

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前三季

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	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併損益表	6~8		-
六、合併股東權益變動表	-		-
七、合併現金流量表	9~11		-
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	12~15		一
(三) 會計變動之理由及其影響	15~16		二
(四) 重要會計科目之說明	16~40		三~三三
(五) 關係人交易	41~45		三四
(六) 質抵押之資產	46		三五
(七) 重大承諾事項及或有事項	46~49		三六
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	49~68		三七~四一
(十一) 母子公司間業務關係及重要交 易往來情形	67, 69~70		四二
(十二) 營運部門財務資訊	67~68		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九月三十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九月三十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九月三十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九月三十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140,261 仟元及 150,078 仟元，皆佔合併資產總額之 0.04%，民國一〇〇年及九十九年一月一日至九月三十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 9,085 仟元及 1,339 仟元，佔合併稅前純益之(0.69%)及(0.17%)。

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 十 月 二 十 一 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九月三十日
(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	一〇〇年九月三十日		九十九年九月三十日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇〇年九月三十日		九十九年九月三十日	
		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)	\$ 5,152,861	2	\$ 5,460,229	2	2110	短期借款(附註二二及三五)	\$ 1,413,000	1	\$ 1,340,000	1
1110	存放央行及拆借銀行同業(附註四及三五)	66,164,318	18	63,644,989	19	2130	附買回票券及債券負債(附註二二)	100,057	-	1,071,500	-
1121	公平價值變動列入損益之金融資產-流動(附註五、三四及三五)	1,098,994	-	1,752,554	-	2131	公平價值變動列入損益之金融負債-流動(附註五)	276,737	-	128,146	-
1161	應收票據-淨額(附註一、六及七)	52,466	-	40,158	-	2140	央行及銀行同業存款(附註二四)	4,736,606	1	2,990,730	1
1162	應收帳款-淨額(附註七、十二及三四)	1,165,725	-	1,131,780	-	2152	應付帳款	68,998	-	93,616	-
1163	其他應收款-淨額(附註八及十二)	1,812,261	1	2,944,465	1	2153	應付費用(附註二五及三四)	908,400	-	542,528	-
1200	存貨(附註二及九)	350,498	-	176,045	-	2155	其他應付款(附註二六)	3,179,282	1	3,469,609	1
1220	預付款項	171,466	-	155,770	-	2160	應付關係人款(附註三四)	192,708	-	333,501	-
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之長期負債(附註三十)	-	-	310,815	-
1240	遞延所得稅資產-流動	4,213	-	5,541	-	2230	其他流動負債	127,132	-	203,910	-
1275	待出售非流動資產(附註十一)	98,629	-	183,969	-	21XX	流動負債合計	11,002,920	3	10,484,355	3
11XX	流動資產合計	76,072,931	21	75,497,000	22	23XX	存款及匯款(附註二七及三四)	314,854,086	87	295,845,245	88
13XX	貼現及放款-淨額(附註一、二、十二及三四)	264,762,692	73	236,661,479	71	24XX	央行及同業融資(附註二八及三五)	1,982,500	1	1,253,200	1
	基金及投資						長期負債				
1402	備供出售金融資產-非流動(附註十三及三五)	1,861,052	-	1,551,988	1	2510	應付金融債券(附註二九)	10,503,581	3	8,300,000	3
1403	持有至到期日金融資產-非流動(附註十四及三五)	9,860,572	3	11,326,207	3	2520	長期借款(附註三十及三五)	1,200,000	-	310,816	-
1405	以成本衡量之金融資產-非流動(附註十五及三五)	2,183,944	1	2,227,280	1	25XX	長期負債合計	11,703,581	3	8,610,816	3
1411	採權益法之長期股權投資(附註十六)	140,261	-	150,078	-		其他負債				
14XX	基金及投資合計	14,045,829	4	15,255,553	5	2810	營業及負債準備(附註一及三一)	22,637	-	45,717	-
	固定資產(附註十七及三五)					2820	土地增值稅準備	155,909	-	155,909	-
	成 本					2830	應計退休金負債(附註一)	188,053	-	194,736	-
1501	土 地	1,652,959	1	1,652,959	1	2850	存入保證金	70,151	-	82,025	-
1520	房屋及建築	2,143,690	1	1,999,274	1	28XX	其他負債合計	436,750	-	478,387	-
1530	機器設備	1,030,386	-	784,291	-	2XXX	負債合計	339,979,837	94	316,672,003	95
1540	運輸設備	51,334	-	57,356	-		股東權益(附註三二)				
1570	其他設備	1,483,761	-	1,405,740	-		母公司股東權益				
1580	成本合計	6,362,130	2	5,899,620	2		股 本				
1581	重估增值	796,124	-	796,124	-	3110	普通股股本	2,254,465	1	2,254,465	1
1590	減：累計折舊	(2,090,131)	(1)	(2,256,073)	(1)		資本公積				
1600	減：累計減損	(77,000)	-	(81,000)	-	3210	股本溢價	878,083	-	878,083	-
1610	未完工程及預付設備款	133,706	-	763,693	-	3230	長期股權投資影響數	26,675	-	20,701	-
15XX	固定資產淨額	5,124,829	1	5,122,364	1	3280	其 他	17,505	-	14,040	-
17XX	無形資產(附註十八)	355,356	-	362,074	-		保留盈餘				
	其他資產					3310	法定盈餘公積	78,296	-	72,647	-
1801	出租資產(附註十九)	11,259	-	11,369	-	3320	特別盈餘公積	144,422	-	142,852	-
1805	存出保證金(附註十四)	1,074,385	1	911,025	-	3330	未分配盈餘	232,461	-	112,445	-
1806	遞延費用(附註二十)	129,061	-	124,702	-		股東權益其他調整項目				
1809	遞延所得稅資產-非流動	645,533	-	998,554	1	3710	金融商品未實現利益	77,858	-	131,289	-
1810	其他(附註十及二一)	678,325	-	65,615	-	3720	未實現重估增值	146,066	-	146,066	-
18XX	其他資產合計	2,538,563	1	2,111,265	1	3800	庫藏股票-一〇〇及九十九年九月三十日 分別為7,831仟股及9,200仟股	(105,272)	-	(126,779)	-
							母公司股東權益合計	3,750,559	1	3,645,809	1
						3900	少數股權	19,169,804	5	14,691,923	4
						3XXX	股東權益合計	22,920,363	6	18,337,732	5
1XXX	資 產 總 計	\$ 362,900,200	100	\$ 335,009,735	100		負債及股東權益總計	\$ 362,900,200	100	\$ 335,009,735	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十月二十一日核閱報告)

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九月三十日

(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	一〇〇年前三季		九十九年前三季		
	金 額	%	金 額	%	
營業收入					
4010	銀行業利息收入 (附註三四)	\$ 5,438,806	60	\$ 4,485,968	61
4060	銀行業手續費淨收益	798,053	9	914,179	13
4160	銷貨收入淨額 (附註三四)	2,320,595	26	1,921,457	26
4230	銀行業兌換淨收益	<u>488,902</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	營業收入淨額	<u>9,046,356</u>	<u>100</u>	<u>7,321,604</u>	<u>100</u>
營業成本					
5010	銀行業利息費用 (附註三四)	(1,781,364)	(20)	(1,228,489)	(17)
5110	銀行業呆帳費用 (附註十二及三一)	(328,800)	(3)	(828,708)	(11)
5190	銷貨成本 (附註三四)	(2,176,027)	(24)	(1,825,017)	(25)
5280	銀行業兌換淨損失	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(283,686)</u>	<u>(4)</u>
	營業成本合計	<u>(4,286,191)</u>	<u>(47)</u>	<u>(4,165,900)</u>	<u>(57)</u>
	營業毛利	<u>4,760,165</u>	<u>53</u>	<u>3,155,704</u>	<u>43</u>
營業費用 (附註三四)					
5211	推銷費用	(1,740,149)	(19)	(1,605,242)	(22)
5212	管理及總務費用	<u>(870,704)</u>	<u>(10)</u>	<u>(518,393)</u>	<u>(7)</u>
	營業費用合計	<u>(2,610,853)</u>	<u>(29)</u>	<u>(2,123,635)</u>	<u>(29)</u>
	營業利益	<u>2,149,312</u>	<u>24</u>	<u>1,032,069</u>	<u>14</u>
營業外收入及利益					
4010	利息收入	40	-	27	-
4180	處分投資利益—淨額 (附註五)	-	-	435,873	6

(接次頁)

(承前頁)

代碼		一〇〇年前三季		九十九年前三季	
		金	額 %	金	額 %
4230	兌換利益—淨額	\$ 9,597	-	\$ -	-
4240	其他收入	<u>54,763</u>	-	<u>71,849</u>	<u>1</u>
	營業外收入及利益 合計	<u>64,400</u>	-	<u>507,749</u>	<u>7</u>
	營業外費用及損失				
5010	利息費用	(23,993)	-	(17,824)	-
5079	銀行業其他提存(附註 三六)	(3,250)	-	(504,999)	(7)
5100	採權益法認列之投資損 失(附註十六)	(9,085)	-	(1,339)	-
5121	公平價值變動列入損益 之金融商品評價損失 —淨額(附註五)	(527,624)	(6)	(94,658)	(1)
5220	處分投資損失—淨額 (附註五)	(132,484)	(2)	-	-
5230	處分固定資產損失	(33,404)	-	(265)	-
5270	減損損失—淨額(附註 十一、十四、十五及 二一)	(166,262)	(2)	(96,884)	(2)
5280	兌換損失—淨額	-	-	(7,193)	-
5290	其他損失	(<u>4,539</u>)	-	(<u>18,289</u>)	-
	營業外費用及損失 合計	(<u>900,641</u>)	(<u>10</u>)	(<u>741,451</u>)	(<u>10</u>)
6100	合併稅前純益	1,313,071	14	798,367	11
6200	所得稅費用	(<u>302,452</u>)	(<u>3</u>)	(<u>361,275</u>)	(<u>5</u>)
6700	合併總純益	<u>\$ 1,010,619</u>	<u>11</u>	<u>\$ 437,092</u>	<u>6</u>
	歸屬予：				
6800	母公司股東	\$ 119,170	1	\$ 49,991	1
6900	少數股權	<u>891,449</u>	<u>10</u>	<u>387,101</u>	<u>5</u>
		<u>\$ 1,010,619</u>	<u>11</u>	<u>\$ 437,092</u>	<u>6</u>

(接次頁)

(承前頁)

代碼		一〇〇年前三季		九十九年前三季	
		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>\$ 0.53</u>	<u>\$ 0.54</u>	<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.23</u>
6970	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.53</u>	<u>\$ 0.54</u>	<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.23</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十月二十一日核閱報告)

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九月三十日

(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 前三季	九十九年 前三季
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 1,010,619	\$ 437,092
員工認股權酬勞成本	746	14,040
提存銀行業呆帳	328,800	828,708
收回銀行業轉銷呆帳	171,307	163,807
沖銷銀行業不良呆帳	(412,819)	(629,743)
權益法現金股利	6,489	-
備供出售金融資產折價攤銷	(1,346)	(1,029)
持有至到期日金融資產溢價攤銷	51,786	61,048
轉換金融債折溢價攤銷	10,540	-
處分以成本衡量之金融資產淨利益	(12,327)	-
權益法投資損失	9,085	1,339
折舊及各項攤提(含出租資產折舊)	164,107	154,676
固定資產及承受擔保品處分淨損失(利益)	37,131	(32,465)
資產減損損失	166,262	96,884
提列各項準備	-	1,202
遞延所得稅費用	277,454	334,344
確定給付退休金	1,526	(3,601)
未實現兌換(利益)損失	(429,211)	391,754
營業資產之(增加)減少		
交易目的金融資產—流動	547,568	(1,216,292)
應收票據及帳款	94,930	18,312
其他應收款	713,443	(307,149)
存貨	(209,529)	(38,353)
預付款項	(69,856)	(54,083)
其他資產	(625,973)	1,226
營業負債之增加(減少)		
交易目的金融負債—流動	142,748	60,798
應付帳款(含關係人帳款)	(376,561)	202,502
應付費用	344,277	61,409

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 前三季	九十九年 前三季
其他應付款	(\$ 216,371)	\$ 261,346
其他流動負債	(33,586)	(22,937)
營業活動之淨現金流入	<u>1,691,239</u>	<u>784,835</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	2,448,142	(445,482)
貼現及放款增加	(20,326,355)	(19,344,946)
備供出售金融資產—非流動增加	(432,676)	(419,637)
持有至到期日金融資產—非流動到期還本	661,300	1,174,305
持有至到期日金融資產—非流動增加	-	(410,147)
以成本衡量之金融資產—非流動增加	-	(68,400)
以成本衡量之金融資產—非流動處分價款	12,420	-
處分固定資產及承受擔保品價款	92,331	187,385
購置固定資產及遞延費用	(213,620)	(139,370)
存出保證金(增加)減少	(177,869)	23,874
其他金融資產(增加)減少	(414)	14,084
投資活動之淨現金流出	<u>(17,936,741)</u>	<u>(19,428,334)</u>
融資活動之現金流量		
短期借款減少	(27,000)	-
附買回票券及負債(減少)增加	(1,377,743)	1,071,500
央行及銀行同業存款增加(減少)	2,429,649	(3,479,655)
存款及匯款增加	12,249,245	19,451,674
央行及同業融資增加	380,350	932,900
發行金融債券	2,300,000	1,700,000
舉借長期借款	1,200,000	-
償還長期借款	(466,223)	-
存入保證金減少	(26,811)	(23,548)
支付現金股利	-	(205)
支付員工紅利及董監酬勞	-	(7,797)
買回庫藏股票	(70,156)	-
轉讓庫藏股票預收股款	17,915	51,712
融資活動之淨現金流入	<u>16,609,226</u>	<u>19,696,581</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 前 三 季	九 十 九 年 前 三 季
現金及約當現金淨增加	\$ 363,724	\$ 1,053,082
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>\$ 5,152,861</u>	<u>\$ 5,460,229</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 1,617,568</u>	<u>\$ 1,100,424</u>
支付所得稅	<u>\$ 84,735</u>	<u>\$ 86,714</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>\$ -</u>	<u>\$ 310,815</u>
註銷庫藏股票	<u>\$ -</u>	<u>\$ 26,663</u>
支付現金購置固定資產及遞延費用		
固定資產及遞延費用增加	\$ 186,140	\$ 151,938
應付設備及工程款減少(增加)	<u>27,480</u>	<u>(12,568)</u>
支付現金	<u>\$ 213,620</u>	<u>\$ 139,370</u>
支付現金股利		
分配現金股利	\$ -	\$ 43,249
應付現金股利增加	<u>-</u>	<u>(43,044)</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>7,797</u>
支付現金	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,797</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十月二十一日核閱報告)

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前三季

(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前三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 仟元止。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>持股%</u>
<u>一〇〇年前三季</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	100
<u>九十九年前三季</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	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) 台中銀行公司於一〇〇年九月以未分配盈餘 294,423 仟元及資本公積 225,147 仟元轉增資，故台中銀行公司一〇〇年九月三十日實收資本額增加為 17,838,576 仟元，分為 1,783,858 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。台中銀行公司於一〇〇年三月三十日經臨時董事會決議現金增資發行新股 450,000 仟股，一〇〇年八月九日奉行政院金融監督管理委員會金管證發字第 1000035963 號函核准生效，經董事會決議以一〇〇年九月二十四日為增資認股繳款基準日，現金增資認股繳款期間為一〇〇年九月二十七日至十月二十七日，截至一〇〇年九月三十日，其增資程序尚未完成。
- (三) 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，其於一〇〇年九月三十日之實收資本額均為 1,000 仟元。
- (四) 一〇〇及九十九年前三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

為配合一〇〇年前三季合併財務報表之表達，業將九十九年前三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，使一〇〇年前三季繼續營業單位稅前淨利減少 58,134 仟元，本期淨利減少 48,251 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前三季之部門資訊。

三、現金及約當現金

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
庫存現金及週轉金	\$ 2,868,155	\$ 2,617,166
存放銀行同業	1,251,409	1,755,608
待交換票據	961,524	914,109
活期存款	33,122	126,371
支票存款	38,651	46,975
	<u>\$ 5,152,861</u>	<u>\$ 5,460,229</u>

四、存放央行及拆借銀行同業

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
存款準備金		
存款準備金甲戶	\$ 5,412,056	\$ 4,452,038
存款準備金乙戶	9,358,101	8,681,015
金資中心清算戶	457,095	474,525
外幣存款準備金	18,910	16,292
央行定存單	50,800,000	49,800,000
拆放銀行同業	118,156	221,119
	<u>\$ 66,164,318</u>	<u>\$ 63,644,989</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。

台中銀行公司於一〇〇年及九十九年九月三十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 九月三十日	九十九年 九月三十日
<u>交易目的之金融資產</u>		
國內上市(櫃)普通股	\$ 917,700	\$ 1,261,533
外匯換匯合約	146,789	122,264
受益憑證	18,396	22,915
短期票券	9,971	219,604
遠期外匯合約	6,138	1,933
信用違約交換合約	-	124,305
	<u>\$ 1,098,994</u>	<u>\$ 1,752,554</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 240,054	\$ 126,692
轉換金融債券賣回權(附註二九)	34,500	-
遠期外匯合約	2,183	1,454
	<u>\$ 276,737</u>	<u>\$ 128,146</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九月三十日止，合併公司尚未到期之信用違約交換合約如下：

一〇〇年九月三十日：無

	利	率	到	期	日	合約金額(仟元)
<u>九十九年九月三十日</u>						
信用違約交換合約	3M USD LIBOR+100bp		99/12/20			USD4,000

合併公司於九十九年九月三十日以交易目的之信用違約交換合約作為同業融資擔保之面額為125,320仟元(美元4,000仟元)，請參閱附註三五。

(三) 截至一〇〇年及九十九年九月三十日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

一〇〇年九月三十日			九十九年九月三十日		
合約金額 (仟元)	到	期日	合約金額 (仟元)	到	期日
賣 USD	220,007	100/10/05~100/12/15	賣 USD	157,866	99/10/07~100/01/10
EUR	88,000	100/10/03~100/12/14	EUR	75,500	99/10/12~99/11/30
CHF	810	100/10/07	AUD	2,200	99/10/07
JPY	732,836	100/10/11~100/10/17	JPY	1,185,590	99/10/21~99/11/30
SEK	680	100/10/05	SEK	2,079	99/10/18~99/10/27
買 USD	108,369	100/10/03~100/12/14	買 USD	101,984	99/10/07~99/11/30
NZD	15,371	100/10/03~100/11/03	NZD	20,286	99/10/12~99/11/30
HKD	27,298	100/10/17	HKD	7,771	99/10/07
GBP	2,500	100/10/31	GBP	2,200	99/10/12
CAD	2,658	100/10/19	AUD	12,000	99/10/07
SGD	1,170	100/10/05	-	-	-
ZAR	14,000	100/10/12	-	-	-

(四) 截至一〇〇年及九十九年九月三十日止，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>一〇〇年九月三十日</u>				
賣出遠期外匯	美元對新台幣	100/10/14~101/01/04		USD469/NTD14,299
賣出遠期外匯	歐元對新台幣	100/11/09~101/03/09		EUR2,509/NTD103,253
買入遠期外匯	新台幣對美元	100/10/14~101/03/05		NTD146,045/USD4,791
<u>九十九年九月三十日</u>				
賣出遠期外匯	美元對新台幣	99/10/04~100/01/31		USD5,546/NTD174,906
買入遠期外匯	新台幣對美元	99/10/05~100/03/22		NTD192,850/USD6,095
買入遠期外匯	新台幣對歐元	99/10/05~99/11/05		NTD4,635/EUR112

(五) 合併公司於一〇〇及九十九年前三季公平價值變動列入損益之金融商品損益彙列如下：

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
<u>已實現淨(損)益</u>		
衍生性金融商品淨(損)益	(\$107,552)	\$443,436
國內上市(櫃)股票淨損	(89,639)	(7,563)
基金受益憑證淨益	<u>52,380</u>	<u>-</u>
	(144,811)	435,873
<u>評價淨益(損)</u>		
衍生性金融商品淨損	(310,140)	(120,370)
國內上市(櫃)股票淨(損)益	(212,365)	22,797
基金受益憑證淨(損)益	(5,119)	<u>2,915</u>
	(527,624)	(94,658)
	<u>(\$672,435)</u>	<u>\$341,215</u>

六、應收票據－淨額

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
應收票據	\$ 52,681	\$ 40,373
減：備抵呆帳－磐亞公司（附註七）	(215)	(215)
	<u>\$ 52,466</u>	<u>\$ 40,158</u>

七、應收帳款－淨額

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
應收帳款－非關係人	\$ 640,093	\$ 638,150
應收帳款－關係人（附註三四）	764	893
應收利息－台中銀行公司	<u>546,929</u>	<u>513,076</u>
	1,187,786	1,152,119
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>21,203</u>)	(<u>19,481</u>)
	<u>\$ 1,165,725</u>	<u>\$ 1,131,780</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：

	一〇〇年前三季			九十九年前三季		
	應收票據	應收帳款	合計	應收票據	應收帳款	合計
期初餘額	\$ 215	\$ 858	\$1,073	\$ 215	\$ 858	\$1,073
呆帳費用	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 215</u>	<u>\$ 858</u>	<u>\$1,073</u>	<u>\$ 215</u>	<u>\$ 858</u>	<u>\$1,073</u>

八、其他應收款－淨額

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
應收即期外匯交割款	\$ 710,430	\$ 1,248,092
應收承兌票款	744,162	760,415
應收退稅款	271,522	240,793
應收律訟代墊款	55,624	65,617
應收連動債賠付價款（附註三 六）	38,195	575,281
其 他	<u>75,760</u>	<u>73,727</u>
	1,895,693	2,963,925
減：備抵呆帳－台中銀行公司 （附註十二）	(<u>83,432</u>)	(<u>19,460</u>)
	<u>\$ 1,812,261</u>	<u>\$ 2,944,465</u>

合併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 504,617 仟元（美金 17,110 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。

合併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	
	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
已有個別減損客 觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 6,880	\$ 3,835
		消費金融	2,202	398
	組合評估減損	企業金融	3,333	953
		消費金融	37,524	18,162
無個別減損客 觀證據者	組合評估減損	企業金融	885,720	19,909
		消費金融	530,268	8,428
		其 他	68,699,686	55,772
合 計		70,165,613	107,457	

合併公司一〇〇年九月三十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 九 月 三 十 日	九 十 九 年 九 月 三 十 日
原 料	\$ 81,467	\$ 55,243
物 料	5,985	8,044
委託加工品	4,380	1,599
製 成 品	<u>258,666</u>	<u>111,159</u>
	<u>\$350,498</u>	<u>\$176,045</u>

合併公司於一〇〇年及九十九年九月三十日之備抵存貨跌價損失分別為 20,441 仟元及 29,456 仟元。

合併公司於一〇〇及九十九年前三季與存貨相關之銷貨成本分別為 2,176,027 仟元及 1,825,017 仟元；一〇〇年及九十九年前三季之銷貨成本包含之存貨跌價損失暨停工損失分別為 8,546 仟元及 0 仟元暨 72,675 仟元及 26,703 仟元。

十、受限制資產

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
流動—定期存款	<u>\$ 1,500</u>	<u>\$ 1,500</u>

一〇〇年及九十九年九月三十日之受限制資產 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

	一〇〇年前三季			九十九年前三季		
	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	(71,517)	(30,963)	(102,480)	-	-	-
本期重分類	-	-	-	197,536	139,454	336,990
期末餘額	<u>94,526</u>	<u>87,342</u>	<u>181,868</u>	<u>197,536</u>	<u>139,454</u>	<u>336,990</u>
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	50,653	50,653	-	-	-
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	(14,168)	(14,168)	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	59,802	59,802
期末餘額	<u>-</u>	<u>36,485</u>	<u>36,485</u>	<u>-</u>	<u>59,802</u>	<u>59,802</u>
<u>累計減損</u>						
期初餘額	50,441	32,491	82,932	-	-	-
本期增加	-	-	-	58,385	34,834	93,219
本期減少	(30,820)	(5,358)	(36,178)	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>19,621</u>	<u>27,133</u>	<u>46,754</u>	<u>58,385</u>	<u>34,834</u>	<u>93,219</u>
期末淨額	<u>\$ 74,905</u>	<u>\$ 23,724</u>	<u>\$ 98,629</u>	<u>\$ 139,151</u>	<u>\$ 44,818</u>	<u>\$ 183,969</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，並於一〇〇年前三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 九月三十日	九十九年 九月三十日
押 匯	\$ 469,345	\$ 546,517
透 支	2,407	3,177
擔保透支	26,384	44,549
應收帳款融資	259,464	211,226

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
短期放款	\$ 30,652,688	\$ 23,169,824
短期擔保放款	47,789,282	52,617,661
應收證券融資款	231,232	282,259
中期放款	24,337,457	21,730,346
中期擔保放款	79,771,532	64,863,023
長期放款	1,503,921	1,687,895
長期擔保放款	81,501,101	72,430,074
催收款	<u>916,920</u>	<u>2,058,259</u>
	267,461,733	239,644,810
減：折溢價調整	(4,053)	-
減：備抵呆帳	<u>(2,694,988)</u>	<u>(2,983,331)</u>
	<u>\$ 264,762,692</u>	<u>\$ 236,661,479</u>

(一) 台中銀行公司於一〇〇年及九十九年九月三十日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 905,746 仟元及 2,031,678 仟元；一〇〇及九十九年前三季對內未計提利息收入之金額分別為 30,495 仟元及 60,805 仟元。

(二) 台中銀行公司於一〇〇及九十九年前三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 九月三十日	一〇〇年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 1,487,540	\$ 453,257	
		消費金融	344,085	16,120	
	組合評估減損	企業金融	417,635	183,108	
		消費金融	1,031,062	206,991	
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	企業金融	136,897,533	1,591,990	
		消費金融	127,283,878	243,522	
合計			267,461,733	2,694,988	

(四) 一〇〇年前三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：

	一〇〇年九月三十日	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	3,148	325,652	328,800	
沖銷不良呆帳	(8,905)	(403,914)	(412,819)	
收回已沖銷呆帳	16,227	155,080	171,307	
匯兌影響數	-	4,073	4,073	
重分類	53,995	(53,995)	-	
期末餘額	<u>\$ 107,457</u>	<u>\$ 2,694,988</u>	<u>\$ 2,802,445</u>	

上述應收款項之備抵呆帳包含非放款轉列催收款之備抵呆帳，
請參閱附註二一。

十三、備供出售金融資產－非流動

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
國外債券－美元計價，一〇〇年及九十九年九月三十日分別為 14,729 仟美元及 14,813 仟美元；澳幣計價，一〇〇年及九十九年九月三十日分別為 20,093 仟澳幣及 19,370 仟澳幣。	\$ 1,046,404	\$ 1,053,664
國內上市（櫃）公司普通股	373,234	395,966
公司債	403,191	102,358
國外上市櫃股票	31,854	-
存託憑證－美元計價，一〇〇年九月三十日為 46 仟美元	1,397	-
債券憑證－美元計價，一〇〇年九月三十日為 163 仟美元	4,972	-
	<u>\$ 1,861,052</u>	<u>\$ 1,551,988</u>

合併公司於一〇〇年及九十九年九月三十日以備供出售之國外債券作為同業融資擔保之面額為 1,021,400 仟元(美元 14,000 仟元及澳幣 20,000 仟元及)及 982,560 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 九月三十日	九十九年 九月三十日
國外債券－美元計價，一〇〇年及九十九年九月三十日均為197,000 仟美元；日圓計價，一〇〇年及九十九年九月三十日分別為 0 仟日圓及200,050 仟日圓；歐元計價，一〇〇年及九十九年九月三十日均為 84,000 仟歐元	\$ 9,474,340	\$ 9,830,649
政府債券	1,745,776	1,981,340
金融債券	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
	11,320,116	11,911,989
減：累計減損	(<u>1,459,544</u>)	(<u>585,782</u>)
	<u>\$ 9,860,572</u>	<u>\$ 11,326,207</u>

- (一) 合併公司於一〇〇年及九十九年九月三十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 100,000 仟元及 1,048,000 仟元。
- (二) 合併公司於一〇〇及九十九年前三季經評估國外債券價值後，分別認列資產減損損失 223,479 仟元及 124,969 仟元；截至一〇〇年九月三十日止，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 1,359,544 仟元（美元 44,575 仟元）。
- (三) 合併公司於一〇〇年及九十九年九月三十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 4,328,980 仟元（美元 77,000 仟元及歐元 48,000 仟元）及 1,676,450 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九月三十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金之面額分別為 936,100 仟元及 807,900 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

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
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>268,231</u>	<u>311,567</u>
	<u>\$ 2,183,944</u>	<u>\$ 2,227,280</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；截至一〇〇年九月三十日止，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，於一〇〇年前三季提列減損損失 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

	一〇〇年九月三十日		九十九年九月三十日	
	帳列金額	持股%	帳列金額	持股%
德信證券投資信託公司	<u>\$ 140,261</u>	<u>41</u>	<u>\$ 150,078</u>	<u>41</u>

合併公司於一〇〇及九十九年前三季採權益法認列之投資損失均係依同期間經會計師核閱之財務報表計算，其明細如下：

被投資公司	投資損失		原始投資成本	
	一〇〇九年 前三季	九十九年 前三季	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
德信證券投資信託公司	(<u>\$ 9,085</u>)	(<u>\$ 1,339</u>)	<u>\$ 135,738</u>	<u>\$ 135,738</u>

十七、固定資產

	一	○	○	年	前	三	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
成 本								
期初餘額	\$ 1,652,959	\$ 2,143,690	\$ 878,863	\$ 59,984	\$ 1,468,280	\$ 211,502	\$ 6,415,278	
本期增加	-	-	3,306	4,812	37,541	93,371	139,030	
本期減少	-	-	(48)	(13,490)	(28,151)	(16,283)	(57,972)	
重分類	-	-	148,265	28	6,091	(154,884)	(500)	
期末餘額	<u>1,652,959</u>	<u>2,143,690</u>	<u>1,030,386</u>	<u>51,334</u>	<u>1,483,761</u>	<u>133,706</u>	<u>6,495,836</u>	
重估增值								
期初餘額	663,914	132,210	-	-	-	-	796,124	
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	
重分類	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	<u>663,914</u>	<u>132,210</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>796,124</u>	
累計折舊								
期初餘額	-	(894,353)	(100,364)	(34,494)	(975,490)	-	(2,004,701)	
本期增加	-	(31,008)	(34,033)	(3,922)	(57,326)	-	(126,289)	
本期減少	-	-	-	12,719	28,140	-	40,859	
重分類	-	-	-	(28)	28	-	-	
期末餘額	<u>-</u>	<u>(925,361)</u>	<u>(134,397)</u>	<u>(25,725)</u>	<u>(1,004,648)</u>	<u>-</u>	<u>(2,090,131)</u>	
累計減損								
期初餘額	(77,000)	-	-	-	-	-	(77,000)	
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	
重分類	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	<u>(77,000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(77,000)</u>	
期末淨額	<u>\$ 2,239,873</u>	<u>\$ 1,350,539</u>	<u>\$ 895,989</u>	<u>\$ 25,609</u>	<u>\$ 479,113</u>	<u>\$ 133,706</u>	<u>\$ 5,124,829</u>	

	九	十	九	年	前	三	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
成 本								
期初餘額	\$ 1,828,989	\$ 2,117,300	\$ 356,440	\$ 62,553	\$ 1,240,651	\$ 1,261,978	\$ 6,867,911	
本期增加	1,320	-	2,844	1,649	69,713	57,279	132,805	
本期減少	-	-	(154)	(7,446)	(22,093)	-	(29,693)	
重分類	(177,350)	(118,026)	425,161	600	117,469	(555,564)	(307,710)	
期末餘額	<u>1,652,959</u>	<u>1,999,274</u>	<u>784,291</u>	<u>57,356</u>	<u>1,405,740</u>	<u>763,693</u>	<u>6,663,313</u>	
重估增值								
期初餘額	663,914	132,210	-	-	-	-	796,124	
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	
重分類	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	<u>663,914</u>	<u>132,210</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>796,124</u>	
累計折舊								
期初餘額	-	(928,124)	(309,317)	(34,630)	(948,722)	-	(2,220,793)	
本期增加	-	(31,442)	(15,956)	(4,084)	(65,570)	-	(117,052)	
本期減少	-	-	153	3,821	22,082	-	26,056	
重分類	-	55,716	-	-	-	-	55,716	
期末餘額	<u>-</u>	<u>(903,850)</u>	<u>(325,120)</u>	<u>(34,893)</u>	<u>(992,210)</u>	<u>-</u>	<u>(2,256,073)</u>	
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	<u>(81,000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(81,000)</u>	
期末淨額	<u>\$ 2,235,873</u>	<u>\$ 1,227,634</u>	<u>\$ 459,171</u>	<u>\$ 22,463</u>	<u>\$ 413,530</u>	<u>\$ 763,693</u>	<u>\$ 5,122,364</u>	

(一) 未完工程及預付設備款主係磐亞公司新建之 EOD 廠。

(二) 合併公司部分土地及建築物經董事會決議待出售，另部分則供出租予他人使用，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 九月三十日	九十九年 九月三十日
遞延退休金成本	<u>\$355,356</u>	<u>\$362,074</u>

十九、出租資產

	一〇〇年前三季			九十九年前三季		
	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	-	-	-	-	-	-
本期重分類	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(20,186)	(9,154)	(29,340)
期末餘額	<u>9,147</u>	<u>5,660</u>	<u>14,807</u>	<u>9,147</u>	<u>5,660</u>	<u>14,807</u>
累計折舊						
期初餘額	-	(3,465)	(3,465)	-	(7,441)	(7,441)
本期增加	-	(83)	(83)	-	(83)	(83)
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,086</u>	<u>4,086</u>
期末餘額	<u>-</u>	<u>(3,548)</u>	<u>(3,548)</u>	<u>-</u>	<u>(3,438)</u>	<u>(3,438)</u>
期末淨額	<u>\$ 9,147</u>	<u>\$ 2,112</u>	<u>\$ 11,259</u>	<u>\$ 9,147</u>	<u>\$ 2,222</u>	<u>\$ 11,369</u>

部分原供出租之土地及建築物經合併公司董事會決議待出售，其帳面價值業已轉列待出售資產，請參閱附註十一。

二十、遞延費用

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
期初餘額	\$119,041	\$142,165
本期增加	47,110	19,133
本期攤提	(37,590)	(36,656)
本期重分類	<u>500</u>	<u>60</u>
期末餘額	<u>\$129,061</u>	<u>\$124,702</u>

二一、其他資產－其他

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
買回PEM GROUP發行產品	\$626,762	\$ -
存出信託資金賠償準備	50,000	50,000
其他催收款－淨額	230	-
承受擔保品－淨額	-	14,418
其 他	<u>1,333</u>	<u>1,197</u>
	<u>\$678,325</u>	<u>\$ 65,615</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 504,617 仟元(美元 17,110 仟元)之移轉價格承受 PEM Group 發行保單資產。另本公司已與其他債權機構成立保單資產信託及完成相關文件之簽署，自接管人處承受保單資產，並持續繳交保費以維持保單之有效性。
- (二) 合併公司於一〇〇年及九十九年九月三十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) 其他催收款－淨額明細如下：

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
非放款轉列之催收款項	\$ 3,052	\$ 1,788
減：備抵呆帳－台中銀行公司 (附註十二)	(<u>2,822</u>)	(<u>1,788</u>)
	<u>\$ 230</u>	<u>\$ -</u>

- (四) 承受擔保品－淨額明細如下：

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
土地	\$221,159	\$245,027
房屋及建築	145,625	163,860
減：備抵跌價損失	(<u>366,784</u>)	(<u>394,469</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,418</u>

合併公司於一〇〇及九十九年前三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 26,312 仟元及 121,304 仟元。

二二、短期借款

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
銀行信用借款	\$1,413,000	\$1,100,000
銀行抵押借款	<u>-</u>	<u>240,000</u>
	<u>\$1,413,000</u>	<u>\$1,340,000</u>

- (一) 磐亞公司於一〇〇年及九十九年九月三十日之銀行借款利率分別介於 1.380%~2.814%之間及 1.200%~1.315%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及九十九年九月三十日以附買回條件交易之政府債券分別為 100,057 仟元及 1,071,500 仟元，期後約定買回價款分別為 100,109 仟元及 1,071,808 仟元。

二四、央行及銀行同業存款

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
銀行同業存款	\$ 2,749,668	\$ 890
中華郵政轉存款	1,963,595	2,966,583
央行存款	22,947	23,257
銀行同業拆放	396	-
	<u>\$ 4,736,606</u>	<u>\$ 2,990,730</u>

二五、應付費用

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
應付利息	\$ 427,674	\$ 294,943
應付薪資及獎金	280,978	112,359
應付稅捐	33,070	28,632
應付保險費	25,924	39,702
其他	140,754	66,892
	<u>\$ 908,400</u>	<u>\$ 542,528</u>

二六、其他應付款

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
應付即期外匯交割款	\$ 709,480	\$ 1,250,379
應付待交換票據	1,251,409	914,109
應付承兌匯票	761,852	790,977
應付代收款	151,925	115,274
應付現金股利	29	43,278
應付工程款	1,896	40,155
應付連動債賠付損失（附註三 六）	18,820	33,824
應付所得稅	5,525	11,802
其他	278,346	269,811
	<u>\$ 3,179,282</u>	<u>\$ 3,469,609</u>

二七、存款及匯款

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
支票存款	\$ 4,978,370	\$ 4,342,555
活期存款	64,292,881	56,230,989
活期儲蓄存款	78,568,371	76,992,225
定期存款	51,341,245	52,915,782
定期儲蓄存款	115,672,224	105,336,905
匯款	995	26,789
	<u>\$314,854,086</u>	<u>\$295,845,245</u>

二八、央行及同業融資

	一〇〇年九月三十日		九十九年九月三十日			
	利	率	金	額		
同業融資	0.74%	-0.96%	<u>\$1,982,500</u>	0.76%	-0.80%	<u>\$1,253,200</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 九月三十日	九十九年 九月三十日
次順位金融債券	\$ 8,300,000	\$ 8,300,000
轉換金融債券	<u>2,203,581</u>	-
	<u>\$10,503,581</u>	<u>\$8,300,000</u>

(一) 次順位金融債券

1. 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。

2. 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：

A. 九十八年第一期：1,800,000 仟元。

B. 九十八年第二期：100,000 仟元。

C. 九十八年第三期：1,200,000 仟元。

D. 九十八年第四期：1,100,000 仟元。

E. 九十九年第一期：600,000 仟元。

F. 九十九年第二期：200,000 仟元。

(3) 票面金額：

A. 九十八年第一期：新台幣 100 仟元，依面額發行。

B. 九十八年第二期：新台幣 500 仟元，依面額發行。

C. 九十八年第三期：新台幣 500 仟元，依面額發行。

D. 九十八年第四期：新台幣 500 仟元，依面額發行。

E. 九十九年第一期：新台幣 500 仟元，依面額發行。

F. 九十九年第二期：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：

A. 九十八年第一期：7 年期，於一〇五年六月二十六日到期。

B. 九十八年第二期：7 年期，於一〇五年十二月十日到期。

C. 九十八年第三期：7 年期，於一〇五年十二月十八日到期。

D. 九十八年第四期：6.5 年期，於一〇五年六月三十日到期。

E. 九十九年第一期：7 年期，於一〇六年一月二十八日到期。

F. 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：

A. 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%。

B. 九十八年第二期：固定年利率 2.75%。

C. 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%。

D. 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%。

E. 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%。

F. 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。

3. 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。

(二) 轉換金融債券

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
國內第一次無擔保轉換金融 債券		
100年6月15日發行無擔 保轉換金融債 2,300,000 仟元，發行期 間三年，票面利率 0%。	\$ 2,300,000	\$ -
減：應付公司債折價	(<u>96,419</u>)	<u>-</u>
	<u>\$ 2,203,581</u>	<u>\$ -</u>

1. 台中銀行公司於一〇〇年五月十六日經行政院金融監督管理委員會金管證發字第 1000018296 號函核准，於一〇〇年六月十五日發行票面利率 0% 之國內第一次無擔保轉換金融債券 2,300,000 仟元，依財務會計準則公報第三十六號之規定將該轉換權與負債分離，並分別認列權益及負債。屬權益部分計 83,039 仟元，帳列「資本公積－認股權」；負債組成要素則分別認列嵌入衍生性金融商品及非屬衍生性商品之負債，該嵌入衍生性金融商品一〇〇年九月三十日以公平價值評估金額計 34,350 仟元，非屬衍生性商品之負債一〇〇年六月三十日以攤銷後成本衡量之金額為 2,203,581 仟元。
2. 台中銀行公司發行國內第一次無擔保轉換金融債券，其發行條件如下：
 - (1) 核准發行額度：2,800,000 仟元。
 - (2) 發行金額：2,300,000 仟元。
 - (3) 票面金額：新台幣 100 仟元，依面額發行。
 - (4) 發行期間：3 年期，於一〇三年六月十五日到期。
 - (5) 債券利率：票面年利率 0%。
 - (6) 還本方式：期滿未轉換或行使賣回權者，以現金一次償還。
 - (7) 付息方式：無。
 - (8) 轉換價格：11.89 元。

- (9) 賣回權：債券人得要求台中銀行公司於本轉換金融債券發行滿二年（一〇二年六月十五日）之前四十日，按債券面額加計 1.5% 之年收益率以現金贖回。
- (10) 收回權：自發行滿六個月翌日起至本轉換金融債到期前四十日止，若其尚未轉換之債券總金額低於發行總額之 10% 時；及台中銀行之普通股收盤價格連續三十個營業日超過當時轉換價格達百分之三十者，台中銀行公司得向債權人要求按債券面額以現金收回流通在外之債券。
3. 台中銀行公司發行上述國內第一次無擔保轉換金融債券之轉換辦法如下：
- (1) 轉換標的：
- 台中銀行公司普通股，並將以發行新股方式履行轉換義務。
- (2) 轉換期間：
- 債權人持有人自一〇〇年七月十六日（本債券發行日後屆滿一個月之翌日起），至一〇三年六月五日止（到期日前十日止），除至台中銀行公司無償配股停止過戶日，現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前十五個營業日起，至權利分配基準日止，辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易日前一日止、其他台中銀行公司普通股依法暫停過戶期間外，得隨時向台中銀行公司請求轉換為普通股。
- (3) 請求轉換程序：
- A. 債券持有人至原交易券商填具「轉換金融債券帳簿劃撥轉換／贖回／賣回申請書」（註明轉換），由交易券商向台灣集中保管結算所股份有限公司（以下簡稱集保結算所）提出申請，集保結算所於接受申請後送交台中銀行公司股務代理機構，於送達時即生轉換之效力，且不得申請撤銷，並於送達後五個營業日內完成轉換手續，直接將股票撥入原債券持有人之集保帳戶。

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

(4) 發行時轉換價格為新台幣 11.89 元。金融債券發行後，除發行具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券而換發普通股股份者外，遇有已發行之普通股增加，應依規定計算公式調整轉換價格。台中銀行公司於一〇〇年八月辦理除權及除息，依規定計算公式調整轉換價格為 11.54 元。

4. 本期應付轉換金融債券相關科目增減異動如下：

	一	〇	〇	年	前	三	季
	公平價值變動	列入損益之	金融負債	應付公司債	資本公積－	可轉換公司債	損益表
	之	應付公司債	之	認股權	影響數	利益	
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
發行轉換金融債券	23,920	2,193,041		83,039			-
公司債折價攤銷數	-	10,540		-	(10,540)		
期末評價調整數	10,580	-		-	(10,580)		
期末餘額	<u>\$ 34,500</u>	<u>\$2,203,581</u>		<u>\$ 83,039</u>	<u>(\$ 21,120)</u>		

三十、長期借款

	一	〇	〇	年	九	十	九	年
	九	月	三	十	九	月	三	十
	日		日		日	日	日	日
合作金庫抵押借款			\$ 1,200,000			\$ -		
臺灣中小企業銀行抵押借款			-			621,631		
減：一年內到期長期負債			-			(310,815)		
			<u>\$ 1,200,000</u>			<u>\$310,816</u>		

- (一) 合作金庫銀行提供磐亞公司抵押借款 1,200,000 仟元，借款期間為一〇〇年九月十九日至一〇五年九月十九日，係提供高雄廠土地、建物及機器設備作為擔保品；自首次撥款日一〇〇年九月十九日開始起算十二個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每三個月為一期，分十七期償還；利息按月支付，係依路透社次級市場 90 天期之短期票券定盤利率加碼年息 0.9% 計收，目前利率約為 1.850%。
- (二) 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，截至一〇〇年九月三十日業已全數提前清償。

(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：

	一〇〇年前三季			九十九年前三季		
	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	-	-	-	-	1,202	1,202
本期沖銷	-	(23,507)	(23,507)	-	-	-
期末餘額	\$ 22,637	\$ -	\$ 22,637	\$ 22,637	\$ 23,080	\$ 45,717

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。

磐亞公司於一〇〇年九月十六日經股東臨時會決議，將額定資本總額由 2,500,000 仟元增加為 4,800,000 仟元。

磐亞公司於九十九年前三季註銷庫藏股票 2,066 仟股，減少資本額 20,660 仟元，故磐亞公司於一〇〇年九月三十日之實收資本額為 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 九月三十日	九十九年 九月三十日
股票發行溢價	\$878,083	\$878,083
庫藏股票交易	17,505	-
長期股權投資	26,675	20,701
其他	-	14,040
	<u>\$922,263</u>	<u>\$912,824</u>

1. 磐亞公司於九十九年前三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前三季轉讓庫藏股票 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。
3. 磐亞公司於一〇〇年前三季依權益法認列被投資公司股東權益影響數，調整增列資本公積－長期股權投資 12,368 仟元。
4. 磐亞公司於九十九年前三季經董事會決議，轉讓庫藏股票 3,600 仟股予員工，並同時認列酬勞成本與資本公積－員工認股權 14,040 仟元；截至九十九年九月三十日止，認股期間尚未屆滿，本公司所預收之員工認購股款 51,712 仟元暫列其他流動負債。

(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，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。磐亞公司於一〇〇年及九十九年前三季依規定估列之員工紅利及董監酬勞分別為 3,154 仟元及 1,350 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經一〇〇年六月十五日股東會決議，除依法提列法定盈餘公積 5,649 仟元外，不配發股利、員工紅利及董監酬勞，其中員工紅利與董監酬勞與九十九年度估列之

員工紅利及董監酬勞 1,525 仟元，差異主要係因估計變動，已調整為一〇〇年前三季之損益。相關資訊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

磐亞公司於一〇〇及九十九年前三季之金融商品未實現利益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
<u>一〇〇年前三季</u>			
期初餘額	\$ 270,534	(\$ 703)	\$ 269,831
認列為股東權益調整 轉列損益	(189,506)	(2,467)	(191,973)
期末餘額	<u>\$ 81,028</u>	<u>(\$ 3,170)</u>	<u>\$ 77,858</u>
<u>九十九年前三季</u>			
期初餘額	(\$ 20,415)	(\$ 1,826)	(\$ 22,241)
認列為股東權益調整 轉列損益	151,500	2,030	153,530
期末餘額	<u>\$ 131,085</u>	<u>\$ 204</u>	<u>\$ 131,289</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>一〇〇年前三季</u>				
轉讓股份予員工	<u>4,200</u>	<u>4,631</u>	<u>1,000</u>	<u>7,831</u>
<u>九十九年前三季</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前三季為激勵員工及提昇員工向心力，依證券交易法相關規定，買回本公司股票 4,631 仟股，佔磐亞公司已發行股份 2.05%，買回價款 70,156 仟元。
2. 磐亞公司於一〇〇年前三季轉讓庫藏股票 1,000 仟股予員工。

3. 磐亞公司於九十九年前三季註銷庫藏股票 2,066 仟股。
4. 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；磐亞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）	每股盈餘 （元）	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>一〇〇年前三季</u>					
合併基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 117,259	\$ 119,170	221,274	\$0.53	\$0.54
具稀釋作用潛在普通股之影響					
員工認股權			287		
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	\$ 117,259	\$ 119,170	221,561	\$0.53	\$0.54
<u>九十九年前三季</u>					
合併基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 41,193	\$ 49,991	216,247	\$0.19	\$0.23
具稀釋作用潛在普通股之影響					
員工分紅			48		
員工認股權			768		
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	\$ 41,193	\$ 49,991	217,063	\$0.19	\$0.23

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、中纖投資公司及陳幹男	磐亞公司之董事
磐亞投資公司	中國人造纖維公司之董事
科頤寶投資公司及葉大殷	磐亞公司之監察人
大益企業公司	磐亞公司之前任監察人
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
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
德信綜合證券公司	關係企業
臺灣金醇洋酒公司	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（磐亞公司之法人代表人）（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）	台中銀行公司之副董事長
一榮投資公司	台中銀行公司之常務董事
黃錫榮	台中銀行公司之常務董事及獨立董事
陳怡德及蔡哲雄	台中銀行公司之常務董事之法人代表人
黃健二（註3）	台中銀行公司之常務監察人之法人代表
一榮投資公司、久暢公司及合陽公司（註3）	台中銀行公司之董事
莊銘山、張新慶、蔡哲雄、王貴鋒、張敬欣、王哲男、黃明雄、蘇金豐、王貴賢、李俊昇、陳怡德及林家宏（註3）	台中銀行公司之董事之法人代表人
竣通投資公司（註3）	台中銀行公司之前董事
張敬欣（註3）	台中銀行公司之前董事之法人代表
鑫瑞投資公司及台竣實業公司（註3）	台中銀行公司之監察人
黃淑麗、蔡錦煌、李傳建華及謝昭男（註3）	台中銀行公司之監察人之法人代表人
久暢公司（註3）	台中銀行公司之前監察人
黃健二、黃淑麗、李傳健華及蔡錦煌（註3）	台中銀行公司之前監察人之法人代表人

（接次頁）

(承前頁)

關係人名稱	與合併公司之關係
黃錫榮、李晉頤及劉振樂 (註3)	台中銀行公司之獨立董事
李俊昇 (註2)	台中銀行公司之總經理
鍾育穎 (註2)	台中銀行公司之前任總經理
方枝全等 98 人	台中銀行公司總行經理以上之人員及各單位經理
董事長配偶等 41 人	台中銀行公司之董事、監察人、董事長與總經理之配偶及二等親以內親屬等
財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人台中銀行公司職工福利委員會	受台中銀行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人

註 1：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台中銀行公司之常務監察人。

註 2：台中銀行公司原任總經理鍾育穎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辭任台中銀行公司獨立董事，並於十月十三日接任本公司總經理。

註 3：台中銀行公司於一〇〇年六月二十二日完成董監改選，附列目的僅供比較參考。

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	一〇〇年前三季		九十九年前三季	
	金額	估該科目%	金額	估該科目%
中國人造纖維公司	\$ 5,812	-	\$ 10,494	1

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	一〇〇年前三季		九十九年前三季	
	金額	估該科目%	金額	估該科目%
中國人造纖維公司	\$1,395,478	63	\$1,218,075	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，付款期間約為 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；目前合約期間已至一〇一年六月三十日止。
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	租期	一〇〇年九十九年	
			前三季	前三季
中國人造纖維公司	高雄縣大社鄉建路8號	100.01.01~101.12.31	\$ 39	\$ 39
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	2,176	2,176
			<u>\$ 2,215</u>	<u>\$ 2,215</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	一〇〇年九月三十日		九十九年九月三十日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
中國人造纖維公司	<u>\$ 764</u>	<u>-</u>	<u>\$ 893</u>	<u>-</u>

(五) 應付關係人款項

應付帳款

關係人名稱	一〇〇年九月三十日		九十九年九月三十日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
中國人造纖維公司	<u>\$ 192,708</u>	<u>74</u>	<u>\$ 333,501</u>	<u>78</u>

應付費用

關 係 人 名 稱	一〇〇年九月三十日		九十九年九月三十日	
	金 額	佔 該 科目%	金 額	佔 該 科目%
中國人造纖維公司	\$ 5,355	1	\$ 12,212	2

(六) 放 款

一〇〇年前三季

單位：新台幣仟元
與非關係人

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	35 戶	\$20,534	\$12,406	\$12,406	\$ -	\$ 232	信 貸	無
自用住宅抵押放款	17 戶	28,115	25,870	25,870	-	315	不 動 產	〃
其他放款	邱明欲	3,000	2,936	2,936	-	25	〃	〃
	莊振祥	2,745	2,645	2,645	-	30	〃	〃
	李宗憲	2,046	1,934	1,934	-	35	〃	〃
	賈德威	1,546	1,468	1,468	-	26	〃	〃
	林澤修	1,247	1,171	1,171	-	14	〃	〃
	倪政賢	1,245	1,091	1,091	-	18	〃	〃
	楊東波	1,107	951	951	-	16	〃	〃
	游文通	944	888	888	-	15	〃	〃
	張敬欣	4,000	-	-	-	32	〃	〃
	林建廷	400	400	400	-	9	定 儲 單	〃

九十九年前三季

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	\$ 949	\$ 949	\$ -	\$ 21	信 貸	無
自用住宅抵押放款	22 戶	39,298	28,862	28,862	-	276	不 動 產	〃
其他放款	張敬欣	3,100	2,900	2,900	-	39	〃	〃
	莊振祥	2,880	2,779	2,779	-	27	〃	〃
	李宗憲	2,195	2,083	2,083	-	32	〃	〃
	賈德威	1,650	1,572	1,572	-	23	〃	〃
	倪政賢	1,449	1,296	1,296	-	18	〃	〃
	林澤修	2,566	1,273	1,273	-	14	〃	〃
	楊東波	1,314	1,159	1,159	-	16	〃	〃
	游文通	1,000	963	963	-	14	〃	〃
	彭雅琴	3,000	-	-	-	35	〃	〃
	林安峰	2,391	-	-	-	18	〃	〃
	陳瑞芳	1,014	-	-	-	-	〃	〃

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。

(七) 存款

	一〇〇年 期 末 餘 額	前 三 季 利率區間%	利 息 費 用
財團法人台中商業銀行 股份有限公司職工福 利委員會	\$ 130,348	0.06~2.38	\$ 2,258
德信證券投資信託公司	116,657	0.00~1.20	775
德信綜合證券公司	15,570	0.06~1.09	103
久津實業公司	201	0.06~0.13	-
其 他	<u>216,377</u>	0.00~2.38	<u>1,149</u>
	<u>\$ 479,153</u>		<u>\$ 4,285</u>

	九 十 九 期 末 餘 額	前 三 季 利率區間%	利 息 費 用
財團法人台中商業銀 行股份有限公司職 工福利委員會	\$ 135,783	2.10	\$ 2,065
德信證券投資信託公 司	125,394	0.00~0.80	297
德信綜合證券公司	18,256	0.05~0.80	69
久津實業公司	167	0.05	1
其 他	<u>142,956</u>	0.05~2.10	<u>866</u>
	<u>\$ 422,556</u>		<u>\$ 3,298</u>

存款除行員存款利率於一〇〇年及九十九年九月三十日分別為2.38%及2.10%外，餘與一般客戶相較，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：

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
電 力	\$ 20,186	\$ 17,395
蒸 汽	22,703	13,583
純 水	35	21
	<u>\$ 42,924</u>	<u>\$ 30,999</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	
	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
存放央行及拆放銀行同業	\$1,500,000	\$1,500,000
交易目的金融資產	-	125,320
備供出售金融資產	1,021,400	982,560
持有至到期日之金融資產—非流動	5,315,080	2,534,350
以成本衡量之金融資產—非流動	-	687,897
中國人造纖維公司普通股 62,543 仟股		
固定資產	270,131	268,581
土地		
固定資產	129,653	8,438
房屋及建築		
固定資產	1,240,136	-
機器設備		

三六、重大承諾事項及或有事項

合併公司除附註五及二十三所述承作金融商品之承諾外，截至一〇〇年及九十九年九月三十日止，計有下列承諾及或有負債：

- (一) 磐亞公司於一〇〇年及九十九年九月三十日已開立未使用信用狀額度分別為美元 235 仟元與日圓 26,800 仟元及美元 2,392 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：

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
尚未動用之授信承諾(不含信用卡)	\$ 60,895,601	\$ 53,759,263
信用卡授信承諾	4,760,365	5,919,111
各類保證款項	4,108,593	3,206,715
信託負債	37,587,800	34,836,235
開發信用狀餘額	3,453,538	3,435,137

- (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、九十九年前三季及一〇〇年前三季認列賠付損失 161,668 仟元、32,699 仟元及 3,250 仟元，帳列銀行業其他提存；截至一〇〇年九月三十日止，台中銀行公司已實際賠付投資人 190,297 仟元，尚未賠付部位 18,820 仟元，帳列其他應付款。

(五) 台中銀行公司接受投資人辦理特定金錢信託，受託投資美國保盛豐集團 (Private Equity Management Group, PEM Group) 發行之連動債計美元 70,617 仟元。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美元 70,617 仟元扣除累計配息美元 1,090 仟元後之金額計美元 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，分別於九十八年度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。截至一〇〇年九月三十日止，台中銀行公司已全數賠付投資人美元 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台中銀行公司辦理信託業務六個月。

(六) 台中銀行公司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
一〇〇年九月三十日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	\$ 179,858	信託資本	
基金投資	36,074,251	金錢信託	\$ 36,901,188
結構性商品投資	647,079	不動產信託	686,612
不動產		本期損益	448,603
土地	673,604	遞延結轉數	(448,603)
房屋及建築	13,008		
信託資產總額	<u>\$ 37,587,800</u>	信託負債總額	<u>\$ 37,587,800</u>

信託帳財產目錄
一〇〇年九月三十日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 179,858
基金投資	36,074,251
結構性商品投資	647,079
不動產	
土地	673,604
房屋及建築	13,008
	<u>\$ 37,587,800</u>

信託帳損益表
一〇〇年前三季

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 665,400
信託費用	
管理費	(216,837)
稅前純益	448,603
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 448,603</u>

信託帳資產負債表
九十九年九月三十日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	\$ 696,046	信託資本	
基金投資	33,201,464	金錢信託	\$ 34,552,191
結構性商品投資	654,681	不動產信託	284,044
不動產		本期損益	496,217
土地	271,396	遞延結轉數	(496,217)
房屋及建築	12,648		
信託資產總額	<u>\$ 34,836,235</u>	信託負債總額	<u>\$ 34,836,235</u>

信託帳財產目錄
九十九年九月三十日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 696,046
基金投資	33,201,464
結構性商品投資	654,681
不動產	
土地	271,396
房屋及建築	12,648
	<u>\$ 34,836,235</u>

信託帳損益表
九十九年前三季

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 761,999
信託費用	
管理費	(265,296)
稅捐支出	(486)
	<u>(265,782)</u>
稅前純益	496,217
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 496,217</u>

三七、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。

三八、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇〇年九月三十日		九十九年九月三十日	
	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	\$ 341,800,347	\$ 341,800,347	\$ 312,948,349	\$ 312,948,349
持有至到期日金融資產	9,860,572	9,837,741	11,326,207	11,303,146
以成本衡量之金融資產	2,183,944	2,183,944	2,227,280	2,227,280
採權益法之長期股權投資	140,261	140,261	150,078	150,078
負 債				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	327,673,779	327,673,779	307,027,641	307,027,641
應付金融債券	10,503,581	10,657,580	8,300,000	8,282,230
長期借款(含一年內到期)	1,200,000	1,200,000	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，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、存款、央行及同業融資與長期借款（含一年內到期）因均為附息之金融商品，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。

(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	
	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融資產	\$ 1,098,994	\$ 1,752,554	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	1,861,052	1,551,988	-	-
持有至到期日金融資產	1,722,945	1,958,279	8,114,796	9,344,867
以成本衡量之金融資產	-	-	2,183,944	2,227,280
採權益法之長期股權投資	-	-	140,261	150,078
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融負債	276,737	128,146	-	-
應付金融債券	10,657,580	8,282,230	-	-
長期借款（含一年內到期）	-	-	1,200,000	621,631

(四) 合併公司於一〇〇年及九十九年九月三十日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 107,137,354 仟元及 101,888,648 仟元，金融負債分別為 98,529,357 仟元及 120,533,950 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 231,965,614 仟元及 209,150,104 仟元，金融負債分別為 231,378,432 仟元及 186,519,011 仟元。

(五) 合併公司一〇〇及九十九年前三季非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額為 5,438,752 仟元及 4,484,514 仟元，利息費用總額為 1,805,357 仟元及 1,246,313 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（損失）利益分別為(189,506)仟元及 151,500 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	○	○	年	九	月	三	十	日
	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	合計		
新台幣	\$ 11,381	(\$ 17)	(\$ 12,980)	(\$ 1,144)	\$ 2,828	\$ 467	\$	535	
美元	(7)	208	(231)	(163)	601	-		408	
其他	(69)	4	(53)	(7)	406	-		281	

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九月三十日(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	一〇〇年九月三十日			九十九年九月三十日		
	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	\$ 28,713	\$ 37,075	\$ 10,310	\$ 31,685	\$ 53,377	\$ 21,753
權益風險	119,970	165,112	33,491	96,056	149,343	15,002
外匯風險	7,385	17,544	2,314	7,993	22,402	2,220

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，一〇〇年九月三十日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為77%，融資保證和商業信用狀持有之擔保品之比率約為12%，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九月三十日最大信用暴險風險金額分別約為231,534,692仟元及207,736,959仟元；另資產負債表外具有信用風險之承諾合約最大信用暴險金額如下：

	一〇〇年 九 月 三 十 日	九 十 九 年 九 月 三 十 日
授信承諾（不含信用卡）	\$ 60,895,601	\$ 53,759,263
信用卡授信承諾	4,760,365	5,919,111

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 九 月 三 十 日	九 十 九 年 九 月 三 十 日
自 然 人	\$128,659,026	\$122,679,459
民 營 企 業	142,150,358	118,148,356
政 府 機 關	-	110,434
其 他	<u>1,505,105</u>	<u>2,673,691</u>
	<u>\$272,314,489</u>	<u>\$243,611,940</u>

產 業 型 態	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	九 十 九 年 九 月 三 十 日
私 人	\$128,659,026	\$122,679,459
製 造 業	57,549,159	49,916,722
商 業	41,090,845	33,666,415
不 動 產 業	5,946,536	12,567,471
運 輸 倉 儲 及 資 訊 通 訊	6,206,875	8,120,997
工 商 服 務 業	19,933,497	4,179,641
其 他	<u>12,928,551</u>	<u>12,481,235</u>
	<u>\$272,314,489</u>	<u>\$243,611,940</u>

地 方 區 域	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	九 十 九 年 九 月 三 十 日
國 內	\$266,770,792	\$239,957,315
美 洲 地 區	3,805,441	1,143,836
其 他 地 區	<u>1,738,256</u>	<u>2,510,789</u>
	<u>\$272,314,489</u>	<u>\$243,611,940</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及九十九年九月三十日之流動性準備比率均為 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

	一 未 月	○ 超 三 月	○ 超 六 月	年 超 九 月	九 超 一 年	月 超 七 年	三 超 七 年	十 合	日 計
資 產									
現金及約當現金	\$ 5,080,948	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,080,948	
存放央行及拆借銀行同業	34,568,657	9,539,666	16,523,714	2,157,310	3,374,971	-	-	66,164,318	
公平價值變動列入損益之金融資產	1,020,706	77,188	1,100	-	-	-	-	1,098,994	
應收款項	1,390,996	474,638	538,705	57,903	323,263	-	-	2,785,505	
貼現及放款	13,410,374	20,840,460	25,674,712	45,787,917	82,777,109	78,971,161	-	267,461,733	
備供出售金融資產	32,748	-	-	245,428	1,209,642	-	-	1,487,818	
持有至到期日金融資產	-	-	456,052	-	10,864,064	-	-	11,320,116	
採權益法之長期股權投資	-	-	-	-	-	-	129,674	129,674	
其他金融資產	1,526	1,526	-	-	-	-	770,248	773,300	
資產合計	<u>55,505,955</u>	<u>30,933,478</u>	<u>43,194,283</u>	<u>48,248,558</u>	<u>98,549,049</u>	<u>79,871,083</u>	<u>-</u>	<u>356,302,406</u>	
負 債									
央行及銀行同業存款	3,094,614	640,327	341,441	660,224	-	-	-	4,736,606	
央行及同業融資	610,000	1,067,500	305,000	-	-	-	-	1,982,500	
公平價值變動列入損益之金融負債	196,464	44,599	1,174	-	34,500	-	-	276,737	
附買回票券及債券負債	100,057	-	-	-	-	-	-	100,057	
應付款項	2,720,588	486,928	422,708	282,075	128,711	-	-	4,041,010	
存款及匯款	46,307,370	41,593,633	50,966,819	67,699,420	108,287,750	-	-	314,854,992	
應付金融債券	-	-	-	-	10,503,581	-	-	10,503,581	
負債合計	<u>53,029,093</u>	<u>43,832,987</u>	<u>52,037,142</u>	<u>68,641,719</u>	<u>118,954,542</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>336,495,483</u>	
淨流動缺口	<u>\$ 2,476,862</u>	<u>(\$ 12,899,509)</u>	<u>(\$ 8,842,859)</u>	<u>(\$ 20,393,161)</u>	<u>(\$ 20,405,493)</u>	<u>\$ 79,871,083</u>	<u>\$ 19,806,923</u>		

單位：新台幣仟元

	九 未 月	十 超 三 月	九 超 六 月	年 超 九 月	九 超 一 年	月 超 七 年	三 超 七 年	十 合	日 計
資 產									
現金及約當現金	\$ 5,286,743	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,286,743	
存放央行及拆借銀行同業	43,737,984	12,594,290	1,654,375	2,462,276	3,196,064	-	-	63,644,989	
公平價值變動列入損益之金融資產	1,331,018	344,750	5,253	-	-	-	-	1,681,021	
應收款項	1,783,701	441,466	590,689	81,807	932,594	-	-	3,830,257	
貼現及放款	12,237,140	18,676,075	23,418,798	39,152,252	75,150,626	71,009,919	-	239,644,810	
備供出售金融資產	-	-	-	-	1,156,022	-	-	1,156,022	
持有至到期日金融資產	-	75,200	-	-	7,344,779	4,492,010	-	11,911,989	
採權益法之股權投資	-	-	-	-	-	-	138,750	138,750	
其他金融資產	894	894	-	-	-	-	181,549	183,337	
資產合計	<u>64,377,480</u>	<u>32,132,675</u>	<u>25,669,115</u>	<u>41,696,335</u>	<u>87,780,085</u>	<u>75,822,228</u>	<u>-</u>	<u>327,477,918</u>	
負 債									
央行及銀行同業存款	525,861	1,381,176	423,469	660,224	-	-	-	2,990,730	
央行及同業融資	626,600	626,600	-	-	-	-	-	1,253,200	
公平價值變動列入損益之金融負債	87,197	40,411	538	-	-	-	-	128,146	
附買回票券及債券負債	1,071,500	-	-	-	-	-	-	1,071,500	
應付款項	2,727,358	413,842	411,401	162,866	139,989	-	-	3,855,456	
存款及匯款	32,030,267	39,868,439	42,307,124	78,073,898	103,565,555	-	-	295,845,283	
應付金融債券	-	-	-	-	8,300,000	-	-	8,300,000	
負債合計	<u>37,068,783</u>	<u>42,330,468</u>	<u>43,142,532</u>	<u>78,896,988</u>	<u>112,005,544</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>313,444,315</u>	
淨流動缺口	<u>\$ 27,308,697</u>	<u>(\$ 10,197,793)</u>	<u>(\$ 17,473,417)</u>	<u>(\$ 37,200,653)</u>	<u>(\$ 24,225,459)</u>	<u>\$ 75,822,228</u>	<u>\$ 14,033,603</u>		

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

以公平價值衡量之 金融商品項目	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日			
	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	\$ 917,700	\$ 917,700	\$ -	\$ -
債券投資	-	-	-	-
其 他	28,367	28,367	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	31,584	31,584	-	-
債券投資	1,449,595	1,449,595	-	-
其 他	6,369	6,369	-	-
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				
	152,927	-	152,927	-
負 債				
公平價值變動列入				
損益之金融負債				
	(276,737)	-	(276,737)	-
合 計	<u>\$ 2,310,075</u>	<u>\$ 2,433,885</u>	<u>(\$ 123,810)</u>	<u>\$ -</u>

以公平價值衡量之 金融商品項目	九 十 九 年 九 月 三 十 日			
	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	\$ 1,190,000	\$ 1,190,000	\$ -	\$ -
債券投資	-	-	-	-
其 他	242,519	242,519	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	-	-	-	-
債券投資	1,156,022	1,156,022	-	-
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				
	248,502	-	248,502	-
負 債				
公平價值變動列入				
損益之金融負債				
	(128,146)	-	(128,146)	-
合 計	<u>\$ 2,708,897</u>	<u>\$ 2,588,541</u>	<u>\$ 120,356</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	○	○	年	前	三	季
	平	均	值	平	均	利	率
<u>資 產</u>							
存放銀行同業	\$	678,232				0.02%	
存放央行		67,409,243				0.73%	
拆放銀行同業		95,853				3.25%	
交易目的之金融資產		14,229				0.88%	
附賣回票券及債券投資		16,511				0.68%	
應收信用卡款		165,768				14.56%	
貼現及放款		255,762,729				2.53%	

(接次頁)

(承前頁)

	一 平	〇 均	〇 值	年 平	前 均	三 利	季 率
備供出售金融資產	\$	1,286,709				3.63%	
持有至到期日金融資產		12,934,194				0.52%	
<u>負債</u>							
銀行同業存款		1,970,348				1.29%	
銀行同業拆放		1,724,327				0.62%	
附買回票券及債券投資		950,234				0.53%	
央行及同業融資		1,848,175				0.81%	
活期存款		140,261,396				0.17%	
定期存款及儲蓄存款		164,172,995				1.13%	
應付金融債券		9,168,893				2.44%	
<u>資產</u>							
存放銀行同業	\$	635,069				0.01%	
存放央行		59,161,329				0.55%	
拆放銀行同業		308,049				1.67%	
交易目的之金融資產		162,157				1.19%	
應收信用卡款		173,991				14.25%	
貼現及放款		228,209,213				2.38%	
備供出售金融資產		910,396				3.88%	
持有至到期日金融資產		13,363,338				0.67%	
<u>負債</u>							
銀行同業存款		3,782,218				1.07%	
銀行同業拆放		904,064				0.28%	
同業融資		456,531				0.87%	
附買回票券及債券投資		385,251				0.37%	
活期存款		125,827,788				0.12%	
定期存款及儲蓄存款		153,179,898				0.82%	
應付金融債券		7,633,364				2.33%	

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 九 月 三 十 日					九 十 九 年 九 月 三 十 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	564,955	84,123,815	0.67%	624,105	110.47%	377,119	73,647,511	0.51%	595,191	157.83%
	無擔保	342,313	54,678,892	0.63%	1,604,250	468.65%	1,020,791	43,319,678	2.36%	1,268,800	124.30%
消費金融	住宅抵押貸款 (註 4)	143,961	42,115,870	0.34%	74,087	51.46%	223,001	41,588,668	0.54%	318,682	142.91%
	現金卡	926	35,665	2.60%	28,820	3,112.31%	492	53,333	0.92%	21,233	4,315.65%
	小額純信用貸款 (註 5)	17,933	231,232	7.76%	111,116	619.62%	98,966	705,007	14.04%	164,411	166.13%
	其他擔保 (註 6)	156,864	83,523,455	0.19%	121,142	77.23%	276,847	75,722,810	0.37%	524,038	189.29%
	無擔保	16,017	2,752,804	0.58%	131,468	820.80%	56,983	4,607,803	1.24%	90,976	159.65%
放款業務合計		1,242,969	267,461,733	0.46%	2,694,988	216.82%	2,054,199	239,644,810	0.86%	2,983,331	145.23%

項 目		一 〇 〇 年 九 月 三 十 日					九 十 九 年 九 月 三 十 日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		4,677	386,935	1.21%	29,781	636.75%	1,140	367,489	0.31%	19,481	1,708.86%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日		九 十 九 年 九 月 三 十 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)	97,771	10,501	144,804	13,402
債務清償方案及更生方案依約履行 (註 9)	41,064	10,711	49,031	8,651
合 計	138,835	21,212	193,835	22,053

- 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九十八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

一〇〇年九月三十日

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 九 月 三 十 日 淨 值 比 例
1	A 集團 012612 分離式元件製造業	3,282,173	15.80%
2	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,457,146	11.83%
3	C 集團 015590 其他住宿服務業	2,358,544	11.36%
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	1,703,977	8.20%
5	E 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	1,671,239	8.05%
6	F 集團 015101 民用航空運輸業	1,652,469	7.96%
7	G 集團 015610 餐館業	1,570,324	7.56%
8	H 集團 015101 不動產租售業	1,500,000	7.22%
9	I 集團 014340 最後整修工程業	1,426,358	6.87%
10	J 集團 015101 民用航空運輸業	1,158,333	5.58%

九十九年九月三十日

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 九 十 九 年 九 月 三 十 日 淨 值 比 例
1	A 集團 012612 分離式元件製造業	2,803,459	17.74%
2	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,243,091	14.19%
3	F 集團 015101 民用航空運輸業	1,887,667	11.94%

(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 九 十 九 年 九 月 三 十 日 淨 值 比 例
4	C 集團 015590 其他住宿服務業	1,754,145	11.10%
5	I 集團 014340 最後修整工程業	1,636,105	10.35%
6	E 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	1,585,338	10.03%
7	K 集團 012630 印刷電路板製造業	1,506,736	9.53%
8	H 集團 016811 不動產租售業	1,500,000	9.49%
9	J 集團 015101 民用航空運輸業	1,500,000	9.49%
10	L 集團 016631 投資顧問業	1,173,297	7.42%

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：企業集團係指符合「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、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)

一〇〇年九月三十日

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	240,254,378	23,903,994	12,790,370	37,408,960	314,357,702
利率敏感性負債	126,609,138	153,705,169	24,231,960	4,458,936	309,005,203
利率敏感性缺口	113,645,240	(129,801,175)	(11,441,590)	32,950,024	(5,352,499)
淨 值					20,767,556
利率敏感性資產與負債比率					101.73
利率敏感性缺口與淨值比率					25.77

九十九年九月三十日

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	234,765,598	7,150,898	9,792,248	37,482,971	289,191,715
利率敏感性負債	97,551,035	144,761,585	43,554,732	3,505,261	289,372,613
利率敏感性缺口	137,214,563	(137,610,687)	(33,762,484)	33,977,710	(180,898)
淨 值					15,806,264
利率敏感性資產與負債比率					99.94
利率敏感性缺口與淨值比率					(1.14)

註 1：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。

註 2：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。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 4：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）

一〇〇年九月三十日

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	224,413	177,197	23,763	283,586	708,959
利率敏感性負債	187,185	283,726	63,708	-	534,619
利率敏感性缺口	37,228	(106,529)	(39,945)	283,586	174,340
淨 值					680,903
利率敏感性資產與負債比率					132.61
利率敏感性缺口與淨值比率					25.60

九十九年九月三十日

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	177,949	117,853	20,914	240,398	557,114
利率敏感性負債	130,402	248,794	48,709	-	427,905
利率敏感性缺口	47,547	(130,941)	(27,795)	240,398	129,209
淨 值					504,509
利率敏感性資產與負債比率					130.20
利率敏感性缺口與淨值比率					25.61

註 1：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。

註 2：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。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

註 4：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	一〇〇年前三季	九十九年前三季
資產報酬率	稅前	0.36	0.24
	稅後	0.27	0.13
淨值報酬率	稅前	6.20	4.88
	稅後	4.75	2.67
純	(損)益率	23.40	11.47

註 1：資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

註 2：淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

註 3：純益（損）率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

註 4：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

一〇〇年九月三十日

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	353,919,878	57,511,918	32,512,008	40,954,313	54,116,395	168,825,244
主要到期資金流出	399,630,255	56,597,004	58,472,352	69,452,773	74,908,666	140,199,460
期距缺口	(45,710,377)	914,914	(25,960,344)	(28,498,460)	(20,792,271)	28,625,784

九十九年九月三十日

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	326,198,222	64,729,419	34,066,466	24,139,713	46,545,652	156,716,972
主要到期資金流出	368,221,226	41,338,134	55,946,773	58,140,962	84,398,462	128,396,895
期距缺口	(42,023,004)	23,391,285	(21,880,307)	(34,001,249)	(37,852,810)	28,320,077

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

一〇〇年九月三十日

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	874,015	166,222	186,152	184,322	23,847	313,472
主要到期資金流出	791,844	337,679	134,779	265,600	53,786	-
期距缺口	82,171	(171,457)	51,373	(81,278)	(29,939)	313,472

九十九年九月三十日

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	684,331	187,801	119,852	127,910	20,993	227,775
主要到期資金流出	647,898	269,376	83,742	248,036	48,744	-
期距缺口	36,433	(79,575)	(36,110)	(120,126)	(27,751)	227,775

註 1：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，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）。

註 2：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

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 九 月 三 十 日			九 十 九 年 九 月 三 十 日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
貨幣性項目						
美 金	\$ 539,316	30.50	\$ 16,449,064	\$ 373,578	31.33	\$ 11,703,755
歐 元	19,053	41.26	786,111	4,908	42.66	209,366
日 圓	1,245,184	0.40	495,210	1,480,411	0.38	556,487
港 幣	17,032	3.92	66,680	28,115	4.04	113,473
英 磅	598	47.50	28,383	675	49.66	33,526
澳 幣	2,342	29.72	69,601	1,272	30.33	38,578
加 幣	386	29.23	11,297	970	30.36	29,458
新加坡幣	193	23.52	4,534	480	23.80	11,425
瑞士法郎	976	33.84	33,034	529	32.04	16,965
南 非 幣	14,624	3.81	55,747	369	4.50	1,661
瑞典克郎	649	4.50	2,923	1,069	4.66	4,982
紐西蘭幣	1,808	23.28	42,099	9,794	23.11	226,333
泰 銖	23	0.98	23	-	1.03	-
人 民 幣	6,113	4.78	29,198	3,249	4.68	15,214

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年九月三十日			九十九年九月三十日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
非貨幣性項目						
美金	\$ 168,456	30.50	\$ 5,137,920	\$ 200,289	31.33	\$ 6,275,044
歐元	84,000	41.26	3,465,840	84,000	42.66	3,583,440
日圓	-	0.40	-	200,050	0.38	75,199
澳幣	20,077	29.72	596,685	19,370	30.33	587,483
金融負債						
貨幣性項目						
美金	571,636	30.50	17,434,883	479,602	31.33	15,025,927
歐元	12,510	41.26	516,171	13,294	42.66	567,114
日圓	509,885	0.40	202,781	492,591	0.38	185,165
港幣	45,147	3.92	176,751	31,821	4.04	128,431
英磅	3,077	47.50	146,157	2,873	49.66	142,675
澳幣	22,146	29.72	658,192	29,387	30.33	891,295
加幣	2,973	29.23	86,911	-	30.36	-
新加坡幣	1,412	23.52	33,200	535	23.80	12,730
瑞士法郎	185	33.84	6,258	508	32.04	16,276
南非幣	28,936	3.81	110,306	392	4.50	1,763
瑞典克郎	16	4.50	70	28	4.66	128
紐西蘭幣	17,174	23.28	399,815	30,090	23.11	695,370
泰銖	5	0.98	5	-	1.03	-

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		前		三季
	化工業	銀行業	其他	調整及沖銷	
來自母公司及合併子公司以外客戶之收入	\$ 2,320,595	\$ 6,261,719	\$ -	\$ -	\$ 8,582,314
來自母公司及合併子公司之收入	-	-	-	-	-
收入合計	\$ 2,320,595	\$ 6,261,719	\$ -	\$ -	\$ 8,582,314
部門損益	\$ 54,192	\$ 955,260	(\$ 59)	\$ 1,226	\$ 1,010,619
可辨認資產	\$ 5,154,930	\$ 357,746,178	\$ 1,941	(\$ 2,849)	\$ 362,900,200
折舊與攤銷費用	\$ 58,380	\$ 105,727	-	-	-

	九 化	十 工	九 業	年 銀	前 行	三 業	季 其	前 他	三 調	季 整	前 及	三 沖	季 銷	前 合	三 併
來自母公司及合併子公司以外客戶之收入	\$	1,921,457	\$	5,419,716	\$	-	\$	-	\$	-	\$	7,341,173			
來自母公司及合併子公司之收入		-		-		-		-		-		-			-
收入合計	\$	<u>1,921,457</u>	\$	<u>5,419,716</u>	\$	<u>-</u>	\$	<u>-</u>	\$	<u>-</u>	\$	<u>7,341,173</u>			
部門損益	\$	<u>11,933</u>	\$	<u>416,462</u>	\$	<u>-</u>	\$	<u>8,697</u>	\$	<u>437,092</u>					
可辨認資產	\$	<u>5,178,755</u>	\$	<u>329,819,690</u>	\$	<u>-</u>	\$	<u>11,290</u>	\$	<u>335,009,735</u>					
折舊與攤銷費用	\$	<u>33,717</u>	\$	<u>120,959</u>											

(二) 地區別資訊

磐亞公司外銷銷貨收入明細如下：

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
亞洲	\$ 1,049,780	\$ 859,448
大洋洲	47,605	64,511
其他地區	51,991	11,602
	<u>\$ 1,149,376</u>	<u>\$ 935,561</u>

(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：

	一〇〇年前三季		九十九年前三季	
	金	佔銷貨淨額 %	金	佔銷貨淨額 %
A 客戶	\$ 221,329	10	\$ 164,977	9
B 客戶	<u>215,607</u>	<u>9</u>	<u>183,887</u>	<u>10</u>
	<u>\$ 436,936</u>	<u>19</u>	<u>\$ 348,864</u>	<u>19</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>一〇〇年前三季</u>					
0	磐亞公司	台中銀行公司	1	現金及約當現金	\$ 905	與一般客戶無重大差異 -
0	磐亞公司	台中銀行公司	1	其他收入	1,650	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	905	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	1,650	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	114,978	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	利息費用	453	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	168,858	與一般客戶無重大差異 2
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	應收款項	19,180	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	存入保證金	58	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	114,978	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	利息收入	453	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	168,858	與一般客戶無重大差異 2
2	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	應付款項	19,180	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	存出保證金	58	與一般客戶無重大差異 -
	<u>九十九年前三季</u>					
0	磐亞公司	台中銀行公司	1	現金及約當現金	38	與一般客戶無重大差異 -
0	磐亞公司	台中銀行公司	1	其他收入	1,075	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	1,075	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	38	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	158,040	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	利息費用	44	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	存入保證金	58	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	158,040	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	利息收入	44	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	存出保證金	58	與一般客戶無重大差異 -

(接次頁)

(承前頁)

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。