	\$ 412,717	
		消費金融	223,317	12,823	
	組合評估減損	企業金融	477,940	213,556	
		消費金融	1,015,252	252,649	
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	企業金融	122,503,382	1,347,195	
		消費金融	129,019,127	247,578	
合計			255,057,473	2,486,518	

(四) 台中銀行公司之應收款項、貼現及放款與其他金融資產之備抵呆帳明細與變動依債權性質列示情形如下：

	一〇〇年第一季		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 1,082,584	\$ 1,628,500	\$ 2,711,084
提存呆帳	-	13,562	13,562
沖銷不良呆帳	(205,185)	-	(205,185)
收回已沖銷呆帳	69,499	-	69,499
重分類	(194,036)	194,036	-
期末餘額	<u>\$ 752,862</u>	<u>\$ 1,836,098</u>	<u>\$ 2,588,960</u>

	九十九年第一季		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 1,733,055	\$ 928,233	\$ 2,661,288
提存呆帳	207,556	39,644	247,200
沖銷不良呆帳	(129,782)	-	(129,782)
收回已沖銷呆帳	56,688	-	56,688
期末餘額	<u>\$ 1,867,517</u>	<u>\$ 967,877</u>	<u>\$ 2,835,394</u>

(五) 台中銀行公司一〇〇年第一季應收款項及貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形依科目別列示如下：

	應收款項	貼現及收款	合計
期初餘額	\$ 42,992	\$2,668,092	\$2,711,084
本期提列	-	13,562	13,562
沖銷不良呆帳	-	(205,185)	(205,185)
收回已沖銷呆帳	5,456	64,043	69,499
重分類	53,994	(53,994)	-
期末餘額	<u>\$ 102,442</u>	<u>\$2,486,518</u>	<u>\$2,588,960</u>

十三、備供出售金融資產－非流動

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
國外債券－美元計價，一〇〇年及九十九年三月三十一日分別為14,519仟美元及4,178仟美元；澳幣計價，一〇〇年及九十九年三月三十一日分別為19,425仟澳幣及19,042仟澳幣。	\$ 1,017,277	\$ 689,437

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
國內上市(櫃)公司普通股	\$ 542,301	\$ 285,095
公司債	202,280	-
存託憑證—美元計價，一〇〇年 三月三十一日為 175 仟美元	5,141	-
債權憑證—美元計價，一〇〇年 三月三十一日為 314 仟美元	9,231	-
	<u>\$ 1,776,230</u>	<u>\$ 974,532</u>

合併公司於一〇〇年三月三十一日以備供出售之國外債券作為同業融資擔保之面額為 960,684 仟元(美元 12,000 仟元及澳幣 20,000 仟元)，請參閱附註三五。

十四、持有至到期日金融資產—非流動

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
國外債券—美元計價，一〇〇年及九十九年三月三十一日分別為 197,000 仟美元及 203,257 仟美元；日圓計價，一〇〇年及九十九年三月三十一日分別為 0 仟日圓及 200,214 仟日圓；歐元計價，一〇〇年及九十九年三月三十一日均為 84,000 仟歐元	\$ 9,298,499	\$ 10,125,888
政府債券	2,244,648	2,405,096
金融債券	100,000	100,000
	11,643,147	12,630,984
減：累計減損	(1,195,353)	(466,444)
	<u>\$ 10,447,794</u>	<u>\$ 12,164,540</u>

(一) 合併公司於一〇〇年三月三十一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 800,000 仟元。

(二) 截至一〇〇年三月三十一日止，合併公司持有至到期日之金融債券及國外債券已分別提列減損 100,000 仟元及 1,095,353 仟元(美元 37,248 仟元)。

- (三) 合併公司於一〇〇年及九十九年三月三十一日以持有至到期日之國外債券供作同業融資擔保之面額分別為 2,825,595 仟元 (美元 45,000 仟元及歐元 36,000 仟元) 及 1,692,071 仟元 (美元 29,000 仟元及歐元 18,000 仟元)，請參閱附註三五。
- (四) 合併公司於一〇〇年及九十九年三月三十一日以持有至到期日之政府債券提存法院作為假扣押擔保及提供營業保證之面額分別為 921,200 仟元及 612,500 仟元，帳列存出保證金項下。

十五、以成本衡量之金融資產－非流動

	<u>一〇〇年 三月三十一日</u>	<u>九十九年 三月三十一日</u>
國內上市(櫃)公司受限交易普通股	\$ 1,915,713	\$ 1,915,713
國內非上市(櫃)公司普通股	<u>268,324</u>	<u>243,167</u>
	<u>\$ 2,184,037</u>	<u>\$ 2,158,880</u>

- (一) 合併公司所持有之中國人造纖維公司普通股，其中受限交易股票 174,175 仟股，係受主管機關限制不得於集中市場交易，其性質異於其他於集中市場交易之中國人造纖維公司普通股，依財團法人中華民國會計研究發展基金會(95)基秘字第 244 號函規定，應視為不具活絡市場公開報價之金融商品，且受限之影響無法可靠衡量，則以成本衡量；截至一〇〇年三月三十一日止，合併公司所持有之中國人造纖維公司受限交易普通股，未發現有價值減損之情事。
- (二) 部分以成本衡量之國內非上市(櫃)公司普通股經評估後，於一〇〇年第一季提列減損損失 5,273 仟元。
- (三) 以成本衡量之金融資產－非流動提供抵押擔保之情形，請參閱附註三五。

十六、採權益法之長期股權投資

	<u>一〇〇年三月三十一日</u>		<u>九十九年三月三十一日</u>	
	<u>帳列金額</u>	<u>持股%</u>	<u>帳列金額</u>	<u>持股%</u>
德信證券投資信託公司	<u>\$153,848</u>	<u>41</u>	<u>\$151,142</u>	<u>41</u>

(承前頁)

	九 十 九 年 第 一 季					一 季	
	土 地	房 屋 及 建 築	機 器 設 備	運 輸 設 備	其 他 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
累計折舊							
期初餘額	\$ -	(\$ 928,124)	(\$ 309,317)	(\$ 34,630)	(\$ 948,722)	\$ -	(\$ 2,220,793)
本期增加	-	(10,462)	(5,247)	(1,394)	(22,164)	-	(39,267)
本期減少	-	-	-	617	12,591	-	13,208
重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	(938,586)	(314,564)	(35,407)	(958,295)	-	(2,246,852)
累計減損							
期初餘額	(81,000)	-	-	-	-	-	(81,000)
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	(81,000)	-	-	-	-	-	(81,000)
期末淨額	<u>\$ 2,387,743</u>	<u>\$ 1,323,198</u>	<u>\$ 433,581</u>	<u>\$ 27,101</u>	<u>\$ 438,673</u>	<u>\$ 768,778</u>	<u>\$ 5,379,074</u>

(一) 未完工程及預付設備款主係磐亞公司興建中之酯化廠及 EOD 廠。

(二) 合併公司部分土地及建築物經董事會決議待出售，另部分則供出租他人使用，其帳面價值業已分別轉列待出售非流動資產及出租資產，請分別參閱附註十一及十九。

(三) 固定資產提供抵押擔保之情形，請參閱附註三五。

十八、無形資產

	一 〇 〇 年 三 月 三 十 一 日	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日
遞延退休金成本	<u>\$317,585</u>	<u>\$362,074</u>

十九、出租資產

	一 〇 〇 年 第 一 季			九 十 九 年 第 一 季		
	土 地	房 屋 及 建 築	合 計	土 地	房 屋 及 建 築	合 計
成 本						
期初餘額	\$ 9,147	\$ 5,660	\$ 14,807	\$ 29,333	\$ 14,814	\$ 44,147
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
重分類	8,436	3,231	11,667	24,160	-	24,160
期末餘額	<u>17,583</u>	<u>8,891</u>	<u>26,474</u>	<u>53,493</u>	<u>14,814</u>	<u>68,307</u>
累計折舊						
期初餘額	-	(3,465)	(3,465)	-	(7,441)	(7,441)
本期增加	-	(45)	(45)	-	(70)	(70)
本期減少	-	-	-	-	-	-
重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	(3,510)	(3,510)	-	(7,511)	(7,511)
期末淨額	<u>\$ 17,583</u>	<u>\$ 5,381</u>	<u>\$ 22,964</u>	<u>\$ 53,493</u>	<u>\$ 7,303</u>	<u>\$ 60,796</u>

二十、遞延費用

	一〇〇年第一季	九十九年第一季
期初餘額	\$119,041	\$142,165
本期增加	3,462	7,528
本期攤提	(11,939)	(12,517)
重分類	-	60
期末餘額	<u>\$110,564</u>	<u>\$137,236</u>

二一、其他資產－其他

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
買回 PEM Group 發行產品	\$522,354	\$ -
存出信託資金賠償準備	50,000	50,000
承受擔保品－淨額	-	44,925
其他催收款－淨額	-	-
其他	<u>1,211</u>	<u>1,585</u>
	<u>\$573,565</u>	<u>\$ 96,510</u>

(一) 台中銀行公司於一〇〇年二月二十四日董事會決議，配合美國法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以 522,354 仟元(美元 17,763 仟元)之移轉價格買回 PEM Group 發行產品。

(二) 合併公司於一〇〇年及九十九年三月三十一日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，以面額 50,000 仟元列帳。

(三) 承受擔保品－淨額明細如下：

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
土地	\$224,078	\$320,567
房屋及建築	145,625	242,733
減：備抵跌價損失	(369,703)	(518,375)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 44,925</u>

合併公司於一〇〇及九十九年第一季因出售部分已減損之承受擔保品，其原發生減損原因已滅失，分別認列資產減損迴轉利益 23,391 仟元及 3,626 仟元。

(四) 其他催收款－淨額明細如下：

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
非放款轉列之催收款項	\$ 3,972	\$ 15,872
減：備抵呆帳－台中銀行公司 (附註十二)	(<u>3,972</u>)	(<u>15,872</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

二二、短期借款

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
銀行信用借款	\$ 1,400,000	\$ 1,100,000
銀行抵押借款	<u>-</u>	<u>240,000</u>
	<u>\$ 1,400,000</u>	<u>\$ 1,340,000</u>

(一) 合併公司於一〇〇年及九十九年三月三十一日之銀行借款利率分別介於 1.310%~1.680% 及 1.055%~1.300% 之間。

(二) 上述銀行抵押借款之擔保品，請參閱附註三五。

二三、合併公司於一〇〇年三月三十一日以附買回條件交易之政府債券為 827,500 仟元，期後約定買回價款為 827,791 仟元。

二四、央行及銀行同業存款

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
央行存款	\$ 24,475	\$ 22,239
銀行同業存款	201	3,112
中華郵政轉存款	1,963,595	3,998,943
銀行同業拆放	<u>1,432,378</u>	<u>300,000</u>
	<u>\$ 3,420,649</u>	<u>\$ 4,324,294</u>

二五、應付費用

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
應付利息	\$395,279	\$230,504
應付薪資及獎金	174,784	75,655
應付稅捐	28,388	22,788
應付保險費	29,370	20,336
其他	<u>99,086</u>	<u>94,480</u>
	<u>\$726,907</u>	<u>\$443,763</u>

二六、其他應付款

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
應付待交換票據	\$ 1,037,900	\$ 772,134
應付即期外匯交割款	1,071,460	618,694
應付承兌匯票	623,180	601,618
應付代收款	93,378	55,226
應付所得稅	27,618	46,491
應付連動債賠付損失（附註三 六）	24,567	63,452
應付工程款	14,469	55,605
應付股利	29	29
應付董監酬勞及員工紅利	-	6,246
其他	<u>218,192</u>	<u>273,803</u>
	<u>\$ 3,110,793</u>	<u>\$ 2,493,298</u>

二七、存款及匯款

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
支票存款	\$ 4,549,734	\$ 3,963,125
活期存款	60,657,787	52,032,288
活期儲蓄存款	79,351,950	72,017,855
定期存款	56,978,485	55,999,283
定期儲蓄存款	110,886,056	98,336,923
匯款	<u>11,050</u>	<u>4,540</u>
	<u>\$ 312,435,062</u>	<u>\$ 282,354,014</u>

二八、央行及同業融資

	一〇〇年三月三十一日	九十九年三月三十一日
	利率 金額	利率 金額
同業融資	0.76%-0.96% <u>\$1,911,455</u>	0.12%-0.40% <u>\$ 318,190</u>

上述同業融資之擔保品，請參閱附註三五。

二九、應付金融債券

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
次順位金融債券	<u>\$ 8,300,000</u>	<u>\$ 7,400,000</u>

(一) 台中銀行公司於九十六年十一月十四日經行政院金融監督管理委員會金管銀(四)字第 09600481190 號函核准，於九十六年十二月二十一日發行九十六年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：3,500,000 仟元。
2. 發行金額：2,400,000 仟元。
3. 票面金額：新台幣 10,000 仟元元，依面額發行。
4. 發行期間：5.5 年期，於一〇二年六月二十一日到期。
5. 債券利率：依中華郵政公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.02%。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

(二) 台中銀行公司於九十八年三月二十日經行政院金融監督管理委員會金管銀(四)字第 09800104050 號函核准，分別於九十八年六月二十六日、十二月十日、十二月十八日、十二月三十日及九十九年一月二十八日、二月九日發行九十八年第一期～第四期及九十九年第一期～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) 九十八年第一期：1,800,000 仟元。
 - (2) 九十八年第二期：100,000 仟元。
 - (3) 九十八年第三期：1,200,000 仟元。
 - (4) 九十八年第四期：1,100,000 仟元。
 - (5) 九十九年第一期：600,000 仟元。
 - (6) 九十九年第二期：200,000 仟元。
3. 票面金額：
 - (1) 九十八年第一期：新台幣 100 仟元，依面額發行。
 - (2) 九十八年第二期：新台幣 500 仟元，依面額發行。
 - (3) 九十八年第三期：新台幣 500 仟元，依面額發行。
 - (4) 九十八年第四期：新台幣 500 仟元，依面額發行。
 - (5) 九十九年第一期：新台幣 500 仟元，依面額發行。

(6) 九十九年第二期：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：

(1) 九十八年第一期：7 年期，於一〇五年六月二十六日到期。

(2) 九十八年第二期：7 年期，於一〇五年十二月十日到期。

(3) 九十八年第三期：7 年期，於一〇五年十二月十八日到期。

(4) 九十八年第四期：6.5 年期，於一〇五年六月三十日到期。

(5) 九十九年第一期：7 年期，於一〇六年一月二十八日到期。

(6) 九十九年第二期：6 年期，於一〇五年二月九日到期。

5. 債券利率：

(1) 九十八年第一期：依中華郵政公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.40%。

(2) 九十八年第二期：固定年利率 2.75%。

(3) 九十八年第三期：依中華郵政公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

(4) 九十八年第四期：依中華郵政公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.48%。

(5) 九十九年第一期：依中華郵政公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

(6) 九十九年第二期：依中華郵政公司一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。

(三) 台中銀行公司於九十九年六月四日經行政院金融監督管理委員會金管銀票字第 09900204230 號函核准，於九十九年六月二十五日起發行九十九年第三期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：900,000 仟元。

2. 發行金額：900,000 仟元。

3. 票面金額：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：7 年期，於一〇六年六月二十五日到期。

5. 債券利率：依中華郵政公司一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。

三十、長期借款

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
臺灣中小企業銀行抵押借款	\$466,223	\$621,631
合作金庫銀行抵押借款	400,000	-
減：一年內到期長期負債	(310,815)	(155,408)
	<u>\$555,408</u>	<u>\$466,223</u>

- (一) 臺灣中小企業銀行提供磐亞公司貸款額度 673,637 仟元，原借款期間為九十三年六月八日至九十六年六月八日，後於九十四年十二月展延五年，九十六年十二月再度展延，借款期間變更為九十六年十二月八日至一〇〇年六月八日，寬限期二年，自九十八年十二月八日開始，每六個月為一期，共分四期，平均償還本金，後九十七年十一月先行償還 52,006 仟元，借款本金減少為 621,631 仟元；九十八年十二月再度展延，自九十八年十二月八日起再寬限一年，自九十九年十二月八日起，每六個月為一期，分四期平均償還，利息則按月繳還，係依臺灣中小企業銀行一年期定期儲蓄存款機動利率加碼 0.125% 計收，目前利率約為 1.405%。
- (二) 合作金庫銀行提供盤亞公司抵押借款 400,000 仟元，借款期間為一〇〇年二月二十五日至一〇五年二月二十五日，係提供高雄廠土地及建物作為擔保品；自首次撥款日一〇〇年二月二十五日開始起算二十四個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每三個月為一期，分十二期平均償還；利息按月支付，係依合作金庫銀行定儲指數月指標利率加碼年息 1.1% 計收，目前利率約為 1.750%。
- (三) 上述長期借款之擔保品，請參閱附註三五。

三一、營業及負債準備

營業及負債準備明細與變動情形如下：

	一〇〇年第一季	九十九年第一季				
	保證責任 準備	違約損失 準備	合計	保證責任 準備	違約損失 準備	合計
期初餘額	\$ 22,637	\$ 23,507	\$ 46,144	\$ 22,637	\$ 21,878	\$ 44,515
本期提存	-	-	-	-	393	393
本期沖銷	-	(23,507)	(23,507)	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 22,637</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,637</u>	<u>\$ 22,637</u>	<u>\$ 22,271</u>	<u>\$ 44,908</u>

保證責任準備提存帳列銀行業呆帳費用項下，違約損失準備提存則列入營業外費用及損失項下。依金管銀法字第 10010000440 號令及金管證券字第 0990073857 號令，自一〇〇年一月一日起，將違約損失準備轉列為特別盈餘公積。

三二、股東權益

(一) 股本

磐亞公司於九十九年一月一日之實收資本額為 2,275,125 仟元，分為 227,513 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

磐亞公司九十九年第一季註銷庫藏股票 2,066 仟股，減少資本額 20,660 仟元，故磐亞公司於一〇〇年及九十九年三月三十一日之實收資本額均為 2,254,465 仟元，分為 225,447 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 資本公積

依相關法令規定，資本公積除彌補公司虧損外不得使用，惟超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與所得產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有持股比例發給新股。以資本公積撥充股本時，每年撥充股本金額亦不得超過規定限額，惟因長期股權投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

磐亞公司之資本公積明細如下：

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
股票發行溢價	\$878,083	\$878,083
庫藏股票交易	17,505	-
長期股權投資	<u>14,307</u>	<u>20,701</u>
	<u>\$909,895</u>	<u>\$898,784</u>

1. 磐亞公司於九十九年第一季依註銷庫藏股票比例沖減資本公積—股票發行溢價 6,003 仟元。
2. 磐亞公司於一〇〇年第一季轉讓庫藏股票 1,000 仟股予員工，並同時認列酬勞成本與資本公積—庫藏股票交易 746 仟元。

(三) 盈餘分配及股利政策

磐亞公司依章程規定，年終結算如有盈餘，除先依法完納稅捐及彌補虧損後，次就其餘額提列百分之十法定盈餘公積，及依主管機關及相關法令規定提列特別盈餘公積，其餘由董事會視實際情況，提撥特別盈餘公積及股利與員工紅利百分之一至百分之四及董監事酬勞百分之一，送交股東會決議。

磐亞公司之股利政策，考量整體環境，產業成長特性及未來資金需求等因素，並兼顧股東利益、平衡股利及長期財務規劃等，每年在可供分配範圍內，配發股票股利不致大幅稀釋公司之獲利能力之情形下，得分配股票股利不高於當年度發放現金及股票股利合計數之百分之八十。

依公司法規定，法定盈餘公積於累積達實收資本額前，除供彌補虧損外，不得使用之，惟提列已達實收資本額百分之五十時，得以股東會決議將其中半數轉作股本。

依主管機關規定，股東會於分派盈餘時，應就帳列股東權益減項金額，自可分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，不得分派；股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份轉回可分派盈餘。

磐亞公司之應付員工紅利及董監酬勞係依章程規定依以往經驗估列可能發放之金額，依當期純益提列百分之十之法定盈餘公積及依法令規定應提列之特別盈餘公積後，再分別依員工紅利百分之二

及董監事酬勞百分之一計算。一〇〇及九十九年第一季依規定估列之員工紅利及董監酬勞分別為 1,169 仟元及 960 仟元。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大改變時，該變動金額調整原提列年度之費用，至股東會決議，如實際配發金額有所差異，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票股數以決議員工分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係以股東會決議日前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

磐亞公司九十八年度盈餘分配議案業經九十九年六月十七日股東會決議，提列法定盈餘公積 6,669 仟元及配發現金股利 43,249 仟元，另亦決議以現金配發員工紅利及董監酬勞 1,801 仟元，與九十八年度財務報表認列之金額並無差異。相關資訊請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

磐亞公司九十九年度盈餘分配議案業於一〇〇年四月十八日經董事會擬議，不配發九十九年度估列之員工紅利及董監酬勞 1,525 仟元，因董事會擬議配發之員工分紅及董監酬勞與年度財務報表認列之員工分紅及董監酬勞之差異主要係因估計變動，已調整為一〇〇年第一季之損益，惟尚未經股東會決議；有關股東會決議情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 金融商品未實現利益 (損失)

磐亞公司於一〇〇及九十九年第一季之金融商品未實現利益 (損失) 明細與變動情形如下：

	備 供 出 售 金 融 資 產	長 期 股 權 投 資 依 持 股 比 例 認 列	合 計
一〇〇年第一季			
期初餘額	\$ 270,534	(\$ 703)	\$ 269,831
認列為股東權益調整 轉列損益	6,886	179	7,065
期末餘額	<u>\$ 277,420</u>	<u>(\$ 524)</u>	<u>\$ 276,896</u>

(接次頁)

(承前頁)

	備 供 出 售 金 融 資 產	長 期 股 權 投 資 依 持 股 比 例 認 列	合 計
<u>九十九年第一季</u>			
期初餘額	(\$ 20,415)	(\$ 1,826)	(\$ 22,241)
認列為股東權益調整	40,629	424	41,053
轉列損益	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 20,214</u>	<u>(\$ 1,402)</u>	<u>\$ 18,812</u>

(五) 庫藏股票

磐亞公司依證券交易法第二十八條之二規定，為轉讓股份予員工而買回庫藏股票，其變動明細如下：

單位：仟股

收 回 原 因	期 初 股 數	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 股 數
<u>一〇〇年第一季</u>				
轉讓股份予員工	<u>4,200</u>	<u>-</u>	<u>1,000</u>	<u>3,200</u>
<u>九十九年第一季</u>				
轉讓股份予員工	<u>11,266</u>	<u>-</u>	<u>2,066</u>	<u>9,200</u>

1. 磐亞公司於一〇〇年第一季轉讓庫藏股票 1,000 仟股予員工。
2. 磐亞公司於九十九年第一季註銷庫藏股票 2,066 仟股。
3. 證券交易法規定，公司買回股份之數量比例不得超過公司已發行股份總數百分之十；收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加發行股份溢價及已實現之資本公積金額；本公司以董事會決議日當時之最近期經會計師查核或核閱之財務報表為計算基準，符合相關規定。另庫藏股票不得質押，於未轉讓前，不得享有股利之分派及表決權等股東權益。

三三、合併每股盈餘

計算合併每股盈餘之分子及分母揭露如下（均減除少數股權純益）：

	金額（分子）		股數 （分母） （仟股）	合併每股盈餘（元）	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>一〇〇年第一季</u>					
合併基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 35,291	\$ 43,286	221,333	\$ 0.16	\$ 0.20
具稀釋作用潛在普通股之影響					
員工分紅			53		
合併稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益加潛在普通股之影響	\$ 35,291	\$ 43,286	221,386	\$ 0.16	\$ 0.20
<u>九十九年第一季</u>					
合併基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 41,053	\$ 35,588	216,247	\$ 0.19	\$ 0.16
具稀釋作用潛在普通股之影響					
員工分紅			123		
合併稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益加潛在普通股之影響	\$ 41,053	\$ 35,588	216,370	\$ 0.19	\$ 0.16

計算合併稀釋每股盈餘時，係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，以計算合併稀釋每股盈餘，作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算合併稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三四、重大關係人交易事項

關係人名稱	與合併公司之關係
中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司
勝仁針織廠公司、磐亞投資公司及陳幹男	磐亞公司之董事
大益投資公司及葉大殷	磐亞公司之監察人
德興投資公司	聯屬公司
Moon Stone Investment Ltd.	聯屬公司
臺灣綠醇公司	聯屬公司

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
德信綜合證券公司	聯屬公司
德信證券投資信託公司	聯屬公司
久津實業公司	聯屬公司
南中石化工業公司	聯屬公司
臺灣金醇洋酒公司	關係企業
中纖投資公司	關係企業
大發投資公司	關係企業
台益投資公司	關係企業
蘇金豐(註1)	台中銀行公司之新任董事長及原常務監察人之法人代表人
黃秀男(磐亞公司之法人代表人)(註1)	台中銀行公司之原董事長
王貴賢(磐亞公司之法人代表人)(註2)	台中銀行公司之副董事長
一榮投資公司	台中銀行公司之常務董事
黃錫榮	台中銀行公司之常務董事及獨立董事
陳怡德及蔡哲雄	台中銀行公司之常務董事之法人代表人
久暢公司	台中銀行公司之新任董事長及原常務監察人
黃健二(註5)	台中銀行公司之常務監察人之法人代表
竣通投資公司及台中市台中商業銀行股份有限公司產業工會	台中銀行公司之董事
莊銘山、張新慶、鍾育穎、王貴鋒、張敬欣、林顯聰、王哲男及蘇金豐(註6)	台中銀行公司之董事之法人代表人
久暢公司及台竣實業公司	台中銀行公司之監察人
黃淑麗、蔡錦煌、李傳建華及謝昭男	台中銀行公司之監察人之法人代表人
李俊昇及劉振樂(註3)	台中銀行公司之獨立董事
李俊昇(註3及4)	台中銀行公司之總經理
鍾育穎(註4)	台中銀行公司之前任總經理
方枝全等97人	台中銀行公司之總行經理以上之人員及各單位經理
董事長配偶等46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、財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	受台中銀行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人

- 註 1：台中銀行公司原任董事長黃秀男業於一〇〇年三月二十五日辭任，一〇〇年四月一日由蘇金豐接任董事長並同時辭任本公司之常務監察人。
- 註 2：台中銀行公司於九十九年六月二十四日常務董事會推選董事王貴賢為副董事長。
- 註 3：台中銀行公司於九十九年六月十五日股東會補選李俊昇及劉振樂為獨立董事。
- 註 4：台中銀行公司原任總經理鍾育穎業於九十九年九月三十日辭任。九十九年十月十二日由李俊昇接任並同時辭任台中銀行公司獨立董事。
- 註 5：台中銀行公司法人監察人久暢股份有限公司於一〇〇年三月二十九日將代表人蘇金豐改派為黃健二，並於一〇〇年三月三十日監察人會議推舉黃健二擔任常務監察人。
- 註 6：台中銀行公司法人董事磐亞股份有限公司於一〇〇年三月二十九日改派蘇金豐為代表人，並於一〇〇年三月三十日改派王哲男為代表人。

合併公司與關係人間之重大交易事項彙總如下：

(一) 銷 貨

關 係 人 名 稱	一 〇 〇 年 第 一 季		九 十 九 年 第 一 季	
	金 額	佔銷貨 淨額%	金 額	佔銷貨 淨額%
中國人造纖維公司	\$ 2,480	—	\$ 1,170	—

磐亞公司對關係人銷貨之交易條件及收款期間，與一般客戶相較，並無重大差異。

(二) 進 貨

關 係 人 名 稱	一 〇 〇 年 第 一 季		九 十 九 年 第 一 季	
	金 額	佔進貨 %	金 額	佔進貨 %
中國人造纖維公司	\$ 500,103	64	\$ 471,688	71

磐亞公司對關係人進貨之交易條件，除部分進貨無類似種類可供比較外，餘與其他廠商相較，並無重大差異，付款期間均為 30 天～60 天。

另磐亞公司為確保得以順利取得主要原料，與中國人造纖維公司簽訂環氧乙烷購買合約，其主要內容如下：

1. 合約期間：原自九十六年四月一日至九十九年十二月三十一日止，後於九十七年度重新修訂，合約期間變更為自九十七年七月一日起算滿一年止，每年到期後重新議定；目前合約期間已至一〇〇年六月三十日止。
2. 提供數量：依磐亞公司提出之預定需求數量提供，惟中國人造纖維公司可視其本身實際生產情況，調整預定供給數量。
3. 購買價格：依雙方約定計價方式結算。

(三) 租賃事項

關係人名稱	租賃標的	租任期間	租 金 支 出	
			一〇〇年 第一季	九十九年 第一季
中國人造纖維公司	高雄市大社區經建路8號	100.01.01~101.12.31	\$ 14	\$ 14
中國人造纖維公司	台北市新生南路一段50號11樓	100.01.01~101.12.31	725	725
			<u>\$ 739</u>	<u>\$ 739</u>

租金價格係依鄰近地區租金行情協商議定，按月支付租金。

(四) 應收關係人款項

應收帳款

關係人名稱	一〇〇年三月三十一日		九十九年三月三十一日	
	金額	估該科目%	金額	估該科目%
中國人造纖維公司	<u>\$ 1,370</u>	<u>-</u>	<u>\$ 1,016</u>	<u>-</u>

(五) 應付關係人款

應付帳款

關 係 人 名 稱	一〇〇年三月三十一日		九十九年三月三十一日	
	金 額	佔 該 科目%	金 額	佔 該 科目%
中國人造纖維公司	\$ 331,680	72	\$ 298,601	71

應付費用

關 係 人 名 稱	一〇〇年三月三十一日		九十九年三月三十一日	
	金 額	佔 該 科目%	金 額	佔 該 科目%
中國人造纖維公司	\$ 9,096	1	\$ 7,585	2

(六) 放 款

一〇〇年第一季

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	34 戶	\$ 18,963	\$ 14,891	\$ 14,891	\$ -	\$ 87	信 貸	無
自用住宅抵押放款	17 戶	28,115	27,368	27,368	-	103	不 動 產	無
其他放款	邱明欲	3,000	3,000	3,000	-	-	"	無
	張敬欣	3,900	2,900	2,900	-	14	"	無
	莊振祥	2,745	2,712	2,712	-	9	"	無
	李宗憲	2,046	2,009	2,009	-	11	"	無
	賈德威	1,546	1,520	1,520	-	8	"	無
	林澤修	1,247	1,222	1,222	-	4	"	無
	倪政賢	1,245	1,194	1,194	-	6	"	無
	楊東波	1,107	1,055	1,055	-	5	"	無
	游文通	944	925	925	-	5	"	無
	林建廷	400	400	400	-	3	定 儲 單	無

九十九年第一季

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	8 戶	\$ 2,305	\$ 1,881	\$ 1,881	\$ -	\$ 9	信 貸	無
自用住宅抵押放款	22 戶	36,957	29,843	29,843	-	104	不 動 產	"
其他放款	張敬欣	3,100	2,900	2,900	-	13	"	"
	莊振祥	2,880	2,846	2,846	-	9	"	"
	彭雅琴	3,000	2,750	2,750	-	12	"	"
	林安峰	2,391	2,286	2,286	-	8	"	"
	李宗憲	2,195	2,158	2,158	-	11	"	"
	賈德威	1,650	1,624	1,624	-	8	"	"
	倪政賢	1,449	1,399	1,399	-	6	"	"
	林澤修	2,566	1,324	1,324	-	5	"	"
	楊東波	1,314	1,262	1,262	-	5	"	"
	游文通	1,000	1,000	1,000	-	5	"	"
	陳瑞芳	1,014	-	-	-	-	"	"

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

(七) 存款

	一〇〇年 期 末 餘 額	〇 年 第 一 季 利 率 區 間 %	一 季 利 息 費 用
德信證券投資信託股份有限公司	\$ 143,936	0.00~1.20	\$ 260
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	130,845	0.07~2.22	715
德信綜合證券股份有限公司	18,693	0.07~0.96	30
久津實業股份有限公司	237	0.06~0.07	-
其 他	<u>178,818</u>	0.00~2.22	<u>344</u>
	<u>\$ 472,529</u>		<u>\$ 1,349</u>

	九 十 九 年 期 末 餘 額	九 年 第 一 季 利 率 區 間 %	一 季 利 息 費 用
德信證券投資信託公司	\$ 138,863	0.00~0.40	\$ 89
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	134,218	0.05~2.03	648
德信綜合證券公司	15,000	0.05~0.71	16
久津實業公司	2,146	0.05~1.32	-
其 他	<u>117,453</u>	0.05~2.03	<u>264</u>
	<u>\$ 407,680</u>		<u>\$ 1,017</u>

存款除行員存款利率於一〇〇年及九十九年三月三十一日分別為 2.22% 及 2.03% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(八) 其他交易事項

磐亞公司向中國人造纖維公司購買電力、蒸汽及純水，其交易金額如下：

	一〇〇年第一季	九十九年第一季
電 力	\$ 4,980	\$ 5,502
蒸 汽	8,594	5,331
純 水	<u>10</u>	<u>8</u>
	<u>\$13,584</u>	<u>\$10,841</u>

交易條件由雙方議定，其中蒸汽及純水依使用量（噸）計費，電費依台灣電力公司計價方式九折計算。

三五、質抵押之資產

下列資產業已提供抵押擔保：

擔保資產	內 容	帳 面 價 值	
		一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
存放央行及拆放銀行同業	央行定存單	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000
備供出售金融資產	國外債券	960,684	-
持有至到期日之金融資產—非流動	政府債券及國外債券	3,796,795	2,354,571
以成本衡量之金融資產—非流動	中國人造纖維公司普通股 62,543 仟股	687,897	687,897
固定資產	土 地	270,131	268,581
固定資產	房屋及建築	137,663	8,915

三六、重大承諾事項

合併公司除附註五及二三所述承作金融商品之承諾外，截至一〇〇年及九十九年三月三十一日止，分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 磐亞公司截至一〇〇年及九十九年三月三十一日止於已開立未使用信用狀額度分別為美元 974 仟元與日圓 4,720 仟元及美元 273 仟元與日圓 4,720 仟元。

(二) 台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
尚未動用之授信承諾（不含信用卡）	\$ 58,077,909	\$ 45,099,265
信用卡授信承諾	6,235,065	5,722,064
各類保證款項	2,943,111	3,024,021
信託負債	37,290,385	34,008,561
開發信用狀餘額	4,229,560	3,435,962

(三) 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九

十七年九月十五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九十七年十二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。

台中銀行公司依九十八年五月六日臨時董事會決議，訂定「銷售雷曼連動債爭議處理辦法」及和解處理方案，依銀行公會「金融消費爭議評議委員會」評議之補償比率賠付予投資人。台中銀行公司經評估，分別於九十八年度、九十九年度及一〇〇年第一季分別認列賠付損失 161,668 仟元、44,199 仟元及 3,250 仟元，帳列銀行業其他提存；截至一〇〇年三月三十一日止，台中銀行公司已實際賠付投資人 184,550 仟元，尚未賠付部位 24,567 仟元，帳列其他應付款。

- (四) 台中銀行公司接受投資人辦理特定金錢信託，受託投資美國保盛豐集團 (Private Equity Management Group, PEM Group) 發行之連動債計 70,617 仟美元。美國證券交易委員會 (SEC) 於九十八年四月二十七日指控 PEM Group 涉嫌詐欺，且向美國法院申請凍結 PEM Group 資產並進駐調查，美國法院已指派專人擔任 PEM Group 之臨時資產管理人。

台中銀行公司依九十八年五月六日臨時董事會決議，訂定「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，買回價格係依原始銷售金額 70,617 仟美元扣除累計配息 1,090 仟美元後之金額計美元 69,527 仟元，買回方式係為由投資人承作台中銀行公司之一年期美元定期存款，並依固定利率 1.50% 計息；台中銀行公司經評估，業於九十八年及九十九年認列賠付損失 1,155,969 仟元 (約計美元 36,090 仟元) 及 439,135 仟元 (約計美元 15,075 仟元)，帳列銀行業其他提存。截至一〇〇年三月三十一日止，台中銀行公司已實際賠付投資人美元 69,527 仟元 (約計新台幣 2,226,621 仟元)。台中銀行公司為維護權益，已委由律師進行相關法律救濟程序。另台中銀行公司於九十九年九月十七日接獲行政院金

融監督管理委員會裁處書，認定台中銀行公司於受託投資 PEM Group 發行之連動債涉有缺失，核處應予糾正並停止本公司辦理部分信託業務六個月。

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

信託帳資產負債表
一〇〇年三月三十一日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 538,169	信託資本	
基金投資	35,669,839	金錢信託	\$ 36,857,360
結構性商品投資	649,352	不動產信託	433,025
不 動 產		本期損益	149,580
土 地	420,377	遞延結轉數	(149,580)
房屋及建築	12,648		
信託資產總額	<u>\$ 37,290,385</u>	信託負債總額	<u>\$ 37,290,385</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 538,169
基金投資	35,669,839
結構性商品投資	649,352
不 動 產	
土 地	420,377
房屋及建築	12,648
	<u>\$ 37,290,385</u>

信託帳損益表
一〇〇年第一季

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 222,270
信託費用	
管 理 費	(72,682)
稅捐支出	(8)
	<u>(72,690)</u>
稅前純益	149,580
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 149,580</u>

信託帳資產負債表
九十九年三月三十一日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	\$ 213,524	信託資本	
基金投資	32,091,065	金錢信託	\$ 33,297,254
結構性商品投資	992,665	不動產信託	711,307
不動產		本期損益	207,091
土地	698,659	遞延結轉數	(207,091)
房屋及建築	12,648		
信託資產總額	<u>\$ 34,008,561</u>	信託負債總額	<u>\$ 34,008,561</u>

信託帳財產目錄

投資項目	金額
銀行存款	\$ 213,524
基金投資	32,091,065
結構性商品投資	992,665
不動產	
土地	698,659
房屋及建築	12,648
	<u>\$ 34,008,561</u>

信託帳損益表
九十九年第一季

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 281,415
信託費用	
管理費	(74,324)
稅捐支出	-
	<u>(74,324)</u>
稅前純益	207,091
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 207,091</u>

三七、其他重要事項

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。

三八、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇〇年三月三十一日		九十九年三月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
公平價值與帳面價值相等之金				
融資產	\$ 334,992,918	\$ 334,992,918	\$ 295,195,180	\$ 295,195,180
持有至到期日金融資產	10,447,794	10,425,037	12,164,540	12,150,978
以成本衡量之金融資產	2,184,037	2,184,037	2,158,880	2,158,880
採權益法之長期股權投資	153,848	153,848	151,142	151,142
負 債				
公平價值與帳面價值相等之金				
融負債	324,346,728	324,346,728	291,633,058	291,633,058
應付金融債券	8,300,000	8,255,230	7,400,000	7,389,930
長期借款(含一年內到期)	866,223	866,223	621,631	621,631

(二) 合併公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收票據及帳款、其他應收款（不含應收退稅款）、受限制資產—流動、短期借款、央行及銀行同業存款、應付票據及帳款（含關係人）、應付費用（不含應付稅捐）、其他應付款（不含應付所得稅）及匯款等。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及應付金融債券，如有活絡市場公開報價，則以此市場價格為公平價值，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，該資訊可為合併公司所取得；衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，則採用現金流量折現法計算，以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別外匯換匯合約及遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。
3. 貼現及放款、受限制資產—非流動、長期借款（含一年內到期）、存款及央行及同業融資因均為付息之金融商品，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。

4. 以成本衡量之金融商品係持有未上市（櫃）公司之股票且未具重大影響力或上市（櫃）公司受限交易股票，其無活絡市場之公開報價，且實務上須以超出合理成本方能取得可驗證之公平價值，故以帳面價值為公平價值。
5. 採權益法之長期股權投資為未上市（櫃）公司之股票，其無活絡市場公開報價，且實務上須以超出合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，故以帳面價值為公平價值。

(三) 金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	一〇〇年三月三十一日	九十九年三月三十一日	一〇〇年三月三十一日	九十九年三月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融資產	\$ 1,802,112	\$ 1,573,511	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	1,776,230	974,532	-	-
持有至到期日金融資產	2,221,891	2,391,534	8,203,146	9,759,444
以成本衡量之金融資產	-	-	2,184,037	2,158,880
採權益法之長期股權投資	-	-	153,848	151,142
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融負債	106,907	10,851	-	-
應付金融債券	8,255,230	7,389,930	-	-
長期借款（含一年內到期）	-	-	866,223	621,631

(四) 合併公司於一〇〇年及九十九年三月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 107,762,012 仟元及 111,106,934 仟元，金融負債分別為 115,533,243 仟元及 111,870,719 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 223,559,367 仟元及 183,004,996 仟元，金融負債分別為 209,071,934 仟元及 180,519,745 仟元。

(五) 合併公司於一〇〇年及九十九年第一季非以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 1,721,236 仟元及 1,454,126 仟元，利息費用總額分別為 549,604 仟元及 374,507 仟元，備供出售金融資產認列為股東權益調整項目之未實現利益分別為 6,886 仟元及 40,629 仟元。

(六) 財務風險資訊

1. 市場風險

磐亞公司持有之權益金融商品除以成本衡量之金融資產外，餘均受市場價格變動之影響，惟磐亞公司已設置停損點，故市場風險尚在可容忍之範圍內。另台中銀行公司持有固定利率之債券、票據及放款與類似金融商品，於資產負債表日因市場利率變動將使該金融商品之公平價值隨之變動；市場利率每上升 0.01%，對該金融商品公平價值之敏感度分析如下：

幣別	一〇〇年三月三十一日						合計
	未超過一個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至七年期限者	超過七年期限者	
新台幣	\$ 13,046	(\$ 200)	(\$ 13,498)	(\$ 2,388)	\$ 3,167	\$ 413	\$ 540
美元	(107)	242	(357)	(133)	509	71	225
其他	(90)	(9)	(75)	(13)	-	351	164

台中銀行公司採用標準法評估金融商品之市場風險，計算金融商品價值在某段期間因市場價格不確定變動，導致資產負債表內和表外項目可能發生虧損之風險。台中銀行公司對市場風險評估範圍包含利率風險、權益證券風險及外匯風險，下表係顯示台中銀行公司金融商品各市場風險類型之風險值，其中年平均價值與最高值及最低值之計算，係分別以一〇〇年及九十九年三月三十一日（含）之前一年度各月風險值合計後之平均值，並分別取其最高值及最低值。

市場風險類型	一〇〇年三月三十一日			九十九年三月三十一日		
	年平均價值	最高值	最低值	年平均價值	最高值	最低值
利率風險	\$ 30,691	\$ 37,075	\$ 21,753	\$ 40,915	\$ 62,639	\$ 24,236
權益風險	126,727	165,112	85,615	96,369	366,089	5,195
外匯風險	6,239	12,661	2,220	8,422	22,402	1,605

2. 信用風險

金融商品受到交易對方或他方未履合約之潛在影響，其影響包括所持有金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。因磐亞公司交易對象均為信用良好之金融機構或公司，依過去交易經驗判斷並訂有一定之交易額度，預期未有重大之信用風險。

台中銀行公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。在提供貸款、貸款

承諾及保證等業務時，台中銀行公司均作謹慎之信用評估，一〇〇年三月三十一日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為80%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品之比率約為13%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，台中銀行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。台中銀行公司以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象，一〇〇年及九十九年三月三十一日最大信用暴險風險金額分別約為219,889,984仟元及197,715,751仟元；另資產負債表外具有信用風險之承諾合約最大信用曝險金額如下：

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
授信承諾(不含信用卡)	\$ 58,077,909	\$ 45,099,265
信用卡授信承諾	6,235,065	5,722,064

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。台中銀行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	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
自然人	\$ 130,259,857	\$ 112,980,812
民營企業	126,042,702	115,655,706
政府機關	-	110,434
其他	2,288,323	3,181,220
	<u>\$ 258,590,882</u>	<u>\$ 231,928,172</u>

產 業 型 態	一 〇 〇 年 三 月 三 十 一 日	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日
私 人	\$ 130,259,857	\$ 112,980,812
製 造 業	52,997,952	48,289,988
商 業	35,661,665	29,514,862
不 動 產 業	16,100,531	12,268,197
運 輸 倉 儲 及 資 訊 通 訊	5,305,988	8,894,939
工 商 服 務 業	4,879,136	4,713,703
其 他	13,385,753	15,265,671
	<u>\$ 258,590,882</u>	<u>\$ 231,928,172</u>

地 方 區 域	一 〇 〇 年 三 月 三 十 一 日	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日
國 內	\$ 253,881,276	\$ 228,423,615
美 洲 地 區	3,074,268	2,801,737
其 他 地 區	1,635,338	702,820
	<u>\$ 258,590,882</u>	<u>\$ 231,928,172</u>

3. 流動性風險

磐亞公司之營運資金均足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

台中銀行公司於一〇〇年及九十九年三月三十一日之流動性準備比率分別為 19% 及 18%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另台中銀行公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合並控管未配合之缺口，係為台中銀行公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在利益，或亦可能產生損失。台中銀行公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估流動能力，茲列示到期分析如下：

單位：新台幣仟元

	三 月 三 十 一 日						合 計
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	
資 產							
現金及約當現金	\$ 4,302,152	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,302,152
存放央行及拆借銀行同業	43,535,357	14,155,248	7,819,408	2,529,345	3,287,087	-	71,326,445
公平價值變動列入損益之金融資產	1,782,529	18,206	1,377	-	-	-	1,802,112
應收款項	1,633,175	398,942	556,472	81,755	305,297	-	2,975,641
貼現及放款	10,614,654	18,899,252	23,941,926	37,570,572	87,607,900	76,423,169	255,057,473
備供出售金融資產	62,178	-	-	-	1,171,751	-	1,233,929
持有至到期日金融資產	-	-	458,036	465,995	9,983,100	736,016	11,643,147
採權益法評價之長期股權投資	-	-	-	-	-	142,236	142,236
其他金融資產	1,986	1,986	-	-	-	665,933	669,905
資產合計	61,932,031	33,473,634	32,777,219	40,647,667	102,355,135	77,967,354	349,153,040
負 債							
央行及銀行同業存款	1,432,580	162,788	521,910	1,303,371	-	-	3,420,649
央行及同業融資	441,105	735,175	735,175	-	-	-	1,911,455
公平價值變動列入損益之金融負債	84,743	21,131	1,033	-	-	-	106,907
附買回票券及債券負債	827,500	-	-	-	-	-	827,500
應付款項	2,614,096	460,937	489,683	96,115	122,573	-	3,783,404
存款及匯款	32,138,196	41,712,148	48,677,589	83,502,207	106,409,993	-	312,440,133
應付金融債券	-	-	-	-	8,300,000	-	8,300,000
負債合計	37,538,220	43,092,179	50,425,390	84,901,693	114,832,566	-	330,790,048
淨流動缺口	\$ 24,393,811	(\$ 9,618,545)	(\$ 17,648,171)	(\$ 44,254,026)	(\$ 12,477,431)	\$ 77,967,354	\$ 18,362,992

單位：新台幣仟元

	九 月 九 年 三 月 三 十 一 日						合 計
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	
資 產							
現金及約當現金	\$ 3,823,327	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,823,327
存放央行及拆借銀行同業	38,498,312	12,282,328	3,674,745	2,014,803	3,057,246	-	59,527,434
公平價值變動列入損益之金融資產	1,349,151	54,892	2,317	125,201	-	-	1,531,561
應收款項	1,082,786	399,145	554,206	326,837	1,163,969	684	3,527,627
貼現及放款	11,893,466	17,520,767	24,691,523	40,078,203	66,151,153	67,976,343	228,311,455
備供出售金融資產	-	-	-	-	689,437	-	689,437
持有至到期日金融資產	100,588	429,438	238,196	335,510	1,869,367	9,657,885	12,630,984
採權益法之股權投資	-	-	-	-	-	139,734	139,734
其他金融資產	7,936	7,936	-	-	-	181,549	197,421
資產合計	56,755,566	30,694,506	29,160,987	42,880,554	72,931,172	77,956,195	310,378,980
負 債							
央行及銀行同業存款	378,361	487,647	1,151,927	2,306,359	-	-	4,324,294
央行及同業融資	318,190	-	-	-	-	-	318,190
公平價值變動列入損益之金融負債	4,231	2,948	3,672	-	-	-	10,851
應付款項	1,805,781	385,720	382,197	88,108	164,484	-	2,826,290
存款及匯款	31,261,160	42,842,770	42,814,623	66,228,507	99,206,954	-	282,354,014
應付金融債券	-	-	-	-	7,400,000	-	7,400,000
負債合計	33,767,723	43,719,085	44,352,419	68,622,974	106,771,438	-	297,233,639
淨流動缺口	\$ 22,987,843	(\$ 13,024,579)	(\$ 15,191,432)	(\$ 25,742,420)	(\$ 33,840,266)	\$ 77,956,195	\$ 13,145,341

4. 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，惟經合併公司評估後，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。

5. 台中銀行公司之金融商品公平價值之層級資訊

		一 〇 〇 年 三 月 三 十 一 日			
以公平價值衡量之 金融商品項目		合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非衍生性金融商品</u>					
資 產					
公平價值變動列入					
損益之金融資產					
股票投資	\$ 1,728,497	\$ 1,728,497	\$ -	\$ -	-
債券投資	-	-	-	-	-
其 他	42,654	42,654	-	-	-
備供出售金融資產					
股票投資	-	-	-	-	-
債券投資	1,219,557	1,219,557	-	-	-
其 他	14,372	14,372	-	-	-
其他金融資產					
其 他	522,354	-	522,354	-	-
<u>衍生性金融商品</u>					
資 產					
公平價值變動列入					
損益之金融資產					
	30,961	-	30,961	-	-
負 債					
公平價值變動列入					
損益之金融負債					
	(106,907)	-	(106,907)	-	-
合 計	<u>\$ 3,451,488</u>	<u>\$ 3,005,080</u>	<u>\$ 446,408</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

		九 十 九 年 三 月 三 十 一 日			
以公平價值衡量之 金融商品項目		合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非衍生性金融商品</u>					
資 產					
公平價值變動列入					
損益之金融資產					
股票投資	\$ 1,244,215	\$ 1,244,215	\$ -	\$ -	-
債券投資	-	-	-	-	-
其 他	140,174	14,973	125,201	-	-
備供出售金融資產					
股票投資	-	-	-	-	-
債券投資	698,437	698,437	-	-	-
其 他	-	-	-	-	-
其他金融資產					
其 他	-	-	-	-	-
<u>衍生性金融商品</u>					
資 產					
公平價值變動列入					
損益之金融資產					
	147,172	-	147,172	-	-
負 債					
公平價值變動列入					
損益之金融負債					
	(10,851)	-	(10,851)	-	-
合 計	<u>\$ 2,210,147</u>	<u>\$ 1,948,625</u>	<u>\$ 261,522</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

(七) 風險控制及避險策略

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

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

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

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

三九、台中銀行公司孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	一 平	○ 均	○ 值	年 平	第 均	一 季	利 率
<u>資 產</u>							
存放銀行同業	\$	688,433					0.02%
存放央行		69,690,368					0.67%
拆放銀行同業		99,359					3.10%
交易目的之金融資產		19,963					0.79%
附賣回票券及債券投資		710					1.60%
應收信用卡款		157,124					13.89%
貼現及放款		250,011,801					2.46%

(接次頁)

(承前頁)

	一 平	〇 均	〇 值	年	第	一	季
				平	均	利	率
備供出售金融資產	\$	1,190,388				3.24%	
持有至到期日金融資產		13,013,725				0.53%	
<u>負債</u>							
銀行同業存款		1,981,894				1.21%	
銀行同業拆放		1,169,383				0.51%	
附買回票券及債券負債		1,050,521				0.46%	
央行及同業融資		1,760,919				0.81%	
活期存款		139,537,046				0.13%	
定期存款及儲蓄存款		164,316,526				1.06%	
應付金融債券		8,300,000				2.45%	

	九 平	十 均	九 值	年	第	一	季
				平	均	利	率
<u>資產</u>							
存放銀行同業	\$	595,696				0.02%	
存放央行		58,786,138				0.53%	
拆放銀行同業		493,554				1.27%	
交易目的金融資產		143,907				1.19%	
應收信用卡款		181,381				14.33%	
貼現及放款		221,824,498				2.39%	
備供出售金融資產		698,461				4.39%	
持有至到期日金融資產		13,954,575				0.62%	
<u>負債</u>							
銀行同業存款		4,227,257				1.08%	
銀行同業拆放		1,091,882				0.16%	
同業融資		318,190				0.75%	
活期存款		123,539,643				0.12%	
定期存款及儲蓄存款		150,314,122				0.75%	
應付金融債券		7,140,092				2.28%	

四十、台中銀行公司依財務會計準則公報第二十八號規定銀行財務報表應揭露之資訊

(一) 資產品質

項目		一〇〇年三月三十一日					九十九年三月三十一日				
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註3)
企業 金融	擔保	312,175	81,624,748	0.38%	404,867	129.69%	492,343	69,551,342	0.71%	455,743	92.57%
	無擔保	513,161	43,175,029	1.19%	1,568,601	305.67%	1,330,623	45,779,301	2.91%	1,394,705	104.82%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	209,967	43,566,677	0.48%	66,755	31.79%	265,496	41,238,897	0.64%	252,087	94.95%
	現金卡	680	44,364	1.53%	34,834	5,122.65%	442	65,524	0.67%	47,095	10,654.98%
	小額純信用貸款(註5)	42,233	733,077	5.76%	145,146	343.68%	118,224	856,677	13.80%	166,468	140.81%
	其他(註6)	擔保	129,441	80,199,805	0.16%	116,198	89.77%	382,373	65,442,539	0.58%	362,702
無擔保		25,167	5,713,773	0.44%	150,117	596.48%	86,230	5,377,175	1.60%	104,063	120.68%
放款業務合計		1,232,824	255,057,473	0.48%	2,486,518	201.69%	2,675,731	228,311,455	1.17%	2,782,863	104.00%

項目		一〇〇年三月三十一日					九十九年三月三十一日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		5,600	378,748	1.48%	27,199	485.70%	832	362,191	0.23%	16,443	1,976.32%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	-	-	-	-	-	4,289	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	一〇〇年三月三十一日		九十九年三月三十一日	
	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)	120,515	12,219	171,083	14,546
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	48,003	10,109	57,304	7,636
合計	168,518	22,328	228,387	22,182

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依行政院金融監督管理委員會九十四年七月六日金管銀(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行政院金融監督管理委員會九十四年十二月十九日金管銀(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行政院金融監督管理委員會九十四年七月十九日金管銀(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行政院金融監督管理委員會九十五年四月二十五日金管銀(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行政院金融監督管理委員會九十七年九月十五日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

一〇〇年三月三十一日

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)	估 一 〇 〇 年 三 月 三 十 一 日 淨 值 比 例
1	A 集團 012612 分離式元件製造業	3,402,960	17.17%
2	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,382,661	12.02%
3	D 集團 015590 其他住宿服務業	1,928,106	9.73%
4	E 集團 012411 鋼鐵製造業	1,690,094	8.53%
5	F 集團 016811 不動產租售業	1,500,000	7.57%
6	H 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	1,440,030	7.27%
7	C 集團 015101 民用航空運輸業	1,391,667	7.02%
8	G 集團 015101 民用航空運輸業	1,381,061	6.97%
9	I 集團 016631 投資顧問業	1,174,293	5.93%
10	I 集團 014340 最後修整工程業	1,100,817	5.55%

九十九年三月三十一日

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)	估 一 〇 〇 年 三 月 三 十 一 日 淨 值 比 例
1	K 集團 014910 鐵路運輸業	3,270,770	20.92%
2	A 集團 012612 分離式元件製造業	2,913,534	18.63%
3	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,131,638	13.63%

(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)	估 一 〇 〇 年 三 月 三 十 一 日 淨 值 比 例
4	H 集團 015101 民用航空運輸業	2,075,000	13.27%
5	F 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	2,019,333	12.92%
6	J 集團 014340 最後修整工程業	1,768,047	11.31%
7	C 集團 015590 其他住宿服務業	1,529,435	9.78%
8	E 集團 016811 不動產租售業	1,500,000	9.59%
9	G 集團 015101 民用航空運輸業	1,500,000	9.59%
10	L 集團 014510 商品經紀業	1,156,414	7.40%

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，行業別應依行政院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）液晶面板及其組件製造業）。

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

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

一〇〇年三月三十一日

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	244,747,069	15,308,331	11,602,508	38,541,704	310,199,612
利率敏感性負債	116,287,111	150,289,806	35,481,715	2,741,584	304,800,216
利率敏感性缺口	128,459,958	(134,981,475)	(23,879,207)	35,800,120	5,399,396
淨 值					19,817,579
利率敏感性資產與負債比率					101.77
利率敏感性缺口與淨值比率					27.25

九十九年三月三十一日

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	220,888,800	5,688,650	5,598,605	41,895,080	274,071,135
利率敏感性負債	100,357,662	135,492,386	36,924,395	4,873,542	277,647,985
利率敏感性缺口	120,531,138	(129,803,736)	(31,325,790)	37,021,538	(3,576,850)
台中銀行公司淨值					15,634,784
利率敏感性資產與負債比率					98.71
利率敏感性缺口與淨值比率					(22.88)

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)

一〇〇年三月三十一日

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	183,378	162,982	3,657	261,802	611,819
利率敏感性負債	119,740	306,189	73,168	-	499,097
利率敏感性缺口	63,638	(143,207)	(69,511)	261,802	112,722
淨 值					673,907
利率敏感性資產與負債比率					122.59
利率敏感性缺口與淨值比率					16.73

九十九年三月三十一日

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	128,744	108,462	12,580	232,155	481,941
利率敏感性負債	85,603	210,237	18,874	-	314,714
利率敏感性缺口	43,141	(101,775)	(6,294)	232,155	167,227
淨 值					491,366
利率敏感性資產與負債比率					153.14
利率敏感性缺口與淨值比率					34.03

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		一〇〇年三月三十一日	九十九年三月三十一日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.14	0.12
	稅 後	0.11	0.09
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.46	2.38
	稅 後	1.92	1.73
純 (損) 益 率		28.66	20.96

註：一、資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值

三、純(損)益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一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

一〇〇年三月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	345,878,665	62,094,549	33,199,294	31,757,308	47,386,108	171,441,406
主要到期資金流出	390,657,675	41,212,248	58,048,501	65,572,742	90,882,239	134,941,945
期距缺口	(44,779,010)	20,882,301	(24,849,207)	(33,815,434)	(43,496,131)	36,499,461

九十九年三月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	301,127,427	54,773,543	34,542,868	30,229,196	46,495,490	135,086,330
主要到期資金流出	346,024,776	37,972,108	55,572,392	55,872,084	73,670,595	122,937,597
期距缺口	(44,897,349)	16,801,435	(21,029,524)	(25,642,888)	(27,175,105)	12,148,733

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

一〇〇年三月三十一日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	719,267	111,668	185,597	176,028	3,657	242,317
主要到期資金流出	683,394	220,076	93,723	321,220	48,239	136
期距缺口	35,873	(108,408)	91,874	(145,192)	(44,582)	242,181

九十九年三月三十一日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	565,028	117,238	99,386	115,251	12,515	220,638
主要到期資金流出	528,681	108,288	138,973	262,195	18,904	321
期距缺口	36,347	8,950	(39,587)	(146,944)	(6,389)	220,317

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四一、其 他

(一) 合併公司具重大影響之外幣資產及負債資訊如下：

金 融 資 產	一 〇 〇 年 三 月 三 十 一 日			九 十 九 年 三 月 三 十 一 日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
貨幣性項目						
美 金	\$ 558,587	29.41	\$ 16,426,330	\$ 372,784	31.82	\$ 11,861,485
歐 元	12,055	41.73	503,063	3,600	42.74	153,873
日 圓	1,311,376	0.36	465,538	2,283,252	0.34	778,817
港 幣	24,831	3.78	93,812	17,231	4.10	70,612
英 磅	2,050	47.46	97,288	363	48.02	17,414
澳 幣	2,084	30.39	63,325	14,067	29.12	409,635
加 幣	316	30.29	9,568	327	31.28	10,239
新加坡幣	628	23.34	14,648	1,295	22.72	29,426
瑞士法郎	199	32.11	6,394	646	29.87	19,290
南 非 幣	5,902	4.34	25,586	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年三月三十一日			九十九年三月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
瑞典克郎	\$ 404	4.67	\$ 1,886	\$ 631	4.39	\$ 2,773
紐西蘭幣	1,548	22.40	34,669	8,771	22.58	198,046
泰銖	23	0.97	23	23	0.98	23
人民幣	3,713	4.49	16,674	2,697	4.66	12,573
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	174,759	29.41	5,139,152	199,853	31.82	6,359,134
歐元	84,000	41.73	3,505,320	84,000	42.74	3,590,160
日圓	-	0.36	-	200,214	0.34	68,293
澳幣	19,404	30.39	589,675	19,042	29.12	554,491
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	565,931	29.41	16,642,333	330,611	31.82	10,519,735
歐元	13,332	41.73	556,326	9,654	42.74	412,592
日圓	450,448	0.36	159,909	1,097,108	0.34	374,224
港幣	43,420	3.78	164,042	30,146	4.10	123,539
英鎊	4,337	47.46	205,845	3,291	48.02	158,032
澳幣	27,132	30.39	824,528	57,925	29.12	1,686,774
加幣	2,261	30.29	68,496	1,636	31.28	51,171
新加坡幣	660	23.34	15,416	1,233	22.72	28,015
瑞士法郎	155	32.11	4,982	644	29.87	19,234
南非幣	6,266	4.34	27,164	-	-	-
瑞典克郎	23	4.67	106	23	4.39	99
紐西蘭幣	36,319	22.40	813,536	38,838	22.58	876,957
泰銖	5	0.97	5	5	0.98	5

(二) 台中銀行公司於一〇〇年三月三十日經臨時董事會決議辦理發行國內第一次無擔保轉換金融債券 2,800,000 仟元。

四二、附註揭露事項

母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表一。

四三、營運部門財務資訊

營運部門財務資訊提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於每一交付或提供之產品或勞務之種類。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，合併公司之應報導部門如下：

(一) 部門收入與營運結果：

合併公司產業別資訊如下：

	一〇〇年第一季			九十九年第一季		
	化工業	銀行業	調整及沖銷	化工業	銀行業	調整及沖銷
來自母公司及合併子公司以外客戶之收入	\$ 714,945	\$ 2,263,465	\$ -	\$ 714,945	\$ 2,263,465	\$ -

(接次頁)

(承前頁)

	一 化	〇 工	〇 業	年 銀	第 行	第 業	一 調	季 整	一 及	季 沖	一 銷	季 合	一 併
來自母公司及合併子公 司之收入	\$	-		\$	-		\$	-	\$	-		\$	-
收入合計	\$	714,945		\$	2,263,465		\$	-	\$	2,978,410		\$	2,978,410
部門利益	\$	20,148		\$	880,770		\$	-	\$	900,918		\$	900,918
投資損失									(1,987)			
利息費用									(7,307)			
減損迴轉利益										54,296			
公司一般收支淨額									(447,924)			
稅前純益										\$	497,996		\$
可辨認資產	\$	5,461,393		\$	351,075,350		\$	-	\$	356,536,743		\$	356,536,743
折舊與攤銷費用	\$	17,982		\$	36,509		\$	-	\$			\$	

	九 化	十 工	九 業	年 銀	第 行	第 業	一 調	季 整	一 及	季 沖	一 銷	一 合	季 併
來自母公司及合併子公 司以外客戶之收入	\$	643,324		\$	1,749,587		\$	-	\$	2,392,911		\$	2,392,911
來自母公司及合併子公 司之收入		-			-			-		-			-
收入合計	\$	643,324		\$	1,749,587		\$	-	\$	2,392,911		\$	2,392,911
部門利益	\$	28,631		\$	194,509		\$	-	\$	223,140		\$	223,140
投資損失									(275)			
利息費用									(5,755)			
減損迴轉利益										3,626			
公司一般收支淨額										182,348			
稅前純益										\$	402,709		\$
可辨認資產	\$	5,010,963		\$	313,448,437		\$	-	\$	318,459,400		\$	318,459,400
折舊與攤銷費用	\$	11,200		\$	41,011		\$	-	\$			\$	

(二) 地區別資訊：

磐亞公司外銷銷貨收入明細如下：

	一〇〇年第一季	九十九年第一季
亞洲	\$ 257,217	\$ 268,847
大洋洲	16,143	26,353
其他地區	4,997	1,676
	\$ 278,357	\$ 296,876

(三) 重要客戶資訊

磐亞公司單一客戶銷貨收入占合併損益表上銷貨收入淨額 10%

以上之客戶明細如下：

	一〇〇年第一季		九十九年第一季	
	金	佔銷貨 淨額%	金	佔銷貨 淨額%
A 客戶	\$ 92,219	13	\$ 65,394	10
B 客戶	<u>85,100</u>	<u>12</u>	<u>51,392</u>	<u>8</u>
	<u>\$ 177,319</u>	<u>25</u>	<u>\$ 116,786</u>	<u>18</u>

附表一 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額 (註三)	交易條件	佔合併總營收或總 資產之比率 (註四)
	<u>一〇〇年第一季</u>						
0	磐亞公司	台中銀行公司	1	其他收入	\$ 300	與一般客戶無重大差異	-
0	磐亞公司	台中銀行公司	1	現金及約當現金	5,071	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀行公司	磐亞公司	2	存款及匯款	5,071	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀行公司	磐亞公司	2	管理及總務費用	300	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	手續費收入	56,267	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存款及匯款	267,889	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	267,889	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	手續費支出	56,267	與一般客戶無重大差異	-
	<u>九十九年第一季</u>						
0	磐亞公司	台中銀行公司	1	其他收入	375	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀行公司	磐亞公司	2	管理及總務費用	375	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀行公司	台中銀行公司	3	其他應收款	139,033	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存款及匯款	241,134	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	241,134	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	其他應付款	139,033	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。

(接次頁)

(承前頁)

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。