

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前三季

地址：台北市中正區新生南路一段五十號十一樓

電話：(○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	14~35		三~三三
(五) 關係人交易	35~40		三四
(六) 質抵押之資產	40		三五
(七) 重大承諾事項及或有事項	41~44		三六
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	44~59		三七~四十
(十一) 母子公司間業務關係及重要交 易往來情形	59~61		四一
(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九月三十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九月三十日之合併損益表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果對上開合併財務報表出具報告。對上開合併財務報表有關採權益法評價之被投資公司中，德信證券投資信託股份有限公司民國九十九年及九十八年一月一日至九月三十日之財務報表未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱，因此，本會計師對上開合併財務報表所出具之核閱報告中，有關德信證券投資信託股份有限公司所列之金額，係依據其他會計師之核閱報告。民國九十九年及九十八年九月三十日對德信證券投資信託股份有限公司採權益法之長期股權投資分別為150,078 仟元及 148,677 仟元，分別佔合併資產總額之 0.04%及 0.05%，民國九十九年及九十八年一月一日至九月三十日對德信證券投資信託股份有限公司採權益法認列之投資（損失）收益分別為(1,339)仟元及 992 仟元，佔合併稅前純益（損）之(0.17%)及(0.16%)。

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

依本會計師核閱結果及其他會計師之核閱報告，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反證券發行人財務報告編製準則、公開發行

銀行財務報告編製準則及行政院金融監督管理委員會民國九十六年十一月十五日金管證六字第 0960064020 號令暨一般公認會計原則而須做修正之情事。

如合併財務報表附註二所述，磐亞股份有限公司自民國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」。

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 十 月 二 十 二 日

磐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九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九 十 九 年 九 月 三 十 日		九 十 八 年 九 月 三 十 日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九 十 九 年 九 月 三 十 日		九 十 八 年 九 月 三 十 日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
	流動資產						流動負債				
1100	現金及約當現金(附註三)	\$ 5,460,229	2	\$ 3,909,731	1	2110	短期借款(附註二二及三五)	\$ 1,340,000	1	\$ 1,240,000	1
1110	存放央行及拆借銀行同業(附註四及三五)	63,644,989	19	58,904,403	20	2130	附買回票券及債券負債(附註二三)	1,071,500	-	295,018	-
1121	公平價值變動列入損益之金融資產-流動(附註五、三四及三五)	1,752,554	-	460,913	-	2131	公平價值變動列入損益之金融負債-流動(附註五)	128,146	-	156,495	-
1161	應收票據-淨額(附註六及七)	40,158	-	27,695	-	2140	央行及銀行同業存款(附註二四)	2,990,730	1	4,715,876	2
1162	應收帳款-淨額(附註七、十二及三四)	1,131,780	-	982,941	-	2152	應付帳款	93,616	-	61,835	-
1163	其他應收款-淨額(附註八及十二)	2,944,465	1	2,229,979	1	2153	應付費用(附註二五及三四)	542,528	-	622,556	-
1200	存貨(附註二及九)	176,045	-	50,775	-	2155	其他應付款(附註二六)	3,469,609	1	3,438,753	1
1220	預付款項	155,770	-	139,564	-	2160	應付關係人款(附註三四)	333,501	-	30,060	-
1230	受限制資產-流動(附註十)	1,500	-	31,296	-	2210	一年或一營業週期內到期之長期負債(附註三十)	310,815	-	310,815	-
1240	遞延所得稅資產-流動	5,541	-	3,001	-	2230	其他流動負債	203,910	-	182,969	-
1275	待出售非流動資產(附註一及十一)	183,969	-	-	-	21XX	流動負債合計	10,484,355	3	11,054,377	4
11XX	流動資產合計	75,497,000	22	66,740,298	22	23XX	存款及匯款(附註二七及三四)	295,845,245	88	266,634,403	89
13XX	貼現及放款-淨額(附註十二及三四)	236,661,479	71	207,920,514	69	24XX	央行及同業融資(附註二八及三五)	1,253,200	1	-	-
	基金及投資						長期負債				
1402	備供出售金融資產-非流動(附註十三及三五)	1,551,988	1	879,399	-	2510	應付金融債券(附註二九)	8,300,000	3	4,200,000	1
1403	持有至到期日金融資產-非流動(附註十四及三五)	11,326,207	3	13,235,271	5	2520	長期借款(附註三十及三五)	310,816	-	310,816	-
1405	以成本衡量之金融資產-非流動(附註十五及三五)	2,227,280	1	2,158,880	1	25XX	長期負債合計	8,610,816	3	4,510,816	1
1411	採權益法之長期股權投資(附註十六)	150,078	-	148,677	-		其他負債				
14XX	基金及投資合計	15,255,553	5	16,422,227	6	2810	營業及負債準備(附註三一)	45,717	-	40,071	-
	固定資產(附註十七及三五)					2820	土地增值稅準備	155,909	-	160,106	-
	成 本					2830	應計退休金負債(附註一)	194,736	-	113,876	-
1501	土 地	1,652,959	1	1,837,188	1	2850	存入保證金	82,025	-	86,480	-
1520	房屋及建築	1,999,274	1	2,022,565	1	28XX	其他負債合計	478,387	-	400,533	-
1530	機器設備	784,291	-	331,553	-	2XXX	負債合計	316,672,003	95	282,600,129	94
1540	運輸設備	57,356	-	53,333	-		股東權益(附註三二)				
1570	其他設備	1,405,740	-	1,145,675	-		母公司股東權益				
1580	成本合計	5,899,620	2	5,390,314	2		股 本				
1581	重估增值	796,124	-	810,130	-	3110	普通股股本	2,254,465	1	2,078,537	1
1590	減：累計折舊	(2,256,073)	(1)	(2,213,403)	(1)	3150	待分配股票股利	-	-	196,588	-
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	763,693	-	1,423,876	1	3210	股本溢價	878,083	-	884,086	-
15XX	固定資產淨額	5,122,364	1	5,329,917	2	3230	長期股權投資影響數	20,701	-	20,701	-
17XX	無形資產(附註十八)	362,074	-	276,090	-	3280	其 他	14,040	-	-	-
	其他資產						保留盈餘				
1801	出租資產(附註十九)	11,369	-	44,790	-	3310	法定盈餘公積	72,647	-	65,978	-
1805	存出保證金(附註十四)	911,025	-	933,238	-	3320	特別盈餘公積	142,852	-	142,852	-
1806	遞延費用(附註二十)	124,702	-	145,584	-	3330	未分配盈餘	112,445	-	41,414	-
1809	遞延所得稅資產-非流動	998,554	1	1,522,717	1		股東權益其他調整項目				
1810	其他(附註十及二一)	65,615	-	136,801	-	3710	金融商品未實現利益(損失)	131,289	-	(56,320)	-
18XX	其他資產合計	2,111,265	1	2,783,130	1	3720	未實現重估增值	146,066	-	146,066	-
1XXX	資 產 總 計	\$ 335,009,735	100	\$ 299,472,176	100	3800	庫藏股票-九十九及九十八年九月三十日 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	3,645,809	1	3,366,460	1
						3900	少數股權	14,691,923	4	13,505,587	5
						3XXX	股東權益合計	18,337,732	5	16,872,047	6
							負債及股東權益總計	\$ 335,009,735	100	\$ 299,472,176	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十月二十二日核閱報告)

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九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟合併每股盈餘（虧損）為元

代碼	九十九年前三季		九十八年前三季		
	金 額	%	金 額	%	
營業收入					
4010	銀行業利息收入（附註三四）	\$ 4,485,968	61	\$ 4,558,661	71
4060	銀行業手續費淨收益	914,179	13	605,371	10
4160	銷貨收入淨額（附註三四）	<u>1,921,457</u>	<u>26</u>	<u>1,239,703</u>	<u>19</u>
	營業收入淨額	<u>7,321,604</u>	<u>100</u>	<u>6,403,735</u>	<u>100</u>
營業成本					
5010	銀行業利息費用（附註三四）	(1,228,489)	(17)	(1,966,668)	(31)
5110	銀行業呆帳費用（附註十二及三一）	(828,708)	(11)	(672,917)	(11)
5190	銷貨成本（附註三四）	(1,825,017)	(25)	(1,106,589)	(17)
5280	銀行業兌換淨損失	(<u>283,686</u>)	(<u>4</u>)	(<u>265,685</u>)	(<u>4</u>)
	營業成本合計	(<u>4,165,900</u>)	(<u>57</u>)	(<u>4,011,859</u>)	(<u>63</u>)
	營業毛利	<u>3,155,704</u>	<u>43</u>	<u>2,391,876</u>	<u>37</u>
營業費用（附註三四）					
5211	推銷費用	(1,605,242)	(22)	(1,481,143)	(23)
5212	管理及總務費用	(<u>518,393</u>)	(<u>7</u>)	(<u>652,644</u>)	(<u>10</u>)
	營業費用合計	(<u>2,123,635</u>)	(<u>29</u>)	(<u>2,133,787</u>)	(<u>33</u>)
	營業利益	<u>1,032,069</u>	<u>14</u>	<u>258,089</u>	<u>4</u>
營業外收入及利益					
4010	利息收入	27	-	1,105	-
4080	採權益法認列之投資收益（附註十六）	-	-	992	-

(接次頁)

(承前頁)

代碼		九十九年前三季		九十八年前三季	
		金	額 %	金	額 %
4121	公平價值變動列入損益 之金融商品評價利益 —淨額 (附註五)	\$ -	-	\$ 749,893	12
4180	處分投資利益—淨額 (附註五及三四)	435,873	6	-	-
4220	減損迴轉利益—淨額 (附註十四及二一)	-	-	97,975	2
4230	兌換利益—淨額	-	-	141	-
4240	其他收入	<u>71,849</u>	<u>1</u>	<u>28,280</u>	<u>-</u>
	營業外收入及利益 合計	<u>507,749</u>	<u>7</u>	<u>878,386</u>	<u>14</u>
	營業外費用及損失				
5010	利息費用	(17,824)	-	(21,355)	(1)
5079	銀行業其他提存 (附註 三六)	(504,999)	(7)	(1,231,984)	(19)
5100	採權益法認列之投資損 失 (附註十六)	(1,339)	-	-	-
5121	公平價值變動列入損益 之金融商品評價損失 —淨額 (附註五)	(94,658)	(1)	-	-
5220	處分投資損失—淨額 (附註五)	-	-	(493,360)	(8)
5230	處分固定資產損失	(265)	-	(54)	-
5270	減損損失—淨額 (附註 十一、十四及二一)	(96,884)	(2)	-	-
5280	兌換損失—淨額	(7,193)	-	-	-
5290	其他損失	<u>(18,289)</u>	<u>-</u>	<u>(19,720)</u>	<u>-</u>
	營業外費用及損失 合計	<u>(741,451)</u>	<u>(10)</u>	<u>(1,766,473)</u>	<u>(28)</u>
6100	合併稅前純益 (損)	798,367	11	(629,998)	(10)
6200	所得稅費用	<u>(361,275)</u>	<u>(5)</u>	<u>(138,308)</u>	<u>(2)</u>
6700	合併總純益 (損)	<u>\$ 437,092</u>	<u>6</u>	<u>(\$ 768,306)</u>	<u>(12)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代碼		九十九年前三季		九十八年前三季	
		金	額 %	金	額 %
	歸屬予：				
6800	母公司股東	\$ 49,991	1	(\$ 4,269)	-
6900	少數股權	<u>387,101</u>	<u>5</u>	<u>(764,037)</u>	<u>(12)</u>
		<u>\$ 437,092</u>	<u>6</u>	<u>(\$ 768,306)</u>	<u>(12)</u>

代碼		稅前稅後		稅前稅後	
		稅	後	稅	後
	合併每股盈餘(虧損)(附註三三)				
6950	基本每股盈餘(虧損)	<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.23</u>	<u>\$ 0.07</u>	<u>(\$ 0.02)</u>
6970	稀釋每股盈餘(虧損)	<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.23</u>	<u>\$ 0.07</u>	<u>(\$ 0.02)</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十月二十二日核閱報告)

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九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	九 十 九 年 前 三 季	九 十 八 年 前 三 季
營業活動之現金流量		
合併總純益(損)	\$ 437,092	(\$ 768,306)
員工認股權酬勞成本	14,040	-
提存銀行業呆帳	828,708	661,917
收回銀行業轉銷呆帳	163,807	198,158
沖銷銀行業不良呆帳	(629,743)	(996,728)
備供出售金融資產折價攤銷	(1,029)	(758)
備供出售金融資產處分淨利益	-	(19,655)
持有至到期日金融資產溢價攤銷	61,048	83,284
權益法投資損失(收益)	1,339	(992)
折舊及各項攤提(含出租資產折舊)	154,676	131,307
固定資產及承受擔保品處分淨(利益)損失	(32,465)	19,745
資產減損損失(迴轉利益)	96,884	(97,975)
提列各項準備	1,202	11,936
遞延所得稅費用	334,344	102,966
確定給付退休金	(3,601)	(27,071)
營業資產之(增加)減少		
交易目的金融資產—流動	(1,216,292)	76,650
應收票據及帳款	18,312	215,313
其他應收款	(307,149)	(691,204)
存 貨	(38,353)	112,067
預付款項	(54,083)	(24,157)
其他資產	1,226	(517)
營業負債之增加(減少)		
交易目的金融負債—流動	60,798	(498,110)
應付帳款(含關係人帳款)	202,502	(23,420)
應付費用	61,409	(67,508)
其他應付款	261,346	(507,121)
其他流動負債	(22,937)	(12,105)
營業活動之淨現金流入(出)	<u>393,081</u>	<u>(2,122,284)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 前 三 季	九 十 八 年 前 三 季
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業增加	(\$ 445,482)	(\$ 6,111,231)
貼現及放款增加	(19,344,946)	(6,168,331)
備供出售金融資產－非流動處分價款	-	507,574
備供出售金融資產－非流動增加	(447,741)	(1,181,966)
持有至到期日金融資產－非流動到期還本	1,594,163	1,557,827
持有至到期日金融資產－非流動增加	(410,147)	(52,678)
以成本衡量之金融資產－非流動增加	(68,400)	(10)
採權益法之長期股權投資增加	-	(120,000)
處分固定資產及承受擔保品價款	187,385	49,823
購置固定資產及遞延費用	(139,370)	(503,004)
取得承受擔保品	-	(51,367)
存出保證金減少	23,874	312,818
受限制資產減少	-	455,291
其他金融資產減少	14,084	27,038
投資活動之淨現金流出	<u>(19,036,580)</u>	<u>(11,278,216)</u>
融資活動之現金流量		
短期借款增加	-	20,000
附買回票券及債負債增加	1,071,500	295,018
央行及銀行同業存款(減少)增加	(3,479,655)	1,264,889
存款及匯款增加	19,451,674	7,873,257
央行及同業融資增加	932,900	-
發行金融債券	1,700,000	1,800,000
存入保證金(減少)增加	(23,548)	23,051
支付現金股利	(205)	(921)
支付員工紅利及董監酬勞	(7,797)	(7,261)
買回庫藏股票	-	(8,186)
轉讓庫藏股票預收股款	51,712	-
融資活動之淨現金流入	<u>19,696,581</u>	<u>11,259,847</u>
現金及約當現金淨增加(減少)	1,053,082	(2,140,653)
期初現金及約當現金餘額	<u>4,407,147</u>	<u>6,050,384</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 5,460,229</u>	<u>\$ 3,909,731</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 前 三 季	九 十 八 年 前 三 季
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 1,100,424</u>	<u>\$ 2,029,341</u>
支付所得稅	<u>\$ 86,714</u>	<u>\$ 94,571</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
預付款項轉列承受擔保品	<u>\$ -</u>	<u>\$ 802</u>
一年內到期長期借款	<u>\$ 310,815</u>	<u>\$ 310,815</u>
未分配盈餘轉增資	<u>\$ -</u>	<u>\$ 196,588</u>
註銷庫藏股票	<u>\$ 26,663</u>	<u>\$ -</u>
支付現金購置固定資產及遞延費用		
固定資產及遞延費用增加	\$ 151,938	\$ 478,471
應付設備及工程款(增加)減少	(12,568)	24,533
支付現金	<u>\$ 139,370</u>	<u>\$ 503,004</u>
支付現金股利		
分配現金股利	\$ 43,249	\$ 98,294
應付現金股利增加	(43,044)	(97,373)
支付現金	<u>\$ 205</u>	<u>\$ 921</u>
支付董監酬勞及員工紅利		
提撥董監酬勞及員工紅利	\$ -	\$ -
應付董監酬勞及員工紅利減少	7,797	7,261
支付現金	<u>\$ 7,797</u>	<u>\$ 7,261</u>
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	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,186</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十月二十二日核閱報告)

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前三季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則及行政院金融監督管理委員會九十六年十一月十五日金管證六字第 0960064020 號令暨一般公認會計原則編製。除以下所述補充資訊外，合併公司於九十九及九十八年前三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。

待出售資產

固定資產及其他資產若主要將以出售之方式而非透過繼續使用回收其帳面價值，並可依一般條件及商業慣例立即出售，且高度很有可能出售者，依帳面價值轉列待出售非流動資產，並不得提列折舊、折耗或攤銷；期末以帳面價值與淨公平價值孰低者衡量，如淨公平價值低於帳面價值，其差額認列為減損損失，淨公平價值若續後回升，則認列迴轉利益，惟迴轉金額不得超過已認列之累計減損金額。

與待出售資產直接相關之負債及認列為股東權益調整項目，於資產負債表上單獨列示，資產與負債不得相互抵銷，負債之相關利息及其他費用，仍繼續認列。

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。

員工認股權

發行酬勞性員工認股權，依行政院金融監督管理委員會金管證審字第 0990006370 號函規定，按預期既得認股權之最佳估計數量及給與日之公平價值之認股權價值，於既得期間以直線法認列為當期費用，並同時調整「資本公積－員工認股權」。後續資訊顯示預期既得之認股權數量與估計不同時，則修正原估計，並將差額認列為當期損益。

合併概況

列入合併財務報表編製個體內之子公司如下：

<u>投資公司名稱</u>	<u>子公司名稱</u>	<u>業務性質</u>	<u>持股%</u>
<u>九十九年前三季</u>			
磐亞公司	台中銀行公司	銀行業	7
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人業	100
<u>九十八年前三季</u>			
磐亞公司	台中銀行公司	銀行業	7
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人業	100

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，故於九十九及九十八年前三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

為配合九十九年前三季合併財務報表之表達，業將九十八年前三季合併財務報表部分會計科目予以重分類。

二、會計變動之理由及其影響

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，對九十八年前三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 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
庫存現金及週轉金	\$ 2,617,166	\$ 2,621,464
存放銀行同業	1,755,608	167,208
待交換票據	914,109	890,192
活期存款	126,371	152,666
支票存款	46,975	78,201
	<u>\$ 5,460,229</u>	<u>\$ 3,909,731</u>

四、存放央行及拆借銀行同業

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
存款準備金		
存款準備金甲戶	\$ 4,452,038	\$ 3,782,555
存款準備金乙戶	8,681,015	7,722,218
金資中心清算戶	474,525	450,482
外幣存款準備金	16,292	13,524
央行定存單	49,800,000	45,600,000
拆放銀行同業	221,119	1,335,624
	<u>\$ 63,644,989</u>	<u>\$ 58,904,403</u>

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

合併公司於九十九年及九十八年九月三十日依法令規定提供央行定存單辦理同業間資金調撥清算作業之擔保價金均為 1,500,000 仟元。

五、公平價值變動列入損益之金融商品一流動

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
<u>交易目的之金融資產</u>		
國內上市(櫃)普通股	\$ 1,261,533	\$ 128,650
短期票券	219,604	9,982
信用違約交換合約	124,305	124,949
外匯換匯合約	122,264	192,822

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
受益憑證	\$ 22,915	\$ -
遠期外匯合約	<u>1,933</u>	<u>4,510</u>
	<u>\$ 1,752,554</u>	<u>\$ 460,913</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 126,692	\$ 152,468
遠期外匯合約	<u>1,454</u>	<u>4,027</u>
	<u>\$ 128,146</u>	<u>\$ 156,495</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九月三十日止，合併公司尚未到期之信用違約交換合約如下：

	利 率	到 期 日	合 約 金 額 (仟 元)
<u>九十九年九月三十日</u>			
信用違約交換合約	3M USD LIBOR+100bp	99/12/20	USD4,000
<u>九十八年九月三十日</u>			
信用違約交換合約	3M USD LIBOR+100bp	99/12/20	USD4,000

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

- (三) 截至九十九年及九十八年九月三十日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

<u>九 十 九 年 九 月 三 十 日</u>			<u>九 十 八 年 九 月 三 十 日</u>		
合 約 金 額 (仟 元)	到 期 日	日	合 約 金 額 (仟 元)	到 期 日	日
賣 USD	157,866	99/10/07~100/01/10	賣 USD	145,415	98/10/05~98/12/21
EUR	75,500	99/10/12~99/11/30	EUR	85,000	98/10/01~99/01/22
AUD	2,200	99/10/07	JPY	1,216,067	98/10/02~98/10/28
JPY	1,185,590	99/10/21~99/11/30	CHF	1,644	98/10/02~98/10/09
SEK	2,079	99/10/18~99/10/27	SEK	1,379	98/10/05

(接次頁)

(承前頁)

九十九年九月三十日			九十八年九月三十日		
合約金額 (仟元)	到	期日	合約金額 (仟元)	到	期日
買 AUD	12,000	99/10/07	買 USD	57,012	98/10/01~98/10/28
HKD	7,771	99/10/07	AUD	55,937	98/10/07~98/12/08
GBP	2,200	99/10/12	HKD	15,501	98/10/05
NZD	20,286	99/10/12~99/11/30	CAD	1,753	98/10/06
USD	101,984	99/10/07~99/11/30			

(四) 截至九十九年及九十八年九月三十日止，合併公司尚未到期之遠期外匯合約如下：

	幣別	到	期日	合約金額 (仟元)
<u>九十九年九月三十日</u>				
賣出遠期外匯	美元對新台幣	99/10/04~100/01/31		USD5,546/NTD174,906
買入遠期外匯	新台幣對美元	99/10/05~100/03/22		NTD192,850/USD6,095
買入遠期外匯	新台幣對歐元	99/10/05~99/11/05		NTD4,635/EUR112
<u>九十八年九月三十日</u>				
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	98/10/08~99/03/16		USD6,299/NTD207,091
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	98/12/01		EUR172/NTD8,000
買入遠期外匯	新台幣兌美元	98/10/08~98/12/31		NTD205,321/USD6,255
買入遠期外匯	新台幣兌歐元	98/10/23		NTD5,604/EUR120
買入遠期外匯	新台幣兌日圓	98/10/16		NTD6,958/JPY20,000

(五) 合併公司於九十九及九十八年前三季公平價值變動列入損益之金融商品損益彙列如下：

	九十九年前三季	九十八年前三季
<u>已實現淨(損)益</u>		
衍生性金融商品淨益(損)	\$443,436	(\$457,715)
國內上市(櫃)股票淨損	(7,563)	(58,538)
基金受益憑證淨益	-	3,238
	<u>435,873</u>	<u>(513,015)</u>
<u>評價淨益(損)</u>		
衍生性金融商品淨(損)益	(120,370)	621,902
國內上市(櫃)股票淨益	22,797	127,991
基金受益憑證淨益	2,915	-
	<u>(94,658)</u>	<u>749,893</u>
	<u>\$341,215</u>	<u>\$236,878</u>

六、應收票據－淨額

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
應收票據	\$ 40,373	\$ 27,910
減：備抵呆帳－磐亞公司（附註七）	(215)	(215)
	<u>\$ 40,158</u>	<u>\$ 27,695</u>

七、應收帳款－淨額

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
應收帳款－非關係人	\$ 638,150	\$ 466,642
應收帳款－關係人（附註三四）	893	439
應收利息－台中銀行公司	<u>513,076</u>	<u>531,463</u>
	1,152,119	998,544
減：備抵呆帳－磐亞公司	(858)	(858)
備抵呆帳－台中銀行公司 （附註十二）	(<u>19,481</u>)	(<u>14,745</u>)
	<u>\$ 1,131,780</u>	<u>\$ 982,941</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 十 九 年 前 三 季	應 收 票 據	應 收 帳 款	合 計
期初餘額	\$ 215	\$ 858	\$ 1,073	
呆帳費用	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
期末餘額	<u>\$ 215</u>	<u>\$ 858</u>	<u>\$ 1,073</u>	

	九 十 八 年 前 三 季	應 收 票 據	應 收 帳 款	合 計
期初餘額	\$ 215	\$ 858	\$ 1,073	
呆帳費用	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
期末餘額	<u>\$ 215</u>	<u>\$ 858</u>	<u>\$ 1,073</u>	

八、其他應收款－淨額

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
應收即期外匯交割款	\$ 1,248,092	\$ 371,338
應收承兌票款	760,415	399,185
應收連動債賠償款（附註三六）	575,281	1,076,672

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
應收退稅款	\$ 240,793	\$ 203,802
應收律訟代墊款	65,617	91,689
其 他	<u>73,727</u>	<u>106,825</u>
	2,963,925	2,249,511
減：備抵呆帳—台中銀行公司 (附註十二)	(<u>19,460</u>)	(<u>19,532</u>)
	<u>\$ 2,944,465</u>	<u>\$ 2,229,979</u>

九、存 貨

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
原 料	\$ 55,243	\$ 20,634
物 料	8,044	4,371
委託加工品	1,599	31
製 成 品	<u>111,159</u>	<u>25,739</u>
	<u>\$176,045</u>	<u>\$ 50,775</u>

合併公司於九十九年及九十八年九月三十日之備抵存貨跌價損失分別為 29,456 仟元及 12,326 仟元。

合併公司於九十九及九十八年前三季與存貨相關之銷貨成本分別為 1,825,017 仟元及 1,106,589 仟元；九十九年及九十八年前三季之銷貨成本包含之停工損失分別為 26,703 仟元及 14,881 仟元。

十、受限制資產

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
流動—定期存款	\$ 1,500	\$ 1,500
流動—活期存款	-	29,796
非流動—定期存款 (附註二一)	-	<u>40,000</u>
	<u>\$ 1,500</u>	<u>\$ 71,296</u>

九十八年九月三十日之受限制資產餘額中，計有 69,796 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九月三十日之受限制資產 1,500 仟元係磐亞公司供作關稅局通關作業價金。

十一、待出售資產

	九 十 九 年 前 三 季			九 十 八 年 前 三 季		
	土 地	房屋及建築	合 計	土 地	房屋及建築	合 計
<u>成 本</u>						
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	<u>197,536</u>	<u>139,454</u>	<u>336,990</u>	-	-	-
期末餘額	<u>197,536</u>	<u>139,454</u>	<u>336,990</u>	-	-	-
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	-	-	-	-	-
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	<u>59,802</u>	<u>59,802</u>	-	-	-
期末餘額	-	<u>59,802</u>	<u>59,802</u>	-	-	-
<u>累計減損</u>						
期初餘額	-	-	-	-	-	-
本期增加	58,385	34,834	93,219	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>58,385</u>	<u>34,834</u>	<u>93,219</u>	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 139,151</u>	<u>\$ 44,818</u>	<u>\$ 183,969</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

合併公司於九十九年九月經董事會決議出售部分自有行舍，故依該等自有行舍之帳面價值 277,188 仟元轉列待出售資產，並經評估後，提列資產減損損失 93,219 仟元。

十二、貼現及放款－淨額

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
押 匯	\$ 546,517	\$ 743,994
透 支	3,177	9,581
擔保透支	44,549	58,276
短期放款	23,169,824	18,605,947
應收帳款融資	211,226	117,343
短期擔保放款	52,617,661	53,953,523
應收證券融資款	282,259	190,377
中期放款	21,730,346	23,245,300
中期擔保放款	64,863,023	43,011,754
長期放款	1,687,895	3,701,374

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
長期擔保放款	\$ 72,430,074	\$ 64,233,674
催收款	<u>2,058,259</u>	<u>2,972,598</u>
	239,644,810	210,843,741
減：備抵呆帳	(<u>2,983,331</u>)	(<u>2,923,227</u>)
	<u>\$ 236,661,479</u>	<u>\$ 207,920,514</u>

(一) 台中銀行公司於九十九年及九十八年九月三十日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 2,031,678 仟元及 2,912,977 仟元；九十九及九十八年前三季對內未計提利息收入之金額分別為 60,805 仟元及 101,893 仟元。

(二) 台中銀行公司於九十九及九十八年前三季並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(三) 台中銀行公司之應收帳款、其他應收款、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 前 三 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	286,124	542,584	828,708
沖銷不良呆帳	(629,743)	-	(629,743)
收回已沖銷呆帳	<u>163,807</u>	<u>-</u>	<u>163,807</u>
期末餘額	<u>\$ 1,553,243</u>	<u>\$ 1,470,817</u>	<u>\$ 3,024,060</u>

	九 十 八 年 前 三 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	631,278	30,639	661,917
沖銷不良呆帳	(996,728)	-	(996,728)
收回已沖銷呆帳	198,158	-	198,158
重分類	<u>101,125</u>	<u>-</u>	<u>101,125</u>
期末餘額	<u>\$ 2,115,280</u>	<u>\$ 854,516</u>	<u>\$ 2,969,796</u>

十三、備供出售金融資產－非流動

	<u>九 十 九 年</u> <u>九 月 三 十 日</u>	<u>九 十 八 年</u> <u>九 月 三 十 日</u>
國外債券－美元計價，九十九年及九十八年九月三十日分別為 14,813 仟美元及 4,123 仟美元；澳幣計價，九十九年及九十八年九月三十日分別為 19,370 仟澳幣及 18,935 仟澳幣。	\$ 1,053,664	\$ 669,021
國內上市（櫃）公司普通股	395,966	210,378
公司債	<u>102,358</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,551,988</u>	<u>\$ 879,399</u>

合併公司於九十九年九月三十日以備供出售之國外債券作為同業融資擔保之面額為 982,560 仟元（美元 12,000 仟元及澳幣 20,000 仟元），請參閱附註三五。

十四、持有至到期日金融資產－非流動

	<u>九 十 九 年</u> <u>九 月 三 十 日</u>	<u>九 十 八 年</u> <u>九 月 三 十 日</u>
國外債券－美元計價，九十九年及九十八年九月三十日分別為 197,000 仟美元及 212,157 仟美元；日圓計價，九十九年及九十八年九月三十日分別為 200,050 仟日圓及 200,378 仟日圓；歐元計價，九十九年及九十八年九月三十日均為 84,000 仟歐元	\$ 9,830,649	\$ 10,853,849
政府債券	1,981,340	2,752,253
金融債券	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
	11,911,989	13,706,102
減：累計減損	(<u>585,782</u>)	(<u>470,831</u>)
	<u>\$ 11,326,207</u>	<u>\$ 13,235,271</u>

(一) 合併公司於九十九年及九十八年九月三十日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 1,048,000 仟元及 265,000 仟元。

- (二) 合併公司於九十九年前三季經評估國外債券價值後，認列資產減損損失 124,969 仟元；另合併公司於九十八年前三季因部分已提列減損之國外債券陸續到期還本或贖回，認列資產減損迴轉利益 53,289 仟元。截至九十九年九月三十日止，合併公司持有至到期日之金融債券及國外債券已分別提列減損 100,000 仟元及 485,782 仟元（美元 15,505 仟元）。
- (三) 合併公司於九十九年九月三十日以持有到期日之國外債券作為同業融資擔保之面額為 1,676,450 仟元（美元 29,000 仟元及歐元 18,000 仟元），請參閱附註三五。
- (四) 合併公司於九十九年及九十八年九月三十日以持有至到期日之政府債券提存法院作為假扣押擔保及提供營業保證金之面額分別為 807,900 仟元及 833,000 仟元，帳列存出保證金項下。

十五、以成本衡量之金融資產－非流動

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
國內上市（櫃）公司受限交易普通股	\$ 1,915,713	\$ 1,915,713
國內非上市（櫃）公司普通股	<u>311,567</u>	<u>243,167</u>
	<u>\$ 2,227,280</u>	<u>\$ 2,158,880</u>

- (一) 合併公司所持有之中國人造纖維公司普通股，其中受限交易股票 174,175 仟股，係受主管機關限制不得於集中市場交易，其性質異於其他於集中市場交易之中國人造纖維公司普通股，依財團法人中華民國會計研究發展基金會(95)基秘字第 244 號函規定，應視為不具活絡市場公開報價之金融商品，且受限之影響無法可靠衡量，則以成本衡量；截至九十九年九月三十日止，合併公司所持有之中國人造纖維公司受限交易普通股，未發現有價值減損之情事。
- (二) 以成本衡量之金融資產－非流動提供抵押擔保之情形，請參閱附註三五。

十六、採權益法之長期股權投資

	九十九年九月三十日		九十八年九月三十日	
	帳列金額	持股%	帳列金額	持股%
德信證券投資信託公司	<u>\$ 150,078</u>	<u>41</u>	<u>\$ 148,677</u>	<u>41</u>

(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前三季採權益法認列之投資（損）益均係依同期間經會計師核閱之財務報表計算，其明細如下：

被投資公司	投資（損）益		原始投資成本	
	九十九年	九十八年	九十九年	九十八年
	前三季	前三季	九月三十日	九月三十日
德信證券投資信託公司	<u>(\$ 1,339)</u>	<u>\$ 992</u>	<u>\$ 135,738</u>	<u>\$ 135,738</u>

十七、固定資產

成本	九十八年						九十九年	
	土地	房屋及建築	機器設備	運輸設備	其他設備	未完工程及預付設備款	合計	
期初餘額	\$ 1,828,989	\$ 2,117,300	\$ 356,440	\$ 62,553	\$ 1,240,651	\$ 1,261,978	\$ 6,867,911	
本期增加	1,320	-	2,844	1,649	69,713	57,279	132,805	
本期減少	-	-	(154)	(7,446)	(22,093)	-	(29,693)	
重分類	(177,350)	(118,026)	425,161	600	117,469	(555,564)	(307,710)	
期末餘額	<u>1,652,959</u>	<u>1,999,274</u>	<u>784,291</u>	<u>57,356</u>	<u>1,405,740</u>	<u>763,693</u>	<u>6,663,313</u>	
重估增值								
期初餘額	663,914	132,210	-	-	-	-	796,124	
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	
重分類	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	<u>663,914</u>	<u>132,210</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>796,124</u>	
累計折舊								
期初餘額	-	(928,124)	(309,317)	(34,630)	(948,722)	-	(2,220,793)	
本期增加	-	(31,442)	(15,956)	(4,084)	(65,570)	-	(117,052)	
本期減少	-	-	153	3,821	22,082	-	26,056	
重分類	-	55,716	-	-	-	-	55,716	
期末餘額	<u>-</u>	<u>(903,850)</u>	<u>(325,120)</u>	<u>(34,893)</u>	<u>(992,210)</u>	<u>-</u>	<u>(2,256,073)</u>	
累計減損								
期初餘額	(81,000)	-	-	-	-	-	(81,000)	
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	
重分類	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	<u>(81,000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(81,000)</u>	
期末淨額	<u>\$ 2,235,873</u>	<u>\$ 1,227,634</u>	<u>\$ 459,171</u>	<u>\$ 22,463</u>	<u>\$ 413,530</u>	<u>\$ 763,693</u>	<u>\$ 5,122,364</u>	

	九 十 八 年 前 三 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	預 付 設 備 款		
成 本								
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	-	-	902	12,803	32,913	378,830	425,448	
本期減少	-	-	(3,800)	(3,707)	(44,487)	-	(51,994)	
重 分 類	(27,228)	(12,352)	-	-	-	-	(39,580)	
期末餘額	<u>1,837,188</u>	<u>2,022,565</u>	<u>331,553</u>	<u>53,333</u>	<u>1,145,675</u>	<u>1,423,876</u>	<u>6,814,190</u>	
重估增值								
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>	
累計折舊								
期初餘額	-	(903,721)	(311,503)	(34,475)	(931,297)	-	(2,180,996)	
本期增加	-	(29,330)	(3,209)	(2,591)	(56,345)	-	(91,475)	
本期減少	-	-	3,779	3,707	44,454	-	51,940	
重 分 類	-	7,128	-	-	-	-	7,128	
期末餘額	<u>-</u>	<u>(925,923)</u>	<u>(310,933)</u>	<u>(33,359)</u>	<u>(943,188)</u>	<u>-</u>	<u>(2,213,403)</u>	
累計減損								
期初餘額	(81,000)	-	-	-	-	-	(81,000)	
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	<u>(81,000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(81,000)</u>	
期末淨額	<u>\$ 2,432,636</u>	<u>\$ 1,230,324</u>	<u>\$ 20,620</u>	<u>\$ 19,974</u>	<u>\$ 202,487</u>	<u>\$ 1,432,876</u>	<u>\$ 5,329,917</u>	

(一) 未完工程及預付設備款主係磐亞公司興建中之酯化廠及 EOD 廠。

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

(三) 固定資產提供抵押擔保之情形，請參閱附註三五。

十八、無形資產

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

十九、出租資產

	九 十 九 年 前 三 季			九 十 八 年 前 三 季		
	土 地	房屋及建築	合 計	土 地	房屋及建築	合 計
成 本						
期初餘額	\$ 29,333	\$ 14,814	\$ 44,147	\$ 9,147	\$ 5,660	\$ 14,807
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	(20,186)	(9,154)	(29,340)	27,228	12,352	39,580
期末餘額	<u>9,147</u>	<u>5,660</u>	<u>14,807</u>	<u>36,375</u>	<u>18,012</u>	<u>54,387</u>
累計折舊						
期初餘額	-	(7,441)	(7,441)	-	(2,349)	(2,349)
本期增加	-	(83)	(83)	-	(120)	(120)
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	4,086	4,086	-	(7,128)	(7,128)
期末餘額	<u>-</u>	<u>(3,438)</u>	<u>(3,438)</u>	<u>-</u>	<u>(9,597)</u>	<u>(9,597)</u>
期末淨額	<u>\$ 9,147</u>	<u>\$ 2,222</u>	<u>\$ 11,369</u>	<u>\$ 36,375</u>	<u>\$ 8,415</u>	<u>\$ 44,790</u>

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

二十、遞延費用

	九十九年前三季	九十八年前三季
期初餘額	\$142,165	\$131,323
本期增加	19,133	53,023
本期攤提	(36,656)	(38,762)
本期重分類	60	-
期末餘額	<u>\$124,702</u>	<u>\$145,584</u>

二一、其他資產－其他

	九十九年 九月三十日	九十八年 九月三十日
存出信託資金賠償準備	\$ 50,000	\$ 50,000
承受擔保品－淨額	14,418	45,639
受限制資產－非流動（附註十）	-	40,000
買入匯款	-	96
其他催收款－淨額	-	-
其他	1,197	1,066
	<u>\$ 65,615</u>	<u>\$136,801</u>

(一) 合併公司於九十九年及九十八年九月三十日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，以面額 50,000 仟元列帳。

(二) 承受擔保品－淨額明細如下：

	九十九年 九月三十日	九十八年 九月三十日
土地	\$245,027	\$322,699
房屋及建築	163,860	245,471
減：備抵跌價損失	(394,469)	(522,531)
	<u>\$ 14,418</u>	<u>\$ 45,639</u>

合併公司於九十九及九十八年前三季因出售部分已減損之承受擔保品，其原發生減損原因已滅失，分別認列資產減損迴轉利益 121,304 仟元及 44,686 仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
非放款轉列之催收款項	\$ 1,788	\$ 12,292
減：備抵呆帳－台中銀行公司 (附註十二)	(<u>1,788</u>)	(<u>12,292</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

二二、短期借款

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

(一) 合併公司於九十九年及九十八年九月三十日之銀行借款利率分別介於 1.200%~1.315%之間及 1.005%~1.400%之間。

(二) 上述銀行抵押借款之擔保品，請參閱附註三五。

二三、合併公司於九十九年及九十八年九月三十日以附買回條件交易之政府債券分別為 1,071,500 仟元及 295,018 仟元，期後約定買回價款分別為 1,071,808 仟元及 295,055 仟元。

二四、央行及銀行同業存款

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
中華郵政轉存款	\$ 2,966,583	\$ 3,528,819
央行存款	23,257	2,123
銀行同業存款	890	184,934
銀行同業拆放	-	1,000,000
	<u>\$ 2,990,730</u>	<u>\$ 4,715,876</u>

二五、應付費用

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
應付利息	\$ 294,943	\$ 276,337
應付薪資及獎金	112,359	180,713
應付保險費	39,702	57,697
應付稅捐	28,632	24,613
其 他	<u>66,892</u>	<u>83,196</u>
	<u>\$ 542,528</u>	<u>\$ 622,556</u>

二六、其他應付款

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
應付即期外匯交割款	\$ 1,250,379	\$ 371,330
應付待交換票據	914,109	890,192
應付承兌匯票	790,977	411,757
應付代收款	115,274	1,119,577
應付現金股利	43,278	98,733
應付工程款	40,155	12,271
應付連動債賠付損失（附註三 六）	33,824	88,647
應付所得稅	11,802	21,308
應付子公司少數股權現金股利	-	133,896
應付員工紅利及董監酬勞	-	8,050
其 他	269,811	282,992
	<u>\$ 3,469,609</u>	<u>\$ 3,438,753</u>

二七、存款及匯款

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
支票存款	\$ 4,342,555	\$ 3,704,383
活期存款	56,230,989	45,654,831
活期儲蓄存款	76,992,225	66,585,691
定期存款	52,915,782	47,373,542
定期儲蓄存款	105,336,905	103,306,262
匯 款	26,789	9,694
	<u>\$ 295,845,245</u>	<u>\$ 266,634,403</u>

二八、央行及同業融資

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
	利 率 金 額	利 率 金 額
同業融資	0.76%-0.80% <u>\$ 1,253,200</u>	- <u>\$ -</u>

上述同業融資之擔保品，請參閱附註三五。

二九、應付金融債券

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
次順位金融債券	<u>\$ 8,300,000</u>	<u>\$ 4,200,000</u>

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

1. 核准發行額度：3,500,000 仟元。
2. 發行金額：2,400,000 仟元。
3. 票面金額：新台幣 10,000 仟元元，依面額發行。
4. 發行期間：5.5 年期，於一百零二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，於一〇五年六月二十六日到期。

(2) 九十八年第二期：7 年期，於一〇五年十二月十日到期。

(3) 九十八年第三期：7 年期，於一〇五年十二月十八日到期。

(4) 九十八年第四期：6.5 年期，於一〇五年六月三十日到期。

(5) 九十九年第一期：7 年期，於一〇六年一月二十八日到期。

(6) 九十九年第二期：6 年期，於一〇五年二月九日到期。

5. 債券利率：

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

(2) 九十八年第二期：固定年利率 2.75%。

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

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

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

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

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

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

1. 核准發行額度：900,000 仟元。

2. 發行金額：900,000 仟元。

3. 票面金額：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：7 年期，於一〇六年六月二十五日到期。

5. 債券利率：依中華郵政公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.75%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

三十、長期借款

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 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	(<u>310,815</u>)	(<u>310,815</u>)
	<u>\$310,816</u>	<u>\$310,816</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 1.215%。

(二) 上述長期借款之擔保品，請參閱附註三五。

三一、營業及負債準備

營業及負債準備明細與變動情形如下：

	九 十 九 年 前 三 季			九 十 八 年 前 三 季		
	保 證 責 任 準 備	違 約 損 失 準 備	合 計	保 證 責 任 準 備	違 約 損 失 準 備	合 計
期初餘額	\$ 22,637	\$ 21,878	\$ 44,515	\$ 108,762	\$ 20,498	\$ 129,260
本期提存	-	1,202	1,202	11,000	936	11,936
本期沖銷	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	(<u>101,125</u>)	-	(<u>101,125</u>)
期末餘額	<u>\$ 22,637</u>	<u>\$ 23,080</u>	<u>\$ 45,717</u>	<u>\$ 18,637</u>	<u>\$ 21,434</u>	<u>\$ 40,071</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。

三二、股東權益

(一) 股本

磐亞公司於九十八年九月三十日之實收資本額為 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十月辦理未分配盈餘 196,588 仟元轉增資，並於九十九年前三季註銷庫藏股票 2,066 仟股，減少資本額 20,660 仟元，故磐亞公司於九十九年九月三十日之實收資本額為 2,254,465 仟元，分為 225,447 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 資本公積

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

磐亞公司之資本公積明細如下：

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
股票發行溢價	\$878,083	\$884,086
長期股權投資	20,701	20,701
其 他	<u>14,040</u>	<u>-</u>
	<u>\$912,824</u>	<u>\$904,787</u>

1. 磐亞公司於九十九年前三季依註銷庫藏股票比例沖減資本公積—股票發行溢價 6,003 仟元。
2. 磐亞公司於九十九年前三季經董事會決議，轉讓庫藏股票 3,600 仟股予員工，並同時認列酬勞成本與資本公積—員工認股權 14,040 仟元；截至九十九年九月三十日止，認股期間尚未屆滿，本公司所預收之員工認購股款 51,712 仟元暫列其他流動負債。
3. 磐亞公司於九十八年前三季依權益法認列被投資公司股東權益影響數，調整增列資本公積—長期股權投資 333 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，未來資金需求等因素，並兼顧股東利益、平衡股利及長期財務規劃等，每年在可供分配範圍內，配發股票股利不致大幅稀釋公司之獲利能力之情形下，得分配股票股利不高於當年度發放現金及股票股利合計數之百分之八十。

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

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

磐亞公司之應付員工紅利及董監酬勞係依章程規定估列可能發放之金額，依當期純益提列百分之十之法定盈餘公積及依法令規定應提列之特別盈餘公積後，再分別依員工紅利百分之二及董監事酬勞百分之一計算。磐亞公司於九十九年前三季依規定估列之員工紅利及董監酬勞計為 1,350 仟元，九十八年前三季則係為虧損，故依規定估列之員工紅利及董監酬勞均為零。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大改變時，該變動金額調整原提列年度之費用，至股東會決議，如實際配發金額有所差異，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票股數以決議員工分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係以股東會決議日前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

磐亞公司九十七年度盈餘分配議案業經九十八年六月十九日股東會決議，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經九十九年六月十七日股東會決議，提列法定盈餘公積 6,669 仟元及配發現金股利 43,249 仟元，另亦決議以現金配發員工紅利及董監酬勞 1,801 仟元，與九十八年度財務報表認列之金額並無差異。相關資訊請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(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前三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>九十九年前三季</u>			
期初餘額	(\$ 20,415)	(\$ 1,826)	(\$ 22,241)
認列為股東權益調整	151,500	2,030	153,530
轉列損益	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 131,085</u>	<u>\$ 204</u>	<u>\$ 131,289</u>
<u>九十八年前三季</u>			
期初餘額	(\$ 116,824)	\$ -	(\$ 116,824)
認列為股東權益調整	62,321	(1,817)	60,504
轉列損益	-	-	-
期末餘額	<u>(\$ 54,503)</u>	<u>(\$ 1,817)</u>	<u>(\$ 56,320)</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>九十九年前三季</u>				
轉讓股份予員工	<u>11,266</u>	<u>-</u>	<u>2,066</u>	<u>9,200</u>
<u>九十八年前三季</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。

三三、合併每股盈餘（虧損）

計算合併每股盈餘（虧損）之分子及分母揭露如下（均減除少數股權純益（損））：

	金額（分子）		股數（分母） （仟股）	每股盈餘 （虧損）（元）	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十九年前三季</u>					
合併基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益	<u>\$ 41,193</u>	<u>\$ 49,991</u>	216,247	<u>\$0.19</u>	<u>\$0.23</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響					
員工分紅			48		
員工認股權			<u>768</u>		
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	<u>\$ 41,193</u>	<u>\$ 49,991</u>	<u>217,063</u>	<u>\$0.19</u>	<u>\$0.23</u>
<u>九十八年前三季</u>					
合併基本每股盈餘（虧損）					
屬於普通股股東之本期純益 （損）	<u>\$ 14,617</u>	<u>(\$ 4,269)</u>	216,291	<u>\$0.07</u>	<u>(\$0.02)</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響					
員工分紅			<u>-</u>		
合併稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期純益 （損）加潛在普通股之影響	<u>\$ 14,617</u>	<u>(\$ 4,269)</u>	<u>216,291</u>	<u>\$0.07</u>	<u>(\$0.02)</u>

計算合併稀釋每股盈餘時，係假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算合併稀釋每股盈餘，作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算合併稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三四、重大關係人交易事項

<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
大益企業公司及葉大殷	磐亞公司之監察人
德興投資公司	聯屬公司
Moon Stone Investment Ltd.	聯屬公司
臺灣綠醇公司	聯屬公司
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
王貴賢（磐亞公司之法人代表人）（註3）	台中銀行公司之副董事長
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
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
久暢公司及台竣實業公司	台中銀行公司之監察人
黃淑麗、蔡錦煌、李傳建華及謝昭男	台中銀行公司之監察人之法人代表人
李俊昇及劉振樂（註2）	台中銀行公司之獨立董事

（接次頁）

(承前頁)

關係人名稱	與合併公司之關係
李俊昇(註2及4)	台中銀行公司之新任總經理
鍾育穎(註4)	台中銀行公司之前任總經理
方枝全等97人	台中銀行公司之總行經理以上之人員及各單位經理
董事長配偶等44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：台中銀行公司於九十九年六月十五日股東會補選李俊昇及劉振樂為獨立董事。

註3：台中銀行公司於九十九年六月二十四日常務董事會推選董事王貴賢為副董事長。

註4：台中銀行公司原任總經理鍾育穎於九十九年九月三十日辭任，九十九年十月十二日由李俊昇接任並同時辭任台中銀行公司獨立董事。

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	九十九年前三季		九十八年前三季	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
中國人造纖維公司	\$ 10,494	1	\$ 4,132	-

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 前 三 季		九 十 八 年 前 三 季	
	金 額	佔 該 科目%	金 額	佔 該 科目%
中國人造纖維公司	<u>\$1,218,075</u>	<u>71</u>	<u>\$ 608,607</u>	<u>62</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，付款期間約為 30 天～60 天。

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

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

(三) 租賃事項

關 係 人 名 稱	租 賃 標 的	租 期	九 十 九 年 前 三 季	九 十 八 年 前 三 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	\$ 39	\$ 39
中國人造纖維公司	台北市新生南路一段 50 號 11 樓	97.09.01~99.12.31	<u>2,176</u>	<u>2,176</u>
			<u>\$ 2,215</u>	<u>\$ 2,215</u>

租金價格係依鄰近地區租金行情協商議定，按月支付租金。

(四) 應收關係人款項

應收帳款

關 係 人 名 稱	九 十 九 年 九 月 三 十 日		九 十 八 年 九 月 三 十 日	
	金 額	佔 該 科目%	金 額	佔 該 科目%
中國人造纖維公司	<u>\$ 893</u>	<u>-</u>	<u>\$ 439</u>	<u>-</u>

(五) 應付關係人款項

應付帳款

關 係 人 名 稱	九十九年九月三十日		九十八年九月三十日	
	金 額	佔 該 科目%	金 額	佔 該 科目%
中國人造纖維公司	<u>\$ 333,501</u>	<u>78</u>	<u>\$ 30,060</u>	<u>33</u>

應付費用

關 係 人 名 稱	九十九年九月三十日		九十八年九月三十日	
	金 額	佔 該 科目%	金 額	佔 該 科目%
中國人造纖維公司	\$ 12,212	2	\$ 2,203	-
其 他	-	-	18	-
	<u>\$ 12,212</u>	<u>2</u>	<u>\$ 2,221</u>	<u>-</u>

(六) 放 款

九十九年前三季

單位：新台幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		利 息 收 入	擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	8 戶	\$ 2,305	\$ 949	\$ 949	\$ -	\$ 21	信 貸	無
自用住宅抵押放款	22 戶	39,298	28,862	28,862	-	276	不 動 產	"
其他放款	張敬欣	3,100	2,900	2,900	-	39	"	"
	莊振祥	2,880	2,779	2,779	-	27	"	"
	李宗憲	2,195	2,083	2,083	-	32	"	"
	賈德威	1,650	1,572	1,572	-	23	"	"
	倪政賢	1,449	1,296	1,296	-	18	"	"
	林澤修	2,566	1,273	1,273	-	14	"	"
	楊東波	1,314	1,159	1,159	-	16	"	"
	游文通	1,000	963	963	-	14	"	"
	彭雅琴	3,000	-	-	-	35	"	"
	林安峰	2,391	-	-	-	18	"	"
	陳瑞芳	1,014	-	-	-	-	"	"

九十八年前三季

單位：新台幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		利 息 收 入	擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	17 戶	\$ 6,160	\$ 2,750	\$ 2,750	\$ -	\$ 58	信 貸	無
自用住宅抵押放款	25 戶	50,083	41,672	41,672	-	475	不 動 產	"
其他放款	張敬欣	3,100	3,100	3,100	-	43	"	"
	莊振祥	3,000	2,913	2,913	-	26	"	"
	林澤修	2,756	2,614	2,614	-	32	"	"
	林安峰	2,806	2,496	2,496	-	30	"	"
	李宗憲	2,338	2,232	2,232	-	40	"	"

(接次頁)

存款除行員存款利率於九十九年及九十八年九月三十日分別為 2.10% 及 1.795% 外，餘與一般客戶相較，無重大差異。

(八) 財產交易

合併公司於九十八年前三季處分德信證券投資信託股份有限公司經理之基金 290,000 仟元，處分價款為 290,731 仟元，產生處分利益 731 仟元。合併公司向關係人交易之基金受益憑證，其交易價格均係依各該基金於交易日公告之淨資產價值決定。

(九) 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：

	<u>九十九年前三季</u>	<u>九十八年前三季</u>
電 力	\$ 17,395	\$ 7,363
蒸 汽	13,583	9,324
純 水	<u>21</u>	<u>17</u>
	<u>\$ 30,999</u>	<u>\$ 16,704</u>

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

三五、質抵押之資產

下列資產業已提供抵押擔保：

<u>擔 保 資 產</u>	<u>內 容</u>	<u>帳 面 價 值</u>	
		<u>九 十 九 年 九 月 三 十 日</u>	<u>九 十 八 年 九 月 三 十 日</u>
存放央行及拆放銀行同業	央行定存單	\$1,500,000	\$1,500,000
交易目的金融資產	信用違約交換合約	125,320	-
備供出售金融資產	國外債券	982,560	-
持有至到期日之金融資產—非流動	政府債券及國外債券	2,534,350	883,000
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	8,438	9,284

三六、重大承諾事項及或有事項

合併公司除附註五及二十三所述承作金融商品之承諾外，截至九十九年及九十八年九月三十日止，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九月三十日已開立未使用信用狀額度分別為美元 2,392 仟元與日圓 4,720 仟元及美元 560 仟元與日圓 13,000 仟元。

(二) 台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
尚未動用之授信承諾(不含信用卡)	\$ 53,759,263	\$ 40,237,449
信用卡授信承諾	5,919,111	6,349,520
各類保證款項	3,206,715	1,954,358
信託負債	34,836,235	32,330,015
開發信用狀餘額	3,435,137	2,389,224

(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，目前由臺灣高等法院審理中。

(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前三季認列賠付損失 161,668 仟元及 32,699 仟元，帳列銀行業其他提存；截至九十九年九月三十日止，台中銀行公司已實際賠付投資人 160,543 仟元，尚未賠付部位 33,824 仟元，帳列其他應付款。

- (五) 台中銀行公司接受投資人辦理特定金錢信託，受託投資美國保盛豐集團 (Private Equity Management Group, PEM Group) 發行之連動債計美元 70,617 仟元。美國證券交易委員會 (SEC) 於九十八年四月二十七日指控 PEM Group 涉嫌詐欺，且向美國法院申請凍結 PEM Group 資產並進駐調查，美國法院已指派專人擔任 PEM Group 之臨時資產管理人。

台中銀行公司依九十八年五月六日臨時董事會決議，訂定「PEM Group 連動債客戶權益保障方案」，決議向投資人全數買回 PEM Group 連動債，買回價格係依原始銷售金額美元 70,617 仟元扣除累計配息美元 1,090 仟元後之金額計美元 69,527 仟元，買回方式係為由投資人承作台中銀行公司之一年期美元定期存款，並依固定利率 1.50% 計息；台中銀行公司經評估，分別於九十八年度及九十九年前三季認列賠付損失 1,155,969 仟元(約計美元 36,090 仟元)及 472,300 仟元(約計美元 15,075 仟元)，帳列銀行業其他提存。截至九十九年九月三十日止，台中銀行公司已全數賠付投資人美元 69,527 仟元(約計新台幣 2,226,621 仟元)，台中銀行公司為維護權益，已委由律師進行相關法律救濟程序。另台中銀行公司於九十九年九月十七日接獲行政院金融監督管理委員會裁處書，認定台中銀行公司於受託投資 PEM Group 發行之連動債涉有缺失，核處應予糾正並停止台中銀行公司辦理信託業務六個月。

(六) 台中銀行公司依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表
九十九年九月三十日

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

信託帳財產目錄
九十九年九月三十日

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

信託帳損益表
九十九年前三季

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

信託帳資產負債表
九十八年九月三十日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	\$ 2,507	信託資本	
基金投資	29,517,504	金錢信託	\$ 31,262,773
結構性商品投資	1,742,762	不動產信託	1,067,242
不動產		本期損益	384,831
土地	1,054,036	遞延結轉數	(384,831)
房屋及建築	13,206		
信託資產總額	<u>\$ 32,330,015</u>	信託負債總額	<u>\$ 32,330,015</u>

信託帳財產目錄
九十八年九月三十日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 2,507
基金投資	29,517,504
結構性商品投資	1,742,762
不動產	
土地	1,054,036
房屋及建築	13,206
	<u>\$ 32,330,015</u>

信託帳損益表
九十八年前三季

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 506,218
信託費用	
管理費	(121,387)
稅前純益	384,831
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 384,831</u>

三七、其他事項

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

三八、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	九十九年九月三十日		九十八年九月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 312,948,349	\$ 312,948,349	\$ 275,183,069	\$ 275,183,069
持有至到期日金融資產	11,326,207	11,303,146	13,235,271	13,603,670
以成本衡量之金融資產	2,227,280	2,227,280	2,158,880	2,158,880
採權益法之長期股權投資	150,078	150,078	148,677	148,677
負 債				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	307,027,641	307,027,641	277,149,075	277,149,075
應付金融債券	8,300,000	8,282,230	4,200,000	4,199,532
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－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、存款、央行及同業融資與長期借款（含一年內到期）因均為附息之金融商品，故其帳面

價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。

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

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

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十九年九月三十日	九十八年九月三十日	九十九年九月三十日	九十八年九月三十日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
融資產	\$ 1,752,554	\$ 460,913	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	1,551,988	879,399	-	-
持有至到期日金融資產	1,958,279	3,120,652	9,344,867	10,483,018
以成本衡量之金融資產	-	-	2,227,280	2,158,880
採權益法之長期股權投資	-	-	150,078	148,677
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
融負債	128,146	156,495	-	-
應付金融債券	8,282,230	4,199,532	-	-
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九月三十日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 101,888,648 仟元及 128,896,033 仟元，金融負債分別為 120,533,950 仟元及 107,287,858 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 209,150,104 仟元及 148,080,867 仟元，金融負債分別為 186,519,011 仟元及 166,704,993 仟元。

(五) 合併公司九十九及九十八年前三季非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額為 4,484,514 仟元及 4,557,224 仟元，利息費用總額為 1,246,313 仟元及 1,988,023 仟元。

元，備供出售金融資產認列為股東權益調整項目之未實現利益分別為 180,299 仟元及 36,537 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	九十年		九一年		九二年		九三年	
	未超過一個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至七年期限者	超過七年期限者	合計	
新台幣	\$ 14,211	(\$ 490)	(\$ 13,751)	(\$ 3,329)	\$ 2,907	\$ 434	(\$ 18)	
美元	(135)	173	(365)	(150)	542	75	140	
其他	(88)	(11)	(74)	(8)	-	358	177	

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九月三十日(含)之前一年度各月風險值合計後之平均值，並分別取其最高值及最低值。

市場風險類型	九十九年九月三十日			九十八年九月三十日		
	年平均價值	最高值	最低值	年平均價值	最高值	最低值
利率風險	\$ 31,685	\$ 53,377	\$ 21,753	\$ 86,815	\$158,671	\$ 31,090
權益風險	96,056	149,343	15,002	155,245	370,757	5,195
外匯風險	7,993	22,402	2,220	11,315	34,329	1,605

2. 信用風險

金融商品受到交易對方或他方未履合約之潛在影響，其影響包括所持有金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。因磐亞公司交易對象均為信用良好之金融

機構或公司，依過去交易經驗判斷並訂有一定之交易額度，預期未有重大之信用風險。

台中銀行公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，台中銀行公司均作謹慎之信用評估，九十九年九月三十日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為79%，融資保證和商業信用狀持有之擔保品之比率約為14%，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九月三十日最大信用暴險風險金額分別約為207,736,959仟元及180,560,477仟元；另資產負債表外具有信用風險之承諾合約最大信用暴險金額如下：

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
授信承諾（不含信用卡）	\$ 53,759,263	\$ 40,237,449
信用卡授信承諾	5,919,111	6,349,520

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 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
自 然 人	\$ 122,679,459	\$ 105,362,021
民 營 企 業	118,148,356	104,440,290
政 府 機 關	110,434	220,868
其 他	<u>2,673,691</u>	<u>3,174,105</u>
	<u>\$ 243,611,940</u>	<u>\$ 213,197,284</u>

產 業 型 態	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
私 人	\$ 122,679,459	\$ 105,362,021
製 造 業	49,916,722	42,852,607
商 業	33,666,415	26,268,919
不 動 產 業	12,567,471	11,006,176
運 輸 倉 儲 及 資 訊 通 訊	8,120,997	7,428,811
工 商 服 務 業	4,179,641	4,849,649
其 他	<u>12,481,235</u>	<u>15,429,101</u>
	<u>\$ 243,611,940</u>	<u>\$ 213,197,284</u>

地 方 區 域	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
國 內	\$ 239,957,315	\$ 210,251,070
美 洲 地 區	1,143,836	2,417,280
其 他 地 區	<u>2,510,789</u>	<u>528,934</u>
	<u>\$ 243,611,940</u>	<u>\$ 213,197,284</u>

3. 流動性風險

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

台中銀行公司於九十九及九十八年九月三十日之流動性準備比率分別為 18% 及 19%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險；另台中銀行公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合並控管未配合之缺口，係為台中銀行公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法

完全配合，此種缺口可能產生潛在利益，或亦可能產生損失。
 台中銀行公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估流動能力，茲列示到期分析如下：

單位：新台幣仟元

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

單位：新台幣仟元

	九 十 八 年 九 月 三 十 日						合 計
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	
資 產							
現金及約當現金	\$ 3,678,724	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,678,724
存放央行及拆借銀行同業	47,628,302	2,732,842	4,091,836	1,703,294	2,748,129	-	58,904,403
公平價值變動列入損益之金融資產	118,352	175,725	87	-	124,949	-	419,113
應收款項	807,952	527,372	516,124	100,674	1,188,739	-	3,140,861
貼現及放款	12,622,575	15,732,474	21,082,142	41,925,581	54,017,670	65,463,299	210,843,741
備供出售金融資產	-	-	-	-	669,021	-	669,021
持有至到期日金融資產	28,660	460,088	68,876	700,513	2,164,606	10,283,359	13,706,102
採權益法之股權投資	-	-	-	-	-	137,455	137,455
其他金融資產	6,242	6,146	-	-	-	181,549	193,937
資產合計	<u>64,890,807</u>	<u>19,634,647</u>	<u>25,759,065</u>	<u>44,430,062</u>	<u>60,913,114</u>	<u>76,065,662</u>	<u>291,693,357</u>
負 債							
央行及銀行同業存款	1,531,608	617,380	874,305	1,692,583	-	-	4,715,876
公平價值變動列入損益之金融負債	73,126	31,152	52,217	-	-	-	156,495
附買回票券及債券負債	295,018	-	-	-	-	-	295,018
應付款項	2,911,880	281,297	433,777	183,996	93,534	-	3,904,484
存款及匯款	34,378,093	42,486,672	42,167,327	57,433,904	90,168,407	-	266,634,403
應付金融債券	-	-	-	-	4,200,000	-	4,200,000
負債合計	<u>39,189,725</u>	<u>43,416,501</u>	<u>43,527,626</u>	<u>59,310,483</u>	<u>94,461,941</u>	<u>-</u>	<u>279,906,276</u>
淨流動缺口	<u>\$ 25,701,082</u>	<u>(\$ 23,781,854)</u>	<u>(\$ 17,768,561)</u>	<u>(\$ 14,880,421)</u>	<u>(\$ 33,548,827)</u>	<u>\$ 76,065,662</u>	<u>\$ 11,787,081</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。

三九、台中銀行公司孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	九 平	十 均	九 值	年 前	三 季	季 率
<u>資 產</u>						
存放銀行同業	\$	635,069				0.01%
存放央行		59,161,329				0.55%
拆放銀行同業		308,049				1.67%

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年	前 三 季
	平 均 值	平 均 利 率
交易目的之金融資產	\$ 162,157	1.19%
應收信用卡款	173,991	14.25%
貼現及放款	228,209,213	2.38%
備供出售金融資產	910,396	3.88%
持有至到期日金融資產	13,363,338	0.67%

負 債

銀行同業存款	3,782,218	1.07%
銀行同業拆放	904,064	0.28%
同業融資	456,531	0.87%
附買回票券及債券投資	385,251	0.37%
活期存款	125,827,788	0.12%
定期存款及儲蓄存款	153,179,898	0.82%
應付金融債券	7,633,364	2.33%

	九 十 八 年	前 三 季
	平 均 值	平 均 利 率

資 產

存放銀行同業	\$ 556,912	0.13%
存放央行	51,067,438	0.72%
拆放銀行同業	3,054,784	1.95%
交易目的之金融資產	436,079	0.78%
附賣回票券及債券投資	7,452	0.39%
應收信用卡款	285,474	10.18%
貼現及放款	204,296,521	2.61%
備供出售金融資產	685,598	4.27%
持有至到期日金融資產	15,491,432	1.25%

負 債

銀行同業存款	3,646,818	1.29%
銀行同業拆放	866,956	0.13%
附買回票券及債券投資	79,287	0.18%
活期存款	103,246,197	0.14%
定期存款及儲蓄存款	152,731,068	1.53%
應付金融債券	3,033,333	2.37%

四十、台中銀行公司依財務會計準則公報第二十八號規定銀行財務報表應揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目		九 十 九 年 九 月 三 十 日					九 十 八 年 九 月 三 十 日					
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	
企業 金融	擔保	377,119	73,647,511	0.51%	595,191	157.83%	670,389	63,139,607	1.06%	538,830	80.38%	
	無擔保	1,020,791	43,319,678	2.36%	1,268,800	124.30%	1,317,403	42,342,139	3.11%	1,602,315	121.63%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	223,001	41,588,668	0.54%	318,682	142.91%	296,289	39,568,857	0.75%	184,407	62.24%	
	現金卡	492	53,333	0.92%	21,233	4,315.65%	918	81,775	1.12%	29,720	3,237.47%	
	小額純信用貸款(註5)	98,966	705,007	14.04%	164,411	166.13%	113,196	1,129,751	10.02%	188,121	166.19%	
	其他(註6)	擔保	276,847	75,722,810	0.37%	524,038	189.29%	463,923	59,978,420	0.77%	242,696	52.31%
		無擔保	56,983	4,607,803	1.24%	90,976	159.65%	109,967	4,603,192	2.39%	137,138	124.71%
放款業務合計		2,054,199	239,644,810	0.86%	2,983,331	145.23%	2,972,085	210,843,741	1.41%	2,923,227	98.36%	

項 目		九 十 九 年 九 月 三 十 日					九 十 八 年 九 月 三 十 日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		1,140	367,489	0.31%	19,481	1,708.86%	4,612	382,689	1.21%	16,944	367.39%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	九 十 九 年 九 月 三 十 日		九 十 八 年 九 月 三 十 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	144,804	13,402	222,343	11,909
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	49,031	8,651	55,288	1,167
合 計	193,835	22,053	277,631	13,076

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依行政院金融監督管理委員會九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指須適用行政院金融監督管理委員會九十四年十二月十九日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範，且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務依行政院金融監督管理委員會九十四年七月十九日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金融監督管理委員會九十五年四月二十五日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金融監督管理委員會九十八年九月十五日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

九十九年九月三十日

單位：新台幣仟元

排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額 (註3)	佔九十九年九月 三十日淨值比例
1	A 集團 012612 分離式元件製造業	2,803,459	17.74%
2	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,243,091	14.19%
3	C 集團 015101 民用航空運輸業	1,887,667	11.94%
4	D 集團 015590 其他住宿服務業	1,754,145	11.10%
5	E 集團 014340 最後修整工程業	1,636,105	10.35%
6	F 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	1,585,338	10.03%
7	G 集團 012630 印刷電路板製造業	1,506,736	9.53%
8	H 集團 016811 不動產租售業	1,500,000	9.49%
9	I 集團 015101 民用航空運輸業	1,500,000	9.49%
10	J 集團 016631 投資顧問業	1,173,297	7.42%

九十八年九月三十日

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)	佔九十八年九月 三十日淨值比例
1	K 集團 014910 鐵路運輸業	2,359,689	16.24%
2	E 集團 014340 最後修整工程業	2,108,338	14.51%
3	B 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,855,201	12.77%
4	I 集團 015101 民用航空運輸業	1,587,500	10.93%
5	H 集團 016811 不動產租售業	1,500,000	10.32%
6	C 集團 015101 民用航空運輸業	1,429,000	9.83%
7	L 集團 016499 未分類其他金融仲介業	1,422,402	9.79%
8	F 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	1,251,790	8.62%
9	M 集團 011841 合成樹脂及塑膠製造業	1,202,321	8.27%
10	G 集團 012630 印刷電路板組件製造業	1,143,962	7.87%

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

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

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十九年九月三十日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	234,765,598	7,150,898	9,792,248	37,482,971	289,191,715
利率敏感性負債	97,551,035	144,761,585	43,554,732	3,505,261	289,372,613
利率敏感性缺口	137,214,563	(137,610,687)	(33,762,484)	33,977,710	(180,898)
淨 值					15,806,264
利率敏感性資產與負債比率					99.94
利率敏感性缺口與淨值比率					(1.14)

九十八年九月三十日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	192,135,048	19,482,322	7,911,075	37,454,030	256,982,475
利率敏感性負債	103,481,883	126,114,946	23,368,852	5,944,908	258,910,589
利率敏感性缺口	88,653,165	(106,632,624)	(15,457,777)	31,509,122	(1,928,114)
淨 值					14,529,949
利率敏感性資產與負債比率					99.26
利率敏感性缺口與淨值比率					(13.27)

註 1：本表填寫台中銀行公司總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

註 2：利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美元）

九十九年九月三十日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	177,949	117,853	20,914	240,398	557,114
利率敏感性負債	130,402	248,794	48,709	-	427,905
利率敏感性缺口	47,547	(130,941)	(27,795)	240,398	129,209
淨 值					504,509
利率敏感性資產與負債比率					130.20
利率敏感性缺口與淨值比率					25.61

九十八年九月三十日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	93,459	97,862	19,418	204,673	415,412
利率敏感性負債	82,308	156,300	46,820	-	285,428
利率敏感性缺口	11,151	(58,438)	(27,402)	204,673	129,984
淨 值					451,241
利率敏感性資產與負債比率					145.54
利率敏感性缺口與淨值比率					28.81

註 1：本表填報台中銀行公司總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美元之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

註 4：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美元利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	九十九年前三季	九十八年前三季
資產報酬率	稅前	0.24	(0.25)
	稅後	0.13	(0.28)
淨值報酬率	稅前	4.88	(4.89)
	稅後	2.67	(5.47)
純 (損) 益	率	11.47	(40.98)

註 1：資產報酬率 = 稅前 (後) 損益 ÷ 平均資產

註 2：淨值報酬率 = 稅前 (後) 損益 ÷ 平均淨值

註 3：純益 (損) 率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

註 4：稅前 (後) 損益係指當年一月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

九十九年九月三十日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	326,198,222	64,729,419	34,066,466	24,139,713	46,545,652	156,716,972
主要到期資金流出	368,221,226	41,338,134	55,946,773	58,140,962	84,398,462	128,396,895
期距缺口	(42,023,004)	23,391,285	(21,880,307)	(34,001,249)	(37,852,810)	28,320,077

九十八年九月三十日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	282,017,864	63,590,152	23,077,229	25,190,941	48,655,989	121,503,553
主要到期資金流出	322,308,034	42,731,962	52,911,098	54,442,321	63,019,007	109,203,646
期距缺口	(40,290,170)	20,858,190	(29,833,869)	(29,251,380)	(14,363,018)	12,299,907

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

九十九年九月三十日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	881,942	233,658	132,515	136,126	21,023	358,620
主要到期資金流出	844,482	373,953	139,379	278,486	52,664	-
期距缺口	37,460	(140,295)	(6,864)	(142,360)	(31,641)	358,620

九十八年九月三十日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	495,368	114,451	55,619	101,207	19,418	204,673
主要到期資金流出	456,916	132,483	114,384	160,472	46,920	2,657
期距缺口	38,452	(18,032)	(58,765)	(59,265)	(27,502)	202,016

註 1：本表填報台中銀行公司總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美元金額，除非另有說明，依帳面金額填報，未列帳部分不須填報(如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

註 2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四一、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>九十九年前三季</u>						
0	磐亞公司	台中銀行公司	1	現金及約當現金	\$ 38	與一般客戶無重大差異 -
0	磐亞公司	台中銀行公司	1	其他收入	1,075	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀行公司	磐亞公司	2	管理及總務費用	1,075	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀行公司	磐亞公司	2	存款及匯款	38	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	存款及匯款	158,040	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	利息費用	44	與一般客戶無重大差異 -
2	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	現金及約當現金	158,040	與一般客戶無重大差異 -
2	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	利息收入	44	與一般客戶無重大差異 -
<u>九十八年前三季</u>						
0	磐亞公司	台中銀行公司	1	其他應收款	10,154	與一般客戶無重大差異 -
0	磐亞公司	台中銀行公司	1	其他收入	1,215	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀行公司	磐亞公司	2	應付款項	10,154	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀行公司	磐亞公司	2	用人費用	1,215	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	115,166	與一般客戶無重大差異 -
1	台中銀行公司	台中銀保經公司	3	利息費用	55	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	115,166	與一般客戶無重大差異 -
2	台中銀保經公司	台中銀行公司	3	利息收入	55	與一般客戶無重大差異 -

(接次頁)

(承前頁)

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：已於合併時沖銷。

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