

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

民國九十八及九十七年第一季

地址：台北市中正區新生南路一段五十號十一樓

電話：(○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	12~13		一、
	(三) 會 計 變 動 之 理 由 及 其 影 響	13		二、
	(四) 重 要 會 計 科 目 之 說 明	13~31		三、~三、
	(五) 關 係 人 交 易	32~37		三、
	(六) 質 抵 押 之 資 產	37		四、
	(七) 重 大 承 諾 事 項 及 或 有 事 項	37~39		五、
	(八) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(九) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十) 其 他	40~54		六、~六、
	(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	54~55		單
	(十二) 部 門 別 財 務 資 訊	-		-

## 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九十八年及九十七年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十八年及九十七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。

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

磐亞股份有限公司民國九十八年及九十七年三月三十一日採權益法之長期股權投資分別為 11,843 仟元及 11,009 仟元，及民國九十八及九十七年第一季採權益法認列之投資收益分別為 119 仟元及 108 仟元，係以被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

依本會計師核閱結果，除上段所述採權益法評價之被投資公司財務報表若經會計師核閱，採權益法之長期股權投資及採權益法認列之投資收益等可能有所調整外，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則及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，磐亞股份有限公司自九十八年一月一日起，採用新修訂之財務會計準則公報第十號「存貨之會計處理準則」。

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九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函規定，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。

勤業眾信會計師事務所

會計師 林 秀 戀

會計師 徐 文 亞

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0930128050 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 九 十 八 年 四 月 二 十 七 日

磐亞股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國九十八年及九十七年三月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日		九 十 七 年 三 月 三 十 一 日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日		九 十 七 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)	\$ 3,792,129	1	\$ 4,263,072	2	2110	短期借款(附註二十一及三十四)	\$ 1,300,000	1	\$ 1,290,000	1
1110	存放央行及拆借銀行同業(附註四及三十四)	55,703,261	19	42,326,472	16	2120	應付短期票券(附註二十二)	-	-	49,921	-
1121	公平價值變動列入損益之金融資產—流動(附註五)	2,594,101	1	942,701	-	2130	附買回票券及債券負債(附註二十三)	-	-	1,098,200	-
1161	應收票據—淨額(附註六)	32,394	-	26,130	-	2131	公平價值變動列入損益之金融負債—流動(附註五)	859,137	-	168,426	-
1162	應收帳款—淨額(附註七及三十三)	1,299,063	1	1,690,359	1	2140	央行及銀行同業存款(附註二十四)	3,740,953	1	3,134,353	1
1163	其他應收款—淨額(附註八)	711,014	-	941,676	-	2152	應付帳款	46,646	-	36,804	-
1200	存貨(附註九)	81,065	-	168,396	-	2153	應付費用(附註二十五及三十三)	637,661	-	664,037	-
1220	預付款項	181,970	-	136,961	-	2155	其他應付款(附註二十六)	1,394,854	1	2,074,143	1
1230	受限制資產—流動(附註十)	73,556	-	236,605	-	2160	應付關係人款(附註三十三)	166,621	-	234,619	-
1240	遞延所得稅資產—流動	3,506	-	649	-	2210	一年或一營業週期內到期長期負債(附註二十九)	155,408	-	-	-
11XX	流動資產合計	64,472,059	22	50,733,021	19	2230	其他流動負債	206,596	-	93,283	-
13XX	貼現及放款—淨額(附註十一及三十三)	202,410,464	69	193,681,093	72	21XX	流動負債合計	8,507,876	3	8,843,786	3
	基金及投資					23XX	存款及匯款(附註二十七及三十三)	263,750,509	90	238,305,897	89
1402	備供出售金融資產—非流動(附註十二)	892,406	-	411,460	-		長期負債				
1403	持有至到期日金融資產—非流動(附註十三及三十四)	14,301,290	5	13,769,315	5	2510	應付金融債券(附註二十八)	2,400,000	1	2,400,000	1
1405	以成本衡量之金融資產—非流動(附註十四及三十四)	2,158,870	1	2,158,870	1	2520	長期借款(附註二十九及三十四)	466,223	-	673,637	-
1411	採權益法之長期股權投資(附註十五)	11,843	-	11,009	-	2523	其他金融負債—非流動	-	-	32	-
14XX	基金及投資合計	17,364,409	6	16,350,654	6	25XX	長期負債合計	2,866,223	1	3,073,669	1
	固定資產(附註十六及三十四)						其他負債				
	成 本					2810	營業及負債準備(附註三十)	28,307	-	96,502	-
1501	土 地	1,864,416	1	1,965,160	1	2820	土地增值稅準備	160,106	-	160,106	-
1520	房屋及建築	2,034,918	1	2,053,667	1	2830	應計退休金負債	148,874	-	324,896	-
1530	機器設備	334,791	-	330,815	-	2850	存入保證金	103,038	-	136,790	-
1540	運輸設備	43,768	-	49,802	-	28XX	其他負債合計	440,325	-	718,294	-
1570	其他設備	1,142,105	-	1,214,415	-	2XXX	負債合計	275,564,933	94	250,941,646	93
1580	成本合計	5,419,998	2	5,613,859	2		股東權益(附註三十一)				
1581	重估增值	810,130	-	810,130	1		母公司股東權益				
1590	減：累計折舊	( 2,181,464 )	( 1 )	( 2,221,313 )	( 1 )		股 本				
1600	減：累計減損	( 81,000 )	-	( 122,000 )	-	3110	普通股股本	2,078,537	1	1,896,912	1
1610	未完工程及預付設備款	1,225,448	1	642,155	-		資本公積				
15XX	固定資產淨額	5,193,112	2	4,722,831	2	3210	股本溢價	884,086	-	884,086	-
17XX	無形資產(附註十七)	276,090	-	448,547	-	3230	長期股權投資影響數	20,368	-	20,368	-
	其他資產						保留盈餘				
1801	出租資產(附註十八)	12,430	-	13,119	-	3310	法定盈餘公積	28,138	-	-	-
1805	存出保證金(附註十三)	1,503,981	-	1,237,216	-	3320	特別盈餘公積	142,852	-	358,478	-
1806	遞延費用(附註十九)	141,252	-	115,993	-	3330	未分配盈餘	384,346	-	252,577	-
1809	遞延所得稅資產—非流動	1,659,712	1	1,595,213	1		股東權益其他調整項目				
1810	其他(附註十及二十)	300,565	-	757,026	-	3710	金融商品未實現(損失)利益	( 97,191 )	-	146,579	-
18XX	其他資產合計	3,617,940	1	3,718,567	1	3720	未實現重估增值	146,066	-	146,066	-
						3800	庫藏股票—九十八年及九十七年三月三十一日分別為11,266仟股及7,474仟股	( 153,442 )	-	( 107,572 )	-
1XXX	資 產 總 計	\$ 293,334,074	100	\$ 269,654,713	100		母公司股東權益合計	3,433,760	1	3,597,494	1
						3900	少數股權	14,335,381	5	15,115,573	6
						3XXX	股東權益合計	17,769,141	6	18,713,067	7
							負債及股東權益總計	\$ 293,334,074	100	\$ 269,654,713	100

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年四月二十七日核閱報告)

董事長：王朝璋

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

民國九十八年及九十七年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣仟元，惟

每股合併盈餘為元

代碼	九十八年第一季		九十七年第一季		
	金額	%	金額	%	
營業收入					
4010	銀行業利息收入（附註三十三）	\$ 1,629,151	68	\$ 2,326,924	72
4060	銀行業手續費淨收益	139,917	6	276,583	8
4160	銷貨收入淨額（附註三十三）	453,956	19	632,803	20
4230	銀行業兌換淨益	175,755	7	-	-
	營業收入合計	<u>2,398,779</u>	<u>100</u>	<u>3,236,310</u>	<u>100</u>
營業成本					
5010	銀行業利息費用（附註三十三）	( 796,218)	( 33)	( 940,680)	( 29)
5110	銀行業呆帳費用（附註十一）	( 401,624)	( 17)	( 122,604)	( 4)
5190	銷貨成本（附註三十三）	( 417,123)	( 17)	( 556,035)	( 17)
5280	銀行業兌換淨損	-	-	( 323,014)	( 10)
	營業成本合計	<u>( 1,614,965)</u>	<u>( 67)</u>	<u>( 1,942,333)</u>	<u>( 60)</u>
	營業毛利	<u>783,814</u>	<u>33</u>	<u>1,293,977</u>	<u>40</u>
營業費用（附註三十三）					
5211	推銷費用	( 555,450)	( 23)	( 629,630)	( 19)
5212	管理及總務費用	( 184,304)	( 8)	( 199,804)	( 6)
	營業費用合計	<u>( 739,754)</u>	<u>( 31)</u>	<u>( 829,434)</u>	<u>( 25)</u>
	營業利益	<u>44,060</u>	<u>2</u>	<u>464,543</u>	<u>15</u>

（接次頁）

(承前頁)

代碼		九十八年第一季		九十七年第一季	
		金	額 %	金	額 %
	營業外收入及利益				
4010	利息收入	\$ 571	-	\$ 3,493	-
4080	權益法認列之投資收益 (附註十五)	119	-	108	-
4121	公平價值變動列入損益 之金融資產評價利益 (附註五)	-	-	267,925	8
4180	處分投資利益(附註五)	17,360	1	78,088	3
4220	減損迴轉利益(附註二 及二十)	13,761	1	-	-
4230	兌換利益—淨額	5,975	-	302	-
4240	其他收入	957	-	1,473	-
	營業外收入及利益 合計	<u>38,743</u>	<u>2</u>	<u>351,389</u>	<u>11</u>
	營業外費用及損失				
5010	利息費用	( 7,338)	-	( 12,330)	-
5121	公平價值變動列入損益 之金融資產評價損失 (附註五)	( 153,264)	( 7)	-	-
5230	處分固定資產損失	( 6)	-	( 177)	-
5270	減損損失(附註二及二 十)	-	-	( 208,077)	( 7)
5290	其他支出	( 4,857)	-	( 32,042)	( 1)
	營業外費用及損失 合計	<u>( 165,465)</u>	<u>( 7)</u>	<u>( 252,626)</u>	<u>( 8)</u>
6100	稅前純(損)益	( 82,662)	( 3)	563,306	18
6200	所得稅利益(費用)	<u>25,653</u>	<u>1</u>	<u>( 118,964)</u>	<u>( 4)</u>
6700	本期純(損)益	<u>(\$ 57,009)</u>	<u>( 2)</u>	<u>\$ 444,342</u>	<u>14</u>

(接次頁)

(承前頁)

代碼		九十八年第一季		九十七年第一季	
		金	額 %	金	額 %
	歸屬予：				
6800	母公司股東	\$ 5,941	-	\$ 64,153	2
6900	少數股權	( <u>62,950</u> )	( <u>2</u> )	<u>380,189</u>	<u>12</u>
		<u>(\$ 57,009)</u>	<u>(2)</u>	<u>\$ 444,342</u>	<u>14</u>
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
9750	合併每股盈餘(附註三十二)				
9750	基本每股盈餘	<u>\$ 0.05</u>	<u>\$ 0.03</u>	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.31</u>
9850	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.05</u>	<u>\$ 0.03</u>	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.31</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年四月二十七日核閱報告)

董事長：王朝璋

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

民國九十八年及九十七年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣仟元

	九 十 八 年 第 一 季	九 十 七 年 第 一 季
營業活動之現金流量		
合併總純（損）益	(\$ 57,009)	\$ 444,342
提存銀行業呆帳	401,624	122,604
收回銀行業轉銷呆帳	69,902	87,951
沖銷銀行業不良呆帳	( 772,599)	( 279,635)
備供出售金融資產折價攤銷	( 8)	-
持有至到期日金融資產溢價攤銷	28,136	30,142
持有至到期日金融資產已實現淨益	-	( 6,218)
處分以成本衡量之金融資產淨益	-	( 106,091)
權益法投資收益	( 119)	( 108)
折舊及各項攤提（含出租資產折舊）	43,339	42,302
處分固定資產及承受擔保品淨損失	4,856	29,162
承受擔保品減損（迴轉利益）損失	( 13,761)	208,077
提列各項準備	172	252
遞延所得稅（利益）費用	( 34,534)	90,056
確定給付退休金	7,927	11,242
營業資產之（增加）減少		
交易目的金融資產—流動	( 2,056,538)	( 103,060)
應收票據及帳款	198,732	( 25,900)
其他應收款	( 5,861)	( 260,125)
存 貨	81,777	19,512
預付款項	( 65,949)	( 45,207)
其他資產	-	( 627)
營業負債之增加（減少）		
交易目的金融負債—流動	204,532	144,955
應付票據及帳款（含關係人帳款）	29,425	( 91,431)
應付費用	5,297	( 140,894)
其他應付款	( 1,806,821)	85,693
其他流動負債	11,522	( 9,664)
營業活動之淨現金流（出）入	( 3,725,958)	247,330

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 八 年 第 一 季	九 十 七 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	(\$ 2,910,089)	\$ 1,389,473
貼現及放款增加	( 394,568)	( 1,142,671)
備供出售金融資產—非流動增加	( 738,236)	-
持有至到期日金融資產—非流動到期還本	440,989	1,027,295
持有至到期日金融資產—非流動增加	-	( 3,473,585)
以成本衡量之金融資產—非流動處分價款	-	136,091
處分固定資產及承受擔保品價款	8,920	119,130
購置固定資產、遞延費用及承受擔保價款	( 238,860)	( 116,715)
存出保證金增加	( 257,925)	( 78,537)
受限制資產減少	243,031	73,251
其他金融資產增加	( 73,627)	( 284)
投資活動之淨現金流出	( 3,920,365)	( 2,066,552)
融資活動之現金流量		
短期借款增加	80,000	200,000
應付短期票券增加	-	34
附買回票券及債券負債增加	-	1,098,200
央行及銀行同業存款增加(減少)	289,966	( 34,296)
存款及匯款增加	4,989,362	602,304
其他金融資產負債—非流動減少	-	( 13)
存入保證金增加	36,926	41,782
買回庫藏股	( 8,186)	( 80,909)
少數股權減少	-	( 6,740)
融資活動之淨現金流入	5,388,068	1,820,362
現金及約當現金淨(減少)增加數	( 2,258,255)	1,140
期初現金及約當現金餘額	6,050,384	4,261,932
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,792,129	\$ 4,263,072

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 第 一 季	九 十 七 年 第 一 季
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 778,522</u>	<u>\$ 854,319</u>
支付所得稅	<u>\$ 18,809</u>	<u>\$ 17,929</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>\$ 155,408</u>	<u>\$ -</u>
預付款項轉列承受擔保品	<u>\$ 9</u>	<u>\$ 385</u>
支付現金購置固定資產、遞延費用及承受擔保品		
固定資產、遞延費用及承受擔保品增加	\$ 238,497	\$ 85,116
應付設備及工程款減少	<u>363</u>	<u>31,599</u>
支付現金	<u>\$ 238,860</u>	<u>\$ 116,715</u>
支付現金買回庫藏股		
買回庫藏股	\$ 3,518	\$ 80,909
其他應付款減少	<u>4,668</u>	<u>-</u>
支付現金	<u>\$ 8,186</u>	<u>\$ 80,909</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年四月二十七日核閱報告)

董事長：王朝璋

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

民國九十八及九十七年第一季

(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及附註二所述會計變動外，合併公司九十八及九十七年第一季所採用之會計政策分別與九十七及九十六年度合併財務報表一致。

存 貨

存貨包括原料、物料、委託加工品及製成品。存貨成本之計算採用加權平均法。九十八年一月一日以前，存貨係以成本與市價孰低計價，比較成本與市價時以分類項目為基礎，原料及物料係以重置成本為市價，委託加工品及製成品則以淨變現價值為市價；如附註二所述，自九十八年一月一日起，存貨改以成本與淨變現價值孰低計價，比較成本與淨變現價值時，除同類別存貨外係以個別項目為基礎；淨變現價值係指在正常情況下之估計售價減除至完工尚需投入之成本及銷售費用後之餘額。

員工退休金

編製期中財務報表時，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。

## 合併概況

列入合併財務報表編製個體內之子公司如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	期末持股%
<u>九十八年第一季</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
<u>九十七年第一季</u>			
磐亞公司	台中銀行公司	銀行業	7
台中銀行公司	臺中銀人身保代公司	人身保險代理人業務	99
	臺中銀財產保代公司	財產保險代理人業務	99
	台中銀保經公司	保險經紀人業務	100

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，故合併財務報表主體均包括磐亞公司、台中銀行公司及台中銀保經公司（以下簡稱合併公司），另因臺中銀人身保代公司及臺中銀財產保代公司因於九十七年六月十日完成清算，並退回賸餘財產分配款，故僅包括於九十七年第一季合併財務報表。列入合併財務報表編製個體之子公司均係以同期間經會計師核閱之財務報表為依據。

## 二、會計變動之理由及其影響

- (一) 磐亞公司自九十八年一月一日起，採用新修訂之財務會計準則公報第十號「存貨之會計處理準則」，主要修訂內容包括 1. 存貨以成本與淨變現價值孰低者衡量，且除同類別存貨外，餘係逐項比較之；2. 未分攤固定製造費用於發生當期認列為銷貨成本；及 3. 異常製造成本及存貨跌價損失（或回升利益）分類為銷貨成本。是項變動，對九十八年第一季合併財務報表並無重大影響。
- (二) 合併公司自九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函規定，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。是項變動，使九十七年第一季合併總純益減少 5,256 仟元。

### 三、現金及約當現金

	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
庫存現金及週轉金	\$ 2,792,171	\$ 2,944,119
待交換票據	696,203	1,023,520
存放銀行同業	110,708	203,890
支票存款	143,846	62,311
活期存款	49,201	29,232
	<u>\$ 3,792,129</u>	<u>\$ 4,263,072</u>

### 四、存放央行及拆借銀行同業

	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
存款準備金		
存款準備金甲戶	\$ 5,211,620	\$ 3,527,610
存款準備金乙戶	7,456,525	6,781,483
金資中心清算戶	452,308	450,193
外幣存款準備金	11,871	382,191
央行定存單	36,200,000	28,300,000
拆放銀行同業	6,370,937	2,884,995
	<u>\$ 55,703,261</u>	<u>\$ 42,326,472</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。

台中銀行九十八年及九十七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

	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
交易目的之金融資產		
受益憑證	\$ 2,292,160	\$ 91,072
信用違約交換合約	111,655	-
外匯換匯合約	107,975	448,036
國內上市(櫃)股票	76,264	401,703
遠期外匯合約	6,047	1,890
	<u>\$ 2,594,101</u>	<u>\$ 942,701</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
交易目的之金融負債		
外匯換匯合約	\$ 853,976	\$ 168,294
遠期外匯合約	5,161	132
	<u>\$ 859,137</u>	<u>\$ 168,426</u>

(一) 合併公司從事與匯率相關衍生性商品合約之目的，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，及為規避因承作該項業務產生之風險，與軋平外匯資金需求之非交易性操作。

(二) 截至九十八年三月三十一日止，尚未到期之信用違約交換合約如下：

九十八年三月三十一日	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) 截至九十八年及九十七年三月三十一日止，尚未到期之外匯換匯合約如下：

九 十 八 年 三 月 三 十 一 日			九 十 七 年 三 月 三 十 一 日		
合約金額 (仟元)	到 期 日		合約金額 (仟元)	到 期 日	
賣 USD 245,148	98/04/09~98/11/10		賣 USD 254,705	97/04/03~97/12/17	
EUR 84,000	98/05/07~99/01/22		JPY 4,010,908	97/04/11~97/10/27	
JPY 1,515,391	98/04/17~98/06/30		EUR 72,000	97/07/23~97/08/27	
買 USD 15,500	98/04/17~98/06/30		SGD 276	97/04/24	
NZD 14,000	98/04/09		買 USD 39,000	97/04/11~97/10/27	
AUD 17,000	98/04/09~98/04/24		NZD 10,000	97/04/03~97/04/04	
			AUD 4,000	97/04/07	

(四) 截至九十八年及九十七年三月三十一日止，尚未到期之遠期外匯合約如下：

九十八年三月三十一日	幣 別	到 期 日	合 約 金 額 ( 仟 元 )
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	98/04/01~98/08/26	USD8,043/NTD270,305
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	98/07/15~98/07/21	EUR184/NTD8,026
賣出遠期外匯	日幣兌新台幣	98/06/26~98/07/17	JPY5,000/NTD1,821
買入遠期外匯	新台幣兌美元	98/04/06~98/07/22	NTD224,509/USD6,723
買入遠期外匯	新台幣兌日幣	98/04/10~98/08/14	NTD5,710/JPY16,000
九十七年三月三十一日			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	97/04/14~97/09/02	USD1,092/NTD34,080
買入遠期外匯	新台幣兌美元	97/04/11~97/09/19	NTD97,000/USD3,231

(五)九十八及九十七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>九十八年第一季</u>	<u>九十七年第一季</u>
<u>已實現淨益(損)</u>		
衍生性金融商品淨益(損)	\$ 17,360	(\$ 57,398)
處分國內上市(櫃)股票 淨益	<u>-</u>	<u>23,177</u>
	<u>17,360</u>	<u>(34,221)</u>
<u>評價淨(損)益</u>		
衍生性金融商品淨(損)益	( 184,212)	281,565
國內上市(櫃)股票淨益(損)	28,788	( 6,425)
受益憑證淨益(損)	<u>2,160</u>	<u>(7,215)</u>
	<u>(153,264)</u>	<u>267,925</u>
	<u>(\$ 135,904)</u>	<u>\$ 233,699</u>

六 應收票據－淨額

	<u>九十八年 三月三十一日</u>	<u>九十七年 三月三十一日</u>
應收票據	\$ 32,609	\$ 26,345
減：備抵呆帳－磐亞公司(附註 七)	<u>(215)</u>	<u>(215)</u>
	<u>\$ 32,394</u>	<u>\$ 26,130</u>

七 應收帳款－淨額

	<u>九十八年 三月三十一日</u>	<u>九十七年 三月三十一日</u>
應收利息－台中銀行公司	\$ 669,065	\$ 1,012,182
應收帳款－非關係人	642,203	683,843
應收帳款－關係人(附註三十三)	870	-
減：備抵呆帳－磐亞公司	( 858)	( 858)
備抵呆帳－台中銀行公司 (附註十一)	<u>(12,217)</u>	<u>(4,808)</u>
	<u>\$ 1,299,063</u>	<u>\$ 1,690,359</u>

磐亞公司應收票據及帳款之備抵呆帳明細與變動情形如下：

	九 十 八 年 第 一 季		
	應 收 票 據	應 收 帳 款	合 計
期初餘額	\$ 215	\$ 858	\$ 1,073
呆帳費用	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 215</u>	<u>\$ 858</u>	<u>\$ 1,073</u>

	九 十 七 年 第 一 季		
	應 收 票 據	應 收 帳 款	合 計
期初餘額	\$ 215	\$ 858	\$ 1,073
呆帳費用	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 215</u>	<u>\$ 858</u>	<u>\$ 1,073</u>

八 其他應收款－淨額

	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
應收承兌票款	\$ 338,710	\$ 334,135
應收退稅款	178,291	161,284
應收律訟代墊款	98,445	121,575
其 他	116,160	344,900
	<u>731,606</u>	<u>961,894</u>
減：備抵呆帳－台中銀行公司(附註十一)	( 20,592)	( 20,218)
	<u>\$ 711,014</u>	<u>\$ 941,676</u>

九 存 貨

	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
原 料	\$ 25,603	\$ 43,197
物 料	3,998	6,017
委託加工品	360	158
製 成 品	51,104	119,024
	<u>\$ 81,065</u>	<u>\$ 168,396</u>

九十八年及九十七年三月三十一日之備抵存貨損失分別為 12,326 仟元及 2,595 仟元。

十、受限制資產

	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
流動－活期存款	\$ 72,056	\$ 235,105
流動－定期存款	1,500	1,500
非流動－定期存款	210,000	630,000
	<u>\$ 283,556</u>	<u>\$ 866,605</u>

九十八年及九十七年三月三十一日之受限制資產餘額中，分別有 282,056 仟元及 865,105 仟元係磐亞公司九十五年度辦理之現金增資專戶款項，其僅限於興建酯化廠與 EOD 廠之用；另九十八年及九十七年三月三十一受限制資產－流動 1,500 仟元係磐亞公司供作關稅局通關作業價金。

十一、貼現及放款－淨額

	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
押 匯	\$ 456,347	\$ 310,245
透 支	17,829	12,080
擔保透支	65,841	86,866
短期放款	20,910,449	18,677,431
短期擔保放款	53,136,437	51,949,539
中期放款	22,082,398	20,039,337
中期擔保放款	39,415,210	36,576,844
長期放款	2,728,115	765,991
長期擔保放款	63,750,334	64,485,608
放款轉列之催收款項	2,507,018	3,121,673
	<u>205,069,978</u>	<u>196,025,614</u>
減：備抵呆帳－台中銀行公司	( 2,659,514)	( 2,344,521)
	<u>\$ 202,410,464</u>	<u>\$ 193,681,093</u>

台中銀行九十八年及九十七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 2,451,107 仟元及 3,052,143 仟元。九十八年及九十七年第一季對內未計提利息收入之金額分別為 32,209 仟元及 47,048 仟元；台中銀行九十八及九十七年第一季並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

台中銀行公司應收帳款、其他應收款、貼現及放款與其他催收款之備抵呆帳明細與變動情形如下：

	九 十 八 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	\$ 2,181,447	\$ 823,877	\$ 3,005,324
提存呆帳	392,030	9,594	401,624
沖銷不良呆帳	( 772,599)	-	( 772,599)
收回已沖銷呆帳	69,902	-	69,902
重分類	101,125	-	101,125
期末餘額	<u>\$ 1,971,905</u>	<u>\$ 833,471</u>	<u>\$ 2,805,376</u>

	九 十 七 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	\$ 1,674,383	\$ 764,528	\$ 2,438,911
提存呆帳	111,869	10,735	122,604
沖銷不良呆帳	( 279,635)	-	( 279,635)
收回已沖銷呆帳	87,951	-	87,951
重分類	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 1,594,568</u>	<u>\$ 775,263</u>	<u>\$ 2,369,831</u>

三 備供出售金融資產－非流動

	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
國內上市(櫃)公司普通股		
中國人造纖維股份有限公司	\$ 168,716	\$ 411,460
國外債券－美元計價，九十八年三月三十一日為 7,988 仟美元；澳幣計價，九十八年三月三十一日為 19,996 仟澳幣。	723,690	-
	<u>\$ 892,406</u>	<u>\$ 411,460</u>

三、持有至到期日金融資產－非流動

	<u>九 十 八 年</u> <u>三 月 三 十 一 日</u>	<u>九 十 七 年</u> <u>三 月 三 十 一 日</u>
國外債券－美元計價，九十八年及九十七年三月三十一日分別為 237,946 仟美元及 247,335 仟美元；日幣計價，九十八年及九十七年三月三十一日分別為 501,473 仟日幣及 504,254 仟日幣；澳幣計價，九十七年三月三十一日為 4,003 仟澳幣；歐元計價，九十八年及九十七年三月三十一日為 84,000 仟歐元及 72,000 仟歐元	\$ 12,025,882	\$ 11,246,153
政府債券	2,713,171	2,523,162
金融債券	100,000	100,000
	<u>14,839,053</u>	<u>13,869,315</u>
減：累計減損	( 537,763 )	( 100,000 )
	<u>\$ 14,301,290</u>	<u>\$ 13,769,315</u>

- (一)截至九十八年三月三十一日止，持有至到期日之金融債券已提列 100,000 仟元；國外債券已提列減損 437,763 仟元(美元 12,907 仟元)。
- (二)九十八年及九十七年三月三十一日台中銀行公司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 1,005,300 仟元及 961,400 仟元，帳列存出保證金項下。
- (三)截至九十七年三月三十一日止，持有至到期日之政府債券供作附買回條件交易之面額為 1,094,200 仟元。

四、以成本衡量之金融資產－非流動

	<u>九 十 八 年</u> <u>三 月 三 十 一 日</u>	<u>九 十 七 年</u> <u>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	243,157	243,157
	<u>\$ 2,158,870</u>	<u>\$ 2,158,870</u>

- (一)合併公司所持有中國人造纖維股份有限公司普通股，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股份有限公司普通股，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；截至九十八年三月三十一日止，合併公司所持有之中國人造纖維股份有限公司受限交易普通股，未發現有價值減損之情事。

(二)九十七年第一季出售日盛證券投資信託股份有限公司股份，出售價款 136,091 仟元，產生處分利益 106,091 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，請參閱附註三十四。

#### 五、採權益法之長期股權投資

	九十八年三月三十一日		九十七年三月三十一日	
	帳列金額	持股%	帳列金額	持股%
德信證券投資信託股份有限公司	\$ 11,843	5	\$ 11,009	5

九十八年及九十七年第一季採權益法認列之投資收益係以自結報表認列如下：

被投資公司	投資收益		原始投資成本	
	九十八年第一季	九十七年第一季	九十八年三月三十一日	九十七年三月三十一日
德信證券投資信託股份有限公司	\$ 119	\$ 108	\$ 36,000	\$ 36,000

#### 六、固定資產

	九十八年第一季						未完工程及 預付設備款	合計
	土地	房屋及建築	機器設備	運輸設備	其他設備	其他設備		
<b>成本</b>								
期初餘額	\$ 1,864,416	\$ 2,034,917	\$ 334,451	\$ 44,237	\$ 1,157,249	\$ 1,045,046	\$ 6,480,316	
本期增加	-	-	340	2,109	12,572	180,402	195,423	
本期減少	-	-	-	(2,578)	(27,716)	-	(30,294)	
重分類	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	<u>1,864,416</u>	<u>2,034,917</u>	<u>334,791</u>	<u>43,768</u>	<u>1,142,105</u>	<u>1,225,448</u>	<u>6,645,445</u>	
<b>重估增值</b>								
期初餘額	676,448	133,682	-	-	-	-	810,130	
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	
重分類	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	<u>676,448</u>	<u>133,682</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>810,130</u>	

(接次頁)

(承前頁)

	九	十	八	年	第	一	季
	土	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
<b>累計折舊</b>							
期初餘額	\$ -	(\$ 903,721)	(\$ 311,503)	(\$ 34,475)	(\$ 931,297)	\$ -	(\$ 2,180,996)
本期增加	-	( 9,841)	( 1,098)	( 777)	( 19,039)	-	( 30,755)
本期減少	-	-	-	2,578	27,710	-	30,288
重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	( 913,562)	( 312,601)	( 32,674)	( 922,626)	-	( 2,181,463)
<b>累計減損</b>							
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	\$ 2,459,864	\$ 1,255,037	\$ 22,190	\$ 11,094	\$ 219,479	\$ 1,225,448	\$ 5,193,112
	九	十	七	年	第	一	季
	土	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
<b>成本</b>							
期初餘額	\$ 1,965,160	\$ 2,053,667	\$ 332,045	\$ 49,792	\$ 1,207,500	\$ 608,133	\$ 6,216,297
本期增加	-	-	-	177	31,344	34,305	65,826
本期減少	-	-	( 1,230)	( 167)	( 24,429)	-	( 25,826)
重分類	-	-	-	-	-	( 283)	( 283)
期末餘額	1,965,160	2,053,667	330,815	49,802	1,214,415	642,155	6,256,014
<b>重估增值</b>							
期初餘額	676,448	133,682	-	-	-	-	810,130
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	676,448	133,682	-	-	-	-	810,130
<b>累計折舊</b>							
期初餘額	-	( 871,667)	( 310,695)	( 42,472)	( 990,653)	-	( 2,215,487)
本期增加	-	( 10,340)	( 1,082)	( 501)	( 19,552)	-	( 31,475)
本期減少	-	-	1,225	167	24,257	-	25,649
重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	( 882,007)	( 310,552)	( 42,806)	( 985,948)	-	( 2,221,313)
<b>累計減損</b>							
期初餘額	( 122,000)	-	-	-	-	-	( 122,000)
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	( 122,000)	-	-	-	-	-	( 122,000)
期末淨額	\$ 2,519,608	\$ 1,305,342	\$ 20,263	\$ 6,996	\$ 228,467	\$ 642,155	\$ 4,722,831

- (一)未完工程主係磐亞公司興建中之酯化廠、EOD 廠及自動倉儲設備。
- (二)合併公司部分土地及建築物出租予他人使用，其帳面價值業已轉列出租資產，請參閱附註十八。
- (三)固定資產提供抵押擔保之情形，請參閱附註三十四。

七、無形資產

	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
遞延退休金成本	\$ 276,090	\$ 443,986
商 譽	-	4,561
	<u>\$ 276,090</u>	<u>\$ 448,547</u>

商譽係磐亞公司分次取得子公司股權，取得成本與取得淨值之淨差額為正值者，係屬商譽性質，九十七年第四季經評估後，業將餘額4,561 仟元全數提列減損。

六、出租資產

	九 十 八 年 第 一 季			九 十 七 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	\$ 9,147	\$ 5,660	\$ 14,807	\$ 9,395	\$ 6,798	\$ 16,193
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>9,147</u>	<u>5,660</u>	<u>14,807</u>	<u>9,395</u>	<u>6,798</u>	<u>16,193</u>
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	( 2,349)	( 2,349)	-	( 3,040)	( 3,040)
本期增加	-	( 28)	( 28)	-	( 34)	( 34)
本期減少	-	-	-	-	-	-
重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>-</u>	<u>( 2,377)</u>	<u>( 2,377)</u>	<u>-</u>	<u>( 3,074)</u>	<u>( 3,074)</u>
期末淨額	<u>\$ 9,147</u>	<u>\$ 3,283</u>	<u>\$ 12,430</u>	<u>\$ 9,395</u>	<u>\$ 3,724</u>	<u>\$ 13,119</u>

五、遞延費用

	九 十 八 年 第 一 季	九 十 七 年 第 一 季
期初餘額	\$ 131,323	\$ 106,663
本期增加	22,340	19,290
本期攤提	( 12,411)	( 10,243)
重分類	-	283
期末餘額	<u>\$ 141,252</u>	<u>\$ 115,993</u>

三 其他資產－其他

	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
受限制資產－非流動（附註十）	\$ 210,000	\$ 630,000
存出信託資金賠償準備	50,000	50,000
承受擔保品－淨額	39,837	76,142
其他催收款－淨額	-	-
其 他	728	884
	<u>\$ 300,565</u>	<u>\$ 757,026</u>

(一)九十八年及九十七年三月三十一日台中銀行公司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。

(二)承受擔保品－淨額明細如下：

	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
土 地	\$ 340,858	\$ 424,533
房屋及建築	256,054	261,515
減：備抵跌價損失	( 557,075)	( 609,906)
	<u>\$ 39,837</u>	<u>\$ 76,142</u>

九十八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，認列資產減損迴轉利益 13,761 仟元；另九十七年第一季部分承受擔保品因已屆法令規定期限而尚未處分完成，認列資產減損損失 208,077 仟元。

(三)其他催收款－淨額明細如下：

	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
非放款轉列之催收款項	\$113,053	\$ 284
減：備抵呆帳－台中銀行公司 (附註十一)	( 113,053)	( 284)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

二 短期借款

	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
銀行信用借款	\$ 1,060,000	\$ 1,050,000
銀行抵押借款	240,000	240,000
	<u>\$ 1,300,000</u>	<u>\$ 1,290,000</u>

(一)九十八年及九十七年三月三十一日銀行借款利率分別介於 1.005%~2.500%及 2.32%~2.70%之間。

(二)上述銀行抵押借款之擔保品，請參閱附註三十四。

三 應付短期票券

	九十八年三月三十一日		九十七年三月三十一日	
	利率 %	金額	利率 %	金額
應付商業本票	-	\$ -	2.40%	\$ 50,000
減：未攤銷折價		-		( 79)
		<u>\$ -</u>		<u>\$ 49,921</u>

三九十七年三月三十一日以附買回條件交易之政府債券為 1,098,200 仟元，期後約定買回價款為 1,100,001 仟元。

四 央行及銀行同業存款

	九十八年 三月三十一日	九十七年 三月三十一日
央行存款	\$ 926	\$ 6,112
銀行同業存款	453,764	60,412
中華郵政轉存款	3,276,029	3,000,222
銀行同業拆放	10,234	67,607
	<u>\$ 3,740,953</u>	<u>\$ 3,134,353</u>

五 應付費用

	九十八年 三月三十一日	九十七年 三月三十一日
應付利息	\$ 342,689	\$ 412,872
應付薪資及獎金	157,569	120,569
應付保險費	48,211	47,334
應付稅捐	23,893	30,287
其他	65,299	52,975
	<u>\$ 637,661</u>	<u>\$ 664,037</u>

六、其他應付款

	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
應付待交換票據	\$ 696,203	\$ 1,023,520
應付承兌匯票	358,188	340,563
應付所得稅	39,679	34,427
應付工程款	36,441	-
應付代收款	33,576	111,296
應付員工紅利	15,311	21,643
應付交易目的金融商品價款	-	176,710
其 他	215,456	365,984
	<u>\$ 1,394,854</u>	<u>\$ 2,074,143</u>

七、存款及匯款

	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
支票存款	\$ 3,706,226	\$ 3,930,830
活期存款	42,180,675	37,338,456
活期儲蓄存款	62,208,048	60,250,911
定期存款	45,935,589	32,057,746
定期儲蓄存款	109,714,518	104,723,784
匯 款	5,453	4,170
	<u>\$ 263,750,509</u>	<u>\$ 238,305,897</u>

八、應付金融債券

	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
次順位金融債券	<u>\$ 2,400,000</u>	<u>\$ 2,400,000</u>

台中銀行公司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：

- (一)核准發行額度：3,500,000 仟元。
- (二)發行金額：2,400,000 仟元。
- (三)票面金額：新台幣 10,000 仟元元，依面額發行。
- (四)發行期間：5.5 年期，於一百零二年六月二十一日到期。

(五)債券利率：依台灣郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.02%。

(六)還本方式：到期一次還本。

(七)付息方式：自發行日起每半年付息一次。

元 長期借款

	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
台灣中小企業銀行抵押借款	\$ 621,631	\$ 673,637
減：一年內到期	( 155,408)	-
	<u>\$ 466,223</u>	<u>\$ 673,637</u>

(一)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。後於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，仍自九十八年十二月八日起，每六個月為一期，平均償還。另利息按月繳還，係依台灣中小企業銀行一年期定期儲蓄存款機動利率計收，九十八年三月三十一日利率約為 1.235%。

(二)上述長期借款之擔保品，請參閱附註三十四。

元 營業及負債準備

營業及負債準備明細與變動情形如下：

	九 十 八 年 第 一 季			九 十 七 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	\$ 108,762	\$ 20,498	\$ 129,260	\$ 76,638	\$ 19,612	\$ 96,250
本期提存	-	172	172	-	252	252
本期沖銷	-	-	-	-	-	-
本期重分類	( 101,125)	-	( 101,125)	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 7,637</u>	<u>\$ 20,670</u>	<u>\$ 28,307</u>	<u>\$ 76,638</u>	<u>\$ 19,864</u>	<u>\$ 96,502</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。

## 三、股東權益

### (一) 股本

磐亞公司九十七年三月三十一日之實收資本額為 1,896,912 仟元，分為 189,691 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

磐亞公司九十七年六月十九日經股東會決議以未分配盈餘 181,625 仟元轉增資，故磐亞公司九十八年三月三十一日實收資本額為 2,078,537 仟元，分為 207,854 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。

### (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。

磐亞公司九十八年第一季應付員工紅利及董監酬勞係依章程規定及以往經驗估列可能發放之金額，依磐亞公司九十八年第一季稅後純益提列百分之十之法定盈餘公積後為基礎，再分別依員工紅利百分之二及董監事酬勞百分之一計算，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。九十八年第一季磐亞公司依章程規定估列之應付員工紅利及董監酬勞計 160 仟元。

磐亞公司九十六年度盈餘分配議案，業經九十七年六月十九日股東常會決議，每股配發現金股利 1 元及股票股利 1 元，並以現金發放員工紅利 10,130 仟元與董監酬勞 2,532 仟元，該年度原本稅後基本每股盈餘為 1.50 元，如將員工紅利及董監酬勞視為該年度費用之擬性稅後基本每股盈餘為 1.43 元，相關資訊請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

磐亞公司九十七年度盈餘分配議案，業於九十八年四月二十七日經董事會擬議，每股配發現金股利 0.5 元及股票股利 1 元，並以現金發放員工紅利 6,811 仟元及董監酬勞 3,406 仟元，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) 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：

收回原因	期初股數	本期買回	本期註銷	期末股數
單位：仟股				
<u>九十八年度第一季</u>				
轉讓股份予員工	<u>10,867</u>	<u>399</u>	<u>-</u>	<u>11,266</u>
<u>九十七年度第一季</u>				
轉讓股份予員工	<u>2,066</u>	<u>5,408</u>	<u>-</u>	<u>7,474</u>

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、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>九十八年第一季</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 9,495	\$ 5,941	196,721	\$ 0.05	\$ 0.03
具稀釋作用潛在普通股之影響					
員工分紅			797		
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	\$ 9,495	\$ 5,941	197,518	\$ 0.05	\$ 0.03
<u>九十七年第一季</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 75,776	\$ 64,153	206,438	\$ 0.37	\$ 0.31
具稀釋作用潛在普通股之影響					
員工分紅			150		
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	\$ 75,776	\$ 64,153	206,588	\$ 0.37	\$ 0.31

計算稀釋每股盈餘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，方計入加權平均流通在外股數，並以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。於次年度磐亞公司股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

磐亞公司九十七年六月十九日經股東會決議以未分配盈餘181,625仟元轉增資，九十七年第一季合併每股盈餘業已追溯調整。

### 三 重大關係人交易事項

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
中國人造纖維股份有限公司	磐亞公司之母公司
勝仁針織廠股份有限公司、磐亞投資股份有限公司、陳錫仁及陳幹男	磐亞公司之董事
大益投資股份有限公司及葉大殷	磐亞公司之監察人
德興投資股份有限公司	聯屬公司
Moon Stone Investment Ltd.	聯屬公司
德信綜合證券股份有限公司	聯屬公司
德信證券投資信託股份有限公司	聯屬公司
咏慶股份有限公司	聯屬公司
久津實業股份有限公司	聯屬公司
南中石化工業股份有限公司	聯屬公司
臺灣金醇洋酒股份有限公司	關係企業
大發投資股份有限公司	關係企業
台益投資股份有限公司	關係企業
黃秀男（磐亞公司之法人代表人）	台中銀行公司之董事長
王朝璋（磐亞公司之法人代表人）	台中銀行公司之副董事長
磐亞公司、一榮投資股份有限公司及林彭郎	台中銀行公司之常務董事
陳怡德及蔡哲雄（註3）	台中銀行公司之常務董事之法人代表人
蔡錦煌（註1）	台中銀行公司之前常務董事之法人代表人
久暢股份有限公司	台中銀行公司之常務監察人
蘇金豐	台中銀行公司之常務監察人之法人代表人
竣通投資股份有限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、林顯聰及黃健二	台中銀行公司之董事之法人代表人
伯瀚投資股份有限公司及劉鳳嬌（註2）	台中銀行公司之前董事暨其法人代表人
鴻慶投資股份有限公司、玉豐投資股份有限公司及張明正（註1）	台中銀行公司之前董事
廖文賓、洪川上及蔡雅娟（註1）	台中銀行公司之前董事之法人代表人
久暢股份有限公司及台竣實業股份有限公司	台中銀行公司之監察人
黃淑研、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
李兆祥（註1）	台中銀行公司之前監察人

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
陳崇博及黃健二(註1)	台中銀行公司之前監察人之法人代表人
陳崇及黃錫榮	台中銀行公司之獨立董事
鍾育穎	台中銀行公司之總經理
林安峰等96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50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：台中銀行公司業於九十七年六月十三日完成董監改選，附列目的僅供比較參考。

註2：伯瀚投資股份有限公司基於其本身業務考量，於九十七年九月五日辭任董事。

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	九 十 八 年 第 一 季		九 十 七 年 第 一 季	
	金 額	佔銷貨淨額%	金 額	佔銷貨淨額%
中國人造纖維股份有限公司	\$ 1,402	-	\$ -	-

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	九 十 八 年 第 一 季		九 十 七 年 第 一 季	
	金 額	佔進貨%	金 額	佔進貨%
中國人造纖維股份有限公司	\$ 226,642	67	\$ 344,804	65

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，付款期間與一般廠商相較，亦無重大差異。

另磐亞公司為確保得以順利取得主要原料，與中國人造纖維股份有限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至九十八年六月三十日止，到期後重新議定。
2. 提供數量：依磐亞公司提出之預定需求數量提供，惟中國人造纖維股份有限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	租 金 支 出	
			九十八年 第一季	九十七年 第一季
中國人造纖維股份有限公司	高雄縣大社鄉建路8號	95.01.01~99.12.31	\$ 13	\$ 13
中國人造纖維股份有限公司	台北市新生南路一段50號11樓	98.01.01~99.12.31	725	-
磐亞投資股份有限公司	台北市新生南路一段50號11樓	96.01.01~97.08.31	-	725
			<u>\$ 738</u>	<u>\$ 738</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	九十八年三月三十一日		九十七年三月三十一日	
	金額	佔該科目 %	金額	佔該科目 %
中國人造纖維股份有限公司	<u>\$ 870</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

(五) 應付關係人款

應付帳款

關 係 人 名 稱	九十八年三月三十一日		九十七年三月三十一日	
	金 額	佔該科 目 %	金 額	佔該科 目 %
中國人造纖維股份有限公 司	\$ 166,621	78	\$ 234,619	86

應付費用

關 係 人 名 稱	九十八年三月三十一日		九十七年三月三十一日	
	金 額	佔該科 目 %	金 額	佔該科 目 %
中國人造纖維股份有限公 司	\$ 5,626	13	\$ 3,039	12
其 他	43	-	1,958	8
	\$ 5,669	13	\$ 4,997	20

(六) 放 款

九十八年第一季

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	15 戶	\$ 5,060	\$ 3,834	\$ 3,834	\$ -	\$ 30	信貸	無
自用住宅抵押放款	26 戶	54,332	47,569	47,569	-	255	不動產	"
其他放款	莊振祥	3,000	2,979	2,979	-	7	"	"
	張敬欣	2,950	2,950	2,950	-	14	"	"
	林澤修	2,756	2,710	2,710	-	13	"	"
	林安峰	2,806	2,705	2,705	-	14	"	"
	李宗憲	2,338	2,305	2,305	-	18	"	"
	黃金豐	2,200	2,200	2,200	-	10	"	"
	賈德威	1,752	1,728	1,728	-	10	"	"
	楊東波	2,089	1,467	1,467	-	7	"	"
	廖泰民	1,335	1,320	1,320	-	10	"	"
	陳瑞芳	1,020	1,020	1,020	-	5	"	"
	游文通	1,000	1,000	1,000	-	5	"	"
	紀國津	397	376	376	-	3	"	"

九十七年第一季

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	17戶	\$ 7,264	\$ 6,636	\$ 6,636	\$ -	\$ 59	信 貸	無
自用住宅抵押放款	30戶	63,997	60,848	60,848	-	455	不 動 產	"
其他放款	謝振漢	4,526	4,482	4,482	-	38	"	"
	張敬欣	3,600	3,600	3,600	-	27	"	"
	林澤修	3,334	3,288	3,288	-	27	"	"
	李宗憲	2,463	2,432	2,432	-	22	"	"
	黃金豐	2,200	2,200	2,200	-	19	"	"
	陳瑞芳	1,820	1,820	1,820	-	16	"	"
	賈德威	1,838	1,817	1,817	-	19	"	"
	葛建榕	1,462	1,442	1,442	-	11	"	"
	廖泰民	1,395	1,380	1,380	-	12	"	"
	游文通	1,000	1,000	1,000	-	8	"	"
	楊東波	804	769	769	-	4	"	"
	紀國津	477	458	458	-	5	"	"
	林俊德	445	340	340	-	3	"	"
	江界立	2,000	300	300	-	12	"	"
	周國楨	149	147	147	-	2	"	"
	曾宗昌	6,000	-	-	-	20	"	"
	蔡家維	2,000	-	-	-	15	"	"

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

	九 十 八 年 第 一 季		
	期 末 餘 額	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	\$ 138,780	1.64	\$ 709
久津實業股份有限公司	61,381	0.05~1.32	134
德信綜合證券股份有限公司	15,000	0.42	174
其 他	140,140	0.05~1.64	409
	<u>\$ 355,301</u>		<u>\$ 1,426</u>

	九 期	十 末	七 餘	年 額	第 利	一 率	季 區	第 間	一 %	季 利	第 息	季 費	季 用
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	\$	138,006			9.33					\$	3,190		
德信綜合證券股份有限公司		15,000			2.31						87		
其他		162,059			0.10~9.33						1,319		
	\$	<u>315,065</u>								\$	<u>4,596</u>		

存款除行員存款利率於九十八年及九十七年三月三十一日分別為 1.64% 及 9.33% 外，餘與一般客戶無重大差異。

(八) 其他交易事項

磐亞公司向中國人造纖維股份有限公司購買電力、蒸汽及純水，其交易金額如下：

	九十八年第一季	九十七年第一季
蒸 汽	\$ 3,485	\$ 3,055
電 力	1,859	1,366
純 水	6	3
	<u>\$ 5,350</u>	<u>\$ 4,424</u>

交易條件由雙方議定，其中蒸汽及純水依使用量（噸）計費，使用電力每月基本電費 55 仟元，流動電費依台灣電力股份有限公司計價方式九折計算。

(九) 背書保證

磐亞公司之母公司中國人造纖維股份有限公司為協助同為其子公司之咏慶股份有限公司取得銀行融資額度 1,700,000 仟元，故自九十六年十月十五日開始，陸續提供磐亞公司所持有之中國人造纖維股份有限公司普通股及中國人造纖維股份有限公司所持有之華南金融控股股份有限公司普通股作為咏慶股份有限公司借款之副擔保品。磐亞公司在取得中國人造纖維股份有限公司及其董事長承諾維護本公司權益之保障下，共計提供中國人造纖維股份有限公司普通股計 122,631 仟股（其中受限交易普通股 111,631 仟股，可正常交易

普通股 11,000 仟股) 作為副擔保品，該等普通股業於九十七年四月七日全數收回。

#### 四、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	
	九十八年三月三十一日	九十七年三月三十一日
存放央行及拆放銀行同業	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000
持有至到期日之金融資產—非流動	1,005,300	961,400
以成本衡量之金融資產—非流動		
中國人造纖維股份有限公司普通股 62,543 仟股	687,897	687,897
固定資產—土地	268,581	268,581
固定資產—房屋及建築	9,653	10,395

#### 五、重大承諾事項

合併公司除附註五及二十三所述承作金融商品之承諾外，截至九十八年及九十七年三月三十一日止，分別計有下列承諾及或有負債：

- (一) 九十八年及九十七年三月三十一日磐亞公司已開立未使用信用狀額度分別為美元 389 仟元與日幣 4,155 仟元及美元 989 仟元、歐元 704 仟元與日幣 53,500 仟元。
- (二) 磐亞公司背書保證事項：請參閱附註三十三(九)。
- (三) 台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

	九十八年三月三十一日	九十七年三月三十一日
尚未動用之授信承諾(不含信用卡)	\$ 31,167,567	\$ 24,974,139
信用卡授信承諾	6,808,711	7,701,489
各類保證款項	3,258,952	1,975,508
信託負債	31,724,656	36,264,252
開發信用狀餘額	1,825,917	2,784,873

- (四) 台中銀行公司八十八年間因清水分行員工違法挪用存戶款項，經受害存戶對台中銀行公司提起賠償訴訟，台中銀行公司遭敗訴確定，應賠償 3,769 仟元。惟台中銀行公司已對該員工及其身分保證人提出財產假扣押處分及賠償訴訟，故未估列該項損失。此外，台中銀行公司已投保員工不忠實行為險 50,000 仟元，由於保險公司遲不理賠，因是委任律師對其提起保險金給付訴訟，目前已由法院審理中。
- (五) 台中銀行公司依信託業法施行細則條文第十七條規定，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  
九十八年三月三十一日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 5,699	信託資本	
基金投資	26,539,863	金錢信託	\$ 30,598,168
結構性商品投資	4,052,606	不動產信託	<u>1,126,488</u>
不 動 產			
土 地	1,113,282		
房屋及建築	<u>13,206</u>		
信託資產總額	<u>\$ 31,724,656</u>	信託負債總額	<u>\$ 31,724,656</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 5,699
基金投資	26,539,863
結構性商品投資	4,052,606
不 動 產	
土 地	1,113,282
房屋及建築	<u>13,206</u>
	<u>\$ 31,724,656</u>

信託帳資產負債表  
九十七年三月三十一日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 1,000	信託資本	
基金投資	32,626,223	金錢信託	\$ 36,173,361
結構性商品投資	3,546,138	不動產信託	<u>90,891</u>
不 動 產			
土 地	80,115		
房屋及建築	<u>10,776</u>		
信託資產總額	<u>\$ 36,264,252</u>	信託負債總額	<u>\$ 36,264,252</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 1,000
基金投資	32,626,223
結構性商品投資	3,546,138
不動產	
土 地	80,115
房屋及建築	10,776
	<u>\$ 36,264,252</u>

六、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  
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。

七、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	九十八年三月三十一日		九十七年三月三十一日	
	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	\$ 267,540,097	\$ 267,540,097	\$ 244,988,284	\$ 244,988,284
持有至到期日金融資產	14,301,290	14,252,816	13,769,315	13,553,107
以成本衡量之金融資產	2,158,870	2,158,870	2,158,870	2,158,870
採權益法之長期股權投資	11,843	11,843	11,009	11,009
負 債				
公平價值與帳面價值相等 之金融負債	271,856,702	271,856,702	247,021,973	247,021,973
應付金融債券	2,400,000	2,399,532	2,400,000	2,399,532
長期借款(含一年內到期)	621,631	621,631	673,637	673,637

(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、應付短期票券、附買回票券及債券負債、央行及銀行同業存款、應付票據及帳款（含關係人）、應付費用、其他應付款（不含應付所得稅）、匯款及其他金融負債等。

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）及存款因皆為付息之金融商品，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，依證券發行人財務報告編製準則規定，應以成本衡量，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過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	
	九十八年 三月 三十一日	九十七年 三月 三十一日	九十八年 三月 三十一日	九十七年 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	\$ 2,594,101	\$ 942,701	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	892,406	411,460	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十八年 三月 三十一日	九十七年 三月 三十一日	九十八年 三月 三十一日	九十七年 三月 三十一日
持有至到期日金融資產	\$ 14,252,816	\$ 13,533,107	\$ -	\$ -
以成本衡量之金融資產	-	-	2,158,870	2,158,870
採權益法之長期股權投資	-	-	11,843	11,009
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	859,137	168,426		
應付金融債券	2,399,532	2,399,532		-
長期借款(含一年內到期)	-	-	621,631	673,637

(四)九十八年及九十七年三月三十一日合併公司具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 147,128,235 仟元及 79,379,569 仟元，金融負債分別為 114,678,468 仟元及 83,749,826 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 121,133,923 仟元及 166,343,213 仟元，金融負債分別為 153,412,712 仟元及 159,199,607 仟元。

(五)九十八年及九十七年第一季合併公司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 1,625,766 仟元及 2,330,417 仟元，利息費用總額分別為 803,556 仟元及 953,010 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	九十八年三月三十一日						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	\$ 5,444	\$ 4,122	(\$ 11,623)	(\$ 2,075)	\$ 2,584	\$ 551	(\$ 997)
美元	104	140	( 123)	( 54)	90	642	799
其他	86	( 34)	( 129)	( 37)	-	378	264

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，其中年平均值與最高值及最低值之計算，係分別以九十八年及九十七年三月三十一日（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	九十八年三月三十一日			九十七年三月三十一日		
	年平均值	最高值	最低值	年平均值	最高值	最低值
利率風險	\$130,037	\$199,052	\$ 82,877	\$ 98,677	\$163,615	\$ 21,994
權益風險	154,510	370,757	8,860	143,559	209,228	51,087
外匯風險	9,376	34,329	1,749	8,334	17,840	1,126

## 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，具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為 76%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 16%，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，九十八年及九十七年三月三十一日最大信用暴險風險金額分別約為 180,123,025 仟元及 166,749,851 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：

	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
授信承諾（不含信用卡）	\$ 31,167,567	\$ 24,974,139
信用卡授信承諾	6,808,711	7,701,489

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	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
自 然 人	\$ 105,175,827	\$ 110,767,099
民營企業	95,006,957	84,463,067
政府機關	220,868	711,302
其 他	8,263,988	2,393,789
	<u>\$ 208,667,640</u>	<u>\$ 198,335,257</u>

產 業 型 態	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
私 人	\$ 105,175,827	\$ 110,767,099
製 造 業	38,542,643	32,757,770
商 業	24,494,668	21,777,666
工商服務業	4,716,213	10,139,623
其 他	35,738,289	22,893,099
	<u>\$ 208,667,640</u>	<u>\$ 198,335,257</u>

地 方 區 域	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
國 內	\$ 205,918,969	\$ 196,159,490
美 洲 地 區	2,204,830	1,278,914
其 他 地 區	543,841	896,853
	<u>\$ 208,667,640</u>	<u>\$ 198,335,257</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。

台中銀行公司九十八年及九十七年三月三十一日之流動性準備比率分別為 17% 及 14%，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。台中銀行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

	九	十	八	年	三	月	三	十	一	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		
<b>資 產</b>										
現金及約當現金	\$ 3,598,982	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,598,982			
存放央行及拆借銀行同業	28,447,951	19,364,296	3,239,770	2,154,272	2,496,972	-	55,703,261			
公平價值變動列入損益之金融資產	2,430,842	388	51,212	-	111,655	-	2,594,097			
應收款項	547,500	366,292	446,415	117,043	270,213	684	1,748,147			
貼現及放款	12,803,984	17,928,634	23,556,148	37,948,021	48,569,633	64,263,558	205,069,978			
備供出售金融資產	-	-	-	-	723,690	-	723,690			
持有至到期日金融資產	46,834	89,962	429,800	622,077	2,470,581	11,179,799	14,839,053			
其他金融資產	56,526	56,527	-	-	-	181,549	294,602			
資產合計	<u>47,932,619</u>	<u>37,806,099</u>	<u>27,723,345</u>	<u>40,841,413</u>	<u>54,642,744</u>	<u>75,625,590</u>	<u>284,571,810</u>			
<b>負 債</b>										
央行及銀行同業存款	471,884	691,880	740,954	1,836,235	-	-	3,740,953			
公平價值變動列入損益之金融負債	7,328	599,340	123,186	129,283	-	-	859,137			
應付款項	1,097,647	304,952	238,091	103,178	181,360	-	1,925,228			
存款及匯款	26,808,247	30,780,329	47,158,943	74,486,564	84,516,426	-	263,750,509			
應付金融債券	-	-	-	-	2,400,000	-	2,400,000			
負債合計	<u>28,385,106</u>	<u>32,376,501</u>	<u>48,261,174</u>	<u>76,555,260</u>	<u>87,097,786</u>	<u>-</u>	<u>272,675,827</u>			
淨流動缺口	<u>\$ 19,547,513</u>	<u>\$ 5,429,598</u>	<u>(\$ 20,537,829)</u>	<u>(\$ 35,713,847)</u>	<u>(\$ 32,455,042)</u>	<u>\$ 75,625,590</u>	<u>\$ 11,895,983</u>			

單位：新台幣仟元

	九	十	七	年	三	月	三	十	一	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	超 過 七 年 期 限 者	合	計	
<b>資 產</b>										
現金及約當現金	\$ 4,171,429	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,171,429
存放央行及拆借銀行同業	19,401,743	10,821,738	7,629,389	2,041,002	2,432,600	-	-	-	-	42,326,472
公平價值變動列入損益之金融資產	561,235	252,170	92,449	36,834	-	-	-	-	-	942,688
應收款項	1,052,633	478,222	346,432	107,987	388,659	-	-	-	-	2,373,933
貼現及放款	10,252,857	15,625,328	23,291,388	39,519,954	44,553,032	62,783,055	-	-	-	196,025,614
持有至到期日金融資產	32,442	64,611	428,934	229,132	3,269,561	9,844,635	-	-	-	13,869,315
其他金融資產	142	142	-	-	-	181,549	-	-	-	181,833
資產合計	<u>35,472,481</u>	<u>27,242,211</u>	<u>31,788,592</u>	<u>41,934,909</u>	<u>50,643,852</u>	<u>72,809,239</u>	-	-	-	<u>259,891,284</u>
<b>負 債</b>										
央行及銀行同業存款	155,901	718,370	765,864	1,494,218	-	-	-	-	-	3,134,353
公平價值變動列入損益之金融負債	19,546	10,333	102,968	35,579	-	-	-	-	-	168,426
附買回票券及債券負債	1,098,200	-	-	-	-	-	-	-	-	1,098,200
應付款項	1,972,381	216,157	114,101	166,572	210,660	-	-	-	-	2,679,871
存款及匯款	25,333,309	29,130,317	38,305,615	62,943,820	82,592,836	-	-	-	-	238,305,897
應付金融債券	-	-	-	-	2,400,000	-	-	-	-	2,400,000
其他金融負債	32	-	-	-	-	-	-	-	-	32
負債合計	<u>28,579,369</u>	<u>30,075,177</u>	<u>39,288,548</u>	<u>64,640,189</u>	<u>85,203,496</u>	-	-	-	-	<u>247,786,779</u>
淨流動缺口	<u>\$ 6,893,112</u>	<u>(\$ 2,832,966)</u>	<u>(\$ 7,499,956)</u>	<u>(\$ 22,705,280)</u>	<u>(\$ 34,559,644)</u>	<u>\$ 72,809,239</u>	-	-	-	<u>\$ 12,104,505</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。

#### (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。

#### 六、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。

	九	十	八	年	第	一	季
	平	均	值		平	均	利
							率
<u>資 產</u>							
存放銀行同業	\$	194,895					0.19%
存放央行		48,081,064					1.06%
拆放銀行同業		3,242,256					2.06%
交易目的之金融資產		217,189					1.78%
附賣回票券及債券投資		22,355					0.39%
應收信用卡款		94,681					10.85%
貼現及放款		200,266,702					2.80%
備供出售金融資產		240,230					4.83%
持有至到期日金融資產		16,778,600					1.24%
<u>負 債</u>							
銀行同業存款		3,607,929					1.34%
銀行同業拆放		52,940					0.27%
活期存款		98,831,557					0.17%
定期存款及儲蓄存款		156,812,329					1.85%
應付金融債券		2,400,000					2.49%

	九 十 七 年 第 一 季	
	平 均 值	平 均 利 率
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 209,824	1.14%
存放央行	38,813,950	1.81%
拆放銀行同業	3,081,138	3.92%
附賣回票券及債券投資	281,055	1.81%
應收信用卡款	434,610	11.25%
貼現及放款	190,072,781	3.90%
持有至到期日金融資產	14,075,110	6.48%
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	3,117,131	2.49%
銀行同業拆放	311,001	2.10%
附買回票券及債券負債	1,309,246	1.98%
活期存款	96,419,076	0.39%
定期存款及儲蓄存款	135,121,982	2.36%
應付金融債券	2,400,000	3.50%

元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

業務別 項 目		九 十 八 年 三 月 三 十 一 日					九 十 七 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	955,094	59,112,185	1.62%	570,993	59.78%	562,580	55,502,171	1.01%	148,631	26.42%
	無擔保	1,096,013	40,781,953	2.69%	1,249,829	114.03%	852,561	26,917,548	3.17%	1,014,577	119.00%
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)	475,699	39,591,828	1.20%	205,210	43.14%	566,000	45,368,528	1.25%	146,332	25.85%
	現金卡	679	99,969	0.68%	33,468	4,929.01%	62	175,819	0.04%	49,303	79,520.97%
	小額純信用貸款 (註 5)	112,329	1,548,131	7.26%	183,059	162.97%	522,992	3,236,213	16.16%	596,971	114.15%
	其 他 擔 保 (註 6)	489,367	58,881,599	0.83%	272,010	55.58%	554,118	53,522,601	1.04%	173,043	31.23%
	無擔保	113,551	5,054,313	2.25%	144,945	127.65%	236,109	11,302,734	2.09%	215,664	91.34%
放款業務合計		3,242,732	205,069,978	1.58%	2,659,514	82.01%	3,294,422	196,025,614	1.68%	2,344,521	71.17%

業務別 項 目		九 十 八 年 三 月 三 十 一 日					九 十 七 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		2,478	370,345	0.67%	12,218	493.06%	4,397	414,694	1.06%	5,091	115.78%
無追索權之應收帳款承 購業務(註 7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
經債務協商且依約履行 之免列報逾期放款總 餘額(註 8)		252,303					393,230				
經債務協商且依約履行 之免列報逾期應收帳 款總餘額(註 8)		10,131					10,460				
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(註 9)		44,434									
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 (註 9)		459									

- 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

九十八年三月三十一日

單位：新台幣仟元，%

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占台中銀行公司淨值比例
1	潤泰集團戶	2,128,285	13.80%
2	味丹企業集團戶	2,115,391	13.72%
3	中華航空集團戶	1,687,500	10.94%
4	大娛國際集團戶	1,500,000	9.73%
5	華亞科技集團戶	1,469,333	9.53%
6	承華投資集團戶	1,275,599	8.27%
7	力晶半導體集團戶	1,031,220	6.69%
8	友達光電集團戶	1,005,746	6.52%
9	友誼電子集團戶	889,092	5.76%
10	奇美實集團戶	741,724	4.81%

九十七年三月三十一日

單位：新台幣仟元，%

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占台中銀行公司淨值比例
1	承華投資集團戶	1,372,663	8.44%
2	味丹企業集團戶	1,163,233	7.15%
3	城堡第一資產集團戶	1,037,197	6.38%
4	潤泰集團戶	930,772	5.72%
5	力晶半導體集團戶	859,060	5.28%
6	裕源企業集團戶	740,208	4.55%
7	康證資產管理集團戶	690,800	4.25%
8	義聯鋼鐵集團戶	678,990	4.18%
9	長榮航空集團戶	675,000	4.15%
10	耐隆實業集團戶	569,226	3.50%

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。

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數。

(三)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十八年三月三十一日

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	173,083,358	8,745,888	26,370,825	36,980,826	245,180,897
利率敏感性負債	77,423,142	124,971,550	47,125,610	5,632,674	255,152,976
利率敏感性缺口	95,660,216	(116,225,662)	( 20,754,785)	31,348,152	( 9,972,079)
台中銀行公司淨值					15,422,680
利率敏感性資產與負債比率					96.09
利率敏感性缺口與淨值比率					( 64.66)

九十七年三月三十一日

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	186,333,396	8,392,833	2,721,704	28,576,752	226,024,684
利率敏感性負債	84,310,025	110,830,453	32,525,446	5,513,004	233,178,928
利率敏感性缺口	102,023,370	(102,437,620)	( 29,803,742)	23,063,748	( 7,154,244)
台中銀行公司淨值					16,260,980
利率敏感性資產與負債比率					96.93
利率敏感性缺口與淨值比率					( 44.00)

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）

九十八年三月三十一日

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	134,895	80,289	14,748	224,457	454,389
利率敏感性負債	57,132	113,072	24,151	-	194,355
利率敏感性缺口	77,763	( 32,783)	( 9,403)	224,457	260,034
台中銀行公司淨值					454,718
利率敏感性資產與負債比率					233.79
利率敏感性缺口與淨值比率					57.19

九十七年三月三十一日

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	73,961	95,993	10,816	241,752	422,522
利率敏感性負債	84,973	82,601	8,783	-	176,357
利率敏感性缺口	( 11,012)	13,392	2,033	241,752	246,165
台中銀行公司淨值					534,813
利率敏感性資產與負債比率					239.58
利率敏感性缺口與淨值比率					46.03

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		九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	九 十 七 年 三 月 三 十 一 日
資 產 報 酬 率	稅 前	( 0.04)	0.19
	稅 後	( 0.02)	0.16
淨 值 報 酬 率	稅 前	( 0.69)	3.18
	稅 後	( 0.44)	2.55
純 ( 損 ) 益 率		( 6.70)	28.47

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

九十八年三月三十一日

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	276,423,765	42,190,113	42,195,422	30,706,613	47,733,216	113,598,401
主要到期資金流出	308,618,407	30,404,225	39,763,750	56,524,076	79,155,325	102,771,031
期距缺口	( 32,194,642)	11,785,888	2,431,672	( 25,817,463)	( 31,422,109)	10,827,370

九十七年三月三十一日

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	253,281,476	33,359,518	31,577,017	36,227,138	46,480,545	105,637,258
主要到期資金流出	281,541,105	29,328,360	36,142,631	46,816,625	67,544,511	101,708,978
期距缺口	( 28,259,629)	4,031,158	( 4,565,614)	( 10,589,487)	( 21,063,966)	3,928,280

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

九十八年三月三十一日

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	500,139	111,140	66,645	83,088	14,809	224,457
主要到期資金流出	463,223	72,521	170,353	148,382	71,967	-
期距缺口	36,916	38,619	( 103,708)	( 65,294)	( 57,158)	224,457

九十七年三月三十一日

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	501,281	93,388	50,176	105,005	10,960	241,752
主要到期資金流出	463,918	129,187	168,961	131,040	14,730	20,000
期距缺口	37,363	( 35,799)	( 118,785)	( 26,035)	( 3,770)	221,752

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，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。

單附註揭露事項

母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表一。

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>九十八年第一季</u>							
0	磐亞公司	台中銀行公司	1	其他收入	465	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	465	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	155,744	與一般客戶無重大差異	-
4	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	155,744	與一般客戶無重大差異	-
<u>九十七年第一季</u>							
0	磐亞公司	台中銀行公司	1	其他收入	390	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	390	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀行公司	臺中銀人身保代公司	3	存款及匯款	99,688	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀行公司	臺中銀財產保代公司	3	存款及匯款	22,964	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	24,099	與一般客戶無重大差異	-
2	臺中銀人身保代公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	99,688	與一般客戶無重大差異	-
3	臺中銀財產保代公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	22,964	與一般客戶無重大差異	-
4	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	24,099	與一般客戶無重大差異	-

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：已於合併時沖銷。

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