

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  
民國九十九及九十八年第一季

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	13~32		三~三一
(五) 關係人交易	32~37		三二
(六) 質抵押之資產	38		三三
(七) 重大承諾事項及或有事項	38~41		三四
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	41~56		三五~三八
(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	56~57		三九
(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九十九年及九十八年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十九年及九十八年一月一日至三月三十一日之合併損益表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果對上開合併財務報表出具報告。對上開合併財務報表有關採權益法評價之被投資公司中，德信證券投資信託股份有限公司民國九十九年一月一日至三月三十一日之財務報表未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱，因此，本會計師對上開合併財務報表所出具之核閱報告中，有關德信證券投資信託股份有限公司所列之金額，係依據其他會計師之核閱報告。民國九十九年三月三十一日對德信證券投資信託股份有限公司採權益法之長期股權投資為 151,142 仟元，佔合併資產總額之 0.05%，民國九十九年一月一日至三月三十一日對德信證券投資信託股份有限公司採權益法認列之投資損失為 275 仟元，佔合併稅前純益之 (0.07%)。

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

如財務報表附註十五所述，磐亞股份有限公司民國九十八年三月三十一日採權益法之長期股權投資 11,843 仟元，及民國九十八年一月一日至三月三十一日採權益法認列之投資收益 119 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及其他會計師之核閱報告，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。

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 九 十 九 年 四 月 二 十 三 日

馨亞股份有限公司及子公司  
合 併 資 產 負 債 表  
民國九十九年及九十八年三月三十一日  
( 僅 經 核 閱 ， 未 依 一 般 公 認 審 計 準 則 查 核 )

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日		九 十 八 年 三 月 三 十 一 日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日		九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
	流動資產						流動負債				
1100	現金及約當現金(附註三)	\$ 4,013,731	1	\$ 3,792,129	1	2110	短期借款(附註二十一及三十三)	\$ 1,340,000	1	\$ 1,300,000	1
1110	存放央行及拆借銀行同業(附註四及三十三)	59,527,434	19	55,703,261	19	2131	公平價值變動列入損益之金融負債—流動(附註五)	10,851	-	859,137	-
1121	公平價值變動列入損益之金融資產—流動(附註五)	1,573,511	1	2,594,101	1	2140	央行及銀行同業存款(附註二十二)	4,324,294	1	3,740,953	1
1161	應收票據—淨額(附註六)	46,550	-	32,394	-	2152	應付帳款	119,326	-	46,646	-
1162	應收帳款—淨額(附註七及三十二)	1,138,090	-	1,299,063	1	2153	應付費用(附註二十三及三十二)	443,763	-	637,661	-
1163	其他應收款—淨額(附註八)	2,604,791	1	1,070,449	-	2155	其他應付款(附註二十四)	2,493,298	1	1,754,289	1
1200	存貨(附註二及九)	244,938	-	81,065	-	2160	應付關係人款(附註三十二)	298,601	-	166,621	-
1220	預付款項	143,021	-	181,970	-	2210	一年或一營業週期內到期長期負債(附註二十八及三十三)	155,408	-	155,408	-
1230	受限制資產—流動(附註十)	1,500	-	73,556	-	2230	其他流動負債	175,425	-	206,596	-
1240	遞延所得稅資產—流動	6,250	-	3,506	-	21XX	流動負債合計	9,360,966	3	8,867,311	3
11XX	流動資產合計	69,299,816	22	64,831,494	22						
13XX	貼現及放款—淨額(附註十一及三十二)	225,528,592	71	202,410,464	69	23XX	存款及匯款(附註二十五及三十二)	282,354,014	89	263,750,509	90
	基金及投資					24XX	央行及同業融資(附註二十六及三十三)	318,190	-	-	-
1402	備供出售金融資產—非流動(附註十二)	974,532	-	892,406	-		長期負債				
1403	持有至到期日金融資產—非流動(附註十三及三十三)	12,164,540	4	14,301,290	5	2510	應付金融債券(附註二十七)	7,400,000	2	2,400,000	1
1405	以成本衡量之金融資產—非流動(附註十四及三十三)	2,158,880	1	2,158,870	1	2520	長期借款(附註二十八及三十三)	466,223	-	466,223	-
1411	採權益法之長期股權投資(附註十五)	151,142	-	11,843	-	25XX	長期負債合計	7,866,223	2	2,866,223	1
14XX	基金及投資合計	15,449,094	5	17,364,409	6		其他負債				
	固定資產(附註十六及三十三)					2810	營業及負債準備(附註二十九)	44,908	-	28,307	-
	成 本					2820	土地增值稅準備	155,909	-	160,106	-
1501	土 地	1,804,829	1	1,864,416	1	2830	應計退休金負債	195,844	-	148,874	-
1520	房屋及建築	2,129,574	1	2,034,917	1	2850	存入保證金	82,676	-	103,038	-
1530	機器設備	748,145	-	334,791	-	28XX	其他負債合計	479,337	-	440,325	-
1540	運輸設備	62,508	-	43,768	-	2XXX	負債合計	300,378,730	94	275,924,368	94
1570	其他設備	1,396,968	-	1,142,105	-		股東權益(附註三十)				
1580	成本合計	6,142,024	2	5,419,997	2		母公司股東權益				
1581	重估增值	796,124	-	810,130	-		股 本				
1590	減：累計折舊	( 2,246,852 )	( 1 )	( 2,181,463 )	( 1 )	3110	普通股股本	2,254,465	1	2,078,537	1
1600	減：累計減損	( 81,000 )	-	( 81,000 )	-		資本公積				
1610	未完工程及預付設備款	768,778	-	1,225,448	1	3210	股本溢價	878,083	-	884,086	-
15XX	固定資產淨額	5,379,074	1	5,193,112	2	3230	長期股權投資	20,701	-	20,368	-
17XX	無形資產(附註十七)	362,074	-	276,090	-		保留盈餘				
	其他資產					3310	法定盈餘公積	65,978	-	28,138	-
1801	出租資產(附註十八)	60,796	-	12,430	-	3320	特別盈餘公積	142,852	-	142,852	-
1805	存出保證金(附註十三)	921,182	-	1,503,981	-	3330	未分配盈餘	147,960	-	384,346	-
1806	遞延費用(附註十九)	137,236	-	141,252	-		股東權益其他調整項目				
1809	遞延所得稅資產—非流動	1,225,026	1	1,659,712	1	3710	金融商品未實現利益(損失)	18,812	-	( 97,191 )	-
1810	其他(附註十及二十)	96,510	-	300,565	-	3720	未實現重估增值	146,066	-	146,066	-
18XX	其他資產合計	2,440,750	1	3,617,940	1	3800	庫藏股票—九十九年及九十八年三月三十一日分別為9,200仟股及11,266仟股	( 126,779 )	-	( 153,442 )	-
							母公司股東權益合計	3,548,138	1	3,433,760	1
						3900	少數股權	14,532,532	5	14,335,381	5
1XXX	資 產 總 計	\$ 318,459,400	100	\$ 293,693,509	100	3XXX	股東權益合計	18,080,670	6	17,769,141	6
							負債及股東權益總計	\$ 318,459,400	100	\$ 293,693,509	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 九 十 九 年 四 月 二 十 三 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

民國九十九年及九十八年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟合併每股盈餘為元

代碼	九十九年第一季		九十八年第一季		
	金	%	金	%	
營業收入					
4010	銀行業利息收入(附註三十二)	\$ 1,454,549	61	\$ 1,629,151	68
4060	銀行業手續費淨收益	295,038	12	139,917	6
4160	銷貨收入淨額(附註三十二)	643,324	27	453,956	19
4230	銀行業兌換淨益	-	-	175,755	7
	營業收入合計	<u>2,392,911</u>	<u>100</u>	<u>2,398,779</u>	<u>100</u>
營業成本					
5010	銀行業利息費用(附註三十二)	( 368,752)	( 15)	( 796,218)	( 33)
5110	銀行業呆帳費用(附註十一)	( 247,200)	( 10)	( 401,624)	( 17)
5190	銷貨成本(附註三十二)	( 593,287)	( 25)	( 417,123)	( 17)
5280	銀行業兌換淨損	( 275,400)	( 12)	-	-
	營業成本合計	<u>( 1,484,639)</u>	<u>( 62)</u>	<u>( 1,614,965)</u>	<u>( 67)</u>
	營業毛利	<u>908,272</u>	<u>38</u>	<u>783,814</u>	<u>33</u>
營業費用(附註三十二)					
5211	推銷費用	( 484,865)	( 20)	( 555,450)	( 23)
5212	管理及總務費用	( 200,267)	( 9)	( 184,304)	( 8)
	營業費用合計	<u>( 685,132)</u>	<u>( 29)</u>	<u>( 739,754)</u>	<u>( 31)</u>
	營業利益	<u>223,140</u>	<u>9</u>	<u>44,060</u>	<u>2</u>

(接次頁)



(承前頁)

代碼	合併每股盈餘(附註三十一)	九十九年第一季		九十八年第一季	
		稅前	稅後	稅前	稅後
6950	基本每股盈餘	<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.16</u>	<u>\$ 0.04</u>	<u>\$ 0.03</u>
6970	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.16</u>	<u>\$ 0.04</u>	<u>\$ 0.03</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九十九年四月二十三日核閱報告)

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

民國九十九年及九十八年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	九 十 九 年 第 一 季	九 十 八 年 第 一 季
營業活動之現金流量		
合併總純益(損)	\$ 284,489	(\$ 57,009)
提存銀行業呆帳	247,200	401,624
收回銀行業轉銷呆帳	56,688	69,902
沖銷銀行業不良呆帳	( 129,782)	( 772,599)
備供出售金融資產折價攤銷	( 25)	( 8)
持有至到期日金融資產溢價攤銷	22,047	28,136
權益法投資損失(收益)	275	( 119)
資產減損迴轉利益	( 3,626)	( 13,761)
折舊及各項攤提(含出租資產折舊)	52,211	43,339
固定資產及承受擔保品處分淨損失	1,872	4,856
提列各項準備	393	172
遞延所得稅費用(利益)	107,163	( 34,534)
確定給付退休金	( 2,493)	7,927
營業資產之(增加)減少		
交易目的金融資產—流動	( 1,037,249)	( 2,056,538)
應收票據及帳款	7,964	( 102,980)
其他應收款	32,453	467,266
存 貨	( 107,246)	81,777
預付款項	( 41,334)	( 65,770)
其他資產	838	( 179)
營業負債之增加(減少)		
交易目的金融負債—流動	( 56,497)	204,532
應付票據及帳款(含關係人帳款)	193,312	97,952
應付費用	( 37,356)	( 52,403)
其他應付款	( 683,631)	( 1,989,064)
其他流動負債	290	11,522
營業活動之淨現金流出	<u>( 1,092,044)</u>	<u>( 3,725,959)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 第 一 季	九 十 八 年 第 一 季
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	\$3,672,073	(\$2,910,089)
貼現及放款增加	( 8,011,591)	( 394,568)
備供出售金融資產增加	( 4,957)	( 738,236)
持有至到期日金融資產到期還本	509,653	440,989
處分固定資產及承受擔保品價款	1,754	8,920
取得固定資產、遞延費用及承受擔保品	( 59,829)	( 238,860)
存出保證金減少(增加)	13,717	( 257,925)
受限制資產減少	-	243,031
其他金融資產增加	-	( 73,627)
投資活動之淨現金流出	( 3,879,180)	( 3,920,365)
融資活動之現金流量		
短期借款增加	-	80,000
央行及銀行同業存款(減少)增加	( 2,146,091)	289,966
存款及匯款增加	5,960,443	4,989,363
央行及同業融資減少	( 2,110)	-
發行金融債券	800,000	-
存入保證金(減少)增加	( 32,678)	36,926
支付現金股利	( 205)	-
支付員工紅利及董監酬勞	( 1,551)	-
買回庫藏股票	-	( 8,186)
融資活動之淨現金流入	4,577,808	5,388,069
現金及約當現金淨減少數	( 393,416)	( 2,258,255)
期初現金及約當現金餘額	4,407,147	6,050,384
期末現金及約當現金餘額	\$4,013,731	\$3,792,129
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ 293,057	\$ 778,522
支付所得稅	\$ 11,690	\$ 18,809

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 第 一 季	九 十 八 年 第 一 季
不影響現金流量之投資及融資活動		
一年內到期長期借款	\$ 155,408	\$ 155,408
註銷庫藏股票	\$ 26,663	\$ -
預付款項轉列承受擔保品	\$ -	\$ 9
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	\$ 87,847	\$ 238,497
應付設備及工程款(增加)減少	( 28,018)	363
支付現金	\$ 59,829	\$ 238,860
支付現金股利		
分配現金股利	\$ -	\$ -
應付股利減少	205	-
支付現金	\$ 205	\$ -
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	1,551	-
支付現金	\$ 1,551	\$ -
支付現金買回庫藏股票		
買回庫藏股票	\$ -	\$ 3,518
其他應付款減少	-	4,668
支付現金	\$ -	\$ 8,186

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九十九年四月二十三日核閱報告)

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

民國九十九及九十八年第一季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則及行政院金融監督管理委員會九十六年十一月十五日金管證六字第 0960064020 號令暨一般公認會計原則編製。除以下所述補充資訊外，合併公司於九十九及九十八年第一季所採用之會計政策分別與九十八及九十七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；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。

## 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	期持	末
			股	%
<u>九十九年第一季</u>				
磐亞公司	台中銀行公司	銀行業		7
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人業務		100
<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

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，故九十九及九十八年第一季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），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。

## 會計科目重分類

為配合九十九年第一季合併財務報表之表達，業將九十八年第一季合併財務報表部分會計科目予以重分類。

## 二、會計變動之理由及其影響

合併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）分類為銷貨成本調整項目。是項變動，對九十八年第一季合併財務報表並無重大影響。

## 三、現金及約當現金

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
庫存現金及週轉金	\$ 2,673,282	\$ 2,792,171
待交換票據	772,134	696,203
存放銀行同業	378,051	110,708
支票存款	105,023	143,846
活期存款	85,241	49,201
	<u>\$ 4,013,731</u>	<u>\$ 3,792,129</u>

#### 四、存放央行及拆借銀行同業

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
存款準備金		
存款準備金甲戶	\$ 4,174,513	\$ 5,211,620
存款準備金乙戶	8,316,076	7,456,525
金資中心清算戶	458,815	452,308
外幣存款準備金	13,364	11,871
央行定存單	46,000,000	36,200,000
拆放銀行同業	<u>564,666</u>	<u>6,370,937</u>
	<u>\$ 59,527,434</u>	<u>\$ 55,703,261</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。

台中銀行公司於九十九年及九十八年三月三十一日依法令規定提供央行定存單辦理同業間資金調撥清算作業之擔保價金均為 1,500,000 仟元。

#### 五、公平價值變動列入損益之金融商品－流動

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
<u>交易目的之金融資產</u>		
國內上市（櫃）普通股	\$ 1,286,165	\$ 76,264
外匯換匯合約	145,024	107,975
信用違約交換合約	125,201	111,655
短期商業本票	14,973	-
遠期外匯合約	2,148	6,047
受益憑證	-	<u>2,292,160</u>
	<u>\$ 1,573,511</u>	<u>\$ 2,594,101</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 9,039	\$ 853,976
遠期外匯合約	<u>1,812</u>	<u>5,161</u>
	<u>\$ 10,851</u>	<u>\$ 859,137</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) 截至九十九年及九十八年三月三十一日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

九十九年三月三十一日			九十八年三月三十一日		
合約金額(仟元)	到	期日	合約金額(仟元)	到	期日
賣 USD 184,040	99/04/01	~99/08/31	賣 USD 245,148	98/04/09	~98/11/10
EUR 78,000	99/04/16	~99/05/28	EUR 84,000	98/05/07	~99/01/22
JPY 1,353,893	99/04/19	~99/04/30	JPY 1,515,391	98/04/17	~98/06/30
SEK 724	99/04/30		買 USD 15,500	98/04/17	~98/06/30
買 USD 55,012	99/04/07	~99/05/10	NZD 14,000	98/04/09	
NZD 30,000	99/04/08	~99/05/19	AUD 17,000	98/04/09	~98/04/24
AUD 23,600	99/04/06	~99/04/12			
HKD 13,192	99/04/09				
CAD 1,342	99/04/05				
GBP 2,900	99/04/06				

(三) 截至九十九年及九十八年三月三十一日止，合併公司尚未到期之信用違約交換合約如下：

	利	率	到	期日	合約金額(仟元)
<u>九十九年三月三十一日</u>					
信用違約交換合約	3M USD LIBOR	+100bp	99/12/20		USD4,000
<u>九十八年三月三十一日</u>					
信用違約交換合約	3M USD LIBOR	+100bp	99/12/20		USD4,000

(四) 截至九十九年及九十八年三月三十一日止，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>九十九年三月三十一日</u>					
賣出遠期外匯	美元	兌新台幣	99/04/09	~99/08/10	USD11,995/NTD382,990
賣出遠期外匯	日圓	兌新台幣	99/04/09		JPY5,000/NTD1,790
買入遠期外匯	新台幣	兌美元	99/04/02	~99/09/14	NTD391,498/USD12,253
買入遠期外匯	新台幣	兌日圓	99/05/11	~99/07/27	NTD8,831/JPY25,339
<u>九十八年三月三十一日</u>					
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	日圓	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	兌日圓	98/04/10	~98/08/14	NTD5,710/JPY16,000

(五) 合併公司於九十九及九十八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>九十九年第一季</u>	<u>九十八年第一季</u>
<u>已實現淨益</u>		
衍生性金融商品淨益	\$268,270	\$ 17,360
處分國內上市(櫃)股票淨損	( 45,286)	<u>-</u>
	<u>222,984</u>	<u>17,360</u>
<u>評價淨益(損)</u>		
衍生性金融商品淨益(損)	18,883	( 184,212)
國內上市(櫃)股票淨(損)益	( 11,669)	28,788
受益憑證淨益	<u>-</u>	<u>2,160</u>
	<u>7,214</u>	<u>( 153,264)</u>
	<u>\$230,198</u>	<u>(\$135,904)</u>

六、應收票據—淨額

	<u>九十九年 三月三十一日</u>	<u>九十八年 三月三十一日</u>
應收票據	\$ 46,765	\$ 32,609
減：備抵呆帳—磐亞公司(附註七)	( 215)	( 215)
	<u>\$ 46,550</u>	<u>\$ 32,394</u>

七、應收帳款—淨額

	<u>九十九年 三月三十一日</u>	<u>九十八年 三月三十一日</u>
應收利息—台中銀行公司	\$ 546,827	\$ 669,065
應收帳款—非關係人	608,232	642,203
應收帳款—關係人(附註三十二)	1,016	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)	( 17,127)	( 12,217)
	<u>\$ 1,138,090</u>	<u>\$ 1,299,063</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：

	九 應 收 票 據	十 應 收 帳 款	九 年 第 一 季 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 應 收 票 據	十 應 收 帳 款	八 年 第 一 季 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 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
應收連動債賠付價款（附註三十 四）	\$ 1,030,999	\$ -
應收即期外匯交割款	618,884	359,435
應收承兌票款	592,696	338,710
應收退稅款	213,551	178,291
應收律訟代墊款	75,709	98,445
其 他	<u>92,484</u>	<u>116,160</u>
	2,624,323	1,091,041
減：備抵呆帳－台中銀行公司 （附註十一）	( <u>19,532</u> )	( <u>20,592</u> )
	<u>\$ 2,604,791</u>	<u>\$ 1,070,449</u>

九、存 貨

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
原 料	\$ 39,532	\$ 25,603
物 料	5,657	3,998
委託加工品	8,987	360
製 成 品	<u>190,762</u>	<u>51,104</u>
	<u>\$ 244,938</u>	<u>\$ 81,065</u>

九十九年及九十八年三月三十一日之備抵存貨跌價損失分別為29,456仟元及12,326仟元。

九十九及九十八年第一季與存貨相關之銷貨成本分別為 593,287 仟元及 417,123 仟元。

十、受限制資產

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
流動－定期存款	\$ 1,500	\$ 1,500
流動－活期存款	-	72,056
非流動－定期存款（附註二十）	-	210,000
	<u>\$ 1,500</u>	<u>\$ 283,556</u>

九十八年三月三十一日之受限制資產餘額中，計有 282,056 仟元係磐亞公司於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；另九十九年及九十八年三月三十一日之受限制資產 1,500 仟元係磐亞公司供作關稅局通關作業價金。

十一、貼現及放款－淨額

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
押 匯	\$ 362,729	\$ 456,347
透 支	8,443	17,829
擔保透支	57,296	65,841
短期放款	22,195,747	20,910,449
短期擔保放款	55,419,301	53,136,437
中期放款	22,991,664	22,082,398
中期擔保放款	53,550,395	39,415,210
長期放款	4,856,851	2,728,115
長期擔保放款	66,237,392	63,750,334
催 收 款	<u>2,631,637</u>	<u>2,507,018</u>
	228,311,455	205,069,978
減：備抵呆帳	( <u>2,782,863</u> )	( <u>2,659,514</u> )
	<u>\$ 225,528,592</u>	<u>\$ 202,410,464</u>

(一) 台中銀行於九十九年及九十八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 2,584,804 仟元及 2,451,107 仟元。九十九及九十八年第一季對內未計提利息收入之金額分別為 28,165 仟元及 32,209 仟元。

(二) 台中銀行於九十九及九十八年第一季並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(三) 台中銀行公司之應收款項、貼現及放款與其他金融資產之備抵呆帳  
明細與變動情形如下：

	九 十 九 年 第 一 季		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 1,733,055	\$ 928,233	\$ 2,661,288
提存呆帳	207,556	39,644	247,200
沖銷不良呆帳	( 129,782)	-	( 129,782)
收回已沖銷呆帳	56,688	-	56,688
期末餘額	<u>\$ 1,867,517</u>	<u>\$ 967,877</u>	<u>\$ 2,835,394</u>

	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>

十二、備供出售金融資產－非流動

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
國外債券－美元計價，九十九年 及九十八年三月三十一日分 別為 4,178 仟美元及 7,988 仟 美元；澳幣計價，九十九年及 九十八年三月三十一日分別 為 19,042 仟澳幣及 19,996 仟 澳幣。	\$ 689,437	\$ 723,690
國內上市（櫃）公司普通股 中國人造纖維公司	<u>285,095</u>	<u>168,716</u>
	<u>\$ 974,532</u>	<u>\$ 892,406</u>

十三、持有至到期日金融資產－非流動

	<u>九十九年 三月三十一日</u>	<u>九十八年 三月三十一日</u>
國外債券－美元計價，九十九年及九十八年三月三十一日分別為203,257 仟美元及 237,946 仟美元；日圓計價，九十九年及九十八年三月三十一日分別為200,214 仟日圓及 501,473 仟日圓；歐元計價，九十九年及九十八年三月三十一日均為84,000 仟		
歐元	\$ 10,125,888	\$ 12,025,882
政府債券	2,405,096	2,713,171
金融債券	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
	12,630,984	14,839,053
減：累計減損	( <u>466,444</u> )	( <u>537,763</u> )
	<u>\$ 12,164,540</u>	<u>\$ 14,301,290</u>

(一) 合併公司於九十九年三月三十一日以持有至到期日之國外債券供作同業融資擔保之面額為 1,692,071 仟元（美元 29,000 仟元及歐元 18,000 仟歐元），請參閱附註三十三。

(二) 合併公司於九十九年及九十八年三月三十一日以持有至到期日之政府債券提存法院作為假扣押擔保及提供營業保證之面額分別為 612,500 仟元及 955,300 仟元，帳列存出保證金項下。

十四、以成本衡量之金融資產－非流動

	<u>九十九年 三月三十一日</u>	<u>九十八年 三月三十一日</u>
國內上市（櫃）公司受限交易普通股	\$ 1,915,713	\$ 1,915,713
國內非上市（櫃）公司普通股	<u>243,167</u>	<u>243,157</u>
	<u>\$ 2,158,880</u>	<u>\$ 2,158,870</u>

(一) 磐亞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；截至九十九年三月三十一日止，磐亞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) 以成本衡量之金融資產－非流動提供抵押擔保之情形，請參閱附註三十三。

#### 十五、採權益法之長期股權投資

	九十九年三月三十一日		九十八年三月三十一日	
	帳列金額	持股%	帳列金額	持股%
德信證券投資信託公司	<u>\$151,142</u>	41	<u>\$ 11,843</u>	5

(一) 合併公司於九十八年第三季新增投資聯屬公司－德信證券投資信託公司 120,000 仟元。

(二) 合併公司於九十九及九十八年第一季採權益法認列之投資（損失）收益，九十九年第一季係依同期間經會計師核閱之財務報表計算，九十八年第一季則以自結報表計算，其明細如下：

被投資公司	投資（損失）收益		原始投資成本	
	九十九年	九十八年	九十九年	九十八年
	第一季	第一季	三月三十一日	三月三十一日
德信證券投資信託公司	<u>(\$ 275)</u>	<u>\$ 119</u>	<u>\$ 135,738</u>	<u>\$ 36,000</u>

#### 十六、固定資產

	九十九年第一季						合計
	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	
<b>成本</b>							
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	-	-	-	572	54,038	25,709	80,319
本期減少	-	-	-	( 617)	( 12,591)	-	( 13,208)
重分類	( 24,160)	12,274	391,705	-	114,870	( 518,909)	( 24,220)
期末餘額	<u>1,804,829</u>	<u>2,129,574</u>	<u>748,145</u>	<u>62,508</u>	<u>1,396,968</u>	<u>768,778</u>	<u>6,910,802</u>
<b>重估增值</b>							
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>
<b>累計折舊</b>							
期初餘額	-	( 928,124)	( 309,317)	( 34,630)	( 948,722)	-	( 2,220,793)
本期增加	-	( 10,462)	( 5,247)	( 1,394)	( 22,164)	-	( 39,267)
本期減少	-	-	-	617	12,591	-	13,208
重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>-</u>	<u>( 938,586)</u>	<u>( 314,564)</u>	<u>( 35,407)</u>	<u>( 958,295)</u>	<u>-</u>	<u>( 2,246,852)</u>
<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	<u>( 81,000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 81,000)</u>
期末淨額	<u>\$ 2,387,743</u>	<u>\$ 1,323,198</u>	<u>\$ 433,581</u>	<u>\$ 27,101</u>	<u>\$ 438,673</u>	<u>\$ 768,778</u>	<u>\$ 5,379,074</u>

	九 十 八 年 第 一 季						合 計
	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	
<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>
<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	<u>-</u>	<u>( 913,562)</u>	<u>( 312,601)</u>	<u>( 32,674)</u>	<u>( 922,626)</u>	<u>-</u>	<u>( 2,181,463)</u>
<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	<u>( 81,000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 81,000)</u>
期末淨額	<u>\$ 2,459,864</u>	<u>\$ 1,255,037</u>	<u>\$ 22,190</u>	<u>\$ 11,094</u>	<u>\$ 219,479</u>	<u>\$ 1,225,448</u>	<u>\$ 5,193,112</u>

(一) 未完工程主係磐亞公司興建中之酯化廠及 EOD 廠。

(二) 合併公司部分土地及建築物出租予他人使用，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，請參閱附註三十三。

#### 十七、無形資產

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
遞延退休金成本	<u>\$ 362,074</u>	<u>\$ 276,090</u>

#### 十八、出租資產

	九 十 九 年 第 一 季			九 十 八 年 第 一 季		
	土 地	房 屋 及 建 築	合 計	土 地	房 屋 及 建 築	合 計
<b>成 本</b>						
期初餘額	\$ 29,333	\$ 14,814	\$ 44,147	\$ 9,147	\$ 5,660	\$ 14,807
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
重 分 類	24,160	-	24,160	-	-	-
期末餘額	<u>53,493</u>	<u>14,814</u>	<u>68,307</u>	<u>9,147</u>	<u>5,660</u>	<u>14,807</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 第 一 季			九 十 八 年 第 一 季		
	土 地	房 屋 及 建 築	合 計	土 地	房 屋 及 建 築	合 計
累計折舊						
期初餘額	\$ -	(\$ 7,441)	(\$ 7,441)	\$ -	(\$ 2,349)	(\$ 2,349)
本期增加	-	( 70)	( 70)	-	( 28)	( 28)
本期減少	-	-	-	-	-	-
重 分 類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	( 7,511)	( 7,511)	-	( 2,377)	( 2,377)
期末淨額	<u>\$ 53,493</u>	<u>\$ 7,303</u>	<u>\$ 60,796</u>	<u>\$ 9,147</u>	<u>\$ 3,283</u>	<u>\$ 12,430</u>

十九、遞延費用

	九 十 九 年 第 一 季	九 十 八 年 第 一 季
期初餘額	\$ 142,165	\$ 131,323
本期增加	7,528	22,340
本期攤提	( 12,517)	( 12,411)
重 分 類	60	-
期末餘額	<u>\$ 137,236</u>	<u>\$ 141,252</u>

二十、其他資產－其他

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
存出信託資金賠償準備	\$ 50,000	\$ 50,000
承受擔保品－淨額	44,925	39,837
受限制資產－非流動（附註十）	-	210,000
其他催收款－淨額	-	-
其 他	1,585	728
	<u>\$ 96,510</u>	<u>\$ 300,565</u>

(一) 合併公司於九十九年及九十八年三月三十一日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，以面額 50,000 仟元列帳。

(二) 承受擔保品－淨額明細如下：

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
土 地	\$ 320,567	\$ 340,858
房屋及建築	242,733	256,054
減：備抵跌價損失	( 518,375)	( 557,075)
	<u>\$ 44,925</u>	<u>\$ 39,837</u>

合併公司於九十九及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分別為3,626仟元及13,761仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
非放款轉列之催收款項	\$ 15,872	\$113,053
減：備抵呆帳－台中銀行公司 (附註十一)	( 15,872)	( 113,053)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

#### 二一、短期借款

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
銀行信用借款	\$ 1,100,000	\$ 1,060,000
銀行抵押借款	<u>240,000</u>	<u>240,000</u>
	<u>\$ 1,340,000</u>	<u>\$ 1,300,000</u>

(一) 九十九年及九十八年三月三十一日之銀行借款利率分別介於 1.055% ~ 1.300% 及 1.005% ~ 2.500% 之間。

(二) 上述銀行抵押借款之擔保品，請參閱附註三十三。

#### 二二、央行及銀行同業存款

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
央行存款	\$ 22,239	\$ 926
銀行同業存款	3,112	453,764
中華郵政轉存款	3,998,943	3,276,029
銀行同業拆放	300,000	-
透支銀行同業	<u>-</u>	<u>10,234</u>
	<u>\$ 4,324,294</u>	<u>\$ 3,740,953</u>

二三、應付費用

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
應付利息	\$ 230,504	\$ 342,689
應付薪資及獎金	75,655	157,569
應付稅捐	22,788	23,893
應付保險費	20,336	48,211
應付用品盤存	16,896	10,504
其 他	77,584	54,795
	<u>\$ 443,763</u>	<u>\$ 637,661</u>

二四、其他應付款

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
應付待交換票據	\$ 772,134	\$ 696,203
應付即期外匯交割款	618,694	359,435
應付承兌匯票	601,618	358,188
應付連動債賠付損失（附註三十 四）	63,452	-
應付工程款	55,605	36,441
應付代收款	55,226	33,576
應付所得稅	46,491	39,679
應付董監酬勞及員工紅利	6,246	15,311
應付股利	29	1,360
其 他	273,803	214,096
	<u>\$ 2,493,298</u>	<u>\$ 1,754,289</u>

二五、存款及匯款

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
支票存款	\$ 3,963,125	\$ 3,706,226
活期存款	52,032,288	42,180,675
活期儲蓄存款	72,017,855	62,208,048
定期存款	55,999,283	45,935,589
定期儲蓄存款	98,336,923	109,714,518
匯 款	4,540	5,453
	<u>\$ 282,354,014</u>	<u>\$ 263,750,509</u>

## 二六、央行及同業融資

	九十九年三月三十一日		九十八年三月三十一日					
	利	率	金	額	利	率	金	額
同業融資	0.12%	-0.40%	\$	318,190	-	-	\$	-

上述同業融資之擔保品，請參閱附註三十三。

## 二七、應付金融債券

	九十九年	九十八年
	三月三十一日	三月三十一日
次順位金融債券	\$7,400,000	\$2,400,000

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

1. 核准發行額度：3,500,000 仟元。
2. 發行金額：2,400,000 仟元。
3. 票面金額：新台幣 10,000 仟元元，依面額發行。
4. 發行期間：5.5 年期，於一百零二年六月二十一日到期。
5. 債券利率：依中華郵政公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.02%。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

(二) 台中銀行公司於九十八年三月二十日經行政院金融監督管理委員會金管銀(四)字第 09800104050 號函核准，分別於九十八年六月二十六日、十二月十日、十二月十八日、十二月三十日及九十九年一月二十八日、二月九日發行九十八年第一期～第四期及九十九年第一期～第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。
2. 發行金額：
  - (1) 九十八年第一期：1,800,000 仟元。
  - (2) 九十八年第二期：100,000 仟元。
  - (3) 九十八年第三期：1,200,000 仟元。
  - (4) 九十八年第四期：1,100,000 仟元。

(5) 九十九年第一期：600,000 仟元。

(6) 九十九年第二期：200,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 九十八年第一期：新台幣 100 仟元，依面額發行。

(2) 九十八年第二期：新台幣 500 仟元，依面額發行。

(3) 九十八年第三期：新台幣 500 仟元，依面額發行。

(4) 九十八年第四期：新台幣 500 仟元，依面額發行。

(5) 九十九年第一期：新台幣 500 仟元，依面額發行。

(6) 九十九年第二期：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：

(1) 九十八年第一期：7 年期，於一百零五年六月二十六日到期。

(2) 九十八年第二期：7 年期，於一百零五年十二月十日到期。

(3) 九十八年第三期：7 年期，於一百零五年十二月十八日到期。

(4) 九十八年第四期：6.5 年期，於一百零五年六月三十日到期。

(5) 九十九年第一期：7 年期，於一百零六年一月二十八日到期。

(6) 九十九年第二期：6 年期，於一百零五年二月九日到期。

5. 債券利率：

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

(2) 九十八年第二期：固定年利率 2.75%。

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

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

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

(6) 九十九年第二期：依中華郵政公司一年期定期儲蓄存款機  
動牌告利率加計 1.50%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

## 二八、長期借款

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
臺灣中小企業銀行抵押借款	\$ 621,631	\$ 621,631
減：一年內到期長期負債	( 155,408)	( 155,408)
	<u>\$ 466,223</u>	<u>\$ 466,223</u>

(一) 臺灣中小企業銀行提供磐亞公司貸款額度 673,637 仟元，原借款期間為九十三年六月八日至九十六年六月八日，後於九十四年十二月展延五年，九十六年十二月再度展延，借款期間變更為九十六年十二月八日至一〇〇年六月八日，寬限期二年，自九十八年十二月八日開始，每六個月為一期，共分四期，平均償還本金，後九十七年十一月先行償還 52,006 仟元，借款本金減少為 621,631 仟元；九十八年十二月再度展延，自九十八年十二月八日起再寬限一年，自九十九年十二月八日起，每六個月為一期，分四期平均償還，利息則按月繳還，係依臺灣中小企業銀行一年期定期儲蓄存款機動利率加碼 0.125% 計收，目前利率約為 1.235%。

(二) 上述長期借款之擔保品，請參閱附註三十三。

## 二九、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 九 年 第 一 季			九 十 八 年 第 一 季		
	保證責任 準備	違約損失 準備	合 計	保證責任 準備	違約損失 準備	合 計
期初餘額	\$ 22,637	\$ 21,878	\$ 44,515	\$108,762	\$ 20,498	\$129,260
本期提存	-	393	393	-	172	172
本期沖銷	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	( 101,125)	-	( 101,125)
期末餘額	<u>\$ 22,637</u>	<u>\$ 22,271</u>	<u>\$ 44,908</u>	<u>\$ 7,637</u>	<u>\$ 20,670</u>	<u>\$ 28,307</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。

## 三十、股東權益

### (一) 股 本

磐亞公司於九十八年三月三十一日之實收資本額為 2,078,537 仟元，分為 207,854 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

磐亞公司於九十八年六月經股東會決議以未分配盈餘 196,588 仟元轉增資，並於九十九年第一季註銷庫藏股票 2,066 仟股，減少資本額 20,660 仟元，故磐亞公司於九十九年三月三十一日之實收資本額為 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：

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
股票發行溢價	\$ 878,083	\$ 884,086
長期股權投資	<u>20,701</u>	<u>20,368</u>
	<u>\$ 898,784</u>	<u>\$ 904,454</u>

磐亞公司於九十九年第一季依註銷庫藏股票比例沖減「資本公積－股票發行溢價」6,003 仟元。

## (三) 盈餘分配及股利政策

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

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

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

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

磐亞公司之應付員工紅利及董監酬勞係依章程規定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。九十九及九十八年第一季依規定估列之員工紅利及董監酬勞計分別為 960 仟元及 160 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。

磐亞公司九十七年度盈餘分配議案業於九十八年六月經股東會決議，提列法定盈餘公積 37,840 仟元、配發現金股利 98,294 仟元及股票股利 196,588 仟元，另亦決議以現金配發九十七年度員工紅利及董監酬勞 10,217 仟元，與九十七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。

磐亞公司九十八年度盈餘分配議案業於九十九年三月經董事會擬議，每股配發現金股利 0.2 元，並以現金配發員工紅利及董監酬勞 1,801 仟元，惟尚未經股東會決議；有關股東會決議情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 金融商品未實現利益 (損失)

磐亞公司於九十九及九十八年第一季之金融商品未實現利益 (損失) 明細與變動情形如下：

	備 供 出 售 金 融 資 產	長 期 股 權 投 資 依 持 股 比 例 認 列	合 計
<u>九十九年第一季</u>			
期初餘額	(\$ 20,415)	(\$ 1,826)	(\$ 22,241)
認列為股東權益調整	40,629	424	41,053
轉列損益	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 20,214</u>	<u>(\$ 1,402)</u>	<u>\$ 18,812</u>
<u>九十八年第一季</u>			
期初餘額	(\$ 116,824)	\$ -	(\$ 116,824)
認列為股東權益調整	20,659	( 1,026)	19,633
轉列損益	-	-	-
期末餘額	<u>(\$ 96,165)</u>	<u>(\$ 1,026)</u>	<u>(\$ 97,191)</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 買 回	本 期 註 銷	期 末 股 數
<u>九十九年度第一季</u>				
轉讓股份予員工	<u>11,266</u>	<u>-</u>	<u>2,066</u>	<u>9,200</u>
<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>

「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。

### 三一、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）：

	金 額 ( 分 子 )		股 數	每 股 盈 餘 ( 元 )	
	稅 前	稅 後	( 分 母 ) ( 仟 股 )	稅 前	稅 後
<u>九十九年第一季</u>					
合併基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 41,053	\$ 35,588	216,247	\$ 0.19	\$ 0.16
具稀釋作用潛在普通股之影響					
員工分紅			123		
合併稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益加潛在普通股之影響	\$ 41,053	\$ 35,588	216,370	\$ 0.19	\$ 0.16
<u>九十八年第一季</u>					
合併基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 9,495	\$ 5,941	216,380	\$ 0.04	\$ 0.03
具稀釋作用潛在普通股之影響					
員工分紅			797		
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	\$ 9,495	\$ 5,941	217,177	\$ 0.04	\$ 0.03

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。

磐亞公司於九十八年六月經股東會決議以未分配盈餘 196,588 仟元轉增資，九十八年第一季合併每股盈餘業已追溯調整。

### 三二、重大關係人交易事項

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 合 併 公 司 之 關 係</u>
中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司
勝仁針織廠公司、磐亞投資公司及陳幹男	磐亞公司之董事
大益投資公司及葉大殷	磐亞公司之監察人
德興投資公司	聯屬公司
Moon Stone Investment Ltd.	聯屬公司

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與合併公司之關係
臺灣綠醇公司	聯屬公司
德信綜合證券公司	聯屬公司
德信證券投資信託公司	聯屬公司
久津實業公司(註1)	聯屬公司
咏慶公司(註1)	聯屬公司
南中石化工業公司	聯屬公司
臺灣金醇洋酒公司	關係企業
大發投資公司	關係企業
台益投資公司	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
一榮投資公司、黃錫榮及林彭郎(註2)	台中銀行公司之常務董事
陳怡德及蔡哲雄	台中銀行公司之常務董事之法人代表人
久暢公司	台中銀行公司之常務監察人
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
王貴賢、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
久暢公司及台竣實業公司	台中銀行公司之監察人
黃淑麗、蔡錦煌、李傳建華及謝昭男	台中銀行公司之監察人之法人代表人
陳棠(註3)	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97人	台中銀行公司之總行經理以上之人員及各單位經理
董事長配偶等48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：咏慶公司業於九十八年十二月十五日與久津實業公司合併，以久津實業公司為存續公司。

註2：台中銀行公司常務董事暨獨立董事林彭郎因擔任他公司相關職務，考量其執行職務之獨立性，於九十八年六月三十日辭任。

註 3：台中銀行公司獨立董事陳棠因擔任他公司相關職務，考量其執行職務之獨立性，於九十八年五月十九日辭任。

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 九 年 第 一 季		九 十 八 年 第 一 季	
	金 額	佔銷貨 淨額%	金 額	佔銷貨 淨額%
中國人造纖維公司	<u>\$ 1,170</u>	<u>-</u>	<u>\$ 1,402</u>	<u>-</u>

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 九 年 第 一 季		九 十 八 年 第 一 季	
	金 額	佔進貨 %	金 額	佔進貨 %
中國人造纖維公司	<u>\$ 471,688</u>	<u>71</u>	<u>\$ 226,642</u>	<u>67</u>

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

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

1. 合約期間：原自九十六年四月一日至九十九年十二月三十一日止，後於九十七年度重新修訂，合約期間變更為自九十七年七月一日起算滿一年止，每年到期後重新議定；目前合約期間已至九十九年六月三十日止。
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	租 金 支 出	
			九十九年 第一季	九十八年 第一季
中國人造纖維公司	高雄縣大社鄉建 路8號	95.01.01~99.12.31	\$ 14	\$ 13
中國人造纖維公司	台北市新生南路 一段 50 號 11 樓	98.01.01~99.12.31	<u>725</u>	<u>725</u>
			<u>\$ 739</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	九十九年三月三十一日		九十八年三月三十一日	
	金 額	佔該 科目%	金 額	佔該 科目%
中國人造纖維公司	<u>\$ 1,016</u>	<u>-</u>	<u>\$ 870</u>	<u>-</u>

(五) 應付關係人款

應付帳款

關係人名稱	九十九年三月三十一日		九十八年三月三十一日	
	金 額	佔該 科目%	金 額	佔該 科目%
中國人造纖維公司	<u>\$ 298,601</u>	<u>71</u>	<u>\$ 166,621</u>	<u>78</u>

應付費用

關係人名稱	九十九年三月三十一日		九十八年三月三十一日	
	金 額	佔該 科目%	金 額	佔該 科目%
中國人造纖維公司	\$ 7,585	2	\$ 5,626	1
其 他	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>43</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 7,585</u>	<u>2</u>	<u>\$ 5,669</u>	<u>1</u>

## (六) 放款

九十九年第一季

單位：新台幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款			
員工消費性放款		8戶	\$ 2,305	\$ 1,881	\$ 1,881	\$ -	\$ 9	信貸	無
自用住宅抵押放款		22戶	36,957	29,843	29,843	-	104	不動產	"
其他放款		張敬欣	3,100	2,900	2,900	-	13	"	"
		莊振祥	2,880	2,846	2,846	-	9	"	"
		彭雅琴	3,000	2,750	2,750	-	12	"	"
		林安峰	2,391	2,286	2,286	-	8	"	"
		李宗憲	2,195	2,158	2,158	-	11	"	"
		賈德威	1,650	1,624	1,624	-	8	"	"
		倪政賢	1,449	1,399	1,399	-	6	"	"
		林澤修	2,566	1,324	1,324	-	5	"	"
		楊東波	1,314	1,262	1,262	-	5	"	"
		游文通	1,000	1,000	1,000	-	5	"	"
		陳瑞芳	1,014	-	-	-	-	"	"

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	"	"

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

	九 期	十 末	八 利	年 率	第 區	一 間	季 費	一 用
	末	餘	區	第	間	%	利	息
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
久津實業公司		61,381		0.05~1.32				134
德信綜合證券公司		15,000		0.42				174
其 他		<u>140,140</u>		0.05~1.64				<u>409</u>
	\$	<u>355,301</u>					\$	<u>1,426</u>

存款除行員存款利率於九十九年及九十八年三月三十一日分別為 2.03% 及 1.64% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(八) 其他交易事項

磐亞公司向中國人造纖維公司購買電力、蒸汽及純水，其交易金額如下：

	九十九年第一季	九十八年第一季
電 力	\$ 5,502	\$ 1,859
蒸 汽	5,331	3,485
純 水	<u>8</u>	<u>6</u>
	<u>\$10,841</u>	<u>\$ 5,350</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。

### 三三、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 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
存放央行及拆放銀行同業	央行定存單	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000
持有至到期日之金融資產—非流動	政府債券及國外債券	2,354,571	1,005,300
以成本衡量之金融資產—非流動	中國人造纖維公司普通股 62,543 仟股	687,897	687,897
固定資產	土 地	268,581	268,581
固定資產	房屋及建築	8,915	9,653

### 三四、重大承諾事項

合併公司除附註五所述承作金融商品之承諾外，截至九十九年及九十八年三月三十一日止，分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 磐亞公司於九十九年及九十八年三月三十一日已開立未使用信用狀額度分別為美元 273 仟元與日圓 4,720 仟元及美元 389 仟元與日圓 4,155 仟元。

(二) 台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
尚未動用之授信承諾(不含信用卡)	\$ 45,099,265	\$ 31,167,567
信用卡授信承諾	5,722,064	6,808,711
各類保證款項	3,024,021	3,258,952
信託負債	34,008,561	31,724,656
開發信用狀餘額	3,435,962	1,825,917

(三) 台中銀行公司於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給付保險金之訴訟，法院一審判決台

中銀行公司勝訴，其中兆豐產物保險公司賠付 683 仟元已告確定，惟富邦產物保險公司仍不服該判決，經其上訴，法院二審判決台中銀行公司敗訴，台中銀行公司業已提起上訴，目前由臺灣最高法院審理中。

- (四) 台中銀行公司接受投資人辦理特定金錢信託，受託投資美國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，分別於九十八年度及九十九年第一季認列賠付損失 161,668 仟元及 12,699 仟元，帳列營業外費用及損失－銀行業其他提存；截至九十九年三月三十一日止，台中銀行公司已實際賠付投資人 118,399 仟元，尚未賠付部位 55,968 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 70,617 仟美元。美國證券交易委員會 (SEC) 於九十八年四月二十七日指控 PEM Group 涉嫌詐欺，且向美國法院申請凍結 PEM Group 資產並進駐調查，美國法院已指派專人擔任 PEM Group 之臨時資產管理人。

台中銀行公司依九十八年五月六日臨時董事會決議，訂定「PEM Group 連動債客戶權益保障方案」，決議向投資人全數買回 PEM Group 連動債，買回價格係依原始銷售金額 70,617 仟美元扣除累計配息 1,090 仟美元後之金額計 69,527 仟美元 (約計新台幣 2,212,286 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

八年度及九十九年第一季認列賠付損失 1,155,969 仟元（約計美元 36,090 仟元）及 32,933 仟元（約計美元 1,035 仟元），帳列營業外費用及損失－銀行業其他提存。截至九十九年三月三十一日止，台中銀行公司已實際賠付投資人 2,204,802 仟元（約計美元 69,292 仟元），尚未買回部位 7,484 仟元，帳列其他應付款。另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。

(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

九十九年三月三十一日

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

信託帳財產目錄

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

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	13,206
	<u>\$31,724,656</u>

註：台中銀行公司辦理特定金錢信託業務及不動產信託業務，對信託財產均無運用決定權，以成本法衡量信託財產，相關收入、費用及稅捐等均約定由委託人自行管理，運用管理績效則由委託人自行負責，故九十九及九十八年第一季信託帳損益表收支金額均為零。

三五、其他重要事項

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

三六、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	九十九年三月三十一日		九十八年三月三十一日	
	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	\$ 295,195,180	\$ 295,195,180	\$ 267,899,532	\$ 267,899,532
持有至到期日金融資產	12,164,540	12,150,978	14,301,290	14,252,816
以成本衡量之金融資產	2,158,880	2,158,880	2,158,870	2,158,870
採權益法之長期股權投資	151,142	151,142	11,843	11,843
負 債				
公平價值與帳面價值相等之金				
融負債	291,633,058	291,633,058	272,192,244	272,192,244
應付金融債券	7,400,000	7,389,930	2,400,000	2,399,532
長期借款(含一年內到期)	621,631	621,631	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)、受限制資產一流動、短期借款、央行及銀行同業存款、應付票

據及帳款（含關係人）、應付費用（不含應付稅捐）、其他應付款（不含應付所得稅）及匯款等。

2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及應付金融債券，如有活絡市場公開報價，則以此市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊可為合併公司所取得；衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，則採用現金流量折現法計算，以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別外匯換匯合約及遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。
3. 貼現及放款、受限制資產－非流動、長期借款（含一年內到期）、存款及央行及同業融資因均為付息之金融商品，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 以成本衡量之金融商品係持有未上市（櫃）公司之股票且未具重大影響力或上市（櫃）公司受限交易股票，其無活絡市場之公開報價，且實務上須以超出合理成本方能取得可驗證之公平價值，故以帳面價值為公平價值。
5. 採權益法之長期股權投資為未上市（櫃）公司之股票，其無活絡市場公開報價且實務上須以超出合理成本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	
	九十九年三月三十一日	九十八年三月三十一日	九十九年三月三十一日	九十八年三月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 1,573,511	\$ 2,594,101	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	974,532	892,406	-	-
持有至到期日金融資產	2,391,534	2,664,697	9,759,444	11,588,119

(接次頁)

(承前頁)

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十九年三月三十一日	九十八年三月三十一日	九十九年三月三十一日	九十八年三月三十一日
以成本衡量之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 2,158,880	\$ 2,158,870
採權益法之長期股權投資	-	-	151,142	11,843
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	10,851	859,137		
應付金融債券	7,389,930	2,399,532		
長期借款(含一年內到期)	-	-	621,631	621,631

(四) 合併公司於九十九年及九十八年三月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 111,106,934 仟元及 147,128,235 仟元，金融負債分別為 111,870,179 仟元及 114,678,468 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 183,004,996 仟元及 121,133,923 仟元，金融負債分別為 180,519,745 仟元及 153,412,712 仟元。

(五) 合併公司於九十九及九十八年第一季非以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 1,454,126 仟元及 1,625,766 仟元，利息費用總額分別為 374,507 仟元及 803,556 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	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日						合計
	未超過一個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至七年期限者	超過七年期限者	
新台幣	\$ 12,026	\$ 27	(\$ 12,980)	(\$ 3,133)	\$ 2,926	\$ 776	(\$ 358)
美元	( 13)	129	( 341)	( 44)	10	611	352
其他	( 66)	( 25)	( 108)	( 19)	-	359	141

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，係分別以九十九年及九十八年三月三十一日（含）之前一年度各月風險值合計後之平均值，並分別取其最高值及最低值。

市場風險 類 型	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日			九 十 八 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	\$ 40,915	\$ 62,639	\$ 24,236	\$ 130,037	\$ 199,052	\$ 82,877
權益風險	96,369	366,089	5,195	154,510	370,757	8,860
外匯風險	8,422	22,402	1,605	9,376	34,329	1,749

## 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。因磐亞公司之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之擔保品之比率約為 15%，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，九十九年及九十八年三月三十一日最大信用暴險風險金額分別約為 197,715,751 仟元及 180,123,025 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 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
授信承諾 (不含信用卡)	\$ 45,099,265	\$ 31,167,567
信用卡授信承諾	5,722,064	6,808,711

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 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
自 然 人	\$ 112,980,812	\$ 105,175,827
民 營 企 業	115,655,706	95,006,957
政 府 機 關	110,434	220,868
其 他	3,181,220	8,263,988
	<u>\$ 231,928,172</u>	<u>\$ 208,667,640</u>

產 業 型 態	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
私 人	\$ 112,980,812	\$ 105,175,827
製 造 業	48,289,988	38,542,643
商 業	29,514,862	24,494,668
不 動 產 業	12,268,197	11,187,635
運 輸 倉 儲 及 資 訊 通 訊	11,894,939	7,053,935
工 商 服 務 業	4,713,703	4,716,213
其 他	12,265,671	17,496,719
	<u>\$ 231,928,172</u>	<u>\$ 208,667,640</u>

地 方 區 域	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
國 內	\$ 228,423,615	\$ 205,918,969
美 洲 地 區	2,801,737	2,204,830
其 他 地 區	702,820	543,841
	<u>\$ 231,928,172</u>	<u>\$ 208,667,640</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；且其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。

台中銀行公司於九十九年及九十八年三月三十一日之流動性準備比率分別為 18% 及 17%，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。

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

單位：新台幣仟元

	九 月	十 月	八 月	年 三 月	三 月	十 月	一 日
	末 月	末 月	末 月	末 月	末 月	末 月	末 日
	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	906,935	366,292	446,415	117,043	270,213	684	2,107,582
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>48,292,054</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>284,931,245</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	1,457,082	304,952	238,091	103,178	181,360	-	2,284,663
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>28,744,541</u>	<u>32,376,501</u>	<u>48,261,174</u>	<u>76,555,260</u>	<u>87,097,786</u>	<u>-</u>	<u>273,035,262</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>

#### 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。

#### (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。

三七、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 九 年 第 一 季 平 均 值	平 均 利 率
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 595,696	0.02%
存放央行	58,786,138	0.53%
拆放銀行同業	493,554	1.27%
交易目的金融資產	143,907	1.19%
應收信用卡款	92,310	8.97%
貼現及放款	221,824,498	2.39%
備供出售金融資產	698,461	4.39%
持有至到期日金融資產	13,954,575	0.62%
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	4,227,257	1.08%
銀行同業拆放	1,091,882	0.16%
同業融資	318,190	0.75%
活期存款	123,539,643	0.12%
定期存款及儲蓄存款	150,314,122	0.74%
應付金融債券	7,140,092	2.28%

	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%

(接次頁)

(承前頁)

	九 平	十 均	八 值	年	第	一	季
				平均利率			
<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%	

三八、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		九 十 九 年 三 月 三 十 一 日					九 十 八 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	492,343	69,551,342	0.71%	455,743	92.57%	955,094	59,112,185	1.62%	570,993	59.78%
	無擔保	1,330,623	45,779,301	2.91%	1,394,705	104.82%	1,096,013	40,781,953	2.69%	1,249,829	114.03%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	265,496	41,238,897	0.64%	252,087	94.95%	475,699	39,591,828	1.20%	205,210	43.14%
	現金卡	442	65,524	0.67%	47,095	10,654.98%	679	99,969	0.68%	33,468	4,929.01%
	小額純信用貸款(註 5)	118,224	856,677	13.80%	166,468	140.81%	112,329	1,548,131	7.26%	183,059	162.97%
	其他(註 6)	擔保	382,373	65,442,539	0.58%	362,702	94.86%	489,367	58,881,599	0.83%	272,010
無擔保		86,230	5,377,175	1.60%	104,063	120.68%	113,551	5,054,313	2.25%	144,945	127.65%
放款業務合計		2,675,731	228,311,455	1.17%	2,782,863	104.00%	3,242,732	205,069,978	1.58%	2,659,514	82.01%

項 目		九 十 九 年 三 月 三 十 一 日					九 十 八 年 三 月 三 十 一 日				
業務別		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		832	362,191	0.23%	16,443	1,976.32%	2,478	370,345	0.67%	12,218	493.06%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	4,289	-	-	-	-	-	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日		九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註 8)	171,083	14,546	252,003	10,131
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	57,304	7,636	44,434	459
合 計	228,387	22,182	296,437	10,590

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依行政院金融監督管理委員會九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指須適用行政院金融監督管理委員會九十四年十二月十九日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範，且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務依行政院金融監督管理委員會九十四年七月十九日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金融監督管理委員會九十五年四月二十五日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金融監督管理委員會九十七年九月十五日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

九十九年三月三十一日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別(註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔九十九年三月三十 一日淨值比例(%)
1	台灣高速鐵路集團戶 014910 鐵路運輸業	3,270,770	20.92%
2	華亞集團戶 012612 分離式元件製造業	2,913,534	18.63%
3	味丹企業集團戶 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,131,638	13.63%
4	長榮航空集團戶 015010 海洋水運業	2,075,000	13.27%
5	友達光電集團戶 012641 液晶面板及其組件製造業	2,019,333	12.92%
6	潤泰集團戶 014340 最後修整工程業	1,768,047	11.31%
7	悅豪集團戶 015590 其他住宿服務業	1,529,435	9.78%
8	大娛國際集團戶 016811 不動產租售業	1,500,000	9.59%
9	中華航空集團戶 015101 民用航空運輸業	1,500,000	9.59%
10	力強實業集團戶 014510 商品經紀業	1,156,414	7.40%

九十八年三月三十一日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別(註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔九十八年三月三十 一日淨值比例(%)
1	潤泰集團戶 014340 最後修整工程業	2,128,285	13.80%
2	味丹企業集團戶 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,115,391	13.72%
3	中華航空集團戶 015101 民用航空運輸業	1,687,500	10.94%
4	大娛國際集團戶 016811 不動產租售業	1,500,000	9.73%
5	華亞集團戶 012612 分離式元件製造業	1,469,333	9.53%
6	承華投資集團戶 016499 未分類其它金融中介業	1,275,599	8.27%
7	力晶半導體集團戶 12613 半導體封裝及測試業	1,031,220	6.69%
8	友達光電集團戶 012641 液晶面板及其組件製造業	1,005,746	6.52%
9	友誼電子集團戶 012630 印刷電路板組件製造業	889,092	5.76%
10	奇美實業集團戶 011841 合成樹脂及塑膠製造業	741,724	4.81%

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，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）

九十九年三月三十一日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	220,888,800	5,688,650	5,598,605	41,895,080	274,071,735
利率敏感性負債	100,357,662	135,492,386	36,924,395	4,873,542	277,647,985
利率敏感性缺口	120,531,138	(129,803,736)	( 31,325,790)	37,021,538	( 3,576,850)
台中銀行公司淨值					15,634,784
利率敏感性資產與負債比率					98.71
利率敏感性缺口與淨值比率					( 22.88)

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)

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）

九十九年三月三十一日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	128,744	108,462	12,580	232,155	481,941
利率敏感性負債	85,603	210,237	18,874	-	314,714
利率敏感性缺口	43,141	( 101,775 )	( 6,294 )	232,155	167,227
淨 值					491,366
利率敏感性資產與負債比率					153.14
利率敏感性缺口與淨值比率					34.03

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

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 九 年 三 月 三 十 一 日		九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	
	資 產 報 酬 率	稅 前	0.12	( 0.04)
稅 後		0.09	( 0.02)	
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.38	( 0.69)	
	稅 後	1.73	( 0.44)	
純 ( 損 ) 益 率		20.96	( 6.70)	

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

九十九年三月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 3 0 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	301,127,427	54,773,543	34,542,868	30,229,196	46,495,490	135,086,330
主要到期資金流出	346,024,776	37,972,108	55,572,392	55,872,084	73,670,595	122,937,597
期距缺口	( 44,897,349)	16,801,435	( 21,029,524)	( 25,642,888)	( 27,175,105)	12,148,733

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 3 0 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

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

九十九年三月三十一日

單位：美元仟元

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

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

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。

三九、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>九十九年第一季</u>							
0	磐亞公司	台中銀行公司	1	其他收入	\$ 375	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀行公司	磐亞公司	2	管理及總務費用	375	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀行公司	台中銀行公司	3	其他應收款	139,033	與一般客戶無重大差異	-
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存款及匯款	241,134	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	241,134	與一般客戶無重大差異	-
2	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	其他應付款	139,033	與一般客戶無重大差異	-
<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	-
2	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	-

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。